



## แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2562

(แบบ 56-1)

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์ไฮน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

## สารบัญ

หน้า

### ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	1 - 1
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	1 - 5
3. ปัจจัยความเสี่ยง	1 - 19
4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	1 - 24
5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	1 - 30
6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	1 - 31

### ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	2 - 1
8. โครงสร้างการจัดการ	2 - 3
9. การกำกับดูแลกิจการ	2 - 17
10. รายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืนและความรับผิดชอบต่อสังคม	2 - 29
11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	2 - 35
12. รายการระหว่างกัน	2 - 36

### ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	3 - 1
14. คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	3 - 6

## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

### **1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ**

#### ประวัติความเป็นมา

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เอียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เดินชื่อ บริษัทหลักทรัพย์ มหาสมุทร จำกัด จนกระทั่งเดือนมิถุนายนที่ 2 กรกฎาคม 2541 ด้วยทุนจดทะเบียนเริ่มแรก 250 ล้านบาท การจัดตั้งบริษัทเป็นผลมาจากการแยกการประกอบธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์ออกจากกันของบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ มหาสมุทร จำกัด บริษัทฯ รับโอนสินทรัพย์ และหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์ รวมทั้งสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หมายเลข 26 จากบริษัทเงินทุน หลักทรัพย์ มหาสมุทร จำกัด และได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. โดยร่วมประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ตั้งแต่นั้นเป็นต้นมา

ในปี 2543 บริษัทหลักทรัพย์ มหาสมุทร จำกัด นำหุ้นใหญ่ที่ถือหุ้นให้ทาง ยูไนเต็ด อินเวสเม้นท์ ลิมิตี้เด็ด ซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่ม ยูโอบี ที่ประเทศไทยสิงคโปร์ และเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด ต่อมาเมืองกรุงสิงคโปร์ ตั้งแต่วันที่ 2544 มีการปรับโครงสร้างการถือหุ้นใหม่โดย ยูไนเต็ด อินเวสเม้นท์ ลิมิตี้เด็ด ได้ขายหุ้นที่ถือทั้งหมดให้กับ ยูโอบี-เคย์เอียน โอลดิงส์ ลิมิตี้เด็ด ทำให้ในปี 2544 บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี-เคย์เอียน โอลดิงส์ ลิมิตี้เด็ด ถือหุ้นในบริษัทฯ ร้อยละ 99.99 ของหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด และเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เอียน (ประเทศไทย) จำกัด หลังจากนั้นในปีเดียวกัน บริษัทฯ ได้ซื้อธุรกิจรายย่อยจากบริษัทหลักทรัพย์ มีอินพี พาริบาล พีรีกรีน (ประเทศไทย) จำกัด โดยชำระเป็นเงินสด พร้อมทั้งรับโอนลูกหนี้และเจ้าหนี้ที่การตลาด และในวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2548 บริษัทฯ ได้ประกาศเป็นบริษัทมหาชน โดยใช้ชื่อว่า บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เอียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

ทั้งนี้ ยูโอบี-เคย์เอียน โอลดิงส์ ลิมิตี้เด็ด ซึ่งเป็นบริษัทแม่ เป็นบริษัทหลักทรัพย์จดทะเบียน โดยมีบริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ที่มีส่วนแบ่งการตลาดสูงสุดในสิงคโปร์ มีสำนักงานในประเทศไทยอย่าง กองลอนดอน นิวยอร์ก จาการ์ตา เชียงใหม่ ไซะ และมนติลา นอกจากนี้ยังเป็นบริษัทในเครือของยูไนเต็ด ไอเวอร์ชีส์ แบงก์ ที่เป็นธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ในสิงคโปร์ มีสาขาในประเทศไทย คือ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) จากความสัมพันธ์และเครือข่ายที่กว้างขวางดังกล่าวทำให้บริษัทฯ สามารถขยายฐานลูกค้าทั่วไปและต่างประเทศ ได้อ่ายกว้างขวาง นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้รับการถ่ายทอดความรู้ ประสบการณ์ และความช่วยเหลือในการดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์จากบริษัทในกลุ่มอย่างต่อเนื่อง โดยได้มีการทำสัญญาให้บริการ (Service Agreement) กับ ยูโอบี เคย์เอียน ไฟร์เวท ลิมิตี้เด็ด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของ ยูโอบี-เคย์เอียน โอลดิงส์ ลิมิตี้เด็ด โดยการให้บริการครอบคลุมด้านต่างๆ หลายด้าน (รายละเอียดของสัญญาให้บริการและค่าธรรมเนียมการให้บริการสามารถดูได้ในส่วนที่ 2 ข้อ 12 รายการระหว่างกัน) จากที่ผ่านมา จนถึงปัจจุบัน บริษัทฯ ได้รับความช่วยเหลือตามสัญญาให้บริการ เช่น ให้ความช่วยเหลือในการพัฒนาระบบทекโนโลยีสารสนเทศ ให้สามารถเข้าถึงอย่างเป็นระบบเดียวกันภายในกลุ่ม ยูโอบี เคย์เอียน ช่วยแนะนำในการติดตั้งระบบการซื้อขายหลักทรัพย์ รวมทั้ง พัฒนาระบบทั่วไป ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งต่อเนื่อง การจัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ ตั้งแต่ปี 2548 บริษัทฯ ยังได้รับการสนับสนุนทางด้านการตลาดและการดำเนินโครงการ Cross Selling ทำให้บริษัทฯ สามารถขยายการให้บริการทางด้านนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์แก่ลูกค้า ได้เพิ่มขึ้นจากการแนะนำลูกค้าผ่านบริษัทในกลุ่ม นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้ประโยชน์จากการใช้ทรัพยากร่วมกันกับบริษัทในกลุ่ม เช่น การใช้ข้อมูลต่างๆ ร่วมกันในงานวิเคราะห์หลักทรัพย์ รวมถึงการให้บริษัทฯ สามารถเข้าถึงบทความวิเคราะห์หลักทรัพย์และสภาพตลาดในต่างประเทศที่จัดทำขึ้น โดยบริษัทในกลุ่มเพื่อพัฒนางานวิจัยของบริษัทฯ

ปี 2553 บริษัทฯ ได้เข้ารับโอนธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (Brokerage Business) จากบริษัทหลักทรัพย์ เมอร์เซ่น พาร์ทเนอร์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นการรับโอนทรัพย์สินและผลประโยชน์ต่างๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ โดยบริษัทฯ ได้ออกและจัดสรรหุ้นสามัญที่ออกใหม่ให้แก่บริษัทหลักทรัพย์เมอร์เซ่น พาร์ทเนอร์ จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวน 28,837,000 หุ้น ณ ราคา 3.54 บาทต่อหุ้น นูดค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท เพื่อเสริมความแข็งแกร่งทางธุรกิจของบริษัทฯ

ปี 2554 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2554 ได้มีมติอนุมัติให้บริษัทเข้ารับโอนธุรกิจหลักทรัพย์จากบริษัทหลักทรัพย์ ยูไนเต็ด จำกัด (มหาชน) (“ยูไนเต็ด”) ซึ่งรวมถึง สิทธิ ประโยชน์และผลประโยชน์ที่จะได้มา จะจ้าง หรือจะทำสัญญา

เกี่ยวกับการให้บริการเป็นการเฉพาะของเจ้าหน้าที่การตลาด ทรัพย์สินใด สิทธิการเข้าที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจหลักทรัพย์ ทรัพย์สินในรูปของเงินสด ลูกหนี้การค้า และหนี้สินอื่นๆ แต่ไม่รวมถึงหนี้สินและการผูกพันของญี่ปุ่นเต็ด ก่อนการซื้อขายสินทรัพย์ของญี่ปุ่นเต็ด (“การรับโอนธุรกิจ”) โดยเมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2554 บริษัทฯ ได้รับโอนธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และตัวแทนสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจากญี่ปุ่นเต็ด โดยรับโอนเฉพาะลูกหนี้เงินให้ญี่ปุ่นเพื่อซื้อหลักทรัพย์ซึ่งมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิเป็นจำนวนเงิน 247 ล้านบาท ซึ่งบริษัทฯ ได้จ่ายชำระเป็นเงินสดทั้งจำนวนแล้ว พร้อมกันนี้บริษัทฯ ได้รับโอนฐานลูกค้ารวมทั้งหมดที่ฝากไว้ และเงินฝากที่อุดหน้าทั้งหมดจากญี่ปุ่นเต็ด โดยให้บริษัทฯ เป็นผู้รับฝากทรัพย์สิน

ต่อมาในปี 2556 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2556 ซึ่งจัดขึ้นในวันที่ 25 มีนาคม 2556 ได้มีมติอนุมัติให้จำหน่ายไปซึ่งเงินลงทุนทั้งหมดในหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์ญี่ปุ่นเต็ด จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ ให้แก่ นายประพล มิลินทจินดา เป็นผลให้บริษัทหลักทรัพย์ญี่ปุ่นเต็ด จำกัด (มหาชน) สืบสุดสถานะการเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ

และในปี 2559 บริษัทฯ ขยายธุรกิจรายย่อยโดยการทำสัญญาซื้อขายสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ สำหรับลูกค้ารายย่อยบางส่วน จากบริษัทหลักทรัพย์ กันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งสินทรัพย์ดังกล่าวรวมถึงที่ปรึกษาการลงทุน และสำนักงานสาขา 21 แห่ง

ในปี 2561 บริษัทฯ ทำสัญญาซื้อขายสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์สำหรับลูกค้ารายย่อยบางส่วน จากบริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน) ซึ่งสินทรัพย์ดังกล่าวรวมถึงที่ปรึกษาการลงทุน และสำนักงานสาขา 6 แห่ง

## 1.1 นโยบายในการดำเนินงานของบริษัทในการรวม

บริษัทฯ กำหนดให้มีนโยบาย การวางแผนกลยุทธ์ และแผนธุรกิจอย่างเหมาะสม โดยจะมีการทบทวนทุกปี เพื่อให้ทันต่อเหตุการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ทั้งนี้บริษัทฯ อาจพิจารณาคงนโยบาย วิสัยทัศน์ และกลยุทธ์เดิม ไว้ก็จะยังไม่มีการเปลี่ยนแปลง

การจัดทำแผนธุรกิจสำหรับระยะเวลา 3 ปี บริษัทฯ พิจารณาอิงสภาพแวดล้อม ภาวะเศรษฐกิจ และการเมืองทั้งในประเทศไทย และต่างประเทศ รวมทั้งปัจจัยภายใน โดยผู้บริหารจะพิจารณากำหนดแนวทางขององค์กรและจัดทำแผนกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และค่านิยมขององค์กร

**วิสัยทัศน์ :** ตัวแทนทางการเงินที่เชื่อถือได้ของคุณ “Your trusted financial partner”

**ค่านิยม :** เสริมสร้างจุดแข็งแก่รากฐานของเรา “BUILDING ON OUR STRENGTHS”

**พันธกิจ :** นำให้บริการเพื่อความสำเร็จทางการเงินอย่างต่อเนื่อง สู่ผู้นำในธุรกิจหลักทรัพย์ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียได้รับความพึงพอใจสูงสุด

**วัตถุประสงค์ และเป้าหมาย :**

- เพื่อส่งเสริมวัฒนธรรมภายนอกองค์กรให้มีการให้บริการที่มีคุณภาพสูงสุด
- เพื่อติดต่อกับลูกค้าอย่างมีอิสระ ให้บริการลูกค้าต้องตรงเวลา ส่งเสริมการปฏิบัติอย่างทันท่วงที และมุ่งมั่นที่จะพัฒนาอย่างต่อเนื่อง
- เพื่อให้พนักงานที่ได้รับการอบรมและฝึกฝนมีการบริการที่เป็นเลิศ
- เพื่อให้มีการปฏิบัติหน้าที่โดยมีความรับผิดชอบต่อสังคม

**กลยุทธ์ในการดำเนินงาน :** บริษัทฯ มุ่งให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตแบบใหม่ ภายใต้ชื่อ UTRADE โดยมุ่งมั่นที่จะพัฒนาระบบ เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าสามารถใช้งานง่าย พร้อมกับสร้างเครื่องมือ บทวิเคราะห์ และการจัดอบรมสัมมนาอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้ลูกค้าสามารถเพิ่มประสิทธิภาพในการตรวจสอบและตัดสินใจได้สะดวกง่าย และลูกค้าจะสามารถรับทราบข้อมูลเพิ่มเติมในเชิงลึกทั้งแนวโน้มตลาดและโอกาสในการลงทุนจาก

นักวิเคราะห์มืออาชีพผ่านมุมมองที่หลากหลายและเป็นสากล โดยบริษัทฯ มุ่งเน้นที่จะเสริมสร้างความรู้และพัฒนาแนวคิด มุมมองความเป็นไปได้ในด้านการลงทุนให้กับลูกค้า และบุคคลทั่วไปผู้ที่สนใจเกี่ยวกับการลงทุน บริษัทฯ มีการทำหนดอัตราค่าธรรมเนียมที่เป็นธรรมและเหมาะสม พร้อมกับจัดเตรียมครื่องมือ บทวิเคราะห์ และการนำเสนอแหล่งความรู้ให้แก่นักลงทุน

## 1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา

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 3) จัดโปรแกรม UTRADE Investment Academy ซึ่งเป็นโปรแกรมต่อเนื่องจากปี 2559 และยังคงดำเนินงานโปรแกรม SAP อย่างต่อเนื่อง 4) พัฒนาแอปพลิเคชันระบบการซื้อขายบน Smart Phone เพื่อความสะดวกของลูกค้าในการใช้บริการ สร้างความแข็งแกร่งให้กับทีมการตลาด และเข้าถึงกลุ่มลูกค้ารายย่อยได้มากขึ้นและได้รับส่วนแบ่งทางการตลาดมากขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีสำนักงานใหญ่ (1) และ สาขา (44) รวม 45 แห่ง โดยสำนักงานใหญ่องค์ของบริษัทฯ ตั้งอยู่ที่เลขที่ 130-132 อาคารสินธาราเวอร์ 1 ชั้นที่ 2, 3 ถนนวิทยุ แขวงคลุนพินิ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร โดยในปี 2562 เพื่อการบริหารกิจการสาขาให้เหมาะสมตามสภาพเศรษฐกิจและเป็นการลดค่าใช้จ่าย บริษัทฯ ได้ดำเนินการปิดสำนักงานสาขา 2 แห่ง ได้แก่ โพธาราม และ อาคารสินธาราเวอร์ 3 ชั้น 15 และมีการลดพื้นที่เช่าของสำนักงานสาขาโดยย้ายสำนักงานสาขา รวม 10 แห่ง ได้แก่ สาขา ศรีสะเกก ลำปาง ตรัง 2 เชียงราย หาดใหญ่(นิพัทธ์อุทิศ) สงขลา สำโรง แจ้งวัฒนะ เยาวราช และ อุบลราชธานี ทำให้บริษัทฯ มีสำนักงานตั้งอยู่ในเขตกรุงเทพและปริมณฑล 15 แห่ง และต่างจังหวัด 30 แห่ง

- ปี 2561
  - วันที่ 8 มกราคม 2561 บริษัทฯ ได้ดำเนินการย้ายสำนักงานสาขา เอแบค (หัวหมาก) ไปยัง เอแบค (สุวรรณภูมิ)
  - วันที่ 15 พฤษภาคม 2561 บริษัทฯ ได้รับความเห็นชอบให้มีคุณสมบัติเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ.37/2552 ตามหนังสือที่ จต.178/2561 เรื่อง การตรวจสอบคุณสมบัติการเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ เพื่อเป็นช่องทางในการเพิ่มรายได้ให้กับบริษัทฯ
  - วันที่ 6 ธันวาคม 2561 ลดขนาดพื้นที่เช่าสาขาเชียงใหม่-หัวแยก้าว
  - วันที่ 11 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ ขยายธุรกิจรายย่อยโดยการทำสัญญาซื้อขายสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์สำหรับลูกค้ารายย่อยบางส่วนจากบริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน) ซึ่งสินทรัพย์ดังกล่าวรวมถึงที่ปรึกษาการลงทุน และสำนักงานสาขา 6 แห่ง ได้แก่ สาขา สีลม แฟชั่น ไอส์แลนด์ นครราชสีมา เชียงใหม่ (มหิดล) เชียงใหม่(ช้างคลาน) และ หาดใหญ่(จุดอนุสรณ์)
  
- ปี 2560
  - วันที่ 8 สิงหาคม 2560 บริษัทฯ ดำเนินการปิดสำนักงานสาขา นาร์เก็ตวิลเลจ สุวรรณภูมิ
  - บริษัทฯ ได้ดำเนินการปิดสำนักงานสาขาปีนกคล้า 2 สาขาหาดใหญ่-สยามชิตี้ และสาขาแจ้งวัฒนะ 3-4 เพื่อเป็นการลดค่าใช้จ่ายเนื่องจากมีสำนักงานสาขาใกล้กับสำนักงานสาขาที่มีอยู่เดิม
  
- ปี 2559
  - วันที่ 8 สิงหาคม 2559 บริษัทฯ ขยายธุรกิจรายย่อยโดยการทำสัญญาซื้อขายสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์สำหรับลูกค้ารายย่อยบางส่วนจากบริษัทหลักทรัพย์ กันทรี่ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งสินทรัพย์ดังกล่าวรวมถึงที่ปรึกษาการลงทุน และสำนักงานสาขา 21 แห่ง

- บริษัทฯ มีการต่อสัญญา Service Agreement กับ ยูโอบี เคย์ไฮน ไฟร์เวท ลิมิเต็ด (รายละเอียดและเงื่อนไขของสัญญา สามารถดูได้ในส่วนที่ 2 ข้อ 12 “รายการระหว่างกัน”) คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีการพิจารณาต่อสัญญาดังกล่าว โดยมีการปรับปรุงเงื่อนไขและอัตราค่าธรรมเนียมให้เหมาะสมกับสภาพการณ์ในปัจจุบัน
- วันที่ 25 มีนาคม 2559 ย้ายสำนักงานสาขาบนบุรีไปรวมกับสาขาเจ้าวัฒนะ

- ปี 2558
- วันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2558 บริษัทฯ ย้ายสำนักงานสาขาแกรนด์ไชนาโดยย้ายเจ้าหน้าที่ไปรวมกับสาขาเยาวราช ตั้งอยู่เลขที่ 308 ถนนเยาวราช แขวงจักรวรดิ เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพมหานคร
  - วันที่ 23 กรกฎาคม 2558 บริษัทฯ ปิดสำนักงานสาขากรุงศรีฯ

## 1.2 การประกอบธุรกิจของบริษัท

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์ไฮน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) “บริษัทฯ” เป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หมายเลข 26 (ได้รับ 1) ในอนุญาตจากการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ 4 ประเภท ได้แก่ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ และการเป็นที่ปรึกษาการลงทุน 2) ในอนุญาตเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives Brokerage License) จากสำนักงาน ก.ล.ต. และได้ดำเนินธุกรรมบริการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศผ่าน ASEAN LINK เพื่อเพิ่มทางเลือกในการลงทุนให้แก่ลูกค้าของบริษัทฯ 3) ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. วันที่ 5 กันยายน 2557 ให้ทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงินและการเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายหรือรับซื้อกองหน่วยลงทุน ในปี 2557 ให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน เช่น การปรับโครงสร้างบริษัท การเพิ่มทุน การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ฯลฯ 4) มีคุณสมบัติในการทำหน้าที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ เมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2561 ปัจจุบันบริษัทฯ ยังคงเน้นธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เป็นธุรกิจหลัก สำหรับธุรกิจอื่นๆ นั้นเพื่อสนับสนุนธุรกิจของบริษัทฯ ให้มีความหลากหลายและเป็นการสร้างรายได้อีกทางหนึ่ง

## 1.3 โครงสร้างรายได้

รายได้ส่วนใหญ่ของบริษัทฯ มาจากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ซึ่งมีสัดส่วนรายได้เกินกว่าร้อยละ 70 ของรายได้รวม โดยโครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ ตามงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด 2560 – 2562 เป็นดังนี้

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

## **2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ**

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์希าน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ("ตลาดหลักทรัพย์ฯ") หมายเลข 26 ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ประเภท นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ค้าหลักทรัพย์ ที่ปรึกษาการลงทุน การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ และตัวแทนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้รับความเห็นชอบให้ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินและธุรกิจการเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อกองหน่วยลงทุน ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน และการเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

### **2.1 ลักษณะการให้บริการ**

ปัจจุบันบริษัทฯ ประกอบธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ธุรกิจการเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อกองหน่วยลงทุน ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน และการเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

โดยในปีที่ผ่านมาบริษัทฯ มุ่งเน้นการขยายฐานลูกค้ามุกคล โดยการเข้าร่วมโครงการต่างๆ ซึ่งจัดโดยตลาดหลักทรัพย์ฯ อาทิเช่น การร่วมออกบูธตามโครงการ Invest Now ในย่านปริมณฑล รวมทั้งการเข้าร่วมกิจกรรม Money Expo เป็นต้น นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังจัดกิจกรรมสัมมนาให้แก่ลูกค้า และผู้ที่สนใจอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี อาทิ โครงการ UTRADE Investment Academy เพื่อเป็นการเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการลงทุนให้แก่ลูกค้าปัจจุบันและกลุ่มลูกค้าเป้าหมายอีกด้วย

#### **(1) ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์**

ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯ โดยรายได้กว่าร้อยละ 65 ของรายได้รวมมาจากธุรกิจนี้ โดยลูกค้าของบริษัทฯ มีทั้งลูกค้าบุคคลและลูกค้าสถาบันทั้งในประเทศไทยและต่างประเทศ ซึ่งบริษัทฯ แบ่งการดูแลลูกค้าออกเป็น 2 ส่วน หลักๆ คือ สายธุรกิจรายย่อยๆ ลูกค้าบุคคล และฝ่ายลูกค้าสถาบันคุณลักษณะลูกค้าสถาบัน ทั้งนี้ สัดส่วนการให้บริการแก่ลูกค้าบุคคล : ลูกค้าสถาบัน ในปี 2560 - 2562 เท่ากับร้อยละ 67 : 33 66 : 34 และ 75 : 25 ตามลำดับ จะเห็นได้ว่าลูกค้าส่วนใหญ่ของบริษัทฯ กว่าร้อยละ 75 เป็นลูกค้ารายย่อย

มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ (ทั้งในตลาดหลักทรัพย์และตลาด MAI) ปี 2562 มีมูลค่าประมาณ 609,985 ล้านบาท ซึ่งครองส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 2.72 อญี่ปันดับที่ 17 โดยเพิ่มขึ้นจากปี 2561 ที่มีมูลค่าประมาณ 525,796 ล้านบาท ซึ่งครองส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 2.12 อญี่ปันดับที่ 22

## ตารางแสดงส่วนแบ่งการตลาดมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ แยกตามประเภทของลูกค้าและประเภทบัญชี

มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์รวมของตลาดหลักทรัพย์และตลาด MAI (หน่วย : ล้านบาท)	2560	2561	2562
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและตลาด MAI	24,455,496	28,260,155	25,957,707
บริษัทฯ	533,168	525,796	609,985
ส่วนแบ่งการตลาด (%)	2.43	2.12	2.72
อันดับ	20	22	17
<b>มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์แยกตามประเภทบัญชี</b>			
บัญชีเงินสด	349,567	353,079	298,429
บัญชีเงินสด – อินเทอร์เน็ต	155,809	148,457	288,749
บัญชีเครดิตบalaunซ์	17,098	17,198	15,904
บัญชีเครดิตบalaunซ์ – อินเทอร์เน็ต	10,693	7,063	6,903
<b>มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์แยกตามประเภทลูกค้า</b>			
- ลูกค้าสถาบัน			
ในประเทศ	143,477	134,288	122,905
ต่างประเทศ	33,904	33,865	26,284
- ลูกค้าบุคคล			
ในประเทศ	349,022	353,070	458,018
ต่างประเทศ	6,765	4,573	2,778
<b>Error Portfolio</b>	735	773	542

### บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ (Equity Account) แบ่งเป็น 4 ประเภท ดังนี้

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

**1.1 บัญชีเงินสดปกติ (Normal Cash)** คือ บัญชีที่ได้มีการกำหนดคงเงินแก่ลูกค้าโดยพิจารณาจากข้อมูลต่างๆ เช่น หน้าที่การทำงาน รายได้ประจำ ประวัติ ฐานะ และหลักฐานทางการเงิน เป็นต้น ลูกค้าสามารถขอขยายเวลาเงินได้ ทั้งนี้ เป็นไปตามนโยบาย การพิจารณาอนุมัติงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ โดยลูกค้าต้องวางแผนหลักประกันก่อนการซื้อหลักทรัพย์ตามที่บริษัทฯ กำหนด หรือเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด ปัจจุบันกำหนดไว้ในอัตรา้อยละ 20 ของวงเงินที่ซื้อหลักทรัพย์

**1.2 บัญชีเงินสดแบบมีหลักประกันเดือนจำนวน (Cash Balance)** คือ บัญชีที่วงเงินซื้อขายหลักทรัพย์จะเปลี่ยนแปลงไปตามจำนวนเงินคงเหลือที่ลูกค้าฝากไว้กับบริษัทฯ หักด้วยมูลค่าซื้อหลักทรัพย์ที่ยังไม่ได้ชำระราคา

การจัดแบ่งประเภทบัญชีดังกล่าวข้างต้น มีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริการที่เหมาะสมแก่ลูกค้าแต่ละราย และสามารถนำมาใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยง ได้อีกด้วย อาทิเช่น กรณีลูกค้าขาดต่างชาติที่ไม่มีเดินท่องยูโรในประเทศไทย บริษัทฯ จะพิจารณาให้ลูกค้าเปิดบัญชีเงินสดแบบมีหลักประกันเดือนจำนวน หรือลูกค้ารายที่เคยมีประวัติการชำระราคาหลักทรัพย์ไม่เป็นไปตามกำหนด บริษัทฯ จะพิจารณาให้ลูกค้าเปลี่ยนไปใช้บัญชีเงินสดแบบมีหลักประกันเดือนจำนวน เป็นต้น

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

**2. บัญชีเครดิตbalance account (Credit Balance Account)** เป็นบัญชีที่ลูกค้าสามารถถอนเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ได้ โดยลูกค้าต้องวางแผนสุดและ/หรือหลักทรัพย์เป็นหลักประกันการชำระหนี้ ในอัตราส่วนขั้นต่ำที่บริษัทฯ กำหนด ซึ่งต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ตามประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งลูกค้าจะได้รับดอกเบี้ยจากบริษัทฯ หากจำนวนเงินสดที่วางเป็นหลักประกันสูงกว่ายอดหนี้ (ยกเว้นลูกค้าที่มีคืนที่อยู่ในต่างประเทศให้เป็นไปตามประกาศของบริษัทฯ) และจะต้องจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมหากยอดหนี้สูงกว่าเงินสดที่วางหลักประกัน

**3. บัญชีอินเทอร์เน็ต (Internet Trading Account)** เป็นบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ที่ลูกค้าสามารถสั่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยตนเองผ่านทางระบบอินเทอร์เน็ต ทั้งนี้ เพื่อเป็นการเสริมช่องทางการสั่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า โดยลูกค้าสามารถใช้บริการต่างๆ เช่น ดูข้อมูลความเคลื่อนไหวของราคาหลักทรัพย์ต่างๆ ในตลาดหลักทรัพย์ และข้อมูลการลงทุนอื่นๆ รวมทั้งตรวจสอบรายการหลักทรัพย์คงเหลือในบัญชีของลูกค้าเอง เป็นต้น

**4. บัญชีเพื่อการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ (Foreign Trading Account)** เป็นบัญชีประเภทฝากเงินล่วงหน้า โดยที่ลูกค้าต้องฝากเงินเป็นหลักประกันล่วงหน้าก่อนการซื้อขายหลักทรัพย์ไม่น้อยกว่าที่บริษัทฯ กำหนด โดยมีวงเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ ที่บริษัทฯ พิจารณาอนุมัติให้แก่ลูกค้าตามวงเงินที่ได้รับการจัดสรรจากสำนักงาน ก.ล.ต. โดยปัจจุบัน ลูกค้าจะต้องติดต่อสื่อสารกับเจ้าหน้าที่การตลาดเพื่อการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ อนึ่ง ในการขอเปิดบัญชีดังกล่าว เจ้าหน้าที่ส่วนบริการลูกค้าจะจัดสั่งรายชื่อผู้มีความประสงค์จะเปิดบัญชีเพื่อการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศต่อสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อการดำเนินการขออนุญาตต่อธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ต่อไป และบริษัทฯ อนุญาตให้ลูกค้าวางแผนหลักประกันเป็นเงินสดเท่านั้น

**บัญชีตราสารอนุพันธ์ (Derivatives Account)** เป็นบัญชีซื้อขายล่วงหน้าที่ลูกค้าติดต่อสื่อสารกับเจ้าหน้าที่การตลาดเพื่อให้เจ้าหน้าที่การตลาดสั่งคำสั่งซื้อขายไปยังตลาดอนุพันธ์ หรือลูกค้าเป็นผู้สั่งคำสั่งซื้อขายด้วยตนเองผ่านระบบอินเทอร์เน็ต เจ้าหน้าที่การตลาดที่ได้รับใบอนุญาตการเป็นผู้ติดต่อผู้ลงทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจะให้คำแนะนำและข้อมูลข่าวสารประกอบการตัดสินใจการลงทุนของลูกค้า โดยลูกค้าต้องวางแผนหลักประกันก่อนการซื้อขาย ตามนโยบายการควบคุมความเสี่ยงของบริษัทฯ ซึ่งอนุญาตให้ลูกค้าวางแผนหลักประกันเป็นเงินสดเท่านั้น

บริษัทฯ กำหนดความเงินที่ขออนุมัติสำหรับการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าโดยอ้างอิงจากข้อมูลต่างๆ เช่นรายได้ บุคลากรหลักทรัพย์ที่ฝากไว้กับบริษัทฯ หรือเงินฝากธนาคาร โดยขั้นตอนในการพิจารณาอนุมัติวงเงินและเปิดบัญชีซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าคล้ายคลึงกับขั้นตอนของการเปิดบัญชีหุ้น และทางบริษัทฯ อนุญาตให้มีการแยกวงเงิน (Split) ที่เกย้อนมุ่งติดให้กับบัญชีหุ้นของลูกค้า หากลูกค้ามีความประสงค์จะนำเงินมาลงทุนในบัญชีตราสารอนุพันธ์เพิ่ม ทั้งนี้ เป็นไปตามนโยบายการพิจารณาอนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายและวิธีการปฏิบัติงานด้านต่างๆ ไว้อย่างชัดเจน โดยสอดคล้องกับกฎหมายและข้อบังคับของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง คือ สำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ ไม่ว่าจะเป็นการกำหนดให้การซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ต้องชำระหลักประกันในบัญชีไว้ร้อยละ 20 ตามหลักเกณฑ์ เสื่อนไห และวิธีการเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสดของตลาดหลักทรัพย์ โดยหลักประกันที่บริษัทฯ รับจากลูกค้า จะต้องเป็นเงินสด หรือ หลักทรัพย์ หรือ ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญซึ่งเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เท่านั้น

## นโยบายในการพิจารณาเปิดบัญชีและอนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า

### • บัญชีเงินสด

บริษัทฯ มีนโยบายในการรับลูกค้าที่ได้ มีความรู้ความเข้าใจในผลิตภัณฑ์การลงทุน และมีความสามารถในการชำระราคา โดยในการตรวจสอบจะครอบคลุมถึงอาชีพการทำงาน ประวัติ ความน่าเชื่อถือ ความเป็นผู้มีชื่อเสียงทางสังคม และหลักฐานแสดงฐานะการเงิน บุคคลของส่วนของผู้ดื่อหุ้น ประวัติการซื้อขายกับบริษัทหลักทรัพย์อื่น และบุคลากรที่สินของลูกค้าที่ฝากไว้กับบริษัทฯ (ในกรณีที่ลูกค้าแสดงความประสงค์จะเปิดบัญชี ซื้อขายผลิตภัณฑ์ทางการเงินประเภทอื่นเพิ่มเติมกับบริษัทฯ)

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

1. เจ้าหน้าที่การตลาดให้รายละเอียดเกี่ยวกับการเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ หรือ ตราสารอนุพันธ์และให้ลูกค้ากรอกข้อมูลในเอกสารคำขอเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ และ/หรือตราสารอนุพันธ์ ประกอบด้วย

- แบบฟอร์มคำขอเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ หรือ ตราสารอนุพันธ์ และสัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ (เอกสาร ASTM ปี 30 นาท)
- บันทึกข้อตกลงแนบท้ายสัญญาแต่งตั้งตัวแทน/นายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ แบบเปิดเผยความเสี่ยงจากการซื้อขายหลักทรัพย์ในต่างประเทศ (กรณีเปิดบัญชีเพื่อการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ)
- แบบประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยงในการลงทุน (Suitability Test)
- แบบ KYC / CDD
- แบบฟอร์ม FATCA
- หนังสือขอให้หักบัญชีเงินฝาก (ATS)
- บัตรแสดงตัวอย่างลายมือชื่อ
- หนังสือแจ้งข้อความร่วมมือ เรื่อง การส่งคำสั่งซื้อหรือขายหลักทรัพย์ที่อาจพิจารณาได้ว่าเป็นคำสั่งที่ไม่เหมาะสม (กรณีเปิดบัญชีอินเทอร์เน็ต)
- บันทึกข้อตกลงการขอรับเอกสารทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (E-mail) (กรณีเปิดบัญชีอินเทอร์เน็ต)
- หนังสือมอบอำนาจ (ถ้ามี)
- เอกสารประกอบการเปิดบัญชีอื่น ๆ มีดังนี้

บุคคลธรรมด้า	นิติบุคคล
<b>เอกสารที่ต้องการ (รับรองสำเนาถูกต้อง)</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน หรือ บัตรประจำตัวข้าราชการ</li> <li>• สำเนาทะเบียนบ้าน</li> <li>• สำหรับชาวต่างประเทศ :           <ol style="list-style-type: none"> <li>1. สำเนาหนังสือเดินทาง (Passport) หรือ สำเนาใบอนุญาตบุคคลต่างด้าว (กรณีมีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย)</li> <li>2. ใบอนุญาตการทำงาน (Work Permit)</li> </ol> </li> </ul>	<b>เอกสารที่ต้องการ (รับรองสำเนาถูกต้อง)</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• สำเนาหนังสือรับรองบริษัท ย้อนหลังไม่เกิน 6 เดือนนับจากวันที่ยื่นเอกสารขอเปิดบัญชี</li> <li>• สำเนาหนังสือบริคณห์สนธิ และข้อบังคับของบริษัท</li> <li>• สำเนารายงานการประชุมของคณะกรรมการที่ให้เปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ พร้อมกำหนดบุคคลผู้รับมอบอำนาจลงนามเพื่อลงนามเปิดบัญชีทำการซื้อขาย ชำระราคา และ/หรือลงนามในเอกสารต่างๆที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมทางการเงิน ในแต่ละบัญชี</li> <li>• งบการเงินที่ตรวจสอบแล้วงวดบัญชีล่าสุดย้อนหลัง 2 ปี</li> </ul>

บุคคลธรรมดา	นิติบุคคล
<ul style="list-style-type: none"> <li>สำเนาเอกสารทางการเงินเพื่อใช้สำหรับพิจารณาวงเงิน เช่น สำเนาสมุดเงินฝาก ในแจ้งเงินเดือน รายงานยอดหุ้น คงเหลือ สำเนายอดหน่วยลงทุนคงเหลือ สำเนาตัววัสดุฯ ใช้เงินที่ยังไม่ครบกำหนด (สามารถยื่นเอกสารอย่างใดอย่างหนึ่งก็ได้)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>สำเนาใบอนุญาตประกอบกิจการ (กรณีเฉพาะ)</li> <li>ตัวอย่างลายมือชื่อ สำเนาทะเบียนบ้าน สำเนาบัตรประชาชน/หนังสือเดินทางของกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และตราประทับของบริษัท</li> <li>รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 5 อันดับแรก ข้อมูลหุ้นไม่เกิน 1 ปี</li> <li>คำสั่งเกี่ยวกับการหักภาษี ณ ที่จ่าย</li> <li>สำหรับนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศที่ได้รับยกเว้นภาษี (Tax Haven Countries) จะต้องมีผู้ถือหุ้นใหญ่ลงนาม ก้าประกันการเปิดบัญชี</li> <li>กรณีกองทุนนำหนี้นำ nal หรือกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือกองทุนรวม ต้องแนบหนังสือรับรองการจดทะเบียน กองทุน สัญญาการบริหารกองทุน และหนังสือมอบอำนาจของกองทุน</li> <li>สำหรับนิติบุคคลต่างประเทศ: เอกสารประเภทเดียวกับนิติบุคคลไทยแต่ต้องได้รับการรับรองสำเนาถูกต้องจากกองสุลและ Notary Public</li> </ul>

2. เจ้าหน้าที่การตลาดให้ความเห็นเกี่ยวกับลูกค้า (Know Your Client & Customer Due Diligence: KYC & CDD) ในด้านการลงทุน ระยะเวลาที่รู้จักกับลูกค้า ศักยภาพในการซื้อขายในอดีต ประวัติการชำระเงิน หรือข้อมูลอ้างอิงอื่นๆ เพื่อประกอบการพิจารณา

3. เจ้าหน้าที่การตลาดนำเสนอเอกสารการเปิดบัญชีให้หัวหน้าทีมการตลาด/ผู้จัดการสาขา พิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับลูกค้าผู้ขอเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์และนำส่งส่วนบริการลูกค้า

4. เจ้าหน้าที่ส่วนบริการลูกค้า ฝ่ายปฏิบัติการหลักทรัพย์จะทำการตรวจสอบความครบถ้วนสมบูรณ์ของเอกสารการเปิดบัญชี รวมทั้งเอกสารหลักฐานประกอบการพิจารณาอื่นๆ แล้วนำส่งฝ่ายความคุ้มสินเชื่อ เพื่อวิเคราะห์ห่วงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ที่ควรได้รับอนุมัติตามนโยบายสินเชื่อของบริษัทฯ เพื่อนำเสนอผู้มีอำนาจอนุมัติต่อไป

5. หลังจากที่คำขอเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าได้รับอนุมัติจากผู้มีอำนาจของบริษัทฯ และเจ้าหน้าที่ส่วนบริการลูกค้า ฝ่ายปฏิบัติการหลักทรัพย์จะดำเนินการเปิดบัญชีในระบบ และแจ้งเลขที่บัญชี วงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ที่ได้รับอนุมัติให้ลูกค้าและเจ้าหน้าที่การตลาดทราบ

#### ● บัญชีเครดิตบalaan\*

ในการเปิดบัญชีเครดิตบalaan\* กับบริษัทฯ มีเอกสารเพิ่มเติมนอกเหนือจากเอกสารคำขอเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ที่กล่าวข้างต้น (บัญชีเงินสด) ได้แก่

- สัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าและการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และการยืมหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ตในระบบ CREDIT BALANCE (อายุ雷สมปี 30 นาที และอายุ雷สมปีตามวงเงินกู้)
- ข้อดีของสำหรับการเปิดบัญชีมาร์จิ้นประเภท CREDIT BALANCE

### นโยบายการซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับบัญชีเครดิตบานานช์

บริษัทฯ มีบริการให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในบัญชีเครดิตบานานช์ ซึ่งลูกค้าสามารถเลือกกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ได้ 2 ช่องทาง คือ เลือกกู้กับบริษัทฯ หรือ เลือกกู้กับบริษัทหลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ (TSFC) ตามความประสงค์ของลูกค้าเป็นหลัก ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มียอดการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในบัญชีเครดิตบานานช์ทั้งสิ้น 2,022 ล้านบาท

การให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์สำหรับบัญชีที่ใช้บริการกับ TSFC จะเป็นไปตามหลักเกณฑ์และนโยบายของ TSFC ซึ่งในกรณีดังกล่าว TSFC จะเป็นผู้รับความเสี่ยงจากการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์นั้น

การซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเครดิตบานานช์ของบริษัทฯ มีนโยบายในการควบคุมความเสี่ยงดังนี้ :

1. บริษัทฯ ให้บริการบัญชีเครดิตบานานช์เฉพาะลูกค้าสัญชาติไทยเท่านั้น ในกรณีเป็นลูกค้าต่างชาติ บริษัทฯ สงวนสิทธิ์ในการพิจารณาอนุมัติเป็นรายกรณีไป

2. กำหนดรายชื่อหลักทรัพย์จดทะเบียนที่อนุญาตให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อซื้อ และ/หรือนำมาร่วมเป็นหลักประกันในบัญชีเครดิตบานานช์ และอัตรา margin เริ่มต้น (Initial Margin) โดยพิจารณาจากมูลค่าตามราคากลางของหลักทรัพย์ ปัจจัยพื้นฐาน สภาพคล่องรวมถึงความผันผวนของราคา ซึ่งอัตรา margin เริ่มต้นที่บริษัทฯ กำหนด จะต้องไม่ต่ำกว่าอัตราที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ ประกาศกำหนด

3. บริษัทฯ จะมีการทบทวนรายชื่อหลักทรัพย์จดทะเบียนที่อนุญาตให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อซื้อ และ/หรือนำมาร่วมเป็นหลักประกันในบัญชีเครดิตบานานช์ เป็นระยะๆ เว้นแต่หลักทรัพย์ใดที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ หรือเข้าข่ายเป็นหลักทรัพย์ที่ห้ามซื้อขายในบัญชีเครดิตบานานช์ ตามประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต. บริษัทฯ จะประกาศห้ามซื้อหลักทรัพย์นั้นๆ ทันที

4. การกำหนดจำนวนและมูลค่าหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อซื้อ และ/หรือนำมาร่วมเป็นหลักประกันในบัญชีเครดิตบานานช์ (Stock Concentration)

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

- หลักทรัพย์เกรดบีและซี กำหนดจำนวนหุ้นสูงสุดของหลักทรัพย์ได้หลักทรัพย์หนึ่งของลูกค้าทุกราย ต้องไม่เกินร้อยละ 3 ของจำนวนหุ้นจดทะเบียนที่ชำระแล้ว (Paid up Shares) ของหลักทรัพย์นั้นๆ หากเกินกำหนดดังกล่าว บริษัทฯ สงวนสิทธิ์ในการพิจารณาห้ามซื้อหลักทรัพย์นั้นๆ เพิ่มเติม

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

- กำหนดมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคากลางของหลักทรัพย์ได้หลักทรัพย์หนึ่ง ที่ลูกค้าแต่ละรายจะสามารถกู้ยืมเงินเพื่อซื้อ และ/หรือนำมาร่วมเป็นหลักประกันไว้ในบัญชีได้

- บริษัทฯ กำหนดให้จดเกรดหลักทรัพย์ทุกหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อซื้อ และ/หรือนำมาร่วมเป็นหลักประกันในบัญชีเครดิตบานานช์ รวมถึงกำหนดเพดานของมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคากลางที่ลูกค้าแต่ละรายจะสามารถกู้ยืมเงินเพื่อซื้อ และ/หรือนำมาร่วมเป็นหลักประกันไว้ในบัญชีตามเกรดของหลักทรัพย์ ทั้งนี้ บริษัทฯ สงวนสิทธิ์ในการพิจารณาอนุมัติให้ลูกค้าสามารถกู้ยืมเงินเพื่อซื้อ และ/หรือนำหลักทรัพย์บางหลักทรัพย์มาวางเป็นหลักประกันในบัญชีได้มากกว่าที่กำหนดไว้เป็นรายกรณีไป ทั้งนี้

ขึ้นอยู่กับความต้องการของลูกค้า ในการนำฝากหลักประกันเมื่อสูญเสียให้ทางหลักประกันเพิ่ม ฐานะทางการเงินของลูกค้า และข้อมูลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์นั้น เป็นต้น

5. หลักประกันที่ลูกค้าสามารถนำฝากเข้าบัญชีเครดิตบalaan ได้แก่ เงินสด และ/หรือหลักทรัพย์จดทะเบียนที่อยู่ในรายชื่อที่บริษัทฯ อนุญาตให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อและ/หรือนำมาวางเป็นหลักประกันในบัญชีเครดิตบalaan ท่านนั้น

#### อำนาจการอนุมัติวงเงิน

- การเปิดบัญชีและการอนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ (หุ้น) และวงเงินซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ทั้งการเปิดบัญชีใหม่และการขยายวงเงินให้เป็นไปตามระดับวงเงินดังนี้

วงเงิน	ผู้มีอำนาจอนุมัติ
1. วงเงินกลุ่มไม่เกิน 5 ล้านบาท	ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายควบคุมสินเชื่อ
2. วงเงินกลุ่มไม่เกิน 10 ล้านบาท	หัวหน้าฝ่ายควบคุมสินเชื่อ หรือสมาชิกคณะกรรมการสินเชื่อ 1 ท่าน
3. วงเงินกลุ่มไม่เกิน 30 ล้านบาท	สมาชิกคณะกรรมการสินเชื่อ 1 ท่าน ร่วมกับหัวหน้าของสายบังคับบัญชา นั้นๆ หรือสมาชิกคณะกรรมการสินเชื่อ 2 ท่าน
4. วงเงินกลุ่มมากกว่า 30 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 100 ล้านบาท	ผ่านการอนุมัติตามเกณฑ์ของวงเงินกลุ่มที่ไม่เกิน 30 ล้านบาท ตามข้อ 3 ร่วมกับสมาชิกคณะกรรมการบริหาร 1 ท่าน (สิงคโปร์)  <u>ยกเว้น</u> กรณีการสับเปลี่ยนวงเงินจากบัญชีประเภทอื่น เพื่อเพิ่มวงเงินให้บัญชี Cash Balance โดยวงเงินรวมไม่เปลี่ยนแปลง ให้เป็นอำนาจอนุมัติของวงเงินกลุ่มตามข้อ 3
5. วงเงินกลุ่มมากกว่า 100 ล้านบาท	ผ่านการอนุมัติตามเกณฑ์ของวงเงินกลุ่มที่ไม่เกิน 30 ล้านบาท ตามข้อ 3 ร่วมกับสมาชิกคณะกรรมการบริหาร 2 ท่านร่วมกัน (สิงคโปร์)  <u>ยกเว้น</u> กรณีการสับเปลี่ยนวงเงินจากบัญชีประเภทอื่น เพื่อเพิ่มวงเงินให้บัญชี Cash Balance โดยวงเงินรวมไม่เปลี่ยนแปลง ให้เป็นอำนาจอนุมัติของวงเงินกลุ่มตามข้อ 3
6. วงเงินบัญชีโดยบัญชีหนึ่งเกินกว่า 150 ล้านบาท	ตามแนวทางการอนุมัติวงเงินกลุ่มข้อ 1-3 ร่วมกับ 1 ในคณะผู้บริหารที่สำนักงานใหญ่ (สิงคโปร์) กำหนด*  <u>ยกเว้น</u> กรณีการสับเปลี่ยนวงเงินจากบัญชีประเภทอื่น เพื่อเพิ่มวงเงินให้บัญชี Cash Balance โดยวงเงินรวมไม่เปลี่ยนแปลง ให้เป็นอำนาจอนุมัติของวงเงินกลุ่มตามข้อ 3

- หมายเหตุ\*:
- คณะผู้บริหารของสำนักงานใหญ่ (สิงคโปร์) ที่มีอำนาจอนุมัติวงเงินตามข้อ 6 อาจมีการเปลี่ยนแปลง เป็นไปตามที่ทางสำนักงานใหญ่ (สิงคโปร์) กำหนด
  - ผู้จัดการสาขา/หัวหน้าทีมการตลาด ไม่มีอำนาจอนุมัติวงเงิน
  - การเปิดบัญชีทุกประเภทบัญชีจะต้องผ่านการพิจารณา และ ได้รับความเห็นชอบจากผู้จัดการสาขา/หัวหน้าทีมการตลาดซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากบริษัทฯ ให้กำกับดูแลสาขา/ทีมการตลาดนั้นๆ

## 2. การทบทวนวงเงิน

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

อย่างไรก็ตาม ลูกค้าสามารถขอปรับเพิ่มหรือลดวงเงินได้ ทั้งนี้ การขอปรับเพิ่มวงเงินยังคงต้องเป็นไปตามเกณฑ์การพิจารณาวงเงินของบริษัทฯ พิจารณาประกอบร่วมกับข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ประวัติการชำระราคา รูปแบบการซื้อขาย ฐานะการเงินของลูกค้า บุคลากรที่ดูแลลูกค้า รวมถึงลักษณะของลูกค้า อาทิ ลูกค้าฝ่าฝอกไว้กับบริษัทฯ เกรดของหลักทรัพย์ การกระจายตัวของหลักทรัพย์ การนำฝากหลักประกันเมื่อลูกเรียกให้วางหลักประกันเพิ่ม จำนวนฐานะในสัญญาที่ลูกค้าเปิดอยู่ในขณะนั้น เป็นต้น

## 3. การแก้ไขรายการซื้อขายผิดพลาด

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

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

ความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่การตลาดต่อผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการแก้ไขรายการซื้อขายผิดพลาด จะเป็นไปตามระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการซื้อขายผิดพลาดและการแก้ไขรายการซื้อขายผิดพลาด กล่าวคือ เจ้าหน้าที่การตลาดจะรับผิดชอบต่อผลขาดทุนที่เกิดขึ้นในอัตรา 50% ของมูลค่าหุ้นที่ซื้อขายในแต่ละหุ้น ไม่พนหลักฐานดังกล่าว เจ้าหน้าที่การตลาดจะต้องรับผิดชอบต่อผลขาดทุนที่เกิดขึ้นทั้งจำนวน และในกรณีที่เกิดผลขาดทุนจากการแก้ไขรายการผิดพลาดมีมูลค่าเกิน 2,000 บาท จะต้องรายงานให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารทราบโดยเร็ว

อนึ่ง รายการที่ลูกค้าเป็นผู้ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตด้วยตนเอง จะไม่สามารถโอนเข้าบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ผิดพลาดได้

## บริการด้านอื่นๆ

### (1) งานวิจัย

แผนกวิเคราะห์หลักทรัพย์ได้พยายามอย่างต่อเนื่องที่จะเพิ่มนথวิเคราะห์ให้ครอบคลุมในทุกกลุ่มหลักทรัพย์ รวมทั้งให้คำแนะนำด้านการซื้อขายที่ทันต่อสถานการณ์มากที่สุดแก่ลูกค้าของเรา เราได้เพิ่มนথวิเคราะห์ของแผนกวิเคราะห์หลักทรัพย์ของผู้รับลงทุน (พร็อการ์ดลงทุนแนะนำ) และของฝ่ายที่ปรึกษาด้านการลงทุนให้มากขึ้น และนำเสนอข้อมูลการลงทุนผ่านทั้งช่องทางสื่อสารแบบเดิมอย่างอีเมล และช่องทางการสื่อสารสื่อสังคม ผ่านการดำเนินรายการเฟสบุ๊คไลฟ์ (Facebook Live) ในช่วงเช้ารายการ “UTRADE Morning Call” เวลา 9.20-9.45 น. และช่วงบ่ายรายการ “ห้องลับบ้าน” เวลา 15.30-16.00 น.

