

UOBKayHian
Your trusted financial partner



BUILDING ON
OUR STRENGTHS

รายงานประจำปี 2562
ANNUAL REPORT 2019



บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
UOB KAY HIAN SECURITIES (THAILAND) PUBLIC COMPANY LIMITED

สารบัญ / CONTENTS

2	ข้อมูลทางการเงินโดยสรุป	134	Financial Highlights
3	ข้อมูลทั่วไป	135	General Information
7	สารจากประธานกรรมการ	139	Message from Chairman
9	นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	141	Business Overview
11	ลักษณะการประกอบธุรกิจ	143	Type of Business
13	สภาวะการตลาดโดยรวมและการแข่งขัน	145	Market Overview and Competition
17	ปัจจัยความเสี่ยงและการควบคุม	149	Risk Factors
19	ข้อพิพาททางกฎหมาย	151	Legal Dispute
20	นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ	152	Dividend Policy of the Company
21	โครงสร้างเงินทุน	153	Capital Structure
23	โครงสร้างการจัดการ	155	Management Structure
39	การกำกับดูแลกิจการที่ดี	171	Corporate Governance Policy
50	รายงานการพัฒนาย่างยั่งยืนและ ความรับผิดชอบต่อสังคม	184	Sustainability Report
58	การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน	192	Prevention of the Misuse of Insider Information
59	รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	193	Audit Committee Report
61	รายการระหว่างกัน	195	Related Parties Transaction
63	คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงาน	197	Explanation and Analysis of financial Status and Operation Performance
68	รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	201	Report of the Independent Certified Public Accountants
73	งบการเงิน	206	Financial Statement
125	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการผู้บริหารระดับสูง	256	Information of Directors and Senior Management
132	รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน	263	Detail of Head of Internal Audit Department and Head of Compliance Department

ข้อมูลทางการเงินโดยสรุป

		2562	2561	2560
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร				
อัตรากำไรขั้นต้น	(ร้อยละ)	86.33	90.19	90.57
อัตรากำไรสุทธิ	(ร้อยละ)	1.52	16.36	18.72
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(ร้อยละ)	0.46	4.93	6.48
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน				
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	(ร้อยละ)	0.42	3.54	4.29
อัตรากារหมุนของสินทรัพย์	(เท่า)	0.20	0.18	0.18
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน				
อัตราส่วนสินทรัพย์คล่องตัวต่อสินทรัพย์รวม	(ร้อยละ)	22.28	22.01	5.96
อัตราส่วนสินทรัพย์ก่อรายได้ต่อสินทรัพย์รวม	(ร้อยละ)	50.97	36.10	42.86
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนผู้ถือหุ้น	(เท่า)	0.37	0.60	0.91
อัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล	(ร้อยละ)	22.08	20.60	20.94
อัตราส่วนอื่นๆ				
อัตราส่วนเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์	(ร้อยละ)	8.16	4.93	2.50
เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (คำนวณตามเกณฑ์สำนักงาน)	(ร้อยละ)	225.04	128.83	101.97
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้นสามัญ	(บาท)	6.86	6.90	6.63
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้นสามัญ (Fully Diluted)	(บาท)	6.86	6.90	6.63

ข้อมูลทั่วไป

ข้อมูลทั่วไปของบริษัท

ชื่อบริษัท	: บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	: บริษัทฯ ได้รับใบอนุญาตและความเห็นชอบให้ประกอบธุรกิจ ดังนี้ 1) การประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ 4 ประเภท ได้แก่ ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ 2) การประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า คือ การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า 3) การประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน 4) การเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และ 5) ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	: เลขที่ 130-132 อาคารสินธรทาวเวอร์ 1 ชั้น 2, 3 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
สำนักงานสาขา	: บริษัทฯ มีสำนักงานสาขารวม 44 แห่ง ซึ่งตั้งในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล 14 แห่ง และในต่างจังหวัด 30 แห่ง
จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด	: หุ้นสามัญจำนวน 502,448,570 หุ้น
เลขทะเบียนบริษัท	: 0107548000056
Homepage	: http://www.utrade.co.th
โทรศัพท์	: 02-659-8000
โทรสาร	: 02-651-4338
ผู้ตรวจสอบบัญชี	: บริษัท ดีลอยท์ ฮูช โรมัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด : นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4301 : นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3427 : นายยงยุทธ เลิศสุรพิบูล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 6770 : ดร. สุวัจชัย เมฆะอำนวยการชัย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 6638
ที่ปรึกษากฎหมาย	: บริษัท ที่ปรึกษากฎหมายธีรคุปต์ จำกัด
นายทะเบียนหลักทรัพย์	: บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

รายละเอียดและที่ตั้งสำนักงานสาขา

สำนักงาน / สาขา	สถานที่ตั้ง
กรุงเทพมหานครและปริมณฑล	
1. เยาวราช 1, 2 (3)	: 215 อาคารแกรนด์ไชน่า ชั้นที่ 5 ห้องเลขที่ 505-509 ถ.เยาวราช แขวง สัมพันธวงศ์ เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพฯ 10100
2. บางกะปิ (6)	: 9 อาคารศูนย์การค้าแฮปปี้แลนด์ 1 ชั้นที่ 4 ถ.ลาดพร้าว แขวงคลองจั่น เขต บางกะปิ กรุงเทพฯ 10240
3. บางแค (7)	: 518 ชั้นที่ 7 ถ.เพชรเกษม แขวงบางแคเหนือ เขตบางแค กรุงเทพฯ 10160
4. แจ้งวัฒนะ 1, 3, 4 (8)	: 339 อาคารสำนักงานธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน) สาขาเมืองทองธานี ชั้นที่ 3 เมืองทองธานี ถ.บอนด์สตรีท ต.บางพูด อ.ปากเกร็ด จ.นนทบุรี 11120
5. ปิ่นเกล้า 1, 2 (10)	: 7/129 อาคารสำนักงานเซ็นทรัลปิ่นเกล้า ชั้น 14 ห้องเลขที่ 1402 ถ.บรมราชชนนี แขวงอรุณอมรินทร์ เขตบางกอกน้อย กรุงเทพฯ 10700
6. ธนภูมิ (13)	: 1550 อาคารธนภูมิ ชั้น 4 ถ.เพชรบุรีตัดใหม่ แขวงมักกะสัน เขตราชเทวี กรุงเทพฯ 10400
7. ฟิวเจอร์พาร์ครังสิต (14)	: 94 อาคารศูนย์การค้าฟิวเจอร์พาร์ครังสิต ชั้นที่ G ห้องเลขที่ PLZ.G.SHP087C ถ.พหลโยธิน ต.ประชาธิปัตย์ อ.ธัญบุรี จ.ปทุมธานี 12130
8. เซ็นทรัลเวิลด์ (16)	: 999/9 อาคารดิออฟฟิศเสส แอท เซ็นทรัลเวิลด์ ชั้น 34 ห้องเลขที่ MH3404-5 ถ.พระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
9. อินเตอร์เซนจ (17)	: 399 อาคารอินเตอร์เซนจ ชั้นที่ 25 ห้องเลขที่ 5A ถ.สุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110
10. มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ(18)	: 88 หมู่ที่ 8 มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ วิทยาเขตสุวรรณภูมิ อาคารเซนต์คาเบรียล ชั้นที่ 1 ห้องเลขที่ SG120 ถ.เทพรัตน ต.บางเสาธง จ.สมุทรปราการ 10540
11. สำโรง (30)	: 999/99 อาคารสำนักงานธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน) สาขาสำโรง ชั้นที่ 2 ถ.สุขุมวิท ต.สำโรงเหนือ อ.เมืองสมุทรปราการ จ.สมุทรปราการ 10270
12. มาร์เก็ตวิลเลจ สุวรรณภูมิ (38)	: 99/29 อาคารศูนย์การค้ามาร์เก็ตวิลเลจ สุวรรณภูมิ ชั้นที่ 3 ห้องเลขที่ S302/1 หมู่ที่ 1 ต.ราชาเทวะ อ.บางพลี จ.สมุทรปราการ 10540
13. สีลม 1, 2 (40)	: 323 อ.ยูไนเต็ด เซ็นเตอร์ ชั้นที่ 5 ห้องเลขที่ 507-508 ถ.สีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
14. แฟชั่นไอส์แลนด์ (42)	: 587, 589, 589/7-9 อ.ศูนย์การค้าแฟชั่นไอส์แลนด์ ชั้นที่ B ห้องเลขที่ B001 ถ.รามอินทรา แขวงคันทนายาว เขตคันทนายาว กรุงเทพฯ 10230

รายละเอียดและที่ตั้งสำนักงานสาขา

สำนักงาน / สาขา	สถานที่ตั้ง
ภาคเหนือ	
1. เชียงใหม่ ระแงง 1, 2 (4)	: 144 ถนนระแงง ตำบลช้างคลาน อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50100
2. พะเยา (27)	: 3/5 ถนนชายกว๊าน ตำบลเวียง อำเภอเมืองพะเยา จังหวัดพะเยา 56000
3. เชียงใหม่ ห้วยแก้ว (32)	: 50/153-157 อาคารฮิลล์ไฮด์พลาซ่าแอนด์คอนโดเทล 4 ชั้นที่ 4 ถนนห้วยแก้ว ตำบลช้างเผือก อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50300
4. เชียงราย 1, 2 (33)	: 356/7-9 หมู่ที่ 15 ซอย 3 ถนนราชโยธา ตำบลรอบเวียง อำเภอเมืองเชียงราย จังหวัดเชียงราย 57000
5. ลำปาง (35)	: 18 ถนนเฉลิมพระเกียรติ ตำบลพระบาท อำเภอเมืองลำปาง จังหวัดลำปาง 52100
6. เชียงใหม่ ช้างคลาน 1, 2 (39)	: 215/2 อาคารโครงการ@CURVE Community & Education Mall ชั้นที่ 2 ห้องเลขที่ B202 ถนนช้างคลาน ตำบลช้างคลาน อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50100
7. เชียงใหม่ มหิดล 1-4 (41)	: 288/61-62 ถ.มหิดล ต.ช้างคลาน อ.เมืองเชียงใหม่ จ.เชียงใหม่ 50100

ภาคกลาง

1. บ้านโป่ง (1)	: 266, 268 ถนนทรงพล ตำบลบ้านโป่ง อำเภอบ้านโป่ง จังหวัดราชบุรี 70110
2. สุพรรณบุรี (2)	: 195/3 ถ.เถรแก้ว ตำบลท่าระหัด อำเภอเมืองสุพรรณบุรี จังหวัดสุพรรณบุรี 72000
3. สระบุรี 1, 2 (5)	: 116/27-28 ถนนสุตบรรทัด ตำบลปากเพรียว อำเภอเมืองสระบุรี จังหวัดสระบุรี 18000
4. ราชบุรี (12)	: 44/33 ถนนเพชรเกษม ตำบลหน้าเมือง อำเภอเมืองราชบุรี จังหวัดราชบุรี 70000
5. นครปฐม (15)	: 401 ถนนเทศบาล ตำบลพระประโทน อำเภอเมืองนครปฐม จังหวัดนครปฐม 73000
6. ระยอง (22)	: 115 อาคารสตาร์พลาซ่า ชั้นที่ 1 ห้องเลขที่ 1241-3 ซอยศูนย์การค้าสาย 4 ถนนสุขุมวิท ตำบลเชิงเนิน อำเภอเมืองระยอง จังหวัดระยอง 21000
7. ชลบุรี (24)	: 838/1ก-838/1ข ถนนชัยชนะ ตำบลบางปลาสร้อย อำเภอเมืองชลบุรี จังหวัดชลบุรี 20000
8. นครสวรรค์ (25)	: 919/112 หมู่ที่ 10 ถนนพหลโยธิน ตำบลนครสวรรค์ตก อำเภอเมืองนครสวรรค์ จังหวัดนครสวรรค์ 60000
9. พิษณุโลก (36)	: 228/28-30 ถนนบรมไตรโลกนาถ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองพิษณุโลก จังหวัดพิษณุโลก 65000

ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

1. สุรินทร์ (20) : 7/8 ถนนศิริรัฐ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองสุรินทร์ จังหวัดสุรินทร์ 32000
2. ศรีสะเกษ (23) : 858/9 ถนนวงแหวน ตำบลเมืองใต้ อำเภอเมืองศรีสะเกษ จังหวัดศรีสะเกษ 33000
3. ขอนแก่น (26) : 238/8 อาคารโครงการโอโซนวิลเลจ ชั้นที่ 2 ห้องเลขที่ 17-19 ถนนเทพารักษ์ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น 40000
4. อุบลราชธานี (28) : 104/1 ถนนชวลาใน ตำบลในเมือง อำเภอเมืองอุบลราชธานี จังหวัดอุบลราชธานี 34000
5. บุรีรัมย์ (37) : 8/47-48 ถนนปลัดเมือง ตำบลในเมือง อำเภอเมืองบุรีรัมย์ จังหวัดบุรีรัมย์ 31000
6. นครราชสีมา (43) : 1195/57 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองนครราชสีมา จังหวัดนครราชสีมา 30000

ภาคใต้

1. หาดใหญ่ (9) : 85/4 อาคารโรงแรมหาดใหญ่กรีนวิว ชั้นที่ 1 ถนนแสงศรี ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110
2. ตรัง 1 (11) : 59/71 ถนนห้วยยอด ตำบลทับเที่ยง อำเภอเมืองตรัง จังหวัดตรัง 92000
3. นครศรีธรรมราช 1, 2 (19) : 62, 64, 66, 68 ถนนวันดีโมฆิตกุลพร ตำบลในเมือง อำเภอเมืองนครศรีธรรมราช จังหวัดนครศรีธรรมราช 80000
4. ตรัง 2 (21) : 59/55 ถนนห้วยยอด ตำบลทับเที่ยง อำเภอเมืองตรัง จังหวัดตรัง 92000
5. สงขลา (29) : 21/3 ถนนไทรบุรี ตำบลบ่อยาง อำเภอเมืองสงขลา จังหวัดสงขลา 90000
6. หาดใหญ่ จุลติศ (31) : 200/406 อาคารจุลติศหาดใหญ่พลาซ่า ชั้นที่ 4 ถนนนิพัทธ์อุทิศ 3 ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110
7. ภูเก็ต (34) : 154/14-16 ถนนพังงา ตำบลตลาดใหญ่ อำเภอเมืองภูเก็ต จังหวัดภูเก็ต 83000
8. หาดใหญ่ จุติอนุสรณ์ (44) : 59/10, 59/12 ถนนจุติอนุสรณ์ ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110

สารจากประธานกรรมการ

สรุปสภาวการณ์ ปี 2562

ผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ (GDP) ของประเทศไทยในปี 2562 เติบโตร้อยละ 2.4 เปรียบเทียบกับปี 2561 ที่มีการเติบโตร้อยละ 4.1 ในช่วงครึ่งปีแรกอัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยอยู่ที่ร้อยละ 2.6 โดยมีปัจจัยสนับสนุนหลักมาจากการเติบโตของการบริโภคภาคเอกชน การลงทุนภาคเอกชน และ การใช้จ่ายของภาครัฐ ในขณะที่ภาคการส่งออกและภาคการผลิตชะลอตัว สำหรับช่วงครึ่งปีหลัง เศรษฐกิจไทยยังคงมีทิศทางชะลอตัวต่อโดยมีปัจจัยกดดันหลักมาจากภาคการส่งออกที่ลดลงต่อเนื่องและส่งผลกระทบต่อภาคการผลิตและการลงทุนภาคเอกชนให้ชะลอตาม โดยมีผลจากสงครามการค้าระหว่างจีนและสหรัฐฯ รวมถึงการที่ค่าเงินบาทปรับแข็งตัวมากสุดในรอบ 6 ปี

ภาพรวมสำหรับปี 2563

UOB Global Economics and Market Research (GEMR) คาดการณ์ว่าผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศของประเทศไทยในปี 2563 จะเติบโตร้อยละ 3.2 โดยคาดว่าภาพรวมเศรษฐกิจจะฟื้นตัวซึ่งคาดว่าเป็นผลมาจากความตึงเครียดที่ลดลงของสงครามการค้าระหว่างสหรัฐฯและจีน ซึ่งจะส่งผลดีต่อสินค้าส่งออกที่สำคัญเช่นสินค้าโภคภัณฑ์

การบริโภคยังคงอ่อนแอ ท่ามกลางราคาสินค้าเกษตรที่ต่ำ หนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง และการขาดความเชื่อมั่นของผู้บริโภค นอกจากนี้ภาวะภัยแล้งยังเป็นปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญต่อทั้งการบริโภคและการส่งออก โดยภาวะภัยแล้งในพื้นที่ภาคกลางทำให้ต้องจำกัดพื้นที่เพาะปลูกซึ่งจะส่งผลต่อการลดลงของรายได้เกษตรกร ขณะที่ปริมาณสำรองน้ำที่ต่ำในแหล่งกักเก็บภาคตะวันออกจะกระทบต่ออุตสาหกรรมปิโตรเคมี ซึ่งอาจจะเห็นการหยุดการผลิต หรือการผลิตในอัตราที่ลดลงเนื่องจากปริมาณน้ำที่มีจำกัด

ด้วยสถานการณ์ความเสี่ยงที่ปรับเพิ่มขึ้นทั้งจากปัจจัยภายใน และสถานการณ์ภายนอกอย่างผลกระทบจากไวรัส COVID-19 เราคาดว่าธนาคารแห่งประเทศไทยมีแนวโน้มดำเนินนโยบายการเงินที่ผ่อนคลายมากขึ้น รวมถึงการลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายเพื่อเป็นเครื่องมือสนับสนุนภาวะเศรษฐกิจที่ปัจจุบันมีความเสี่ยงสูงขึ้น

การระบาดใหญ่ของไวรัส COVID-19 ที่เริ่มต้นจากอู่ฮั่นในต้นปี 2563 ซึ่งเตือนให้รำลึกถึงการระบาดของโรคซาร์สในปี 2546 และแพร่กระจายไปทั่วโลกจะมีผลกระทบอย่างมากต่อเศรษฐกิจโลก ในขณะที่รัฐบาลต่างๆ ได้ดำเนินการอย่างเข้มแข็งและป้องกันตั้งแต่ต้นเพื่อควบคุมการแพร่กระจายของโรค การหยุดชะงักในการผลิตของจีนและห่วงโซ่อุปทานทั่วโลก การหยุดชะงักของการเดินทางท่องเที่ยวและผลกระทบต่ออุตสาหกรรมการท่องเที่ยวทั่วโลกจะส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจโลก

สรุปสถานการณ์ตลาดทุนปี 2562

ในปี 2562 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทย ปรับตัวขึ้นเล็กน้อยที่ร้อยละ 1.02 แม้ตลาดหุ้นโลกจะให้อัตราผลตอบแทนที่น่าประทับใจที่ระดับร้อยละ 25.79 จากผลบวกของนโยบายการเงินที่ผ่อนคลาย และ สงครามการค้าระหว่างจีนและสหรัฐฯ ที่ผ่อนคลายลง แต่ต้องยอมรับว่าตลาดหุ้นไทยยังคงเผชิญกับหลายปัจจัยเสี่ยงภายใน อาทิ ก) อัตราการเติบโตของเศรษฐกิจไทยที่ยังต่ำกว่าที่ประมาณการไว้ ข) ความเสี่ยงจากเสถียรภาพของรัฐบาล ค) ค่าเงินบาทที่แข็งค่าอย่างต่อเนื่อง และ ง) การบันทึกบัญชีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงาน ส่งผลให้ดัชนีตลาดหุ้นไทยไม่สามารถปรับขึ้นได้ติดกันและให้อัตราผลตอบแทนต่ำกว่าตลาดหุ้นโลกสูงถึงร้อยละ 24.77

กลุ่มหุ้นที่มีการเคลื่อนไหวแรงที่สุดในปี 2562 ได้แก่ ปิโตรเคมี (ร้อยละ -24.86) รับเหมาก่อสร้าง (ร้อยละ -22.00) ขึ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ (ร้อยละ -14.26) และธนาคารพาณิชย์ (ร้อยละ -13.83) โดยนักลงทุนต่างชาติยังคงเป็นผู้ขายสุทธิอีก 1.44 พันล้านเหรียญสหรัฐฯ ซึ่งเป็นการขายสุทธิต่อเนื่องจากปี 2561 ที่ 8.96 พันล้านเหรียญสหรัฐฯ

แนวโน้มตลาดทุนปี 2563

เรามุ่งมองเชิงบวกอย่างระมัดระวังต่อตลาดหุ้นในช่วงครึ่งปีแรกของปี 2563 เนื่องจาก 1) การเพิ่มขึ้นของคำสั่งซื้อ ทำให้ภาคการผลิตทั่วโลกมีสัญญาณฟื้นตัวดีขึ้น 2) การปรับน้ำหนักการลงทุนโดยลดการลงทุนในสินทรัพย์ปลอดภัย และเพิ่มการลงทุนในสินทรัพย์ที่ต้องการเติบโต หรือสินทรัพย์เสี่ยง ที่มีผลตอบแทนและความเสี่ยงเหมาะสมกับสถานการณ์ (โดยเฉพาะหลังการบรรลุข้อตกลงการค้าสหรัฐ และจีน ที่ช่วยลดคลี่คลายอุปสรรคต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก)

การระบาดใหญ่ของ COVID-19 จะส่งผลกระทบต่ออุตสาหกรรมการผลิตและการท่องเที่ยว เราประเมินสถานการณ์ตลาดการเงินในไทยจะได้รับผลกระทบอย่างมากและคงมีความผันผวนจนกว่าการระบาดจะสามารถควบคุมได้ ดังนั้น การลงทุนจะเผชิญความท้าทายสูงสุดในช่วง 4-6 เดือนแรก อันเนื่องมาจากความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจโลกและผลการดำเนินตลาดการเงินในไทยจะได้รับผลกระทบมากที่สุดและคงมีความผันผวนจนกว่าการระบาดจะสามารถควบคุมได้ ดังนั้นงานของบริษัทจดทะเบียนอันเนื่องมาจากการระบาดของ COVID-19 ทำให้เราตัดสินใจปรับลด เป้าหมายของระดับดัชนี SET Index ปี 2563 เหลือ 1,465 จุด (จาก 1,700 จุด) โดยอิงระดับอัตรากำไรต่อราคาหุ้น (Forward PE) ที่ 14.8 เท่า และคาดการณ์กำไรต่อหุ้นเติบโตร้อยละ 5 โดยเรามองหุ้นที่มีกระแสเงินสดมั่นคง มีการจ่ายปันผลที่ดี รวมถึงหุ้นท่องเที่ยวที่มีปัจจัยพื้นฐานแข็งแกร่งที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 อาทิ กลุ่มโรงแรม มีโอกาสฟื้นตัวและกลับมาให้ผลตอบแทนที่ดี

ผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562

ความเชื่อมั่นของตลาดที่ไม่ดีส่งผลต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนและส่งผลกระทบในเชิงลบต่อธุรกิจของเรา ปริมาณและมูลค่าธุรกรรมการซื้อขายโดยรวมในตลาดลดลงในปี 2562 กำไรสุทธิของเราลดลงเช่นกัน แม้ว่าเรา仍将คงมีผลประกอบการเป็นกำไร แต่กำไรหลังหักภาษีลดลงจาก 170,730,719 บาท ในปี 2561 เป็น 15,925,914 บาท ในปี 2562 และตามนโยบายในการจ่ายเงินปันผลของบริษัท เท่ากับอัตราร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษี บริษัทฯ พิจารณาเสนอการจ่ายเงินปันผลจำนวน 0.007 บาทต่อหุ้น สำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 เพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติต่อไป

ภาพรวมธุรกิจ

สภาวะการณ์ตลาดในปี 2563 ถูกคาดการณ์ว่าจะมีความผันผวนและสภาพแวดล้อมทางธุรกิจจะยังคงมีการแข่งขันและ ทำทลายเราหวังว่าความตึงเครียดทางการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีนจะผ่อนคลายลงในปี 2563 และการระบาดของ COVID-19 จะไม่ยืดเยื้อเกินไป เรายังคงคาดหวังอย่างระมัดระวังว่าความมั่นใจของนักลงทุนจะกลับมา

เราจะพยายามเข้าถึงลูกค้าให้ดีขึ้นและให้บริการที่มีคุณค่าที่ดีเพิ่มขึ้นผ่านการสร้างกลุ่มนักลงทุนที่กระตือรือร้นและการใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยี เราจะพยายามอย่างต่อเนื่องเพื่อกระจายช่องทางหารายได้ของเราจากธุรกิจตัวแทนนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์แบบดั้งเดิม ในสภาวะการแข่งขันปัจจุบันที่ให้อัตราค่าธรรมเนียมซื้อขายต่ำลงเราจะควบคุมค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นอย่างเข้มงวด

ในนามคณะกรรมการบริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ขอขอบคุณผู้ถือหุ้นและลูกค้าทุกท่านที่ให้ความไว้วางใจและสนับสนุนบริษัทฯ อย่างต่อเนื่องตลอดมา ข้าพเจ้ารู้สึกขอบคุณทีมผู้บริหารและพนักงานของเราสำหรับความทุ่มเทและความช่วยเหลือ และหวังว่าจะยังคงได้รับการสนับสนุนอย่างต่อเนื่องจากผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของเรา



นาย ตัน เช็ค เต็ค

ประธานคณะกรรมการ

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ มหาสมุทร จำกัด” จดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 2 กรกฎาคม 2541 ด้วยทุนจดทะเบียนเริ่มแรก 250 ล้านบาท ต่อมา บริษัทฯ ได้ถูกจำหน่ายให้ทาง ยูไนเต็ด อินเวสเมนต์ ลิมิเต็ด ซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่ม ยูโอบี ที่ประเทศสิงคโปร์ และเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

และต่อมาได้มีการรวมตัวกันทางธุรกิจระหว่างกลุ่มธนาคารยูโอบี กับ กลุ่ม เคย์เฮียน โฮลดิ้งส์ เป็น ยูโอบี-เคย์เฮียน โฮลดิ้งส์ ลิมิเต็ด ทำให้ในปี 2544 มีการปรับโครงสร้างการถือหุ้นใหม่โดย ยูไนเต็ด อินเวสเมนต์ ลิมิเต็ด ได้ขายหุ้นที่ถือทั้งหมดให้กับ ยูโอบี-เคย์เฮียน โฮลดิ้งส์ ลิมิเต็ด ทำให้ ยูโอบี-เคย์เฮียน โฮลดิ้งส์ ลิมิเต็ด ถือหุ้นในบริษัทฯ ร้อยละ 99.99 ของหุ้นที่จำหน่าย ได้ทั้งหมด และเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด หลังจากนั้นในปีเดียวกัน บริษัทฯ ได้ซื้อ ธุรกิจรายย่อยจากบริษัทหลักทรัพย์ บีเอ็นพี พาริบาลส์ พีริกรีน (ประเทศไทย) จำกัด โดยชำระเป็นเงินสด พร้อมทั้งรับโอนลูกหนี้ และเจ้าหน้าที่การตลาด และในวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2548 บริษัทฯ ได้แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนโดยใช้ชื่อว่า บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

ทั้งนี้ ยูโอบี-เคย์เฮียน โฮลดิ้งส์ ลิมิเต็ด ซึ่งเป็นบริษัทแม่ เป็นบริษัทหลักทรัพย์จดทะเบียนโดยมีบริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจหลัก บริษัทฯ ที่มีส่วนแบ่งการตลาดสูงสุดในสิงคโปร์ มีสำนักงานในประเทศฮ่องกง ลอนดอน นิวยอร์ก จาการ์ตา เซี่ยงไฮ้ และมะนิลา นอกจากนี้ยังเป็นบริษัทในเครือของยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ แบงก์ ที่เป็นธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ในสิงคโปร์ ที่มีสาขาในประเทศไทย คือ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) จากความสัมพันธ์และเครือข่ายที่กว้างขวางดังกล่าวทำให้บริษัทฯ สามารถขยายฐานลูกค้า ทั้งในและต่างประเทศได้อย่างกว้างขวาง

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้รับการถ่ายทอดความรู้ ประสบการณ์ และความช่วยเหลือในการดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์จากบริษัทในกลุ่มอย่างต่อเนื่อง โดยได้มีการทำสัญญาการให้บริการ (Service Agreement) กับ ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรเวท ลิมิเต็ด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของ ยูโอบี-เคย์เฮียน โฮลดิ้งส์ ลิมิเต็ด โดยการให้บริการครอบคลุมด้านต่าง ๆ หลายด้าน (รายละเอียดของสัญญา ให้บริการและค่าธรรมเนียมการให้บริการสามารถดูได้ในหัวข้อ “รายการระหว่างกัน”) จากที่ผ่านมาจนถึงปัจจุบัน บริษัทฯ ได้รับความช่วยเหลือตามสัญญาให้บริการ เช่น ให้ความช่วยเหลือในการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้สามารถเชื่อมโยงเป็นระบบเดียวกันภายในกลุ่มยูโอบี เคย์เฮียน ช่วยแนะนำในการติดตั้งระบบการซื้อขายหลักทรัพย์ รวมทั้งพัฒนาระบบต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพมาอย่างต่อเนื่อง และการจัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยง

ตั้งแต่ปี 2548 บริษัทฯ ยังได้รับการสนับสนุนทางด้านการตลาดและการดำเนินโครงการ Cross selling ทำให้บริษัทฯ สามารถขยายการให้บริการทางด้านนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์แก่ลูกค้าได้เพิ่มขึ้นจากการแนะนำลูกค้าผ่านบริษัทในกลุ่ม นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้ประโยชน์จากการใช้ทรัพยากรร่วมกันกับบริษัทในกลุ่ม เช่น การใช้ข้อมูลต่างๆ ร่วมกันในงานวิเคราะห์หลักทรัพย์ รวมถึงการให้บริษัทฯ สามารถเข้าถึงบทความวิเคราะห์หลักทรัพย์และสภาวะตลาดในต่างประเทศที่จัดทำขึ้นโดยบริษัทในกลุ่ม เพื่อพัฒนางานวิจัยของบริษัทฯ

ปี 2553 บริษัทฯ ได้เข้ารับโอนธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (Brokerage Business) จากบริษัทหลักทรัพย์ เมอร์ซัน พาร์ทเนอร์ จำกัด (มหาชน) และในปี 2554 บริษัทฯ ได้เข้าซื้อบริษัทหลักทรัพย์ ยูไนเต็ด จำกัด (มหาชน) (“ยูไนเต็ด”) ซึ่งได้เป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ จนถึงวันที่ 8 พฤษภาคม 2556 เมื่อคณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติให้ขายหุ้นยูไนเต็ดให้แก่กลุ่มนักลงทุนอื่น เป็นผลทำให้ยูไนเต็ดสิ้นสุดสถานะการเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ

ปี 2559 บริษัทฯ ขยายธุรกิจรายย่อยโดยการทำสัญญาซื้อขายสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์สำหรับลูกค้า รายย่อยบางส่วน จากบริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุป จำกัด (มหาชน) ซึ่งสินทรัพย์ดังกล่าวรวมถึงที่ปรึกษาการลงทุนและสำนักงาน สาขา 21 แห่ง และในปีเดียวกันนั้นศูนย์การเรียนรู้ ณ มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญได้รับอนุญาตให้ดำเนินการเป็นสาขาออนไลน์

ปี 2560 บริษัทฯ ได้ดำเนินการย้ายสำนักงานสาขาเป็นเกล้า 2 สาขาขนาดใหญ่ สยามซีดี และสาขาแจ้งวัฒนะ 3-4 ไปรวมกับสาขาใกล้เคียง เพื่อเป็นการลดค่าใช้จ่ายเนื่องจากมีสำนักงานสาขาใกล้เคียงกับสำนักงานสาขาที่มีอยู่เดิม และบริษัทฯ ได้ดำเนินการเปิดสำนักงานสาขา มาร์เก็ตวิลล์ เลจ สุวรรณภูมิ เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2560

และในปี 2561 บริษัทฯ ได้ดำเนินการย้ายสำนักงานสาขา เอแบค (หัวหมาก) ไปยัง เอแบค (สุวรรณภูมิ) ลดขนาดพื้นที่เช่าสาขา เชียงใหม่-ห้วยแก้ว และในช่วงปลายปี บริษัทฯ ขยายธุรกิจรายย่อยโดยการทำสัญญาซื้อขายสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์สำหรับลูกค้ารายย่อยบางส่วนจากบริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน) ซึ่งสินทรัพย์ดังกล่าวรวมถึงที่ปรึกษาการลงทุน และสำนักงานสาขา 6 แห่ง ได้แก่ สาขา สีส้ม แฟชั่นไอส์แลนด์ นครราชสีมา เชียงใหม่-มหิดล เชียงใหม่-ช้างคลาน และ หาดใหญ่-จุดอนุสรณ์ และบริษัทฯ ได้รับความเห็นชอบให้มีคุณสมบัติเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ.37/2552 ตามหนังสือที่ จต.178/2561 เรื่อง การตรวจสอบคุณสมบัติการเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ เพื่อเป็นช่องทางในการเพิ่มรายได้ให้กับบริษัทฯ

ในปี 2562 มูลค่าการซื้อขายของบริษัทฯ คิดเป็นร้อยละ 2.72 ของมูลค่าการซื้อขายจากโบรกเกอร์รวมในประเทศไทย ซึ่งสูงกว่าระดับในปี 2561 2560 2559 และ 2558 (ร้อยละ 2.12 2.43 2.30 และ 2.22 ตามลำดับ) ท่ามกลางการแข่งขันที่รุนแรงขึ้น บริษัทฯ พยายามอย่างมากที่จะรักษาส่วนแบ่งทางการตลาดไว้จาก 1) การจัดสัมมนาด้านการลงทุน 2) เข้าร่วมในการนำเสนอขายหุ้นต่อนักลงทุนครั้งแรก (IPO) และตราสารหนี้ และ 3) จัดโปรแกรม UTRADE Investment Academy ซึ่งเป็นโปรแกรมต่อเนื่องจากปี 2559 และยังคงดำเนินงานโปรแกรม SAP อย่างต่อเนื่อง สร้างความแข็งแกร่งให้กับทีมการตลาด และเข้าถึงกลุ่มลูกค้ารายย่อยได้มากขึ้นและได้รับส่วนแบ่งทางการตลาดมากขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีสำนักงานใหญ่ (1) และ สาขา (44) รวม 45 แห่ง โดยสำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ ตั้งอยู่ที่เลขที่ 130 - 132 อาคารสินธรทาวเวอร์ 1 ชั้นที่ 2, 3 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร โดยในปี 2562 เพื่อการบริหารกิจการสาขาให้เหมาะสมตามสภาพเศรษฐกิจและเป็นการลดค่าใช้จ่าย บริษัทฯ ได้ดำเนินการปิดสำนักงานสาขา 2 แห่ง ได้แก่ โพธาราม และ ชั้น 15 อาคารสินธรทาวเวอร์ 3 และมีการลดพื้นที่เช่าของสำนักงานสาขาโดยการย้ายสำนักงานสาขา รวม 10 แห่ง ได้แก่ สาขา ศรีสะเกษ ลำปาง ตรัง 2 เชียงราย หาดใหญ่ (นิพัทธ์อุทิต) สงขลา ลำโพง แจ้งวัฒนะ เขาวราช และ อุบลราชธานี ทำให้บริษัทฯ มีสำนักงานตั้งอยู่ในเขตกรุงเทพและปริมณฑล 15 แห่ง และต่างจังหวัด 30 แห่ง

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

รายได้หลักของบริษัท มาจากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ โดยมีสัดส่วนของรายได้ดังกล่าวต่อรายได้รวมประมาณร้อยละ 65 และด้วยสาขาจำนวน 44 สาขา ทั่วประเทศ บริษัทฯ จึงสามารถดำเนินการรักษาฐานลูกค้ารายย่อยได้จำนวนมาก และในส่วนของลูกค้าสถาบัน บริษัทฯ ได้รับผลดีจากการเป็นบริษัทในเครือธนาคารยูโอบี ซึ่งมีความพยายามอย่างต่อเนื่องในการขยายฐานลูกค้าสู่ต่างประเทศ อาทิ ประเทศสหรัฐอเมริกา และยุโรป อย่างไรก็ตาม มูลค่าการซื้อขายโดยเฉลี่ยร้อยละ 75 มาจากการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้ารายย่อย จึงจัดได้ว่าบริษัทฯ เป็นบริษัทหลักทรัพย์ที่เน้นการให้บริการแก่ลูกค้ารายย่อยเป็นสำคัญ

ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินและจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

บริษัทฯ ได้เข้าร่วมเป็นผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ให้แก่หลายบริษัท ซึ่งเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย นอกจากนี้ ยังให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายตัวสัญญาใช้เงิน

บริษัทฯ ยังได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินเมื่อวันที่ 5 กันยายน 2557 โดยบริการที่ปรึกษาทางด้านการปรับโครงสร้างหนี้ระยะสั้น การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน และที่ปรึกษาทางการลงทุน เป็นต้น

ธุรกิจด้านบริการซื้อขายหน่วยลงทุน

บริษัทฯ เป็นตัวแทนจำหน่ายหน่วยลงทุนให้แก่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมชั้นนำในประเทศ นอกจากนี้ยังมีบริการให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการจัดสรรการลงทุนเพื่อลงทุนในกองทุนรวม และแนะนำรายการสนับสนุนการขายต่างๆ ตลอดระยะเวลาที่ลูกค้าลงทุน

ธุรกิจนายหน้าซื้อขายตราสารอนุพันธ์

บริษัทฯ ได้รับอนุญาตเพื่อประกอบธุรกิจการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives Agent) จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งได้เข้าเป็นสมาชิกประเภทตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives Exchange) กับบริษัทตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (Thailand Futures Exchange: TFEX) และบริษัทสำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด (Thailand Clearing House: TCH) บริษัทฯ เริ่มดำเนินธุรกิจนายหน้าตราสารอนุพันธ์เมื่อวันที่ 24 มีนาคม 2551

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายและวิธีการปฏิบัติงานด้านต่างๆ ไว้อย่างชัดเจน โดยสอดคล้องกับกฎ ระเบียบและข้อบังคับของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดอนุพันธ์ และสำนักหักบัญชี และเพิ่มเติมโดยนโยบายการควบคุมความเสี่ยงของบริษัทฯ

ธุรกิจด้านบริการเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

บริษัทฯ ได้รับความเห็นชอบคุณสมบัติเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทค.37/2552 เมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2561 ตามหนังสือที่ จต.178/2561 เรื่อง การตรวจสอบคุณสมบัติการเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ให้ทำหน้าที่เป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

โครงสร้างรายได้

รายได้ (ล้านบาท)	2562		2561		2560	
		ร้อยละ		ร้อยละ		ร้อยละ
ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	682.71	65.13	733.19	70.25	799.19	69.27
ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	90.66	8.65	45.01	4.31	38.94	3.38
ค่านายหน้าจากการเป็นตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน	2.59	0.25	2.65	0.25	4.68	0.41
ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ	42.09	4.02	44.62	4.28	69.12	5.99
กำไรจากเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์	34.08	3.25	41.65	3.99	35.56	3.08
ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับ	81.19	7.75	53.90	5.16	48.07	4.17
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	89.80	8.57	106.64	10.22	144.67	12.54
รายได้อื่น	25.04	2.38	16.08	1.54	13.45	1.16
รวม	1,048.16	100.00	1,043.74	100.00	1,153.68	100.00

สภาวะตลาดโดยรวมและการแข่งขัน

ภาพรวมเศรษฐกิจไทยในปี 2562 และแนวโน้มปี 2563

ผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ (GDP) ของประเทศไทยในปี 2562 คาดเติบโตขึ้นร้อยละ 2.4 ต่ำกว่าปี 2561 ที่ร้อยละ 4.1 ในช่วงครึ่งปีแรกอัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยอยู่ที่ร้อยละ 2.6 โดยมีปัจจัยสนับสนุนหลักมาจากการเติบโตของการบริโภคภาคเอกชน การลงทุนภาคเอกชน และ การใช้จ่ายของภาครัฐ ในขณะที่ภาคการส่งออกและภาคการผลิตชะลอตัว สำหรับช่วงครึ่งปีหลัง เศรษฐกิจไทยยังคงมีทิศทางชะลอตัวต่อ โดยมีผลจากภาคการส่งออกที่หดตัวต่อเนื่องและส่งผลกระทบต่อภาคการผลิตและการลงทุนภาคเอกชนให้ชะลอตาม ที่ส่งผลกระทบต่อสำคัญจากสงครามการค้าระหว่างจีนและสหรัฐฯ รวมถึงการที่ค่าเงินบาทปรับแข็งตัวมากสุดในรอบ 6 ปี

UOB Global Economics and Market Research (GEMR) ได้คาดการณ์ว่าผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศของประเทศไทยจะเติบโตร้อยละ 3.2 ในปี 2563 โดยคาดว่าภาพรวมเศรษฐกิจจะเกิดขึ้นจากแรงกดดันที่ลดลงของสงครามการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีน ซึ่งเป็นปัจจัยต่อสินค้าส่งออกที่สำคัญเช่นโภคภัณฑ์ การเติบโตของนักท่องเที่ยวซึ่งส่งผลบวกต่อภาคบริการ

อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงที่สำคัญที่อาจกระทบต่อเศรษฐกิจไทยและประมาณการผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียน ได้แก่ การระบาดของไวรัส COVID-19 ถึงแม้ทางการจีนจะมีมาตรการปิดเมือง ซึ่งเป็นมาตรการที่มีประสิทธิภาพอย่างมากในการกักกันโรคและลดการแพร่ระบาด แต่แน่นอนว่าผลกระทบข้างเคียงที่เกิดขึ้นทำให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจหดตัวลง ขณะเดียวกันจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่หายไปจะส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยและเศรษฐกิจโลกอย่างมีนัยสำคัญและอาจมากกว่าครั้งเกิดโรคซาร์ส เนื่องจากจำนวนนักท่องเที่ยวชาวจีนที่เพิ่มขึ้นเป็นกว่า 166 ล้านคน ในปี 2562 จากเพียง 17 ล้านคน ในปี 2547 ทั้งนี้ผลกระทบต่อเศรษฐกิจยังยากแก่การประมาณ ขึ้นกับความยืดหยุ่นของสถานการณ์ระบาด

การบริโภคภาคเอกชนยังมีแนวโน้มค่อนข้างอ่อนแอ เนื่องจากราคาสินค้าเกษตรที่ตกต่ำ หนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง และการขาดความเชื่อมั่นในการใช้จ่ายใช้สอย นอกจากนี้ภาวะภัยแล้งที่เกิดขึ้นก็เป็นความเสี่ยงที่อาจซ้ำเติมต่อทั้งการบริโภคและการส่งออก โดยภาวะภัยแล้งในพื้นที่ภาคกลางจะจำกัดพื้นที่เพาะปลูกทำการเกษตร ส่งผลต่อการลดลงของรายได้เกษตรกร ขณะที่ปริมาณสำรองน้ำที่ต่ำในแหล่งกักเก็บภาคตะวันออกเฉียงเหนือจะกระทบต่ออุตสาหกรรมที่ใช้น้ำมากอย่างเช่นปิโตรเคมี ซึ่งอาจจะเห็นการหยุดการผลิต หรือการผลิตในอัตราที่ลดลงเนื่องจากปริมาณน้ำที่มีจำกัด

ทั้งนี้เราประเมินผลกระทบของ COVID-19 สถานการณ์ภัยแล้งที่เกิดขึ้นในภาคกลางและภาคตะวันออกเฉียงเหนือ และความล่าช้าของงบประมาณปี 2563 ส่งผลให้อัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจมีความเสี่ยงที่จะต่ำกว่าประมาณการข้างต้นอย่างมีนัยสำคัญ โดยเราประเมินอัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจในกรณีเลวร้ายที่สุดอยู่ที่ร้อยละ 2

ธนาคารแห่งประเทศไทยในการประชุมเมื่อวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2563 ได้ตัดสินใจลดดอกเบี้ยนโยบายลงเหลือร้อยละ 1 ซึ่งเป็นระดับต่ำที่สุดเป็นประวัติการณ์ ความเคลื่อนไหวดังกล่าวเป็นการส่งสัญญาณว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการดำเนินมาตรการที่เหมาะสมเพื่อให้เศรษฐกิจยังสามารถขยายตัวได้ และพร้อมที่จะดำเนินการเพื่อรับมือกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับเศรษฐกิจ เราคาดการณ์ว่าธนาคารแห่งประเทศไทยมีแนวโน้มดำเนินนโยบายการเงินที่ผ่อนคลายมากขึ้น รวมถึงการลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย เพื่อเป็นเครื่องมือสนับสนุนภาวะเศรษฐกิจที่ปัจจุบันมีความเสี่ยงสูงขึ้น

ในปี 2562 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทยปรับตัวขึ้นเล็กน้อยที่ร้อยละ 1.02 แม้ตลาดหุ้นโลกจะให้อัตราผลตอบแทนที่น่าประทับใจที่ระดับร้อยละ 25.79 จากผลบวกของนโยบายการเงินที่ผ่อนคลาย และ สงครามการค้าระหว่างจีนและสหรัฐฯ ที่ผ่อนคลายลง แต่ต้องยอมรับว่าตลาดหุ้นไทยยังคงเผชิญกับหลายปัจจัยเสี่ยงภายใน อาทิ ก) อัตราการเติบโตของเศรษฐกิจไทยที่ยังต่ำกว่าที่ประมาณการไว้ ข) ความเสี่ยงจากเสถียรภาพของรัฐบาล ค) ค่าเงินบาทที่แข็งค่าอย่างต่อเนื่อง และ ง) การปรับขึ้นภาษีที่ใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงาน ส่งผลให้ดัชนีตลาดหุ้นไทยไม่สามารถปรับขึ้นได้ตึ๊งและให้อัตราผลตอบแทนต่ำกว่าตลาดหุ้นโลกสูงถึงร้อยละ 24.77

กลุ่มหุ้นที่มีการเคลื่อนไหวมากที่สุดในปี 2562 ได้แก่ บีโตร์เคมี (ร้อยละ -24.86) รับเหมาก่อสร้าง (ร้อยละ -22.00) ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ (ร้อยละ -14.26) และธนาคารพาณิชย์ (ร้อยละ -13.83) โดยนักลงทุนต่างชาติยังคงเป็นผู้ขายสุทธิอีก 1.44 พันล้านเหรียญสหรัฐ ซึ่งเป็นการขายสุทธิต่อเนื่องจากปี 2561 ที่ 8.96 พันล้านเหรียญสหรัฐ

เรามีมุมมองอย่างระมัดระวังต่อตลาดหุ้นในช่วงครึ่งแรกปี 2563 เนื่องจาก 1) การเพิ่มขึ้นของคำสั่งซื้อ ทำให้ภาคการผลิตทั่วโลกมีสัญญาณฟื้นตัวดีขึ้น 2) การปรับนำหน้การลงทุนโดยลดการลงทุนในสินทรัพย์ปลอดภัย และเพิ่มการลงทุนในสินทรัพย์ที่อิงการเติบโต หรือสินทรัพย์เสี่ยงที่มีผลตอบแทนและความเสี่ยงเหมาะสมกับสถานการณ์ โดยเฉพาะหลังการบรรลุข้อตกลงการค้าสหรัฐและจีน ที่ช่วยคลี่คลายอุปสรรคต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกไป

เราประเมินสถานการณ์การลงทุนจะเผชิญความท้าทายสูงสุดในช่วง 4-6 เดือนแรก อันเนื่องมาจากความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจโลกและผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียนอันเนื่องมาจากการระบาดของ COVID-19 ทำให้เราตัดสินใจปรับลด เป้าหมายของระดับดัชนี SET Index ปี 2563 เหลือ 1,465 จุด (จาก 1,700 จุด) โดยอิงระดับอัตรากำไรต่อราคาหุ้น (Forward PE) ที่ 14.8 เท่า และคาดการณ์กำไรต่อหุ้นเติบโตร้อยละ 5 โดยเรามองหุ้นที่มีกระแสเงินสดมั่นคง มีการจ่ายปันผลที่ดี รวมถึงหุ้นท่องเที่ยวที่มีปัจจัยพื้นฐานแข็งแกร่งที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 อาทิ กลุ่มโรงแรม มีโอกาสฟื้นตัวและกลับมาให้ผลตอบแทนที่ดี

1) สภาวะตลาดหลักทรัพย์โดยรวมปี 2562

ในปี 2562 ปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ รวมทั้งสิ้น 12,978,853.55 ล้านบาท ลดลงจาก 14,130,077.72 ล้านบาท ในปีก่อน โดยมีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเท่ากับ 52,467.58 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 7 เมื่อเทียบกับปีก่อน นักลงทุนรายย่อย มีส่วนแบ่งต่อปริมาณการซื้อขายรวม ลดลงเหลือร้อยละ 33.72 จากร้อยละ 40.81 ในปีก่อน ขณะที่นักลงทุนต่างประเทศมีปริมาณการซื้อขายคิดเป็นสัดส่วนเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 41.38 จากเพียงร้อยละ 36.39 ในปีก่อน

มูลค่าการซื้อขายแยกตามประเภทของนักลงทุน ปี 2562

	สถาบันในประเทศ		บัญชีบริษัทหลักทรัพย์		นักลงทุนต่างชาติ		นักลงทุนรายย่อย		รวม
	มูลค่า		มูลค่า		มูลค่า		มูลค่า		มูลค่า
	ซื้อ	ขาย	ซื้อ	ขาย	ซื้อ	ขาย	ซื้อ	ขาย	
ล้านบาท	1,499,274.30	1,447,933.82	1,765,484.99	1,750,571.26	5,348,299.46	5,393,090.70	4,365,794.80	4,387,257.77	
ร้อยละ	11.55	11.16	13.60	13.49	41.21	41.55	33.64	33.80	
มูลค่าซื้อขายสุทธิ	51,340.48		14,913.73		-44,791.24		-21,462.97		12,978,853.55

ที่มา: SETSMART

2) สภาวะตลาดตราสารอนุพันธ์โดยรวมปี 2562

ในปี 2562 ปริมาณการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ รวมทั้งสิ้น 104,521,995 สัญญา เพิ่มขึ้นจาก 104,422,200 ในปีก่อน ซึ่งมีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเท่ากับ 428,368.83 สัญญา หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.51 เมื่อเทียบกับปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันในปีก่อน ซึ่งสามารถแบ่งได้เป็น

การซื้อขายตราสารอนุพันธ์ (เฉลี่ยต่อวัน)	ปี 2562 (สัญญา)	ปี 2561 (สัญญา)
SET50 Index Futures	173,976.13	173,649.14
Single Stock Futures	213,517.10	225,846.71
Precious Metal Futures	30,883.37	17,781.32
Currency Futures	2,758.44	2,799.38
Energy Futures	0	0
Agricultural Futures	223.63	140.74
Deferred precious Metal Futures	135.89	434.46

โดยมีสถานะคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ทั้งสิ้น 3,330,230 สัญญา จากปี 2561 จำนวน 2,440,223 สัญญา และมีจำนวนบัญชีซื้อขายอนุพันธ์รวมทั้งสิ้น 186,813 บัญชี เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.86 จากสิ้นปี 2561 ที่มีจำนวนบัญชีทั้งสิ้น 168,506 บัญชี

การเติบโตที่แข็งแกร่งของปริมาณการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ในปี 2562 มีปัจจัยขับเคลื่อนหลักมาจากปริมาณการซื้อขายในกลุ่มผลิตภัณฑ์ Precious Metal Futures ที่เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 72.98 อันเนื่องมาจากทิศทางราคาทองคำโลกที่เพิ่มสูงขึ้นจากอัตราดอกเบี้ยในระบบที่ลดลงรวมถึงความตึงเครียดเกี่ยวกับสงครามการค้าระหว่างจีน-สหรัฐฯ ส่งผลให้เกิดความต้องการเก็งกำไรในทองคำเพิ่มสูงขึ้น ในส่วนของ SET50 Index Futures และ Single Stock Futures (SSF) ซึ่งมีปริมาณการซื้อขายรวมกันถึงร้อยละ 90.46 ของปริมาณการซื้อขายสัญญาอนุพันธ์ทั้งหมด มีปริมาณการซื้อขายที่ลดลงร้อยละ 0.22 และ 5.85 เนื่องมาจากความผันผวนที่สูงขึ้น และการเคลื่อนไหวในกรอบแคบ (sideways) ของตลาดหุ้นแทบตลอดทั้งปี

สำหรับปี 2563 เรามีมุมมองที่ระมัดระวังเกี่ยวกับตลาดอนุพันธ์เนื่องจากปริมาณการซื้อขายเกือบทั้งหมดนั้นมาจากสินค้าที่เกี่ยวข้องกับตลาดหุ้น (SET50 Index Futures และ Single Stock Futures) ซึ่งอาจเผชิญความผันผวนสูงอันเนื่องมาจากแรงกดดันเนื่องจากการปรับลดประมาณการประกอบการ อันเนื่องมาจากเศรษฐกิจที่อ่อนแอลง สำหรับมุมมองระยะยาว เรายังคงมุมมองเชิงบวกต่อการเติบโตของปริมาณการซื้อขายในตลาดอนุพันธ์ซึ่งมีปัจจัยสนับสนุนการเติบโตได้แก่ 1) ข้อได้เปรียบหลายประการที่ได้รับจากการลงทุนในตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยง 2) ความสามารถในการสร้างผลตอบแทนได้ในทุกสภาวะตลาด ทั้งขาขึ้นและขาลง 3) การใช้เงินลงทุนที่ต่ำกว่าวิธีการซื้อขายแบบปกติ 4) ค่าธรรมเนียมการซื้อขายตราสารในตลาดอนุพันธ์ที่ต่ำกว่าการซื้อขายตราสารในตลาดหุ้น นอกเหนือจากนั้น ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (TFEX) พยายามผลักดันให้เปลี่ยนข้อบังคับบางอย่างเพื่อพัฒนาการลงทุนของกลุ่มนักลงทุนภายในประเทศ นักลงทุนต่างประเทศ และนักลงทุนสถาบันให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

ภาพรวมอุตสาหกรรมและการแข่งขันในตลาด

ณ เดือนธันวาคม ปี 2562 จำนวนบริษัทหลักทรัพย์ในประเทศไทยมีอยู่ทั้งหมด 40 แห่ง เพิ่มขึ้น 1 แห่งจากในปี 2561 ด้วยการแข่งขันระหว่างบริษัทหลักทรัพย์ด้วยกันที่อยู่ในระดับสูงส่งผลกดดันต่ออัตราค่าธรรมเนียมซื้อขายให้ลดต่ำลง เช่น รูปแบบธุรกิจการให้บริการที่เน้นเฉพาะการซื้อขายโดยปราศจากบทวิเคราะห์ รวมถึงการช่วงชิงฐานลูกค้าอย่างเข้มข้น ผลของแรงกดดันต่างๆ ทำให้บริษัทหลักทรัพย์เริ่มมีการควบคุมต้นทุนที่เข้มงวดมากขึ้น รวมถึงการให้ความสำคัญกับการเพิ่มนวัตกรรมในผลิตภัณฑ์และบริการ และมุ่งความสนใจไปยังกลุ่มลูกค้าที่มีความมั่งคั่งสูงเพิ่มมากขึ้นเพื่อจุดประสงค์ในการสร้างช่องทางรายได้ใหม่และเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายสู่ลูกค้า

จากการเป็นส่วนหนึ่งของกลุ่ม ยูโอบี เคย์เฮียน ซึ่งดำเนินธุรกิจหลักอยู่ในภูมิภาคอื่น เรามีความพร้อมที่จะเพิ่มศักยภาพที่จะช่วยขยายความรู้ความสามารถและขอบเขตการบริการของเราเพื่อสนองความต้องการของลูกค้า

แนวโน้มของธุรกิจ

เราคาดว่ามูลค่าการซื้อขายในปี 2563 ยังคงมีแนวโน้มชะลอตัวลงต่อเนื่อง จากความเชื่อมั่นการลงทุนในหุ้นและสินทรัพย์เสี่ยงที่ลดลงตามการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก ถึงแม้ความตึงเครียดเกี่ยวกับสงครามการค้าจะผ่อนคลายลงหลังการลงนามข้อตกลงการค้าเฟสแรก เศรษฐกิจโลกยังคงได้รับผลกระทบจากการระบาดของไวรัสโคโรนาสายพันธุ์ใหม่ ที่กดดันต่อการปรับลดของประมาณการทางเศรษฐกิจ รวมถึงการปรับลดประมาณการกำไรของบริษัทจดทะเบียน ความผันผวนที่สูงขึ้น ทำให้นักลงทุนมีแนวโน้มกระจายความเสี่ยงไปยังสินทรัพย์ปลอดภัยรวมถึงสินทรัพย์ทางเลือกอื่น อาทิ ทองคำ นอกจากนี้ ปริมาณการซื้อขายยังคงคาดว่าจะได้รับผลจากภาวะการแข่งขันระหว่างบริษัทหลักทรัพย์ที่อยู่ในระดับสูง จากการเข้ามาของผู้ให้บริการที่คิดค่าธรรมเนียมต่ำและเน้นให้บริการซื้อขายผ่านระบบอินเทอร์เน็ต นอกจากนี้ยังมีความท้าทายทั้งด้านรายได้และต้นทุนที่มีผลจากการแข่งขันเรื่องอัตราค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

เพื่อก้าวให้ทันในภาวะตลาดแข่งขันที่สูง เราพร้อมที่จะลงทุนในเทคโนโลยี การสร้างความตระหนักในแบรนด์ (Brand awareness) และการสรรหาทรัพยากรบุคคลที่มีศักยภาพเพื่อบริการกลุ่มฐานลูกค้าทั้งปัจจุบันและกลุ่มลูกค้าใหม่ ในอนาคตเราพร้อมที่จะใช้ความทุ่มเทอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ครอบคลุมและสร้างสรรค์แนวทางการแนะนำหุ้นใหม่ๆ โดยเฉพาะขนาดธุรกิจระดับเล็กถึงกลาง

เพื่อเป็นการสร้างการตระหนักรู้ในบริการ ทำให้ลูกค้าจดจำได้มากขึ้น ปัจจุบัน ยูโอบี เคย์เฮียน ได้มีส่วนในรายการสื่อทั้งหลายทั้งในช่องทางในรายการโทรทัศน์และวิทยุมากขึ้น อีกทั้งเราได้ลองใช้ช่องทางสื่อสังคม (Social media) เพิ่มขึ้น อาทิ การถ่ายทอดสดทาง Facebook Live สู่นักลงทุนในวงกว้าง เพื่อประชาสัมพันธ์ผลิตภัณฑ์และบริการที่มีคุณภาพของทีมวิจัยของเรา เรายังมีแผนด้านการตลาด และการจัดสัมมนาการลงทุนที่หลากหลาย ซึ่งถูกออกแบบมาเพื่อดึงดูดลูกค้าใหม่ๆ อย่างต่อเนื่องในปี 2562

ทางบริษัทฯ ยังคงความเป็น “ตัวแทนทางการเงินที่เชื่อถือได้ของคุณ” ด้วยการกำกับดูแลกิจการที่โปร่งใส ความเป็นมืออาชีพ และการบริหารที่มีคุณภาพสูงจากพนักงานของเราที่มีความรู้ จริยธรรม และสามารถ

ปัจจัยความเสี่ยงและการควบคุม

- **ความเสี่ยงเกี่ยวกับความผันผวนของตลาดหลักทรัพย์ฯ**

รายได้หลักของบริษัท มาจากค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และส่วนแบ่งการตลาดของบริษัท มีความสัมพันธ์กับมูลค่าการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ โดยปัจจัยสำคัญที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของตลาดหลักทรัพย์ ได้แก่ ความเชื่อมั่นของนักลงทุน ซึ่งความไม่มีเสถียรภาพทางเศรษฐกิจและการเมืองจะส่งผลให้ความเชื่อมั่นนักลงทุนที่มีต่อผลตอบแทนจากการลงทุนในตลาดฯ และมูลค่าการซื้อขายก็จะไม่มีการเติบโต

- **ความเสี่ยงจากภาวะการแข่งขันในธุรกิจหลักทรัพย์**

ธุรกิจหลักทรัพย์เป็นธุรกิจที่มีการแข่งขันสูง ดังนั้น เพื่อให้ได้มาซึ่งส่วนแบ่งการตลาด บริษัทที่อยู่ในธุรกิจนี้ต้องเพิ่มระดับคุณภาพในการให้บริการ อนึ่ง บริษัท มุ่งมั่นที่จะปรับปรุงการบริการในเรื่องของระบบบริหารความสัมพันธ์ลูกค้า (CRM) รวมทั้งการส่งเสริมให้พนักงานของบริษัท มีหัวใจของการให้บริการเป็นสำคัญ อีกทั้ง การเน้นการพัฒนาระบบข้อมูลสารสนเทศเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าอย่างรวดเร็ว

- **ความเสี่ยงจากการผันผวนของราคาของลูกค้ำ**

บริษัท มีการควบคุมความเสี่ยงดังกล่าวอย่างใกล้ชิด ด้วยการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าก่อนการพิจารณาอนุมัติวงเงิน นอกจากนั้นบริษัท ยังกำหนดให้มีการทบทวนวงเงิน เพื่อให้มั่นใจว่าสภาพทางการเงินของลูกค้ามีความเหมาะสมกับวงเงินที่บริษัท พิจารณาไป ทั้งนี้ เพื่อลดความเสี่ยงจากการผันผวนของราคาของลูกค้ำ บริษัท กำหนดให้ลูกค้ำบางรายวางหลักประกันเป็นจำนวนไม่น้อยกว่าที่ทางการกำหนด ทั้งนี้ ส่วนเปิดความเสี่ยงต่อหลักทรัพย์ที่มีความผันผวนของราคา และ/หรือ ปัจจัยพื้นฐานมีการเปลี่ยนแปลงค่อนข้างมาก (Exposure to Volatile Stocks) คณะกรรมการสินเชื่อ จะออกบันทึกภายในแจ้งรายชื่อบริษัทดังกล่าว พร้อมกับกำหนดหลักเกณฑ์ในการซื้อขายหลักทรัพย์นั้นๆ เป็นกรณีไป สำหรับบัญชีเครดิตบาลานซ์บริษัท จะพิจารณาปัจจัยพื้นฐานและสภาพคล่องของหลักทรัพย์แต่ละตัวก่อนอนุญาตให้ ลูกค้ำสามารถซื้อขายได้

- **ความเสี่ยงจากการขัดข้องของระบบงานคอมพิวเตอร์**

บริษัท มีมาตรการที่เคร่งครัดในการสำรองข้อมูลที่สำคัญ รวมทั้ง ทำการตรวจสอบระบบการสื่อสารและการเชื่อมโยงข้อมูลต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัท เป็นไปอย่างราบรื่น

- **ความเสี่ยงจากอิทธิพลในการบริหารงานของผู้ถือหุ้นรายใหญ่**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ยูโอบี-เคย์เฮียน โฮลดิ้งส์ ลิมิเต็ด มีสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท คิดเป็นร้อยละ 70.65 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท ส่งผลให้ ยูโอบี-เคย์เฮียน โฮลดิ้งส์ ลิมิเต็ด สามารถควบคุมมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้ไม่ว่าจะเป็น การแต่งตั้งกรรมการ รวมทั้งการขอมติอื่นที่กำหนดให้ต้องใช้สิทธิในการออกเสียงร้อยละ 75 ในการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ รวมถึงอิทธิพลในการบริหารและการกำหนดนโยบายต่างๆ ของบริษัท อย่างไรก็ตาม เพื่อให้มีการตรวจสอบและถ่วงดุลในประเด็นดังกล่าว บริษัท มีกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน จากกรรมการบริษัท ทั้งหมด 8 ท่าน โดยกรรมการอิสระทั้ง 3 ท่าน ยังดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบอีกด้วย

- **ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงกลุ่มยูโอบี เคย์เฮียน**

สืบเนื่องจากสัญญาการให้บริการ (Service Agreement) ที่ กลุ่มยูโอบี เคย์เฮียนได้ให้ความช่วยเหลือบริษัท ในการพัฒนาธุรกิจในด้านต่างๆ ทั้งนี้ การเป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มดังกล่าว ทำให้บริษัท ได้รับประโยชน์การทำธุรกิจโดยได้รับการแนะนำลูกค้าจากบริษัทในเครือ รวมทั้งการได้รับความร่วมมือในการจัดทำโครงการ Cross Selling กับธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยในเครือ ยูเนิต โอเวอร์ซีส์ แบงค์ ซึ่งโครงการดังกล่าวเป็นไปเพื่อการขยายการให้บริการด้านนายหน้าค้าหลักทรัพย์ และได้รับการตอบรับจากลูกค้าของธนาคารเป็นอย่างดี ทั้งนี้ เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว บริษัท ได้เริ่มขยายการประกอบธุรกิจไปยังฐานลูกค้าที่หลากหลายยิ่งขึ้น

- **ความเสี่ยงจากการจัดจำหน่ายหลักทรัพ์**

ในกรณีที่หลักทรัพ์ที่บริษัทฯ จัดจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่าย ไม่สามารถจัดจำหน่ายได้หมดตามที่บริษัทฯ ได้รับประกันไว้ ทำให้บริษัทฯ อาจได้รับผลขาดทุนที่เกิดขึ้นหากภายหลังราคาหลักทรัพ์ดังกล่าวลดลงต่ำกว่าราคาของบริษัทฯ ได้รับประกันการจัดจำหน่ายไว้ เพื่อลดความเสี่ยงจากปัจจัยดังกล่าว บริษัทฯ จะทำการวิเคราะห์ปัจจัยพื้นฐานของหลักทรัพ์ รวมถึงภาวะอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้อง อีกทั้ง บริษัทฯ จะทำการประเมินความต้องการของลูกค้าในการซื้อหลักทรัพ์นั้น ก่อนพิจารณาอนุมัติสัดส่วนที่บริษัทฯ จะรับประกันการจัดจำหน่าย

- **ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงบุคลากร**

ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพ์เป็นธุรกิจที่ต้องอาศัยบุคลากรที่มีความรู้ความชำนาญสูง โดยเฉพาะด้านการตลาด ส่งผลให้เกิดการแข่งขันว่าจ้างเจ้าหน้าที่การตลาดที่มีคุณสมบัติดังกล่าวอยู่ในระดับสูง เพื่อลดความเสี่ยงด้านบุคลากรด้านการตลาด บริษัทฯ จึงได้ปรับปรุงนโยบายในการให้สวัสดิการแก่เจ้าหน้าที่การตลาด ซึ่งเป็นไปตามกฎระเบียบและข้อบังคับที่ตลาดหลักทรัพ์กำหนด นอกจากนี้บริษัทฯ ยังจัดอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ต่างๆ เพื่อพัฒนาความรู้ความสามารถของเจ้าหน้าที่การตลาด ซึ่งเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการแก่ลูกค้าของเจ้าหน้าที่การตลาดอีกด้วย

- **ความเสี่ยงเกี่ยวกับธุรกิจตราสารอนุพันธ์**

เนื่องจากบริษัทฯ มีการควบคุมการอนุมัติวงเงินที่รัดกุม กอปรกับการที่สินค้าตราสารอนุพันธ์เป็นการซื้อขายในลักษณะที่หลักประกันอยู่ในรูปแบบเงินสดเท่านั้น ทำให้บริษัทฯ มั่นใจว่าสามารถควบคุมความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการนี้

- **ความเสี่ยงในการพึ่งพาลูกค้ารายใหญ่ หรือน้อยราย**

สัดส่วนมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพ์ของลูกค้ารายใหญ่ 10 อันดับแรกของบริษัทฯ อยู่ที่ร้อยละ 18.68 ในปี 2562 และร้อยละ 16.10 ในปี 2561 ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความเสี่ยงจากการพึ่งพิงดังกล่าว จึงมีแผนในการขยายฐานลูกค้าของบริษัทฯ โดยการเข้าร่วมกิจกรรม road show ซึ่งจัดโดยตลาดหลักทรัพ์แห่งประเทศไทย การจัดกิจกรรมส่งเสริมการตลาดในรูปแบบต่างๆ การจัดสัมมนาให้แก่ลูกค้าของบริษัทฯ และบุคคลทั่วไป รวมทั้งการเพิ่มช่องทางซื้อขายหลักทรัพ์ผ่านอินเทอร์เน็ตให้มากขึ้น เพื่อเป็นการขยายฐานลูกค้าของบริษัทฯ อีกทางหนึ่ง

- **ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจภายใต้กฎหมายกฎเกณฑ์ข้อกำหนดที่เข้มงวดและการกำกับดูแลของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง**

กฎเกณฑ์และข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไป อาทิ การเปิดเสรีในธุรกิจหลักทรัพ์ซึ่งส่งผลกระทบต่อการทำงานของของบริษัทฯ บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับผลกระทบในการดำเนินธุรกิจในอนาคต ซึ่งเกิดขึ้นเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยใช้มาตรการควบคุมต้นทุนในการพยายามรักษาการเติบโตของผลกำไรของบริษัทฯ

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญในการจัดหาเจ้าหน้าที่ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานที่เหมาะสม ซึ่งจะเป็นผู้แจ้งการเปลี่ยนแปลงของกฎระเบียบต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นแก่เจ้าหน้าที่การตลาด

ข้อพิพาททางกฎหมาย

ในปี 2562 บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายที่มีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของบริษัทฯ ที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของ ส่วนของผู้ถือหุ้น และไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผล ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิที่เหลือหลังหักเงินสำรองต่างๆทุกประเภทตามกฎหมาย โดยที่การจ่ายเงินปันผลเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล สำหรับปี 2559 ถึง 2561

(หน่วย: บาท)

รายละเอียดการจัดสรรกำไร	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561
1. กำไรสุทธิ	240,297,849.92	215,998,378	170,730,719
2. จำนวนหุ้น	502,448,570	502,448,570	502,448,570
3. จัดสรรเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย	-	-	-
4. นโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราต่อกำไรสุทธิ	ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20	ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20	ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20
5. เงินปันผล (บาทต่อหุ้น)	0.10	0.09	0.07
6. เงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น	50,244,857	45,220,371.30	35,171,399.90
7. อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ(ร้อยละ)	20.90	20.94	20.60

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้น เฉพาะผู้มีสิทธิได้รับเงินปันผลตามข้อบังคับของบริษัทฯ ตามที่ปรากฏรายชื่อ ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) ที่มีสิทธิรับเงินปันผล

โครงสร้างเงินทุน

บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เป็นเงิน 502,448,570 บาท และทุนชำระแล้วเป็นเงิน 502,448,570 บาท (หุ้นสามัญจำนวน 502,448,570 หุ้น มีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท)

ผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นใหญ่ คือ ยูโอบี-เคย์เฮียน โฮลดิ้งส์ ลิมิเต็ดถือหุ้นสัดส่วนร้อยละ 70.65 โดยมีรายละเอียดการถือหุ้นดังนี้

