



krungsri
Securities

A member of  **MUFG**
a global financial group

รายงานประจำปี 2561

ANNUAL REPORT 2018



รายงานข้อมูลประจำปี

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

2

สารจากประธานกรรมการ สารจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ คณะกรรมการบริษัท

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

11

- | | |
|-------------------------------------|----|
| 1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ | 13 |
| 2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ | 18 |
| 3. ปัจจัยความเสี่ยง | 24 |
| 4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ | 28 |
| 5. ข้อพิพาททางกฎหมาย | 32 |
| 6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น | 33 |
| 7. รางวัลแห่งความภาคภูมิใจ | 34 |

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

39

- | | |
|--|----|
| 8. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น | 41 |
| 9. โครงสร้างการจัดการ | 42 |
| 10. การกำกับดูแลกิจการ | 49 |
| 11. ความรับผิดชอบต่อสังคม | 65 |
| 12. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง | 73 |
| 13. รายการระหว่างกัน | 74 |

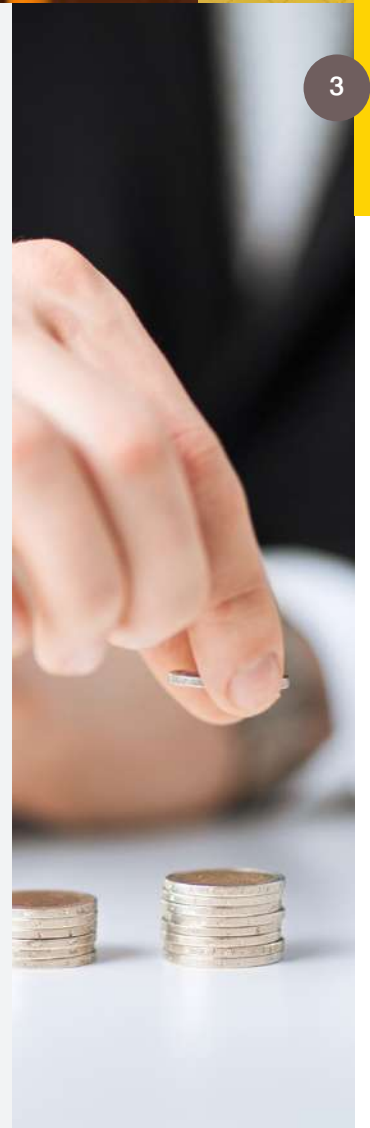




ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	81
14. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	83
15. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายการจัดการ	89

**การรับรองความถูกต้องของข้อมูล
เอกสารแนบ**

- เอกสารแนบ 1** รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร
ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท
- เอกสารแนบ 2** รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน
และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท
- เอกสารแนบ 3** งบการเงิน สำหรับบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561
- เอกสารแนบ 4** แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน





สารจากประธานกรรมการ

นายชูชาติโก ฮาร์โซโน
ประธานกรรมการ

ปี 2561...ภายใต้ทิศทางการลงทุนที่ค่อนข้างยาก เนื่องจากบรรยากาศการลงทุนโดยภาพรวมมีทิศทางลดต่ำลงประมาณร้อยละ 11 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ส่งผลให้นักลงทุนขาดความเชื่อมั่นในการลงทุนโดยเฉพาะอย่างยิ่งนักลงทุนรายย่อย ซึ่งเป็นฐานลูกค้าหลักของบริษัท มีความระมัดระวังในการตัดสินใจลงทุนมากขึ้น

ด้านอันดับนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท ดีขึ้นมาอยู่อันดับที่ 19 (ขณะที่ในปีก่อนหน้าอยู่ที่อันดับที่ 21) เป็นทางหนึ่ง que แสดงถึงความสามารถในการแข่งขันของบริษัท ที่ดีขึ้นและมีความแข็งแกร่งมากขึ้น

จากการที่บริษัท มีแผนธุรกิจในการปรับปรุงและพัฒนาการให้บริการลูกค้าสถาบันในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา ทั้งการปรับปรุงประสิทธิภาพเครื่องมือและแนวทางในการให้บริการลูกค้าสถาบันเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าเป็นสำคัญ พร้อมกับการพัฒนาคุณภาพบุคลากรและคุณภาพการให้บริการโดยมุ่งเน้นลูกค้าเป็นศูนย์กลาง ทำให้ในปีที่ผ่านมาบริษัท ได้รับรางวัลที่ทรงเกียรติของอุตสาหกรรม คือ รางวัล SET Awards 2018 โดยบริษัท ได้รับรางวัลอันทรงเกียรตินี้เป็นครั้งแรกในรอบ 15 ปี ด้านบริษัทหลักทรัพย์ที่ให้บริการหลักทรัพย์แก่ลูกค้าสถาบันยอดเยี่ยม ซึ่งนับเป็นหนึ่งในความสำเร็จที่เป็นรูปธรรมอีกขั้นหนึ่งของบริษัท

ณ โอกาสนี้ ในนามของคณะกรรมการบริษัท ผมขอขอบคุณลูกค้าและผู้ถือหุ้นทุกท่าน ที่ให้การสนับสนุนและไว้วางใจการดำเนินงานของบริษัทฯ และขอขอบคุณคณะผู้บริหารตลอดจนพนักงานทุกท่านที่ทุ่มเทแรงกายแรงใจ ในการส่งมอบการบริการที่มีคุณภาพเป็นที่พอใจของลูกค้าอย่างมีความรับผิดชอบสูง ล้วนเป็นองค์ประกอบที่ทำให้บริษัทฯ สามารถมีความเติบโตขึ้นเป็นลำดับ และผมหวังอย่างยิ่งว่าจะได้รับความสนับสนุนอย่างดียิ่งจากทุกท่านต่อไป



สารจากกรรมการผู้จัดการใหญ่

นายอุดมการ อุดมทรัพย์
กรรมการ และกรรมการผู้จัดการใหญ่

ปี 2561 ที่ผ่านมา ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ปรับตัวลดลงราว 189 จุดหรือราวร้อยละ 11 มาปิดที่ระดับ 1,563.88 จุด โดยมีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเท่ากับ 50,555 ล้านบาท จากปัจจัยภายนอกเป็นหลัก อาทิ สงครามทางการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกากับจีนเป็นปัจจัยหลักที่ส่งผลกระทบต่อบรรยากาศการลงทุนในตลาดทุนกระจายไปในวงกว้างไม่เพียงแต่ในประเทศไทยเท่านั้น

ด้านส่วนแบ่งทางการตลาดของบริษัทฯ ในปี 2561 อยู่ที่ร้อยละ 2.31 จากอันดับที่ 21 มาเป็นอันดับที่ 19 เป็นทิศทางที่ดี ทั้งนี้เป็นผลจากการที่บริษัทฯ ได้มีแนวทางในการปรับปรุงคุณภาพกระบวนการทำงาน จนสามารถส่งมอบการบริการที่ดีขึ้นให้แก่ลูกค้าอย่างเป็นรูปธรรม

บริษัทฯ มีการจัดกิจกรรมต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้า อาทิเช่น การจัดกิจกรรมสัมมนาร่วมกับลูกค้าสถาบันต่างประเทศ ในงานนี้มีทั้งลูกค้าสถาบันในประเทศ และลูกค้าสถาบันต่างประเทศให้ความสนใจเข้าร่วมกิจกรรมกันอย่างมากมาย เป็นส่วนหนึ่ง que แสดงให้เห็นถึงศักยภาพของบริษัทฯ ในเวทีระดับสากล

ในปีที่ผ่านมา บริษัทได้มีการจัดตั้งสายงานลูกค้าธนบดี (Wealth Management) เพื่อเพิ่มช่องทางหารายได้ให้แก่บริษัทฯ มากขึ้น ซึ่งได้รับการตอบรับที่ดี โดยมีทีมเจ้าหน้าที่ผู้ดูแลบัญชีที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์เข้ามาร่วมงานเป็นจำนวนมาก จะเป็นอีกช่องทางหนึ่งที่สามารถเพิ่มรายได้และเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับบริษัทฯ ได้อย่างต่อเนื่องมากยิ่งขึ้น

ท้ายนี้ผมขอขอบคุณลูกค้าทุกท่าน ผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทที่ให้ความไว้วางใจและสนับสนุนบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง ตลอดจนขอขอบคุณพนักงานทุกคนที่ล้วนมีส่วนอย่างยิ่งในการสนับสนุนให้บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) มีการเติบโตอย่างแข็งแกร่งดีขึ้นตามลำดับ

คณะกรรมการบริษัท



นายชูดาร์โก ฮาร์โซโน
ประธานกรรมการ



นายอุดมการ อุดมทรัพย์
กรรมการผู้จัดการใหญ่



นายสิทธิชัย มหาคุณ
กรรมการ



นายวิธพล เจาะจิตต์
กรรมการ



นางวรนุช เดชะโกสยะ
กรรมการ



นางวรรณภา ธรรมศิริทรัพย์
กรรมการ
และประธานกรรมการตรวจสอบ



นายวันชัย โตสมบัติ
กรรมการอิสระ
และกรรมการตรวจสอบ



นางสาวพรรณพิมล บุนนาค
กรรมการอิสระ
และกรรมการตรวจสอบ

ส่วนที่

1

การประกอบธุรกิจ



นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

วิสัยทัศน์

มุ่งมั่นสร้างสรรค์บริการทางการเงินที่ดีที่สุด เพื่อตอบสนองความต้องการและสร้างความมั่งคั่งให้แก่ลูกค้าบนมาตรฐานสถาบันการเงินชั้นนำระดับโลก

พันธกิจ

1. สร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน เพื่อตอบสนองความต้องการและความคาดหวังของลูกค้า
2. พัฒนาบุคลากร เพื่อคุณภาพการบริการที่ดีที่สุด และส่งต่อคุณค่าให้กับลูกค้าอย่างยั่งยืน
3. นำเทคโนโลยีมาใช้ในการบริหารจัดการ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ และตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงได้อย่างรวดเร็ว
4. สร้างความพึงพอใจให้แก่ ลูกค้า ผู้ถือหุ้น และนักลงทุน
5. ดำเนินธุรกิจภายใต้ ความซื่อสัตย์ โปร่งใส และธรรมาภิบาล

ค่านิยมองค์กร

ด้วยทีมงานที่พร้อมก้าวไปสู่ความเปลี่ยนแปลงร่วมกัน มีจุดหมายเดียวกันในการสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ และการให้บริการที่ประทับใจ ภายใต้ความโปร่งใสถูกต้องตามหลักการทั้ง 6 ดังนี้

1. **ลูกค้าคือคนสำคัญ (Customer Centricity)** ให้ความสำคัญกับลูกค้าเป็นอันดับแรก จะเข้าใจในความคาดหวังและความต้องการของลูกค้า พร้อมตอบสนองด้วยทางเลือกที่ดีที่สุดให้แก่ลูกค้า
2. **ซื่อสัตย์ปฏิบัติถูกต้อง (Integrity)** ยึดความเป็นธรรมและเป็นมืออาชีพ สร้างความเชื่อมั่น โดยปฏิบัติงานถูกต้อง โปร่งใส ยึดหลักกฎหมาย และหลักจริยธรรม
3. **ร่วมใจ ร่วมคิด ร่วมทำ (Team Spirit)** ร่วมทำงานเป็นทีม ด้วยความคิดและจิตใจที่เปิดกว้าง โดยมุ่งบรรลุเป้าหมายเพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้าและองค์กร
4. **มุ่งมั่นสู่ความเป็นเลิศ (Passion for Excellence)** มุ่งมั่นด้วยจิตสำนึกในการสร้างความเป็นเลิศ เพื่อสร้างสรรค์ผลงานและบริการที่ดีที่สุด
5. **เปลี่ยนแปลงอย่างสร้างสรรค์ (Making Innovation Changes)** เปลี่ยนแปลงและพัฒนาอย่างสร้างสรรค์ เพื่อประโยชน์ของลูกค้าและองค์กร

6. **ก้าวสู่เวทีระดับโลก (Global Awareness)** มุ่งมั่นที่จะพัฒนาอย่างต่อเนื่องในฐานะสถาบันการเงินระดับโลก เพื่อสนับสนุนการเติบโตของลูกค้าทั้งภายในและภายนอกประเทศไทย

เป้าหมายในการดำเนินงานของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีเป้าหมายในการเป็นบริษัทหลักทรัพย์ชั้นนำที่ให้บริการ โดยมุ่งเน้นการสร้าง ความมั่งคั่งให้แก่ลูกค้า และให้ความสำคัญกับการพัฒนาคุณภาพ และรูปแบบของงานวิเคราะห์ หลักทรัพย์ เพื่อนำเสนอข้อมูลให้กับนักลงทุนทั่วไป รวมทั้งนักลงทุนสถาบันทั้งในและต่างประเทศ สำหรับใช้ประกอบการตัดสินใจในการลงทุนอย่างมีประสิทธิภาพ และทันต่อเหตุการณ์ รวมถึงการ เป็นผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ทั้งตราสารทุน ตราสารหนี้ และตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีเป้าหมายในการเพิ่มประสิทธิภาพของหน่วยงานสนับสนุน และการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่อง เพื่อการบริหารจัดการ การปฏิบัติงาน การให้บริการที่ดีที่สุด และสามารถตอบสนองต่อทุกความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว และยังให้ ความสำคัญกับบริการธุรกิจการจัดการกองทุนส่วนบุคคลและการเป็นตัวแทนซื้อ/ขายคืนหน่วย ลงทุนเพื่อสามารถให้บริการลูกค้าของบริษัทฯ ได้อย่างครบวงจร

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในช่วง 3 ปีที่ผ่านมาของบริษัทฯ มีดังต่อไปนี้

- ปี 2559 - ดำเนินตามแผนที่ได้วางยุทธศาสตร์ไว้ โดยเป็นปีที่ได้มีการปรับเปลี่ยน การทำงานภายใน พัฒนาเครื่องมือรวมถึงระบบต่างๆ เพื่อตอบสนอง ความต้องการลูกค้าบุคคลและสถาบันได้ดียิ่งขึ้น
- ปี 2560 - ในเดือนกรกฎาคม 2560 บริษัทฯ ได้รับเลือกให้เป็นเจ้าภาพร่วมกับตลาด หลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในการจัดงาน Invest Thailand Conference 2017 ณ กรุงโตเกียว ประเทศญี่ปุ่น โดยนำผู้บริหารระดับสูงของบริษัท จดทะเบียนชั้นนำ 10 บริษัท จากหลากหลายอุตสาหกรรมของไทยเข้าพบ นักลงทุนสถาบันญี่ปุ่น ซึ่งมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ภายใต้การบริหารรวม 4.57 ล้านล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ
- ในเดือนสิงหาคม 2560 บริษัทฯ ได้ดำเนินการเพิ่มทุนจดทะเบียน เพื่อ รองรับการขยายธุรกิจตามแผนธุรกิจ 3 ปี (Mid Term Business Plan 2018-2020) จำนวน 750 ล้านบาท ทำให้ทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ เป็น 1,350 ล้านบาท
- นอกจากนี้ ในปีนี้บริษัทฯ ได้มีการพัฒนาและนำระบบที่เกี่ยวข้องกับ ลูกค้ามาใช้ในการประกอบธุรกิจ เพื่อให้บริการแก่ลูกค้า อาทิ เช่น Customer Center Management (off-line and on-line model) ,KSS Stock Expert, SETTRADE DCA,Condition order for Internet Trading,KSS

WEB Redesign & SEAL-Net new theme, Tender Offer และ Private Fund – Fire SWAN เป็นต้น

- ปี 2561 - จัดทำแผนยุทธศาสตร์ระยะกลางโดยมองภาพธุรกิจครอบคลุมในทุกๆ Segment และ ผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า
- เดินหน้าสู่ธุรกิจ Wealth Management โดยมีการวางระบบ และโครงสร้างเพื่อรองรับธุรกิจในอนาคต
 - เพิ่มบริการซื้อขายกองทุนผ่านระบบ Streaming for Fund
 - ได้รับรางวัล SET Award บริษัท หลักทรัพย์ ยอดเยี่ยม ด้านลูกค้าสถาบัน จากวารสารการเงินธนาคาร และตลาดหลักทรัพย์
 - ได้รับรางวัล Most Innovative Trading Application จากนิตยสาร International Finance

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์โดยได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ 6 ประเภท ได้แก่ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การจัดการกองทุนส่วนบุคคล และธุรกิจยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน โดยได้รับใบอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

บริษัทฯ เป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์”) หมายเลข 29 โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ มีสำนักงานสาขาจำนวนรวม 13 แห่ง โดยเป็นสาขาในกรุงเทพมหานคร 4 แห่ง ได้แก่ สาขาเอ็มโพเรียมทาวเวอร์ สาขาเซ็นทรัลบางนา สาขาพระราม 2 และ สาขาถนนวิภาวดีรังสิต (ชั้นทาวเวอร์ส) เป็นสาขาในต่างจังหวัดอีก 9 แห่ง ได้แก่ สาขาสุพรรณบุรี สาขาชลบุรี สาขานครปฐม สาขานครราชสีมา สาขาเชียงใหม่ สาขาหาดใหญ่ สาขาเชียงราย สาขาขอนแก่น และสาขาพิษณุโลก

ธุรกิจหลัก

ปัจจุบันธุรกิจหลักของบริษัทฯ มี 3 ประเภท ดังนี้

1. **ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์** บริษัทฯ ให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์แก่นักลงทุนทั่วไป และนักลงทุนสถาบันทั้งในและต่างประเทศ โดยในปี 2560 และในปี 2561 บริษัทฯ มีส่วนแบ่งการตลาดนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ร้อยละ 2.36 และร้อยละ 2.31 ตามลำดับ
2. **ธุรกิจตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า** บริษัทฯ ให้บริการด้านธุรกรรมสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแก่นักลงทุนทั่วไปและนักลงทุนสถาบัน โดยในปี 2560 และในปี 2561 บริษัทฯ มีส่วนแบ่งการตลาดนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ร้อยละ 0.61 และร้อยละ 0.64 ตามลำดับ

3. **ธุรกิจการลงทุน** บริษัทฯ มีการลงทุนในหลักทรัพย์ทั้งประเภทตราสารหนี้และตราสารทุน โดยมีการลงทุนของบริษัทฯ ซึ่งสามารถแยกออกได้เป็น 2 ประเภท ได้แก่ การลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อบัญชีลงทุนของบริษัท (Proprietary Trading) ซึ่งเป็นการลงทุนในระยะสั้น และการลงทุนทางตรง (Direct Investment) ซึ่งเป็นการลงทุนในระยะปานกลางถึงระยะยาว



16

ในส่วนของผลประกอบการสำหรับปี 2559 ปี 2560 และปี 2561 รายได้หลักของบริษัทฯ มาจากค่าธรรมเนียมการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมและบริการ และดอกเบี้ยเงินกู้เพื่อซื้อหลักทรัพย์ โดยโครงสร้างรายได้ของบริษัทฯสามารถจำแนกได้ดังนี้

ประเภทรายได้						
ค่านายหน้า	481.1	80.9	497.1	79.5	531.2	80.3
ค่าธรรมเนียมและบริการ	50.9	8.6	59.5	9.5	53.6	8.1
ดอกเบี้ยเงินให้กู้เพื่อซื้อหลักทรัพย์	35.5	6.0	39.3	6.3	43.5	6.6
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	21.4	3.6	27.6	4.4	30.4	5.0
รายได้อื่น	6.1	1.0	1.8	0.3	2.9	0.4

ณ สิ้นปี 2559 ปี 2560 และปี 2561 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวม 2,096.6 ล้านบาท 3,410.7 ล้านบาท และ 2,513.5 ล้านบาทตามลำดับ ขณะที่หนี้สินรวม 998.3 ล้านบาท 1,496.6 ล้านบาท และ 542.3 ล้านบาทตามลำดับ และส่วนของผู้อถือหุ้นจำนวน 1,098.3 ล้านบาท 1,914.0 ล้านบาท และ 1,971.2 ล้านบาทตามลำดับ โดย ปี 2559 ปี 2560 และปี 2561 บริษัทฯ มีอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปอยู่ในช่วงร้อยละ 33.07 -183.59 ร้อยละ 37.85 -230.38 และร้อยละ 45.02 -368.27 ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่ร้อยละ 7.0 ตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกันที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด

ตารางแสดงมูลค่าซื้อขายหลักทรัพย์

มูลค่าหลักทรัพย์รวมตามราคาตลาดของตลาดหลักทรัพย์ (ล้านบาท)	15,079,272	17,587,433	15,978,252
มูลค่าหลักทรัพย์รวมตามราคาตลาดของตลาดหลักทรัพย์ ใหม่ (ล้านบาท)	425,364	338,836	240,817
จำนวนบริษัทหลักทรัพย์ที่เปิดดำเนินการ	36	38	38
มูลค่าซื้อขายหลักทรัพย์รวมผ่านบริษัท (ล้านบาท)	423,775	517,713	571,927
ส่วนแบ่งการตลาด	1.85%	2.36%	2.31%
อันดับส่วนแบ่งการตลาด	26	21	19
มูลค่าซื้อขายแยกตามประเภทลูกค้า			
บัญชีลงทุนบริษัท	8,149	7,370	4,135
สถาบัน	228,039	80,270	78,564
ลูกค้าทั่วไป	184,952	170,101	192,563
ลูกค้าต่างประเทศ	10,720	267,703	297,363
มูลค่าซื้อขายแยกตามประเภทบัญชี (ล้านบาท)			
Cash	384,350	482,861	535,042
Cash Balance	29,840	27,351	23,917
Credit Balance	9,520	7,367	9,531

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ธุรกิจของบริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) สามารถแบ่งออกได้เป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ธุรกิจตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และธุรกิจการลงทุน โดยรายละเอียดของงานในแต่ละกลุ่มมีดังนี้

ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

บริษัท ให้บริการด้านการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์กับลูกค้าทั้งที่เป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และลูกค้าสถาบันโดยบริษัทเป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หมายเลข 29 และให้บริการข้อมูลการวิเคราะห์หลักทรัพย์แก่ลูกค้า เพื่อใช้เป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจลงทุน บริษัท มีนโยบายในการรับลูกค้าและกำหนดวงเงินซื้อขายให้กับลูกค้าตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

1. **บุคคลธรรมดา** พิจารณาจากฐานะทางการเงิน อายุ อาชีพ ที่มาของรายได้ ความรู้ความเข้าใจในการลงทุน ความสามารถในการรับความเสี่ยงจากการลงทุน โดยพิจารณาจากเอกสารประกอบต่างๆ ได้แก่ สำเนาบัตรประชาชน สมุดบัญชีเงินฝาก Bank Statement หรือข้อมูลแสดงฐานะการเงินอื่น
2. **นิติบุคคล** พิจารณาจากประเภทธุรกิจ ที่มาของรายได้และผลประกอบการ ธุรกิจ ความมั่นคงทางการเงิน ภาระหนี้สิน กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้บริหาร อายุ อาชีพ ที่มาของรายได้ วัตถุประสงค์ในการลงทุนในหลักทรัพย์ ความสามารถในการรับความเสี่ยงโดยพิจารณาจากเอกสารประกอบต่างๆ ได้แก่ งบแสดงฐานะการเงินย้อนหลัง หนังสือรับรองการจดทะเบียนบริษัท รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทอนุมัติให้เปิดบัญชีกับบริษัทหลักทรัพย์ Bank Statement รวมทั้งเอกสารแสดงฐานะการเงินอื่น

นอกจากนี้บริษัท ได้รับความร่วมมือจากลูกค้าในการให้ข้อมูลเพื่อการจัดให้ลูกค้าแสดงตน (Know Your Client หรือ KYC) และแบบประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยงของลูกค้า (Client Suitability Test) โดยเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ จะทำการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการทบทวนวงเงินซื้อขายอย่างสม่ำเสมอ

ประเภทบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ แบ่งได้เป็น แบบ ดังนี้

1. **บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด (Cash Account)** คือ ลูกค้าจะต้องวางเงินสดหรือหลักทรัพย์เป็นหลักประกันก่อนซื้อในอัตราส่วนขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด การชำระราคาระหว่างลูกค้าและบริษัทฯ จะดำเนินการภายในวันที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด และ บริษัทฯ จะส่งมอบเงินค่าขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าที่ขายหลักทรัพย์ในวันที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด

2. **บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (Credit Balance)**
คือ บัญชีที่มีการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ซึ่งลูกค้าจะต้องวางเงินสดหรือหลักทรัพย์เป็นหลักประกันการชำระหนี้เริ่มต้น ในอัตราส่วนขั้นต่ำของจำนวนเงินที่จะให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (Initial Margin) และต้องรักษาระดับมูลค่าหลักประกัน (Maintenance Margin) ไว้ไม่ต่ำกว่าอัตราที่บริษัทฯ กำหนด ซึ่งสอดคล้องตามเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. หรือตลาดหลักทรัพย์กำหนด

3. **บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทวางเงินล่วงหน้าทั้งจำนวน (Cash Balance)**
บัญชีที่ลูกค้าวางเงินไว้ล่วงหน้ากับบริษัทฯ เต็มจำนวนที่จะซื้อหลักทรัพย์ก่อนการซื้อขายหลักทรัพย์หรือมีข้อตกลงให้บริษัทฯ หักเงินตามคำสั่งของบริษัทฯ ในบัญชีเงินฝากของลูกค้าที่ฝากเงินไว้เต็มจำนวนที่จะซื้อหลักทรัพย์ก่อนการซื้อขายหลักทรัพย์หรือโอนเงินค่าขายหลักทรัพย์เข้าบัญชีดังกล่าว

บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ทุกประเภทที่กล่าวถึงข้างต้นนั้น นอกจากใช้บริการผ่านผู้แนะนำการลงทุนของบริษัทฯ แล้ว ลูกค้ายังสามารถยื่นความจำนงค์ขอส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต (Internet) เองได้อีกด้วย

ธุรกิจตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ในปี 2559 ปี 2560 และปี 2561 บริษัทฯ มีรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นจำนวนทั้งสิ้น 24.33 ล้านบาท 23.22 ล้านบาท และ 38.87 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 4.09 ร้อยละ 3.71 และร้อยละ 5.87 ของรายได้รวม ตามลำดับ



ธุรกิจการลงทุน

บริษัทฯ มีนโยบายการลงทุนเพื่อเพิ่มรายได้เสริมอีกทางหนึ่ง ทั้งนี้ ในปี 2559 ปี 2560 และปี 2561 บริษัทฯ มีรายได้จากธุรกิจการลงทุนเป็นจำนวน 21.4 ล้านบาท 27.6 ล้านบาทและ 30.5 ล้านบาทตามลำดับ รายได้ดังกล่าวประกอบด้วย บริษัทฯ มีเงินลงทุนเฉพาะตราสารทุน 10.5 ล้านบาท

บริษัทฯ มีนโยบายการลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงินในประเภทต่างๆ เพื่อเพิ่มโอกาสในการสร้างผลตอบแทนที่ดี สามารถควบคุมความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และมีการบริหารสภาพคล่องทางการเงินที่ดี โดยจำแนกนโยบายตามวัตถุประสงค์และประเภทสินทรัพย์การลงทุนเป็น 3 ประเภทได้แก่ การซื้อขายหลักทรัพย์เพื่อบัญชีบริษัท (Equity Trading Policy) การซื้อขายตราสารอนุพันธ์เพื่อบัญชีบริษัท (Derivative Trading Policy) และการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ประเภท Directional Investment โดยมีกรอบการลงทุนและกรอบการควบคุมความเสี่ยงอย่างชัดเจน ภายใต้การอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

2.3.1 นโยบายการลงทุนซื้อขายหลักทรัพย์ (Equity Trading Policy)

กรอบการลงทุนในหลักทรัพย์

บริษัทฯ มีนโยบายในการลงทุนซื้อขายหลักทรัพย์ในระยะสั้น ครอบคลุมถึงการขายชอร์ตหลักทรัพย์ โดยกำหนดให้สามารถลงทุนซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนที่อยู่ในดัชนี SET100 และสามารถขายชอร์ตหลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนที่อยู่ในดัชนี SET50 ซึ่งมีสภาพคล่องและมีมูลค่าตามราคาตลาดสูง

2.3.2 นโยบายการลงทุนซื้อขายตราสารอนุพันธ์ (Derivative Trading Policy)

กรอบการลงทุนในตราสารอนุพันธ์

บริษัทฯ มีนโยบายในการลงทุนซื้อขายตราสารอนุพันธ์ที่เน้นลงทุนซื้อขายในระยะสั้น โดยบริษัทกำหนดให้ลงทุนซื้อขายตราสารอนุพันธ์ที่มีสภาพคล่อง เพื่อมุ่งหวังการทำกำไรจากส่วนต่างของราคาตราสารอนุพันธ์

2.3.3 นโยบายการลงทุนประเภท Directional Investment

กรอบการลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์

บริษัทฯ มีนโยบายในการลงทุนในธุรกิจที่มีโอกาสในการเติบโตและศักยภาพในการทำกำไรที่สูง โดยมีระยะเวลาในการลงทุนไม่เกิน 270 วัน และมีการลงทุนภายในวงเงินตามที่บริษัทฯ กำหนด ทั้งในหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์หรือตราสารอนุพันธ์ โดยผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากการลงทุนจะเป็นทั้งกำไรส่วนต่างจากการขายหลักทรัพย์หรือตราสารอนุพันธ์ และเงินปันผล

นโยบายการบริหารความเสี่ยงของการลงทุน

บริษัทฯ ตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดความเสี่ยงต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ อันเป็นผลมาจากการลงทุนจึงมีการกำหนดให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานบริหารความเสี่ยง สายงานกำกับดูแลธุรกิจ และสายงานบัญชีและการเงินร่วมกันเป็นผู้ทำหน้าที่ในการกำหนด

เป้าหมาย และกลยุทธ์การลงทุน ตลอดจนถึงการบริหารเงินลงทุน ติดตาม ควบคุม รวมทั้ง ประเมินผลความเสี่ยงและผลการลงทุน ภายใต้นโยบายที่ได้รับอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท

การตลาด ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน

ธุรกิจหลักทรัพย์

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด(มหาชน) ดำเนินธุรกิจและให้บริการที่หลากหลาย ได้แก่ ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ประเภทตราสารทุน (หุ้น) และตราสารอนุพันธ์ ธุรกิจวาณิชธนกิจ ธุรกิจธนปถนกิจ ธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคล ตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน ธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุนและที่ปรึกษาการเงิน

ภาวะตลาดและการแข่งขัน

ภาพรวมการลงทุนของตลาดหุ้นไทยในปี 2561 เคลื่อนไหวผันผวนในทิศทางขาลง โดยดัชนีตลาดหลักทรัพย์ ปิด ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561 ที่ระดับ 1,564 จุด ลดลง 190 จุด หรือลดลงร้อยละ 10.8 เมื่อเทียบกับราคาปิด ณ สิ้นปี 2560 ที่ 1,754 จุด นับเป็นการลดลงทำสถิติต่ำสุดในรอบ 1 ปี 5 เดือน มูลค่าการซื้อขายตลาดหุ้นไทยเฉลี่ยในปี 2561 อยู่ที่ระดับ 56,409 ล้านบาทต่อวัน เพิ่มขึ้นร้อยละ 18 เมื่อเทียบกับมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยของปี 2560 ที่ระดับ 47,753 ล้านบาทต่อวัน

ดัชนีตลาดหุ้นไทยที่ลดลงแรงในปีที่ผ่านมา เป็นไปในทิศทางเดียวกันกับตลาดหุ้นทั่วโลก โดยมีปัจจัยลบจากภายนอกเป็นปัจจัยกดดันหลัก โดยเฉพาะปัญหาสงครามการค้า (Trade war) ระหว่างสหรัฐกับจีนที่ยืดเยื้อส่งผลให้ภาคเศรษฐกิจจีน สหรัฐ และ เศรษฐกิจโลกได้รับผลกระทบเป็นวงกว้าง ดัชนีชี้้นำเศรษฐกิจปรับตัวลง หลายหน่วยงานทยอยปรับลดการคาดการณ์เศรษฐกิจ (GDP) เป็นปัจจัยลบกดดันบรรยากาศการลงทุน นำโดยกองทุนการเงินระหว่างประเทศ (IMF) ออกบทวิเคราะห์คาดการณ์เศรษฐกิจโลกฉบับเดือน ต.ค.ปี 2561 ปรับลดการคาดการณ์การเติบโตของเศรษฐกิจโลก (World GDP) ในปี 2561 และปี 2562 เป็นขยายตัวร้อยละ 3.7 จากเดิมที่คาดว่าจะขยายตัวร้อยละ 3.9 ทั้งสองปี ดัชนีชี้้นำเศรษฐกิจของประเทศเศรษฐกิจหลัก อาทิ สหรัฐ จีน และสหภาพยุโรป เริ่มชะลอตัว โดยเฉพาะดัชนีผู้จัดการฝ่ายจัดซื้อภาคการผลิตเดือน ธ.ค. 2561 ลดลงทำสถิติต่ำสุดในรอบรายเดือน

การที่ธนาคารกลางสหรัฐประกาศขึ้นอัตราดอกเบี้ยเป็นอีกหนึ่งปัจจัยภายนอกที่กดดันดัชนี โดยในปีที่ผ่านมาธนาคารกลางสหรัฐ (Fed) ประกาศขึ้นอัตราดอกเบี้ยทั้งหมด 4 ครั้ง ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยนโยบายของสหรัฐเพิ่มขึ้นจาก ร้อยละ 1.5 ณ สิ้นปี 2560 เป็นร้อยละ 2.5 ณ สิ้นปี 2561 เทียบกับธนาคารแห่งประเทศไทยที่ประกาศขึ้นอัตราดอกเบี้ยเพียง 1 ครั้งจากร้อยละ 1.5 เป็นร้อยละ 1.75 นอกจากนี้ Fed ยังทยอยลดขนาดงบดุลมูลค่า 4.4 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐ ด้วยการปล่อยให้พันธบัตรหรือตราสารหนี้ที่ Fed ถืออยู่หมดอายุ และลดปริมาณการลงทุนต่อในตราสารหนี้ทุกๆ เดือน ส่งผลให้สภาพคล่องในตลาดลดลงผลักดันให้เงินทุนไหลออกจากตลาดเกิดใหม่ไปยังตลาดที่พัฒนาแล้ว หรือ ตลาดอเมริกาเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ โดยปี 2561 นักลงทุนต่างชาติขายสุทธิในตลาดหุ้นไทยมูลค่า 287,459 ล้านบาทเทียบกับปี 2559 ที่มียอดขายสุทธิเพียง 25,755 ล้านบาท

นอกจากปัจจัยลบจากภายนอกตลาดหุ้นไทยยังถูกกดดันจากปัจจัยลบภายในด้วยเช่นกัน โดยเฉพาะตัวเลขเศรษฐกิจที่เห็นสัญญาณชะลอตัวในหลายกิจกรรม นำโดย ภาคส่งออก และท่องเที่ยว โดยตัวเลขการส่งออกพลิกเป็นหดตัวร้อยละ 5.2 ในเดือน ก.ย. 2561 เทียบกับเดือน ส.ค. 2561 ที่ขยายตัวร้อยละ 6.7 นับเป็นการหดตัวเป็นครั้งแรกในรอบ 19 เดือน จากผลกระทบของสงครามการค้าระหว่างจีนกับสหรัฐฯ ซึ่งไทยเป็นห่วงโซ่อุปทานของสินค้าที่ถูกเรียกเก็บภาษี จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติโดยเฉพาะนักท่องเที่ยวจีนลดลงอย่างรวดเร็วจากเหตุการณ์เรือล่มที่จังหวัดภูเก็ตในช่วงเดือน ก.ค. เนื่องจากนักท่องเที่ยวกังวลเรื่องความปลอดภัย โดยนักท่องเที่ยวจีนเดือน ก.ค. มีจำนวน 9.3 แสนคน ลดลงสู่ระดับ 8.7 แสนคนในเดือน ส.ค. และ 6.5 แสนคนในเดือน ต.ค.ต่ำสุดในรอบ 22 เดือน ผลกระทบจากภาคการส่งออกและท่องเที่ยวที่ชะลอตัวส่งผลกระทบต่ออัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจไทย (GDP) โดย GDP ไตรมาส 1 ขยายตัวร้อยละ 4.8 ก่อนจะชะลอตัวเป็นร้อยละ 4.6 ในไตรมาส 2 และขยายตัวร้อยละ 3.3 ในช่วงไตรมาส 3 ด้านปัจจัยการเมืองในประเทศแม้จะมีปัจจัยบวกจากการจัดตั้งคณะกรรมการชุดใหม่ (กกต.) พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวโปรดเกล้าฯให้ออกพระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยการเลือกตั้งสมาชิกสภาผู้แทนราษฎร(ส.ส.) และ สมาชิกวุฒิสภา (ส.ว.) ลงประกาศใช้ในราชกิจจานุเบกษาและเริ่มมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 11 ธ.ค. 2561 แต่ปัจจัยดังกล่าวไม่ได้ส่งผลบวกกับตลาดมากอย่างที่นักลงทุนคาดไว้เนื่องจากนักลงทุนยังคงรอการประกาศวันเลือกตั้งอย่างเป็นทางการจากภาครัฐ จากผลของปัจจัยลบที่กล่าวมาข้างต้นกดดันให้นักลงทุนขาดความเชื่อมั่นต่อทิศทางเศรษฐกิจและการลงทุน สะท้อนผ่านมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันที่ปรับตัวลงอย่างชัดเจนโดยเฉพาะในช่วง 3 เดือนสุดท้ายของปี ซึ่งมีมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยอยู่ที่ระดับ 45,000 ล้านบาทต่อวัน เทียบกับในช่วงเก้าเดือนแรกของปีที่มีมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ย 60,000 ล้านบาทต่อวัน หุ่นในทุกกลุ่มอุตสาหกรรมปรับตัวลง นำโดยกลุ่ม พลังงาน จากราคาน้ำมันดิบในตลาดโลกปรับตัวลงกังวลเศรษฐกิจโลกชะลอตัว กลุ่มธนาคารลดลงจากการแข่งขันลดค่าธรรมเนียมผ่านธุรกรรมออนไลน์ กลุ่มสื่อสารกำไรยังไม่ฟื้นถูกกดดันจากโปรโมชั่นเล่นเน็ตฟรีไม่อัน กลุ่มอสังหาริมทรัพย์ปรับแรงจากนโยบายคลุมสินเชื่อบ้านอสังหาริมทรัพย์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ส่วนหุ้นขนาดกลางและขนาดเล็กถูกขายปรับพอร์ตและขายทำกำไรโดยเฉพาะกลุ่มที่อิงกับผู้บริโภคและนักท่องเที่ยวจีน