เพื่อเพิ่มความตระหนักในแบรนด์ (brand awareness) ให้กับบริษัทฯ เราจึงได้เข้าร่วมให้ข้อมูลการลงทุนผ่านสื่อต่างๆ ทั้งรายการโทรทัศน์ วิทยุ รายการด้านการลงทุนผ่านแพลตฟอร์มสื่อสังคมเฟสบุ๊คต่างๆ โดยในปี 2563 เรายังแพนที่จะเผยแพร่เนื้อหารายการควบคู่กันทั้งแพลตฟอร์มเฟสบุ๊ค (Facebook) และยูทูป (YouTube) ผ่านช่อง UTrade Channel ซึ่งจะเพิ่มความสะดวกในการ

ติดตามข้อมูลให้กับลูกค้าและผู้ลงทุน รวมถึงขยายฐานลูกค้าให้กว้างขึ้นผ่านแพลตฟอร์มใหม่ๆ สำหรับลูกค้าห้องทุนสถาบันเรา ยังคงกรรมการนำเสนอข้อมูลการลงทุนรายไตรมาส (road show) ทั่วในไทยและต่างประเทศโดยเน้นที่สิงคโปร์และไต้หวันเป็นหลัก รวมทั้งการจัดสัมมนาอย่างต่อเนื่องให้ข้อมูลการลงทุนในเชิงลึก เพื่อสร้างความแตกต่างในด้านข้อมูลการลงทุนให้กับลูกค้า

## (2) ธุรกิจการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์และที่ปรึกษาทางการเงิน

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

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน โดยให้บริการที่ปรึกษาการปรับโครงสร้างหนี้ระยะสั้น การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน และที่ปรึกษาการลงทุน เป็นต้น

## (3) ธุรกิจด้านบริการซื้อขายหน่วยลงทุน

นอกจากการให้บริการทางด้านตลาดทุน บริษัทฯ มีการขยายฐานธุรกิจไปสู่ธุรกิจการเป็นตัวแทนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน เพื่อเป็นทางเลือกในการจัดสรรเงินลงทุนของลูกค้าจากตลาดทุนไปสู่ตลาดเงินและตลาดตราสารหนี้ โดยการลงทุนผ่าน กองทุนรวม ที่ผ่านมาบริษัทฯ มีการให้บริการธุรกิจด้านนี้เป็นสัดส่วนน้อย อย่างไรก็ได้ ปัจจุบัน บริษัทฯ มีการขยายการให้บริการให้เพิ่มมากขึ้น โดยมีเจ้าหน้าที่ผู้ดูแลต่อที่เขียนทะเบียนกับสำนักงาน ก.ล.ต. ซึ่งพร้อมให้บริการแก่ลูกค้า บริษัทฯ มีแผนที่จะพัฒนาธุรกิจด้านนี้อย่างต่อเนื่อง โดยทำสัญญาเป็นตัวแทนขายสำหรับบริษัทจัดการกองทุนต่างๆ เพิ่มขึ้น เพื่อเพิ่มสินค้าให้นักลงทุนมากขึ้น ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ในการทำธุกรรมการเป็นตัวแทนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยณ สืบไป 2562 บริษัทฯ ดำเนินการเป็นตัวแทนฯ ให้กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.) จำนวน 17 แห่ง ได้แก่

- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม วรรณ จำกัด
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อเบอร์ดีน สแตนดาร์ด (ประเทศไทย) จำกัด
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด
- บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน อินโนเทค จำกัด
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แอกเสชา พลัส จำกัด
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พринซิเพิล จำกัด
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทรอ จำกัด
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน สยาม ไนท์ ฟันด์ แมเนจเม้นท์ จำกัด

#### (4) ธุรกิจตราสารอนุพันธ์

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

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายและวิธีการปฏิบัติงานด้านต่างๆ ไว้อย่างชัดเจน โดยสอดคล้องกับกฎระเบียบและข้อบังคับของสำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดอนุพันธ์ และสำนักหักบัญชีโดยหลักประกันที่บริษัทฯ จะรับจากลูกค้า จะต้องเป็นเงินสด หรือให้เป็นไปตามเงื่อนไขที่สำนักหักบัญชีกำหนด

#### (5) ธุรกิจการลงทุน

ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่มีนโยบายลงทุนในหลักทรัพย์ เนื่องจากบริษัทฯ ได้ดำเนินถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยเน้นที่จะให้บริการการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์แก่ลูกค้าเป็นสำคัญ

### 2.2 การตลาดและการแข่งขัน

#### ธุรกิจรายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

ผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ (GDP) ของประเทศไทยในปี 2562 คาดเดินโตขึ้นร้อยละ 2.4 ต่อปี 2561 ที่ร้อยละ 4.1 ในช่วงครึ่งปีแรกอัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยอยู่ที่ร้อยละ 2.6 โดยมีปัจจัยสนับสนุนหลักมาจากการเติบโตของการบริโภคภาคเอกชน การลงทุนภาคเอกชน และ การใช้จ่ายของภาครัฐ ในขณะที่ ภาคการส่งออกและภาคการผลิตชะลอตัว สำหรับช่วงครึ่งปีหลัง เศรษฐกิจไทยยังคงมีทิศทางชะลอตัวต่อ โดยมีปัจจัยกดดันหลักมาจากการส่งออกที่หดตัวต่อเนื่องและส่งผลกระทบมาสู่ภาคการผลิตและการลงทุนภาคเอกชนให้ชะลอตัวตาม จากผลของสังคมการค้าระหว่างจีนและสหราชอาณาจักรที่ปรับแข็งค่ามากสุดในรอบ 6 ปี

UOB Global Economics and Market Research (GEMR) ได้คาดการณ์ว่าผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศของประเทศไทยจะเติบโตร้อยละ 3.2 ในปี 2563 โดยคาดว่าภาคร่วมเศรษฐกิจจะเกิดขึ้นจากการแรงกดดันที่ลดลงของสังคมการค้าระหว่างสหราชอาณาจักรและจีน ซึ่งจะส่งผลดีต่อสินค้าส่งออกที่สำคัญที่เกี่ยวกับภาคภูมิภาค การเดินทางของนักท่องเที่ยวซึ่งส่งผลบวกต่อภาคบริการ

อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงที่สำคัญที่อาจกระทบต่อเศรษฐกิจไทยและประมาณการผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ก็จะมีอยู่เช่นเดียวกับการระบาดของไวรัส COVID-19 ซึ่งแม้ทางการจีนจะมีมาตรการปิดเมือง ซึ่งเป็นมาตรการที่มีประสิทธิภาพอย่างมากในการกักกันโรคและลดการแพร่ระบาด แต่แน่นอนว่าผลกระทบข้างเคียงที่เกิดขึ้นทำให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจหดตัวลง ขณะเดียวกันจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่หายไปจะส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยและเศรษฐกิจโลกอย่างมีนัยสำคัญและอาจมากกว่าครึ่งเกิดโรคชัร์ส เนื่องจากจำนวนนักท่องเที่ยวชาวจีนที่เพิ่มขึ้นเป็นกว่า 166 ล้านคน ในปี 2562 จากเพียง 17 ล้านคน ในปี 2547 ทั้งนี้ผลกระทบต่อเศรษฐกิจยังยากแก่การประมาณ ขึ้นกับความยืดหยุ่นของสถานการณ์ระบาด

การบริโภคภาคเอกชนยังมีแนวโน้มค่อนข้างอ่อนแอ เนื่องจากราคาน้ำมันก๊าซฯ ที่ตกลง หนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง และการขาดความเชื่อมั่นในการจับจ่ายใช้สอย นอกจากนี้ภาวะภัยแล้งที่เกิดขึ้นก็เป็นความเสี่ยงที่อาจเข้ามามีผลต่อทั้งการบริโภคและการส่งออก โดยภาวะภัยแล้งในพื้นที่ภาคกลางจะจำกัดพื้นที่เพาะปลูกทำการเกษตร ส่งผลต่อการลดลงของรายได้เกษตรกร ขณะที่ปริมาณสำรองน้ำที่ต่ำในแหล่งน้ำก็เกินภาคตะวันออกจะกระทบต่ออุตสาหกรรมที่ใช้น้ำมากอย่างเช่นปิโตรเคมี ซึ่งอาจจะเห็นการหยุดการผลิต หรือการผลิตในอัตราที่ลดลงเนื่องจากปริมาณน้ำที่มีจำกัด

ทั้งนี้เราประเมินความเสี่ยงของไวรัส COVID-19 สถานการณ์ภัยแล้งที่เกิดขึ้น และความล่าช้าของงบประมาณปี 2563 ทำให้อัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจมีความเสี่ยงที่จะต่ำกว่าประมาณการข้างต้นอย่างมีนัยสำคัญ โดยเราประเมินอัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจในกรณีแย่สุดอยู่ที่ร้อยละ 2

ธนาคารแห่งประเทศไทยในการประชุมเมื่อวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2563 ได้ตัดสินใจลดดอกเบี้ยนโยบายลงเหลือร้อยละ 1 ซึ่งเป็นระดับต่ำที่สุดเป็นประวัติการณ์ ความเคลื่อนไหวดังกล่าวเป็นการส่งสัญญาณว่าธนาคารแห่งประเทศไทยมีการดำเนินมาตรการที่เหมาะสมเพื่อให้เศรษฐกิจยังสามารถขยายตัวได้ และพร้อมที่จะดำเนินการเพื่อรับมือกับความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นกับเศรษฐกิจ เราคาดคาดการแห่งประเทศไทยมีแนวโน้มดำเนินนโยบายการเงินที่ผ่อนคลายมากขึ้น รวมถึงการลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย เพื่อเป็นเครื่องมือสนับสนุนภาวะเศรษฐกิจที่ปัจจุบันมีความเสี่ยงสูงขึ้น

ในปี 2562 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทยปรับตัวขึ้นเล็กน้อยที่ร้อยละ 1.02 แม้ตลาดหุ้นโลกจะให้อัตราผลตอบแทนที่น่าประทับใจที่ระดับร้อยละ 25.79 จากผลบวกของนโยบายการเงินเชิงผ่อนคลาย และ ស่งผลกระทบค่าระหว่างประเทศจีน-สาธารณรัฐจีน ที่ผ่อนคลายลง แต่ต้องยอมรับว่าตลาดหุ้นไทยยังคงเผชิญกับหลายปัจจัยเสี่ยงภายใน อาทิ ก) อัตราการเติบโตของเศรษฐกิจไทยที่ยังต่ำกว่าค่าเฉลี่ยโลก ข) ความเสี่ยงจากเดลต้าสายพันธุ์ของไวรัสโคโรนา ค) เงินบาทที่แข็งค่าต่อเนื่อง และ ง) ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงานส่งผลให้ดัชนีตลาดหุ้นไทยไม่สามารถปรับตัวขึ้นได้ดีนักและให้อัตราผลตอบแทนต่ำกว่าตลาดหุ้นโลกสูงถึงร้อยละ 24.77

กลุ่มหุ้นที่มีการเคลื่อนไหวแย่ที่สุดในปี 2562 ได้แก่ ปีโตรเคมี (ร้อยละ -24.86) รับเหมาภักรถรั่ว (ร้อยละ -22.00) ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ (ร้อยละ -14.26) และธนาคารพาณิชย์ (ร้อยละ -13.83) โดยนักลงทุนต่างชาติยังคงเป็นผู้ซื้อยุทธิจิอก 1.44 พันล้านเหรียญสหรัฐฯ ซึ่งเป็นการขายสูญต่อเนื่องจากปี 2561 ที่ 8.96 พันล้านเหรียญสหรัฐฯ

เรามีมุ่งมองเชิงบวกอย่างระมัดระวังต่อตลาดหุ้นในช่วงครึ่งแรกปี 2563 เนื่องมาจาก 1) การเพิ่มน้ำหนักของคำสั่งซื้อ ทำให้ภาคการผลิตทั่วโลกมีสัญญาณฟื้นตัวดีขึ้น 2) การปรับน้ำหนักการลงทุนโดยลดการลงทุนในสินทรัพย์ปลดออกบัญ และเพิ่มการลงทุนในสินทรัพย์ที่อิงการเติบโต หรือสินทรัพย์เสี่ยงที่มีผลตอบแทนและความเสี่ยงเหมาะสมกับสถานการณ์ โดยเฉพาะหลังการบรรลุข้อตกลงการค้าสหประชาชาติ-จีน ที่ช่วยคลี่คลายอุปสรรคต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกไป

เราประเมินสถานการณ์การลงทุนจะเผชิญความท้าทายสูงสุดในช่วง 4-6 เดือนแรก อันเนื่องมาจากการไม่แน่นอนของเศรษฐกิจโลกและผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียนอันเนื่องมาจากการระบาดของ COVID-19 ทำให้เราตัดสินใจปรับลดเป้าหมายของระดับดัชนี SET Index ปี 2563 เหลือ 1,465 จุด (จาก 1,700 จุด) โดยอิงระดับอัตรากำไรต่อหุ้น (Forward PE) ที่ 14.8 เท่า และคาดการณ์กำไรต่อหุ้นเติบโตร้อยละ 5 โดยรวมหุ้นที่มีกระแสเงินสดมั่นคง มีการจ่ายปันผลที่ดี รวมถึงหุ้นท่องเที่ยวที่มีปัจจัยพื้นฐานแข็งแกร่งที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 อาทิ กลุ่มโรงแรม มีโอกาสฟื้นตัว

## (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

	สถาบันในประเทศไทย		บัญชีบริษัทหลักทรัพย์		นักลงทุนต่างชาติ		นักลงทุนรายย่อย		รวม	
	มูลค่า		มูลค่า		มูลค่า		มูลค่า			
	ชั้น	ราย	ชั้น	ราย	ชั้น	ราย	ชั้น	ราย		
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) ສກາວະຕລາດຕරາສາຮອນຢູ່ພັນໜີໂດຍຮຽມປີ 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 Market Futures	173,976.13	173,649.14
Single Stock Market Futures	213,517.10	225,846.71
Precious Metal Futures	30,883.37	17,781.32
Currency Futures	2,758.44	2,799.38
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 สัญญาและมีจำนวนบัญชีซื้อขายอนพันธ์รวมทั้งสิ้น 186,813 บัญชี เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.86 จากสิ้นปี 2561 ที่มีจำนวนบัญชีทั้งสิ้น 168,506 บัญชี

การเดินทางที่แข็งแกร่งของปริมาณการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ในปี 2562 มีปัจจัยบันดาลลักษณะจากปริมาณการซื้อขายในกลุ่มผลิตภัณฑ์ Precious Metal Futures ที่เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 72.98 อันเนื่องมาจากการทิศทางราคาทองคำโลกที่เพิ่มสูงขึ้นจากอัตราดอกเบี้ยในระบบที่ลดลงรวมถึงความตึงเครียดเกี่ยวกับสังคมการค้าระหว่างจีน-สาธารณรัฐประชาชนจีน ล่าสุดให้เกิดความต้องการเก็บไว้ในทองคำเพิ่มสูงขึ้น ในส่วนของ SET50 Index Futures และ Single Stock Futures (SSF) ซึ่งมีปริมาณการซื้อขายรวมกันถึงร้อยละ 90.46 ของปริมาณการซื้อขายสัญญาอนุพันธ์หุ้นหมวด มีปริมาณการซื้อขายที่ลดลงร้อยละ 0.22 และ 5.85 เนื่องมาจากความผันผวนที่สูงขึ้น และการเคลื่อนไหวในกรอบแกน (Sideways) ของตลาดหุ้นแทนตลอดทั้งปี

สำหรับปี 2563 เรามีมุมมองที่รับมุตระวังเกี่ยวกับตลาดอนุพันธ์นี้ ด้วยมาจากการซื้อขายเกือบทั้งหมดนั้นมาจากสินค้าที่เกี่ยวข้องกับตลาดหุ้น (SET50 Index Futures และ Single Stock Futures) ซึ่งอาจเพชิญความผันผวนสูงอันเนื่องมาจากการเกิดดันจากการปรับลดประมาณการผลประกอบการและจากเศรษฐกิจที่อ่อนแอลง สำหรับมุมมองระยะยาว เราเชื่อมั่นในเชิงบวกต่อการเติบโตของบริษัทฯ ในการซื้อขายในตลาดอนุพันธ์ซึ่งมีปัจจัยสนับสนุนการเติบโตได้แก่ 1) ข้อได้เปรียบหลายประการที่ได้รับจากการลงทุนในตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยง 2) ความสามารถในการสร้างผลตอบแทนได้ในทุกสภาวะตลาด ทั้งขาขึ้นและขาลง 3) การใช้เงินลงทุนที่ต่ำกว่าวิธีการซื้อขายแบบปกติ 4) ค่าธรรมเนียมการซื้อขายตราสารในตลาดอนุพันธ์ที่ต่ำกว่าการซื้อขายตราสารในตลาดหุ้น นอกเหนือจากนั้น ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (TFEX) พยายามผลักดันให้เปลี่ยนข้อบังคับบางอย่างเพื่อพัฒนาการลงทุนของกลุ่มนักลงทุนภายในประเทศ นักลงทุนต่างประเทศ และนักลงทุนสถาบันให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

(3) ภาพรวมอุตสาหกรรมและการแข่งขันในตลาด

ณ เดือนธันวาคม ปี 2562 จำนวนบริษัทหลักทรัพย์ในประเทศไทยมีอยู่ทั้งหมด 40 แห่ง เพิ่มขึ้น 1 แห่งจากในปี 2561 ด้วย การแข่งขันระหว่างบริษัทหลักทรัพย์ค้ายกันที่อยู่ในระดับสูงส่งผลกดดันต่ออัตราค่าธรรมเนียมซื้อขายให้ลดลง เช่น รูปแบบธุรกิจการให้บริการที่เน้นเฉพาะการซื้อขายที่โดยปราศจากทวีเคราะห์ รวมถึงการซ่อมแซมฐานลูกค้าอย่างเข้มข้น ผลกระทบแรงกดดันต่างๆ ทำให้บริษัทหลักทรัพย์เริ่มนิยมการควบคุมต้นทุนที่เข้มงวดมากขึ้น รวมถึงการให้ความสำคัญกับการเพิ่มนวัตกรรมในผลิตภัณฑ์ และบริการ และมุ่งความสนใจไปยังกลุ่มลูกค้าที่มีความนิยมสูงเพิ่มมากขึ้นเพื่อจุดประสงค์ในการสร้างช่องทางรายได้ใหม่และเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายสู่ลูกค้า

จากการเป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มยูโอบี เกมเมอร์ที่ชื่นชอบธุรกิจหลักอยู่ในภูมิภาคอื่น รวมถึงความพร้อมที่จะเพิ่มศักยภาพที่จะขับเคลื่อนความรู้ความสามารถและขอบเขตการบริการของเราราชวัสดุที่สนับสนุนความต้องการของลูกค้า

## แนวโน้มของธุรกิจ

เราคาดว่ามูลค่าการซื้อขายในปี 2563 ยังมีโอกาสชะลอตัวลงต่อเนื่อง จากความเชื่อมั่นการลงทุนในหุ้นและสินทรัพย์เสี่ยงที่ลดลงตามการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก ถึงแม้ว่าความตึงเครียดเกี่ยวกับสภาวะการค้าจะผ่อนคลายลงหลังการลงนามข้อตกลงการค้าเสรีแล้ว ก็ตาม รวมถึงการปรับลดประมาณการกำไรของบริษัทจดทะเบียน ความผันผวนที่สูงขึ้น ทำให้นักลงทุนมีแนวโน้มกระจายความเสี่ยงไปยังสินทรัพย์ปลอดภัยรวมถึงสินทรัพย์ทางเลือกอื่น ออาทิ ทองคำ นอกจากนี้ ประมาณการซื้อขายยังคาดจะได้รับผลจากภาวะการแข่งขันระหว่างบริษัทหลักทรัพย์ที่อยู่ในระดับสูง จากการเข้ามาของผู้ให้บริการที่คิดค่าธรรมเนียมต่ำและเน้นให้บริการซื้อขายผ่านระบบอินเทอร์เน็ต นอกจากนี้ยังมีความท้าทายที่ด้านรายได้และต้นทุนที่มีผลกระทบการแข่งขันเรื่องอัตราค่ารายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

เพื่อก้าวให้ทันในภาวะตลาดแข่งขันที่สูง เราพร้อมที่จะลงทุนในเทคโนโลยี การสร้างความตระหนักรูปแบบ (Brand awareness) และการสร้างภาพลักษณ์ที่มีศักยภาพเพื่อบริการกลุ่มลูกค้าทั้งปัจจุบันและกลุ่มลูกค้าใหม่ ในอนาคตเราหวังว่าจะใช้ความทุ่มเทอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ครอบคลุมและสร้างสรรค์แนวทางการแนะนำหุ้นใหม่ๆ โดยเฉพาะขนาดธุรกิจระดับเล็กถึงกลาง

เพื่อเป็นการสร้างการตระหนักรูปแบบในบริการ ทำให้ลูกค้าจดจำได้มากขึ้น ปัจจุบัน บูโรบี เคย์ไฮน ได้มีส่วนในการต่อทั้งหลายทั้งในช่องทางในรายการโทรทัศน์และวิทยุมากขึ้น อีกทั้งเราได้ลองช่องทางสื่อสังคม (Social media) เพิ่มขึ้น ออาทิ การทำ Facebook Live สู่นักลงทุนในวงกว้าง เพื่อประชาสัมพันธ์ผลิตภัณฑ์และบริการที่มีคุณภาพของทีมวิจัยของเรา เราซึ่งมีแผนดำเนินการตลาด และการจัดสัมนาการลงทุนที่หลากหลาย ซึ่งถูกออกแบบมาเพื่อดึงดูดลูกค้าใหม่ๆ อย่างต่อเนื่อง ในปี 2562

ทางบริษัทยังคงความเป็น “ตัวแทนทางการเงินที่เชื่อถือได้ของคุณ” ด้วยการกำกับดูแลกิจการที่โปร่งใส ความเป็นมืออาชีพ และการบริหารที่มีคุณภาพสูงจากพนักงานของเราที่มีความรู้ จริยธรรม และความสามารถ

## (4) ลักษณะลูกค้าของบริษัท

ลูกค้าของบริษัทฯ มีทั้งลูกค้าบุคคลธรรมดาและลูกค้าสถาบันทั้งในประเทศไทยและต่างประเทศซึ่งมีสัดส่วนในปี 2560 – 2562 ดังนี้

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

หมายเหตุ: คำนวณจากประมาณการซื้อขายหลักทรัพย์รวมของบริษัทฯ

ในปี 2562 บริษัทฯ ไม่มีการพิ่งรายได้จากลูกค้ารายใหญ่รายได้เกินกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ สำหรับสัดส่วนมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้ารายใหญ่ 10 ลำดับแรก คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 18.68 และในปี 2561 คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 16.10

สำหรับการซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับแต่ละประเภทบัญชี มีรายละเอียด ดังนี้

สัดส่วนประเภทบัญชี (ร้อยละ)	2562	2561	2560
บัญชีเงินสด*	96.26	95.40	94.80
บัญชีเครดิตบานปลาย	3.74	4.60	5.20

หมายเหตุ: \* รวมมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าที่กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์จาก TSFC

สัดส่วนของบัญชีเครดิตบาลานซ์ปรับลดลงจากร้อยละ 4.60 ในปี 2561 เป็นร้อยละ 3.74 ในปี 2562 และสัดส่วนของบัญชีเงินสดของบริษัทฯ ในปี 2562 ปรับเพิ่มจากร้อยละ 95.40 เป็น 96.26 ซึ่งมีสาเหตุหลักจากการที่บริษัทฯ ลดการให้วงเงินเครดิตบาลานซ์สำหรับหุ้นที่มีการกระจายตัวเพื่อบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ

### 2.3 การจัดทำผลิตภัณฑ์และบริการ

#### 2.3.1 แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งเงินทุนของบริษัทฯ มาจากส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นหลัก โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียน 502.45 ล้านบาท ซึ่งเรียกชำระแล้ว 502.45 ล้านบาท ซึ่งเป็นส่วนของผู้ถือหุ้น 3,447 ล้านบาท

#### 2.3.2 การจัดทำเงินทุนหรือการให้สูญเสียผ่านบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่

เนื่องจากบริษัทฯ มีการบริหารสภาพคล่องที่ดีขึ้น จึงไม่มียอดเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

#### 2.3.3 การดำเนินการอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ

ในช่วงปี 2560 - 2562 บริษัทฯ สามารถดำเนินการอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ สูงกว่าอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์การดำเนินการเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด แสดงให้เห็นว่าบริษัทฯ มีสภาพคล่องเพียงพอในการดำเนินธุรกิจ โดยในปี 2560 - 2562 มีอัตราส่วนฯอยู่ในช่วงร้อยละ 38.40 ถึงร้อยละ 161.65 ร้อยละ 53.09 ถึงร้อยละ 336.05 และ ร้อยละ 46.25 ถึงร้อยละ 345.75 ตามลำดับ โดยทั่วไปอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิจะเปลี่ยนแปลงเนื่องจากปัจจัยต่างๆ เช่น ปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ซึ่งมีหลักทรัพย์ที่รับประกันการจัดจำหน่ายไม่หมดต้องโอนเข้าเป็นเงินลงทุนของบริษัทฯ เป็นต้น สำหรับอัตราส่วนเงินลงทุนสภาพคล่องสุทธิของบริษัทฯ จะเปลี่ยนแปลงตามปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าเป็นหลัก โดยถ้าในช่วงใดลูกค้ามีปริมาณการซื้อขายมาก จะทำให้อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องลดลงในช่วงเวลาการคำนวณของลูกค้าหรือ T+2

### 3. ปัจจัยความเสี่ยง

#### 3.1 ความเสี่ยงจากความผันผวนของตลาดหลักทรัพย์

รายได้หลักของบริษัทฯ กว่าร้อยละ 65 ของรายได้รวม มาจากค่าขายหน้าชื่อขายหลักทรัพย์ ซึ่งมีความสัมพันธ์โดยตรงกับภาวะเศรษฐกิจ การเคลื่อนไหวของตลาดเงินและตลาดทุน ปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ การเคลื่อนไหวของเงินทุน และความเชื่อมั่นของนักลงทุน โดยมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันในปี 2562 อยู่ที่ 52,468 ล้านบาท ซึ่งลดลงจาก 56,409 ล้านบาท ในปี 2561 โดยบริษัทฯ มีรายได้ค่าขายหน้าชื่อขายหลักทรัพย์ในปี 2560 – 2562 จำนวน 799.19 ล้านบาท 733.19 ล้านบาท และ 682.71 ล้านบาท ตามลำดับ

นอกจากนี้ ความผันผวนของเศรษฐกิจ การเมือง ตลาดเงิน และตลาดทุน อาจเกิดขึ้นได้ด้วยปัจจัยหลายประการ ซึ่งอยู่นอกเหนือ การควบคุมของบริษัทฯ เช่น ความผันผวนของราคาน้ำมัน การขึ้นลงของอัตราดอกเบี้ย รวมถึงความมีเสถียรภาพของสถานการณ์ การเมืองในประเทศไทย และสภาวะเศรษฐกิจต่างประเทศ เป็นต้น เหตุการณ์เหล่านี้อาจส่งผลต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนทั้งในประเทศไทย และต่างประเทศ อีกทั้งส่งผลในทางลบต่อปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงปริมาณการระดมทุนและการนำหลักทรัพย์เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งผลกระทบในทางลบเหล่านี้มีผลสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ ฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

#### 3.2 ความเสี่ยงจากการแข่งขันในธุรกิจหลักทรัพย์

ธุรกิจหลักทรัพย์เป็นธุรกิจที่มีการแข่งขันก่อนข้างสูง โดยเฉพาะธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ซึ่งเป็นรายได้หลักของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีนโยบายเน้นการให้บริการที่มีคุณภาพ เพื่อรักษาฐานลูกค้าของบริษัทฯ พร้อมทั้งขยายฐานลูกค้าที่มีอยู่ในปัจจุบัน โดยการเพิ่มคุณภาพของงานวิจัย การเพิ่มศักยภาพของบุคลากรที่ให้บริการลูกค้า โดยใช้ระบบบริหารความสัมพันธ์ลูกค้า (CRM) รวมทั้งการเสริมสร้างให้พนักงานของบริษัทฯ มีการให้บริการและให้คำแนะนำแก่ลูกค้า ตลอดจนการพัฒนาระบบทโนโลยีสารสนเทศเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า ได้อย่างรวดเร็ว

#### 3.3 ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระเงินของลูกค้า

การเป็นนายหน้าธุรกิจหลักทรัพย์มีความเสี่ยงที่เกิดจากการผิดนัดชำระเงินของลูกค้า ซึ่งมีสาเหตุมาจากการไม่สามารถชำระหนี้ของลูกค้า และความผันผวนของการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ในขณะนี้ อย่างไรก็ตาม ลูกค้าบัญชีเงินสดของบริษัทฯ และลูกค้าบัญชีเครดิตบalaanซ (Credit Balance) จะมีหลักทรัพย์ฝากไว้ในบัญชีกับบริษัทฯ ซึ่งสามารถใช้เป็นหลักประกันได้ ทำให้สามารถลดความเสี่ยงดังกล่าวลง ได้ระดับหนึ่ง นอกจากนี้บริษัทฯ จะไม่ส่งมอบหลักทรัพย์ซึ่งยังมิได้ชำระราคากลับคืน โดยจะทำการบังคับขายเพื่อนำเงินมาชำระหนี้ แต่ในกรณีที่ลูกค้ามีการซื้อขายหลักทรัพย์เดียวกันแบบชำระราคาสุทธิ (Net Settlement) ลูกค้าจะไม่มีหลักทรัพย์อยู่ในบัญชีกับบริษัทฯ ทำให้บริษัทฯ ยังคงมีความเสี่ยงจากลูกค้าประเภทนี้อยู่ ในปี 2561 และ 2562 บริษัทฯ มีสัดส่วนมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าบัญชีเงินสดต่อบัญชีเครดิตบalaanของบริษัทฯ เท่ากับร้อยละ 95 : 5 และร้อยละ 96 : 4 ตามลำดับ

อย่างไรก็ตี บริษัทฯ มีการควบคุมความเสี่ยงดังกล่าว โดยเพิ่มความระมัดระวังในการพิจารณาอนุมัติงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ ก่อไว้คือ nok จากการพิจารณาข้อมูลต่างๆ ของลูกค้าแล้ว เช่น หน้าที่การทำงาน รายได้ประจำ ประวัติ ฐานะและหลักฐานทางการเงินแล้ว บริษัทฯ ยังกำหนดให้มีการทบทวนวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ รวมทั้ง ตลาดหลักทรัพย์ฯ ยังได้ออกข้อบังคับเรื่องหลักเกณฑ์และวิธีการเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ที่กำหนดให้ลูกค้าต้องวางแผนหลักประกันสำหรับการซื้อขายหลักทรัพย์ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ที่อนุมัติให้ลูกค้า

อ่านง่าย กรณีลูกค้ามีมูลค่าเปิดสถานะที่เสี่ยงสูงเมื่อเทียบกับเกรดของหลักทรัพย์ที่มีเกรดต่ำ หลักทรัพย์ได้หลักทรัพย์หนึ่งในปริมาณสูง (High Exposure to A Low Grade Stock) บริษัทฯ จะดำเนินการดังนี้

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

ทั้งนี้ ส่วนเปิดความเสี่ยงต่อหลักทรัพย์ที่มีความผันผวนของราคา และ/หรือปัจจัยพื้นฐานมีการเปลี่ยนแปลงค่อนข้างมาก (Exposure to Volatile Stocks) คณะกรรมการสินเชื่อ จะออกบันทึกภายในแจ้งรายชื่อหลักทรัพย์ดังกล่าว พร้อมกับกำหนดหลักเกณฑ์ในการซื้อขายหลักทรัพย์นั้นๆ เป็นกรณีไป

สำหรับบัญชีเครดิตบalaan บริษัทฯ สามารถลดความเสี่ยงกรณีลูกค้าไม่สามารถชำระเงินที่ถูกยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ โดยมีนโยบายในการพิจารณากำหนดวงเงินและยอดหนี้ที่เหมาะสมแก่ลูกค้าแต่ละราย และมีการจัดเกรดของหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อซื้อ และ/หรือนำมารวบเป็นหลักประกันในบัญชีเครดิตบalaan (Marginable Securities) โดยใช้หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกหลักทรัพย์ที่มีคุณภาพ มีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคากลางในระดับสูง และมีสภาพคล่องในการซื้อขายที่ดี

บริษัทฯ จะทบทวนรายชื่อหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อซื้อ และ/หรือนำมารวบเป็นหลักประกันเพิ่มเติมในบัญชีเครดิตบalaan ทุก 6 เดือน ทั้งนี้ หากหลักทรัพย์ใดมีความผันผวนของราคา และ/หรือปัจจัยพื้นฐานมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ คณะกรรมการสินเชื่อ และ/หรือ คณะกรรมการบริหาร สามารถพิจารณากำหนด ริเริ่ม เพิ่มเติม หรือ เปลี่ยนแปลงนโยบายได้ฯ ที่เห็นว่าเหมาะสมต่อไป

ในการณ์ที่ลูกค้ามียอดหนี้เกินกว่าวงเงินที่ได้รับอนุมัติ อันเกิดจากการคิดดอกเบี้ยเงินกู้ ณ ล้วนเดือน ติดต่อ กันเป็นเวลา 3 เดือน คณะกรรมการสินเชื่อจะพิจารณาดำเนินการตามที่เห็นสมควร ดังนี้

1. เรียกคืนหนี้บางส่วน โดยลูกค้าอาจนำเงินมาชำระหนี้ส่วนเกิน และ/หรือขายหลักทรัพย์ในบัญชีของลูกค้าเอง ให้แล้วเสร็จภายในเวลา 5 วันทำการ นับจากวันที่บริษัทฯ แจ้งเรียกคืนหนี้
2. เมื่อครบกำหนดเวลาดังกล่าวแล้ว หากลูกค้าไม่ดำเนินการใดๆ บริษัทฯ จะทำการบังคับขายหลักทรัพย์ของลูกค้าจนกระทั่งยอดหนี้มีมูลค่าไม่เกินกว่าวงเงินที่ได้รับอนุมัติ โดยเริ่มจากหลักทรัพย์ที่มีผลขาดทุนสูงสุดก่อน จากมาตรการควบคุมความเสี่ยงข้างต้น ทำให้บริษัทฯ มีลูกหนี้ที่มีปัญหาเป็นสัดส่วนที่น้อยเมื่อเทียบกับลูกหนี้ทั้งหมด

### 3.4 ความเสี่ยงจากการซัดซื้อของระบบงานคอมพิวเตอร์

การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จำเป็นต้องพึ่งพาระบบคอมพิวเตอร์เป็นส่วนใหญ่ ซึ่งระบบคอมพิวเตอร์ที่สำคัญของบริษัทฯ ได้แก่ ระบบซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นระบบที่เชื่อมต่อกับตลาดหลักทรัพย์ และการชำระราคาระหว่างลูกค้าและสำนักหักบัญชี และประมาณผลข้อมูลต่างๆ ของลูกค้า ดังนั้น หากระบบคอมพิวเตอร์เกิดความขัดข้องขึ้นก็จะส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

อย่างไรก็ดี บริษัทฯ มีมาตรการในการลดความเสี่ยงดังกล่าว โดยจัดให้มีการตรวจสอบระบบงานคอมพิวเตอร์อย่างสม่ำเสมอ และมีระบบงานสำรอง พร้อมทั้งการสำรองข้อมูลที่สำคัญ ที่สามารถใช้งานได้อย่างต่อเนื่องกรณีไม่สามารถใช้งานระบบงานหลักได้ สำหรับการเชื่อมต่อระบบคอมพิวเตอร์ระหว่างสำนักงานใหญ่และสาขา บริษัทฯ มี leased line สำรองที่สามารถลับเปลี่ยน (switch) ได้โดยอัตโนมัติเมื่อ leased line หลักมีปัญหา นอกจากนี้ บริษัทฯ มีแผนฉุกเฉินที่สามารถนำไปใช้งานศูนย์สำรองที่ตั้งอยู่ที่สาขาในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติงานที่สำนักงานใหญ่ได้ โดย บริษัทฯ ได้ทำการทดสอบแผนฉุกเฉินเป็นประจำทุกปี อย่างน้อย ปีละ 1 ครั้ง และผลการทดสอบโดยภาพรวมพบว่าสามารถปฏิบัติงานได้ตามแผนฉุกเฉิน

### 3.5 ความเสี่ยงจากอิทธิพลในการบริหารงานของผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ยูโอบี - เคย์เอียน โอลดิงส์ ลิมิเต็ด และกลุ่ม เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ในบริษัทฯ โดยมีการถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 70.65 จึงทำให้ ยูโอบี - เคย์เอียน โอลดิงส์ ลิมิเต็ด สามารถควบคุมติ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้น ได้ทั้งหมด ไม่ว่าจะเป็นเรื่องการแต่งตั้งกรรมการ หรือการอนุมติในเรื่องอื่นที่ต้องใช้เสียงส่วนใหญ่ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงเรื่องที่กฎหมายหรือข้อบังคับบริษัทกำหนดให้ต้องใช้เสียง 3 ใน 4 ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนั้น ผู้ถือหุ้นรายอื่นของบริษัทฯ จึงไม่สามารถตรวจสอบคะแนนเสียงเพื่อตรวจสอบและล่วงคุลในเรื่องที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาได้ ทั้งนี้บริษัทฯ มีกรรมการที่เป็นตัวแทนของกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ 2 ท่าน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 25 ของกรรมการทั้งหมดของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ 3 ท่าน จากกรรมการบริษัทฯ 8 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 37.5 โดยกรรมการตรวจสอบจะทำหน้าที่ควบคุมดูแล ตรวจสอบ รวมทั้งให้คำแนะนำในการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อให้มีความโปร่งใส และถูกต้อง

### 3.6 ความเสี่ยงจากการพึงพอใจยูโอบี เคย์เอียน

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

### 3.7 ความเสี่ยงจากการรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

การให้บริการด้านการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์และรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์มีความเสี่ยงในกรณีที่บริษัทฯ ไม่สามารถจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ได้หมดตามที่รับประกันการจำหน่ายไว้ ทำให้ต้องรับหลักทรัพย์ที่เหลือเข้าบัญชีบริษัทฯ และบริษัทฯ ต้องรับผลกระทบด้านที่เกิดขึ้นหากภัยหลังราคางวดของหลักทรัพย์ดังกล่าวต่ำกว่าราคาที่บริษัทฯ ได้รับประกันการจำหน่ายไว้

อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ได้ทราบถึงความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นโดยบริษัทฯ จะให้ความสำคัญในการให้ความเห็นและประเมินความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าว โดยพิจารณาความต้องการของลูกค้า และทำการวิเคราะห์ปัจจัยพื้นฐานของบริษัทฯ ที่รับจัดจำหน่ายและปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง ก่อนพิจารณาอนุมัติการเข้าร่วมขั้นจำหน่ายหลักทรัพย์ทุกราย

### 3.8 ความเสี่ยงเกี่ยวกับธุรกิจตราสารอนุพันธ์

เนื่องจากบริษัทฯ มีการควบคุมการอนุมัติวงเงินที่รักภูม กองประกันการที่สินค้าตราสารอนุพันธ์เป็นการซื้อขายในลักษณะที่หลักประกันอยู่ในรูปแบบเงินสดเท่านั้น ทำให้บริษัทฯ มั่นใจว่าสามารถควบคุมความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการนี้

### 3.9 ความเสี่ยงจากการพึงพอใจบุคลากร

ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เป็นธุรกิจซึ่งต้องอาศัยบุคลากรด้านการตลาดที่มีความรู้และความชำนาญ บุคคลบันการแห่งขันในเรื่องการจ้างเจ้าหน้าที่การตลาดที่มีคุณสมบัติดังกล่าว ได้ทวีความรุนแรงมากขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งในสภาวะที่ตลาดเอื้อต่อการลงทุนและบุคลากรที่มีประสบการณ์และความชำนาญในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์มีจำกัด ทำให้เกิดการแย่งชิงบุคลากรในสายงานต่างๆ ทั้งนี้ หากมีการยกย้ายบุคลากรที่สำคัญของบริษัทฯ อาจส่งผลกระทบในทางลบต่อความต่อเนื่องของการดำเนินธุรกิจ และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้ตระหนักรถึงความเสี่ยงด้านบุคลากรด้านการตลาด จึงส่งเสริมให้มีสวัสดิการที่ดีและให้ความสำคัญกับการอบรมให้แก่พนักงานเพื่อเพิ่มความรู้ความสามารถ เพื่อให้สามารถพัฒนาศักยภาพในการให้บริการแก่ลูกค้าของเจ้าหน้าที่การตลาด อีกด้วย

### 3.10 ความเสี่ยงจากการพึงพอใจลูกค้ารายใหญ่หรือน้อยราย

ในปี 2562 และ 2561 บริษัทฯ มีสัดส่วนบุคลากรที่ซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้ารายใหญ่ 10 ลำดับแรก คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 18.68 และร้อยละ 16.10 ของบุคลากรที่ซื้อขายตามลำดับ ซึ่งที่ผ่านมาบริษัทฯ ไม่มีการพึงพอใจลูกค้ารายใหญ่ร้ายโดยรายหนึ่งเกินกว่าร้อยละ 10 ของรายได้รวม ทั้งนี้ หากบริษัทฯ ต้องสูญเสียรายได้จากลูกค้ารายใหญ่ดังกล่าวไป อาจส่งผลกระทบต่อรายได้ค่า นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีแผนที่จะขยายฐานลูกค้าโดยเฉพาะลูกค้ารายย่อย โดยเข้าร่วมกิจกรรมที่จัดขึ้นโดยตลาดหลักทรัพย์ฯ (Roadshow) การจัดกิจกรรมส่งเสริมการตลาดในรูปแบบต่างๆ การจัดสัมมนาให้แก่ลูกค้าของบริษัทฯ และบุคลากรทั่วไป การพัฒนาช่องทางการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านอินเทอร์เน็ต และการจัดกิจกรรมสัมมนาให้แก่ลูกค้าและผู้สนใจ เป็นต้น

### 3.11 ความเสี่ยงจากการปฏิบัติหน้าที่ผิดพลาดหรือโดยมิชอบของบุคลากร

ธุรกิจหลักทรัพย์เป็นธุรกิจที่ต้องอาศัยชื่อเสียงและความไว้วางใจจากลูกค้าเป็นสำคัญในการประกอบธุรกิจ ซึ่งบุคลากรของบริษัทฯ จะต้องมีการติดต่อกับลูกค้าหรือเกี่ยวข้องกับข้อมูลที่สำคัญของลูกค้า ดังนั้นหากบุคลากรของบริษัทฯ ไม่ปฏิบัติหน้าที่ตามคำสั่งของลูกค้า หรือไม่ปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับของบริษัทฯ หรือปฏิบัติหน้าที่เกินกว่าอำนาจหน้าที่ของตนหรือบุคลากรของบริษัทฯ ส่งข้อมูลการซื้อขายให้ลูกค้าผิดพลาด รวมทั้ง ดำเนินการอื่นใดที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อลูกค้า บริษัทฯ อาจได้รับผลกระทบทางด้านชื่อเสียงของบริษัทฯ และความไว้วางใจของลูกค้า รวมไปถึงความรับผิดชอบชดใช้ค่าเสียหายที่เกิดขึ้น

นอกจากนี้ การกระทำการมีของบุคลากรของบริษัทฯ อาจเป็นการละเมิดกฎหมายหรือข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องซึ่งอาจทำให้บริษัทฯ ต้องเสียค่าปรับในจำนวนสูงหรือถูกยกเลิกใบอนุญาต หรือถูกดำเนินคดีทางกฎหมาย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อความเสี่ยงดังกล่าวโดยมีการตรวจสอบการทำงานของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ และกำหนดบทลงโทษที่ชัดเจนต่อความผิดระดับต่างๆ เพื่อเพิ่มความระมัดระวังในการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการทำประกันเพื่อป้องกันความเสียหายที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติหน้าที่ผิดพลาดหรือโดยมิชอบของบุคลากร เป็นการทำประกัน Financial Institution Crime and Civil Liability และ Director & Officer Liability ที่ทำกับ UOI เพื่อคุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นของบริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมดในกลุ่มยูโอบีจากสาเหตุต่าง ๆ เช่น จากการประมาทเลินเล่อของพนักงาน จากการฉุกเฉิน หรือถูกปลอมแปลงเอกสาร การกระทำทุจริตของพนักงานและอาชญากรรมทางคอมพิวเตอร์ รวมทั้งความเสียหายที่ไม่สามารถหาสาเหตุได้เป็นต้น โดยค่าเบี้ยประกันที่บริษัทฯ ต้องชำระเท่ากับ 282,464 เหรียญสิงคโปร์ หรือประมาณ 6.45 ล้านบาท ซึ่ง มีระยะเวลาคุ้มครองตั้งแต่ 1 ก.ค. 2562 ถึง 31 ส.ค. 2563 ซึ่งคำนวณตามสัดส่วนพนักงานของแต่ละบริษัท (Allocate) (ดูรายละเอียดในส่วนที่ 2 ข้อ 12 รายการระหว่างกัน)