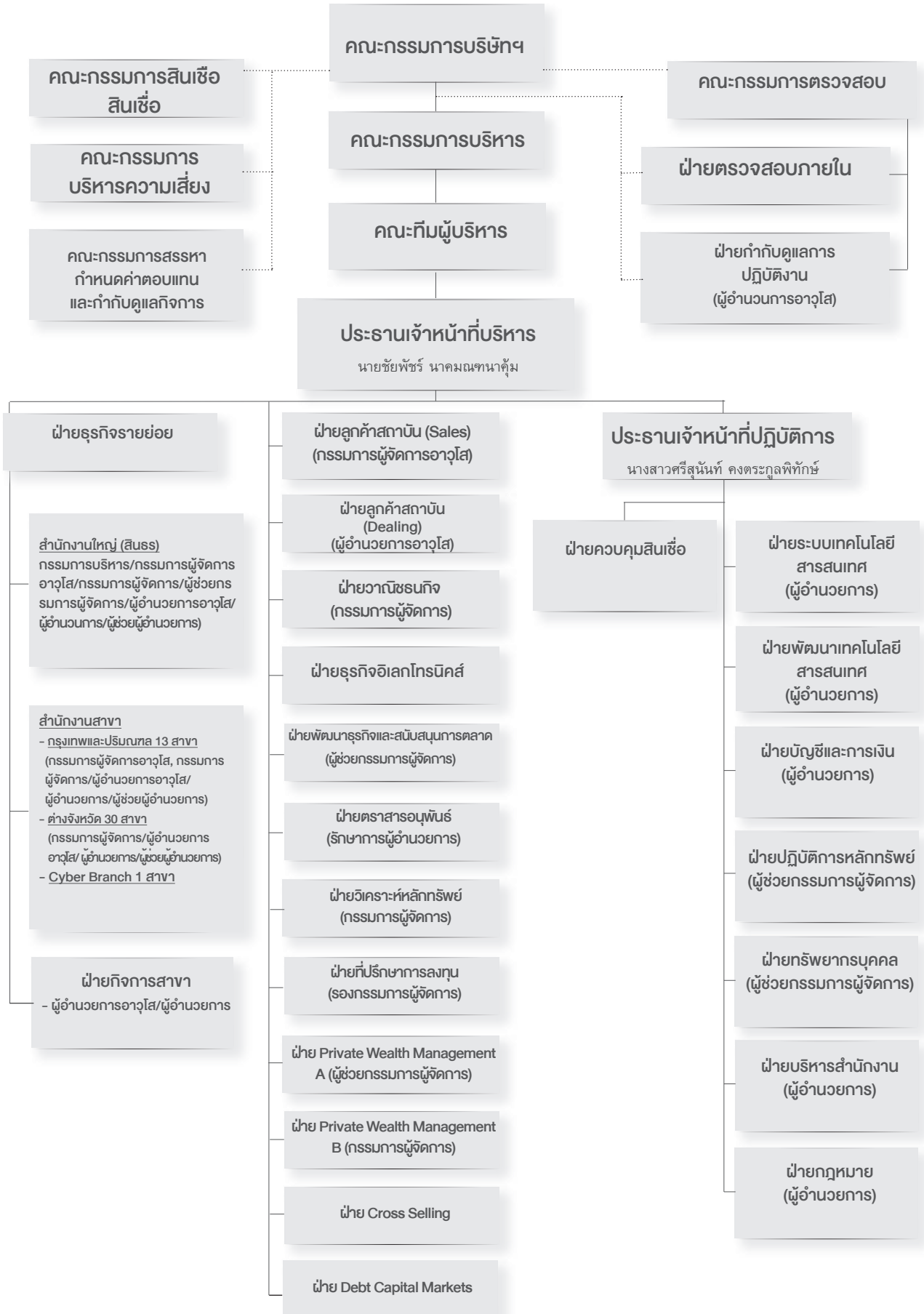
ลำดับที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	ร้อยละ
1.	บริษัท ยูโอบี-เคย์เฮียน โฮลดิ้งส์ จำกัด	355,000,000	70.65
2.	บริษัท ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวาท จำกัด	81,729,734	16.27
3.	นายโสภณ มิตรพันธ์พานิชย์	25,096,448	4.99
4.	นายวชิระ ทยานารามพร	9,000,000	1.79
5.	UOB KAY HIAN (HONG KONG) LIMITED — Client Account	3,195,000	0.64
6.	นางสาวอัญชนา พิณีกุลลจิต	3,100,000	0.62
7.	นายสุรณ สิงห์สิทธิ์ทางกูร	2,687,442	0.53
8.	บริษัท โกลเบล็ก โฮลดิ้ง แมนเนจเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	1,196,540	0.24
9.	นายสมโภชน์ กิตติดำเกิง	945,000	0.19
10.	นายอนุชิต วีระวุฒิมังศรี	900,000	0.18
11.	นายไกรสร ทองตัน	875,000	0.17
12.	นายวี อี เซาว์	781,000	0.16
13.	นายเชตศักดิ์ โชติมงคลทรัพย์	669,000	0.13
14.	นายพรเลิศ ทองประเสริฐ	600,980	0.12
15.	นายประชา ปรียวาทกุล	535,400	0.11
16.	นางสาวขวัญฤทัย เตชะวิบูลย์	524,100	0.10
17.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	520,782	0.10
18.	นายชัยรัตน์ โกวิทมงคล	500,000	0.10
19.	นายธนกิจ หล่อวัฒนพงษ์	470,000	0.09
20.	นางเรณู จันทวรสุทธิ	400,000	0.08
	รวม	488,726,426	97.26

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ยูโอบี-เคย์เฮียน โฮลดิ้งส์ จำกัด ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ มีทุนชำระแล้วจำนวน 201,500,384 เหรียญสิงคโปร์ หรือ 821,680,133 หุ้น มีรายละเอียดการถือหุ้นดังนี้

รายชื่อผู้ถือหุ้น 10 อันดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละ
ไท่ หัว นอมินีส์ ไพรเวท จำกัด	313,360,043	38.14
ยู.ไอ.พี โฮลดิ้ง จำกัด	160,357,647	19.52
ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรเวท จำกัด	84,034,701	10.23
นายตั้ง วี ลีออค	37,203,208	4.53
ซิติแบงก์ นอมินีส์ สิงคโปร์ ไพรเวท จำกัด	21,374,749	2.60
รฟเฟิลส์ นอมินีส์ (ไพรเวท) จำกัด	15,216,823	1.85
ดีบีเอส นอมินีส์ ไพรเวท จำกัด	14,309,588	1.74
ยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์แบงก์ นอมินีส์ ไพรเวท จำกัด	11,624,686	1.41
ลิม แอนด์ ดัน ซีเคียวริตี้ส์ ไพรเวท จำกัด	7,659,297	0.93
โอ ซี บี ซี นอมินีส์ สิงคโปร์ ไพรเวท จำกัด	5,376,883	0.65
รวม 10 อันดับแรก	670,517,625	81.60
อื่นๆ	151,162,508	18.40
รวม	821,680,133	100.00

โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างการจัดการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562



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

1. คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการบริษัท มีจำนวน 8 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่ประชุม / จำนวนที่เข้าร่วมประชุม
1.	นายตัน เช็ค เต็ค	ประธานกรรมการ	5 / 4
2.	นายวิโรจน์ ตั้งเจตนาพร	กรรมการอิสระ	5 / 4
3.	นายสมชาติ ชินธรรมมิตร	กรรมการอิสระ	5 / 4
4.	นายโล โป เวง*	กรรมการอิสระ	3 / 3
5.	นายชัยพัชร์ นาคมนทนาคุ้ม	กรรมการ	5 / 5
6.	นางโอ วิ เหมียน	กรรมการ	5 / 4
7.	นายเกษมสิทธิ์ ปฐมศักดิ์	กรรมการ	5 / 4
8.	นายโยธิน วิริยะนะวัตร	กรรมการ	5 / 5
	นายไพบูลย์ จุลศักดิ์ศรีสกุล*	กรรมการอิสระ	1 / 1

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้ง นายพิรหัชฐ์ อุทรัพย์สิน ทำหน้าที่เลขานุการบริษัท โดยให้มีอำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และฉบับแก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2559

หมายเหตุ* เดือนสิงหาคม นายโล โป เวง ได้ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ คณะกรรมการบริษัทจึงได้แต่งตั้งนายไพบูลย์ จุลศักดิ์ศรีสกุล แทนตำแหน่งกรรมการที่ว่าง

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ ประกอบด้วย นายตัน เช็ค เต็ค นางโอ วิ เหมียน นายชัยพัชร์ นาคมนทนาคุ้ม และนายโยธิน วิริยะนะวัตร โดยกรรมการสองในสี่คนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ

- เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัท และดูแลเรื่องการจัดส่งหนังสือนัดประชุม รวมถึงเอกสารเพื่อให้คณะกรรมการมีข้อมูลที่เพียงพอและทันเวลา
- ทำหน้าที่เป็นประธานกรรมการ
- เสริมสร้างมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของคณะกรรมการ
- ทำหน้าที่ประธานการประชุมผู้ถือหุ้น จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นและควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ และกำหนดวาระการประชุม
- ดำเนินการให้การสื่อสารระหว่างกรรมการและผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
- ปฏิบัติหน้าที่ตามที่กฎหมายกำหนดโดยเฉพาะหน้าที่ของประธาน

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

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

หน้าที่และความรับผิดชอบของเลขาธิการบริษัท

เลขาธิการบริษัท มีหน้าที่รับผิดชอบตามข้อกำหนด แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งให้มีหน้าที่รับผิดชอบการจัดการประชุมคณะกรรมการบริษัท และการประชุมผู้ถือหุ้น การให้คำแนะนำเบื้องต้นที่เกี่ยวข้องเพื่อให้การประชุมและการดำเนินกิจกรรมของ คณะกรรมการบริษัท สอดคล้องกับข้อกำหนดต่างๆ การประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติ คณะกรรมการบริษัท และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น งานกำกับดูแลการปฏิบัติของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง การดูแลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับสิทธิของผู้ถือหุ้น รวมถึงการดูแลเปิดเผยข้อมูลและสารสนเทศตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง (ประวัติย่อและข้อมูลของเลขาธิการบริษัทปรากฏในข้อมูลกรรมการ ผู้บริหาร และเลขาธิการบริษัท และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ)

2. คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการตรวจสอบ มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่ประชุม / จำนวนที่เข้าร่วมประชุม
1.	นายวิโรจน์ ตั้งเจตนาพร	ประธาน	4 / 3
2.	นายสมชาติ ชินธรรมมิตร	กรรมการ	4 / 3
3.	นายโล โป เวง*	กรรมการ	2 / 2
	นายไพบูลย์ จุลศักดิ์ศรีสกุล*	กรรมการ	1 / 1

หมายเหตุ* เดือนสิงหาคม นายโล โป เวงได้ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ คณะกรรมการบริษัทจึงได้แต่งตั้งนายไพบูลย์ จุลศักดิ์ศรีสกุลแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่าง

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท ดังต่อไปนี้

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเปิดเผยอย่างเพียงพอ โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชีภายนอกและผู้บริหารที่รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาสและประจำปี
2. สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้าง หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และ ถอดถอน ผู้สอบบัญชีภายนอกของบริษัทฯ รวมถึงพิจารณาเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี โดยคำนึงถึงความน่าเชื่อถือ ความเพียงพอของทรัพยากร และปริมาณงานตรวจสอบของสำนักงานตรวจสอบบัญชีนั้น ประสพการณ์ของบุคคลากรที่ได้รับมอบหมายให้ทำการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ ในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
6. จัดทำรายงานกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ รายงานดังกล่าวควรประกอบด้วยข้อมูลดังต่อไปนี้
 - ความเห็นเกี่ยวกับกระบวนการจัดทำและการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทฯ ถึงความถูกต้อง ครบถ้วนเป็นที่เชื่อถือได้
 - ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ
 - เหตุผลที่เชื่อว่าผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เหมาะสมที่จะได้รับการแต่งตั้งต่อไปอีกวาระหนึ่ง
 - ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
 - รายงานอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
 - ความเห็นเกี่ยวกับความร่วมมือจากเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ และอุปสรรคที่เกิดขึ้นโดยผู้บริหารของบริษัทฯ ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ
 - ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้องครบถ้วนและความน่าเชื่อถือของงบการเงิน
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายและคณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบด้วย

3. คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการบริหาร มีจำนวน 4 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่ประชุม / จำนวนที่เข้าร่วมประชุม
1.	นายตัน เชื้อ เต็ค	ประธาน	5 / 4
2.	นายชัยพัชร์ นาคมณฑนาคุ้ม	กรรมการ	5 / 5
3.	นางโอ วิ เหมียน	กรรมการ	5 / 4
4.	นายโยธิน วิริยะนะวัตร์	กรรมการ	5 / 5

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

1. พิจารณากลับกรองข้อเสนองานของคณะที่ผู้บริหาร กำหนดเป้าหมาย กลยุทธ์ นโยบาย แผนการดำเนินงาน และงบประมาณประจำปีของบริษัทฯ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
2. ประเมินผลการดำเนินงานธุรกิจตามเป้าหมาย กลยุทธ์ นโยบาย แผนการดำเนินงาน และงบประมาณประจำปีตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
3. พิจารณาและให้คำแนะนำเกี่ยวกับรายงานดังต่อไปนี้
 - ผลการตรวจสอบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
 - ผลการตรวจสอบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
 - ผลการตรวจสอบภายในของบริษัท
 - ผลการตรวจคุณภาพงานภายในของบริษัท
 - ผลการดำเนินงานตามแผนงานต่างๆ
 - รายงานผลประกอบการ (Business Report)
4. ประเมินความเสี่ยงทั้งภายในและภายนอกที่จะกระทบต่อธุรกิจของบริษัทฯ และให้คำแนะนำในมาตรการรับมือความเสี่ยงนั้น
5. กำหนดและอนุมัติค่าตอบแทนของผู้บริหารและพนักงาน
6. อนุมัติการโยกย้าย แต่งตั้งและการสิ้นสุดการว่าจ้างของผู้บริหาร ซึ่งมีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร
7. พิจารณาอนุมัติการใช้จ่ายเงินตามปกติธุรกิจของบริษัทฯ และการลงทุนในส่วนที่เกินวงเงินอนุมัติของผู้บริหาร
8. อนุมัติการแต่งตั้งผู้มีอำนาจที่จะเขียนเช็ค เอกสารทางการเงิน เอกสารหลักทรัพย์และอื่นๆ ตามรายละเอียดในหนังสือมอบอำนาจ
9. พิจารณาและอนุมัติเรื่องเกี่ยวกับการจัดจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์
10. พิจารณาและอนุมัติการเพิ่มวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์และเรื่องอื่นๆ ที่เกี่ยวกับนโยบายสินเชื่อ
11. มีอำนาจแต่งตั้ง คณะกรรมการ หรือ คณะทำงานชุดต่างๆ เพื่อประโยชน์และประสิทธิภาพการจัดการที่ดี และโปร่งใส และให้มีอำนาจในการมอบอำนาจช่วง และ/หรือ มอบหมายให้บุคคลอื่นปฏิบัติงานเฉพาะอย่างแทนได้ โดยการมอบอำนาจช่วง และ/หรือ การมอบหมายดังกล่าวให้อยู่ภายใต้ขอบเขตแห่งการมอบอำนาจ และ/หรือให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนด หรือ คำสั่งที่คณะกรรมการบริษัท และ/หรือบริษัทฯ ได้กำหนดไว้
12. ให้มีอำนาจในการมอบอำนาจให้กรรมการบริหารคนหนึ่งหรือหลายคนหรือบุคคลอื่นปฏิบัติกรอย่างหนึ่งอย่างใด โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการบริหาร หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าว มีอำนาจตามที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร และภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการบริหารอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือ แก้อไข บุคคลที่ได้รับมอบอำนาจหรือการมอบอำนาจนั้นๆ ได้ตามที่เห็นสมควร
13. ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

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

4. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีจำนวน 4 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่ประชุม / จำนวนที่เข้าร่วมประชุม
1.	นายวิโรจน์ ตั้งเจตนาพร	ประธาน	4 / 3
2.	นายสมชาติ ชินธรรมมิตร	กรรมการ	4 / 3
3.	นายโล โป เวง*	กรรมการ	2 / 2
4.	นายชัยพัชร์ นาคมณฑนาคุ้ม	กรรมการ	4 / 4
	นายไพบุลย์ จุลศักดิ์ศรีสกุล*	กรรมการ	1 / 1

หมายเหตุ* เดือนสิงหาคม นายโล โป เวงได้ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ คณะกรรมการบริษัทจึงได้แต่งตั้งนายไพบุลย์ จุลศักดิ์ศรีสกุล แทนตำแหน่งกรรมการที่ว่าง

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. การกำหนดและทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงและกรอบการปฏิบัติงานของบริษัทฯ พิจารณานโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ที่ครอบคลุมความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกหนี้ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงในการดำเนินงาน ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงสภาพคล่องและความเสี่ยงรูปแบบอื่น ๆ เช่น ความเสี่ยงทางกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง
2. ในการควบคุมและการบริหารความเสี่ยงการสนับสนุนเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจรวมทั้งสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป พิจารณาแนวทางการบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือการตรวจสอบการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับลักษณะและขนาดของความเสี่ยงแต่ละด้าน
3. เพื่อให้คำแนะนำ ตรวจสอบและประเมินผลการบริหารความเสี่ยงสำหรับการดำเนินงานบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน (ระดับผู้บริหาร) พิจารณาทบทวนการตั้งค่าการจำกัดความเสี่ยง และมาตรการในกรณีที่ไม่สามารถจำกัดความเสี่ยงที่กำหนดไว้ได้
4. สอบทานรายงานการบริหารความเสี่ยงและให้คำแนะนำเกี่ยวกับความเสี่ยงที่อาจรวมถึงข้อกำหนดเกี่ยวกับมาตรการควบคุมหรือแผนบรรเทาผลกระทบและการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง
5. เพื่อสนับสนุนบริษัทฯ ให้บรรลุเป้าหมายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ติดตามผลการประเมินความเสี่ยงภายใต้สภาวะปกติและวิกฤตการณ์ และกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงสำหรับการทำธุรกรรมดังกล่าว
6. รายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัท ในกรณีที่มียุติหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลกระทบต่อบริษัทฯ คณะกรรมการบริษัทจะได้รับแจ้งทันที
7. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงควรจัดให้มีการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง
8. ปฏิบัติงานอื่น ๆ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ

5. คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ (“คณะกรรมการสรรหา”) มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่ประชุม / จำนวนที่เข้าร่วมประชุม
1.	นายโล โป เวง*	ประธาน	1 / 1
2.	นายสมชาติ ชินธรรมมิตร	กรรมการ	2 / 1
3.	นางโอ วี เหมียน	กรรมการ	2 / 1

หมายเหตุ* เดือนสิงหาคม นายโล โป เวง ได้ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ คณะกรรมการบริษัทจึงได้แต่งตั้งนายไพบุลย์ จุลศักดิ์ศรีสกุล แทนตำแหน่งกรรมการที่ว่าง

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ

1. ด้านการสรรหา

- กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและฝ่ายบริหาร เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้หน่วยงานที่กำกับดูแลเมื่อมีการร้องขอ
- คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและเป็นไปตามระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้องของกำหนดเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชด้อย และฝ่ายบริหารอื่นที่เหมาะสมให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา
ทั้งนี้ ในการเสนอชื่อกรรมการบริษัท คณะกรรมการสรรหา จะพิจารณาถึงประสบการณ์อย่างน้อยด้านหนึ่งด้านใดที่สำคัญสำหรับคณะกรรมการบริษัท (เช่น การเงิน บริหารธุรกิจ การตลาด การบริหารทรัพยากรบุคคล กฎหมาย การจัดการ) ตลอดจนพิจารณาถึงความสามารถที่จะช่วยให้การดำเนินการของคณะกรรมการบริษัทเป็นไปอย่างรอบคอบยิ่งขึ้น ความสามารถในการดำเนินการตัดสินใจทางธุรกิจอย่างมีเหตุมีผล ความสามารถในการคิดอย่างมีกลยุทธ์ แสดงให้เห็นได้ถึง ความมีประสบการณ์ในการเป็นผู้นำ รวมทั้งมีความชำนาญในวิชาชีพในระดับสูงและมีความซื่อสัตย์ ตลอดจนมีคุณสมบัติส่วนบุคคลอื่นที่เหมาะสม
- ดูแลให้คณะกรรมการและคณะกรรมการชด้อยมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชด้อยจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ ทักษะ และประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ
- เปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหาในรายงานประจำปีของบริษัท
- สร้างความมั่นใจว่าบริษัท มีแผนการสืบทอดตำแหน่งและความต่อเนื่องในการบริหารที่เหมาะสม สำหรับตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการและฝ่ายบริหาร และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

2. ด้านค่าตอบแทน

- กำหนดนโยบายจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นให้แก่กรรมการบริษัทและฝ่ายบริหารโดยมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ และ/หรือนำเสนอเพื่อขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี และส่งนโยบายดังกล่าวให้หน่วยงานที่กำกับดูแลหากมีการร้องขอ
- ดูแลให้กรรมการบริษัทและฝ่ายบริหารได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ
- กำหนดแนวทางในการประเมินผลงานของกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหารเพื่อพิจารณาผลตอบแทนประจำปี
- เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการ

กำหนดค่าตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับเป้าหมาย การดำเนินงาน และความเห็นของคณะกรรมการฯ ไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ

5. เสนอแนะค่าตอบแทนที่เหมาะสมของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชด้อยต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้ความเห็นชอบก่อนเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ
 6. ทบทวนข้อเสนอของฝ่ายจัดการเรื่องนโยบายจ่ายค่าตอบแทน แผนการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์พิเศษอื่น นอกเหนือจากเงินค่าจ้างสำหรับพนักงานของบริษัทฯ และเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
 7. ทบทวนเป้าหมายและหลักเกณฑ์การปฏิบัติงาน (Performance Target and Criteria) สำหรับบริษัทฯ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ
 8. เสนอแนะค่าตอบแทนและผลประโยชน์ที่เหมาะสมสำหรับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการและเลขานุการบริษัท ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
3. ด้านกำกับดูแลบริษัท
1. กำหนดนโยบายด้านกำกับดูแลบริษัทของบริษัทฯ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาให้ความเห็นชอบ ติดตาม เพื่อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายกำกับดูแลบริษัทฯ รวมถึงทบทวนและปรับปรุงนโยบายให้มีความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ
 2. กำกับดูแลให้การปฏิบัติงานของบริษัทฯ เป็นไปตามหลักกำกับดูแลบริษัทของหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลตามกฎหมาย เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้น
 3. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของประธานกรรมการบริษัท กรรมการรายบุคคล คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชด้อย
4. ดำเนินการใดๆ ตามหน้าที่ที่กฎหมาย กฎ ประกาศ ระเบียบ หรือ คำสั่งของทางการที่เกี่ยวข้องกำหนด

6. คณะกรรมการอื่น

6.1 คณะกรรมการสินเชื่อ (Credit Committee)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการสินเชื่อ มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1.	นายชัยพัชร์ นาคมณฑนาคุ้ม	ประธาน
2.	นายโยธิน วิริยะวัตร์	กรรมการ
3.	นางสาวศรีสุนันท์ คงตระกูลพิทักษ์	กรรมการ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสินเชื่อ

1. กำหนด ทบทวน และควบคุมนโยบายสินเชื่อ ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท หรือ คณะกรรมการบริหาร
2. พิจารณานอุมัติวงเงินสำหรับลูกค้าที่เปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ใหม่ หรือปรับเปลี่ยน/ลดวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าเดิม ตามแผนนโยบายสินเชื่อของบริษัท
3. ทบทวนรายชื่อหลักทรัพย์ที่บริษัท อนุญาตให้ซื้อในบัญชีเครดิตบาลานซ์
4. ทบทวน แก้ไข และริเริ่มมาตรการต่างๆ ในการควบคุมความเสี่ยง โดยอาศัยฐานข้อมูลเกี่ยวกับการควบคุมความเสี่ยงต่างๆ เช่น การชำระราคาล่าช้า การห้ามซื้อขายหลักทรัพย์ เป็นต้น
5. รายงานการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริหาร

ทั้งนี้ การดำเนินการดังกล่าว คณะกรรมการสินเชื่อจะต้องไม่อนุมัติรายการใดๆ ที่ตนเองหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีส่วนได้เสีย หรือ อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัท หรือ บริษัทย่อย และจะต้องเปิดเผยรายการดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา

(อำนาจอนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ (หุ้น) และวงเงินซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ทั้งการเปิดบัญชีใหม่และการขยายวงเงิน โปรดดูรายละเอียดใน แบบ 56-1 หัวข้อ 2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ)

6.2 คณะผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะทีมผู้บริหาร มีจำนวน 2 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1.	นายชัยพัชร์ นาคมนทนาคุ้ม	ประธาน
2.	นายโยธิน วิริยะะวัตร์	กรรมการ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะผู้บริหาร 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 เกี่ยวกับด้านการปฏิบัติงานและด้านอื่นๆ ของธุรกิจหลักทรัพย์และกิจกรรมของธุรกิจใหม่
5. ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการบริหารมอบหมาย
6. มีหน้าที่รายงานการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริหาร

ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะผู้บริหาร นั้น จะไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจ หรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้ทีมผู้บริหารคนใดคนหนึ่ง หรือผู้รับมอบอำนาจจากทีมผู้บริหารสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทฯ

ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีผู้บริหารจำนวน 92 ท่านประกอบด้วยรายชื่อดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1	นายชัยพัชร์ นาคมณฑนาคุ้ม	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2	นางสาวศรีสุนันท์ คงตระกูลพิทักษ์	ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ
3	นายโยธิน วิริยะวัตร	กรรมการผู้จัดการอาวุโส สาย Retail 3
4	นายจรัสพงศ์ พรปริญญา	กรรมการผู้จัดการอาวุโส Institutional Sales 1
5	นางสาวอุษา แสงแจ่ม	กรรมการผู้จัดการอาวุโส สาย Retail 8
6	นายฉัฐพรพรข สุธิทักษ์*	กรรมการผู้จัดการอาวุโส สาย Retail 9
7	นายสุพจน์ ลาภขยานนท์	กรรมการผู้จัดการ สาย Retail 7
8	นายสุภักดิ์ นิราศทุกษ์	กรรมการผู้จัดการ สาย Retail 8A
9	นางสาวศิริวรรณ ธิติสิริเวช	กรรมการผู้จัดการ สาย Retail 9A
10	นายพยุง นิลแสงงาม	กรรมการผู้จัดการ สาย Retail 9B
11	นายรณรงค์ จันทวดี	กรรมการผู้จัดการ สาขาหาดใหญ่-จตุรัสสรณ์
12	นายสิทธิพร เจนในเมือง	รองกรรมการผู้จัดการฝ่ายที่ปรึกษาการลงทุน
13	นางสาวธนพร วิศรุตพงษ์	กรรมการผู้จัดการฝ่ายวิเคราะห์หลักทรัพย์
14	นางศรีสกุล บุญศิริ	รองกรรมการผู้จัดการสาย Retail 4
15	นางสาวสุวิมล ชวพันธ์ศิริพร	รองกรรมการผู้จัดการสาย Retail 5
16	นายสมชาย ธีรธรรม	รองกรรมการผู้จัดการสาย Retail 6 สาขาแจ้งวัฒนะ 4 สาขาขอนแก่น
17	นายจักรวุฒิ อมรมณีกุล	รองกรรมการผู้จัดการ สาขาสีลม 2
18	นายโสรัจจะ ประจงแสงศรี	รองกรรมการผู้จัดการ สาขาเชียงใหม่-มหิดล 1
19	นายธีรศักดิ์ ทวีปิยมารณ์	กรรมการผู้จัดการฝ่าย Corporate Finance
20	นางพร้อมภักดิ์ การุณย์วรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายทรัพยากรบุคคล
21	นายนิติพันธ์ โสภณโกไคย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายพัฒนาธุรกิจและสนับสนุนการตลาด
22	นายสุรศักดิ์ บุญยะชัย	กรรมการผู้จัดการฝ่าย Private Wealth Management B
23	นางสาวรัตนวดี กิตติกุลไพศาล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่าย Retail 1Center 3
24	นางสาวปภาอร กมลนิมิตกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่าย Retail 2-3
25	นายโชคดี ชินธรรมมิตร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสาย Retail 3ดูแล 3-2 Division

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
26	นางสาวฉันทนา แสงนัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่าย Retail 3-1-1
27	นายเพียรศักดิ์ แซ่เป้	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่าย Retail 8A
28	นายจිරเดช กิจสำเร็จ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสาขาบางกะปิ
29	นายธนบดี บุณนาค	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสาขาเยาวราช 1 และสาขาแจ้งวัฒนะ 1
30	นายต่อศักดิ์ ภาสัจจามันท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สาขาสีลม 1
31	นายธรรมรัฐ จารุศิริระ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สาขาสีลม 1
32	นายบุญธรรม กวีลักษณ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สาขาสีลม 2
33	นายปิยะพงษ์ ตันติขจรโกศล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สาขาสีลม 2
34	นายวินัย ทองเวียงจันทร์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสาขาบ้านโป่ง
35	นางสาวกนกวรรณ วงศ์พานิช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่าย Retail 5
36	นางสาวสุวิมล เกษโพธิ์แก้ว	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการหลักทรัพย์
37	นางฐิติมา ไชยทะเลเศรษฐ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่าย Private Wealth Management A
38	นางสาวสุวรรณา รุ่งแจ้งศรี	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail 1-1
39	นางวิมลรัตน์ สุริบุตร	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail 1-3
40	นางสาวรัตนภรณ์ โรจน์วงษ์วิริยะ	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail 1-9
41	นางสาวนรินทร์ ลาภมีประเสริฐ	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail 1-10
42	นายพิเชษฐ์ พัทธชวลิต	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail 2-2
43	นางสาวพิมพ์ลดา พัฒนะวราโรจน์	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail 3-1-3
44	นายสัญญาลักษณ์ จิรัฎฐิติกาล	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail 3-2-1
45	นายสรายุทธ ยี่นนคร	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail 3-2-5
46	นางสาวเสนาะนุช ประมวญผล	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail 4-1
47	นางวราภรณ์ ปัทมานนท์	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail 4-2
48	นางสาวภัทธรินทร์ ตั้งวงศ์สว่าง	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail 4-3
49	นางศิริพร ธนทิพย์	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail 5-2
50	นายยุกยुทธิ จันทรานีเวศน์	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail 6-1
51	นายวิชัย แยมแก้วดี	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail 6-2
52	นายวิชัย หวังมานะ*	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail 6-3

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
53	นายไพโรจน์ พิโรจน์	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail 6-4
54	นางสุนีย์ คำหอม	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail 6-6
55	นายชัยชาญ อัครเดชาชัย	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail 6-7
56	นางรุ่งฤดี วิเศษประดิษฐ์	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail 8B
57	นายกนก แสงรุ่งโรจน์	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail 8B-1
58	นางสาวสุชีรา เตชะวิจิตรสกุล	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail 8B-2
59	นางสาวสุภาพ ลิขิตดำรงชัย	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail 8B-3
60	นางสาวชลาลัย สาลิวรรณะ	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail 9A-1
61	นายปราโมทย์ รุ่งสุวรรณกิจ	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail 9B-1
62	นายภาณุทัช ภัทรทวีเกษม	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขาเชียงใหม่ ระแงะ 1
63	นางสาวศิรินวล สุระ	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขาเชียงใหม่ ห้วยแก้ว
64	นางภาณุรัตน์ สวัสดิ์	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขาเชียงใหม่ ระแงะ 2
65	นางสาวอภิญญา เดชรัตน์	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขาเชียงใหม่-มหาดล 1
66	นายบรรพต ณ ลำพูน	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขาเชียงใหม่-มหาดล 2
67	นางอัญญา ใจมูล	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขาเชียงราย 1
68	นางสาวพรพรรณ ไชยทิพย์	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขาเชียงราย 2
69	นางพัชรี บุตรธนะ	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขาลำปาง
70	นางปรียาวัลย์ อนันตโชติ	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขาพะเยา
71	นางพรทิพย์ ปันณราช	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขาพิษณุโลก
72	นายธงชัย วรรณทอง	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขานครสวรรค์
73	นางสาวจิตรสวรรค์ สมบูรณ์ศรี	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขาศรีสะเกษ
74	นางจรัสดา เจริญนาวิ	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขาอุบลราชธานี
75	นางจรรุวรรณ นาคดี	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขานบุรีรัมย์
76	นางศิริพร กษิต์เดชพงศ์	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขาหาดใหญ่ จุลดิศ 1 และสาขาสงขลา

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
77	นางพิทยา หิรัญรุ่งรัตน์	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขาตรง 2
78	นายชวลิต ตริวงศ์	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขานครศรีธรรมราช 1
79	นายชนบ เสนะคุณ	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขานครศรีธรรมราช 2
80	นายตฤณ ภัทรานุกรม	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขาภูเก็ต
81	นายกฤติเดช จูตะกานนท์	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขาชลบุรี
82	นายอาชา อรุณ	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขาระยอง
83	นายวิวัฒน์ จันทร์วิวัตรกุล	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขานครปฐม
84	นายวิจักษณ์กิจ ทองอยู่เลิศ	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขาแจ้งวัฒนะ 3
85	นางอรุณี รอดมรณ	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขาบางแค
86	นายกุลวุฒิ ทรวงศ์ศักดิ์	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขาอินเตอร์เซนต์
87	นายไพรัช สมเน็ทวิญติ	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขาปิ่นเกล้า 2
88	นางสาวพิรลรัตน์ อารยะหัตถกุล	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายกิจการสาขา
89	นายสมเดช รักษ์สมบุรณ์	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
90	นางสาวชัชวราภรณ์ วศธรรมสิทธิ์	ผู้อำนวยการอาวุโส Institutional Dealing 1
91	นางสาวบุศรินทร์ ภังคารวัฒน์*	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายควบคุมสินเชื่อ
92	นายกิตติพันธ์ เตชะสุรคุณ	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน

หมายเหตุ	*อันดับ	6. นายฉัฐพรพรช	สุทธิทักษ์	สิ้นสุดการเป็นพนักงานวันที่ 1 เมษายน 2562
		52. นายวิชัย	ห้วงมานะ	สิ้นสุดการเป็นพนักงานวันที่ 1 สิงหาคม 2562
		91. นางสาวบุศรินทร์	ภังคารวัฒน์	สิ้นสุดการเป็นพนักงานวันที่ 1 ตุลาคม 2562

ผู้บริหาร ตามคำจำกัดความของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์มีจำนวน 6 ท่าน ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1	นายชัยพัชร นาคมณฑนาคุ้ม	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2	นางสาวศรีสุนันท์ คงตระกูลพิทักษ์	ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ
3	นายโยธิน วิริยะวัตร	กรรมการผู้จัดการอาวุโส สาย Retail 3
4	นายจรัสพงศ์ พรปริญญา	กรรมการผู้จัดการอาวุโส Institutional Sales 1
5	นางสาวอุษา แสงแจ่ม	กรรมการผู้จัดการอาวุโส สาย Retail 8
6	นายฉัฐพรพรช สุทธิทักษ์	กรรมการผู้จัดการอาวุโส สาย Retail 9

หมายเหตุ	*อันดับ	6. นายฉัฐพรพรช	สุทธิทักษ์	สิ้นสุดการเป็นพนักงานวันที่ 1 เมษายน 2562
----------	---------	----------------	------------	---

หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

1. ควบคุมการดำเนินงานกิจการ และ/หรือ บริหารงานประจำวันของบริษัท
2. กำหนดทิศทาง เป้าหมาย และแผนการดำเนินการ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหาร ตลอดจนตรวจสอบและติดตามผลการดำเนินงานของบริษัท
3. ประสานงานกับหัวหน้าฝ่ายต่างๆ และพนักงาน เพื่อให้สอดคล้องกับข้อบังคับของบริษัท ที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
4. ดูแลและกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัท เป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมาย กติกา และข้อบังคับ นโยบายภายในบริษัท
5. บริหารความเสี่ยงเพื่อให้เหมาะสมกับสถานะปัจจุบันและนโยบายภายในบริษัท
6. มีอำนาจพิจารณาอนุมัติตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการบริหาร
7. รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัท

คำตอบแก่กรรมการและผู้บริหาร

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ในระหว่างปี 2562 กรรมการบริษัท มีด้วยกันทั้งสิ้นจำนวน 8 ท่าน ซึ่งมี 3 ท่านที่เป็นสมาชิกในคณะกรรมการตรวจสอบและทั้ง 3 ท่านเป็นกรรมการอิสระ คณะกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระได้รับค่าตอบแทนอย่างไรก็ตาม กรรมการบริษัทที่เป็นตัวแทนของกลุ่มมูอับี เคย์เฮียนที่ลิงคโพรจะได้รับค่าตอบแทนตามสัญญาการให้บริการ (Service Agreement)

ทั้งนี้ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2562 มีมติอนุมัติค่าตอบแทนสำหรับคณะกรรมการ กรรมการอิสระและกรรมการ (ไม่มีอำนาจจัดการ) ต่อการประชุมหนึ่งครั้ง สำหรับปี 2562 ดังนี้

การประชุม	ประธาน (บาท)	กรรมการ (บาท)
คณะกรรมการบริษัท	-	20,000
คณะกรรมการตรวจสอบ	10,000	5,000
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	10,000	5,000
คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ	10,000	5,000

กรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับค่าตอบแทนสำหรับการประชุม เนื่องจากได้รับค่าตอบแทนในฐานะพนักงานแล้ว ค่าตอบแทนดังกล่าวเท่ากับปี 2561 ซึ่งกำหนดอัตราค่าตอบแทนของ กรรมการอิสระและกรรมการ(ไม่มีอำนาจจัดการ) ต่อการประชุมหนึ่งครั้งตามตารางข้างต้น โดย กรรมการอิสระ และกรรมการที่ไม่มีอำนาจจัดการ จะได้รับค่าเบี้ยประชุมทุกครั้งที่มาประชุม