ปี 2562 คาดว่าดัชนีตลาดหลักทรัพย์จะกลับมาฟื้นตัวและคาดการณ์การเคลื่อนไหวของดัชนีจะอยู่ในช่วง 1,500 -2,000 จุด และ คาดดัชนี ปิด ณ สิ้นปีจะระดับ 1,850 - 1,900 จุด เศรษฐกิจในประเทศยังขยายตัวแข็งแกร่ง จากการใช้จ่ายผู้บริโภค การลงทุนภาคเอกชน และ การลงทุนภาครัฐ เป็นแรงขับเคลื่อน นอกจากนี้ยังมีปัจจัยบวกจากการเลือกตั้งของไทยซึ่งคาดว่าจะมีการเลือกตั้งในช่วงไตรมาส 1 หรือ ไตรมาส 2 ของปีนี้เป็นบวกต่อบรรยากาศการลงทุนโดยรวม ส่วนปัจจัยลบจากภายนอกที่กดดันตลาดหุ้นทั่วโลกและตลาดหุ้นไทยในปีที่ผ่านมา โดยเฉพาะปัญหาสงครามการค้ามีแนวโน้มคลี่คลายไปในทางที่ดีขึ้น หลังจาก จีน และ สหรัฐ กลับสู่เวทีเจรจาเพื่อยุติข้อพิพาททางการค้าร่วมกัน นอกจากนี้ยังมีปัจจัยหนุนจากการที่ธนาคารกลางสหรัฐ (FED) ส่งสัญญาณชะลอขึ้นอัตราดอกเบี้ย ผลักดันให้เงินทุนต่างชาติมีโอกาสไหลกลับเข้าตลาดเกิดใหม่ (Emerging market) รวมถึงตลาดหุ้นไทยเพิ่มมากขึ้น ด้วยแนวโน้มดัชนีที่มีโอกาสกลับมาฟื้นตัวจะ

ยังเป็นปัจจัยบวกโดยตรงต่อธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ สะท้อนผ่านมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันที่เพิ่มขึ้นส่งผลให้ค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องอื่นๆปรับตัวสูงขึ้นช่วยลดผลกระทบจากการแข่งขันในธุรกิจที่ยังรุนแรง

ธุรกิจนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

การซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (TFEX) มีปริมาณเพิ่มขึ้นอย่างมาก ในปี 2561 มีปริมาณการซื้อขายรวมฟิวเจอร์และออปชั่น 104,422,200 สัญญา และมีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยต่อวัน 426,213 สัญญา เพิ่มขึ้นร้อยละ 31.0 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า โดยสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีการซื้อขายมากที่สุดยังคงเป็น Single Stock Futures โดยมีการซื้อขายทั้งปีรวมกว่า 55,332,444 สัญญา และมีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยต่อวัน 225,847 สัญญา เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.5 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ซึ่งวิธีการส่งคำสั่งซื้อขายแบบ Block Trade ที่สามารถช่วยแก้ไขปัญหาระงับสภาพคล่องให้กับ Single Stock Futures ได้เป็นอย่างดี ยังคงได้รับความนิยมจากนักลงทุนเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้จำนวนสถานะคงค้างของตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีจำนวนทั้งสิ้น 2,440,223 สัญญา ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 13.6 และในปีที่ผ่านมา TFEX มีการออกสินค้าใหม่ คือ Gold Online Future ซึ่งเป็นสัญญาซื้อขายสินค้าอ้างอิงทองคำแท่งความบริสุทธิ์ร้อยละ 99.5 ราคาเป็นหน่วยเงิน U.S. Dollar ซื้อขายทำกำไรเป็นเงินบาท ผลตอบแทนตามทิศทางราคาทองคำในตลาดโลก

สำหรับโครงสร้างผู้ลงทุนในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ผู้ลงทุนในประเทศมีสัดส่วนการซื้อขายสูงที่สุดคิดเป็นร้อยละ 50.7 รองลงมาได้แก่ผู้ลงทุนสถาบันในประเทศคิดเป็นร้อยละ 36.2 และผู้ลงทุนต่างประเทศคิดเป็นร้อยละ 13.2 โดยรวมโครงสร้างผู้ลงทุนไม่มีการเปลี่ยนแปลงเมื่อเทียบกับปีก่อน ด้านจำนวนบัญชีซื้อขายพบว่า มีจำนวนบัญชีซื้อขายเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 21,947 บัญชี หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.0 ส่งผลให้ ณ สิ้นเดือน ธ.ค. 2561 มีจำนวนบัญชีซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้ารวมทั้งหมด 168,506 บัญชี

ทั้งนี้ บริษัทฯ ยังคงให้ความสำคัญกับการให้ความรู้แก่ลูกค้าผ่านการจัดอบรมอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ลูกค้ามีความเข้าใจความเสี่ยงและผลตอบแทนที่เกิดจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และสามารถนำความรู้รวมถึงกลยุทธ์ที่ได้รับจากการอบรมไปประยุกต์ใช้ในการลงทุนได้

ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัทได้ตระหนักถึงและให้ความสำคัญอย่างมากในการบริหารความเสี่ยง เนื่องจากธุรกิจหลักทรัพย์เป็นธุรกิจที่มีความอ่อนไหวต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว ทำให้บริษัทต้องเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับสถานการณ์ต่างๆ ที่ไม่แน่นอน โดยสายงานบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่ติดตามดูแลงานบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ของบริษัท ดังนี้

3.1 ความเสี่ยงจากความผันผวนของเศรษฐกิจ สภาพาสตลาดเงิน และตลาดทุนทั้งในและต่างประเทศ

ผลการดำเนินงานของธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า มีความผันผวนโดยตรงกับภาวะเศรษฐกิจ ความเคลื่อนไหวของตลาดเงินและตลาดทุน ปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและความเชื่อมั่นของนักลงทุน ซึ่งเป็นปัจจัยที่อยู่เหนือการควบคุมของบริษัท

ความผันผวนของเศรษฐกิจ ตลาดเงิน และตลาดทุนอาจเกิดขึ้นได้ด้วยปัจจัยหลายประการ ซึ่งอยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัท เช่น ความผันผวนของราคาน้ำมัน เหตุการณ์ความรุนแรงใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ ปัญหาทางการเมือง และปัญหาเศรษฐกิจ ทั้งในภูมิภาคต่างๆ ของโลก เหตุการณ์เหล่านี้อาจส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ และส่งผลกระทบต่อปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงปริมาณการระดมทุนและการนำหลักทรัพย์เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งจะส่งผลกระทบในทางลบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท



3.2 ความเสี่ยงจากการแข่งขันในธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นธุรกิจที่มีการแข่งขันภายในอุตสาหกรรมค่อนข้างสูง เนื่องจากมีลักษณะการให้บริการที่เหมือนกัน โดยเฉพาะการให้บริการในด้านการเป็นตัวแทนนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ อย่างไรก็ตาม ทางบริษัทฯ มีกลยุทธ์ในการเพิ่มความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ การพัฒนาระบบและเทคโนโลยีต่างๆ ตลอดจนการเพิ่มประสิทธิภาพของบุคลากร เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจและเพิ่มทางเลือกให้ตอบสนองกับความต้องการของลูกค้าได้หลากหลายมากขึ้น

3.3 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่หรือน้อยราย

แม้ว่าบริษัทฯ และกลุ่มลูกค้ารายใหญ่จะมีความสัมพันธ์ที่ดีต่อกันมาโดยตลอด แต่บริษัทฯ มีความตระหนักถึงความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่หรือน้อยรายอยู่เสมอ จึงมีนโยบายเพื่อลดความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของกลุ่มลูกค้าและส่งเสริมการขายฐานลูกค้าใหม่ ทั้งประเภทสถาบันและรายย่อยให้มากขึ้นอย่างต่อเนื่องทุกปี เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงดังกล่าว และเป็นการเพิ่มสัดส่วนรายได้จากฐานลูกค้าใหม่

3.4 ความเสี่ยงจากการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์

บริษัทฯ มีความเสี่ยง ในฐานะผู้รับประกันการจำหน่ายซึ่งหากไม่สามารถจำหน่ายหลักทรัพย์ได้หมดตามที่รับประกันไว้ บริษัทฯ จะต้องรับหลักทรัพย์ที่เหลือจากการจำหน่ายเข้าไว้ในบัญชีเงินลงทุนของบริษัทฯ อันอาจทำให้บริษัทฯ ต้องรับรู้ผลขาดทุนหากราคาของหลักทรัพย์ดังกล่าวภายหลังที่เข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แล้วราคาลดลงต่ำกว่าราคาที่รับประกันการจำหน่าย อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีกระบวนการในการป้องกันความเสี่ยงโดยมีการศึกษาและวิเคราะห์ข้อมูลเบื้องต้นของบริษัทผู้เสนอขายหลักทรัพย์และพิจารณาความสนใจของลูกค้าหรือนักลงทุนก่อนมีการรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ทุกครั้ง พร้อมทั้งมีการจำลองการคำนวณ (NCR simulation) เพื่อให้มั่นใจว่าการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องของบริษัทฯ จะอยู่ในเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

3.5 ความเสี่ยงจากการผิมนัดชำระเงินค่าซื้อหลักทรัพย์ของลูกค้า หรือผิมนัดชำระการวางเงินประกันการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้า และควบเสี่ยงอันเกิดจากหนี้สูญ

ในการสั่งซื้อหรือส่งขายหลักทรัพย์ของลูกค้าในด้านธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ โดยทั่วไปลูกค้าจะต้องชำระเงินค่าซื้อหลักทรัพย์หรือส่งมอบหลักทรัพย์ให้แก่บริษัทฯ ภายในวันที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด นับถัดจากวันที่ลูกค้าซื้อหรือขายหลักทรัพย์ของตน ดังนั้นบริษัทฯ อาจมีความเสี่ยงหากลูกค้าผิมนัดชำระราคาซื้อหลักทรัพย์ หรือมิได้ส่งมอบหลักทรัพย์ที่ขายให้แก่บริษัทฯ ภายในวันที่กำหนด หรือไม่สามารชำระเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในภาวะที่ตลาดหลักทรัพย์มีความผันผวนสูง นอกจากนี้สำหรับธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทฯ ยังมีความเสี่ยงจากการที่หลักประกันของลูกค้าอาจไม่พอเพียงในการชำระหนี้สินที่มีต่อสำนักหักบัญชี และหักชำระผลขาดทุนจากการลงทุนของลูกค้า อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามเกณฑ์การเรียกหลักประกันของตลาดหลักทรัพย์และตลาดสัญญาซื้อ

ขายล่วงหน้า โดยมีการจัดอบรมเจ้าหน้าที่ที่อยู่ในกระบวนการซื้อขายและเรียกหลักประกันให้ตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ การตรวจสอบสถานะของลูกค้าและสถานะตลาด รวมทั้งมีหลักเกณฑ์การคัดกรองหลักทรัพย์จากทั้งปัจจัยพื้นฐานและสภาพคล่องของหลักทรัพย์ และติดตามผลหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อขายในบัญชี credit balance เป็นประจำ เพื่อควบคุมให้การปล่อยกู้หลักทรัพย์เป็นไปอย่างมีคุณภาพ

3.6 ความเสี่ยงจากการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์

การให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ บริษัทฯ ได้รับผลตอบแทนจากการให้กู้ยืมเงิน ขณะเดียวกันบริษัทฯ มีความเสี่ยงจากการที่ลูกค้าอาจผิดนัดชำระหนี้ได้ โดยเฉพาะในกรณีที่หลักทรัพย์ที่ลูกค้านำมาเป็นหลักประกันมีมูลค่าต่ำกว่ายอดหนี้ที่มีอยู่ ซึ่งโดยปกติจะไม่มีเหตุการณ์นี้เกิดขึ้น เนื่องจากบริษัทฯ มีหลักเกณฑ์การดำรงหลักประกัน ทำให้เมื่อมูลค่าหลักประกันของลูกค้าต่ำกว่าเกณฑ์ที่กำหนด ลูกค้าจำเป็นต้องฝากหลักประกันเพิ่ม หรือลดยอดหนี้ และบริษัทฯ มีขั้นตอนการ Call Margin / Force Sell และคัดเลือกหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อ หรือนำมาเป็นหลักประกันที่ชัดเจน รอบคอบ รัดกุม ทำให้บริษัทฯ บริหารความเสี่ยงด้านนี้ได้อย่างดี

3.7 ความเสี่ยงทางด้านฟิงฟิงบุคลากร

ในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทฯ ต้องอาศัยบุคลากรที่มีประสิทธิภาพ ความรู้ความสามารถ ความชำนาญ และความเชี่ยวชาญในการดำเนินงาน บุคลากรจึงถือเป็นปัจจัยสำคัญในการประกอบธุรกิจโดยเฉพาะบุคลากรหลักด้านการลงทุนในบัญชีลงทุนของบริษัทฯ ด้านการตลาด และวิเคราะห์หลักทรัพย์ ในสถานะที่ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีการแข่งขันสูง และบุคลากรที่มีประสิทธิภาพ และความชำนาญในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์มีอยู่อย่างจำกัด ทำให้เกิดการแย่งชิงบุคลากรในหน่วยงานต่างๆ ซึ่งการโยกย้ายบุคลากร อาจส่งผลกระทบต่อเนื่องของการดำเนินงาน และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้ อย่างไรก็ตามเพื่อลดความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าว บริษัทฯ ได้เข้าร่วมสำรวจโครงสร้างเงินเดือนและสวัสดิการต่างๆ กับสมาชิกของชมรมบริหารทรัพยากรบุคคลบริษัทหลักทรัพย์ไทย และได้นำผลสำรวจดังกล่าวมาวิเคราะห์ เพื่อเป็นแนวทางในการบริหารจัดการค่าตอบแทนและสวัสดิการของบริษัทฯ ให้มีความเหมาะสมกับสภาพการแข่งขัน นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้ส่งเสริมให้พนักงานได้ฝึกอบรมพัฒนาความรู้ในด้านต่างๆ รวมทั้งการเข้าร่วมกิจกรรมเพื่อบำเพ็ญประโยชน์ต่อสังคม และการแข่งขันกีฬาประเภทต่างๆ ที่จัดโดยสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย และกิจกรรมภายในต่างๆ ของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่องเพื่อสร้างความสามัคคีและความผูกพันของพนักงานภายในองค์กร

3.8 ความเสี่ยงจากการขัดข้องของระบบคอมพิวเตอร์

การดำเนินธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าต้องพึ่งพา ระบบคอมพิวเตอร์เป็นส่วนใหญ่ ดังนั้นระบบคอมพิวเตอร์เป็นปัจจัยที่สำคัญอีกปัจจัยหนึ่งในการประกอบธุรกิจ ซึ่งการขัดข้อง หรือความผิดพลาดของระบบดังกล่าวจะส่งผลกระทบโดยตรงต่อการดำเนินงานและความน่าเชื่อถือของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีมาตรการในการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว โดยมีระบบ Backup ทั้งในส่วนเครื่อง Server อุปกรณ์ Network และ Communication Link ต่างๆ ซึ่งสามารถรองรับกรณีอุปกรณ์ดังกล่าวพบปัญหาได้ทันที รวมถึงมีการ

ติดตั้งระบบที่ศูนย์สำรองของบริษัทฯ เพื่อรองรับกรณีที่ระบบในสำนักงานใหญ่ไม่สามารถใช้งานได้ หรือ เกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ไม่สามารถเข้าสำนักงานใหญ่ได้ ระบบที่ศูนย์สำรองจะสามารถเปิดใช้งานได้ภายในเวลาที่กำหนดในแผนรองรับเหตุฉุกเฉินของบริษัทฯ

3.9 ความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ซึ่งอยู่ภายใต้กฎหมายและข้อกำหนดที่เข้มงวด

ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นธุรกิจที่ถูกควบคุมอย่างเข้มงวด โดยกฎหมายและข้อกำหนดจากภาครัฐ และหน่วยงานที่กำกับดูแลซึ่งประกอบด้วย สำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ และตลาดอนุพันธ์ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังเป็นบริษัทในเครือของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) จึงต้องถูกควบคุมโดยข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยเรื่องการกำกับแบบรวมกลุ่มสถาบันการเงินอีกด้วย ดังนั้นหากมีการกำหนดหรือแก้ไขเปลี่ยนแปลงนโยบายการกำกับดูแลของภาครัฐหรือหน่วยงานที่กำกับดูแล บริษัทฯ จึงอาจจะมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ เป้าหมายและแผนการดำเนินธุรกิจ ความสามารถในการประกอบธุรกิจและการแข่งขันของบริษัทฯ ซึ่งอาจส่งผลกระทบในทางลบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ ฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ นอกจากนี้บริษัทฯ อาจจะมี ความรับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจในด้านต่างๆ ของบริษัทฯ เช่น ความผิดพลาดในการปฏิบัติหน้าที่ของการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน การจัดทำหน่วยหลักทรัพย์ และการไม่ปฏิบัติตามขั้นตอนในการรับคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า เป็นต้น บริษัทฯ จึงกำหนดให้สายงานกำกับดูแลธุรกิจ (Compliance Division) มีหน้าที่ให้คำปรึกษา ให้คำแนะนำและจัดการอบรม ให้แก่พนักงานเกี่ยวกับกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสอบทาน การปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปตามกฎระเบียบ ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ในส่วนของสัญญาและปัญหาเกี่ยวกับข้อกฎหมาย ซึ่งบริษัทฯ กำหนดว่าจะต้องได้รับการสอบทานและให้ความเห็นจากฝ่ายกฎหมายก่อนการดำเนินการนิติกรรม

3.10 ความเสี่ยงจากการไม่สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

เหตุการณ์ช่วงภาวะวิกฤติต่างๆ เช่น อุบัติภัย ภัยธรรมชาติ การชุมนุมทางการเมือง เหตุการณ์จลาจล อาจเป็นเหตุให้บริษัทฯ ไม่สามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทฯ สามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่องเมื่อเผชิญวิกฤติดังกล่าว บริษัทฯ จึงได้จัดทำแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Contingency Plan) โดยผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการบริษัท พร้อมทั้งมีการซักซ้อมทำความเข้าใจ กับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ และมีการทดสอบระบบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้ปฏิบัติตามแผนได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ มีทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิรวมทั้งสิ้น 23.96 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายการทรัพย์สิน		ราคาตามบัญชีหลักหัก	
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	เป็นเจ้าของ	4,274	-
เครื่องใช้สำนักงาน	เป็นเจ้าของ	1,336	-
คอมพิวเตอร์	เป็นเจ้าของ	17,852	-
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการ รื้อถอนทรัพย์สิน	เป็นเจ้าของ	497	-

สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนของบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนตามที่ปรากฏในงบการเงินได้แก่ ค่าธรรมเนียม ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์และอื่นๆ ซึ่งมีราคาทุนหลังหักค่าตัดจำหน่ายสะสมจำนวน 26.53 ล้านบาท

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีสินทรัพย์ประเภทใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ ดังนี้

	รายละเอียดของใบอนุญาต
1. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภท - การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ - การค้าหลักทรัพย์ - การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน - การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์	ใบอนุญาตเลขที่ 002/2542 ออกให้โดยกระทรวงการคลัง ณ วันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2542
2. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้า	ใบอนุญาตเลขที่ 0016/2551 ออกให้โดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาด หลักทรัพย์ ณ วันที่ 13 สิงหาคม 2551 (ทั้งนี้ การอนุญาตมีผลตั้งแต่วันที่ 31 กรกฎาคม 2551)
3. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภท การจัดการกองทุนส่วนบุคคล	ใบอนุญาตเลขที่ 002/2543 ออกให้โดยกระทรวงการคลัง ณ วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2543
4. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภท กิจการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	ใบอนุญาตเลขที่ ด07-0051-18 ออกให้โดยกระทรวงการคลัง ณ วันที่ 14 มีนาคม 2556
5. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว	ออกใบอนุญาตเลขที่ 1755703253 ให้โดยกระทรวงพาณิชย์ ณ วันที่ 26 กันยายน 2557

สัญญาเช่า

บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่ชั้น 3 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ เพื่อใช้เป็นที่ทำการสำนักงานใหญ่ และทำสัญญาเช่าอาคารเพื่อใช้เป็นที่ตั้งสำนักงานสาขาจำนวน 13 แห่ง ในกรุงเทพมหานคร และจังหวัดต่างๆ โดยมีรายละเอียดของสัญญาดังต่อไปนี้

พื้นที่สำนักงาน	รายละเอียดของสัญญา
สำนักงานใหญ่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 3 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330	คู่สัญญา: บริษัท บีบีทีวี เอ็ดคิต จำกัด พื้นที่ : 2,324 ตารางเมตร ระยะเวลา: 1 กรกฎาคม 2560 – 30 มิถุนายน 2563
สำนักงานสาขาเอ็มโพเรียมทาวเวอร์ เลขที่ 622 ชั้น 10 อาคารเอ็มโพเรียมทาวเวอร์ ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110	คู่สัญญา: กองทุนรวมเอ็มโพเรียมทาวเวอร์ (จัดการ โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด) พื้นที่: 418.76 ตารางเมตร ระยะเวลา: 1 เมษายน 2560 - 31 มีนาคม 2563 (ให้ค้ำประกันต่อสัญญาเช่าได้อีก 3 ปี)
สำนักงานสาขาสุพรรณบุรี เลขที่ 249/171-2 หมู่ 5 ตำบลท่าระหัด อำเภอเมืองสุพรรณบุรี จังหวัดสุพรรณบุรี 72000	คู่สัญญา: นายกิตติศักดิ์ โกศวรรณวิทย์ พื้นที่: อาคารพาณิชย์ 2 คูหา ระยะเวลา: 1 สิงหาคม 2559 - 31 กรกฎาคม 2562 (ให้ค้ำประกันต่อสัญญาเช่าได้อีก 3 ปี)
สำนักงานสาขาชลบุรี เลขที่ 64/17 ถนนสุขุมวิท ตำบลบางปลาสร้อย อำเภอเมืองชลบุรี จังหวัดชลบุรี 20000	คู่สัญญา: นายภักดี กาลวันตวานิช พื้นที่: อาคารพาณิชย์ 1 คูหา ระยะเวลา: 31 พฤษภาคม 2559 - 30 พฤษภาคม 2562
สำนักงานสาขานครปฐม เลขที่ 67/1 ถนนราชดำเนิน ตำบลพระปฐมเจดีย์ อำเภอเมืองนครปฐม จังหวัดนครปฐม 73000	คู่สัญญา: นางสาวปริวศา ชโยธฐาพร พื้นที่: อาคารพาณิชย์ 1 คูหา ระยะเวลา: 1 มิถุนายน 2561– 31 พฤษภาคม 2564
สำนักงานสาขาเซ็นทรัลบางนา เลขที่ 589/151 อาคารสำนักงานเซ็นทรัล ซิตี้ ทาวเวอร์ 1 ชั้น 27 ถนนเทพรัตน แขวงบางนา เหนือ เขตบางนา กรุงเทพมหานคร 10260	คู่สัญญา: บริษัท บางนา เซ็นทรัล พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด พื้นที่: 167.09 ตารางเมตร ระยะเวลา: 1 กรกฎาคม 2560 - 30 มิถุนายน 2563
สำนักงานสาขา พระราม 2 อาคารพาณิชย์ เลขที่ 111/917-919 ชั้น 4 ถนนพระรามที่ 2 แขวงแสมดำ เขตบางขุนเทียน กรุงเทพมหานคร 10150	คู่สัญญา: นายสวัสดิ์ ภูมิรัฐชัย พื้นที่: 216 ตารางเมตร ระยะเวลา: 1 กุมภาพันธ์ 2561 – 31 มกราคม 2563
สำนักงานสาขานครราชสีมา เลขที่ 168 อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) จำกัด (มหาชน) (สาขานครราชสีมา) ถนนจอมพล ตำบลในเมือง อำเภอเมือง นครราชสีมา จังหวัดนครราชสีมา 30000	คู่สัญญา: ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) พื้นที่: 36.12 ตารางเมตร ระยะเวลา: 1 มีนาคม 2559 – 28 กุมภาพันธ์ 2562

พื้นที่สำนักงาน	รายละเอียดของสัญญา
สำนักงานสาขานนวิภาวดีรังสิต ที่ทำการธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) สาขานนวิภาวดีรังสิต(ชั้นทาวเวอร์ส) เลขที่ 123 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขต จตุจักร จังหวัดกรุงเทพมหานคร 10900 ชั้นใต้ดิน 4 ตรม. เพื่อวางคอยล์ร้อนแอร์ในห้อง เครื่องคอม	คู่สัญญา: ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) พื้นที่: 39.60 ตารางเมตร ระยะเวลา: 1 เมษายน 2561 – 31 มีนาคม 2564
สำนักงานสาขาเชียงใหม่ เลขที่ 70 อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขา ประตูช้างเผือก ถนนช้างเผือก ตำบลศรีภูมิ อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัด เชียงใหม่ 50200	คู่สัญญา: ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) พื้นที่: 48 ตารางเมตร ระยะเวลา: 1 กรกฎาคม 2560 – 30 มิถุนายน 2563
สำนักงานสาขาเชียงราย เลขที่ 231-232 อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน)สาขาเชียงราย ถนนธนาลัย ตำบลเวียง อำเภอเมืองเชียงราย จังหวัด เชียงราย 57000	คู่สัญญา: ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) พื้นที่: 28.96 ตารางเมตร ระยะเวลา: 1 กรกฎาคม 2560 – 30 มิถุนายน 2563
สำนักงานสาขาหาดใหญ่ เลขที่ 90-92-94 อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน)สาขาหาดใหญ่ ถนนนิพัทธ์อุทิศ 1 ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัด สงขลา 90110	คู่สัญญา: ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) พื้นที่: 35 ตารางเมตร ระยะเวลา: 1 กรกฎาคม 2560 – 30 มิถุนายน 2563
สำนักงานสาขาพิษณุโลก เลขที่ 275/1 อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาพิษณุโลก ถนนพิชัย สงคราม ตำบลในเมือง อำเภอเมืองพิษณุโลก จังหวัดพิษณุโลก 65000	คู่สัญญา: ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) พื้นที่: 36.95 ตารางเมตร ระยะเวลา: 1 กรกฎาคม 2560 – 30 มิถุนายน 2563
สำนักงานสาขาขอนแก่น เลขที่ 114 อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาขอนแก่น ถนนศรีจันทร์ ตำบล ในเมือง อำเภอเมืองขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น 40000	คู่สัญญา: ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) พื้นที่: 35 ตารางเมตร ระยะเวลา: 1 กรกฎาคม 2560 – 30 มิถุนายน 2563

นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์และนโยบายการตั้งสำรองค่าเพื่อ หนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทฯ มีนโยบายในการสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และการจัดชั้นสินทรัพย์ตามประกาศสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ เรื่องการจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ด้วยคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์ บริษัทฯ จัดชั้นลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็น 3 ประเภท ได้แก่

- 1) มูลหนี้จัดชั้นสูญ คือ มูลหนี้ของลูกหนี้ที่ได้ติดตามทวงถามจนถึงที่สุดแล้วแต่ไม่ได้รับการชำระหนี้ และบริษัทฯ ได้ดำเนินการจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้แล้ว
- 2) มูลหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ คือ มูลหนี้เฉพาะส่วนที่สูงเกินกว่าหลักประกันของลูกหนี้ โดยบริษัทฯ มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 ของมูลหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญทั้งจำนวน
- 3) มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน คือ มูลหนี้ที่ไม่สูงเกินกว่าหลักประกันของลูกหนี้ในการตัดจำหน่ายหนี้สูญ ต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ปัจจุบันบริษัทฯ มีการพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมสำหรับมูลหนี้จัดชั้นปกติเป็นการสำรองทั่วไปในอัตราร้อยละ 1 ของมูลหนี้จัดชั้นปกติ โดยเทียบเคียงจากหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่บังคับใช้กับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแม่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ มียอดลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิเท่ากับ 1,137.61 ล้านบาท และมียอดคงเหลือของมูลหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญเท่ากับ 1.20 ล้านบาท

นโยบายระงับการรับรู้รายได้

บริษัทฯ มีนโยบายระงับการรับรู้รายได้ตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. โดยจะระงับการรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ที่ค้างชำระนานเกิน 3 เดือน

นโยบายติดตามลูกค้ากรณีผิดนัดชำระค่าซื้อหลักทรัพย์

บริษัทฯ มีนโยบายติดตามกรณีลูกค้าผิดนัดชำระราคาซื้อหลักทรัพย์ ดังนี้

1. เมื่อบริษัทฯ ทราบว่าลูกค้าผิดนัดการชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ และ/หรือ ผิดนัดส่งมอบหลักทรัพย์ในวันที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด ทางสายปฏิบัติการหลักทรัพย์จะแจ้งให้ผู้แนะนำการลงทุนที่ดูแลลูกค้ารายดังกล่าวทราบ เพื่อทำการบอกกล่าวแก่ลูกค้า เพื่อให้ดำเนินการชำระเงินภายในหนึ่งวันหลังจากวันที่ผิดนัดชำระค่าซื้อหลักทรัพย์
2. เมื่อสิ้นวันที่ครบกำหนดการชำระเงิน ระบบคอมพิวเตอร์จะล๊อคบัญชีโดยอัตโนมัติทันทีเพื่อพักการซื้อหลักทรัพย์ของลูกค้ารายดังกล่าว
3. เรียกเก็บดอกเบี้ยผิดนัดและค่าปรับในการชำระเงินล่าช้าตามเกณฑ์ทางการ
4. ผู้แนะนำการลงทุนจะดำเนินการบังคับขายหลักทรัพย์ในบัญชีของลูกค้ารายดังกล่าวในวันที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด (ยกเว้นได้รับความเห็นชอบผ่อนผันระยะเวลาการบังคับขายจากผู้มีอำนาจของบริษัทฯ) เพื่อนำเงินค่าขายหลักทรัพย์ดังกล่าวมาชำระหนี้ค่าซื้อหลักทรัพย์ ซึ่งหากไม่เพียงพอ และมีหนี้สินคงเหลือให้ดำเนินการเรียกชำระจากลูกค้าตามขั้นตอนทางกฎหมายต่อไปหากมีเงินเหลือให้ชำระเงินคืนลูกค้า
5. สายงานบริหารความเสี่ยงพิจารณาทบทวนลดวงเงินหรือปิดบัญชี เมื่อลูกค้ามีปัญหาในการชำระเงินล่าช้าไม่ทันตามกำหนดเวลาที่บริษัทฯ เรียกเก็บ ผิดนัดชำระเป็นครั้งที่ 2 ในรอบระยะเวลา 3 เดือนใดๆ โดยไม่มีเหตุผลอันสมควรและอาจพิจารณาให้ปิดบัญชีหากผิดนัดชำระเกินกว่า 5 ครั้งในรอบระยะเวลา 12 เดือนใดๆ

ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ ไม่ได้เป็นคู่ความ หรือคู่กรณีในคดี ดังต่อไปนี้
คดีที่จะมีผลกระทบทางด้านลบ (บริษัทฯ เป็นจำเลยที่ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย) ต่อ
สินทรัพย์ของบริษัทฯ ที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5.0 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
-ไม่มี-

คดีที่กระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ แต่ไม่สามารถประเมินผล
กระทบเป็นตัวเลขได้
-ไม่มี-

คดีที่มีได้เกิดจากการประกอบธุรกิจปกติของบริษัทฯ
-ไม่มี-

. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

ข้อมูลทั่วไป

บริษัทที่ออกหลักทรัพย์

	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)
ประเภทธุรกิจ	บริษัทฯ ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ โดยให้บริการทั้งด้านนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ บริการทางด้านการรวบรวมสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ที่ปรึกษาทางการเงิน และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์เป็นหลัก
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	898 อาคารเพลลิจิตทาวเวอร์ ชั้น 3 ถนนเพลลิจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
สำนักงานสาขา	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ มีสำนักงานสาขาจำนวน 13 แห่ง โดยเป็นสาขาในกรุงเทพ 4 แห่ง ได้แก่ สาขาเอ็มโพเรียมทาวเวอร์ สาขาเซ็นทรัลบางนา สาขาพระราม 2 และสาขาถนนวิภาวดีรังสิต (ชั้นทาวเวอร์ส) และสาขาในต่างจังหวัด 9 แห่ง ได้แก่ สาขาสุพรรณบุรี สาขาชลบุรี สาขานครปฐม สาขานครราชสีมา สาขาเชียงใหม่ สาขาหาดใหญ่ สาขาเชียงราย สาขาขอนแก่น และสาขาพิษณุโลก
เลขทะเบียนบริษัท	บมจ. 0107547000362
หุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว	หุ้นสามัญ
จำนวนหุ้น	135,000,000.00 หุ้น
มูลค่าที่ตราไว้	หุ้นละ 10 บาท
Website	www.krungsrisecurities.com
โทรศัพท์	02-659-7000
โทรสาร	02-658-5699

ข้อมูลสำคัญอื่น

- ไม่มี -

7. รางวัลแห่งความภาคภูมิใจ

บทพิสูจน์ความพยายามแห่งความมุ่งมั่นพัฒนา



กว่า 43 ปีที่หลักทรัพย์ กรุงศรี ก้าวสู่เส้นทางธุรกิจหลักทรัพย์และดำรงอยู่คู่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตั้งแต่ก้าวแรก หลักทรัพย์ กรุงศรี เป็นบริษัทสมาชิก หมายเลข 29 และได้รับความนิยมน้อย่างยิ่งด้านการให้บริการลูกค้าผู้มีโอกาสลงทุนยาวนานเป็นอันดับต้นๆ ของประเทศไทย ผ่านเหตุการณ์สำคัญอย่างมั่นคงด้วยความไว้วางใจจากฐาน ผู้ร่วม สืบทอดกันมา

ย้อนกลับไปเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2518 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้เปิดทำการซื้อขายเป็นวันแรก ด้วยวิธีเคาะกระดาน ณ อาคารศูนย์การค้าสยาม ขณะนั้นใช้ชื่อบริษัทว่า “บริษัท กรุงศรีอยุธยาการลงทุน จำกัด” ภาวะเศรษฐกิจขณะนั้นตลาดหุ้นสามารถระดมทุนเพื่อพัฒนาธุรกิจให้ดำเนินราบรื่นโดยการ นำเงินไปขยายกิจการได้แบบก้าวกระโดด รวมถึงสร้างการเจริญเติบโตให้เศรษฐกิจได้มาก ส่วนนักลงทุนที่เข้ามาลงทุนก็สามารถทำกำไรได้ดี จึงได้รับความสนใจจากนักลงทุนในสมัยนั้นเป็นจำนวนมาก ทั้งนักลงทุนสถาบัน และนักลงทุนรายบุคคล บริษัทจึงตั้งมั่นที่จะพัฒนาฐานลูกค้าทั้งสองด้านให้เกิดความมั่นคงเป็นปึกแผ่น และเพิ่มความแข็งแกร่งด้วยความพร้อมในด้านต่างๆ จนถึงปัจจุบันซึ่งพิสูจน์ได้ด้วยรางวัล SET Award 2018



รางวัลบริษัทหลักทรัพย์ยอดเยี่ยม ด้านการให้บริการหลักทรัพย์แก่นักลงทุนสถาบัน

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) – หลักทรัพย์ กรุงศรี ให้ความสำคัญกับลูกค้าเป็นอันดับแรกเสมอ เน้นความพึงพอใจ และความสะดวกรสบายของลูกค้าเป็นสำคัญ บริษัทฯ สร้างทีมงานที่มีคุณภาพ แม่นยำและรวดเร็ว ควบคู่ไปกับการให้คำแนะนำที่ดีเพื่อให้ลูกค้าเชื่อมั่นในคุณภาพการให้บริการและไว้วางใจในการใช้บริการของเรา การสร้างความหลากหลายเพื่อศักยภาพการเติบโตของธุรกิจในปัจจุบัน หลักทรัพย์ กรุงศรี มีลูกค้าสถาบันกว่า 40 ราย ประกอบด้วย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บริษัทกลุ่มประกัน กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) กองทุนประกันสังคม และบริษัทในต่างประเทศ โดยหลังจากนี้ หลักทรัพย์ กรุงศรี มีแผนที่จะขยายธุรกิจไปที่ลูกค้าสถาบันในต่างประเทศให้มากขึ้นและเพิ่มทวีคูณเพื่อให้มีความหลากหลายและครอบคลุมสินทรัพย์ที่มีอยู่ในตลาดทุนให้มากขึ้น โบรกเกอร์ที่ยืนหยัดอยู่ได้มายาวนานเช่นนี้จะต้องมีการพัฒนาการบริการให้สามารถตอบโจทย์ด้านการลงทุนของลูกค้ามาได้อย่างต่อเนื่องในแต่ละช่วงเวลามีการบริหารข้อมูล บทวิเคราะห์จากทีมวิเคราะห์ที่มีความแม่นยำ และทันต่อสถานการณ์ที่นักวิเคราะห์ที่มากด้วยประสบการณ์ด้านหลักทรัพย์ สามารถนำเสนอบทวิเคราะห์ที่มีคุณภาพได้อย่างต่อเนื่องเพื่อใช้เป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจลงทุน ชั่ว-ยาว ของนักลงทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ

รางวัลนักวิเคราะห์ยอดเยี่ยม ประจำปี 2561

หลักทรัพย์ กรุงศรี รับรางวัล “นักวิเคราะห์ยอดเยี่ยมประจำปี 2561 “Best Analyst Awards 2018” จากสมาคมนักวิเคราะห์การลงทุนจำนวน 2 รางวัล

1. ประเภทกลุ่มอุตสาหกรรม (ไม่รวมปิโตรเคมี) (ประเภทนักลงทุนสถาบัน)
2. ประเภทกลุ่มเกษตร และอุตสาหกรรมอาหาร (ประเภทนักลงทุนสถาบัน)



บล.กรุงศรี คว้ารางวัลนักวิเคราะห์ยอดเยี่ยม งาน IAA Best Analyst Awards 2018

ผนวกกับความทุ่มเทพัฒนาระบบเทคโนโลยีที่ทันสมัย รองรับรูปแบบการดำเนินธุรกรรมให้รวดเร็วและเชื่อถือได้ที่จะส่งผลต่อการลงทุนของนักลงทุนผู้มีอุปการะคุณของเรา และอีกปัจจัยที่สำคัญ คือ การพัฒนาบุคลากรผู้ให้คำแนะนำในการลงทุน จะต้องได้รับการอบรม ฝึกฝนเรียนรู้ขั้นตอนและรูปแบบการให้บริการที่เป็นมาตรฐานสูงโดยมีการจัดอบรมและสอบภายในเพิ่มเติมนอกเหนือจากการสอบตามข้อกำหนดของทางการเพื่อยกระดับการให้บริการเพื่อยกระดับการให้บริการที่สูงขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับรูปแบบการพัฒนาตลาดทุนเพื่อให้นักลงทุนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

International Finance Awards 2018 : Most Innovative Mobile Trading Application Thailand



เนื่องจากตลาดทุนเป็นกลไกสำคัญในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจแบบองค์รวม ผ่านวิกฤตเศรษฐกิจมาหลายยุคสมัย รูปแบบและช่องทางในการเข้าถึงข้อมูล การส่งคำสั่งซื้อ-ขายหลักทรัพย์ ล้วนมีพัฒนาการมาตามลำดับ อาทิ จากการส่งคำสั่งซื้อ-ขาย ผ่านระบบเคาะกระดานเปลี่ยนเข้าสู่ยุคส่งคำสั่งซื้อ-ขายเข้าสู่ระบบคอมพิวเตอร์ มาถึงยุคดิจิทัลที่สามารถทำธุรกรรมผ่านโทรศัพท์มือถือได้อย่างสะดวกสบาย หลักทรัพย์ กรุงศรี จึงมีการพัฒนาการบริการมาอย่างต่อเนื่องเพื่อตอบโจทย์รูปแบบการลงทุนที่เหมาะสมกับรูปแบบการดำเนินชีวิต (Lifestyle) ของนักลงทุนที่เน้นความรวดเร็ว คล่องตัว และเชื่อถือได้ เรามีการพัฒนาเครื่องมือการบริการผ่านโทรศัพท์มือถือ โดยในปี พ.ศ. 2561 ที่ผ่านมา หลักทรัพย์ กรุงศรี ได้รับรางวัล International Finance Award 2018: Most Innovative Mobile Trading Application Thailand จากสื่อในระดับสากล โดยการพัฒนาการบริการที่มีคุณภาพผ่านระบบ