### 3.12 ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ภายใต้กฎหมาย กฎหมายที่ข้อกำหนดที่เข้มงวด และการกำกับดูแลของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

การประกอบธุรกิจของบริษัทฯ เป็นธุรกิจที่อยู่ภายใต้กฎหมาย กฎหมายที่ การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ หากกฎหมาย กฎหมาย รวมทั้งการกำกับดูแลเปลี่ยนแปลงไป อาจส่งผลกระทบทางด้านการแข่งขัน ต้นทุนทางการเงิน ผลการดำเนินงาน เช่น การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย นโยบายหน้าที่ซื้อขายหลักทรัพย์เป็นแบบสตรี การควบคุมหรือเข้มงวดในการปล่อยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ เป็นต้น ทั้งนี้ หากบริษัทฯ ไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย ฝ่ายเฝ้าระวังกฎหมายที่ต่าง ๆ หรือประมาทเลินเล่อ บริษัทฯ อาจถูกภาคทัณฑ์ หรืออ่อนในอนุญาตได้ นอกจากนี้ บริษัทฯ อาจมีความรับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจ เช่น บริษัทฯ ต้องดำเนินอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสูงตามเกณฑ์ขั้นต่ำที่สำนักงานกำหนด เป็นต้น

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานที่ค่อยติดตามการเปลี่ยนแปลงในเรื่องดังกล่าว รวมทั้งดูแลความคุมและตรวจสอบหน่วยงานภายในบริษัทฯ ให้ปฏิบัติตามเกณฑ์ปัจจุบันและค่อยแจ้งการเปลี่ยนแปลงของกฎระเบียบและกฎหมายที่ต่างๆ ที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคตแก่ผู้ที่เกี่ยวข้อง สำหรับกฎหมายที่และข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไป อาทิ การเปิดเสรีในธุรกิจหลักทรัพย์ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับผลกระทบในการดำเนินธุรกิจในภาพรวมซึ่งเกิดขึ้นเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยใช้มาตรการควบคุมต้นทุนในการพยายามรักษาการเติบโตของผลกำไรในบริษัทฯ

#### 4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

##### **4.1 มูลค่าสินทรัพย์ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์希าน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) มีทรัพย์สินที่ใช้ประกอบธุรกิจตามรายละเอียดดังนี้

รายละเอียดทรัพย์สิน	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ (บาท)
1 ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	43,475,143
2 เครื่องคอมพิวเตอร์ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	72,971,345
3 ยานพาหนะ	11,456,163
4 ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและเครื่องใช้สำนักงานระหว่างติดตั้ง	209,401
<b>รวม</b>	<b>128,112,052</b>

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน ได้แก่ ซอฟท์แวร์คอมพิวเตอร์ ซึ่งมีมูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 23,468,165 บาท ค่าธรรมเนียมในการเข้าเป็นสมาชิกตลาดอนุพันธ์ 5,000,000 บาท ค่าความนิยม 324,074,672 บาท ซอฟท์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง 1,059,024 บาท และใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ ซึ่งไม่ได้ระบุมูลค่าในงบการเงินของบริษัทฯ โดยมีรายละเอียดดังนี้

ใบอนุญาต	เลขที่ (วันที่ออก)
<b>ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ประกอบด้วย</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>● การเป็นนายหน้าหลักทรัพย์</li> <li>● การค้าหลักทรัพย์</li> <li>● การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน</li> <li>● การจัดทำหน่วยหลักทรัพย์</li> </ul>	} เลขที่ 002/2541 ( 23 กรกฎาคม 2541 ) มีผลตั้งแต่วันที่ 4 สิงหาคม 2541
ตัวแทนสนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	เลขที่ ข.207/2546 ( 20 มกราคม 2546 )
ที่ปรึกษาทางการเงิน	เลขที่ กลต.จก. 323/2557 ( 5 กันยายน 2557 - 4 กันยายน 2562 ) บริษัทฯ ได้ทิ้งขอความเห็นชอบเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน เมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2557
ตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	เลขที่ 0042/2548 ( 15 พฤษภาคม 2548 ) มีผลตั้งแต่วันที่ 14 ตุลาคม 2548
เครื่องหมายการค้า (UTRADE)	ประเภทสินค้า/บริการ : ธุรกิจหลักทรัพย์ เลขทะเบียน : บ55413 ระยะเวลาคุ้มครอง : 7 ธันวาคม 2554 – 6 ธันวาคม 2564
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	หนังสือ กลต. ที่ จต. 178/2561 ลงวันที่ 15 พฤษภาคม 2561 ( บริษัทฯ ยื่นหนังสือขอตรวจสอบคุณสมบัติการเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ วันที่ 30 เมษายน 2561 )

## 4.2 สัญญาเช่า

บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าอาคารกับบริษัท สยามสินธร จำกัด ซึ่งเป็นบุคคลไม่มีความเกี่ยวข้องกับบริษัทฯ เพื่อใช้เป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ นอกจากนี้ บริษัทฯ ทำสัญญาเช่าอาคารเพื่อใช้เป็นที่ตั้งสำนักงานสาขาอีกจำนวน 44 สาขาทั้งในเขตกรุงเทพ ปริมณฑล และเขตต่างจังหวัด ของปี พ.ศ. 2562 ตามรายละเอียดดังนี้

ที่	สำนักงาน/สาขา	สถานที่เช่า	ระยะเวลาการเช่า			พื้นที่ (ตร.ม.)
			จำนวน ปีที่เช่า	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	
1	สำนักงานใหญ่	ชั้นที่ 2, 3 อาคารสินธรทาวเวอร์ 1 ที่อยู่ 130 – 132 อาคารสินธร ทาวเวอร์ 1 ชั้น 2, 3 ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตป้อมวัน กรุงเทพฯ 10330	3 ปี	16/08/62	15/08/65	3,397
2	สาขาเชียงใหม่ ระങ 1,2	เลขที่ 144 ถนนระങ ตำบลช้างคลาน อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50100	3 ปี	01/07/60	30/06/63	200
3	สาขานางแคน	เลขที่ 518 ชั้นที่ 7 ถนนเพชรเกษม แขวงนาแคมเหนือ เขตบางแค กรุงเทพฯ 10160	2 ปี 7 เดือน 24 วัน	11/12/62	04/08/65	114
4	สาขาเยาวราช 1,2	เลขที่ 215 อาคารแกรนด์ไชนา ห้องเลขที่ 505 – 509 ถนนเยาวราช แขวงสัมพันธวงศ์ เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพฯ 10100	3 ปี	01/11/62	31/10/65	168.31
5	สาขานางกะปิ	เลขที่ 9 ศูนย์การค้าแยปปิลอนด์ ชั้นที่ 4 ถนนลาดพร้าว แขวงคลองจั่น เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240	3 ปี	01/12/62	30/11/65	179.70
6	สาขาเจ้งวัฒนา 1,3,4	เลขที่ 339 อาคารสำนักงานธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน) สาขาเมืองทองธานี ชั้น 3 เมืองทองธานี ถนนบอนด์สตีท ตำบลบางพูด อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120	3 ปี	01/09/62	31/08/65	146
7	สาขาสรงนารายณ์	เลขที่ 116/27-28 ถนนสุดบวรทัศ ตำบลปากเพรียว อำเภอเมืองสรงนารายณ์ จังหวัดสรงนารายณ์ 18000	1 ปี	01/12/62	30/11/63	อาคารพาณิชย์ 2 ชั้น
8	สาขาสุพรรณบุรี	เลขที่ 195/3 ถนนเยราแก้ว ตำบลท่าระหัด อำเภอเมือง จังหวัดสุพรรณบุรี 72000	3 ปี	01/07/60	30/06/63	อาคารพาณิชย์ 1 ชั้น
9	สาขาน้ำปิง	เลขที่ 266,268 ถนนทรงพล ตำบลบ้านน้ำปิง อำเภอบ้านน้ำปิง จังหวัดราชบุรี 70110	3 ปี	12/11/60	11/11/63	อาคารพาณิชย์ 2 ชั้น
10	สาขาหาดใหญ่ กринวิล	เลขที่ 85/4 อาคาร โรงแรมหาดใหญ่ กринวิล ชั้น 1 ถนน แสงศรี ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110	3 ปี	01/09/62	31/08/65	195
11	สาขานปีนเกล้า 1,2	เลขที่ 7/129 อาคารสำนักงานเช็นทรัลปีนเกล้า ชั้นที่ 14 ห้องเลขที่ 1402 ถนนบรรหารานนี แขวงอรุณอมรินทร์ เขตบางกอกน้อย กรุงเทพฯ 10700	4 เดือน	08/09/62	07/01/63	289.10
12	สาขาตั้ง 1	เลขที่ 59/71 ถนนหัวข้อด ตำบลทันพีชัย อำเภอเมืองตั้ง จังหวัดตั้ง 92000	1 ปี	01/09/62	31/08/63	อาคารพาณิชย์ 1 ชั้น
13	สาขาราชบุรี	เลขที่ 44/33 ถนนเพชรเกษม ตำบลหน้าเมือง อำเภอเมือง ราชบุรี จังหวัดราชบุรี 70000	3 ปี	01/01/60	31/12/62	อาคารพาณิชย์ 1 ชั้น
14	สาขานนทบุรี	เลขที่ 1550 อาคารธนภูมิ ชั้นที่ 4 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงมักกะสัน เขตราชเทวี กรุงเทพฯ 10400	3 ปี	12/12/59	11/12/62	1,249
15	สาขานครปฐม	เลขที่ 401 ถนนพหลฯ ตำบลพระประโภן อำเภอเมือง นครปฐม จังหวัดนครปฐม 73000	3 ปี	01/12/61	30/11/64	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น
16	สาขาพิวเจอร์ฟาร์ครังสิต	เลขที่ 94 อาคารศูนย์การค้าพิวเจอร์ฟาร์ครังสิต ชั้น G ห้องเลขที่ PLZ.G.SHP087C ถนนพหลโยธิน ตำบลประชาธิปัตย์ อำเภอขังนวนรูรี จังหวัดปทุมธานี 12130	3 ปี	01/07/60	30/06/63	120.38
17	สาขเซ็นทรัลวิลล์	เลขที่ 999/9 อาคารดิโอฟฟิศเพลส แอท เช็นทรัลวิลล์ ชั้นที่ 34 ห้องเลขที่ MH3404-5 ถนนพะราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330	3 ปี	04/05/61	03/05/64	268.20

ที่	สำนักงาน/สาขา	สถานที่เช่า	ระยะเวลาการเช่า			พื้นที่ (ตร.ม.)
			จำนวน ปีที่เช่า	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	
18	สาขาอินเตอร์เซ็นจ	เลขที่ 399 อาคารอินเตอร์เซ็นจ ชั้นที่ 25 ห้องเลขที่ 5A ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110	3 ปี	01/07/61	30/06/64	184.80
19	สาขาเอแบก	เลขที่ 88 อาคารเซนต์คาเบรียล มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ วิทยาเขตสุวรรณภูมิ ชั้น 1 ห้องเลขที่ SG120 หมู่ที่ 8 ถนนเทพรัตน ตำบล黎明เสารัง อำเภอ黎明เสารัง จังหวัดสมุทรปราการ 10570	3 ปี	01/12/60	01/12/63	64
20	สาขานครศรีธรรมราช 1,2	เลขที่ 62,64,66,68 ถนนวันดีโภมิคุณพิ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองนครศรีธรรมราช จังหวัดนครศรีธรรมราช 80000	3 ปี	01/11/62	31/10/65	อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น
21	สาขาสุรินทร์	เลขที่ 7/8 ถนนศิริรัฐ ตำบลโนนแมื่อง อำเภอเมืองสุรินทร์ จังหวัดสุรินทร์ 32000	3 ปี	01/08/61	31/07/64	อาคารพาณิชย์ 1 ชั้น
22	สาขาตรัง 2	เลขที่ 59/55 ถนนห้วยยอด ตำบลทับทิ่ม อำเภอเมืองตรัง จังหวัดตรัง 92000	3 ปี	01/05/62	30/04/65	อาคารพาณิชย์ 1 ชั้น
23	สาขาราชบุรี	เลขที่ 115 อาคารศูนย์พลาซ่า ชั้นที่ 1 ห้องเลขที่ 1241-3 ซอยสุนย์ก้าว้าสาย 4 ถนนสุขุมวิท ตำบลเชิงนิน อำเภอเมืองราชบุรี จังหวัดราชบุรี 21000	3 ปี	01/06/60	31/05/63	131.28
24	สาขาศรีสะเกษ	เลขที่ 858/9 ถนนวงเงง ตำบลโนนเมือง อำเภอเมืองศรีสะเกษ จังหวัดศรีสะเกษ 33000	3 ปี	01/02/62	31/01/65	อาคารพาณิชย์ 1 ชั้น
25	สาขาชลบุรี	เลขที่ 838/1 ก-838/1 ถนนสหชานะ ตำบลป่าสัก อำเภอเมืองชลบุรี จังหวัดชลบุรี 20000	3 ปี	01/01/62	31/12/64	อาคารพาณิชย์ 2 ชั้น
26	สาขานครสวรรค์	เลขที่ 919/112 หมู่ที่ 10 ตำบลนครสวรรค์ตอก อำเภอเมืองนครสวรรค์ จังหวัดนครสวรรค์ 60000	2 ปี	01/08/62	31/07/64	อาคารพาณิชย์ 1 ชั้น
27	สาขาขอนแก่น	เลขที่ 238/8 อาคารโกรกการ ไอโซนิคเลเจ ชั้นที่ 2 ห้องเลขที่ 17-19 ถนนเทพารักษ์ ตำบลโนนเมือง อำเภอเมืองขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น 40000	3 ปี	01/05/60	30/04/63	84
28	สาขาพะเยา	เลขที่ 3/5 ถนนชาญวิจิตร ตำบลเวียง อำเภอเมืองพะเยา จังหวัดพะเยา 56000	3 ปี	01/06/61	31/05/64	อาคารพาณิชย์ 1 ชั้น
29	สาขาอุบลราชธานี	เลขที่ 104/1 ถนนชวาลาใน ตำบลโนนเมือง อำเภอเมืองอุบลราชธานี จังหวัดอุบลราชธานี 34000	3 ปี	01/12/62	30/11/65	อาคารพาณิชย์ 1 ชั้น
30	สาขาสงขลา	เลขที่ 21/3 ถนนไทรโยค ตำบลบ่ออย่าง อำเภอเมืองสงขลา จังหวัดสงขลา 90000	3 ปี	16/08/62	15/08/65	อาคารพาณิชย์ 1 ชั้น
31	สาขาสำโรง	เลขที่ 999/99 อาคารสำนักงานธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน) สาขาสำโรง ชั้น 2 หมู่ที่ 1 ถนนสุขุมวิท ตำบลสำโรงหนึ่ง อำเภอเมือง จังหวัดสมุทรปราการ 10270	3 ปี	01/09/62	31/08/65	38.50
32	สาขาหาดใหญ่จุลคิด 1,2	เลขที่ 200/406 อาคารจุลคิดหาดใหญ่พลาซ่า ชั้นที่ 4 ถนนนิพัทธ์สุกิจ ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110	3 ปี	17/03/60	16/03/63	200
33	สาขาเชียงใหม่ ห้วยแก้ว	เลขที่ 50/153-157 อาคารธิลส์ไซด์พลาซ่า ถนนดีคอนโดเกต ชั้นที่ 4 ถนนห้วยแก้ว ตำบลห้วยแก้ว พื้นที่ อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50300	2 ปี	01/12/61	30/11/63	อาคารพลาซ่า 5 ห้อง
34	สาขาเชียงราย 1,2	เลขที่ 356/7-9 หมู่ที่ 15 ถนนราชไวยราชา ซอย 3 ตำบลรอบเวียง อำเภอเมืองเชียงราย จังหวัดเชียงราย 57000	3 ปี	01/07/62	30/06/65	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น
35	สาขาภูเก็ต	เลขที่ 154/14-16 ถนนพังงา ตำบลคลадาใหญ่ อำเภอเมืองภูเก็ต จังหวัดภูเก็ต 83000	2 ปี	08/08/61	07/08/63	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น
36	สาขาลำปาง	เลขที่ 18 ถนนเฉลิมพระเกียรติ ตำบลพระบาท อำเภอเมืองลำปาง จังหวัดลำปาง 52000	3 ปี	01/04/62	31/03/65	อาคารพาณิชย์ 1 ชั้น

ที่	สำนักงาน/สาขา	สถานที่เช่า	ระยะเวลาการเช่า			พื้นที่ (ตร.ม.)
			จำนวน ปีที่เช่า	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	
37	สาขาพิษณุโลก	เลขที่ 228/28-30 ถนนบรม ไตรโลกนารถ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองพิษณุโลก จังหวัดพิษณุโลก 65000	2 ปี	08/08/61	07/08/63	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น
38	สาขาบุรีรัมย์	เลขที่ 8/47-48 ถนนปลดเมือง ตำบลในเมือง อำเภอเมือง บุรีรัมย์ จังหวัดบุรีรัมย์ 31000	3 ปี	07/04/62	06/04/65	อาคารพาณิชย์ 2 ชั้น
39	สาขานารีเก็ตวิลเลจ สุวรรณภูมิ	เลขที่ 99/29 อาคารศูนย์การค้าnarีเก็ตวิลเลจ สุวรรณภูมิ ชั้น 3 ห้อง S302/1 หน้าที่ 1 ตำบลประชาธิวาส อำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ 10540	3 ปี	01/08/60	31/07/63	58
40	สาขาเชียงใหม่ ช้างคลาน	เลขที่ 215/2 อาคาร โครงการ@CURVE Community & Education Mall ชั้นที่ 2 ห้อง B202 ถนนช้างคลาน ตำบล ช้างคลาน อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50100	1 ปี 35 วัน	11/12/61	15/01/63	89
41	สาขาสีลม	เลขที่ 323 อาคารญี่ปุ่นเต็ค เทียนเตอร์ ชั้นที่ 5 ห้อง 507-508 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500	1 ปี 34 วัน	11/12/61	14/01/63	295
42	สาขาเชียงใหม่ มหิดล	เลขที่ 288/61-62 ถนนมหิดล ตำบลช้างคลาน อำเภอเมือง เชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50100	1 ปี 1 เดือน 20 วัน	11/12/61	31/01/63	34.40
43	สาขาไฟร์น ไอส์แลนด์	เลขที่ 587, 589, 589/7-9 อาคารศูนย์การค้าไฟร์น ไอส์แลนด์ ชั้นที่ B ห้อง B001 ถนนรามอินทรา แขวงคันนาบาลี เขตคันนาบาลี กรุงเทพฯ 10230	1 ปี 9 เดือน 20 วัน	11/12/61	30/09/63	91.65
44	สาขานครราชสีมา	เลขที่ 1195/57 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง นครราชสีมา จังหวัดนครราชสีมา 30000	1 ปี 2 เดือน 20 วัน	11/12/61	29/02/63	อาคารพาณิชย์ 1 ชั้น
45	สาขาหาดใหญ่ จุดอนุสรณ์	เลขที่ 59/10,59/12 ถนนจุดอนุสรณ์ ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110	1 ปี 2 เดือน 20 วัน	11/12/61	29/02/63	อาคารพาณิชย์ 2 ชั้น

หมายเหตุ ในปี 2562 บริษัทฯ มีการเปลี่ยนแปลงสำนักงานสาขา ดังนี้

#### การย้ายสถานที่ตั้งสาขา จำนวน 11 แห่ง

- ดำเนินที่ 24 (สาขาศรีสะเกษ) ย้าย เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2562
- ดำเนินที่ 36 (สาขาลำปาง) ย้าย เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2562
- ดำเนินที่ 22 (สาขาตัวรัง 2) ย้าย เมื่อวันที่ 3 มิถุนายน 2562
- ดำเนินที่ 34 (สาขาเชียงราย 1, 2) ย้าย เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2562
- ดำเนินที่ 10 (สาขาหาดใหญ่ นิพัทธอุทิศ) ย้ายและเปลี่ยนชื่อสาขาเป็น หาดใหญ่ กรีนวิว เมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2562
- ดำเนินที่ 30 (สาขาสงขลา) ย้าย เมื่อวันที่ 2 กันยายน 2562
- ดำเนินที่ 31 (สาขาสำโรง) ย้าย เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2562
- ดำเนินที่ 6 (สาขาเจ็งวัฒน์ 1, 3, 4) ย้าย เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2562
- ดำเนินที่ 4 (สาขาเยาวราช 1, 2) ย้าย เมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน 2562
- ดำเนินที่ 29 (สาขาอุนดรราชธานี) ย้าย เมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2562
- ดำเนินที่ 25 (สาขาคลุนธ์) ย้าย เมื่อวันที่ 6 มกราคม 2563

#### การปรับลดพื้นที่ และปิดสาขา

- ดำเนินที่ 1 สำนักงานใหญ่ และอาคารสินธาร ทาวเวอร์ 3 ได้ยกเลิกพื้นที่ ชั้น 3 ขนาด 332 ตร.ม. และ ชั้น 15 ขนาด 237 ตร.ม. ตั้งแต่วันที่ 16 สิงหาคม 2562

(บริษัทฯ ได้ดำเนินการปิดสาขาสุพรรณบุรี และ สาขาปั่นเกล้า เมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2563)

โดยในปี 2562 บริษัทฯ มีการผูกพันในการจ่ายค่าเช่าและค่าบริการรวมทั้งสิ้นประมาณ 77.50 ล้านบาท และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีการผูกพันในการจ่ายค่าเช่าและค่าบริการในอนาคต รวมทั้งสิ้นประมาณ 116.34 ล้านบาท

#### 4.3 นโยบายการจัดซื้อสินทรัพย์และการตั้งค่าเพื่อหนี้สัมภัยจะสูญ

บริษัทฯ มีนโยบายในการจัดซื้อสินทรัพย์และการตั้งค่าเพื่อหนี้สัมภัยจะสูญตามประกาศ ก.ล.ต. เรื่องการจัดทำบัญชี เกี่ยวกับลูกหนี้ด้อยคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์ ซึ่งกำหนดให้บริษัทฯ จัดซื้อลูกหนี้เป็น 3 ประเภท ได้แก่

1. บุลหนี้ซื้อสูญ คือ บุลหนี้ของลูกหนี้ที่ได้ติดตามทางลามจนถึงที่สุดแล้วแต่ไม่ได้รับการชำระหนี้ และบริษัทฯ ได้ดำเนินการตัดจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้แล้ว
2. บุลหนี้จัดซื้อสัมภัย คือ บุลหนี้เฉพาะส่วนที่สูงเกินกว่าหลักประกันของลูกหนี้ โดยบริษัทฯ มีการตั้งค่าเพื่อหนี้สัมภัยจะสูญในอัตราเร็วละ 100 ของบุลหนี้จัดซื้อสัมภัยทั้งจำนวน
3. บุลหนี้จัดซื้อต่ำกว่ามาตรฐาน คือ บุลหนี้ที่ไม่สูงเกินกว่าหลักประกันของลูกหนี้

โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และดอกเบี้ยค้างรับ จำนวน 3,035.33 ล้านบาท ซึ่งเป็นลูกหนี้ปกติจำนวน 3,028.41 ล้านบาท และ ลูกหนี้จัดซื้อสัมภัยจำนวน 6.92 ล้านบาท ซึ่งได้ตั้งค่าเพื่อหนี้สัมภัยจะสูญไว้เต็มจำนวนแล้ว

#### 4.4 นโยบายระงับการรับรู้รายได้

บริษัทฯ มีนโยบายระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดสำหรับลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ และไม่รับรู้รายได้ของลูกค้าที่ค้างชำระเกิน 3 เดือน ซึ่งอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต.

โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ที่ถูกระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามที่กำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. ประมาณ 6.92 ล้านบาท

#### 4.5 นโยบายติดตามและจัดเก็บหนี้

บริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการสินเชื่อเป็นผู้กำหนดนโยบาย หรือมาตรการต่างๆ ในการติดตามหนี้ และให้ฝ่ายควบคุมสินเชื่อเป็นผู้ดำเนินการตามมาตรการของคณะกรรมการสินเชื่อ

##### ขั้นตอนในการติดตามหนี้

1. เมื่อลูกค้าค้างชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ ฝ่ายชำระราคาและรักษาหลักทรัพย์จะแจ้งให้เจ้าหน้าที่การตลาด และหัวหน้าทีมการตลาด / ผู้จัดการสาขาเพื่อทราบ และช่วยติดตามลูกค้าให้มาชำระค่าซื้อหลักทรัพย์
2. หากลูกค้ายังไม่ได้ชำระค่าซื้อหลักทรัพย์แก่บริษัทฯ ภายใน 5 วันทำการหลังจากวันที่ซื้อหลักทรัพย์ โดยที่ลูกค้ายังมีหลักทรัพย์คงเหลืออยู่กับบริษัทฯ บริษัทฯ จะดำเนินการบังคับขายหลักทรัพย์เพื่อนำค่าขายนั้นมาลดยอดหนี้ก่อน
3. หากยังคงมีหนี้คงเหลือหลังจากการบังคับขายหลักทรัพย์ บริษัทฯ กำหนดให้ลูกค้าต้องลงนามในหนังสือสัญญารับสภาพหนี้ เพื่อตอกย้ำเงื่อนไขและระยะเวลาในการชำระหนี้ โดยข้อตกลงในการชำระหนี้จะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการสินเชื่อ
4. กรณีที่ลูกค้าไม่สามารถชำระราคาได้ภายใน 10 วันทำการหลังจากวันที่ซื้อหลักทรัพย์ บัญชีลูกค้าซึ่งค้างชำระตั้งแต่ว่าจะถูกยกออกเพื่อตั้งเป็นบัญชีหนี้สัมภัยจะสูญ ในกรณีที่ลูกค้าไม่ยินยอมที่จะลงนามในหนังสือสัญญารับสภาพหนี้ บริษัทฯ จะติดต่อสำนักงานกฎหมายเพื่อดำเนินคดีต่อไป

ทั้งนี้ ลูกค้าที่เป็นบัญชีหนี้สัมภัยจะสูญ บริษัทฯ จะตั้งค่าเพื่อหนี้สัมภัยจะสูญเต็มจำนวนหลังหักหลักประกันแล้ว

#### 4.6 นโยบายการลงทุนในบริษัทอ้อยและบริษัทร่วมและการควบคุมดูแลบริษัทอ้อยและบริษัทร่วม

ปัจจุบันบริษัทฯ ไม่มีการลงทุนในบริษัทอ้อยและบริษัทร่วม หากในอนาคตบริษัทฯ มีนโยบายลงทุนบริษัทฯ จะพิจารณาแนวโน้มธุรกิจและอัตราผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุนเป็นสำคัญ ทั้งนี้ ต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท

## 5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ในปี 2562 บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายที่มีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของบริษัทฯ ที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น และ ไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

## 6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

### ข้อมูลทั่วไป

- ชื่อบริษัท : บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์ไฮน (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 อาคารสินธาราเวอร์ 1 ชั้น 2, 3 ถนนวิทยุ 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

**รายละเอียดและที่ตั้งสำนักงานสาขา****สำนักงาน/สาขา****สถานที่ตั้ง****กรุงเทพมหานครและปริมณฑล**

1 เยาวราช 1, 2 (3)	215 อาคารแกรนด์ไชนา ชั้นที่ 5 ห้องเลขที่ 505-509 ถ.เยาวราช แขวงสัมพันธวงศ์ เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพฯ 10100
2 บางกะปิ (6)	9 อาคารศูนย์การค้าແຍປີແລນດີ ชั้นที่ 4 ถ.ลาดพร้าว แขวงคลองจั่น เขตบางกะปิ 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 ปั่นเกล้า 1,2 (10)	7/129 อาคารสำนักงานเช็นทรัลปั่นเกล้า ชั้น 14 ห้องเลขที่ 1402 ถ.บรมราชชนนี แขวงอรุณอมรินทร์ เขตบางกอกน้อย กรุงเทพฯ 10700
6 ชานภูมิ (13)	1550 อาคารชานภูมิ ชั้น 4 ถ.เพชรบูรีตัดใหม่ แขวงมักกะสัน เขตราชเทวี กรุงเทพฯ 10400
7 ฟิวเจอร์พาร์ครังสิต (14)	94 อาคารศูนย์การค้าฟิวเจอร์พาร์ครังสิต ชั้นที่ G ห้องเลขที่ PLZ.G.SHP087C ถ.พหลโยธิน ต.ประชารชีปัตย์ อ.ธัญบุรี จ.ปทุมธานี 12130
8 เช็นทรัลเวล็อป (16)	999/9 อาคารคิออฟพิพิเศษ ออก เช็นทรัลเวล็อป 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 อาคารเรียนตึกเบรียล ชั้นที่ 1 ห้องเลขที่ SG120 ถ.เพชรตัน 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 مار์เก็ตวิลเลจ สุวรรณภูมิ (38)	99/29 อาคารศูนย์การค้ามาร์เก็ตวิลเลจ สุวรรณภูมิ ชั้นที่ 3 ห้องเลขที่ S302/1 หมู่ที่ 1 ต.ราชเทวะ อ.บางพลี จ.สมุทรปราการ 10540
13 สีลม 1, 2 (40)	323 อ.ยูไนเต็ด เช็นเตอร์ ชั้นที่ 5 ห้องเลขที่ 507-508 ถ.สีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
14 แฟชั่นไอส์แลนด์ (42)	587, 589, 589/7-9 อ.ศูนย์การค้าแฟชั่นไอส์แลนด์ ชั้นที่ B ห้องเลขที่ 001 ถ.รามอินทรา แขวงคันนายาว เขตคันนายาว กรุงเทพฯ 10230

**ภาคเหนือ**

1 เชียงใหม่ ระแหง 1, 2 (4)	144 ถ.ระแหง ต.ช้างคลาน อ.เมืองเชียงใหม่ จ.เชียงใหม่ 50100
2 พะ夷า (27)	3/5 ถ.ชาิกว้าน ต.เวียง อ.เมืองพะ夷า จ.พะ夷า 56000
3 เชียงใหม่ ห้วยแก้ว (32)	50/153-157 อ.สิลลีไชด์พลาซ่าแอนด์คอนโดยทอล 4 ชั้นที่ 4 ถ.ห้วยแก้ว ต.ช้างเพี้อ ก อ.เมืองเชียงใหม่ จ.เชียงใหม่ 50300
4 เชียงราย 1, 2 (33)	356/7-9 หมู่ที่ 15 ช.3 ถ.ราชโภธิชา ต.รอนเรียง อ.เมืองเชียงราย จ.เชียงราย 57000
5 ลำปาง (35)	18 ถ.เฉลิมพระเกียรติ ต.พระบาท อ.เมืองลำปาง จ.ลำปาง 52100
6 เชียงใหม่ ช้างคลาน 1, 2 (39)	215/2 อาคาร โครงการ@CURVE Community & Education Mall ชั้นที่ 2 ห้องเลขที่ B202 ถ.ช้างคลาน ต.ช้างคลาน อ.เมืองเชียงใหม่ จ.เชียงใหม่ 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 ถ.ทรงพล ต.บ้านโป่ง อ.บ้านโป่ง จ.ราชบุรี 70110
2 สุพรรณบุรี (2)	195/3 ถ.แผ่นเก้า ต.ท่าระหัด อ.เมืองสุพรรณบุรี จ.สุพรรณบุรี 72000
3 สระบุรี 1, 2 (5)	116/27-28 ถ.สุดบรรทัด ต.ปากเพรียว อ.เมืองสระบุรี จ.สระบุรี 18000
4 ราชบุรี (12)	44/33 ถ.เพชรเกษม ต.หน้าเมือง อ.เมืองราชบุรี จ.ราชบุรี 70000
5 นครปฐม (15)	401 ถ.เทศา ต.พระประโคน อ.เมืองนครปฐม จ.นครปฐม 73000
6 ราชบุรี (22)	115 อาคารสถาพรพลาซ่า ชั้นที่ 1 ห้องเลขที่ 1241-3 ช.ศูนย์การค้าสาย 4 ถ.สุขุมวิท ต.เชิงเนิน อ.เมืองราชบุรี จ.ราชบุรี 21000
7 ชลบุรี (24)	838/1ก-838/1ช ถ.ชัยชนะ ต.บางปลาสร้อย อ.เมืองชลบุรี จ.ชลบุรี 20000
8 นครสวรรค์ (25)	919/112 หมู่ที่ 10 แพลโยชิน ต.นครสวรรค์ตอก อ.เมืองนครสวรรค์ จ.นครสวรรค์ 60000
9 พิษณุโลก (36)	228/28-30 ถ.บรม ไตร โภกนารถ ต.ในเมือง อ.เมืองพิษณุโลก จ.พิษณุโลก 65000

**ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ**

1 สุรินทร์ (20)	7/8 ถ.ศรีรัฐ ต.ในเมือง อ.เมืองสุรินทร์ จ.สุรินทร์ 32000
2 ศรีสะเกษ (23)	858/9 ถ.กว่าง เชียง ต.เมืองไทร อ.เมืองศรีสะเกษ จ.ศรีสะเกษ 33000
3 ขอนแก่น (26)	238/8 อาคาร โกรงการ ไอโอโซนวิลเลจ ชั้นที่ 2 ห้องเลขที่ I 7 – I 9 ถ.เทพารักษ์ ต.ในเมือง อ.เมืองขอนแก่น จ.ขอนแก่น 40000
4 อุบลราชธานี (28)	104/1 ถ.ชวาลาใน ต.ในเมือง อ.เมืองอุบลราชธานี จ.อุบลราชธานี 34000
5 บุรีรัมย์ (37)	8/47-48 ถ.ปลัดเมือง ต.ในเมือง อ.เมืองบุรีรัมย์ จ.บุรีรัมย์ 31000
6 นครราชสีมา (43)	1195/57 ถ.มิตรภาพ ต.ในเมือง อ.เมืองนครราชสีมา จ.นครราชสีมา 30000

**ภาคใต้**

1 หาดใหญ่ (9)	85/4 อาคาร โรงแรมหาดใหญ่กรีนวิว ชั้นที่ 1 ถ.แสงศรี ต.หาดใหญ่ อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา 90110
2 ตรัง 1 (11)	59/71 ถ.ห้วยยอด ต.ทับเที่ยง อ.เมืองตรัง จ.ตรัง 92000
3 นครศรีธรรมราช 1, 2 (19)	62, 64, 66, 68 ถ.วันดีไชยศิริกุลพิร ต.ในเมือง อ.เมืองนครศรีธรรมราช จ.นครศรีธรรมราช 80000
4 ตรัง 2 (21)	59/55 ถ.ห้วยยอด ต.ทับเที่ยง อ.เมืองตรัง จ.ตรัง 92000
5 สงขลา (29)	21/3 ถ.ไทรบุรี ต.บ่อยาง อ.เมืองสงขลา จ.สงขลา 90000
6 หาดใหญ่ จุดดี (31)	200/406 อาคารจุดดีหาดใหญ่พลาซ่า ชั้นที่ 4 ถ.นิพัทธ์อุทิศ 3 ต.หาดใหญ่ อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา 90110
7 ภูเก็ต (34)	154/14-16 ถ.พังงา ต.ตลาดใหญ่ อ.เมืองภูเก็ต จ.ภูเก็ต 83000
8 หาดใหญ่ จุดอนุสรณ์ (44)	59/10, 59/12 ถ.จุดอนุสรณ์ ต.หาดใหญ่ อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา 90110

**บุคคลอ้างอิง**

**นายทะเบียนหลักทรัพย์** : บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด  
**สถานที่ตั้ง** : 93 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ถนนรัชดาภิเษก ดินแดง กรุงเทพฯ 10400

**โทรศัพท์** : 02-009-9000

**โทรสาร** : 02-009-9991

**ผู้ตรวจสอบบัญชี** : บริษัท ดีลอดี้ ทูช โอมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด  
 : นายชาลา เทียนประเสริฐกิจผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4301

นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์  
 : ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3427

นายยงยุทธ เลิศสุรพิบูล  
 : ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 6770

ดร. สุวัจชัย เมฆะอำนวยชัย  
 : ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 6638

**สถานที่ตั้ง** : เอไอเอ สาทร ทาวเวอร์ ชั้น 23 – 27  
 11/1 ถนนสาทร ใจกลางยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

**โทรศัพท์** : 02-034-0000

**โทรสาร** : 02-034-0100

**ที่ปรึกษากฎหมาย** : บริษัท ที่ปรึกษากฎหมายธีรคุปต์ จำกัด

**สถานที่ตั้ง** : 546 อาคารยูนิเวสต์ คอมเพล็กซ์ ชั้น 15 ถ.รัชดาภิเษก แขวงจันทรเกษม  
 เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900

**โทรศัพท์** : 02-511-1512

**โทรสาร** : 02-938-1247

## ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง

### ● สัญญาให้บริการ (Service Agreement)

บริษัทฯ ได้ทำสัญญาให้บริการ กับ ยูโอบี เคย์ไฮน ไฟรเวท ลิมิเต็ด (UOB Kay Hian Private Limited) ซึ่งเป็นบริษัท หลักทรัพย์ในประเทศไทยที่มีความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ในการทำธุรกิจหลักทรัพย์มาเป็นเวลานานหลายปี โดยมีผู้ดูแลหุ้นร่วมกันกับบริษัทฯ คือ ยูโอบี - เคย์ไฮน โฮลดิ้งส์ ลิมิเต็ด (UOB-Kay Hian Holdings Limited)

เพื่อถ่ายทอดความรู้ความชำนาญและประสบการณ์ในการทำธุรกิจหลักทรัพย์จาก ยูโอบี เคย์ไฮน ไฟรเวท ลิมิเต็ด ในด้านการบริหารจัดการและด้านต่างๆ และเพื่อสนับสนุนในการพัฒนาธุรกิจ รวมทั้งใช้ประโยชน์จากการประหยัดจากขนาด (Economies of scale) ให้กับบริษัทหลักทรัพย์ภายในกลุ่มนี้ โดยมีรายละเอียดและเงื่อนไข ในสัญญาตามข้อตกลงในสัญญาเดิม และเพื่อให้บริการในลักษณะต่อเนื่อง (on going) ในลักษณะนี้ สรุปการบริการตามสัญญาเป็นดังนี้

### ด้านการบริหารจัดการ (Management Support)

ยูโอบี เคย์ไฮน ไฟรเวท ลิมิเต็ด ให้ความช่วยเหลือและให้คำแนะนำทางด้านการบริหารจัดการกับ บริษัทฯ ในการพัฒนาธุรกิจ โดยให้คำปรึกษาแนะนำทั้งทางด้านกลยุทธ์ การบริหารจัดการ การจัดโครงสร้างการจัดการรวมไปถึงนโยบายต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นด้านสินเชื่อ ด้านการขยายธุรกิจ ด้านการเงิน และการจ่ายค่าตอบแทนพนักงาน เป็นต้น นอกจากนี้ ยูโอบี เคย์ไฮน ไฟรเวท ลิมิเต็ด มีหน้าที่เข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการบริหารของบริษัทฯ เพื่อพิจารณาและให้ความช่วยเหลือในการแก้ไขปัญหาหรืออุปสรรคที่สำคัญๆ ของบริษัทฯ

### ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology)

ยูโอบี เคย์ไฮน ไฟรเวท ลิมิเต็ด ให้ความช่วยเหลือและให้คำแนะนำในการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศแก่บริษัทฯ เพื่อให้เป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งกลุ่มและมีประสิทธิภาพมากขึ้น โดยให้ความช่วยเหลือทั้งตามแผนงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทฯ ที่วางแผนไว้ และนอกเหนือจากแผนงานของบริษัทฯ ตามความจำเป็นและเหมาะสม ทั้งนี้ การให้บริการดังกล่าวจะรวมถึงการช่วยเหลือในการประเมินผู้ให้บริการ Hardware / Software รวมทั้งการสร้างและจัดซื้ออุปกรณ์คอมพิวเตอร์ ซึ่งจะทำรวมกันเป็นกลุ่มเพื่อเพิ่มความสามารถในการต่อรอง การประเมินและดูแลโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การปรับปรุงประสิทธิภาพของระบบงานเพื่อสนับสนุนการทำงานของฝ่ายต่างๆ นอกจากนี้ ยูโอบี เคย์ไฮน ไฟรเวท ลิมิเต็ดยังช่วยพัฒนาและแก้ไขปัญหาที่เกี่ยวข้องกับโครงสร้างระบบเครือข่าย (Network Infrastructure) ให้กับบริษัทฯ อีกด้วย

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

ยูโอบี เคย์ไฮน ไฟรเวท ลิมิเต็ด มีส่วนร่วมในการพิจารณาและทบทวนนโยบายและขั้นตอนการให้สินเชื่อของบริษัทฯ เพื่อให้เป็นไปอย่างรอบคอบและรวดเร็ว รวมถึงร่วมประเมินและพิจารณาอนุมัติงเงินสินเชื่อให้ลูกค้า นอกจากนี้ ยังช่วยเหลือในการติดตามการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่องและใกล้ชิด เช่น ติดตามความเสี่ยงของบริษัทฯ ที่มีต่อหลักทรัพย์บางตัวหรือลูกค้าบางราย การทำธุรกรรมต่างๆ ที่ไม่เป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยง เป็นต้น

### ด้านธุรกิจบริการที่ปรึกษาการลงทุน (Wealth Management)

ยูโอบี เคย์ไฮน ไฟรเวท ลิมิเต็ด สนับสนุนงานบริการด้านที่ปรึกษาการลงทุนเพื่อบริหารความมั่งคั่งให้แก่ลูกค้าโดยการจัดทำผู้เชี่ยวชาญและเทคนิคต่างๆ เพื่อช่วยในการจัดโครงสร้าง วิเคราะห์สินค้าที่มีอยู่ในตลาด และมีส่วนช่วยส่งเสริมความสามารถในการสร้างความมั่งคั่งเพิ่มให้แก่ลูกค้า และสนับสนุนการพัฒนาเพื่อสร้างความสมัพนธ์อันดีต่อลูกค้า

## ด้านการตรวจสอบและพัฒนาระบบงาน

ยูโอบี เคย์เอียน ไฟร์เวท ลิมิเต็ด ดำเนินการตรวจสอบเป็นระยะเพื่อให้มั่นใจว่า นโยบายและกระบวนการในการปฏิบัติงานของบริษัทฯ สดุดดล่องและเป็นไปตามกฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง และมีการควบคุมการปฏิบัติงานภายใต้ย่างเคร่งครัด

## ด้านการพัฒนาธุรกิจ

ยูโอบี เคย์เอียน ไฟร์เวท ลิมิเต็ด ช่วยบริษัทฯ ทำการส่งเสริมการตลาด สร้างชื่อเสียง (Brand Name) และแนะนำบริการของบริษัทฯ ให้เป็นที่รู้จักแก่กลุ่มลูกค้าเป้าหมายซึ่งรวมถึงกลุ่มลูกค้าของกลุ่มยูโอบี ทั้งในประเทศไทยและต่างประเทศ (Cross Selling) โดยปัจจุบันบริษัทฯ ได้มีการทดลองกับธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นธนาคารในกลุ่มเดียวกัน เพื่อแนะนำลูกค้าที่ต้องการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านมาช่องบริษัทฯ เพื่อเป็นการขยายฐานการตลาด นอกจากนี้ ยูโอบี เคย์เอียน ไฟร์เวท ลิมิเต็ด ยังมีหน้าที่ส่งเสริมและสนับสนุนการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่การตลาด ตลอดจนรับฟังความคิดเห็นของเจ้าหน้าที่การตลาด เพื่อปรับปรุงการบริการให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

## ด้านอื่น ๆ

นอกจากยูโอบี เคย์เอียน ไฟร์เวท ลิมิเต็ด จะให้ความช่วยเหลือและส่งเสริมด้านธุรกิจของบริษัทฯ แล้ว ยังให้บริการในด้านอื่นๆ ที่เป็นส่วนสนับสนุนธุรกิจ ได้แก่ งานปฎิบัติการหลักทรัพย์ ทรัพยากรบุคคล และงานบริหารสำนักงาน โดยอาศัยความรู้และประสบการณ์ที่มีอยู่ในการให้แนะนำการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น และมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ และเป็นการใช้ทรัพยากร่วมกันภายใต้เกิดประโยชน์สูงสุด

## ค่าธรรมเนียมการให้บริการ

ค่าใช้จ่ายพิจารณาตามเวลาที่ให้บริการ โดยแบ่งเป็น 2 ประเภท คือ

- บริการที่มีเจ้าหน้าที่จากยูโอบี เคย์เอียน ไฟร์เวท ลิมิเต็ด เดินทางมาปฏิบัติงานในประเทศไทย จะคิดค่าธรรมเนียม ในการให้บริการเป็นรายวันตามอัตราที่กำหนด โดยขึ้นอยู่กับระดับของเจ้าหน้าที่ที่มาปฏิบัติงาน ทั้งนี้ ค่าบริการดังกล่าวกำหนดไว้สูงสุดไม่เกิน 4.32 ล้านบาทต่อปี นอกจากนี้ ยังมีค่าใช้จ่ายค่าใช้จ่ายอื่นตามที่เกิดขึ้นจริง เช่น ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง ค่าที่พัก ค่าอาหาร เป็นต้น
- บริการที่เจ้าหน้าที่ยูโอบี เคย์เอียน ไฟร์เวท ลิมิเต็ด ปฏิบัติหน้าที่จากประเทศไทยสิงคโปร์ ค่าบริการนี้จะประมาณการจากเวลาที่ใช้ในการให้บริการ และจะคิดค่าบริการเป็นรายวันตามอัตราที่กำหนด ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับระดับของเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงานให้ โดยค่าบริการส่วนนี้กำหนดไว้สูงสุดไม่เกิน 13.2 ล้านบาทต่อปี รวมถึงค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกิดขึ้นจากการให้บริการด้วย

## หน้าที่และพันธะของคู่สัญญา

ในระยะเวลาตามสัญญานี้ ยูโอบี เคย์เอียน ไฟร์เวท ลิมิเต็ด ต้องมั่นใจว่าเจ้าหน้าที่ผู้ให้บริการตามสัญญานี้มีความรู้ความสามารถและมีความเชี่ยวชาญเฉพาะทาง เพื่อให้บริการและให้ความช่วยเหลือที่จำเป็น นอกจากนี้ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ของยูโอบี เคย์เอียน ไฟร์เวท ลิมิเต็ดต้องไม่เปิดเผยข้อมูลใดๆ ที่ได้รับจากการให้บริการตามสัญญานี้ต่อบุคคลภายนอกโดยปราศจากความยินยอมของบริษัทฯ ทั้งนี้ เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ จะต้องให้ความร่วมมือและให้ข้อมูลที่จำเป็นแก่ ยูโอบี เคย์เอียน ไฟร์เวท ลิมิเต็ด

## เงื่อนไขของสัญญา

สัญญานี้มีระยะเวลา 1 ปี นับตั้งแต่ 1 มกราคม 2562 โดยสัญญาจะต่ออัตโนมัติเป็นคราวๆ ละ 1 ปี อย่างไรก็ตาม คู่สัญญาสามารถยกเลิกสัญญากลับหากต้องแจ้งเป็นหนังสือล่วงหน้า 30 วัน เว้นแต่จะเกิดเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- (ก) คู่สัญญาฝ่ายหนึ่งฝ่ายใดพิสดารสัญญา
- (ข) คู่สัญญาฝ่ายหนึ่งฝ่ายใดอยู่ในสถานะล้มละลาย
- (ค) บริษัทเลิกกิจการ

ทั้งนี้บริษัทฯ มีสิทธิเรียกร้องค่าเสียหายและค่าสินไหมทดแทนหากความเสียหายนั้นเกิดขึ้นจากความประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรงของเจ้าหน้าที่ยูโอบี เคย์希าน ไฟร์เวฟ ลิมิเต็ด

ยูโอบี เคย์希าน ไฟร์เวฟ ลิมิเต็ดจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมเป็นรายไตรมาส โดยทุกครั้งที่องจัดส่งรายละเอียดสรุปผลการให้บริการในช่วงเวลาดังกล่าว ทั้งนี้ค่าธรรมเนียมจะถึงกำหนดชำระภายใน 30 วันนับแต่วันที่ยูโอบี เคย์希าน ไฟร์เวฟ ลิมิเต็ด ส่งมอบใบแจ้งการชำระเงิน