กรรมการ

ลำดับ	ชื่อ-สกุล	ค่าเบี้ยประชุม ปี 2562 (บาท)
1.	นายตัน เชื้อ เต็ค	-
2.	นายวิโรจน์ ตั้งเจตนาพร	140,000
3.	นายสมชาติ ชินธรรมมิตร	120,000
4.	นายโล โป เวง	95,000
5.	นายชัยพัชร นาคมณฑนาคุ้ม	-
6.	นายโยธิน วิริยะนะวัตร์	-
7.	นายเกษมสิทธิ์ ปฐมศักดิ์	80,000
8.	นางโอ วิ เหมียน	-
	นายไพบูลย์ จุลศักดิ์ศรีสกุล	30,000

ผู้บริหาร

สำหรับปี 2562 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนให้กับผู้บริหารรวม 92 ท่าน จำนวน 152.68 ล้านบาท สำหรับปี 2561 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนให้กับผู้บริหารรวม 95 ท่าน จำนวน 135.79 ล้านบาท และในปี 2560 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนให้กับผู้บริหารรวม 72 ท่าน จำนวน 129.44 ล้านบาท

ทั้งนี้ กรรมการบริหาร จำนวน 2 ท่าน ได้แก่ นายตันเชื้อ เต็ค และนางโอ วิ เหมียน ไม่ได้รับค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินตามข้อมูลข้างต้น โดยบริษัทฯ จ่ายค่าธรรมเนียมการให้บริการตามสัญญา Service Agreement ให้กับ ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวาท ลิมิเตด ซึ่งกรรมการบริหารทั้ง 2 ท่านข้างต้นให้บริการตามสัญญาดังกล่าว

(2) ค่าตอบแทนอื่น

ในปี 2562 บริษัทฯ จ่ายเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่ผู้บริหารทั้ง 92 รายเป็นเงินทั้งสิ้น 4.89 ล้านบาท

บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีพนักงาน (ไม่รวมผู้บริหาร) จำนวนทั้งสิ้น 620 คน สามารถแบ่งตามฝ่ายงาน ได้ดังนี้

ฝ่าย	จำนวนพนักงานประจำ (คน)
สายธุรกิจรายย่อย	
- สำนักงานใหญ่	163
- สำนักงานสาขา (สาขา)	293
ฝ่ายบริหาร	2
ฝ่ายลูกค้าสถาบัน	7
ฝ่ายตรวจสอบภายใน	2
ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน	5
ฝ่ายปฏิบัติการหลักทรัพย์	29
ฝ่ายบัญชีและการเงิน	8
ฝ่ายควบคุมสินเชื่อ	9
ฝ่ายระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ	17
ฝ่ายพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศ	10
ฝ่ายทรัพยากรบุคคล	5
ฝ่ายกฎหมาย	1
ฝ่ายบริหารสำนักงาน	12
ฝ่ายวิเคราะห์หลักทรัพย์	14
ฝ่ายสนับสนุนการตลาดและพัฒนาธุรกิจ	3
ฝ่ายธุรกิจอิเล็กทรอนิกส์	7
ฝ่ายวาณิชธนกิจ	6
ฝ่ายตราสารอนุพันธ์	3
ฝ่ายที่ปรึกษาการลงทุน	2
ฝ่ายกิจการสาขา	1
ฝ่าย Private Wealth Management A	6
ฝ่าย Private Wealth Management B	12
ฝ่าย Cross Selling	3
ฝ่าย Debt Capital Markets	-
รวม	620

การกำกับดูแลกิจการที่ดี

การกำกับดูแลกิจการที่ดี

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทเชื่อมั่นว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นส่วนสำคัญในการนำมาซึ่งความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจ และเป็นปัจจัยสำคัญในการเพิ่มมูลค่าและผลตอบแทนให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว คณะกรรมการจึงได้จัดทำนโยบายและข้อปฏิบัติที่กรรมการผู้บริหาร และพนักงานจะยึดถือในการปฏิบัติหน้าที่ของตน ตามความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย

บริษัทฯ จึงได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ แบ่งออกเป็น 5 หมวด ดังนี้ คือ

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

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

เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานทุกคนมีความรู้ความเข้าใจ กฎระเบียบ ข้อบังคับ รวมทั้งจรรยาบรรณธุรกิจ บริษัทฯ มีโครงการจัดอบรมและทำแบบทดสอบเกี่ยวกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน เพื่อให้พนักงานตระหนักถึงหน้าที่ของตนในการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ

สำหรับปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้รับการประเมินการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2562 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ซึ่งพิจารณาจากข้อมูลที่บริษัทฯ เผยแพร่ผ่านช่องทางการสื่อสารของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนเอกสารเผยแพร่อื่น ๆ ของบริษัทฯ อีกด้วย ทั้งนี้ บริษัทฯ เสนอรายงานผลการประเมินให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เพื่อพิจารณาข้อเสนอแนะ และนำไปพัฒนาปรับปรุงการกำกับดูแลของบริษัทฯ และรายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการต่อไป

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูล และการพบนักลงทุน เพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็นและตอบข้อซักถามต่าง ๆ ตามหลักการดำเนินกิจการบนพื้นฐานของความน่าเชื่อถือโดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะปกป้องและอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในกำไรของบริษัทฯ การได้รับข่าวสารข้อมูลของบริษัทฯ อย่างเพียงพอ การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น การใช้สิทธิเพื่อเลือกตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การรับข้อมูลอย่างเพียงพอในการตัดสินใจเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงชั้นพื้นฐานของบริษัทฯ

บริษัทฯ ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รายย่อย บุคคลธรรมดา หรือสถาบัน ผู้ถือหุ้นไทยหรือผู้ถือหุ้นต่างชาติ ทั้งที่เป็นผู้บริหารหรือไม่เป็นผู้บริหาร โดยมีนโยบาย การคุ้มครองผู้ถือหุ้นจากการกระทำที่ไม่เหมาะสมไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม การกำหนดระเบียบการใช้ข้อมูลภายในไว้อย่างเข้มงวด คณะกรรมการ ผู้บริหารระดับสูงจะต้องเปิดเผยการทำธุรกรรมที่มีผลกระทบต่อบริษัท

บริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกราย เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อใช้สิทธิในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน โดยบริษัทฯ ได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมหนังสือมอบฉันทะ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้ สามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน รวมทั้งนักลงทุนที่เป็นสถาบัน กองทุน Custodian บริษัทฯ อำนวยความสะดวก ตรวจสอบเอกสารการเข้าร่วมประชุมก่อนล่วงหน้า รวมถึงการให้ข้อมูลและตอบข้อซักถามต่างๆ

บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ผู้ถือหุ้นสามารถนำส่งข้อเสนอมายังบริษัทฯ ล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นตามรูปแบบและวิธีการที่บริษัทฯ กำหนด ในส่วนของวาระการประชุม คณะกรรมการบริษัทฯ จะพิจารณาความเหมาะสมในการบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น สำหรับข้อเสนอเกี่ยวกับบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ จะพิจารณาและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาเสนอผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นต่อไป สำหรับเรื่องที่ไม่ผ่านความเห็นชอบ บริษัทฯ จะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบพร้อมชี้แจงเหตุผลในการประชุมผู้ถือหุ้น บนเว็บไซต์หรือช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลอื่น ๆ ของบริษัทฯ

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 นั้น บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีสิทธิเสนอวาระ และเสนอชื่อบุคคลผู้มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้า ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2561 - 31 ธันวาคม 2561 โดยบริษัทฯ ได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวบนเว็บไซต์บริษัทฯ ให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิและวิธีการ รวมทั้งกำหนดระยะเวลาสิ้นสุดเพื่อให้คณะกรรมการพิจารณา บรรจุหรือไม่บรรจุเป็นวาระในหนังสือนัดประชุม และแจ้งผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเพื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า

บริษัทฯ ได้จัดทำเอกสารการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเปิดเผยให้นักลงทุนทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยแจ้งการเปิดเผยให้ทราบผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเปิดเผยข้อมูลใน เว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ

การจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น ตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ รายละเอียดที่ปรากฏบนเว็บไซต์ และในเอกสารที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นเป็นข้อมูลเดียวกัน QR Code ประกอบด้วย (1) หนังสือเชิญประชุม (2) รายงานประจำปี (3) ประวัติผู้ถูกเสนอชื่อสำหรับเลือกตั้งกรรมการ (4) ประวัติกรรมการอิสระที่เป็นผู้รับมอบฉันทะ (5) ข้อบังคับของบริษัทฯ ในส่วนที่เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น (6) คำชี้แจงวิธีการมอบฉันทะ การลงคะแนน และการแสดงเอกสารก่อนเข้าประชุม (7) แบบหนังสือมอบฉันทะ (8) แผนที่สถานที่ประชุม

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังลงประกาศบอกกล่าวการนัดประชุมผู้ถือหุ้นทางหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกัน ล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วันอีกด้วย ทั้งนี้ รายละเอียดวาระการประชุมระบุชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 บริษัทฯ ได้แจ้งวาระการประชุมผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2562 และเปิดเผยเอกสารการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษให้นักลงทุนทราบเป็นการทั่วไปผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 22 มีนาคม 2562 ในขณะที่จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 5 เมษายน 2562 ซึ่งล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นเป็นระยะเวลา 31 วัน และ 18 วันตามลำดับ

บริษัทฯ จัดให้มีเจ้าหน้าที่เพื่อตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมตามรายละเอียดเกี่ยวกับเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมเพื่อรักษาสีทธิและความสะดวกเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น บริษัทฯ จัดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าประชุมล่วงหน้าได้ก่อนการประชุมอย่างเพียงพอ และเพื่ออำนวย

ความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ได้นำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการลงคะแนนพร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วย ส่งผลให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความรวดเร็ว และถูกต้อง นอกจากนี้ ในระหว่างการประชุม ผู้ถือหุ้นยังสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังมิได้ลงคะแนนได้อีกด้วย สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง และมีความประสงค์จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่น รวมถึง ผู้บริหาร หรือ กรรมการของบริษัทเข้าประชุมแทนนั้น บริษัทฯ ได้เสนอชื่อกรรมการอิสระมากกว่า 1 คน พร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาฉันทะ บริษัทฯ ได้แนบหนังสือมอบฉันทะที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ อีกทั้ง สามารถออกเสียงลงคะแนนล่วงหน้าในหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนซึ่งนำส่งให้ผู้ถือหุ้นไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะประเภทอื่น ได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ ได้อีกด้วย

ก่อนวันประชุม บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามเกี่ยวกับบริษัทฯ และวาระการประชุมเพื่อให้คณะกรรมการและฝ่ายบริหารชี้แจงในวันประชุมผ่านทางโทรสารและจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ถึงหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์เป็นการล่วงหน้าในวันประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมจะจัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นและสอบถามต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุมและเรื่องที่เสนอ บริษัทฯ จะดำเนินการอย่างดีที่สุดให้กรรมการทุกคน ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ รวมทั้งผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อชี้แจงข้อซักถามอีกด้วย โดยกรรมการและผู้บริหารจะอธิบายและชี้แจงเหตุผลอย่างตรงประเด็นจนเป็นที่กระจ่าง

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 กรรมการบริษัทเข้าร่วมประชุมจำนวน 8 ท่าน โดยมีผู้บริหารระดับสูงและผู้สอบบัญชีได้เข้าร่วมประชุม และมีตัวแทนจากบริษัทที่ปรึกษากฎหมายเข้าร่วมสังเกตการณ์ด้วย

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาระเบียบวาระตามลำดับที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม โดยก่อนเริ่มพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ จะมีการแจ้งจำนวนหรือสัดส่วนผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม รวมทั้งแจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบสิทธิ ในการลงคะแนนคะแนนเสียงที่ต้องการในแต่ละวาระ และวิธีการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละระเบียบวาระ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุม มีสิทธิออกเสียง 1 เสียงต่อ 1 หุ้น สำหรับการออกเสียงลงคะแนน บริษัทฯ ได้นำบัตรลงคะแนนมาใช้ในการออกเสียงในทุกวาระรวมทั้งวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการเพื่อความโปร่งใสตรวจสอบได้และเพื่อให้การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างเท่าเทียมกันมากที่สุด

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ จัดให้มีบุคคลภายนอกทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับบริษัท เมื่อเสร็จสิ้นการตรวจนับคะแนน จะประกาศผลการลงคะแนนในแต่ละวาระต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยระบุผลการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ลงมติ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ของบริษัทฯ การประชุมดำเนินไปด้วยความเรียบร้อยเป็นไปตามข้อบังคับของ บริษัทฯ โดยเรียงตามวาระที่ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุม และไม่มีการเพิ่มหรือสลบลำดับวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่แจ้งผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า นอกจากนี้บริษัทฯ ได้เสนอให้ผู้แทนจากบริษัทที่ปรึกษากฎหมาย ธีรคุปต์ เป็นผู้ทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ โดยเข้าสังเกตการณ์ในการลงทะเบียนและการนับคะแนนเสียงตลอดการประชุม

สำหรับผลของการประชุมผู้ถือหุ้นนั้น บริษัทฯ จะแจ้งมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยทันทีภายในวันประชุม หรือช่วงเวลาก่อนเปิดการซื้อขายหลักทรัพย์รอบเช้า อย่างน้อย 1 ชั่วโมงของวันทำการถัดไปเพื่อให้ นักลงทุนทราบทั่วกัน และจัดทำรายงานการประชุมที่มีสาระสำคัญครบถ้วน โดยมีการบันทึกคำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ คำถาม และความคิดเห็นต่างๆ และมติทั้งหมดของที่ประชุมผู้ถือหุ้น แยกเป็นคะแนนที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ซึ่งบริษัทฯ จะเผยแพร่รายงานดังกล่าวในเว็บไซต์ของบริษัทฯ และนำส่งตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น และจัดเก็บรายงานการประชุมไว้ ณ สำนักงานบริษัทฯ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้จัดให้มีการบันทึกเหตุการณ์การประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ของบริษัทฯ ซึ่งจัดขึ้นในวันที่ 23 เมษายน 2562 บริษัทฯ ได้แจ้งมติที่ประชุมผ่านทางเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันประชุม และเผยแพร่รายงานการประชุม ในวันที่ 13 พฤษภาคม 2562

ในด้านมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริต ยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตนเหนือความรับผิดชอบต่อบริษัทฯ ซึ่งรวมถึงการที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารสูงสุด หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรก นับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่ 4 ทุกราย รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่า หรือเทียบเท่าผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงินจะต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ที่ตนเองรวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องถือเมื่อเข้าดำรงตำแหน่ง และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง บริษัทฯ ได้กำหนดระเบียบเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานโดยให้พนักงานเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทฯ และต้องขออนุมัติหรือรายงานผู้บังคับบัญชาและฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ก่อนทำรายการซื้อขาย อีกทั้งยังห้ามผู้บริหารระดับสูงและผู้มีส่วนรับรู้ข้อมูลภายใน ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในช่วงระยะเวลา 1 เดือน จนถึงวันถัดจากวันประกาศงบการเงินของบริษัทฯ

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

ทั้งนี้ บุคคลดังกล่าวข้างต้นจะต้องส่งสำเนารายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตนเองมายังบริษัทฯ ภายในวันเดียวกับที่ได้ส่งรายงานให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารจะต้องนำส่งรายงานการมีส่วนได้เสียของตนหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันกับผู้บริหารของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎ ระเบียบ และเงื่อนไขต่างๆ ที่กำหนดโดยบริษัทฯ เพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

บริษัทฯ ไม่มีนโยบายสนับสนุนการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณารายการดังกล่าวและรายการที่เกี่ยวข้องหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์รายการอื่นๆ อย่างรอบคอบและรายงาน และ/หรือเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาต่อไป บริษัทฯ จะพิจารณารายการระหว่างกันเสมือนเป็นการทำรายการตามธุรกิจปกติที่กระทำกับบุคคลภายนอก ผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว

บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทั้งหมดอย่างเป็นธรรมตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งระบุไว้ชัดเจนในเรื่อง “สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน” และสอดคล้องต่อสิทธิตามกฎหมายของผู้มีส่วนได้เสีย นอกจากนี้บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสียด้วยการพัฒนากระบวนการเพื่อส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างต่อเนื่องเสมอมา

ผู้มีส่วนได้เสียเหล่านี้ได้แก่ ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ และคู่แข่ง รวมถึงสังคมและสิ่งแวดล้อมโดยรอบ

ผู้ถือหุ้น

นอกเหนือจากประโยชน์โดยตรงที่เกิดจากสิทธิของผู้ถือหุ้นและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นที่ได้รับจากบริษัท ตามที่ได้กล่าวมาข้างต้น สิ่งที่ผู้ถือหุ้นได้รับจากการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมของบริษัท ที่มีต่อผู้มีส่วนได้เสียอื่น ส่งเสริมความร่วมมือระหว่างบริษัท และคู่ค้า ซึ่งถือได้ว่าเป็นปัจจัยสำคัญในการเพิ่มความมั่งคั่งของผู้ถือหุ้นในระยะยาวและทำให้บริษัท มีความมั่นคงทางการเงินและมีการพัฒนาอย่างยั่งยืน

พนักงาน

พนักงานทั้งหมดทั้งที่เป็นพนักงานประจำและพนักงานสัญญาจ้างของบริษัท จะได้รับค่าตอบแทนอย่างเป็นธรรม และเป็นไปตามระบบประเมินผลการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน อีกทั้งบริษัท ยังจัดให้มีการให้ความรู้ตามมาตรฐานการศึกษาและการฝึกอบรม พร้อมทั้งแผนการพัฒนาพนักงานและได้มีการจัดสวัสดิการเพื่อดูแลด้านสุขภาพและความปลอดภัยในสถานที่ทำงานอีกด้วย

ลูกค้า

บริษัท ยึดมั่นต่อหน้าที่ความรับผิดชอบตามสัญญาที่ให้กับลูกค้าโดยส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมอย่างมืออาชีพ ด้วยจรรยาบรรณและมาตรฐานอันสูงสุด

คู่ค้าและเจ้าหนี้

บริษัท ตระหนักถึงความสำคัญของคู่ค้า จึงปฏิบัติต่อคู่ค้าทุกรายอย่างเป็นธรรม รับผิดชอบต่อคู่ค้าตามเงื่อนไขสัญญาที่ตกลงกัน ทั้งนี้ ในการคัดเลือกคู่ค้าบริษัท มีนโยบายและกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างที่ชัดเจน และมีนโยบายไม่ทำธุรกิจกับคู่ค้าที่มีพฤติกรรม ต้องสงสัยในการรับหรือให้สินบนหรือทุจริตคอร์รัปชันในรูปแบบใดโดยเด็ดขาด นอกจากนี้บริษัท ยังปฏิบัติต่อเจ้าหนี้อย่างเป็นธรรมและซื่อสัตย์สุจริตด้วยเช่นกัน โดยเคารพเงื่อนไขที่ทั้งสองฝ่ายตกลงกัน ในการดำเนินการค้าร่วมกับเจ้าหนี้บริษัท จะปฏิบัติตามนโยบายของแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) เพื่อการต่อต้านการทุจริตในภาคเอกชนและพระราชบัญญัติทรัพย์สินทางปัญญา

คู่แข่ง

บริษัท ดำเนินธุรกิจด้วยความเคารพในการแข่งขันที่เป็นธรรมและซื่อสัตย์สุจริต โดยทำงานภายในกรอบของกฎระเบียบของการแข่งขันทางการค้าที่เกี่ยวข้องและละเว้นจากการกระทำที่อาจมีผลกระทบในทางลบต่ออุตสาหกรรมการเงิน

สังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัท ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่องในการพัฒนาความคิดริเริ่มที่จะทำให้สังคมดีขึ้น โดยได้ใช้ทรัพยากรและความเชี่ยวชาญมุ่งเน้นไปยังปัญหาความยั่งยืนซึ่งมีความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสียและบริษัท เช่น การสนับสนุนการศึกษาและความรู้ทางการเงิน กิจกรรมสวัสดิการสังคม การอนุรักษ์วัฒนธรรมและสิ่งแวดล้อม กิจกรรมดังกล่าวส่วนใหญ่ได้ถูกผลักดันโดยพนักงานที่มีจิตอาสา และลูกค้าและคู่ค้าทางธุรกิจบางส่วน ทั้งนี้เพื่อเป็นการปลูกฝังค่านิยมทางศีลธรรมและจิตสำนึกที่มีต่อสังคมส่วนรวม

การไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชน

บริษัท มีนโยบายที่จะไม่เกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน

1. จัดให้มีการรักษาความปลอดภัยส่วนบุคคลของพนักงานและบุคลากรของบริษัท รวมถึงดำเนินการใดๆ เพื่อให้ปลอดภัยจากการล่วงละเมิด การข่มขู่ต่างๆ และให้เสรีภาพในการรวมกลุ่มภายใต้ขอบเขตที่กฎหมายกำหนด
2. ไม่เลือกปฏิบัติเกี่ยวกับเชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา สีผิว เพศ ชนชาติกำเนิด หรือ ความทุพพลภาพภายใต้ขอบเขตที่กฎหมายกำหนด
3. ไม่สนับสนุนการบังคับใช้แรงงาน และต่อต้านการใช้แรงงานเด็ก
4. มีการพัฒนาพนักงานด้วยการฝึกฝนทักษะและเพิ่มพูนศักยภาพ โดยเปิดโอกาสให้พนักงานมีการเรียนรู้และการปรับตำแหน่ง

ตามความเหมาะสม

5. จัดให้มีเงื่อนไขการจ้างที่เป็นธรรมสำหรับพนักงานและให้พนักงานได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมตามศักยภาพ
6. จัดให้มีการดูแลในเรื่องสวัสดิการแก่พนักงานตามสมควร เช่น จัดให้มีวันลาพักผ่อนประจำปี การทำงานล่วงเวลาที่สมเหตุสมผล การรักษาพยาบาลตามความจำเป็นและสมควร เป็นต้น
7. ส่งเสริมให้พนักงานมีดุลยภาพในการใช้ชีวิตระหว่างชีวิตการทำงานและชีวิตส่วนตัว ส่งเสริมให้พนักงานมีโอกาสบำเพ็ญประโยชน์ ทำความดีเพื่อสังคม

การไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา

บริษัทฯ มีนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา ดังต่อไปนี้

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

นอกเหนือจากการที่ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแสดงความคิดเห็น ร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ ได้โดยตรงต่อกรรมการอิสระหรือ คณะกรรมการตรวจสอบแล้ว เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียยิ่งขึ้น บริษัทฯ ได้จัดให้มีช่องทางติดต่อที่หลากหลาย อาทิ เว็บไซต์ของบริษัทฯ และจัดให้มีหน่วยงานเฉพาะ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียแสดงความคิดเห็น ร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ ต่อบริษัทฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ เช่น จัดให้หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ในฝ่ายพัฒนาธุรกิจ รับผิดชอบในการรับความคิดเห็น ข้อร้องเรียนต่างๆ จากผู้ถือหุ้นและนักลงทุน ขณะที่หน่วยงานทรัพยากรบุคคลรับผิดชอบในการรับข้อคิดเห็นและเรื่องราวร้องทุกข์จากพนักงาน นอกจากนี้ยังมีหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานรับผิดชอบในการรับข้อเสนอแนะ ข้อร้องเรียน หรือ เรื่องสำคัญอื่นๆ เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ และกฎระเบียบ ตลอดจนการกำกับดูแลต่างๆ หน่วยงานเหล่านี้จะเป็นผู้คัดกรองและรายงานเรื่องที่มีความสำคัญไปยังคณะกรรมการฯ ซึ่งจะดำเนินการแก้ไขปัญหา และ/หรือ รายงานต่อไปยังคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานเรื่องที่มีนัยสำคัญไปยังคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบต่อไป

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดทำแนวนโยบาย และวิธีปฏิบัติงานต่อข้อร้องเรียนของลูกค้า พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ อย่างชัดเจน เพื่อรักษาสิทธิ รวมถึงคุ้มครองความเป็นส่วนตัวของผู้ร้องเรียน โดยผู้ร้องเรียนดังกล่าวจะได้รับการคุ้มครองและเก็บรักษาข้อมูลส่วนตัวไว้เป็นความลับ

ช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน

- ด้วยตนเองที่สำนักงานใหญ่หรือสาขาของบริษัทฯ โดยแจ้งผ่านพนักงานหรือทำหนังสือส่งให้พนักงาน
- โดยจัดทำหนังสือ ส่งมาที่ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน บมจ.หลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เสียน (ประเทศไทย) เลขที่ 130-132 อาคารสินธรทาวเวอร์ 1 ชั้น 2 ถนนวิฑูย์ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
- ผ่านทางโทรศัพท์หรือโทรสารที่หมายเลข 0-2659-8000 โทรสาร 0-2651-4338
- ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ

การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายมีสิทธิที่จะได้รับการเปิดเผยข้อมูลที่มีสาระสำคัญอย่างครบถ้วนและในเวลาที่เหมาะสม

รวมถึงการรายงานทางการเงินรายไตรมาส คำอธิบายและการวิเคราะห์ข้อมูลที่สำคัญการเปิดเผยข้อมูลจะผ่านช่องทางที่สามารถเข้าถึงได้ง่าย เช่น ทางเว็บไซต์ของบริษัท การแถลงข่าว การจัดรายการผ่านสื่อต่าง ๆ และช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

การแจ้งผลการออกเสียงลงคะแนนในระหว่างการประชุมสามัญประจำปีในวันทำการถัดไปหลังวันประชุม การจัดทำรายงานต่าง ๆ เพื่อนำส่งต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและเผยแพร่ต่อสาธารณชนบนพื้นฐานความเป็นธรรมและง่ายต่อการเข้าใจ การจัดทำรายงานอธิบายถึงผลการดำเนินงานและเหตุการณ์สำคัญในรอบปีให้ผู้ถือหุ้นรับทราบ การรับผิดชอบต่อการประเมินความเสี่ยงของระบบควบคุมภายในซึ่งการประเมินเบื้องต้นดำเนินการโดยคณะกรรมการ โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้สอบทานก่อนทำการอนุมัติ ในด้านการรับรองความถูกต้องของรายงานทางการเงิน คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงินของบริษัท ให้มีการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสเพียงพอต่อผู้ลงทุนในการตัดสินใจลงทุน คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน และคณะกรรมการตรวจสอบจะออกรายงานประเด็นการตรวจสอบควบคู่กับรายงานผู้สอบบัญชี โดยรายงานของคณะกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานของผู้สอบบัญชี จะรวบรวมไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี

การเปิดเผยรายชื่อและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ จำนวนครั้งของการประชุม จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละคนเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา คำตอบแทนกรรมการ รวมถึงข้อมูลกรรมการและผู้บริหาร และข้อมูลอื่น ๆ ขององค์กรในรายงานประจำปีและบนเว็บไซต์ของบริษัท

การรายงานการถือครองหุ้นของบริษัท และการมีส่วนได้เสียของกรรมการตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนด

ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้รับแต่งตั้งจากผู้ถือหุ้น มีหน้าที่รับผิดชอบต่อกรรมการอนุมัติ การกำกับดูแล การดำเนินการตามกลยุทธ์ คัดเลือกผู้บริหาร รวมทั้งการกำกับดูแลความต่อเนื่องของการบริหาร นอกจากนี้ยังรับผิดชอบต่อดูแลความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงิน การบริหารจัดการภายในองค์กร รวมถึงการทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยมของบริษัทฯ พร้อมทั้งวางกลยุทธ์ทางธุรกิจ เพื่อให้การดำเนินการของบริษัทฯ บรรลุเป้าหมายและสร้างความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน รวมถึงติดตามการดำเนินงานตามกลยุทธ์ที่ได้วางไว้

บริษัทฯ มีนโยบายในการเลือกคณะกรรมการที่มีประสบการณ์ที่เหมาะสมและหลากหลาย มีความสามารถที่เกี่ยวข้องและมีความเป็นมืออาชีพ มีความซื่อสัตย์สุจริต และมีความสามารถในการคิดวิเคราะห์และเข้าใจธุรกิจ

โครงสร้างคณะกรรมการ

คณะกรรมการได้รับการคัดเลือกโดยพิจารณาจากความรู้ ประสบการณ์ ทักษะ ความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย การให้ความเห็นที่เป็นอิสระ การกำหนดโครงสร้างคณะกรรมการที่เหมาะสม สัดส่วนของคณะกรรมการอิสระ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เพื่อให้คณะกรรมการมีความเหมาะสม และเพื่อให้กรรมการสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัท ได้อย่างเต็มที่ จึงกำหนดให้กรรมการดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการบริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ในบริษัทฯ อันได้ไม่เกิน 3 บริษัทจดทะเบียน และกรรมการและผู้บริหารควรหลีกเลี่ยงการรับตำแหน่งหรืองานใดที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการอาจมอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยช่วยดำเนินการในการสอบทานหรือทำการศึกษาเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญในรายละเอียด เช่น คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยบริษัท ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบสนับสนุนกิจกรรมต่าง ๆ ของคณะกรรมการ ติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการ จัดการประชุมคณะกรรมการ และการประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงการจัดทำหนังสือเชิญประชุม รายงานการประชุม และหน้าที่อื่น ๆ ตามที่ระบุไว้ในกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้บริษัท กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องส่งให้เลขานุการบริษัท เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล ซึ่งเลขานุการบริษัทมีหน้าที่จัดเก็บและจัดทำรายงานความเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นแจ้งไปยังประธานคณะกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ

การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

คณะกรรมการกำหนดให้มีการประเมินตนเอง โดยมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการเป็นผู้พิจารณาและเสนอแนะแนวทางการประเมินต่อคณะกรรมการ และรายงานผลต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อรับทราบ

การประเมินการปฏิบัติงานดังกล่าวเป็นเครื่องมือสำคัญในการประเมินความเหมาะสมและประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคณะกรรมการจะวิเคราะห์ผลการประเมิน ข้อเสนอแนะ ข้อควรสังเกตต่าง ๆ เพื่อนำมาใช้ปฏิบัติให้เหมาะสมกับธุรกิจต่อไป

คำตอบแทน

คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ ด้วยหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนและโปร่งใส โดยค่าตอบแทนจะต้องเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ คณะกรรมการสรรหา จะเสนอผลการพิจารณาต่อที่ประชุมคณะกรรมการหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ ค่าตอบแทนดังกล่าวจะต้องไม่สูงเกินความจำเป็นและสามารถเทียบเคียงได้กับธุรกิจเดียวกัน โดยพิจารณาจากประสบการณ์ ความชำนาญ ความตั้งใจและทุ่มเทในการปฏิบัติงานประกอบกับผลงานหรือประโยชน์ที่กรรมการรายนั้นทำให้แก่บริษัท

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

บริษัท จัดให้มีการประชุมพิเศษกรรมการใหม่เพื่อชี้แจงข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท และผลการดำเนินงานที่ผ่านมาเพื่อให้กรรมการใหม่มีความเข้าใจในธุรกิจและสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ โดยส่งมอบคู่มือกรรมการ นโยบาย และแนวปฏิบัติของการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ให้แก่กรรมการ นอกจากนี้ บริษัท มีนโยบายในการส่งเสริมให้กรรมการเข้ารับการอบรมหรือเข้าร่วมกิจกรรมเพื่อเป็นการเพิ่มพูนความรู้ด้านต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ โดยดำเนินการให้กรรมการทุกท่านเป็นสมาชิกของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย รวมทั้งมีเลขานุการบริษัทเป็นผู้ติดตามดูแลข่าวสารในด้านต่าง ๆ รวมถึงสนับสนุนการเข้าอบรมหลักสูตรและการอบรมที่เป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัทจดทะเบียน ทั้งนี้ บริษัท จะแจ้งกำหนดการอบรมหลักสูตรต่าง ๆ ให้กรรมการทราบล่วงหน้าอย่างสม่ำเสมอ

กรรมการทุกท่านได้รับการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการแล้ว และในปี 2561 มีกรรมการที่เข้าอบรมหรือสัมมนาอื่น เพื่อเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงาน การอบรมหลักสูตรและงานสัมมนาต่าง ๆ ของกรรมการและผู้บริหาร สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมในหัวข้อ “รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการและผู้บริหารระดับสูง”

การประเมินผลงานประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการประเมินผลงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยแบ่งเป็น 2 ส่วน คือ ตัวชี้วัดการปฏิบัติงานด้านการเงิน และตัว

ชี้วัดการปฏิบัติงานด้านที่ไม่ใช่การเงิน ทั้งนี้ ตัวชี้วัดดังกล่าวจะสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมายของบริษัทฯ และเพื่อให้การประเมินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการจะจัดการประชุมร่วมกับผู้บริหารระดับสูงโดยไม่มีประธานเจ้าหน้าที่บริหารเข้าร่วม นอกจากนี้ การประเมินจะพิจารณาข้อมูลจากผลการประเมินของประธานคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ร่วมกับผลการประเมินจากคณะกรรมการ โดยรายงานในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท

แผนกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่ง

บริษัทฯ ได้มีการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่งงานที่สำคัญเพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่องโดยจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหาร และทบทวนแผนเป็นระยะเพื่อความเหมาะสม โดยพิจารณาถึงปัจจัยต่าง ๆ เช่น คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ของแต่ละตำแหน่ง และประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่สามารถสืบทอดในแต่ละตำแหน่ง

ความซื่อสัตย์และจริยธรรม

ความซื่อสัตย์และจริยธรรมถือได้ว่าเป็นรากฐานที่สำคัญของบริษัทฯ ที่ทำให้ผู้มีส่วนได้เสียเกิดความเชื่อมั่นต่อพนักงาน ลูกค้าได้รับคำแนะนำที่มีคุณค่า ด้วยความเอาใจใส่ ความน่าเชื่อถือ ความซื่อสัตย์สุจริต ความไว้วางใจ และความเป็นมืออาชีพ คณะกรรมการและพนักงานของบริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะรักษามาตรฐานเรื่องความซื่อสัตย์และจริยธรรม โดยยึดมั่นแนวปฏิบัติ ดังต่อไปนี้

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

นโยบายและแนวทางในการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ได้จัดทำนโยบายต่อต้านการทุจริตขึ้นโดยประกาศใช้ตั้งแต่วันที่ 13 พฤศจิกายน 2558 เพื่อเป็นนโยบายในการป้องกันการทุจริตและการรับหรือให้สินบนของพนักงาน และเข้าร่วมเป็น แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต โดยได้ผ่านการรับรองฐานะจากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ตามมติของคณะกรรมการประจำไตรมาส 4/2559 เมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2560 โดยใบรับรองดังกล่าวจะมีอายุ 3 ปี นับจากวันที่มีมติรับรอง

คณะกรรมการชุดย่อย

*คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ โปรดดูรายละเอียดในหัวข้อ “โครงสร้างการจัดการ”

การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

บริษัทฯ มีคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ การคัดเลือกบุคคลที่จะได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการและผู้บริหาร พิจารณากำหนดให้มีความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการทั้งทางด้านทักษะ วิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน และเพศ รวมถึงทักษะที่จำเป็นที่ยังขาดอยู่ในคณะกรรมการบริษัท โดยมีขั้นตอนดังนี้

คณะกรรมการบริษัท

- คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 5 คน และให้คณะกรรมการเลือกตั้งกรรมการด้วยกันเป็นประธานกรรมการ และอาจเลือกรองประธานกรรมการและตำแหน่งอื่นตามที่เห็นเหมาะสมด้วยก็ได้ และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
- กรรมการบริษัท สามารถเลือกกลับมาใหม่ได้ตามมติของผู้ถือหุ้น เนื่องจากธุรกิจหลักทรัพย์สินต้องอาศัยผู้มีความชำนาญเฉพาะ

ด้านที่มีความรู้ความเข้าใจธุรกิจของบริษัทฯ

- ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
 - ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่าจำนวนหุ้นที่ตนถือ
 - ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดเพียงใดไม่ได้
 - บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีจำนวนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
- ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้งที่ กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวนหนึ่งในสาม ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้เป็นสามส่วนไม่ได้ก็ให้ออกโดยจำนวนให้ใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม กรรมการที่จะต้องจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ต่อไป ให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง

คณะกรรมการตรวจสอบ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ และกำหนดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ 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 ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้จรรยาบรรณอย่างอิสระ รวมทั้งไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัยหรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ ไม่น้อยกว่า 2 ปี