โทรศัพท์มือถือ ไม่ว่าคุณจะอยู่ในช่วงการเรียนรู้พื้นฐานเพื่อเตรียมตัวเป็นนักลงทุน หรือลงทุนอยู่แล้วก็ตาม ควรคำนึงถึงปัจจัยหลัก 4 ประการ เพื่อตั้งเป้าหมายสำหรับกำหนดรูปแบบการลงทุน

- เงินทุน
- ระยะเวลาการลงทุนตามเป้าหมาย
- ผลตอบแทนที่คาดหวังจากการลงทุน
- ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ด้วยตัวเลือกที่มากมายในตลาดทุน หลักทรัพย์ กรุงศรี เป็นอีกหนึ่งโบรกเกอร์ที่ให้บริการทางการเงิน และการลงทุนที่แตกต่างอย่างยั่งยืนมากกว่า 43 ปี เพราะเราสามารถตอบโจทย์ด้านการลงทุน คือ การบริหารความมั่งคั่งด้วยการสนับสนุนให้นักลงทุนเลือกลงทุนได้เหมาะสมกับสไตล์ของตนเองในรูปแบบการลงทุนส่วนบุคคล ตอบโจทย์การลงทุนที่สอดคล้องกับเป้าหมายการลงทุน และหลักการกระจายความเสี่ยง ทำให้การลงทุนในหลักทรัพย์ (หุ้น), สัญญาซื้อขายล่วงหน้า (อนุพันธ์), กองทุนรวมที่ลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศตามช่วงโอกาสเวลาการลงทุนที่เหมาะสมให้นักลงทุนได้เลือกพิจารณา เป็นที่ปรึกษาด้านการลงทุนที่เข้าใจสภาวะตลาด ให้บริการที่หลากหลายเพื่อตอบโจทย์ด้านการลงทุนของลูกค้าแต่ละราย โดยเรามีบริการ

- ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์
- ธุรกิจตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- ธุรกิจการ

ส่วนที่

2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ



ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

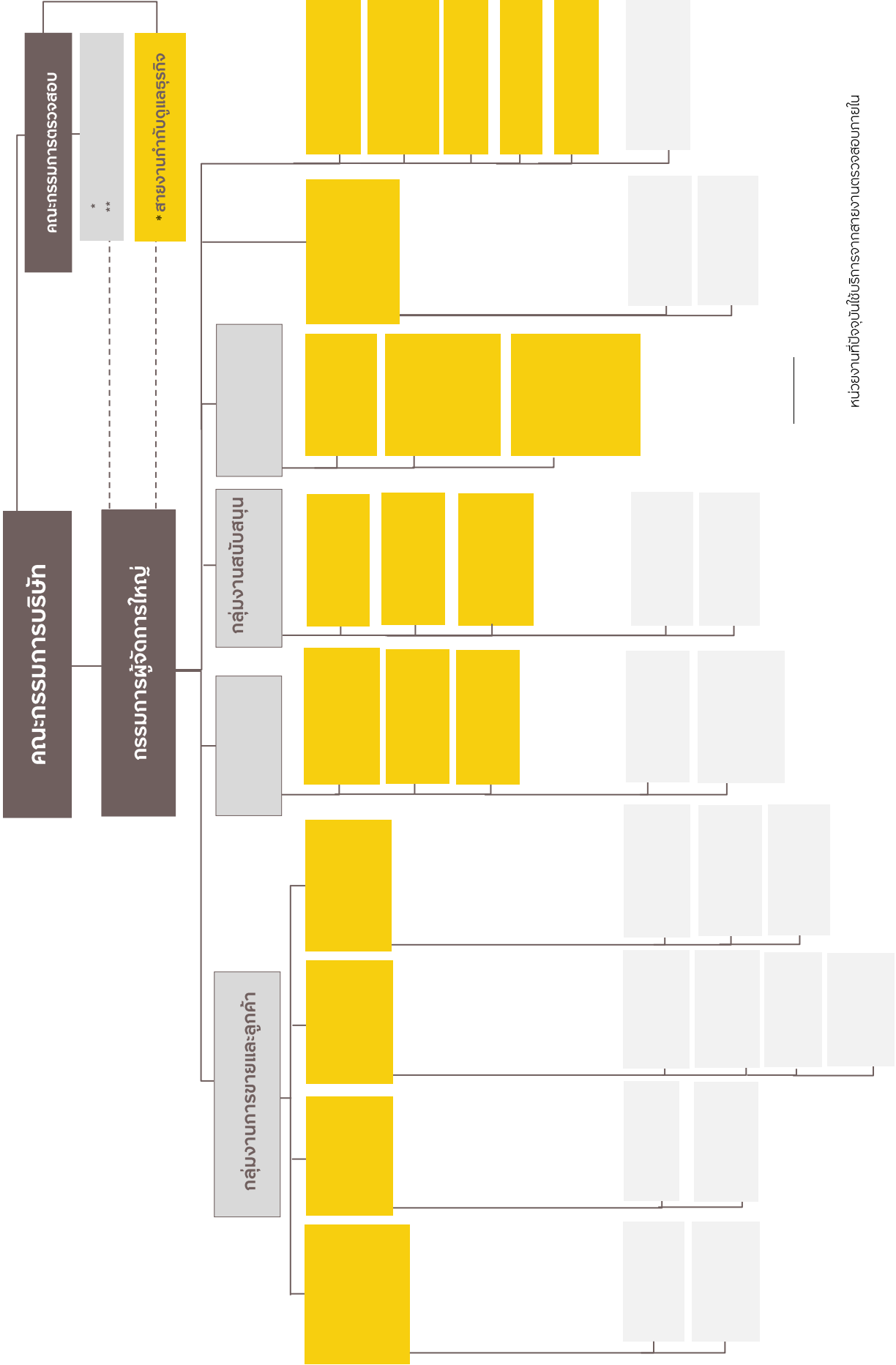
- (1) ทุนจดทะเบียนและทุนที่ออกชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
ทุนจดทะเบียน: 1,350,000,000.00 บาท ประกอบด้วย หุ้นสามัญจำนวน 135,000,000.00 หุ้น
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
ทุนที่ออกและชำระแล้ว: 1,350,000,000.00 บาท ประกอบด้วย หุ้นสามัญจำนวน 135,000,000.00 หุ้น
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
- (2) บริษัทฯ มีหุ้นประเภทอื่นที่มีสิทธิหรือเงื่อนไขแตกต่างจากหุ้นสามัญ -ไม่มี-

- (1) รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นจำนวน 134,777,390 หุ้น คิดเป็น สัดส่วนร้อยละ 99.8



9. โครงสร้างองค์การ บมจ.หลักทรัพย์กรุงศรี

มีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2561 เป็นต้นไป



หน่วยงานที่ปัจจุบันใช้บริการจากสายงานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการบริษัท Board of Director)

โครงสร้างกรรมการของบริษัท ประกอบด้วยคณะกรรมการ 5 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการบริหารสินเชื่อ และ คณะกรรมการบริหารจัดการปัญหาการทุจริต โดยมีรายชื่อและขอบเขตอำนาจหน้าที่ ดังนี้

คณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 8 คน ประกอบด้วย

1. นายชูदारโก ฮาร์โซโน	ประธานกรรมการ
2. นายอุดมการ อุดมทรัพย์	กรรมการ
3. นายวิฑพล เจาะจิตต์	กรรมการ
4. นายสิทธิไชย มหาคุณ	กรรมการ
5. นางวรรณุช เดชะไคศยะ	กรรมการ
6. นางวรรณมา ธรรมศิริทรัพย์	กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ
7. นางสาวพรรณพิมล บุณนาค	กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ
8. นายวันชัย โตสมบุญ	กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ

โดยมี นางสาวอิสรา กันติรัตนาวงศ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ และที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนบริษัทประกอบด้วย นายชูदारโก ฮาร์โซโน นายอุดมการ อุดมทรัพย์ นายวิฑพล เจาะจิตต์ และนายสิทธิไชย มหาคุณ กรรมการสองในสี่คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

1. บริหารจัดการบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่ชอบด้วยกฎหมายด้วยความซื่อสัตย์สุจริตมีจริยธรรม และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งจะต้องระมัดระวังและรักษาผลประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้นอย่างดีที่สุด โดยคณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนหรือนบุคคลอื่นใดปฏิบัติภารกิจใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างแทนกรรมการ โดยจะกำหนดเงื่อนไขอย่างใดก็ได้
2. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ ในภาพรวมของบริษัทฯ
3. กำกับดูแล และควบคุมการดำเนินงานของฝ่ายบริหารให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย และแผนงานที่ได้มอบหมาย อย่างสม่ำเสมอ

4. พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เพื่อช่วยศึกษารายละเอียดและกลั่นกรองงานตามความจำเป็นในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงพิจารณาแต่งตั้งและมอบหมายให้บุคคลใดบุคคลหนึ่ง ที่เห็นสมควรเป็นกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยให้มีอำนาจหน้าที่ควบคุมดูแลกิจการของบริษัทฯ ตามที่คณะกรรมการมอบหมาย
5. รับผิดชอบต้องบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ณ วันสิ้นสุดของรอบบัญชีของบริษัทฯ ให้มีความถูกต้องและแสดงถึงฐานะของบริษัทฯ ที่เป็นจริง และถูกต้อง ซึ่งได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป ซึ่งได้มีการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีเพื่อพิจารณาและอนุมัติ
6. พิจารณาและให้ความเห็นชอบต่อการเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การขายหรือโอนกิจการของบริษัทฯ ทั้งหมด หรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัทฯ การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ รวมทั้งการจ่ายบำเหน็จหรือค่าตอบแทนแก่กรรมการ เป็นต้น เพื่อนำเสนออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป
7. ทบทวน และอนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ของบริษัทฯ อย่างน้อยปีละครั้ง ได้แก่ ด้านเครดิต ด้านตลาดและสภาพคล่อง รวมถึงด้านปฏิบัติการ เพื่อให้นโยบายดังกล่าวสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงในการกำกับแบบรวมกลุ่ม และสอดคล้องตามเกณฑ์ประกาศของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง
8. มอบหมายอำนาจ หน้าที่ ต่อผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ และให้มั่นใจว่ามีการจัดทำกลยุทธ์ ระเบียบปฏิบัติ และกระบวนการในการบริหารจัดการความเสี่ยง สอดคล้องตามนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทฯ อนุมัติ รวมถึงต้องมีการติดตามการปฏิบัติตามระเบียบปฏิบัติที่จัดทำขึ้น
9. มอบหมายให้คณะผู้บริหารจัดโครงสร้างองค์กรของบริษัทฯ ที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้เหมาะสมต่อการนำกรอบการบริหารความเสี่ยงมาปฏิบัติรวมถึงการควบคุมภายในที่ดี
10. ในกรณีที่มีเหตุการณ์ใดๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร หรือเมื่อสภาพการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ คณะกรรมการของบริษัทฯ ต่างๆ ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ต้องรายงานให้คณะกรรมการของธนาคารรับทราบในทันที
11. กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีการจัดทำนโยบายและระเบียบหรือแนวทางการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบโดยร่วมมือกับภาครัฐ ภาคประชาสังคม สื่อมวลชนและองค์กรระหว่างประเทศ เพื่อสร้างมาตรฐานการประกอบธุรกิจที่ใสสะอาด ประกอบธุรกิจตามหลักคุณธรรม จริยธรรม และดำเนินธุรกิจด้วยหลักการในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้ง นายอุดมการ อุดมทรัพย์ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ของบริษัทฯ โดยมอบหมายให้ทำหน้าที่เกี่ยวกับการดำเนินงานตามปกติธุรกิจของบริษัทฯ โดยกำหนดขอบเขตและความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการใหญ่ของบริษัทฯ ดังนี้

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการใหญ่

1. ประสานงาน ผู้บริหารและพนักงาน เพื่อปฏิบัติตามนโยบายและทิศทางธุรกิจที่ได้รับจาก คณะกรรมการบริษัท
2. กำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบาย กลยุทธ์ แผนงานธุรกิจ และงบประมาณของบริษัทฯ เพื่อให้บรรลุเป้าหมาย และดำเนินการตามกลยุทธ์และแผนทางธุรกิจดังกล่าวเมื่อได้รับ อนุมัติจากคณะกรรมการเพื่อให้เกิดผลประโยชน์ในระยะยาวสูงสุดแก่บริษัทฯ
3. แสวงหาโอกาสทางธุรกิจทั้งด้านนายหน้าค้าหลักทรัพย์ วาณิชธนกิจ และกิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์ รวมทั้งธุรกิจใหม่เพื่อเพิ่มรายได้ให้แก่บริษัทฯ และพนักงาน
4. ดูแลการทำงานของพนักงานให้เป็นไปตามนโยบาย และกฎระเบียบต่างๆ รวมถึงการ ปฏิบัติงานด้วยหลักธรรมาภิบาลในการประกอบธุรกิจ
5. ส่งเสริมพัฒนาความรู้ ความสามารถและศักยภาพของพนักงาน เพื่อเพิ่มศักยภาพของ บริษัทฯ
6. ประสานความรักความสามัคคีในบริษัทฯ เพื่อให้การประสานงานภายในบริษัทฯ เป็นไป อย่างมีประสิทธิภาพ
7. ดำเนินการใดๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการใหญ่นั้น จะไม่มี ลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่ทำให้กรรมการผู้จัดการใหญ่สามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่ อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยของบริษัทฯ ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามปกติธุรกิจที่มีการกำหนดขอบเขตที่ชัดเจน

การประชุมคณะกรรมการ

บริษัทฯ มีนโยบายในการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างน้อยเดือนละครั้ง และอาจมี การประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยในการประชุมแต่ละครั้งจะปฏิบัติตาม พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดในส่วนการประชุมคณะกรรมการอย่างเคร่งครัด มีวาระการ ประชุมที่ชัดเจน และวาระพิจารณาติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำ อีกทั้งมีรายงานการประชุม ที่มีสาระครบถ้วน เสร็จสมบูรณ์ในเวลาที่เหมาะสม และมีการจัดเก็บที่ดี

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ มีกรรมการจำนวน 8 ท่าน ได้แก่ นายชูตารโก ฮาร์โซโน นายอุดมการ อุดมทรัพย์ นายวิพล เจาะจิตต์ นายสิทธิไชย มหาคุณ นางวรรณุช เดชะไคศยะ นางวรรณภา ธรรมศิริทรัพย์ นางสาวพรรณพิมล บุนนาค และนายวันชัย โตสมบุญ โดยคณะกรรมการ

มีการประชุมจำนวนรวม 12 ครั้ง ในปี 2561 และมีการประชุมจำนวนรวม 13 ครั้ง ในปี 2560 โดยการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัทแต่ละท่านสรุปได้ดังนี้

		การเข้าร่วมประชุม/การประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	
1. นายชูตาร์โก	ฮาร์โซโน	13/13	12/12
2. นายอุดมการ	อุดมทรัพย์	12/13	12/12
3. นางวรรณนา	ธรรมศิริทรัพย์	13/13	11/12
4. น.ส.พรรณพิมล	บุญนาค	12/13	12/12
5. นายวันชัย	โตสมบุญ	12/13	7/12
6. นางวรรณุช	เดชะโกศยะ	12/13	11/12
7. นายคาซุฮิโระ	ซูโตะ ^{/1}	4/4	-
8. น.ส.กนกวรรณ	ศุภนันตฤกษ์ ^{/2}	2/3	-
9. นายพงษ์อนันต์	ธวัชไตร ^{/3}	8/10	1/12
10. นายสุรธันว์	คงทน ^{/4}	9/9	2/12
11. นายพรสอน	ตุ้จินดา ^{/5}	-	3/7
12. นายวิพล	เจาะจิตต์ ^{/6}	-	8/12
13. นายสิทธิไชย	มหาคุณ ^{/7}	-	2/12

^{/1} บุคคลดังกล่าวดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2559 จนถึงเดือนเมษายน 2560

^{/2} บุคคลดังกล่าวดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท จนถึงเดือนมีนาคม 2560

^{/3} บุคคลดังกล่าวดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท ในเดือนมีนาคม 2560 จนถึงเดือนเมษายน 2561

^{/4} บุคคลดังกล่าวดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท ในเดือนพฤษภาคม 2560 จนถึงเดือนเมษายน 2561

^{/5} บุคคลดังกล่าวดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท ในเดือนเมษายน 2561 จนถึงเดือนพฤศจิกายน 2561

^{/6} บุคคลดังกล่าวดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท ในเดือนเมษายน 2561

^{/7} บุคคลดังกล่าวดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท ในเดือนพฤศจิกายน 2561

คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 7 คน ประกอบด้วย

1. นายอุดมการณ์	อุดมทรัพย์	ประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นางวรลักษณ์	พฤตวิรมงคล	เจ้าหน้าที่บริหาร
3. นางรัตนา	เอกพินิจ	เจ้าหน้าที่บริหาร
4. นายสมชาย	ทรรศนัยศิลป์	เจ้าหน้าที่บริหาร
5. นายอิสระ	อรดีดลเชษฐ์	เจ้าหน้าที่บริหาร
6. น.ส.พรพรรณ	สกุลศรีวิชัย	เจ้าหน้าที่บริหาร
7. นายฐิติวัชร	กรวุฒิ	เจ้าหน้าที่บริหาร

คำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

คำตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดนโยบายการจ่ายคำตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจน เหมาะสม และสามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทที่อยู่ในภาคธุรกิจเดียวกันและสามารถดึงดูดบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ซึ่งคำตอบแทนดังกล่าวจะต้องผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นด้วย ทั้งนี้กรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัทฯ และกรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารจะไม่ได้รับคำตอบแทนกรรมการ

		คำตอบแทนคณะกรรมการ	
1. นายชูदारโก	ฮาร์โซโน	-	-
2. นายอุดมการณ์	อุดมทรัพย์	-	-
3. นางวรรณภา	ธรรมศิริทรัพย์	500,000	520,000
4. น.ส.พรพรรณพิมล	บุญนาค	500,000	520,000
5. นายวันชัย	โตสมบุญ	500,000	500,000
6. นางวรรณุช	เดชะไกศยะ	-	-
7. นายวิพล	เจาะจิตต์	-	-
8. นายสิทธิไชย	มหาคุณ	-	-
		1,500,000	1,540,000

คำตอบแทนของผู้บริหาร

หน่วย : บาท

เงินเดือนรวม	6	20,755,140	8	22,676,860
โบนัส	6	6,491,390	8	6,719,539
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	6	1,705,586.60	8	1,446,188
อื่นๆ เช่น ค่าล่วงเวลา ค่าสวัสดิการ	6	1,952,303.88	8	2,121,436
		30,904,420.48		32,964,023

คำตอบแทนอื่น

-ไม่มี-

การกำกับดูแลกิจการ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ปัจจุบัน บริษัทฯ มีการกำหนดแนวทางการกำกับดูแลกิจการโดยครอบคลุมหลักการตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) 15 ข้อ เพื่อให้การปฏิบัติงานของบริษัทฯ มีความโปร่งใส ตรวจสอบได้ คำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรม และสามารถแข่งขันได้ในธุรกิจ ซึ่งมีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

10.1.1 นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแล

บริษัทฯ กำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีโดยครอบคลุมหลักการสำคัญ ดังนี้

- (1) การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียให้เท่าเทียมและยุติธรรม
- (2) การบริหารงาน และการจัดการ กำหนดให้ดำเนินการด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ โดยให้คำนึงถึงผลประโยชน์ต่อลูกค้าและผู้ถือหุ้นสูงสุด รวมทั้งดำเนินการมิให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)
- (3) การปฏิบัติงานของทุกหน่วยงาน กำหนดให้ดำเนินการด้วยความโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้และเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอแก่ผู้ที่เกี่ยวข้อง และทันต่อเหตุการณ์
- (4) การทำธุรกรรมของบริษัทฯ กำหนดให้พิจารณาถึงความเสี่ยงอยู่เสมอ โดยหน่วยงานที่เกี่ยวข้องต้องควบคุมและบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสม
- (5) บริษัทฯ ได้กำหนดจริยธรรม จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ เพื่อให้พนักงานถือปฏิบัติไว้ในคู่มือการปฏิบัติงาน (Compliance Manual) เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

10.1.2 ผู้ถือหุ้น : สิทธิและความเท่าเทียมกัน และการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญในการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นเสมอมาและปฏิบัติตามกฎข้อบังคับอย่างเคร่งครัด โดยบริษัทฯ ได้มีการนัดและส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นในเวลาล่วงหน้า มีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและซักถาม มีการลงคะแนนเสียงตามลำดับวาระที่กำหนด โดยในการประชุมแต่ละครั้งจะมีกรรมการเข้าร่วมประชุมด้วย อีกทั้งยังมีการจัดทำรายงานการประชุมที่มีสาระสมบูรณ์และเสร็จในเวลาที่เหมาะสม นอกจากนี้ ยังมีระบบรายงานการประชุมที่ดีโดยสามารถใช้อ้างอิงและตรวจสอบได้

10.1.3 สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ

บริษัท ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มที่เกี่ยวข้องดังนี้

- (1) พนักงาน: บริษัท มีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเสมอภาค และเป็นธรรม รวมไปถึงการให้ผลตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม
- (2) ลูกค้า: บริษัท เน้นการให้บริการลูกค้าอย่างมีคุณภาพ มีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายด้วยความเท่าเทียมกัน โดยมีการเอาใจใส่และรับผิดชอบต่อลูกค้า คำนึงถึงความสมบูรณ์และความถูกต้องของข้อมูล โดยคำนึงถึงประโยชน์ที่ลูกค้าจะได้รับเป็นปัจจัยสำคัญ ทั้งนี้ บริษัท ไม่มีนโยบายที่จะนำความลับของลูกค้าไปเปิดเผย
- (3) คู่ค้าและเจ้าหนี้: บริษัท มีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อคู่ค้าและเจ้าหนี้อย่างเป็นธรรม ภายใต้เงื่อนไขทางการค้า และ/หรือสัญญาที่ทำร่วมกัน
- (4) คู่แข่ง: บริษัท แข่งขันกับบริษัทหลักทรัพ์อื่นภายใต้กรอบกติกาการแข่งขันที่ดี โดยไม่มีนโยบายที่จะทำการอันใดที่ไม่สุจริตเพื่อทำลายคู่แข่ง โดยบริษัท มีการกำกับและดูแลให้มีระบบการบริหารจัดการเพื่อปฏิบัติต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกกลุ่มด้วยความเป็นธรรมอย่างเคร่งครัด อีกทั้ง ต้องไม่ทำผิดกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ของหน่วยงานที่กำกับดูแล

10.1.4 ภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์ และการรวมหรือแยกตำแหน่ง

บริษัทมีคณะกรรมการรวม 5 คณะ แบ่งเป็น คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการบริหารสินเชื่อ และคณะกรรมการบริหารจัดการปัญหาการทุจริต โดยคณะกรรมการบริษัท จะเป็นผู้พิจารณากำหนดเป้าหมายโดยรวมของบริษัท กำหนดบทบาท และมอบหมายอำนาจหน้าที่ให้แก่กรรมการผู้จัดการใหญ่ คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร นอกจากคณะกรรมการบริษัท จะมีส่วนในการกำหนดทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท แล้ว คณะกรรมการบริษัทยังมีบทบาทดังนี้

- (1) กำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบาย กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนงาน และงบประมาณของบริษัท
- (2) กำกับดูแล และติดตามการดำเนินงานของฝ่ายบริหารให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย และแผนงานที่ได้รับมอบหมายอย่างสม่ำเสมอ
- (3) กำหนดและดูแลนโยบายในการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท อย่างสม่ำเสมอ
- (4) ดูแลให้มีมาตรการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและติดตามอย่างสม่ำเสมอ สำหรับกรรมการผู้จัดการใหญ่จะเป็นผู้กำหนดนโยบายแนวทาง และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ ให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริษัท โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทยังได้จัดให้บริษัท มีระบบการตรวจสอบภายใน การควบคุมภายใน

และ มาตรการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีการติดตามการดำเนินการในเรื่องดังกล่าวอย่างต่อเนื่องและใกล้ชิดในการประชุมคณะกรรมการบริษัท

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทยังได้กำหนดให้มีการแบ่งแยกบุคคลผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่ไม่ให้บุคคลเดียวกัน เพื่อให้มีการคานอำนาจซึ่งกันและกันและเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแล และการบริหารงานประจำที่ชัดเจน โดยให้ประธานกรรมการเป็นผู้นำฝ่ายนโยบาย และกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นผู้นำฝ่ายบริหาร

10.1.5 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

สำหรับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้น คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญในเรื่องการจัดการเกี่ยวกับความขัดแย้งในด้านผลประโยชน์ของผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส โดยถือเสมือนว่าเป็นการทำรายการกับบุคคลภายนอก เพื่อให้บริษัทได้รับประโยชน์สูงสุด รวมทั้งมีการติดตามและตรวจสอบว่ารายการที่เกิดขึ้นจริงมีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องตามที่ได้รับอนุมัติ พร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวอย่างครบถ้วน และทันต่อเหตุการณ์

10.1.6 จริยธรรมธุรกิจ

บริษัทฯ ได้ออกแนวปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจ (Business Code of Conduct) และคู่มือการปฏิบัติงานของพนักงาน (Compliance Manual) ซึ่งมุ่งเน้นถึงจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจเพื่อเป็นแนวทางในการประพฤติปฏิบัติตามที่และภารกิจที่พนักงานทุกระดับได้รับมอบหมายด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และเที่ยงธรรม ทั้งการปฏิบัติต่อบริษัทและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

10.1.7 การถ่วงดุลของกรรมการที่เป็นผู้บริหาร

บริษัทฯ มีการถ่วงดุลของคณะกรรมการบริษัทโดยประกอบด้วยกรรมการบริษัทที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารในสัดส่วนที่มากกว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหาร โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการจำนวน 8 คน เป็นกรรมการที่ไม่ได้เป็นลูกจ้างของบริษัท 8 คน โดยในจำนวนนี้ มีกรรมการตรวจสอบทั้งสิ้น 3 คน

10.1.8 ระบบการควบคุมและการตรวจสอบภายใน

บริษัทฯ มีการกำหนดขอบเขตหน้าที่และอำนาจในการดำเนินการของผู้บริหารและพนักงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน โดยบริษัทฯ มีสายงานกำกับดูแลธุรกิจและฝ่ายตรวจสอบที่ขึ้นตรงและดำเนินงานภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นผู้ที่ทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานด้านต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบายแผนงานอำนาจดำเนินการและกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแล รวมทั้งทำหน้าที่ประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายในให้เหมาะสมและมีประสิทธิภาพมากขึ้น เพื่อเป็นการป้องกันการใช้อำนาจในทางที่ผิดกฎหมายและการทุจริตต่อบริษัท

ในส่วนของการบริหารความเสี่ยง บริษัทฯ จัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงทั้งในด้านธุรกิจและการเงินอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ โดยจัดให้มีสายงานบริหารความเสี่ยงที่ทำหน้าที่วิเคราะห์และควบคุมเครดิตลูกค้าเพื่อกำหนดวงเงินสูงสุดที่เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละกลุ่มหรือแต่ละ

ราย รวมถึงควบคุมเครดิตรวมของลูกค้าทั้งบริษัท ให้อยู่ในเกณฑ์ที่กำหนด กำกับและควบคุมความเสี่ยงในการเรียกหลักประกันเพิ่มเติมจากลูกค้า ควบคุมดูแลและอนุมัติการถอนหลักประกันออกจากบัญชีลูกค้าให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนด ควบคุมดูแลและพิจารณาให้เห็นชอบในการแก้ไขรายการผิดพลาดระหว่างบัญชีลูกค้า และแก้ไขรายการผิดพลาดเข้าบัญชีบริษัท ให้เป็นไปอย่างถูกต้องเหมาะสมตามเกณฑ์ในการพิจารณาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากลูกค้า บริษัทจะพิจารณาถึงฐานะการเงิน ความมีตัวตนของลูกค้า รวมถึงการตรวจสอบประวัติลูกค้าที่อาจมีประวัติในการชำระหนี้ไม่ดีพอในระบบ Black List เพื่อใช้ในการประกอบการพิจารณา กำหนดวงเงินที่เหมาะสมให้กับลูกค้า อีกทั้งบริษัทยังจัดให้มีระบบ Early Warning เป็นระบบเตือนภัยที่บริษัท ใช้ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับฐานะการเงินและสภาพคล่องของบริษัท โดยให้ส่งสัญญาณเตือนเมื่อการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิของบริษัท เริ่มอยู่ในระดับต่ำใกล้กับเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. ในส่วนของรายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารของสายงานกำกับดูแลธุรกิจของบริษัท (Compliance Division) ได้แสดงอยู่ในเอกสารแนบ 2



10.1.9 รายงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัทฯ โดยการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินโดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่มีความเหมาะสมและถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอ รวมทั้งได้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

10.1.10 ความสัมพันธ์กับผู้ลงทุน

บริษัทฯ ยังคงยึดถือนโยบายที่จะเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ลงทุนทั่วไปและผู้ที่มีส่วนได้ส่วนเสียของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามมาตรฐานและเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงาน ก.ล.ต. นักลงทุนสามารถติดต่อสอบถามข้อมูลบริษัทฯ โดยตรงได้ที่เลขานุการบริษัทฯ หมายเลข 02-659-7000 ต่อ 5700

คณะกรรมการชุดย่อย

นอกจากคณะกรรมการบริษัทแล้วบริษัทฯ ยังมีคณะกรรมการชุดย่อยอีก 4 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการบริหารสินเชื่อและคณะกรรมการบริหารจัดการปัญหาการทุจริต โดยมีการกำหนดขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยที่กล่าวมาข้างต้น ไว้อย่างชัดเจน

10.2.1 คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 3 คน ประกอบด้วย

1. นางวรรณภา ธรรมศิริทรัพย์	กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นางสาวพรรณพิมล บุญนา	กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ
3. นายวันชัย โตสมบุญ	กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ

โดยมีนางสาวอิสรา กันดิรัตน์วงศ์ ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบและที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นเลขานุการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

ด้านการตรวจสอบ

1. ประสานความเข้าใจในบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบกับผู้สอบบัญชีฝ่ายบริหารจัดการ และผู้ตรวจสอบภายในให้เป็นไปในแนวทางเดียวกัน
2. สอบทานและปรับปรุงกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบให้ทันสมัย และเหมาะสมกับสภาพของบริษัทฯ

3. สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเปิดเผยอย่างเพียงพอ โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชีภายนอกและผู้บริหารที่รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาสและประจำปี คณะกรรมการตรวจสอบอาจเสนอแนะให้ผู้สอบบัญชีสอบทานหรือตรวจสอบรายการใดๆ ที่เห็นว่าจำเป็นและเป็นเรื่องสำคัญในระหว่างการตรวจสอบบัญชีของบริษัทก็ได้
4. สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
5. สอบถามถึงระดับความเสี่ยงทางธุรกิจที่สำคัญ ตลอดจนมาตรการในการควบคุมและบรรเทาความเสี่ยงจากฝ่ายบริหารจัดการ ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชี
6. พิจารณาและกำหนดขอบเขตการตรวจสอบ แผนการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายใน และเสนอแนะและให้คำแนะนำแผนการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีให้เหมาะสมและมีประสิทธิผล
7. สอบทานกับผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีครอบคลุมถึงเรื่องต่างๆ ที่จะตรวจสอบเพื่อลดความซ้ำซ้อนของงานตรวจสอบและภาระค่าใช้จ่ายของบริษัท
8. สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์และกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงนโยบายที่ต้องปฏิบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยในฐานะเป็นบริษัทในกลุ่มสถาบันการเงินตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม(Consolidated Supervision)
9. พิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และพิจารณาเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีโดยคำนึงถึงความน่าเชื่อถือ ความเพียงพอของทรัพยากร และปริมาณงานตรวจสอบของสำนักงานตรวจสอบบัญชีนั้น รวมถึงประสบการณ์ของบุคลากรที่ได้รับมอบหมายให้ทำการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ โดยได้รับคำแนะนำจากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในฐานะบริษัทแม่รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
10. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้ เป็นไปตามกฎหมายและ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
11. สอบทานความร่วมมือหรือข้อขัดแย้งที่มีนัยสำคัญกับฝ่ายบริหารจัดการ ในระหว่างปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน

12. สอบทานและพิจารณาร่วมกับฝ่ายบริหารจัดการและผู้ตรวจสอบภายใน เกี่ยวกับข้อบกพร่องสำคัญที่ตรวจสอบพบและติดตามการตอบสนองเพื่อแก้ปัญหาจากฝ่ายบริหารจัดการ
13. มีอำนาจในการตรวจสอบและสอบสวนพนักงานหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ภายในขอบเขตของอำนาจที่ได้รับมอบหมาย
14. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายและคณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบด้วย เช่น ทบทวนการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจของผู้บริหาร เป็นต้น
15. จัดทำรายงานการปฏิบัติงานและ/หรือรายงานการประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
16. จัดทำรายงานกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทซึ่งรายงาน ดังกล่าวลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ รายงานดังกล่าวควรประกอบด้วยข้อมูลดังต่อไปนี้
 - ความเห็นเกี่ยวกับกระบวนการจัดทำและการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทถึงความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้
 - ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท
 - รายงานอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายในได้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
17. รายงานต่อคณะกรรมการบริษัททันทีเพื่อให้ดำเนินการแก้ไข หากตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัย ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทดังนี้
 - รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน
 - การฝ่าฝืน ระเบียบ ข้อบังคับและนโยบายของบริษัทฯ หรือกฎระเบียบราชการ

ด้านการกำกับดูแลกิจการ

1. ให้คำแนะนำในหลักการและข้อพึงปฏิบัติที่สำคัญของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่มีประสิทธิผลที่เหมาะสมแก่บริษัทฯ
2. ให้คำแนะนำในการพัฒนาหลักการกำกับดูแลกิจการที่เป็นเลิศ (Best Practices)
3. ให้คำแนะนำในการจัดทำจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Code of Business Conduct) และ จรรยาบรรณของพนักงานบริษัท (Code of Conduct) และจัดพิมพ์เผยแพร่ หรือสื่อต่อผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติ และเพื่อให้เป็นที่ทราบโดยทั่วกัน
4. ให้คำแนะนำในการพัฒนาและจัดทำแผนการกำกับดูแลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ประกาศกำหนด

5. เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และข้อพึงปฏิบัติของผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ
6. ให้คำแนะนำในการจัดทำรายงานเพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทโดยมีข้อมูลตามแบบที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทจะมีคำสั่งเป็นอย่างอื่น
7. ให้คำแนะนำในการติดตามผลการบังคับใช้นโยบายและระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ฐานการและกฎหมายที่ใช้กับบริษัทฯ
8. ติดตามการพัฒนากระบวนการพื้นฐานเกี่ยวกับวัฒนธรรมองค์กรในส่วนการกำกับดูแล การป้องกัน การตรวจสอบและการแก้ไข
9. จัดให้มีการดำเนินตามวิธีที่เหมาะสมและเพียงพอ เพื่อสอบทานความเหมาะสมของการปฏิบัติตามแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงการรายงานผลการสอบทานต่อคณะกรรมการบริษัท และให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการ เพื่อลดความเสี่ยงต่อการทุจริตคอร์รัปชัน ให้คณะกรรมการมีอำนาจแต่งตั้งคณะอนุกรรมการและคณะทำงานตามความจำเป็น

10.2.2 คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

มีจำนวน 7 คน ประกอบด้วย

1. กรรมการผู้จัดการใหญ่ (นายอุดมการ อุดมทรัพย์)	ประธานกรรมการ
2. ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มงานการขายและลูกค้า (นางวราลักษณ์ พฤตวิรมงคล)	กรรมการ
3. ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มงานวิเคราะห์หลักทรัพย์ (นายอิสระ อรดีดลเชษฐ์)	กรรมการ
4. ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มงานสนับสนุนองค์กร (นางรัตนา เอกพินิจ)	กรรมการ
5. ผู้บริหารสูงสุดสายงานทรัพยากรบุคคล (นายสมชาย ทรรคนิยมศิลป์)	กรรมการ
6. ผู้บริหารสูงสุดสายงานบริหารความเสี่ยง (นางสาวพรพรรณ สกุลศรีวิชัย)	กรรมการ
7. ผู้บริหารสูงสุดสายงานพาณิชย์ (นายฐิติวัชร กรวุฒิ)	กรรมการ
8. พนักงานที่ได้รับมอบหมายจากฝ่ายเลขานุการบริษัท (นางสาวดวงทิพย์ สอนธรรม)	เลขานุการ

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

1. ควบคุมการดำเนินงานต่างๆให้เป็นไปตามนโยบายบริษัท และธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแม่ โดยถูกต้องตามข้อกำหนดกฎหมาย และกฎระเบียบที่บริษัทและธนาคารกำหนด
2. ควบคุมดูแลการบริหารกิจการของบริษัทฯ ให้บรรลุตามเป้าหมาย นโยบาย กลยุทธ์ และแผนธุรกิจที่กำหนดไว้
3. นำเสนอข้อมูลที่ครบถ้วนต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อประโยชน์สูงสุดในการกำหนดนโยบายและแผนงาน
4. กลั่นกรองแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจประจำปี งบประมาณค่าใช้จ่ายประเภททุน เป้าหมายการปฏิบัติงานแผนงานโครงการต่างๆ รวมถึงการควบคุมรายได้/รายจ่าย และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทและธนาคาร
5. เสนอเรื่องต่างๆที่เกิดขึ้นจากการดำเนินการตามปกติของบริษัทฯ ให้คณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา
6. จัดทำรายงานต่างๆตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย
7. ตรวจสอบนโยบายและแผนธุรกิจซึ่งกรรมการผู้จัดการใหญ่จัดทำขึ้น และนำเสนอแผนธุรกิจที่ได้ทบทวนแล้วดังกล่าวต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและธนาคารเพื่อขอความเห็นชอบต่อไป

8. พิจารณา อนุมัติ และติดตามการดำเนินการในเรื่องต่อไปนี้
 - 8.1 การลงทุนของบริษัทฯ
 - 8.2 การรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์
 - 8.3 การกู้ยืมเงิน หรือการใช้วงเงินสินเชื่อ (Credit Facilities) ประเภทต่างๆจากสถาบันการเงินอื่น เพื่อประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัท ให้คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารมีอำนาจในการพิจารณาวงเงินเพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
 - 8.4 การขาย/ตัดจำหน่ายทรัพย์สิน
 - 8.5 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน
 - 8.6 การออกผลิตภัณฑ์ใหม่ หรือการหยุดให้บริการผลิตภัณฑ์ใดผลิตภัณฑ์หนึ่ง หรือการเปลี่ยนแปลงราคาตามที่ได้รับอนุมัติไว้แล้ว
 - 8.7 นโยบายบริหารความเสี่ยงและรายงานความเสี่ยงในด้านต่างๆเมื่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารพิจารณานโยบายแล้วให้นำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติต่อไป ยกเว้นนโยบายและรายงานการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งเป็นอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารสินเชื่อ
 - 8.8 เรื่องอื่นๆ
9. ติดตามเร่งรัดการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆให้เป็นไปตามแผนงานและเป้าหมายที่กำหนดไว้ ให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
10. ทบทวน ตรวจสอบ ให้ข้อเสนอแนะและสั่งการให้มีการปรับปรุงแก้ไขระบบการบริหารงาน กระบวนการทำงานของฝ่ายงานต่างๆให้มีความเหมาะสม ทันสมัยและสอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไปในทุกขณะ
11. มีอำนาจเรียกเอกสารเรื่องต่างๆและบุคคลที่เกี่ยวข้องมาชี้แจงข้อเท็จจริงประกอบการพิจารณา เพื่อให้การดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารบรรลุวัตถุประสงค์
12. พิจารณาดำเนินการเรื่องต่างๆตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
13. รายงานผลการดำเนินงาน รวมถึงกิจการต่างๆที่มีนัยสำคัญต่อคณะกรรมการบริษัท
14. ดำเนินการในเรื่องต่างๆที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหรือกิจการโดยทั่วไปของบริษัทฯ
15. ดำเนินการจัดให้มีนโยบายและระเบียบหรือแนวทางการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันตามที่ได้รับ มอบหมายจากธนาคารหรือคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ การมอบอำนาจดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารจะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและระเบียบวาระต่างๆที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ และต้องไม่อนุมัติรายการใดๆที่ตนเองหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีส่วนได้ส่วนเสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทฯ และจะต้องเปิดเผยรายการดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯพิจารณา

10.2.3 คณะกรรมการบริหารสินเชื่อ (Credit Committee) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 6 คน ประกอบด้วย

1. นายอุดมการ	อุดมทรัพย์	ประธานกรรมการบริหารสินเชื่อ
2. นางสาวพรพรรณ	สกุลศรีวิชัย	กรรมการบริหารสินเชื่อ
3. นางสาวมุกมณี	ศอสุวรรณ	กรรมการบริหารสินเชื่อ
4. นางสาวเกศศิริ	วรรณสถิตย์	กรรมการบริหารสินเชื่อ
5. นายเกียรติศักดิ์	ลิมปเจริญกุล	กรรมการบริหารสินเชื่อ
6. นางวราลักษณ์	พฤตวิกรมงคล	กรรมการบริหารสินเชื่อ

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารสินเชื่อ

1. พิจารณาให้ความเห็นชอบในการกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ด้านเครดิตต่างๆ รวมถึงการตั้งสำรองและนโยบายการตัดหนี้สูญ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
2. พิจารณาบริหารวงเงินที่เกี่ยวข้องกับการเป็นนายหน้า/ตัวแทนซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เพื่อบริหารความเสี่ยงของธุรกิจให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมกับการดำเนินงานของบริษัท และเป็นไปตามข้อบังคับ หลักเกณฑ์ และเงื่อนไขที่ระเบียบราชการ และ/หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ในปัจจุบัน และ/หรือที่จะกำหนดขึ้นใหม่ในอนาคต
3. พิจารณาอนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าทุกประเภทบัญชีให้แก่ลูกค้า และอนุมัติการขายหลักทรัพย์ที่ลูกค้ายังไม่มีหลักทรัพย์ฝากไว้กับบริษัท (Short Sell)
4. กำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณา และรายชื่อหลักทรัพย์ ที่ให้ลูกค้าสามารถใช่วงเงินสินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ พร้อมทั้งอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น (Initial Margin) อัตรามาร์จิ้นที่ต้องดำรงไว้ (Maintenance Margin) และอัตรามาร์จิ้นขั้นต่ำเพื่อการบังคับขายหลักทรัพย์ (Minimum Margin)
5. กำหนดอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น (Initial Margin) อัตรามาร์จิ้นที่ต้องดำรงไว้ (Maintenance Margin) และอัตรามาร์จิ้นขั้นต่ำเพื่อการบังคับปิดสถานะ (Force Close Margin) สำหรับบัญชีซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
6. กำหนดหลักเกณฑ์และอัตราดอกเบี้ยสำหรับลูกค้าเพื่อบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์และบัญชีซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

10.2.4 คณะกรรมการบริหารจัดการปัญหาการทุจริต (Fraud Management Committee)
ของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 7 คน ประกอบด้วย

1. นายอุดมการ	อุดมทรัพย์	ประธานกรรมการ
2. นางรัตนา	เอกพินิจ	กรรมการ
3. นางเบญจวรรณ	ทรัพย์กลิ่น	กรรมการ
4. นายสมชาย	ทรรศนัยศิลป์	กรรมการ
5. นางสาวพัชราภรณ์	ประดับศรีเพชร	กรรมการ
6. นางสาวพรพรรณ	สกุลศรีวิชัย	กรรมการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

- กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารและทบทวนความเพียงพอของนโยบาย หลักเกณฑ์ ระบบการบริหารจัดการปัญหาทุจริต ความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง เพื่อปรับปรุงการบริหารจัดการปัญหาทุจริตโดยรวมของบริษัทฯ ให้เป็นไปด้วยความรอบคอบ รัดกุม และมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
- ทบทวนกระบวนการปฏิบัติงาน เพื่อให้แน่ใจว่า บริษัทมีมาตรการป้องกันการทุจริตตามแนวทางการบริหารจัดการปัญหาการทุจริต โดยมีการควบคุม และแสดงผลการปฏิบัติงาน
- ทบทวนกลยุทธ์และมาตรการป้องกันการทุจริต เทคโนโลยีที่ใช้สำหรับการตรวจสอบและป้องกันการทุจริต และแนวปฏิบัติที่เป็นเลิศ รวมทั้งการประเมินผลวิธีการใหม่ๆ ที่ใช้ในการป้องกันการทุจริต เพื่อดำเนินมาตรการในเชิงรุกเพื่อพิสูจน์ทราบและป้องกันความเสียหายจากการทุจริต
- บริหารและควบคุมติดตามการปรับปรุงแก้ไขมาตรการป้องกันความเสียหายจากปัญหาการทุจริต การติดตามทรัพย์สินที่ถูกทุจริต และการพิสูจน์ทราบข้อบกพร่องในการดำเนินการให้ทันสถานการณ์และสภาพปัญหาที่เกิดขึ้น
- บริหารและควบคุมดูแลกลยุทธ์ นโยบาย และขั้นตอนการปฏิบัติงานให้มีความเหมาะสมและมีแผนการดำเนินการที่ครอบคลุมปัญหาการทุจริตทุกประเภทของบริษัทฯ
- จัดทำข้อเสนอแนะในการดำเนินธุรกิจให้กับสายงานที่เกี่ยวข้องและคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อให้เป็นไปตามกลยุทธ์และหลักการบริหารจัดการปัญหาทุจริต

7. มีอำนาจเรียกเอกสารต่างๆ และบุคคลที่เกี่ยวข้องมาชี้แจงข้อเท็จจริงประกอบการพิจารณา เพื่อให้การดำเนินงานของคณะกรรมการฯ บรรลุวัตถุประสงค์
8. รายงานต่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารอย่างสม่ำเสมอในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด

. การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

แม้ว่าบริษัทฯ จะไม่มีคณะกรรมการสรรหาเพื่อคัดเลือกบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการ แต่บริษัทฯ มีนโยบายที่จะสรรหาและ คัดเลือกบุคคลที่สามารถเอื้อประโยชน์ต่อธุรกิจของบริษัทฯ ได้ ทั้งนี้ จะต้องพิจารณาจากปัจจัยหลายประการประกอบ เช่น ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ เป็นต้น โดยได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการดังนี้

1. คณะกรรมการของบริษัทฯประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 5 คน โดยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการ ทั้งหมดนั้นต้องมีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย และกรรมการของบริษัทฯต้องมีคุณสมบัติตามที่กฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชน จำกัดและกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด
2. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการบริษัทตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
 - (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่ง (1) หุ้น ต่อหนึ่ง (1) เสียง
 - (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
 - (3) บุคคลที่ได้รับคะแนนสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับเลือกเป็นกรรมการ เท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือพึงจะเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคล ซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนที่พึงจะมีให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
3. ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้นให้ใช้วิธีจับสลากกัน ส่วนปีหลังๆ ต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการที่ออกตามวาระนั้นอาจถูกเลือกเข้ามาดำรงตำแหน่งใหม่ก็ได้
4. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้น ที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

5. ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลคนหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้าม ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดและกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน โดยบุคคลซึ่งเข้าเป็น กรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ ของกรรมการที่ตนเข้ามาแทน อนึ่งมติของคณะกรรมการตามความในวรรคแรก จะต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยัง เหลืออยู่

ในกรณีการสรรหาและว่าจ้างผู้บริหารระดับสูงในลำดับที่ถัดจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ ลงมา 2 ลำดับ จะต้องนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ

การป้องกันการใช้อข้อมูลภายใน ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิด ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ Conflict of Interest

บริษัท ได้กำหนดให้มีระเบียบและวิธีปฏิบัติงานในเรื่องที่เกี่ยวกับการป้องกันการใช้อ ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ในการซื้อขายหลักทรัพย์และการมีส่วนได้เสียในลักษณะที่อาจ ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) ทั้งที่บริษัท/หน่วยงาน หรือ บุคลากรของบริษัทที่ได้ล่วงรู้มาจากการประกอบธุรกิจหรือการดำเนินงาน เพื่อให้การ ปฏิบัติงานของบริษัทเป็นไปตามมาตรฐานในการปฏิบัติงานที่ดีในการป้องกันการใช้อข้อมูล ภายในที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลของบริษัทและกลุ่มธุรกิจในเครือที่ยังมิได้เป็นที่เปิดเผยต่อสาธารณะชน รวมทั้งข้อมูลของลูกค้าและคู่สัญญาของบริษัทที่ยังมิได้มีการเปิดเผยต่อสาธารณะชน โดยระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการ ป้องกันการใช้อข้อมูลภายในของบริษัทมีดังต่อไปนี้

1. กำหนดให้มีการแบ่งแยกหน่วยงานที่มีโอกาสได้รับข้อมูลภายในออกจากกัน อย่างชัดเจน เช่น สายงานลูกค้าบุคคล และสายงานลูกค้าสถาบัน กลุ่มงาน วิเคราะห์หลักทรัพย์ สายงานวาณิชธนกิจ ฝ่ายค้าหลักทรัพย์ ฝ่ายบริหารกองทุน ส่วนบุคคล เป็นต้น
2. กำหนดโครงสร้างสายงานการบังคับบัญชา การบริหารจัดการ และการรายงาน การดำเนินงานของหน่วยงานตามข้อ 1 ให้รายงานโดยตรงผ่านผู้บริหารที่ รับผิดชอบเท่านั้น
3. ควบคุมการจัดเก็บข้อมูลที่เป็นความลับและจะต้องใช้ข้อมูลนั้นให้ตรงตาม วัตถุประสงค์ไม่ว่าข้อมูลนั้นจะมีลักษณะหรือที่มาอย่างไร โดยห้ามมิให้พนักงาน ใช้อข้อมูลดังกล่าวเพื่อผลประโยชน์ส่วนตนโดยมิชอบหรือเอื้อประโยชน์ต่อลูกค้า รายใดรายหนึ่งของบริษัท นอกจากนี้ พนักงานจะต้องรับผิดชอบในการรักษา

ข้อมูลที่เป็นความลับแม้ว่าพนักงานรายดังกล่าวจะพ้นสภาพการเป็นพนักงานบริษัทแล้วก็ตาม

4. กำหนดให้มีการจำกัดการเข้าถึงข้อมูลให้ผู้มีสิทธิทราบหรือเข้าถึงข้อมูลมีจำนวนน้อยที่สุด (Need to know basis) โดยไม่ควรเปิดเผยข้อมูลลักษณะดังกล่าวให้กับบุคลากรอื่นๆ ที่ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องทราบ
5. กำหนดให้มีการยืมบุคลากรระหว่างหน่วยงาน (Over the wall) ตามข้อ 1 จะทำได้ก็ต่อเมื่อมีความจำเป็นและเป็นประโยชน์เท่านั้น โดยกำหนดให้มีการแจ้งให้สายงานกำกับดูแลธุรกิจทราบ โดยระบุชื่อธุรกรรมที่เกี่ยวข้อง ลักษณะธุรกรรม ชื่อบุคลากรที่เกี่ยวข้อง และระยะเวลาที่ต้องมีส่วนร่วมในธุรกรรมนั้น โดยบุคลากรที่มีส่วนร่วมในธุรกรรมดังกล่าวข้างต้นต้องไม่นำข้อมูลไปเปิดเผย และต้องไม่ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทลูกค้าที่ตนได้มีโอกาสมีส่วนเกี่ยวข้อง
6. กำหนดให้มีการกำกับดูแลและดำเนินการในเรื่องที่เกี่ยวกับการกำหนดรายชื่อหลักทรัพย์ในบัญชี Watch List/Restricted List เป็นต้น โดยให้กำกับดูแลกระบวนการจัดทำรายชื่อหลักทรัพย์ดังกล่าวและการกำกับดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานในแต่ละหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
7. กำหนดให้มีระบบควบคุมข้อมูลที่มีลักษณะอ่อนไหวหรือลับเฉพาะ (Sensitive Information) อย่างเข้มงวดเป็นพิเศษ โดยพนักงานจะต้องไม่เปิดเผยข้อมูลที่มีลักษณะดังกล่าวและข้อมูลที่ได้มาต้องใช้เพื่อการดำเนินงานตามวัตถุประสงค์ของธุรกรรมตามที่ได้รับมอบหมายเท่านั้น



10.5 การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด(มหาชน) ได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption) ตั้งแต่ วันที่ 21 กันยายน พ.ศ.2555 โดยบริษัทฯ มีแนวทางการกำหนดหน้าที่ และความรับผิดชอบของผู้ที่เกี่ยวข้อง ตั้งแต่ระดับคณะกรรมการบริษัทไปจนถึงระดับพนักงานทุกคนในองค์กร

บริษัทฯ มีการจัดทำและทบทวนนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และแนวทางปฏิบัติสำหรับมาตรการในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันให้สอดคล้องกับประเภทธุรกิจ ตลอดจนมีการควบคุมและกำกับให้มีการนำมาตรการในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันไปปฏิบัติ มีการประเมินความเสี่ยง การรายงานผลการตรวจสอบภายใน และการบริหารจัดการ มีมาตรการที่เพียงพอในการป้องกันและแก้ไขปัญหาอย่างเหมาะสม รวดเร็วและทันเวลา มีการจัดอบรมเผยแพร่ และให้ความรู้เกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันให้แก่พนักงานทุกระดับเป็นประจำ โดยบริษัทฯ มีการสื่อสารไปยังผู้เกี่ยวข้อง เพื่อป้องกันเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นภายในและภายนอกองค์กร เพื่อสร้างความเชื่อมั่นและไว้วางใจจากผู้ที่เกี่ยวข้องในการดำเนินงานที่โปร่งใสของบริษัทฯ



11. ความรับผิดชอบต่อสังคม

13 ปี แห่งการแบ่งปันประสบการณ์ ที่ยั่งยืนสืบสู่สังคม Krungsri Securities Student Internship Program



กว่าหนึ่งทศวรรษที่ บมจ.หลักทรัพย์ กรุงศรี บริษัทในเครือธนาคารกรุงศรีอยุธยาและเครือ MUFG หนึ่งในสถาบันการเงินที่ใหญ่ที่สุดของโลก มุ่งหวังในการสร้างสรรค์อนาคตที่ดีใหม่ในวงการตลาดทุน คนรุ่นใหม่จำนวนกว่า 300 คน ได้มีโอกาสแบ่งปันประสบการณ์ผ่านการเรียนรู้ร่วมกันในโครงการ Krungsri Securities Student Internship Program โครงการดีๆ ที่เปิดโอกาสให้นักศึกษาที่กำลังศึกษาในสถาบันการศึกษาโดยไม่จำกัดเฉพาะคณะที่มีการเรียนการสอนด้านการเงินแต่เพียงอย่างเดียว แต่ทุกๆ คนที่ผ่านการคัดเลือกตามระบบ โดยมีเป้าหมายเดียวกัน คือความสนใจในการเรียนรู้ "การลงทุนในตลาดทุน" จวบจนกระทั่งปัจจุบันก้าวเข้าสู่ปี 2561 กับ

รุ่นที่ 11 นักศึกษาในหลายคณะวิชาไม่ว่าจะเป็น คณะการเรียนรู้ด้านการเงิน บัญชี เศรษฐศาสตร์ วิศวกรรมศาสตร์ แพทย์ศาสตร์ ศิลปศาสตร์ เป็นต้น ทั้งมหาวิทยาลัยชั้นนำในประเทศไทย และนักศึกษาที่ไปศึกษาในต่างประเทศ ได้มาร่วมกิจกรรมอบรมในช่วงปิดภาคเรียน พวกเขาได้ร่วมสร้างเครือข่ายสังคมแห่งการเรียนรู้ภายใต้แนวคิด 3 C's (Content /Contest/Community) องค์ประกอบแรก Content ซึ่งเป็นเนื้อหาหลัก ของหลักสูตรภาคทฤษฎีที่เปรียบเสมือนแกนหลักสำคัญของโครงการฯ โครงสร้างความรู้ในการลงทุนในตลาดทุนอย่างเป็นระบบ โดยมุ่งเน้นภาพหลักใหญ่ในตลาดเงินและตลาดทุน ไม่ว่าจะเป็นเรื่องการลงทุนในหลักทรัพย์ หรือ



Student Internship Program 2018

ตราสารอนุพันธ์ จากผู้เชี่ยวชาญผู้ทรงความรู้ในวงการทั้งภายในบริษัทหลักทรัพย์กรุงศรีฯ และวิทยาการผู้ทรงคุณวุฒิภายนอกที่เชิญมาที่ร่วมแรงร่วมใจกันถ่ายทอดความรู้ ทั้งใน & นอกตำราและจากประสบการณ์ตรง การสร้างแรงบันดาลใจ และมีทัศนคติที่ดีและถูกต้องสำหรับอุตสาหกรรมการลงทุน

องค์ประกอบที่ 2 Contest การแข่งขันเทรดออนไลน์ในระบบจำลองของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย Simulation (Click 2 Win) ในกลุ่มนักศึกษาที่เข้าอบรมในโครงการฯ เพื่อเพิ่มทักษะและประสบการณ์ในการตัดสินใจลงทุน โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พันธมิตรที่ดีของโครงการฯ ผู้ซึ่งให้การสนับสนุนในโครงการฯ ตั้งแต่เริ่มต้นการจัดทำโครงการ ตั้งแต่ปี 2548 ทั้งด้านการสนับสนุนการเรียนออนไลน์ และการแข่งขันเทรดออนไลน์ผ่านระบบ Click 2 Win

ทั้งการลงทุนในตลาดหุ้นและตลาดตราสารอนุพันธ์ นับเป็นส่วนสำคัญในการเสริมสร้างในหลักสูตรให้แข็งแกร่งต่อยอดจากภาคทฤษฎีเข้าสู่ภาคปฏิบัติ เพื่อให้ผู้เข้าอบรมได้เพิ่มความรู้ความเข้าใจประสบการณ์ในการตัดสินใจด้านการลงทุนได้ครบวงจร สมาชิกกลุ่มผู้เข้าร่วมอบรมมีการแบ่งปันประสบการณ์ระหว่างกัน เพื่อเป็นการฝึกฝนและเรียนรู้ร่วมกัน เพื่อเตรียมพร้อมในการก้าวสู่เส้นทางนักลงทุนรุ่นใหม่อย่างมีคุณภาพ

องค์ประกอบสุดท้าย Community เครือข่ายการเรียนรู้ นับเป็นสิ่งสำคัญ นั่นคือการสร้างสัมพันธภาพ (Networking) ที่ดีของคนรุ่นใหม่ ที่ต่างมหาวิทยาลัย ต่างคณะ ต่างภาควิชา จำนวนประมาณ 30 คน ในแต่ละรุ่นได้มาร่วมแบ่งปันประสบการณ์นอกห้องในมหาวิทยาลัย มีการทำรายงานและกิจกรรมร่วมกันตลอดในระยะเวลาโครงการ และต่อเนื่องไปหลังจากจบโครงการ



ด้วยความตั้งใจมุ่งมั่น ที่จะร่วมสร้างสรรค์และคืนกำไรให้กับสังคม โครงการ Krungsri Securities Student Internship Program : KSS - SIP แม้จะเป็นเพียงส่วนเล็กๆ ในสังคม แต่มีความภาคภูมิใจที่ได้เป็นหนึ่งในแรงบันดาลใจให้คนรุ่นใหม่ ได้มีโอกาสเรียนรู้และสร้างประสบการณ์อย่างเป็นระบบ โครงการฯ จะยังคงสานต่อและพัฒนาเดินทางในการมอบความรู้ให้กับสังคมและคนรุ่นใหม่ได้มีโอกาสเข้าใจและมีทัศนคติที่ถูกต้องอย่างเป็นระบบในวงการตลาดทุนไทยต่อไป



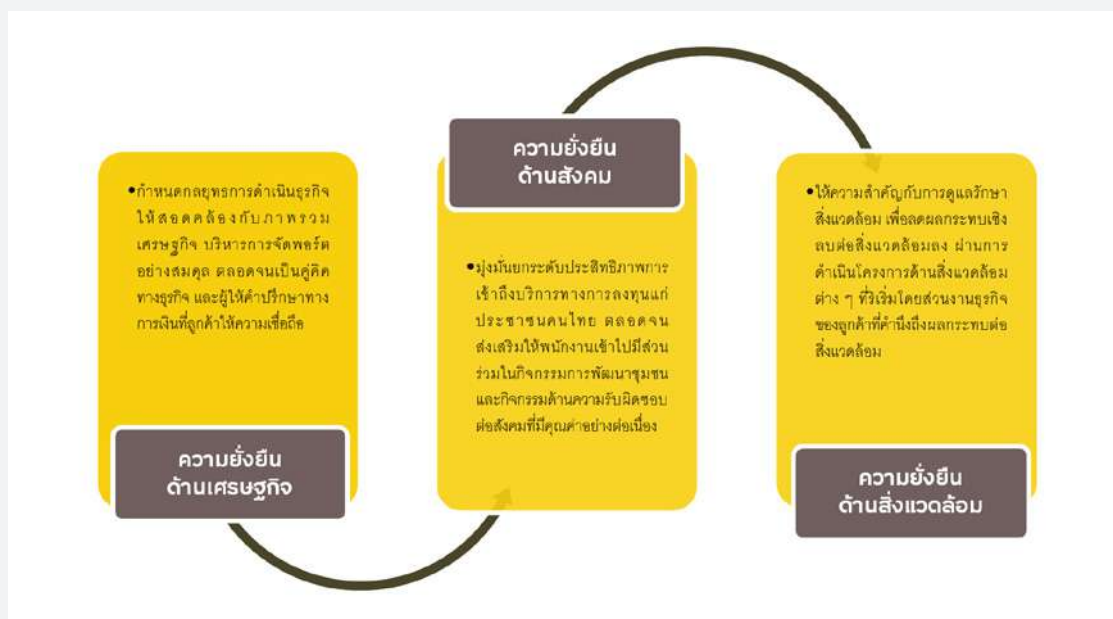
ตอบแทนคืนสู่สังคม

การดำเนินกิจกรรมพัฒนาสังคมของ บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) ใช้หลักการเดียวกันกับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ที่มุ่งเน้นกระบวนการมีส่วนร่วมของพนักงานและครอบครัวเพื่อร่วมสร้างสังคมจิตอาสาพัฒนาประเทศ ผ่านรูปแบบกิจกรรมอาสาสมัคร ร่วมปลูกฝังจิตสำนึกการรับผิดชอบต่อสังคมแก่พนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด



ด้วยการส่งเสริมและให้คำแนะนำในการพิจารณารูปแบบการดำเนินกิจกรรมจากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ที่มีเป้าหมายในการดำเนินงาน ด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการเติบโตที่ยั่งยืน บรรลุพันธกิจในการเป็นผู้ให้บริการทางการเงินและการลงทุนอย่างมีความรับผิดชอบต่อ ส่งเสริมสนับสนุนระบบเศรษฐกิจและสังคม โดยไม่ละเลยการลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ซึ่งความมุ่งมั่นนี้จะสามารถพัฒนาธุรกิจควบคู่ไปกับการพัฒนาประเทศไปสู่ความยั่งยืนได้ เป็นการเตรียมพร้อมที่ดีในการขับเคลื่อนระบบเศรษฐกิจด้วยแนวคิด “ประเทศไทย 4.0” อย่างเต็มตัว ตลอดปี พ.ศ. 2561 ที่ผ่านมา หลักทรัพย์ กรุงศรี คำนึงถึงการพัฒนาธุรกิจ ด้วยแนวคิดการพัฒนาที่ยั่งยืนใน 3 มิติ ได้แก่

นโยบายการดำเนินธุรกิจเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืน



แผนการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม

ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2559 เป็นต้นมา แผนการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ได้มีการปรับแผนงานให้สะท้อนและครอบคลุมความรับผิดชอบต่อประเด็นความยั่งยืนที่มีนัยสำคัญ (Material Sustainability Issues) โดยยังคงมุ่งเน้นการสร้างความเข้าใจที่ถูกต้องแก่พนักงานและทำงานร่วมกันระหว่างหน่วยงานภายในธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เพื่อนำสู่การพัฒนากระบวนการดำเนินธุรกิจที่รับผิดชอบต่อสังคมโดยรอบ ส่งเสริมการจัดการด้านสิ่งแวดล้อม และยังคงไม่ละเลยการให้ความช่วยเหลือทางการเงิน ซึ่งเป็นหนึ่งในความคาดหวังจากผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งนี้ แผนการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมระยะสั้นแบ่งออกเป็น 4 หมวด ดังนี้ให้ความสำคัญกับกิจกรรมพัฒนาสังคมด้านต่าง ๆ อาทิ

- **การสร้างคุณค่าความยั่งยืน** : มุ่งเน้นการสร้างความเข้าใจแก่พนักงานและผู้บริหารด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและความยั่งยืน รวมถึงการดำเนินงานที่สร้างการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียในระยะยาว และการจัดทำรายงานความยั่งยืนเพื่อประเมินผลการดำเนินงานและสร้างการรับรู้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย
- **การตอบแทนคืนสู่สังคม** : มุ่งเน้นการสร้างการมีส่วนร่วมผูกพันกับชุมชนทั้งชุมชนโดยรอบพื้นที่ดำเนินงานขององค์กรและในท้องถิ่นอื่น ๆ ผ่านโครงการ/กิจกรรมเพื่อสังคมต่าง ๆ
- **การอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม** : มุ่งเน้นการสร้างอุปนิสัยและจิตสำนึกในการร่วมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมผ่านโครงการ/กิจกรรมต่าง ๆ รวมไปถึงส่งเสริม กระบวนการดำเนินงานที่ลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม
- **การสนับสนุนด้านเงินช่วยเหลือ** : มุ่งเน้นการสนับสนุนและให้ความช่วยเหลือสังคมในกรณีต่างๆ อาทิ ทุนการศึกษา การเยียวยาผู้ประสบภัยพิบัติ การบริจาคเงินช่วยเหลือแก่องค์กรสาธารณประโยชน์ เป็นต้น

องค์ประกอบในแผนการดำเนินงานระยะสั้นของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เป็นเข็มทิศให้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีฯ ได้ตระหนักและเป็นแนวทางในการพิจารณากำหนดแนวทางการดำเนินงานที่มุ่งเน้นการปฏิบัติงานเพื่อปรับตัวเข้าสู่กรอบการดำเนินงานด้านความยั่งยืนระยะยาวของกลุ่มธุรกิจ กรุงศรีฯ ที่พัฒนาให้สอดคล้องกับแผนธุรกิจระยะกลาง เริ่มต้นในปี พ.ศ. 2561 - 2563 (Medium-Term Business Plan 2018 - 2020) เพื่อบูรณาการความรับผิดชอบต่อสังคม และกลยุทธ์ทางธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ กรุงศรีฯ ให้เป็นเนื้อเดียวกัน เพื่อพัฒนาอย่างยั่งยืน เป็นรูปธรรม **ซึ่งหมายถึงอาสาสมัคร หลักทรัพย์ กรุงศรี (KSS Volunteer)** อาสาช่วยพัฒนาประเทศให้ก้าวหน้า มั่นคงอย่างยั่งยืน เสียสละเวลาอันมีคุณค่าเพื่อช่วยเหลือผู้อื่น อีกทั้งยังได้มีส่วนช่วยป้องกันแก้ไขปัญหาและ พัฒนาสังคมโดยไม่หวังสิ่งตอบแทนเหล่านี้ คือ คำจำกัดความของคำว่า “อาสาสมัคร หลักทรัพย์ กรุงศรี” ตลอดระยะเวลาการดำเนินกิจกรรมด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ผู้บริหาร พนักงาน ครอบครัวของพนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียในกิจกรรมเพื่อสังคมนั้นๆ ได้รับ คือ ความสุขใจที่ได้ช่วยพัฒนาสังคมและประเทศ

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีฯ ได้ประสานงานกับธนาคารจิตอาสา “ปันเวลา แทร่ความสุข” เพื่อขอสนับสนุนข้อมูลและรูปแบบการดำเนินกิจกรรมการกิจจิตอาสา ก่อนจะคัดเลือกให้เหมาะสมสอดคล้องกับนโยบายขององค์กร อาทิ

■ การสร้างคุณค่าความยั่งยืน :

โครงการ “กรุงศรีรอบรู้เรื่องเงิน – เรื่องเงินเรียนง่าย” ปี 61



บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีฯ ดำเนินกิจกรรมสังคมมุ่งเน้นการมีส่วนร่วมของพนักงานผ่านรูปแบบกิจกรรมอาสาสมัครเพื่อปลูกฝังจิตสำนึกการรับผิดชอบต่อสังคม และแก่พนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่อง “สังคมจิตอาสา” จึงเป็นเป้าหมายในการตอบสนองสังคม ยึดถือแนวทางในการสร้างสรรค์กิจกรรมตามแบบอย่างที่ยธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ได้ดำเนินไว้ “70 Schools Financial Literacy Project”

ภายใต้การบริหารจัดการและดูแลใส่ใจของคณะกรรมการบริหาร ที่ใส่ใจดูแลและส่งเสริมให้พนักงานทุกคนร่วมปลูกฝังความเป็นสังคมจิตอาสาให้แก่พนักงานเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของสังคมจิตอาสาที่ยิ่งใหญ่ด้วยการให้ต่อไปอย่างไม่สิ้นสุด

กษัตริย์สิ่งแวดล้อม

โครงการ อาสาสร้างกุฏิดิน ถวายวัดเขาโป่งนก อ.สีคิ้ว จ.นครราชสีมา

ทางวัดเขาโป่งนก มีความประสงค์อยากให้ทางกลุ่มอาสาบ้านดินไทยไปช่วยกันสานต่อไป ช่วยกันสร้างกุฏิดิน เพื่อใช้เป็นกุฏิสำหรับจำวัด ดังนั้นในวันเสาร์ที่ 3 มีนาคม 61 จึงได้เปิดรับสมัครอาสา สร้างกุฏิดินขึ้นเพื่อไปช่วยกันสร้างกุฏิดินถวายวัดเขาโป่งนก โดยงานนี้อาสาที่ไปร่วมทุกท่านจะได้เรียนรู้เทคนิคการทำบ้านดิน เทคนิคการซ่อมแซมดูแลรักษาบ้านดิน และร่วมกันทำบุญ สร้างกุฏิดินร่วมกัน



สำนักสงฆ์เขาโป่งนก อ.สีคิ้ว จ.นครราชสีมา เดิมเป็นป่าต้นน้ำเสื่อมโทรม ต่อมาได้มีพระภิกษุไปดูแลเป็นที่พักสงฆ์ เขาโป่งนก เพื่อเริ่มการฟื้นฟูป่า ปัจจุบันคณะสงฆ์ร่วมกับชาวบ้านในพื้นที่ ร่วมกันอนุรักษ์ฟื้นป่าต้นน้ำไว้เนื่องจากป่าแห่งนี้เป็นป่าสักและต้นน้ำให้เขื่อนลำตะคอง ซึ่งในอดีตต้นเขินไม่สามารถเก็บกักน้ำได้เหมือนแต่ก่อนจนเกิดปัญหาขาดแคลนน้ำ ทางคณะสงฆ์มีเจตนา นำแนวพระราชดำริด้วยปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง ปลูกป่าสามอย่าง ประโยชน์สี่อย่าง จัดการระบบน้ำและสร้างศาลาอเนกประสงค์ดินเพื่อส่งเสริมการบำเพ็ญสมณธรรมของพุทธบริษัทในการสืบพระศาสนาต่อไป และใช้อบรมสัมมนาอเนกประสงค์ แบบพอเพียง เคียงธรรม เน้นประโยชน์สูงสุด ประหยัดสุด อบรมเครือข่ายกลุ่มอนุรักษ์เขาโป่งนกในการรักษาป่าถาวรเฉลิมพระเกียรติดังกล่าว ทั้งดำรงไว้สืบไป

การสนับสนุนด้านเงินช่วยเหลือ

ผ้าป่าสามัคคี ปรับปรุงสุขาของอนุบาล โรงเรียนวัดแหลมมะเกลือ จ.น

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) ร่วมกับคณะผู้บริหาร และพนักงานเป็นประธาน
อุปถัมภ์ร่วมกัน



12. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

ในการประชุมคณะกรรมการของบริษัท ครั้งที่ 2 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2561 โดยมี กรรมการตรวจสอบจำนวน 3 คน เข้าร่วมประชุมด้วย คณะกรรมการได้ประเมินระบบการควบคุมภายในจากรายงานผลการประเมินของคณะกรรมการตรวจสอบประกอบกับการซักถามข้อมูลจากฝ่ายบริหารแล้วสรุปได้ว่า จากการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ในด้านต่างๆ 5 องค์ประกอบ คือ สภาพแวดล้อมการควบคุม การประเมินความเสี่ยง มาตรการควบคุม ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการเห็นว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในทั้ง 5 องค์ประกอบ ซึ่งรวมถึงการมีระบบการควบคุมภายในในเรื่องการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว อย่างเพียงพอแล้ว (รายละเอียดอยู่ใน เอกสารแนบ 3 แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน) สำหรับการควบคุมภายในในหัวข้ออื่นของระบบการควบคุมภายใน คณะกรรมการเห็นว่าบริษัทฯ มีการควบคุมภายในที่เพียงพอแล้วเช่นกัน



รายการระหว่างกัน

ในช่วงปี 2560 และ 2561 บริษัทฯ มีการทำรายการกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งดังรายละเอียดต่อไปนี้

มีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่าของรายการ	
บมจ. ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา (“ธนาคาร”)	● เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 99.84 ของทุนชำระแล้วของบริษัท ● นายชูตารโก (แดน) ฮาร์โซโน เป็นผู้บริหารของธนาคาร และเป็นกรรมการของบริษัท ● นางวรรณช เดชะโกศยะเป็นผู้บริหารของธนาคารและเป็นกรรมการของบริษัท ● นางสาวกนกวรรณ ศุภนันตฤกษ์ เป็นกรรมการของบริษัท จนถึงวันที่ 23 มีนาคม 2560 และเป็นผู้บริหารของธนาคาร ● นายคาซุฮิโระ ชูโตะ เป็นกรรมการของบริษัท ตั้งแต่ วันที่ 18 เมษายน 2559 จนถึงวันที่ 30 เมษายน 2560 และเป็นผู้บริหารของธนาคาร ● นายพงษ์อนันต์ ธนดิไตรเป็นกรรมการของบริษัท ตั้งแต่ วันที่ 23 มีนาคม 2560 จนถึงวันที่ 23 เมษายน 2561 และเป็นผู้บริหารของธนาคาร ● นายสุรธันว์ คงทนเป็นผู้บริหารของธนาคารและเป็นกรรมการของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 4 พฤษภาคม 2560 จนถึงวันที่ 23	ปริมาณรายการ <u>ค่านายหน้ารับ</u> บริษัทฯ ให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์แก่ธนาคารโดยคิดค่านายหน้าตามอัตราที่กำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์ <u>ค่าธรรมเนียมและบริการรับ</u> บริษัทฯ ให้บริการบริหารกองทุนส่วนบุคคลให้แก่ธนาคารโดยคิดค่าบริการตามมูลค่าสุทธิของเงินกองทุน ซึ่งเป็นพื้นฐานเดียวกันกับการให้บริการบริหารกองทุนส่วนบุคคลสำหรับบุคคลทั่วไป <u>ดอกเบี้ยรับ</u> บริษัทฯ มียอดเงินฝากกับธนาคารซึ่งดอกเบี้ยที่ได้รับเป็นไปตามอัตราปกติของลูกค้าทั่วไปของธนาคาร <u>ค่าบริการรับจากการให้บริการ Professional Service</u> เป็นค่าบริการรับตามสัญญา Professional Service Agreement โดยบริษัทฯ จัดส่งพนักงานไปเพื่อช่วยงานด้านธุรกิจวานิชธนกิจให้กับธนาคารถึงวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2560 โดยบริษัทฯ ได้รับค่าบริการในอัตราต้นทุนบวกกำไร <u>ค่าธรรมเนียมจ่าย</u> เป็นค่าธรรมเนียมธนาคารในการตัดบัญชีอัตโนมัติ ค่าธรรมเนียมวงเงิน INTRADAY และ EFFECT CHECK	1,531	-
			6,000	12,020
			24,466	19,533
			-	374
			2,917	2,786

มีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่าของรายการ	
	เมษายน 2561 ● นายพรสอนง ผู้จินดา เป็นกรรมการของบริษัทฯ ตั้งแต่ วันที่ 23 เมษายน 2561 จนถึงวันที่ 20 พฤศจิกายน 2561 และเป็นผู้บริหารของธนาคาร ● นายวิพล เจาะจิตต์ เป็นผู้บริหารของธนาคารและ เป็นกรรมการของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 23 เมษายน 2561 ● นายสิทธิไชย มหาคุณเป็นผู้บริหารของธนาคารและ เป็นกรรมการของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 20 พฤศจิกายน 2561	และค่าธรรมเนียมอื่นๆในการทำธุรกรรมผ่านธนาคาร โดยบริษัทฯ ชำระค่าธรรมเนียมจ่ายดังกล่าวในอัตราปกติที่ธนาคารคิดจากลูกค้าทั่วไป <u>ค่าธรรมเนียมบริการ Professional Service</u> เป็นค่าธรรมเนียมจ่ายตามสัญญา Professional Service Agreement โดยธนาคารจัดส่งพนักงานมาเป็นผู้บริหารด้านบริหารงานจัดการ ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและด้านทรัพยากรบุคคลของบริษัทฯ และช่วยเหลืองานด้านทรัพยากรบุคคลให้แก่บริษัทฯ โดยบริษัทฯ ชำระค่าธรรมเนียมบริการในราคาตลาดค่าบริการจ่ายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นค่าบริการจ่ายโดยธนาคารได้ให้บริการด้าน IT Service (WebSeal) ซึ่งมีการพัฒนาระบบ KSS Online (Single Sign-on) และติดตั้งระบบที่ธนาคาร และ MS Office 365โดยบริษัทฯชำระค่าธรรมเนียมบริการในอัตราต้นทุนบวกมาร์จิ้น <u>ค่าธรรมเนียมแนะนำบัญชี</u> เป็นค่าธรรมเนียมจ่ายสำหรับการแนะนำลูกค้าของธนาคารมาเปิดบัญชีที่ซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ชำระค่าธรรมเนียมจ่ายดังกล่าวในอัตราที่เป็นไปตามเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด <u>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและสถานที่</u> บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าช่วงพื้นที่ของธนาคารสาขาวิภาวดีรังสิตและสาขาในต่างจังหวัดจำนวน 6 สาขาเพื่อใช้เป็นที่ตั้งสำนักงานสาขา	14,302	11,017
			3,198	4,847
			2,052	2,262
			2,448	2,164

มีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่าของรายการ	
		ปริมาณคงค้าง <u>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด</u> <u>เงินมัดจำ</u> <u>ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ</u> <u>สินทรัพย์อื่น</u> <u>หนี้สินอื่น</u>	ณ 31 ธ.ค.61 988,074 545 1,512 365 2,046	ณ 31 ธ.ค.60 799,703 530 7,532 255 2,552
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น ประกอบด้วย 1. บลจ. กรุงศรี 2. บจ. กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ 3. บจ. เคอาร์แอนด์แอสโซซิเอตส์ 4. บจ. ซีเคเอสโฮลดิ้ง 5. บจ. ซี.เค.อาร์ 6. บจ. ชันไรส์ อีคิวตี้ 7. บจ. เจเนอรัลคาร์ดิเชอร์วิส 8. บจ. ไฮเบอร์เวนเจอร์ 9. บจ. จี แอลแอสเซทส์ 10. บจ. ทุนรุ่งเรือง 11. บจ. บีบีทีวี เอ็คคิวตี้ 12. บจ. บีบีทีวี แชนเทลวิชั่น 13. บจ. บีบีทีวี โปรดักชันส์ 14. บจ. บีบีทีวี แอสเซตเมเนจเม้นท์ 15. บจ. เค กรุ๊ป 16. บจ. บัตรกรุงศรีอยุธยา 17. บจ. มหากิจโฮลดิ้ง 18. บมจ. ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย 19. บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล	• เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการร่วมกันและมีรายการ ระหว่างกัน	ปริมาณรายการ <u>ค่านายหน้ารับ</u> บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล บมจ. ศรีอยุธยา เจเนอรัลประกันภัย บจ. เคอาร์แอนด์แอสโซซิเอตส์ บจ. กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ บจ. ชันไรส์ อีคิวตี้ บมจ. ลานนารีซอร์สเซส บจ. บีบีทีวี โปรดักชันส์ บจ. เคกรุ๊ป บจ. จี แอล แอสเซทส์ บจ. บีบีทีวี เอ็คคิวตี้ Mitsubishi UFJ Securities (HK) Limited Morgan Stanley & Co. International Plc. บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น <u>ค่าธรรมเนียมและบริการรับ</u> บลจ. กรุงศรี <u>รายได้อื่น</u> บจ. บัตรกรุงศรีอยุธยา Morgan Stanley & Co. International Plc. <u>ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย</u> บลจ. กรุงศรี บจ. เพดเดอร์วิล เทรเวล อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล	764 565 543 63 466 - 261 1,054 540 145 46 3,284 11 14,619 2 137 408 416	96 76 344 9 402 13 9 - 4 1 7 5,168 24 16,556 - - 993 479

มีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่าของรายการ	
20. บจ. สตรองโฮลด์แอส เซ็ทส์		<u>ค่าเบี้ยประกันจ่าย</u> บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย	27	31
21. บจ. รักษาความ ปลอดภัย สยามเรียลตี้ เอนด์เซอร์วิส		<u>ค่าเช่ารถยนต์</u> บจ. รักษาความปลอดภัย สยาม เรียลตี้เอนด์เซอร์วิส	3,682	3,638
22. บมจ. ลานนาวิชั่นส์ เซส		<u>ค่าเช่าอาคารสถานที่และอุปกรณ์</u> บจ. บีบีทีวี เอ็ดคิตี	24,017	24,264
23. บจ. เฟดเดอรัล เทร เวล อินเตอร์เนชั่นแนล			ณ 31 ธ.ค.61	ณ 31 ธ.ค.60
24. Mitsubishi UFJ Securities (HK) Limited		ปริมาณคงค้าง <u>ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ</u> บลจ. กรุงศรี	1,053	1,287
25. Morgan Stanley & Co. International Plc.		<u>สินทรัพย์อื่น</u> บจ. บีบีทีวี เอ็ดคิตี	4,673	4,673
26. MUFG Bank Ltd. (เดิมชื่อ The Bank of Tokyu – Mitsubishi UFJ, Ltd.)		<u>ค่าธรรมเนียมและบริการค้างจ่าย</u> บจ. บีบีทีวี เอ็ดคิตี	362	397
		บลจ. กรุงศรี	-	83
		บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย	29	-

ความเห็นของบริษัทและคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น

ค่านายหน้ารับ

บริษัทฯ ให้บริการด้านการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ให้แก่ผู้ถือหุ้นและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ ตามปกติธุรกิจ โดยคิดค่าบริการในอัตราที่เป็นไปตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดโดยสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นว่าเป็นรายการที่สมเหตุสมผลและยุติธรรม

ค่าธรรมเนียมให้บริการบริหารกองทุนส่วนบุคคล

บริษัทฯ ได้รับค่าธรรมเนียมจากการให้บริการบริหารกองทุนส่วนบุคคลที่ได้ว่าจ้างและคิดค่าบริการกับธนาคารเป็นรายไตรมาส โดยคิดเป็นอัตราร้อยละของวงเงินลงทุนและผลการดำเนินงานของกองทุน ทั้งนี้การคิดอัตราค่าธรรมเนียมดังกล่าวขึ้นอยู่กับขนาดของเงินลงทุนของลูกค้า ซึ่งเป็นมาตรฐานของอุตสาหกรรมสำหรับลูกค้ากองทุนส่วนบุคคลทั่วไป คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าค่าธรรมเนียมให้บริการบริหารกองทุนส่วนบุคคลมีความสมเหตุสมผลและเป็นธรรม

ค่าธรรมเนียมให้บริการตัวแทนการขายหน่วยลงทุน

บริษัทฯ ได้รับค่าธรรมเนียมการเป็นตัวแทนการขายหน่วยลงทุนจาก บลจ.กรุงศรี โดยค่าธรรมเนียมที่ได้รับคิดเป็นอัตราร้อยละของมูลค่าหน่วยลงทุนที่ขาย ซึ่งอัตราค่าธรรมเนียมที่บริษัทฯ ได้รับอยู่บนพื้นฐานเดียวกันกับที่บริษัทได้รับจากบลจ.อื่นๆ คณะกรรมการตรวจสอบจึงมีความเห็นว่าค่าธรรมเนียมให้บริการตัวแทนการขายหน่วยลงทุนมีความสมเหตุสมผลและเป็นธรรม

ค่าบริการรับ Professional Services

บริษัทฯ ได้รับค่าบริการจากการให้บริการตามสัญญา Professional Service Agreement โดยบริษัทฯ จัดส่งพนักงานไปเพื่อช่วยงานด้านธุรกิจวานิชธนกิจ (จนถึงวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2560) ค่าบริการที่ได้รับคิดตามต้นทุนที่บริษัทฯ จ่ายจริงบวกกำไรจิ้น (Cost plus margin) โดยอัตรามารจิ้นสำหรับค่าบริการที่บริษัทฯ ได้รับนั้นเป็นไปตามนโยบายของกลุ่มธนาคาร เรื่อง การทำรายการที่เกี่ยวข้องระหว่างธนาคารหรือบริษัทย่อยกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการตรวจสอบจึงมีความเห็นว่าค่าบริการรับ Professional Services ดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลและเป็นธรรม

นโยบายการทำการรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทฯ มีนโยบายในการพิจารณารายการระหว่างกันโดยคำนึงถึงความสมเหตุสมผลและเป็นปกติทางธุรกิจของบริษัทฯ โดยสำหรับรายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นนั้น แบ่งออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่ รายการที่เกิดขึ้นเป็นปกติและต่อเนื่อง และรายการพิเศษที่เกิดขึ้นเป็นครั้งคราว โดยมีขั้นตอนการอนุมัติรายการระหว่างกันดังนี้

. รายการที่เกิดขึ้นเป็นปกติและต่อเนื่อง

รายการที่เกิดขึ้นเป็นปกติและต่อเนื่องคือรายการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจการค้าเป็นปกติอย่างต่อเนื่อง โดยบริษัทฯ จะกำหนดหลักเกณฑ์และแนวทางในการปฏิบัติสำหรับรายการดังกล่าว โดยมีการระบุเงื่อนไขการค้าและการดำเนินการสำหรับแต่ละรายการให้เป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไป และเป็นไปตามราคาที่ยุติธรรม สมเหตุสมผลและสามารถตรวจสอบได้ และถือปฏิบัติตามระเบียบปฏิบัติงานของธนาคาร กรุงศรีอยุธยา (บริษัทใหญ่) เรื่อง การทำรายการระหว่างธนาคาร หรือบริษัทย่อย /บริษัทร่วมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งจะมีการพิจารณาและอนุมัติรายการโดยผู้มีอำนาจและผ่านความเห็นชอบและอนุมัติโดยคณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ ตามประเภทและมูลค่าของธุรกรรมที่ทำรายการระหว่างกัน ทั้งนี้บริษัทฯ จะจัดทำรายงานสรุปรายการเสนอต่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการบริษัทเป็นรายเดือน

. รายการพิเศษที่เกิดขึ้นเป็นครั้งคราว

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ จะจัดให้ผู้ชำนาญการพิเศษ เช่น ผู้สอบบัญชี หรือผู้ประเมินราคาทรัพย์สิน หรือสำนักงานกฎหมาย เป็นต้น ที่เป็นอิสระจากบริษัทฯ และบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งให้ความเห็นในกรณีที่มียาการพิเศษที่จำเป็นต้องให้ผู้ชำนาญการดู และผ่านให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ให้ความเห็นชอบเกี่ยวกับความเหมาะสมของรายการดังกล่าวเพื่ออนุมัติและรายงานให้คณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ



ส่วนที่

3

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน



ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

งบการเงิน

สรุปรายการสอบบัญชี

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของบริษัทฯ สำหรับงวดปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2561 คือ คุณเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 และ คุณชวาลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 จากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ตามลำดับ โดยสามารถสรุปรายงานการตรวจสอบบัญชี ได้ดังนี้

สำหรับงบการเงินงวดปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ ธันวาคม

ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทฯ และได้ให้ความเห็นว่างบการเงินของบริษัทฯ แสดงฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

สำหรับงบการเงินงวดปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ ธันวาคม

ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทฯ และได้ให้ความเห็นว่างบการเงินของบริษัทฯ แสดงฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของบริษัทฯ สำหรับงวดปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 คือ คุณชวาลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 จากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดยสามารถสรุปรายงานการตรวจสอบบัญชี สำหรับงบการเงินงวดปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ได้ดังนี้

ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทฯ และได้ให้ความเห็นว่างบการเงินของบริษัทฯ แสดงฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

งบแสดงฐานะการเงิน

งบแสดงฐานะการเงิน						
สินทรัพย์						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงิน	1,170,368	46.56	947,439	27.78	353,467	16.86
สด						
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	9,478	0.38	77,146	2.26	198,127	9.45
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา	1,137,607	45.26	2,135,484	62.61	1,304,940	62.24
ซื้อขายล่วงหน้า						
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	198	0.01
เงินลงทุน	60,531	2.41	88,062	2.58	87,800	4.19
อุปกรณ์	23,959	0.95	34,790	1.02	45,790	2.18
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	26,534	1.06	25,349	0.75	22,294	1.06
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัด	13,322	0.53	12,975	0.38	12,360	0.59
บัญชี						
สินทรัพย์อื่น	71,715	2.85	89,426	2.62	71,616	3.42
รวมสินทรัพย์	2,513,514	100.00	3,410,671	100.00	2,096,592	100.00
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
หนี้สิน						
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	5,358	0.21	265,674	7.79	40,108	1.91
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ	412,276	16.40	1,093,956	32.08	813,341	38.79
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า						
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	-	10,181	0.30	7,693	0.37
ประมาณการหนี้สิน	57,312	2.28	56,050	1.64	55,312	2.64
หนี้สินอื่น	67,380	2.68	70,766	2.07	81,875	3.91
รวมหนี้สิน	542,326	21.57	1,496,627	43.88	998,329	47.62
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนที่ออกและชำระแล้ว						
หุ้นสามัญ 135,000,000 หุ้น	1,350,000	53.71	1,350,000	39.58		
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท						
หุ้นสามัญ 60,000,000 หุ้น					600,000	28.62
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท						
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตาม	44,945	1.79	42,088	1.23	38,978	1.86
กฎหมาย						
ยังไม่ได้จัดสรร	576,243	22.93	521,956	15.31	459,285	21.90
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	1,971,188	78.43	1,914,044	56.12	1,098,263	52.38
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,513,514	100.00	3,410,671	100.00	2,096,592	100.00

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

งบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่					
รายได้						
รายได้ค่านายหน้า	531,199	80.29	497,141	79.49	481,103	80.87
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	53,581	8.10	59,541	9.52	50,910	8.56
รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	43,537	6.58	39,343	6.29	35,465	5.96
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	30,469	4.60	27,554	4.41	21,372	3.59
รายได้อื่น	2,854	0.43	1,838	0.29	6,080	1.02
รวมรายได้	661,640	100.00	625,417	100.00	594,930	100.00
ค่าใช้จ่าย						
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	351,891	53.18	314,781	50.33	324,993	54.63
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย	92,212	13.94	81,798	13.08	78,737	13.23
ต้นทุนทางการเงิน	12,853	1.94	13,229	2.12	11,304	1.90
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	(1,388)	(0.21)	2,068	0.33	941	0.16
ค่าใช้จ่ายอื่น	134,978	20.40	136,962	21.90	117,566	19.76
รวมค่าใช้จ่าย	590,546	89.25	548,838	87.76	533,541	89.68
กำไรก่อนภาษีเงินได้	71,094	10.75	76,579	12.24	61,389	10.32
ภาษีเงินได้	13,963	2.11	14,514	2.32	11,870	2.00
กำไรสำหรับปี	57,131	8.64	62,065	9.92	49,519	8.32
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน						
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	16	0.00	4,644	0.74	(5,422)	(0.91)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(3)	0.00	(929)	(0.15)	1,084	0.18
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นรวม - สุทธิจากภาษี	13	0.00	3,715	0.59	(4,338)	(0.73)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	57,144	8.64	65,780	10.51	45,181	7.59

งบกระแสเงินสด

งบกระแสเงินสด	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนภาษีเงินได้	71,094	76,579	61,389
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	19,466	17,966	18,054
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	16	2,068	1,196
โอนกลับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(1,405)	-	(255)
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในเงินลงทุน	520	2	-
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(75)	(3)	-
ต้นทุนทางการเงิน	12,853	13,229	11,304
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	(70,291)	(61,268)	(53,414)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	32,178	48,573	38,274
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	67,667	120,981	(163,224)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	998,663	(831,763)	(149,454)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	198	(198)
เงินลงทุน	(2,518)	(264)	(80,000)
สินทรัพย์อื่น	18,271	(18,841)	(7,497)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	(260,317)	225,566	(161,870)
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(681,680)	280,615	496,388
ประมาณการหนี้สิน	1,279	5,382	1,760
หนี้สินอื่น	(1,407)	(7,158)	16,437
เงินสดรับ (จ่าย) จากการดำเนินงาน	139,958	(225,284)	(47,658)
เงินปันผลรับ	156	117	390
ดอกเบี้ยจ่าย	(12,749)	(12,721)	(10,714)
ดอกเบี้ยรับ	70,337	60,009	53,417
ภาษีเงินได้จ่ายออก	(24,653)	(12,245)	(5,620)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	205,227	(141,551)	28,089

งบกระแสเงินสด	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(471)	-	-
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	30,000	-	-
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(3,935)	(7,841)	(13,676)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	102	3	12
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(7,994)	(6,639)	(6,371)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	17,702	(14,477)	(20,035)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	-	750,000	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	-	750,000	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	222,929	593,972	8,054
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	947,439	353,467	345,413
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	1,170,368	947,439	353,467

ตารางแสดงอัตราส่วนทางการเงิน

อัตราส่วนทางการเงิน	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)			
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	72.85	74.15	70.86
อัตรากำไรสุทธิ (%)	8.63	9.92	8.32
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	2.94	4.12	4.60
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)			
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	1.93	2.25	2.62
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.22	0.23	0.32
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)			
อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินกู้ (เท่า)	N/A	N/A	N/A
อัตราส่วนสินทรัพย์ก่อรายได้ต่อเงินกู้ (เท่า)	N/A	N/A	N/A
อัตราส่วนสินทรัพย์คล่องตัวต่อสินทรัพย์รวม (%)	48.64	30.13	20.67
อัตราส่วนสินทรัพย์ก่อรายได้ต่อสินทรัพย์รวม (%)	45.26	62.61	62.24
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนผู้ถือหุ้น (เท่า)	0.28	0.78	0.91
อัตราการจ่ายเงินปันผล (%)	N/A	N/A	N/A
อัตราส่วนอื่นๆ			
อัตราส่วนเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์ (%)	0.42	0.24	0.37
เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (%)	356.89	137.89	99.56
ข้อมูลต่อหุ้น			
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (บาท)	14.60	23.17	18.30
กำไรสุทธิต่อหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (บาท)	0.42	0.75	0.83
เงินปันผลต่อหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (บาท)	N/A	N/A	N/A
หุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	135,000,000	82,602,740	60,000,000

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ภาวะเศรษฐกิจไทยในปี 2561 ขยายตัวได้ดีในช่วงครึ่งปีแรก แต่เริ่มชะลอตัวในช่วงครึ่งปีหลังจากผลกระทบของปัญหาสงครามการค้าที่ยืดเยื้อ โดยช่วงไตรมาส 1 ไทยมีอัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจร้อยละ 4.8 ขยายตัวมากสุดในรอบ 5 ปี ส่วนไตรมาส 2 แม้อัตราการเติบโตจะลดลงเป็นร้อยละ 4.6 แต่ยังสูงกว่าหากเทียบกับค่าเฉลี่ยในอดีต ภาวะเศรษฐกิจที่ขยายตัวอย่างแข็งแกร่งในช่วงครึ่งปีแรก มีปัจจัยหนุนหลักมาจากภาคการส่งออกและการท่องเที่ยวที่ยังเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยไทยมีอัตราการขยายตัวของภาคการส่งออกเฉลี่ยร้อยละ 11.7 ในช่วงไตรมาส 1 และขยายตัวร้อยละ 10.7 ในช่วงไตรมาส 2 สูงขึ้นเมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปี 2560 ที่เติบโตร้อยละ 7.8 ด้านการท่องเที่ยวในช่วงครึ่งปีแรกจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติยังเดินทางเข้ามาท่องเที่ยวในประเทศไทยอย่างคึกคักโดยเฉพาะกลุ่มนักท่องเที่ยวจีนซึ่งมีจำนวนนักท่องเที่ยวเพิ่มขึ้นสู่ระดับ 1.2 ล้านคนในเดือน ก.พ. ทำสถิติสูงสุดเป็นประวัติการณ์ ขณะที่เดือนอื่น ๆ มีจำนวนนักท่องเที่ยวจีนเฉลี่ย 9 แสนคนต่อเดือน อย่างไรก็ตามในช่วงครึ่งปีหลังภาวะเศรษฐกิจไทยเติบโตในอัตราที่ชะลอตัวลง โดยมีปัจจัยลบกดดันมาจากภายนอก โดยเฉพาะปัญหาสงครามการค้าระหว่างจีนกับสหรัฐที่รุนแรงมากขึ้น เริ่มจากเดือน ม.ค. สหรัฐประกาศเรียกเก็บภาษีนำเข้าสินค้าเครื่องซักผ้าและแผงโซลาร์เซลล์ มูลค่า 9.7 พันล้านบาท เดือน มี.ค. สหรัฐประกาศเรียกเก็บภาษีนำเข้าสินค้า เหล็ก และ อะลูมิเนียมจากจีน ในมูลค่า 50,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ขณะที่จีนประกาศตอบโต้ด้วยการเรียกเก็บภาษีสินค้านำเข้าจากสหรัฐจำนวน 128 รายการคิดเป็นมูลค่า 50,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐ เดือน มิ.ย. สหรัฐประกาศเรียกเก็บภาษีนำเข้าสินค้าจากจีนเพิ่มขึ้นอีก 1,300 รายการมูลค่า 200,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐ และเดือน ส.ค. สหรัฐวางแผนจะเรียกเก็บภาษีนำเข้าสินค้าจากจีนเพิ่มขึ้นอีก 267,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ปัจจัยลบดังกล่าวกดดันให้เศรษฐกิจของหลายประเทศชะลอตัวลงในช่วงครึ่งปีหลัง ส่งผลลบโดยตรงต่อภาคการส่งออกของไทยซึ่งเห็นสัญญาณการชะลอตัวตั้งแต่วันที่ 1 มิ.ย. โดยไทยมีอัตราการเติบโตของภาคการส่งออกเพียงร้อยละ 8.2 ลดลงเมื่อเทียบกับค่าเฉลี่ยในช่วง 5 เดือนแรกที่ขยายตัวในอัตราร้อยละ 11.7 ขณะที่เดือน ก.ย. การส่งออกของไทยพลิกเป็นหดตัวร้อยละ 5 นับเป็นการหดตัวครั้งแรกในรอบ 19 เดือน จากนั้นการส่งออกยังหดตัวต่อเนื่องอีกในเดือน พ.ย. และ ธ.ค. ในอัตราร้อยละ 1 และ 1.7 ตามลำดับ ส่งผลให้การส่งออกรวมทั้งปีของปี 2561 เหลืออัตราการเติบโตเพียงร้อยละ 6.7 ต่ำกว่าที่นักวิเคราะห์ส่วนใหญ่คาดว่าจะขยายตัวร้อยละ 7-7.5 นอกจากนี้เศรษฐกิจไทยในช่วงครึ่งปีหลังยังถูกกดดันจากภาคการท่องเที่ยวซึ่งได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์เรือล่มในจังหวัดภูเก็ตส่งผลให้นักท่องเที่ยวชาวต่างชาติทยอยลดลงโดยเฉพาะกลุ่มนักท่องเที่ยวจีนที่ลดลงอย่างมากนับตั้งแต่เดือน ส.ค. ถึงเดือน พ.ย. โดยช่วงเวลาดังกล่าวมีนักท่องเที่ยวจีนเฉลี่ยเพียง 7 แสนคนต่อเดือน ลดลงร้อยละ 15 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปี 2560 เดือน ต.ค. เป็นเดือนที่นักท่องเที่ยวจีนเข้ามาเที่ยวในเมืองไทยต่ำที่สุดเพียง 6.47 แสนคน นับเป็นจำนวนนักท่องเที่ยวจีนต่ำที่สุดในรอบ 22 เดือน หรือใกล้เคียงกับช่วงการออกมาตรการปราบปรามทัวร์จีนศูนย์เหรียญในช่วงปี 2559

ภาพรวมการลงทุนในตลาดหุ้นไทยปี 2561 ค่อนข้างผันผวน ดัชนีเคลื่อนไหวในทิศทางขาลง โดยดัชนีเปิดทำการวันแรกในปี 2561 ที่ระดับ 1,756 จุด และปิดตลาด ณ สิ้นปี ที่ระดับ 1,561 จุด ลดลง 190 จุด หรือลดลงร้อยละ 10.8 เมื่อเทียบกับราคาปิด ณ สิ้นปี 2560 ดัชนีตลาดหุ้นไทยที่ร่วงแรงในปีที่ผ่านมา เป็นไปในทิศทางเดียวกันกับตลาดหุ้นทั่วโลก โดยมีปัจจัยลบจากภายนอกเป็นปัจจัยกดดันหลัก อาทิ ปัญหาสงครามการค้า (Trade war) ระหว่างสหรัฐกับจีน, ธนาคารกลางสหรัฐประกาศขึ้นอัตราดอกเบี้ยจำนวน 4 ครั้ง และทยอยลดขนาดงบดุล ส่งผลให้สภาพคล่องในตลาดลดลง เงินทุนจากต่างชาติทยอยไหลออกจากตลาดเกิดใหม่รวมถึงตลาดหุ้นไทยและกลับไปยังตลาดสหรัฐมากขึ้น ราคาน้ำมันดิบลดลงอย่างรวดเร็วในช่วงปลายปีกังวลดีมานด์ชะลอตัวตามภาวะเศรษฐกิจ และกังวลซัพพลายล้นตลาดจากการผลิตน้ำมันดิบที่สูงขึ้นของสหรัฐอเมริกา นอกจากนี้ยังมีปัจจัยลบจากภายในส่วนใหญ่เป็นปัจจัยลบเฉพาะตัวหรือเฉพาะกลุ่มอุตสาหกรรม อาทิ กลุ่มธนาคารลดลงจากการแข่งขันลดค่าธรรมเนียมผ่านธุรกรรมออนไลน์ กลุ่มสื่อสารกำไรยังไม่ฟื้นถูกกดดันจากโปรโมชั่นเล่นเน็ตฟรีไม่อื่น กลุ่มอสังหาริมทรัพย์ปรับลงแรงจากนโยบายควบคุมสินเชื่อภาคอสังหาริมทรัพย์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ส่วนหุ้นขนาดกลางและขนาดเล็กถูกขายปรับพอร์ตและขายทำกำไร โดยเฉพาะกลุ่มที่อิงกับผู้บริโภคและนักท่องเที่ยวชาวจีน

ภาพรวมผลการดำเนินงาน

รายได้หลักของบริษัทในปี 2561 คือรายได้ค่านายหน้าซึ่งคิดเป็นร้อยละ 80.29 ของรายได้รวม รองลงมาคือ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และดอกเบี้ยจากการให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ โดยรายได้ของบริษัทในช่วงปี 2559 ถึงปี 2561 มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่					
รายได้						
ค่านายหน้า	531,199	80.29	497,141	79.49	481,103	80.87
ค่าธรรมเนียมและบริการ	53,581	8.10	59,541	9.52	50,910	8.56
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	43,537	6.58	39,343	6.29	35,465	5.96
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	30,469	4.61	27,554	4.41	21,372	3.59
รายได้อื่น	2,854	0.43	1,838	0.29	6,080	1.02

รายได้ของบริษัทฯในปี 2561 มีจำนวนทั้งสิ้น 661.64 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2560 จำนวน 36.22 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5.79 โดยมีสาเหตุหลักดังนี้

ในปี 2561 บริษัทฯ มีรายได้จากค่านายหน้าเพิ่มขึ้นจากปี 2560 จำนวน 34.06 ล้านบาท เนื่องจากภาพรวมการลงทุนในตลาดหุ้นไทยในปี 2561 ค่อนข้างผันผวน โดยมีทิศทางที่ดีขึ้นในช่วงครึ่งปีแรก แต่เริ่มชะลอตัวอย่างมากในช่วงครึ่งปีหลังจากผลกระทบของปัญหาสงครามการค้าที่ยืดเยื้อ ดัชนีเคลื่อนไหวในทิศทางขาลง โดยดัชนีเปิดทำการวันแรกในปี 2561 ที่ระดับ 1,756 จุด และปิดตลาด ณ สิ้นปี ที่ระดับ 1,561 จุด ลดลง 190 จุด หรือลดลงร้อยละ 10.8 เมื่อเทียบกับราคาปิด ณ สิ้นปี 2560 ดัชนีตลาดหุ้นไทยที่ร่วงแรงในปีที่ผ่านมา เป็นไปในทิศทางเดียวกันกับตลาดหุ้นทั่วโลก โดยมีปัจจัยลบจากภายนอกเป็นปัจจัยกดดันหลัก อาทิ ปัญหาสงครามการค้า (Trade war) ระหว่างสหรัฐอเมริกากับจีน การประกาศขึ้นอัตราดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐฯ เงินทุนจากต่างชาติทยอยไหลออกจากตลาดเกิดใหม่รวมถึงตลาดหุ้นไทยและกลับไปยังตลาดสหรัฐฯมากขึ้น นอกจากนี้ยังมีปัจจัยลบจากภายในส่วนใหญ่เป็นปัจจัยลบเฉพาะตัวหรือเฉพาะกลุ่มอุตสาหกรรม อาทิ กลุ่มธนาคารจากการแข่งขันลดค่าธรรมเนียมผ่านธุรกรรมออนไลน์ กลุ่มสื่อสารจากการถูกกดดันจากโปรโมชันเล่นเน็ตฟรีไม่อัน กลุ่มอสังหาริมทรัพย์จากนโยบายคุมสินเชื่อของธนาคารแห่งประเทศไทย

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการลดลงจากปี 2560 จำนวน 5.96 ล้านบาท สืบเนื่องจากปัจจัยลบทั้งจากภายนอกและภายในเป็นปัจจัยกดดันให้สภาพคล่องในตลาดลดลง เงินทุนจากต่างชาติทยอยไหลออกจากตลาดหุ้นไทย สภาพการณ์ไม่เอื้ออำนวยต่อการเสนอขายหุ้นใหม่ ทำให้รายได้จากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์และผลประกอบการของกองทุนที่บริษัทฯ บริหารจัดการไม่เป็นไปตามเป้าหมาย

ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นจำนวน 4.19 ล้านบาทจากปี 2560 เป็นผลจากภาวะตลาดที่มีทิศทางที่ดีในครึ่งปีแรก และแผนการกระตุ้นเพื่อเพิ่มยอดเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ทำให้ยอดเงินให้กู้ยืมเพิ่มขึ้นส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่					
มูลหนี้ปกติ	1,144.60	6.99	2,143.88	8.40	1,311.28	6.33
มูลหนี้จัดชั้นสงสัย	1.20	1.20	1.20	1.20	1.20	1.20

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัทฯ ส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ปกติ ซึ่งประกอบด้วย ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด และเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (Credit Balance) และลูกหนี้อื่น โดยสำหรับลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และลูกหนี้อื่น บริษัทฯ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 1 ของมูลหนี้ปกติและในอัตราร้อยละ 100 ของมูลหนี้จัดชั้นสงสัย

ณ สิ้นปี 2561 2560 และ 2559 บริษัทฯ มีมูลหนี้สงสัยจะสูญในจำนวน 1.20 ล้านบาท ซึ่งนับว่าค่อนข้างต่ำ เมื่อเทียบกับยอดลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและดอกเบี้ยค้างรับ ณ สิ้นปี หรือคิดเป็นร้อยละ 0.10 0.06 และ 0.10 ตามลำดับ

ทั้งนี้บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต. เรื่องการจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ด้วยคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์อย่างเคร่งครัด และจากข้อมูลข้างต้นเห็นได้ว่าบริษัทฯ ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเท่ากับมูลค่าหนี้จัดชั้นสงสัยทั้งจำนวนแล้ว

ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายหลักของบริษัทฯ คือค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 59.59 ของค่าใช้จ่ายรวมของบริษัทฯ ในปี 2561 โดยค่าใช้จ่ายรองลงมาได้แก่ ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 15.61 และ 10.91 ตามลำดับ

ในปี 2561 ค่าใช้จ่ายรวมของบริษัทฯ มีจำนวน 590.55 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 41.71 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 7.60 จากปี 2560 โดยส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานซึ่งเป็นผลจากการเข้ามาร่วมงานของพนักงานสายงานธนบดีธนกิจ (Wealth) ในระหว่างปี 2561 และ รายจ่ายค่านายหน้าให้กับเจ้าหน้าที่ผู้แนะนำการลงทุน ซึ่งเป็นไปตามการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่านายหน้าและค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนขายหน่วยลงทุน

กำไรสุทธิ

ในปี 2561 บริษัทฯ มีผลกำไรสุทธิจำนวน 57.13 ล้านบาท ลดลงจำนวน 4.94 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 7.95 จากปี 2560 โดยบริษัทฯ มีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่ร้อยละ 2.31 และอยู่ในอันดับที่ 19

ภาพรวมการลงทุนในตลาดหุ้นไทยปี 2561 ค่อนข้างผันผวน โดยมีทิศทางที่ดีขึ้นในช่วงครึ่งปีแรก แต่เริ่มชะลอตัวอย่างมากในช่วงครึ่งปีหลังจากผลกระทบของปัญหาสงครามการค้าที่ยืดเยื้อ ดัชนีเคลื่อนไหวในทิศทางขาลง โดยดัชนีเปิดทำการวันแรกในปี 2561 ที่ระดับ 1,756 จุด และปิดตลาด ณ สิ้นปี ที่ระดับ 1,561 จุด ลดลง 190 จุด หรือลดลงร้อยละ 10.8 เมื่อเทียบกับราคาปิด ณ สิ้นปี 2560 ดัชนีตลาดหุ้นไทยที่ร่วงแรงในปีที่ผ่านมา เป็นไปในทิศทางเดียวกันกับตลาดหุ้นทั่วโลก โดยมีปัจจัยลบจากภายนอกเป็นปัจจัยกดดันหลัก อาทิ ปัญหาสงครามการค้า (Trade war) ระหว่างสหรัฐอเมริกากับจีน, การประกาศขึ้นอัตราดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐฯ เงินทุนจากต่างชาติทยอยไหลออกจากตลาดเกิดใหม่รวมถึงตลาดหุ้นไทยและกลับไปยังตลาดสหรัฐฯมากขึ้น นอกจากนี้ยังมีปัจจัยลบจากภายในส่วนใหญ่เป็นปัจจัยลบเฉพาะตัวหรือเฉพาะกลุ่มอุตสาหกรรม อาทิ กลุ่มธนาคารจากการแข่งขันลดค่าธรรมเนียมผ่านธุรกรรมออนไลน์ กลุ่มสื่อสารจากการถูกกดดันจากโปรโมชันเล่นเน็ตฟรีไม่อัน กลุ่มอสังหาริมทรัพย์จากนโยบายคุมสินเชื่อของธนาคารแห่งประเทศไทย รายได้รวมของบริษัทฯ เพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 5.79 เมื่อเทียบกับปี 2560 จึงทำให้บริษัทฯ มีกำไรสุทธิลดลงเป็น 57.13 ล้านบาท ทั้งนี้ในปี 2561 และ 2560 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิต่อหุ้นเท่ากับ 0.42 บาท และ 0.75 บาทตามลำดับ

ฐานะการเงิน

สินทรัพย์

บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวน 2,513.51 ล้านบาท ซึ่งลดลงจากปี 2560 จำนวน 897.16 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 26.30 ของยอดสินทรัพย์รวมในปี 2560 โดยมีสินทรัพย์ที่สำคัญคือเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด คิดเป็นร้อยละ 46.56 ของสินทรัพย์รวม ในขณะที่ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และเงินลงทุน คิดเป็นร้อยละ 45.26 และร้อยละ 2.41 ของสินทรัพย์รวมตามลำดับ

เงินลงทุนในตราสารทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ มียอดคงเหลือของเงินลงทุนในตราสารทุนจำนวน 10.53 ล้านบาท

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ มีลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิจำนวน 1,137.61 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 45.26 ของสินทรัพย์รวม แบ่งเป็นลูกหนี้

เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์รวมดอกเบี้ยค้างรับ 699.29 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 61.09 ของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและดอกเบี้ยค้างรับทั้งหมด และมียอดคงเหลือของลูกหนี้ชั้นสงสัยจำนวน 1.20 ล้านบาท

แหล่งที่มาของเงินทุน

หนี้สิน

บริษัทฯ มีหนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวน 542.33 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจำนวน 5.36 ล้านบาทและ 412.28 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 0.99 และ 76.02 ของหนี้สินรวมตามลำดับ

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 1,971.19 ล้านบาท โดยมีกำไรสะสมจำนวน 621.19 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิอยู่ที่ระดับร้อยละ 356.89

โครงสร้างเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น อยู่ที่ระดับ 0.28 เท่า ซึ่งลดลงจาก 0.78 เท่า ณ สิ้นปี 2560

เมื่อวันที่ 21 สิงหาคม 2560 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2560 ของบริษัทได้ลงมติอนุมัติการเพิ่มทุนเรือนหุ้นของบริษัทจาก 600 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 60,000,000 หุ้นมูลค่าหุ้นละ 10 บาท) เป็น 1,350 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 135,000,000 หุ้นมูลค่าหุ้นละ 10 บาท) โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 75 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท เสนอขายต่อผู้ถือหุ้นเดิมในอัตราส่วนของผู้ถือหุ้นเดิม ราคาหุ้นละ 10 บาท บริษัทได้รับชำระค่าหุ้นจำนวน 750 ล้านบาท และจดทะเบียนการเพิ่มทุนดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 13 กันยายน 2560

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

--- ไม่มี---

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทฯ ได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังบริษัทฯ ขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทฯ ขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทฯ แล้ว

(2) บริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทฯ ได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2562 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มิชอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทฯ

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทฯ ได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทฯ ได้มอบหมายให้นายอุดมการ อุดมทรัพย์ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นายอุดมการ อุดมทรัพย์ กำกับไว้ บริษัทฯ จะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่ข้าพเจ้าได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลดังกล่าวข้างต้น

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายชูदारโก ฮาร์โซโน	ประธานกรรมการบริษัท
2. นายอุดมการ อุดมทรัพย์	กรรมการผู้จัดการใหญ่

ลายมือชื่อ


ผู้รับมอบอำนาจ

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายอุดมการ อุดมทรัพย์	กรรมการผู้จัดการใหญ่

ลายมือชื่อ


ເອກສານແບບ

เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร
ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) /	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ระยะเวลาการดำเนินงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
1	นายชูชาติ โกธวิไล (เดนม) ประธานกรรมการ * เริ่มเป็นกรรมการมีผลตั้งแต่วันที่ 28 กันยายน 2558	58	-	คุณวุฒิปริญญาตรี - MBA, In Finance and Marketing, Indiana University, Bloomington, In, USA - Bachelor of Science Cum Laude, Biomedical and Electrical Engineering (Honors Program), University of Southern California, LA, USA ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Director Certification Program (DCP) ปี 2551 - Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) ปี 2559	1 ก.ย. 2558 – ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	มจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	ธนาคาร
					1 ก.ค. 2558 – ปัจจุบัน	ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อย และลูกค้าบุคคล		
					1 ก.ค. 2558 – ปัจจุบัน	กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร		
					1 ก.ค. 2558 – 31 ม.ค. 2559	รักษาการแทนผู้บริหาร สายงานสินเชื่อบุคคล		
					7 ม.ค. 2558 – 31 ม.ค. 2559	รักษาการแทนผู้บริหาร สายงานธุรกิจอิเล็กทรอนิกส์		
					1 ก.ค. – 31 ธ.ค. 2558	รักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกลยุทธ์		
					1 ก.ค. - 30 ก.ย. 2558	รองกรรมการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจสินเชื่อรายวัน		
					3 ส.ค. 2550 – 31 ส.ค. 2558	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส		
					5 ม.ค. - 30 มิ.ย. 2558	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการตลาดและแบรนด์		
					1 ต.ค. 2556 – 4 ม.ค. 2558	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการตลาดและพัฒนาธุรกิจต่างประเทศ		

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (จำนวนหุ้น) /1	คุณสมบัติการศึกษาสูงสุด / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน				
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ	
					เม.ย. 2553 - ก.ย. 2556	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้าน การตลาดและ Cross Sell	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) หัตถา อักสิกอร์ ลิมิเตด บจก. กรุงศรี	บริษัทหลักทรัพย์ สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุน ให้บริการด้านการเงิน และนายหน้าประกันภัย	
					บริษัทจดทะเบียน 28 ก.ย. 2558 – ปัจจุบัน				ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)
					12 ก.ย. 2559 - ปัจจุบัน				ประธานกรรมการ
					7 ก.ค. 2559 -ปัจจุบัน				ประธานกรรมการ
					8 ก.ย. 2558 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเอส	ให้บริการสินเชื่อจำนำ ทะเบียน	
					30 ก.ย. 2558 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. เงินดีลื้อ		
					29 พ.ค. – 29 ก.ย. 2558	กรรมการ			
					พ.ย. 2552 – 28 พ.ค. 2558	ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเอส		
					24 ธ.ค. 2558 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)			
					3 ธ.ค. – 23 ธ.ค. 2558	ประธานกรรมการ	ให้บริการสินเชื่อส่วน บุคคล และสินเชื่อบัตรเครดิต		
					24 ก.พ. – 2 ธ.ค. 2558	กรรมการ			
					พ.ย. 2552 – 23 ก.พ. 2558	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)			
					29 ก.ย. 2557 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)		บจก. กรุงศรี บริการเช่า สินเชื่อ	

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) /	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
2	นายอุดมการ อุดมทรัพย์ กรรมการ และ กรรมการผู้จัดการใหญ่	43	-	คุณวุฒิปริญญาโท - MBA (Finance), Case Western Reserve University – USA - Master of Science (Economics), University of Illinois, USA - Master of Arts (International Economics and Finance), Chulalongkorn University - ศิลปศาสตรมหาบัณฑิตเศรษฐศาสตร์และการเงินระหว่างประเทศ (หลักสูตรนานาชาติ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย คุณวุฒิปริญญาตรี - สาขาบัญชี (หลักสูตรนานาชาติ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	25 ส.ค. 2557 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. แคน สยาม	ประกอบกิจการประเภท การขายส่งเครื่องที่มีแอลกอฮอล์
					25 ส.ค. 2557 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. แซม สยาม	ประกอบกิจการประเภท กิจกรรม บริการทางการเงินอื่นๆ
					11 พ.ค. – 30 ธ.ค. 2558	กรรมการ	บจก. บัณฑิตกรุงศรีอยุธยา	ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อบัตรเครดิต
					ม.ค. 2551 - เม.ย. 2554	กรรมการ	บมจ. อุตสาหกรรม	ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์
					ม.ค. 2551 – 23 เม.ย. 2558	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	เคแปปิตอล ออโต้ลิส	
					1 พ.ย. 2557 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ด้านกรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	ธนาคาร
					<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> 1 ธ.ค. 2558 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท	บมจ. ไพลอน	ธุรกิจรับเหมาก่อสร้าง
					<u>บริษัท/องค์กรอื่น</u> 1 พ.ย. 2557 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					1 พ.ย. 2557 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่		

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	อัตราส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) /	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
3	นางวรรณเดชะ ไกศยะกร กรรมการ * เริ่มเป็นกรรมการมีผลตั้งแต่วันที่ 3 เมษายน 2558	58	-	คุณวุฒิปริญญาโท - บริหารธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - คุณวุฒิปริญญาตรี - พาสัญชาตศรัทธาและการบัญชี (สคค) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Director Certification Program (DCP) ปี 2558 • Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) ปี 2558	ศ.ศ. 2556 – ศ.ศ. 2557 เม.ย. 2554 – ก.ค. 2556	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สายงานการพัฒนาธุรกิจ ผู้จัดการฝ่ายอาวุโสฝ่ายงาน ลูกค้าสถาบันและสายงาน กลยุทธ์การลงทุน	บจ. ซีไอเอ็มบี – พรินซิเพิล บจ. ไอเอ็นจี	บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุน
					8 ก.ค. 2552 - ปัจจุบัน 8 ก.ค. 2552 - ปัจจุบัน ก.ค. 2552 - ก.พ. 2553 บริษัท / องค์การอื่นๆ เม.ย. 2558 - ปัจจุบัน	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้าน เทคโนโลยี ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ใหญ่อาวุโส กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงศรี อยุธยา บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร บริษัทหลักทรัพย์
					-	-	-	-

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	อัตราส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) /	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
4	นายสิทธิไชย มหาคุณ * เริ่มเป็นกรรมการมีผลตั้งแต่วันที่ 20 พฤศจิกายน 2561	52	-	- Finance for Non-Finance Director (FND) ปี 25549 - Risk Management Program for Corporate Leader (RCL) ปี 2560 - IT Governance & Cyber Resilience Program (ITG 8/2018) ปี 2560	พ.ย. 2552 - ปัจจุบัน และ ม.ค. 2550 - ก.ค. 2552	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ. โทเทิล เซอร์วิส เซส โซลูชันส์	ให้บริการเรียกเก็บหนี้ และทรัพย์สินให้แก่สถาบันการเงิน
					พ.ย. 2552 - ปัจจุบัน และ ต.ค. 2550 - ก.ค. 2552	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิส	ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อบัตรเครดิต
					พ.ย. 2552 - เม.ย. 2554 และ พ.ค. 2550 - ส.ค. 2552	กรรมการ	บจก. อูธยา แคปปิตอล เซอร์วิส	ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อบัตรเครดิต
					27 มี.ค. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. กรุงศรี ฟินโนเวต	กิจกรรมของบริษัท โดลิ่งที่ลงทุนในธุรกิจการเงินเป็นหลัก
				- ปริญญาโทบริหารธุรกิจ (การเงิน), California State University - ปริญญาตรีบริหารธุรกิจ สาขาการธนาคารและการเงิน .จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	16 ต.ค. 2561 - ปัจจุบัน	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านพาณิชย์	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	ธนาคาร
					16 ต.ค. 2561 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่		
					บริษัททองถิ่น			
					พ.ย. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					ต.ค. 2558 - ส.ค. 2561	ผู้บริหารกลุ่มธุรกิจพาณิชย์	บมจ. ธนาคารกสิกรไทย	ธนาคาร
					พ.ย. 2549 - ก.ย. 2558	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ .บริหารงานด้านพาณิชย์	บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย	ธนาคาร
					ก.พ. 2545 - ก.ย. 2549	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	บด.กิมเอ็ง ประเทศไทย	บริษัทหลักทรัพย์

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	อัตราส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (จำนวนหุ้น) /1	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
5	นายวิฑูรย์ เจริญศักดิ์ * เริ่มเป็นกรรมการมีผลตั้งแต่วันที่ 23 เมษายน 2561	49	-	- ปริญญาโท วิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - Training on “Organization Behavior”, Mercer (USA) Inc. ปี 2556 - Certificate of Completion “Situational Leadership”, Slingshot Group Co., Ltd. ปี 2559 - Certificate of Achievement “Managing a Multigenerational and Diverse Workforce, IEEE ปี 2559 - Training on “Managing People from a Global Perspective”, Thunderbird School of Global Management ปี 2560 - Certificate of Achievement “M&A Professional Certificate Part 1 – Concepts and Theories: An	1 ก.พ. 2560 – ปัจจุบัน	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคล	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	ธนาคาร
					1 ก.พ. 2560 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส		
					1 ก.พ. 2560 – ปัจจุบัน	กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร		
					1 ก.พ. 2560 – ปัจจุบัน	เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณา		
					<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>			
					2557 – 2559	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	กลุ่มธุรกิจการเงิน	ธุรกิจการเงินและธุรกิจ
					2557 – 2559	ประธานสายบริหาร	เกียรตินาคินภัทร	ตลาดทุน
					<u>บริษัทองค์กรอื่น</u>			
					23 เม.ย. 2561 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					31 ก.ค. 2561 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บดจ. กรุงศรี	จัดการกองทุน
					7 พ.ค. 2561 – ปัจจุบัน	(ผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการ	บจก. อุษรา แคปิตอล เซอร์วิสเซส	ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อโครงสร้าง
					27 มี.ค. 2560 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. กรุงศรี ฟินโนเวต	กิจกรรมของบริษัท

โครงสร้าง
องค์กร

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) /	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
				Introduction, New York Institute of Finance, USA ปี 2559 - Honor Code Certificate of "FINANCE: Personal Finance", Purdue University ปี 2559 - Certificate of Achievement "FC201.1x: Introduction to Banking & Financial Markets - I", Indian Institute of Management Bangalore, India ปี 2559 - Certificate of Achievement "FC201.2x: Banking & Financial Markets: A Risk Management Perspective", Indian Institute of Management Bangalore, India ปี 2559 - Certificate of Achievement "FMAX: Financial Markets Analysis", the International Monetary Fund through edX. ปี 2560	2553 – ปัจจุบัน 2558 – 2559	กรรมการ กรรมการ	มูลนิธิสถาบันเพิ่มพูนขีดความสามารถทรัพยากรมนุษย์ภาคอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย มูลนิธิธนาคารเกียรตินาคิน	

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	อัตราส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) /	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์การทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
6	นางวรรณ ธรรมศิริทรัพย์ กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ	63	-	- Strategic IT Governance (for non-IT) ปี 2560 - ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Director Certification Program (DCP) ปี 2557				
				ประกาศนียบัตรชั้นสูงทางการสอบบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาตรี - วิทยาศาสตรบัณฑิตและการบัญชี (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ การอบรมอื่นๆ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD) - Accreditation Program (DAP) - Director Certification Program (DCP) - Role of the Chairman Program (RCP) - Financial Institutions Governance Program (FGP) - Risk Management Committee Program (RMP) ปี 2556 - Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) Class 8/2015	พ.ศ. 2554 - ปัจจุบัน พ.ศ. 2560 - ปัจจุบัน พ.ศ. 2560 - ปัจจุบัน ม.ค. 2560 - ปัจจุบัน พ.ศ. 2561 - ปัจจุบัน ค.ค. 2558 - พ.ศ. 2559	กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการ ผู้อำนวยการ ที่ปรึกษา กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ ประธานกลุ่มสนับสนุนธุรกิจด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและปฏิบัติการ กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการกำกับดูแลกิจการ	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) บลจ.กรุงศรี บริษัท พีพีเอ็น เอส แอสโซซิเอท จำกัด บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	บริษัทหลักทรัพย์ จัดการกองทุน ไฟซ์เอสเอ็มทีพร็อพ ธนาคาร บริษัทประกัน ธนาคาร

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) /	คุณสมบัติการศึกษาระดับสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
				- Advanced Audit Committee Program (AACP) Class 28/2018	ม.ค. 2551 – ก.ย. 2558	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านปฏิบัติการ		
					ก.ย. 2550 – ธ.ค. 2559	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	บริษัท เนชั่นเนล ไอที เอ็มเอ็กซ์ จำกัด	ให้บริการระบบชำระเงินและเงินโอนระหว่างธนาคาร
					ธ.ค. 2557 - ม.ค. 2559	กรรมการ	บมจ. โทเทิล เซอร์วิส เซส โซลูชั่นส์	ติดตามสินค้า
					มิ.ย. 2553 – ธ.ค. 2559	กรรมการ	บมจ. โทเทิล เซอร์วิส เซส โซลูชั่นส์	ติดตามสินค้า
					พ.ย. 2552 – มิ.ย. 2553	ประธานกรรมการ	บมจ. โทเทิล เซอร์วิส เซส โซลูชั่นส์	ติดตามสินค้า
					พ.ย. 2552 - ธ.ค. 2558	กรรมการ	บจก. อรุณยา แคปปิตอล เซอร์วิส	สินเชื่อบัตรเครดิต
					เม.ย. 2552 – มิ.ย. 2555	กรรมการ	บมจ. อรุณยา โทเทิล โซลูชั่น	นายหน้าและตัวแทนขายสินค้าเงินผ่อน
					ก.พ. 2552 – ธ.ค. 2559	กรรมการ	บจก. สยามเรียดดีเอนด์ เซอร์วิส	สัญญาเช่าทางการเงินสำหรับยานยนต์
					พ.ย. 2549 – ก.ย. 2550	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ	AIG Consumer Finance Group (Thailand)	การให้เช่าและให้เช่าแบบลิสซิ่งยานยนต์
					พ.ค. 2547 – ต.ค. 2549	กรรมการและผู้จัดการ	AIG Card (Thailand) Co., Ltd.	บัตรเครดิต

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ^ก	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
7	นางสาวพรพรรณ นูนาค กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ	57	-	คุณวุฒิปริญญาโท - สาขา Business Administration St. Joseph's University, Philadelphia U.S.A. คุณวุฒิปริญญาตรี - สาขาเศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนา จากสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัท ไทย (IOD) 2545 : DCP Class 2002/20 2558 : Corporate Governance for Capital Market Intermediaries Class 8/2015 2561 : Advanced Audit Committee Program Class 29/2018	2545 - ปัจจุบัน 2545 - 2547 2539 - 2543	กรรมการอิสระและ กรรมการตรวจสอบ Investment Advisor Vice President (Fund Management Department)	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) Sunrise Equity Co., Ltd. The Mutual Fund Public Company Limited	บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทด้านการลงทุน บริษัทจัดการกองทุน
8	นายวันชัย โดสมบุญ กรรมการ	69	-	คุณวุฒิปริญญาโท - บริหารธุรกิจ, Asian Institute of Management คุณวุฒิปริญญาตรี - นิติศาสตร์, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ การอบรมอื่นๆ โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) 2544 : Director Certification Program -Class 7/2001 (DCP 7/2544) 2547 : Director Accreditation Program - Class 7/2547 (DAP 7/2547)	ส.ค. 2557- ปัจจุบัน ก.ค. 2557- ปัจจุบัน ก.ค. 2557-ปัจจุบัน ม.ค. 2555 - ปัจจุบัน ม.ค. 2547 - ปัจจุบัน ม.ค. 2542 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและ กรรมการตรวจสอบ กรรมการกรรมการกลาง เสี่ยงและกำกับดูแลกิจการ กรรมการสรรหาและ คำตอบแทน ที่ปรึกษา กรรมการ กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) บริษัท ปูนซิเมนต์นคร หลวง จำกัด (มหาชน) บริษัท ปูนซิเมนต์นคร หลวง จำกัด (มหาชน) บริษัท ปูนซิเมนต์นคร หลวง จำกัด (มหาชน) บริษัท ปูนซิเมนต์นคร หลวง จำกัด (มหาชน) บริษัท ลานเวิจอร์ส เชส จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์ ผลิตและจำหน่าย ปูนซิเมนต์ ผลิตและจำหน่าย ปูนซิเมนต์ ผลิตและจำหน่าย ปูนซิเมนต์ ผลิตและจำหน่าย ปูนซิเมนต์ ผลิตและจำหน่าย ปูนซิเมนต์

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) /	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
				2558 : Corporate Governance for Capital Market Intermediaries Class 10/2558 โดย International Institute for Management Development (IMD) Switzerland : 2543 : Managing Corporate Resources - IMD, Switzerland 2545 : Breakthrough Program for Senior Executives - IMD, Switzerland 2549 : Senior Management Program, - IMD, Switzerland	ม.ย. 2560 – ปัจจุบัน ค.ค. 2559 – ปัจจุบัน ค.ค. 2558 – ปัจจุบัน ก.พ. 2545 - ก.พ. 2559 ก.ค. 2547 - ค.ค. 2554 ม.ค. 2542 - มิ.ย. 2547 ก.ค. 2547 - ค.ค. 2555 ม.ค. 2542 - มิ.ย. 2547 ม.ค. 2542 - ค.ค. 2547 ม.ค. 2542 - ค.ค. 2548	กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ และรองประธานบริหาร กิจการสระบุรี กรรมการ และรองประธานบริหาร (Subsidiaries) กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร / กรรมการผู้จัดการ กรรมการผู้จัดการ ประธานกรรมการ	Siam City Cement (Vietnam) Limited (Subsidiary) / Vietnam Siam City Cement (Lanka) Limited (Subsidiary) / Sri Lanka Chip Monk Insee Cement Corporation (Cambodia) บริษัท คอนวูล จำกัด บริษัท ปูนซิเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน) บริษัท ปูนซิเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน) บริษัท อีเกิ้ล ซีเมนต์ โซลิ่ง จำกัด บริษัท รอยัล ปอร์ซเลน จำกัด (มหาชน) บริษัท ผลิตภัณฑ์ ดรา เพอร์ จำกัด (มหาชน) บริษัท กระรัต ฟอสเฟต จำกัด	ปูนซิเมนต์และวัสดุก่อสร้างในประเทศเวียดนาม ผลิตและจำหน่ายปูนซิเมนต์และวัสดุก่อสร้างในประเทศศรีลังกา ผลิตและจำหน่ายปูนซิเมนต์ในประเทศกัมพูชา ผลิตและจำหน่ายไม้ผาและเชิงชาย ผลิตและจำหน่ายปูนซิเมนต์ ผลิตและจำหน่ายปูนซิเมนต์ ผลิตและจำหน่ายปูนซิเมนต์ ผลิตและจำหน่ายจาน ชาม ผลิตและจำหน่ายกระเบื้องผนังและฝ้า ผลิตจำหน่ายก้อนน้ำ

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	อัตราส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) /	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
					ม.ย. 2540 - พ.ศ. 2542 ก.ย. 2529 - ศ.ศ. 2539 เม.ย. 2525 - ศ.ศ. 2529 ม.ค. 2523 - มี.ค. 2525	กรรมการผู้จัดการร่วม – สายบริหาร คณะผู้บริหาร-สาย การตลาดผู้จัดการฝ่าย การตลาดและเลขานุการ คณะกรรมการ พนักงานและที่ปรึกษา กฎหมายภาษีอากร	บริษัท กะรัตสุกัญจน์ จำกัด (มหาชน) บริษัท ปูนซิเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน) บริษัท ไทย-เยอรมัน เซรามิค อินดัสทรี จำกัด (มหาชน) สำนักงานทนายความ คร.มาเนะ	ผลิตและจำหน่าย สุกัญจน์ ผลิตและจำหน่าย ปูนซิเมนต์ ผลิตและจำหน่าย กระเบื้องปูพื้น บริษัทที่ปรึกษา กฎหมาย
9	นางวรลักษณ์ พงศ์วิกรมงคล รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลุ่ม งานขายและลูกค้า	59	-	คุณวุฒิปริญญาโท - MBA -Finance, Ball State University, U.S.A. คุณวุฒิปริญญาตรี - บัณฑิตบริหาร (เกียรตินิยมอันดับสอง) มหาวิทยาลัย หอการค้า	พ.ย. 2552 - ปัจจุบัน 2550 – 2551 ก.พ. 2544 - 2550 2538 - ค.ศ. 2543 2534 – 2538	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลุ่มงานขายและลูกค้า ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ลูกค้าสถาบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ใหญ่ สายงานลูกค้าสถาบัน Senior Sales	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ กลีกร ไทย จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ Asset Plus จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) Baring Securities (Thailand)	บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์
10	นางสาวรัตนา เอกพินิจ	57	-	คุณวุฒิปริญญาโท - SASIN Graduate Institute of Business Administration of Chulalongkorn University คุณวุฒิปริญญาตรี - สาขาบัญชี มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ	พ.ย. 2561 - ปัจจุบัน 2558 – 2561	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ใหญ่ กลุ่มงานสนับสนุน องค์กร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายปฏิบัติการหลักทรัพย์	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ภัทร บริษัทหลักทรัพย์	บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์

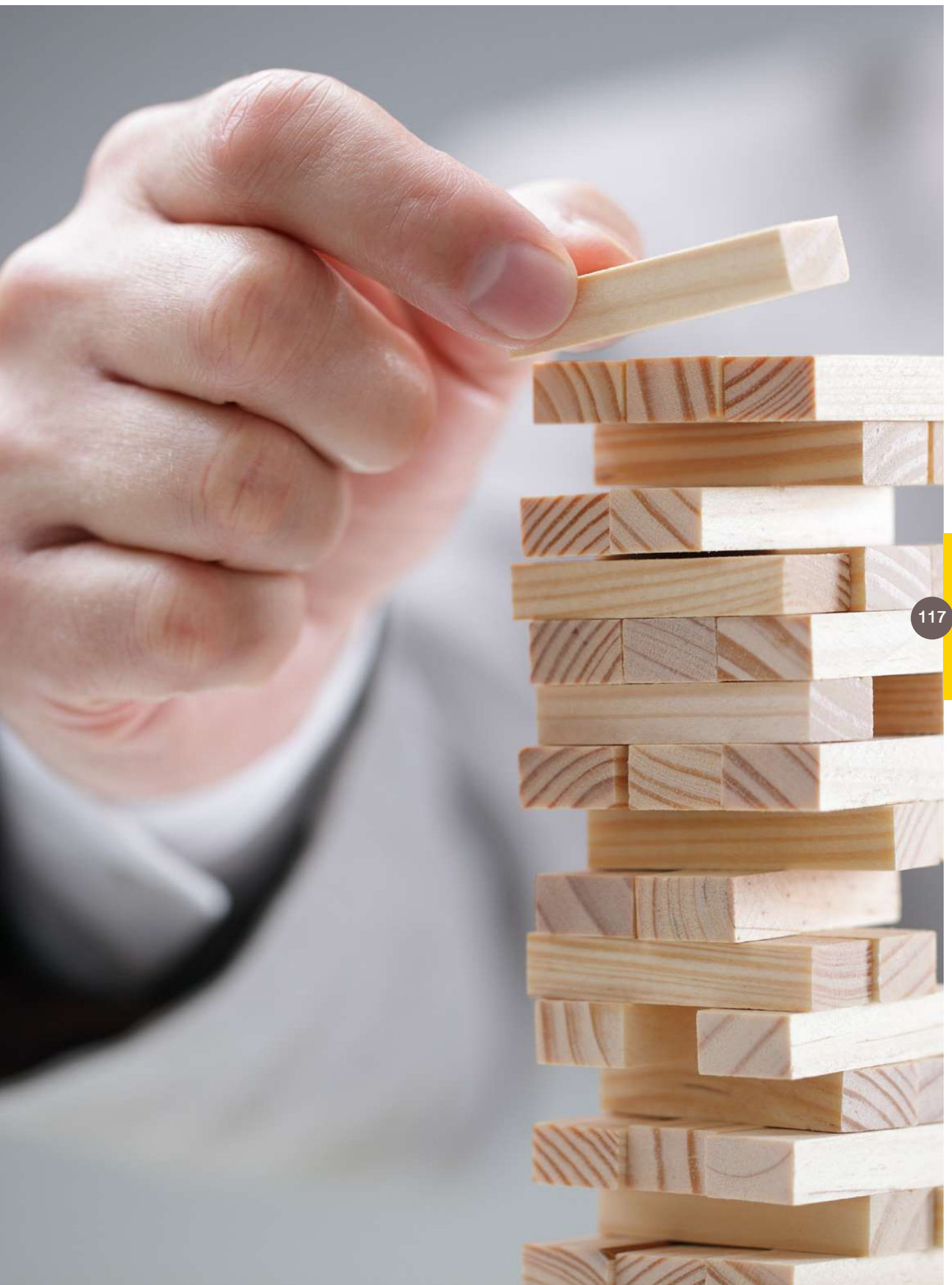
ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ⁿ	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
					2550 – 2558 2547-2550	Head of Compliance Head of Compliance, Corporate Secretary	บริษัทหลักทรัพย์ซีแอลเอสเอ (ปทท) จำกัด J.P. Morgan Chase Bank, N.A./ J.P. Morgan Securities Thailand Limited	บริษัทหลักทรัพย์ ธนาคารต่างประเทศ/ บริษัทหลักทรัพย์
11	นางสาวพรพรรณ สกุลศรีวิชัย	40	-	คุณวุฒิปริญญาโท - MSc in Financial Economics, University of Essex, UK คุณวุฒิปริญญาตรี - BSc in Accounting, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ณ.ย. 2561 – ปัจจุบัน พ.ค. 2553 - ณ.ย. 2561	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานบริหารความเสี่ยง ผู้บริหารสูงสุด สายงานบริหารความเสี่ยง SCBS (สังกัด ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน))	บริษัทหลักทรัพย์ ภูเก็ต จำกัด (มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์ ธนาคาร
12	นายอิสระ ורתดลชนฐ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กลุ่มงานวิเคราะห์หลักทรัพย์)	48	-	คุณวุฒิปริญญาโท MS Economics, Oregon State University คุณวุฒิปริญญาตรี BS Economics, University of Oregon	2561 - ปัจจุบัน 2559 - 2561 2558 - 2559 2551 - 2558 2543 - 2551	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลุ่มงานวิเคราะห์หลักทรัพย์ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกลยุทธ์การลงทุน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายวิเคราะห์หลักทรัพย์ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายวิเคราะห์หลักทรัพย์ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายวิเคราะห์หลักทรัพย์	บริษัทหลักทรัพย์ ภูเก็ต จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ เออีจี จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ เคทีจี จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ คอยด์ทิสโก้ จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	อัตราส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (จำนวนหุ้น) /	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
13	นายธิดิวรร กรวุฒิ	46	-	คุณวุฒิปริญญาโท - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยนเรศวร คุณวุฒิปริญญาตรี - บริหารธุรกิจ - การตลาด มหาวิทยาลัยรามคำแหง	2560 - ปัจจุบัน 2555 - 2560 2548 - 2555	ผู้อำนวยการ สายงานพาณิชย์ ผู้อำนวยการ สายงานพาณิชย์ รองผู้อำนวยการ สายงานพาณิชย์	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์
14	นายสมชาย วรรณศิริศิลป์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (สาย งานทรัพยากรบุคคล)	56	169	คุณวุฒิปริญญาตรี - สาขาบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2550 - ปัจจุบัน 2548 - 2550 2545 - 2548 2540 - 2545	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ใหญ่ สายงานทรัพยากร บุคคล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารงานกลาง ผู้อำนวยการฝ่ายบริหาร ทั่วไปและการพนักงาน ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและ การเงิน	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) สำนักงานคณะกรรมการ กำกับดูแลหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย บริษัท เพาเวอร์-พี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ การให้บริการประกอบธุรกิจ ซื้อขายสินค้าเกษตร ล่วงหน้า ธุรกิจก่อสร้าง
15	นางเบญจวรรณ ทรัพย์กลิ่น ผู้จัดการฝ่ายอาวุโสและผู้จัดการ ฝ่าย สายงานกำกับดูแลธุรกิจ	52	40	คุณวุฒิปริญญาตรี - BA, บริหารธุรกิจ การเงินการธนาคาร มหาวิทยาลัยรามคำแหง - วุฒิปริญญาตรีสอบภายในวิชาชีพ (CPIAT) - สมาชิกสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย (IIA)	10 มี.ค.2548 - ปัจจุบัน 13 ส.ค.2546 - 9 มี.ค. 2548	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโสและ ผู้จัดการฝ่าย สายงานกำกับ ดูแลธุรกิจ ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่าย ตรวจสอบและพัฒนาระบบ	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮน (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	อัตราส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) /	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
					พ.ย.2545 – 12 ส.ค.2546	ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายกำกับและตรวจสอบการปฏิบัติงาน	บริษัทหลักทรัพย์ โกลเบล็ก จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์
					พ.ย.2543 – ต.ค. 2545	ผู้จัดการ ฝ่ายตรวจสอบภายในและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน	บริษัทหลักทรัพย์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์
					มี.ค.2541 – ต.ค. 2543	ผู้ช่วยผู้จัดการ ฝ่ายตรวจสอบภายในและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน	บริษัทหลักทรัพย์ นิธิภัทร จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์
16	นางสาวอิศรา กันดิรัตน์วงศ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กลุ่มงานกำกับดูแลธุรกิจและกฎหมาย)	54	20	ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต สาขากฎหมาย ธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - บัณฑิตศึกษามหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต - สมาชิกสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย (IIA) - สมาชิกสภาวิชาชีพบัญชี การอบรม - วัตถุประสงค์โครงการอบรมตรวจสอบภายในเพื่อเตรียมตัวเป็น CIA .คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ความรู้พื้นฐานและเทคนิคการกำกับดูแลการปฏิบัติงานสำหรับ Compliance Officer, สมาคมบริษัทหลักทรัพย์	ก.ย. 2561 - ปัจจุบัน ส.ค. 2547 - ส.ค. 2561 ก.ค. 2546 - ส.ค. 2554 ต.ค. 2545 - มี.ย. 2546 ต.ค. 2543 - ก.ย. 2545	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบและกรรมการผู้จัดการใหญ่) ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่กลุ่มงานกำกับดูแลธุรกิจและกฎหมาย Senior Vice President – Internal Audit & Compliance Department Senior Vice President – Internal Audit & Compliance Department Senior Vice President – Internal Audit & Compliance Department	บมจ.หลักทรัพย์ กรุงศรี บลูมไอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด บด. โกลเบล็ก จำกัด บมจ.หลักทรัพย์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย)	บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	อัตราส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) /	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
				ทบทวนความรู้ด้านกฎหมายและจรรยาบรรณผู้จัดการกองทุน, สมาคมบริษัทจัดการกองทุน - ASCO Compliance Training Program, สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ - Foreign Account Tax Compliance Act, สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ - การกำกับดูแลและบังคับใช้กฎหมายในตลาดเงินตลาดทุน รุ่นที่ 1, ศูนย์บริการวิชาการแห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย- Corporate Governance for Executives รุ่น 6/2016, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Corporate Governance For Capital Market Intermediaries (CGI 12/2559) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย- การอบรมหลักสูตร Digital Law and Security Digitalization For Thailand 4.0 Technology Security And Law สำหรับผู้บริหารระดับสูงและกลาง คณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ร่วมกับสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ องค์การมหาชน)	ด.ค. 2542 - ก.ย. 2543 ด.ค. 2536 - ก.ย. 2542 พ.ย. 2528 - ก.ย. 2536	Vice President – Internal Audit & Compliance Division ผู้จัดการฝ่ายกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน Audit Manager	บมจ. หลักทรัพย์ ติกโก้ บมจ. เงินทุนบุคคัลท์ Arthur Andersen – SGV-Na Thalang & Co., Ltd.	บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทเงินทุน บริการสอบบัญชี

1 รวมคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



เอกสารแบบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน
และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายในและหัวหน้างานการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

ชื่อ	วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	คุณสมบัติทางการศึกษาและประสบการณ์	ประสบการณ์การทำงาน			
			ระยะเวลา	บริษัท	ตำแหน่ง	หน้าที่ความรับผิดชอบ
นางเบญจวรรณทรัพย์กลิ่น อายุ 52 ปี	1 เมษายน 2561	- ปริญญาตรี คณะบริหารธุรกิจ สาขาวิชาการเงิน การธนาคาร จากมหาวิทยาลัยรามคำแหง - วุฒิบัตรผู้ตรวจสอบภายในวิชาชีพ (CPIAT) - สมาชิกสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย (IIA)	10 มี.ค.2548 - ปัจจุบัน	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโสและผู้จัดการฝ่าย สายงานกำกับดูแลธุรกิจ	ดูแลรับผิดชอบงานของฝ่ายกำกับดูแลธุรกิจและฝ่ายตรวจสอบซึ่งครอบคลุมทั้งด้านงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance) ของบริษัท เป็นไปตามกฎระเบียบทั้งของหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้องและตามนโยบายของบริษัท และบริษัทแม่ และงานด้านตรวจสอบภายในเพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่ดีและมีประสิทธิภาพ
			13 ส.ค.2546 – 9 มี.ค. 2548	บริษัทหลักทรัพย์ยูไอพี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด	ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบและพัฒนา	
			พ.ย.2545 – 12 ส.ค. 2546	บริษัทหลักทรัพย์ โบเดลิค จำกัด	ผู้ช่วยผู้อำนวยการกำกับและตรวจสอบการปฏิบัติงาน	
			พ.ย.2543 – ต.ค. 2545	บริษัทหลักทรัพย์ กิมเฮ็ง (ประเทศไทย) จำกัด	ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายในและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน	
			มี.ค.2541 – ต.ค. 2543	บริษัทหลักทรัพย์ นิธิภัทร จำกัด	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายในและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน	

เอกสารแนบ 3

งบการเงิน สำหรับบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปีแต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงิน ไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลและฝ่ายบริหารของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อการดำเนินการได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์ หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้า ขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่า งบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ และประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ชวลา เพียนประเสริฐกิจ

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2562

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4301

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2561	2560
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4.2	1,170,368,310	947,439,377
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	4.3	9,478,297	77,145,819
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	4.4	1,137,606,874	2,135,483,735
เงินลงทุน	4.6	60,530,800	88,062,000
อุปกรณ์	4.7	23,958,930	34,790,086
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	4.8	26,533,952	25,349,066
สินทรัพย์ภายใต้การดัดบัญชี	4.9	13,321,894	12,975,146
สินทรัพย์อื่น	4.10	71,715,182	89,425,526
รวมสินทรัพย์		2,513,514,239	3,410,670,755

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2561	2560
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี		5,357,682	265,674,575
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		412,276,137	1,093,955,738
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		-	10,181,432
ประมาณการหนี้สิน	4.11	57,312,471	56,049,724
หนี้สินอื่น	4.12	67,379,896	70,765,607
รวมหนี้สิน		<u>542,326,186</u>	<u>1,496,627,076</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 135,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	4.13	1,350,000,000	1,350,000,000
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	4.14	44,945,000	42,088,000
ยังไม่ได้จัดสรร		576,243,053	521,955,679
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>1,971,188,053</u>	<u>1,914,043,679</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u><u>2,513,514,239</u></u>	<u><u>3,410,670,755</u></u>
		0.00	0.00

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2561	2560
รายได้			
รายได้ค่านายหน้า	4.15	531,198,665	497,141,018
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	4.16	53,580,598	59,540,389
รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์		43,537,470	39,343,274
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	4.17	30,469,105	27,553,595
รายได้อื่น		2,854,006	1,838,335
รวมรายได้		<u>661,639,844</u>	<u>625,416,611</u>
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	4.18	351,891,371	314,780,774
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย		92,211,530	81,797,838
ต้นทุนทางการเงิน		12,853,127	13,228,859
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)		(1,388,678)	2,068,014
ค่าใช้จ่ายอื่น	4.19	134,978,165	136,962,170
รวมค่าใช้จ่าย		<u>590,545,515</u>	<u>548,837,655</u>
กำไรก่อนภาษีเงินได้		71,094,329	76,578,956
ภาษีเงินได้	4.20	13,962,847	14,513,866
กำไรสำหรับปี		<u>57,131,482</u>	<u>62,065,090</u>
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน			
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	4.11	16,115	4,644,291
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	4.20	(3,223)	(928,858)
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นรวม - สุทธิจากภาษี		<u>12,892</u>	<u>3,715,433</u>
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		<u><u>57,144,374</u></u>	<u><u>65,780,523</u></u>
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	บาท	0.42	0.75
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	4.13 หุ้น	135,000,000	82,602,740

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย : บาท

	ทุนที่ออกและ ชำระแล้ว	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว - ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	600,000,000	38,978,000	459,285,156	1,098,263,156
<u>การเปลี่ยนแปลงระหว่างปี</u>				
ออกหุ้นเพิ่มทุน	750,000,000	-	-	750,000,000
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	65,780,523	65,780,523
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	3,110,000	(3,110,000)	-
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	1,350,000,000	42,088,000	521,955,679	1,914,043,679
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	1,350,000,000	42,088,000	521,955,679	1,914,043,679
<u>การเปลี่ยนแปลงระหว่างปี</u>				
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	57,144,374	57,144,374
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	2,857,000	(2,857,000)	-
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	1,350,000,000	44,945,000	576,243,053	1,971,188,053
	()	()	()	()

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย : บาท

	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนภาษีเงินได้	71,094,329	76,578,956
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	19,465,718	17,966,428
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	15,931	2,068,014
โอนกลับค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(1,404,609)	-
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในเงินลงทุน	520,000	2,000
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(75,034)	(2,866)
ต้นทุนทางการเงิน	12,853,127	13,228,859
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	(70,291,488)	(61,268,073)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	32,177,974	48,573,318
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	67,667,522	120,980,722
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	998,662,772	(831,763,025)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	197,951
เงินลงทุนเพื่อค้า	(2,518,000)	(264,000)
สินทรัพย์อื่น	18,270,548	(18,840,769)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	(260,316,893)	225,566,620
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(681,679,601)	280,614,371
ประมาณการหนี้สิน	1,278,862	5,381,981
หนี้สินอื่น	(1,407,035)	(7,157,734)
เงินสดรับ (จ่าย) จากการดำเนินงาน	139,958,175	(225,283,883)
เงินปันผลรับ	156,000	117,000
ดอกเบี้ยจ่าย	(12,749,130)	(12,720,685)
ดอกเบี้ยรับ	70,336,920	60,008,918
ภาษีเงินได้จ่ายออก	(24,653,118)	(12,245,065)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	205,226,821	(141,550,397)

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย : บาท

	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(470,800)	-
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	30,000,000	-
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(3,935,272)	(7,841,268)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	102,181	2,869
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(7,993,997)	(6,639,123)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	<u>17,702,112</u>	<u>(14,477,522)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	-	750,000,000
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>-</u>	<u>750,000,000</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	222,928,933	593,972,081
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	947,439,377	353,467,296
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	<u>1,170,368,310</u>	<u>947,439,377</u>
	0.00	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

1. การดำเนินงานของบริษัท

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2541 เพื่อประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 3 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทมีพนักงานจำนวน 299 คน และ 282 คน ตามลำดับ และมีสาขาอยู่ 13 แห่ง

บริษัทมีธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทใหญ่ โดยถือหุ้นของบริษัทร้อยละ 99.84 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว บริษัทใหญ่ และบริษัทใหญ่ลำดับสูงสุดของธนาคาร คือ MUFG Bank, Ltd. (เดิมชื่อ ธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด) และบริษัท Mitsubishi UFJ Financial Group, Inc. ตามลำดับ ทั้งสองบริษัทจดทะเบียนในประเทศญี่ปุ่น บริษัทได้รับอนุมัติจากกระทรวงพาณิชย์ให้ประกอบธุรกิจตามพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว พ.ศ. 2542 เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2557

บริษัทได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ตามประเภทดังต่อไปนี้

1. การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์
2. การค้าหลักทรัพย์
3. การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน
4. การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์
5. การจัดการกองทุนส่วนบุคคล
6. การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
7. ธุรกิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

2. เกณฑ์การจัดทำและนำเสนองบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- 2.1 บริษัทจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทย ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยกำหนดรูปแบบการนำเสนองบการเงินตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง “การนำเสนองบการเงิน” และข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) ที่ สธ. 22/2559 ลงวันที่ 2 มิถุนายน 2559 เรื่อง “แบบงบการเงินสำหรับบริษัทหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 2)” ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 เป็นต้นไป

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับรอบบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัท

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้ในปี 2561

มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วและจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไปดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 1 การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินมาใช้เป็นครั้งแรก

ฉบับที่ 15 รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 22 รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศและสิ่งตอบแทนจ่ายล่วงหน้า

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง 2561

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง 2561 ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป ทั้งนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ และการอ้างอิงถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่น ยกเว้นมาตรฐานฉบับต่อไปนี้ซึ่งมีการปรับปรุงหรือเพิ่มเติมข้อกำหนดและแนวปฏิบัติทางการบัญชี

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2561) เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า

ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2561) อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2561) การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561) สัญญาประกันภัย

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32 การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7 การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

ฉบับที่ 19 การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

ผู้บริหารของบริษัทจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัท เมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้โดยผู้บริหารของบริษัทได้ประเมินผลกระทบของมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว และเห็นว่าการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อการเงินในปีที่จะเริ่มถือปฏิบัติ ยกเว้น มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ผู้บริหารของบริษัทอยู่ระหว่างประเมินผลกระทบจากมาตรฐานรายงานทางการเงินดังกล่าวที่มีต่อการเงินของบริษัท

2.4 งบการเงินของบริษัทได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชี

นโยบายการบัญชีที่สำคัญ มีดังนี้

2.4.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้ค่านายหน้า

รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือเป็นรายได้ ณ วันที่เกิดรายการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์

รายได้ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามระยะเวลาของเงินให้กู้ยืมโดยคำนวณจากยอดเงินต้นที่คงค้าง เว้นแต่รายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ทั่วไปที่มีหลักประกันไม่คุ้มหนี้ ลูกหนี้ผ่อนชำระรายได้ที่มีงวดการชำระเงินไม่เกินสามเดือนซึ่งค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตั้งแต่สามเดือนขึ้นไป ลูกหนี้ผ่อนชำระรายได้ที่มีงวดการชำระเงินเกินกว่าสามเดือน เว้นแต่มีหลักฐานที่ชัดเจนและทำให้เชื่อได้ว่ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทหลักทรัพย์จะได้รับชำระหนี้ทั้งหมด ลูกหนี้สถาบันการเงินที่มีปัญหาและลูกหนี้อื่นที่ค้างชำระดอกเบี้ยตั้งแต่สามงวดขึ้นไป รับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสด ทั้งนี้เป็นไปตามประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่อง “การจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ด้อยคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์”

กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงินของบริษัทประกอบด้วยกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน และตราสารอนุพันธ์ ซึ่งบริษัทจะถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ ดอกเบี้ยรับ บริษัทจะบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง และเงินปันผลรับจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ จะถือเป็นรายได้เมื่อมีการประกาศจ่าย

ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

- 2.4.2 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า
บริษัทบันทึกเงินที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัท เพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสด การซื้อขายหลักทรัพย์ในระบบเครดิตบาลานซ์และการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นสินทรัพย์ และหนี้สินของบริษัทเพื่อการควบคุมภายในของบริษัท ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน บริษัทได้ตัดรายการดังกล่าวออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์ และหนี้สินที่เป็นของบริษัทเท่านั้น
- 2.4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและเงินฝากสถาบันการเงิน ทุกประเภทที่มีอายุภายใน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีภาระผูกพัน แต่ไม่รวม บัตรเงินฝากและบัญชีเงินฝากของบริษัทเพื่อลูกค้า ทั้งนี้เป็นไปตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- 2.4.4 ลูกหนี้และเจ้าหนี้สำนักหักบัญชี
ยอดดุลสุทธิลูกหนี้หรือเจ้าหนี้ที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าผ่านสำนักหักบัญชีในแต่ละวัน แสดงเป็นยอดดุลสุทธิลูกหนี้หรือเจ้าหนี้สำนักหักบัญชี รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีซื้อขายล่วงหน้าในการทำธุรกรรมหลักทรัพย์
- 2.4.5 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญบวกดอกเบี้ยค้างรับ ทั้งนี้ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์รวมถึงยอดดุลสุทธิลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์โดยใช้หลักทรัพย์ที่ซื้อนั้นมาวางเป็นประกัน ลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์และลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน อันได้แก่เงินที่นำไปวางเป็นประกันกับเจ้าหนี้หุ้นยืมหรือศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดีประนอมหนี้หรือผ่อนชำระ เป็นต้น
- บริษัทตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยการประเมินฐานะลูกหนี้แต่ละรายและพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน โดยถือพื้นฐานการจัดชั้นหนี้และการตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่อง “การจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ด้วยคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์” และปัจจัยอื่นประกอบ

2.4.6 เงินลงทุน

เงินลงทุนในเงินฝากในสถาบันการเงิน

เงินลงทุนในเงินฝากในสถาบันการเงิน หมายถึง เงินฝากประจำ บัตรเงินฝาก และตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดยสถาบันการเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนเกินกว่า 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา หรือเงินฝากประจำ บัตรเงินฝาก และตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดยสถาบันการเงินที่มีวันครบกำหนดภายใน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา แต่มีความตั้งใจจะถือต่อไปในรูปแบบเดิมหรือมีข้อจำกัดในการเบิกใช้ ทั้งนี้ไม่รวมบัญชีเงินฝากของบริษัทเพื่อลูกค้า ซึ่งเป็นไปตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ได้มีการจัดประเภท แสดงมูลค่าและรับรู้กำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในราคาของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ดังนี้

เงินลงทุนของบริษัทประกอบด้วยตราสารทุน และตราสารหนี้ซึ่งถูกจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้า และเงินลงทุนทั่วไป

หลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยแสดงรวมอยู่ในกำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด จัดเป็นเงินลงทุนทั่วไปและแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมหรือราคาตลาดของเงินลงทุนประเภทหลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนใช้ราคาเสนอซื้อครั้งล่าสุดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี

ตราสารหนี้ภาคเอกชนและหลักทรัพย์ในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ราคาตลาดใช้ราคาเสนอซื้อของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่ในรายงาน กรณิ ไม่มีราคาซื้อขายจะคำนวณราคาตลาดขึ้นโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสมดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ราคาทุนของหลักทรัพย์ที่จำหน่ายระหว่างปี คำนวณตามวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

- 2.4.7 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา
อุปกรณ์แสดงในราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม
ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี
- 2.4.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่อายุการให้ประโยชน์ทราบได้แน่นอนแสดงตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม
ค่าตัดจำหน่ายซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่อายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอนแสดงตามราคาทุน โดยจะทดสอบการด้อยค่าเป็นประจำทุกวันที่ในรายงานและตั้งค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) โดยบันทึกเป็นขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- 2.4.9 เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นภาระของบริษัทจากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีต่อบุคคลภายนอก
- 2.4.10 สัญญาเช่าดำเนินงานระยะยาว
สัญญาเช่าซึ่งความเสี่ยงและประโยชน์ส่วนใหญ่จากการเป็นเจ้าของสินทรัพย์ยังคงอยู่กับผู้ให้เช่าบันทึกเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน ค่าเช่าที่เกิดขึ้นจากสัญญาเช่าดังกล่าวรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามอายุสัญญาเช่าในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- 2.4.11 ประมาณการหนี้สิน
บริษัทรับรู้ประมาณการหนี้สินเมื่อมีภาระผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีตและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว ในกรณีที่ไม่สามารถกำหนดมูลค่าได้อย่างชัดเจนจะใช้การประมาณมูลค่าภาระผูกพันดังกล่าว
- 2.4.12 ผลประโยชน์ของพนักงาน
2.4.12.1 ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน
บริษัทรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส ค่าตอบแทนกรรมการ เงินสมทบกองทุนประกันสังคมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อเกิดรายการ

2.4.12.2 การระดมทุนผลประโยชน์พนักงาน

1. การระดมทุนผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

เงินชดเชยตามกฎหมาย

การระดมทุนนี้ได้แสดงถึงผลประโยชน์ที่พนักงานทุกคนจะได้รับเงินชดเชยเมื่อออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน

การระดมทุนโครงการผลประโยชน์นี้ได้ถูกพิจารณาเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้โดยมิได้จัดตั้งเป็นกองทุนตามนิยามของมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง “ผลประโยชน์ของพนักงาน” และแยกคำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้ (The Projected Unit Credit Method) เพื่อคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต โดยการคำนวณนี้ได้ปฏิบัติตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งรวมถึง ประมาณการเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการขึ้นเงินเดือน อัตราการตาย อัตราคิดลด อายุงาน และปัจจัยอื่นๆ

บริษัทรับรู้ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์เป็นค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรู้ในรายการกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

2. ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสม

บริษัทได้รับรู้ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสมของพนักงานที่ได้ปฏิบัติงานเป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.4.13 โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้าอยู่ในรูปคะแนนสะสมแก่ลูกค้าที่เข้าร่วมโปรแกรมจากการทำรายการตามเงื่อนไขที่กำหนดภายใต้โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า คะแนนสะสมดังกล่าวที่ลูกค้าได้รับจากโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า ลูกค้าสามารถนำมาแลกรางวัลได้ในอนาคต

ภาระผูกพันจากการให้คะแนนสะสมเพื่อแลกกับรางวัลในอนาคตได้มีการรับรู้และวัดมูลค่าตามมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับตามจำนวนคะแนนสะสมทั้งหมดที่คาดว่าจะมีการใช้สิทธิด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณต่อหน่วยคะแนน

ภาระผูกพันดังกล่าวจะมีการปันส่วนจากสิ่งตอบแทนที่ได้รับหรือค้างรับ โดยรับรู้เป็น “รายได้รอการตัดบัญชีจากโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า” โดยแสดงรายการภายใต้หนี้สินอื่นและรับรู้เป็นรายได้ค่านายหน้าเมื่อลูกค้ามาใช้สิทธิ

2.4.14 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ประกอบด้วย จำนวนรวมของภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน และภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

2.4.14.1 ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันคือ จำนวนภาษีเงินได้ที่ต้องชำระโดยคำนวณจากกำไรทางภาษีสำหรับปี กำไรทางภาษีแตกต่างจากกำไรที่แสดงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เนื่องจากกำไรทางภาษีไม่ได้รวมรายการที่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีในปีอื่นๆ และไม่ได้รวมรายการที่ไม่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี หนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันคำนวณโดยใช้อัตราภาษี ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

2.4.14.2 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรทางภาษี (ฐานภาษี) บริษัทได้รับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่ว่ากำไรทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ได้

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง การกลับรายการจะทำเมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่ว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบางส่วนหรือทั้งหมดมาใช้ประโยชน์ได้

บริษัทคำนวณมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีด้วยอัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

รายการสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้ในงวดปัจจุบันจะหักกลบกันได้เมื่อบริษัทมีสิทธิตามกฎหมายในการนำสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวมาหักกลบกันและบริษัทตั้งใจจะชำระหนี้สินดังกล่าวด้วยเงินสดสุทธิหรือตั้งใจจะรับชำระสินทรัพย์และหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีจะหักกลบกันได้เมื่อสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้ในงวดปัจจุบันสามารถหักกลบกันได้และทั้งสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีและหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับหน่วยงานการจัดเก็บภาษีเดียวกัน

บริษัทแสดงรายการค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้หรือรายได้ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับกำไรหรือขาดทุนไว้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น รายการภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ถ้าภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้นนั้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นในงวดบัญชีเดียวกันหรือต่างงวด

2.4.15 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้วในระหว่างปี

บริษัทไม่มีหุ้นสามัญเทียบเท่าอื่นคงเหลือที่มีผลกระทบต่อการคำนวณกำไรต่อหุ้นปรับลด

2.4.16 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินจัดประเภทเป็นอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อค่า บริษัทรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ทางการเงินในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดบัญชีที่เกิดขึ้น มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงินคำนวณจากราคาที่ใช้ชำระราคา ณ สิ้นวันทำการของบริษัทตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

บริษัทบันทึกเงินวางประกันจากการมีรายการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ในตลาดอนุพันธ์ทางการเงินแห่งประเทศไทยในบัญชีลูกหนี้สำนักหักบัญชี

2.4.17 ประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ผู้บริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดนโยบายการบัญชี การประมาณการและการตั้งข้อสมมติฐานหลายประการซึ่งมีผลกระทบต่อการแสดงจำนวนสินทรัพย์ หนี้สินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันสิ้นปี รวมทั้งการแสดงรายได้และค่าใช้จ่ายของปี ถึงแม้ว่าการประมาณการของผู้บริหารได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

3. การบริหารความเสี่ยง

3.1 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การจัดการความเสี่ยงของสภาพคล่องอย่างรอบคอบแสดงโดยนัยถึงการดำรงความเพียงพอของเงินสดและหลักทรัพย์ที่มีตลาดรองรับ ความสามารถในการหาได้ของแหล่งเงินทุนโดยมีวงเงินอำนวยความสะดวกในการกู้ยืมที่ได้มีการตกลงไว้แล้วอย่างเพียงพอและความสามารถในการรักษาสถานะตลาด ฝ่ายบริหารของบริษัทจะดำรงความยืดหยุ่นในการระดมเงินทุนโดยการรักษาวงเงินสินเชื่อที่ตกลงไว้ให้มีความเพียงพอในการจัดหาแหล่งเงินทุน

ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กข. 32/2560 เรื่อง “การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ” กำหนดให้บริษัทหลักทรัพย์ดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิเมื่อสิ้นวันทำการใดๆ ไม่น้อยกว่าสิบห้าล้านบาทและไม่น้อยกว่าร้อยละเจ็ดของหนี้สินทั่วไป

บริษัทได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทตัวแทนซื้อขายสัญญาล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทต้องดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิเมื่อสิ้นวันทำการใดๆ ไม่น้อยกว่าสิบห้าล้านบาทและไม่น้อยกว่าร้อยละเจ็ดของหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิได้สูงกว่าเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และมีส่วนของเจ้าของเกินกว่าเกณฑ์ที่สำนักหักบัญชีกำหนด

รายการสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงินจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนด แสดงไว้ในตารางดังต่อไปนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561					
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,170,368,310	-	-	-	1,170,368,310
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	9,478,297	-	-	9,478,297
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	696,063,153	445,313,633	-	1,160,245	1,142,537,031
เงินลงทุน	-	52,260,000	-	8,270,800	60,530,800
หนี้สินทางการเงิน					
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	5,357,682	-	-	5,357,682
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	412,276,137	-	-	412,276,137
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560					
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	947,439,377	-	-	-	947,439,377
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	77,145,819	-	-	77,145,819
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	835,921,233	1,304,134,256	-	1,160,245	2,141,215,734
เงินลงทุน	-	80,262,000	-	7,800,000	88,062,000
หนี้สินทางการเงิน					
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	265,674,575	-	-	265,674,575
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	1,093,955,738	-	-	1,093,955,738

การจัดการลงทุนของบริษัทเป็นไปเพื่อการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเพื่อเป็นประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียอื่นและเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสม

3.2 ความเสี่ยงที่สำคัญของเครื่องมือทางการเงิน นโยบายการบัญชี

รายละเอียดของนโยบายบัญชีที่สำคัญ วิธีการที่ใช้ซึ่งรวมถึงเกณฑ์ในการรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภทได้เปิดเผยไว้แล้วในหมายเหตุข้อ 2.4

3.2.1 ความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์ทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงินนั้น เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อันอาจจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในงวดปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สินและส่วนของเจ้าของหรืออาจเกิดจากการคาดการณ์ที่ผิดพลาดในการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยระหว่างรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

บริษัทไม่มีการซื้อตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย แสดงไว้ในตารางดังต่อไปนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561									
รายการ	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด บาท	ระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด ของสัญญาหรือก่อนกำหนดอัตราใหม่					รวม บาท	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	
		น้อยกว่า 1 ปี	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	ไม่มี ดอกเบี้ย		อัตราลอยตัว	อัตราคงที่
		บาท	บาท	บาท	บาท	บาท			
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,072,033,640	-	-	-	-	98,334,670	1,170,368,310	0.40 - 1.15	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	5,190,100	-	-	-	4,288,197	9,478,297	-	1.34
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	696,063,153	-	-	1,160,245	445,313,633	1,142,537,031	-	5.10 - 15.00
เงินลงทุน	-	50,000,000	-	-	-	10,530,800	60,530,800	-	1.00 - 1.31
หนี้สินทางการเงิน									
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	-	-	-	5,357,682	5,357,682	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	412,276,137	412,276,137	-	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560									
รายการ	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด บาท	ระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด ของสัญญาหรือก่อนกำหนดอัตราใหม่					รวม บาท	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	
		น้อยกว่า 1 ปี บาท	1-5 ปี บาท	มากกว่า 5 ปี บาท	ไม่มีกำหนด บาท	ไม่มี ดอกเบี้ย บาท		อัตราลอยตัว	อัตราคงที่
		บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท		
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	874,030,629	-	-	-	-	73,408,748	947,439,377	0.40 - 1.20	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	4,260,701	-	-	-	72,885,118	77,145,819	-	1.41
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	835,921,233	-	-	1,160,245	1,304,134,256	2,141,215,734	-	5.10 - 15.00
เงินลงทุน	-	80,000,000	-	-	-	8,062,000	88,062,000	-	1.31 - 1.40
หนี้สินทางการเงิน									
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	-	-	-	265,674,575	265,674,575	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	1,093,955,738	1,093,955,738	-	-

อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยของสินทรัพย์ทางการเงินเฉลี่ยของบริษัทสำหรับเครื่องมือทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ย แสดงไว้ในตารางดังต่อไปนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561			
เครื่องมือทางการเงิน	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย บาท	ดอกเบี้ยรับ บาท	อัตราผลตอบแทนถัวเฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงิน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	323,846,454	3,498,443	1.080
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	811,565,799	43,537,470	5.365
เงินลงทุน - เงินฝากในสถาบันการเงิน	67,500,000	873,342	1.294

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560			
เครื่องมือทางการเงิน	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย บาท	ดอกเบี้ยรับ บาท	อัตราผลตอบแทนถัวเฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงิน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	24,596,253	177,764	0.723
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	745,245,584	39,343,275	5.279
เงินลงทุน - เงินฝากในสถาบันการเงิน	80,000,000	1,108,830	1.386

3.2.2 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อเกิดจากความเสี่ยงจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดในสัญญาที่ทำไว้กับบริษัท และทำให้เกิดความเสียหายแก่บริษัท บริษัทได้มีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงนี้โดยมีการวิเคราะห์สินเชื่อจากข้อมูลต่างๆ ของลูกค้า และการติดตามลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อนี้มีมูลค่าตามที่แสดงไว้ในด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน หลังจากหักสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญแล้ว

3.3 ความเสี่ยงด้านสถานะตลาด

บริษัทมีความเสี่ยงด้านสถานะตลาดที่เกิดจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์และ/หรือราคาของตราสารอนุพันธ์ ซึ่งอาจจะมีผลทำให้มูลค่าเงินลงทุนของบริษัทลดลงอย่างมีนัยสำคัญ อย่างไรก็ตาม บริษัทได้มีการจัดการความเสี่ยงด้านสถานะตลาดให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้โดยกำหนดนโยบายในการบริหารความเสี่ยง การกำหนดตัวชี้วัดและเพดานความเสี่ยงที่เหมาะสม ตลอดจนกำหนดให้มีหน่วยงานในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้เป็นไปตามที่นโยบายของบริษัทกำหนดไว้

3.4 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ไม่ว่าราคานั้นจะสามารถสังเกตได้โดยตรง หรือประมาณมาจากเทคนิคการประเมินมูลค่า ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สินรายการใดรายการหนึ่ง บริษัทพิจารณาถึงลักษณะของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้นซึ่งผู้ร่วมตลาดจะนำมาพิจารณาในการกำหนดราคาของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ณ วันที่วัดมูลค่า โดยการวัดมูลค่ายุติธรรมและ/หรือการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินนี้ใช้เกณฑ์ตามที่กล่าว

นอกจากนี้ การวัดมูลค่ายุติธรรมได้จัดลำดับชั้นเป็นระดับที่ 1 ระดับที่ 2 และระดับที่ 3 โดยแบ่งตามลำดับชั้นของข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ และตามลำดับความสำคัญของข้อมูลที่ใช้วัดมูลค่ายุติธรรม ซึ่งมีดังต่อไปนี้

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

สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่มีการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

	มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม
	2561	2560	
	บาท	บาท	
เงินลงทุน-หลักทรัพย์เพื่อค้า	2,260,000	262,000	ระดับที่ 1

สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม สรุปได้ดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม ถือตามยอดคงเหลือ
	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,170,368,310	1,170,368,310
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	9,478,297	9,478,297
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,142,537,031	1,142,537,031
เงินลงทุน		
เงินฝากในสถาบันการเงิน	50,000,000	50,000,000
เงินลงทุนทั่วไป	8,270,800	8,270,800
หนี้สินทางการเงิน		
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	5,357,682	5,357,682
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	412,276,137	412,276,137
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม ถือตามยอดคงเหลือ
	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	947,439,377	947,439,377
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	77,145,819	77,145,819
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	2,141,215,734	2,141,215,734
เงินลงทุน		
เงินฝากในสถาบันการเงิน	80,000,000	80,000,000
เงินลงทุนทั่วไป	7,800,000	7,800,000

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
	บาท	บาท
หนี้สินทางการเงิน		
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	265,674,575	265,674,575
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,093,955,738	1,093,955,738

วิธีการที่บริษัทได้ใช้ในการประมาณมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม มีดังนี้

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้สำนักหักบัญชี ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เงินลงทุน เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

4. รายละเอียดประกอบรายการที่สำคัญ

4.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

เงินสดจ่ายค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2561	2560
	บาท	บาท
เจ้าหนี้ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน (หนี้สินอื่น) – ต้นปี	2,431,827	6,890,711
ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	9,846,596	10,021,507
หัก เงินสดจ่ายค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(11,929,269)	(14,480,391)
เจ้าหนี้ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน (หนี้สินอื่น) - ปลายปี	349,154	2,431,827

4.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2561	2560
	บาท	บาท
เงินสด	130,000	130,000
เงินฝากกระแสรายวัน ออมทรัพย์ และใบรับฝากเงิน		
ที่มีอายุภายใน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา	2,421,082,880	2,113,004,970
หัก เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า*	(1,250,844,570)	(1,165,695,593)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,170,368,310	947,439,377

* ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้าไม่ต้องแสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน

4.3 ลูกหนี้สำนักหักบัญชี

ลูกหนี้สำนักหักบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2561	2560
	บาท	บาท
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	27,603,308	114,438,363
หัก ลูกหนี้สำนักหักบัญชีในนามบริษัทเพื่อลูกค้า*	(18,125,011)	(37,292,544)
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	9,478,297	77,145,819

* ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ลูกหนี้สำนักหักบัญชีในนามบริษัทเพื่อลูกค้าไม่ต้องแสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน

4.4 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2561	2560
	บาท	บาท
<u>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</u>		
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	445,313,633	1,304,134,256
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	696,063,153	835,921,233
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	1,141,376,786	2,140,055,489
<u>บวก ดอกเบี้ยค้างรับ</u>	3,222,949	3,825,716
<u>หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (หมายเหตุข้อ 4.5)</u>	(6,992,861)	(8,397,470)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	1,137,606,874	2,135,483,735
<u>ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า</u>		
ลูกหนี้อื่น	1,160,245	1,160,245
<u>บวก ดอกเบี้ยค้างรับ</u>	41,527	41,527
<u>หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (หมายเหตุข้อ 4.5)</u>	(1,201,772)	(1,201,772)
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-
<u>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า</u>	1,137,606,874	2,135,483,735

บริษัทได้จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและดอกเบี้ยค้างรับตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่อง “การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพสินทรัพย์” ซึ่งรายละเอียดของลูกหนี้จัดชั้นสรุปได้ดังนี้

การจัดชั้น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561		
	ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	มูลค่าลูกหนี้ธุรกิจ หลักทรัพย์และสัญญา ซื้อขายล่วงหน้าและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
	บาท	บาท	บาท
มูลหนี้จัดชั้นปกติ	1,144,599,735	(6,992,861)	1,137,606,874
มูลหนี้จัดชั้นสงสัย	1,201,772	(1,201,772)	-
รวม	1,145,801,507	(8,194,633)	1,137,606,874

การจัดชั้น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560		
	ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	มูลค่าลูกหนี้ธุรกิจ หลักทรัพย์และสัญญา ซื้อขายล่วงหน้าและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
	บาท	บาท	บาท
มูลหนี้จัดชั้นปกติ	2,143,881,205	(8,397,470)	2,135,483,735
มูลหนี้จัดชั้นสงสัย	1,201,772	(1,201,772)	-
รวม	2,145,082,977	(9,599,242)	2,135,483,735

วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวน 8.19 ล้านบาท และ 9.60 ล้านบาท ตามลำดับ ตามเกณฑ์ของประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เรื่อง “การจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ด้วยคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์”

4.5 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2561	2560
	บาท	บาท
ยอดต้นปี	9,599,242	7,531,228
บวก หนี้สงสัยจะสูญ	15,931	2,068,014
หัก โอนกลับค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(1,404,609)	-
หัก หนี้สูญตัดบัญชี	(15,931)	-
ยอดปลายปี	8,194,633	9,599,242

4.6 เงินลงทุน

เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2561		2560	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
	บาท	บาท	บาท	บาท
หลักทรัพย์เพื่อค้า				
หลักทรัพย์หุ้นทุน	2,780,000	2,260,000	264,000	262,000
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(520,000)	-	(2,000)	-
หลักทรัพย์เพื่อค้า	2,260,000	2,260,000	262,000	262,000
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
เงินฝากประจำ	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
ใบรับฝากเงินที่มีอายุคงเหลือ				
เกินกว่า 3 เดือน	130,000,000	130,000,000	130,000,000	130,000,000
<u>หัก</u> เงินลงทุนในนามบริษัทเพื่อลูกค้า*	(81,000,000)	(81,000,000)	(51,000,000)	(51,000,000)
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	50,000,000	50,000,000	80,000,000	80,000,000
เงินลงทุนทั่วไป				
เงินลงทุนทั่วไป	8,270,800	8,270,800	7,800,000	7,800,000
เงินลงทุนทั่วไป	8,270,800	8,270,800	7,800,000	7,800,000
เงินลงทุน	60,530,800	60,530,800	88,062,000	88,062,000

* ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดในนามบริษัทเพื่อลูกค้า ไม่ต้องแสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน

เงินลงทุนในเงินฝากในสถาบันการเงินตามอายุคงเหลือของสัญญา มีดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	50,000,000	-	-	50,000,000
รวม	50,000,000	-	-	50,000,000

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	80,000,000	-	-	80,000,000
รวม	80,000,000	-	-	80,000,000

4.7 อุปกรณ์

อุปกรณ์ ประกอบด้วย

	ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2561 บาท	เพิ่มขึ้น บาท	จำหน่าย บาท	โอนเข้า/ (โอนออก) บาท	ยอดปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บาท
ราคาทุน					
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	41,090,616	1,203,201	(30,828)	-	42,262,989
เครื่องใช้สำนักงาน	20,512,845	637,108	(4,079,607)	-	17,070,346
คอมพิวเตอร์	83,802,844	2,267,713	(4,912,133)	5,773,215	86,931,639
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการ รีดถอนทรัพย์สิน	4,648,000	-	-	-	4,648,000
รวมราคาทุน	150,054,305	4,108,022	(9,022,568)	5,773,215	150,912,974
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	(33,504,169)	(4,515,880)	30,826	-	(37,989,223)
เครื่องใช้สำนักงาน	(19,235,751)	(552,155)	4,053,050	-	(15,734,856)
คอมพิวเตอร์	(65,076,400)	(8,914,395)	4,911,544	-	(69,079,251)
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการ รีดถอนทรัพย์สิน	(3,221,114)	(929,600)	-	-	(4,150,714)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(121,037,434)	(14,912,030)	8,995,420	-	(126,954,044)
งานระหว่างติดตั้ง	5,773,215	-	-	(5,773,215)	-
อุปกรณ์	34,790,086				23,958,930

	ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2560 บาท	เพิ่มขึ้น บาท	จำหน่าย บาท	โอนเข้า/ (โอนออก) บาท	ยอดปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บาท
ราคาทุน					
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	40,475,236	624,347	(8,967)	-	41,090,616
เครื่องใช้สำนักงาน	20,041,225	471,620	-	-	20,512,845
คอมพิวเตอร์	80,866,343	2,882,501	-	54,000	83,802,844
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการ รื้อถอนทรัพย์สิน	4,648,000	-	-	-	4,648,000
รวมราคาทุน	146,030,804	3,978,468	(8,967)	54,000	150,054,305
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	(28,972,882)	(4,540,251)	8,964	-	(33,504,169)
เครื่องใช้สำนักงาน	(18,722,046)	(513,705)	-	-	(19,235,751)
คอมพิวเตอร์	(56,054,705)	(9,021,695)	-	-	(65,076,400)
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการ รื้อถอนทรัพย์สิน	(2,291,514)	(929,600)	-	-	(3,221,114)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(106,041,147)	(15,005,251)	8,964	-	(121,037,434)
งานระหว่างติดตั้ง	5,800,215	27,000	-	(54,000)	5,773,215
อุปกรณ์	45,789,872				34,790,086

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
	บาท	บาท
ค่าเสื่อมราคา	14,912,030	15,005,251

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ ซึ่งหักค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่มีจำนวน 79.55 ล้านบาท และ 75.44 ล้านบาทตามลำดับ

4.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย

	อายุการตัด จำหน่าย คงเหลือ	ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2561 บาท	เพิ่มขึ้น บาท	จำหน่าย บาท	โอนเข้า/ (โอนออก) บาท	ยอดปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บาท
ราคาทุน						
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	1 - 5 ปี	51,661,941	2,277,345	-	11,375,318	65,314,604
ค่าธรรมเนียมสมาชิกตลาดอนุพันธ์		3,912,329	-	-	-	3,912,329
ค่าธรรมเนียมซื้อขายอนุพันธ์ทางอินเทอร์เน็ต		519,740	-	-	-	519,740
รวมราคาทุน		56,094,010	2,277,345	-	11,375,318	69,746,673
ค่าตัดจำหน่ายสะสม						
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์		(43,050,512)	(4,553,688)	-	-	(47,604,200)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม		(43,050,512)	(4,553,688)	-	-	(47,604,200)
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง		12,305,568	3,461,229	-	(11,375,318)	4,391,479
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		25,349,066				26,533,952

	อายุการตัด จำหน่าย คงเหลือ	ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2560 บาท	เพิ่มขึ้น บาท	จำหน่าย บาท	โอนเข้า/ (โอนออก) บาท	ยอดปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บาท
ราคาทุน						
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	1 - 5 ปี	48,926,442	1,219,937	-	1,515,562	51,661,941
ค่าธรรมเนียมสมาชิกตลาดอนุพันธ์		3,912,329	-	-	-	3,912,329
ค่าธรรมเนียมซื้อขายอนุพันธ์ทางอินเทอร์เน็ต		519,740	-	-	-	519,740
รวมราคาทุน		53,358,511	1,219,937	-	1,515,562	56,094,010
ค่าตัดจำหน่ายสะสม						
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์		(40,089,335)	(2,961,177)	-	-	(43,050,512)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม		(40,089,335)	(2,961,177)	-	-	(43,050,512)
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง		9,025,028	4,796,102	-	(1,515,562)	12,305,568
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		22,294,204				25,349,066

สำหรับปีสิ้นสุด

วันที่ 31 ธันวาคม

2561 2560

บาท บาท

ค่าตัดจำหน่าย

4,553,688 2,961,177

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ราคาทุนก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ซึ่งหักค่าตัดจำหน่ายทั้งจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่มีจำนวน 38.76 ล้านบาท และ 37.51 ล้านบาท ตามลำดับ

4.9 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

รายการเคลื่อนไหวของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2561 บาท	รายการที่รับรู้ในงบ กำไรขาดทุนและกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น บาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
ผลแตกต่างชั่วคราว			
ค่าตัดจำหน่ายซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	1,176,378	270,320	1,446,698
ค่าเผื่อนี้สงสยะสูญ	1,679,494	(280,922)	1,398,572
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	10,280,345	252,549	10,532,894
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการรื้อถอน	644,223	185,920	830,143
อื่นๆ	7	(7)	-
รวม	13,780,447	427,860	14,208,307
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
ผลแตกต่างชั่วคราว			
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	805,301	81,112	886,413
รวม	805,301	81,112	886,413
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	12,975,146	346,748	13,321,894

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560			
ณ วันที่	รายการที่รับรู้ในงบ	ณ วันที่	
1 มกราคม	กำไรขาดทุนและกำไร	31 ธันวาคม	
2560	ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2560	
บาท	บาท	บาท	
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี			
ผลแตกต่างชั่วคราว			
ค่าตัดจำหน่ายซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	1,257,956	(81,578)	1,176,378
ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ	1,267,131	412,363	1,679,494
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	10,132,806	147,539	10,280,345
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการรื้อถอน	458,303	185,920	644,223
อื่นๆ	7	-	7
รวม	13,116,203	664,244	13,780,447
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี			
ผลแตกต่างชั่วคราว			
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยน			
เงินตราต่างประเทศ	39,590	(39,590)	-
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	716,660	88,641	805,301
รวม	756,250	49,051	805,301
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีสุทธิ	12,359,953	615,193	12,975,146

4.10 สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2561	2560
	บาท	บาท
เงินมัดจำ	7,307,128	7,287,357
ภาษีเงิน ได้ถูกหัก ณ ที่จ่าย	117,515	-
กองทุนทดแทนความเสียหายในระบบการชำระราคา		
และส่งมอบหลักทรัพย์	55,147,771	50,339,498
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	2,853,032	6,147,161
ค่าธรรมเนียมและค่าบริการค้างรับสุทธิ	4,764,297	24,598,075
สินทรัพย์อื่น	1,525,439	1,053,435
รวม	71,715,182	89,425,526

4.11 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2561	2560
	บาท	บาท
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานระยะสั้น	2,751,906	3,476,464
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	49,912,565	47,925,260
ประมาณการหนี้สินจากการรื้อถอน	4,648,000	4,648,000
รวม	57,312,471	56,049,724

ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

บริษัทมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน จำนวนค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ มีดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
	บาท	บาท
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	5,745,015	6,112,776
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,164,505	1,490,247
	6,909,520	7,603,023

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	2561	2560
	บาท	บาท
ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	47,925,260	47,196,218
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	5,745,015	6,112,776
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,164,505	1,490,247
การวัดมูลค่าใหม่		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เกิดจากการปรับปรุงประสบการณ์	1,853,675	(1,618,157)
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง		
ข้อสมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	(449,484)	(5,069,140)
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	(1,420,306)	2,043,006
ผลประโยชน์จ่ายโดยโครงการ	(4,906,100)	(2,229,690)
ยอดยกไปของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	49,912,565	47,925,260

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังต่อไปนี้

	2561	2560
	ร้อยละ	ร้อยละ
ข้อสมมติฐานทางการเงิน		
อัตราคิดลด	1.73 - 4.28	1.16 - 4.05
อัตราเงินเฟ้อ	2.5	2.5
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	6.0	6.0

การวิเคราะห์ข้อสมมติฐานทางการเงินที่มีผลกระทบเพิ่มขึ้น/(ลดลง) ต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังต่อไปนี้

	2561	2560
	บาท	บาท
อัตราคิดลด - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(4,728,411)	(4,635,550)
อัตราคิดลด - ลดลงร้อยละ 1	5,527,238	5,401,962
อัตราเงินเฟ้อ - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	5,308,096	5,172,426
อัตราเงินเฟ้อ - ลดลงร้อยละ 1	(4,645,866)	(4,542,268)

4.12 หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2561	2560
	บาท	บาท
โบนัสพนักงานค้างจ่าย	24,735,054	26,701,855
ค่านายหน้าค้างจ่ายของพนักงาน	11,970,542	12,444,410
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายของพนักงาน	4,390,017	3,325,090
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	8,955,042	12,330,699
หนี้สินอื่น	17,329,241	15,963,553
รวม	67,379,896	70,765,607

4.13 ทุนจดทะเบียน

เมื่อวันที่ 21 สิงหาคม 2560 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2560 ของบริษัทได้ลงมติอนุมัติการเพิ่มทุนเรือนหุ้นของบริษัท จาก 600 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 60,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) เป็น 1,350 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 135,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 75 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท เสนอขายต่อผู้ถือหุ้นเดิมในอัตราส่วนของผู้ถือหุ้นเดิม ราคาหุ้นละ 10 บาท

บริษัทได้รับชำระค่าหุ้นจำนวน 750 ล้านบาท และจดทะเบียนการเพิ่มทุนดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 13 กันยายน 2560

จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ณ วันที่ 31 ธันวาคม คำนวณดังนี้

	2561 หุ้น	2560 หุ้น
ยอดต้นปี	135,000,000.00	60,000,000.00
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	-	22,602,739.73
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>135,000,000.00</u>	<u>82,602,739.73</u>

4.14 ทุนสำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิสำหรับปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิสำหรับปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ทุนสำรองนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

4.15 รายได้ค่านายหน้า

รายได้ค่านายหน้าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2561 บาท	2560 บาท
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์	489,913,030	472,887,751
ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	38,865,635	23,222,624
ค่านายหน้าอื่น	2,420,000	1,030,643
รวม	<u>531,198,665</u>	<u>497,141,018</u>

4.16 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2561	2560
	บาท	บาท
ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาทางการเงิน	250,000	600,000
การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์	1,366,850	16,862,350
ค่าธรรมเนียมการบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล	6,493,013	12,429,591
ค่าธรรมเนียมจากการซื้อขายหน่วยลงทุน	45,470,735	29,648,448
รวม	53,580,598	59,540,389

4.17 กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2561	2560
	บาท	บาท
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	(250,799)	4,999,545
กำไรจากตราสารอนุพันธ์	4,013,372	659,880
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	26,706,532	21,894,170
รวม	30,469,105	27,553,595

4.18 ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน

จำนวนนี้ได้รวมค่าตอบแทนกรรมการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 จำนวน 1,540,000 บาท และ 1,500,000 บาท ตามลำดับ

4.19 ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2561	2560
	บาท	บาท
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	64,428,362	63,926,972
ค่าใช้จ่ายอื่น	70,549,803	73,035,198
รวม	134,978,165	136,962,170

4.20 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2561	2560
	บาท	บาท
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน		
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในปัจจุบัน	14,312,818	16,057,917
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
รายได้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ		
ผลต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นหรือกลับรายการ	(346,748)	(615,193)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(3,223)	(928,858)
รวมภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(349,971)	(1,544,051)
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	13,962,847	14,513,866

การกระทบยอดของค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ระหว่างอัตราภาษีที่ใช้และอัตราภาษีที่แท้จริง

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2561		2560	
	บาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)	บาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	71,094,329		76,578,956	
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	14,218,866	20.00	15,315,791	20.00
รายการบวกกลับ: ผลกระทบทางภาษีของค่าใช้จ่าย				
ที่ไม่ถือเป็นค่าใช้จ่ายทางภาษี	339,240		279,044	
รายการหักออก: ผลกระทบทางภาษีของรายได้				
และค่าใช้จ่ายที่ได้รับยกเว้นทางภาษี	(699,520)		(882,645)	
รายการปรับปรุงเกี่ยวกับภาษีเงินได้ปีก่อน				
ที่ต้องรับรู้ในปัจจุบัน	104,261		(198,324)	
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	13,962,847	19.64	14,513,866	18.95

บริษัทใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณภาษีเงินได้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรก่อนภาษีบวกกลับด้วยรายการซึ่งไม่ถือเป็นค่าใช้จ่าย และหักรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ได้รับการยกเว้นทางภาษีตามประมวลรัษฎากร

4.21 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้น โดยหักจากเงินเดือนพนักงานส่วนหนึ่ง และบริษัทจ่ายสมทบอีกส่วนหนึ่งโดยได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 แล้ว

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
	บาท	บาท
เงินสมทบซึ่งได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	13,584,946	11,566,964

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ

ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง “การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน” มีดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
	บาท	บาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น	64,639,068	48,987,727
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	2,142,777	2,449,125
รวม	<u>66,781,845</u>	<u>51,436,852</u>

5.2 รายการกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้นหรือการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการบางส่วนร่วมกันและ/หรืออยู่ภายใต้กลุ่มบริษัทใหญ่เดียวกันหรือเกี่ยวข้องโดยมีความสัมพันธ์กับบริษัทใหญ่ ดังนั้นงบการเงินนี้จึงแสดงผลของรายการดังกล่าว ซึ่งการกำหนดราคาซื้อขายระหว่างกัน การกำหนดอัตราดอกเบี้ยระหว่างกันและเงื่อนไขต่างๆ เป็นไปตามปกติทางธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

รายชื่อของบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีรายการทางธุรกิจกับบริษัท มีดังนี้คือ

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ประเภทของธุรกิจ
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	บริษัทใหญ่	ธนาคารพาณิชย์
บลจ. กรุงศรี	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริษัทจัดการกองทุน
บจ. กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการโฆษณา
บจ. เกรู๊ป	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริษัทเพื่อการลงทุน
บจ. เคอาร์แอนด์เอสโซซิเอทส์	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ให้เช่าคอนโดมิเนียม
บจ. เจเนอรัลคาร์ดิ เซอร์วิส	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	สินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต
บจ. จี แอล แอสเซทส์	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการโฆษณาและให้เช่าอสังหาริมทรัพย์
บจ. ซีเคเอสโฮลดิ้ง	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ลงทุนในหลักทรัพย์และอสังหาริมทรัพย์
บจ. ไชเบอร์ เวเนเจอร์	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ลงทุนในหลักทรัพย์
บจ. ชันไรส์คิวตี้	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการลงทุนในประเทศไทย
บจ. ทุนรุ่งเรือง	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการโฆษณา
บจ. บีบีทีวี แซทเทลไลท์	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการโฆษณา
บจ. บีบีทีวี โปรดักชั่นส์	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการโฆษณา
บจ. บีบีทีวี เอ็กคิวตี้	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการโฆษณา
บจ. บีบีทีวี แอสเซตเมเนจเม้นท์	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการโฆษณา
บจ. บัตรกรุงศรีอยุธยา	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	สินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต
บจ. เฟดเดอรัล เทรเวล อินเดอร์เนชั่นแนล	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการทางธุรกิจท่องเที่ยว
บจ. มหากิจโฮลดิ้ง	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการโฆษณา
บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ธุรกิจให้เช่ารถยนต์
บมจ. ลานนารีเซอร์สเซส	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ผลิตและจำหน่ายถ่านหินและเอทานอล
บมจ. ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริษัทประกันภัย
บมจ. ศรีอยุธยาแคปปิตอล	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริษัทเพื่อการลงทุน
บจ. สดรองโฮลด์ แอสเซทส์	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการโฆษณา
Mitsubishi UFJ Securities (HK) Limited	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริษัทหลักทรัพย์
Morgan Stanley & Co. International Plc.	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการทางการเงิน
MUFG Bank, Ltd. (เดิมชื่อ The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd.)	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ธนาคารพาณิชย์

ยอดคงเหลือและรายการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ ประกอบด้วย

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
	บาท	บาท
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	988,073,503	799,703,222
สินทรัพย์อื่น - เงินมัดจำ		
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	544,907	530,236
บจ. บีบีทีวี เอ็คควิตี้	4,672,735	4,672,735
รวม	<u>5,217,642</u>	<u>5,202,971</u>
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและค่าบริการค้างรับ		
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	1,512,329	7,531,944
บลจ. กรุงศรี	1,052,850	1,287,149
รวม	<u>2,565,179</u>	<u>8,819,093</u>
สินทรัพย์อื่น - อื่นๆ		
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	364,852	254,856
หนี้สินอื่น - อื่นๆ		
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	2,045,851	2,552,290
บลจ. กรุงศรี	-	82,619
บจ. บีบีทีวี เอ็คควิตี้	362,640	397,255
บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส	-	696
บมจ. ศรีอยุธยา เงินเอนอรัล ประกันภัย	29,239	-
รวม	<u>2,437,730</u>	<u>3,032,860</u>

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		นโยบายการกำหนดราคา
	2561	2560	
	บาท	บาท	
รายได้			
รายได้ค่านายหน้า			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	1,531,288	-	ร้อยละ 0.025 - 0.25 ของมูลค่า การซื้อขายหลักทรัพย์ และ/ หรือตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ	62,942	9,496	
บจ. เกรอู๊ป	1,053,642	-	
บจ. เคอาร์แอนด์เอสโซซิเอทส์	542,892	343,887	
บจ. จี แอล แอสเซทส์	540,007	3,632	
บจ. ซี.เค.อาร์	1,531	1,503	
บจ. ชันไรส์ อีควิตี้	465,938	402,114	
บจ. ไชเบอร์ เวเนเจอร์	1,040	8,214	
บจ. พุนรุ่งเรือง	1,531	3,154	
บจ. บีบีทีวี แซทเทลไลท์	2,376	4,555	
บจ. บีบีทีวี โปรดักชั่นส์	260,504	8,652	
บจ. บีบีทีวี เอ็คควิตี้	144,737	1,119	
บจ. บีบีทีวี แอสเซตเมเนจเม้นท์	1,002	1,299	
บจ. มหากิจโฮลดิ้ง	1,531	3,788	
บมจ. ลานนาเรียลตี้เสส	-	13,466	
บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย	565,145	75,567	
บมจ. ศรีอยุธยาแคปปิตอล	764,398	95,598	
Mitsubishi UFJ Securities (HK) Limited	45,903	6,626	
Morgan Stanley & Co. International Plc.	3,283,638	5,168,168	
บริษัทที่เกี่ยวข้องอื่น	2,839	1,868	
รวม	9,272,884	6,152,706	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	6,000,001	12,019,616	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บลจ. กรุงศรี	14,618,769	16,556,460	
รวม	20,618,770	28,576,076	
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	24,465,595	19,533,053	อัตราตลาด

	สำหรับปีสิ้นสุด		นโยบายการกำหนดราคา
	วันที่ 31 ธันวาคม		
	2561	2560	
	บาท	บาท	
รายได้			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	-	176,162	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. บัตรกรุงศรีอยุธยา	2,200	-	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
Morgan Stanley & Co. International Plc.	136,865	-	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
รวม	139,065	176,162	
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	32,796	25,746	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	5,775,456	5,695,849	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
ค่าใช้จ่ายอื่น			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	19,143,480	17,738,449	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บลจ. กรุงศรี	407,588	992,776	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. บีบีทีวี เอ็คคิวตี้	24,017,389	24,264,408	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. เฟดเดอรัล เทรเวล อินเตอร์เนชั่นแนล	415,894	479,135	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส	3,681,704	3,637,896	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย	27,326	30,586	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
รวม	47,693,381	47,143,250	

5.3 การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทดำเนินกิจการในส่วนงานธุรกิจเดียว คือ ธุรกิจหลักทรัพย์ โดยดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศ ดังนั้น ฝ่ายบริหารจึงพิจารณาว่า บริษัทมีส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์เพียงส่วนงานเดียว

5.4 สัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาบริการระยะยาว

สัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาบริการระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีรายละเอียดดังนี้

	2561		2560	
	บาท	ดอลลาร์สหรัฐ	บาท	ดอลลาร์สหรัฐ
ไม่เกิน 1 ปี	27,766,195	82,998	27,969,073	35,355
เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	12,961,060	128,979	38,558,422	71,365

5.5 วันที่อนุมัติงบการเงิน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทให้ออกงบการเงินเมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2562

เอกสารแนบ 4

แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

แนวคิดและวัตถุประสงค์

การมีระบบการควบคุมภายในที่ดีมีความสำคัญอย่างยิ่งสำหรับบริษัทจดทะเบียนหรือบริษัทที่มีประชาชนเป็นผู้ถือหุ้น โดยระบบที่ดีจะสามารถช่วยป้องกัน บริหาร จัดการความเสี่ยง หรือความเสียหายต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทและผู้ที่มีส่วนได้เสียได้เป็นอย่างดี ดังนั้น จึงเป็นหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทที่จะต้องดำเนินการให้มั่นใจว่า บริษัทมีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม และเพียงพอในการดูแลการดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย วัตถุประสงค์ กฎหมาย ข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องได้อย่างมีประสิทธิภาพ สามารถป้องกันทรัพย์สิน จากการทุจริต เสียหาย รวมทั้งมีการจัดทำบัญชี รายงานที่ถูกต้องน่าเชื่อถือ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ได้รับความร่วมมือเป็นอย่างดีจากไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส ประเทศไทย (PwC Thailand) ในการพัฒนาแบบประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน (“แบบประเมิน”) ฉบับนี้ขึ้น เพื่อเป็นเครื่องมือช่วยให้บริษัทใช้เป็นแนวทางในการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทด้วยตนเอง

แบบประเมินนี้ได้จัดทำตามแนวคิดของ COSO¹ (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) ที่ได้ปรับปรุง framework ใหม่ เมื่อเดือนพฤษภาคม 2556 และนำมาปรับให้เข้าใจง่ายขึ้น รวมทั้งเหมาะสมกับบริษัทจดทะเบียนไทย ซึ่งคำถามหลักยังแบ่งออกเป็น 5 ส่วนเช่นเดียวกับแนวทางของ COSO เดิม แต่ได้ขยายความแต่ละส่วนออกเป็นหลักการย่อยรวม 17 หลักการ เพื่อให้เข้าใจและเห็นภาพของแต่ละส่วนได้ชัดเจนยิ่งขึ้น

การนำไปใช้

บริษัทควรใช้แบบประเมินนี้เป็นแนวทางในการประเมินหรือทบทวนความเพียงพอของระบบควบคุมภายในอย่างน้อยทุกปี และอาจมีการทบทวนเพิ่มเติมหากเกิดเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทย่างมีนัยสำคัญ การประเมินดังกล่าวควรผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทด้วย เพื่อให้เกิดการแลกเปลี่ยนความเห็น มีความเข้าใจตรงกัน และสามารถกำหนดแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมกับบริษัทได้

การตอบแบบประเมินในแต่ละข้อ ควรอยู่บนพื้นฐานของการปฏิบัติจริง หากประเมินแล้วพบว่า บริษัทยังขาดการควบคุมภายในที่เพียงพอในข้อใด (ไม่ว่าจะเป็นการไม่มีระบบในเรื่องนั้น หรือมีแล้วแต่ยังไม่เหมาะสม) บริษัทควรอธิบายเหตุผลและแนวทางแก้ไขประกอบไว้ด้วย

1 เป็นคณะกรรมการร่วมของสถาบันวิชาชีพ 5 แห่ง ได้แก่ สถาบันผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งสหรัฐอเมริกา (AICPA) สถาบันผู้ตรวจสอบภายในสากล (Institute of Internal Auditors หรือ IIA) สถาบันผู้บริหารการเงิน (Financial Executives Institute หรือ FEI) สมาคมนักบัญชีแห่งสหรัฐอเมริกา (American Accounting Association หรือ AAA) และสถาบันนักบัญชีเพื่อการบริหาร (Institute of Management Accountants หรือ IMA)

สภาพแวดล้อมการควบคุม Control Environment

องค์กรแสดงถึงความยึดมั่นในคุณค่าของความซื่อตรง (integrity) จริยธรรม

1.1 คณะกรรมการและผู้บริหารกำหนดแนวทาง และมีการปฏิบัติที่อยู่บนหลักความซื่อตรง และการรักษาจรรยาบรรณในการดำเนินงาน ที่ครอบคลุมถึง		
1.1.1 การปฏิบัติหน้าที่ประจำวัน และการตัดสินใจในเรื่องต่างๆ	/	
1.1.2 การปฏิบัติต่อลูกค้า ลูกค้า และบุคคลภายนอก	/	
1.2 มีข้อกำหนดที่เป็นลายลักษณ์อักษรให้ผู้บริหารและพนักงานปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อตรงและรักษาจรรยาบรรณ ที่ครอบคลุมถึง		
1.2.1 มีข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรม (code of conduct) สำหรับผู้บริหารและพนักงานที่เหมาะสม	/	
1.2.2 มีข้อกำหนดห้ามผู้บริหารและพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับกิจการ ซึ่งรวมถึงการห้ามคอร์รัปชันอันทำให้เกิดความเสียหายต่อองค์กร ²	/	
1.2.3 มีบทลงโทษที่เหมาะสมหากมีการฝ่าฝืนข้อกำหนดข้างต้น	/	
1.2.4 มีการสื่อสารข้อกำหนดและบทลงโทษข้างต้นให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนรับทราบ เช่น รวมอยู่ในการปฐมนิเทศพนักงานใหม่ ให้พนักงานลงนามรับทราบข้อกำหนดและบทลงโทษเป็นประจำทุกปี รวมทั้งมีการเผยแพร่ code of conduct ให้แก่พนักงานและบุคคลภายนอกได้รับทราบ	/	
1.3 มีกระบวนการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตาม Code of Conduct		
1.3.1 การติดตามและประเมินผลโดยหน่วยงานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติ (compliance unit)	/	
1.3.2 การประเมินตนเองโดยผู้บริหารและพนักงาน	/	
1.3.3 การประเมินโดยผู้เชี่ยวชาญที่เป็นอิสระจากภายนอกองค์กร	/	
1.4 มีการจัดการอย่างทันเวลา หากพบการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับความซื่อตรง และการรักษาจรรยาบรรณ		
1.4.1 มีกระบวนการที่ทำให้สามารถตรวจพบการฝ่าฝืนได้ภายในเวลาที่เหมาะสม	/	
1.4.2 มีกระบวนการที่ทำให้สามารถลงโทษหรือจัดการกับการฝ่าฝืนได้อย่างเหมาะสม และภายในเวลาอันควร	/	
1.4.3 มีการแก้ไขการกระทำที่ขัดต่อหลักความซื่อตรงและการรักษาจรรยาบรรณอย่างเหมาะสม และภายในเวลาอันควร	/	

² บริษัทควรกำหนดการควบคุมภายในตามมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของบริษัท

คณะกรรมการมีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร และทำหน้าที่กำกับดูแล (Oversight) และพัฒนาการดำเนินการด้านการควบคุมภายใน

2.1 มีการกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการแยกจากฝ่ายบริหาร โดยได้สงวนสิทธิอำนาจเฉพาะของคณะกรรมการบริษัทไว้อย่างชัดเจน	/	
2.2 คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจนและวัดผลได้ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงาน	/	
2.3 คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้บริษัทกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและผู้บริหารให้ถูกต้องตามกฎหมาย กฎบัตร ซึ่งครอบคลุมบทบาทที่สำคัญของคณะกรรมการ ตรวจสอบ ผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้รับผิดชอบต่อรายงานทางการเงิน	/	
2.4 คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้มีความรู้เกี่ยวกับธุรกิจของบริษัท และมีความเชี่ยวชาญที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท หรือสามารถขอคำแนะนำจากผู้เชี่ยวชาญในเรื่องนั้นๆ ได้	/	
2.5 คณะกรรมการของบริษัทประกอบด้วยกรรมการอิสระที่มีความรู้ ความสามารถน่าเชื่อถือ และมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่อย่างแท้จริง เช่น ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท ไม่มีความสัมพันธ์อื่นใด อันอาจมีอิทธิพลต่อการใช้ดุลยพินิจและปฏิบัติหน้าที่อย่าง เป็นอิสระ ในจำนวนที่เหมาะสมเพียงพอ	/	
2.6 คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลการพัฒนาและปฏิบัติเรื่องการควบคุมภายใน ในองค์กร ซึ่งครอบคลุมทั้งการสร้างสภาพแวดล้อมการควบคุม การประเมินความเสี่ยง กิจกรรมการควบคุม ข้อมูลและการสื่อสาร และการติดตาม	/	

ฝ่ายบริหารได้จัดให้มีโครงสร้างสายการรายงาน การกำหนดอำนาจในการสั่งการและความรับผิดชอบที่เหมาะสมเพื่อให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ ภายใต้การกำกับดูแล (oversight) ของคณะกรรมการ

3.1 ผู้บริหารระดับสูงกำหนดโครงสร้างองค์กรที่สนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมทั้งทางธุรกิจและกฎหมาย รวมถึงการจัดให้มีการควบคุมภายในอย่างมีประสิทธิภาพ เช่น แบ่งแยกหน้าที่ในส่วนงานที่สำคัญ ซึ่งทำให้เกิดการตรวจสอบถ่วงดุลระหว่างกัน มีงานตรวจสอบภายในที่ขึ้นตรงกับกรรมการตรวจสอบ และมีสายการรายงานที่ชัดเจน เป็นต้น	/	
3.2 ผู้บริหารระดับสูงกำหนดสายการรายงานในบริษัท โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมเกี่ยวกับอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบ และการสื่อสารข้อมูล	/	
3.3 มีการกำหนด มอบหมาย และจำกัดอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเหมาะสมระหว่างคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูง ผู้บริหาร และพนักงาน	/	

องค์กรแสดงถึงความมุ่งมั่นในการจูงใจ พัฒนาและรักษาบุคลากรที่มี ความรู้ความสามารถ

4.1 บริษัทมีนโยบายและวิธีการปฏิบัติเพื่อจัดหา พัฒนา และรักษาบุคลากรที่มีความรู้และความสามารถที่เหมาะสม และมีกระบวนการสอบทานนโยบายและวิธีการปฏิบัตินั้นอย่างสม่ำเสมอ	/	
4.2 บริษัทมีกระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงาน การให้แรงจูงใจหรือรางวัลต่อบุคลากรที่มีผลการปฏิบัติงานดี และการจัดการต่อบุคลากรที่มีผลงานไม่บรรลุเป้าหมาย รวมถึง การสื่อสารกระบวนการเหล่านี้ให้ผู้บริหารและพนักงานทราบ	/	
4.3 บริษัทมีกระบวนการแก้ไขปัญหาหรือเตรียมพร้อมสำหรับการขาดบุคลากรที่มีความรู้และความสามารถที่เหมาะสมอย่างทันเวลา	/	
4.4 บริษัทมีกระบวนการสรรหา พัฒนา และรักษาผู้บริหารและพนักงานทุกคน เช่น การจัดระบบที่ปรึกษา (mentoring) และการฝึกอบรม	/	
4.5 บริษัทมีแผนและกระบวนการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่ง (succession plan) ที่สำคัญ	/	

องค์กรกำหนดให้บุคลากรมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุม ภายใน เพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ขององค์กร

5.1 คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารมีกระบวนการและการสื่อสารเชิงบังคับให้บุคลากรทุกคนมีความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายใน และจัดให้มีการปรับปรุงแก้ไขกระบวนการปฏิบัติในกรณีที่เป็น	/	
5.2 คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารกำหนดตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน การสร้างแรงจูงใจ และการให้รางวัล ที่เหมาะสม โดยพิจารณาทั้งเรื่องการปฏิบัติตาม Code of Conduct และวัตถุประสงค์ในระยะสั้นและระยะยาวของบริษัท	/	
5.3 คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารประเมินแรงจูงใจและการให้รางวัลอย่างต่อเนื่องโดยเน้นให้สามารถเชื่อมโยงกับความสำเร็จของหน้าที่ในการปฏิบัติตามการควบคุมภายในด้วย	/	
5.4 คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารได้พิจารณาไม่ให้มีการสร้างแรงกดดันที่มากเกินไปในการปฏิบัติหน้าที่ของบุคลากรแต่ละคน	/	

การประเมินความเสี่ยง)Risk Assessment)

องค์กรกำหนดวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจนเพียงพอ เพื่อให้สามารถระบุ และประเมินความเสี่ยงต่าง ที่เกี่ยวข้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์ของ

6.1 บริษัทสามารถปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และเหมาะสมกับธุรกิจ ในขณะนั้น โดยแสดงได้ว่ารายการในรายงานทางการเงินมีตัวตนจริง ครบถ้วน แสดงถึงสิทธิ หรือภาระผูกพันของบริษัทได้ถูกต้อง มีมูลค่าเหมาะสม และเปิดเผยข้อมูลครบถ้วน ถูกต้อง	/	
6.2 บริษัทกำหนดสาระสำคัญของรายการทางการเงิน โดยพิจารณาถึงปัจจัยที่สำคัญ เช่น ผู้ใช้รายงานทางการเงิน ขนาดของรายการ แนวโน้มของธุรกิจ	/	
6.3 รายงานทางการเงินของบริษัทสะท้อนถึงกิจกรรมการดำเนินงานของบริษัทอย่างแท้จริง	/	
6.4 คณะกรรมการหรือคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง อนุมัติและสื่อสารนโยบายการ บริหารความเสี่ยงให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนรับทราบและถือปฏิบัติ จนเป็นส่วนหนึ่งของ วัฒนธรรมขององค์กร	/	

องค์กรระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจกระทบต่อการบรรลุ วัตถุประสงค์ไว้อย่างครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร

7.1 บริษัทระบุความเสี่ยงทุกประเภทซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจทั้งระดับองค์กร หน่วยธุรกิจ ฝ่ายงาน และหน้าที่งานต่างๆ	/	
7.2 บริษัทวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจเกิดจากทั้งปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก องค์กร ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ การดำเนินงาน การรายงาน การปฏิบัติตาม กฎเกณฑ์ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	/	
7.3 ผู้บริหารทุกระดับมีส่วนร่วมในการบริหารความเสี่ยง	/	
7.4 บริษัทได้ประเมินความสำคัญของความเสี่ยง โดยพิจารณาทั้งโอกาสเกิดเหตุการณ์ และ ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น	/	
7.5 บริษัทมีมาตรการและแผนปฏิบัติงานเพื่อจัดการความเสี่ยง โดยอาจเป็นการยอมรับ ความเสี่ยงนั้น (acceptance) การลดความเสี่ยง (reduction) การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง (avoidance) หรือการร่วมรับความเสี่ยง (sharing)	/	

องค์กรได้พิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการทุจริต ในการประเมินความเสี่ยงที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร

8.1 บริษัทประเมินโอกาสที่จะเกิดการทุจริตขึ้น โดยครอบคลุมการทุจริตแบบต่างๆ เช่น การจัดทำรายงานทางการเงินเท็จ การทำให้สูญเสียทรัพย์สิน การคอร์รัปชัน การที่ผู้บริหารสามารถฝ่าฝืนระบบควบคุมภายใน (management override of internal controls) การเปลี่ยนแปลงข้อมูลในรายงานที่สำคัญ การได้มาหรือใช้ไปซึ่งทรัพย์สินโดยไม่ถูกต้อง เป็นต้น	/	
8.2 บริษัทได้ทบทวนเป้าหมายการปฏิบัติงานอย่างรอบคอบ โดยพิจารณาความเป็นไปได้ของเป้าหมายที่กำหนดแล้ว รวมทั้งได้พิจารณาความสมเหตุสมผลของการให้สิ่งจูงใจหรือผลตอบแทนแก่พนักงานแล้วด้วยว่า ไม่มีลักษณะส่งเสริมให้พนักงานกระทำไม่เหมาะสม เช่น ไม่ตั้งเป้าหมายยอดขายของบริษัทไว้สูงเกินความเป็นจริงจนทำให้เกิดแรงจูงใจในการตกแต่งตัวเลขยอดขาย เป็นต้น	/	
8.3 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและสอบถามผู้บริหารเกี่ยวกับโอกาสในการเกิดทุจริต และมาตรการที่บริษัทดำเนินการเพื่อป้องกันหรือแก้ไขการทุจริต	/	
8.4 บริษัทได้สื่อสารให้พนักงานทุกคนเข้าใจและปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติ ที่กำหนดไว้	/	

องค์กรสามารถระบุและประเมินความเปลี่ยนแปลงที่อาจมีผลกระทบต่อระบบการควบคุมภายใน

9.1 บริษัทประเมินการเปลี่ยนแปลงปัจจัยภายนอกองค์กร ที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ การควบคุมภายใน และรายงานทางการเงิน ตลอดจนได้กำหนดมาตรการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงนั้นอย่างเพียงพอแล้ว	/	
9.2 บริษัทประเมินการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการทำธุรกิจ ที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ การควบคุมภายใน และรายงานทางการเงิน ตลอดจนได้กำหนดมาตรการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงนั้นอย่างเพียงพอแล้ว	/	
9.3 บริษัทประเมินการเปลี่ยนแปลงผู้นำองค์กร ที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ การควบคุมภายใน และรายงานทางการเงิน ตลอดจนได้กำหนดมาตรการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงนั้นอย่างเพียงพอแล้ว	/	

การควบคุม Control Activities

องค์กรมีมาตรการควบคุมที่ช่วยลดความเสี่ยงที่จะไม่บรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

10.1 มาตรการควบคุมของบริษัทที่มีความเหมาะสมกับความเสี่ยง และลักษณะเฉพาะขององค์กร เช่น สภาพแวดล้อม ความซับซ้อนของงาน ลักษณะงาน ขอบเขตการดำเนินงาน รวมถึงลักษณะเฉพาะอื่นๆ	/	
10.2 บริษัทมีมาตรการควบคุมภายในที่กำหนดเป็นลายลักษณ์อักษร และครอบคลุมกระบวนการต่างๆ อย่างเหมาะสม เช่น มีนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานเกี่ยวกับธุรกรรมด้านการเงิน การจัดซื้อ และการบริหารทั่วไป ตลอดจนกำหนดขอบเขต อำนาจหน้าที่ และลำดับชั้นการอนุมัติของผู้บริหารในแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจน รัดกุม เพื่อให้สามารถป้องกันการทุจริตได้ เช่น มีการกำหนดขนาดวงเงินและอำนาจอนุมัติของผู้บริหารแต่ละระดับ ขั้นตอนในการอนุมัติโครงการลงทุน ขั้นตอนการจัดซื้อและวิธีการคัดเลือกผู้ขาย การบันทึกข้อมูลรายละเอียดการตัดสินใจจัดซื้อ ขั้นตอนการเบิกจ่ายวัสดุอุปกรณ์ หรือ การเบิกใช้เครื่องมือต่างๆ เป็นต้น โดยได้จัดให้มีกระบวนการสำหรับกรณีต่างๆ ดังนี้ 10.2.1 การเก็บรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อประโยชน์ในการติดตามและสอบถามการทำรายการระหว่างกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมทั้งมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันเสมอ 10.2.2 กรณีที่บริษัทอนุมัติธุรกรรมหรือทำสัญญากับผู้ที่เกี่ยวข้องในลักษณะที่มีผลผูกพันบริษัทในระยะยาวไปแล้ว เช่น การทำสัญญาซื้อขายสินค้า การให้กู้ยืม การค้ำประกัน บริษัทได้ติดตามให้มั่นใจแล้วว่า มีการปฏิบัติเป็นไปตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ตลอดระยะเวลาที่มีผลผูกพันบริษัท เช่น ติดตามการชำระหนี้ตามที่กำหนด หรือมีการทบทวนความเหมาะสมของสัญญา เป็นต้น	/	
10.3 บริษัทกำหนดให้มีการควบคุมภายในที่มีความหลากหลายอย่างเหมาะสม เช่น การควบคุมแบบ manual และ automated หรือการควบคุมแบบป้องกันและติดตาม	/	
10.4 บริษัทกำหนดให้มีการควบคุมภายในในทุกระดับขององค์กร เช่น ทั้งระดับกลุ่มบริษัท หน่วยธุรกิจ สายงาน ฝ่ายงาน แผนก หรือกระบวนการ	/	
10.5 บริษัทมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบในงาน 3 ด้านต่อไปนี้ ออกจากกันโดยเด็ดขาด เพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกัน กล่าวคือ (1) หน้าที่อนุมัติ (2) หน้าที่บันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และ (3) หน้าที่ในการดูแลจัดเก็บทรัพย์สิน	/	

**องค์กรเลือกและพัฒนากิจกรรมการควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยี
เพื่อช่วยสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์**

11.1 บริษัทควรกำหนดความเกี่ยวข้องกันระหว่างการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ ในกระบวนการปฏิบัติงานและการควบคุมทั่วไปของระบบสารสนเทศ	/	
11.2 บริษัทควรกำหนดการควบคุมของโครงสร้างพื้นฐานของระบบเทคโนโลยีให้มีความเหมาะสม	/	
11.3 บริษัทควรกำหนดการควบคุมด้านความปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีให้มีความเหมาะสม	/	
11.4 บริษัทควรกำหนดการควบคุมกระบวนการได้มา การพัฒนา และการบำรุงรักษาระบบเทคโนโลยีให้มีความเหมาะสม	/	

**องค์กรจัดให้มีกิจกรรมการควบคุมผ่านทางนโยบาย ซึ่งได้กำหนดสิ่งที่
คาดหวังและขั้นตอนการปฏิบัติ เพื่อให้นโยบายที่กำหนดไว้นั้นสามารถ
นำไปสู่การปฏิบัติได้**

12.1 บริษัทมีนโยบายที่รัดกุมเพื่อติดตามให้การทำธุรกรรมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติที่กำหนด เช่น ข้อบังคับของบริษัท เกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เกณฑ์ของสำนักงาน ฯลฯ เพื่อป้องกันการหาโอกาส หรือนำผลประโยชน์ของบริษัทไปใช้ส่วนตัว	/	
12.2 บริษัทมีนโยบายเพื่อให้การพิจารณาอนุมัติธุรกรรมกระทำโดยผู้ที่ไม่มีส่วนได้เสียในธุรกรรมนั้น	/	
12.3 บริษัทมีนโยบายเพื่อให้การพิจารณาอนุมัติธุรกรรมคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัท เป็นสำคัญ และพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก (at arms' length basis)	/	
12.4 บริษัทมีกระบวนการติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม รวมทั้งกำหนดแนวทางให้บุคคลที่บริษัทแต่งตั้งให้เป็นกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทย่อยหรือร่วม นั้น ถือปฏิบัติ (หากบริษัทไม่มีเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมไม่ต้องตอบข้อนี้)	-NA-	
12.5 บริษัทกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบในการนำนโยบายและกระบวนการไปปฏิบัติ โดยผู้บริหารและพนักงาน	/	
12.6 นโยบายและกระบวนการปฏิบัติของบริษัทได้รับการนำไปใช้ในเวลาที่เหมาะสม โดยบุคลากรที่มีความสามารถ รวมถึงการครอบคลุมกระบวนการแก้ไขข้อผิดพลาดในการปฏิบัติงาน	/	
12.7 บริษัททบทวนนโยบายและกระบวนการปฏิบัติให้มีความเหมาะสมอยู่เสมอ	/	

ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)

องค์กรข้อมูลที่เกี่ยวข้องและมีคุณภาพ เพื่อสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่กำหนดไว้

13.1 บริษัทกำหนดข้อมูลที่ต้องการใช้ในการดำเนินงาน ทั้งข้อมูลจากภายในและภายนอกองค์กร ที่มีคุณภาพและเกี่ยวข้องต่องาน	/	
13.2 บริษัทพิจารณาทั้งต้นทุนและประโยชน์ที่จะได้รับ รวมถึงปริมาณและความถูกต้องของข้อมูล	/	
13.3 บริษัทดำเนินการเพื่อให้คณะกรรมการมีข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอสำหรับใช้ประกอบการตัดสินใจ ตัวอย่างข้อมูลที่สำคัญ เช่น รายละเอียดของเรื่องที่เสนอให้พิจารณา เหตุผล ผลกระทบต่อบริษัท ทางเลือกต่างๆ	/	
13.4 บริษัทดำเนินการเพื่อให้กรรมการบริษัทได้รับหนังสือนัดประชุมหรือเอกสารประกอบการประชุมที่ระบุข้อมูลที่จำเป็นและเพียงพอต่อการพิจารณาก่อนการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อยภายในระยะเวลาขั้นต่ำตามที่กฎหมายกำหนด	/	
13.5 บริษัทดำเนินการเพื่อให้รายงานการประชุมคณะกรรมการมีรายละเอียดตามควร เพื่อให้สามารถตรวจสอบย้อนหลังเกี่ยวกับความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการแต่ละราย เช่น การบันทึกข้อซักถามของกรรมการ ความเห็นหรือข้อสังเกตของกรรมการในเรื่องที่พิจารณา ความเห็นของกรรมการรายที่ไม่เห็นด้วยกับเรื่องที่เสนอพร้อมเหตุผล เป็นต้น	/	
13.6 บริษัทมีการดำเนินการดังต่อไปนี้ 13.6.1 มีการจัดเก็บเอกสารสำคัญ ไว้อย่างครบถ้วนเป็นหมวดหมู่ 13.6.2 กรณีที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีหรือผู้ตรวจสอบภายในว่ามีข้อบกพร่องในการควบคุมภายใน บริษัทได้แก้ไขข้อบกพร่องนั้นอย่างครบถ้วนแล้ว	/	/

องค์กรสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร ซึ่งรวมถึงวัตถุประสงค์และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายในที่จำเป็นต่อการสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่วางไว้

14.1 บริษัทมีกระบวนการสื่อสารข้อมูลภายในอย่างมีประสิทธิภาพ และมีช่องทางการสื่อสารที่เหมาะสม เพื่อสนับสนุนการควบคุมภายใน	/	
14.2 บริษัทมีการรายงานข้อมูลที่สำคัญถึงคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ และ ทำให้คณะกรรมการบริษัทสามารถเข้าถึงแหล่งสารสนเทศที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงาน หรือสอบถามรายการต่างๆ ตามที่ต้องการ เช่น การกำหนดบุคคลที่เป็นศูนย์ติดต่อเพื่อให้สามารถติดต่อขอ	/	

ข้อมูลอื่นนอกจากที่ได้รับจากผู้บริหาร รวมทั้งการติดต่อสอบถามข้อมูลจากผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน การจัดประชุมระหว่างคณะกรรมการและผู้บริหารตามที่คณะกรรมการร้องขอ การจัดกิจกรรมพบปะหารือระหว่างคณะกรรมการและผู้บริหารนอกเหนือจากการประชุมคณะกรรมการ เป็นต้น		
14.3 บริษัทจัดให้มีช่องทางการสื่อสารพิเศษหรือช่องทางลับเพื่อให้บุคคลต่างๆ ภายในบริษัท สามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสเกี่ยวกับการฉ้อฉลหรือทุจริตภายในบริษัท (whistle-blower hotline) ได้อย่างปลอดภัย	/	

องค์กรได้สื่อสารกับหน่วยงานภายนอก เกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน

15.1 บริษัทมีกระบวนการสื่อสารข้อมูลกับผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ และมีช่องทางการสื่อสารที่เหมาะสม เพื่อสนับสนุนการควบคุมภายใน เช่น จัดให้มีเจ้าหน้าที่หรือหน่วยงานนักกลลงทุนสัมพันธ์ ศูนย์รับเรื่องร้องเรียน เป็นต้น	/	
15.2 บริษัทจัดให้มีช่องทางการสื่อสารพิเศษหรือช่องทางลับเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กรสามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสเกี่ยวกับการฉ้อฉลหรือทุจริต (whistle-blower hotline) แก่บริษัทได้อย่างปลอดภัย	/	

ระบบการติดตาม Monitoring Activities)

องค์กรติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างครบถ้วน เหมาะสม

16.1 บริษัทจัดให้มีกระบวนการติดตามการปฏิบัติตามจริยธรรมธุรกิจและข้อกำหนดห้ามฝ่ายบริหารและพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เช่น กำหนดให้แต่ละส่วนงานติดตามการปฏิบัติ และรายงานผู้บังคับบัญชา หรือมอบหมายให้หน่วยงานตรวจสอบภายในติดตามการปฏิบัติ และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นต้น	/	
16.2 บริษัทจัดให้มีการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้โดยการประเมินตนเอง และ/หรือการประเมินอิสระโดยผู้ตรวจสอบภายใน	/	
16.3 ความถี่ในการติดตามและประเมินผลมีความเหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงของบริษัท	/	
16.4 ดำเนินการติดตามและประเมินผลระบบการควบคุมภายใน โดยผู้ที่มีความรู้และความสามารถ	/	

16.5 บริษัทกำหนดแนวทางการรายงานผลการตรวจสอบภายในให้ขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ	/	
16.6 บริษัทส่งเสริมให้ผู้ตรวจสอบภายในปฏิบัติตามหน้าที่ตามมาตราฐานสากล การปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน (International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing, IIA)	/	

**องค์กรประเมินและสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายในอย่าง
ทันเวลาต่อบุคคลที่รับผิดชอบ ซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงและ
คณะกรรมการตามความเหมาะสม**

17.1 บริษัทประเมินผลและสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายใน และดำเนินการเพื่อติดตามแก้ไขอย่างทันท่วงที หากผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นแตกต่างจากเป้าหมายที่กำหนดไว้อย่างมีนัยสำคัญ	/	
17.2 บริษัทมีนโยบายการรายงาน ดังนี้ 17.2.1 ฝ่ายบริหารต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทโดยพลัน ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์หรือสงสัยว่ามีเหตุการณ์ทุจริตอย่างร้ายแรง มีการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย หรือมีการกระทำที่ผิดปกติด้านอื่น ซึ่งอาจกระทบต่อชื่อเสียงและฐานะการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ 17.2.2 รายงานข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ พร้อมแนวทางการแก้ไขปัญหา (แม้ว่าจะได้เริ่มดำเนินการจัดการแล้ว) ต่อคณะกรรมการบริษัท/คณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อพิจารณาภายในระยะเวลาอันควร 17.2.3 รายงานความคืบหน้าในการปรับปรุงข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญต่อคณะกรรมการบริษัท/คณะกรรมการตรวจสอบ	/	



บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

898 อาคารเฟลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 3 ถนนเฟลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

Call 0 2659 7000 | www.krungsrisecurities.com