#### **การมอบหน้าที่ตามสัญญา**

ห้ามคู่สัญญาร่วมกับสิทธิและหน้าที่ตามสัญญาให้แก่บุคคลภายนอกโดยปราศจากความยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรจากฝ่ายหนึ่ง

#### **บันทึกข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติมข้อสัญญา**

ห้ามคู่สัญญาแก้ไขเพิ่มเติมเปลี่ยนแปลงข้อตกลงในสัญญา เว้นแต่จะได้รับความยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรจากทั้งสองฝ่าย

## ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

### **7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น**

#### **7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว**

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)

#### **7.2 ผู้ถือหุ้น**

##### **(1) รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นใหญ่ คือ ยูโอบี - เคย์เอียน โซลาร์ ลิมิเต็ด ถือหุ้นสัดส่วนร้อยละ 70.65 โดยมีรายละเอียดการถือหุ้นดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	ร้อยละ
1.	บริษัท ยูโอบี-เคย์เอียน โซลาร์ จำกัด	355,000,000	70.65
2.	บริษัท ยูโอบี เคย์เอียน ไพรเวท จำกัด	81,729,734	16.27
3.	นายไสกณ มิตรพันธ์พาณิชย์	25,096,448	4.99
4.	นายชิระ ทายานาราพร	9,000,000	1.79
5.	UOB KAY HIAN (HONG KONG) LIMITED – Client Account	3,195,000	0.64
6.	นางสาวอัญชนา พินิกุศลจิต	3,100,000	0.62
7.	นายสุชน สิงหาสิงห์	2,687,442	0.53
8.	บริษัท โกลเบล็ก โซลาร์ แม่นเนบมันท์ จำกัด (มหาชน)	1,196,540	0.24
9.	นายสม โภชาน กิตติคำเกิง	945,000	0.19
10.	นายอนุชิต วีระวุฒิวงศ์	900,000	0.18
11.	นายไกรศร ทองตัน	875,000	0.17
12.	นายวี อี เชาว์	781,000	0.16
13.	นายเชิดศักดิ์ ใจติมคงทรัพย์	669,000	0.13
14.	นายพรเดช ทองประเสริฐ	600,980	0.12
15.	นายประชา ปริยาทกุล	535,400	0.11
16.	นางสาวขวัญฤทธิ์ เตชะวินัย	524,100	0.10
17.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	520,782	0.10
18.	นายชัยรัตน์ โภวิทุมมงคล	500,000	0.10
19.	นายชนกิจ หล่อวัฒนพงษ์	470,000	0.09
20.	นางเรณู จันทารสุทธิ์	400,000	0.08
รวม		488,726,426	97.26

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ยูโอบี-เคย์希yan โฮลดิ้งส์ ลิมิเต็ด ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ มีทุนชำระแล้วจำนวน 201,500,384 เหรียญสิงคโปร์ หรือ 821,680,133 หุ้น มีรายละเอียดการถือหุ้นดังนี้

รายชื่อผู้ถือหุ้น 10 อันดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละ
ไก่ หัว นอมินีส์ ไฟรเวท ลิมิเต็ด	313,360,043	38.14
ยู.ไอ.พี โฮลดิ้ง ลิมิเต็ด	160,357,647	19.52
ยูโอบี เคย์希yan ไฟรเวท ลิมิเต็ด	84,034,701	10.23
นายตั้ง วี ลี๊อก	37,203,208	4.53
ชิตี้แบงค์ นอมินีส์ สิงคโปร์ ไฟรเวท ลิมิเต็ด	21,374,749	2.60
รัฟเฟิลส์ นอมินีส์ (ไฟรเวท) ลิมิเต็ด	15,216,823	1.85
ดีบีโอส นอมินีส์ ไฟรเวท ลิมิเต็ด	14,309,588	1.74
ญี่ปุ่นเต็ด โอเวอร์ซีส์แบงค์ นอมินีส์ ไฟรเวท ลิมิเต็ด	11,624,686	1.41
ลิม แอนด์ ตัน ซีเคียริตี้ส์ ไฟรเวท ลิมิเต็ด	7,659,297	0.93
โอ ซี บี ซี นอมินีส์ สิงคโปร์ ไฟรเวท ลิมิเต็ด	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

### 7.3 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผล ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิที่เหลือหลังหักเงินสำรองต่างๆ ทุกประเภทตามกฎหมาย โดยที่การจ่ายเงินปันผลเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

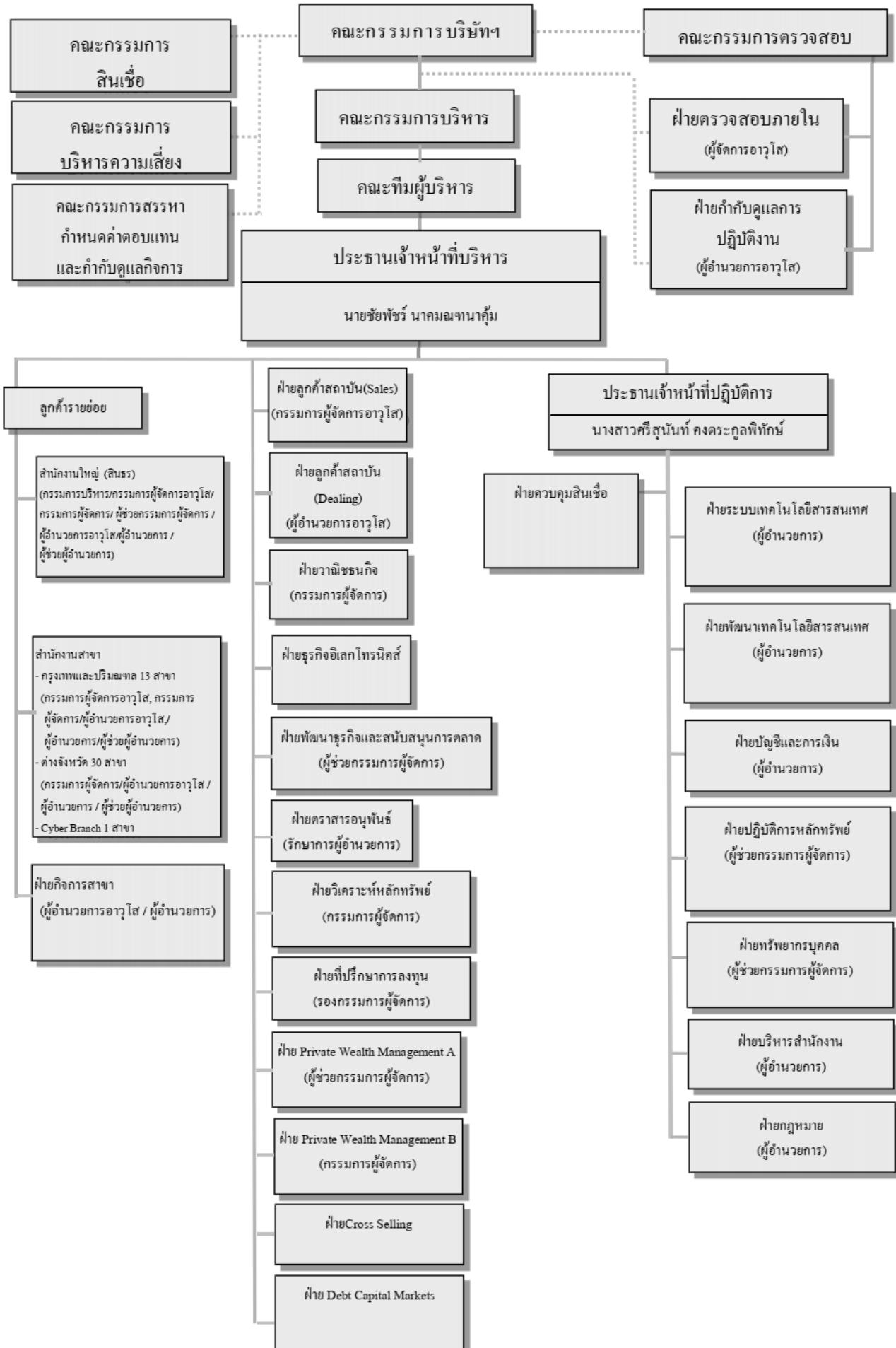
รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล สำหรับปี 2559 ถึง 2561

หน่วย: บาท

รายละเอียดการจัดสรรกำไร	ปี 2561	ปี 2560	ปี 2559
1. กำไรสุทธิ	170,730,719	215,998,378	240,297,850
2. จำนวนหุ้น	502,448,570	502,448,570	502,448,570
3. จัดสรรเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย	-	-	-
4. นโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราต่อกำไรสุทธิ	ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20	ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20	ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20
5. เงินปันผล (บาทต่อหุ้น)	0.07	0.09	0.10
6. เงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น	35,171,399.90	45,220,371.30	50,244,857
7. อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ(ร้อยละ)	20.60	20.94	20.90

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้น เนื่องจากผู้มีสิทธิได้รับเงินปันผลตามข้อบังคับของบริษัทฯ ตามที่ปรากฏรายชื่อ ณ วันกำหนดคราชื่อหุ้น (Record Date) ที่มีสิทธิรับเงินปันผล

## 8. โครงสร้างการจัดการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562



## 8.1 คณะกรรมการบริษัท

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

### คณะกรรมการบริษัท

ข้อมูลของคณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่ประชุม / จำนวนที่เข้าร่วม
1.	นายตัน เช็ค เต็ค	ประธานกรรมการ	5 / 4
2.	นายวิโรจน์ ตั้งเจตนาพร	กรรมการอิสระ	5 / 4
3.	นายสมชาติ ชินธรรมนิตร	กรรมการอิสระ	5 / 4
4.	นายโล โป๊ะ*	กรรมการอิสระ	3 / 3
5.	นายชัยพัชร์ นาคமณฑนาคุ้ม	กรรมการ	5 / 5
6.	นางโอ วี เมมี่ยน	กรรมการ	5 / 4
7.	นายกฤษณะทิพย์ ปฐมศักดิ์	กรรมการ	5 / 4
8.	นายโยชิน วิริเยนนวัตร	กรรมการ	5 / 5
นายไพบูลย์ จุลพักตรีศรีสกุล*		กรรมการอิสระ	1 / 1

\* เดือนสิงหาคม นายโล โป๊ะ ได้ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ คณะกรรมการบริษัทจึงได้แต่งตั้งนายไพบูลย์ จุลพักตรีศรีสกุลแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่าง

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ ประกอบด้วย นายตัน เช็ค เต็ค นางโอ วี เมมี่ยน นายชัยพัชร์ นาคมณฑนาคุ้ม และนายโยชิน วิริเยนนวัตร โดยกรรมการสองในสี่คนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

### หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ

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

**หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ**

1. บริหารจัดการให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่ชอบด้วยกฎหมาย ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและรวมมั่นคงไว้ก่อนผลประโยชน์ของบริษัทฯ
2. กำหนดเป้าหมาย แนวทางนโยบาย แผนการดำเนินงานและงบประมาณของบริษัทฯ ควบคุมกำกับดูแลการบริหารและการจัดการของผู้บริหาร ให้เป็นไปตามแนวโน้มที่ได้รับมอบหมายและตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์ฯ เว้นแต่ในเรื่องดังต่อไปนี้ คณะกรรมการบริษัทต้องได้รับอนุญาตจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินการ เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การขาย หรือโอนกิจการของบริษัทฯ ทั้งหมด หรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัทฯ การแก้ไขหนังสืออนุญาตสินธิหรือข้อบังคับ รวมทั้งการจ่ายหนี้หรือค่าตอบแทนกรรมการ เป็นต้น
3. มีอำนาจในการพิจารณาในการแต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งตามที่เห็นสมควรให้เป็นคณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการอื่นๆ เพื่อดูแลกิจการของบริษัทฯ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

**คณะกรรมการตรวจสอบ**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการตรวจสอบ มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่ประชุม / จำนวนที่เข้าร่วมประชุม
1.	นายวิโรจน์ ตั้งเจตนาพร	ประธาน	4 / 3
2.	นายสมชาย ชินธรรมนิตร์	กรรมการ	4 / 3
3.	นายໂລ ໂປ ເວງ*	กรรมการ	2 / 2
	นายไพบูลย์ จุลศักดิ์ศรีสกุล*	กรรมการ	1 / 1

\* เดือนสิงหาคม นายໂລ ໂປ ເວງ ได้ลาออกจากคณะกรรมการบริษัทฯ ไม่ได้แต่งตั้งนายไพบูลย์ จุลศักดิ์ศรีสกุลแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่าง

**หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ**

คณะกรรมการตรวจสอบมีขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ รวมทั้งการรายงานต่อกำกับดูแลการบริษัทฯ ดังต่อไปนี้

1. สอดท่านให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเปิดเผยอย่างเพียงพอ โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชีภายนอกและผู้บริหารที่รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาสและประจำปี
2. สอดท่านให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีความเหมาะสม และมีประสิทธิผลและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโภกชัย เล็กจ้าง หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอดท่านให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
4. พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่ตั้ง และ อดคต่อน ผู้สอบบัญชีภายนอกของบริษัทฯ รวมถึงพิจารณาเสนอค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี โดยคำนึงถึงความน่าเชื่อถือ ความเพียงพอของทรัพยากร และปริมาณงานตรวจสอบของสำนักงานตรวจสอบบัญชีนั้น ประสบการณ์ของบุคคลากรที่ได้รับมอบหมายให้ทำการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายขัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอ้างน้อย ปีละ 1 ครั้ง

5. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ ในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
6. จัดทำรายงานกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ รายการดังกล่าวควรประกอบด้วยข้อมูลดังต่อไปนี้
  - ความเห็นเกี่ยวกับกระบวนการจัดทำและการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทฯ ถึงความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้
  - ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ
  - เหตุผลที่เชื่อว่าผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เหมาะสมที่จะได้รับการแต่งตั้งต่อไปอีกคราวหนึ่ง
  - ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
  - รายงานอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ
  - ความเห็นเกี่ยวกับความร่วมมือจากเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ และอุปสรรคที่เกิดขึ้นโดยผู้บริหารของบริษัทฯ ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ
7. ปฏิบัติการขึ้นตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มีจำนวน 4 ท่าน ประกอบด้วย

#### คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการบริหาร มีจำนวน 4 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่ประชุม / จำนวนที่เข้าร่วมประชุม
1.	นายตัน เศ็ค เต็ค	ประธาน	5 / 4
2.	นายชัยพัชร์ นาคมนพนาคุ้น	กรรมการ	5 / 5
3.	นางโอลิเวีย เมนี่ยน	กรรมการ	5 / 4
4.	นายไบชิน วิวิเยนนะวัตร์	กรรมการ	5 / 5

#### หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

1. พิจารณาลั่นกรองข้อเสนอของคณะกรรมการทีมผู้บริหาร กำหนดเป้าหมาย กลยุทธ์ นโยบาย แผนการดำเนินงาน และงบประมาณประจำปีของบริษัทฯ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
2. ประเมินผลการดำเนินธุรกิจตามเป้าหมาย กลยุทธ์ นโยบาย แผนการดำเนินงาน และงบประมาณประจำปีตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทพิจารณา
3. พิจารณาและให้คำแนะนำเกี่ยวกับรายงานดังต่อไปนี้
  - 3.1 ผลการตรวจสอบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
  - 3.2 ผลการตรวจสอบของตลาดหลักทรัพย์ฯ
  - 3.3 ผลการตรวจสอบภายในของบริษัทฯ
  - 3.4 ผลการตรวจสอบคุณภาพงานภายในของบริษัทฯ
  - 3.5 ผลการดำเนินงานตามแผนงานต่างๆ
  - 3.6 รายงานผลประกอบการ (Business Report)

4. ประเมินความเสี่ยงทั้งภายในและภายนอกที่จะกระทบต่อธุรกิจของบริษัทฯ และให้คำแนะนำในการรับมือความเสี่ยงนั้น
5. กำหนดและอนุมัติค่าตอบแทนของผู้บริหารและพนักงาน
6. อนุญาตการโขกเข้า แต่งตั้งและการสื้นสุดการว่าจ้างของผู้บริหาร ซึ่งมิได้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร
7. พิจารณาอนุมัติการใช้จ่ายเงินตามปกติธุรกิจของบริษัทฯ และการลงทุนในส่วนที่เกินวงเงินอนุมัติของผู้บริหาร
8. อนุญาตการแต่งตั้งผู้มีอำนาจที่จะเจรจาเช็ค เอกสารทางการเงิน เอกสารหลักทรัพย์และอื่นๆ ตามรายละเอียดในหนังสือมอบอำนาจ
9. พิจารณาและอนุมัติเรื่องเกี่ยวกับการจัดจำหน่ายและรับประทานการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์
10. พิจารณาและอนุมัติการเพิ่มวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์และเรื่องอื่นๆ ที่เกี่ยวกับนโยบายสินเชื่อ
11. มีอำนาจแต่งตั้ง คณะกรรมการ หรือ คณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อประโยชน์และประสิทธิภาพการจัดการที่ดี และโปร่งใส และให้มีอำนาจในการมอบอำนาจช่วง และ/หรือ มอบหมายให้บุคคลอื่นปฏิบัติงานด้วยอัตราเดียวกันได้ โดยการมอบอำนาจช่วง และ/หรือ การมอบหมายดังกล่าวให้อยู่ภายใต้ขอบเขตแห่งการมอบอำนาจ และ/หรือ ให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ บริษัทฯ ได้กำหนดไว้
12. ให้มีอำนาจในการมอบอำนาจให้กรรมการบริหารคนหนึ่งหรือหลายคนหรือบุคคลอื่นปฏิบัติการอย่างหนึ่งอย่างใด โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการบริหาร หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าว มีอำนาจตามที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร และภายใต้ระยะเวลาที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการบริหารอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือ แก้ไข บุคคลที่ได้รับมอบอำนาจหรือการมอบอำนาจนั้นๆ ได้ตามที่เห็นสมควร
13. ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย
- ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารนั้น จะไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจหรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้กรรมการบริหารหรือผู้รับมอบอำนาจจากกรรมการบริหาร สามารถอนุมัติรายการที่ตนเองหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) มีส่วนได้เสีย หรือ อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทฯ หรือ บริษัทย่อย เว้นแต่เป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามปกติธุรกิจที่มีการกำหนดขอบเขตชัดเจน

#### คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีจำนวน 4 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่ประชุม / จำนวนที่เข้าร่วมประชุม
1.	นายวิโรจน์ ตั้งเจตนาพร	ประธาน	4 / 3
2.	นายสมชาติ ชินธรรมนิตร์	กรรมการ	4 / 3
3.	นายโล โป๊ะ*	กรรมการ	2 / 2
4.	นายชัยพัชร์ นาคมณฑานาคุ่ม	กรรมการ	4 / 4
	นายไพบูลย์ จุลศักดิ์ศรีสกุล*	กรรมการ	1 / 1

\* เทื่อนสิ่งหาคน นายโล โป๊ะ ได้ออกจากคณะกรรมการบริษัทฯ ไปแล้ว แต่ยังคงเป็นกรรมการบริษัทฯ อยู่ด้วย

## หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- การกำหนดและทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงและการปฎิบัติงานของบริษัทฯ พิจารณา นโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ที่ครอบคลุมความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกหนี้ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงในการดำเนินงานความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงสภาพคล่องและความเสี่ยงรูปแบบอื่น ๆ เช่นความเสี่ยงทางกฎหมาย กฏระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง
- ในการควบคุมและการบริหารความเสี่ยงการสนับสนุนเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจรวมทั้งสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป พิจารณาแนวทางการบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือการตรวจสอบการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับลักษณะและขนาดของความเสี่ยงแต่ละด้าน
- เพื่อให้คำแนะนำ ตรวจสอบและประเมินผลการบริหารความเสี่ยงสำหรับการดำเนินงานบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน (ระดับผู้บริหาร) พิจารณาทบทวนการตั้งค่าการจำกัดความเสี่ยง และมาตรการในการที่ไม่สามารถจำกัดความเสี่ยงที่กำหนดไว้ได้
- สอนทานรายงานการบริหารความเสี่ยงและให้คำแนะนำเกี่ยวกับความเสี่ยงที่อาจรวมถึงข้อกำหนดเกี่ยวกับมาตรฐานการควบคุม หรือแผนบริหารผลกระทบและการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง
- เพื่อสนับสนุนบริษัทฯ ให้บรรลุเป้าหมายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ติดตามผลการประเมินความเสี่ยงภายใต้สภาวะปกติ และวิกฤตการณ์ และกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงสำหรับการทำธุกรรมดังกล่าว
- รายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ในกรณีที่มีปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลกระทบต่อบริษัทฯ คณะกรรมการบริษัทจะได้รับแจ้งทันที
- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงควรจัดให้มีการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง
- ปฏิบัติงานอื่น ๆ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ

## คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ

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

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่ประชุม / จำนวนที่เข้าร่วมประชุม
1.	นายໂລ ໂປ່ງເວັງ	ประธาน	1 / 1
2.	นายสมชาติ ທິນທະນາມິດຕະກິ	กรรมการ	2 / 1
3.	นางໄອ ວິເໝີຍິນ	กรรมการ	2 / 1

\* เดือนสิงหาคม นายໂລ ໂປ່ງເວັງ ได้ลาออกจากคณะกรรมการบริษัทฯ ไปแต่งตั้งนายໄພບູລີ່ມ ຈຸລສັກຄືສຶກສຸກແຫ່ງດຳນັ່ງกรรมการที่ว่าง

## หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ

### 1. ด้านการสรรหา

- กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและฝ่ายบริหาร เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้หน่วยงานที่กำกับดูแลเมื่อมีการร้องขอ
- คัดเลือกและเสนอชื่อนักศึกษาที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและเป็นไปตามระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนดเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และฝ่ายบริหาร ให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอื่นที่เหมาะสม

ทั้งนี้ ในการเสนอชื่อกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการสรรหาฯ จะพิจารณาถึงประสบการณ์อย่างน้อยด้านหนึ่ง ด้านใดที่สำคัญสำหรับคณะกรรมการบริษัทฯ (เช่น การเงิน บริหารธุรกิจ การตลาด การบริหารทรัพยากรบุคคล กฎหมาย

การจัดการ) ตลอดจนพิจารณาถึงความสามารถที่จะช่วยให้การดำเนินการของคณะกรรมการบริษัทเป็นไปอย่างร้อนแรงยิ่งขึ้น ความสามารถในการดำเนินการตัดสินใจทางธุรกิจอย่างมีเหตุมีผล ความสามารถในการคิดอย่างมีกลยุทธ์ แสดงให้เห็นได้ถึงความมีประสบการณ์ในการเป็นผู้นำ รวมทั้งมีความชำนาญในวิชาชีพในระดับสูงและมีความซื่อสัตย์ ตลอดจนมีคุณสมบัติส่วนบุคคลอื่นที่เหมาะสม

- (3) ดูแลให้คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ ทักษะ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ
- (4) เปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสร้างภาระในรายงานประจำปีของบริษัทฯ
- (5) สร้างความมั่นใจว่าบริษัทฯ มีแผนการสืบทอดตำแหน่งและความต่อเนื่องในการบริหารที่เหมาะสม สำหรับตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการและฝ่ายบริหาร และเสนอต่อกomitee ของคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

## 2. ด้านค่าตอบแทน

- (1) กำหนดคุณนโยบายจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นให้แก่กรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร โดยมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ และ/หรือนำเสนอเพื่อขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี และส่งนโยบายดังกล่าวให้หน่วยงานที่กำกับดูแลหากมีการร้องขอ
- (2) ดูแลให้กรรมการบริษัทและฝ่ายบริหารได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ
- (3) กำหนดแนวทางในการประเมินผลงานของกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหารเพื่อพิจารณาผลตอบแทนประจำปี
- (4) เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับเป้าหมาย การดำเนินงาน และความเห็นของคณะกรรมการสร้างภาระ ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ
- (5) เสนอแนะค่าตอบแทนที่เหมาะสมของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้ความเห็นชอบก่อนเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- (6) ทบทวนข้อเสนอของฝ่ายจัดการเรื่องนโยบายจ่ายค่าตอบแทน แผนการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์พิเศษอื่นนอกเหนือจากเงินค่าใช้จ่ายสำหรับพนักงานของบริษัทฯ และเสนอแนะต่อกomitee ของคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- (7) ทบทวนเป้าหมายและหลักเกณฑ์การปฏิบัติงาน (Performance Target and Criteria) สำหรับบริษัทฯ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และเสนอแนะต่อกomitee ของคณะกรรมการบริษัทเพื่อนุมัติ
- (8) เสนอแนะค่าตอบแทนและผลประโยชน์ที่เหมาะสมสำหรับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการและเลขานุการบริษัท ต่อกomitee ของคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

## 3. ด้านกำกับดูแลบริษัท

- (1) กำหนดนโยบายด้านกำกับดูแลบริษัทของบริษัทฯ เพื่อเสนอต่อกomitee ของคณะกรรมการบริษัทพิจารณาให้ความเห็นชอบ ดิดตามเพื่อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายกำกับดูแลบริษัทรวมถึงทบทวนและปรับปรุงนโยบายให้มีความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ
- (2) กำกับดูแลให้การปฏิบัติงานของบริษัทฯ เป็นไปตามหลักกำกับดูแลบริษัทของหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลตามกฎหมาย เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้น

(3) จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของประธานกรรมการบริษัท กรรมการรายบุคคล คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย

4. ดำเนินการใด ๆ ตามหน้าที่ที่กฎหมาย กฎ ประกาศ ระเบียบ หรือ คำสั่งของทางการที่เกี่ยวข้องกำหนด

#### คณะกรรมการอื่น

##### **คณะกรรมการสินเชื่อ (Credit Committee)**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการสินเชื่อ มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายชัยพัชร์ นาคณรงค์นาคุ่ม	ประธาน
2.	นายโยธิน วิวิฒน์วัตร์	กรรมการ
3.	นางสาวศรีสุนันท์ คงกระถางพิทักษ์	กรรมการ

#### **หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสินเชื่อ**

- กำหนด ทบทวน และควบคุม นโยบายสินเชื่อ ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท หรือ คณะกรรมการบริหาร
- พิจารณาอนุมัติงเงินสำหรับลูกค้าที่เปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ใหม่ หรือปรับเพิ่ม/ลดวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า เดินตามแนวทางนโยบายสินเชื่อของบริษัทฯ
- ทบทวนรายชื่อหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ อนุญาตให้ซื้อในบัญชีกรดิตบalaan
- ทบทวน แก้ไข และปรับเปลี่ยนมาตรการต่างๆ ในการควบคุมความเสี่ยง โดยอาศัยฐานข้อมูลเกี่ยวกับการควบคุมความเสี่ยงต่างๆ เช่น การชำระราคาล่าช้า การห้ามซื้อขายหลักทรัพย์ เป็นต้น
- รายงานการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริหาร

ทั้งนี้ การดำเนินการดังกล่าว คณะกรรมการสินเชื่อจะต้องไม่อนุมัติรายการใดๆ ที่ตนเองหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีส่วนได้เสีย หรือ อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่น ได้แก่ บริษัทฯ หรือ บริษัทย่อย และจะต้องเปิดเผยรายการดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา  
(จำนวนอนุมัติงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ (หุ้น) และเงินซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ทั้งการเปิดบัญชีใหม่และการขยายวงเงิน โปรดครุยละเอียดใน ส่วนที่ 1 หัวข้อ 2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ)

#### คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการบริหาร มีจำนวน 2 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายชัยพัชร์ นาคณรงค์นาคุ่ม	ประธาน
2.	นายโยธิน วิวิฒน์วัตร์	กรรมการ

## ข้อมูลอ้างอิงหน้าที่และความรับผิดชอบ มีดังนี้

1. ดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามเป้าหมาย กลยุทธ์ นโยบาย แผนการดำเนินงาน และงบประมาณประจำปีของบริษัทฯ ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ และ/หรือ คณะกรรมการบริหารของบริษัทฯ
2. นำเสนอแผนทางธุรกิจ แผนการบริหารงานและงบประมาณประจำปีให้กับคณะกรรมการบริหารพิจารณา
3. อนุมัติการเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์และธุกรรมต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งมอบหมายบุคคลใดบุคคลหนึ่งให้ดำเนินการตามที่เห็นสมควร
4. ให้คำแนะนำแก่หัวหน้าฝ่ายการเงิน ปฏิบัติการหลักทรัพย์และทะเบียนหลักทรัพย์ ทรัพยารบุคคล และ แผนกอื่นๆ เกี่ยวกับด้านการปฏิบัติงานและด้านอื่นๆ ของธุรกิจหลักทรัพย์และกิจกรรมของธุรกิจใหม่
5. ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการบริหารมอบหมาย
6. มีหน้าที่รายงานการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริหาร

ที่นี้ การมอบหมายอ้างอิงหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะทีมผู้บริหาร นี้ ไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจ หรือ มอบอำนาจช่วงที่ทำให้ทีมผู้บริหารคนใดคนหนึ่ง หรือผู้รับมอบอำนาจจากทีมผู้บริหาร สามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทที่อยู่ของบริษัทฯ

## 8.2 ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีผู้บริหารจำนวน 92 ท่านประกอบด้วยรายชื่อดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายชัยพัชร์ นาคณานคุณ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2.	นางสาวศรีสุนันท์ คงกระถางพิทักษ์	ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ
3.	นายไโยธิน วิริเยนนวัตร์	กรรมการผู้จัดการอาวุโส สายRetail 3
4.	นายธัชพงศ์ พรบrixulya	กรรมการผู้จัดการอาวุโส Institutional Sales 1
5.	นางสาวอุมา แสงเจ่น	กรรมการผู้จัดการอาวุโส สาย Retail 8
6.	นายฉัฐพรรย ฤทธิ์ทักษ์*	กรรมการผู้จัดการอาวุโส สาย Retail 9
7.	นายสุพจน์ ลาภชayanนท์	กรรมการผู้จัดการ สาย Retail 7
8.	นายสุกัคค์ นิราสาทุกษ์	กรรมการผู้จัดการ สาย Retail 8A
9.	นางสาวศิริวรรณ ชิติสิริเวช	กรรมการผู้จัดการ สาย Retail 9A
10.	นายพยุง นิลแสงงาม	กรรมการผู้จัดการ สาย Retail 9B
11.	นายยรรยง จันทวดี	กรรมการผู้จัดการ สาขาหาดใหญ่-จตุจักรสาน
12.	นางสาวธนพร วิศรุตพงษ์	กรรมการผู้จัดการฝ่ายวิเคราะห์หลักทรัพย์
13.	นายธีรศักดิ์ ทวีปิยมารภณ์	กรรมการผู้จัดการฝ่าย Corporate Finance
14.	นายสุรศักดิ์ บุณยะชัย	กรรมการผู้จัดการฝ่าย Private Wealth Management B
15.	นายสิทธิพร เจนไนเมือง	รองกรรมการผู้จัดการฝ่ายที่ปรึกษาการลงทุน
16.	นางศรีสกุล บุญศรี	รองกรรมการผู้จัดการสาย Retail 4
17.	นางสาวสุวินันท์ ชาพันธ์ศิริพร	รองกรรมการผู้จัดการสาย Retail 5
18.	นาย สมชาย ธีรธรรม	รองกรรมการผู้จัดการสาย Retail 6 สาขาเจ้งวัฒนา 4 และสาขาอนแก่น
19.	นายจารุวุฒิ ออมรมณีกุล	รองกรรมการผู้จัดการ สาขาสีลม 2

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
20.	นายโถรัจจะ ประจงแสงศรี	รองกรรมการผู้จัดการ สาขาเชียงใหม่-มหิดล 1
21.	นางพร้อมภัตตร์ ภารุณย์วรวงศ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายทรัพยากรบุคคล
22.	นายนิติพันธ์ ไสภณ โภคไ侃	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายพัฒนาธุรกิจและสนับสนุนการตลาด
23.	นางสาวรัตนวดี กิตติกุล ไพบูล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่าย Retail 1 Center 3
24.	นางสาวปภาอรอ กมลนิมิตกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่าย Retail 2-3
25.	นายไชകิตติ์ ชินธรรมนิตร์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่าย Retail 3-3-2
26.	นางสาวนันทนาก แสงนัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่าย Retail 3-1-1
27.	นายเพียรศักดิ์ แซ่เป๊	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่าย Retail 8A
28.	นายจิรเดช กิจสำเร็จ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสาขาบางกะปิ
29.	นายธนบดี บุนนาค	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสาขาเยาวราช 1 และสาขาแจ้งวัฒนะ 1
30.	นายต่อศักดิ์ ภาสสัจจานันท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สาขาสีลม 1
31.	นายธรรมรัฐ จากรุศิริ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สาขาสีลม 1
32.	นายบุญธรรม กวีลักษณ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สาขาสีลม 2
33.	นายปิยะพงษ์ ตันติชจร โภคสก	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สาขาสีลม 2
34.	นายวินัย ทองเวียงจันทร์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสาขาบ้านโนปิง
35.	นางสาวกนกวรรณ วงศ์พานิช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ Retail 5
36.	นางสาวสุวิมล เกษมโพธิ์แก้ว	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการหลักทรัพย์
37.	นางธิดามา ไชยทะเศรษฐ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่าย Private Wealth Management A
38.	นางสาวสุวรรณ่า รุ่งแจ้งครี	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail 1-1
39.	นางวินครัตน์ สุริบุตร	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail 1-3
40.	นางสาวรัตนภรณ์ ໂຮງນ่วงษ์วิริยะ	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail 1-9
41.	นางสาวนรินทร์ ลากมีประเสริฐ	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail 1-10
42.	นายพิเชษฐ์ พัชรชาลิต	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail 2-2
43.	นางสาวพิมพ์ลด้า พัฒนาราโภจน์	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail 3-1-3
44.	นายสัญญาลักษณ์ จิรภูริติกาล	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail 3-2-1
45.	นายสรายุทธ ยิ่งนคร	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail 3-2-5
46.	นางสาวเสนาะนุช ประมวลภูผล	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail 4-1
47.	นางวรารณ์ ปีมานนท์	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail 4-2
48.	นางสาวภัทรินทร์ ตั้งวงศ์สว่าง	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail 4-3
49.	นางศิริพร ธนพิทักษ์	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail 5-2
50.	นายยงยุทธ์ จันทรานิเวศน์	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail 6-1
51.	นายวิชัย แย้มแก้วดี	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail 6-2
52.	นายวิชัย หวังนานะ*	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail 6-3
53.	นายไพรожน์ พิริโรจน์	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail 6-4
54.	นางสุวนิษ์ คำห่อน	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail 6-6
55.	นายชัยชาญ อัครเดชาชัย	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail 6-7
56.	นางรุ่งฤทธิ์ วิศวนันประดิษฐ์	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail 8B
57.	นายกนก แสงรุ่งโรจน์	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail 8B-1

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
58.	นางสาวสุชีรा เตชะวิตรสกุล	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail 8B-2
59.	นางสาวสุภาร ลิขิตดำรงชัย	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail 8B-3
60.	นางสาวชาลัย สาลิวรธนะ	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail 9A-1
61.	นายปราโมทย์ รุ่งสุวรรณกิจ	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail 9B-1
62.	นายภานุทัช ภัทรทวีเกณ์	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขาเชียงใหม่-ระแงค 1
63.	นางสาวศรินวด สุระ	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขาเชียงใหม่-หัวไก่
64.	นางภานุรัตน์ สรัสดี	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขาเชียงใหม่-ระแงค 2
65.	นางสาวอภิญญา เดชารัตน์	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขาเชียงใหม่-มหิดล 1
66.	นายบรรพต ณ ลำพูน	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขาเชียงใหม่-มหิดล 2
67.	นางอนัญญา ใจมูล	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขาเชียงราย 1
68.	นางสาวพรพรรณ ไชยทิพย์	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขาเชียงราย 2
69.	นางพัชรี บุตรธุระ	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขาลำปาง
70.	นางปริยาลักษณ์ อนันต์โชค	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขาพะเยา
71.	นางพรทิพย์ ปั้นณราษ	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขาพิษณุโลก
72.	นายชังชัย วรรณทอง	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขานครสวรรค์
73.	นางสาวจิตรสารรัค สมบูรณ์ศรี	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขาศรีสะเกษ
74.	นางจิรศุภา เจริญนาวี	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขาอุบลราชธานี
75.	นางจารุวรรณ นาคดี	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขาบุรีรัมย์
76.	นางศิริพร กยิตต์เดชาพงศ์	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขาหาดใหญ่-จุดดิส 1 และสาขาสงขลา
77.	นางพิทยา หริรักษ์รัตน์	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขาตรัง 2
78.	นายชาลิต ตระเวงศ์	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขานครศรีธรรมราช 1
79.	นายชนนบ เสนะคุณ	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขานครศรีธรรมราช 2
80.	นายฤกุล ภัทรานุกรม	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขาภูเก็ต
81.	นายกฤติเดช จุตากันนท์	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขาชลบุรี
82.	นายอาท่า อรุณ	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขาระยอง
83.	นายวิวัฒน์ จันทร์ธิวัตรกุล	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขานครปฐม
84.	นายวิจักษณ์กิจ ทองอยู่เลิศ	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขาเจ้าวัฒน์ 3
85.	นางอรุณี รอดมรรณ์	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขาบางแก้ว
86.	นายกุลวุฒิ ทรงธนศักดิ์	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขาอินเตอร์เซนจ
87.	นายไพรัช สมนึกวัจดี	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขาปั่นกล้า 2
88.	นางสาวพิรัลดัน อารยะห์ตถกุล	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายกิจการสาขา
89.	นายสมเดช รักษ์สมบูรณ์	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
90.	นางสาวชิราภรณ์ วงศธรรมาศิทธิ์	ผู้อำนวยการอาวุโส Institutional Dealing 1
91.	นางสาวบุศรินทร์ กิจการวัฒน์*	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายความคุ้มสินเชื่อ
92.	นายกิตติพันธ์ เตชะสุรคุณ	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน

<b>หมายเหตุ</b>	*อันดับ	6. นายฉักระยะ สุทธิทักษ์	สื้นสุดการเป็นพนักงานวันที่ 1 เมษายน 2562
		52. นายวิชัย หวังมานะ	สื้นสุดการเป็นพนักงานวันที่ 1 สิงหาคม 2562
		91. นางสาวบุศรินทร์ กิจการวัฒน์	สื้นสุดการเป็นพนักงานวันที่ 1 ตุลาคม 2562

### 8.3 เอกสารการบริษัท

ในปี 2562 บริษัทฯ มีผู้ปฏิบัติงานเลขานุการบริษัท คือ นายพิรพัชญ์ อุ่นทรัพย์สิน ผู้อำนวยการฝ่ายกฎหมาย ปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท มีหน้าที่รับผิดชอบดูแลข้อกำหนด แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งให้มีหน้าที่รับผิดชอบการจัดการประชุมคณะกรรมการบริษัท และการประชุมผู้ถือหุ้น การให้คำแนะนำเบื้องต้นที่เกี่ยวข้องเพื่อให้การประชุมและการดำเนินกิจกรรมของ คณะกรรมการบริษัท สอดคล้องกับข้อกำหนดต่างๆ การประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการบริษัท และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น งานกำกับดูแลการปฏิบัติของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง การดูแลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับสิทธิของผู้ถือหุ้น รวมถึงการดูแลเบ็ดเตล็ดอย่างมูลและความต้องการของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง (ประวัติย่อและข้อมูลของเลขานุการบริษัทประกอบในข้อมูลกรรมการ ผู้บริหาร และเลขานุการบริษัท และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ)

### 8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

#### (1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ในระหว่างปี 2562 กรรมการบริษัทมีด้วยกันทั้งสิ้นจำนวน 8 ท่าน ซึ่งมี 3 ท่านที่เป็นสมาชิกในคณะกรรมการตรวจสอบและทั้ง 3 ท่านเป็นกรรมการอิสระ คณะกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ ได้รับค่าตอบแทนอย่างไรก็ตาม กรรมการบริษัท ที่เป็นตัวแทนของกลุ่มยูโอบีที่สิงคโปร์จะได้รับค่าตอบแทนตามสัญญาการให้บริการ (Service Agreement)

ทั้งนี้ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2562 มีมติอนุมัติค่าตอบแทนสำหรับคณะกรรมการได้ผ่านการพิจารณาอย่างรอบคอบจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ โดยมีหลักเกณฑ์การพิจารณาเปรียบเทียบอ้างอิงจากอุดสาหกรรมประเภทเดียวกัน รวมถึงพิจารณาจากการขยายตัวทางธุรกิจและการเติบโตทางผลกำไรของบริษัทฯ และที่ประชุมมีมติให้ปรับอัตราค่าตอบแทนของ กรรมการอิสระและกรรมการ (ไม่มีอำนาจจัดการ) ต่อการประชุมหนึ่งครั้ง สำหรับปี 2562 ดังนี้ การประชุมคณะกรรมการบริษัท กรรมการท่านละ 20,000 บาท การประชุมคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ ประมาณ 10,000 บาท กรรมการ 5,000 บาท

กรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับค่าตอบแทนสำหรับการประชุม เนื่องจากได้รับค่าตอบแทนในฐานะพนักงานแล้ว ค่าตอบแทนดังกล่าวเท่ากับปี 2561 กรรมการอิสระ และกรรมการที่ไม่มีอำนาจจัดการ จะได้รับค่าเบี้ยประชุมทุกครั้งที่มาประชุม ไม่ว่าจะเป็น ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ประชุมคณะกรรมการชุดย่อย และการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

#### กรรมการ

ลำดับ	ชื่อ – สกุล	ค่าเบี้ยประชุม ปี 2562 (บาท)
1.	นายตัน เฟ็ค เต็ค	-
2.	นายวิโรจน์ ตั้งเจตนาพร	140,000
3.	นายสมชาติ ชินธรรมมิตร	120,000
4.	นายโล โป๊ะ	95,000
5.	นายชัยพัชร์ นาคมวนาคุ่ม	-
6.	นายโยธิน วิริเยนະวัตต์	-
7.	นายเกغمสิทธิ์ ปฐมศักดิ์	80,000
8.	นางโอลิเว่ เมมี่ยน	-
นายไพบูลย์ จุลศักดิ์ศรีสกุล		30,000
รวม		465,000

**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 นายดันเช็ค เต็ค และนาง โอลีเวีย เมมีyan ไม่ได้รับค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินตามข้อมูลข้างต้น โดยบริษัทฯ จ่ายค่าธรรมเนียมการให้บริการตามสัญญา Service Agreement ให้กับ ยูโอบี เคย์เอียน ไฟร์เวฟ ลิมิเต็ด ซึ่งกรรมการบริหารทั้ง 2 ท่านข้างต้นให้บริการตามสัญญาดังกล่าว

**(2) ค่าตอบแทนอื่น**

ในปี 2562 บริษัทฯ จ่ายเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่ผู้บริหารทั้ง 92 ราย เป็นเงินทั้งสิ้น 4.89 ล้านบาท

**8.5 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
ฝ่ายความคุ้มสินเชื่อ	9
ฝ่ายระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ	17
ฝ่ายพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศ	10
ฝ่ายทรัพยากรบุคคล	5
ฝ่ายกฎหมาย	1
ฝ่ายบริหารสำนักงาน	12
ฝ่ายวิเคราะห์หลักทรัพย์	14
ฝ่ายสนับสนุนการตลาดและพัฒนาธุรกิจ	3
ฝ่ายธุรกิจอิเล็กทรอนิกส์	7
ฝ่ายวางแผนกิจ	6
ฝ่ายตราสารอนุพันธ์	3
ฝ่ายที่ปรึกษาการลงทุน	2
ฝ่ายกิจการสาขา	1
ฝ่าย Private Wealth Management A	6

ฝ่าย	จำนวนพนักงานประจำ (คน)
ฝ่าย Private Wealth Management B	12
ฝ่าย Cross Selling	3
รวม	620

ผู้บริหาร ตามคำจำกัดความของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) มีจำนวน 6 ท่าน ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายชัยพัชร์ นาคมณฑนาคุ้ม	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2.	นางสาวศรีสุนันท์ คงกระถางพิทักษ์	ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ
3.	นายโยธิน วิริเยนนวัตร	กรรมการผู้จัดการอาวุโส สาย Retail 3
4.	นายจารัสพงศ์ พรปริญญา	กรรมการผู้จัดการอาวุโส Institutional Sales 1
5.	นางสาวอุมา แสงเจน	กรรมการผู้จัดการอาวุโส Retail 8
6.	นายฉักระยะ สุทธิทักษ์*	กรรมการผู้จัดการอาวุโส Retail 9

\*นายฉักระยะ สุทธิทักษ์ สืნสุดควรเป็นพนักงานวันที่ 1 เมษายน 2562

## 9. การกำกับดูแลกิจการ

### 9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทฯ เชื่อมั่นว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นส่วนสำคัญในการนำมาซึ่งความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจ และเป็นปัจจัยสำคัญในการเพิ่มนวัตกรรมและผลตอบแทนให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว คณะกรรมการจึงได้จัดทำนโยบายและข้อปฏิบัติที่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานจะใช้ดีอีกในการปฏิบัติหน้าที่ของตน ตามความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย

บริษัทฯ จึงได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ แบ่งออกเป็น 5 หมวด ดังนี้ คือ

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

ทั้งนี้ คณะกรรมการจะดูแลให้มีการรับทราบและปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนดไว้ โดยจะมีการปรับปรุงให้เหมาะสมกับช่วงเวลาและสถานการณ์เพื่อเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น พนักงาน ผู้บริหาร และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายต่อไป โดยสามารถเข้าไปดูนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้ที่ เว็บไซต์ของบริษัทฯ [www.utrade.co.th](http://www.utrade.co.th) หัวข้อ “เกี่ยวกับเรา”

เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานทุกคนมีความรู้ความเข้าใจ กฎระเบียบ ข้อบังคับ รวมทั้งจรรยาบรรณธุรกิจ บริษัทฯ มีโครงการจัดอบรม และทำแบบทดสอบเกี่ยวกับกฎหมายและ การปฏิบัติงาน เพื่อให้พนักงานตระหนักรถึงหน้าที่ของตนในการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ

สำหรับปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้รับการประเมินการกำกับดูแลกิจการบริษัทฯ ด้วยคะแนน ไทยประจำปี 2562 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ซึ่งพิจารณาจากข้อมูลที่บริษัทฯ เผยแพร่ผ่านช่องทางการสื่อสารของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนเอกสารเผยแพร่อื่นๆ ของบริษัทฯ อีกด้วย ทั้งนี้ บริษัทฯ เสนอรายงานผลการประเมินให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เพื่อพิจารณาข้อเสนอแนะ และนำไปพัฒนาปรับปรุงการกำกับดูแลของบริษัทฯ และรายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการต่อไป

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูล และการพนักลงทุน เพื่อแยกเปลี่ยนความคิดเห็นและตอบข้อซักถามต่างๆ ตามหลักการดำเนินกิจการบนพื้นฐานของความน่าเชื่อถือ โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

#### สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะปกป้องและอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในกำไรของบริษัทฯ การได้รับข่าวสารข้อมูลของบริษัทฯ อย่างเพียงพอ การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น การใช้สิทธิเพื่อเลือกตั้งหรือออกเสียงลงคะแนนกรรมการ การรับข้อมูลอย่างเพียงพอในการตัดสินใจเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงหุ้นพื้นฐานของบริษัทฯ

บริษัทฯ ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รายย่อย บุคคลธรรมดา หรือสถาบัน ผู้ถือหุ้น ไทยหรือผู้ถือหุ้นต่างชาติ ทั้งที่เป็นผู้บริหารหรือไม่เป็นผู้บริหาร โดยมีนโยบาย การคุ้มครองผู้ถือหุ้นจากการกระทำการที่ไม่เหมาะสม ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม การกำหนดระเบียบการใช้ข้อมูลภายในไว้อย่างเข้มงวด คณะกรรมการ ผู้บริหารระดับสูงจะต้องปฏิบัติการตามหลักธรรมาภิบาลโดยตรงกับบริษัทฯ

บริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกราย เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อใช้สิทธิในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน โดยบริษัทฯ ได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมหนังสือมอบฉันทะ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง

ได้ สามารถอนบัน្តให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน รวมทั้งนักลงทุนที่เป็นสถาบัน กองทุน Custodian บริษัทฯ อำนวยความสะดวก ตรวจสอบเอกสารการเข้าร่วมประชุมก่อนล่วงหน้า รวมถึงการให้ข้อมูลและตอบข้อข้อสอบถามต่างๆ

บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ผู้ถือหุ้นสามารถนำส่งข้อเสนอมายังบริษัทฯ ล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นตามรูปแบบและวิธีการที่บริษัทฯ กำหนด ในส่วนของการประชุม คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาความเหมาะสมในการบรรจุเป็นรายบุคคลในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น สำหรับข้อเสนอเกี่ยวกับบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ จัดพิจารณาและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาเสนอผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้นต่อไป สำหรับเรื่องที่ไม่ผ่านความเห็นชอบ บริษัทฯ จะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบพร้อมที่จะเห็นผลในการประชุมผู้ถือหุ้น บนเว็บไซต์หรือช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลอื่นๆ ของบริษัทฯ

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 นี้ บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีสิทธิเสนอราย และเสนอขออนุญาตผู้มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้า ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2561 – 31 ธันวาคม 2561 โดยบริษัทฯ ได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวบนเว็บไซต์บริษัทฯ ให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิและวิธีการ รวมทั้งกำหนดระยะเวลาสืบสานสุดเพื่อให้คณะกรรมการพิจารณา บรรจุหรือไม่บรรจุเป็นรายในหนังสือดังประชุม และแจ้งผ่านระบบนำร่องของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเพื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า

บริษัทฯ ได้จัดทำเอกสารการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเปิดเผยแพร่ให้นักลงทุนทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้า ก่อนการประชุม โดยแจ้งการเปิดเผยแพร่ทรานส์ฟอร์มของทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเปิดเผยแพร่ข้อมูลในเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ การจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นตามที่กำหนด ทั้งนี้ รายละเอียดที่ปรากฏบนเว็บไซต์ และในเอกสารที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นเป็นข้อมูลเดียวกัน QR Code ประกอบด้วย (1) หนังสือเชิญประชุม (2) รายงานประจำปี (3) ประวัติผู้ถือหุ้นเสนอขอสำหรับเลือกตั้งกรรมการ (4) ประวัติกรรมการอิสระที่เป็นผู้รับมอบบัน្ត (5) ข้อบังคับของบริษัทฯ ในส่วนที่เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น (6) คำชี้แจงวิธีการอนบัน្ត การลงทะเบียนและการแสดงออกสารก่อนเข้าประชุม (7) แบบหนังสือมอบบัน្ត (8) แผนที่สถานที่ประชุม

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังคงประกาศอนุญาตให้นักลงทุนหันหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกัน ล่วงหน้า ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วันอีกด้วย ทั้งนี้ รายละเอียดวาระการประชุมระบุชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว

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

บริษัทฯ จัดให้มีเจ้าหน้าที่เพื่อตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบบัน្តที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมตามรายละเอียด เกี่ยวกับเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบบัน្តที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมเพื่อรักษาสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น บริษัทฯ จัดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าประชุมล่วงหน้าได้ก่อนการประชุมอย่างเพียงพอ และเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วย ส่วนผลให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความรวดเร็ว และถูกต้อง นอกจากนี้ ในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้นยังสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังมิได้ลงคะแนนได้อีกด้วย สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง และมีความประสงค์จะมอบบัน្តให้บุคคลอื่น รวมถึงผู้บริหาร หรือกรรมการของบริษัทฯ เข้าประชุมแทนนั้น บริษัทฯ ได้เสนอชื่อกรรมการอิสระมากกว่า 1 คน พร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนบัน្ត บริษัทฯ ได้แนบหนังสือมอบบัน្តที่ผู้ถือหุ้นสามารถดำเนินการลงทะเบียนและแนบในหนังสือ

ลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนซึ่งนำส่งให้ผู้ถือหุ้นไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม นอกจ้านี้ ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบนั้นทาง電子郵件ใน ไฟล์เอกสารไฟด์ของบริษัทฯ ได้อีกด้วย

ก่อนวันประชุม บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำาณเกี่ยวกับบริษัทฯ และวาระการประชุมเพื่อให้คณะกรรมการและฝ่ายบริหารซึ่งงานในวันประชุมผ่านทางโทรศัพท์และจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ลึ่งหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์เป็นการล่วงหน้าในวันประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมจะจัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นและสอบถามต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุมและเรื่องที่เสนอ บริษัทฯ จะดำเนินการอย่างดีที่สุดให้กรรมการทุกคนผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ รวมทั้งผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อชี้แจงข้อซักถามอีกด้วย โดยกรรมการและผู้บริหารจะอธิบายและชี้แจงเหตุผลอย่างตรงประเด็นจนเป็นที่ระจาย

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 กรรมการบริษัทเข้าร่วมประชุมจำนวน 8 ท่าน โดยมีผู้บริหารระดับสูงและผู้สอบบัญชี ได้เข้าร่วมประชุม และมีตัวแทนจากบริษัทที่ปรึกษากฎหมายเข้าร่วมสังเกตการณ์ด้วย

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาและนิยบวาระตามลำดับที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม โดยก่อนเริ่มพิจารณาและนิยบวาระต่างๆ จะมีการแจ้งจำนวนหรือสัดส่วนผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบนั้นที่เข้าร่วมประชุม รวมทั้งแจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบสิทธิในการลงคะแนน คะแนนเสียงที่ต้องการในแต่ละวาระ และวิธีการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละระเบียบวาระ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง หรือมีผู้แทนรับมอบนั้นที่ให้มาร่วมประชุม มีสิทธิออกเสียง 1 เสียงต่อ 1 หุ้น สำหรับการออกเสียงลงคะแนน บริษัทฯ ได้นำบัตรลงคะแนนมาใช้ในการออกเสียงในทุกวาระรวมทั้งการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการเพื่อความโปร่งใสตรวจสอบได้และเพื่อให้การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างเท่าเทียมกันมากที่สุด ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีบุคลากรภายนอกทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับบริษัท เมื่อเสร็จสิ้นการตรวจนับคะแนน จะประกาศผลการลงคะแนนในแต่ละวาระต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยระบุผลการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ลงมติ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และ งดออกเสียง

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ของบริษัทฯ การประชุมดำเนินไปด้วยความเรียบร้อยเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท โดยเริ่มตามวาระที่ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุม และไม่มีการเพิ่มหรือลดลำดับวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่แจ้งผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า นอกจ้านี้บริษัทฯ ได้เสนอให้ผู้แทนจากบริษัทที่ปรึกษากฎหมายชี้รู้ปัจจัยที่เป็นผู้ทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ โดยเข้าสังเกตการณ์ในการลงทะเบียนและการนับคะแนนเสียงตลอดการประชุม

สำหรับผลของการประชุมผู้ถือหุ้นนี้ บริษัทฯ จะแจ้งมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยทันทีภายในวันประชุม หรือช่วงเวลา ก่อนเปิดการซื้อขายหลักทรัพย์รอบเช้า อย่างน้อย 1 ชั่วโมง ของวันทำการถัดไปเพื่อให้นักลงทุนทราบทั่วโลก และจัดทำรายงานการประชุมที่มีสาระสำคัญครบถ้วน โดยมีการบันทึกคำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ คำาณ และความคิดเห็นต่างๆ และมติทั้งหมดของที่ประชุมผู้ถือหุ้น แยกเป็นคะแนนที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ซึ่งบริษัทฯ จะเผยแพร่รายงานดังกล่าวในเว็บไซต์ของบริษัทฯ และนำส่งค่าด้วยหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น และจัดเก็บรายงานการประชุมไว้ณ สำนักงานบริษัทฯ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้จัดให้มีการบันทึกเหตุการณ์การประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ของบริษัทฯ ซึ่งจัดขึ้นในวันที่ 23 เมษายน 2562 บริษัทฯ ได้แจ้งมติที่ประชุมผ่านทางเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันประชุม และเผยแพร่รายงานการประชุมในวันที่ 13 พฤษภาคม 2562

ในด้านมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริต ยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตนเหนือความรับผิดชอบที่มีต่อนบริษัทฯ ซึ่งรวมถึงการที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการผู้บริหารสูงสุด หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรก นับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่ 4 ทุกราย รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่า หรือเทียบเท่าผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงินจะต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ที่ตนเองรวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องดือเมื่อเข้าดำรงตำแหน่ง และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครอง

หลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง บริษัทฯ ได้กำหนดระยะเวลาเปลี่ยนกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานโดยให้พนักงานเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทฯ และต้องขออนุมัติหรือรายงานผู้บังคับบัญชาและฝ่ายกำกับก่อนทำการซื้อขาย อีกทั้งยังห้ามผู้บริหารระดับสูงและผู้มีส่วนรับรู้ข้อมูลภายใน ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในช่วงระยะเวลา 1 เดือน จนถึงวันถัดจากวันประกาศงบการเงินของบริษัทฯ

กรรมการ ผู้บริหารสูงสุด หรือผู้ดำเนินการซื้อขายหลักทรัพย์ 4 รายแรก นับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา ผู้ซึ่งดำเนินการซื้อขายหลักทรัพย์และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ จะต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ภายใน 30 วันนับจากวันที่ดำเนินการซื้อขาย รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง นอกจากนี้ กรรมการต้องรายงานการถือหุ้นของบริษัทฯ ให้คณะกรรมการบริษัททราบผ่านคณะกรรมการตรวจสอบทุกสิ้นไตรมาส โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณาการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบภายใต้กิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบทุกไตรมาส

ทั้งนี้ บุคคลดังกล่าวข้างต้นจะต้องส่งสำเนารายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตนเองมายังบริษัทฯ ภายในวันเดียวกับที่ได้ส่งรายงานให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารจะต้องนำส่งรายงานการมีส่วนได้เสียของตนหรือบุคคลที่เกี่ยวโยงกันกับผู้บริหารของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมายและเงื่อนไขต่างๆ ที่กำหนดโดยบริษัทฯ เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายที่ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

บริษัทฯ ไม่มีนโยบายสนับสนุนการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณารายการดังกล่าวและการเกี่ยวโยงหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์รายการอื่นๆ อย่างรอบคอบและรายงาน และ/หรือเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาต่อไป บริษัทฯ จะพิจารณารายการระหว่างกันเสมอเมื่อเป็นการทำรายการตามธุรกิจปกติที่กระทำการดังกล่าว ผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการจะจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว

### บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทั้งหมดอย่างเป็นธรรมตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งระบุไว้ดังเงื่อนไขร่อง “สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน” และสอดคล้องต่อสิทธิตามกฎหมายของผู้มีส่วนได้เสีย นอกจากนี้บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสียด้วยการพัฒนากระบวนการเพื่อส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย ได้อย่างต่อเนื่องเสมอมา

ผู้มีส่วนได้เสียเหล่านี้ได้แก่ ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ และคู่แข่ง รวมถึงสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยรอบ

### ผู้ถือหุ้น

นอกเหนือจากประโยชน์โดยตรงที่เกิดจากสิทธิของผู้ถือหุ้นและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นที่ได้รับจากบริษัทฯ ตามที่ได้กล่าวมาข้างต้น ล้วนที่ผู้ถือหุ้นได้รับจากการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมของบริษัทฯ ที่มีต่อผู้มีส่วนได้เสียอื่น ส่งเสริมความร่วมมือระหว่างบริษัทฯ และคู่ค้า ซึ่งถือได้ว่าเป็นปัจจัยสำคัญในการเพิ่มความมั่งคั่งของผู้ถือหุ้นในระยะยาวและทำให้บริษัทฯ มีความมั่นคงทางการเงินและมีการพัฒนาอย่างยั่งยืน

### พนักงาน

พนักงานทั้งหมดที่เป็นพนักงานประจำและพนักงานสัญญาจ้างของบริษัทฯ จะได้รับค่าตอบแทนอย่างเป็นธรรม และเป็นไปตามระบบประเมินผลการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน อีกทั้งบริษัทฯ ยังจัดให้มีการให้ความรู้ตามมาตรฐานการศึกษาและการ

ฝึกอบรม พร้อมทั้งแผนการพัฒนาพนักงานและได้มีการจัดสวัสดิการเพื่อดูแลด้านสุขภาพและความปลอดภัยในสถานที่ทำงานอีกด้วย

### สูกค้า

บริษัทฯ ยึดมั่นต่อหน้าที่ความรับผิดชอบตามสัญญาที่ให้กับลูกค้าโดยส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมอย่างมีอิทธิพล ด้วยจรรยาบรรณและมาตรฐานอันสูงสุด

### คู่ค้าและเจ้าหนี้

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของคู่ค้า จึงปฏิบัติต่อคู่ค้าทุกรายอย่างเป็นธรรม รับผิดชอบต่อคู่ค้าตามเงื่อนไขสัญญาที่ตกลงกัน ทั้งนี้ ในการคัดเลือกคู่ค้าบริษัทฯ มีนโยบายและกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างที่ชัดเจน และมีนโยบายไม่ทำธุรกิจกับคู่ค้าที่มีพฤติกรรมต้องสงสัยในการรับหรือให้สินบนหรือทุจริตคอร์ปชั่นในรูปแบบใดโดยเด็ดขาด นอกจากนี้บริษัทฯ ยังปฏิบัติต่อเจ้าหนี้อย่างเป็นธรรมและซื่อสัตย์สุจริตด้วยเช่นกัน โดยการพ่วงใจที่หั้งสองฝ่ายตกลงกัน ในการดำเนินการค้ำร่วมกันเจ้าหนี้ บริษัทฯ จะปฏิบัติตามนโยบายของแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) เพื่อการต่อต้านการทุจริตในภาคเอกชนและพระราชบัญญัติทรัพย์สินทางปัญญา

### คู่แข่ง

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจด้วยความเคารพในการแข่งขันที่เป็นธรรมและซื่อสัตย์สุจริต โดยทำงานภายใต้กรอบของกฎหมาย ของการแข่งขันทางการค้าที่เกี่ยวข้องและเว้นจากการกระทำที่อาจมีผลกระทบในทางลบต่ออุตสาหกรรมการเงิน

### สังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่องในการพัฒนาความคิดริเริ่มที่จะนำไปสู่สังคมดีขึ้น โดยได้ใช้ทรัพยากรและความเชี่ยวชาญสู่เนื้อไปยังปัญหาความยั่งยืนซึ่งมีความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสียและบริษัทฯ เช่น การสนับสนุนการศึกษาและความรู้ทางการเงิน กิจกรรมสวัสดิการสังคม การอนุรักษ์วัฒนธรรมและสิ่งแวดล้อม กิจกรรมดังกล่าวส่วนใหญ่ได้รับการสนับสนุนโดยพนักงานที่มีจิตอาสา และลูกค้าและคู่ค้าทางธุรกิจบางส่วน ทั้งนี้เพื่อเป็นการปลูกฝังค่านิยมทางศีลธรรมและจิตสำนึกที่มีต่อสังคมส่วนรวม

### การไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะไม่เกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน

- จัดให้มีการรักษาความปลอดภัยส่วนบุคคลของพนักงานและบุคลากรของบริษัทฯ รวมถึงดำเนินการใดๆ เพื่อให้ปลอดภัยจากการล่วงละเมิด การข่มเหงต่างๆ และให้เสริมภาพในการรวมกลุ่มภายใต้ขอบเขตที่กฎหมายกำหนด
- ไม่เลือกปฏิบัติเกี่ยวกับเชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา สีผิว เพศ ชาติกำเนิด หรือ ความทุพพลภาพภายใต้ขอบเขตที่กฎหมายกำหนด
- ไม่สนับสนุนการบังคับใช้แรงงาน และต่อต้านการใช้แรงงานเด็ก
- มีการพัฒนาพนักงานด้วยการฝึกฝนทักษะและเพิ่มพูนทักษะภาพ โดยเปิดโอกาสให้พนักงานมีการเรียนรู้และการปรับตัวอย่างต่อเนื่องตามความเหมาะสม
- จัดให้มีเงื่อนไขการจ้างที่เป็นธรรมสำหรับพนักงานและให้พนักงานได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมตามศักยภาพ
- จัดให้มีการคุ้มครองเรื่องสวัสดิการแก่พนักงานตามสมควร เช่น จัดให้มีวันลาพักผ่อนประจำปี การทำงานล่วงเวลาที่สมเหตุสมผล การรักษาพยาบาลตามความจำเป็นและสมควร เป็นต้น
- ส่งเสริมให้พนักงานมีคุณภาพในการใช้ชีวิตระหว่างชีวิตการทำงานและชีวิตส่วนตัว ส่งเสริมให้พนักงานมีโอกาสบำเพ็ญประโยชน์ ทำความดีเพื่อสังคม

## ກາຣໄມ່ລ່ວງລະເມີດທຽບສິນທາງປັ້ງຄູາ

ບຣີຍ້ທາ ມີນ ໂຍບາຍແລະແນວປົງປັດເຖິງກັບກາຣໄມ່ລ່ວງລະເມີດທຽບສິນທາງປັ້ງຄູາ ດັ່ງຕົ້ນໄປນີ້

1. ໄນສັນສັນກາຣດຳເນີນກາຣທີ່ມີລັກຄະເປັນກາຣລະເມີດທຽບສິນທາງປັ້ງຄູາຫຼືອິນສິທີຕາມທີ່ກຳຫົດໃນກຸ່ມຫາຍ່ວ່າ ດ້ວຍທຽບສິນທາງປັ້ງຄູາ ທີ່ນີ້ ຖານບຣີຍ້ທາ ພັນກາຣລະເມີດທຽບສິນທາງປັ້ງຄູາ ບຣີຍ້ທາ ຈະດຳເນີນກາຮອຍ່າງວຽດເວົາຕາມ ຂັ້ນຕອນຕ່າງໆ ທີ່ເໝາະສົມ ເພື່ອຢຸດຫຼືອໝຸດກາເຂົ້າລຶ່ງສິ່ງທີ່ຄູກກ່າວ່າມີກາຣລະເມີດສິທີ
2. ແລ້ວຈາກກາຣຢຸດຫຼືອໝຸດກາເຂົ້າລຶ່ງສິ່ງທີ່ຄູກກ່າວ່າມີກາຣລະເມີດສິທີຕາມຂໍ້ 1 ແລ້ວ ບຣີຍ້ທາ ຈະດຳເນີນກາຕາມ ຂັ້ນຕອນຕ່າງໆ ທີ່ເໝາະສົມຕາມຮະເບີຍນີ້ວ່າດ້ວຍກາຣດຳເນີນກາທາງວິນຍພັກງານຂອງບຣີຍ້ທາ ແລ້ວແຈ້ງໃຫ້ຜູ້ທີ່ກຳທຳກາຣລະເມີດທຽບສິນທາງປັ້ງຄູາດັ່ງກ່າວທຽບ

ນອກເໜີນຈາກກາຣທີ່ຜູ້ມີສ່ວນໄດ້ເສີຍສາມາຮດແສດງຄວາມຄົດເທິ່ນ ຮ້ອງເຮັນ ຢ້ວ່ອເສັນອ່າວັນສຳຄັນອື່ນໆ ໄດ້ໂດຍຕຽດຕ່ອງກາຣມກອີສະຮະ ຮ້ວ່ອ ຄະນະກາຣມກາຣຕຽດສອນແລ້ວ ເພື່ອອໍານວຍຄວາມສະດວກໃຫ້ແກ່ຜູ້ມີສ່ວນໄດ້ເສີຍຢືນຂຶ້ນ ບຣີຍ້ທາ ໄດ້ຈັດໃຫ້ມີຂ່ອງການຕົດຕ່ອງທີ່ຫລາກຫລາຍ ອາທີ ເວັບໄຊຕົ້ນຂອງບຣີຍ້ທາ ແລ້ວຈັດໃຫ້ມີໜ່າຍງານແນພາະ ເພື່ອໃຫ້ຜູ້ມີສ່ວນໄດ້ເສີຍແສດງຄວາມຄົດເທິ່ນ ຮ້ອງເຮັນ ຢ້ວ່ອເສັນອ່າວັນສຳຄັນອື່ນໆ ຕ່ອບຣີຍ້ທາ ໄດ້ອ່າງມີປະສິທິກັບພົມ ເຊັ່ນ ຈັດໃຫ້ໜ່າຍງານນັກລົງທຸນສັນພັນຮີໃນຝ່າຍພັດນາຫຼຸກຈິກ ຮັບຜົດຂອບໃນກາຣຮັບຄວາມຄົດເທິ່ນ ຂ້ອ່ອງເຮັນຕ່າງໆ ຈາກຜູ້ຄົ້ອ້ອຸ່ນແລະນັກລົງທຸນ ຂະໜາທີ່ໜ່າຍງານທຽບພາກຮຸກຄລວນຜົດຂອບໃນກາຣຮັບຫຼືຄົດເທິ່ນ ແລ້ວເວົ້າຮ່ອງເວົ້າຮ່ອງທຸກໆຈຳກັນກົງທຸກໆຈຳກັນທີ່ບຣີຍ້ທາ ແລ້ວກຸ່ມຫານີ້ເປັນ ຕອດຈົນກາຣກຳກັນຄູແລຕ່າງໆ ໜ່າຍງານເຫັນນີ້ຈະເປັນຜູ້ຄັດກອງແລະຮ່າຍງານເວົ້າຮ່ອງທີ່ມີຄວາມສຳຄັນໄປຢັງຄວາມທຳການ ຊື່ຈະດຳເນີນກາຣແກ້ໄຂປັ້ງຄູາ ແລ້ວ/ຢ້ວ່ອ ຮ່າຍງານຕ່ອງໄປຢັງ ຄະນະກາຣມກາຣຕຽດສອນເພື່ອພິຈາລາດາຕາມຄວາມເໝາະສົມ ໂດຍຄະນະກາຣມກາຣຕຽດສອນຈະຮ່າຍງານເວົ້າຮ່ອງທີ່ມີນັ້ນສຳຄັນໄປຢັງ ຄະນະກາຣມກາຣບຣີຍ້ທາເພື່ອການຕ່າງໆ

ນອກຈາກນີ້ ບຣີຍ້ທາ ໄດ້ຈັດທຳແນວໂຍບາຍ ແລະວິທີປົງປົນຕົງຈານຕ່ອງຮ່ອງເຮັນຂອງລູກຄ້າ ພັກງານ ແລະຜູ້ມີສ່ວນໄດ້ເສີຍອື່ນໆ ອ່າງໜັດເຈັນ ເພື່ອຮັກຍາສິທີ ລວມຖື່ງຄຸ້ມຄອງຄວາມເປັນສ່ວນຕ້າວອງຜູ້ຮ່ອງເຮັນ ໂດຍຜູ້ຮ່ອງເຮັນດັ່ງກ່າວຈະໄດ້ຮັບກາຣຄຸ້ມຄອງແລະເກີນຮັກຍາຂໍ້ອຸ່ນສ່ວນຕ້າວ່າໄວ້ເປັນຄວາມລັບ

### ຫ່ອງການກາຣຮັບເວົ້າຮ່ອງເຮັນ

- > ດ້ວຍຕົນເອງທີ່ສໍານັກງານໃຫຍ່ຫຼືອສາຂາຂອງບຣີຍ້ທາ ໂດຍແຈ້ງຜ່ານພັກງານຫຼືອທຳກັນສື່ສ່ວນໃຫ້ພັກງານ
- > ໂດຍຈັດທຳກັນສື່ສ່ວນທີ່ມີກຳກັນຄູແລກາຣປົງປົນຕົງຈານ ບນຈ. ລັກທຽບພົມ ຍູ້ໂອບີ ເຄຍເຊີນ (ປະເທດໄທ) ເລກທີ 130-132 ອາຄາສິນຮຽນວາງເວົ້ວ 1 ຫັ້ນ 2, 3 ຄອນວິທີໆ ແວງລຸມພືນີ ເບຕປຸມວັນ ກຽງເທັນທານຄຣ 10330
- > ຜ່ານທາງໂທຣສັພທີ່ຫຼືໂທຣສາຣທີ່ທ່ານຍາເລຂ 02-659-8000 ໂທຣສາຣ 02-651-4338
- > ຜ່ານທາງເວັບໄຊຕົ້ນຂອງບຣີຍ້ທາ

### ກາຣເປີດແຜຍຂໍ້ອຸ່ນສື່ສ່ວນໄປປັ້ງຄູາ

ຜູ້ຄົ້ອ້ອຸ່ນແລະຜູ້ມີສ່ວນໄດ້ເສີຍທຸກຟ້າມີສິທີທີ່ຈະໄດ້ຮັບກາຣເປີດແຜຍຂໍ້ອຸ່ນສື່ສ່ວນທີ່ມີສາຮະສຳຄັນຍ່າງຄຽບຄົວແລະໃນເວລາທີ່ເໝາະສົມ ລວມຖື່ງຄຸ້ມຄອງຮ່າຍງານທາງກາຣເງິນຮາຍໄຕຮ່າຍສ ຄໍາອົບນາຍແລະກາວວິເກະະກ່າວທີ່ຂໍ້ອຸ່ນສື່ສ່ວນທີ່ສຳຄັນ

ກາຣເປີດແຜຍຂໍ້ອຸ່ນສື່ສ່ວນຈະຜ່ານຫ່ອງການທີ່ສໍານັກງານເຂົ້າລຶ່ງໄດ້ຈ່າຍເຊັ່ນ ຖານເວັບໄຊຕົ້ນຂອງບຣີຍ້ທາ ກາຣແດລງຫ່າວ ກາຣຈັດຮ່າຍກາຣຜ່ານສື່ສ່ວນຕ່າງໆ ແລ້ວຫ່ອງການເພີ່ມແພວ່ນຂໍ້ອຸ່ນສື່ສ່ວນຂອງຄລາດຫຼັກທຽບພົມແກ່ປະເທດໄທ

ກາຣແຈ້ງພົມກາຣອອກເສີຍລົງຄະແນນໃນຮ່ວ່າງກາຣປະໜຸນສາມັ້ນປະຈຳປີໃນວັນທຳກາຣຄັດໄປຫລັງວັນປະໜຸນ ກາຣຈັດທຳກາຣງານຕ່າງໆ ເພື່ອນໍາສ່ວນຕ່ອງໜ່າຍງານທີ່ກີ່ຍ້ອງແພຍແພວ່ນຕ່ອງສາຫະລຸນນັ້ນຮູານຄວາມເປັນຫຼຽນແລະຈ່າຍຕ່ອກເຂົ້າໃຈ ກາຣຈັດກາຣງານອົບນາຍຖື່ງຄຸ້ມຄອງກາຣດຳເນີນການແລະເຫຼຸດກາຣນີ້ສຳຄັນໃນຮອບປີໃຫ້ຜູ້ຄົ້ອ້ອຸ່ນຮັບທຽບ ກາຣຮັບຜົດຂອບຕ່ອກປະເມີນຄວາມເພີ່ມພອຂອງຮະບນຄວາມຄຸມກາຍໃນຫ່ອງກາຣປະເມີນເປົ້ອງດັ່ນດຳເນີນກາຣ ໂດຍຄະນະກາຣມກາຣຕຽດສອນເປັນຜູ້ສອນ

ท่านก่อนทำการอนุมัติ ในด้านการรับรองความถูกต้องของรายงานทางการเงิน คณะกรรมการมอนามายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงินของบริษัทฯ ให้มีการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสเพียงพอต่อผู้ลงทุนในการตัดสินใจลงทุน คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน และคณะกรรมการตรวจสอบจะออกรายงานประเด็นการตรวจสอบความถูกต้องรายงานผู้สอบบัญชี โดยรายงานของคณะกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานของผู้สอบบัญชี จะรวมรวมไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี

การเปิดเผยรายชื่อและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ จำนวนครึ่งของการประชุม จำนวนครึ่งที่กรรมการแต่ละคนเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา ค่าตอบแทนกรรมการ รวมถึงข้อมูลกรรมการและผู้บริหาร และข้อมูลอื่นๆ ขององค์กรในรายงานประจำปีและบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ

การรายงานการถือครองหุ้นของบริษัทฯ และการมีส่วนได้เสียของกรรมการตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนด

### ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

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

บริษัทฯ มีนโยบายในการเลือกคณะกรรมการที่มีประสบการณ์ที่เหมาะสมและหลากหลาย มีความสามารถที่เกี่ยวข้องและมีความเป็นมืออาชีพ มีความซื่อสัตย์สุจริต และมีความสามารถในการคิดวิเคราะห์และเข้าใจธุรกิจ

### โครงสร้างคณะกรรมการ

คณะกรรมการ ได้รับการคัดเลือกโดยพิจารณาจากความรู้ ประสบการณ์ ทักษะ ความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย การให้ความเห็นที่เป็นอิสระ การกำหนดโครงสร้างคณะกรรมการที่เหมาะสม สัดส่วนของคณะกรรมการอิสระ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เพื่อให้คณะกรรมการมีความเหมาะสม และเพื่อให้กรรมการสามารถอุทิศเวลาในการบริหาร จัดการบริษัทฯ ได้อย่างเต็มที่ จึงกำหนดให้กรรมการดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการบริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ในบริษัทฯ อีก 3 คน บริษัทจะทดสอบเบียน และกรรมการและผู้บริหารควรหลีกเลี่ยงการรับตำแหน่งหรืองานใดที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการอาจมอนามายให้คณะกรรมการชุดย่อยช่วยดำเนินการในการสอบทานหรือทำการศึกษาเรื่องต่างๆ ที่สำคัญในรายละเอียด เช่น คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแล กิจการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยบริษัทฯ ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการ ติดตามให้มีการปฏิบัติตามต้องคณะกรรมการ จัดการประชุมคณะกรรมการ และการประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึง การจัดทำหนังสือเชิญประชุม รายงานการประชุม และหน้าที่อื่นๆ ตามที่ระบุไว้ในกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องส่งให้เลขานุการบริษัท เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล ซึ่งเลขานุการบริษัทมีหน้าที่จัดเก็บและจัดทำรายงานความเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นแจ้งไปยังประธานคณะกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ

## การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

คณะกรรมการกำหนดให้มีการประเมินตนเอง โดยมุ่งเน้นไปที่ความสามารถในการสร้างสรรค์ กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการเป็นผู้พิจารณาและเสนอแนะแนวทางการประเมินต่อคณะกรรมการ และรายงานผลต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อรับทราบ

การประเมินการปฏิบัติงานดังกล่าวเป็นเครื่องมือสำคัญในการประเมินความเหมาะสมและประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคณะกรรมการจะวิเคราะห์ผลการประเมิน ข้อเสนอแนะ ข้อควรสังเกตต่างๆ เพื่อนำมาใช้ปฏิบัติให้เหมาะสมกับธุรกิจต่อไป

### ค่าตอบแทน

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มุ่งเน้นไปที่คณะกรรมการสร้างสรรค์ กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ กำหนดค่าตอบแทนโดยนายการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ ด้วยหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนและโปร่งใส โดยค่าตอบแทนจะต้องเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ คณะกรรมการสร้างสรรค์ จะเสนอผลการพิจารณาต่อที่ประชุมคณะกรรมการหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ ค่าตอบแทนดังกล่าวจะต้องไม่สูงเกินความจำเป็นและสามารถเทียบเคียงได้กับธุรกิจเดียวกัน โดยพิจารณาจากประสบการณ์ ความชำนาญ ความตั้งใจและทุ่มเทในการปฏิบัติงานประกอบกับผลงานหรือประโยชน์ที่กรรมการรายนั้นทำให้แก่บริษัทฯ

### การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

บริษัทฯ จัดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการใหม่เพื่อชี้แจงข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และผลการดำเนินงานที่ผ่านมาเพื่อให้กรรมการใหม่มีความเข้าใจในธุรกิจและสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ โดยส่งมอบคู่มือกรรมการ นโยบาย และแนวปฏิบัติของการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ให้แก่กรรมการ นอกเหนือนี้ บริษัทฯ มีนโยบายในการส่งเสริมให้กรรมการเข้ารับการอบรมหรือเข้าร่วมกิจกรรมเพื่อเป็นการเพิ่มพูนความรู้ด้านต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ โดยดำเนินการให้กรรมการทุกท่านเป็นสมาชิกของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย รวมทั้งมีเลขานุการบริษัทเป็นผู้ติดตามดูแลข่าวสารในด้านต่างๆ รวมถึงสนับสนุนการเข้าอบรมหลักสูตรและการอบรมที่เป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ จะแจ้งกำหนดการอบรมหลักสูตรต่างๆ ให้กรรมการทราบล่วงหน้าอย่างสม่ำเสมอ

กรรมการทุกท่านได้รับการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการแล้ว และในปี 2561 มีกรรมการที่เข้าอบรมหรือสัมมนาอื่น เพื่อเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงาน การอบรมหลักสูตรและงานสัมมนาต่างๆ ของกรรมการและผู้บริหาร สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมใน เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ

### การประเมินผลงานประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการประเมินผลงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยแบ่งเป็น 2 ส่วน คือ ตัวชี้วัดการปฏิบัติงานด้านการเงิน และตัวชี้วัดการปฏิบัติงานด้านที่ไม่ใช่การเงิน ทั้งนี้ ตัวชี้วัดดังกล่าวจะสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมายของบริษัทฯ และเพื่อให้การประเมินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการจะจัดการประชุมร่วมกับผู้บริหารระดับสูงโดยไม่มีประธานเจ้าหน้าที่บริหารเข้าร่วม นอกเหนือนี้ การประเมินจะพิจารณาข้อมูลจากการประเมินของประธานคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ร่วมกับผลการประเมินจากคณะกรรมการ โดยรายงานในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

### แผนกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่ง

บริษัทฯ ได้มีการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่งงานที่สำคัญเพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง โดยจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหาร และทบทวนแผนเป็นระยะเพื่อความเหมาะสม โดยพิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ เช่น คุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ของแต่ละตำแหน่ง และประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่สามารถสืบทอดในแต่ละตำแหน่ง

### ความซื่อสัตย์และจริยธรรม

ความซื่อสัตย์และจริยธรรมกือได้ว่าเป็นรากฐานที่สำคัญของบริษัทฯ ที่ทำให้ผู้มีส่วนได้เสียเกิดความเชื่อมั่นต่อพนักงาน ลูกค้า ได้รับคำแนะนำที่มีคุณค่า ด้วยความเอาใจใส่ ความน่าเชื่อถือ ความซื่อสัตย์สุจริต ความไว้วางใจ และความเป็นมืออาชีพ

คณะกรรมการและพนักงานของบริษัทฯ ผู้มั่นที่จะรักษามาตรฐานเรื่องความซื่อสัตย์และจริยธรรม โดยยึดมั่นแนวปฏิบัติ ดังต่อไปนี้

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

### นโยบายและแนวทางในการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ได้จัดทำนโยบายต่อต้านการทุจริตขึ้นโดยประกาศใช้ตั้งแต่วันที่ 13 พฤศจิกายน 2558 เพื่อเป็นนโยบายในการป้องกันการทุจริตและการรับหรือให้สินบนของพนักงาน และเข้าร่วมเป็น แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต โดยได้ผ่านการรับรองฐานะจากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ตามมติของคณะกรรมการฯ ประจำไตรมาส 4/2559 เมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2560 โดยในรับรองดังกล่าวจะมีอายุ 3 ปี นับจากวันที่มีมติรับรอง

### 9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

\*คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ โปรดดูรายละเอียดในหัวข้อ “โครงสร้างการขัดการ”

### 9.3 การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

บริษัทฯ มีคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ การคัดเลือกบุคคลที่จะได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการและผู้บริหาร พิจารณากำหนดให้มีความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการทั้งทางด้านทักษะ วิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน และเพศ รวมถึงทักษะที่จำเป็นที่ยังขาดอยู่ในคณะกรรมการบริษัท โดยมีขั้นตอนดังนี้

#### คณะกรรมการบริษัท

- คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 5 คน และให้คณะกรรมการเลือกตั้งกรรมการด้วยกันเป็นประธานกรรมการ และอาจเลือกรองประธานกรรมการและตำแหน่งอื่นตามที่เห็นเหมาะสมด้วยก็ได้ และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีอิทธิพลในราชอาณาจักร
- กรรมการบริษัท สามารถเลือกกลั่นมาใหม่ได้ตามมติของผู้ถือหุ้น เนื่องจากธุรกิจหลักทรัพย์ต้องอาศัยผู้มีความชำนาญเฉพาะด้านที่มีความรู้ความเข้าใจธุรกิจของบริษัทฯ
- ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
  - ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่าจำนวนหุ้นที่ตนถือ
  - ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ได้มาก่อนอย่างเพียงใดไม่ได้

บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะเพิ่มนี้หรือเพิ่งเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมาเมื่อจำนวนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่เพิ่จจะมี หรือจะเพิ่งเลือกตั้งในครั้งนั้นให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงข้าม

- ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งอย่างจำนวนหนึ่งในสาม ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้เป็นสามส่วนไม่ได้ก็ให้ออกโดยจำนวนให้ใกล้เคียงที่สุดกันล้วนหนึ่งในสาม กรรมการที่จะต้องจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจะทะเบียนบรรทึกทันนี้ ให้จับสลากรว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ต่อไป ให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุด เป็นผู้ออกจากการตำแหน่ง

#### คณะกรรมการตรวจสอบ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ และกำหนดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน โดยอยู่ในระหว่างคราวละ 3 ปี

#### คณะกรรมการอิสระ

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

#### นิยามกรรมการอิสระ

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

โดยความสัมพันธ์ทางธุรกิจดังกล่าว รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเข้าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้ หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้ภัยคุกคาม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่แสดงออกเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญาไม่ภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทหรือตั้งแต่ 20 ล้านบาท ขึ้นไป และแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ตามวิธีการคำนวณลูกค้าของรายการที่เกี่ยวโยงกัน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน โดยให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปี ก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกันด้วย

5. ไม่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทอื่น บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย (ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่มีลิขิตออกเสียงทั้งหมดของบริษัท โดยหันรวมผู้ถือเกี่ยวข้องด้วย) ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทอื่น บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ ไม่น้อยกว่า 2 ปี
6. ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมาย หรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทอื่น บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ ไม่น้อยกว่า 2 ปี
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทอื่น หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงานที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีลิขิตออกเสียงทั้งหมดของบริษัทนั้น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทอื่น
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

ทั้งนี้ ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระของบริษัทแล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทอื่น บริษัทร่วม บริษัทอื่นคำนึงเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective Decision) ได้ โดยไม่ถือว่ากรรมการอิสระนี้เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน

#### 9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทอื่นและบริษัทร่วม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ ไม่มีบริษัทอื่นและบริษัทร่วม

#### 9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

##### นโยบายและวิธีการดูแลพนักงานและผู้บริหารในการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ มีนโยบายห้ามกรรมการและผู้บริหารนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ซึ่งยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะไปใช้ในการซื้อขายหลักทรัพย์ รวมทั้งเพื่อแสวงหาประโยชน์ส่วนตนหรือเพื่อประโยชน์แก่ผู้อื่น ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารที่ได้รับข้อมูลทางการเงินของบริษัทฯ รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและผู้บริหารดังกล่าวต้องไม่ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในระยะเวลา 1 เดือนก่อนที่นักการเงินจะเปิดเผยสู่สาธารณะ รวมทั้งได้เงินให้กรรมการและผู้บริหารเข้าใจถึงภารหน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ ในบริษัทฯ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 และบทลงโทษตามมาตรา 275 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

## มาตรการลงโทษ

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดโทษทางวินัยสำหรับผู้เส>wang หาผลประโยชน์จากการนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้ หรือนำไปเปิดเผย จนอาจทำให้บริษัทฯ ได้รับความเสียหาย โดยพิจารณาลงโทษตามควรแก่กรณี ได้แก่ การตักเตือนด้วยวาจา การตักเตือนเป็นหนังสือ การภาคภัยทั้ง ตลอดจนการเลิกจ้างพนักงานด้วยเหตุไอล่องอ ก ปลดออก หรือให้ออก เลี้ยงแต่กรณี

### 9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

#### (1) ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี

ในรอบบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี คือ บริษัทดีล็อยท์ ทูช โอมัทสุ ไซบิค สอบบัญชี จำกัด คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 2.34 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่มีการค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee)

#### (2) ค่าบริการอื่น

บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee) ให้แก่ผู้สอบบัญชี สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด และบุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด

### 9.7 การปฏิบัติตาม Code of best practices ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

บริษัทอยู่ระหว่างศึกษาและขัดเติร์ยมข้อมูลตามแบบประเมินตนเองสำหรับการปฏิบัติตาม Code of best practice ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

## **10. รายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืนและความรับผิดชอบต่อสังคม**

### รายงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการตระหนักดีว่าการพัฒนาอย่างยั่งยืนเป็นองค์ประกอบสำคัญของกลยุทธ์ทางธุรกิจระยะยาวของกลุ่ม ยูโอบี เคย์希ียน คณะกรรมการมีความรับผิดชอบ และมุ่งมั่นที่จะสร้างธุรกิจที่ยั่งยืนเพื่อผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสีย

### การกำกับดูแลการพัฒนาอย่างยั่งยืน

ในสภาพการณ์ปัจจุบันปัจจัยทางการเงินประगเพทจับต้องไม่ได้กำลังทวีความสำคัญมากขึ้นต่อผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียเริ่มมองไปไกลกว่าปัจจัยทางเศรษฐกิจ และการดำเนินงานในการประเมินการจัดการ และความรับผิดชอบขององค์กร รายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืนนี้ตั้งอยู่บนพื้นฐานของประเด็นทางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมที่มีความสำคัญต่อกลุ่มบริษัท ยูโอบี เคย์希ียน

### ขอบเขตของการรายงานและระยะเวลาของการรายงาน

รายงานนี้นับเน้นไปที่แนวทางปฏิบัติเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนและกลยุทธ์ของกลุ่ม บริษัท ยูโอบี เคย์希ียน ที่พยายามจะตอบสนองความสนใจของผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ ในข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินของกลุ่มบริษัท และแสดงให้เห็นถึงความพยายามของบริษัทที่จะรายงานให้ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ ทราบขั้นตอนที่บริษัทฯ จะพาไปให้บรรลุถึงรูปแบบธุรกิจที่ยั่งยืนมากขึ้นและนำไปสู่สภาพแวดล้อมที่ยั่งยืนมากขึ้น

### กรอบการปฏิบัติงาน

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

### การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียสำคัญ

ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่สำคัญ	รูปแบบการมีส่วนร่วม	หัวข้อ
ลูกค้า	การสัมมนา การฟีกอนซرم การมีส่วนร่วมในการขาย การบริการลูกค้าสายด่วน	ตลาดทุน ห่วงโซ่อุปทาน กลยุทธ์และเครื่องมือการลงทุน
หน่วยงานกำกับดูแล	การให้คำปรึกษาแนะนำ และการประชุมหารือ แบบตัวต่อตัว	กฎหมายความปลอดภัยในโลกไซเบอร์
พนักงาน	การประชุมและพูดคุยแบบตัวต่อตัว กิจกรรมองค์กร	ผลการปฏิบัติงาน ประสิทธิภาพในการทำงาน ผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
ผู้ถือหุ้น	การประชุม การรายงานผลการดำเนินงาน รายไตรมาส การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น	ผลการดำเนินงาน การกำกับดูแลกิจการ

### พันธมิตรทางการเงินที่เชื่อถือได้

ในฐานะผู้ให้บริการทางการเงินที่อยู่ภายใต้การควบคุม บริษัทฯ วางตัวทำหน้าที่ในฐานะพันธมิตรทางการเงินที่เชื่อถือได้ของลูกค้า เพื่อให้บรรลุเป้าหมายดังกล่าว บริษัทฯ ได้ระบุปัจจัยสำคัญด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและการกำกับดูแล ("ESG") ที่จำเป็นต่อการประสบความสำเร็จอย่างต่อเนื่องของธุรกิจของบริษัทฯ :

## ปัจจัยประเด็นสำคัญด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแล ('ESG')

### ก. ปัจจัยสำคัญ

#### (1) ลูกค้า

ฐานลูกค้าของบริษัทฯ ประกอบด้วย สถาบันการเงิน บริษัทจัดการกองทุน บริษัทจดทะเบียน กลุ่มผู้ลงทุนรายใหญ่ และ กลุ่มตลาดลูกค้ารายย่อย ลูกค้าแต่ละกลุ่มจะมีการลงทุนและกลยุทธ์การซื้อขายของตนเอง และจะต้องการประ艰ทของบริการและ ระดับสัญญาการบริการที่แตกต่างจากบริษัทฯ ในฐานะพันธมิตรทางการเงินที่เชื่อถือได้ และนายหน้าซึ่งมีความรับผิดชอบ บริษัทฯ เห็นว่าบริษัทฯ มีบทบาทสำคัญในการแบ่งปันความรู้ของบริษัทฯ และช่วยพัฒนาตลาดทุนในภูมิภาค บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะให้ความรู้ เกekaker กลุ่มผู้ลงทุนและจัดทำแพลตฟอร์มที่แข็งแกร่ง และเครื่องมือการลงทุน / การซื้อขายที่เกี่ยวข้องเพื่อช่วยให้นักลงทุนตัดสินใจ ลงทุนได้ดีขึ้น

เพื่อให้บรรลุสิ่งนี้บริษัทฯ มี:

เครื่องมือสำหรับใช้ในการซื้อขาย	การจัดงานสัมมนาและการประชุมเชิงปฏิบัติการอย่างสม่ำเสมอ เกี่ยวกับเครื่องมือที่ใช้ สำหรับการซื้อขาย การอพเดทข้อมูลองค์กร ตลาดสำคัญในภูมิภาค และตลาดโลก ที่ จะดำเนินการในช่วงเย็นและวันสุดสัปดาห์
การศึกษา	ทำงานกับ SET ในโปรแกรมการศึกษาที่หลากหลายสำหรับนักลงทุน
เทคโนโลยีและข้อมูลการวิจัย	ลงทุนอย่างมากด้านเทคโนโลยีและข้อมูลการวิจัยในการช่วยให้ลูกค้าของบริษัทฯ ตัดสินใจลงทุนได้ดีขึ้น
ผลตอบรับ	ทำให้ลูกค้าของบริษัทฯ มีส่วนร่วมและรับฟังความคิดเห็นเกี่ยวกับความต้องการด้าน การลงทุนที่หลากหลายของพวากษา

#### (2) ความชื่อสัตย์และการค้าที่เป็นธรรม

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะพัฒนาวัฒนธรรมองค์กรที่จะให้ลูกค้าของบริษัทฯ มีความเชื่อมั่นว่าพวากษาจะติดต่อกับสถาบัน การเงิน การซื้อขายที่เป็นธรรมเป็นหัวใจสำคัญของจริยธรรมองค์กร ความเชื่อมั่นลูกค้าที่มีให้บริษัทฯ และความไว้วางใจของพวากษา ในความสามารถของบริษัทฯ ในการช่วยให้พวากษาจัดการและรักษาทรัพย์สินของพวากษาอย่างปลอดภัยเป็นองค์ประกอบหลัก ต่อความสำเร็จของธุรกิจ

เพื่อให้บรรลุสิ่งนี้บริษัทฯ :