โดยความสัมพันธ์ทางธุรกิจดังกล่าว รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้ หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญา มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทหรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกัน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

โดยให้แนบรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปี ก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกันด้วย

5. ไม่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย (ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท โดยนับรวมผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย) ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ ไม่น้อยกว่า 2 ปี
6. ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมาย หรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ ไม่น้อยกว่า 2 ปี
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงานที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

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

การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ ไม่มีบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

รายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืน

รายงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการตระหนักดีว่าการพัฒนาอย่างยั่งยืนเป็นองค์ประกอบสำคัญของกลยุทธ์ทางธุรกิจระยะยาวของกลุ่ม ยูโอบี เคย์เฮียน คณะกรรมการมีความรับผิดชอบ และมุ่งมั่นที่จะสร้างธุรกิจที่ยั่งยืนเพื่อผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสีย

การกำกับดูแลการพัฒนาอย่างยั่งยืน

ในสภาพการณ์ปัจจุบันปัจจัยทางการเงินประเภทจับต้องไม่ได้กำลังทวีความสำคัญมากขึ้นต่อผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท ผู้มีส่วนได้เสียเริ่มมองไปไกลกว่าปัจจัยทางเศรษฐกิจ และการดำเนินงานในการประเมินการจัดการ และความรับผิดชอบต่อองค์กร รายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืนนี้ตั้งอยู่บนพื้นฐานของประเด็นทางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมที่มีความสำคัญต่อกลุ่ม บริษัท ยูโอบี เคย์เฮียน

ขอบเขตของรายงานและระยะเวลาของการรายงาน

รายงานนี้มุ่งเน้นไปที่แนวทางปฏิบัติเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนและกลยุทธ์ของกลุ่ม บริษัท ยูโอบี เคย์เฮียน ที่พยายามจะตอบสนองความสนใจของผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทในข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินของกลุ่มบริษัท และแสดงให้เห็นถึงความพยายามของบริษัทที่จะรายงานให้ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ ทราบขั้นตอนที่บริษัทจะพาไปให้บรรลุถึงรูปแบบธุรกิจที่ยั่งยืนมากขึ้นและนำไปสู่สภาพแวดล้อมที่ยั่งยืนมากขึ้น

กรอบการปฏิบัติงาน

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

การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียสำคัญ

ผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญ	รูปแบบการมีส่วนร่วม	หัวข้อ
ลูกค้า	การสัมมนา การฝึกอบรม การมีส่วนร่วมในการขาย การบริการลูกค้าสายด่วน	ตลาดทุน ชาวองค์กร กลยุทธ์และเครื่องมือการลงทุน
หน่วยงานกำกับดูแล	การให้คำปรึกษาแนะนำ และการประชุมหารือแบบตัวต่อตัว	กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ การกำกับดูแลบริษัท ด้านรักษาความปลอดภัยในโลกไซเบอร์
พนักงาน	การประชุมและพูดคุยแบบตัวต่อตัว กิจกรรมองค์กร	ผลการปฏิบัติงาน ประสิทธิภาพในการทำงาน ผลลัพธ์ที่เกี่ยวข้อง
ผู้ถือหุ้น	การประกาศ การรายงานผลการดำเนินงาน รายไตรมาส การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น	ผลการดำเนินงาน การกำกับดูแลกิจการ

พันธมิตรทางการเงินที่เชื่อถือได้

ในฐานะผู้ให้บริการทางการเงินที่อยู่ภายใต้การควบคุม บริษัทวางตัวทำหน้าที่ในฐานะพันธมิตรทางการเงินที่เชื่อถือได้ของลูกค้า เพื่อให้บรรลุเป้าหมายดังกล่าว บริษัทได้ระบุนโยบายสำคัญด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและการกำกับดูแล (“ESG”) ที่จำเป็นต่อการประสบความสำเร็จอย่างต่อเนื่องของธุรกิจของบริษัท:

ปัจจัยประเด็นสำคัญด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแล ('ESG')

ก. ปัจจัยสำคัญ

(1) ลูกค้า

ฐานลูกค้าของบริษัทประกอบด้วย สถาบันการเงิน บริษัทจัดการกองทุน บริษัทจดทะเบียน กลุ่มผู้ลงทุนรายใหญ่ และกลุ่มตลาดลูกค้ารายย่อย ลูกค้าแต่ละกลุ่มจะมีการลงทุนและกลยุทธ์การซื้อขายของตนเอง และจะต้องการประเภทของบริการและระดับสัญญาการบริการที่แตกต่างจากบริษัท ในฐานะพันธมิตรทางการเงินที่เชื่อถือได้ และนายหน้าผู้มีความรับผิดชอบ บริษัทเห็นว่าบริษัทมีบทบาทสำคัญในการแบ่งปันความรู้ของบริษัทและช่วยพัฒนาตลาดทุนในภูมิภาค บริษัทมุ่งมั่นที่จะให้ความรู้แก่กลุ่มผู้ลงทุนและจัดหาแพลตฟอร์มที่แข็งแกร่ง และเครื่องมือการลงทุน/ การซื้อขายที่เกี่ยวข้อง เพื่อช่วยให้นักลงทุนตัดสินใจลงทุนได้ดีขึ้น

เพื่อให้บรรลุสิ่งนี้บริษัทมี:

เครื่องมือสำหรับใช้ในการซื้อขาย	การจัดงานสัมมนาและการประชุมเชิงปฏิบัติการอย่างสม่ำเสมอ เกี่ยวกับเครื่องมือที่ใช้สำหรับการซื้อขาย การอัปเดตข้อมูลองค์กร ตลาดสำคัญในภูมิภาค และตลาดโลก ที่จะดำเนินการในช่วงเย็นและวันสุดสัปดาห์
การศึกษา	ทำงานกับ SET ในโปรแกรมการศึกษาที่หลากหลายสำหรับนักลงทุน
เทคโนโลยีและข้อมูลการวิจัย	ลงทุนอย่างมากด้านเทคโนโลยีและข้อมูลการวิจัยในการช่วยให้ลูกค้าของบริษัทตัดสินใจลงทุนได้ดีขึ้น
ผลตอบแทน	ทำให้อุปสงค์ของบริษัทมีส่วนร่วมและรับฟังความคิดเห็นเกี่ยวกับความต้องการด้านการลงทุนที่หลากหลายของพวกเขา

(2) ความซื่อสัตย์และการค้าที่เป็นธรรม

บริษัทมุ่งมั่นที่จะพัฒนาวัฒนธรรมองค์กรที่จะทำให้ลูกค้าของบริษัทมีความเชื่อมั่นว่าพวกเขาจะติดต่อกับสถาบันการเงิน การซื้อขายที่เป็นธรรมเป็นหัวใจสำคัญของจริยธรรมองค์กร ความเชื่อมั่นลูกค้าที่มีให้บริษัทและความไว้วางใจของพวกเขาในความสามารถของบริษัทในการช่วยให้พวกเขาจัดการและรักษาทรัพย์สินของพวกเขาอย่างปลอดภัยเป็นองค์ประกอบหลักต่อความสำเร็จของธุรกิจ

เพื่อให้บรรลุสิ่งนี้บริษัท:

- (ก) ปลุกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่ตัวแทนการซื้อขายและพนักงานของบริษัทใช้ความเป็นมืออาชีพและมาตรฐานทางจริยธรรมในการติดต่อกับลูกค้าของบริษัท ตรวจสอบว่าสถานะที่ทำให้มั่นใจว่าไม่มีการขัดแย้งด้านผลประโยชน์ในการรับคำสั่งของลูกค้า
- (ข) ทำการตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานและตัวแทนฯ ซื้อขายของบริษัทเป็นที่พอใจตามหลักเกณฑ์ความถูกต้องและเหมาะสมสำหรับการทำหน้าที่ที่พวกเขามีส่วนเกี่ยวข้อง;
- (ค) มีขั้นตอนในการดำเนินการเพื่อให้มั่นใจว่าผลิตภัณฑ์การลงทุนได้รับการกลั่นกรองโดยคณะทำงานของบริษัทและการประเมินลูกค้าที่เหมาะสมตามความจำเป็น
- (ง) ความพร้อมของขั้นตอนเพื่อให้แน่ใจว่าไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการจัดการข้อมูลที่สำคัญของตลาด
- (จ) บริษัทมีหน่วยงานอิสระที่จัดการกับข้อร้องเรียนของลูกค้า บริษัทเชื่อในการปลุกฝังวัฒนธรรมของการทำในสิ่งที่ถูกต้องและยุติธรรมกับลูกค้าในการจัดการเรื่องร้องเรียน ข้อร้องเรียนจะได้รับการพิจารณาโดยผู้บริหารระดับสูง และ
- (ฉ) ความคิดเห็นของลูกค้าและข้อร้องเรียนได้รับการทบทวนโดยฝ่ายบริหารเป็นประจำเพื่อให้บริษัทสามารถปรับปรุงระดับการให้บริการ

(3) ทูทางด้านบุคลากร

พนักงานและตัวแทนการซื้อขายของบริษัทเป็นทรัพยากรหลักของบริษัท กลุ่ม ยูโอบี เคย์เฮียน เชื่อในสภาพแวดล้อมการทำงานร่วมกัน และบริษัทมีพนักงานที่มีความหลากหลายทางวัฒนธรรมและหลากหลายรุ่น ในฐานะนายหน้าระดับภูมิภาคด้วยแบบอย่างในตลาดภูมิภาคที่สำคัญ บริษัทรับรู้ว่าเป็นบริษัทสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าและเพื่อนร่วมงานจากหลากหลายภูมิภาคหลังทางวัฒนธรรม ในการติดต่อกับลูกค้าและเพื่อนร่วมงานในต่างประเทศ บริษัทคำนึงถึงความต้องการที่มีความสำคัญกับความหลากหลายทางวัฒนธรรมของลูกค้าของประเทศที่แตกต่างกัน บริษัทเชื่อมั่นว่าเป็นสิ่งสำคัญที่เป็นไปได้, ความสามารถในการแต่ละประเทศในทุกระดับได้รับการว่าจ้างในสำนักงานบริษัทที่อยู่ต่างประเทศของบริษัท บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการมีกลยุทธ์ด้านทรัพยากรบุคคลที่เหมาะสมในสภาพแวดล้อมที่มีการแข่งขันสูง เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทสามารถรับสมัครและรักษาผู้มีทักษะความสามารถที่เหมาะสม บริษัทเชื่อในการบำรุงรักษาบุคคลที่มีความสามารถของบริษัท การจัดการประสิทธิภาพของพนักงาน การปลูกฝังทักษะความเป็นผู้นำและการวางแผนเพื่อการสืบทอดตำแหน่ง บริษัทมีข้อเสนอแบบองค์รวมและยั่งยืนเพื่อดึงดูดและจูงใจสำหรับผู้มีความสามารถที่เหมาะสม บริษัทรับรู้ถึงความจำเป็นในการช่วยเพื่อนร่วมงานของบริษัทที่มีงานที่มีความหมายและจัดหาสภาพแวดล้อมในการทำงานที่เอื้อต่อและเป็นมืออาชีพที่จะช่วยให้เพื่อนร่วมงานของบริษัทบรรลุเป้าหมายของพวกเขา

เพื่อให้บรรลุนี้:

- (ก) บริษัททำการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้แน่ใจว่าข้อเสนอค่าตอบแทนของบริษัทสอดคล้องกับอุตสาหกรรมและเหมาะสมกับงาน
- (ข) นอกจากเงินเดือนบริษัทเสนอให้โบนัสตามประสิทธิภาพการปฏิบัติงานอย่างยั่งยืนบนพื้นฐานของ บริษัท ฯ เช่นเดียวกับผลการปฏิบัติงานของพนักงาน
- (ค) กำหนดและส่งเสริมพนักงานที่เหมาะสมที่มีศักยภาพในการพัฒนาการทำงานของพวกเขาในองค์กร
- (ง) มีการฝึกอบรมด้านเทคนิค ภาวะเป็ียบ และทักษะพื้นฐานเพื่อช่วยให้พนักงานของบริษัทปฏิบัติตามข้อกำหนดงานของพวกเขา และ
- (จ) บริษัททุ่มเทให้กับหลักการของการจ้างงานที่เป็นธรรมในนโยบายทรัพยากรบุคคลของบริษัท ปฏิบัติตามกฎหมายแรงงานและได้รับคำแนะนำโดยแนวทางไตรภาคี

เพื่อให้มีธุรกิจที่ยั่งยืนบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการต่ออายุและเติมพลังให้กับบุคลากรที่มีความสามารถของบริษัท และเตรียมพนักงานที่มีศักยภาพในการรับตำแหน่งผู้บริหารและตำแหน่งผู้นำที่สำคัญ

บริษัทรับสมัครผู้สำเร็จการศึกษาและมีอาชีพระดับกลางที่กำลังมองหาการเปลี่ยนงานจากภายในและภายนอกอุตสาหกรรม และดูแลให้พวกเขาทำหน้าที่ในบทบาทหลากหลาย ภายในองค์กร

บริษัทเชื่อว่าทักษะที่หลากหลายที่บริษัทมีนั้นดีต่อการพัฒนาความสามารถโดยรวมภายในองค์กร

กลุ่มผู้ปฏิบัติงานหลายรุ่นของบริษัทครอบคลุมเด็กรุ่นใหม่ คนที่มีประสบการณ์ในอุตสาหกรรมที่ผ่านการทำงานมา กลุ่มผู้เกษียณตามกฎหมาย และยังคงมีความสามารถในการมีส่วนร่วมกับบริษัทและสังคม บริษัทเชื่อว่าการผสมผสานที่ดีของคนหนุ่มสาวที่มีความคิดใหม่และประสบการณ์ของผู้มีประสบการณ์จะดีสำหรับบริษัทและช่วยให้บริษัทบริการฐานลูกค้าหลายรุ่นของบริษัทดีขึ้น

บริษัทมุ่งมั่นที่จะสร้างความเสมอภาคทางเพศและโอกาสที่เท่าเทียมกัน บริษัทจ้างและส่งเสริมตามคุณสมบัติและความเหมาะสม

บริษัทเชื่อว่าสวัสดิการพนักงานเป็นพลังเสริมที่สำคัญที่จะกำหนดค่าตอบแทน เสนอให้เพื่อนร่วมงานของบริษัท ในการนี้ บริษัทให้ความสำคัญดูแลสุขภาพ และการดูแลด้านทันตกรรม และการประกันภัยกลุ่ม

เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัททำงานร่วมกันเป็นทีม บริษัทแบ่งปันวิสัยทัศน์และการพัฒนาเชิงกลยุทธ์ของบริษัทร่วมกับเพื่อนร่วมงานของบริษัท

ในฐานะที่เป็นส่วนหนึ่งของสวัสดิการพนักงาน พนักงานและพนักงานการตลาดที่ทำงานยาวนานได้รับการมอบรางวัลเป็นการตอบแทน

พนักงานของบริษัทประกอบด้วยช่วงอายุต่อไปนี้:

อายุ (ปี)	%
35 และต่ำกว่า	20.28
36-50	48.47
มากกว่า 50	31.25
รวม	100

IWF	%
ชาย	44.17
หญิง	55.83
รวม	100

(4) ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี

ในฐานะที่เป็นผู้ให้บริการด้านตัวแทนนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ บริษัทในฐานะผู้ครอบครองข้อมูลที่ละเอียดอ่อนของลูกค้า บริษัททราบดีว่าบริษัทมีความเสี่ยงต่อภัยคุกคามที่เกี่ยวข้องกับความปลอดภัยทางไซเบอร์ที่แพร่หลายในยุคดิจิทัล ภัยคุกคามดังกล่าว ถ้าไม่มีการแก้ไขอย่างเหมาะสมอาจทำให้บริการของบริษัทหยุดชะงักและการรั่วไหลของข้อมูลที่ละเอียดอ่อน

บริษัทตอบสนองความต้องการด้านเทคโนโลยีที่เพิ่มมากขึ้น และลูกค้าที่มีความซับซ้อนพึ่งพาเทคโนโลยีเพื่อให้บริการของบริษัท จะทำให้ลูกค้าเพิ่มขึ้น บริษัทตระหนักดีว่าสิ่งนี้จะเพิ่มความเสี่ยงและความเสี่ยงด้านความปลอดภัยในโลกไซเบอร์ ดังนั้นสิ่งสำคัญคือบริษัทต้องรักษาสมดุลระหว่างการมีแพลตฟอร์มที่ใช้งานง่ายและเข้าถึงได้ง่าย และเวลาเดียวกันบริษัทมั่นใจว่าประสิทธิภาพในการตรวจสอบความปลอดภัย และมีการควบคุมเพื่อปกป้องข้อมูลที่สำคัญ

เพื่อรักษาความเชื่อมั่นและความไว้วางใจของลูกค้าของบริษัท มันเป็นสิ่งสำคัญที่บริษัทควรมีระบบสนับสนุนและวิธีการซื้อขายที่ดีและเชื่อถือได้ และหากระบบมีการหยุดชะงักใด ๆ สามารถก่อให้เกิดความเสียหายด้านการเงินและชื่อเสียงได้

ในการแก้ไขปัญหาที่บริษัทดำเนินการประเมินความเสี่ยงตามปกติของเครือข่ายและระบบของบริษัทเพื่อให้มั่นใจว่าปัญหาได้รับการแก้ไขในเวลาที่เหมาะสม บริษัทยังคงลงทุนในระบบรักษาความปลอดภัยและเฝ้าระวัง และในขณะเดียวกันก็เพิ่มความสามารถในการกู้คืนระบบของบริษัทในกรณีที่มีเหตุฉุกเฉินเกิดขึ้น

บริษัทเปรียบเทียบกับคู่แข่งในธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ เกี่ยวกับแนวทางการจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีที่ออกโดยหน่วยงานกำกับดูแลเพื่อตรวจสอบให้แน่ใจว่าบริษัทเป็นไปตามมาตรฐานที่กำหนดไว้

(5) การกำกับดูแลและการปฏิบัติตามกฎระเบียบ

รายงานการกำกับดูแลกิจการของบริษัทถูกกำหนดไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท

ในฐานะที่เป็นผู้ให้บริการทางการเงิน บริษัทตระหนักถึงความจำเป็นในการกำกับดูแลโดยหน่วยงานที่มีอำนาจต่างๆที่บริษัทมีหน้าที่ปฏิบัติตามกฎ ระเบียบและข้อบังคับที่เข้มงวดกำหนดวิธีการที่บริษัทดำเนินธุรกิจและวิธีการที่บริษัทดำเนินการเกี่ยวกับการรับคำสั่งของลูกค้าของบริษัท และสินทรัพย์ของลูกค้าเพื่อให้แน่ใจว่าธุรกิจของบริษัทจะยั่งยืนและมีความซื่อสัตย์ทางระบบการเงินของประเทศไม่ได้ถูกบงกช

โครงสร้างองค์กร นโยบายการดำเนินงานและขั้นตอนการทำงานของบริษัทได้รับการออกแบบมาเพื่อให้แน่ใจว่ามีการแบ่งแยกที่เหมาะสมของหน้าที่และการควบคุมอยู่ในสถานที่เพื่อให้ได้มาตรฐานสูงที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแล การตรวจสอบอิสระและมีการตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎระเบียบเป็นประจำเพื่อให้แน่ใจว่าระบบและกระบวนการของบริษัทเป็นไปตามและปฏิบัติตามมาตรฐานและข้อกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบทบทวนตรวจสอบรายงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในเพื่อให้มั่นใจว่ามาตรการแก้ไขจะถูกนำไปปฏิบัติและกำหนดกฎระเบียบการควบคุมภายในครบถ้วน

หน่วยงานกำกับดูแลดำเนินการประชุมปกติกับบริษัทสมาชิกโดยพื้นฐานที่เปิดกว้าง และในอุตสาหกรรมบริการทางการเงินในระดับเดียวกับบริษัท เพื่อช่วยให้บริษัททันกับการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบและการที่บริษัทจะให้ความคิดเห็นเกี่ยวกับกฎหมายต่างๆและกฎระเบียบ การประชุมดังกล่าวเป็นแพลตฟอร์มที่มีประโยชน์เพื่อให้มั่นใจว่ากฎและข้อบังคับ กลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัทและการปฏิบัติยังคงเกี่ยวข้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ซึ่งเทคโนโลยีที่ซับซ้อนมากขึ้นดังกล่าวให้ทั้งโอกาสและภัยคุกคามต่อธุรกิจของบริษัท

ในฐานะที่เป็นสถาบันการเงินใหญ่ บริษัทขอขอบคุณและเข้าใจความต้องการของหน่วยงานกำกับดูแลในการดำเนินการฟอกเงินและกิจกรรมสนับสนุนการก่อการร้าย บริษัทมีนโยบายต่อต้านการฟอกเงินที่แข็งแกร่งและกรอบการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้บริษัทยังร่วมมือกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการไม่ร่วมมือกับลูกค้าที่อยู่ในรายชื่อที่ถูกต้องห้าม บริษัทมีวิธีปฏิบัติที่เหมาะสมและแข็งแกร่งของขั้นตอนการพบลูกค้า การประเมิน 'รู้จักลูกค้าของคุณ' เมื่อเปิดบัญชีใหม่ การประเมินผลจะดำเนินการโดยผู้ให้บริการข้อมูลที่มีความเชี่ยวชาญในด้านนี้และผ่านข้อมูลที่เปิดเผยต่อสาธารณะ

มีกระบวนการตรวจสอบเพื่อรายงานธุรกรรมที่น่าสงสัยต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง บริษัทส่งเสริมความโปร่งใสและมีนโยบายการแจ้งเบาะแสที่ส่งเสริมให้นักลงทุนและพนักงานรายงานกิจกรรมที่ไม่เหมาะสม ผิดกฎหมาย หรืออาชญากรรม

(v) ปัจจัยสำคัญ

(1) ความรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคม

ในฐานะพลเมืองขององค์กรที่มีความรับผิดชอบต่อประเทศที่บริษัทดำเนินธุรกิจ บริษัทตระหนักดีว่าบริษัทมีภาระหน้าที่ต่อสาธารณะและสังคมโดยรวมที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน

บริษัทผูกพันสถาบันอุดมศึกษาโดยเสนอเกมการลงทุนและการฝึกงานให้กับนักศึกษาของพวกเขาเพื่อพวกเขาจะมีความเข้าใจที่ดีขึ้นเกี่ยวกับวิธีการลงทุนและสภาพธุรกิจที่บริษัทดำเนินธุรกิจอยู่

บริษัทสนับสนุนทุนการศึกษาให้แก่นักเรียน บริษัทบริจาคให้กับองค์กรการกุศลและโครงการชุมชนต่างๆ

(2) นโยบายและการปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

บริษัทมุ่งมั่นที่จะมีบทบาทอย่างแข็งขันในการรักษาสภาพแวดล้อมทางธรรมชาติของบริษัท ลดการสูญเสียธรรมชาติทรัพยากรของบริษัท และลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ของบริษัท บริษัทเตือนพนักงานของบริษัทให้ลดกระดาษอย่างต่อเนื่อง การใช้พลังงานและการใช้น้ำ อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์แสงและสภาพอากาศในสำนักงานเป็นที่ที่ไปได้ปิดท้ายชั่วโมง

บริษัทมุ่งมั่นสู่สภาพแวดล้อมที่ไร้กระดาษตั้งแต่ครั้งหลังของปี 2559

(ก) ผู้ถือหุ้นของบริษัท

ตั้งแต่ปี 2561 เป็นส่วนหนึ่งของการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัท บริษัทไม่ได้ส่งซีดีรอมหรือรายงานประจำปีสำหรับผู้ถือหุ้นเนื่องจากรายงานประจำปีของบริษัทจะมีให้ทางออนไลน์จากเว็บไซต์ของบริษัท

(ข) ลูกค้าของบริษัท

จนถึงสิ้นปี 2559 บริษัทได้เริ่มใช้การส่งมอบรายงานอิเล็กทรอนิกส์และเอกสารผ่านระบบ ให้กับลูกค้าของบริษัท จึงช่วยส่งเสริมการลดการพิมพ์เอกสารและสัญญาณมากขึ้น เพื่อสิ่งแวดล้อมที่ยั่งยืนและในขณะเดียวกันก็ปรับปรุงความตรงต่อเวลาของรายงานดังกล่าวให้กับลูกค้าของบริษัท

(ค) พนักงานของบริษัท

(1) ในช่วง 3 ปีที่ผ่านมาบริษัทหยุดให้รายงานการซื้อขายที่พิมพ์ออกมาแก่ตัวแทนการซื้อขายของบริษัท และเป็นการลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ ซึ่งประสบความสำเร็จผ่านการเปลี่ยนแปลงของวิธีการส่งรายงานดังกล่าวไปยังแพลตฟอร์มอิเล็กทรอนิกส์

(2) หนังสือเวียนการประกาศและการสื่อสารอย่างเป็นทางการกับเพื่อนร่วมงานได้กระทำผ่านอินทราเน็ตและอีเมล

(3) พนักงานได้รับการเตือนอย่างต่อเนื่องเพื่อลดการพิมพ์รายงานและสนับสนุนให้รีไซเคิลและนำเอกสารมาใช้ซ้ำ

เป้าหมายสำหรับปีงบประมาณ 2563

ลูกค้า

บริษัทตระหนักดีว่าความผูกพันของลูกค้าและการให้ความรู้ยังคงเป็นปัจจัยสำคัญในธุรกิจของบริษัท ด้วยเหตุนี้บริษัทจะยังคงที่จะจัดสัมมนาเชิงปฏิบัติการและงานนำเสนอโดยบริษัทเพื่อให้ลูกค้าของบริษัททันการพัฒนาในตลาดทุนและโอกาสการลงทุนที่เกี่ยวข้องกับความต้องการของพวกเขา

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี

บริษัททำการตรวจสอบและติดตามข้อผิดพลาดของบริษัทต่อผู้ลูกค้าและแฮกเกอร์ และลงทุนในเครื่องมือที่เกี่ยวข้องเพื่อลดความเสี่ยงด้านความปลอดภัยของโลกไซเบอร์ บริษัทจะดำเนินการฝึกอบรมเพื่อสร้างความตระหนักด้านความปลอดภัยไซเบอร์เพื่อเตือนให้เพื่อนร่วมงานของบริษัททราบว่าสามารถลดความเสี่ยงได้อย่างไร

เพื่อให้มั่นใจในความต่อเนื่องทางธุรกิจบริษัทจะทำการทดสอบความยืดหยุ่นในการปฏิบัติงานขั้นตอนการสื่อสารเหตุการณ์เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทพร้อมในกรณีที่มีการหยุดชะงักเนื่องจากปัจจัยที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัท

ทรัพยากรบุคคล

บริษัทเชื่อในการให้ความสำคัญพนักงาน และจะดำเนินการเพิ่มเติมสิ่งต่างๆ นอกจากค่าตอบแทนปกติของบริษัทเพื่อสนับสนุนเพื่อนร่วมงานเพื่อให้มีการบริการที่ดีขึ้น และเพื่อส่งเสริมการทำงานเป็นทีม

การกำกับดูแลและปฏิบัติตามกฎระเบียบ

การดำเนินการระบวนการปฏิบัติและบริษัทจะยังคงมีส่วนร่วมกับหน่วยงานกำกับดูแล และวิธีที่บริษัทสามารถทำงานเพื่อปกป้องนักลงทุนที่ดีขึ้น และเพื่อเสริมสร้างชื่อเสียงของตลาดทางการเงินในประเทศไทย

ความรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคม

บริษัทจะยังคงเปิดเสนอทุนการศึกษาให้กับนักเรียน และการมีส่วนร่วมในการทำงานกับชุมชน

นโยบายสิ่งแวดล้อม

ในปีที่ผ่านมาบริษัทได้เพิ่มการใช้การสื่อสารทางอิเล็กทรอนิกส์กับลูกค้าและตัวแทนการซื้อขายตามลำดับ เพื่อลดปริมาณการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ มีแผนในการลดปริมาณการแจ้งข่าวสารและการสื่อสารเพิ่มเติม เป้าหมายเพื่อรักษาระดับพลังงาน

การควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการของบริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โดยมีกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมประชุมด้วย คณะกรรมการบริษัทได้ประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทโดยการซักถามข้อมูลจากฝ่ายบริหาร รวมถึงพิจารณาและอนุมัติแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในที่ฝ่ายบริหารจัดทำ และสรุปได้ว่า จากการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ในด้านต่าง ๆ 5 องค์ประกอบ คือ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ มีความเพียงพอและเหมาะสม โดยบริษัทฯ ได้จัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีระบบการควบคุมภายในในเรื่องการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทให้สามารถป้องกันทรัพย์สินของบริษัทจากการที่กรรมการหรือผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่มีอำนาจ รวมถึงการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน อย่างเพียงพอแล้ว สำหรับการควบคุมภายในในหัวข้ออื่น คณะกรรมการเห็นว่าบริษัทฯ มีการควบคุมภายในที่เพียงพอแล้วเช่นกัน

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาให้หน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัท ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวาท ลิมิเต็ด ซึ่งเป็นที่เกี่ยวข้องกันและบริษัทหลักทรัพย์ในประเทศสิงคโปร์ที่มีความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ในการทำธุรกิจหลักทรัพย์มาเป็นเวลานานหลายปี ซึ่งบริษัท ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวาท ลิมิเต็ด ได้มอบหมายให้ Ms. Jenny Ng ตำแหน่งผู้ช่วยผู้อำนวยการ หน่วยงานตรวจสอบภายใน เป็นผู้รับผิดชอบหลักในการปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทฯ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้จัดตั้งหน่วยงานตรวจสอบภายในเพื่อทำหน้าที่ประสานงานกับผู้ตรวจสอบจากภายนอก และรายงานผลการตรวจสอบให้กับคณะกรรมการตรวจสอบรับทราบในทุกไตรมาส

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณสมบัติของ Ms. Jenny Ng แล้ว เห็นว่ามีความเหมาะสมเพียงพอกับการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว เนื่องจากมีประสบการณ์ในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในในธุรกิจหลักทรัพย์และธนาคาร และมีความเข้าใจในกิจกรรมและการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในปรากฏในส่วนรายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ

หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ

บริษัทฯ มอบหมายให้ นายสมเดช รักษ์สมบุญรัตน์ ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance Department) เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ โดยมีคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ปรากฏในส่วนรายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ

การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

นโยบายและวิธีการดูแลพนักงานและผู้บริหารในการใช้ข้อมูลภายใน

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

มาตรการลงโทษ

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

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอพี เคย์เสียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการบริษัท 3 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิด้านการเงิน การบัญชี และกฎหมาย โดยทุกท่านเป็นกรรมการอิสระและไม่ได้เป็นผู้บริหาร พนักงาน หรือที่ปรึกษาใดของบริษัทฯ ดังนี้

นายวิโรจน์ ตั้งเจตนาพร	กรรมการอิสระ เป็น ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
นายสมชาติ ชินธรรมมิตร	กรรมการอิสระ เป็น กรรมการตรวจสอบ
นายโล โป เวง*	กรรมการอิสระ เป็น กรรมการตรวจสอบ

*นายโล โป เวง ได้ลาออกมีผลวันที่ 15 สิงหาคม 2562 คณะกรรมการบริษัทมีมติแต่งตั้งนายไพพลุย จุลศักดิ์ศรีสกุลแทนเมื่อวันที่ 23 สิงหาคม 2562 และบริษัทจดทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์วันที่ 28 สิงหาคม 2562

คณะกรรมการตรวจสอบได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ทำหน้าที่สอบทานรายงานการเงินสอบทานให้บริษัทมีระบบควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพและหน้าที่อื่นตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดและแนวทางการปฏิบัติที่ดีสำหรับคณะกรรมการตรวจสอบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ในปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบทั้งหมดรวม 4 ครั้ง โดยมีการประชุมร่วมกับฝ่ายบริหารระดับสูง หัวหน้าฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และ ฝ่ายตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชีได้เข้าร่วมประชุมในวาระที่เกี่ยวข้อง ผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบในประเด็นสำคัญ สรุปได้ดังต่อไปนี้

1. การจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี ของบริษัทนอกจากนี้ยังได้สอบทานการเปิดเผยรายการระหว่างกันของบริษัทฯ รวมทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติและการจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอครบถ้วนและเชื่อถือได้
2. การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งอาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ เป็นรายการจริงทางการค้าอันเป็นธุรกิจทั่วไป มีความสมเหตุสมผล มีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องให้ถูกต้องและครบถ้วน เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ ได้ดำเนินการตามเงื่อนไขและหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กำหนด โดยยึดถือปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี
3. ระบบควบคุมภายใน คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานรายงานผลการปฏิบัติงานของฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และ ฝ่ายตรวจสอบภายใน ทั้งนี้ ได้ประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน เพื่อให้มีการควบคุมภายในที่เหมาะสมและป้องกันหรือลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นรวมทั้งติดตามการดำเนินงานตามมติของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท กับผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ รวมทั้งได้รับรายงานเกี่ยวกับผลการตรวจสอบและดำเนินงานของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และตรวจสอบภายใน เป็นประจำ โดยรวมคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสมกับสภาพธุรกิจ และไม่พบข้อบกพร่องเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในที่เป็นสาระสำคัญ
4. การปฏิบัติตามด้วยกฎเกณฑ์ภาครัฐ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ ให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างถูกต้อง

-
5. การพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแต่งตั้ง นายยงยุทธ เลิศสุรพิบูล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6770 และ/หรือ นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 และ/หรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 และ/หรือ ดร.สุวัจชัย เมฆะอำนวยชัย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6638 ในนามบริษัท ดีลอยท์ หูซ โรมัทสึ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2562 โดยให้คนใดคนหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติงานได้ ให้บริษัท ดีลอยท์ หูซ โรมัทสึ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของบริษัท ดีลอยท์ หูซ โรมัทสึ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด แทนได้ และกำหนดค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงินไม่เกิน 2,336,040 บาทต่อปี

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วเห็นว่าบริษัท มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ รายการที่เกี่ยวข้องกันที่อาจจะทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์เป็นรายการจริงทางการค้าอันเป็นธุรกิจปกติทั่วไปอย่างสมเหตุสมผล การปฏิบัติตามข้อกำหนดกฎเกณฑ์ภาครัฐเป็นไปโดยถูกต้อง สำหรับงบการเงินรอบบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ไม่มีเหตุการณ์ที่แสดงถึงปัญหาหรือรายการที่มีผลกระทบทางการเงิน การจัดท่างบทำขึ้นถูกต้องตามที่ควร การเปิดเผยข้อมูลเพียงพอครบถ้วนและเชื่อถือได้ เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี



นายวิโรจน์ ตั้งเจตนาพร
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

รายการระหว่างกัน

(1) เงินฝาก ดอกเบี้ยรับ และดอกเบี้ยค้างรับ

บุคคล / บัญชีบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการระหว่างกัน (หน่วย : บาท)						ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน
		ปี 2562			ปี 2561			
		เงินฝาก	ดอกเบี้ยรับ	ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินฝาก	ดอกเบี้ยรับ	ดอกเบี้ยค้างรับ	
1. ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	- บริษัทฯ มีเงินฝากธนาคารในบัญชีกระแสรายวัน และบัญชีออมทรัพย์	1,311,384,160*	17,526,552	-	842,136,437*	14,543,167	69,050	คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานแล้วมีความเห็นว่า รายการดังกล่าวสมเหตุสมผล ซึ่งเป็นการค้าเงินการตามเงื่อนไขการค้าปกติ โดยอัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราที่ธนาคารคิดกับลูกค้าทั่วไป

* เงินฝากธนาคารรวมเงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า

(2) เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า

บุคคล / บัญชีบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการระหว่างกัน (หน่วย : บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน
		ปี 2562	ปี 2561	
2.1 ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวาท ลิมิเตด	- เป็นเงินที่ ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวาท ลิมิเตด และ ยูโอบี เคย์เฮียน (ฮ่องกง) ลิมิเตด นำมาฝากไว้กับ บริษัทฯ สำหรับชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทไม่มีดอกเบี้ย โดยบริษัท ฯ นำเงินดังกล่าวไปฝากไว้กับธนาคารในประเทศ	164,021,466	187,417,919	คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและพิจารณารายการดังกล่าวแล้วเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามธุรกิจปกติ
2.2 ยูโอบี เคย์เฮียน (ฮ่องกง) ลิมิเตด	-	1,215,108,416	711,937,239	