- (ก) ปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่ตัวแทนการซื้อขายและพนักงานของบริษัทฯ ใช้ความเป็นมืออาชีพและมาตรฐานทาง จริยธรรมในการติดต่อกับลูกค้าของบริษัทฯ ตรวจสอบว่าสถานะที่ทำให้มั่นใจว่าไม่มีการขัดแย้งด้านผลประโยชน์ ในการรับคำสั่งของลูกค้า
- (ข) ทำการตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานและตัวแทนการซื้อขายของบริษัทฯ เป็นที่พอใจตามหลักเกณฑ์ความ ถูกต้องและเหมาะสมสำหรับการทำหน้าที่ที่พวากษามีส่วนเกี่ยวข้อง;
- (ค) มีขั้นตอนในการดำเนินการเพื่อให้มั่นใจว่าผลิตภัณฑ์การลงทุนได้รับการกลั่นกรองโดยคณะกรรมการของบริษัทฯ และ การประเมินลูกค้าที่เหมาะสมตามความจำเป็น
- (ง) ความพร้อมของขั้นตอนเพื่อให้แน่ใจว่าไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการจัดการข้อมูลที่สำคัญของตลาด
- (จ) บริษัทฯ มีหน่วยงานอิสระที่จะจัดการกับข้อร้องเรียนของลูกค้า บริษัทฯ เชื่อในการปลูกฝังวัฒนธรรมของการทำใน ตั้งที่ถูกต้องและยุติธรรมกับลูกค้าในการจัดการเรื่องร้องเรียน ข้อร้องเรียนจะได้รับการพิจารณาโดยผู้บริหาร ระดับสูง และ
- (ฉ) ความคิดเห็นของลูกค้าและข้อร้องเรียนได้รับการทบทวนโดยฝ่ายบริหารเป็นประจำเพื่อให้บริษัทฯ สามารถปรับปรุง ระดับการให้บริการ

### (3) ทุนทางด้านบุคลากร

พนักงานและตัวแทนการซื้อขายของบริษัทฯ เป็นทรัพยากรหลักของบริษัทฯ กลุ่ม ยูโอบีเคย์希าน เชื่อในสภาพแวดล้อมการทำงานร่วมกัน และบริษัทฯ มีพนักงานที่มีความหลากหลายทางวัฒนธรรมและหลากหลายรุ่น ในฐานะนายหน้าระดับภูมิภาค ด้วยแนวอย่างในตลาดภูมิภาคที่สำคัญ บริษัทฯ รับรู้ว่าบริษัทฯ สร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าและเพื่อนร่วมงานจากหลากหลายภูมิหลังทางวัฒนธรรม ใน การติดต่อ กับลูกค้าและเพื่อนร่วมงานในต่างประเทศ บริษัทฯ คำนึงถึงความต้องการที่มีความสำคัญกับความหลากหลายทางวัฒนธรรมของลูกค้าของประเทศไทยที่แตกต่างกัน บริษัทฯ เชื่อว่ามันเป็นสิ่งสำคัญที่เป็นไปได้ ความสามารถในแต่ละประเทศในทุกระดับ ได้รับการว่าจ้างในสำนักงานที่อยู่ต่างประเทศของกลุ่มบริษัทฯ บริษัทฯ ตระหนักรถึงความสำคัญของการมีก่อ ยุทธ์ค้านทรัพยากรบุคคลที่เหมาะสมในสภาพแวดล้อมที่มีการแบ่งขั้นสูง เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทฯ สามารถรับสมัครและรักษาผู้มี ทักษะความสามารถที่เหมาะสม บริษัทฯ เชื่อในการบำรุงรักษาบุคคลที่มีความสามารถของบริษัทฯ การจัดการประสิทธิภาพของ พนักงาน การปลูกฝังทักษะความเป็นผู้นำและการวางแผนเพื่อการสืบทอดตำแหน่ง บริษัทฯ มีข้อเสนอแนะองค์รวมและยั่งยืนเพื่อ ดึงดูดและดึง ใจสำหรับผู้มีความสามารถที่เหมาะสม บริษัทฯ รับรู้ถึงความจำเป็นในการช่วยเพื่อนร่วมงานของบริษัทฯ มีงานที่มี ความหมายและจัดทำสภาพแวดล้อมในการทำงานที่เอื้อต่อและเป็นมืออาชีพที่จะช่วยให้เพื่อนร่วมงานของบริษัทฯ บรรลุเป้าหมาย ของพวากษา

เพื่อให้บรรลุนี้:

- (ก) บริษัทฯ ทำการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้แน่ใจว่าข้อเสนอค่าตอบแทนของบริษัทฯ สอดคล้องกับ อุตสาหกรรมและเหมาะสมกับงาน
- (ข) นอกจากรายเดือน บริษัทฯ เสนอให้โบนัสตามประสิทธิภาพการปฏิบัติงานอย่างยั่งยืนบนพื้นฐานของ บริษัทฯ เช่นเดียวกับผลการปฏิบัติงานของพนักงาน
- (ค) กำหนดและส่งเสริมพนักงานที่เหมาะสมที่มีศักยภาพในการพัฒนาการทำงานของพวากษาในองค์กร
- (ง) มีการฝึกอบรมด้านเทคนิค กฎระเบียบ และทักษะพื้นฐานเพื่อช่วยให้พนักงานของบริษัทฯ ปฏิบัติตามข้อกำหนดงาน ของพวากษา และ
- (จ) บริษัทฯ ทุ่มเทให้กับหลักการของการจ้างงานที่เป็นธรรมในนโยบายทรัพยากรบุคคลของบริษัทฯ ปฏิบัติตาม กฎหมายแรงงานและได้รับคำแนะนำโดยแนวทางไตรภาคี

เพื่อให้มีธุรกิจที่ยั่งยืนบริษัทฯ ตระหนักรถึงความสำคัญของการต่ออายุและเติมพลังให้กับบุคลากรที่มีความสามารถของ บริษัทฯ และเตรียมพนักงานที่มีศักยภาพในการรับตำแหน่งผู้บริหารและตำแหน่งผู้นำที่สำคัญ

บริษัทฯ รับสมัครผู้สำเร็จการศึกษาและมืออาชีพระดับกลางที่กำลังมองหาการเปลี่ยนงานจากภายนอก อุตสาหกรรมและคุณลักษณะพวากษาที่มีความสามารถในการรับตำแหน่งผู้บริหารและตำแหน่งผู้นำที่สำคัญ

บริษัทฯ เชื่อว่าทักษะที่หลากหลายที่บริษัทฯ มีนั้นคือต่อการพัฒนาความสามารถโดยรวมภายในองค์กร

กลุ่มผู้ปฏิบัติงานหลากหลายรุ่นของบริษัทฯ ครอบคลุมเด็กรุ่นใหม่ คนที่มีประสบการณ์ในอุตสาหกรรมที่ผ่านการทำงานมา กลุ่มผู้เกณฑ์ตามกฎหมาย และยังคงมีความสามารถในการมีส่วนร่วมกับบริษัทฯ และสังคม บริษัทฯ เชื่อว่าการผสมผสานที่ดีของ คนหนุ่มสาวที่มีความคิดใหม่และประสบการณ์ของผู้มีประสบการณ์จะดึงดูดหัวใจของบริษัทฯ และช่วยให้บริษัทฯ บริการฐานลูกค้า หลากหลายรุ่นของบริษัทฯ ดีขึ้น

บริษัทฯ นุ่มนิ่นที่จะสร้างความเสมอภาคทางเพศและโอกาสที่เท่าเทียมกัน บริษัทฯ จ้างและส่งเสริมความคุณสมบัติและ ความสามารถเหมาะสม

บริษัทฯ เชื่อว่าสวัสดิการพนักงานเป็นพลังเสริมที่สำคัญที่จะกำหนดค่าตอบแทน เสนอให้เพื่อนร่วมงานของบริษัทฯ ใน การนี้บริษัทฯ ให้ความดูแลสุขภาพ และการดูแลด้านทันตกรรม และการประกันภัยกลุ่ม

เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทฯ ทำงานร่วมกันเป็นทีม บริษัทฯ แบ่งปันวิสัยทัศน์และการพัฒนาเชิงกลยุทธ์ของบริษัทฯ ร่วมกับ เพื่อนร่วมงานของบริษัทฯ

ในฐานะที่เป็นส่วนหนึ่งของสวัสดิการพนักงาน พนักงานและพนักงานการตลาดที่ทำงานข้าวงานได้รับการมอบรางวัล เป็นการตอบแทน

พนักงานของบริษัทฯ ประกอบด้วยช่วงอายุต่อไปนี้:

อายุ	%
35 ปีและต่ำกว่า	20.28
36-50 ปี	48.47
มากกว่า 50 ปี	31.25
รวม	100

เพศ	%
ชาย	44.17
หญิง	55.83
รวม	100

#### (4) ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี

ในฐานะที่เป็นผู้ให้บริการด้านตัวแทนนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ บริษัทฯ ในฐานะผู้ครอบครองข้อมูลที่ละเอียดอ่อนของลูกค้า บริษัทฯ ทราบดีว่าบริษัทฯ มีความเสี่ยงต่อภัยคุกคามที่เกี่ยวข้องกับความปลอดภัยทางไซเบอร์ที่เพร่หายาในยุคดิจิตอล ภัยคุกคามดังกล่าว ถ้าไม่มีการแก้ไขอย่างเหมาะสมอาจทำให้บริการของบริษัทฯ หยุดชะงักและการรั่วไหลของข้อมูลที่ละเอียดอ่อน

บริษัทฯ ตอบสนองความต้องการด้านเทคโนโลยีที่เพิ่มมากขึ้น และลูกค้าที่มีความซับซ้อนพิ่งพาเทคโนโลยีเพื่อให้บริการของบริษัทฯ จะทำให้ลูกค้าเพิ่มขึ้น บริษัทฯ ตระหนักรู้ว่าสิ่งนี้จะเพิ่มความเสี่ยงและความเสี่ยงด้านความปลอดภัยในโลกไซเบอร์ ดังนั้นสิ่งสำคัญคือบริษัทฯ ต้องรักษาสมดุลระหว่างการมีแพลตฟอร์มที่ใช้งานง่ายและเข้าถึงได้ง่าย และเวลาเดียวกันนั้นบริษัทฯ นั่นใจว่าประสิทธิภาพในการตรวจสอบความปลอดภัย และมีการควบคุมเพื่อปกป้องข้อมูลที่สำคัญ

เพื่อรักษาความเชื่อมั่นและความไว้วางใจของลูกค้าของบริษัทฯ มันเป็นสิ่งสำคัญที่บริษัทฯ ควรมีระบบสนับสนุนและวิธีการซื้อขายที่ดีและเชื่อถือได้ และหากระบบมีการหยุดชะงักใดๆ สามารถก่อให้เกิดความเสียหายด้านการเงินและชื่อเสียงได้

ในการแก้ไขปัญหานี้ บริษัทฯ ดำเนินการประเมินความเสี่ยงตามปกติของเครื่องข่ายและระบบของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่า ปัญหาได้รับการแก้ไขในเวลาที่เหมาะสม บริษัทฯ ยังคงลงทุนในระบบธุรกิจความปลอดภัยและเฝ้าระวัง และในขณะเดียวกันก็เพิ่มความสามารถในการรักษาความปลอดภัยของบริษัทฯ ในการมีมาตรฐานที่กำหนดไว้

บริษัทฯ เปรียบเทียบตัวเองกับคู่แข่งในธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ เกี่ยวกับแนวทางการจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีที่ออกโดยหน่วยงานกำกับดูแลเพื่อตรวจสอบให้แน่ใจว่าบริษัทฯ เป็นไปตามมาตรฐานที่กำหนดไว้

#### (5) การกำกับดูแลและการปฏิบัติตามกฎหมาย

รายงานการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ถูกกำหนดไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ

ในฐานะที่เป็นผู้ให้บริการทางการเงิน บริษัทฯ ตระหนักรู้ถึงความจำเป็นในการกำกับดูแลโดยหน่วยงานที่มีอำนาจต่างๆ ที่บริษัทฯ มีหน้าที่ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เข้มงวดกำหนดวิธีการที่บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจและวิธีการที่บริษัทฯ ดำเนินการ เกี่ยวกับการรับคำสั่งของลูกค้าของบริษัทฯ และสินทรัพย์ของลูกค้าเพื่อให้แน่ใจว่าธุรกิจของบริษัทฯ จะยังยืนและมีความซื่อสัตย์ ทางระบบการเงินของประเทศไทยได้อย่างมีประสิทธิภาพ

โครงสร้างองค์กร นโยบายการดำเนินงานและขั้นตอนการทำงานของบริษัทฯ ได้รับการออกแบบมาเพื่อให้แน่ใจว่ามีการแบ่งแยกที่เหมาะสมของหน้าที่และการควบคุมอยู่ในสถานที่เพื่อให้ได้มาตรฐานสูงที่กำหนด โดยหน่วยงานกำกับดูแล การตรวจสอบอิสระ และมีการตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎหมายเป็นประจำเพื่อให้แน่ใจว่าระบบและกระบวนการของบริษัทฯ เป็นไปตามและปฏิบัติตามมาตรฐานและข้อกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบทบทวนตรวจสอบรายงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในเพื่อให้มั่นใจว่ามาตรการแก้ไขจะถูกนำมาปฏิบัติและกำหนดกฎระเบียบการควบคุมภายในครบถ้วน

หน่วยงานกำกับดูแลดำเนินการประชุมปกติกับบริษัทสมาชิกโดยพื้นฐานที่เปิดกว้าง และในอุตสาหกรรมบริการทางการเงินในระดับเดียวกับบริษัทฯ เพื่อช่วยให้บริษัทฯ ทันกับการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบและการที่บริษัทฯ จะให้ความคิดเห็น

เกี่ยวกับกฎหมายต่างๆและกฎระเบียบ การประชุมดังกล่าวเป็นแพลตฟอร์มที่มีประสิทธิภาพเพื่อให้มั่นใจว่ากฏและข้อบังคับ กลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัทฯ และการปฏิบัติซึ่งคงเกี่ยวข้องในสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ซึ่งเทคโนโลยีที่เข้ามารือนมากขึ้น ดังกล่าวให้ทั้งโอกาสและภัยคุกคามต่อธุรกิจของบริษัทฯ

ในฐานะที่เป็นสถาบันการเงินใหญ่ บริษัทฯ ขอขอบคุณและเท้าใจความต้องการของหน่วยงานกำกับดูแลในการดำเนินการ ฟอกเงินและกิจกรรมสนับสนุนการก่อการร้าย บริษัทฯ มีนโยบายต่อต้านการฟอกเงินที่แข็งแกร่งและการอบรมการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้บริษัทฯ ยังร่วมมือกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการไม่ร่วมมือกับลูกค้าที่อยู่ในรายชื่อที่ถูกต้องห้าม บริษัทฯ มีวิธีปฏิบัติที่เหมาะสมและแข็งแกร่งของขั้นตอนการพนักงานลูกค้า การประเมิน 'รู้จักลูกค้าของคุณ' เมื่อเปิดบัญชีใหม่ การประเมินผลจะดำเนินการโดยผู้ให้บริการข้อมูลที่มีความเชี่ยวชาญในด้านนี้และผ่านข้อมูลที่เปิดเผยต่อสาธารณะ

มีกระบวนการตรวจสอบเพื่อรายงานธุรกรรมที่น่าสงสัยต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ ส่งเสริมความโปร่งใสและมีนโยบายการแจ้งเบาะแสที่ส่งเสริมให้นักลงทุนและพนักงานรายงานกิจกรรมที่ไม่เหมาะสม ผิดกฎหมาย หรืออาชญากรรม

## ข. ปัจจัยสำคัญ

### (1) ความรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคม

ในฐานะพลเมืองขององค์กรที่มีความรับผิดชอบในประเทศไทย บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจ บริษัทฯ ตระหนักดีว่าบริษัทฯ มีภาระหน้าที่ต่อสาธารณะและสังคม โดยรวมที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน

บริษัทฯ ผูกกับสถาบันอุดมศึกษาโดยเสนอokenการลงทุนและการฝึกงานให้กับนักศึกษาของพวก เราเพื่อพัฒนาจะมีความเข้าใจที่ดีขึ้นเกี่ยวกับวิธีการลงทุนและสภาพธุรกิจที่บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจอยู่

บริษัทฯ สนับสนุนการศึกษาให้แก่นักเรียนที่สมควรได้รับการศึกษาระดับอุดมศึกษาเพื่อรับรู้ถึงการเรียนและรอบด้าน ความสำเร็จ บริษัทฯ บริจาคให้กับองค์กรการกุศลและโครงการชุมชนต่างๆ

### (2) นโยบายและการปฏิบัติต้านลักด้วยแล้วล้ม

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะมีบทบาทอย่างแข็งขันในการรักษาสภาพแวดล้อมทางธุรกิจของบริษัทฯ ลดการสูญเสียธรรมชาติ ทรัพยากรของบริษัทฯ และลดการปล่อยก๊าซคาร์บอน dioxide ของบริษัทฯ บริษัทฯ เตือนพนักงานของบริษัทฯ ให้ลดระยะเวลาอย่างต่อเนื่อง การใช้พลังงานและการใช้น้ำ อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์แสงและสภาพอากาศในสำนักงานเป็นที่ที่เป็นไปได้ปัจจัย ชั่วโมง

บริษัทฯ มุ่งมั่นสู่สภาพแวดล้อมที่ไร้ความตั้งแต่ริ่งหลังของปี 2559

#### (ก) ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

ตั้งแต่ปี 2561 เป็นส่วนหนึ่งของการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ บริษัทฯ ไม่ได้ส่งเชิร์ติรอมหรือรายงานประจำปีสำหรับผู้ถือหุ้นเนื่องจากการรายงานประจำปีของบริษัทฯ จะมีให้ทางออนไลน์จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ

#### (ข) ลูกค้าของบริษัทฯ

จนถึงสิ้นปี 2559 บริษัทฯ ได้เริ่มใช้การส่งมอบรายงานอิเล็กทรอนิกส์และเอกสารผ่านระบบ ให้กับลูกค้าของบริษัทฯ จึงช่วยส่งเสริมการลดการพิมพ์เอกสารและสัญญาเอกสาร เพื่อลดเวลาล้มที่ยังคงและในขณะเดียวกันก็ปรับปรุงความตรงต่อเวลาของรายงานดังกล่าวให้กับลูกค้าของบริษัทฯ

#### (ค) พนักงานของบริษัทฯ

(1) ในช่วง 3 ปีที่ผ่านมาบริษัทฯ หยุดให้รายงานการซื้อขายที่พิมพ์ออกมาก่อนแล้วแทนการซื้อขายของบริษัทฯ และเป็นการลดการปล่อยก๊าซคาร์บอน dioxide ซึ่งได้รับการประสบความสำเร็จผ่านการเปลี่ยนแปลงของวิธีการส่งรายงานดังกล่าวไปยังแพลตฟอร์มอิเล็กทรอนิกส์

(2) หนังสือเวียนการประกาศและการสื่อสารอย่างเป็นทางการกับเพื่อนร่วมงานได้กระทำผ่านอินเทอร์เน็ตและอีเมล

(3) พนักงานได้รับการเตือนอย่างต่อเนื่องเพื่อลดการพิมพ์รายงานและสนับสนุนให้ใช้เคลิลและนำเอกสารมาใช้ซ้ำ

## เป้าหมายสำหรับปีงบประมาณ 2563

### สูกค้า

บริษัทฯ ตระหนักดีว่าความผูกพันของลูกค้าและการให้ความรู้ยังคงเป็นปัจจัยสำคัญในธุรกิจของบริษัทฯ ด้วยเหตุนี้ บริษัทฯ จะยังคงที่จะจัดสัมมนาเชิงปฏิบัติการและงานนำเสนอโดยบริษัทฯ เพื่อให้ลูกค้าของบริษัทฯ ทันการพัฒนาในตลาดทุนและโอกาสการลงทุนที่เกี่ยวข้องกับความต้องการของพวกราช

### ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี

บริษัทฯ ทำการตรวจสอบและติดตามข้อผิดพลาดของบริษัทฯ ต่อผู้คุกคามและแฮกเกอร์ และลงทุนในเครื่องมือที่เกี่ยวข้องเพื่อลดความเสี่ยงด้านความปลอดภัยของโลกไซเบอร์ บริษัทฯ จะดำเนินการฝึกอบรมเพื่อสร้างความตระหนักรด้านความปลอดภัยไซเบอร์เพื่อเตือนให้เพื่อนร่วมงานของบริษัทฯ ทราบว่าจะสามารถลดความเสี่ยงได้อย่างไร

เพื่อให้มั่นใจในความต่อเนื่องทางธุรกิจบริษัทฯ จะทำการทดสอบความยืดหยุ่นในการปฏิบัติงานขั้นตอนการสื่อสารเหตุการณ์เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ พร้อมในการรับมือการหยุดชะงักเนื่องจากปัจจัยที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทฯ

### ทุนด้านบุคลากร

บริษัทฯ เชื่อในการให้ความสำคัญพนักงาน และจะดำเนินการเพิ่มเติมสิ่งต่างๆ นอกจากค่าตอบแทนปกติของบริษัทฯ เพื่อสนับสนุนเพื่อนร่วมงานเพื่อให้มีการบริการที่ดีขึ้น และเพื่อส่งเสริมการทำงานเป็นทีม

### การกำกับดูแลและปฏิบัติตามกฎหมาย

การดำเนินกระบวนการปฏิบัติและบริษัทฯ จะยังคงมีส่วนร่วมกับหน่วยงานกำกับดูแล และวิธีที่บริษัทฯ สามารถทำงานเพื่อป้องนักลงทุนที่ดีขึ้น และเพื่อเสริมสร้างชื่อเสียงของตลาดทางการเงินในประเทศไทย

### ความรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคม

บริษัทฯ จะยังคงพิจารณาทุนการศึกษาให้กับนักเรียน และการมีส่วนร่วมในการทำงานกับชุมชน

### นโยบายสิ่งแวดล้อม

ในปีที่ผ่านมาบริษัทฯ ได้เพิ่มการใช้การสื่อสารทางอิเล็กทรอนิกส์กับลูกค้าและตัวแทนการซื้อขายตามลำดับ เพื่อลดปริมาณการปล่อยก๊าซcarbon dioxide ให้ออกไซด์มีแคนในการลดปริมาณการแข่งขันสารและการสื่อสารเพิ่มเติม เป้าหมายเพื่อรักษาระดับพลังงาน

## 11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

### 11.1 การควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการของบริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคຍ්ເຊින (ປະເທດໄທ) ຈຳກັດ (ມາຫານ) ມີກຣມກາຣຕຽວສອນເຂົ້າຮ່ວມປະຊຸມດ້ວຍ ຄະກຣມກາຣຊັກດານຂໍ້ມູນຈາກຝ່າຍບົຣໜາ ສຽງໄດ້ວ່າ ຈາກກາຣປະເມີນຮະບນກາຣควบคຸມກາຍໃນຂອງບຣິຢ້າ ໃນດ້ານຕ່າງໆ 5 ດ້ານ ຄື່ອ ອົງກໍຣແລະສພາພວເວດລ້ອມ ກາຣບົຣໜາກາມເສື່ອງ ກາຣควบคຸມ ກາຣປົງບົດິຈານຂອງຝ່າຍບົຣໜາ ຮະບນສານເທັກແລກກາຣສ້ອງສານຂໍ້ມູນ ແລະຮະບນກາຣຕິດຕາມ ຄະກຣມກາຣບຣິຢ້າເຫັນວ່າ ບຣິຢ້າ ມີຮະບນກາຣควบคຸມກາຍໃນຂອງບຣິຢ້າ ທີ່ພອເພີ່ຍແລ້ວໃນສພາພັບຈຸບັນ ກລ່າວຄື່ອ ບຣິຢ້າ ມີຮະບນກາຣควบคຸມກາຍໃນເຮື່ອກາຣທຳຊູຮຣມກັບຜູ້ຄື່ອຫຼຸ້ນຮາຍໃຫຍ່ ກຣມກາຣ ຜູ້ບົຣໜາ ແລະນຸກຄລ໌ທີ່ເກີ່າຂອງກັນນຸກຄລັດັກລ່າວ ອຳຍ່າເພີ່ຍພອແລ້ວຮັດກຸມແລ້ວ ສໍາໜັກກາຣควบคຸມກາຍໃນຫັ້ງຂໍອ້ອນ ຄະກຣມກາຣເຫັນວ່າ ປັບຈຸບັນບຣິຢ້າ ມີກາຣควบคຸມກາຍໃນທີ່ເພີ່ຍພອແລ້ວເຂົ້າກັນ ຮວມທີ່ນີ້ມີຮະບນກາຣຕິດຕາມກາຣຄຸມຄຸແລກກາຣດຳເນີນງານຂອງບຣິຢ້າ ທີ່ຈະສາມາລຶ່ບອັນກັນທັກພໍສິນຂອງບຣິຢ້າ ອັນເກີດຈາກກາຣທີ່ຜູ້ບົຣໜານຳໄປໄຊໂດຍມີຂອບຫຼວງໂດຍໄມ້ມີອຳນາຈ ທັນນີ້ ຄະກຣມກາຣບຣິຢ້າໄມ່ພັບຂ້ອນກິໂງຈົກກົດກັນຮະບນກາຣควบคຸມກາຍໃນແຕ່ຍ່າງໄດ້

ຄະກຣມກາຣຕຽວສອນໄດ້ສອນທານຮາຍງານພົກກາຣປົງບົດິຈານຂອງຝ່າຍກຳບັດຸແລກກາຣປົງບົດິຈານ (Compliance) ແລະຝ່າຍຕຽວສອນກາຍໃນ (Internal Audit) ທັນນີ້ ໄດ້ປະເມີນກາຣເພີ່ຍພອຂອງຮະບນກາຣควบคຸມກາຍໃນ ເພື່ອໃຫ້ມີກາຣควบคຸມກາຍໃນທີ່ເໝາະສົມ ແລະບົອງກັນຫຼືອລຸດກາມເສື່ອງທີ່ອາຈຈະເກີດຂຶ້ນ ຮວມທີ່ນີ້ຕິດຕາມກາຣດຳເນີນງານຕາມຕົກລະກອບກາຣຕຽວສອນແລກກາຣນຸກຄລັດັກລ່າວສູງຂອງບຣິຢ້າ ຮວມທີ່ໄດ້ຮັບຮາຍງານເກີ່າວັນພົກກາຣຕຽວສອນແລກກາຣດຳເນີນງານຂອງໜ່ວຍງານ Compliance ແລະ Internal Audit ເປັນປະຈຳ ໂດຍຮວມຄະກຣມກາຣຕຽວສອນມີກາຣເຫັນວ່າບຣິຢ້າ ມີຮະບນກາຣควบคຸມກາຍໃນທີ່ເພີ່ຍພອເໝາະສົມກັບສພາພູຮົງກົງ ແລະໄມ່ພັບຂ້ອນກິໂງຈົກກົດກັນຮະບນກາຣควบคຸມກາຍໃນທີ່ເປັນສາຮະສຳຄັນ

### 11.2 ທັງໝາຍງານຕຽວສອນກາຍໃນ ແລະທັງໝາຍງານກຳກັນດູແລກກາຣປົງບົດິຈານຂອງບຣິຢ້າ

#### ຈາກຕຽວສອນກາຍໃນ

ຄະກຣມກາຣຕຽວສອນໄດ້ພິຈາລະນາໃຫ້ໜ່ວຍງານຕຽວສອນກາຍໃນຂອງບຣິຢ້າ ยູໂອບີ ເຄຍ්ເຊිນ ໄພຣວເລີມເຕີດ ຊິ່ງເປັນບຣິຢ້າ ລັກທັກທັກຢືນປະເທດສິນໂປຣ໌ທີ່ມີກາຣເຊື່ອມາຮັດກຸມແລກກາຣປົງບົດິທີ່ນີ້ທີ່ຕຽວສອນກາຍໃນຂອງບຣິຢ້າ ຊິ່ງບຣິຢ້າ ยູໂອບີ ເຄຍ්ເຊිນ ໄພຣວເລີມເຕີດ ໄດ້ມອນໝາຍໃຫ້ Ms. Jenny Ng ຕຳແໜ່ງຜູ້ໜ່ວຍຜູ້ອຳນວຍກາຣ ມີກາຣຕຽວສອນກາຍໃນ ເປັນຜູ້ຮັບຜິດຂອບໜັກໃນກາຣປົງບົດິທີ່ນີ້ ຕຽວສອນກາຍໃນຂອງບຣິຢ້າ ນອກຈາກນັ້ນບຣິຢ້າ ຍັງໄດ້ຈັດຕັ້ງໜ່ວຍງານຕຽວສອນກາຍໃນພື້ນຖານທີ່ປະກາດກຳກັນຜູ້ຕຽວສອນຈາກກາຍນອກ ແລະຮາຍງານພົກກາຣຕຽວສອນໃຫ້ກັບຄະກຣມກາຣຕຽວສອນຮັບທຽບໃນທຸກໄຕຣມາສ

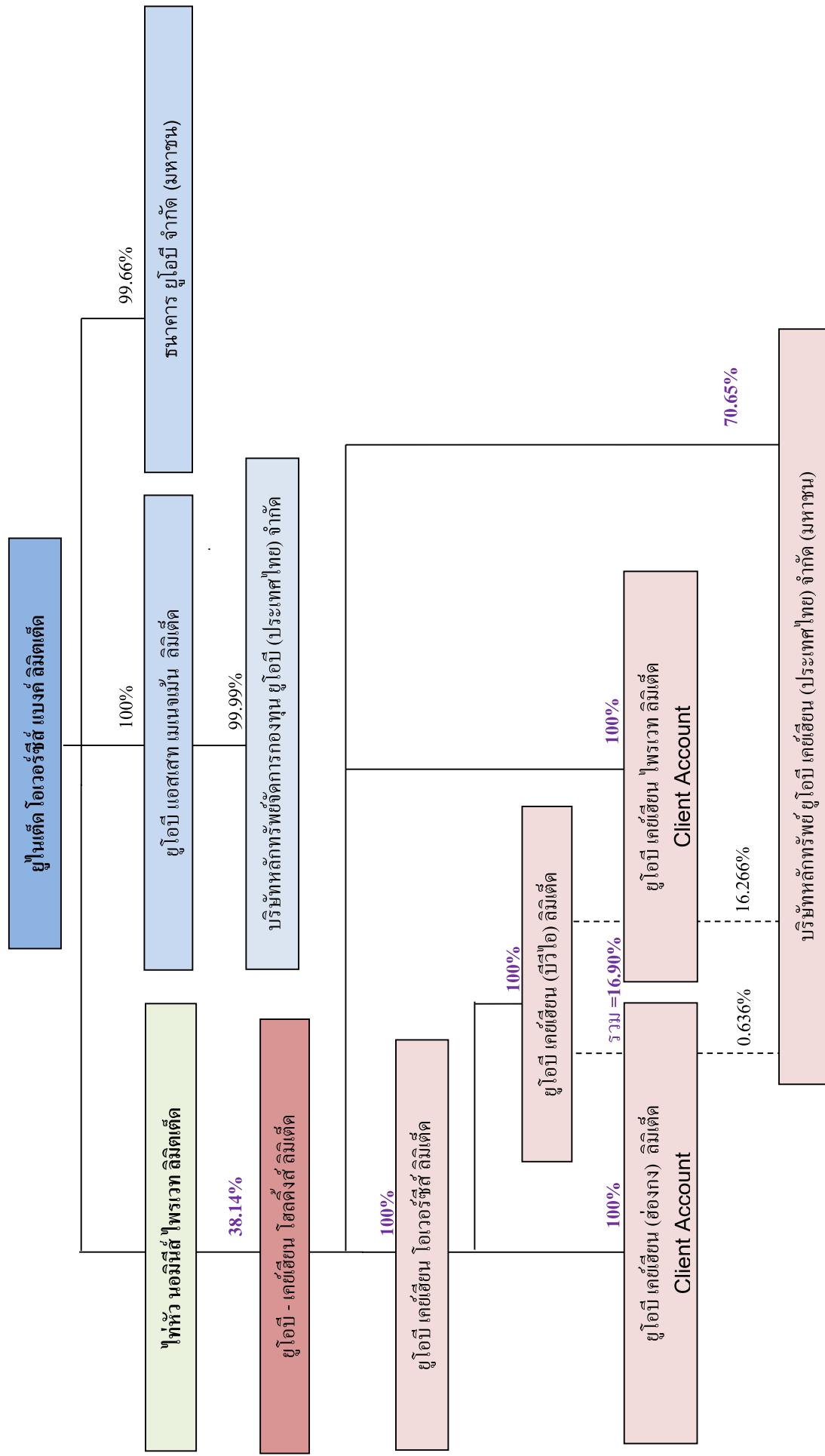
ຄະກຣມກາຣຕຽວສອນໄດ້ພິຈາລະນາຄຸນສົມບັດິຂອງ Ms. Jenny Ng ແລ້ວ ເຫັນວ່າມີກາຣເໝາະສົມເພີ່ຍພອກັບກາຣປົງບົດິທີ່ນີ້ທີ່ດັກລ່າວ ເນື່ອຈາກມີປະສົບກາຣຜົນໃນກາຣປົງບົດິຈານດ້ານກາຣຕຽວສອນກາຍໃນໃນຊູຮຣກິຈໍລັກທັກທັກຢືນປະເທດໄທ ແລະ ມີກາຣເຂົ້າໃຈໃນກິຈການແລກກາຣດຳເນີນງານຂອງບຣິຢ້າ ໂດຍຄຸນສົມບັດິຂອງຜູ້ດຳຮັງດຳແໜ່ງທັງໝາຍງານຕຽວສອນກາຍໃນປຣາກສູງໃນເອກສາຣແນນ 3

#### ຈາກກຳກັນດູແລກກາຣປົງບົດິຈານຂອງບຣິຢ້າ

ບຣິຢ້າ ມອບໝາຍໃຫ້ ນາຍສົມເດືອ ຮັກຍົກສົມນູຮຣັກ ດຳຮັງດຳແໜ່ງເປັນທັງໝາຍງານກຳກັນດູແລກກາຣປົງບົດິຈານ (Compliance Department) ເພື່ອທຳຫັນທີ່ກຳກັນດູແລກກາຣປົງບົດິຕາມເກມທີ່ຂອງໜ່ວຍງານທາງກາຣທີ່ກຳກັນດູແລກກາຣປະກອບຊູຮຣກິຈຂອງບຣິຢ້າ ໂດຍມີຄຸນສົມບັດິຂອງຜູ້ດຳຮັງດຳແໜ່ງທັງໝາຍງານກຳກັນດູແລກກາຣປົງບົດິຈານຂອງບຣິຢ້າ ປຣາກສູງໃນເອກສາຣແນນ 3

## 12. รายการรวมหัวเจกน

บริษัทหลักทรัพย์ โภวิ ศรียาน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) นับตั้งแต่ครั้งที่ออกมีความต้องดูแลเชิงทางเพศประ บัยหนึ่งสามารถแสดงโภคเงิน ได้ ณ 31 ธันวาคม 2562 ดังนี้



สรุปถ้ามูลค่าความตันหนักของน้ำดินบุคคลต่อจำนวนชั่วโมงทางหลวง โดยน้ำ

ชื่อ	ลักษณะธุรกิจ	ความต้มทันน้ำ
บุญโภค - เกษตรชุมชน โอลิมปิก ลิมิเต็ด	บริษัท โอลิมปิก ในสิงคโปร์ ธุรกิจหลักทั้งหมดคือการลงทุนเรื่องในสิงคโปร์	บุญโภค โอลิมปิก ลิมิเต็ด ถือหุ้นร้อยละ 38.14 บุญโภค โอลิมปิก ลิมิเต็ด ถือหุ้นร้อยละ 100
บุญโภค แอตแลนติก เมนจเม้นต์ ลิมิเต็ด	ธุรกิจหลักทั้งหมดคือการลงทุนเรื่องในสิงคโปร์	บุญโภค โอลิมปิก ลิมิเต็ด ถือหุ้นร้อยละ 100
บุญโภค เกษตรชุมชน (ส่องกง) ลิมิเต็ด	ธุรกิจหลักทั้งหมดคือการลงทุนเรื่องในสิงคโปร์	บุญโภค เกษตรชุมชน โอลิมปิก ลิมิเต็ด ถือหุ้นร้อยละ 100
บุญโภค เกษตรชุมชน (บีวีไอ) ลิมิเต็ด	ธุรกิจลงทุน	บุญโภค เกษตรชุมชน โอลิมปิก ลิมิเต็ด ถือหุ้นร้อยละ 100
ชื่อ	ลักษณะธุรกิจ	ความต้มทันน้ำ
บริษัทหลักทรัพย์ บุญโภค เกษตรชุมชน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ในประเทศไทย	บุญโภค - เกษตรชุมชน โอลิมปิก ลิมิเต็ด ถือหุ้นร้อยละ 70.65
บุญโภค เกษตรชุมชน ไฟว์ ลิมิเต็ด	ตัวแทน ซื้อขาย หลักทรัพย์ ในสิงคโปร์	บุญโภค - เกษตรชุมชน โอลิมปิก ลิมิเต็ด ถือหุ้นร้อยละ 100
บุญโภค เกษตรชุมชน โอลิมปิก ลิมิเต็ด	อิมแพคเม้นท์ โอลิมปิก ในสิงคโปร์	บุญโภค - เกษตรชุมชน โอลิมปิก ลิมิเต็ด ถือหุ้นร้อยละ 100
บุญโภค เกษตรชุมชน เครดิต	ธุรกิจลงทุน	บุญโภค - เกษตรชุมชน โอลิมปิก ลิมิเต็ด ถือหุ้นร้อยละ 100
บริษัทหลักทรัพย์ บุญโภค จำกัด (ประเทศไทย) จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการลงทุน	บุญโภค แมสเตรา เมเนจเม้นต์ ลิมิเต็ด ถือหุ้นร้อยละ 99.99
บริษัทหลักทรัพย์ บุญโภค จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ในประเทศไทย	บุญโภค พัฒนาการร่วมกัน

## รายงานระหว่างกัน

### (1) เงินฝาก ดอกเบี้ยรับ และติดตามเบี้ยตักน้ำ

บุคคล / บัญชีบัญชีรวมบัญชี	ลักษณะของรายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการระหว่างกัน (หน่วย : บาท)						
		ปี 2562	ปี 2561	คงเหลือ	คงเหลือ			
		เงินฝาก	คงเหลือรับ	เงินฝาก	คงเหลือรับ			
1. ธนาคารไทย จำกัด (มหาชน)	- บัญชี นับเงินฝากธุรกิจภายใน น้ำดูซึ กระแสรายรับ และบัญชี ออมทรัพย์	1,311,384,160*	17,526,552	-	842,136,437*	14,543,167	69,050	คงเหลือรวมการตัวลงทุนไปแล้วที่มีความเสี่ยงกว่า รายงานสั่งกล่าว ตามหตถสมุด ซึ่งเป็นการคำนวณตามเงื่อนไขการบันทึก โดยอัตราดอกเบี้ยปัจจุบัน อัตราที่เข้ามาควรต้องถูกตัดทิ้งไว้

\* เงินฝากธุรกิจภายในบ้านรีฟายาร์ฟาร์มค่า

### (2) เงินฝากในนามบัญชีเพื่อถูกค้า

บุคคล / บัญชีบัญชีรวมบัญชี	ลักษณะของรายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการระหว่างกัน (หน่วย : บาท)		คงเหลือปัจจุบันของรายการระหว่างกัน
		ปี 2562	ปี 2561	
2.1 บัญชี เศรษฐ พรเวช ถิรเมตุ	- ปรับเปลี่ยนที่ บัญชี เศรษฐ พรเวช ถิรเมตุ ให้คงที่ ประมาณ 1,000,000 บ. เพื่อให้ได้ผลลัพธ์ที่แม่นยำ	164,021,466	187,417,919	คงเหลือรวมตามเดือนพฤษภาคม ยกเว้นตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2561 จนถึงวันที่ 15 พฤษภาคม 2561
2.2 บัญชี เศรษฐ พรเวช ถิรเมตุ	ห้องรับแขกห้องลับสำหรับพ่อแม่คุณนีลอดกันที่ โอดี้ นิรัชนา ทำเงินห้องลับสำหรับพ่อแม่คุณนีลอดกันที่ โอดี้ นิรัชนา ทำเงินห้องลับสำหรับพ่อแม่คุณนีลอดกันที่ โอดี้ นิรัชนา ทำเงินห้องลับสำหรับพ่อแม่คุณนีลอดกันที่ โอดี้ นิรัชนา	1,215,108,416	711,937,239	

## (3) รายได้ค่านาญาณ

บุคลากร / มิชั่นครุฑ์ส่วนตัวของผู้จัดการห้อง	ลักษณะของภาระของห้อง	มูลค่ารายภาระของห้อง (หน่วย : บาท)		ความสำเร็จตามส่วนบทดูแลของภาระของห้อง
		ปี 2562	ปี 2561	
3.1 บุรีรัตน์ เกษมศิริyan พิริยา ภิรมย์เดช	- บริษัทฯ ได้รับค่านาญาณที่ซื้อขายหลักทรัพย์ - บริษัทฯ ได้รับค่านาญาณที่ซื้อขายหลักทรัพย์	3,173,338 ณ 31 ธ.ค.62 บริษัทฯ ได้รับ เงินทุน 1,814,514	4,436,281 ณ 31 ธ.ค.61 บริษัทฯ ได้รับ เงินทุน 1,995	คณะกรรมการตรวจสอบให้ถูกต้องและพิจารณาโดยคณะกรรมการและมีความเห็นว่ามีมูลค่า ตามนั้น 培ตานุชริกิจ ได้ปกติ ซึ่งต่อต้านการซื้อขายห้องที่มีความเสี่ยงทางการค้าทั่วไป จึงเห็นว่า รายการดังกล่าวสามารถตรวจสอบได้
3.2 บุรีรัตน์ เกษมศิริyan (ออมงก) ภิรมย์เดช	- บริษัทฯ ได้รับค่านาญาณที่ซื้อขายหลักทรัพย์	4,640,576 ณ 31 ธ.ค.62 บริษัทฯ 3,779,673 เงินทุน 26,142,606	5,661,269 ณ 31 ธ.ค.61 บริษัทฯ 4,295,825 เงินทุน 559,470	
3.3 บุรีรัตน์ ภิรมย์เดช กวอกอน พู บุญ (ประเทศไทย) จำกัด	- บริษัทฯ ได้รับค่านาญาณที่ซื้อขายหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด	21,954,263 ณ 31 ธ.ค.62 บริษัทฯ ได้รับ เงินทุน ไม่มี	18,258,126 ณ 31 ธ.ค.61 บริษัทฯ ได้รับ เงินทุน ไม่มี	

ทั้งนี้ ณ วันสิ้นงวด 31 ธันวาคม 2562 ผล ณ วันสิ้นงวด 31 ธันวาคม 2561 บุคลากรที่ได้รับค่านาญาณที่ซื้อขายห้องที่มีความเสี่ยงทางการค้า ณ ปัจจุบันคงเหลือ จำนวนรายก่อตัวที่ 3 (๓) บุคคล / นิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง ตามรายการ ในที่ 3 บุคคลที่ได้รับค่านาญาณที่ซื้อขายห้องที่มีความเสี่ยงทางการค้า ณ ปัจจุบัน จำนวน 7 (เจ็ด) เกินกำหนด (T+2)

## (4) ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด ปริมาณ และอื่นๆ

บุคคล / นิติบุคคลที่ขอรับหนี้เดือน	ลักษณะของรายรับของท่าน	มูลค่ารายรับของท่าน (หน่วย : บาท)				ความจำเป็นและความเหตุสมควรของรายรับของท่าน
		รายได้	ค่าใช้จ่าย	รายได้	ค่าใช้จ่าย	
4.1 บันดาภูมิ จังหวัด ยโสธร	- บริษัทฯ จ่ายค่าห้องพักในบ้านพัก เดือนกรกฎาคม 2562 จำนวน 2,942,603 บาท - อื่นๆ	-	349,608	-	360,613	ค่าเช่าห้องพักเดือนกรกฎาคม 2562 จำนวน 2,942,603 บาท ด้วยผู้เช่าห้องพักเดือนกรกฎาคม 2562 จำนวน 349,608 บาท จ่ายค่าเช่าห้องพักเดือนกรกฎาคม 2562 จำนวน 360,613 บาท เงินเดือนเดือนกรกฎาคม 2562 จำนวน 2,942,603 บาท ตามอัตราที่กำหนดโดยที่ท่านได้รับเงินเดือน และเบี้ยครัวเดือนกรกฎาคม 2562 จำนวน 83.160 บาท
4.2 ยุทธ์ เศษสิ้น (อดีต) ลิมิตต์	-	1,734,872	-	1,135,077	-	ค่าเช่าห้องพักเดือนกรกฎาคม 2562 จำนวน 1,734,872 บาท ค่าเช่าห้องพักเดือนกรกฎาคม 2562 จำนวน 1,135,077 บาท
4.3 ยุทธ์ เศษสิ้น ไฟว์ ลิมิตต์ *	- บริษัทฯ จ่ายค่าห้องพักเดือนกรกฎาคม 2562 จำนวน 2,942,603 บาท ค่าเช่าห้องพักเดือนกรกฎาคม 2562 จำนวน 13,836,320 บาท หุ้น เดือนกรกฎาคม 2562 จำนวน 3,383,500 บาท บริษัทฯ ได้รับรายได้จากการ - บริษัทฯ จ่ายค่าห้องพักเดือนกรกฎาคม 2562 จำนวน 2,942,603 บาท ค่าเช่าห้องพักเดือนกรกฎาคม 2562 จำนวน 13,836,320 บาท หุ้น เดือนกรกฎาคม 2562 จำนวน 3,383,500 บาท บริษัทฯ ได้รับรายได้จากการ - อื่นๆ	2,942,603	-	22,499	-	ค่าเช่าห้องพักเดือนกรกฎาคม 2562 จำนวน 2,942,603 บาท ค่าเช่าห้องพักเดือนกรกฎาคม 2562 จำนวน 13,836,320 บาท หุ้น เดือนกรกฎาคม 2562 จำนวน 3,383,500 บาท ค่าเช่าห้องพักเดือนกรกฎาคม 2562 จำนวน 22,499 บาท ค่าเช่าห้องพักเดือนกรกฎาคม 2562 จำนวน 22,499 บาท หุ้น เดือนกรกฎาคม 2562 จำนวน 3,383,500 บาท บริษัทฯ ได้รับรายได้จากการ - อื่นๆ

บุคคล / บุคคลก่อตัวมีความเชื่อมโยง กับการทุจริตทางการเงิน	ลักษณะของภาระทางภาษี	ผลกำไรเรื่องท่าน (หน่วย : บาท)			ความจำเป็นและความพิเศษของภาระทางภาษี
		ปี 2562	ปี 2561	รายได้	รายจ่าย
4.4 บุคคล โจวอี้ซี จิมชี้วันซี (UOI)	- รัฐธรรมนูญ สถาบันการเงิน Financial Institution Crime & Civil Liability และ Director & Officer Liability ที่ทาง UOI ผิด ศูนย์กลางของความเสียหายที่เกิดขึ้นของหักด户ที่ทางบุคคลได้ลงทุนใน กิจการโดยไม่ถูกตรวจสอบด้วยทางการและทางกฎหมาย เนื่องด้วย หนี้สินจากการซื้อขาย หักด户ก่อให้เกิดความเสียหายทางการเงินและทางกฎหมาย ครั้งใหญ่ด้วยความไม่ระมัดระวังและการลงทุนที่ไม่ดี รวมทั้งความเสียหายที่ไม่สามารถลดลงได้ เช่นเดียวกับ กรณีที่บุคคลของบุคคลก่อตุ้น จำนวน 40 ล้านบาทซึ่งต้องจ่ายคืนให้กับ จะชำระเวลาต่อๆ กันไปจนถึงเดือนต. 1 ก.ศ. 2562 ถึง 31 ส.ค. 2563 โดยค่า เสียหายกันทันทีที่บุคคลก่อตุ้น รวมทั้งค่าใช้จ่ายที่ต้องเสียหาย ตามสัดส่วนพื้นที่ของหักด户 6.45 ล้านบาท ซึ่งกันน้ำ ตามสัดส่วนพื้นที่ของหักด户 (Allocate)	5,636,951 ค่าจ้าง 3,155,123	- 5,133,524	5,133,524 คุณครอตตามเงื่อนไขในการชำระ ประจำเดือนเดือนนี้ แต่ก็พบว่าผู้นัดหน้าท่านที่ต้องชำระคืนและเป็น	ค่าใช้จ่าย
4.5 บริษัทลักษณ์ชัย จำกัด (มหาชน) (ประเทศไทย) จำกัด	- บริษัทฯ ได้รับค่าธรรมเนียมจากการเบิกบัญชีตามที่ได้ระบุไว้ ลงทุน (Agency Fee)	140,461	-	123,893	- คุณครอตตามเงื่อนไขของหักด户