(3) รายได้ค่านายหน้า

บุคคล / บัญชีบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการระหว่างกัน (หน่วย : บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน
		ปี 2562	ปี 2561	
		ค่านายหน้า	ค่านายหน้า	
3.1 ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวาท ลิมิเตด	- บริษัท ฯ ได้รับค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	3,173,338 ณ 31 ธ.ค.62 ลูกหนี้ ไม่มี เจ้าหนี้ 1,814,514	4,436,281 ณ 31 ธ.ค.61 ลูกหนี้ 43,294,903 เจ้าหนี้ ไม่มี	คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและพิจารณารายการแล้วมีความ เห็นว่าบริษัท ฯ ดำเนินไปตามธุรกิจโดยปกติ คิดอัตราค่าธรรมเนียม อัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป จึงเห็นว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล
3.2 ยูโอบี เคย์เฮียน (ฮ่องกง) ลิมิเตด	- บริษัท ฯ ได้รับค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	4,640,576 ณ 31 ธ.ค.62 ลูกหนี้ 3,779,673 เจ้าหนี้ 26,142,606	5,661,269 ณ 31 ธ.ค.61 ลูกหนี้ 4,295,825 เจ้าหนี้ 559,470	
3.3 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด	- บริษัท ฯ ได้รับค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	21,954,263 ณ 31 ธ.ค.62 ลูกหนี้ และเจ้าหนี้ ไม่มี	18,258,126 ณ 31 ธ.ค.61 ลูกหนี้ และเจ้าหนี้ ไม่มี	

ทั้งนี้ ณ วันสิ้นงวด 31 ธันวาคม 2562 และ ณ วันสิ้นงวด 31 ธันวาคม 2561 บุคคล / นิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง ตามรายการ ในข้อ (3) ไม่มียอดค้างชำระจากการซื้อขายหลักทรัพย์ เกินกำหนด (T+2)

(4) ค่าธรรมเนียม บริการ และอื่น ๆ

บุคคล / บิตบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการระหว่างกัน (หน่วย : บาท)				ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน
		ปี 2562		ปี 2561		
		รายได้	ค่าใช้จ่าย	รายได้	ค่าใช้จ่าย	
4.1 ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	• บริษัทฯ จ่ายค่าธรรมเนียม จากการโอนเงินอัตโนมัติและเช็คเคลียร์จริง และ ค่าตอบแทนที่ธนาคารแนะนำลูกค้ามาซื้อขายหลักทรัพย์	-	349,608	-	360,613	คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและพิจารณารายการแล้วมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามปกติของธุรกิจ โดยได้รับค่าธรรมเนียมจากการโอนหุ้น จากการเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมการชำระเงิน/ส่งมอบ หลักทรัพย์ล่าช้าตามอัตราที่กำหนดกับลูกค้าทั่วไป สำหรับค่าธรรมเนียมจ่าย เป็นการโอนเงินอัตโนมัติและเช็คเคลียร์จริง และค่าตอบแทนที่ธนาคารแนะนำลูกค้ามาซื้อขายหลักทรัพย์ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายตามธุรกิจปกติของบริษัท ฯ
4.2 ยูโอบี เคย์เฮียน (ฮ่องกง) ลิมิเต็ด	• อื่นๆ	-	1,734,872	-	1,135,077	
			ค้ำจ่าย 175,600		ค้ำจ่าย 83,160	
4.3 ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรเวท ลิมิเต็ด *	• บริษัทฯ ได้รับค่าธรรมเนียมจากการชำระเงิน/ส่งมอบหลักทรัพย์ล่าช้าเกินระยะเวลาที่กำหนด (T + 2), ค่าธรรมเนียมจากการโอนหุ้น และค่าธรรมเนียมอื่น ๆ	294,109	-	22,499	-	คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและพิจารณารายการแล้วมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามปกติของธุรกิจ
	• บริษัทฯ ได้รับรายได้ค่าบริการ	2,942,603	-	-	-	
	• บริษัทฯ จ่ายค่าธรรมเนียมตามสัญญาให้บริการ (Service Agreement)	-	13,856,320	-	14,021,280	
	• อื่นๆ	-	6,157,536	-	5,013,810	คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณารายการดังกล่าวแล้วเห็นว่าบริการดังกล่าวเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินการธุรกิจของบริษัท ฯ โดยเงื่อนไขและอัตราค่าธรรมเนียมมีความสมเหตุสมผล ทั้งนี้ บริษัท ฯ ได้มีการพิจารณาและประเมินผลบริการที่ได้รับก่อนการจ่ายค่าธรรมเนียมทุกครั้ง และจะมีการประเมินและทบทวนความจำเป็นในการต่อสัญญาทุกปี
			ค้ำจ่าย 245,892		ค้ำจ่าย 126,912	
4.4 ยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ อินชัวร์นส์ (UOI)	• เป็นการรับประกัน Financial Institution Crime & Civil Liability และ Director & Officer Liability ที่ทำกับ UOI เพื่อคุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นของ บริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมดในกลุ่มยูโอบี จากสาเหตุ ต่าง ๆ เช่น จากการประมาท เลินเล่อ ของพนักงาน จากการถูกขโมย หรือถูกปลอมแปลงเอกสาร การกระทำทุจริตของพนักงานและอาชญากรรมทางคอมพิวเตอร์ รวมทั้งความเสียหายที่ไม่สามารถหาสาเหตุได้ เป็นต้น โดยมีวงเงินคุ้มครองรวมทั้งหมด จำนวน 40 ล้านเหรียญสิงคโปร์ ซึ่งมีระยะเวลาคุ้มครองตั้งแต่ 1 ก.ค. 2562 ถึง 31 ส.ค. 2563 โดยค่าเบี้ยประกันที่บริษัท ต้องชำระเท่ากับ 6.45 ล้านบาท ซึ่งคำนวณตามสัดส่วนพนักงานของแต่ละบริษัท (Allocate)	-	5,636,951	-	5,133,524	คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาค่าเบี้ยประกัน ประกอบกับความคุ้มครองตามเงื่อนไขในกรมธรรม์ แล้วเห็นว่าเป็นการที่สมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์ต่อบริษัท ฯ
4.5 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด	• บริษัทฯ ได้รับค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน (Agency Fee)	140,461	-	123,893	-	คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและพิจารณารายการแล้วมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามปกติของธุรกิจ

* นอกจากค่าธรรมเนียมการให้บริการตามสัญญาการให้บริการ (Service Agreement) บริษัทฯ ยังมีค่าใช้จ่ายอื่นที่เกิดจากการให้บริการตามสัญญาดังกล่าวอีก ซึ่งได้แก่ ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง ค่าที่พัก และค่าอาหาร เป็นต้น โดยในปี 2562 และในปี 2561 จำนวนทั้งสิ้น 0.20 ล้านบาท และ 0.25 ล้านบาท ตามลำดับ.

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

สำหรับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในปี 2562 และ ปี 2561 บริษัทฯ มีรายได้รวม 1,048.16 ล้านบาท และ 1,043.74 ล้านบาท และมีกำไรสุทธิ 15.93 ล้านบาท และ 170.73 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งรายได้ของบริษัทฯ ส่วนใหญ่มาจากรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ โดยบริษัทฯ มีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 2.72 ในปี 2562 และร้อยละ 2.12 ในปี 2561 โดยบริษัทฯ มีมูลค่าการซื้อขาย 609,985 ล้านบาทในปี 2562 และ 525,796 ล้านบาทในปี 2561 ตามลำดับ

ผลการดำเนินงาน

• รายได้

รายได้ของบริษัทฯ ประกอบด้วย รายได้จากค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งประกอบไปด้วย กำไรขาดทุนจากเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์ และรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล และรายได้อื่น ได้แก่ค่าธรรมเนียมโอนหุ้น ค่าธรรมเนียมจากการเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ ซึ่งรายได้หลักของบริษัทฯ มาจากธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ที่ผ่านมาบริษัทฯ มีรายได้ค่านายหน้า คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 65 - 70 ของรายได้รวม โดยลูกค้าของบริษัทฯ ส่วนใหญ่จะเป็นลูกค้ารายย่อย ในสัดส่วนร้อยละ 66 - 75 ของปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ และลูกค้าสถาบัน ในสัดส่วนร้อยละ 25 - 34 ของปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ สำหรับกำไรขาดทุนจากเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์ของบริษัทฯ เกิดขึ้นจากการส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ให้ลูกค้าผิดพลาด (trade error) และจากกำไรจากการซื้อขายตราสารหนี้ โดยไม่ได้เกิดจากการลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารทุนของบริษัทฯ

สำหรับปี 2562 บริษัทฯ มีรายได้รวม 1,048.16 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.42 จากปีที่ผ่านมา โดยเพิ่มขึ้นจากกำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน ขณะที่รายได้ส่วนอื่นลดลงไม่ว่าจะเป็น รายได้ค่านายหน้า รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์

รายได้ค่านายหน้า

รายได้ค่านายหน้ามีความสัมพันธ์โดยตรงกับปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ซึ่งขึ้นอยู่กับภาวะตลาดและปัจจัยต่างๆ

ในปี 2562 ภาพรวมของตลาดหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าการซื้อขายอยู่ที่ 12,802,090 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.37 ขณะที่บริษัทฯ มีมูลค่าการซื้อขายไม่รวมอนุพันธ์ที่เพิ่มขึ้นเป็น 585,616 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.5 ดีกว่าภาพรวมของอุตสาหกรรมเนื่องจากการซื้อธุรกิจหลักทรัพย์รายย่อยบางส่วนมาจากบริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน) ในเดือนธันวาคม 2561 ซึ่งส่งผลบวกต่อปริมาณการซื้อขายรวมทั้งปี 2562 ให้ปรับเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ โดยส่วนแบ่งการตลาดของบริษัทฯ ในปี 2562 ปรับเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 2.72 จากปี 2561 ที่ร้อยละ 2.12

อย่างไรก็ดี รายได้ค่านายหน้าของบริษัทฯอยู่ที่ 775.96 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.63 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน สวนทางกับมูลค่าซื้อขายของบริษัทฯที่เพิ่มสูงขึ้นซึ่งเป็นผลมาจากการแข่งขันด้านอัตราค่าธรรมเนียมที่รุนแรง โดยเฉพาะในส่วนของบริษัทฯ หลักทรัพย์สำหรับนักลงทุนรายย่อยที่เน้นซื้อขายเก็งกำไรระยะสั้นด้วยตนเองและพึ่งพิงบทวิเคราะห์ไม่มาก สำหรับการแข่งขันในส่วนของบริษัทฯ หลักทรัพย์สำหรับนักลงทุนสถาบันมีการแข่งขันด้านอัตราค่าธรรมเนียมที่ต่ำกว่า อันเนื่องมาจากการมีเกณฑ์ในการพิจารณาใช้บริการจากคุณภาพในการให้บริการที่หลากหลาย ทั้งด้านคุณภาพของงานวิเคราะห์ การให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์และบริการด้านอื่นๆ

	ปี 2562	ปี 2561	ปี 2560
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์รวมของบริษัท (ล้านบาท)	609,985	525,796	533,168
ส่วนแบ่งการตลาดของบริษัท (ร้อยละ)	2.72	2.12	2.43
อันดับส่วนแบ่งการตลาด	17	22	20

ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

สัดส่วนประเภทลูกค้า (ร้อยละ)	ปี 2562	ปี 2561	ปี 2560
ลูกค้าบุคคล	75.54	66.20	66.73
ลูกค้าสถาบัน	24.46	33.80	33.27

หมายเหตุ: คำนวณจากปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์รวมของบริษัทฯ

รายได้อื่นที่นอกเหนือจากรายได้ค่านายหน้า

ในปี 2562 และ 2561 บริษัทฯ มีรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ 42.09 ล้านบาท และ 44.62 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.02 และ 4.27 ของรายได้รวมของบริษัทฯ ตามลำดับ โดยลดลงจากปีก่อนร้อยละ 5.67 เนื่องจากปริมาณงานให้บริการเป็นผู้จัดที่ปรึกษาทางการเงินลดน้อยลง

ในปี 2562 และ 2561 บริษัทฯ มีรายได้จากดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ 89.80 ล้านบาท และ 106.64 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 8.57 และ 10.22 ของรายได้รวมของบริษัทฯ ตามลำดับ โดยลดลงจากปีก่อนร้อยละ 15.80 เป็นผลมาจากการที่บริษัทฯ มียอดเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ลดลงในปี 2562

กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน คิดเป็นร้อยละ 11.00 และ 9.15 ของรายได้รวมในปี 2562 และ 2561 ตามลำดับ โดยรายได้ส่วนใหญ่เป็นดอกเบี้ยเงินฝากสถาบันการเงิน

• ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายในปี 2562 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายรวม 1,026.44 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 23.21 จากปี 2561 ทั้งนี้ค่าใช้จ่ายหลักของบริษัทฯ ในปี 2562 ประกอบด้วย 1) ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน คิดเป็นร้อยละ 54.81 ของค่าใช้จ่ายรวม 2) ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย คิดเป็นร้อยละ 11.38 ของค่าใช้จ่ายรวม 3) ต้นทุนทางการเงิน คิดเป็นร้อยละ 2.57 ของค่าใช้จ่ายรวม 4) ค่าใช้จ่ายอื่น คิดเป็นร้อยละ 31.23 ของค่าใช้จ่ายรวม ทั้งนี้ค่าใช้จ่ายของปี 2562 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2561 มีสาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 18.54 จากจำนวนเจ้าหน้าที่การตลาดที่เพิ่มขึ้นจากการรับโอนธุรกิจค้าหลักทรัพย์สำหรับลูกค้ารายย่อยของบริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน) (“AEC”) ในเดือนธันวาคม 2561 และ ค่าธรรมเนียมและบริการจ่ายที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 35.83 จากมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ และปริมาณการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัทฯ ที่เพิ่มขึ้น นอกจากนี้ในปี 2561 บริษัทฯ มีการโอนกลับรายการประมาณการหนี้สินจากคดีความฟ้องร้องจำนวน 45.46 ล้านบาท ซึ่งทำให้ค่าใช้จ่ายในปี 2561 น้อยลงด้วย

สำหรับต้นทุนทางการเงินในปี 2562 บริษัทฯ มีต้นทุนทางการเงิน 26.36 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10.04 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 61.46 จากการจ่ายดอกเบี้ยสำหรับเงินฝากหลักประกันของลูกค้าที่เพิ่มขึ้น

กำไรสุทธิ

ในปี 2562 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน 15.93 ล้านบาท ลดลงจากปี 2561 เป็นจำนวน 154.80 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 90.67 มีสาเหตุหลักๆ มาจากค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นมาก เมื่อเทียบกับรายได้ที่เพิ่มขึ้นเล็กน้อย อันเนื่องมาจากการแข่งขันเรื่องอัตราค่าธรรมเนียมการซื้อขายที่รุนแรงมากขึ้นในปี 2562

ฐานะการเงิน

• สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เท่ากับ 4,723.31 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน ร้อยละ 14.81 โดยสาเหตุหลักนั้นเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของยอดลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 0.27 และ ร้อยละ 13.03 ของสินทรัพย์รวม ตามลำดับ

• เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัท มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด จำนวน 666.66 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นปี 2561 จำนวน 280.20 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 29.59 เป็นผลมาจากเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานที่น้อยลง

• เงินลงทุน

บริษัท ไม่มีนโยบายลงทุนในตราสารทุน เนื่องจากมุ่งเน้นที่จะให้บริการการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์แก่ลูกค้าเป็นสำคัญ ทำให้ที่ผ่านมามีบริษัท ไม่มีการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ประเภทเงินลงทุนในตราสารทุน ยกเว้นการลงทุนในบริษัทหลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ (TSFC) และ บริษัทแอสโก้ส่งเสริมธุรกิจ จำกัด (ASCOBP) นอกจากนั้นบริษัท มีการลงทุนในตราสารหนี้เพื่อค้า จำนวน 380.89 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 8.06 ของสินทรัพย์รวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัท มีเงินลงทุนรวมเป็นจำนวนเงิน 385.60 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปีก่อนเพิ่มขึ้น 112.26 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 41.07

• ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัท มีลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์เป็นจำนวนเงิน 12.95 ล้านบาท รายการลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ จะเปลี่ยนแปลงขึ้นลงเล็กน้อยตามมูลค่าการซื้อขาย ณ สิ้นงวดบัญชี ซึ่งมีความผันผวนตามปกติของธุรกิจหลักทรัพย์

• ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัท มีลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เท่ากับ 3,028.41 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2561 ร้อยละ 2.73 เนื่องจากภาวะตลาด ณ ปลายปี 2562 และปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้สัญญาซื้อขายล่วงหน้าประกอบด้วย

- ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด จำนวน 997.13 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2561 จำนวน 214.68 ล้านบาท การเปลี่ยนแปลงขึ้นลงเล็กน้อยเป็นไปตามมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ 2 วันทำการสุดท้าย ณ วันสิ้นงวดบัญชี
- เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ จำนวน 2,022.10 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2561 จำนวน 294.09 ล้านบาท เป็นผลมาจากจำนวนลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ที่เพิ่มขึ้น
- ลูกหนี้อื่นประกอบด้วยลูกหนี้ค้างชำระเกินกว่า T + 2 และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตาม ประenomหนี้ หรือผ่อนชำระ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 6.92 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากสิ้นปี 2561 จำนวน 0.08 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัท มีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 6.92 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2561 จำนวน 0.08 ล้านบาท

- **ค่าความนิยม**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีค่าความนิยม จำนวน 324.07 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2561 จำนวน 28.27 ล้านบาท เนื่องจากในระหว่างปี 2562 ผู้บริหารของบริษัทฯ ได้พิจารณาบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าความนิยมในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 28.27 ล้านบาท เนื่องมาจากเจ้าหน้าที่การตลาดที่บริษัทได้รับโอนจากบริษัท หลักทรัพย์เมอร์ซัน พาร์ทเนอร์ จำกัด (มหาชน) และ บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน) บางส่วนได้ลาออกจากการเป็นพนักงานของบริษัท

- **สินทรัพย์อื่น**

ประกอบด้วย เงินกองทุนทดแทนความเสียหายระบบชำระราคา เงินมัดจำ ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า รายได้ค้างรับ ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีสินทรัพย์อื่น เท่ากับ 141.43 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2561 จำนวน 4.46 ล้านบาท

สภาพคล่อง

ในปี 2562 บริษัทฯ มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลง 280.20 ล้านบาท เนื่องจากมีกระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมการดำเนินงานจำนวน 195.95 ล้านบาท ซึ่งสาเหตุหลักมาจากกำไรของบริษัทที่ลดลง การเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงานที่ลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อน

ปัจจัยที่อาจมีผลกระทบต่อฐานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต

ผลประกอบการของบริษัทฯ พึ่งพิงอยู่กับรายได้จากค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในสัดส่วนที่สูง ซึ่งรายได้ในส่วนนี้ได้แปรผันโดยตรงกับปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ ทิศทางดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET Index) ความมั่นใจของนักลงทุนในประเทศ การลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจากนักลงทุนต่างประเทศ เป็นต้น ทั้งนี้ปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์แปรผันโดยตรงต่ออัตราผลตอบแทนการลงทุน ซึ่งมีทิศทางตามอัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจ ผลประกอบการบริษัทจดทะเบียนและสภาพคล่องของการลงทุน สภาพคล่องภายนอกมาจากการดำเนินมาตรการผ่อนคลายทางการเงินของธนาคารกลางขนาดใหญ่ของโลก ขณะที่สภาพคล่องภายในประเทศส่วนใหญ่มาจากการออม และการลงทุน ซึ่งรวมถึงการลงทุนเพื่อสิทธิประโยชน์ทางภาษี

ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงการใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีจากกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เป็นกองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) ซึ่งมีวงเงินการใช้สิทธิลดหย่อนที่ลดลง และมีประเภทสินทรัพย์ที่หลากหลายมากขึ้นไม่จำกัดแต่เพียงหุ้นไทย อาจกระทบต่อเม็ดเงินลงทุนที่จะไหลเข้าตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้การที่สมาคมบริษัทหลักทรัพย์มีมติจะเริ่มเรียกเก็บค่าธรรมเนียมชำระค่าซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ (ATS) จากนักลงทุนตั้งแต่ 1 เมษายน 2563 เป็นต้นไป อาจกระทบให้ความต้องการในการซื้อขายหลักทรัพย์ลดลง จากต้นทุนการซื้อขายของนักลงทุนที่จะเพิ่มสูงขึ้น ซึ่งปัจจัยข้างต้นล้วนเป็นแรงกดดันต่อรายได้

ผลของการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยีและวิธีการส่งคำสั่งซื้อขายจากการส่งคำสั่งซื้อขายผ่านเจ้าหน้าที่การตลาดมาเป็นการซื้อขายผ่านอินเทอร์เน็ตและชุดคำสั่งซื้อขาย ประกอบกับการแข่งขันด้านราคาที่สูงในอุตสาหกรรม ล้วนเป็นปัจจัยที่อาจสร้างแรงกดดันต่ออัตราค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์

คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ในรอบบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี คือ บริษัทดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 2.34 ล้านบาท

ค่าบริการอื่น

บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee) ให้แก่ผู้สอบบัญชี สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อ รายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) รวมถึงข้อมูลสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี 2562 ซึ่งจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและรอบคอบในการจัดทำรวมทั้งให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน เพื่อให้เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น และนักลงทุนทั่วไปอย่างเพียงพอ

ในการนี้คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยง เพื่อทำหน้าที่สอบทานการบันทึกข้อมูลทางบัญชีอย่างถูกต้องครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน และเพื่อมิให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีนัยสำคัญ นอกจากนี้ ยังจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อทำหน้าที่สอบทานนโยบายการบัญชีและความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบ และการเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน เพื่อให้บริษัทฯ ได้แสดงฐานะการเงิน รายได้และค่าใช้จ่าย และกระแสเงินสดที่เป็นจริงและสมเหตุสมผล

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

คณะกรรมการมีความเห็นว่า งบการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีความเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง



นายตัน เช็ค เต็ค
ประธานคณะกรรมการบริษัท



นายชัยพัชร์ นาคมนทนาคุ้ม
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และ งบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามข้อกำหนดของจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง
<p>การรับรู้รายได้ - รายได้ค่านายหน้า</p> <p>รายได้ค่านายหน้าเป็นค่าธรรมเนียมที่เกิดจากการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งมีข้อตกลงและเงื่อนไขในการกำหนดค่าธรรมเนียม ที่แตกต่างกันตามปริมาณการซื้อขาย ทั้งนี้รายได้ค่านายหน้า เป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากปริมาณรายการควบคุมภายในเกี่ยวกับการกำหนดอัตราค่าธรรมเนียม รวมถึงการบันทึกบัญชีมีความสำคัญต่อการเกิดขึ้นจริง ความครบถ้วน และความถูกต้องของรายการ</p> <p>บริษัทได้เปิดเผยนโยบายการบัญชี เรื่อง การรับรู้รายได้ รายละเอียดยุติรายได้ค่านายหน้า และข้อมูล ทางการเงินจำแนกตามส่วนงานไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.1 ข้อ 24 และข้อ 35 ตามลำดับ</p>	<p>วิธีการตรวจสอบที่สำคัญรวมถึง</p> <ul style="list-style-type: none"> • ทำความเข้าใจเกี่ยวกับขั้นตอนการปฏิบัติงานและการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้รายได้ค่านายหน้า • สอบทานการออกแบบและการปฏิบัติตามการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้รายได้ ค่านายหน้า • ทดสอบประสิทธิผลของการปฏิบัติตามการควบคุมภายใน รวมถึงระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้รายได้ค่านายหน้า • ตรวจสอบเนื้อหาสาระ ซึ่งประกอบด้วย <ul style="list-style-type: none"> • ตรวจสอบข้อมูลเกี่ยวกับปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้ายกเว้นรายได้อัตราค่านายหน้าที่เกี่ยวข้อง ทดสอบการคำนวณรายได้ค่านายหน้า และตรวจสอบเอกสารประกอบการรับรู้รายได้ค่านายหน้าดังกล่าวว่าเกิดขึ้นจริง มีการรับรู้รายได้ค่านายหน้าอย่างถูกต้องและครบถ้วน • ตรวจสอบเนื้อหาสาระโดยการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับรายได้ค่านายหน้า
<p>การตัดค่าของค่าความนิยม</p> <p>การพิจารณาเกี่ยวกับการตัดค่าของค่าความนิยมขึ้นอยู่กับดุลยพินิจและข้อสมมติฐานที่สำคัญของผู้บริหาร ดังนั้นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ การแสดงมูลค่าของค่าความนิยม และค่าเพื่อการตัดค่าของค่าความนิยมให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน</p> <p>ทั้งนี้นโยบายการบัญชีเรื่อง ค่าความนิยมและการตัดค่า และรายละเอียดยุติเกี่ยวกับค่าความนิยม ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.10 และข้อ 12 ตามลำดับ</p>	<p>วิธีการตรวจสอบที่สำคัญรวมถึง</p> <ul style="list-style-type: none"> • ทำความเข้าใจเกี่ยวกับขั้นตอนการปฏิบัติงานและการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาการตัดค่า • ทดสอบการออกแบบและการปฏิบัติตามการควบคุมภายใน • ทดสอบความมีประสิทธิภาพของการปฏิบัติตามการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาการตัดค่า และ • ตรวจสอบเนื้อหาสาระ ซึ่งประกอบด้วย <ul style="list-style-type: none"> • พิจารณาร่วมกับผู้เชี่ยวชาญของผู้สอบบัญชี สำหรับการประเมินและทดสอบความเหมาะสมของแบบจำลองการประเมินมูลค่า (valuation model) และสมมติฐานที่สำคัญที่ผู้บริหารของบริษัทนำมาใช้ในการประเมินค่าเพื่อการตัดค่าของค่าความนิยม • ทดสอบความถูกต้องของข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณค่าเพื่อการตัดค่าของค่าความนิยมกับเอกสารและรายงานที่เกี่ยวข้อง • ทดสอบความถูกต้องของการคำนวณค่าเพื่อการตัดค่าของค่าความนิยม

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต้องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน คือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลและฝ่ายบริหารของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพ

ตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูลการแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงินหรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้และประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่อง que สื่อบสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มึนัยสำคัญมากที่สุดในการตรวจสอบงบการเงิน ในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีไว้แต่ กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่า ไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมี ผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว



ชวลา เทียนประเสริฐกิจ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4301

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร
วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2563

งบแสดงฐานะการเงิน

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2562	2562
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5	666,662,826	946,858,950
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	7	12,951,666	722,245,403
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		3,028,410,395	2,947,977,366
เงินลงทุน	8	385,595,497	273,335,549
ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	10	128,112,052	128,322,142
ค่าความนิยม	11	324,074,672	352,345,895
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	12	29,527,189	33,374,643
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	13	6,550,290	2,700,620
สินทรัพย์อื่น	14	141,430,038	136,974,606
รวมสินทรัพย์	15	4,723,314,625	5,544,135,174

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2562	2561
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	17	304,104,279	412,435,515
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	18	757,544,477	1,501,140,461
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		6,506,677	3,763,089
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	19	122,396,151	87,140,029
หนี้สินอื่น	20	85,524,038	73,171,591
รวมหนี้สิน		1,276,075,622	2,077,650,685
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	21	50,244,857	50,244,857
ยังไม่ได้จัดสรร		2,438,795,181	2,458,040,667
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		3,447,239,003	3,466,484,489
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		4,723,314,625	5,544,135,174

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2562	2561
รายได้			
รายได้ค่านายหน้า	24	775,957,900	780,855,931
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	25	42,086,406	44,617,419
รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์		89,797,228	106,644,084
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	26	115,273,134	95,550,620
รายได้อื่น		25,046,697	16,068,259
รวมรายได้		<u>1,048,161,365</u>	<u>1,043,736,313</u>
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน		562,599,818	474,597,637
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย		116,801,973	85,989,722
ต้นทุนทางการเงิน		26,364,578	16,328,511
หนี้สงสัยจะสูญ		81,359	24,000
โอนกลับประมาณการหนี้สินจากคดีความฟ้องร้อง	32.1	-	(45,463,298)
ค่าใช้จ่ายอื่น	30	320,591,834	301,612,211
รวมค่าใช้จ่าย		<u>1,026,439,562</u>	<u>833,088,783</u>
กำไรก่อนภาษีเงินได้		21,721,803	210,647,530
ภาษีเงินได้	31	5,795,889	39,916,811
กำไรสำหรับปี		<u>15,925,914</u>	<u>170,730,719</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2562	2561
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไรจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์			
พนักงานที่กำหนดไว้	19	-	12,014,972
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของ	14	-	(2,402,994)
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น		-	9,611,978
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		15,925,914	180,342,697
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	บาท	0.03	0.34
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	หุ้น	502,448,570	502,448,570

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	กำไรสะสม		รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น
				จัดสรรแล้ว ทุนสำรองตาม กฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรรแล้ว	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561		502,448,570	455,750,395	50,244,857	2,322,918,341	3,331,362,163
เงินปันผลจ่าย	22	-	-	-	(45,220,371)	(45,220,371)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	-	-	180,342,697	180,342,697
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561		502,448,570	455,750,395	50,244,857	2,458,040,667	3,466,484,489
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562		502,448,570	455,750,395	50,244,857	2,458,040,667	3,466,484,489
เงินปันผลจ่าย	22	-	-	-	(35,171,400)	(35,171,400)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	-	-	15,925,914	15,925,914
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		502,448,570	455,750,395	50,244,857	2,438,795,181	3,447,239,003

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนภาษีเงินได้		21,721,803	210,647,530
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็น			
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	11, 13	53,566,602	42,345,565
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	19	38,940,056	14,548,806
หนี้สงสัยจะสูญ	9	81,359	24,000
โอนกลับประมาณการหนี้สินจากคดีความฟ้องร้อง	32.1	-	(45,463,298)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์		(1,592,404)	(259,100)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์		749,737	223,022
ขาดทุนจากการด้อยค่าค่าความนิยม	12	28,271,223	25,116,325
ต้นทุนทางการเงิน		26,364,578	16,328,511
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	26	(81,186,000)	(53,898,711)
รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์		(89,797,228)	(106,644,084)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน			
ก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		(2,880,274)	102,968,566
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์		709,293,737	(720,725,538)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		(79,485,186)	2,506,569,862
เงินลงทุนเพื่อค้า		(111,849,068)	(114,152,934)
สินทรัพย์อื่น		(3,182,037)	(9,019,567)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)			
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์		(108,331,236)	(263,112,880)
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		(743,595,984)	(599,443,423)
หนี้สินอื่น		13,325,905	(18,238,291)
เงินสดรับ (จ่าย) จากการดำเนินงาน		(323,823,869)	781,877,229
ผลประโยชน์พนักงานจ่าย	19	(3,683,934)	(5,948,100)
ดอกเบี้ยจ่าย		(27,338,035)	(15,461,313)
ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับ		168,680,631	163,256,471
ภาษีเงินได้จ่ายออก		(6,901,972)	(47,069,838)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน		(195,947,453)	979,623,015
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนทั่วไป		(410,880)	(256,800)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออุปกรณ์	4.1	(45,233,132)	(27,766,857)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	4.2	(5,468,549)	(6,884,879)
เงินสดจ่ายเพื่อรับโอนธุรกิจ	1	-	(172,508,633)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์		2,035,290	263,374
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(49,077,271)	(207,153,795)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดจ่ายจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินปันผลจ่าย	22	(35,171,400)	(45,220,371)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		(35,171,400)	(45,220,371)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		946,858,950	219,610,101
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	5	666,662,826	946,858,950

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เสียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2562

1. การดำเนินงานและข้อมูลทั่วไปของบริษัท

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เสียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทย เมื่อวันที่ 2 กรกฎาคม 2541 ต่อมาบริษัทได้จดทะเบียนแปลงสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2548 และได้เข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันที่ 22 พฤศจิกายน 2548 สำนักงานใหญ่ของบริษัทตั้งอยู่ เลขที่ 130-132 อาคารสินธรทาวเวอร์ 1 ชั้น 2, 3 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทมีสาขาอยู่จำนวน 44 และ 46 สาขา ตามลำดับ

บริษัทมีบริษัท ยูโอบี-เคย์เสียน โฮลดิ้ง จำกัด ซึ่งจดทะเบียนในประเทศไทยเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท และเป็นบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุดของกลุ่มบริษัท โดยถือหุ้นร้อยละ 70.65 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว

บริษัทประกอบกิจการในประเทศไทย โดยมีธุรกิจหลักคือ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จากกระทรวงการคลังและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ตามประเภทดังต่อไปนี้

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

เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2561 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2561 ของบริษัทมีมติอนุมัติขยายขนาดธุรกิจหลักทรัพย์สำหรับลูกค้ารายย่อยโดยรับโอนธุรกิจค้าหลักทรัพย์สำหรับลูกค้ารายย่อยของบริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน) (“AEC”) การได้มาดังกล่าวส่งผลให้เกิดการโอนเจ้าหน้าที่การตลาด สินทรัพย์ถาวร และสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้องกับการรับโอนธุรกิจ

ในเดือนธันวาคม 2561 สินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์สำหรับลูกค้ารายย่อย ตลอดจนหน้าที่บางประการซึ่งเกี่ยวข้องกับธุรกิจดังกล่าวถูกรับโอนจาก AEC ในมูลค่าที่คำนวณเท่ากับ 172,508,633 บาท ซึ่งสอดคล้องตามเงื่อนไขที่ได้ระบุไว้ในสัญญา

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ และหนี้สินที่ได้รับโอนจากทาง AEC มีดังนี้

	บาท
สินทรัพย์	
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	118,817,130
ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	26,355,810
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	177,519
รวมสินทรัพย์	145,350,459
หนี้สิน	
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	(7,661,825)
รวมหนี้สิน	(7,661,825)
สินทรัพย์สุทธิ	137,688,634
หัก ราคาซื้อ	(172,508,633)
ค่าความนิยม	34,819,999

สิทธิประโยชน์ และผลประโยชน์ที่บริษัทคาดว่าจะได้รับจากเจ้าหน้าที่การตลาดรวมถึงบัญชีลูกค้าของเจ้าหน้าที่ซึ่งรับโอนมาจาก AEC ถูกบันทึกเป็นค่าความนิยมและคำนวณแล้วเป็นจำนวน 34,819,999 บาท

2. เกณฑ์ในการจัดทำและนำเสนองบการเงิน

- 2.1 บริษัทจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย และมีการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สธ. 22/2559 ลงวันที่ 2 มิถุนายน 2559 เรื่อง “แบบงบการเงินสำหรับบริษัทหลักทรัพย์ ฉบับที่ 2” ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 เป็นต้นไป
- 2.2 งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีความหมายขัดแย้งกันหรือมีความแตกต่างในการตีความระหว่างสองภาษา ให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก
- 2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้ แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว มาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัท

2.4 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงินการตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

ผู้บริหารของบริษัทจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัทเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของบริษัทได้ประเมินผลกระทบของมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว และเห็นว่าการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ ยกเว้น มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังต่อไปนี้

มาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32 การแสดงรายการสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7 การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

ฉบับที่ 19 การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนที่ตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและแผนธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน มาตรฐานเหล่านี้จะนำมาแทนมาตรฐานและการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินเมื่อมีผลบังคับใช้

ผู้บริหารของบริษัทที่อยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวที่มีต่องบการเงินของบริษัทในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ กำหนดหลักการสำหรับการระบุสัญญาเช่าและวิธีปฏิบัติในงบการเงินทั้งทางด้านผู้เช่าและผู้ให้เช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้นำมาแทนมาตรฐานและการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับเรื่องสัญญาเช่าเมื่อมีผลบังคับใช้ ได้แก่ มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 15 เรื่อง สัญญาเช่าดำเนินงาน - สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 เรื่อง การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่เพิ่มขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่

สำหรับการบัญชีทางด้านผู้เช่า มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มีการเปลี่ยนแปลงอย่างเป็นสาระสำคัญ โดยยกเลิกการแยกประเภทระหว่างสัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาเช่าการเงินภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้รายการสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลสำหรับสัญญาเช่าทั้งหมด ยกเว้นสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ อย่างไรก็ตาม การบัญชีสำหรับผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าการเงินโดยใช้หลักการเช่นเดียวกับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17

ผู้บริหารของบริษัทที่อยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวที่มีต่องบการเงินของบริษัทในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้น ตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่สำคัญของบริษัทโดยสรุปมีดังต่อไปนี้

3.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

3.1.1 ค่านายหน้าและค่าธรรมเนียมและบริการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการรับรู้รายได้ที่เปลี่ยนหลักการตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า ทำให้นโยบายการบัญชีสำหรับการรับรู้รายได้ค่านายหน้า และค่าธรรมเนียมและบริการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 แตกต่างกัน ดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

1) ค่านายหน้า

ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งในวันที่มีการซื้อขายโดยคิดในอัตราร้อยละของมูลค่าการทำธุรกรรมการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่กำหนดการ

2) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

รายได้ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์จะรับรู้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งเมื่อมีการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์แล้วเสร็จตามสัญญา

ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาทางการลงทุนและที่ปรึกษาทางการเงิน

รายได้ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาทางการลงทุนและที่ปรึกษาทางการเงินจะรับรู้เมื่อบริษัทได้ปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น ณ เวลาใดเวลาหนึ่งให้บริการแก่ลูกค้า และรับรู้ตามอัตราที่ตกลงไว้ในสัญญากับลูกค้า

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

1) ค่าหน้าหน้า

ค่าหน้าหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือเป็นรายได้ ณ วันที่เกิดรายการ

2) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.1.2 กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

3.1.3 เงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ถือเป็นรายได้เมื่อมีการประกาศจ่าย

3.1.4 ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เว้นแต่มีความไม่แน่นอนในการเรียกเก็บเงินต้นและดอกเบี้ยบริษัทจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยดังกล่าว

เงื่อนไขดังต่อไปนี้ ถือว่ามีความไม่แน่นอนในการเรียกเก็บเงินต้นและดอกเบี้ยตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

1) ลูกหนี้ทั่วไปที่มีหลักประกันต่ำกว่ามูลหนี้

2) ลูกหนี้ผ่อนชำระรายที่มีงวดการชำระเงินไม่เกินทุกสามเดือน ซึ่งค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตั้งแต่สามเดือนขึ้นไป

3) ลูกหนี้ผ่อนชำระรายที่มีงวดการชำระเงินเกินกว่าทุกสามเดือน เว้นแต่มีหลักฐานที่ชัดเจนและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะได้รับชำระหนี้ทั้งหมด

4) ลูกหนี้อื่นที่ค้างชำระดอกเบี้ยตั้งแต่สามเดือนขึ้นไป

3.1.5 ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

3.2 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทบันทึกเงินที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัท เพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทบัญชีเงินสด และการซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทเครดิตบาลานซ์เป็นสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทเพื่อการควบคุมภายในของบริษัท และ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน บริษัทได้ตัดรายการดังกล่าวออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

3.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและเงินฝากธนาคารทุกประเภท ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา รวมถึงตัวเงินประเภทเผื่อเรียกและตัวเงินที่ถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

3.4 เงินฝากในสถาบันการเงิน

เงินฝากในสถาบันการเงิน หมายถึง เงินฝากประจำ เงินลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดยสถาบันการเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนเกินกว่า 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา และเงินฝากที่ใช้เป็นหลักประกัน

3.5 ลูกหนี้และเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

ยอดดุลสุทธิลูกหนี้หรือเจ้าหนี้ที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าผ่านสำนักหักบัญชีในแต่ละวัน แสดงเป็นยอดดุลสุทธิลูกหนี้หรือเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีซื้อขายล่วงหน้าในการทำธุรกรรมอนุพันธ์

3.6 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า แบ่งเป็น 3 ประเภท ได้แก่

3.6.1 ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าด้วยเงินสด

ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าด้วยเงินสดเป็นบัญชีที่ลูกหนี้จะต้องชำระราคาซื้อหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าให้บริษัทภายใน 1 - 2 วันทำการนับจากวันที่สั่งซื้อหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

3.6.2 ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์เป็นบัญชีที่ลูกหนี้สามารถกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ได้โดยต้องวางหลักประกันการชำระหนี้ในอัตราที่ไม่ต่ำกว่าอัตราที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

3.6.3 ลูกหนี้อื่น

ลูกหนี้อื่นรวมลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดและลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างประนอมหนี้หรือผ่อนชำระ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์กำหนดขึ้นจากการสอบทานโดยผู้บริหาร โดยการประเมินฐานะลูกหนี้แต่ละรายและลูกหนี้โดยรวม ประกอบกับการพิจารณาตามกฎเกณฑ์ในประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 33/2543 และ กธ. 5/2544 ลงวันที่ 25 สิงหาคม 2543 และวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2544 ตามลำดับ ซึ่งการประเมินนี้รวมถึงการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน บริษัทตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้เมื่อหนี้นั้นมีหลักประกันไม่เพียงพอและ/หรือมีโอกาสที่ลูกหนี้จะชำระเงินต้นและดอกเบี้ยคืนไม่ครบจำนวน

3.7 เงินลงทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ บันทึกเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม บริษัทบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นของเจ้าของผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ จนกว่าจะจำหน่ายหลักทรัพย์ไปจึงจะบันทึกผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวในกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในปี รวมทั้งที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย บริษัทตัดจำหน่ายส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิ จากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อล่าสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวด ส่วนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน

บริษัทจะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย ตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไปเมื่อฝ่ายบริหารใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลาสั้นหรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า

บริษัทจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย ตราสารหนี้ที่จะถือไว้จนครบกำหนด และเงินลงทุนทั่วไปในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

บริษัทใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

3.8 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ไม่ว่าราคานั้นจะสามารถสังเกตได้โดยตรงหรือประมาณมาจากเทคนิคการประเมินมูลค่า ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สินรายการใดรายการหนึ่ง บริษัทพิจารณาถึงลักษณะของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ซึ่งผู้ร่วมตลาดจะนำมาพิจารณาในการกำหนดราคาของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ณ วันที่วัดมูลค่าโดยการวัดมูลค่ายุติธรรมและ/หรือการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินนี้ใช้ตามเกณฑ์ตามที่กล่าว ยกเว้นการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ภายใต้ขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2561) รายการเข้าภายใต้ขอบเขตของมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2561) และการวัดมูลค่าที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับมูลค่ายุติธรรม แต่ไม่ใช่มูลค่ายุติธรรม เช่น มูลค่าจากการใช้ในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2561)

นอกจากนี้ การวัดมูลค่ายุติธรรมได้จัดลำดับชั้นเป็นระดับที่ 1 ระดับที่ 2 และระดับที่ 3 โดยแบ่งตามลำดับชั้นของข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ และตามลำดับความสำคัญของข้อมูลที่ใช้วัดมูลค่ายุติธรรม ซึ่งมีดังต่อไปนี้

- ระดับที่ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์ หรือหนี้สินอย่างเดียวกันและกิจการสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า
- ระดับที่ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น นอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ระดับที่ 3 เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

3.9 ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์แสดงตามราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) บริษัทคิดค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ซึ่งประมาณไว้ดังนี้

ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	5 ปี
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

การซ่อมแซมและบำรุงรักษาจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในระหว่างงวดบัญชีที่เกิดรายการนั้น ต้นทุนของการปรับปรุงให้ดีขึ้นที่สำคัญจะบันทึกรวมไว้ในราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าการปรับปรุงนั้นจะทำให้บริษัทได้ประโยชน์กลับคืนมามากกว่าการใช้ประโยชน์โดยไม่มี การปรับปรุงสินทรัพย์ที่ได้มาจากการปรับปรุงจะตัดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

บริษัทจะสอบทานการด้อยค่าของสินทรัพย์ เมื่อมีเหตุการณ์หรือการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ที่เป็นข้อบ่งชี้ว่า มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์อาจจะไม่ได้รับคืน เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน บริษัทจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันทีเมื่อเกิดขึ้น

3.10 ค่าความนิยม

ค่าความนิยมได้แก่ ส่วนต่างระหว่างต้นทุนการซื้อธุรกิจ ณ วันที่ลงทุน ซึ่งสูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้เฉพาะส่วนที่เป็นของผู้ซื้อ

ต้นทุนอื่นที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อธุรกิจจะบันทึกเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนในการซื้อธุรกิจ

ค่าความนิยมที่เกิดจากการซื้อธุรกิจ คือ ผลประโยชน์ที่บริษัทคาดว่าจะได้รับจากการรับโอนเจ้าหน้าที่การตลาด รวมถึงบัญชีลูกค้าจากการรับโอนธุรกิจจากบริษัทหลักทรัพย์ เมอร์ซัน พาร์ทเนอร์ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุป จำกัด (มหาชน) และ บริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน)

ค่าความนิยมแสดงในราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า ทั้งนี้บริษัทจะทำการประเมินการด้อยค่าของค่าความนิยมดังกล่าว โดยพิจารณาจากผลงานของเจ้าหน้าที่การตลาดที่ได้รับโอนมาเป็นประจำทุกปี และจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่า เมื่อเห็นว่ามูลค่าของผลประโยชน์ที่จะได้รับต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของค่าความนิยมดังกล่าว

3.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนแต่ละประเภท ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจแสดงได้ดังนี้

ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ 5 ปี

ค่าธรรมเนียมการเข้าเป็นสมาชิกในตลาดอนุพันธ์ของบริษัทแสดงตามราคาทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนจะมีการทบทวนราคาตามบัญชีใหม่ในแต่ละงวดและปรับปรุงหากมีการด้อยค่าเกิดขึ้น

3.12 เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นภาระของบริษัทจากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีต่อบุคคลภายนอก

3.13 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าดำเนินงาน

สัญญาเช่าซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนส่วนใหญ่ของการเป็นเจ้าของสินทรัพย์ยังคงอยู่กับ ผู้ให้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน ค่าเช่าที่เกิดขึ้นจากสัญญาเช่าดังกล่าวจึงรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตลอดอายุของสัญญาเช่า

3.14 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานคำนวณตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ซึ่งเป็นการประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตโดยคำนวณบนพื้นฐานของข้อสมมติฐานทางคณิตศาสตร์ประกันภัย อันได้แก่ เงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการตาย อายุงานและปัจจัยอื่น ๆ

บริษัทรับรู้ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุนเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.15 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทรับรู้ประมาณการหนี้สินในงบการเงิน เมื่อสามารถประมาณมูลค่าหนี้สินนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ และเป็นภาระผูกพันในปัจจุบัน เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะทำให้บริษัทสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจต่อบริษัทเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว

บริษัทกลับรายการประมาณการหนี้สิน หากไม่มีความน่าจะเป็นที่บริษัทจะสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจต่อบริษัทเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันอีกต่อไปในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.16 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

เงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

3.17 รายการบัญชีในสกุลเงินตราต่างประเทศ

บริษัทแปลงค่ารายการบัญชีในสกุลเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างปีเป็นเงินบาทตามอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินในสกุลเงินตราต่างประเทศ ซึ่งคงเหลือ ณ วันที่ตามงบแสดงฐานะการเงินเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันนั้น บริษัทรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศที่เกิดจากการจ่ายชำระหนี้และการแปลงค่าเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.18 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ ประกอบด้วยจำนวนรวมของภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน คือ จำนวนภาษีเงินได้ที่ต้องชำระโดยคำนวณจากกำไรทางภาษีสำหรับงวดกำไรทางภาษีแตกต่างจากกำไรที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเนื่องจากกำไรทางภาษีไม่ได้รับรวมรายการที่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีในงวดอื่น ๆ และไม่ได้รับรวมรายการที่ไม่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันคำนวณโดยใช้อัตราภาษี ณ วันที่ในงบการเงิน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรทางภาษี (ฐานภาษี) บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ได้ โดยมีการทบทวนมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกปรับลดลง เมื่อกำไรทางภาษีที่จะนำมาใช้ประโยชน์ลดลง การกลับรายการจะทำเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบางส่วนหรือทั้งหมดมาใช้ประโยชน์ได้

บริษัทวัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีด้วยอัตราภาษีสำหรับปีที่บริษัทคาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหรือในงวดที่บริษัทคาดว่าจะจ่ายชำระหนี้สินภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดว่าจะได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

รายการสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและยอดคงเหลือสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะหักกลบกันได้เมื่อบริษัทมีสิทธิตามกฎหมายในการนำสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวมาหักกลบกันและบริษัทตั้งใจชำระหนี้สินดังกล่าวด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจชำระสินทรัพย์และหนี้สินในเวลาเดียวกัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับหน่วยงานการจัดเก็บภาษีเดียวกัน

บริษัทแสดงรายการค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้หรือรายได้ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับกำไรหรือขาดทุนไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และแสดงสุทธิกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้นในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.19 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ถือโดยบุคคลภายนอกที่ออกในระหว่างงวด ในกรณีที่มีการเพิ่มทุนใช้จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักตามระยะเวลาที่ได้รับชำระค่าหุ้น

3.20 เครื่องมือทางการเงิน

บริษัทได้ทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Forward Foreign Exchange Contracts) ในการบริหารความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจากสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า ซึ่งใช้เพื่อป้องกันความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

เครื่องมือทางการเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเงินลงทุน เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งนโยบายการบัญชีเฉพาะสำหรับรายการแต่ละรายการได้เปิดเผยแยกไว้ในแต่ละหัวข้อที่เกี่ยวข้อง

3.21 การใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารและแหล่งข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของการประมาณการ

3.21.1 การใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารของบริษัทต้องอาศัยดุลยพินิจหลายประการในการกำหนดนโยบายการบัญชี ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างเป็นนัยสำคัญต่อการรับรู้รายการและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน โดยดุลยพินิจที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชี มีดังต่อไปนี้

(1) สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้ เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น โดยผู้บริหารของบริษัทได้พิจารณาจากจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา เพื่อประมาณการจำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่บริษัทควรรับรู้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

(2) ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

มูลค่าปัจจุบันของภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงานขึ้นอยู่กับหลายปัจจัยที่ใช้ในการคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยมีข้อสมมติฐานหลายตัว รวมถึงอัตราคิดลด การเปลี่ยนแปลงของข้อสมมติฐานเหล่านี้จะส่งผลกระทบต่อมูลค่าของภาวะผูกพันดังกล่าว

บริษัทได้พิจารณาอัตราคิดลดที่เหมาะสมในแต่ละปี ซึ่งได้แก่อัตราดอกเบี้ยที่ควรจะใช้ในการกำหนดมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน ในการพิจารณาอัตราคิดลดที่เหมาะสม บริษัทพิจารณาใช้อัตราผลตอบแทนในตลาดของพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งเป็นสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินที่ต้องจ่ายชำระผลประโยชน์ และมีอายุครบกำหนดใกล้เคียงกับระยะเวลาที่ต้องจ่ายชำระภาระผูกพันที่เกี่ยวข้อง ข้อมูลเพิ่มเติมได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 19

ต้นทุนบริการในอดีตที่เกี่ยวข้องกับการแก้ไขโครงการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อการแก้ไขโครงการมีผลบังคับใช้

3.21.2 แหล่งข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของการประมาณการ

บริษัทที่ประมาณการทางบัญชี ซึ่งใช้ข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับผลของเหตุการณ์ ในอนาคต ถึงแม้ว่าการประมาณการของผู้บริหารได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจมีความแตกต่างไปจากประมาณการนั้น ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและข้อสมมติฐานที่มีความเสี่ยงอย่างเป็นสาระสำคัญที่อาจเป็นเหตุให้เกิดการปรับปรุงยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินในรอบระยะเวลาบัญชีหน้า มีดังนี้

(1) การตัดยค่าของค่าความนิยม

การประเมินการตัดยค่าของค่าความนิยมจำเป็นต้องใช้การประมาณการมูลค่าจากการใช้ของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดซึ่งมีการปันส่วนค่าความนิยมให้ ในการคำนวณมูลค่าจากการใช้นั้นผู้บริหารของบริษัทได้ประเมินการตัดยค่าของค่าความนิยมดังกล่าว โดยพิจารณาจากผลงานของเจ้าหน้าที่การตลาดที่ได้รับโอนมาเป็นประจำทุกปี และจะรับรู้ขาดทุนจากการตัดยค่า เมื่อเห็นว่ามูลค่าของผลประโยชน์ที่จะได้รับต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของค่าความนิยมดังกล่าว

มูลค่าของค่าความนิยม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 324.07 ล้านบาท (2561: 352.35 ล้านบาท) ซึ่งเป็นมูลค่าหลังหักขาดทุนจากการตัดยค่าจำนวน 28.27 ล้านบาท ที่บันทึกในระหว่างปี 2562 (ปี 2561: 25.12 ล้านบาท) รายละเอียดของการคำนวณขาดทุนจากการตัดยค่าได้แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 12

(2) การวัดมูลค่ายุติธรรมและกระบวนการประเมินมูลค่า

บริษัทใช้ข้อมูลในตลาดที่สามารถสังเกตได้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สิน กรณีที่ข้อมูลระดับ 1 ไม่สามารถหาได้ บริษัทจะว่าจ้างผู้ประเมินมูลค่าภายนอกที่ได้รับการรับรองมาเป็นผู้ประเมินมูลค่า เพื่อกำหนดเทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมรวมทั้งข้อมูลที่จะต้องใช้ข้อมูลเกี่ยวกับเทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ใช้ในการกำหนดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินรายการต่าง ๆ ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 36

=

4. ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด
รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสด มีดังนี้

4.1 เจ้าหนี้ค่าซื้ออุปกรณ์ มีดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
	บาท	บาท
เจ้าหนี้ค่าซื้ออุปกรณ์ต้นปี	-	-
บวก ค่าซื้ออุปกรณ์	45,233,132	27,766,857
หัก เงินสดจ่ายสำหรับค่าซื้ออุปกรณ์	(45,233,132)	(27,766,857)
เจ้าหนี้ค่าซื้ออุปกรณ์ปลายปี	-	-

4.2 เจ้าหนี้ค่าซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน มีดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
	บาท	บาท
เจ้าหนี้ค่าซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนต้นปี	-	-
บวก ค่าซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	5,468,549	6,884,879
หัก เงินสดจ่ายสำหรับค่าซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(5,468,549)	(6,884,879)
เจ้าหนี้ค่าซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนปลายปี	-	-

4.3 รายการที่เพิ่มขึ้นจากการรับโอนธุรกิจ (ดูหมายเหตุข้อ 1) มีดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม
	2561
	บาท
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	118,817,130
ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	26,355,810
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	177,519
ค่าความนิยม	34,819,999
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	7,661,825

5. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
	บาท	บาท
เงินสด เงินฝากกระแสรายวัน และตัวเงินระยะสั้นที่มีอายุไม่เกิน 3 เดือน นับจากวันที่ได้มา	2,838,066,968	3,670,385,692
หัก เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า*	(2,171,404,142)	(2,723,526,742)
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	666,662,826	946,858,950

6. เงินฝากในสถาบันการเงิน

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
	บาท	บาท
เงินฝากในสถาบันการเงินอายุมากกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี	1,100,000,000	800,000,000
หัก เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า*	(1,100,000,000)	(800,000,000)
รวมเงินฝากในสถาบันการเงินสุทธิ	-	-

* เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้าไม่ได้แสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

7. ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
	บาท	บาท
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	154,405,079	759,980,827
ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ (ดูหมายเหตุข้อ 33)	12,951,666	8,574,615
หัก ลูกหนี้สำนักหักบัญชีในนามบริษัทเพื่อลูกค้า*	(154,405,079)	(46,310,039)
รวมลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	12,951,666	722,245,403

* ลูกหนี้สำนักหักบัญชีในนามบริษัทเพื่อลูกค้าไม่ได้แสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

8. ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
	บาท	บาท
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	997,128,651	1,211,810,148
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	2,022,101,973	1,728,016,649
ลูกหนี้อื่น	6,919,195	6,837,836
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	3,026,149,819	2,946,664,633
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	9,179,771	8,150,569
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ดูหมายเหตุข้อ 9)	(6,919,195)	(6,837,836)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	3,028,410,395	2,947,977,366

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทมีลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ที่ระงับการรับรู้รายได้จำนวน 6.92 ล้านบาท และ 6.84 ล้านบาท ตามลำดับ

บริษัทได้จัดชั้นลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเข้าเกณฑ์การจัดชั้นตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ดังนี้

		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		
การจัดชั้น		จำนวนมูลหนี้ (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ที่ตั้งไว้	มูลหนี้สุทธิ หลังหักค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
		บาท	บาท	บาท
มูลหนี้ปกติ		3,028,410,395	-	3,028,410,395
มูลหนี้จัดชั้นสงสัย		6,919,195	(6,919,195)	-
รวม		3,035,329,590	(6,919,195)	3,028,410,395

		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561		
การจัดชั้น		จำนวนมูลหนี้ (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ที่ตั้งไว้	มูลหนี้สุทธิ หลังหักค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
		บาท	บาท	บาท
มูลหนี้ปกติ		2,947,977,366	-	2,947,977,366
มูลหนี้จัดชั้นสงสัย		6,837,836	(6,837,836)	-
รวม		2,954,815,202	(6,837,836)	2,947,977,366

9. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
	บาท	บาท
ยอดต้นปี	6,837,836	6,813,836
บวก หนี้สงสัยจะสูญ	130,516	88,463
หัก โอนกลับหนี้สงสัยจะสูญ	(49,157)	(64,463)
ยอดปลายปี (ดูหมายเหตุข้อ 8)	6,919,195	6,837,836

10. เงินลงทุน

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำหน่าย บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำหน่าย บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท
หลักทรัพย์เพื่อค้า				
ตราสารหนี้				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	387,258,336	380,894,745	271,601,178	269,045,677
หัก ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	(6,363,591)	-	(2,555,501)	-
รวมหลักทรัพย์เพื่อค้า	380,894,745	380,894,745	269,045,677	269,045,677
เงินลงทุนที่จะถือ				
จนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ที่จะถือ				
จนครบกำหนด				
พันธบัตรรัฐบาล	689,000,000		470,000,000	
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(945,469)		(2,358,482)	
หัก เงินลงทุนที่จะถือ				
จนครบกำหนดในนาม				
บริษัทเพื่อลูกค้า*	(688,054,531)		(467,641,518)	
รวมเงินลงทุนที่จะถือ				
จนครบกำหนด				
-	-		-	
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุน				
หุ้นสามัญ	4,700,752		4,289,872	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	4,700,752		4,289,872	
รวมเงินลงทุน	385,595,497		273,335,549	

* เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดในนามบริษัทเพื่อลูกค้าไม่ได้แสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

11. ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562				
	ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	เพิ่มขึ้น	ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ราคาทุน					
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	116,621,931	4,738,588	(21,146,826)	8,503,398	108,717,091
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	211,991,421	3,562,682	(14,556,633)	21,796,059	222,793,529
ยานพาหนะ	31,563,795	7,837,940	(7,506,700)	-	31,895,035
รวมราคาทุน	360,177,147	16,139,210	(43,210,159)	30,299,457	363,405,655
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	(71,902,646)	(13,489,573)	20,150,271	-	(65,241,948)
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	(136,922,531)	(27,290,500)	14,390,846	-	(149,822,185)
ยานพาหนะ	(24,444,764)	(3,470,527)	7,476,420	-	(20,438,871)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(233,269,941)	(44,250,600)	42,017,537	-	(235,503,004)
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและ เครื่องใช้สำนักงานระหว่างติดตั้ง	1,414,936	29,093,922	-	(30,299,457)	209,401
รวมส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	128,322,142				128,112,052

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	เพิ่มขึ้นจากการ รับโอนธุรกิจ (ดูหมายเหตุข้อ 1)	เพิ่มขึ้น	ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ราคาทุน						
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	89,900,852	23,305,646	296,859	(408,260)	3,526,834	116,621,931
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	187,726,191	3,050,164	5,733,205	(4,257,890)	19,739,751	211,991,421
ยานพาหนะ	31,453,796	-	839,000	(729,001)	-	31,563,795
รวมราคาทุน	309,080,839	26,355,810	6,869,064	(5,395,151)	23,266,585	360,177,147
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	(62,907,730)	-	(9,180,201)	185,285	-	(71,902,646)
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	(119,524,305)	-	(21,651,797)	4,253,571	-	(136,922,531)
ยานพาหนะ	(21,444,478)	-	(3,729,285)	728,999	-	(24,444,764)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(203,876,513)	-	(34,561,283)	5,167,855	-	(233,269,941)
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและ เครื่องใช้สำนักงานระหว่างติดตั้ง	3,783,728	-	20,897,793	-	(23,266,585)	1,414,936
รวมส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	108,988,054					128,322,142
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม						
2562					บาท	44,250,600
2561					บาท	34,561,283

12. ค่าความนิยม

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562			
	ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
	บาท	บาท	บาท	บาท
	ค่าความนิยม	442,717,451	-	-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(90,371,556)	(28,271,223)	-	(118,642,779)
รวม	352,345,895	(28,271,223)	-	324,074,672

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561				
	ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	เพิ่มขึ้นจากการ รับโอนธุรกิจ (ดูหมายเหตุข้อ 1)	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
	ค่าความนิยม	407,897,452	34,819,999	-	-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(65,255,231)	-	(25,116,325)	-	(90,371,556)
รวม	342,642,221	34,819,999	(25,116,325)	-	352,345,895

ในระหว่างปี 2562 และ 2561 ผู้บริหารของบริษัทได้พิจารณาบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าค่าความนิยมในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 จำนวน 28.27 ล้านบาท และ 25.12 ล้านบาท ตามลำดับ เนื่องจากเจ้าหน้าที่การตลาดที่บริษัทได้รับโอนจาก บริษัทหลักทรัพย์เมอร์สัน พาร์ทเนอร์ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน) บางส่วนได้ลาออกจากการเป็นพนักงานของบริษัท

13. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562								
	อายุการ ตัดจำหน่าย คงเหลือ	ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	เพิ่มขึ้น	ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)	รายการ ตัดจำหน่าย เพิ่มขึ้น	รายการ ตัดจำหน่าย (ลดลง)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	1 - 5 ปี	25,699,774	1,761,750	(102,762)	5,322,644	(9,316,002)	102,761	23,468,165
ค่าธรรมเนียมการเข้าเป็น สมาชิกในตลาดอนุพันธ์		5,000,000	-	-	-	-	-	5,000,000
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ ระหว่างติดตั้ง		2,674,869	3,706,799	-	(5,322,644)	-	-	1,059,024
รวมทั้งสิ้น		<u>33,374,643</u>	<u>5,468,549</u>	<u>(102,762)</u>	<u>-</u>	<u>(9,316,002)</u>	<u>102,761</u>	<u>29,527,189</u>

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561								
	อายุการ ตัดจำหน่าย คงเหลือ	ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	เพิ่มขึ้นจาก การรับ โอนธุรกิจ (ดูหมายเหตุข้อ 1)	เพิ่มขึ้น	ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)	รายการ ตัดจำหน่าย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	1 - 5 ปี	25,332,827	177,519	798,432	-	7,175,278	(7,784,282)	25,699,774
ค่าธรรมเนียมการเข้าเป็น สมาชิกในตลาดอนุพันธ์		5,000,000	-	-	-	-	-	5,000,000
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ ระหว่างติดตั้ง		3,763,700	-	6,086,447	-	(7,175,278)	-	2,674,869
รวมทั้งสิ้น		<u>34,096,527</u>	<u>177,519</u>	<u>6,884,879</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(7,784,282)</u>	<u>33,374,643</u>

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2562	บาท	<u>9,316,002</u>
2561	บาท	<u>7,784,282</u>

14. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือขาดทุน รายได้ (ค่าใช้จ่าย)	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	17,428,006	7,051,224	-	24,479,230
	17,428,006	7,051,224	-	24,479,230
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ค่าตัดจำหน่ายค่าความนิยม	(13,727,386)	(3,201,554)	-	(16,928,940)
ค่าตัดจำหน่ายใบอนุญาตประกอบ ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(1,000,000)	-	-	(1,000,000)
	(14,727,386)	(3,201,554)	-	(17,928,940)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	2,700,620	3,849,670	-	6,550,290
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน รายได้ (ค่าใช้จ่าย)	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	16,578,494	3,252,506	(2,402,994)	17,428,006
ประมาณการหนี้สินจากคดีความฟ้องร้อง	9,092,660	(9,092,660)	-	-
	25,671,154	(5,840,154)	(2,402,994)	17,428,006
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ค่าตัดจำหน่ายค่าความนิยม	(10,551,186)	(3,176,200)	-	(13,727,386)
ค่าตัดจำหน่ายใบอนุญาตประกอบธุรกิจ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(920,766)	(79,234)	-	(1,000,000)
	(11,471,952)	(3,255,434)	-	(14,727,386)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	14,199,202	(9,095,588)	(2,402,994)	2,700,620

บริษัทใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณภาษีเงินได้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรก่อนภาษีบวกกลับด้วยรายการซึ่งไม่ถือเป็นค่าใช้จ่ายและหักรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ได้รับการยกเว้นทางภาษีตามประมวลรัษฎากร

15. สินทรัพย์อื่น

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
	บาท	บาท
เงินสมทบกองทุนทดแทนความเสียหายจากระบบการซื้อขายหลักทรัพย์	91,780,925	81,577,031
เงินมัดจำ	29,167,043	29,890,054
ลูกหนี้ค่าที่ปรึกษาทางการเงิน	6,211,203	12,080,168
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	4,598,998	6,978,161
รายได้ค้างรับ	9,269,433	6,052,506
อื่น ๆ	402,436	396,686
รวม	141,430,038	136,974,606

16. เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทไม่มีเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ทั้งนี้บริษัทมีวงเงินเบิกเกินบัญชีและวงเงินกู้ยืมที่ไม่มีหลักประกันจากธนาคารในประเทศดังนี้

	อัตราดอกเบี้ย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
		2562	2561
		บาท	บาท
วงเงินเบิกเกินบัญชี	เอ็ม โอ อาร์*	110,000,000	110,000,000
วงเงินกู้ยืม	ตามภาวะตลาดเงิน	1,950,000,000	1,950,000,000
วงเงิน Effect Not Clear**	0.5% ต่อปี	280,000,000	530,000,000
		2,340,000,000	2,590,000,000

* เอ็ม โอ อาร์ คือ อัตราดอกเบี้ยประเภทเงินเบิกเกินบัญชีสำหรับลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี

** Effect Not Clear หมายถึง บริการที่ธนาคารผ่านเงินในบัญชีของผู้ให้สัญญาก่อนจะทราบผลการเรียกเก็บเงินตามเช็ค ซึ่งผู้ให้สัญญาได้เข้าบัญชีไว้ในขณะที่เช็คดังกล่าวยังรอเรียกเก็บอยู่

17. เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562 บาท	2561 บาท
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	304,104,279	412,435,515
รวมเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	304,104,279	412,435,515

18. เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562 บาท	2561 บาท
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		
เจ้าหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	757,544,477	1,501,140,461
รวมเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	757,544,477	1,501,140,461

19. การผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

บริษัทมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากรางานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน

ค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ดังกล่าว มีดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562 บาท	2561 บาท
ต้นทุนบริการในอดีต	20,469,153	-
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	15,936,071	12,747,270
ต้นทุนดอกเบี้ย	2,534,832	1,801,536
กำไรจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้	-	(12,014,972)
รวม	38,940,056	2,533,834

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ มีดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562 บาท	2561 บาท
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ต้นปี	87,140,029	82,892,470
ต้นทุนบริการในอดีต	20,469,153	-
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	15,936,071	12,747,270
ต้นทุนดอกเบี้ย	2,534,832	1,801,536
รับโอนภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานจาก AEC (ดูหมายเหตุข้อ 1)	-	7,661,825
จ่ายเงินผลประโยชน์ระหว่างปี	(3,683,934)	(5,948,100)
กำไรจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้		
- ที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	-	(8,064,153)
- ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	-	6,425,760
- ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	-	(10,376,579)
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ปลายปี	122,396,151	87,140,029

ข้อสมมติฐานในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันภายใต้โครงการผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน มีดังต่อไปนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ข้อสมมติฐานทางการเงิน		
อัตราคิดลด	ร้อยละ 2.47	ร้อยละ 2.47
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนที่คาดไว้	ร้อยละ 3.00	ร้อยละ 3.00
เกษียณอายุ	60 ปี	60 ปี
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	ร้อยละ 0 - 21 ขึ้นอยู่กับช่วงอายุของ พนักงาน	ร้อยละ 0 - 21 ขึ้นอยู่กับช่วงอายุ พนักงาน

การวิเคราะห์ข้อสมมติฐานทางการเงินที่มีผลกระทบเพิ่มขึ้น/(ลดลง) ต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ มีดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562			
	ข้อสมมติฐาน เพิ่มขึ้น	จำนวนหนี้สิน เปลี่ยนแปลง	ข้อสมมติฐาน ลดลง	จำนวนหนี้สิน เปลี่ยนแปลง
		บาท		บาท
อัตราคิดลด	+ ร้อยละ 1	(9,365,107)	- ร้อยละ 1	10,617,942
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน	+ ร้อยละ 1	11,522,306	- ร้อยละ 1	(10,306,045)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	+ ร้อยละ 1	(9,915,305)	- ร้อยละ 1	5,854,817
การมีชีวิตรอยู่	+ 1 ปี	560,455	- 1 ปี	(557,369)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561			
	ข้อสมมติฐาน เพิ่มขึ้น	จำนวนหนี้สิน เปลี่ยนแปลง	ข้อสมมติฐาน ลดลง	จำนวนหนี้สิน เปลี่ยนแปลง
		บาท		บาท
อัตราคิดลด	+ ร้อยละ 1	(6,848,378)	- ร้อยละ 1	7,767,604
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน	+ ร้อยละ 1	7,480,159	- ร้อยละ 1	(6,726,925)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	+ ร้อยละ 1	(7,252,811)	- ร้อยละ 1	4,347,366
การมีชีวิตรอยู่	+1 ปี	409,630	- 1 ปี	(407,328)

พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2562 ได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 ซึ่งมีผลบังคับใช้เมื่อพ้นกำหนด 30 วันนับแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษาโดยพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับนี้ กำหนดอัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมกรณีนายจ้างเลิกจ้างสำหรับลูกจ้าง ซึ่งทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไปให้มีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วันการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวถือเป็นการแก้ไขโครงการสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน บริษัทบันทึกผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวโดยรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 เป็นจำนวน 20.47 ล้านบาท

20. หนี้สินอื่น

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
	บาท	บาท
ผลตอบแทนพนักงานค้างจ่าย	42,331,431	31,126,682
หนี้สินอื่น - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ดูหมายเหตุข้อ 33)	6,781,655	3,593,572
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	5,005,220	5,804,245
เจ้าหนี้ภาษีมูลค่าเพิ่ม	3,126,626	1,344,650
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	14,688,415	16,665,296
อื่น ๆ	13,590,691	14,637,146
รวม	85,524,038	73,171,591

21. กุณสารองตามกฎหมาย

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทมีทุนสำรองตามกฎหมายเท่ากับร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนแล้ว

22. เงินปันผลจ่าย

เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2562 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทครั้งที่ 1/2562 และเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2562 ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2562 ของบริษัทมีมติอนุมัติให้จ่าย เงินปันผลประจำปี 2561 จากผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ในจำนวน 0.07 บาทต่อหุ้นเป็นจำนวนทั้งสิ้น 35.17 ล้านบาท แก่ผู้ถือหุ้นซึ่งมีรายชื่อ ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นเพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลในวันที่ 11 มีนาคม 2562 โดยบริษัทได้จ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้กับผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2562

เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2561 ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2561 ของบริษัทมีมติอนุมัติให้จ่าย เงินปันผลประจำปี 2560 จากผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ในจำนวน 0.09 บาทต่อหุ้น เป็นจำนวนทั้งสิ้น 45.22 ล้านบาท แก่ผู้ถือหุ้นซึ่งมีรายชื่อ ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นเพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลในวันที่ 12 มีนาคม 2561 โดยบริษัทได้จ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้กับผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 25 พฤษภาคม 2561

23. การจัดการส่วนเกิน

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของบริษัทเป็นไปเพื่อการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น

บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิที่เหลือหลังหักเงินสำรองตามกฎหมาย โดยที่การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

24. รายได้ค่านายหน้า

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
	บาท	บาท
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์	682,707,724	733,193,330
ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	90,659,089	45,012,527
ค่านายหน้าจากการเป็นตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน	2,591,087	2,650,074
รวม	775,957,900	780,855,931

25. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562 บาท	2561 บาท
การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์	1,543,961	378,500
ที่ปรึกษาทางการลงทุน	8,631,759	2,378,959
ที่ปรึกษาทางการเงิน	31,910,686	41,859,960
รวม	42,086,406	44,617,419

26. กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562 บาท	2561 บาท
กำไรจากเงินลงทุน	33,239,401	41,576,043
กำไรจากตราสารอนุพันธ์	847,733	75,866
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	81,186,000	53,898,711
รวม	115,273,134	95,550,620

27. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 15,878,375 บาท และ 13,754,179 บาท ตามลำดับ

28. ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ

ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญนี้เป็นค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน ได้แก่ เงินเดือน โบนัส และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่จ่ายให้แก่ผู้บริหารของบริษัท แสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการ “ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน”

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ มีดังนี้

	2562	2561
	บาท	บาท
ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ		
ผลประโยชน์ระยะสั้น	160,449,174	135,600,967
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	9,854,847	7,602,670
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน - ต้นทุนบริการในอดีต	9,529,269	-
รวม	179,833,290	143,203,637

29. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัดโดยไม่รวมเงินเดือน โบนัส และผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการบริหาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ค่าตอบแทนกรรมการ มีดังนี้

	2562	2561
	บาท	บาท
ค่าตอบแทนกรรมการ	465,000	455,000

30. ค่าใช้จ่ายอื่น

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
	บาท	บาท
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	194,808,748	178,961,168
ค่าธรรมเนียมตามสัญญาบริการ	13,856,320	14,021,280
ขาดทุนจากการด้อยค่าความนิยม	28,271,223	25,116,325
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	83,655,543	83,513,438
รวม	320,591,834	301,612,211

31. ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ประกอบด้วย

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562 บาท	2561 บาท
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน		
ภาษีเงินได้สำหรับปี	11,412,026	30,821,223
ผลปรับปรุงภาษีเงินได้จากปีก่อน	(1,766,467)	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากรายการผลแตกต่างชั่วคราว และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(3,849,670)	9,095,588
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	5,795,889	39,916,811

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 กับอัตราภาษีที่ใช้ สามารถแสดงได้ดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562 บาท	2561 บาท
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้	21,721,803	210,647,530
อัตราภาษีเงินได้	20.00%	20.00%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้คูณอัตราภาษี	4,344,360	42,129,506
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(3,849,670)	9,095,588
ผลกระทบทางภาษีสำหรับรายได้ที่ได้รับยกเว้นภาษี และค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถถือเป็นรายจ่ายในการคำนวณภาษี	5,301,199	(11,308,283)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	5,795,889	39,916,811

อัตราภาษีที่แท้จริง 26.68% 18.95%

บริษัทใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรก่อนภาษีบวกกลับด้วยรายการซึ่งไม่ถือเป็นค่าใช้จ่ายและหักรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ได้รับการยกเว้นทางภาษีตามประมวลรัษฎากร

32. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและการผูกพัน

32.1 เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2556 บริษัทได้ทำสัญญาซื้อขายหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์ ยูไนเต็ด จำกัด (มหาชน) (“บล. ยูไนเต็ด”) โดยบริษัทในฐานะผู้ขายหุ้น ตกลงที่จะรับประกันราคาความเสียหายเกี่ยวกับคดีความของ บล. ยูไนเต็ด ที่เกิดก่อนวันที่ในสัญญาซื้อขายจากภาระตามสัญญาซื้อขายดังกล่าว บริษัทได้บันทึกประมาณการหนี้สินจากคดีความฟ้องร้องไว้เป็นจำนวน 45.46 ล้านบาท สำหรับคดีความที่ บล. ยูไนเต็ด มีต่อลูกค้า โดยศาลชั้นต้นได้พิพากษาให้ บล. ยูไนเต็ด รับผิดชอบความเสียหายต่อโจทก์ ต่อมาศาลอุทธรณ์ได้มีคำพิพากษายกฟ้องโจทก์ โดยโจทก์ได้ยื่นคำฟ้องต่อศาลฎีกา ในปี 2561 ศาลฎีกาได้ตัดสินไม่อนุญาตให้โจทก์ยื่นฎีกา โดยตามคำพิพากษาของศาลฎีกาและจดหมายยืนยันจาก บริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัทหลักทรัพย์ ยูไนเต็ด จำกัด (มหาชน)) ถือว่าคดีเป็นอันสิ้นสุดและบริษัทไม่มีหนี้สินค้างชำระ ดังนั้นบริษัทจึงโอนกลับรายการประมาณการหนี้สินจากคดีความฟ้องร้องจำนวน 45.46 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 (สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562: ไม่มี)

32.2 สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทมีภาระผูกพันกับธนาคารจากการทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า ดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

สัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

สกุลเงิน	จำนวนเงิน	วันครบกำหนด	จำนวนเงินตามสัญญาบาท	กำไร (ขาดทุน) จากมูลค่ายุติธรรมบาท
ดอลลาร์ฮ่องกง	460,795	2 มกราคม 2563	1,793,874	(9,064)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

สัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

สกุลเงิน	จำนวนเงิน	วันครบกำหนด	จำนวนเงินตามสัญญาบาท	กำไร (ขาดทุน) จากมูลค่ายุติธรรมบาท
ดอลลาร์สหรัฐ	120,121	2 มกราคม 2562	3,885,921	(11,984)
ดอลลาร์สหรัฐ	655,850	3 มกราคม 2562	21,282,339	131
ดอลลาร์สหรัฐ	655,333	3 มกราคม 2562	21,298,334	-

32.3 บริษัทที่มีสัญญาเช่าอาคารสำนักงาน และยานพาหนะ ที่ไม่สามารถยกเลิกได้โดยมีระยะเวลา 1 - 3 ปี และสามารถต่ออายุสัญญาอีกคราวละ 1 - 3 ปี ตามอัตราค่าเช่าที่กำหนดไว้ในสัญญา โดยบริษัท ไม่มีสิทธิที่จะซื้อสินทรัพย์เช่าดังกล่าวเมื่อสัญญาครบกำหนด ซึ่งสัญญาจะสิ้นสุดในระหว่างเดือน มกราคม 2563 ถึงธันวาคม 2565

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าและค่าบริการสำหรับสัญญาเช่าอาคารสำนักงาน และยานพาหนะดังนี้

หน่วย : บาท

ประเภท	จำนวนเงินที่จะต้องจ่ายชำระ			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	
	ภายใน 1 ปี	ภายใน 2 - 5 ปี	ภายใน 1 ปี	ภายใน 2 - 5 ปี
อาคารสำนักงาน	50,590,978	65,749,165	53,626,457	20,313,386
ยานพาหนะ	1,230,000	2,700,000	-	-

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทได้บันทึกค่าใช้จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานระยะยาวในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จจำนวน 77.50 ล้านบาท และ 75.36 ล้านบาท ตามลำดับ

32.4 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทมีภาระที่ต้องจ่ายเงินค่าธรรมเนียมสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นรายเดือนในอัตราเดือนละ 50,000 บาท และในอัตราร้อยละ 0.005 ของมูลค่าซื้อขายหลักทรัพย์.

32.5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทมีภาระผูกพันตามสัญญาให้บริการการซื้อขายแบบออนไลน์ ที่ต้องจ่ายบริษัท เซ็ทเทรด ดอท คอม จำกัด โดยคิดค่าธรรมเนียมในอัตราร้อยละ 0.002 - 0.040 ของมูลค่าการซื้อขาย และในอัตรา 0.20 - 45.00 บาทต่อสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ทั้งนี้ค่าธรรมเนียมดังกล่าวกำหนดขั้นต่ำไม่น้อยกว่า 80,000 บาทต่อเดือน

32.6 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทมีภาระที่ต้องจ่ายเงินค่าธรรมเนียมสมาชิกรายปีของบริษัท ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ในอัตรา 500,000 บาท และค่าธรรมเนียมรายปีของบริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด ในอัตรา 300,000 บาท และมีภาระต้องจ่ายค่าธรรมเนียมเกี่ยวกับสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและค่าธรรมเนียมการชำระหนี้ตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในอัตราที่กำหนดโดยบริษัท ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) และ บริษัทสำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด ตามลำดับ

32.7 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทมีภาระที่ต้องนำส่งค่าธรรมเนียมการประกอบกิจการตามที่ได้รับใบอนุญาตต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์โดยคิดค่าธรรมเนียมในอัตราเป็นร้อยละของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ค่าธรรมเนียมดังกล่าวกำหนดจำนวนขั้นต่ำขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจตามประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กธ/ข/ต/น. 16/2553 ลงวันที่ 1 ธันวาคม 2553

- 32.8 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทมีภาระต้องจ่ายเงินสมทบให้กับกองทุนทดแทนความเสียหายในระบบการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์ซึ่งอยู่ภายใต้การดูแลของบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด และกองทุนทดแทนความเสียหายในระบบการชำระราคาและส่งมอบสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งอยู่ภายใต้การดูแลของบริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด เป็นรายเดือนในอัตรากำหนดเป็นร้อยละของมูลค่าชำระและรับชำระราคาสุทธิของบริษัทแต่ละเดือน
- 32.9 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทมีภาระที่ต้องจ่ายเงินค่าธรรมเนียมการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์ (Clearing Fee) ให้บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด เป็นรายเดือนอัตรา 15,000 บาท และในอัตราร้อยละ 0.001 ของมูลค่าซื้อขายหลักทรัพย์
- 32.10 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทมีภาระต้องจ่ายเงินค่าธรรมเนียมตามสัญญาการให้บริการ (Service Agreement) ให้แก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่ง สำหรับการให้การพัฒนารูปร่างในด้านต่าง ๆ เพื่อสนับสนุนการดำเนินงาน โดยค่าธรรมเนียมที่ต้องจ่ายเป็นไปตามที่ระบุไว้ในสัญญา
- 32.11 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทมีภาระต้องนำส่งค่าบริการให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ในฐานะเป็นผู้ดำเนินการให้บริการระบบงานรับฝากหลักทรัพย์ โดยคิดค่าบริการในอัตราตามประเภทที่ให้บริการ

33. รายการระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัท ถูกควบคุมโดยบริษัท ไม่ว่าจะโดยตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัท รวมถึงบริษัทที่ทำหน้าที่ถือหุ้น นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังรวมถึงบุคคลซึ่งถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงไม่ทางตรงหรือทางอ้อม และมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับบริษัท ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัท ตลอดจนทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านั้น

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทแต่ละรายการบริษัทคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

บริษัทมีผู้ถือหุ้นใหญ่คือบริษัท ยูโอบี-เคย์เฮียน โฮลดิ้ง จำกัด ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งในประเทศสิงคโปร์

รายชื่อของบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ประเภทของธุรกิจ
บริษัท ยูโอบี-เคย์เฮียน โฮลดิ้ง จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่	ธุรกิจลงทุน
บริษัท ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรเวท จำกัด	บริษัทในกลุ่มเดียวกัน	ธุรกิจหลักทรัพย์
บริษัท ยูโอบี เคย์เฮียน (ฮ่องกง) จำกัด	บริษัทในกลุ่มเดียวกัน	ธุรกิจหลักทรัพย์
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	บริษัทที่มีความเกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นใหญ่	ธนาคารพาณิชย์
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทที่มีความเกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นใหญ่	ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับแต่ละรายการอธิบายได้ดังต่อไปนี้

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

ยอดคงเหลือกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562 บาท	2561 บาท
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด*		
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	1,311,384,160	842,136,437
เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า	164,021,466	187,417,919
บริษัท ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรเวท จำกัด	1,215,108,416	711,937,239
บริษัท ยูโอบี เคย์เฮียน (ฮ่องกง) จำกัด	1,379,129,882	899,355,158
ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ		
บริษัท ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรเวท จำกัด	12,951,666	8,574,615
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		
บริษัท ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรเวท จำกัด	-	43,294,903
บริษัท ยูโอบี เคย์เฮียน (ฮ่องกง) จำกัด	3,779,673	4,295,825
	3,779,673	47,590,728

* เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดรวมเงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยค้างรับ		
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	-	69,050
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		
บริษัท ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวาท จำกัด	1,814,514	-
บริษัท ยูโอบี เคย์เฮียน (ฮ่องกง) จำกัด	26,142,606	559,470
	<u>27,957,120</u>	<u>559,470</u>
หนี้สินอื่น		
บริษัท ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวาท จำกัด	6,606,055	3,510,412
บริษัท ยูโอบี เคย์เฮียน (ฮ่องกง) จำกัด	175,600	83,160
	<u>6,781,655</u>	<u>3,593,572</u>

บริษัท ยูโอบี-เคย์เฮียน โฮลดิ้ง จำกัด ตกลงที่จะให้เงินกู้ยืมในวงเงิน 20 ล้านเหรียญสหรัฐ หรือประมาณ 652 ล้านบาท โดยมีเงื่อนไขชำระคืนภายใน 1 ปี และไม่คิดดอกเบี้ยหากแหล่งกู้มาจากภายในบริษัท ยูโอบี-เคย์เฮียน โฮลดิ้ง จำกัด แต่หากเป็นเงินที่กู้ยืมมาจากภายนอกจึงจะคิดดอกเบี้ยจากบริษัทในราคาต้นทุนทางการเงินของบริษัท ยูโอบี-เคย์เฮียน โฮลดิ้ง จำกัด อย่างไรก็ตาม ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทไม่มีการเบิกวงเงินดังกล่าว

รายการค้ากับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ มีดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562 บาท	2561 บาท
รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์		
บริษัท ยูโอบี เคย์เสียน ไพรเวท จำกัด	3,173,338	4,436,281
บริษัท ยูโอบี เคย์เสียน (ฮ่องกง) จำกัด	4,640,576	5,661,269
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด	21,954,263	18,258,126
	29,768,177	28,355,676
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
บริษัท ยูโอบี เคย์เสียน ไพรเวท จำกัด	2,942,603	-
ดอกเบียร์รับ		
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	17,526,552	14,543,167
รายได้อื่น		
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด	140,461	123,893
ค่าธรรมเนียมจ่าย		
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	349,608	360,613
ค่านายหน้าจ่าย		
บริษัท ยูโอบี เคย์เสียน ไพรเวท จำกัด	294,109	22,499
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน - ค่าเบี้ยประกันจ่าย		
บริษัท ยูโอบี-เคย์เสียน โฮลดิ้ง จำกัด	5,636,951	5,133,524
ค่าธรรมเนียมตามสัญญาบริการ		
บริษัท ยูโอบี เคย์เสียน ไพรเวท จำกัด	13,856,320	14,021,280

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม

	2562 บาท	2561 บาท
เงินปันผลจ่าย		
บริษัท ยูโอบี-เคย์เสียน โฮลดิ้ง จำกัด	24,850,000	31,950,000
บริษัท ยูโอบี เคย์เสียน ไพรวาท จำกัด	5,631,201	6,790,116
บริษัท ยูโอบี เคย์เสียน (ฮ่องกง) จำกัด	223,650	287,550
	<u>30,704,851</u>	<u>39,027,666</u>
ค่าใช้จ่ายอื่น		
บริษัท ยูโอบี เคย์เสียน ไพรวาท จำกัด	6,157,536	5,013,810
บริษัท ยูโอบี เคย์เสียน (ฮ่องกง) จำกัด	1,734,872	1,135,077
	<u>7,892,408</u>	<u>6,148,887</u>

34. การบริหารความเสี่ยง

34.1 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 32/2560 และ กธ. 33/2560 เรื่อง “การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ” กำหนดให้บริษัทหลักทรัพย์ดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ เมื่อสิ้นวันทำการใด ๆ ไม่น้อยกว่า 15 ล้านบาท และไม่น้อยกว่าร้อยละ 7 ของหนี้สินทั่วไป

บริษัทได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทต้องดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ เมื่อสิ้นวันทำการใด ๆ ไม่น้อยกว่า 25 ล้านบาท และไม่น้อยกว่าร้อยละ 7 ของหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกันวันแต่เป็นกรณีที่บริษัทได้หยุดการประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทดังกล่าว และได้มีหนังสือแจ้งความประสงค์ดังกล่าวต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้ว บริษัทต้องดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิเมื่อสิ้นวันทำการใด ๆ ตามที่กำหนดในวรรคที่หนึ่งข้างต้นแทน

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิได้สูงกว่าเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และมีส่วนของเจ้าของเกินกว่าเกณฑ์ ที่สำนักหักบัญชีกำหนด

วันที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

หน่วย : บาท

	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน						รวม
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562						
	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	ลูกหนี้ ต่อคุณภาพ	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	666.7	-	-	-	-	-	666.7
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	13.0	-	-	-	-	13.0
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	997.1	-	-	2,031.3	-	3,028.4
เงินลงทุน	-	380.9	-	-	4.7	-	385.6
หนี้สินทางการเงิน							
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	304.1	-	-	-	-	304.1
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	757.5	-	-	-	-	757.5

หน่วย : บาท

	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน						รวม
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561						
	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	ลูกหนี้ ต่อคุณภาพ	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	946.9	-	-	-	-	-	946.9
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	722.2	-	-	-	-	722.2
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	1,211.8	-	-	1,736.2	-	2,948.0
เงินลงทุน	-	269.0	-	-	4.3	-	273.3
หนี้สินทางการเงิน							
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	412.4	-	-	-	-	412.4
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	1,501.1	-	-	-	-	1,501.1

34.2 ความเสี่ยงที่สำคัญของเครื่องมือทางการเงิน

บริษัทไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

34.2.1 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเกิดการผันผวนเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ที่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด สรุปได้ดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562							อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ) อัตรา ลอยตัว	
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามตลาด	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ลูกหนี้ด้วยคุณภาพ	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม		
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	641.2	-	-	-	-	25.5	666.7	0.10 - 1.90	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	13.0	13.0	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	2,031.3	-	-	-	997.1	3,028.4	-	4.95 - 15.00
เงินลงทุน	-	380.9	-	-	-	4.7	385.6	-	2.00 - 2.85
หนี้สินทางการเงิน									
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	304.1	304.1	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	757.5	757.5	-	-

หน่วย : ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
 ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ
 ระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนดของสัญญา
 หรือก่อนกำหนดอัตราใหม่

	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามตลาด	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ลูกหนี้ ด้อยคุณภาพ	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ) อัตราลอยตัว	อัตราคงที่
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	893.9	-	-	-	-	53.0	946.9	0.10 - 1.80	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและ บริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	722.2	722.2	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	1,736.2	-	-	-	1,211.8	2,948.0	-	5.40 - 15.00
เงินลงทุน	-	269.0	-	-	-	4.3	273.3	-	2.15 - 2.90
หนี้สินทางการเงิน									
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและ บริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	412.4	412.4	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	1,501.1	1,501.1	-	-

34.2.2 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาฝ่ายหนึ่งจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินจนทำให้บริษัทเกิดความเสียหายทางการเงิน มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงคือมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินหักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน

34.2.3 ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทได้ทำสัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ (ดูหมายเหตุข้อ 32.2)

34.2.4 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์หรือชำระหนี้กัน ในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ

ในการเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผู้บริหารของบริษัทต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรม ดังนั้นมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณขึ้น ที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินนี้จึงไม่จำเป็นต้องบ่งชี้ถึงจำนวนเงินซึ่งเกิดขึ้นจริงในตลาดแลกเปลี่ยนในปัจจุบัน การใช้ข้อสมมติฐานทางการตลาดและ/หรือวิธีการประมาณที่แตกต่างกันอาจมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณขึ้น บริษัทใช้วิธีการและข้อสมมติฐานดังต่อไปนี้ ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของสินทรัพย์ทางการเงิน และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่ถือตามจำนวนที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ และหนี้สินระยะสั้นและมูลค่าไม่เปลี่ยนแปลงไปตามการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ยกเว้นมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของเงินลงทุน ซึ่งมูลค่ายุติธรรมเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า และหลักทรัพย์เพื่อขายมูลค่ายุติธรรมถือตามราคาซื้อขายกันในตลาด สำหรับเงินลงทุนทั่วไปซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์จดทะเบียน มูลค่ายุติธรรมประมาณจากมูลค่าตามราคาทุนสุทธิหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ไม่แตกต่างจากราคาตามบัญชีอย่างมีสาระสำคัญ

35. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทดำเนินกิจการใน 3 ส่วนงานหลัก คือ 1) ส่วนงานนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า 2) ส่วนงานที่ปรึกษาทางการเงิน และ 3) ส่วนงานการลงทุน และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานของบริษัท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังต่อไปนี้

หน่วย : บาท

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม							
	ส่วนงานนายหน้าซื้อขาย หลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้า		ส่วนงานที่ปรึกษาทางการเงิน		ส่วนงานการลงทุน		รวม	
	2562	2561	2562	2561	2562	2561	2562	2561
รายได้ค่านายหน้า								
- ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง	773,650,563	778,205,857	-	-	2,287,337	2,650,074	775,957,900	780,855,931
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ								
- ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง	-	-	22,237,720	23,139,815	19,848,686	21,477,604	42,086,406	44,617,419
รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม เพื่อซื้อหลักทรัพย์	89,797,228	106,644,084	-	-	-	-	89,797,228	106,644,084
กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจาก เครื่องมือทางการเงิน	(1,885,730)	(948,480)	-	-	41,879,903	49,570,890	39,994,173	48,622,410
รายได้อื่น	17,530,278	10,810,382	75	83,757	35	58	17,530,388	10,894,197
กำไรจากการดำเนินงาน ตามส่วนงาน	185,278,613	304,966,610	7,857,910	13,017,937	26,875,139	29,676,281	220,011,662	347,660,828
รายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ได้เป็นส่วน:								
กำไรและผลตอบแทนจาก เครื่องมือทางการเงิน							75,278,961	46,928,210
รายได้อื่น							7,516,309	5,174,062
โอนกลับประมาณการหนี้สิน จากคดีความฟ้องร้อง							-	45,463,298
ค่าใช้จ่ายอื่นในการดำเนินงาน							(281,085,129)	(234,578,868)
กำไรก่อนภาษีเงินได้							21,721,803	210,647,530
ภาษีเงินได้							(5,795,889)	(39,916,811)
กำไรสำหรับปี							15,925,914	170,730,719

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	ส่วนงานนายหน้า ซื้อขายหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	ส่วนงาน ที่ปรึกษา ทางการเงิน	ส่วนงาน การลงทุน	สินทรัพย์ ที่ไม่ได้เป็นส่วน	รวม
สินทรัพย์ตามส่วนดำเนินงาน					
2562	3,160,360,056	8,302,896	383,513,213	1,171,138,460	4,723,314,625
2561	3,792,669,750	11,754,476	270,086,210	1,469,624,738	5,544,135,174

36. การวัดมูลค่ายุติธรรม

36.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

รายการสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินบางรายการของบริษัทที่มีการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยตารางต่อไปนี้แสดงถึงข้อมูลเกี่ยวกับการประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินดังกล่าว

	มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม	เทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม
	2562 บาท	2561 บาท		
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินลงทุนสุทธิ	380,894,745	269,045,677	ระดับที่ 2	คำนวณจากกระแสเงินสดคิดลด กระแสเงินสดในอนาคตประมาณการตามระยะเวลาของสัญญา อัตราคิดลดขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาดสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่คล้ายคลึงกัน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน
ตราสารหนี้ภาคเอกชน				

36.2 เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน สรุปได้ดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		ลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	
	บาท	บาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน			
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	12,951,666	12,951,666	ระดับที่ 3
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	3,028,410,395	3,028,410,395	ระดับที่ 3
เงินลงทุน - เงินลงทุนทั่วไป	4,700,752	4,700,752	ระดับที่ 3
หนี้สินทางการเงิน			
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	304,104,279	304,104,279	ระดับที่ 3
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	757,544,477	757,544,477	ระดับที่ 3
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561		ลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	
	บาท	บาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน			
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	722,245,403	722,245,403	ระดับที่ 3
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	2,947,977,366	2,947,977,366	ระดับที่ 3
เงินลงทุน - เงินลงทุนทั่วไป	4,289,872	4,289,872	ระดับที่ 3
หนี้สินทางการเงิน			
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	412,435,515	412,435,515	ระดับที่ 3
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,501,140,461	1,501,140,461	ระดับที่ 3

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินข้างต้นถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินซึ่งมีราคาใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากมูลค่ายุติธรรมจะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาดและมีกำหนดชำระระยะสั้น ยกเว้นเงินลงทุนทั่วไปที่ใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของบริษัท ที่ลงทุน

37. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทครั้งที่ 1/2563 มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผล ในจำนวน 0.007 บาทต่อหุ้น เป็นจำนวนทั้งสิ้น 3.52 ล้านบาท จากผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และมีมติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 เพื่อพิจารณาอนุมัติ ต่อไป

38. อนุมัติให้ออกงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2563

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

ชื่อ-นามสกุล	นายต้น เช็ก เต็ค
ตำแหน่ง	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการบริหาร
อายุ (ปี)	65
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ฯ (ร้อยละ)	-ไม่มี-
การศึกษา	ปริญญาตรี (เกียรตินิยม) สาขารัฐกิจ และบัญชี University of Edinburgh
การฝึกอบรม	- สถาบัน IOD หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 10 ปี 2558
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี	
• เม.ย. 2559 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
• 2548 - มี.ค. 2559	กรรมการ กรรมการบริหารและกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
• เม.ย. 2545 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร UOB Kay Hian Private Limited, Singapore

ชื่อ-นามสกุล	นายวิโรจน์ ตั้งเจตนาพร
ตำแหน่ง	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
อายุ (ปี)	59
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ฯ (ร้อยละ)	0.0002
การศึกษา	ปริญญาตรี การเงิน University of New South Wales, Australia
การฝึกอบรม	- สถาบัน IOD หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 30 ปี 2547 หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 4 ปี 2548 หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 1 ปี 2557
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี	
• พ.ย. 2559 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
• มี.ค. 2550 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
• พ.ย. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เนชั่น อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล เอ็ดดูเทนเมนท์ จำกัด (มหาชน)
• พ.ย. 2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด

ชื่อ-นามสกุล	นายสมชาติ ชินธรรมมิตร
ตำแหน่ง	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ
อายุ (ปี)	62
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ (ร้อยละ)	0.04
การศึกษา	ปริญญาโท การตลาด คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาโท การตลาด คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การฝึกอบรม	- สถาบัน IOD หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 17 ปี 2547 หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 55 ปี 2548 หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 8 ปี 2548 หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่น Exclusive Class ปี 2557
ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปี	
• 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ
• 2548 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
• 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ชินพงษ์สวัสดิ์ จำกัด
• 2548 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท บีทีเฮ้าส์หัวหิน จำกัด
• 2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท น้ำตาลขอนแก่น จำกัด (มหาชน)
• 2546 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ บริษัท ท็อป เบลนด์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด
• 2532 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท พงษ์วิไล จำกัด
• 2531 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการ บริษัท บางกอกอินเตอร์ฟู้ด จำกัด
• 2531 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ บริษัท อุตสาหกรรมแป้งไทย จำกัด

ชื่อ-นามสกุล	นายไอล โป เวง
ตำแหน่ง	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบริหารความเสี่ยง และ ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ
อายุ (ปี)	79
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	-ไม่มี-
การศึกษา	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ University of Dubuque
การฝึกอบรม	- สถาบัน IOD หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 57 ปี 2548 หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 10 ปี 2558
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี	
• พ.ย. 2559 - ส.ค. 2562	ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ และกรรมการบริหารความเสี่ยง
• มี.ค. 2550 - ส.ค. 2562	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เสียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-นามสกุล	นายไพบุลย์ จุลศักดิ์ศรีสกุล
ตำแหน่ง	กรรมการ (ไม่มีอำนาจจัดการ) ตามพ.ร.บ.หลักทรัพย์ และ พ.ร.บ.สัญญาซื้อขายล่วงหน้า กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบริหารความเสี่ยง และ ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ
อายุ (ปี)	37
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	-ไม่มี-
การศึกษา	ปริญญาโท สาขาเศรษฐศาสตร์ธุรกิจระหว่างประเทศ มหาวิทยาลัยอีสต์แองเกลีย
การฝึกอบรม	หลักสูตร Director Certification Program (DCP) ปี 2559
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี	
• ส.ค. 2562 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบริหารความเสี่ยง และ กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เสียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
• ม.ค. 2555 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ บริษัท คิงส์ เทเลคอม จำกัด (มหาชน)
• ม.ค. 2554 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ บริษัท คิงส์เอ็นเนอร์จี แอตน์ เวสต์ โซลูชั่น จำกัด
• ม.ค. 2554 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ บริษัท บียอนด์ แพ็คเก็จจิ้ง จำกัด
• มี.ค. 2551 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ บริษัท คิงส์ แพ็ค อินดัสเตรียล จำกัด

ชื่อ-นามสกุล	นายเกษมสิทธิ์ ปฐมศักดิ์
ตำแหน่ง	กรรมการ
อายุ (ปี)	49
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	-ไม่มี-
การศึกษา	ปริญญาโท สาขาบริหารการเงิน Bentley College, Massachusetts, USA
การฝึกอบรม	- สถาบัน IOD หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) Class of 48th, 2548
ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปี	
• เม.ย. 2553 - ปัจจุบัน	กรรมการ (ไม่มีอำนาจจัดการ) บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เสียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
• พ.ค.2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ดับบลิวพี เอ็นเนอร์ยี่ จำกัด
• พ.ค.2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เนชั่นแนล เพาเวอร์ ซัพพลาย จำกัด (มหาชน)
• พ.ค.2557- ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เมอร์ชั่น พาร์ทเนอร์ จำกัด
• พ.ค.2556 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท คริสเนี่ยนีและเนลสัน (ไทย) จำกัด (มหาชน)
• ก.ค.2548 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ เมอร์ชั่น พาร์ทเนอร์ จำกัด (มหาชน)
• พ.ค.2559 - ก.พ.2561	กรรมการตรวจสอบ บริษัท เอเชีย เอวิเอชั่น จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-นามสกุล	นางไอ วิ เหมียน
ตำแหน่ง	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ
อายุ (ปี)	46
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ (ร้อยละ)	-ไม่มี-
การศึกษา	ปริญญาตรี สาขาบัญชี Nanyang Technological University
การฝึกอบรม	- สถาบัน IOD หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 10 ปี 2558
ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปี	
• พ.ย. 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ
• พ.ค. 2558 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
• ม.ย. 2556 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร UOB Kay Hian Private Limited, Singapore

ชื่อ-นามสกุล	นายชัยพัทธ์ นาคมณฑนาคุ้ม
ตำแหน่ง	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการบริหาร และกรรมการบริหารความเสี่ยง
อายุ (ปี)	57
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ (ร้อยละ)	-ไม่มี-
การศึกษา	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ University of Laverne
การฝึกอบรม	- สถาบัน IOD หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 21 ปี 2547 หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 6 ปี 2558 สถาบันวิทยาการตลาดทุน หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง วทท. รุ่นที่ 14 ปี 2555
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี	
• พ.ย. 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง
• ก.ย. 2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-นามสกุล	นายไวยริน วิริยะะวัตต์
ตำแหน่ง	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายค้าหลักทรัพย์ สาย Retail 3
อายุ (ปี)	53
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	-ไม่มี-
การศึกษา	ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต
การฝึกอบรม	- สถาบัน IOD หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 7 ปี 2558
ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปี	
• ธ.ค. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการอาวุโสฝ่ายค้าหลักทรัพย์ สาย Retail 3 และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เสียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
• ต.ค. 2554 - พ.ย.2561	กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการฝ่ายค้าหลักทรัพย์ สาย Retail C และ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เสียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-นามสกุล	นางสาวศรีสุนันท์ คงตระกูลพิทักษ์
ตำแหน่ง	ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ
อายุ (ปี)	45
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	-ไม่มี-
การศึกษา	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
การฝึกอบรม	- สถาบัน IOD หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 5 ปี 2559
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี	
• เม.ย. 2559 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เสียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
• ต.ค. 2557 - มี.ค. 2559	รักษาการประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เสียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-นามสกุล	นายจรัสพงศ์ พรปัญญา
ตำแหน่ง	กรรมการผู้จัดการอาวุโสฝ่าย Institutional Sales 1
อายุ (ปี)	53
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ (ร้อยละ)	-ไม่มี-
การศึกษา	ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ University of Miami
ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปี	
• ธ.ค. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการอาวุโสฝ่าย Institutional Sales 1 บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
• ม.ค. 2556 - พ.ย. 2561	กรรมการผู้จัดการฝ่าย Institutional Sales 1 บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-นามสกุล	นางสาวอุษา แสงแจ่ม
ตำแหน่ง	กรรมการผู้จัดการอาวุโส สาย Retail 8
อายุ (ปี)	54
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ (ร้อยละ)	-ไม่มี-
การศึกษา	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกริก
ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปี	
• ธ.ค. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการอาวุโส สาย Retail 8 บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
• ก.ย. 2557 - ธ.ค. 2561	กรรมการผู้จัดการอาวุโส BU8 บริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-นามสกุล	นายวิฑูรุษ สุกธิกัษ
ตำแหน่ง	กรรมการผู้จัดการอาวุโส สาย Retail 9
อายุ (ปี)	58
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ (ร้อยละ)	-ไม่มี-
การศึกษา	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปี	
• ธ.ค. 2561 - เม.ย. 2562	กรรมการผู้จัดการอาวุโส สาย Retail 9 บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
• มี.ย. 2559 - ธ.ค. 2561	ประธานเจ้าหน้าที่การตลาด บริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน)

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

ชื่อ-นามสกุล	Ms. Jenny Ng
ตำแหน่ง	Associate Director - Operations & IT Audit; UOB Kay Hian Private Limited
อายุ (ปี)	56
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ (ร้อยละ)	-ไม่มี-
การศึกษา / การฝึกอบรม	BSc (Hons) in IT Computing with University of Portsmouth. The Chartered Institute of Bankers - Graduate Diploma (CIB, UK) ISACA - Certified Information Systems Auditor (CISA) IIA-UK - Graduate Diploma in Computer Auditing (QICA) NCC Diploma in Computer Studies - UK BF Diploma (Institute of Banking and Finance - Singapore) Attend talks and seminars organized by the regulators (MAS & SGX), IIA Singapore, ISACA Singapore
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	-ไม่มี-
ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปี	
<ul style="list-style-type: none">ก.พ. 2545 - ปัจจุบัน	Associate Director - Operations & IT Audit; UOB Kay Hian Private Limited
หน้าที่ความรับผิดชอบ	ควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน (การปฏิบัติการและระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ของกลุ่มบริษัททั่วทั้งภูมิภาค) ได้แก่ <ul style="list-style-type: none">- กำหนดวัตถุประสงค์และดำเนินการทบทวนระเบียบขั้นตอนการดำเนินงาน รวมถึงนโยบาย- ควบคุมการตรวจสอบการปฏิบัติการและระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของกลุ่มบริษัท- ทบทวนความเพียงพอและความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายใน- ควบคุมการตรวจสอบและสืบสวนงานที่ได้รับมอบหมายพิเศษ- รายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบ

หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

ชื่อ-นามสกุล	นายสมเดช รัชต์สมบูรณ์
ตำแหน่ง	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
อายุ (ปี)	54
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ฯ (ร้อยละ)	-ไม่มี-
การศึกษา / การฝึกอบรม	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	-ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปี

- เม.ย. 2559 - ปัจจุบัน
ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
- ต.ค. 2553 - มี.ค. 2559
ผู้อำนวยการ ฝ่ายกฎหมายและกำกับการปฏิบัติงาน
บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

หน้าที่ความรับผิดชอบ

กำกับดูแลและสอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทฯ เพื่อให้ครอบคลุมธุรกรรมทุกประเภทที่บริษัทประกอบธุรกิจ โดยการดำเนินงานเป็นไปตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ และนโยบายที่กำหนดโดยทางการและบริษัท งานด้านการพัฒนาและฝึกอบรม เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแล รวมทั้งเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจในหลักปฏิบัติที่ถูกต้อง ได้แก่

- ให้ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติงานของฝ่ายงานต่าง ๆ ตามที่มีข้อหารือมา เพื่อให้มีการดำเนินการ
- จัดอบรม เพื่อให้ความรู้เกี่ยวกับกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงแก่พนักงานของบริษัทให้ความร่วมมือกับองค์กรที่กำกับดูแลที่เกี่ยวข้องเมื่อมีการขอความร่วมมือหรือการประสานงาน

UOBKayHian
Your trusted financial partner