\* นโยบายค่าธรรมเนียมการให้บริการตามสัญญาการให้บริการ (Service Agreement) บริษัทฯ ซึ่งค่าใช้จ่ายนี้คือค่าบริการตามสัญญาจ้างค่าอื้อ ซึ่งได้แก่ ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง ค่าที่พัก และค่าอาหาร ที่บินเดิน โดยในปี 2562 และในปี 2561 จำนวนเงิน

0.20 ล้านบาท ตามลำดับ

## ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

### **13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ**

#### **1. สรุปรายงานของผู้สอบบัญชี**

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัทฯ ได้แก่ กุณชวาลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4301 จากบริษัท ดีลอดี้ ทูช โรมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด สำหรับการตรวจสอบ งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ ผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นว่างบการเงินของบริษัทฯ แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

#### **2. ตารางสรุปงบการเงิน**

สรุปงบการเงิน อันประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบกระแสเงินสด และอัตราส่วนทางการเงินสำหรับปี 2560 – 2562

## งบแสดงฐานะการเงิน

	2562		2561		2560	
	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ
<b>สินทรัพย์</b>						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	666,662,826	14.11	946,858,950	17.08	219,610,101	3.46
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	12,951,666	0.27	722,245,403	13.03	1,519,865	0.02
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ สัญญาซื้อขาย ล่วงหน้า	3,028,410,395	64.12	2,947,977,366	53.17	5,339,690,283	84.14
เงินลงทุน	385,595,497	8.16	273,335,549	4.93	158,925,815	2.50
ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	128,112,052	2.71	128,322,142	2.31	108,988,054	1.72
ค่าความนิยม	324,074,672	6.86	352,345,895	6.36	342,642,221	5.40
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	29,527,189	0.63	33,374,643	0.60	34,096,527	0.54
สินทรัพย์ภาษีเงินได้จากการตัดบัญชี	6,550,290	0.14	2,700,620	0.05	14,199,202	0.22
สินทรัพย์อื่น	141,430,038	3.00	136,974,606	2.47	126,732,530	2.00
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>4,723,314,625</b>	<b>100.00</b>	<b>5,544,135,174</b>	<b>100.00</b>	<b>6,346,404,598</b>	<b>100.00</b>
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>						
<b>หนี้สิน</b>						
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	304,104,279	6.44	412,435,515	7.44	675,548,395	10.64
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้า	757,544,477	16.04	1,501,140,461	27.08	2,100,583,884	33.10
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	6,506,677	0.14	3,763,089	0.07	20,011,704	0.32
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	122,396,151	2.59	87,140,029	1.57	82,892,470	1.31
ประมาณการหนี้สินจากคดีความฟ้องร้อง	-	-	-	-	45,463,298	0.72
หนี้สินอื่น	85,524,038	1.81	73,171,591	1.31	90,542,684	1.42
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>1,276,075,622</b>	<b>27.02</b>	<b>2,077,650,685</b>	<b>37.47</b>	<b>3,015,042,435</b>	<b>47.51</b>
<b>ส่วนของเจ้าของ</b>						
ทุนเรือนหุ้น	502,448,570	10.64	502,448,570	9.06	502,448,570	7.92
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	455,750,395	9.65	455,750,395	8.22	455,750,395	7.18
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	50,244,857	1.06	50,244,857	0.91	50,244,857	0.79
ยังไม่ได้จัดสรร	2,438,795,181	51.63	2,458,040,667	44.34	2,322,918,341	36.60
<b>รวมส่วนของเจ้าของ</b>	<b>3,447,239,003</b>	<b>72.98</b>	<b>3,466,484,489</b>	<b>62.53</b>	<b>3,331,362,163</b>	<b>52.49</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ</b>	<b>4,723,314,625</b>	<b>100.00</b>	<b>5,544,135,174</b>	<b>100.00</b>	<b>6,346,404,598</b>	<b>100.00</b>

## งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

	2562		2561		2560	
	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ
<b>รายได้</b>						
รายได้ค่ารายหน้า	775,957,900	74.03	780,855,931	74.81	842,809,184	73.05
รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ	42,086,406	4.02	44,617,419	4.27	69,122,217	5.99
รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	89,797,228	8.57	106,644,084	10.22	144,669,027	12.54
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	115,273,134	11.00	95,550,620	9.15	83,627,589	7.25
รายได้อื่น	25,046,697	2.38	16,068,259	1.55	13,455,004	1.17
<b>รวมรายได้</b>	<b>1,048,161,365</b>	<b>100.00</b>	<b>1,043,736,313</b>	<b>100.00</b>	<b>1,153,683,021</b>	<b>100.00</b>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>						
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์นักงาน	562,599,818	53.67	474,597,637	45.47	478,259,268	41.45
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย	116,801,973	11.14	85,989,722	8.24	88,463,624	7.67
ต้นทุนทางการเงิน	26,364,578	2.52	16,328,511	1.56	21,957,791	1.90
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	81,359	0.01	24,000	-	(1,654,580)	(0.14)
โอนกลับประมาณการหนี้สินจากการดีความฟ้องร้อง	-	-	(45,463,298)	(4.36)	-	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	320,591,834	30.59	301,612,211	28.91	297,176,094	25.76
<b>รวมค่าใช้จ่าย</b>	<b>1,026,439,562</b>	<b>97.93</b>	<b>833,088,783</b>	<b>79.82</b>	<b>884,202,197</b>	<b>76.64</b>
<b>กำไรก่อนภาษีเงินได้</b>						
ภาษีเงินได้	21,721,803	2.07	210,647,530	20.18	269,480,824	23.36
<b>กำไรสำหรับปี</b>	<b>15,925,914</b>	<b>1.52</b>	<b>170,730,719</b>	<b>16.36</b>	<b>215,998,378</b>	<b>18.72</b>
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	-	-	9,611,978	0.92	-	-
<b>กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>	<b>15,925,914</b>	<b>1.52</b>	<b>180,342,697</b>	<b>17.28</b>	<b>215,998,378</b>	<b>18.72</b>
<b>กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน</b>						
กำไรสุทธิสำหรับปี	0.03		0.34		0.43	

## งบกระแสเงินสด

	2562	2561	2560
	บาท	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน กำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้ รายการปรับกระ挺กำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากการดำเนินงาน	21,721,803 (24,602,077)	210,647,530 (107,678,964)	269,480,824 (111,738,820)
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(2,880,274)	102,968,566	157,742,004
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และตัวบัญชีของขายล่วงหน้า เงินลงทุนเพื่อค้า สินทรัพย์อื่น หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และตัวบัญชีของขายล่วงหน้า หนี้สินอื่น ดอกเบี้ยรับ(จ่าย) ภาษีเงินได้จ่าย และรายการรับ(จ่าย)อื่น	709,293,737 (79,485,186) (111,849,068) (3,182,037) - (108,331,236) (743,595,984) 13,325,905 130,756,690	(720,725,538) 2,506,569,862 (114,152,934) (9,019,567) - (263,112,880) (599,443,423) (18,238,291) 94,777,220	1,021,348,716 (1,368,201,393) 304,707,212 (10,457,820) (540,000,000) 675,548,395 (157,498,983) (20,147,668) 110,770,712
เงินสดสุทธิได้มาจากการใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(195,947,453)	979,623,015	173,811,175
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนทั่วไป เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออุปกรณ์ เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน เงินสดจ่ายเพื่อรับโอนธุรกิจ เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	(410,880) (45,233,132) (5,468,549) - 2,035,290	(256,800) (27,766,857) (6,884,879) (172,508,633) 263,374	- (22,448,325) (3,406,908) - 2,052,115
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(49,077,271)	(207,153,795)	(23,803,118)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดทำเงิน เงินปันผลจ่าย	(35,171,400)	(45,220,371)	(50,244,857)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดทำเงิน	(35,171,400)	(45,220,371)	(50,244,857)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดคงสุทธิ	(280,196,124)	727,248,849	99,763,200
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	946,858,950	219,610,101	119,846,901
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสิ้นปี	666,662,826	946,858,950	219,610,101

อัตราส่วนทางการเงิน

		2562	2561	2560
<u>อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)</u>				
อัตรากำไรขั้นต้น (%)		86.33	90.19	90.57
อัตรากำไรสุทธิ (%)		1.52	16.36	18.72
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)		0.46	4.93	6.48
<u>อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)</u>				
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)		0.42	3.54	4.29
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)		0.20	0.18	0.18
<u>อัตราส่วนวิเคราะห์หุ้น นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)</u>				
อัตราส่วนสินทรัพย์คล่องตัวต่อสินทรัพย์รวม (%)		22.28	22.01	5.96
อัตราส่วนสินทรัพย์ก่อรายได้ต่อสินทรัพย์รวม (%)		50.97	36.10	42.86
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนผู้ถือหุ้น (เท่า)		0.37	0.60	0.91
อัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล (%)		22.08	20.60	20.94
<u>อัตราส่วนอื่นๆ</u>				
อัตราส่วนเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์ (%)		8.16	4.93	2.50
เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (จำนวนตามเกณฑ์สำนักงาน) (%)		225.04	128.83	101.97
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้นสามัญ (บาท)		6.86	6.90	6.63
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้นสามัญ (Fully Diluted) (บาท)		6.86	6.90	6.63

## 14. คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

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

### ผลการดำเนินงาน

- รายได้

รายได้ของบริษัทฯ ประกอบด้วย รายได้จากค่ารายหน้าซึ่งขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รายได้ค่าธรรมเนียม และบริการ รายได้ค่าคอมเบี้ยนให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งประกอบไปด้วย กำไรขาดทุนจากเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์ และรายได้ค่าเบี้ยและเงินปันผล และรายได้อื่น ได้แก่ค่าธรรมเนียมโอนหุ้น ค่าธรรมเนียมจากการเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ ซึ่งรายได้หลักของบริษัทฯ มาจากธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ที่ผ่านมาบริษัทฯ มีรายได้ค่ารายหน้าคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 65 - 70 ของรายได้รวม โดยลูกค้าของบริษัทฯ ส่วนใหญ่จะเป็นลูกค้ารายย่อย ในสัดส่วนร้อยละ 66 - 75 ของปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ และลูกค้าสถาบัน ในสัดส่วนร้อยละ 25 - 34 ของปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ สำหรับกำไรขาดทุนจากเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์ของบริษัทฯ เกิดขึ้นจากการสั่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ให้ลูกค้าผิดพลาด (trade error) และจากการซื้อขายตราสารหนี้ โดยไม่ได้เกิดจากการลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารทุนของบริษัทฯ

สำหรับปี 2562 บริษัทฯ มีรายได้รวม 1,048.16 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.42 จากปีที่ผ่านมา โดยเพิ่มขึ้นจากกำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน ขณะที่รายได้ส่วนอื่นลดลงไม่这么多 เป็นรายได้ค่ารายหน้า รายได้ค่าธรรมเนียม และบริการ รายได้ค่าคอมเบี้ยนให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์

### รายได้ค่ารายหน้า

รายได้ค่ารายหน้ามีความสัมพันธ์โดยตรงกับปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ซึ่งขึ้นอยู่กับภาวะตลาดและปัจจัยต่างๆ

ในปี 2562 บริษัทฯ มีรายได้ค่ารายหน้ารวม 775.96 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.63 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ลดลงมากกว่า มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทที่ลดลงร้อยละ 1.38 และส่วนทางกับมูลค่าการซื้อขายรวมของห้างสรรพสินค้าที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.13 อันเนื่องมาจากการแบ่งบันเรื่องอัตราค่าธรรมเนียมการซื้อขายที่รุนแรงมากขึ้น รวมทั้งส่วนแบ่งการตลาดที่ลดลงจากร้อยละ 2.43 และอันดับที่ 20 ในปี 2560 เป็นร้อยละ 2.12 และอันดับที่ 22 จากสภาวะตลาดโดยรวมที่ปรับตัวลดลงเนื่องจากการขายของนักลงทุนต่างชาติอย่างต่อเนื่อง ทำให้นักลงทุนหัวใจขาดการซื้อขาย ส่งผลให้ส่วนแบ่งการตลาดของบริษัทหลักทรัพย์ที่มีฐานลูกค้านักลงทุนรายย่อยในประเทศมีส่วนแบ่งการตลาดที่ลดลง ขณะที่บริษัทหลักทรัพย์ต่างชาติมีส่วนแบ่งการตลาดที่เพิ่มขึ้น

โดยในปี 2562 มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันของบริษัทฯ เท่ากับ 2,146 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.79 ขณะที่มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันของตลาดหลักทรัพย์เท่ากับ 56,409 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.12

	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	21

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

#### รายได้อื่นที่นักลงทุนจากการรายได้ค่ารายน้ำ

ในปี 2562 และ 2561 บริษัทฯ มีรายได้จากการค่าธรรมเนียมและบริการ 42.09 ล้านบาท และ 44.62 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.02 และ 4.27 ของรายได้รวมของบริษัทฯ ตามลำดับ โดยลดลงจากปีก่อนร้อยละ 5.67 เนื่องจากปริมาณงานให้บริการเป็นผู้จัดที่ปรึกษาทางการเงินลดลงอย่าง

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

กำไรและผลตอบแทนจากการเครื่องมือทางการเงิน 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 ทั้งนี้ค่าใช้จ่ายปี 2562 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2561 มีสาเหตุหลักมาจากการค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 18.54 จากจำนวนเจ้าหน้าที่การตลาดที่เพิ่มขึ้นจากการรับโอนธุรกิจค้าหลักทรัพย์สำหรับลูกค้ารายย่อยของบริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน) ("AEC") ในเดือนธันวาคม 2561 และ ค่าธรรมเนียมและบริการจ่ายที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 35.83 จากมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ และปริมาณการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัทที่เพิ่มขึ้น นอกจากนี้ในปี 2561 บริษัทฯ มีการโอนกลับรายการประมวลการหนี้สินจากคดีความฟ้องร้องจำนวน 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

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

### • เงินสดและรายการเที่ยบท่าเงินสด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีเงินสดและรายการเที่ยบท่าเงินสด จำนวน 666.66 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นปี 2561 จำนวน 280.20 ล้านบาท ซึ่งกิตเป็นร้อยละ 29.59 เป็นผลมาจากการเงินสดสูญเสียได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานที่น้อยลง

### • เงินลงทุน

บริษัทฯ ไม่มีนโยบายลงทุนในตราสารทุน เนื่องจากมุ่งเน้นที่จะให้บริการการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์แก่ลูกค้าเป็นสำคัญ ทำให้ที่ผ่านมาบริษัทฯ ไม่มีการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ประเภทเงินลงทุนในตราสารทุน ยกเว้นการลงทุนในบริษัทหลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ (TSFC) และ บริษัทแอสโกร์ส์ส์บริมธุรกิจ จำกัด (ASCOBP) นอกจากนั้นบริษัทฯ มีการลงทุนในตราสารหนี้เพื่อค้า จำนวน 380.89 ล้านบาท กิตเป็นร้อยละ 8.06 ของสินทรัพย์รวม

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

### • ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์เป็นจำนวนเงิน 12.95 ล้านบาท รายการลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ จะเปลี่ยนแปลงขึ้นลงมากน้อยตามมูลค่าการซื้อขาย ณ สิ้นงวดบัญชี ซึ่งมีความผันผวนตามปกติของธุรกิจหลักทรัพย์

### • ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ 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 การเปลี่ยนแปลงขึ้นลงมากน้อยเป็นไปตามมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ 2 วันทำการสุดท้าย ณ วันสิ้นงวดบัญชี
- เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ จำนวน 2,022.10 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2561 จำนวน 294.09 ล้านบาท เป็นผลมาจากการจำนวนลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ที่เพิ่มขึ้น
- ลูกหนี้อื่นประกอบด้วยลูกหนี้ค้างชำระเกินกว่า T + 2 และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตาม ประมาณหนึ่ง หรือสอง ชำระ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 6.92 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากสิ้นปี 2561 จำนวน 0.08 ล้านบาท

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

## • ค่าความนิยม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีค่าความนิยม 324.07 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2561 จำนวน 28.27 ล้านบาท เนื่องจากในระหว่างปี 2562 ผู้บริหารของบริษัทได้พิจารณาบันทึกขาดทุนจากการต้องค่าความนิยมในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 28.27 ล้านบาท เนื่องมาจากเจ้าหน้าที่การตลาดที่บริษัทได้รับโอนจากบริษัทหลักทรัพย์ เมอร์ชั่น พาร์ทเนอร์ จำกัด (มหาชน) และ บริษัทหลักทรัพย์ กันทรี่ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน) บางส่วน ได้ถูกออกจากการเป็นพนักงานของบริษัท

## • 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 มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดคงเหลือ 280.20 ล้านบาท เนื่องจากมีกระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมการดำเนินงานจำนวน 195.95 ล้านบาท ซึ่งสาเหตุหลักมาจากการกำไรของบริษัทที่ลดลง การเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงานที่ลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อน

## ปัจจัยที่อาจมีผลกระทบต่อฐานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต

ผลประกอบการของบริษัทฯ ที่เพิ่งพิจารณาโดยคณะกรรมการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในระดับที่สูง ซึ่งรายได้ในส่วนนี้ได้แบ่งเป็นโดยตรงกับปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ ทิศทางดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET Index) ความมั่นใจของนักลงทุนในประเทศไทย การลงทุนในตลาดหลักทรัพย์จากนักลงทุนต่างประเทศ เป็นต้น ทั้งนี้ปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์แบ่งเป็นโดยตรงต่ออัตราผลตอบแทนการลงทุน ซึ่งมาจากผลประกอบการบริษัทจดทะเบียนและสภาพคล่องของการลงทุน ซึ่งสภาพคล่องภายใต้กฎหมายจราจรไทยได้และการออม ขณะที่สภาพคล่องภายนอก มาจากการดำเนินมาตรการผ่อนคลายทางการเงินของธนาคารกลางขนาดใหญ่ของโลก ซึ่งเริ่มทยอยจะลดการดำเนินมาตรการผ่อนคลาย รวมถึงมีแนวโน้มดำเนินมาตรการทางการเงินที่ตึงตัวมากขึ้นตั้งแต่ช่วงต้นปี 2561 เป็นต้นมา

## ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ในรอบบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี คือ บริษัทดีลรอยท์ ทูช โอมัทสุ ไซยิก สอบบัญชี จำกัด คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 2.34 ล้านบาท

## ค่าบริการอื่น

บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee) ให้แก่ผู้สอบบัญชี สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด

### การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทฯ ได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัคระวัง บริษัทฯ ขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นลำบาก หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทฯ ขอรับรองว่า

- (1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วน ในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทฯ แล้ว
- (2) บริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่า บริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญ ทั้งของบริษัทฯ อย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งความคุ้มครองให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทฯ ได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายในที่ดีและความคุ้มครองให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทฯ ได้ตรวจสอบของบริษัทฯ แล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อมูลพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำการที่มิชอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทฯ

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันที่บริษัทฯ ได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทฯ ได้มอบหมายให้ นายพิรพัชญ์ อุ่นทรัพย์สิน เลขาธุการบริษัท เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อนายพิรพัชญ์ อุ่นทรัพย์สิน กำกับไว้ บริษัทฯ จะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทฯ ได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าว ข้างต้น

ชื่อ

ตำแหน่ง

ลายมือชื่อ




- |                             |   |
|-----------------------------|---|
| 1. นายชัยพัชร์ นาคมณฑานาคุณ | กรรมการ กรรมการบริหาร<br>ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร<br>คณะกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม |
| 2. นายโภชิน วิริยะนนวัตร    | กรรมการ กรรมการบริหาร<br>คณะกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม                            |

ผู้รับมอบอำนาจ

ชื่อ

ตำแหน่ง

ลายมือชื่อ

นายพิรพัชญ์ อุ่นทรัพย์สิน	ผู้อำนวยการ ฝ่ายกฎหมาย เลขาธุการบริษัทฯ
---------------------------	--



ทั้งนี้ มาตรา 89/20\*\*\* แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารต้องร่วมกันรับผิดชอบต่อบุคคลที่ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท ในความเสียหายใดๆ อันเกิดขึ้นเนื่องจากการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้น หรือประชาชนทั่วไป โดยแสดงข้อความที่เป็นเท็จในสาระสำคัญหรือปอกปิดข้อความจริงที่ควรบอกให้แจ้งในสาระสำคัญในการณ์ของงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัท หรือรายงานอื่นใดที่ต้องเปิดเผยตามมาตรา 56 หรือมาตรา 199 โดยมิได้จำกัดความรับผิดไว้เฉพาะกรรมการและผู้บริหารที่ลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้องของข้อมูลในเอกสารดังกล่าว เท่านั้น อย่างไรก็ตี กรรมการหรือผู้บริหารซึ่งสามารถพิสูจน์ได้ว่าโดยตำแหน่งหน้าที่ ตนไม่อาจล่วงรู้ถึงความแห้งริบของข้อมูล หรือการขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งนั้นย่อมไม่มีความรับผิดตามมาตรา 89/20

หมายเหตุ \*\*\* ใช้บังคับกับบริษัทที่อยู่ภายใต้บังคับของหมวด 3/1 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 เท่านั้น

---

เอกสารแนบ 1

## รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา สูงสุด / การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปี ข้อนหลัง พ.ศ. 2558-2562				ลักษณะการประกอบธุรกิจ
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท		
1. นายดัน เช็ค เต็ค ประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	65	- ปริญญาตรี(เกียรตินิยม) สาขาธุรกิจและบัญชี University of Edinburgh - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 10 ปี 2558	-	ไม่มี	เม.ย. 2559 – ปัจจุบัน  2548 – มี.ค. 2559  เม.ย. 2545 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม  กรรมการ กรรมการบริหารและกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม  กรรมการบริหาร	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์ไฮน (ประเทศไทย)จำกัด (มหาชน)  บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์ไฮน (ประเทศไทย)จำกัด (มหาชน)  UOB Kay Hian Private Limited	ธุรกิจหลักทรัพย์	
2. นายวิโรจน์ ตั้งเจตนาพร ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการอิสระ	59	- ปริญญาตรี สาขาวิศวกรรม มหาวิทยาลัยนิวคาสเซิล ประเทศออสเตรเลีย - หลักสูตร Director Accreditation Programme (DAP) รุ่น 30 ปี 2547 - หลักสูตร Audit Committee Programme (ACP) รุ่น 4 ปี 2548	0.0002	ไม่มี	8 มี.ค. 2550 – ปัจจุบัน  28 พ.ย. 2561 – ปัจจุบัน  24 พ.ย. 2554 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ ตรวจสอบและการกำกับดูแล อิสระ  กรรมการ  กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์ไฮน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)  บริษัท เนชั่น อินเตอร์เนชั่นแนล เอ็กซ์เพรสเซ็นท์ จำกัด (มหาชน) บริษัท พี.พี.พี.แมกค์ จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์  ธุรกิจบริการสิ่งพิมพ์  บริษัทที่ปรึกษาทางการลงทุน	

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา สูงสุด / การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความตั้มพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ข้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ลักษณะการประกอบธุรกิจ
		- หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 1 ปี 2557						
3. นายสมชาย ชินธรรมนิตร์ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ	62	- ปริญญาโท สาขาวิชาตลาด คณภาพวิชัยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาโท สาขาวิชาตลาด คณภาพวิชัยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Director Accreditation Programme (DAP) รุ่น 17 ปี 2547 - หลักสูตร Director Certification Programme (DCP) รุ่น 55 ปี 2548 - หลักสูตร Audit Committee Programme (ACP) รุ่น 8 ปี 2548	0.04	ไม่มี	2548 - ปัจจุบัน 2561 - ปัจจุบัน 2548 - ปัจจุบัน 2547 - ปัจจุบัน 2546 - ปัจจุบัน 2532 - ปัจจุบัน 2531 - ปัจจุบัน 2531 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการผู้จัดการ กรรมการ รองกรรมการผู้จัดการ กรรมการผู้จัดการ	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อีียน (ประเทศไทย)จำกัด (มหาชน) บริษัท ชินพงษ์สวัสดิ์ จำกัด บริษัท โน๊กเซ้าส์ห้าหิน จำกัด บริษัท น้ำตาลอ่อนแก่น จำกัด (มหาชน) บริษัท ท็อป เบลนด์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด บริษัท พงษ์วีໄด จำกัด บริษัท บางกอกอินเตอร์ฟูด จำกัด บริษัท อุตสาหกรรมแป้งไทย จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจเกี่ยวกับการเช่าอสังหาฯ ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ อุตสาหกรรมผลิตน้ำตาล อุตสาหกรรมผลิตเครื่องคั่มน้ำมันดึง <sup>1</sup> ธุรกิจให้เช่า <sup>2</sup> อุตสาหกรรมผลิตแป้งข้าวเจ้า <sup>3</sup> แป้งข้าวเหนียว <sup>4</sup> อุตสาหกรรมผลิตแป้งข้าวเจ้า <sup>5</sup> แป้งข้าวเหนียว <sup>6</sup>

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา สูงสุด / การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความตั้มพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปี ข้อนหลัง พ.ศ. 2558-2562				
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ลักษณะการประกอบธุรกิจ	
		- หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่น Exclusive Class ปี 2557							
4. นายโล โป๊ะ เวง กรรมการตรวจสอบและกรรมการ อิสระ	79	- ปริญญาโท สาขาวิชาบริหารธุรกิจ University of Dubuque - หลักสูตร Director Certification Programme (DCP) รุ่น 57 ปี 2548 - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 10 ปี 2558	-	ไม่มี	8 มี.ค. 2550 – ส.ค. 2562	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์希ียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	
5. นายไพบูลย์ จุลศักดิ์ศรีสกุล กรรมการ	37	- ปริญญาโท สาขาเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ ระหว่างประเทศ มหาวิทยาลัยอีสต์แองเกลีย	-	ไม่มี	ม.ค. 2551 – ปัจจุบัน ม.ค. 2554 – ปัจจุบัน ม.ค. 2554 – ปัจจุบัน มี.ค. 2555 – ปัจจุบัน ส.ค. 2562 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ รองประธานกรรมการ รองประธานกรรมการ รองประธานกรรมการ กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ	บริษัท กิงส์เพ็ค อินดัสเตรียล จำกัด บริษัท กิงส์ เอ็นเนอร์จี้ แอนด์ เวชท์ โซลูชั่น จำกัด บริษัท บิยอนด์ แพ็คเกจจิ้ง จำกัด บริษัท กิงส์ เทเลคอม จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์希ียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจบรรจุภัณฑ์ ธุรกิจบรรจุภัณฑ์พลาสติก ธุรกิจบรรจุภัณฑ์ ธุรกิจบริการที่ปรึกษาระบบ โทรคมนาคม ธุรกิจหลักทรัพย์	

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา สูงสุด / การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้นใน บริษัท (ร้อยละ)	ความตั้มพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปี ข้อนหลัง				ลักษณะการประกอบธุรกิจ
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท		
6. นายเกย์มสิทธิ์ ปฐมศักดิ์ กรรมการ	50	- ปริญญาโท สาขาวิชาการเงิน Bentley College, Massachusetts, USA - หลักสูตร Director Accreditation Programme (DAP) รุ่น 48 ปี 2548	-	ไม่มี	เม.ย. 2553 – ปัจจุบัน พ.ค. 2561 – ปัจจุบัน 2559 – ปัจจุบัน 2557 – ปัจจุบัน 2556 – ปัจจุบัน ก.ค. 2548 – ปัจจุบัน 2559 – ก.พ. 2561	กรรมการ (ไม่มีอำนาจ จำกัด) กรรมการ กรรมการ ประธาน กรรมการบริหาร กรรมการอิสระ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์ไฮน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัท ดับบลิวพี เอ็นเนอร์ยี จำกัด (มหาชน) บริษัท เนชั่นแนล เพาเวอร์ ซัพพลาย จำกัด (มหาชน) บริษัท ก่อสร้างและก่อสร้าง พาร์ทเนอร์ จำกัด (มหาชน) บริษัท ก่อสร้างและก่อสร้าง พาร์ทเนอร์ จำกัด (มหาชน) บริษัท ก่อสร้างและก่อสร้าง พาร์ทเนอร์ จำกัด (มหาชน) บริษัท เอเชีย เอเชียชัน จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจพัฒนาและสารสนเทศ ธุรกิจการส่งและผลิตไฟฟ้า ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธุรกิจบริการรับเหมาก่อสร้าง ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจขนส่งและโลจิสติกส์	
7. นางไอวี เมมี่ยน กรรมการ กรรมการบริหาร และ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	46	- ปริญญาตรี สาขาวัสดุ Nanyang Technological University - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 10 ปี 2558	-	ไม่มี	พ.ค. 2558 – ปัจจุบัน เม.ย. 2556 – ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร และ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการบริหาร	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์ไฮน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) UOB Kay Hian Private Limited	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์	

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา สูงสุด / การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้นใน บริษัท (ร้อยละ)	ความตั้มพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปี ข้อนหลัง พ.ศ. 2558-2562				ลักษณะการประกอบธุรกิจ
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท		
8. นายชัยพัชร์ นาคมณฑนาคุ้ม กรรมการ กรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	57	- ปริญญาโท สาขาวิชาบริหารธุรกิจ University of Laverne - หลักสูตร Director Accreditation Programme (DAP) รุ่น 21 ปี 2547 - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 6 ปี 2558	-	ไม่มี	ก.ย. 2547 – ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการ ผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	
9. นางสาว ศรีสุนันท์ คงกระถางพิทักษ์ ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ	45	- ปริญญาโท สาขาวิชาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 5 ปี 2559	-	ไม่มี	1 เม.ย. 2559 - ปัจจุบัน 15 ต.ค. 2557 – 31 มี.ค. 2559 ธ.ค. 2554 – 14 ต.ค. 2557	ประธานเจ้าหน้าที่ ปฏิบัติการ รักษาการ ประธาน เจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี และการเงิน	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์	
10. นายไชยิน วิริเยนนะวัตร กรรมการผู้จัดการอาวุโส กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ ฝ่ายค้าหลักทรัพย์ สาย Retail 3 และ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	53	- ปริญญาตรี สาขาวิชาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธุรกิจ บัณฑิตย์ - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 7 ปี 2558	-	ไม่มี	ม.ค. 2561 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการอาวุโส กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ ฝ่ายค้าหลักทรัพย์ สาย Retail C และกรรมการ ผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา สูงสุด / การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความตั้งมั่นพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปี ข้อนหลัง พ.ศ. 2558-2562			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ลักษณะการประกอบธุรกิจ
					25 ต.ค. 2554 – ธ.ค. 2560	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ ฝ่ายห้ามหลักทรัพย์ สาย Retail C และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์
11. นายจรัสพงศ์ พรบุญญา กรรมการผู้จัดการอาวุโส ฝ่าย Institutional Sales 1	53	- ปริญญาตรี สาขาวิชาธุรกิจ University of Miami	-	ไม่มี	ม.ค. 2561 – ปัจจุบัน ม.ค. 2556 – ธ.ค. 2560	กรรมการผู้จัดการอาวุโส ฝ่าย Institutional Sales 1 กรรมการผู้จัดการ ฝ่าย Institutional Sales 1	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
12. นางสาวอุษา แสงแจ่ม กรรมการผู้จัดการอาวุโส สาขา Retail 8	54	- ปริญญาโท สาขาวิชาธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกริก	-	ไม่มี	ธ.ค. 2561 – ปัจจุบัน ก.ย. 2557 – ธ.ค. 2561	กรรมการผู้จัดการอาวุโส สาขา Retail 8 กรรมการผู้จัดการอาวุโส BU8	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
13. นายพัชรพรพยายาม สุทธิทักษ์ กรรมการผู้จัดการอาวุโส สาขา Retail 9	58	- ปริญญาโท สาขาวิชาธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง	-	ไม่มี	ธ.ค. 2561 – ปัจจุบัน มิ.ย. 2559 – ธ.ค. 2561	กรรมการผู้จัดการอาวุโส สาขา Retail 9 ประธานเจ้าหน้าที่การตลาด	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
14. นายสุพจน์ ลักษยานนท์ กรรมการผู้จัดการ สาขา Retail 7	59	- ปริญญาโท สาขาวิชาธุรกิจ มหาวิทยาลัยสยาม	-	ไม่มี	ธ.ค. 2561 – ปัจจุบัน ม.ค. 2557 – ธ.ค. 2561	กรรมการผู้จัดการ สาขา Retail 7 กรรมการผู้จัดการ BU 2	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
15. นายสุภัคค์ นิราศทุกษ์ กรรมการผู้จัดการ สาขา Retail 8 A	40	- ปริญญาตรี สาขาวิชาติดตาม มหาวิทยาลัยกรุงเทพ	-	ไม่มี	ธ.ค. 2561 – ปัจจุบัน มิ.ย. 2559 – ธ.ค. 2561	กรรมการผู้จัดการ สาขา Retail 8 A กรรมการผู้จัดการ BU 8	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา สูงสุด / การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความตั้งใจพัฒนาทาง ครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปี ข้อนหลัง พ.ศ. 2558-2562				ลักษณะการประกอบธุรกิจ
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท		
16. นางสาวศิริวรรณ นิตติวนิช กรรมการผู้จัดการ สาขา Retail 9A	51	- ปริญญาตรี สาขาวิชาบริหารธุรกิจ การประชาสัมพันธ์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง	-	ไม่มี	ธ.ค. 2561 – ปัจจุบัน พ.ค. 2559 – ธ.ค. 2561	กรรมการผู้จัดการ สาขา Retail 8 กรรมการผู้จัดการ BU 4	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	ธุรกิจหลักทรัพย์
17. นายพุ่ง นิลแสงงาม กรรมการผู้จัดการ สาขา Retail 9 B	51	- ปริญญาโท สาขาวิชาศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง	-	ไม่มี	ธ.ค. 2561 – ปัจจุบัน พ.ค. 2559 – ธ.ค. 2561	กรรมการผู้จัดการ สาขา Retail 9 B กรรมการผู้จัดการ BU 3	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	ธุรกิจหลักทรัพย์
18. นายยรรยง จันทวงศ์ กรรมการผู้จัดการ สาขาวิชาใหม่-จิตอนุสรณ์	55	- ปริญญาตรี สาขาวิชาสัชศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่	-	ไม่มี	ธ.ค. 2561 – ปัจจุบัน ก.ย. 2558 – ธ.ค. 2561	กรรมการผู้จัดการ สาขาวิชาใหม่-จิต อนุสรณ์ กรรมการผู้จัดการ BU 7	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	ธุรกิจหลักทรัพย์
19. นางสาวชนพร วิศรุตพงษ์ กรรมการผู้จัดการ ฝ่ายวิเคราะห์หลักทรัพย์	54	- Master of Business Administration, Finance Azusa Pacific University, USA	-	ไม่มี	ม.ค. 2562 – ปัจจุบัน ม.ค. 2561 – ธ.ค. 2561 เม.ย. 2557 – ธ.ค. 2560	กรรมการผู้จัดการ ฝ่าย วิเคราะห์หลักทรัพย์ รองกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายวิเคราะห์หลักทรัพย์ ผู้ช่วยกรรมการ ฝ่าย วิเคราะห์หลักทรัพย์	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	ธุรกิจหลักทรัพย์
20. นายชีรศักดิ์ ทวีปิยมารัน กรรมการผู้จัดการ ฝ่าย Corporate Finance	45	- Master of Science in International Marketing South Bank University, London - หลักสูตร Director Accreditation Programme (DAP) รุ่น 130 ปี 2559	-	ไม่มี	ม.ค. 2562 – ปัจจุบัน ม.ค. 2561 - ธ.ค. 2561 พ.ค. 2557 – ธ.ค. 2560 มี.ค. 2556 - เม.ย. 2557	กรรมการผู้จัดการ ฝ่าย Corporate Finance ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่าย Corporate Finance Head of Corporate Finance Department	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน	ธุรกิจหลักทรัพย์	ธุรกิจหลักทรัพย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา สูงสุด / การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความตั้มพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปี ข้อนหลัง พ.ศ. 2558-2562				
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ลักษณะการประกอบธุรกิจ	
					ผู้อำนวยการฝ่ายสนับสนุนการตลาดและพัฒนาธุรกิจ	(ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)			
21. นายสุรพัคส์ บุญยะชัย กรรมการผู้จัดการ ฝ่าย Private Wealth Management B	44	- ปริญญาโท สาขาวิชาเงิน Boston University	-	ไม่มี	ม.ค. 2562 – ปัจจุบัน ต.ค. 2558 – ธ.ค. 2561 พ.ค. 2547 – 30 ก.ย. 2558	กรรมการผู้จัดการ ฝ่าย Private Wealth Management B ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่าย Private Wealth Management B ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่าย Business Development & Retail Brokersage	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ คันทรีกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์	
22. นายสิทธิพร เจนไนเมือง รองกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายที่ปรึกษาการลงทุน	49	- ปริญญาตรี สาขาวิชาระดับภาคี มหาวิทยาลัยกรุงเทพ	-	ไม่มี	ม.ค. 2561 – ปัจจุบัน ม.ค. 2558 – ธ.ค. 2560 ม.ค. 2556 – ธ.ค. 2557	รองกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายที่ปรึกษาการลงทุน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายที่ปรึกษาการลงทุน ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายที่ปรึกษาการลงทุน	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์	
23. นางศรีสกุล บุญศรี รองกรรมการผู้จัดการ สาขา Retail 4	65	- ปริญญาตรี สาขานักวิจัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-	ไม่มี	8 ส.ค. 2559 – ปัจจุบัน ม.ค. 2543 – 7 ส.ค. 2559	รองกรรมการผู้จัดการ สาขา Retail 4 รองกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายตราสารทุน 1 (B)	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ คันทรีกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์	

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา สูงสุด / การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความตั้มพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ข้อนหลัง พ.ศ. 2558-2562				ลักษณะการประกอบธุรกิจ
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท		
24. นางสาวสุวินันท์ ชวัพันธ์ศิริพร รองกรรมการผู้จัดการ สาย Retail 5	57	- ปริญญาโท สาขาวิชาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกียดคราฟต์วิลเลียมส์	-	ไม่มี	8 ส.ค. 2559 – ปัจจุบัน พ.ย. 2548 – 7 ส.ค. 2559	รองกรรมการผู้จัดการ สาย Retail 5 รองกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายตรวจสอบ 1 (A)	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ กันทร์กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	ธุรกิจหลักทรัพย์
25. นายสมชาย ชีรธรรม รองกรรมการผู้จัดการ สาย Retail 6 และ สาขาเชียงใหม่ สาขาแม่จั่งวัฒนา 4	55	- ปริญญาตรี สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่	-	ไม่มี	8 ส.ค. 2559 – ปัจจุบัน ม.ค. 2552 – 7 ส.ค. 2559	รองกรรมการผู้จัดการ สาย Retail 6, สาขาเชียงใหม่ 4, สาขา ขอนแก่น รองกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายตรวจสอบ 1 (D)	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ กันทร์กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	ธุรกิจหลักทรัพย์
26. นายจักรวุฒิ ออมรมณีกุล รองกรรมการผู้จัดการ สาขาสีลม 2	35	- ปริญญาตรี สาขาวิชาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	-	ไม่มี	ธ.ค. 2561 – ปัจจุบัน ส.ค. 2557 – ธ.ค. 2561	รองกรรมการผู้จัดการ สาขาสีลม 2 รองกรรมการผู้จัดการ BU2-10	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	ธุรกิจหลักทรัพย์
27. นายไสวรัจจะ ประจงแสงศรี รองกรรมการผู้จัดการ สาขาเชียงใหม่-มหิดล 1	62	- ปริญญาตรี สาขา นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัย รามคำแหง	-	ไม่มี	ธ.ค. 2561 – ปัจจุบัน ม.ค. 2561 – ธ.ค. 2561	รองกรรมการผู้จัดการ สาขาเชียงใหม่-มหิดล 1 รองกรรมการผู้จัดการ BU2-4	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	ธุรกิจหลักทรัพย์
28. นางพร้อมภัตตร์ กาญจน์ช่วงวงศ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายทรัพยากรบุคคล	59	- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตร Company Secretary Program (CSP) รุ่นที่ 10 ปี 2548	-	ไม่มี	ม.ค. 2561 – ปัจจุบัน ส.ค. 2556 – ธ.ค. 2560	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายทรัพยากรบุคคล ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายทรัพยากรบุคคล	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	ธุรกิจหลักทรัพย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา สูงสุด / การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความตั้มพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปี ข้อนหลัง พ.ศ. 2558-2562			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ลักษณะการประกอบธุรกิจ
		- หลักสูตร Effective Minute Taking (EMT) รุ่นที่ 1 ปี 2549 - หลักสูตร Board Reporting Program (BRP) รุ่นที่ 1 ปี 2552 - หลักสูตร Company Reporting Program (CRP) รุ่นที่ 4 ปี 2555						
29. นายนินดิพันธ์ ไอกานต์ ไก่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายพัฒนาธุรกิจและสนับสนุน การตลาด	44	- ปริญญาโท สาขาวิชาธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง	-	ไม่มี	ม.ค. 2561 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายพัฒนาธุรกิจและ สนับสนุนการตลาด	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เอียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์
					ม.ค. 2559 – ธ.ค. 2560	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายพัฒนาธุรกิจและ สนับสนุนการตลาด	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เอียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์
					ม.ค. 2558 – ธ.ค. 2558	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail A10	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เอียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์
					ก.ย. 2556 – ธ.ค. 2557	ผู้อำนวยการ (FVP) ฝ่าย Retail A10	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เอียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์
30. นางสาวรัตนวดี กิตติกุลไพบูล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่าย Retail 1 Center 3	42	- ปริญญาตรี สาขาวุฒิการท่องเที่ยว มหาวิทยาลัยราชภัฏ สวนดุสิต	-	ไม่มี	ม.ค. 2561 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่าย Retail 1 Center 3	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เอียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์
					ม.ค. 2558 – ธ.ค. 2560	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail AC 1, AC 3 และสาขาเชื้อกรุงเทพฯ	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เอียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา สูงสุด / การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความตั้มพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปี ข้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ลักษณะการประกอบธุรกิจ
					ม.ค. 2555 – ธ.ค. 2557	ผู้อำนวยการ (FVP) ฝ่าย Retail AC 1, AC 3 และสาขาเชื้อทั่วโลก	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์
31. นางสาวปภาอร กมคณิมิตกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่าย Retail 2-3	51	- ปริญญาตรี สาขาวิชาการบัญชี มหาวิทยาลัย เชียงใหม่	-	ไม่มี	ม.ค. 2561 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่าย Retail 2-3	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์
32. นายโภคดี ชินธรรมมิตร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สาขา Retail 3 ชุมชน 3-2 Division	51	- ปริญญาตรี สาขาวิชาการเงิน มหาวิทยาลัย อัสสัมชัญ	-	ไม่มี	25 ต.ค. 2554 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สาขา Retail 3 ชุมชน 3-2 Division	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์
33. นางสาวฉันทนา แสงนันข ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่าย Retail 3-1-1	49	- ปริญญาตรี สาขาวิชาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยกรุงเทพ	-	ไม่มี	ม.ค. 2556 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่าย Retail 3-1-1	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์
34. นายเพียงศักดิ์ แซ่บบี้ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่าย Retail 8 A	41	- ปริญญาโท สาขาวิชาจัดการภาครัฐ และการออกแบบ สถาบันบัณฑิตพัฒน บริหารศาสตร์	-	ไม่มี	ธ.ค. 2561 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่าย Retail 8 A	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์
35. นายธีระเชษ กิจสันรัตน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สาขาบางกะปี	57	- ปริญญาตรี สาขาวิชาตลาด มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	-	ไม่มี	ม.ค. 2556 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สาขาบางกะปี	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์
36. นายชนวนดี บุนนาค	51	- ปวส.	-	ไม่มี	ม.ค. 2556 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน	ธุรกิจหลักทรัพย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา สูงสุด / การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้นใน บริษัท (ร้อยละ)	ความตั้มพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปี ข้อนหลัง พ.ศ. 2558-2562			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ลักษณะการประกอบธุรกิจ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สาขาเยาวราช 1 และสาขาเจ้าวัฒนา 1		สาขาวิชาการเงินการธนาคาร กรุงเทพมหานคร มัธยมศึกษาลัย			สาขาเยาวราช 1 และ สาขาเจ้าวัฒนา 1	(ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)		
37. นายด่อศักดิ์ 瓜ส์จานันท์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สาขาสีลม 1	51	- ปริญญาตรี สาขาวิชาเงิน มหาวิทยาลัยกรุงเทพ	-	ไม่มี	ธ.ค. 2561 – ปัจจุบัน ม.ค. 2557 – ธ.ค. 2561	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สาขาสีลม 1 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ BU 2	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เอียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
38. นายธรรมาธุ จารุศิริ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สาขาสีลม 1	44	- ปริญญาตรี สาขาวิชาเงิน มหาวิทยาลัยกรุงเทพ	-	ไม่มี	ธ.ค. 2561 – ปัจจุบัน พ.ย. 2558 – ธ.ค. 2561	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สาขาสีลม 1 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ BU 2	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เอียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
39. นายบุญธรรม กวีลักษณ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สาขา สีลม 2	41	- ปริญญาตรี สาขาวิชาเงิน สถาบันเทคโนโลยีราชมงคล วิทยาเขตพะเยา พระนคร	-	ไม่มี	ธ.ค. 2561 – ปัจจุบัน ส.ค. 2557 – ธ.ค. 2561	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สาขาสีลม 2 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ BU 2	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เอียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
40. นายปิยะพงษ์ ตันติชจร โภคสก ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สาขา สีลม 2	35	- ปริญญาตรี สาขาวิศปศาสตร์ มหาวิทยาลัย หอการค้าไทย	-	ไม่มี	ธ.ค. 2561 – ปัจจุบัน พ.ย. 2557 – ธ.ค. 2561	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สาขาสีลม 2 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ BU 2	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เอียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
41. นายวินัย ทองเวียงจันทร์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สาขาบ้านโป่งและราชบุรี	60	- ปริญญาตรี สาขาวิชาบัญชี มหาวิทยาลัยราชภัฏ นครปฐม	-	ไม่มี	ม.ค. 2556 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สาขาบ้านโป่งและราชบุรี	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เอียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา สูงสุด / การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความตั้งมั่นพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปี ข้อนหลัง พ.ศ. 2558-2562				ลักษณะการประกอบธุรกิจ
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท		
42. นางสาวกนกวรรณ วงศ์พาณิช ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สาขาเชียงใหม่-ช้างคลาน	52	- ปริญญาโท สาขาวิชาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยพายัพ	-	ไม่มี	พ.ย. 2562 – ปัจจุบัน ธ.ค. 2561 – ต.ค. 2562 มี.ค. 2557 – ธ.ค. 2561	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ Retail 5 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สาขาเชียงใหม่-ช้างคลาน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ BU 1	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	ธุรกิจหลักทรัพย์
43. นางฐิตินา ไชยทะเกรย์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่าย Private Wealth Management A	56	- ปริญญาตรี สาขาวิชาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	-	ไม่มี	ม.ค. 2562 – ปัจจุบัน ก.พ. 2556 – ธ.ค. 2561	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่าย Private Wealth Management A ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Private Wealth Management A	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	ธุรกิจหลักทรัพย์
44. นางสาวสุวรรณ่า รุ่งแจ้งศรี ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail 1-1	59	- ปริญญาโท สาขาวิชาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต	-	ไม่มี	ม.ค. 2553 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail 1-1	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	
45. นางวิมลรัตน์ สุรินทร์ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail 1-3	56	- ปริญญาโท สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์	-	ไม่มี	มี.ค. 2549 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail 1-3	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	
46. นางสาวรัตนารณ์ ใจจนวงศ์วิริยะ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail 1-9	54	- ปริญญาโท สาขาวิชาจัดการทางคอมพิวเตอร์และวิศวกรรม มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	-	ไม่มี	ม.ค. 2553 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail 1-9	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา สูงสุด / การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความตั้มพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปี ข้อนหลัง พ.ศ. 2558-2562				ลักษณะการประกอบธุรกิจ
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท		
47. นางสาวนรินทร์ ลากมีประเสริฐ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail 1-10	41	- ปริญญาตรี สาขาการตลาด มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	-	ไม่มี	ม.ค. 2558 – ปัจจุบัน ม.ค. 2557 – ธ.ค. 2557	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail 1-10 ผู้อำนวยการ (FVP) ฝ่าย Retail A10	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	ธุรกิจหลักทรัพย์
48. นายพิเชญช์ พัชรชาลิต ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail 2-2	53	- ปริญญาตรี สาขาวิเคราะห์ศาสตร์การเงิน มหาวิทยาลัย หอการค้าไทย	-	ไม่มี	ก.พ. 2553 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail 2-2	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	
49. นางสาวพิมพ์ดา พัฒนาราโvrجن์ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail 3-1-3	44	- ปริญญาโท สาขาการตลาด มหาวิทยาลัย ศรีนครินทร์วาระ	-	ไม่มี	ม.ค. 2557 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail 3-1-3	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	
50. นายศักดิ์สุกัญชล์ จิรภูธิดิกาล ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail 3-2-1	53	- ปริญญาตรี สาขาวิศวกรรมศาสตร์ สถาบันเทคโนโลยี ราชมงคล วิทยาเขต พระนครศรีอยุธยา		ไม่มี	ม.ค. 2557 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail 3-2-1	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	
51. นายสรวยุทธ ยิ่งคร ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail 3-2-5	54	- ปริญญาตรี สาขาวิชาจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏ พระนคร	-	ไม่มี	ม.ค. 2557 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail 3-2-5	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา สูงสุด / การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความตั้มพื้นที่ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ข้อนหลัง พ.ศ. 2558-2562				ลักษณะการประกอบธุรกิจ
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ลักษณะการประกอบธุรกิจ	
52. นางสาวเสนาะนุช ประมวลณุผล ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail 4-1	56	- ปริญญาตรี สาขาวิชาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง	-	ไม่มี	ส.ค. 2559 – ปัจจุบัน ก.ค. 2542 – 7 ส.ค. 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail 4-1 ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย ค้าหลักทรัพย์ B 1/1	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อีชัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ กันทรี่ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์	
53. นางรากรณ์ ปีทมานนท์ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail 4-2	50	- ปริญญาโท สาขาวิเครื่อง Seattle University	-	ไม่มี	ส.ค. 2559 – ปัจจุบัน มิ.ย. 2538 – ส.ค. 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail 4-2 ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย ค้าหลักทรัพย์ B 1/2	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อีชัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ กันทรี่ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์	
54. นางสาวกัพท์รินทร์ ดึงวงศ์สว่าง ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail 4-3	50	- ปริญญาโท สาขาวิชาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	-	ไม่มี	ส.ค. 2559 – ปัจจุบัน เม.ย. 2536 – ส.ค. 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail 4-3 ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย ค้าหลักทรัพย์ B 1/8	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อีชัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ กันทรี่ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์	
55. นางศิริพร ชนพิดย์ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail 5-2	66	- ปริญญาตรี สาขาวิคณิตศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง	-	ไม่มี	ส.ค. 2559 – ปัจจุบัน ก.พ. 2546 – ส.ค. 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail 5-2 ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย ค้าหลักทรัพย์ C 1/2	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อีชัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ กันทรี่ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์	
56. นายยงยุทธ์ จันทรานิเวศน์ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail 6-1	54	- ปริญญาตรี สาขาวิชาตลาด มหาวิทยาลัยสยาม	-	ไม่มี	ส.ค. 2559 – ปัจจุบัน ม.ค. 2529 – ส.ค. 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail 6-1 ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย ค้าหลักทรัพย์ G 1/1	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อีชัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ กันทรี่ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์	
57. นายวิชัย แย้มแก้วดีกี ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail 6-2	64	- ปริญญาตรี สาขาวิชารัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่	-	ไม่มี	ส.ค. 2559 – ปัจจุบัน ก.ค. 2549 – ส.ค. 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail 6-2 ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย ค้าหลักทรัพย์ G 1/2	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อีชัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ กันทรี่ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์	

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา สูงสุด / การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความตั้งมั่นพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปี ข้อนหลัง พ.ศ. 2558-2562				ลักษณะการประกอบธุรกิจ
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ลักษณะการประกอบธุรกิจ	
58. นายวิชัย หวังนานะ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail 6-3	51	- ปริญญาตรี สาขาวรดติด สถาบันเทคโนโลยี ราชมงคลชั้นบุรี	-	ไม่มี	ส.ค. 2559 – ปัจจุบัน พ.ย. 2548 – ส.ค. 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail 6-3 ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย ค้าหลักทรัพย์ G 1/3	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อีียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ กันทรี่ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์	
59. นายไพบูลย์ พิริโภจน์ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail 6-4	52	- ปริญญาตรี สาขาวิชาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง	-	ไม่มี	ส.ค. 2559 – ปัจจุบัน ต.ค. 2545 – ส.ค. 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail 6-4 ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย ค้าหลักทรัพย์ G 1/6	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อีียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ กันทรี่ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์	
60. นางสุพิช คำหอม ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail 6-6	57	- ปริญญาโท สาขาวิชาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัย หอการค้าไทย	-	ไม่มี	ส.ค. 2559 – ปัจจุบัน ม.ค. 2555 – ส.ค. 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail 6-6 ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย ค้าหลักทรัพย์ J 1/2	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อีียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ กันทรี่ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์	
61. นายชัยชาญ อัครเดชเดชาชัย ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail 6-7	65	- ปวส. สาขาวัสดุชีว วิทยาลัยชลุพน	-	ไม่มี	ส.ค. 2559 – ปัจจุบัน ส.ค. 2552 – ส.ค. 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail 6-7 ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย ตราสารทุน 1 (K)	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อีียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ กันทรี่ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์	
62. นางรุ่งฤทธิ์ วิเศษนันประดิษฐ์ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail 8 B	56	- ปริญญาตรี สาขาวิศวกรรมศาสตร์ มหาวิทยาลัยราชภัฏ บ้านสมเด็จเจ้าพระยา	-	ไม่มี	ธ.ค. 2561 – ปัจจุบัน ก.ย. 2557 – ธ.ค. 2561	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail 8 B ผู้อำนวยการอาวุโส BU8-3	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อีян (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์	
63. นายกนก แสงรุ่งโรจน์ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail 8 B-1	57	- ปริญญาตรี สาขาวิชาโนโ"is ภูมิทัศน์ มหาวิทยาลัยแม่โจ้	-	ไม่มี	ธ.ค. 2561 – ปัจจุบัน ก.ย. 2557 – ธ.ค. 2561	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail 8 B-1 ผู้อำนวยการอาวุโส BU8-3-1	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อีян (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์	

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา สูงสุด / การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความตั้มพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ข้อนหลัง พ.ศ. 2558-2562				ลักษณะการประกอบธุรกิจ
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท		
64. นางสาวสุชีรा เดชะวิจิตรสกุล ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail 8 B-2	55	- ปริญญาตรี สาขาการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏ วไลยอลงกรณ์	-	ไม่มี	ธ.ค. 2561 – ปัจจุบัน ก.ย. 2557 – ธ.ค. 2561	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail 8 B-2 ผู้อำนวยการอาวุโส BU8-3-2	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	ธุรกิจหลักทรัพย์
65. นางสาวสุภาพ ลิขิตดำรงชัย ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail 8 B-3	53	- ปริญญาโท สาขาวิชาธุรกิจ มหาวิทยาลัยขอนแก่น	-	ไม่มี	ธ.ค. 2561 – ปัจจุบัน พ.ค. 2558 – ธ.ค. 2561	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail 8 B-3 ผู้อำนวยการอาวุโส BU8-3-3	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	ธุรกิจหลักทรัพย์
66. นางสาวชาลดา สาลิกวรรณะ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail 9 A-1	38	- ปริญญาโท สาขาวิชารัฐศาสตร์ ฯพลังกรณ์มหาวิทยาลัย	-	ไม่มี	ธ.ค. 2561 – ปัจจุบัน มิ.ย. 2559 – ธ.ค. 2561	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail 9 A-1 ผู้อำนวยการอาวุโส BU 4-1-1	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	ธุรกิจหลักทรัพย์
67. นายปราโมทย์ รุ่งสุวรรณกิจ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail 9 A-2	47	- ปริญญาโท สาขาวิเคราะห์ สถาบันบัณฑิต พัฒนาบริหารศาสตร์	-	ไม่มี	ธ.ค. 2561 – ปัจจุบัน พ.ค. 2559 – ธ.ค. 2561	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail 9 A-2 ผู้อำนวยการอาวุโส BU 3-1	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	ธุรกิจหลักทรัพย์
68. นายภาณุพัช ภัทรทวีกุญจน์ ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาเชียงใหม่ ระแหง 1	57	- ปริญญาตรี สาขาการจัดการทั่วไป มหาวิทยาลัยสุโขทัย ธรรมธิราษฎร์	-	ไม่มี	ม.ค. 2553 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาเชียงใหม่ ระแหง 1	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	
69. นางสาวศิรินาล สุรัส ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาเชียงใหม่ ห้วยแก้ว	68	- ปริญญาโท สาขาวิชารัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่	-	ไม่มี	ส.ค. 2559 – ปัจจุบัน ก.พ. 2545 – ส.ค. 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาเชียงใหม่ห้วยแก้ว ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาเชียงใหม่	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ กันทร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	ธุรกิจหลักทรัพย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา สูงสุด / การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้นใน บริษัท (ร้อยละ)	ความตั้มพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ข้อนหลัง พ.ศ. 2558-2562			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ลักษณะการประกอบธุรกิจ
70. นางภาณุรัตน์ สาวสกี ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาเชียงใหม่ ระดับ 2	49	- ปริญญาโท สาขาวรรณศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่	-	ไม่มี	ส.ค. 2559 – ปัจจุบัน ก.ค. 2545 – ส.ค. 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาเชียงใหม่หัวเว้า ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาเชียงใหม่ 1 เชียงใหม่	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ กันทร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
71. นางสาวอภิญญา เดชารัตน์ ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาเชียงใหม่-มหิดล 1	54	- ปริญญาตรี สาขาวัฒน์ มหาวิทยาลัยพะเย้า	-	ไม่มี	ธ.ค. 2561 – ปัจจุบัน ก.พ. 2557 – ธ.ค. 2561	ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาเชียงใหม่-มหิดล 1 ผู้อำนวยการอาวุโส BU 2-4-1	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
72. นายบรรพต ณ ลำพูน ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาเชียงใหม่-มหิดล 2	55	- ปริญญาโท สาขาวรรณศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่	-	ไม่มี	เม.ย. 2562 – ปัจจุบัน ธ.ค. 2561 – มี.ค. 2562 ก.พ. 2557 – ธ.ค. 2561	ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาเชียงใหม่-มหิดล 5 ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาเชียงใหม่-มหิดล 2 ผู้อำนวยการอาวุโส BU 2-9-1	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
73. นางอนันญา ใจมูล ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาเชียงราย 1	55	- ปริญญาโท สาขาวิชาธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง	-	ไม่มี	ส.ค. 2559 – ปัจจุบัน ก.ย. 2542 – ส.ค. 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาเชียงราย 1 ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาเชียงราย 1	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ กันทร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
74. นางสาวพรพรรณ ไชยพิพิช ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาเชียงราย 2	54	- ปริญญาโท สาขาวรรณศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่	-	ไม่มี	ส.ค. 2559 – ปัจจุบัน พ.ค. 2547 – ส.ค. 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาเชียงราย 2 ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาเชียงราย 2	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ กันทร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา สูงสุด / การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความตั้มพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ข้อนหลัง พ.ศ. 2558-2562				ลักษณะการประกอบธุรกิจ
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท		
75. นางพัชรี บุตรธุระ ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาดำเนินการ	46	- ปริญญาตรี สาขาวนิเทศศาสตร์ มหาวิทยาลัยราชภัฏ เชียงใหม่	-	ไม่มี	ส.ค. 2559 – ปัจจุบัน ก.ค. 2545 – ส.ค. 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาดำเนินการ ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาดำเนินการ	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อีียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี่ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์	
76. นางบรียาลักษ์ อันนันดิโชค ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาพัฒนาฯ	52	- ปริญญาโท สาขาวิชาธุรกิจ มหาวิทยาลัยราชภัฏ เชียงราย	-	ไม่มี	ส.ค. 2559 – ปัจจุบัน ก.ค. 2545 – ส.ค. 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาพัฒนาฯ ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาพัฒนาฯ	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อีียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี่ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์	
77. นางพรพิพพ์ บันยะราษฎร์ ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาพัฒนาฯ	64	- ปริญญาตรี สาขาวิชารัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง	-	ไม่มี	ส.ค. 2559 – ปัจจุบัน ส.ค. 2542 – ส.ค. 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาพัฒนาฯ ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาพัฒนาฯ	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อีียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี่ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์	
78. นายธงชัย วรรณาทอง ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาวิชารัฐศาสตร์	57	- ปริญญาตรี สาขาวิชาจัดการทั่วไป วิทยาลัยครุณครสวัสดิ์	-	ไม่มี	ส.ค. 2559 – ปัจจุบัน ก.พ. 2547 – ส.ค. 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาวิชารัฐศาสตร์ ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาวิชารัฐศาสตร์	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อีียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี่ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์	
79. นางสาววิจิตรสวัสดิ์ สมบูรณ์กิริ ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาวิชารัฐศาสตร์	52	- ปริญญาโท สาขาวิชาธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง	-	ไม่มี	ส.ค. 2559 – ปัจจุบัน ก.พ. 2544 – ส.ค. 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาวิชารัฐศาสตร์ ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาวิชารัฐศาสตร์	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อีียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี่ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์	
80. นางจิรสุดา เจริญนาวี ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาวิชารัฐศาสตร์	49	- ปริญญาโท สาขาวิชาธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง	-	ไม่มี	ส.ค. 2559 – ปัจจุบัน ส.ค. 2549 – ส.ค. 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาวิชารัฐศาสตร์ ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาวิชารัฐศาสตร์	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อีียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี่ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์	

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา สูงสุด / การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความตั้งมั่นพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ข้อนหลัง พ.ศ. 2558-2562			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ลักษณะการประกอบธุรกิจ
81. นางจารุวรรณ นาคดี ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาวนิรัมย์	47	- ปริญญาโท สาขาวิชาธุรกิจ มหาวิทยาลัยมหาสารคาม	-	ไม่มี	ส.ค. 2559 – ปัจจุบัน ต.ค. 2545 – ส.ค. 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาวนิรัมย์ ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาวนิรัมย์	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ กันทร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
82. นางศิริพร กษิตร์เดชพงษ์ ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาหาดใหญ่จุลคิศ 1 และ สาขาสงขลา	53	- ปริญญาตรี สาขาวิชานักชีวเคมี มหาวิทยาลัยสงขลา นครินทร์	-	ไม่มี	ส.ค. 2559 – ปัจจุบัน ก.ย. 2538 – ส.ค. 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาหาดใหญ่จุลคิศ และสาขาสงขลา <sup>1</sup> ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาจุลคิศ หาดใหญ่ และสาขาสงขลา	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ กันทร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
83. นางพิพยา หริัญญ์รัตน์ ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาตรัง 2	51	- ปริญญาตรี สาขาวิชาศรีวุฒิศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง	-	ไม่มี	ส.ค. 2559 – ปัจจุบัน มิ.ย. 2542 – ส.ค. 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาตรัง 2 ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาตรัง	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ กันทร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
84. นายชวालิต ตรีวงศ์ ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาวนิครศิธรรมราช 1	60	- ปริญญาโท สาขาวิชาธุรกิจ มหาวิทยาลัยสงขลา นครินทร์	-	ไม่มี	ส.ค. 2559 – ปัจจุบัน เม.ย. 2542 – ส.ค. 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาวนิครศิธรรมราช 1 ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาวนิครศิธรรมราช 1	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ กันทร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
85. นายชนนบ เสนะคุณ ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาวนิครศิธรรมราช 2	65	- ปริญญาโท สาขาวิชาศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง	-	ไม่มี	ส.ค. 2559 – ปัจจุบัน ม.ค. 2545 – ส.ค. 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาวนิครศิธรรมราช 2 ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาวนิครศิธรรมราช 2	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ กันทร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา สูงสุด / การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความตั้มพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปี ข้อนหลัง พ.ศ. 2558-2562			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ลักษณะการประกอบธุรกิจ
86. นายดุณ ภัทรานุกรรน ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาภูเก็ต	54	- ปริญญาตรี สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	-	ไม่มี	ส.ค. 2559 – ปัจจุบัน ก.ค. 2542 – ส.ค. 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาภูเก็ต ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาภูเก็ต	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี่ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
87. นายกฤติเดช ชูตะกานนท์ ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาชลบุรี	54	- ปริญญาตรี สาขาวกฏหมาย มหาวิทยาลัยรามคำแหง	-	ไม่มี	ส.ค. 2559 – ปัจจุบัน ธ.ค. 2545 – ส.ค. 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาชลบุรี ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาถนนชัยชนะ ชลบุรี	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี่ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
88. นายอาชา อรุณ ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาราชบุรี	54	- ปริญญาตรี สาขาวิชาศึกษา มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ (ประสานมิตร)	-	ไม่มี	ส.ค. 2559 – ปัจจุบัน ม.ย. 2542 – ส.ค. 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาราชบุรี ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาราชบุรี	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี่ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
89. นายวิวัฒน์ จันทร์ธนกุล ผู้อำนวยการอาวุโส สาขานครปฐม	60	- ปริญญาตรี สาขาวิชาจัดการ มหาวิทยาลัยสุโขทัย ธรรมราช	-	ไม่มี	ต.ค. 2554 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส สาขานครปฐม	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์
90. นายวิจักษณ์ กิจ ทองอยู่เลิศ ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาแจ้งวัฒนา 3	54	- ปริญญาตรี สาขาวิชาเงิน มหาวิทยาลัยธุรกิจ บัณฑิตย์	-	ไม่มี	ส.ค. 2559 – ปัจจุบัน เม.ย. 2555 – ส.ค. 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาแจ้งวัฒนา 3 ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาเชียงใหม่แจ้งวัฒนา	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี่ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
91. นางอรุณี รอดมรณ์ ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาบางแก้ว	62	- ปริญญาตรี สาขาวิชาเงินการธนาคาร มหาวิทยาลัยรามคำแหง	-	ไม่มี	ม.ค. 2553 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาบางแก้ว	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา สูงสุด / การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความตั้มพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ข้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ลักษณะการประกอบธุรกิจ
92. นายกุลวุฒิ ทรงชนกัลล์ ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาวิชาอินเตอร์เน็ต และฝ่าย Retail 1-5	53	- ปริญญาโท สาขาวิชาธุรกิจมหาวิทยาลัยเกริก	-	ไม่มี	1 ม.ค. 2557 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาวิชาอินเตอร์เน็ต	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์
93. นายไพรัช สมนึกวัณดี ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาปั่นเกล้า 2	58	- ปริญญาโท สาขาวิชาธุรกิจมหาวิทยาลัยสยาม	-	ไม่มี	ส.ค. 2559 – ปัจจุบัน มิ.ย. 2544 – ส.ค. 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาปั่นเกล้า 2 ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาปั่นเกล้า 1	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ กันทรี่ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์
94. นางสาวพิรัศต์น์ อารยะห์ตถกุล ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกิจการสาขา	47	- ปริญญาโท สาขาวิชาธุรกิจมหาวิทยาลัยรามคำแหง	-	ไม่มี	มิ.ย. 2562 – ปัจจุบัน ส.ค. 2553 – พ.ค. 2562	ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาปั่นเกล้า 1 ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกิจการสาขา	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์
95. นางสาวสุวิมล เกษโพธีแก้ว ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายปฏิบัติการหลักทรัพย์	57	- ปริญญาโท สาขาวิชาจัดการภาครัฐ และภาคเอกชน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์	-	ไม่มี	ม.ค. 2562 – ปัจจุบัน ต.ค. 2551 – ธ.ค. 2561	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายปฏิบัติการหลักทรัพย์ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายปฏิบัติการหลักทรัพย์	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์
96. นายสมเดช รักษ์สมบูรณ์ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน	53	- ปริญญาโท สาขาวิชาธุรกิจมหาวิทยาลัยรามคำแหง	-	ไม่มี	เม.ย. 2559 – ปัจจุบัน ต.ค. 2553 – เม.ค. 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ผู้อำนวยการ ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา สูงสุด / การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความตั้มพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปี ข้อนหลัง พ.ศ. 2558-2562				ลักษณะการประกอบธุรกิจ
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท		
97. นางสาววิรากรณ์ สศธารมสิทธิ์ ผู้อำนวยการอาวุโส Institutional Dealing 1	39	- ปริญญาตรี สาขาวิชาธุรกิจ มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	-	ไม่มี	ม.ค. 2560 – ปัจจุบัน ม.ค. 2557 – ธ.ค. 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส Institutional Dealing 1 ผู้อำนวยการ Institutional Dealing 1	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	ธุรกิจหลักทรัพย์
98. นางสาวบุศรินทร์ กิงควรรัตน์ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายความคุมสินเชื่อ	44	- ปริญญาโท สาขาวิชาตลาด มหาวิทยาลัย ศรีนครินทรวิโรฒ	-	ไม่มี	ม.ค. 2561 – ปัจจุบัน มี.ค. 2556 – ธ.ค. 2560	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายความคุมสินเชื่อ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายความคุมสินเชื่อ	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	ธุรกิจหลักทรัพย์
99. นายพิศดิพันธ์ เตชะสูรคุณ ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีและการเงิน	40	- ปริญญาโท สาขาวิชาเงิน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	-	ไม่มี	ส.ค. 2558 – ปัจจุบัน เม.ย. 2554 – ก.ค. 2558	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีและการเงิน Head of Accounting, Reporting and Compliance	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) Wind Energy Holding Company Limited	ธุรกิจหลักทรัพย์	ธุรกิจพัฒนา
100.นายพิพัชช์ อุ่่ทรัพย์สิน ผู้อำนวยการ ฝ่ายกฎหมาย และ เลขาธุการบริษัท	45	- ปริญญาตรี สาานนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	-	ไม่มี	เม.ย. 2557 – ปัจจุบัน พ.ย. 2554 – มี.ค. 2557	ผู้อำนวยการ ฝ่ายกฎหมาย และ เลขาธุการ บริษัท ผู้ช่วยเลขาธุการบริษัท	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์อียัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัท ศรีวิชัยเวชวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	ธุรกิจโรงพยาบาล

ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ มีคุณสมบัติครบถ้วนตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

รายชื่อกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์ไฮน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	UOB Kay Hian Private Limited	บริษัทหลักทรัพย์ เมอร์ชั่น พาร์ทเนอร์ จำกัด (มหาชน)
นาย ตัน เช็ค เตี๊ก	x	/	
นายวิโรจน์ ตั้งเจตนาพร	xx		
นายสมชาย ชินธรรมมิตร	//		
นายໂດ ໂປ ເງ	//		
นายໄພນູລັກ໌ ຈຸລສັກຄືກົງສຸກຸລ	/		
นายເກຍມສິຫຼັກ໌ ປະຈຸມສັກຄື	/		/
นางໄອ ວິເໜ່ຍນ	/	/	
นายຊ້າຍພ້າຂໍ້ ນາຄມນາທາຄຸ້ມ	/,///		
นางສາວຄົງສູນນັ້ນທ່າ ຄອງຕະກຸລົມທັກຍ່າ	///		
นายໂຍືທິນ ວິເຍະນະວັດ໌	/,///		
นายຈັກສັກ໌ ພຣະວິໄລຍາ	///		
นางສາວອຸ້ມາ ແສງແຈ່ມ	///		
นายຄູ້ພູພຽມ ສູທີທັກຍ່າ	///		
นายສຸພັນ໌ ລາກຂາຍານນັ້ນທ່າ	///		
นายສຸກັກ໌ ນິຮາຄຖຸກ່າ	///		
นางສາວຄົງວຽກຄະນ ທິດສິວເວັບ	///		
นายພູງ ນິດແສງຈາມ	///		
นายຍ່າຍ ຈັນທວດີ	///		
นายສຸທີ່ພົວ ເຈນໃນເມືອງ	///		
นางສາວຫຼັນພຣ ວິສຽດພັງໝໍ	///		
นางຄົງສຸກຸລ ບຸນູ້ຄົງ	///		
นางສາວສຸວິນນັ້ນທ່າ ຂວພັນຮັກີພຣ	///		
นายສົມພາຍ ຫີ້ຮຽມ	///		
นายຈົກງຽມ ອມຮມເມືກຸລ	///		
นายໂສຮັຈຈະ ປະຈົງແສງກົງ	///		
นายເຊື່ອສັກຄື ທວິປິມາກາຮັນ	///		
นางພວ່ອມກັກຕົວ ກາຮຸມບໍ່ວຽງໝໍ	///		
นายນິດິພນ໌ ໂສກພໂກໄກຍ	///		
นายສຸຮັກຄື ບຸນູ້ຍະໜ້ຍ	///		
นางສາວຮັດນາວັດ ກິຕຕິຖຸລໄພສາດ	///		
นางສາວປາກອ ກມຄນິມິຕຸກຸລ	///		
นายໂຫຼັກຄື ທິນธรรมມິຕົ	///		
นางສາວລັນທາ ແສງນັບ	///		
นายພື້ນສັກຄື ແຜ່ເບີ	///		
นายເຈົ້າເຈົ້າ ກິຈສໍາເຮົາ	///		
นายຫົນບົດ ບຸນນາຄ	///		
นายຕ່ອສັກຄື ກວສ້າງຈານນັ້ນທ່າ	///		
นายຮຽມຮັກ້ ຈາຮຸຄົງ	///		
ນາຍບຸນູ້ຍະວຽນ ກວິສັກຍັນໝໍ	///		

นายปิยะพงษ์ ตันติบุร โภคสก	///		
นายวินัย ทองเวียงจันทร์	///		
น.ส.กนกวรรณ วงศ์พาณิช	///		
นางฐิติมา ไชยทะเศรษฐ์	///		
นางสาวสุวรรณ่า รุ่งแจ้งศรี	///		
นางวิมลรัตน์ สุวนุตร	///		
นางสาวรัตนากรณ์ ใจนั่งเมืองวิยะ	///		
นางสาวนรินทร์ ลากมีประเสริฐ	///		
นายพิเชษฐ์ พัชรชาลิต	///		
นางสาวพิมพ์คลา พัฒนาวรารจน์	///		
นายสัญญาลักษณ์ จิรภูมิคิภาค	///		
นายสรายุทธ ยิ่งนคร	///		
นางสาวเสนาอนุช ประมวลญาล	///		
นางวรกรณ์ เป็ญมนันท์	///		
นางสาวกัฟท์รินทร์ ตั้งวงศ์สว่าง	///		
นางศิริพร ชนกิติย์	///		
นายยุทธ์ จันทรานิเวศน์	///		
นายวิชัย หัวมานะ	///		
นายไฟ ใจนั่ง พิริโภจน์	///		
นางสุนีล์ คำหอม	///		
นายชัยชาญ อัครเดชาชัย	///		
นางรุ่งฤทธิ์ วิภาวนะระดิษฐ์	///		
นายกนก แสงรุ่ง ใจนั่ง	///		
นางสาวสุชีรา เตชะวิตรสกุล	///		
นางสาวสุภกาน พิบิตดำรงชัย	///		
นางสาวลาลัย สาลิวะรัตนะ	///		
นายปรามพ์ รุ่งสุวรรณกิจ	///		
นายภาณุพัช ภัทรทวีเกยม	///		
นางสาวศิรินาค สุระ	///		
นางภาณุรัตน์ สรัสตี	///		
นางสาวอภิญญา เดcharัตน์	///		
นายบรรพต ณ ดำเนวน	///		
นางอนันญา ใจมูล	///		
นางสาวพรพรรณ ไชยทิพย์	///		
นางพัชรี บุตรธีระ	///		
นางเบรียลัย อันันต์ไชตி	///		
นางพรทิพย์ เป็ญณราช	///		
นายชrangชัย วรรนทอง	///		
นางสาวจิตรสวรรค์ สมบูรณ์ศรี	///		
นางจิรศุดา เจริญนาวี	///		
นางจารุวรรณ นาคดี	///		
นางศิริพร กษิณ์เดชาพงศ์	///		

นางพิพยา หิรัญรุ่งรัตน์	///		
นายชาลิต ศรีวงศ์	///		
นายอนันต์ เสนะคุณ	///		
นายดฤณ พัฒนาภรณ์	///		
นายกฤติเดช จุติภานนท์	///		
นายอาชา อรุณ	///		
นายวิวัฒน์ จันทร์ชัยรากุล	///		
นายวิจักษณ์ กิจ ทองอยู่เลิศ	///		
นางอรุณี รอดมรณ์	///		
นายกฤติเดช ทรงชนศักดิ์	///		
นายไพรัช สมนึกขวัญดี	///		
นางสาวพิรลัครันน์ อารยะหัตถกุล	///		
นางสุวิมล เกษปี้แก้ว	///		
นายสมเดช รักษ์สมบูรณ์	///		
นางสาววิชารากรณ์ ศศธรรมสิทธิ์	///		
นางสาวนุศrinทร์ กิงการวัฒน์	///		
นายกิตติพันธ์ เดชะสุรคุณ	///		
นายพิรพัชญ์ อุ่นรักษ์สิน	*		

ข้อมูลการดำเนินการตามเงื่อนไขของกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัทฯ ประจำวันที่ได้เข้าข้องของบริษัทฯ

X = ประธานกรรมการ    / = กรรมการ    XX = ประธานกรรมการตรวจสอบ    // = กรรมการตรวจสอบ    /// = ผู้บริหาร    \* = เลขาธุการบริษัท

หมายเหตุ	นายพัชรพล สุทธิทักษ์	สื้นสุดการเป็นพนักงานวันที่ 1 เมษายน 2562
	นายวิชัย หวังนานะ	สื้นสุดการเป็นพนักงานวันที่ 1 สิงหาคม 2562
	น.ส.นุศrinทร์ กิงการวัฒน์	สื้นสุดการเป็นพนักงานวันที่ 1 ตุลาคม 2562
	นายโอลิ ໄป เวง	ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้ง นายไพบูลย์ จุลศักดิ์ศรีสกุลแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่าง

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ ไม่มีบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

## รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

### หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง	การถือหุ้นใน บริษัท (หุ้น)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร	คุณวุฒิทางการศึกษา และ การอบรม	ประสบการณ์ทำงาน	
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง/ชื่อหน่วยงาน
Ms. Jenny Ng  Associate Director - Operations & IT Audit; UOB Kay Hian Private Limited	ไม่มี	ไม่มี	<ul style="list-style-type: none"> <li>- BSc (Hons) in IT Computing with University of Portsmouth.</li> <li>- The Chartered Institute of Bankers – Graduate Diploma (CIB, UK)</li> <li>- ISACA - Certified Informations Systems Auditor (CISA)</li> <li>- IIA-UK - Graduate Diploma in Computer Auditing (QiCA)</li> <li>- NCC Diploma in Computer Studies – UK</li> <li>- IBF Diploma (Institute of Banking and Finance – Singapore)</li> <li>- Attend talks and seminars organized by the regulators (MAS &amp; SGX), IIA Singapore, ISACA Singapore</li> </ul>	ก.พ. 2545 – ปัจจุบัน	Associate Director – Operations & IT Audit; UOB Kay Hian Private Limited

### หน้าที่ความรับผิดชอบ

ควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน (การปฏิบัติการและระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของกลุ่มบริษัททั่วทั้งภูมิภาค) ได้แก่

- กำหนดคัดเลือกและดำเนินการทดสอบตามระเบียบขั้นตอนการดำเนินงาน รวมถึงนโยบายอย่างอิสระ
- ควบคุมการตรวจสอบการปฏิบัติการและระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของกลุ่มบริษัท
- ทบทวนความเพียงพอและความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายใน
- ควบคุมการตรวจสอบและสืบสานงานที่ได้รับมอบหมายพิเศษ
- รายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบ

งานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง	การถือหุ้นใน บริษัท (หุ้น)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร	การอบรม	ประสบการณ์ทำงาน	
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง/ชื่อหน่วยงาน
นายสมเดช รักษ์สมบูรณ์ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน	ไม่มี	ไม่มี	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ปริญญาโท สาขาวิชาธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง</li> </ul>	เม.ย. 2559 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน บมจ. หลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์希าน (ประเทศไทย)
				ต.ค. 2553 – มี.ค. 2559	ผู้อำนวยการ ฝ่ายกฎหมายและกำกับการปฏิบัติงาน บมจ. หลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย)

หน้าที่ความรับผิดชอบ

- กำกับดูแลและสอดแทรกการปฏิบัติงานของบริษัทฯ เพื่อให้ครอบคลุมธุกรรมทุกประเภทที่บริษัทฯ ประกอบธุรกิจ โดยการดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมายและเบี้ยนชี้อันดับโดยทางการและบริษัทฯ
- งานด้านการพัฒนาและฝึกอบรม เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลด้านองค์กร รวมทั้งเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจในหลักปฏิบัติที่ถูกต้อง ได้แก่
  - ให้ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติงานของฝ่ายงานต่างๆ ตามที่มีข้อหารือมา เพื่อให้มีการดำเนินการเป็นไปอย่างถูกต้องเหมาะสมและสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด
  - จัดอบรม เพื่อให้ความรู้เกี่ยวกับกฎหมายเบี้ยนชี้อันดับของบริษัทฯ
- ให้ความร่วมมือกับองค์กรที่กำกับดูแลที่เกี่ยวข้องเมื่อมีการขอความร่วมมือหรือการประสานงาน

รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

- ไม่มี -

## รายงานคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารของบริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์希yan (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการ 4 ท่าน โดยมีนายตัน เช็ค เต็ค เป็นประธานคณะกรรมการบริหาร นายชัยพัชร์ นาคมณฑนาคุ่ม นายโยชิน วิริเยนนวัต์ และ นางโอลิเวีย เมมี่ยน เป็นกรรมการบริหาร

ในปี 2562 คณะกรรมการบริหารมีการประชุมเพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการบริหาร ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

- กำหนดและนำเสนอแผนกลยุทธ์ของบริษัท
- ทบทวนแผนธุรกิจการเปลี่ยนแปลงสำนักงานสาขาและงบประมาณฝ่ายเทคโนโลยีและสารสนเทศของบริษัท
- ติดตามผลการดำเนินงาน ตัวชี้วัดและเป้าหมายต่างๆ ของบริษัท
- จัดทำ ทบทวน และอนุมัตินโยบายต่างๆ ของบริษัทที่มีความสำคัญต่อการปฏิบัติงานและการควบคุม
- ทบทวนระดับความเสี่ยงของบริษัทรวมถึงรับทราบผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการสินเชื่อ อนุมัติสินเชื่อ การทบทวนนโยบายและแนวทางปฏิบัติด้านสินเชื่อ
- อนุมัติเรื่องเกี่ยวกับการจัดทำหน่วยและรับประกันการจัดทำหน่วยหลักทรัพย์

คณะกรรมการบริหาร ได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิผลตามกฎบัตรและ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ตัน เช็ค เต็ค

นายตัน เช็ค เต็ค

ประธานคณะกรรมการบริหาร

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์希yan (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

## รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์希าน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการ  
บริษัทฯ 3 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิด้านการเงิน การบัญชี และกฎหมาย โดยทุกท่านเป็นกรรมการอิสระและไม่ได้เป็นผู้บริหาร  
พนักงานหรือที่ปรึกษาใดของบริษัทฯ ดังนี้

นายวิโรจน์ ตั้งเจตนาพร กรรมการอิสระ เป็น ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

นายสมชาย ชินธรรมมิตร กรรมการอิสระ เป็น กรรมการตรวจสอบ

นายโล โป๊ะ\* กรรมการอิสระ เป็น กรรมการตรวจสอบ

\*นายโล โป๊ะ ได้ลาออกจากมีผลวันที่ 15 สิงหาคม 2562 คณะกรรมการบริษัทมีมติแต่งตั้งนายไพบูลย์ จุลศักดิ์ศรีสกุลแทนเมื่อวันที่ 23 สิงหาคม 2562  
และบริษัทคงจะเป็นต่อไประหว่างพฤษภาคมที่ 28 สิงหาคม 2562

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ให้ทำหน้าที่สอบทานรายงานการเงินสอบทาน  
ให้บริษัทฯ มีระบบความคุ้มภัยในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพและหน้าที่อื่นตามที่คณะกรรมการ  
บริษัทฯ มอบหมาย ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดและแนวทางการปฏิบัติที่ดีสำหรับคณะกรรมการตรวจสอบของตลาดหลักทรัพย์  
แห่งประเทศไทย

ในปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบ ได้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบทั้งหมดรวม 4 ครั้ง โดยมีการประชุม  
ร่วมกับฝ่ายบริหารระดับสูง หัวหน้าฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และ ฝ่ายตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชีได้เข้าร่วมประชุม<sup>ในภาวะที่เกี่ยวข้อง ผลการปฏิบัติตามของคณะกรรมการตรวจสอบในประเด็นสำคัญๆ สรุปได้ดังต่อไปนี้</sup>

1. การจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการตรวจสอบ ได้สอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี พ.ศ.  
2562 ของบริษัทฯ นอกจากนี้ยัง ได้สอบทานการเปิดเผยรายการระหว่างกันของบริษัทฯ รวมทั้งรายการที่เกี่ยวโยงกันโดยให้  
ความสำคัญต่อการปฏิบัติและการจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอครบถ้วน<sup>และชื่อถือได้</sup>

2. การทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน คณะกรรมการตรวจสอบ ได้พิจารณาสอบทานรายการที่เกี่ยวโยงกันซึ่งอาจจะทำให้  
เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ เป็นรายการจริงทางการค้าอันเป็นธุรกิจทั่วไป มีความสมเหตุสมผล มีการเปิดเผย  
ข้อมูลที่เกี่ยวข้องให้ถูกต้องและครบถ้วน เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ ได้ดำเนินการตามเงื่อนไขและหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์  
แห่งประเทศไทยกำหนด โดยยึดถือปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

3. ระบบควบคุมภายใน คณะกรรมการตรวจสอบ ได้สอบทานรายงานผลการปฏิบัติตามของฝ่ายกำกับดูแลการ  
ปฏิบัติงาน และฝ่ายตรวจสอบภายใน ทั้งนี้ ได้ประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน เพื่อให้มีการควบคุมภายในที่  
เหมาะสมและป้องกันหรือลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นรวมทั้งติดตามการดำเนินงานตามติดของคณะกรรมการตรวจสอบและ  
คณะกรรมการบริษัทฯ กับผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ รวมทั้ง ได้รับรายงานเกี่ยวกับผลการตรวจสอบและดำเนินงานของ  
หน่วยงาน Compliance และ Internal Audit เป็นประจำ โดยรวมคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าบริษัทฯ มีระบบการ  
ควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสมกับสภาพธุรกิจ และไม่พบข้อบกพร่องเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในที่เป็นสาระสำคัญ

4. การปฏิบัติว่าด้วยกฎหมายที่ภาครัฐ คณะกรรมการตรวจสอบ ได้พิจารณาสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วย  
หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ ให้มีการ  
ปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างถูกต้อง

5. การพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชี คณะกรรมการตรวจสอบ ได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีเสนอต่อคณะกรรมการ  
บริษัทฯ เพื่อขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแต่งตั้ง นางสาวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 และ/หรือ<sup>นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 และ/หรือ นายยงยุทธ เลิศสุรพินิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่</sup>

6770 และ/หรือ ดร. สุวังชัย เมนะอำนวยชัย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6638 ในนามบริษัท ดีลอดย์ ทูช โฉมัทสุ ไชยยศ สอนบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2562 โดยให้กนไดคนหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบเงินของบริษัทฯ และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติงานได้ ให้บริษัท ดีลอดย์ ทูช โฉมัทสุ ไชยยศ สอนบัญชี จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของบริษัท ดีลอดย์ ทูช โฉมัทสุ ไชยยศ สอนบัญชี จำกัด แทนได้ และกำหนดค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงินไม่เกิน 2,336,040 บาทต่อปี

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วเห็นว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ รายการที่เกี่ยวโยงกันที่อาจจะทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์เป็นรายการจริงทางการค้าอันเป็นธุรกิจปกติทั่วไปอย่างสมเหตุสมผล การปฏิบัติตามข้อกำหนดกฎหมายที่ภาครัฐเป็นไปโดยถูกต้อง สำหรับงบการเงินรอบบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ไม่มีเหตุการณ์ที่แสดงถึงปัญหาหรือรายการที่มีผลกระทบทางการเงิน การจัดทำงบทำบัญชีถูกต้องตามที่ควร การเบิกเผยแพร่ข้อมูลเพียงพอครบถ้วนและเชื่อถือได้ เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี

วิรุจน์ ตั้งเจตนาพร

นายวิรุจน์ ตั้งเจตนาพร

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์希yan (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

## รายงานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์希ียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการ 4 ท่าน โดยมีนายวิวิโรจน์ ตั้งเจตนาพร เป็นประธาน มี นายโล โป เวง\* นายสมชาติ ชินธรรมมิตร และนายชัยพัชร์ นาคมณฑานาคุณ เป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง

\*นายโล โป เวง ได้ลาออกจากวันที่ 15 สิงหาคม 2562 คณะกรรมการบริษัทมีมติแต่งตั้งนายไพบูลย์ จุลศักดิ์ศรีสุกุลแทนเมื่อวันที่ 23 สิงหาคม 2562 และบริษัทจะเปลี่ยนต่อกระทรวงพาณิชย์วันที่ 28 สิงหาคม 2562

ในปี 2562 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมเพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามข้อมูลความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

- 1 การทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงของ บริษัทฯ ครอบคลุมความเสี่ยงเกี่ยวกับกลุ่มหนี้ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงในการดำเนินงาน ความเสี่ยงด้านกฎหมาย ความเสี่ยงสภาพคล่อง และความเสี่ยงรูปแบบอื่น ๆ เช่นความเสี่ยงทางกฎหมาย กฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง
- 2 ควบคุม และสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้สอดคล้องกับกลุ่มหนี้และเป้าหมายทางธุรกิจรวมทั้งสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป พิจารณาแนวทางการบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือการตรวจสอบการปฏิบัติงาน ให้มีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับลักษณะและขนาดของความเสี่ยงแต่ละด้าน
- 3 ให้คำแนะนำ ตรวจสอบและประเมินผลการบริหารความเสี่ยงสำหรับการดำเนินงานบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน (ระดับผู้บริหาร) พิจารณาทบทวนการตั้งค่าการจำกัดความเสี่ยง และมาตรการในการปฏิบัติไม่สามารถจำกัดความเสี่ยงที่กำหนดได้
- 4 สอนท่านรายงานการบริหารความเสี่ยงและให้คำแนะนำเกี่ยวกับความเสี่ยงที่อาจรวมถึงข้อกำหนดเกี่ยวกับมาตรการควบคุมหรือแผนบรรเทาผลกระทบและการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง
- 5 สนับสนุนบริษัทฯ ให้บรรลุเป้าหมายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ติดตามผลการประเมินความเสี่ยงภายใน ที่ สาขาวิชาและวิภาคภูมิ และกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงสำหรับการทำธุรกรรมดังกล่าว
- 6 รายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัท ในกรณีที่มีปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลกระทบต่อ บริษัทฯ คณะกรรมการบริษัทจะได้รับแจ้งทันที
- 7 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมไตรมาสละครั้ง รวม 4 ครั้ง ในปี 2562
- 8 ปฏิบัติงานอื่น ๆ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิผลตามกฎบัตรและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

**วิวิโรจน์ ตั้งเจตนาพร**

นายวิวิโรจน์ ตั้งเจตนาพร

ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์希ียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

## รายงานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ ของบริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคยไฮน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน โดยมีนายโล โป เวง\* เป็นประธาน และมี นายสมชาติ ชินธรรมมิตร และนาง ไอ วี เมมี่ยน เป็นคณะกรรมการ

\*นายโล โป เวง ได้ลาออกจากวันที่ 15 สิงหาคม 2562 คณะกรรมการบริษัทมีมติแต่งตั้งนายไพบูลย์ จุลศักดิ์ศรีสุกุลแทนเมื่อวันที่ 23 สิงหาคม 2562 และบริษัทจะดำเนินต่อกระทรวงพาณิชย์วันที่ 28 สิงหาคม 2562

ในปี 2562 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ มีการประชุมเพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

### • ด้านการสรรหา

- (1) กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหาราชกรรมการและฝ่ายบริหาร
- (2) คัดเลือกและเสนอชื่อนักคอลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและเป็นไปตามระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนดเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา

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

- (3) คุ้มครองให้คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ ทักษะ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ
- (4) เปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหาในรายงานประจำปีของบริษัท

### • ด้านค่าตอบแทน

- (1) กำหนดนโยบายจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นให้แก่กรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร โดยมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ และ/หรือนำเสนอเพื่อขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี
- (2) คุ้มครองให้กรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ
- (3) เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยย่างน้อยห้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับเป้าหมาย การดำเนินงาน และความเห็นของคณะกรรมการฯ ไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท
- (4) เสนอแนะค่าตอบแทนที่เหมาะสมของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้ความเห็นชอบก่อนเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- (5) เสนอแนะค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่เหมาะสมสำหรับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการและเลขานุการบริษัท ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

• ด้านกำกับดูแลบริษัท

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

• ดำเนินการใด ๆ ตามหน้าที่ที่กฎหมาย กฎ ประกาศ ระเบียบ หรือ คำสั่งของทางการที่เกี่ยวข้องกำหนด

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ ได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่าง เพียงพอและมีประสิทธิผลตามกฎหมายตระและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

**สมชาย ชินธรรมมิตร**

นายสมชาย ชินธรรมมิตร

ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ  
บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์希ียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

## รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์希yan (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) รวมถึงข้อมูลสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี 2562 ซึ่งจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และใช้คุณลักษณะของบัญชีที่สำคัญ เช่น ความถูกต้อง ชัดเจน รอบด้าน และน่าเชื่อถือ ในการจัดทำรวมทั้งให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน เพื่อให้เป็นประโยชน์ต่อผู้อ่าน นักลงทุน ตลอดจนผู้ที่สนใจในผลการดำเนินการของบริษัทฯ

ในการนี้คณะกรรมการบริษัทฯ จัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยง เพื่อทำหน้าที่สอบทานการบันทึกข้อมูลทางบัญชี อย่างถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน และเพื่อมิให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติอย่างมีนัยสำคัญ นอกจากนี้ ยังจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อทำหน้าที่สอบทานนโยบายการบัญชีและความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบ และการเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน เพื่อให้บริษัทฯ ได้แสดงฐานะการเงิน รายได้และกำไรที่จ่าย และกระแสเงินสดที่เป็นจริงและสมเหตุสมผล

งบการเงินของบริษัทฯ ได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ คือ บริษัท ดีลอดิท ทูช โฉนดทส ไซบิค สอบบัญชี จำกัด ซึ่งในการตรวจสอบนี้ คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ได้สนับสนุนข้อมูลและเอกสารต่างๆ เพื่อให้ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและแสดงความเห็นตามมาตรฐานการสอบบัญชี โดยความเห็นของผู้สอบบัญชีได้ปรากฏในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการมีความเห็นว่า งบการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์希yan (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีความเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และปฏิบัติถูกต้องตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

ตัน เธ็ค เต็ค

นายตัน เธ็ค เต็ค

ประธานคณะกรรมการบริษัท

ชัยพัชร์ นาคมณฑานาคุณ

นายชัยพัชร์ นาคมณฑานาคุณ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร