



krungsri
Securities

A member of  MUFG
a global financial group

รายงานประจำปี 2562

ANNUAL REPORT 2019



รายงานประจำปี

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

สารบัญ



สารจากประธานกรรมการ สารจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ คณะกรรมการบริษัท ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	11
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	13
3. ปัจจัยความเสี่ยง	18
4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	24
5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	28
6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	32

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	35
8. โครงสร้างการจัดการ	37
9. การกำกับดูแลกิจการ	38
10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	44
11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	66
12. รายการระหว่างกัน	68



ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

75

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

77

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายการจัดการ

84

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร
ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน
และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

เอกสารแนบ 3 งบการเงิน สำหรับบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

เอกสารแนบ 4 แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

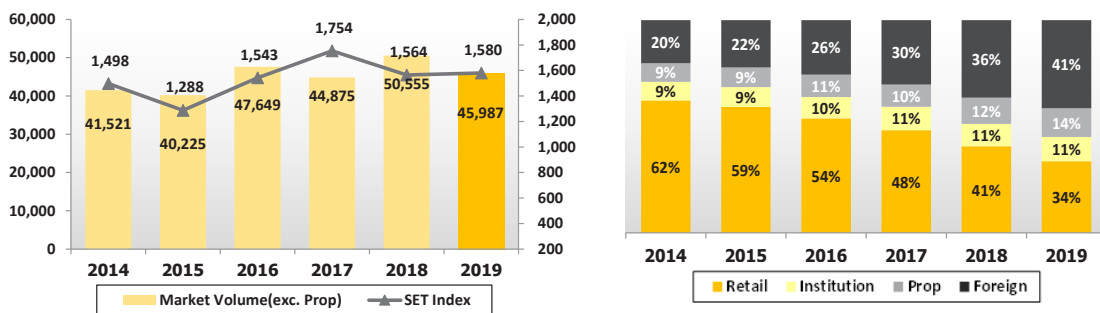


สารจากประธานกรรมการ

นายแดน ฮาร์โชโน ประธานกรรมการ

ปี 2562 เป็นอีกปีที่ถูกปกคลุมด้วยผลกระทบจากปัจจัยสงครามทางเศรษฐกิจของโลกเป็นหลัก ตลอดปีที่ผ่านมา นักลงทุนรายบุคคลมีสัดส่วนธุรกรรมในตลาดทุนที่ลดลงต่อเนื่อง

Industry retail market share has dropped significantly 62% to 34% from 2014-2019 has hurt industry profitability substantially since mostly higher commission fees are generated from retail commissions



ผลกระทบของภาพรวมอุตสาหกรรมดังกล่าว ไม่เพียงส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ เท่านั้น แต่ยังส่งผลกระทบเป็นวงกว้างต่อเพื่อนร่วมอุตสาหกรรมในทิศทางเดียวกันด้วย

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ยังคงมีการพัฒนาและพยายามปรับตัวให้ทันกับแนวโน้มพฤติกรรมการลงทุนของนักลงทุนที่มีการเปลี่ยนแปลง ดังจะเห็นได้ว่าในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้มีการปรับปรุงการบริหารจัดการให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น โดยคำนึงถึงความต้องการของลูกค้าเป็นสำคัญ ควบคู่กับต้นทุนการดำเนินการ บริษัทฯ ตระหนักดีว่า การปรับปรุงเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นย่อมต้องใช้เวลาในการดำเนินการ และรอความเติบโตอย่างมั่นคงต่อไปในอนาคต

ในนามของคณะกรรมการบริษัท ผมขอขอบคุณลูกค้าและผู้ถือหุ้นทุกท่าน ที่ให้การสนับสนุนและไว้วางใจการดำเนินงานของบริษัทฯ และขอขอบคุณคณะผู้บริหารตลอดจนพนักงานทุกท่านที่ทุ่มเทแรงกายแรงใจ พร้อมปรับเปลี่ยนวิธีการทำงานให้เป็นไปตามทิศทางของอุตสาหกรรมและเทคโนโลยีที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วและเข้มข้น เพื่อดำรงการส่งมอบบริการที่มีคุณภาพเป็นที่พอใจของลูกค้าอย่างมีความรับผิดชอบสูง ผมหวังเป็นอย่างยิ่งว่าจะได้รับความสนับสนุนอย่างดียิ่งจากทุกท่านต่อไป



สารจากกรรมการผู้จัดการใหญ่

นายอุดมการ อุดมทรัพย์ กรรมการ และกรรมการผู้จัดการใหญ่

ปี 2562 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ในภาพรวมแกว่งตัวผันผวน โดยในช่วงครึ่งปีแรกมีการปรับตัวสูงขึ้นราว 185 จุดขึ้นทดสอบระดับ 1,748 จุดก่อนที่จะพลิกผันมีทิศทางปรับตัวลงอย่างต่อเนื่องในช่วงครึ่งหลังของปี โดยมีการปรับตัวลงจากระดับจุดสูงสุดของปีลงไปราว 202 จุด ลงทำจุดต่ำสุดของปีที่ระดับ 1,546 จุดก่อนที่จะมาปิดสิ้นปีที่ระดับ 1,579 จุด เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากสิ้นปี 2561 ราว 16 จุด ขณะที่ด้านปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันทำการในปี 2562 อยู่ที่ระดับ 45,987 ล้านบาทพบว่า ลดต่ำลงราว 9% จากปี 2561 ซึ่งเฉลี่ยต่อวันทำการอยู่ที่ระดับ 50,555 ล้านบาท (ไม่รวมกลุ่มซื้อขายสำหรับพอร์ตบริษัท)

ปัจจัยสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อบรรยากาศการลงทุนในตลาดทุนและการดำเนินธุรกิจนอกเหนือจากปัจจัยสงครามทางเศรษฐกิจระหว่างสหรัฐอเมริกากับจีนแล้ว อุตสาหกรรมโดยรวมยังถูกแรงกดดันจากพฤติกรรมและสัดส่วนการลงทุนของนักลงทุนที่มีการเปลี่ยนแปลงไป โดยไม่เพียงแต่นักลงทุนรายบุคคลที่มีแนวโน้มส่วนแบ่งการตลาดที่ลดลงอย่างต่อเนื่องเท่านั้น ในปี 2562 ที่ผ่านมายังพบว่า ปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันโดยภาพรวมยังลดต่ำลงเช่นเดียวกัน จึงเกิดผลกระทบทั้ง 2 ด้านไปพร้อมกันที่เป็นปัจจัยส่งผลต่อภาพรวมของอุตสาหกรรมดังที่ปรากฏ

อย่างไรก็ดี บริษัทฯ ตระหนักถึงความเสี่ยงที่มีการเปลี่ยนแปลงไป บริษัทฯ จึงได้มีการปรับปรุงประสิทธิภาพการบริหารงานให้ดีขึ้น ควบคู่กับการพัฒนาเครื่องมือและการส่งมอบบริการที่มีคุณภาพให้แก่ลูกค้าอย่างมืออาชีพต่อเนื่อง อาทิ มีการพิจารณาลดต้นทุนการดำเนินการลง มีการพัฒนาคุณภาพการบริการอย่างต่อเนื่อง มีการพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อส่งมอบการบริการที่มีคุณภาพอย่างมืออาชีพอย่างต่อเนื่อง เป็นต้น

ท้ายนี้ผมขอขอบคุณลูกค้าผู้ทรงเกียรติทุกท่าน ผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทที่ให้ความไว้วางใจและสนับสนุนบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง ตลอดจนขอขอบคุณพนักงานทุกคนที่ล้วนมีส่วนอย่างยิ่งในการสนับสนุนให้บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) ยังสามารถเดินก้าวหน้าต่อไปอย่างมั่นคง

คณะกรรมการบริษัท



นายแดน ฮาร์โซโน
ประธานกรรมการ



นายอุดมการ อุดมทรัพย์
กรรมการผู้จัดการใหญ่



นายสิทธิชัย มหาคุณ
กรรมการ



นางวรบุษ เดชะโกศยะ
กรรมการ



นางวรรณภา ธรรมศิริทรัพย์
กรรมการ
และประธานกรรมการตรวจสอบ



นายวันชัย โตสมบัติ
กรรมการอิสระ
และกรรมการตรวจสอบ



นางสาวพรรณพิมล บุนนาค
กรรมการอิสระ
และกรรมการตรวจสอบ



ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจ



1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

1.1 วิสัยทัศน์

มุ่งมั่นสร้างสรรค์บริการทางการเงินที่ดีที่สุด เพื่อตอบสนองความต้องการและสร้างความมั่งคั่งให้แก่ลูกค้าบนมาตรฐานสถาบันการเงินชั้นนำระดับโลก

1.2 พันธกิจ

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

1.3 ค่านิยมองค์กร

ด้วยทีมงานที่พร้อมก้าวไปสู่ความเปลี่ยนแปลงร่วมกัน มีจุดหมายเดียวกันในการสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ และการให้บริการที่ประทับใจ ภายใต้ความโปร่งใสถูกต้องตามหลักการทั้ง 6 ดังนี้

1. **ลูกค้าคือคนสำคัญ (Customer Centricity)** ให้ความสำคัญกับลูกค้าเป็นอันดับแรก โดยเข้าใจในความคาดหวังและความต้องการของลูกค้า 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

1.4 เป้าหมายในการดำเนินงานของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีเป้าหมายในการเป็นบริษัทหลักทรัพย์ชั้นนำที่ให้บริการ โดยมุ่งเน้นการสร้าง ความมั่งคั่งให้แก่ลูกค้า และให้ความสำคัญกับการพัฒนาคุณภาพ และรูปแบบของงานวิเคราะห์หลักทรัพย์ เพื่อนำเสนอข้อมูลให้กับนักลงทุนทั่วไป รวมทั้งนักลงทุนสถาบันทั้งในและต่างประเทศ สำหรับใช้ประกอบการตัดสินใจในการลงทุนอย่างมีประสิทธิภาพ และทันต่อเหตุการณ์ รวมถึงการเป็นผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ทั้งตราสารทุน ตราสารหนี้ และตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีเป้าหมายในการเพิ่มประสิทธิภาพของหน่วยงานสนับสนุน และการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่อง เพื่อการบริหารจัดการ การปฏิบัติงาน การให้บริการที่ดีที่สุด และสามารถตอบสนองต่อทุกความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว และ ยังให้ความสำคัญกับบริการธุรกิจการจัดการกองทุนส่วนบุคคลและการเป็นตัวแทนซื้อ/ขายคืนหน่วยลงทุนเพื่อสามารถให้บริการลูกค้าของบริษัทฯ ได้อย่างครบวงจร

1.5 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนากิจการที่สำคัญ

การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในช่วง 3 ปีที่ผ่านมาของบริษัทฯ มีดังต่อไปนี้

- ปี 2560 - ในเดือนกรกฎาคม 2560 บริษัทฯ ได้รับเลือกให้เป็นเจ้าภาพร่วมกับ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในการจัดงาน Invest Thailand Conference 2017 ณ กรุงโตเกียว ประเทศญี่ปุ่น โดยนำผู้บริหารระดับสูงของบริษัทจดทะเบียนชั้นนำ 10 บริษัท จากหลากหลายอุตสาหกรรมของไทยเข้าพบนักลงทุนสถาบันญี่ปุ่น ซึ่งมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ภายใต้การบริหารรวม 4.57 ล้านล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ
- ในเดือนสิงหาคม 2560 บริษัทฯ ได้ดำเนินการเพิ่มทุนจดทะเบียน เพื่อรองรับการขยายธุรกิจตามแผนธุรกิจ 3 ปี (Mid Term Business Plan 2018-2020) จำนวน 750 ล้านบาท ทำให้ทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ เป็น 1,350 ล้านบาท
 - นอกจากนี้ ในปีนี้บริษัทฯ ได้มีการพัฒนาและนำระบบที่เกี่ยวข้องกับลูกค้ามาใช้ในการประกอบธุรกิจ เพื่อให้บริการแก่ลูกค้า อาทิ 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 และผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ 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
- ปี 2562 - เดินหน้าธุรกิจ Wealth Management อย่างเต็มรูปแบบ โดยจบสิ้นปี 2562 นั้นมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การจัดการของหลักทรัพย์กรุงศรี นั้น ได้เติบโตเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 36
- ออกผลิตภัณฑ์ใหม่คือตราสารเงินฝากต่างประเทศ HKL (Hattha Kaksekar Limited) อายุ 12 เดือน โดยเป็นการลงทุนผ่านกองทุนส่วนบุคคล (Private Fund)
 - เปิดบริการเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ออนไลน์ผ่านหน้าเว็บไซต์กรุงศรีออนไลน์(krungsrionline.com or KOL)

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 2562 บริษัทฯ มีสำนักงานใหญ่ ณ ตึกเพลลินจิตทาวเวอร์ และสาขาย่อยจำนวนรวม 11 แห่ง โดยมีสาขาในกรุงเทพมหานครจำนวน 3 แห่ง ได้แก่ สาขาเอ็มโพเรียมทาวเวอร์ สาขาเซ็นทรัลบางนา และสาขาพระราม 2 และมีสาขาในต่างจังหวัดจำนวน 8 แห่ง ได้แก่ สาขาสุพรรณบุรี สาขาชลบุรี สาขานครปฐม สาขานครราชสีมา สาขาเชียงใหม่ สาขาหาดใหญ่ สาขาขอนแก่น และสาขาพิษณุโลก

1.6 ธุรกิจหลัก

ปัจจุบันธุรกิจหลักของบริษัทฯ มี 3 ประเภท ดังนี้

1. **ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์** บริษัทฯ ให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์แก่นักลงทุนทั่วไป และนักลงทุนสถาบันทั้งในและต่างประเทศ โดยในปี

2561 และในปี 2562 บริษัทฯ มีส่วนแบ่งการตลาดนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ร้อยละ 2.31 และร้อยละ 1.96 ตามลำดับ

2. **ธุรกิจตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า** บริษัทฯ ให้บริการด้านธุรกรรม สัญญาซื้อขายล่วงหน้าแก่นักลงทุนทั่วไปและนักลงทุนสถาบัน โดยในปี 2561 และในปี 2562 บริษัทฯ มีส่วนแบ่งการตลาดนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นจำนวนเงิน 28.06 ล้านบาทหรือร้อยละ 4.75 ของรายได้รวม
3. **ธุรกิจการลงทุน** บริษัทฯ มีการลงทุนในหลักทรัพย์ทั้งประเภทตราสารหนี้และตราสารทุน โดยมีการลงทุนของบริษัทฯ ซึ่งสามารถแยกออกได้เป็น 2 ประเภท ได้แก่ การลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อบัญชีลงทุนของบริษัท (Proprietary Trading) ซึ่งเป็นการลงทุนในระยะสั้น และการลงทุนทางตรง (Direct Investment) ซึ่งเป็นการลงทุนในระยะปานกลางถึงระยะยาว

ในส่วนของผลประกอบการสำหรับปี 2560 ปี 2561 และปี 2562 รายได้หลักของบริษัทฯ มาจากค่าธรรมเนียมการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ กำไรจากการซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมและบริการ โดยโครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ สามารถจำแนกได้ดังนี้

ประเภทรายได้	ปี 2560		ปี 2561		ปี 2562	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่านายหน้า	497.1	79.5	531.2	80.3	401.6	67.9
ค่าธรรมเนียมและบริการ	59.5	9.5	53.6	8.1	121.6	20.6
ดอกเบี้ยเงินให้กู้เพื่อซื้อหลักทรัพย์	39.3	6.3	43.5	6.6	32.2	5.4
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	27.6	4.4	30.5	4.6	30.9	5.2
รายได้อื่น	1.8	0.3	2.8	0.4	5.0	0.9
รวม	625.4	100.0	661.6	100.0	591.3	100.0

ณ สิ้นปี 2560 ปี 2561 และปี 2562 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวม 3,410.7 ล้านบาท และ 2,513.5 ล้านบาทและ 2,386.4 ล้านบาทตามลำดับ ขณะที่หนี้สินรวม 1,496.6 ล้านบาท 542.3 ล้านบาท และ 426.1 ล้านบาทตามลำดับ และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 1,914.0 ล้านบาท 1,971.2 ล้านบาท และ 1,960.2 ล้านบาทตามลำดับ โดย ปี 2560 ปี 2561 และปี 2562 บริษัทฯ มีอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปอยู่ในช่วงร้อยละ 37.85 -230.38 ร้อยละ 45.02 -368.27 และร้อยละ 70.29 - 528.09 ตามลำดับ ซึ่งเกินกว่าอัตราขั้นต่ำที่ร้อยละ 7.0 ตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกันที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด

ตารางแสดงมูลค่าซื้อขายหลักทรัพย์

	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562
มูลค่าหลักทรัพย์รวมตามราคาตลาดของตลาดหลักทรัพย์ (ล้านบาท)	20,751,491	24,173,086	22,088,946
มูลค่าหลักทรัพย์รวมตามราคาตลาดของตลาดหลักทรัพย์ใหม่ (ล้านบาท)	1,147,716	617,409	352,705
จำนวนบริษัทหลักทรัพย์ที่เปิดดำเนินการ	38	38	39
มูลค่าซื้อขายหลักทรัพย์รวมผ่านบริษัท (ล้านบาท)	525,442	582,108	446,142
ส่วนแบ่งการตลาด	2.36%	2.31%	1.96%
อันดับส่วนแบ่งการตลาด	21	19	20
มูลค่าซื้อขายแยกตามประเภทลูกค้า			
บัญชีลงทุนบริษัท	7,370	9,486	7,119
สถาบัน	80,268	82,696	65,414
ลูกค้าทั่วไป	170,101	192,563	133,377
ลูกค้าต่างประเทศ	267,703	297,363	240,232
มูลค่าซื้อขายแยกตามประเภทบัญชี (ล้านบาท)			
Cash	165,366	159,111	107,989
Cash Balance	27,363	23,920	18,765
Credit Balance	7,372	9,532	6,622



2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

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

2.1 ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

บริษัทฯ ให้บริการด้านการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์กับลูกค้าทั้งที่เป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และลูกค้าสถาบันโดยบริษัทฯ เป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หมายเลข 29 และให้บริการข้อมูลการวิเคราะห์หลักทรัพย์แก่ลูกค้า เพื่อใช้เป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจลงทุน บริษัทฯ มีนโยบายในการรับลูกค้าและกำหนดวงเงินซื้อขายให้กับลูกค้าตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

1. **บุคคลธรรมดา** พิจารณาจากฐานะทางการเงิน อายุ อาชีพ ที่มาของรายได้ ความรู้ความเข้าใจในการลงทุน ความสามารถในการรับความเสี่ยงจากการลงทุน โดยพิจารณาจากเอกสารประกอบต่างๆ ได้แก่ สำเนาบัตรประชาชน สำเนาทะเบียนบ้าน (กรณีลูกค้าใช้สำเนาบัตรประชาชนตลอดชีพ หรือกรณีที่อยู่ในบัตรประชาชนไม่ตรงกับทะเบียนบ้าน) สำเนาสมุดบัญชีเงินฝาก (Bank Statement) หรือสำเนาข้อมูลแสดงฐานะการเงินอื่นๆ
2. **นิติบุคคล** พิจารณาจากประเภทธุรกิจ ที่มาของรายได้และผลประกอบการธุรกิจ ความมั่นคงทางการเงิน ภาระหนี้สิน กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้บริหาร อายุ อาชีพ ที่มาของรายได้ วัตถุประสงค์ในการลงทุนในหลักทรัพย์ ความสามารถในการรับความเสี่ยงโดยพิจารณาจากเอกสารประกอบต่างๆ ได้แก่ บแสดงฐานะการเงินย้อนหลัง หนังสือรับรองการจดทะเบียนบริษัท รายงานการประชุม คณะกรรมการบริษัทอนุมัติให้เปิดบัญชีกับบริษัทหลักทรัพย์ สำเนา Bank Statement รวมทั้งสำเนาเอกสารแสดงฐานะการเงินอื่นๆ

นอกจากนี้บริษัทฯ ได้รับความร่วมมือจากลูกค้าในการให้ข้อมูลเพื่อการจัดให้ลูกค้าแสดงตน (Know Your Customer หรือ KYC) และแบบมาตรฐานในการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน (Suitability Assessment) โดยเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ จะทำการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการทบทวนวงเงินซื้อขายอย่างสม่ำเสมอ

ประเภทบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ แบ่งได้เป็น 3 แบบ ดังนี้

1. **บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด (Cash Account)** คือ ลูกค้าจะต้องวางเงินสด หรือหลักทรัพย์เป็นหลักประกันก่อนซื้อในอัตราส่วนขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด การชำระราคาระหว่างลูกค้าและบริษัทฯ จะดำเนินการภายในวันที่ตลาดหลักทรัพย์

กำหนด และ บริษัทฯ จะส่งมอบเงินค่าขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าที่ขายหลักทรัพย์ในวันที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด

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

3. **บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทวางเงินล่วงหน้าทั้งจำนวน (Cash Balance)** บัญชีที่ลูกค้าวางเงินไว้ล่วงหน้ากับบริษัทฯ เต็มจำนวนที่จะซื้อหลักทรัพย์ก่อนการซื้อขายหลักทรัพย์ หรือมีข้อตกลงให้บริษัทฯ หักเงินตามคำสั่งของบริษัทฯ ในบัญชีเงินฝากของลูกค้าที่ฝากเงินไว้เต็มจำนวนที่จะซื้อหลักทรัพย์ก่อนการซื้อขายหลักทรัพย์หรือโอนเงินค่าขายหลักทรัพย์เข้าบัญชีดังกล่าว

บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ทุกประเภทที่กล่าวถึงข้างต้นนั้น นอกจากใช้บริการผ่านผู้แนะนำการลงทุนของบริษัทฯ แล้ว ลูกค้ายังสามารถยื่นความจำนงค์ขอส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต (Internet) ได้อีกด้วย

2.2 ธุรกิจตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ในปี 2560 ปี 2561 และปี 2562 บริษัทฯ มีรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 23.22 ล้านบาท 38.87 ล้านบาท และ 28.06 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 3.71 ร้อยละ 5.87 และร้อยละ 4.75 ของรายได้รวม ตามลำดับ

2.3 ธุรกิจการลงทุน

บริษัทฯ มีนโยบายการลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงินประเภทต่างๆ เพื่อเพิ่มโอกาสในการสร้างผลตอบแทนที่ดี ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีคณะกรรมการพิจารณาการลงทุนเป็นผู้ทำหน้าที่กำกับดูแลพอร์ตการลงทุนให้เป็นไปตามกรอบการลงทุน กรอบการควบคุมความเสี่ยง ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้บริษัทฯ ได้จำแนกนโยบายและหลักเกณฑ์การลงทุนตามวัตถุประสงค์การลงทุน นโยบายการลงทุน และประเภทสินทรัพย์ทางการเงินที่ลงทุนได้ โดยมีการกำหนดเกณฑ์การควบคุมความเสี่ยงที่ชัดเจน ภายใต้การอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

2.3.1 นโยบายการลงทุนในบัญชีเพื่อค้าประเภท Directional Trading Portfolio (Equity)

บริษัทฯ มีนโยบายในการลงทุนซื้อขายหลักทรัพย์ในระยะสั้น โดยกำหนดระยะเวลาการถือครองหลักทรัพย์ได้ไม่เกิน 90 วันปฏิทิน เพื่อเน้นหาผลตอบแทนจากกำไรส่วนต่างราคา (Capital gain) โดยกำหนดให้ลงทุนซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนที่อยู่ในดัชนี

SET100 และสามารถขายชอร์ตหลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนที่อยู่ในดัชนี SET50 ซึ่งเป็นหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องการซื้อขายและมีมูลค่าตามราคาตลาดสูง

2.3.2 นโยบายการลงทุนในบัญชีเพื่อค้าประเภท Directional Trading Portfolio (TFEX)

บริษัทฯ มีนโยบายในการลงทุนซื้อขายตราสารอนุพันธ์ในระยะสั้น โดยกำหนดระยะเวลาการถือครองหลักทรัพย์ได้ไม่เกิน 90 วันปฏิทิน เพื่อเน้นหาผลตอบแทนจากกำไรส่วนต่างราคา (Capital gain) โดยกำหนดให้ลงทุนในตราสารอนุพันธ์ที่จดทะเบียนในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีสภาพคล่องการซื้อขายสูง

2.3.3 การลงทุนในบัญชีเพื่อการลงทุน (Investment Portfolio)

วัตถุประสงค์การลงทุน

บริษัทฯ มีนโยบายในการลงทุนในเครื่องมือหรือตราสารทางการเงินที่ถือครองไว้โดยมีเจตนาเพื่อการลงทุน และหาผลตอบแทนในรูปแบบของเงินปันผล และ/หรือเพื่อลงทุนตามกลยุทธ์ทางธุรกิจ โดยมีการถือครองฐานะไว้ในระยะเวลาที่เกินกว่า 90 วันปฏิทิน

นโยบายการบริหารความเสี่ยงของการลงทุน

บริษัทฯ ตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดความเสียหายต่อผลการดำเนินงานของบริษัทอันเป็นผลมาจากการลงทุนจึงมีการกำหนดให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานบริหารความเสี่ยง สายงานกำกับดูแลธุรกิจ และสายงานบัญชีและการเงินร่วมกันเป็นผู้ทำหน้าที่ในการกำหนด เป้าหมาย และกลยุทธ์การลงทุน ตลอดจนถึงการบริหารเงินลงทุน ติดตาม ควบคุม รวมทั้งประเมินผลความเสี่ยงและผลการลงทุน ภายใต้นโยบายที่ได้รับอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท พร้อมทั้งจัดให้มีการทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

การตลาด ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน

ธุรกิจหลักทรัพย์

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

ภาวะตลาดและการแข่งขัน

ภาพรวมการลงทุนของตลาดหุ้นไทยในปี 2562 การเคลื่อนไหวของดัชนีเป็นไปอย่างผันผวน โดยดัชนีตลาดหุ้นไทยปิด ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 ที่ระดับ 1,580 จุด เพิ่มขึ้น 16 จุด หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 เมื่อเทียบกับราคาปิด ณ สิ้นปี 2561 ที่ระดับ 1,564 จุด มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อ

วันลดลงสู่ระดับ 52,468 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7 เมื่อเทียบกับมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันของปี 2561 ที่ระดับ 56,409 ล้านบาท

ความผันผวนของตลาดหุ้นไทยในปี 2562 ส่วนใหญ่มาจากปัจจัยกดดันจากภายนอก โดยเฉพาะปัญหาสงครามการค้า (Trade War) ระหว่างสหรัฐกับจีนที่ยืดเยื้อส่งผลให้ภาคเศรษฐกิจจีน สหรัฐ และ เศรษฐกิจโลกได้รับผลกระทบเป็นวงกว้าง ดัชนีชี้้นำเศรษฐกิจปรับตัวลง หลายหน่วยงานทยอยปรับลดคาดการณ์เศรษฐกิจ (GDP) เป็นปัจจัยลบกดดันบรรยากาศการลงทุน นำโดยกองทุนการเงินระหว่างประเทศ (IMF) ออกบทวิเคราะห์ปรับลดคาดการณ์เศรษฐกิจโลก (World GDP) ในปี 2562 ลงอย่างต่อเนื่อง เริ่มจากเดือนมกราคม สถาบัน IMF คาดเศรษฐกิจโลกจะขยายตัวร้อยละ 3.5 เดือนเมษายนปรับลดเป็นขยายตัวร้อยละ 3.3 เดือนกรกฎาคมคาดขยายตัวร้อยละ 3.2 และเดือนตุลาคมปรับลดเหลือขยายตัวร้อยละ 3 ซึ่งชะลอตัวลงเมื่อเทียบกับปี 2561 ที่ขยายตัวร้อยละ 3.8

MSCI ปรับเพิ่มน้ำหนักการลงทุนในตลาดหุ้นไทยและตลาดหุ้นจีน เป็นอีกหนึ่งปัจจัยที่สร้างความผันผวนให้กับตลาดหุ้นไทยในปีที่ 2562 เนื่องจากการปรับเพิ่มหรือลดน้ำหนักของ MSCI จะส่งผลโดยตรงต่อการเคลื่อนย้ายเงินลงทุนของนักลงทุนต่างชาติ สอดคล้องกับการเคลื่อนไหวของดัชนีตลาดหุ้นไทยในช่วง 6 เดือนแรกของปี 2562 ซึ่งดัชนีปรับตัวขึ้นอย่างร้อนแรงตอบรับข่าว MSCI ประกาศเปลี่ยนเกณฑ์การคำนวณน้ำหนักการลงทุนในตลาดหุ้นไทยโดยอนุญาตให้รวมเงินลงทุนใน NVDR เป็นส่วนหนึ่งในการคำนวณน้ำหนักการลงทุน ซึ่งการปรับวิธีการดังกล่าวส่งผลให้น้ำหนักการลงทุนของตลาดหุ้นไทยในดัชนี MSCI EM เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.3 เป็นร้อยละ 2.8 คิดเป็นมูลค่าเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้นประมาณ 2.4 พันล้านเหรียญ หรือ ประมาณ 7 หมื่นล้านบาท (เริ่มมีผลบังคับใช้ในวันที่ 29 พ.ค.2562) อย่างไรก็ตาม ในช่วงเวลาเดียวกัน MSCI ได้ประกาศเพิ่มน้ำหนักการลงทุนในตลาดหุ้น A-Share ของจีนด้วย โดยเพิ่มน้ำหนักจากเดิมร้อยละ 5 เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 20 แบ่งการปรับน้ำหนักเป็น 3 ครั้ง ครั้งละร้อยละ 5 คือเดือน พ.ค. ส.ค. และ พ.ย. การปรับน้ำหนักดังกล่าวกดดันให้เงินทุนต่างชาติไหลออกจากตลาดหุ้นประเทศอื่นๆ ในกลุ่มประเทศกำลังพัฒนา (Emerging Market) รวมถึงตลาดหุ้นไทย สอดคล้องกับเม็ดเงินลงทุนของนักลงทุนต่างชาติในตลาดหุ้นไทยในช่วง 6 เดือนหลังของปี 2562 มีทิศทางเป็นลบ โดยมียอดขายสุทธิสูงถึง 85,800 ล้านบาทกดดันให้ดัชนีตลาดหุ้นไทยร่วงแรงกว่า 150 จุดภายในเวลา 6 เดือน (ก.ค.-ธ.ค. 2562)

นอกจากปัจจัยลบจากภายนอก ตลาดหุ้นไทยยังถูกกดดันจากปัจจัยลบภายในด้วยเช่นกัน โดยเฉพาะตัวเลขเศรษฐกิจที่เห็นสัญญาณชะลอตัวในหลายกิจกรรม นำโดย ภาคส่งออก โดยตัวเลขการส่งออกพลิกเป็นหดตัวร้อยละ 5.7 ในเดือน ม.ค.2562 และหดตัวเรื่อยมาในอีกหลายเดือน โดยยอดส่งออกของไทยหดตัวมากที่สุดในเดือน พ.ย. 2562 ซึ่งหดตัวร้อยละ 7.39 ส่งผลให้ภาพรวมทั้งปีของปี 2562 หดตัว ร้อยละ 2.39 หดตัวเป็นครั้งแรกในรอบ 4 ปี และลดลงอย่างมากเมื่อเทียบกับปี 2561 ที่ขยายตัวร้อยละ 7 เนื่องจากไทยได้รับผลกระทบจากสงครามการค้าระหว่างจีนกับสหรัฐ ซึ่งไทยเป็นห่วงโซ่อุปทานของสินค้าที่ถูกเรียกเก็บภาษี อีกทั้งยังถูกกดดันจากค่าเงิน

บาทของไทยแข็งค่าขึ้นจากระดับ 32.3 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ ณ สิ้นปี 2561 เป็น 29.8 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ ณ สิ้นปี 2562 แข็งค่ามากสุดในภูมิภาคทำให้ไทยเสียอำนาจการแข่งขันด้านราคาให้กับประเทศคู่แข่งและประเทศเพื่อนบ้าน ปัญหานี้ส่งผลกระทบต่ออัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจไทย (GDP) โดย GDP ไตรมาส 1 ขยายตัวร้อยละ 2.8 ลดลงจากไตรมาส 4/2561 ขยายตัวร้อยละ 4.1 เศรษฐกิจไทยยังทรุดตัวต่อเนื่องในไตรมาส 2/2562 โดยมีอัตราการขยายตัวร้อยละ 2.3 นับเป็นอัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจต่ำสุดในรอบ 5 ปี ขณะที่ไตรมาส 3/2562 เศรษฐกิจไทยยังทรงตัวในระดับต่ำโดยขยายตัวร้อยละ 2.4 เนื่องจากเศรษฐกิจไทยมีปัจจัยลบเพิ่มเติมจากการหดตัวของภาคการลงทุนทั้งภาครัฐและเอกชนเป็นผลจากการจัดตั้งรัฐบาลที่เป็นไปอย่างล่าช้า สภาฯไม่สามารถผ่านร่างกฎหมายงบประมาณประจำปี 63 ได้ทันตามปีงบประมาณปกติ (เดือน ต.ค.) ทำให้ภาครัฐไม่มีงบประมาณมากพอสำหรับการลงทุนในโครงการขนาดใหญ่ ส่วนการใช้จ่ายของผู้บริโภคชะลอตัวลงจากปีที่ผ่านมา เนื่องจากประชาชนขาดความเชื่อมั่น และมีภาระหนี้อยู่ในระดับสูง โดยดัชนีความเชื่อมั่นของผู้บริโภคเดือน ธ.ค. ปี 2562 ลดลงสู่ระดับ 68.3 ลดลงต่อเนื่องเป็นเดือนที่ 10 และเป็นระดับต่ำสุดในรอบ 68 เดือน ขณะที่ภาระหนี้ภาครัฐครัวเรือนของไทยในไตรมาส 3/2562 เพิ่มขึ้นสู่ระดับร้อยละ 79.1 สูงสุดในรอบ 3 ปี

จากผลของปัจจัยลบที่กล่าวมาข้างต้นกดดันให้นักลงทุนขาดความเชื่อมั่นต่อทิศทางเศรษฐกิจและการลงทุนสะท้อนผ่านมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันที่ปรับตัวลงสู่ระดับ 52,468 ล้านบาทลดลงร้อยละ 7 เมื่อเทียบกับมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันของปี 2561 ที่ระดับ 56,409 ล้านบาท หุ่นในหลายกลุ่มอุตสาหกรรมปรับตัวลง โดยเฉพาะกลุ่มที่ได้รับผลกระทบจากสงครามการค้า นำโดยกลุ่มปิโตรเคมี กลุ่มอิเล็กทรอนิกส์ กลุ่มธนาคารถูกเทขายมากที่สุดเมื่อเทียบกับหุ้นในกลุ่ม Big Cap เนื่องจากได้รับผลกระทบโดยตรงจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจในประเทศ สิ้นเชื้อชะลอตัว และยังได้รับผลลบจากทิศทางดอกเบี้ยขาลงหลังจากธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายร้อยละ 0.25 ทั้งหมด 2 ครั้งจากร้อยละ 1.75 เป็นร้อยละ 1.25 กลุ่มรับเหมาก่อสร้างราคาร่วงแรงจากการจัดตั้งรัฐบาลและการผ่านร่างกฎหมายงบประมาณปี 2563 ล่าช้า และกลุ่มอสังหาริมทรัพย์ถูกกดดันอย่างหนักจากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยออกมาตรการ LTV เพื่อควบคุมการปล่อยสินเชื่อในภาคอสังหาฯ

ปี 2563 เราคาดว่าดัชนีตลาดหุ้นไทยจะยังฟื้นตัวต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมาโดยคาดการณ์การเคลื่อนไหวของดัชนีในช่วง 1,500-1,900 จุด และ คาดดัชนีปิด ณ สิ้นปีจะระดับ 1,750-1,800 จุด โดยมีความหวังทางบวกว่าปัญหาสงครามการค้าระหว่างจีนกับสหรัฐฯจะคลี่คลายไปในทางที่ดีขึ้น การแยกตัวของอังกฤษจากสหภาพยุโรป (Brexit) น่าจะจบได้ทันก่อนเส้นตายของสหภาพยุโรปในวันที่ 31 ม.ค.2563 ทำให้การออกจากสหภาพยุโรปน่าจะเป็นไปอย่างประนีประนอม (Brexit แบบมีดีลหรือมีข้อตกลง) ซึ่งจะส่งผลบวกต่อภาพเศรษฐกิจและภาคการค้าของโลก หนุนให้ภาคการส่งออกของไทยกลับมาขยายตัว ขณะเดียวกันเรายังมีความหวังทางบวกเช่นกันต่อการผ่านร่างงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2563 จะช่วยให้การลงทุนจากภาครัฐเร่งตัวขึ้น โดยเฉพาะ

การลงทุนในโครงการขนาดใหญ่ และสาธารณูปโภคพื้นฐาน อาทิ รถไฟฟ้า รถไฟความเร็วสูง ทางด่วน และมอเตอร์เวย์ นอกจากนี้เรายังเชื่อว่าภาวะดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับต่ำจะทำให้การลงทุนในตลาดหุ้นยังเป็นทางเลือกเมื่อเทียบกับสินทรัพย์อื่นๆ โดยเฉพาะการฝากเงินและการลงทุนในตราสารหนี้ ด้วยแนวโน้มของดัชนีที่มีโอกาสฟื้นตัวคาดว่าจะส่งผลบวกโดยตรงต่อธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ สะท้อนผ่านมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันที่เพิ่มขึ้นส่งผลให้ค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องอื่นๆ ปรับตัวสูงขึ้นช่วยลดผลกระทบจากการแข่งขันในธุรกิจที่ยังรุนแรง

ธุรกิจนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า มีปริมาณการซื้อขายในปี 2562 รวมทั้งสิ้น 104,521,995 สัญญา ซึ่งมีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเท่ากับ 428,369 สัญญา เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 0.51 เมื่อเทียบกับปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันในปี 2561 และมีจำนวนสถานะคงค้างทั้งสิ้น 3,330,230 สัญญา เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ร้อยละ 36.47 ปริมาณการซื้อขายรวมสูงที่สุดจำนวน 1,272,305 สัญญา ในวันที่ 26 มิถุนายน 2562 และปริมาณการซื้อขายต่ำที่สุดจำนวน 190,215 สัญญา ในวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2562 ปริมาณการซื้อขายในปี 2562 ผู้ลงทุนในประเทศมีสัดส่วนการซื้อขายสูงสุด คิดเป็น 48.95% ผู้ลงทุนสถาบันในประเทศ คิดเป็น 33.24% และผู้ลงทุนต่างประเทศ คิดเป็น 17.81% ตามลำดับ

จำนวนการเปิดบัญชีซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ สิ้นปี 2562 ผู้ลงทุนในประเทศมีสัดส่วนของจำนวนการเปิดบัญชีซื้อขายสูงสุด คิดเป็น 96.66% ตามด้วยผู้ลงทุนสถาบันในประเทศ คิดเป็น 2.23% และผู้ลงทุนต่างประเทศ คิดเป็น 1.11% ตามลำดับ

จำนวนบัญชีซื้อขายเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 18,307 บัญชี คิดเป็นเพิ่มขึ้น 10.86% สำหรับจำนวนผู้ลงทุนที่มีบัญชีซื้อขาย TFEX มีจำนวน 116,349 ราย เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 12,025 ราย หรือเพิ่มขึ้น 11.19%

ทั้งนี้ บริษัทฯ ยังคงให้ความสำคัญกับการให้ความรู้แก่ลูกค้าผ่านการจัดอบรมอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ลูกค้ามีความเข้าใจความเสี่ยงและผลตอบแทนที่เกิดจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และสามารถนำความรู้รวมถึงกลยุทธ์ที่ได้รับจากการอบรมไปประยุกต์ใช้ในการลงทุนได้

3. ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงและให้ความสำคัญอย่างมากในการบริหารความเสี่ยง เนื่องจากธุรกิจหลักทรัพย์เป็นธุรกิจที่มีความอ่อนไหวต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว ทำให้บริษัทฯ ต้องเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับสถานการณ์ต่างๆ ที่ไม่แน่นอน โดยสายงานบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่ติดตามดูแลงานบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ของบริษัทฯ โดยความเสี่ยงหลักของ บริษัทฯ ประกอบด้วยความเสี่ยงดังต่อไปนี้

3.1 ความเสี่ยงจากความผันผวนของเศรษฐกิจ สถานะตลาดเงิน และตลาดทุนทั้งในและต่างประเทศ

ผลการดำเนินงานของธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า มีความผันผวนโดยตรงกับภาวะเศรษฐกิจ ความเคลื่อนไหวของตลาดเงินและตลาดทุน ปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและความเชื่อมั่นของนักลงทุน ซึ่งเป็นปัจจัยที่อยู่เหนือการควบคุมของบริษัทฯ

ความผันผวนของเศรษฐกิจ ตลาดเงิน และตลาดทุนอาจเกิดขึ้นได้ด้วยปัจจัยหลายประการซึ่งอยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทฯ เช่น ความผันผวนของราคาน้ำมัน เหตุการณ์ความรุนแรงใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ ปัญหาทางการเมือง และปัญหาเศรษฐกิจ ทั้งในภูมิภาคต่างๆ ของโลก เหตุการณ์เหล่านี้อาจส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ และส่งผลกระทบต่อปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงปริมาณการระดมทุนและการนำหลักทรัพย์เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งจะส่งผลกระทบในทางลบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ สถานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

3.2 ความเสี่ยงจากการแข่งขันในธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

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 จะต้องรับหลักทรัพย์ที่เหลือจากการจำหน่ายเข้าไปในบัญชีเงินลงทุนของบริษัทฯ อันอาจทำให้บริษัทฯ ต้องรับรู้ผลขาดทุนหากราคาของหลักทรัพย์ดังกล่าวภายหลังที่เข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แล้วราคาลดลงต่ำกว่าราคาที่รับประกันการจำหน่าย อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีกระบวนการในการป้องกันความเสี่ยงโดยมีการศึกษาและวิเคราะห์ข้อมูลเบื้องต้นของบริษัทผู้เสนอขายหลักทรัพย์และพิจารณาความสนใจของลูกค้าหรือนักลงทุนก่อนมีการรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ทุกครั้ง พร้อมทั้งมีการจำลองการคำนวณ (NCR simulation) เพื่อให้มั่นใจว่าการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องของบริษัทฯ จะอยู่ในเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด

3.5 ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระเงินค่าซื้อหลักทรัพย์ของลูกค้า หรือผิดนัดชำระ การวางเงินประกันการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้า และความเสี่ยงอันเกิดจากหนี้สูญ

ในการสั่งซื้อหรือส่งขายหลักทรัพย์ของลูกค้าในด้านธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ โดยทั่วไปลูกค้าจะต้องชำระเงินค่าซื้อหลักทรัพย์หรือส่งมอบหลักทรัพย์ให้แก่บริษัทฯ ภายในวันที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด นับถัดจากวันที่ลูกค้าซื้อหรือขายหลักทรัพย์ของตน ดังนั้นบริษัทฯ อาจมีความเสี่ยงหากลูกค้าผิดนัดชำระราคาซื้อหลักทรัพย์ หรือมิได้ส่งมอบหลักทรัพย์ที่ขายให้แก่บริษัทฯ ภายในวันที่กำหนด หรือไม่สามารถชำระเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในภาวะที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ มีความผันผวนสูง นอกจากนี้สำหรับธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทฯ ยังมีความเสี่ยงจากการที่หลักประกันของลูกค้าอาจไม่พอเพียงในการชำระหนี้สินที่มีต่อสำนักหักบัญชี และหักชำระผลขาดทุนจากการลงทุนของลูกค้า อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามเกณฑ์การเรียกหลักประกันของตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยมีการจัดอบรมเจ้าหน้าที่ที่อยู่ในกระบวนการซื้อขายและเรียกหลักประกันให้ตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ การตรวจสอบสถานะของลูกค้าและสถานะตลาด รวมทั้งมีหลักเกณฑ์การคัดกรองหลักทรัพย์จากทั้งปัจจัยพื้นฐานและสภาพคล่องของหลักทรัพย์ และติดตามผลหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อขายในบัญชี Credit Balance เป็นประจำ เพื่อควบคุมให้การปล่อยกู้หลักทรัพย์เป็นไปอย่างมีคุณภาพ

3.6 ความเสี่ยงจากการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์

การให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ บริษัทฯ ได้รับผลตอบแทนจากการให้กู้ยืมเงิน ขณะเดียวกันบริษัทฯ มีความเสี่ยงจากการที่ลูกค้าอาจผิดนัดชำระหนี้ได้ โดยเฉพาะในกรณีที่หลักทรัพย์ที่ลูกค้านำมาเป็นหลักประกันมีมูลค่าต่ำกว่ายอดหนี้ที่มีอยู่ ซึ่งโดยปกติจะไม่มี

เหตุการณ์นี้เกิดขึ้น เนื่องจากบริษัท มีหลักเกณฑ์การดำรงหลักประกัน ทำให้เมื่อมูลค่าหลักประกันของลูกค้ายิ่งต่ำกว่าเกณฑ์ที่กำหนด ลูกค้าจำเป็นต้องฝากหลักประกันเพิ่ม หรือลดยอดหนี้ และบริษัท มีขั้นตอนการ Call Margin / Force Sell และคัดเลือกหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อหรือนำมาเป็นหลักประกันที่ชัดเจน รอบคอบ รัดกุม ทำให้บริษัท บริหารความเสี่ยงด้านนี้ได้อย่างดี

3.7 ความเสี่ยงทางด้านพึ่งพิงบุคลากร

ในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทฯ ต้องอาศัยบุคลากรที่มีประสบการณ์ ความรู้ความสามารถ ความชำนาญ และความเชี่ยวชาญในการดำเนินงาน บุคลากรจึงถือเป็นปัจจัยสำคัญในการประกอบธุรกิจ โดยเฉพาะบุคลากรหลักด้านการลงทุนในบัญชีของบริษัทฯ ด้านการตลาด และวิเคราะห์หลักทรัพย์ ในสถานะที่ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีการแข่งขันสูง และบุคลากรที่มีประสบการณ์ และความชำนาญในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์มีอยู่อย่างจำกัด ทำให้เกิดการแย่งชิงบุคลากรในหน่วยงานต่างๆ ซึ่งการโยกย้ายบุคลากร อาจส่งผลกระทบต่อความต่อเนื่องของการดำเนินงาน และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้ อย่างไรก็ตามเพื่อลดความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าว บริษัทฯ ได้เข้าร่วมสำรวจโครงสร้างเงินเดือนและสวัสดิการต่างๆ กับสมาชิกของชมรมบริหารทรัพยากรบุคคลบริษัทหลักทรัพย์ไทย และได้นำผลสำรวจดังกล่าวมาวิเคราะห์ เพื่อเป็นแนวทางในการบริหารจัดการค่าตอบแทนและสวัสดิการของบริษัทฯ ให้มีความเหมาะสมกับสภาพการแข่งขัน นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้ส่งเสริมให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมพัฒนาความรู้ในด้านต่างๆรวมทั้งเข้าร่วมกิจกรรมเพื่อบำเพ็ญประโยชน์ต่อสังคม และการแข่งขันกีฬาประเภทต่างๆ ที่จัดขึ้นโดยสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย และกิจกรรมภายในต่างๆ ของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างความสามัคคีและความผูกพันของพนักงานภายในองค์กร

3.8 ความเสี่ยงจากเหตุขัดข้องของระบบคอมพิวเตอร์

การดำเนินธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าต้องพึ่งพาระบบคอมพิวเตอร์เป็นส่วนใหญ่ ดังนั้นระบบคอมพิวเตอร์เป็นปัจจัยที่สำคัญอีกปัจจัยหนึ่งในการประกอบธุรกิจ ซึ่งเหตุขัดข้อง หรือความผิดพลาดของระบบดังกล่าวจะส่งผลกระทบโดยตรงต่อการดำเนินงานและความน่าเชื่อถือของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีมาตรการในการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว โดยมีระบบ Backup ทั้งในส่วน of เครื่อง Server อุปกรณ์ Network และ Communication Link ต่างๆ ซึ่งสามารถรองรับกรณีอุปกรณ์ดังกล่าวพบปัญหาได้ทันที รวมถึงมีการติดตั้งระบบที่ศูนย์สำรองของบริษัทฯ เพื่อรองรับกรณีที่ระบบในสำนักงานใหญ่ไม่สามารถใช้งานได้ หรือ เกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ไม่สามารถเข้าสำนักงานใหญ่ได้ ระบบที่ศูนย์สำรองจะสามารถเปิดใช้งานได้ภายในเวลาที่กำหนดในแผนรองรับเหตุฉุกเฉินของบริษัทฯ

3.9 ความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ ซึ่งอยู่ภายใต้กฎหมายและข้อกำหนดที่เข้มงวด

ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นธุรกิจที่ถูกควบคุมอย่างเข้มงวด โดยกฎหมายและข้อกำหนดจากภาครัฐ และหน่วยงานที่กำกับดูแลซึ่งประกอบด้วย สำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดอนุพันธ์ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังเป็นบริษัทในเครือของธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) จึงต้องถูกควบคุมโดยข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วย เรื่อง การกำกับแบบรวมกลุ่มสถาบันการเงินอีกด้วย ดังนั้นหากมีการกำหนดหรือแก้ไขเปลี่ยนแปลง นโยบายการกำกับดูแลของภาครัฐหรือหน่วยงานที่กำกับดูแล บริษัทฯ จึงอาจจะมีผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ เป้าหมายและแผนการดำเนินธุรกิจ ความสามารถในการประกอบธุรกิจและ การแข่งขันของบริษัทฯ ซึ่งอาจส่งผลกระทบในทางลบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ ฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ นอกจากนี้ บริษัทฯ อาจจะมีควมรับผิดชอบในการ ดำเนินธุรกิจในด้านต่างๆ ของบริษัทฯ เช่น ความผิดพลาดในการปฏิบัติหน้าที่ของการเป็นที่ บริรักษทางการเงิน การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ และการไม่ปฏิบัติตามขั้นตอนในการรับคำสั่งซื้อ ขายหลักทรัพย์ของลูกค้า เป็นต้น บริษัทฯ จึงกำหนดให้สายงานกำกับดูแลธุรกิจ (Compliance Division) มีหน้าที่ให้คำปรึกษา ให้คำแนะนำและจัดการอบรมให้แก่พนักงานเกี่ยวกับกฎระเบียบ ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสอบทานการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปตามกฎระเบียบ ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ในส่วนของสัญญาและปัญหาเกี่ยวกับข้อกฎหมาย ซึ่งบริษัทฯ กำหนดว่า จะต้องได้รับการสอบทานและให้ความเห็นจากฝ่ายกฎหมายก่อนการทำนิติกรรม

3.10 ความเสี่ยงจากการไม่สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

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

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิรวมทั้งสิ้น 19.27 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายการทรัพย์สิน	ลักษณะ กรรมสิทธิ์	ราคาตามบัญชี หลังหักค่าเสื่อม (พันบาท)	ภาระผูกพัน
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	เป็นเจ้าของ	585	-
เครื่องใช้สำนักงาน	เป็นเจ้าของ	774	-
คอมพิวเตอร์	เป็นเจ้าของ	16,229	-
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	เป็นเจ้าของ	1,679	-
ประมาณค่าใช้จ่ายในการรื้อถอน ทรัพย์สิน	เป็นเจ้าของ	-	-
	รวม	19,268	-

สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนของบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนตามที่ปรากฏในงบการเงินได้แก่ ค่าธรรมเนียม ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์และอื่นๆ ซึ่งมีราคาทุนหลังหักค่าตัดจำหน่ายสะสมจำนวน 27.27 ล้านบาท

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีสินทรัพย์ประเภทใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ ดังนี้

ใบอนุญาต	รายละเอียดของใบอนุญาต
1. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภท - การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ - การค้าหลักทรัพย์ - การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน - การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์	ใบอนุญาตเลขที่ 002/2542 ออกให้โดยกระทรวงการคลัง ณ วันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2542 (ทั้งนี้ การอนุญาตให้มีผลตั้งแต่วันที่ 15 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

ใบอนุญาต	รายละเอียดของใบอนุญาต
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 11 แห่ง ในกรุงเทพมหานคร และจังหวัดต่างๆ โดยมีรายละเอียดของสัญญาดังต่อไปนี้

พื้นที่สำนักงาน	รายละเอียดของสัญญา
สำนักงานใหญ่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 3 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330	คู่สัญญา: บริษัท บีบีทีวี เอ็ดคิตี 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 ไก่สุวรรณวิทย์ พื้นที่: อาคารพาณิชย์ 2 คูหา ระยะเวลา: 1 สิงหาคม 2562 - 31 กรกฎาคม 2565 (ให้ค้ำประกันต่อสัญญาเช่าได้อีก 3 ปี)
สำนักงานสาขาสลบุรี เลขที่ 64/17 ถนนสุขุมวิท ตำบลบางปลาสร้อย อำเภอเมืองสลบุรี จังหวัดสลบุรี 20000	คู่สัญญา: นายเอกราช กาลวันตวานิช พื้นที่: อาคารพาณิชย์ 1 คูหา ระยะเวลา: 31 พฤษภาคม 2562 - 30 พฤษภาคม 2565
สำนักงานสาขานครปฐม เลขที่ 67/1 ถนนราชดำเนิน ตำบลพระปฐมเจดีย์ อำเภอเมืองนครปฐม จังหวัดนครปฐม 73000	คู่สัญญา: นางสาวปวิศา ชโยธสุพร พื้นที่: อาคารพาณิชย์ 1 คูหา ระยะเวลา: 1 มิถุนายน 2561 - 31 พฤษภาคม 2564
สำนักงานสาขาเซ็นทรัลบางนา เลขที่ 589/151 อาคารสำนักงานเซ็นทรัล ซิตีทาวเวอร์ 1 ชั้น 27 ถนนเทพรัตน แขวงบางนาเหนือ เขตบางนา กรุงเทพมหานคร 10260	คู่สัญญา: บริษัท บางนา เซ็นทรัล พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด พื้นที่: 167.09 ตารางเมตร ระยะเวลา: 1 กรกฎาคม 2560 - 30 มิถุนายน 2563

พื้นที่สำนักงาน	รายละเอียดของสัญญา
สำนักงานสาขา พระราม 2 อาคารพาณิชย์ เลขที่ 111/917-919 ชั้น 4 ถนนพระรามที่ 2 แขวงแสมดำ เขต บางขุนเทียน กรุงเทพมหานคร 10150	คู่สัญญา: นายสวัสดิ์ คุ้มสุชาชัย พื้นที่: 216 ตารางเมตร ระยะเวลา: 1 กุมภาพันธ์ 2561 - 31 มกราคม 2563
สำนักงานสาขานครราชสีมา เลขที่ 168 อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขานครราชสีมา ถนน จอมพล ตำบลในเมือง อำเภอเมือง นครราชสีมา จังหวัดนครราชสีมา 30000	คู่สัญญา: ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) พื้นที่: 36.12 ตารางเมตร ระยะเวลา: 1 มีนาคม 2562 - 28 กุมภาพันธ์ 2565
สำนักงานสาขาเชียงใหม่ เลขที่ 70 อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) สาขาประตูช้างเผือก ถนน ช้างเผือก ตำบลศรีภูมิ อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50200	คู่สัญญา: ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) พื้นที่: 48 ตารางเมตร ระยะเวลา: 1 กรกฎาคม 2560 - 30 มิถุนายน 2563
สำนักงานสาขาหาดใหญ่ เลขที่ 90-92-94 อาคารธนาคารกรุงศรี อยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาหาดใหญ่ ถนนนิพัทธ์อุทิศ 1 ตำบลหาดใหญ่ อำเภอ หาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 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 อำเภอเมือง พิษณุโลก จังหวัดพิษณุโลก 65000	คู่สัญญา: ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) พื้นที่: 36.95 ตารางเมตร ระยะเวลา: 1 กรกฎาคม 2560 - 30 มิถุนายน 2563
สำนักงานสาขาขอนแก่น เลขที่ 114 อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) สาขาขอนแก่น ถนนศรี จันทร์ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น 40000	คู่สัญญา: ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) พื้นที่: 35 ตารางเมตร ระยะเวลา: 1 กรกฎาคม 2560 - 30 มิถุนายน 2563

นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์และนโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทฯ มีนโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์และการสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ตามประกาศสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ เรื่องการจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้โดยคุณภาพของ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทฯ จัดชั้นลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็น 3 ประเภท ได้แก่

- 1) **มูลหนี้จัดชั้นสูญ** คือ มูลหนี้ของลูกหนี้ที่ได้ติดตามทวงถามจนถึงที่สุดแล้วแต่ไม่ได้รับการชำระหนี้ และบริษัทฯ ได้ดำเนินการจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้แล้ว

2) **มูลหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ** คือ มูลหนี้เฉพาะส่วนที่สูงเกินกว่าหลักประกันของลูกหนี้ โดยบริษัท มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 ของมูลหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญทั้งจำนวน

3) **มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน** คือ มูลหนี้ที่ไม่สูงเกินกว่าหลักประกันของลูกหนี้ โดยในการตัดจำหน่ายหนี้สูญ ต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

ปัจจุบันบริษัท มีการพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมสำหรับมูลหนี้จัดชั้นปกติ เป็นการสำรองทั่วไปในอัตราร้อยละ 1 ของมูลหนี้จัดชั้นปกติ โดยเทียบเคียงจากหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่บังคับใช้กับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแม่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัท มียอดลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิเท่ากับ 743.04 ล้านบาท และไม่มียอดคงเหลือของมูลหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญหรือเป็นไปตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่มีการประกาศเปลี่ยนแปลง/แก้ไข/เพิ่มเติม
หมายเหตุ : บริษัท ได้ตัดจำหน่ายลูกหนี้มีปัญหาจำนวน 1 รายจำนวนเงิน 1.20 ล้านบาท ออกจากบัญชีเมื่อเดือนสิงหาคม 2562 ทำให้ ณ 31 ธันวาคม 2562 บริษัท ไม่มียอดคงเหลือของมูลหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ

นโยบายระงับการรับรู้รายได้

บริษัท มีนโยบายระงับการรับรู้รายได้ตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. โดยจะระงับการรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ที่ค้างชำระนานเกิน 3 เดือน

การติดตามลูกค้ำกรณีผิดนัดชำระราคา

บริษัท มีการกำหนดแนวทางในการควบคุมดูแลกรณีที่มีผิดนัดชำระราคา ดังนี้

- 1) **ลูกค้ำชำระเงินล่าช้าเกินกว่าระยะเวลาที่บริษัท กำหนด** บริษัท มีการพิจารณาปรับลดวงเงินลูกค้ำที่มีการชำระเงินล่าช้ามากกว่า 1 ครั้งขึ้นไป ภายในระยะเวลา 3 เดือนล่าสุด ตามการทบทวนวงเงินลูกค้ำบุคคลธรรมดา และนิติบุคคล หรืออยู่ภายใต้ดุลยพินิจของคณะกรรมการบริหารสินเชื่อ (Credit Committee)
- 2) **ลูกค้ำมีการหักกลบค่าซื้อด้วยค่าขายหลักทรัพย์เดียวกันที่ยังไม่ครบกำหนดชำระ** บริษัท มีการพิจารณาปรับลดวงเงินลูกค้ำที่มีการหักกลบค่าซื้อด้วยค่าขายหลักทรัพย์เดียวกันที่ยังไม่ครบกำหนดชำระตามการทบทวนวงเงินลูกค้ำบุคคลธรรมดา และนิติบุคคล
- 3) **ลูกค้ำที่ไม่สามารถชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ และ/หรือ ส่วนขาดทุนเกินทุนจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า** บริษัท จัดให้มีการดำเนินงานเมื่อลูกค้ำที่ไม่สามารถชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ และ/หรือ ส่วนขาดทุนเกินทุนจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าได้ ตามขั้นตอนภายในที่บริษัท กำหนด

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ ไม่ได้เป็นคู่ความ หรือคู่กรณีในคดี ดังต่อไปนี้

คดีที่จะมีผลกระทบทางด้านลบ (บริษัทฯ เป็นจำเลยที่ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย) ต่อสิทธิประโยชน์ของบริษัทฯ ที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5.0 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

-ไม่มี-

คดีที่กระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ แต่ไม่สามารถประเมินผลกระทบเป็นตัวเลขได้

-ไม่มี-

คดีที่มีได้เกิดจากการประกอบธุรกิจปกติของบริษัทฯ

-ไม่มี-



6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

6.1 ข้อมูลทั่วไป

บริษัทที่ออกหลักทรัพย์

ชื่อบริษัท	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)
ประเภทธุรกิจ	บริษัทฯ ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ โดยให้บริการทั้งด้านนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ บริการทางด้านธุรกรรมสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ที่ปรึกษาทางการเงิน และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์เป็นหลัก
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	898 อาคารเฟลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 3 ถนนเฟลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
สำนักงานสาขา	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีสำนักงานสาขาจำนวน 11 แห่ง โดยเป็นสาขาในกรุงเทพ 3 แห่ง ได้แก่ สาขาเอ็มโพเรียมทาวเวอร์ สาขาเซ็นทรัลบางนา และ สาขาพระราม 2 และสาขาในต่างจังหวัด 8 แห่ง ได้แก่ สาขาสุพรรณบุรี สาขาชลบุรี สาขานครปฐม สาขานครราชสีมา สาขาเชียงใหม่ สาขาหาดใหญ่ สาขาขอนแก่น และ สาขาพิษณุโลก
เลขทะเบียนบริษัท	บมจ. 0107547000362
หุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว	หุ้นสามัญ
จำนวนหุ้น	135,000,000.00 หุ้น
มูลค่าที่ตราไว้	หุ้นละ 10 บาท
Website	www.krungsrisecurities.com
โทรศัพท์	02-659-7000
โทรสาร	02-658-5646

6.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

- ไม่มี -



ส่วนที่ 2

การจัดการและการทำกับดูละเอียดการ



7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

- (1) ทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
ทุนจดทะเบียน 1,350,000,000 บาท ประกอบด้วย หุ้นสามัญ
จำนวน 135,000,000 หุ้น
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
ทุนชำระแล้ว 1,350,000,000.00 บาท ประกอบด้วย หุ้นสามัญ
จำนวน 135,000,000 หุ้น
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
- (2) บริษัทฯ มีหุ้นประเภทอื่นที่มีสิทธิหรือเงื่อนไขแตกต่างจากหุ้นสามัญ
-ไม่มี-

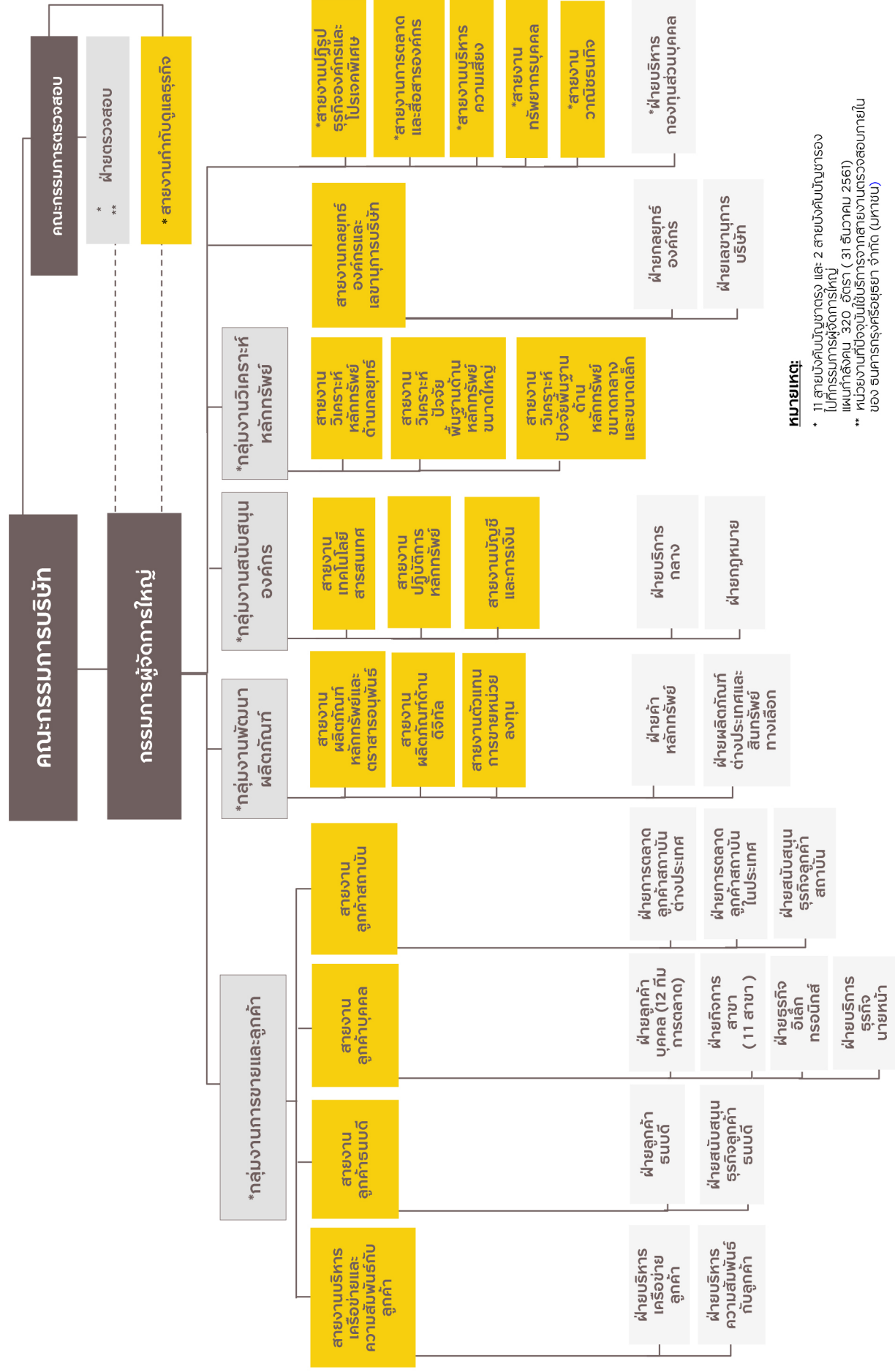
7.2 ผู้ถือหุ้น

- (1) รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นจำนวน 134,777,390 หุ้น คิดเป็น
สัดส่วน ร้อยละ 99.8



โครงสร้างองค์กร บมจ.หลักทรัพย์กรุงศรี

ส่งผลบังคับตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2561 เป็นต้นไป



კუთხე:

- * 11 สลายบังคับบัญชาตรง และ 2 สลายบังคับบัญชารอง
ไปกิจกรรมการผู้จัดการใหญ่
- ** หน่วยงานที่ปัจจุบันใช้วิธีการกลางงานตรวจสอบภายใน
ของ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

8. โครงสร้างองค์กร บมจ. หลักทรัพย์กรุงศรี

8.1 คณะกรรมการบริษัท (Board of Director)

โครงสร้างกรรมการของบริษัท ประกอบด้วยคณะกรรมการ 7 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการบริหารสินเชื่อ คณะกรรมการบริหารการลงทุนส่วนบุคคล คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน และ คณะกรรมการบริหารจัดการปัญหาการทุจริต โดยมีรายชื่อและขอบเขตอำนาจหน้าที่ ดังนี้

คณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 7 คน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายแดน ฮาร์โชน	ประธานกรรมการ
2. นายอุดมการ อุดมทรัพย์	กรรมการ
3. นายสิทธิไชย มหาคุณ	กรรมการ
4. นางวรรณุช เดชะโกศยะ	กรรมการ
5. นางวรรณภา ธรรมศิริทรัพย์	กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ
6. น.ส.พรรณพิมล บุญนา	กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ
7. นายวันชัย ไตสมบุญ	กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ

โดยมี นางจิตติยา อังศุวัชรกร ผู้อำนวยการ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนบริษัทประกอบด้วย นายแดน ฮาร์โชน นายอุดมการ อุดมทรัพย์ นายสิทธิไชย มหาคุณ และนางวรรณุช เดชะโกศยะ กรรมการสองในสี่คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

- (1) บริหารจัดการบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่ชอบด้วยกฎหมาย ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรม และจรรยาบรรณ ในการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งจะต้องระมัดระวังและรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นอย่างดีที่สุด โดยคณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่ง หรือหลายคน หรือบุคคลอื่นใด ปฏิบัติการอย่างใดอย่างหนึ่ง หรือหลายอย่างแทน กรรมการ โดยจะกำหนดเงื่อนไขอย่างใดก็ได้
- (2) กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ ในภาพรวมของบริษัทฯ
- (3) กำกับดูแล และควบคุมการดำเนินงานของฝ่ายบริหารให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย และแผนงานที่ได้มอบหมาย อย่างสม่ำเสมอ

- (4) พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เพื่อช่วยศึกษารายละเอียดและกลั่นกรองงานตามความจำเป็นในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงพิจารณาแต่งตั้งและมอบหมายให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งให้เห็นสมควรเป็นกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยให้มีอำนาจหน้าที่ควบคุมดูแลกิจการของบริษัทฯ ตามที่คณะกรรมการมอบหมาย
- (5) รับผิดชอบต้องบแสดงฐานะการเงินงบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ณ วันสิ้นสุดของรอบบัญชีของบริษัทฯ ให้มีความถูกต้องและแสดงถึงฐานะที่เป็นจริงของบริษัทฯ โดยได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป ซึ่งได้มีการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีเพื่อพิจารณาและอนุมัติ
- (6) พิจารณาและให้ความเห็นชอบต่อการเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การขายหรือโอนกิจการของบริษัทฯ ทั้งหมด หรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัทฯ การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ รวมทั้งการจ่ายบำเหน็จหรือค่าตอบแทนแก่กรรมการ เป็นต้น เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติต่อไป
- (7) ทบทวน และอนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ของบริษัทฯ อย่างน้อยปีละครั้ง ได้แก่ ด้านเครดิต ด้านตลาดและสภาพคล่อง รวมถึงด้านปฏิบัติการ เพื่อให้นโยบายดังกล่าวสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงในการกำกับแบบรวมกลุ่ม และสอดคล้องตามเกณฑ์ประกาศของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง
- (8) มอบหมายอำนาจหน้าที่ต่อผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ในการจัดทำกลยุทธ์ ระเบียบปฏิบัติ และกระบวนการในการบริหารจัดการความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ รวมถึงต้องมีการติดตามการปฏิบัติตามระเบียบปฏิบัติที่จัดทำขึ้น
- (9) มอบหมายให้คณะผู้บริหารจัดโครงสร้างองค์กรของบริษัทฯ ที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้เหมาะสมต่อการนำกรอบการบริหารความเสี่ยงมาปฏิบัติ รวมถึงการควบคุมภายในที่ดี
- (10) ในกรณีที่มีเหตุการณ์ใดๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร หรือเมื่อสภาพการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ คณะกรรมการของบริษัทฯ ต่างๆ ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ต้องรายงานให้คณะกรรมการของธนาคารรับทราบในทันที
- (11) กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีการจัดทำนโยบายและระเบียบ หรือแนวทางการปฏิบัติงาน ที่เกี่ยวกับการต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยร่วมมือกับภาครัฐ ภาคประชาสังคม สื่อมวลชนและองค์กรระหว่างประเทศ เพื่อสร้างมาตรฐานการประกอบธุรกิจ

ที่ใสสะอาด ตามหลักคุณธรรม จริยธรรม และดำเนินธุรกิจด้วยหลักการในการ
ต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้ง นายอุดมการ อุดมทรัพย์ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ
ผู้จัดการใหญ่ของบริษัทฯ โดยมอบหมายให้ทำหน้าที่เกี่ยวกับการดำเนินงานตามปกติธุรกิจของ
บริษัทฯ โดยกำหนดขอบเขตและความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการใหญ่ของบริษัทฯ ดังนี้

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการใหญ่

- (1) ประสานงานผู้บริหารและพนักงาน เพื่อปฏิบัติตามนโยบายและทิศทางธุรกิจที่ได้รับ
จากคณะกรรมการบริษัท
- (2) กำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบาย กลยุทธ์ แผนงานธุรกิจ และงบประมาณของ
บริษัทฯ เพื่อให้บรรลุเป้าหมาย และดำเนินการตามกลยุทธ์และแผนทางธุรกิจ
ดังกล่าวเมื่อได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการเพื่อให้เกิดผลประโยชน์สูงสุดแก่บริษัทฯ
ในระยะยาว
- (3) แสวงหาโอกาสทางธุรกิจทั้งด้านนายหน้าค้าหลักทรัพย์ วาณิชธนกิจ และกิจการที่
เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์ รวมทั้งธุรกิจใหม่เพื่อเพิ่มรายได้ให้แก่บริษัทฯ และ
พนักงาน
- (4) ดูแลการทำงานของพนักงานให้เป็นไปตามนโยบาย และกฎระเบียบต่างๆ รวมถึง
การปฏิบัติงานด้วยหลักธรรมาภิบาลในการประกอบธุรกิจ
- (5) ส่งเสริมพัฒนาความรู้ ความสามารถและศักยภาพของพนักงาน เพื่อเพิ่มศักยภาพ
ของบริษัทฯ
- (6) ประสานความรักความสามัคคีในบริษัทฯ เพื่อให้การประสานงานภายในบริษัทฯ
เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
- (7) ดำเนินการใดๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการใหญ่นั้น จะ
ไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่ทำให้กรรมการผู้จัดการใหญ่สามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือ
บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาด
หลักทรัพย์) มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
ของบริษัทฯ ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามธุรกิจปกติที่มีการกำหนดขอบเขตที่ชัดเจน

การประชุมคณะกรรมการ

บริษัทฯ มีนโยบายในการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัท อย่างน้อยเดือนละครั้ง และ
อาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยในการประชุมแต่ละครั้ง จะปฏิบัติตาม
พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดในส่วนการประชุมคณะกรรมการอย่างเคร่งครัด มีวาระการ

ประชุมที่ชัดเจน และวาระพิจารณาติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำ อีกทั้งมีรายงานการประชุมที่มีสาระครบถ้วน เสร็จสมบูรณ์ในเวลาที่เหมาะสม และมีการจัดเก็บที่ดี

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีกรรมการจำนวน 7 ท่าน ได้แก่ นายแดน ฮาร์โซโน นายอุดมการ อุดมทรัพย์ นายสิทธิไชย มหาคุณ นางวรรณุช เดชะโกสยะ นางวรรณภา ธรรมศิริทรัพย์ นางสาวพรรณพิมล บุนนาค และนายวันชัย โตสมบุญ โดยคณะกรรมการมีการประชุมจำนวน 13 ครั้ง ในปี 2562 และมีการประชุมจำนวน 12 ครั้ง ในปี 2561 โดยการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัทแต่ละท่าน สรุปได้ดังนี้

รายชื่อ		การเข้าร่วมประชุม/การประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	
		ปี 2561	ปี 2562
1. นายแดน	ฮาร์โซโน	12/12	13/13
2. นายอุดมการ	อุดมทรัพย์	12/12	13/13
3. นางวรรณภา	ธรรมศิริทรัพย์	11/12	13/13
4. น.ส.พรรณพิมล	บุนนาค	12/12	12/13
5. นายวันชัย	โตสมบุญ	7/12	10/13
6. นางวรรณุช	เดชะโกสยะ	11/12	12/13
7. นายพงษ์อนันต์	ธณัติไธโร ¹	1/12	-
8. นายสุรธันว์	คงทน ²	2/12	-
9. นายพรสอน	ผู้จินดา ³	3/7	-
10. นายวิหพล	เจาะจิตต์ ⁴	8/12	3/13
11. นายสิทธิไชย	มหาคุณ ⁵	2/12	12/13

¹ บุคคลดังกล่าวดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท ในเดือนมีนาคม 2560 จนถึงเดือนเมษายน 2561

² บุคคลดังกล่าวดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท ในเดือนพฤษภาคม 2560 จนถึงเดือนเมษายน 2561

³ บุคคลดังกล่าวดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท ในเดือนเมษายน 2561 จนถึงเดือนพฤศจิกายน 2561

⁴ บุคคลดังกล่าวดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท ในเดือนเมษายน 2561 จนถึงเดือนเมษายน 2562

⁵ บุคคลดังกล่าวดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท ในเดือนพฤศจิกายน 2561

8.2 คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 7 คน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายอุดมการ อุดมทรัพย์	ประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นางวราลักษณ์ พฤตวิกรมงคล	เจ้าหน้าที่บริหาร
3. นางรัตนนา เอกพินิจ	เจ้าหน้าที่บริหาร
4. นายสมชาย ทวรรณศิลป์	เจ้าหน้าที่บริหาร
5. นายอิสระ อรดีดลเชษฐ์	เจ้าหน้าที่บริหาร
6. น.ส.พรพรรณ สกฤตวิชัย	เจ้าหน้าที่บริหาร
7. นายจุติวัชร กรวุฒิ	เจ้าหน้าที่บริหาร

8.3 ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

8.3.1 ค่าตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจน เหมาะสม และสามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทที่อยู่ในธุรกิจเดียวกันสามารถดึงดูดบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยค่าตอบแทนดังกล่าวจะต้องผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นด้วย ทั้งนี้กรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัทฯ และกรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารจะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการ

หน่วย : บาท

รายชื่อ	ค่าตอบแทนคณะกรรมการ (เบี้ยประชุม)	
	ปี 2561	ปี 2562
1. นายแดน ฮาร์โซโน	-	-
2. นายอุดมการ อุดมทรัพย์	-	-
3. นางวรรณา ธรรมศิริทรัพย์	520,000	560,000
4. น.ส.พรรณพิมล บุนนาค	520,000	540,000
5. นายวันชัย โตสมบุญ	500,000	560,000
6. นางวรรณช เดชะไคศยะ	-	-
7. นายวิฑฒ์ เจาะจิตต์	-	-
8. นายสิทธิไชย มหาคุณ	-	-
รวม	1,540,000	1,660,000

8.3.2 ค่าตอบแทนผู้บริหาร

หน่วย : บาท

ค่าตอบแทน	2561		2562	
	จำนวนราย	ค่าตอบแทน	จำนวนราย	ค่าตอบแทน
เงินเดือนรวม	8	22,676,860	6	25,232,240
โบนัส	8	6,719,539	6	5,977,390
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	8	1,446,188	6	1,645,568
อื่นๆ เช่น ค่าล่วงเวลา ค่าสวัสดิการ	8	2,121,436	6	3,158,400
รวม	8	32,964,023	6	36,013,598

8.3.3 ค่าตอบแทนอื่น

-ไม่มี-

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

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

9.1.1 นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแล

บริษัทฯ กำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีโดยครอบคลุมหลักการสำคัญ ดังนี้

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

9.1.2 ผู้ถือหุ้น: สิทธิและความเท่าเทียมกัน และการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญในการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นเสมอมาและปฏิบัติตามกฎข้อบังคับอย่างเคร่งครัด โดยบริษัทฯ ได้มีการนัดและส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้า มีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและซักถาม มีการลงคะแนนเสียงตามลำดับวาระที่กำหนด โดยในการประชุมแต่ละครั้งจะมีกรรมการเข้าร่วมประชุมด้วย อีกทั้งยังมีการจัดทำรายงานการประชุมที่มีสาระสำคัญสมบูรณ์และเสร็จในเวลาที่เหมาะสม นอกจากนี้ ยังมีระบบการจัดเก็บรายงานการประชุมที่ดีโดยสามารถใช้อ้างอิงและตรวจสอบได้

9.1.3 สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มที่เกี่ยวข้องดังนี้

- (1) **พนักงาน:** บริษัทฯ มีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเสมอภาค และเป็นธรรม รวมไปถึงการให้ผลตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม

- (2) **ลูกค้า:** บริษัทฯ เน้นการให้บริการลูกค้าอย่างมีคุณภาพ มีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายด้วยความเท่าเทียมกัน โดยมีการเอาใจใส่และรับผิดชอบต่อกู้ค้า คำนึงถึงความสมบูรณ์และความถูกต้องของข้อมูล โดยคำนึงถึงประโยชน์ที่ลูกค้าจะได้รับเป็นปัจจัยสำคัญ ทั้งนี้บริษัทฯ ไม่มีนโยบายที่จะนำความลับของลูกค้าไปเปิดเผย
- (3) **คู่ค้าและเจ้าหนี้:** บริษัทฯ มีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อคู่ค้าและเจ้าหนี้อย่างเป็นธรรม ภายใต้เงื่อนไขทางการค้า และ/หรือสัญญาที่ทำร่วมกัน
- (4) **คู่แข่ง:** บริษัทฯ แข่งขันกับบริษัทหลักทรัพย์อื่นภายใต้กรอบกติกาการแข่งขันที่ดี โดยไม่มีนโยบายที่จะทำการอันใดที่ไม่สุจริตเพื่อทำลายคู่แข่ง

โดยบริษัทฯ มีการกำกับและดูแลให้มีระบบการบริหารจัดการเพื่อปฏิบัติต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกกลุ่มด้วยความเป็นธรรมอย่างเคร่งครัด อีกทั้ง ต้องไม่ทำผิดกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ของหน่วยงานที่กำกับดูแล

9.1.4 ภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์ และการรวมหรือแยกตำแหน่ง

บริษัทฯ มีคณะกรรมการรวม 7 คณะ แบ่งเป็น คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการบริหารสินเชื่อ คณะกรรมการบริหารการลงทุนส่วนบุคคล คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน และคณะกรรมการบริหารจัดการปัญหาการทุจริต โดยคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้พิจารณากำหนดเป้าหมายโดยรวมของบริษัทฯ กำหนดบทบาท และมอบหมายอำนาจหน้าที่ให้แก่กรรมการผู้จัดการใหญ่ คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร นอกจากคณะกรรมการบริษัทจะมีส่วนในการกำหนดทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ แล้ว คณะกรรมการบริษัทยังมีบทบาทดังนี้

- (1) กำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบาย กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนงาน และงบประมาณของบริษัทฯ
- (2) กำกับดูแล และติดตามการดำเนินงานของฝ่ายบริหารให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย และแผนงานที่ได้รับมอบหมายอย่างสม่ำเสมอ
- (3) กำหนดและดูแลนโยบายในการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ
- (4) ดูแลให้มีมาตรการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและติดตามอย่างสม่ำเสมอ

สำหรับกรรมการผู้จัดการใหญ่จะเป็นผู้กำหนดนโยบายแนวทาง และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ ให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริษัท โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบเป็น ผู้สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทฯ เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทยังได้จัดให้บริษัทฯ มีระบบการตรวจสอบภายใน การควบคุมภายใน และมาตรการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีการติดตามการดำเนินการในเรื่องดังกล่าวอย่างต่อเนื่องและใกล้ชิดในการประชุมคณะกรรมการบริษัท

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทยังได้กำหนดให้มีการแบ่งแยกบุคคลผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่ไม่ให้เป็นบุคคลเดียวกัน เพื่อให้มีการคานอำนาจซึ่งกันและกัน และเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแล และการบริหารงานประจำที่ชัดเจน โดยให้ประธานกรรมการเป็นผู้นำฝ่ายนโยบาย และกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นผู้นำฝ่ายบริหาร

9.1.5 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

สำหรับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้น คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญในเรื่องการจัดการเกี่ยวกับความขัดแย้งในด้านผลประโยชน์ของผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส โดยถือเสมือนว่าเป็นการทำรายการกับบุคคลภายนอก เพื่อให้บริษัทฯ ได้รับประโยชน์สูงสุด รวมทั้งมีการติดตามและตรวจสอบว่ารายการที่เกิดขึ้นจริงมีการปฏิบัติตามถูกต้องตามที่ได้รับอนุมัติ พร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวอย่างครบถ้วน และทันต่อเหตุการณ์

9.1.6 จริยธรรมธุรกิจ

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

9.1.7 การถ่วงดุลของกรรมการที่เป็นผู้บริหาร

บริษัทฯ มีการถ่วงดุลของคณะกรรมการบริษัทโดยประกอบด้วยกรรมการบริษัทที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารในสัดส่วนที่มากกว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหาร โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการจำนวน 7 คน เป็นกรรมการที่ไม่ได้เป็นลูกจ้างของบริษัท 7 คน โดยในจำนวนนี้ มีกรรมการตรวจสอบทั้งสิ้น 3 คน

9.1.8 ระบบการควบคุมและการตรวจสอบภายใน

บริษัทฯ มีการกำหนดขอบเขตหน้าที่และอำนาจในการดำเนินการของผู้บริหารและพนักงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน โดยบริษัทฯ มีสายงานกำกับดูแลธุรกิจและฝ่ายตรวจสอบที่ขึ้นตรงและดำเนินงานภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นผู้ทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานด้านต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบายแผนงานอำนาจดำเนินการและกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแล รวมทั้งทำหน้าที่ประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายในให้เหมาะสมและมีประสิทธิภาพมากขึ้น เพื่อเป็นการป้องกันการใช้อำนาจในทางที่ผิดกฎหมายและการทุจริตต่อบริษัท

ในส่วนของการบริหารความเสี่ยง บริษัทฯ จัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงทั้งในด้านธุรกิจและการเงินอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ โดยจัดให้มีสายงานบริหารความเสี่ยงที่ทำหน้าที่วิเคราะห์และควบคุมเครดิตลูกค้าเพื่อกำหนดวงเงินสูงสุดที่เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละกลุ่มหรือแต่ละราย รวมถึงควบคุมเครดิตรวมของลูกค้าทั้งบริษัทฯ ให้อยู่ในเกณฑ์ที่กำหนด กำกับและ

ควบคุมความเสี่ยงในการเรียกหลักประกันเพิ่มเติมจากลูกค้า ควบคุมดูแลและอนุมัติการถอนหลักประกันออกจากบัญชีลูกค้าให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนด ควบคุมดูแลและพิจารณาให้ความเห็นชอบในการแก้ไขรายการผิดพลาดระหว่างบัญชีลูกค้า และแก้ไขรายการผิดพลาดเข้าบัญชี บริษัทฯ ให้เป็นไปอย่างถูกต้องเหมาะสมตามเกณฑ์ในการพิจารณาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากลูกค้า บริษัทฯ จะพิจารณาถึงฐานะการเงิน ความมีตัวตนของลูกค้า รวมถึงการตรวจสอบประวัติลูกค้าที่อาจมีประวัติในการชำระหนี้ไม่ดีพอในระบบ Black List เพื่อใช้ในการประกอบการพิจารณากำหนดวงเงินที่เหมาะสมให้กับลูกค้า อีกทั้งบริษัทฯ ยังจัดให้มีระบบ Early Warning เป็นระบบเตือนภัยที่บริษัทฯ ใช้ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับฐานะการเงินและสภาพคล่องของบริษัทฯ โดยให้ส่งสัญญาณเตือนเมื่อการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิของบริษัทฯ เริ่มอยู่ในระดับต่ำใกล้เคียงกับเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. ในส่วนของรายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารของสายงานกำกับดูแลธุรกิจของบริษัทฯ (Compliance Division) ได้แสดงอยู่ในเอกสารแนบ 2

9.1.9 รายงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัทฯ โดยงบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินโดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่มีความเหมาะสมและถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอ รวมทั้งได้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

9.1.10 ความสัมพันธ์กับผู้ลงทุน

บริษัทฯ ยังคงยึดถือนโยบายที่จะเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ลงทุนทั่วไปและผู้ที่มีส่วนได้ส่วนเสียของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามมาตรฐานและเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงาน ก.ล.ต. นักลงทุนสามารถติดต่อสอบถามข้อมูลบริษัทฯ โดยตรงได้ที่เลขานุการบริษัทฯ หมายเลข 02-659-7000 ต่อ 7003

9.2 นโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด มหาชน (“บริษัทฯ”) ในฐานะผู้บริหารจัดการลงทุนกองทุนส่วนบุคคล ตระหนักถึงการทำหน้าที่บริหารจัดการลงทุนอย่างมีธรรมาภิบาล มีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และสามารถสร้างการเจริญเติบโตที่ยั่งยืน เพื่อผลประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้า รวมถึงเป็นแรงกระตุ้น และผลักดันให้บริษัทจดทะเบียนดำเนินธุรกิจอย่างมีบรรษัทภิบาลด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (ESG) ซึ่งสอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน อันส่งผลต่อการเพิ่มมูลค่าที่ดีในการลงทุนให้แก่ลูกค้าและผลตอบแทนที่ยั่งยืนในระยะยาว รวมทั้งส่งผลดีต่อระบบเศรษฐกิจ โดยรวมให้เติบโตอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัทจึงได้ประกาศความมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลการลงทุน และจัดให้มีนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุนที่เป็นลายลักษณ์อักษร (Investment Governance Code: I Code) โดยให้ความสำคัญ ในการสร้างและถ่ายทอดวัฒนธรรมการลงทุนที่มีธรรมาภิบาลทั้งในระดับบริษัท คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการลงทุน หน่วยงานย่อยที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน และพนักงานทุกคน โดยคณะกรรมการบริษัทได้อนุมัตินโยบายธรรมาภิบาล

การลงทุนเพื่อใช้เป็นหลักปฏิบัติในการทำหน้าที่บริหารจัดการลงทุนอย่างมีธรรมาภิบาลด้วยความรับผิดชอบต่อผลประโยชน์ที่ดีที่สุดของลูกค้า โดยนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุนมีสาระสำคัญดังนี้

1. บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุนและมาตรการการกำกับดูแลการลงทุนที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร โดยครอบคลุมในเรื่องดังต่อไปนี้

- (1) บริษัทฯ มีกระบวนการในการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีความรับผิดชอบต่อ และการบริหารจัดการลงทุน ให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อตกลงกับลูกค้า ด้วยความรับผิดชอบต่ออย่างมีจริยธรรมและจรรยาบรรณ เพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของลูกค้า
- (2) บริษัทฯ มีการนำปัจจัยด้านการดำเนินธุรกิจอย่างมีบรรษัทภิบาลด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ของบริษัทที่ลงทุนมาประกอบการพิจารณาตัดสินใจลงทุน
- (3) บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายป้องกันการลงทุนทุจริตคอร์รัปชั่นที่เพียงพอเหมาะสม และมีประสิทธิภาพ
- (4) บริษัทฯ มีการกำหนดมาตรการป้องกันและการจัดการกับการใช้ข้อมูลที่มีนัยสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์ของบริษัทที่ลงทุนซึ่งยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ
- (5) บริษัทฯ มีการกำหนดมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

2. บริษัทฯ มีการป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเพียงพอ เพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของลูกค้า

- (1) คณะกรรมการบริษัทได้มีการกำหนดโครงสร้างการบริหารจัดการ ระบบงาน และมาตรการควบคุม ที่ทำให้คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทสามารถบริหารจัดการลงทุนเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของลูกค้า เพื่อป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อยู่เหนือประโยชน์อื่นของผู้ถือหุ้นหรือกลุ่มธุรกิจ
- (2) คณะกรรมการบริษัทมีการปลูกฝังธรรมาภิบาลการลงทุนให้เป็นวัฒนธรรมองค์กรที่เน้น การสร้างคุณค่าการลงทุนที่ดีที่สุดต่อลูกค้าตลอดช่วงระยะเวลาการลงทุน รวมถึงมีการจัดทำนโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เป็นลายลักษณ์อักษร

- (3) บริษัทฯ ได้จัดให้มีการสื่อสารและอบรม มาตรการป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้แก่พนักงาน เพื่อสร้างความเข้าใจและสามารถนำไปปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- (4) บริษัทฯ ได้จัดให้มีมาตรการในการติดตาม ควบคุม และตรวจสอบการปฏิบัติงานให้สอดคล้องตามมาตรการป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- (5) บริษัทฯ ได้จัดให้มีการทบทวนความเหมาะสม ของมาตรการป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์เป็นประจำ
- (6) บริษัทฯ ได้จัดให้มีการพิจารณาคัดเลือกผู้ให้บริการที่สามารถให้บริการและมีการปฏิบัติสอดคล้อง กับนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุนของบริษัทฯ

3. บริษัทฯ มีการตัดสินใจลงทุนและติดตามบริษัทที่ลงทุนอย่างใกล้ชิดและทันเหตุการณ์

- (1) คณะกรรมการบริหารกองทุนส่วนบุคคล จัดให้มีกระบวนการในการติดตามผล ประกอบการ การดำเนินงานของบริษัทที่ลงทุนอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง
- (2) คณะกรรมการบริหารกองทุนส่วนบุคคล จัดให้มีการติดตามปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกที่มีผลกระทบต่อบริษัทที่ลงทุน
- (3) คณะกรรมการบริหารกองทุนส่วนบุคคล จัดให้มีการดำเนินการเพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทที่ลงทุนสามารถคง กลยุทธ์ การบริหารจัดการและบรรษัทภิบาลของบริษัทได้ต่อเนื่อง
- (4) คณะกรรมการบริหารกองทุนส่วนบุคคล จัดให้มีการพิจารณาและติดตามเพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารจัดการของบริษัทที่ลงทุนได้ปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักการดำเนินธุรกิจ อย่างมีบรรษัทภิบาลด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม หรือ กรณีที่พบว่าบริษัทที่ลงทุนไม่ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือมีประเด็นเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม หรือมีสัญญาณของปัญหาที่อาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าการลงทุน ฝ่ายบริหารกองทุนส่วนบุคคลจะรวบรวมข้อมูลและนำเสนอที่ประชุม คณะกรรมการบริหารกองทุนส่วนบุคคล พิจารณาดำเนินการตามความเหมาะสม

4. บริษัทฯ จัดให้มีการเพิ่มระดับการติดตามบริษัทที่ลงทุน เมื่อเห็นว่าการติดตามในหลักปฏิบัติ ที่ 3 ไม่เพียงพอ

กรณีที่บริษัทฯ ได้ติดตามและดำเนินการตามแนวปฏิบัติที่ 3 แล้วเห็นว่าไม่เพียงพอ บริษัทฯ จะจัดให้มีแนวทางที่จำเป็นในการดำเนินการกับบริษัทที่ลงทุนเพิ่มเติม โดย

การเพิ่มระดับการติดตามนั้น ทางบริษัทฯ จะพิจารณาดำเนินการเพิ่มความเข้มข้นของมาตรการที่ใช้ตามความจำเป็นและเหมาะสม

5. บริษัทฯ จัดให้มีการเปิดเผยการใช้สิทธิออกเสียงและผลการใช้สิทธิออกเสียงในบริษัทที่ลงทุน

- (1) บริษัทฯ จะลงคะแนนใช้สิทธิออกเสียงเห็นด้วยในวาระที่ถือว่าเป็นผลประโยชน์ในระยะยาวแก่บริษัทที่ลงทุนและเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นโดยรวมและโปร่งใส ในทางตรงกันข้ามบริษัทฯ จะลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยกับประเด็นที่ไม่สอดคล้องกับหลักการของบริษัทฯ บริษัทฯ จะคำนึงถึงความรับผิดชอบของบริษัทที่ลงทุนในด้านที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน
- (2) บริษัทฯ จะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้ลูกค้าได้รับทราบและเข้าถึงข้อมูลในช่องทางต่างๆ เช่น รายงานประจำปีต่อลูกค้ากองทุนส่วนบุคคล เป็นต้น โดยการเปิดเผยข้อมูลจะประกอบด้วยรายละเอียดดังต่อไปนี้

(2.1) การใช้สิทธิออกเสียงของบริษัทฯ

(2.2) การเปิดเผยรายงานผลการใช้สิทธิออกเสียงประจำปีในบริษัทที่ลงทุน และรายละเอียดการใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่มีนัยสำคัญ รวมถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างบริษัทฯ และบริษัทที่ลงทุน และธุรกรรมใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทแม่ของบริษัทฯ หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจอื่นๆ

(2.3) บริษัทฯ อาจเปิดเผยรายงานผลการใช้สิทธิออกเสียงในภาพรวม เช่น ระบุจำนวนบริษัทที่มีการจัดประชุม จำนวนที่เข้าร่วมประชุม ผลการประชุม สนับสนุน / คัดค้าน หรืองดออกเสียง ก็ครั้ง จำนวนเท่าไร เรื่องที่คัดค้าน เป็นต้น

6. บริษัทฯ จะให้ความร่วมมือกับผู้ลงทุนอื่น และผู้มีส่วนได้เสียตามความเหมาะสม

หากบริษัทที่ลงทุนมีข้อกังวล และยังไม่สามารถแก้ไขปัญหาหลังจากเพิ่มระดับในการติดตาม บริษัทฯ อาจมีการร่วมมือกับผู้ลงทุนอื่นแล้วแต่ประเภทการลงทุน หากบริษัทฯ ประเมินตามสถานการณ์นั้นๆ แล้ว สามารถเพิ่มพลังเสียงของผู้ลงทุนข้างน้อยให้เต็มที่ นำไปสู่การสร้างผลกระทบ การเปลี่ยนแปลงและเป็นการขับเคลื่อนให้บริษัทที่ลงทุนหันมาเห็นความสำคัญของประเด็นข้อกังวลของบริษัทฯ และนำไปสู่การเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้น ซึ่งเป็นประโยชน์แก่ลูกค้าของบริษัทฯต่อไป

7. บริษัทฯ จัดให้มีการเปิดเผยนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน และการปฏิบัติตามนโยบายต่อลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ

บริษัทฯ จะเปิดเผยนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน ตลอดจนรายงานการปฏิบัติตามนโยบาย ธรรมาภิบาลการลงทุนแก่ลูกค้าทราบผ่านทางเว็บไซต์ และ รายงานประจำปีของบริษัท

9.3 คณะกรรมการชุดย่อย

นอกจากคณะกรรมการบริษัทแล้วบริษัทฯ ยังมีคณะกรรมการชุดย่อยอีก 6 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการบริหารสินเชื่อ คณะกรรมการบริหารการลงทุนส่วนบุคคล คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน และคณะกรรมการบริหารจัดการปัญหาการทุจริต โดยมีการกำหนดขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยที่กล่าวมาข้างต้น ไว้อย่างชัดเจน

9.3.1 คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 3 คน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นางวรรณ ธรรมศิริทรัพย์	กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ
2. น.ส.พรรณพิมล บุนนาค	กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ
3. นายวันชัย โตสมบุญ	กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ

โดยมีนางสาวนรรัตน์ สุจริตวัฒนาภักดิ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นเลขานุการที่ประชุม

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบด้านการตรวจสอบ

- (1) ประสานความเข้าใจในบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบกับผู้สอบบัญชี ฝ่ายบริหารจัดการ และผู้ตรวจสอบภายในให้เป็นไปในแนวทางเดียวกัน
- (2) สอบทานและปรับปรุงกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบให้ทันสมัย และเหมาะสมกับสภาพของบริษัทฯ
- (3) สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเปิดเผยอย่างเพียงพอ โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชีภายนอกและผู้บริหารที่รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาสและประจำปี คณะกรรมการตรวจสอบอาจเสนอแนะให้ผู้สอบบัญชีสอบทานหรือตรวจสอบรายการใดๆ ที่เห็นว่าจำเป็นและเป็นเรื่องสำคัญในระหว่างการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ ก็ได้

- (4) สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
- (5) สอบถามถึงระดับความเสี่ยงทางธุรกิจที่สำคัญ ตลอดจนมาตรการในการควบคุมและบรรเทาความเสี่ยงจากฝ่ายบริหารจัดการ ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชี
- (6) พิจารณาและกำหนดขอบเขตการตรวจสอบ แผนการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายในและเสนอแนะและให้คำแนะนำแผนการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีให้เหมาะสมและมีประสิทธิผล
- (7) สอบทานกับผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีครอบคลุมถึงเรื่องต่างๆ ที่จะตรวจสอบ เพื่อลดความซ้ำซ้อนของงานตรวจสอบและภาระค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ
- (8) สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์และกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงนโยบายที่ต้องปฏิบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยในฐานะเป็นบริษัทในกลุ่มสถาบันการเงินตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision)
- (9) พิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และพิจารณาเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี โดยคำนึงถึงความน่าเชื่อถือ ความเพียงพอของทรัพยากร และปริมาณงานตรวจสอบของสำนักงานตรวจสอบบัญชีนั้น รวมถึงประสิทธิภาพของบุคลากรที่ได้รับมอบหมายให้ทำการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ โดยได้รับคำแนะนำจากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) ในฐานะบริษัทแม่ รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- (10) พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
- (11) สอบทานความร่วมมือหรือข้อขัดแย้งที่มีนัยสำคัญกับฝ่ายบริหารจัดการ ในระหว่างปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน

- (12) สอบทานและพิจารณาร่วมกับฝ่ายบริหารจัดการและผู้ตรวจสอบภายในเกี่ยวกับข้อบกพร่องสำคัญที่ตรวจสอบพบและติดตามการตอบสนองเพื่อแก้ปัญหาจากฝ่ายบริหารจัดการ
- (13) มีอำนาจในการตรวจสอบและสอบสวนพนักงานหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ภายในขอบเขตของอำนาจที่ได้รับมอบหมาย
- (14) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายและคณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบด้วย เช่น ทบทวนการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจของผู้บริหาร เป็นต้น
- (15) จัดทำรายงานการปฏิบัติงานและ/หรือรายงานการประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
- (16) จัดทำรายงานกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทซึ่งรายงาน ดังกล่าวลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ รายงานดังกล่าวควรประกอบด้วยข้อมูลดังต่อไปนี้
 - (16.1) ความเห็นเกี่ยวกับกระบวนการจัดทำและการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทถึงความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้
 - (16.2) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท
 - (16.3) รายงานอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
- (17) รายงานต่อคณะกรรมการบริษัททันทีเพื่อให้ดำเนินการแก้ไข หากตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัย ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทดังนี้
 - (17.1) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (17.2) การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน
 - (17.3) การฝ่าฝืน ระเบียบ ข้อบังคับและนโยบายของบริษัทฯ หรือกฎระเบียบราชการ

ด้านการกำกับดูแลกิจการ

- (1) ให้คำแนะนำในหลักการและข้อพึงปฏิบัติที่สำคัญของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่มีประสิทธิผลที่เหมาะสมแก่บริษัท
- (2) ให้คำแนะนำในการพัฒนาหลักการกำกับดูแลกิจการที่เป็นเลิศ (Best Practices)
- (3) ให้คำแนะนำในการจัดทำจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Code of Business Conduct) และ จรรยาบรรณของพนักงานบริษัท (Code of Conduct) และจัดพิมพ์ เผยแพร่ หรือสื่อต่อผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติ และเพื่อให้เป็นที่ทราบโดยทั่วกัน
- (4) ให้คำแนะนำในการพัฒนาและจัดทำแผนการกำกับดูแลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ประกาศกำหนด
- (5) เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัท และข้อพึงปฏิบัติของผู้บริหารและพนักงานของบริษัท
- (6) ให้คำแนะนำในการจัดทำรายงานเพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทโดยมีข้อมูลตามแบบที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทจะมีคำสั่งเป็นอย่างอื่น
- (7) ให้คำแนะนำในการติดตามผลการบังคับใช้นโยบายและระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ธนาคารและกฎหมายที่ใช้กับบริษัท
- (8) ติดตามการพัฒนากระบวนการพื้นฐานเกี่ยวกับวัฒนธรรมองค์กรในสวนการกำกับดูแล การป้องกัน การตรวจสอบและการแก้ไข
- (9) จัดให้มีการดำเนินตามวิธีที่เหมาะสมและเพียงพอ เพื่อสอบทานความเหมาะสมของการปฏิบัติ ตามแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงการรายงานผลการสอบทานต่อคณะกรรมการบริษัท และให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการ เพื่อลดความเสี่ยงต่อการทุจริตคอร์รัปชัน ให้คณะกรรมการมีอำนาจแต่งตั้งคณะอนุกรรมการและคณะทำงานตามความจำเป็น

9.3.2 คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร (Executive Committee) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 7 คน ประกอบด้วย

ผู้บริหาร	ตำแหน่ง
1. กรรมการผู้จัดการใหญ่	ประธานกรรมการ
2. ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มงานการขายและลูกค้า	กรรมการ
3. ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มงานวิเคราะห์หลักทรัพย์	กรรมการ
4. ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มงานสนับสนุนองค์กร	กรรมการ
5. ผู้บริหารสูงสุดสายงานทรัพยากรบุคคล	กรรมการ
6. ผู้บริหารสูงสุดสายงานบริหารความเสี่ยง	กรรมการ
7. ผู้บริหารสูงสุดสายงานวาณิชธนกิจ	กรรมการ
8. พนักงานที่ได้รับมอบหมายจากฝ่ายเลขานุการบริษัทฯ	เลขานุการ

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

- (1) ควบคุมการดำเนินงานต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบายบริษัท และธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแม่ โดยถูกต้องตามข้อกำหนดกฎหมาย และกฎระเบียบที่บริษัทและธนาคารกำหนด
- (2) ควบคุมดูแลการบริหารกิจการของบริษัท ให้บรรลุตามเป้าหมาย นโยบาย กลยุทธ์ และแผนธุรกิจที่กำหนดไว้
- (3) นำเสนอข้อมูลที่ครบถ้วนต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อประโยชน์สูงสุดในการกำหนดนโยบายและแผนงาน
- (4) กลั่นกรองแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจประจำปี งบประมาณค่าใช้จ่ายประเภททุน เป้าหมายการปฏิบัติงานแผนงานโครงการต่างๆ รวมถึงการควบคุมรายได้/รายจ่าย และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทและธนาคาร
- (5) เสนอเรื่องต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการดำเนินการตามปกติของบริษัทฯ ให้คณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา
- (6) จัดทำรายงานต่างๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย
- (7) ตรวจสอบนโยบายและแผนธุรกิจซึ่งกรรมการผู้จัดการใหญ่จัดทำขึ้น และนำเสนอแผนธุรกิจที่ได้ทบทวนแล้วดังกล่าวต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และธนาคารเพื่อขอความเห็นชอบต่อไป
- (8) พิจารณาอนุมัติ และติดตามการดำเนินการในเรื่องต่อไปนี้
 - (8.1) การรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

- (8.2) การกู้ยืมเงิน หรือการใช้วงเงินสินเชื่อ (Credit Facilities) ประเภทต่างๆ จากสถาบันการเงินอื่น เพื่อประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัท โดยให้คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารมีอำนาจในการพิจารณาวงเงินเพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- (8.3) การขาย/ตัดจำหน่ายทรัพย์สิน
- (8.4) ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน
- (8.5) การออกผลิตภัณฑ์ใหม่ หรือการหยุดให้บริการผลิตภัณฑ์ใดผลิตภัณฑ์หนึ่ง หรือการเปลี่ยนแปลงราคาตามที่ได้รับอนุมัติไว้แล้ว
- (8.6) นโยบายบริหารความเสี่ยงและรายงานความเสี่ยงในด้านต่างๆ เมื่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารพิจารณานโยบายแล้ว ให้นำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติต่อไป ยกเว้นนโยบายและรายงานการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งเป็นอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารสินเชื่อ
- (8.7) เรื่องอื่นๆ
- (9) ติดตามเร่งรัดการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปตามแผนงานและเป้าหมายที่กำหนดไว้ให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- (10) ทบทวน ตรวจสอบ ให้ข้อเสนอแนะและสั่งการให้มีการปรับปรุงแก้ไขระบบการบริหารงานกระบวนการทำงานของฝ่ายงานต่างๆ ให้มีความเหมาะสมทันสมัยและสอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไปในทุกขณะ
- (11) มีอำนาจเรียกเอกสารเรื่องต่างๆ และบุคคลที่เกี่ยวข้องเข้ามาชี้แจงข้อเท็จจริงประกอบการพิจารณาเพื่อให้การดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารบรรลุวัตถุประสงค์
- (12) พิจารณาดำเนินการเรื่องต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
- (13) รายงานผลการดำเนินงาน รวมถึงกิจการต่างๆ ที่มีนัยสำคัญต่อคณะกรรมการบริษัท
- (14) ดำเนินการในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหรือกิจการโดยทั่วไปของบริษัท
- (15) ดำเนินการจัดให้มีนโยบายและระเบียบหรือแนวทางการปฏิบัติงานที่เกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันตามที่ได้รับมอบหมายจากธนาคารหรือคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ การมอบอำนาจดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารจะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและระเบียบวาระต่างๆ ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และต้องไม่อนุมัติรายการใดๆ ที่ตนเองหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์มีส่วนได้ส่วนเสีย หรือ

อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัท และจะต้องเปิดเผยรายการดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณา

การลงมติในเรื่องใดๆ ของคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร ต้องเป็นมติมากกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารที่เข้าประชุมทั้งหมด โดยกรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งเสียงในการลงคะแนน ยกเว้นในการที่มีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้เสียงของประธานกรรมการมีเสียงเพิ่มขึ้นได้อีกหนึ่งเสียงและในกรณีที่เป็นเรื่องที่กรรมการบริหารท่านใดมีส่วนได้เสียกับเรื่องดังกล่าว กรรมการท่านนั้นจำเป็นต้องออกเสียง

9.3.3 คณะกรรมการบริหารสินเชื่อ (Credit Committee) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
มีจำนวน 4 คน ประกอบด้วย

ผู้บริหาร	ตำแหน่ง
1. กรรมการผู้จัดการใหญ่	ประธานกรรมการบริหารสินเชื่อ
2. ผู้บริหารสูงสุดสายงานบริหารความเสี่ยง	รองประธานกรรมการบริหารสินเชื่อ
3. ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มงานการขายและลูกค้า	กรรมการบริหารสินเชื่อ
4. ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มงานสนับสนุนองค์กร	กรรมการบริหารสินเชื่อ

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารสินเชื่อ

1. พิจารณากำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์และแนวทางวิธีปฏิบัติ ในเรื่องต่อไปนี้

- (1) ให้ความเห็นชอบในการกำหนดนโยบาย และแนวทางในการบริหารความเสี่ยงในธุรกรรมด้านหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รวมถึงการตั้งสำรองและนโยบายการตัดหนี้สูญ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ
- (2) ให้ความเห็นชอบในการกำหนดอำนาจอนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าให้กับลูกค้า อำนาจการอนุมัติการขายหลักทรัพย์ที่ลูกค้ายังไม่มีหลักทรัพย์ฝากไว้กับบริษัท และอำนาจในการกำหนดวงเงินสำหรับบัญชี Error Port เพื่อแก้ไขรายการผิดพลาดจากการส่งคำสั่งให้ลูกค้า ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- (3) กำหนดแนวทางการให้กู้ยืมเงินเพื่อการซื้อหลักทรัพย์ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมกับการดำเนินงานของบริษัท และเป็นไปตามข้อบังคับหลักเกณฑ์ และเงื่อนไขที่ระเบียบราชการ และ/หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ในปัจจุบัน และ/หรือที่จะกำหนดขึ้นใหม่ในอนาคต

- (4) กำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณารายชื่อหลักทรัพย์ที่บริษัทอนุญาตให้ลูกค้าซื้อหรือขายในบัญชีมาร์จิ้น (Marginable Securities) การกำหนดอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น (Initial Margin) อัตรามาร์จิ้นที่ต้องดำรงไว้ (Maintenance Margin) และอัตรามาร์จิ้นขั้นต่ำเพื่อการบังคับขายหลักทรัพย์ (Minimum Margin) รวมถึงอัตราการระงับการขายหลักทรัพย์
- (5) กำหนดหลักเกณฑ์ และอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม อัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่จ่ายแก่เงินสดที่ลูกค้านำมาวางเป็นหลักประกันการซื้อขายหลักทรัพย์ทุกประเภทบัญชี
- (6) กำหนดแนวทางปฏิบัติในการเปิดบัญชี พิจารณาและทบทวนวงเงินตลอดจนวิธีปฏิบัติในธุรกรรมที่เกิดขึ้นใหม่

2. พิจารณาและดำเนินการในเรื่องต่อไปนี้

- (1) อนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ / สินเชื่อ / สัญญาซื้อขายล่วงหน้าให้แก่ลูกค้า และอนุมัติการขายหลักทรัพย์ที่ลูกค้ายังไม่มีหลักทรัพย์ฝากไว้กับบริษัท (Short Sell) ตามประกาศแนบท้ายระเบียบนี้
- (2) พิจารณาบริหารวงเงินที่เกี่ยวข้องกับการเป็นนายหน้า/ตัวแทนซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เพื่อบริหารความเสี่ยงของธุรกิจให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมกับการดำเนินงานของบริษัท และเป็นไปตามข้อบังคับ หลักเกณฑ์ และเงื่อนไขที่ระเบียบราชการ และ/หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ในปัจจุบัน และ/หรือที่จะกำหนดขึ้นใหม่ในอนาคต
- (3) อนุมัติให้ดำเนินคดี หรือดำเนินการทางกฎหมายกับลูกหนี้ กรณีที่บริษัทเป็นโจทก์อันเนื่องมาจากการเป็นเจ้าหนี้บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ และ/หรือบัญชีซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ให้คณะกรรมการบริหารสินเชื่อยุติอำนาจใช้ดุลยพินิจตามควรแก่กรณีในการอนุมัติทำข้อตกลงรับสภาพหนี้ ประนีประนอมยอมความ หรือถอนฟ้องกับลูกหนี้ หรือคู่ความอีกฝ่ายหนึ่ง ซึ่งมียอดหนี้คงค้างทางบัญชีไม่เกิน 25,000,000 บาท (ยี่สิบห้าล้านบาทถ้วน) และผลจากการดังกล่าวทำให้บริษัทมีส่วนสูญเสีย หรือได้รับความเสียหายเป็นจำนวนไม่เกินร้อยละ 10 ของยอดหนี้คงค้างทางบัญชีของลูกหนี้รายนั้นแต่ไม่เกิน 100,000 บาท (หนึ่งแสนบาทถ้วน) และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบในโอกาสแรกเมื่อมีการประชุมคณะกรรมการบริษัทหลังจากกรณีดังกล่าว
- (4) พิจารณาผลขาดทุนจากการส่งคำสั่งซื้อขายแก่ลูกค้าผิดพลาด เข้าบัญชีบริษัท

9.3.4 คณะกรรมการบริหารกองทุนส่วนบุคคล (Investment Committee for Private Fund) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 6 คน ประกอบด้วย

ผู้บริหาร	ตำแหน่ง
1. กรรมการผู้จัดการใหญ่	ประธานกรรมการ
2. ผู้บริหารสูงสุดสายงานบริหารความเสี่ยง	กรรมการ
3. ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบริหารความสัมพันธ์กับลูกค้า	กรรมการ
4. ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบริหารกองทุนส่วนบุคคล	กรรมการ
5. ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบริหารเครือข่ายลูกค้า	ผู้ร่วมประชุมสมทบ ไม่มีสิทธิออกเสียง
6. พนักงานที่ได้รับมอบหมาย ฝ่ายบริหารกองทุนส่วนบุคคล	เลขานุการ

อำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการ

- (1) พิจารณาและประเมินแนวโน้มของตลาดเงิน ตลาดทุน จากการประเมินสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ การเมือง และภาวะการลงทุนในแต่ละช่วงเวลา
- (2) พิจารณากำหนดและทบทวนกรอบ กลยุทธ์ แผนการลงทุน สัดส่วนการลงทุนในภาพกว้าง โดยต้องสอดคล้องตามนโยบายที่ลูกค้า และ/หรือบริษัทกำหนด และเป็นไปตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) และกฎหมายหรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
- (3) มอบหมายให้ผู้จัดการกองทุน หรือพนักงานในฝ่ายบริหารกองทุนส่วนบุคคล มีอำนาจในการปฏิบัติหน้าที่ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการจัดการลงทุน
- (4) พิจารณาอนุมัติ และทบทวนตราสารทางการเงินที่สามารถลงทุนได้ (Universe)
- (5) พิจารณากำหนด ติดตาม ควบคุม และประเมินความเสี่ยง ให้สอดคล้องตามนโยบายบริหารความเสี่ยงที่บริษัทกำหนด
- (6) พิจารณา ติดตาม และประเมินผลการลงทุนของกองทุน ให้สอดคล้องตามนโยบายการลงทุน แผนการลงทุน กลยุทธ์ และระดับความเสี่ยงตามที่คณะกรรมการบริหารกองทุนส่วนบุคคลกำหนด
- (7) พิจารณาอนุมัติหลักเกณฑ์การคัดเลือกและประเมินผลบริษัทสมาชิก นายหน้าค้าหลักทรัพย์ สถาบันการเงินเพื่อทำธุรกรรมทางการเงินและบริการอื่นๆ สถาบันการเงินเพื่อเป็นตัวแทนซื้อขายตราสารหนี้

- (8) พิจารณาและทบทวนนโยบาย รวมถึงกำหนดกรอบการลงทุน กรอบความเสี่ยงในผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ ซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคลของบริษัท
- (9) พิจารณานุมัติหลักเกณฑ์การให้น้ำหนักในการคัดเลือกสถาบันการเงินเพื่อการฝากเงินและเพื่อการลงทุนในตราสารการเงินของกองทุน
- (10) พิจารณาคัดเลือกและประเมินผลบริษัทสมาชิกนายหน้าค้าหลักทรัพย์ นายหน้าค้าหลักทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ สถาบันการเงินเพื่อทำธุรกรรมทางการเงินและบริการต่างๆ
- (11) รายงานผลการดำเนินงานของกองทุนส่วนบุคคลภายใต้การบริหารจัดการของฝ่ายบริหารกองทุนส่วนบุคคลให้ คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ คณะกรรมการอื่นใดที่บริษัทกำหนด และ/หรือหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้อง และ/หรือผู้ตรวจสอบบัญชี
- (12) พิจารณาใช้สิทธิออกเสียงในนามกองทุน ตามแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น และผู้ถือหุ้นกู้ (Proxy Voting Policy) สำหรับกองทุนทุกกองทุนภายใต้การบริหารจัดการ
- (13) พิจารณาและทบทวน Investment Committee Charter for Private Fund Business ต่อคณะกรรมการบริษัท ทุก 2 ปี

9.3.5 คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน (Investment Committee for Proprietary Trading) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 5 คน ประกอบด้วย

ผู้บริหาร	ตำแหน่ง
1. กรรมการผู้จัดการใหญ่	ประธานกรรมการ
2. ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มงานสนับสนุนองค์กร	รองประธานกรรมการ
3. ผู้บริหารสูงสุดสายงานบัญชีและการเงิน	กรรมการ
4. ผู้บริหารสูงสุดหรือผู้ที่ได้รับมอบหมายจากฝ่ายค้าหลักทรัพย์	กรรมการ
5. ผู้บริหารสูงสุดหรือผู้ที่ได้รับมอบหมายจากสายงานบริหารความเสี่ยง	กรรมการ
6. พนักงานที่ได้รับมอบหมายจากฝ่ายค้าหลักทรัพย์	เลขานุการ

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน

- (1) พิจารณากลับกรอง ทบทวนนโยบายการลงทุน ก่อนการนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
- (2) พิจารณากลับกรองกรอบการลงทุน กรอบการควบคุมความเสี่ยง ก่อนการนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

- (3) พิจารณานโยบายที่ผ่อนผัน ขยายกรอบการลงทุน กรอบการควบคุมความเสี่ยง ภายในกรอบที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด และรายงานให้แก่ คณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ
- (4) พิจารณากำหนด ทบทวนรายชื่อหลักทรัพย์ หรือตราสารทางการเงินที่สามารถลงทุนได้
- (5) กำกับดูแลพอร์ตการลงทุนให้เป็นไปตามกรอบการลงทุน กรอบการควบคุม ความเสี่ยง ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- (6) อื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนเพื่อบัญชีบริษัท ตามที่ได้รับอนุมัติจาก คณะกรรมการบริษัท

9.3.6 คณะกรรมการบริหารจัดการปัญหาการทุจริต (Fraud Management Committee)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 6 คน ประกอบด้วย

ผู้บริหาร	ตำแหน่ง
1. กรรมการผู้จัดการใหญ่	ประธานกรรมการ
2. ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มงานสนับสนุนองค์กร	กรรมการ
3. ผู้บริหารสูงสุดสายงานกำกับดูแลธุรกิจ	กรรมการ
4. ผู้บริหารสูงสุดสายงานทรัพยากรบุคคล	กรรมการ
5. ผู้บริหารสูงสุดสายงานบัญชีและการเงิน	กรรมการ
6. ผู้บริหารสูงสุดสายงานบริหารความเสี่ยง	กรรมการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารจัดการปัญหา การทุจริต

- (1) กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารและทบทวนความ เพียงพอของนโยบาย หลักเกณฑ์ ระบบการบริหารจัดการปัญหาทุจริต ความ มีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง เพื่อปรับปรุงการบริหารจัดการปัญหาทุจริตโดยรวมของบริษัทฯ ให้เป็นไปด้วย ความรอบคอบ รัดกุม และมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
- (2) ทบทวนกระบวนการปฏิบัติงาน เพื่อให้แน่ใจว่า บริษัทมีมาตรการป้องกันการ ทุจริตตามแนวทางการบริหารจัดการปัญหาการทุจริต โดยมีการควบคุม และ แสดงผลการปฏิบัติงาน
- (3) ทบทวนกลยุทธ์และมาตรการป้องกันการทุจริต เทคโนโลยีที่ใช้สำหรับการ ตรวจสอบและป้องกันการทุจริต และแนวปฏิบัติที่เป็นเลิศ รวมทั้งการ

- ประเมินผลวิธีการใหม่ๆ ที่ใช้ในการป้องกันการทุจริต เพื่อดำเนินมาตรการในเชิงรุกเพื่อพิสูจน์ทราบและป้องกันความเสียหายจากการทุจริต
- (4) บริหารและควบคุมติดตามการปรับปรุงแก้ไขมาตรการป้องกันความเสียหายจากปัญหาการทุจริต การติดตามทรัพย์สินที่ถูกทุจริต และการพิสูจน์ทราบข้อบกพร่องในการดำเนินการให้ทันสถานการณ์และสภาพปัญหาที่เกิดขึ้น
 - (5) บริหารและควบคุมดูแลกลยุทธ์ นโยบาย และขั้นตอนการปฏิบัติงานให้มีความเหมาะสม และมีแผนการดำเนินการที่ครอบคลุมปัญหาการทุจริตทุกประเภทของบริษัทฯ
 - (6) จัดทำข้อเสนอแนะในการดำเนินธุรกิจให้กับสายงานที่เกี่ยวข้องและคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อให้เป็นไปตามกลยุทธ์และหลักการบริหารจัดการปัญหาทุจริต
 - (7) มีอำนาจเรียกเอกสารต่างๆ และบุคคลที่เกี่ยวข้องมาชี้แจงข้อเท็จจริงประกอบการพิจารณา เพื่อให้การดำเนินงานของคณะกรรมการฯ บรรลุวัตถุประสงค์
 - (8) รายงานต่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารอย่างสม่ำเสมอในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด

9.4 การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

แม้ว่าบริษัทฯ จะไม่มีคณะกรรมการสรรหาเพื่อคัดเลือกบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการ แต่บริษัทฯ มีนโยบายที่จะสรรหา และคัดเลือกบุคคลที่สามารถเอื้อประโยชน์ต่อธุรกิจของบริษัทฯ ได้ ทั้งนี้ จะต้องพิจารณาจากปัจจัยหลายประการประกอบ เช่น ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ เป็นต้น โดยได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการดังนี้

- (1) คณะกรรมการของบริษัทประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 5 คน โดยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดนั้นต้องมีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย และกรรมการของบริษัทต้องมีคุณสมบัติตามที่กฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดและกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด
- (2) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการบริษัทตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
 - (2.1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่ง (1) หุ้น ต่อหนึ่ง (1) เสียง
 - (2.2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
 - (2.3) บุคคลที่ได้รับคะแนนสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับเลือกเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือพึงจะเลือกตั้งในครั้งนั้น ใน

กรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียง เท่ากันเกินจำนวนที่พึงจะมีให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

- (3) ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ก็ให้ออกโดยจำนวน ใกล้ที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่ สอง ภายหลังจดทะเบียนบริษัท นั้นให้ใช้วิธีจับสลากกัน ส่วนปีหลังๆ ต่อไป ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการ ที่ออกตามวาระนั้นอาจถูกเลือกเข้ามาดำรงตำแหน่งใหม่ก็ได้
- (4) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราว ออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่ง มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของ จำนวนหุ้น ที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง
- (5) ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตาม วาระให้คณะกรรมการเลือกบุคคลคนหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะ ต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดและกฎหมายว่าด้วย หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุม คณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน โดยบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียง เท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนเข้ามาแทน อนึ่งมติของคณะกรรมการ ตามความในวรรคแรกจะต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

ในกรณีการสรรหาและว่าจ้างผู้บริหารระดับสูงในลำดับที่ถัดจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ ลงมา 2 ลำดับ จะต้องนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ

9.5 การป้องกันการใช้อิทธิพลภายใน ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิด ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)

บริษัท ได้กำหนดให้มีระเบียบและวิธีปฏิบัติงานในเรื่องที่เกี่ยวกับการป้องกันการใช้อิทธิพลภายในเพื่อประโยชน์ในการซื้อขายหลักทรัพย์และการมีส่วนได้เสียในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) ทั้งที่บริษัท/หน่วยงาน หรือ บุคลากรของบริษัทที่ได้ล่วงรู้มาจากการประกอบธุรกิจหรือการดำเนินงาน เพื่อให้การปฏิบัติงานของบริษัท เป็นไปตามมาตรฐานในการปฏิบัติงานที่ดีในการป้องกันการใช้อิทธิพลภายในที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลของบริษัทและกลุ่มธุรกิจในเครือที่ยังมิได้เป็นที่เปิดเผยต่อสาธารณะชน รวมทั้งข้อมูลของลูกค้าและคู่สัญญาของบริษัทที่ยังมิได้มีการเปิดเผยต่อสาธารณะชน โดยระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการ ป้องกันการใช้อิทธิพลภายในของบริษัท มีดังต่อไปนี้

- (1) กำหนดให้มีการแบ่งแยกหน่วยงานที่มีโอกาสได้รับข้อมูลภายในออกจากกัน อย่างชัดเจน เช่น สายงานลูกค้าบุคคล และสายงานลูกค้าสถาบัน กลุ่มงานวิเคราะห์หลักทรัพย์ สายงานวาณิชธนกิจ ฝ่ายค้าหลักทรัพย์ ฝ่ายบริหารกองทุน ส่วนบุคคล เป็นต้น
- (2) กำหนดโครงสร้างสายงานการบังคับบัญชา การบริหารจัดการ และการรายงาน การดำเนินงานของหน่วยงานตามข้อ 1 ให้รายงานโดยตรงผ่านผู้บริหารที่รับผิดชอบเท่านั้น
- (3) ควบคุมการจัดเก็บข้อมูลที่เป็นความลับและจะต้องใช้ข้อมูลนั้นให้ตรงตามวัตถุประสงค์ไม่ว่าข้อมูลนั้นจะมีลักษณะหรือที่มาอย่างไร โดยห้ามมิให้พนักงานใช้ข้อมูลดังกล่าวเพื่อผลประโยชน์ส่วนตนโดยมิชอบหรือเอื้อประโยชน์ต่อลูกค้า รายใดรายหนึ่งของบริษัท นอกจากนี้ พนักงานจะต้องรับผิดชอบในการรักษา ข้อมูลที่เป็นความลับแม้ว่าพนักงานรายดังกล่าวจะพ้นสภาพการเป็นพนักงาน บริษัทแล้วก็ตาม
- (4) กำหนดให้มีการจำกัดการเข้าถึงข้อมูลให้ผู้มีสิทธิทราบหรือเข้าถึงข้อมูลมีจำนวน น้อยที่สุด (Need to know basis) โดยไม่ควรเปิดเผยข้อมูลลักษณะดังกล่าวให้ บุคลากรอื่นๆ ที่ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องทราบ
- (5) กำหนดให้การเยี่ยมบุคลากรระหว่างหน่วยงาน (Over the wall) ตามข้อ 1 จะทำ ได้ก็ต่อเมื่อมีความจำเป็นและเป็นประโยชน์เท่านั้น โดยกำหนดให้มีการแจ้งให้ สายงานกำกับดูแลธุรกิจทราบ โดยระบุชื่อธุรกรรมที่เกี่ยวข้อง ลักษณะธุรกรรม ชื่อบุคลากรที่เกี่ยวข้อง และระยะเวลาที่ต้องมีส่วนร่วมในธุรกรรมนั้น โดย บุคลากรที่มีส่วนร่วมในธุรกรรมดังกล่าวข้างต้นต้องไม่นำข้อมูลไปเปิดเผย และ ต้องไม่ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทลูกค้าที่ตนได้มีโอกาสมีส่วนเกี่ยวข้อง
- (6) กำหนดให้มีการกำกับดูแลและดำเนินการในเรื่องที่เกี่ยวกับการกำหนดรายชื่อ หลักรหัสในบัญชี Watch List/Restricted List เป็นต้น โดยให้กำกับดูแล กระบวนการจัดทำรายชื่อหลักทรัพย์ดังกล่าวและการกำกับดูแลการซื้อขาย หลักรหัสของพนักงานในแต่ละหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
- (7) กำหนดให้มีระบบควบคุมข้อมูลที่มีลักษณะอ่อนไหวหรือลับเฉพาะ (Sensitive Information) อย่างเข้มงวดเป็นพิเศษ โดยพนักงานจะต้องไม่เปิดเผยข้อมูลที่มี ลักษณะดังกล่าวและข้อมูลที่ได้มาต้องใช้เพื่อการดำเนินงานตามวัตถุประสงค์ ของธุรกรรมตามที่ได้รับมอบหมายเท่านั้น

9.6 การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

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

บริษัทฯ มีการจัดทำและทบทวนนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และแนวทางปฏิบัติสำหรับมาตรการในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันให้สอดคล้องกับประเภทธุรกิจ ตลอดจนมีการควบคุมและกำกับให้มีการนำมาตรการในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันไปปฏิบัติ มีการประเมินความเสี่ยง การรายงานผลการตรวจสอบภายใน และการบริหารจัดการที่มีมาตรการที่เพียงพอในการป้องกันและแก้ไขปัญหอย่างเหมาะสม รวดเร็วและทันเวลา มีการจัดอบรม เผยแพร่ และให้ความรู้เกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันให้แก่พนักงานทุกระดับเป็นประจำ โดยบริษัทฯ มีการสื่อสารไปยังผู้เกี่ยวข้อง เพื่อป้องกันเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นภายในและภายนอกองค์กร เพื่อสร้างความเชื่อมั่นและไว้วางใจจากผู้ที่เกี่ยวข้องในการดำเนินงานที่โปร่งใสของบริษัทฯ



10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

นอกเหนือจากการดำเนินธุรกิจทางด้านการบริการด้านการเงินและการลงทุน บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) ยังคงมีความมุ่งมั่นในการรับผิดชอบต่อสังคมและสภาพแวดล้อม เนื่องด้วยมีความเชื่อมั่นในการแบ่งปันคืนกลับสู่สังคม จะเป็นแรงขับเคลื่อนให้ ทั้งสังคมและองค์กรเติบโตไปด้วยกันได้อย่างยั่งยืน พร้อมการปลูกฝังให้พนักงานและครอบครัวได้มีจิตอาสาในการร่วมสร้างสรรค์ไปด้วยกันอย่างภาคภูมิใจในการมีส่วนร่วม ทั้งพนักงานระดับปฏิบัติการไปจนถึงระดับบริหาร

อีกทั้ง ยังเป็นการระชับความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหารและพนักงานในองค์กร ในการร่วมกิจกรรมจิตอาสา โดยในปี 2562 นี้ นโยบายการแนวคิดความรับผิดชอบต่อสังคมใช้หลักการเดียวกันกับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เพื่อภาพลักษณ์ในทิศทางการดำเนินงาน สอดคล้องไปด้วยกันในกลุ่มกรุงศรี โดยมีกรอบความคิด ความรับผิดชอบต่อสังคมใน 4 หมวด (The 4 CSR Pillars) ที่สร้างสร้างต่อสังคมเชิงบวกดังนี้

- (1) **การสร้างคุณค่าความยั่งยืน (Creating Sustainability Value):** การสร้างความเข้าใจแก่พนักงานในด้านการรับผิดชอบต่อสังคมและความยั่งยืนในระยะยาว
- (2) **การตอบแทนคืนสู่สังคม (Giving Back to Community):** การสร้างการมีส่วนร่วมและแบ่งปันกับชุมชนทั้งชุมชน โดยรอบพื้นที่ดำเนินงานขององค์กรและในท้องถิ่นๆ
- (3) **การอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (Preserving Environment):** การสร้างจิตสำนึกในการร่วมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม เพื่อสร้างสรรค์สังคมร่วมกัน
- (4) **การสนับสนุนด้านเงินช่วยเหลือ (Providing Financial Support):** การสนับสนุนและ

ให้ความช่วยเหลือสังคม เช่น ทุนการศึกษา การบริจาคเงินช่วยเหลือที่เป็นประโยชน์ เป็นต้น จากกรอบแนวคิดหลักนี้ ทางบริษัทฯ ได้ดำเนินการสานต่อในด้านการตอบแทนคืนสู่สังคม ในการให้ความรู้ด้านการเงินให้กับเยาวชน อีกทั้งยังเป็นการสร้างคุณค่าความยั่งยืนได้อีกทางหนึ่ง โดยในปี 2562 เพื่อต่อยอดและต่อยอดการเป็นผู้ให้บริการทางการเงินภายใต้แนวคิด 70 School Financial Literacy Project “กรุงศรี รอบรู้เรื่องเงิน เรื่องเงิน เรียนง่าย” โดยการเข้าร่วมเป็นจิตอาสาในการร่วมแบ่งปันความรู้ให้กับนักเรียนระดับประถมศึกษาในสังกัดโรงเรียนรัฐบาลทั่วประเทศ เพื่อวัตถุประสงค์ในการสร้างวินัยการออมและการใช้เงินอย่างชาญฉลาด เป็นการสร้างภูมิคุ้มกันทางการเงินในกับอนาคตของชาติตั้งแต่ชั้นปฐมวัย

โครงการ "KSR อาสา มาสอน กรุงศรีรอบรู้เรื่องเงิน เรื่องเงินเรียนง่าย -"



ปี 2562 บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) ร่วมเป็นส่วนหนึ่งในโครงการฯ ให้ความรู้เรื่องการเงินการออมผ่านกิจกรรมสนุกสนานหลากหลาย และถ่ายทอดความเข้าใจตามวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้แก่นักเรียนระดับชั้นประถม ณ โรงเรียนวัดปรมย์ยิกาวาส เกาะเกร็ด จ.นนทบุรี เมื่อวันที่ 7 กันยายน 2562 ในกิจกรรมดังกล่าว ทั้งคณะผู้บริหารและพนักงานจิตอาสา ต่างให้ความสำคัญและร่วมแรงร่วมใจในการทำกิจกรรมเพื่อส่งเสริมความรู้ด้านการออม และสร้างวินัยการลงทุนนับเป็นจุดเริ่มต้นในการร่วมแบ่งปันและสร้างสรรค์สังคมให้กับเยาวชนของชาติให้เติบโตขึ้นอย่างมีความรอบรู้ด้านการออมและการเงินอย่างยั่งยืน

11. 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

12. รายการระหว่างกัน

ในช่วงปี 2561 และ 2562 บริษัทฯ มีการทำรายการกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ดังรายละเอียดต่อไปนี้

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่าของรายการระหว่างกัน (พันบาท)	
			ปี 2562	ปี 2561
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา (“ธนาคาร”)	● เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทซึ่งถือหุ้นร้อยละ 99.84 ของทุนชำระแล้วของบริษัท ● นายแดน ฮาร์โซโน เป็นผู้บริหารของธนาคาร และเป็นกรรมการของบริษัท ● นางวรรณ เศษะโกตะยะ เป็นผู้บริหารของธนาคารและเป็นกรรมการของบริษัท ● นายพงษ์อนันต์ ธณัติไตร เป็นกรรมการของบริษัทตั้งแต่วันที่ 23 มีนาคม 2560 จนถึงวันที่ 23 เมษายน 2561 และเป็นผู้บริหารของธนาคาร ● นายสุรพันธ์ คงทน เป็นผู้บริหารของธนาคารและเป็นกรรมการของบริษัทตั้งแต่วันที่ 4 พฤษภาคม 2560 จนถึงวันที่ 23 เมษายน 2561 ● นายพรสนอง ตู้จินดา เป็นกรรมการของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 23 เมษายน 2561 จนถึงวันที่ 20 พฤศจิกายน 2561 และเป็นผู้บริหารของธนาคาร ● นายวิรุฬ จาละจิตต์ เป็นผู้บริหารของธนาคารและเป็นกรรมการของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 23 เมษายน 2561 จนถึงวันที่ 10 พฤษภาคม 2562 ● นายสิทธิไชย มหาคุณ เป็นผู้บริหารของธนาคารและเป็นกรรมการของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 20 พฤศจิกายน 2561	ปริมาณรายการ <u>ค่านายหน้ารับ</u> บริษัทให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์แก่ธนาคารโดยคิดค่านายหน้าตามอัตราที่กำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์	-	1,531
		<u>ค่าธรรมเนียมและค่าบริการรับ</u> บริษัทให้บริการบริหารกองทุนส่วนบุคคลให้แก่ธนาคารโดยคิดค่าบริการตามมูลค่าสุทธิของเงินกองทุน ซึ่งเป็นพื้นฐานเดียวกันกับการให้บริการบริหารกองทุนส่วนบุคคลสำหรับบุคคลทั่วไป	9,714	6,000
		<u>ดอกเบี้ยรับ</u> บริษัทฯ เมื่อยอดเงินฝากกับธนาคารซึ่งดอกเบี้ยที่ได้รับเป็นไปตามอัตราปกติของลูกค้าทั่วไปของธนาคาร	25,672	24,466
		<u>ค่าธรรมเนียมจ่าย</u> เป็นค่าธรรมเนียมธนาคารในการตัดบัญชีอัตโนมัติ, ค่าธรรมเนียมวงเงิน INTRADAY และ EFFECT CHECK และค่าธรรมเนียมอื่นๆ ในการทำธุรกรรมผ่านธนาคาร โดยบริษัทฯ ชำระค่าธรรมเนียมจ่ายดังกล่าวในอัตราปกติที่ธนาคารคิดจากลูกค้าทั่วไป	2,374	2,917
		<u>ค่าธรรมเนียมบริการ Professional Service</u> เป็นค่าธรรมเนียมจ่ายตามสัญญา Professional Service Agreement โดยธนาคารจัดส่งพนักงานมาเป็นผู้บริหารด้านบริหารงานจัดการ ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและด้านทรัพยากรบุคคลของบริษัทฯ และช่วยเหลืองานด้านทรัพยากรบุคคลให้แก่บริษัทฯ โดยบริษัทฯ ชำระค่าธรรมเนียมบริการในราคาตลาด	15,408	14,302
		<u>ค่าบริการจ่ายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ</u> เป็นค่าบริการจ่ายโดยธนาคารได้ให้บริการด้าน IT Service ซึ่งมีการพัฒนาระบบ KSS Online (Single Sign-on) และติดตั้งระบบที่ธนาคาร โดยบริษัทฯ ชำระค่าธรรมเนียมบริการในอัตราต้นทุนบวกกำไร	2,852	3,198
		<u>ค่าธรรมเนียมแนะนำบัญชี</u> เป็นค่าธรรมเนียมจ่ายสำหรับการแนะนำลูกค้าของธนาคาร มาเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ชำระค่าธรรมเนียมจ่ายดังกล่าวในอัตราที่เป็นไปตามเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด	1,200	2,052
		<u>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและสถานที่</u> บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าช่วงพื้นที่ของธนาคารสาขาวิภาวดีรังสิตและสาขาในต่างจังหวัดจำนวน 6 สาขาเพื่อใช้เป็นที่ตั้งสำนักงานสาขา	2,264	2,448
		ปริมาณคงค้าง <u>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด</u>	ณ 31 ธ.ค.62	ณ 31 ธ.ค.61
		<u>เงินมัดจำ</u>	1,135,223	988,074
		<u>ค่าธรรมเนียมและค่าบริการค้างรับ</u>	479	545
		<u>สินทรัพย์อื่น</u>	4,104	1,512
		<u>หนี้สินอื่น</u>	310	365
			2,493	2,046

บุคคลที่อาจ มีความขัดแย้ง	ลักษณะ ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่าของรายการ ระหว่างกัน (พันบาท)	
			ปี 2562	ปี 2561
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น ประกอบด้วย	- เกี่ยวข้องกัน - โดยการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการร่วมกันและมีรายการระหว่างกัน	ปริมาณรายการ		
1. บลจ. กรุงศรี		<u>ค่านายหน้ารับ</u>		
2. บจ. กรุงเทพโทรทัศน์ และวิทยุ		บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล	1,202	764
3. บจ. เคอาร์แอนด์แอลโซซิเอตส์		บจ. เคอาร์แอนด์แอลโซซิเอตส์	-	543
4. บจ. ซี.เค.อาร์		บจ. กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ	-	63
5. บจ. ชันไรส์ อีควิตี้		บจ. ชันไรส์ อีควิตี้	-	466
6. บจ. ไชเบอร์เวนเจอร์		บจ. บีบีทีวี โปรดักชั่นส์	237	261
7. บจ. จี แอลแอลเซทส์		บจ. เคกรุ๊ป	64	1,054
8. บจ. ทุนรุ่งเรือง		บจ. จี แอล แอลเซทส์	-	540
9. บจ. บีบีทีวี เอ็คคิวิตี้		บจ. บีบีทีวี เอ็คคิวิตี้	191	145
10. บจ. บีบีทีวี แซทเทลไลท์		Mitsubishi UFJ Securities (HK) Limited		
11. บจ. บีบีทีวี โปรดักชั่นส์		Morgan Stanley & Co. International Plc.	18	46
12. บจ. บีบีทีวี แอสเซตเมเนจเม้นท์		บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น		
13. บจ.เค กรุ๊ป		<u>ค่าธรรมเนียมและบริการรับ</u>	5,456	3,284
14. บจ. บัตรกรุงศรีอยุธยา		บลจ. กรุงศรี	5	11
15. บจ. มหากิจโฮลดิ้ง		<u>รายได้อื่น</u>		
16. บมจ. อลิอันซ์ อยุธยาแคปปิตอล (เดิมชื่อ “บมจ. ศรีอยุธยาแคปปิตอล”)		บจ. บัตรกรุงศรีอยุธยา	14,043	14,619
17. บจ. สตรองโฮลด์แอสเซทส์		Morgan Stanley & Co. International Plc.		
18. บจ. รักษาความปลอดภัยสยามเรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส		<u>ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย</u>	1	2
19. บจ. เฟดเดอรัล เทอเรียล อินเตอร์เนชั่นแนล		บลจ. กรุงศรี		
20. Mitsubishi UFJ Securities (HK) Limited		บจ. เฟดเดอรัล เทอเรียล อินเตอร์เนชั่นแนล	293	137
21. Morgan Stanley & Co. International Plc.		<u>ค่าเช่ารถยนต์</u>		
		บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส	30	408
		<u>ค่าเช่าอาคารสถานที่และอุปกรณ์</u>		
		บจ. บีบีทีวี เอ็คคิวิตี้	94	416
		ปริมาณคงค้าง		
		<u>ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ</u>	3,752	3,682
		บลจ. กรุงศรี		
		<u>สินทรัพย์อื่น</u>	23,296	24,017
		บจ. บีบีทีวี เอ็คคิวิตี้	ณ 31 ธ.ค.62	ณ 31 ธ.ค.61
		<u>ค่าธรรมเนียมและบริการค้างจ่าย</u>	1,258	1,053
		บจ. บีบีทีวี เอ็คคิวิตี้	4,675	4,673
		บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส	326	362
		บจ. เฟดเดอรัล เทอเรียล อินเตอร์เนชั่นแนล	307	
			11	-

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 จ่ายจริงบวกมาร์จิ้น (Cost plus margin) โดยอัตรามาร์จิ้นสำหรับค่าบริการที่บริษัทฯ ได้รับนั้นเป็นไปตามนโยบายของกลุ่มธนาคาร เรื่อง การทำรายการที่เกี่ยวข้องระหว่างธนาคารหรือบริษัทย่อยกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการตรวจสอบจึงมีความเห็นว่าค่าบริการรับ Professional Services ดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลและเป็นธรรม

นโยบายการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทฯ มีนโยบายในการพิจารณารายการระหว่างกันโดยคำนึงถึงความสมเหตุสมผลและเป็นปกติทางธุรกิจของบริษัทฯ โดยสำหรับรายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นนั้น แบ่งออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่ รายการที่เกิดขึ้นเป็นปกติและต่อเนื่อง และรายการพิเศษที่เกิดขึ้นเป็นครั้งคราว โดยมีขั้นตอนการอนุมัติรายการระหว่างกันดังนี้

1. รายการที่เกิดขึ้นเป็นปกติและต่อเนื่อง

รายการที่เกิดขึ้นเป็นปกติและต่อเนื่องคือรายการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจการค้าเป็นปกติอย่างต่อเนื่อง โดยบริษัทฯ จะกำหนดหลักเกณฑ์และแนวทางในการปฏิบัติสำหรับรายการดังกล่าว โดยมีการระบุเงื่อนไขการดำเนินการสำหรับแต่ละรายการให้เป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไป และเป็นไปตามราคาที่ยุติธรรม สมเหตุสมผลและสามารถตรวจสอบได้ และถือปฏิบัติตามระเบียบปฏิบัติงานของธนาคาร กรุงศรีอยุธยา (บริษัทใหญ่) เรื่อง การทำรายการระหว่างธนาคารหรือบริษัทย่อย /บริษัทร่วมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งจะมีการพิจารณาและอนุมัติรายการโดยผู้มีอำนาจและผ่านความเห็นชอบและอนุมัติโดยคณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ ตามประเภทและมูลค่าของธุรกรรมที่ทำรายการระหว่างกัน ทั้งนี้บริษัทฯ จะจัดทำรายงานสรุปรายการเสนอต่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการบริษัทเป็นรายเดือน

2. รายการพิเศษที่เกิดขึ้นเป็นครั้งคราว

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ จะจัดให้ผู้ชำนาญการพิเศษ เช่น ผู้สอบบัญชี หรือผู้ประเมินราคาทรัพย์สิน หรือสำนักงานกฎหมาย เป็นต้น ที่เป็นอิสระจากบริษัทฯ และบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งให้ความเห็นในกรณีที่มีรายการพิเศษที่จำเป็นต้องให้ผู้ชำนาญการดูและผ่านให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ให้ความเห็นชอบเกี่ยวกับความเหมาะสมของรายการดังกล่าวเพื่ออนุมัติและรายงานให้คณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ





ส่วนที่ 3

ฐานการเงินและผลการดำเนินงาน



13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

13.1 งบการเงิน

สรุปรายการสอบบัญชี

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของบริษัทฯ สำหรับงวดปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 คือ คุณเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 จากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศสอบบัญชี จำกัดโดยสามารถสรุปรายงานการตรวจสอบบัญชีสำหรับงบการเงินงวดปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ได้ดังนี้

ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทฯ และได้ให้ความเห็นว่า งบการเงินของบริษัทฯแสดงฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของบริษัทฯ สำหรับงวดปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 – 2562 คือ คุณชวาลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 จากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศสอบบัญชี จำกัดโดยสามารถสรุปรายงานการตรวจสอบบัญชีสำหรับงบการเงินงวดปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ได้ดังนี้

สำหรับงบการเงินงวดปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทฯ และได้ให้ความเห็นว่า งบการเงินของบริษัทฯแสดงฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

สำหรับงบการเงินงวดปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทฯ และได้ให้ความเห็นว่า งบการเงินของบริษัทฯแสดงฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

งบแสดงฐานะการเงิน

งบแสดงฐานะการเงิน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2562		2561		2560	
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,327,916	55.65	1,170,368	46.56	947,439	27.78
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	99,914	4.19	9,478	0.38	77,146	27.78
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	743,039	31.14	1,137,607	45.26	2,135,484	62.61
เงินลงทุน	61,654	2.58	60,531	2.41	88,062	2.58
อุปกรณ์	19,268	0.81	23,959	0.95	34,790	1.02
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	27,270	1.14	26,534	1.06	25,349	0.75
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	18,596	0.78	13,322	0.53	12,975	0.38
สินทรัพย์อื่น	88,695	3.71	71,715	2.85	89,426	2.62
รวมสินทรัพย์	2,386,352	100.00	2,513,514	100.00	3,410,671	100.00
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	5,358	0.21	265,674	7.79
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	279,196	11.70	412,276	16.40	1,093,956	32.08
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	-	-	-	10,181	0.30
ประมาณการหนี้สิน	81,477	3.41	57,312	2.28	56,050	1.64
หนี้สินอื่น	65,452	2.74	67,380	2.68	70,766	2.07
รวมหนี้สิน	426,125	17.85	542,326	21.57	1,496,627	43.88
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนที่ออกและชำระแล้ว						
หุ้นสามัญ 135,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	1,350,000	56.57	1,350,000	53.71	1,350,000	39.58

งบแสดงฐานะการเงิน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2562		2561		2560	
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	44,946	1.88	44,945	1.79	42,088	1.23
ยังไม่ได้จัดสรร	565,281	23.69	576,243	22.93	521,956	15.31
รวมส่วนของเจ้าของ	1,960,227	82.15	1,971,188	78.43	1,914,044	56.12
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	2,386,352	100.00	2,513,514	100.00	3,410,671	100.00

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2562		2561		2560	
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ
รายได้						
รายได้ค่านายหน้า	401,646	67.93	531,199	80.29	497,141	79.49
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	121,563	20.56	53,581	8.10	59,541	9.52
รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	32,186	5.44	43,537	6.58	39,343	6.29
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	30,873	5.22	30,469	4.60	27,554	4.41
รายได้อื่น	5,030	0.85	2,854	0.43	1,838	0.29
รวมรายได้	591,300	100.00	661,640	100.00	625,417	100.00
ค่าใช้จ่าย						
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	369,243	62.45	351,891	53.18	314,781	50.33
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย	82,947	14.03	92,212	13.94	81,798	13.08
ต้นทุนทางการเงิน	12,531	2.12	12,853	1.94	13,229	2.12
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	(1,343)	(0.23)	(1,388)	(0.21)	2,068	0.33
ค่าใช้จ่ายอื่น	128,696	21.76	134,978	20.40	136,962	21.90
รวมค่าใช้จ่าย	592,074	100.13	590,546	89.25	548,838	87.76
กำไรก่อนภาษีเงินได้	(774)	(0.13)	71,094	10.75	76,579	12.24
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	(796)	(0.13)	13,963	2.11	14,514	2.32
กำไรสำหรับปี	22	(0.00)	57,131	8.64	62,065	9.92
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน						
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(13,729)	(2.32)	16	0.00	4,644	0.74
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	2,746	0.46	(3)	0.00	(929)	(0.15)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นรวม - สุทธิจากภาษี	(10,983)	(1.86)	13	0.00	3,715	0.59
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	(10,961)	(1.85)	57,144	8.64	65,780	10.51

งบกระแสเงินสด

งบกระแสเงินสด	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2562	2561	2560
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนภาษีเงินได้	(774)	71,094	76,579
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	17,153	19,466	17,966
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	-	16	2,068
โอนกลับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(1,343)	(1,405)	-
(กำไร)ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในเงินลงทุน	(14)	520	2
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(108)	(75)	(3)
ต้นทุนทางการเงิน	12,531	12,853	13,229
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	(60,617)	(70,292)	(61,268)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(33,173)	32,178	48,573
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	(90,436)	67,667	120,981
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	395,216	998,663	(831,763)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	198
เงินลงทุน	(698)	(2,518)	(264)
สินทรัพย์อื่น	(11,189)	18,271	(18,841)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	(5,358)	(260,317)	225,566
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(133,080)	(681,680)	280,615
ประมาณการหนี้สิน	10,436	1,279	5,382
หนี้สินอื่น	(2,050)	(1,407)	(7,158)
เงินสดรับ (จ่าย) จากการดำเนินงาน	129,668	139,958	(225,284)
เงินปันผลรับ	693	156	117
ดอกเบี้ยจ่าย	(12,941)	(12,749)	(12,721)
ดอกเบี้ยรับ	60,619	70,337	60,009
ภาษีเงินได้จ่ายออก	(7,523)	(24,653)	(12,245)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	170,516	205,227	(141,551)

งบกระแสเงินสด	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2562	2561	2560
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(411)	(471)	-
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	-	30,000	-
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(7,015)	(3,935)	(7,841)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	110	102	3
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(5,652)	(7,994)	(6,639)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(12,968)	17,702	(14,477)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	-	-	750,000
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	-	-	750,000
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	157,548	222,929	593,972
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	1,170,368	947,439	353,467
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	1,327,916	1,170,368	947,439

ตารางแสดงอัตราส่วนทางการเงิน

อัตราส่วนทางการเงิน		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
		2562	2561	2560
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)				
อัตรากำไรขั้นต้น	(%)	75.43	72.85	74.15
อัตรากำไรสุทธิ	(%)	(0.004)	8.63	9.92
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(%)	(0.001)	2.94	4.12
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)				
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	(%)	(0.001)	1.95	2.25
อัตราการหมุนของสินทรัพย์	(เท่า)	0.24	0.22	0.23
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)				
อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินกู้	(เท่า)	N/A	N/A	N/A
อัตราส่วนสินทรัพย์ก่อรายได้ต่อเงินกู้	(เท่า)	N/A	N/A	N/A
อัตราส่วนสินทรัพย์คล่องตัวต่อสินทรัพย์รวม	(%)	57.87	48.64	30.13
อัตราส่วนสินทรัพย์ก่อรายได้ต่อสินทรัพย์รวม	(%)	31.14	45.26	62.61
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนผู้ถือหุ้น	(เท่า)	0.22	0.28	0.78
อัตราการจ่ายเงินปันผล	(%)	N/A	N/A	N/A
อัตราส่วนอื่น ๆ				
อัตราส่วนเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์	(%)	0.49	0.42	0.24
เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ	(%)	463.62	356.89	137.89
ข้อมูลต่อหุ้น				
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	(บาท)	14.52	14.60	23.17
กำไรสุทธิต่อหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	(บาท)	(0.00)	0.42	0.75
เงินปันผลต่อหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	(บาท)	N/A	N/A	N/A
หุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	(หุ้น)	135,000,000	135,000,000	82,602,740

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ภาวะเศรษฐกิจไทยในปี 2562 เติบโตกับปัจจัยลบรอบด้านทั้งปัจจัยภายในและจากต่างประเทศส่งผลให้อัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจอยู่ในระดับต่ำ โดยไตรมาส 1/2562 เศรษฐกิจไทยขยายตัวร้อยละ 2.8 ลดลงจากไตรมาส 4/2561 ที่ขยายตัวร้อยละ 4.1 ขณะที่ไตรมาส 2/2562 ขยายตัวร้อยละ 2.3 ขยายตัวต่ำสุดในรอบ 5 ปี ก่อนจะฟื้นตัวเล็กน้อยในไตรมาส 3/19 เป็นขยายตัวร้อยละ 2.4 ปัจจัยลบสำคัญมาจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก, ปัญหาสงครามการค้าระหว่างจีนกับสหรัฐยังเยื้อง, การแยกตัวของอังกฤษออกจากสหภาพยุโรป (Brexit) ยังล่าช้า และ ค่าเงินบาทแข็งค่าขึ้นเมื่อเทียบกับดอลลาร์สหรัฐ ส่งผลให้ภาคการส่งออกของไทยพลิกเป็นหดตัว นอกจากนี้เศรษฐกิจไทยยังถูกกดดันจากปัจจัยในประเทศอีกหลายด้าน อาทิ การจัดตั้งรัฐบาลและการผ่านร่างกฎหมายงบประมาณประจำปี 2563 ล่าช้ากดดันภาคการลงทุนของรัฐและเอกชนฟื้นตัวได้น้อยกว่าคาด ขณะที่ความเชื่อมั่นของประชาชนลดต่ำลง และปัญหาหนี้ครัวเรือนที่พุ่งสูงกดดันให้การใช้จ่ายของผู้บริโภคชะลอตัว

ปัญหาสงครามการค้าระหว่างจีนกับสหรัฐคือปัจจัยลบหลักที่กดดันให้เศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยชะลอตัว เนื่องจากการเรียกเก็บภาษีนำเข้าสินค้าระหว่างกันของจีนและสหรัฐซึ่งเกิดขึ้นในปี 2561 เริ่มส่งผลกระทบอย่างเป็นรูปธรรมต่อเศรษฐกิจโลกในปี 2562 ขณะเดียวกันในระหว่างปี 2562 จีนกับสหรัฐยังเดินหน้าเรียกเก็บภาษีนำเข้าสินค้าระหว่างกันอีกหลายครั้ง ส่งผลให้ภาคเศรษฐกิจและภาคการค้าของโลกชะลอตัวลงอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ โดยปีที่ผ่านมากองทุนการเงินระหว่างประเทศ (IMF) ออกบทวิเคราะห์ที่ปรับลดคาดการณ์เศรษฐกิจโลก (World GDP) ในปี 2562 ลงอย่างต่อเนื่อง เริ่มจากเดือน ม.ค. IMF คาดเศรษฐกิจโลกจะขยายตัวร้อยละ 3.5, เดือน เม.ย.ปรับลดเป็นขยายตัวร้อยละ 3.3, เดือน ก.ค.คาดขยายตัวร้อยละ 3.2% และเดือน ต.ค.ปรับลดเหลือขยายตัวร้อยละ 3 ซึ่งชะลอตัวลงเมื่อเทียบกับปี 2561 ที่ขยายตัวร้อยละ 3.8 สงครามการค้าที่ยืดเยื้อและเศรษฐกิจโลกชะลอตัว ประกอบกับค่าเงินบาทของไทยแข็งค่าขึ้นจากระดับ 32.3 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ ณ สิ้นปี 2561 เป็น 29.8 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ ณ สิ้นปี 2562 แข็งค่ามากสุดในภูมิภาคกดดันให้ภาคการส่งออกของไทยชะลอตัว โดยปี 2562 ไทยมีมูลค่าการส่งออกทั้งหมด 246,245 ล้านดอลลาร์สหรัฐ หดตัวร้อยละ 2.65 หดตัวครั้งแรกในรอบ 4 ปี นอกจากนี้เศรษฐกิจไทยยังถูกกดดันจากปัจจัยภายในประเทศอีกหลายด้าน โดยเฉพาะการลงทุนจากภาครัฐซึ่งเดิมถูกคาดหวังว่าจะเป็นพื้นที่ที่เข้ามาช่วยพยุงจากการหดตัวของภาคส่งออก แต่ปัญหาการจัดตั้งรัฐบาลที่ล่าช้า และไม่สามารถผ่านร่างกฎหมายงบประมาณปี 2563 ให้ทันตามปีงบประมาณปกติ ส่งผลให้การลงทุนของภาครัฐรวมถึงเอกชนฟื้นตัวได้น้อยกว่าที่ควรจะเป็น ส่วนการใช้จ่ายของผู้บริโภคชะลอตัวลงจากปีที่ผ่านมา เนื่องจากประชาชนขาดความเชื่อมั่น และมีภาระหนี้ในระดับสูง โดยดัชนีความเชื่อมั่นของผู้บริโภคเดือน ธ.ค. ปี 2562 ลดลงสู่ระดับ 68.3 ลดลงต่อเนื่องเป็นเดือนที่ 10 และเป็นระดับต่ำสุดในรอบ 68 เดือน ขณะที่ภาระหนี้ภาคครัวเรือนของไทยในไตรมาส 3/2562 เพิ่มขึ้นสู่ระดับร้อยละ 79.1 สูงสุดในรอบ 3 ปี

ภาพรวมการลงทุนในตลาดหุ้นไทยปี 2562 เป็นไปอย่างผันผวน ดัชนีตลาดหุ้นไทยเปิดทำการวันแรกในปี 2562 ที่ระดับ 1,567 จุด จากนั้นปรับตัวขึ้นต่อเนื่องและไปทำจุดสูงสุดของปีในเดือน ก.ค. ที่ระดับ 1,748 จุด ก่อนที่จะปรับตัวลงไปปิดตลาด ณ สิ้นปี 2562 ที่ระดับ 1,574 จุด เพิ่มขึ้นเพียง 16 จุด หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 เมื่อเทียบกับราคาปิด ณ สิ้นปี 2561

ดัชนีตลาดหุ้นไทยปรับตัวขึ้นอย่างร้อนแรงในช่วง 6 เดือนแรกของปี โดยมีปัจจัยหนุนสำคัญจาก 1) นักลงทุนคลายกังวลกับปัญหาสงครามการค้าระหว่างจีนกับสหรัฐฯ หลังจากสหรัฐฯ ชะลอเรียกเก็บภาษีนำเข้าสินค้าจากจีนมูลค่า 2.67 แสนล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ออกไปอีก 90 วันจากเดิมจะเริ่มมีผลบังคับใช้ในวันที่ 1 ม.ค., 2) ตอบรับเชิงบวกจากข่าวธนาคารกลางสหรัฐฯ (เฟด) ประกาศชะลอการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยหลังจากปี 2561 เฟดปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยทั้งหมด 4 ครั้ง ครั้งละ 0.25% จาก 1.5% เป็น 2.5% และ 3) MSCI ปรับเพิ่มน้ำหนักการลงทุนในตลาดหุ้นไทย เนื่องจากเปลี่ยนวิธีการลงทุนโดยอนุญาตให้รวมเงินลงทุนใน NVDR เป็นส่วนหนึ่งในการคำนวณน้ำหนักของดัชนี ส่งผลให้ครึ่งปีแรกของปี 2562 มีเม็ดเงินลงทุนจากต่างชาติ (Fund Flow) ไหลเข้าตลาดหุ้นไทยรวมกว่า 40,000 ล้านบาท ทำให้ดัชนีตลาดหุ้นไทยในช่วง 6 เดือนแรกของปี 2562 ปรับตัวขึ้น 166 จุด สู่ระดับ 1,730 จุด ณ สิ้นเดือน มิ.ย. หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 11 เมื่อเทียบกับราคาปิด ณ สิ้นปี 2561

อย่างไรก็ตามดัชนีตลาดหุ้นไทยในช่วงครึ่งปีหลังพลิกกลับเป็นขาลงตลอดทุกเดือน เนื่องจากนักลงทุนกลับมากังวลกับภาวะเศรษฐกิจชะลอตัวหลังจากที่อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ เกิดภาวะ Invert yield curve (พันธบัตรระยะยาวให้ผลตอบแทนน้อยกว่าพันธบัตรระยะสั้น) ซึ่งในอดีตเมื่อเกิดภาวะดังกล่าวจะเกิดวิกฤติเศรษฐกิจตามมาในอีก 12-24 เดือนให้หลัง ขณะที่เศรษฐกิจไทยในไตรมาส 2/2562 ขยายตัวร้อยละ 2.3 ต่ำสุดในรอบ 19 ไตรมาส นอกจากนี้ ปัญหาสงครามการค้าระหว่างจีนกับสหรัฐฯ กลับมาปะทุขึ้นอีกครั้งหลังจากจีนและสหรัฐฯ ประกาศเรียกเก็บภาษีนำเข้าสินค้าระหว่างกันรอบใหม่ในเดือน ส.ค. อีกทั้งตลาดหุ้นไทยยังได้รับผลกระทบทางอ้อมจากการที่ MSCI ปรับเพิ่มน้ำหนักการลงทุนในตลาดหุ้นจีนส่งผลให้น้ำหนักการลงทุนของประเทศอื่นๆ ที่อยู่ในตะกร้าเดียวกันกับตลาดหุ้นจีนถูกลดน้ำหนักลงรวมถึงตลาดหุ้นไทยส่งผลให้เม็ดเงินลงทุนจากต่างชาติพลิกเป็นไหลออกสูงถึง 85,890 ล้านบาท ปัจจัยทั้งหมดนี้กดดันดัชนีตลาดหุ้นไทยในช่วง 6 เดือนหลังของปี 2562 ลดลงมากถึง 151 จุด หรือลดลงร้อยละ 9 เมื่อเทียบกับราคาปิด ณ สิ้น เดือน มิ.ย. 2562

14.1 ภาพรวมผลการดำเนินงาน

14.1.1 รายได้

รายได้หลักของบริษัทฯ ในปี 2562 คือรายได้ค่านายหน้าซึ่งคิดเป็นร้อยละ 67.93 ของรายได้รวม รองลงมาคือ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และดอกเบี้ยจากการให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ โดยรายได้ของบริษัทฯ ในช่วงปี 2560 ถึงปี 2562 มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2562		2561		2560	
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ
รายได้						
ค่านายหน้า	401,647	67.93	531,199	80.29	497,141	79.49
ค่าธรรมเนียมและบริการ	121,564	20.56	53,581	8.10	59,541	9.52
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	32,186	5.44	43,537	6.58	39,343	6.29
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	30,873	5.22	30,469	4.61	27,554	4.41
รายได้อื่น	5,030	0.85	2,854	0.43	1,838	0.29
รวมรายได้	591,300	100.00	661,640	100.00	625,417	100.00

รายได้ของบริษัทฯ ในปี 2562 มีจำนวนทั้งสิ้น 591.30 ล้านบาท ลดลงจากปี 2561 จำนวน 70.34 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 10.63 โดยมีสาเหตุหลักดังนี้

ในปี 2562 บริษัทฯ มีรายได้จากค่านายหน้าลดลงจากปี 2561 จำนวน 129.55 ล้านบาท เนื่องจากภาพรวมการลงทุนในตลาดหุ้นไทยในปี 2562 เป็นไปอย่างผันผวน ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทยปรับตัวขึ้นอย่างร้อนแรงในช่วงครึ่งปีแรก และพลิกกลับเป็นขาลงตลอดทุกเดือนในครึ่งปีหลังของปี 2562 โดยในช่วงครึ่งปีแรกมีปัจจัยหนุนสำคัญจากนักลงทุนคลายกังวลกับปัญหาสงครามการค้าระหว่างจีนกับสหรัฐอเมริกา หลังจากสหรัฐอเมริกาชะลอเรียกเก็บภาษีนำเข้าสินค้าจากจีนออกไปอีก 90 วันจากเดิม การตอบรับในเชิงบวกจากข่าวธนาคารกลางสหรัฐฯ (เฟด) ประกาศชะลอการปรับขึ้นดอกเบี้ยหลังจากเฟดปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยทั้งหมด 4 ครั้งในระหว่างปี 2561 และ MSCI ปรับเพิ่มน้ำหนักการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ไทยเนื่องจากเปลี่ยนวิธีการลงทุนโดยอนุญาตให้รวมเงินลงทุนใน NVDR เป็นส่วนหนึ่งในการคำนวณน้ำหนักของดัชนี ส่งผลให้ครึ่งปีแรกของปี 2562 มีเม็ดเงินลงทุนจากต่างชาติ (Fund Flow) ไหลเข้าตลาดหลักทรัพย์ไทยรวมกว่า 40,000 ล้านบาท ทำให้ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทยในช่วง 6 เดือนแรกของปี 2562 ปรับตัวขึ้น 166 จุด สู่ระดับ 1,730 จุด ณ สิ้นเดือนมิถุนายน หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 11 เมื่อเทียบกับราคาปิด ณ สิ้นปี 2561

อย่างไรก็ตามดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทยในช่วงครึ่งปีหลังพลิกกลับเป็นขาลงตลอดทุกเดือน เนื่องจากนักลงทุนกลับมามีความกังวลกับภาวะเศรษฐกิจชะลอตัวหลังจากที่อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ เกิดภาวะ Invert yield curve (พันธบัตรระยะยาวให้ผลตอบแทนน้อยกว่าพันธบัตรระยะสั้น) ซึ่งในอดีตเมื่อเกิดภาวะดังกล่าวจะเกิดวิกฤติเศรษฐกิจตามมาในอีก 12-24 เดือนให้หลัง ขณะที่เศรษฐกิจไทยในไตรมาส 2/2562 ขยายตัวร้อยละ 2.3 ต่ำสุดในรอบ 19 ไตร

มาต นอกจากนี้ปัญหาสงครามการค้าระหว่างจีนกับสหรัฐกลับมาปะทุขึ้นอีกครั้งหลังจากจีนและสหรัฐประกาศเรียกเก็บภาษีนำเข้าสินค้าระหว่างกันรอบใหม่ในเดือนสิงหาคม อีกทั้งตลาดหลักทรัพย์ไทยยังได้รับผลกระทบทางอ้อมจากการที่ MSCI ปรับเพิ่มน้ำหนักการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์จีนส่งผลให้น้ำหนักการลงทุนของประเทศอื่นๆ ที่อยู่ในตระกร้าเดียวกันกับตลาดหลักทรัพย์จีนถูกลดน้ำหนักลงรวมถึงตลาดหลักทรัพย์ไทยส่งผลให้เม็ดเงินลงทุนจากต่างชาติพลิกเป็นไหลออกสูงถึง 85,890 ล้านบาท ปัจจัยทั้งหมดนี้กดดันให้ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทยในช่วง 6 เดือนหลังของปี 2562 ลดลงมากถึง 151 จุด หรือลดลงร้อยละ 9 เมื่อเทียบกับราคาปิด ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2562

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 67.98 ล้านบาท สืบเนื่องจากปัจจัยลบทั้งจากภายนอกและภายในเป็นปัจจัยกดดันการลงทุนในหุ้น นักลงทุนจึงหาผลิตภัณฑ์เพื่อการลงทุนที่ให้ผลตอบแทนที่ดีกว่าการลงทุนในหุ้น เช่น กองทุนอสังหาริมทรัพย์ และกองทุนรวม จึงทำให้รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มสูงขึ้นจากการซื้อขายหน่วยลงทุนของนักลงทุนและจากการเป็นผู้รับประกันการจัดจำหน่ายกองทุนอสังหาริมทรัพย์ของบริษัท

ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ลดลงจำนวน 11.35 ล้านบาทจากปี 2561 เป็นผลจากปัจจัยลบทั้งจากภายนอกและภายในที่ไม่เอื้ออำนวยต่อการลงทุนในหุ้น จึงทำให้ยอดเงินให้กู้ยืมลดลงส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยลดลงไปด้วย

14.1.2 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2562		2561		2560	
	ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
มูลหนี้ปกติ	748.69	5.65	1,144.60	6.99	2,144.88	8.40
มูลหนี้จัดชั้นสงสัย	-	-	1.20	1.20	1.20	1.20
รวม	748.69	5.65	1,145.80	8.19	2,145.08	9.60

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

ณ สิ้นปี 2561 และ 2560 บริษัทฯมีมูลหนี้สงสัยจะสูญในจำนวน 1.20 ล้านบาท ซึ่งนับว่าค่อนข้างต่ำ เมื่อเทียบกับยอดลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและ ดอกเบี้ยค้างรับ ณ สิ้นปี หรือคิดเป็นร้อยละ 0.06 และ 0.10 ตามลำดับ ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2562 บริษัทฯ ไม่มีมูลหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ

ทั้งนี้บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต. เรื่องการจัดทำบัญชี เกี่ยวกับลูกหนี้ด้วยคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์อย่างเคร่งครัด และจากข้อมูลข้างต้นเห็นได้ว่า บริษัทฯ ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเท่ากับมูลค่าหนี้จัดชั้นสงสัยทั้งหมดจำนวนแล้ว

14.1.3 ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายหลักของบริษัทฯคือค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 62.36 ของค่าใช้จ่ายรวมของบริษัทฯ ในปี 2562 โดยค่าใช้จ่ายรองลงมาได้แก่ ค่าธรรมเนียมและ บริการจ่ายและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 14.01 และ 10.34 ตามลำดับ

ในปี 2562 ค่าใช้จ่ายรวมของบริษัทฯมีจำนวน 592.07 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1.53 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.26 จากปี 2561 โดยส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่าย ผลประโยชน์พนักงานซึ่งเป็นผลจากการบันทึกภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานที่เพิ่มขึ้นจากการ แก้ไขโครงการสำหรับผลประโยชน์หลังออกจากราชการเพื่อให้เป็นไปพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2562 และการเข้ามาร่วมงานของพนักงานระดับบริหารในระหว่างปี 2562

14.1.4 กำไรสุทธิ

ในปี 2562 บริษัทฯ มีผลกำไรสุทธิจำนวน 0.02 ล้านบาท ลดลงจำนวน 57.11 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 99.96 จากปี 2561 โดยบริษัทฯ มีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่ร้อยละ 1.96 และอยู่ในอันดับที่ 20

ภาพรวมการลงทุนในตลาดหุ้นไทยปี 2562 เป็นไปอย่างผันผวนโดยมีทิศทางที่ดี ขึ้นในช่วงครึ่งปีแรก แต่พลิกกลับเป็นขาลงตลอดทุกเดือนในช่วงครึ่งปีหลัง ดัชนีตลาดหุ้นไทยเปิดทำการวันแรกในปี 2562 ที่ระดับ 1,567 จุด จากนั้นปรับตัวขึ้นต่อเนื่องและไปทำจุดสูงสุดของปีในเดือนกรกฎาคมที่ระดับ 1,748จุด ก่อนที่จะปรับตัวลงไปปิดตลาด ณ สิ้นปี 2562 ที่ระดับ 1,574 จุด เพิ่มขึ้นเพียง 16 จุด หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 เมื่อเทียบกับราคาปิด ณ สิ้นปี 2561 โดยมีปัจจัยลบ จากภายนอกเป็นปัจจัยกดดันหลัก อาทิ ปัญหาสงครามการค้า (Trade war) ระหว่างสหรัฐอเมริกา กับจีน, ภาวะเศรษฐกิจชะลอตัวหลังจากที่อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐเกิดภาวะ Invert yield curve (พันธบัตรระยะยาวให้ผลตอบแทนน้อยกว่าพันธบัตรระยะสั้น) ขณะที่ เศรษฐกิจไทยในไตรมาส 2/2562 ขยายตัวร้อยละ 2.3 ต่ำสุดในรอบ 19 ไตรมาส และผลกระทบ ทางอ้อมจากการปรับเพิ่มน้ำหนักการลงทุนในตลาดหุ้นจีนของ MSCI ที่ทำให้น้ำหนักการลงทุน ของนักลงทุนต่างประเทศในตลาดหุ้นไทยถูกรับลดลง รายได้รวมของบริษัทลดลงร้อยละ 10.63 เมื่อเทียบกับปี 2561 จึงทำให้บริษัทมีผลการดำเนินงานเป็นกำไรสุทธิ 0.02 ล้านบาท ทั้งนี้ในปี 2562 และ 2561บริษัทมีกำไรสุทธิต่อหุ้นเท่ากับ 0.0002 บาทและ 0.42 บาทตามลำดับ

14.2 ฐานะการเงิน

14.2.1 สินทรัพย์

บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 2,386.35 ล้านบาท ซึ่งลดลงจากปี 2561 จำนวน 127.16 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5.06 ของยอดสินทรัพย์รวมในปี 2561 โดยมีสินทรัพย์ที่สำคัญคือเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด คิดเป็นร้อยละ 55.65 ของสินทรัพย์รวม ในขณะที่ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และลูกหนี้สำนักหักบัญชี คิดเป็นร้อยละ 31.14 และร้อยละ 4.19 ของสินทรัพย์รวมตามลำดับ

14.2.2 เงินลงทุนในตราสารทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มียอดคงเหลือของเงินลงทุนในตราสารทุนจำนวน 11.65 ล้านบาท

14.2.3 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิจำนวน 743.04 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 31.14 ของสินทรัพย์รวม แบ่งเป็นลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์รวมดอกเบี้ยค้างรับ 565.01 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 75.47 ของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและดอกเบี้ยค้างรับทั้งหมด และไม่มียอดคงเหลือของลูกหนี้ชั้นสงสัย

14.2.4 แหล่งที่มาของเงินทุน

หนี้สิน

บริษัทฯ มีหนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 426.13 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานจำนวน 279.20 ล้านบาทและ 76.83 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 65.52 และ 18.03 ของหนี้สินรวมตามลำดับ

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 1,960.23 ล้านบาท โดยมีกำไรสะสมจำนวน 610.23 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิอยู่ที่ระดับร้อยละ 463.62

โครงสร้างเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น อยู่ที่ระดับ 0.22 เท่า ซึ่งลดลงจาก 0.28 เท่า ณ สิ้นปี 2561

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 เสนอขายต่อผู้ถือหุ้นเดิม

ในอัตราส่วนของผู้ถือหุ้นเดิม ราคาหุ้นละ 10 บาท บริษัทได้รับชำระค่าหุ้นจำนวน 750 ล้านบาท และจดทะเบียนการเพิ่มทุนดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 13 กันยายน 2560

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

--- ไม่มี ---

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว และขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

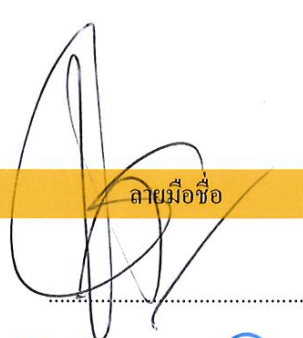
(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วน ในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทแล้ว

(2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัท อย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูล การประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2563 ต่อผู้สอบบัญชี และคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อ การจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

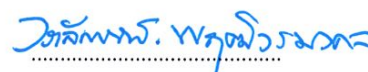
ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมาย ให้นางวรลักษณ์ พุฒिवรมงคล เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใด ไม่มีลายมือชื่อของ นางวรลักษณ์ พุฒिवรมงคล กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่เข้าพเจ้าได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลดังกล่าวข้างต้น

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นายแดน ฮาร์โซไน	ประธานกรรมการบริษัท	
2. นายสิทธิชัย มหาคุณ	กรรมการ	
ผู้รับมอบอำนาจ		
ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ

1. นางวรลักษณ์ พุฒिवรมงคล

รักษาการ กรรมการผู้จัดการใหญ่





ເອກສາຣແນບ

เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร
ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ¹⁾	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
1	นายเดน ฮาร์โชไน่ ประธานกรรมการ * เริ่มเป็นกรรมการมีผลตั้งแต่วันที่ 28 กันยายน 2558	59	-	คุณวุฒิปริญญาโท - MBA in Finance and Marketing, Indiana University, Bloomington, IN, USA คุณวุฒิปริญญาตรี - Bachelor of Science Cum Laude, Biomedical and Electrical Engineering (Honors Program), University of Southern California, LA, USA - Strategic IT Governance (for non IT) ปี 2560 - ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Director Certification Program (DCP) ปี 2551 - Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) ปี 2559	1 ก.ย. 2558 - ปัจจุบัน 1 ก.ค. 2558 - ปัจจุบัน 1 ก.ค. 2558 - ปัจจุบัน 1 ก.ค. 2558 - 31 ม.ค. 2559 7 ม.ค. 2558 - 31 ม.ค. 2559 1 ก.ค. 2558 - 31 ธ.ค. 2558 1 ก.ค. 2558 - 30 ก.ย. 2558 3 ธ.ค. 2550 - 31 ธ.ค. 2558 5 ม.ค. 2558 - 30 มิ.ย. 2558 1 ต.ค. 2556 - 4 ม.ค. 2558 เม.ย. 2553 - ก.ย. 2556	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อย และลูกค้าบุคคล กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร รักษาการแทนผู้บริหาร สายงานสินเชื่อบุคคล รักษาการแทนผู้บริหาร สายงานธุรกิจอิเล็กทรอนิกส์ รักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกลยุทธ์ คอนซูเมอร์ รักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจ สินเชื่อรายวัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการตลาดและแบรนด์ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการตลาดและพัฒนาธุรกิจต่างประเทศ ประธานคณะเจ้าหน้าที่การตลาดและ Cross Sell	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	ธนาคาร

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ¹	คุณสมบัติการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
					บริษัท/องค์กรอื่น 28 ก.ย. 2558 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บริษัทหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					12 ก.ย. 2559 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	หัตถา กัลลิกอร์ ลิมิเตด	สถาบันการเงิน
					7 ก.ค. 2559 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจก. กรุงเทพฯ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน
					30 ก.ย. 2558 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. เงินดีด้อย	ให้บริการสินเชื่อจำนำทะเบียน
					29 พ.ค. 2558 - 29 ก.ย. 2558	กรรมการ		
					พ.ย. 2552 - 28 พ.ค. 2558	ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)		
					29 ก.ย. 2557 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. กรุงเทพฯ บริการเช่าสินเชื่	ให้บริการสินเชื่อ
					25 พ.ย. 2553 - ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. พักสวาย	ให้บริการที่พัก
					8 ก.ย. 2558 - 31 ม.ค. 2563	ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. เทสโก้ คาร์ต เซอร์วิส	ให้บริการด้านการเงิน และนายหน้าประกันภัย

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	ส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ¹	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
					24 ธ.ค. 2558 - 31 ธ.ค. 2558	ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. เจเนอรัล คาร์ดิเชอร์วิสเซส	ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อบัตรเครดิต
					3 ธ.ค. 2558 - 23 ธ.ค. 2558	ประธานกรรมการ		
					24 ก.พ. 2558 - 2 ธ.ค. 2558	กรรมการ		
					พ.ย. 2552 - 23 ก.พ. 2558	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)		
					25 ส.ค. 2557 - 9 ส.ค. 2561	ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. แคน ซยาม	ประกอบกิจการประเภทการขายส่งเครื่องดื่มที่มีแอลกอฮอล์
					25 ส.ค. 2557 - 9 ส.ค. 2561	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. เชม ซยาม	ประกอบกิจการประเภทกิจกรรม บริการทางการเงินอื่นๆ
					11 พ.ค. 2558 - 30 ธ.ค. 2558	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. บัตรกรุงศรีอยุธยา	ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อบัตรเครดิต
					ม.ค. 2551 - 23 เม.ย. 2558	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ. อยุธยา แคปิตอล ออโต้ไลส์	ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์
2	นายอุดมการ จุฑมทรัพย์ กรรมการ และ กรรมการผู้จัดการใหญ่	44	-	คุณวุฒิปริญญาโท - MBA (Finance), Case Western Reserve University - USA - Master of Science (Economics), University of Illinois, USA	1 พ.ย. 2557 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ฝ่ายกรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	ธนาคาร

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	ส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ¹	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
				- ศิลปศาสตรมหาบัณฑิตเศรษฐศาสตร์และการเงินระหว่างประเทศ (หลักสูตรนานาชาติ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <u>คุณวุฒิปริญญาตรี</u> - ปริญญาตรี สาขาบัญชี (หลักสูตรนานาชาติ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - Certificate of Transcend Krungsri Executive Leadership Program (ก.ย. 2561 - มี.ค. 2562) - ประกาศนียบัตรหลักสูตรนักบริหารระดับสูง "ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม" นมธ รุ่นที่ 10/2560 - ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 22/2559 - ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Director Certification Program (DCP) ปี 2558 - Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) ปี 2558	บริษัทจดทะเบียนอื่น 1 ธ.ค. 2558 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท	บมจ. ไพลอน	ธุรกิจรับเหมาก่อสร้าง
					บริษัท/องค์กรอื่น 1 พ.ย. 2557 - 31 ธ.ค. 2562	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					1 พ.ย. 2557 - 31 ธ.ค. 2562	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สายงานการพัฒนาธุรกิจ	บดจ. ซีไอเอ็มपी - พรินซ์ เพล	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน
					ส.ค. 2556 - ค.ค. 2557			
					เม.ย. 2554 - ก.ค. 2556	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโสฝ่ายงาน ลูกค้าสถาบันและสายงาน กลยุทธ์การลงทุน	บดจ. ไอเอ็นจี	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	ส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ¹	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
3	นางรณนุช เดชะโกสยะ กรรมการ * เริ่มเป็นกรรมการมีผลตั้งแต่วันที่ 3 เมษายน 2558	59	-	คุณวุฒิปริญญาโท - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย คุณวุฒิปริญญาตรี - ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์และการบัญชี (สถิติ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Director Certification Program (DCP) ปี 2549 - Finance for Non-Finance Director (FND) ปี 2549 - Risk Management Program for Corporate Leader (RCL) ปี 2560 - IT Governance & Cyber Resilience Program (ITG 8/2018) ปี 2560 - Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) ปี 2558 - Driving Company Success with IT Governance (ITG) ปี 2559 - Board Matters and Trends (BMT) ปี 2560 - Board that Make a Difference (BMD) ปี 2562	1 ม.ค. 2560 - ปัจจุบัน	ประธานกลุ่มสนับสนุนธุรกิจด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและปฏิบัติการกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	ธนาคาร
					1 ม.ค. 2560 - ปัจจุบัน 8 ก.ค. 2552 - ปัจจุบัน 1 ม.ค. 2559 - 31 ธ.ค. 2559 1 ม.ค. 2559 - 31 ธ.ค. 2559 7 ม.ค. 2558 - 31 ธ.ค. 2558 8 ก.ค. 2552 - 31 ธ.ค. 2558 บริษัท / องค์การอื่น 25 ต.ค. 2562 - ปัจจุบัน 28 ต.ค. 2562 - ปัจจุบัน	รองประธานกลุ่มสนับสนุนธุรกิจด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและปฏิบัติการรักษากฎเกณฑ์และบริหารโครงการเทคโนโลยีสารสนเทศ กรรมการแทนผู้บริหารงานกลยุทธ์และบริหารโครงการเทคโนโลยีสารสนเทศ รักษากฎเกณฑ์และบริหารงาน รักษาการแทนผู้บริหารสายงานกำกับบริการและบริหารโครงการเทคโนโลยีสารสนเทศ กรรมการ กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	หัตถา กักกิกอร์ ทิมิแดด บดจ. กรุงศรี	สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ¹	คุณสมบัติการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
					22 ก.ค. 2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. กรุ๊ป นิยมบิล (เดิมชื่อ บจก. กรุ๊ปศรีเพ็ญเดอริ่ง)	กิจกรรมของบริษัทเป็นอับในการสร้างและดูแลโซลูชันด้าน ไอที
					9 มี.ค. 2561 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ	บจก. เนชั่นแนล ไอทีเอ็ม เอ็กซ์ จำกัด	ให้บริการระบบการชำระเงินและเงินโอนระหว่างธนาคาร
					1 มี.ค. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ		
					27 มี.ค. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. กรุ๊ป ฟินโนเวด	กิจกรรมของบริษัทไฮดิงที่ลงทุนในธุรกิจการเงินเป็นหลัก
					3 เม.ย. 2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					พ.ย. 2552 - 30 ส.ค. 2562	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ. โทเทิล เซอร์วิส เซส โซลูชั่นส์	ให้บริการปรึกษากับหนี้และทรัพย์สินให้แก่สถาบันการเงิน
					21 เม.ย. 2558 - 6 พ.ค. 2561	กรรมการ	บจก. อยูธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส	ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อบัตรเครดิต
					พ.ย. 2552 - 12 ก.พ. 2558	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. เจเนอรัล การ์ด เซอร์วิสเชส	ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อบัตรเครดิต

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ¹	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
4	นายสิทธิโชค มหาคุณ * เริ่มเป็นกรรมการนับตั้งแต่วันที่ 20 พฤศจิกายน 2561	53	-	คุณวุฒิปริญญาโท - MBA (Finance), California State University คุณวุฒิปริญญาตรี - ปริญญาตรีบริหารธุรกิจ สาขาการบัญชี (การเงินและการธนาคาร), จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Corporate Governance for Capital Market Intermediaries ปี 2562	16 ต.ค. 2561 - ปัจจุบัน	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านพาณิชย์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	ธนาคาร
					<u>บริษัท/องค์กรอื่น</u> พ.ย. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					ต.ค. 2558 - ต.ค. 2561	ผู้บริหารกลุ่มธุรกิจพาณิชย์ ธนกิจ	บมจ. ธนาคารกสิกรไทย	ธนาคาร
					มิ.ย. 2549 - ก.ย. 2558	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริหารงานด้านพาณิชย์ ธนกิจ	บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย	ธนาคาร
5	นางรณมา ธรรมศิริทรัพย์ กรรมการและประธาน กรรมการตรวจสอบ	63	-	- ประกาศนียบัตรชั้นสูงทางการสอบบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ คุณวุฒิปริญญาตรี - ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ การอบรมอื่นๆ - ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย	ต.ค. 2545 - พ.ค. 2549	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	บล. ภิเษก ประเทสไทย	บริษัทหลักทรัพย์
					พ.ค. 2554 - ปัจจุบัน	กรรมการและประธานคณะ กรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					13 มิ.ย. 2562 - ปัจจุบัน	กรรมการและกรรมการ กำกับดูแลกิจการ	บริษัท อีอีซี อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	บริษัทเพื่อการลงทุน (Investment Holding Company)

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	ส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ¹	คุณสมบัติการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
				- 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 - Advanced Audit Committee Program (AACCP) Class 28/2018 - Board that Make a Difference (BMD) ปี 2562	พ.ศ. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ	บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	บริษัทประกัน
					9 มี.ค. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บริษัท เบนสันแนค ไอที เอ็มเอ็กซ์ จำกัด	ให้บริการระบบชำระเงิน และเงิน โอนระหว่างธนาคาร
					พ.ศ. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการและประธานคณะ กรรมการตรวจสอบ	บล.กรุงศรี	จัดการกองทุน
					ม.ค. 2560 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	บมจ. ธนาคารกรุงศรี อยุธยา	ธนาคาร
					พ.ศ. 2560 - 16 ธ.ค. 62	กรรมการผู้มีอำนาจ	บริษัท พีพีเอ็น เอส แอส โซซิเอท จำกัด	ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์
					ค.ศ. 2558 - ธ.ค. 2559	ประธานกลุ่มสนับสนุนธุรกิจด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและปฏิบัติการ	บมจ. ธนาคารกรุงศรี อยุธยา	ธนาคาร
					ม.ค. 2551 - ธ.ค. 2559	กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร		
					มี.ค. 2552 - ธ.ค. 2559	กรรมการกำกับดูแลกิจการ		
					ม.ค. 2551 - ก.ย. 2558	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านปฏิบัติการ		
					ก.ย. 2550 - ธ.ค. 2559	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส		

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ¹⁾	คุณสมบัติการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
					ท.ค. 2557 - ม.ค. 2559	กรรมการตรวจสอบ	บริษัท แมชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	ให้บริการระบบชำระเงินและเงินโอนระหว่างธนาคาร
					มิ.ย. 2553 - ท.ค. 2559 พ.ย. 2552 - มิ.ย. 2553	กรรมการ ประธานกรรมการ	บมจ. โทเทิล เซอร์วิส เชส โซลูชั่นส์	ติดตามสินค้าเชื้อ
					พ.ย. 2552 - ท.ค. 2558	กรรมการ	บจก. อุษยา แอปโปรด เซอร์วิสเชส	สินเชื่อบัตรเครดิต นายหน้าและตัวแทนขาย สินค้าเงินผ่อน
					เม.ย. 2552 - มิ.ย. 2555	กรรมการ	บมจ. อุษยา โทเทิล โซลูชั่น	สัญญาเช่าทางการเงิน สำหรับยานยนต์
					ก.พ. 2552 - ท.ค. 2559	กรรมการ	บจก. สยามเรียลตี้แอนด์ เซอร์วิส	การให้เช่าและให้เช่า แบบลิขสิทธิ์
					พ.ย. 2549 - ก.ย. 2550	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่าย ปฏิบัติการ	AIG Consumer Finance Group (Thailand)	ธนาคาร
					พ.ค. 2547 - ต.ค. 2549	กรรมการและผู้จัดการ	AIG Card (Thailand) Co., Ltd.	บัตรเครดิต

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ¹⁾	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
6	นางสาวพรณิณ บุนนาค กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ	57	-	คุณวุฒิปริญญาโท - ปริญญาโท สาขา Business Administration St. Joseph's University, Philadelphia U.S.A. คุณวุฒิปริญญาตรี - ปริญญาตรี สาขาเศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Director Certification Program (DCP) Class 2002/20 - Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) Class 8/2015 - Advanced Audit Committee Program (AACP) Class 29/2018	2545 - ปัจจุบัน 2545 - 2547 2539 - 2543	กรรมการอิสระและ กรรมการตรวจสอบ Investment Advisor Vice President (Fund Management Department)	บริษัทหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) Sunrise Equity Co., Ltd. The Mutual Fund Public Company Limited	บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทด้านการลงทุน บริษัทจัดการกองทุน
7	นายรัชช โดสมบุญ กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ	70	-	คุณวุฒิปริญญาโท - บริหารธุรกิจ, Asian Institute of Management คุณวุฒิปริญญาตรี - นิติศาสตร์, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ การอบรมอื่นๆ ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนาจาก สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Director Certification Program (DCP) Class 7/2001	ส.ค. 2557 - ปัจจุบัน ก.ค. 2557 - ปัจจุบัน ก.ค. 2557 - ปัจจุบัน น.ค. 2555 - ปัจจุบัน น.ค. 2547 - ปัจจุบัน ก.ค. 2547 - ธ.ค. 2554	กรรมการอิสระและ กรรมการตรวจสอบ กรรมการกรรมการความ เสี่ยงและกำกับดูแลกิจการ กรรมการสรรหาและ ค่าตอบแทน ที่ปรึกษา กรรมการ กรรมการ และรองประธาน บริหาร กิจการสระบุรี	บริษัทหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) บริษัท ปูนซิเมนต์นคร หลวง จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์ ผลิตและจำหน่าย ปูนซีเมนต์

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ¹⁾	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
				- Director Accreditation Program (DAP) Class 7/2547 - Advance Audit Committee Program (AACP) Class 19/2015 - Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) Class 10/2558 ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนาจาก International Institute for Management Development (IMD) Switzerland : - Managing Corporate Resources - IMD, Switzerland, 2000 - Breakthrough Program for Senior Executives - IMD, Switzerland, 2002 - Senior Management Program, - IMD, Switzerland, 2006	ม.ค. 2542 - มิ.ย. 2547 ก.ย. 2529 - ธ.ค. 2539 ม.ค. 2542 - ปัจจุบัน ธ.ค. 2558 - ปัจจุบัน เม.ย. 2560 - พ.ค. 2562 ส.ค. 2559 - พ.ค. 2562 ก.พ. 2545 - ก.พ. 2559 ก.ค. 2547 - ธ.ค. 2555	กรรมการ และรองประธานบริหาร (Subsidiaries) คณะผู้บริหาร-สายการตลาด กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บริษัท ลานนารีซอร์ส เซส จำกัด (มหาชน) Chip Monk Insee Cement Corporation (Cambodia) Siam City Cement (Vietnam) Limited (Subsidiary) / Vietnam Siam City Cement (Lanka) Limited (Subsidiary) / Sri Lanka บริษัท คอนวูด จำกัด บริษัท อีเกิ้ล ซิเมนต์ โอเด็ง จำกัด	ผลิตและจำหน่ายถ่านหิน ผลิตและจำหน่ายปูนซีเมนต์ในประเทศกัมพูชา ผลิตและจำหน่ายปูนซีเมนต์และวัสดุก่อสร้างในประเทศเวียดนาม ผลิตและจำหน่ายปูนซีเมนต์และวัสดุก่อสร้างในประเทศศรีลังกา ผลิตและจำหน่ายไม้ฝาและชิงช้า ผลิตซิเมนต์

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ¹	คุณสมบัติการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
					ม.ค. 2542 - มิ.ย. 2547	ประธานกรรมการบริหาร / กรรมการผู้จัดการ	บริษัท รอตต์ โปร้ชเตน จำกัด (มหาชน)	ผลิตและจำหน่ายงานเซราม
					ม.ค. 2542 - ธ.ค. 2547	กรรมการผู้จัดการ	บริษัท ผลักกัณฑ์ตราเพชร จำกัด (มหาชน)	ผลิตและจำหน่ายกระเบื้องมุงหลังคา
					ม.ค. 2542 - ธ.ค. 2548	ประธานกรรมการ	บริษัท กระรัต ฟอเซด จำกัด	ผลิตจำหน่ายก๊อกน้ำ
					มิ.ย. 2540 - พ.ค. 2542	กรรมการผู้จัดการร่วม - สายบริหาร	บริษัท กระรัตสุกัณฑ์ จำกัด (มหาชน)	ผลิตและจำหน่ายสุขภัณฑ์
					เม.ย. 2525 - ส.ค. 2529	ผู้จัดการฝ่ายการตลาดและเลขานุการคณะกรรมการ	บริษัท ไพธ-เซอร์มัน เซรามิค อินดัสทรี จำกัด (มหาชน)	ผลิตและจำหน่ายกระเบื้องปูพื้น
					ม.ค. 2523 - มี.ค. 2525	ทนายความและที่ปรึกษากฎหมายภาษีอากร	สำนักงานทนายความ ดร.มานะ	บริษัทที่ปรึกษาด้านกฎหมาย

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ¹⁾	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
8	นางรณัดกษณ์ เพติวิกรมงคล รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กลุ่มงานขายและลูกค้า)	60	-	คุณวุฒิปริญญาโท - MBA -Finance, Ball State University, U.S.A. คุณวุฒิปริญญาตรี - บัณฑิตบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับสอง) มหาวิทยาลัยหอการค้า	1 ม.ค. 2563 - ปัจจุบัน	รักษาการ กรรมการผู้จัดการ ใหญ่	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					พ.ย. 2552 – 31 ธ.ค. 2562	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลุ่มงานขายและลูกค้า		
					2550 - 2551	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ลูกค้านักค้า	บริษัทหลักทรัพย์ ไทย จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์
					ก.พ. 2544 - 2550	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	บริษัทหลักทรัพย์ Asset Plus จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์
9	นางรัตนา เอกพินิจ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กลุ่มงานสนับสนุนองค์กร)	58	-	คุณวุฒิปริญญาโท - SASIN Graduate Institute of Business Administration of Chulalongkorn University คุณวุฒิปริญญาตรี - สาขาบัญชี มหาวิทยาลัยเกริก	2538 - ธ.ค. 2543	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ใหญ่ สายงานลูกค้านักค้า	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					2534 - 2538	Senior Sales	Baring Securities (Thailand)	บริษัทหลักทรัพย์
					พ.ย. 2561 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ใหญ่ กลุ่มงานสนับสนุน องค์กร	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					2558 - 2561	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายปฏิบัติการหลักทรัพย์	บริษัทหลักทรัพย์ภัทร	บริษัทหลักทรัพย์
					2550 - 2558	Head of Compliance	บริษัทหลักทรัพย์ซีแอล เอสโอ (ปทท) จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ¹⁾	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
					2547-2550	Head of Compliance, Corporate Secretary	J.P. Morgan Chase Bank, N.A./ J.P. Morgan Securities Thailand Limited	ธนาคารต่างประเทศ/ บริษัทหลักทรัพย์
10	นางสาวพรพรรณ สกุลศรีวิชัย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (สาขางานบริหารความเสี่ยง)	41	-	คุณวุฒิปริญญาโท - MSc in Financial Economics, University of Essex, UK คุณวุฒิปริญญาตรี - BSc in Accounting, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	เม.ย. 2561 - ปัจจุบัน พ.ค. 2553 - เม.ย. 2561	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สาขางานบริหารความเสี่ยง ผู้บริหารสูงสุด สาขางานบริหารความเสี่ยง SCBS (สังกัด ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน))	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์ ธนาคาร
11	นายอิสระ อรดิตรเชษฐ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กลุ่มงานวิเคราะห์หลักทรัพย์)	48	-	คุณวุฒิปริญญาโท - MS Economics, Oregon State University คุณวุฒิปริญญาตรี - BS Economics, University of Oregon	2561 - ปัจจุบัน 2559 - 2561 2558 - 2559 2551 - 2558	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลุ่มงานวิเคราะห์หลักทรัพย์ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกลยุทธ์การลงทุน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายวิเคราะห์หลักทรัพย์ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายวิเคราะห์หลักทรัพย์	บริษัท หลักทรัพย์กรุงศรี บริษัท หลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ บริษัท หลักทรัพย์ เอไอซี จำกัด (มหาชน) บริษัท หลักทรัพย์ เคทีจี จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น)	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
					2543 - 2551	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายวิเคราะห์หลักทรัพย์	บริษัท หลักทรัพย์ ดอยซ์ ทีเอสไอ จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์
12	นายสุจิตวีร์ กรวุฒิ ผู้อำนวยการ (สายงานพาณิชย์ธนกิจ)	46	-	คุณวุฒิปริญญาโท - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยนเรศวร คุณวุฒิปริญญาตรี - บริหารธุรกิจ - การตลาด มหาวิทยาลัยรามคำแหง	2560 - ปัจจุบัน 2555 - 2560 2548 - 2555	ผู้อำนวยการ สายงานพาณิชย์ธนกิจ ผู้อำนวยการ สายงานพาณิชย์ธนกิจ รองผู้อำนวยการ สายงานพาณิชย์ธนกิจ	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์
13	นายสมชาย พรหมน้อยศิลป์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (สายงานทรัพยากรบุคคล)	57	169	คุณวุฒิปริญญาตรี - สาขาบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2550 - ปัจจุบัน 2548 - 2550 2545 - 2548 2540 - 2545	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานทรัพยากรบุคคล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารงานกลาง ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารทั่วไปและการพนักงาน ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) สำนักงานคณะกรรมการ กำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย บริษัท เพาเวอร์-พี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ กำกับการประกอบธุรกิจ ซื้อขายสินค้าเกษตร ล่วงหน้า ธุรกิจก่อสร้าง

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ¹⁾	คุณสมบัติการศึกษาระดับสูงสุด / ประวัติการอบรมที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
14	นางสาววรัตน์ สุจริตวัฒนาภักดิ์ ผู้อำนวยการผู้จัดการใหญ่ (สายงานกำกับดูแลธุรกิจ)	48	-	คุณสมบัติปริญญาโท -บริหารธุรกิจ การจัดการทั่วไป มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ คุณสมบัติปริญญาตรี -บริหารธุรกิจ การเงินและการธนาคาร มหาวิทยาลัยรามคำแหง	1 ก.ค. 2562 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการผู้จัดการใหญ่ สายงานกำกับดูแลธุรกิจ	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					17 พ.ย. 2559 - 30 มิ.ย. 2562	ผู้อำนวยการ ฝ่ายกำกับดูแลระเบียบและข้อบังคับ	ธนาคารพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร
					1 มิ.ย. 2556 - 16 พ.ย. 2559	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และฝ่ายตรวจสอบภายใน	บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) และบริษัทในเครือ - หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน เอพอส เอส อินเทอร์เน็ต เนต จำกัด - SBI Thai Online Securities Company Limited (1 ต.ค. 2557 - 1 พ.ย. 2559)	บริษัทหลักทรัพย์ ที่ปรึกษาการลงทุน บริษัทหลักทรัพย์
					27 เม.ย. 2552 - 31 พ.ค. 2556	รองผู้บริหาร ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน	บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					18 เม.ย. 2537 - 26 เม.ย. 2552	เจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส ฝ่ายกำกับและตรวจสอบธุรกิจหลักทรัพย์	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์	กำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	ส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ¹	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
15	นางจิตติมา อังสุวรรณ ผู้อำนวยการ (สายงานเลขานุการบริษัท)	42	-	คุณวุฒิปริญญาโท - Master of Laws, Indiana University คุณวุฒิปริญญาตรี - นิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2562 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ สายงานเลขานุการบริษัท	บมจ. หลักทรัพย์ ภาครัฐ	บริษัทหลักทรัพย์
					2557 - 2562	ผู้ช่วยเลขานุการบริษัท ฝ่ายเลขานุการบริษัทและ หลักทรัพย์	บมจ. ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด	บริษัท โทรคมนาคม
					2547 - 2557	ที่ปรึกษากฎหมายและ เลขานุการบริษัท ฝ่ายกฎหมาย	บริษัท เซลล์แห่งประเทศ ไทย จำกัด	บริษัท น้ำมันและ ปิโตรเลียม
					2545 - 2547	ทนายความ	บริษัท สำนักกฎหมาย สากลสยามเพริเมียร์ จำกัด	บริษัท ที่ปรึกษากฎหมาย

1 รวมผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

เอกสารแบบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน
และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายในและหัวหน้างานการปฏิบัติงานของบริษัท

ชื่อ - สกุล	วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	คุณสมบัติทางการศึกษาและประวัติการอบรม	ประสบการณ์การทำงาน			
			ระยะเวลา	บริษัท	ตำแหน่ง	หน้าที่ความรับผิดชอบ
นางสาวนารัตน์ สุริยพัฒน์ภักดิ์ อายุ 48 ปี	1 กรกฎาคม 2562	คุณวุฒิปริญญาโท - บริหารธุรกิจ การจัดการทั่วไป มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ คุณวุฒิปริญญาตรี - บริหารธุรกิจ การเงินและการธนาคาร มหาวิทยาลัยรามคำแหง	1 ก.ค. 2562 – ปัจจุบัน	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สาขากำกับดูแลธุรกิจ	ดูแลรับผิดชอบงานของฝ่ายกำกับ ดูแลธุรกิจและฝ่ายตรวจสอบซึ่ง ครอบคลุมทั้งด้านงานกำกับดูแล การปฏิบัติงาน (Compliance) ของบริษัทเป็นไปตามกฎ ระเบียบทั้งของหน่วยงานกำกับที่ เกี่ยวข้องและตามนโยบายของ บริษัทและบริษัทแม่ และงานด้าน ตรวจสอบภายในเพื่อให้แน่ใจว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน ที่ดีและมีประสิทธิภาพ
			17 พ.ย. 2559 – 30 มิ.ย. 2562	ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	ผู้อำนวยการฝ่ายกำกับกฎ ระเบียบและข้อบังคับ	
			1 มิ.ย. 2556 - 16 พ.ย. 2559	บริษัทหลักทรัพย์ฟินันเซีย "เซิส" จำกัด (มหาชน) และบริษัทในเครือ - หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการ ลงทุน เอฟเอส อินเตอร์ เนชั่นแนล จำกัด - SBI Thai Online Securities Company Limited (1 ต.ค. 2557 - 1 พ.ย. 2559)	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และฝ่ายตรวจสอบภายใน	
			27 เม.ย. 2552 - 31 พ.ค. 2556	บริษัทหลักทรัพย์ กลีกรไทย จำกัด (มหาชน)	รองผู้บริหาร ฝ่ายกำกับดูแลการ ปฏิบัติงาน	
			18 เม.ย. 2537 - 26 เม.ย. 2552	สำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาด หลักทรัพย์	เจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส ฝ่ายกำกับและตรวจสอบธุรกิจ หลักทรัพย์	

เอกสารแนบ 3

งบการเงิน สำหรับบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่า งบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูล โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ และประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



ชวลา เทียนประเสริฐกิจ

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2563

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4301

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสุ ไชยศ สอบบัญชี จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2562	2561
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4.2	1,327,916,076	1,170,368,310
ลูกหนี้ค่านักหักบัญชี	4.3	99,914,081	9,478,297
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	4.4	743,038,964	1,137,606,874
เงินลงทุน	4.6	61,653,980	60,530,800
อุปกรณ์	4.7	19,268,470	23,958,930
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	4.8	27,269,800	26,533,952
สินทรัพย์ภายใต้การจัดการค้ำประกัน	4.9	18,595,874	13,321,894
สินทรัพย์อื่น	4.10	88,695,244	71,715,182
รวมสินทรัพย์		2,386,352,489	2,513,514,239

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2562	2561
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี		-	5,357,682
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		279,196,552	412,276,137
ประมาณการหนี้สิน	4.11	81,477,096	57,312,471
หนี้สินอื่น	4.12	65,451,850	67,379,896
รวมหนี้สิน		426,125,498	542,326,186
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 135,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		1,350,000,000	1,350,000,000
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	4.13	44,946,200	44,945,000
ยังไม่ได้จัดสรร		565,280,791	576,243,053
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		1,960,226,991	1,971,188,053
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		2,386,352,489	2,513,514,239

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2562	2561
รายได้			
รายได้ค่านายหน้า	4.14	401,646,410	531,198,665
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	4.15	121,563,435	53,580,598
รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์		32,186,328	43,537,470
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	4.16	30,873,190	30,469,105
รายได้อื่น		5,030,333	2,854,006
รวมรายได้		<u>591,299,696</u>	<u>661,639,844</u>
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	4.17	369,242,828	351,891,371
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย		82,947,572	92,211,530
ต้นทุนทางการเงิน		12,530,707	12,853,127
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)		(1,342,750)	(1,388,678)
ค่าใช้จ่ายอื่น	4.18	128,695,737	134,978,165
รวมค่าใช้จ่าย		<u>592,074,094</u>	<u>590,545,515</u>
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้		(774,398)	71,094,329
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	4.19	(796,421)	13,962,847
กำไรสำหรับปี		<u>22,023</u>	<u>57,131,482</u>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน			
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	4.11	(13,728,856)	16,115
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	4.19	2,745,771	(3,223)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นรวม - สุทธิจากภาษี		<u>(10,983,085)</u>	<u>12,892</u>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		<u>(10,961,062)</u>	<u>57,144,374</u>
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน			
	บาท	0.00	0.42
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก			
	หุ้น	135,000,000	135,000,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : บาท

	ทุนที่ออกและ ชำระแล้ว	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว - ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น
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	<u>1,350,000,000</u>	<u>44,945,000</u>	<u>576,243,053</u>	<u>1,971,188,053</u>
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	1,350,000,000	44,945,000	576,243,053	1,971,188,053
<u>การเปลี่ยนแปลงระหว่างปี</u>				
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	-	-	(10,961,062)	(10,961,062)
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	1,200	(1,200)	-
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	<u>1,350,000,000</u>	<u>44,946,200</u>	<u>565,280,791</u>	<u>1,960,226,991</u>

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : บาท

	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	(774,398)	71,094,329
รายการปรับกระทบยอดกำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	17,152,618	19,465,718
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	-	15,931
โอนกลับค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(1,342,750)	(1,404,609)
(กำไร) ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิธรรมในเงินลงทุน	(14,089)	520,000
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(108,319)	(75,034)
ต้นทุนทางการเงิน	12,530,707	12,853,127
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	(60,617,290)	(70,291,488)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(33,173,521)	32,177,974
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	(90,435,784)	67,667,522
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	395,215,550	998,662,772
เงินลงทุนเพื่อค้า	(697,891)	(2,518,000)
สินทรัพย์อื่น	(11,189,009)	18,270,548
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	(5,357,682)	(260,316,893)
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(133,079,585)	(681,679,601)
ประมาณการหนี้สิน	10,435,769	1,278,862
หนี้สินอื่น	(2,049,876)	(1,407,035)
เงินสดรับจากการดำเนินงาน	162,841,492	139,958,175
เงินปันผลรับ	693,050	156,000
ดอกเบี้ยจ่าย	(12,941,323)	(12,749,130)
ดอกเบี้ยรับ	60,619,350	70,336,920
ภาษีเงินได้จ่ายออก	(7,522,842)	(24,653,118)
เงินสดสุทธิได้มาจากการดำเนินงาน	170,516,206	205,226,821

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : บาท

	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(411,200)	(470,800)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	-	30,000,000
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(7,015,123)	(3,935,272)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	110,215	102,181
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(5,652,332)	(7,993,997)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(12,968,440)	17,702,112
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	157,547,766	222,928,933
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	1,170,368,310	947,439,377
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	1,327,916,076	1,170,368,310

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

1. การดำเนินงานของบริษัท

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2541 เพื่อประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่ 898 อาคารเพลลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 3 ถนนเพลลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทมีพนักงานจำนวน 281 คน และ 299 คน ตามลำดับ และมีสาขาอยู่ 11 แห่ง (2561 : 13 แห่ง)

บริษัทมีธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทใหญ่ โดยถือหุ้นของบริษัทร้อยละ 99.84 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว ผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทใหญ่ คือ MUFG Bank, Ltd. และบริษัทใหญ่ลำดับสูงสุด คือ Mitsubishi UFJ Financial Group, Inc. 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 2561) 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 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อการเงินของบริษัท

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

ผู้บริหารของบริษัทจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัทเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของบริษัทได้ประเมินผลกระทบของมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว และเห็นว่าการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ ยกเว้นมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ดังต่อไปนี้

มาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32 การแสดงรายการสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7

การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16	การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ
ฉบับที่ 19	การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและแผนธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน มาตรฐานเหล่านี้จะนำมาแทนมาตรฐานและการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินเมื่อมีผลบังคับใช้

ผู้บริหารของบริษัทอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากมาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวที่มีต่อบการเงินของบริษัทในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ กำหนดหลักการสำหรับการระบุสัญญาเช่าและวิธีปฏิบัติในงบการเงินทั้งทางด้านผู้เช่าและผู้ให้เช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้นำมาแทนมาตรฐานและการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับเรื่องสัญญาเช่าเมื่อมีผลบังคับใช้ ได้แก่ มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 15 เรื่อง สัญญาเช่าดำเนินงาน - สิ่งสูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 เรื่อง การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่ทำขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่

สำหรับการบัญชีทางด้านผู้เช่า มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มีการเปลี่ยนแปลงอย่างเป็นสาระสำคัญ โดยยกเลิกการแยกประเภทระหว่างสัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาเช่าการเงิน ภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้รายการสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลสำหรับสัญญาเช่าทั้งหมด ยกเว้นสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ อย่างไรก็ตาม การบัญชีสำหรับผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าการเงินโดยใช้หลักการเช่นเดียวกันกับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17

ผู้บริหารของบริษัทอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวที่มีต่อบการเงินของบริษัทในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

2.4 งบการเงินของบริษัทได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่สำคัญ มีดังนี้

2.4.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้ค่านายหน้า และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการรับรู้รายได้ที่เปลี่ยนหลักการตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า ทำให้นโยบายการบัญชีสำหรับการรับรู้รายได้ค่านายหน้า และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 แตกต่างกันดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

1) รายได้ค่านายหน้า

รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือเป็นรายได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งในวันที่มีการซื้อขายโดยคิดในอัตราร้อยละของมูลค่าการทำธุรกรรมการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดำเนินการ

2) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์จะรับรู้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งเมื่อบริษัทได้ปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้นแล้ว

ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาทางการเงิน และค่าธรรมเนียมจากการบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล

ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาทางการเงิน และค่าธรรมเนียมจากการบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคลจะรับรู้เมื่อบริษัทได้ปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้นตลอดระยะเวลาของสัญญาที่ให้บริการแก่ลูกค้า และรับรู้ตามอัตราที่ตกลงไว้ในสัญญากับลูกค้า

ค่าธรรมเนียมจากการซื้อขายหน่วยลงทุน

ค่าธรรมเนียมจากการซื้อขายหน่วยลงทุนเป็นรายได้จากการเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมซึ่งรับรู้เมื่อให้บริการเสร็จสิ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

1) รายได้ค่านายหน้า

รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือเป็นรายได้ ณ วันที่เกิดรายการ

2) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์

รายได้ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามระยะเวลาของเงินให้กู้ยืมโดยคำนวณจากยอดเงินต้นที่คงค้าง เว้นแต่รายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ทั่วไปที่มีหลักประกันไม่คุ้มหนี้ ลูกหนี้ผ่อนชำระรายที่มีงวดการชำระเงินไม่เกินสามเดือนซึ่งค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตั้งแต่สามเดือนขึ้นไป ลูกหนี้ผ่อนชำระรายที่มีงวดการชำระเงินเกินกว่าสามเดือน เว้นแต่มีหลักฐานที่ชัดเจนและทำให้เชื่อได้ว่ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทหลักทรัพย์จะได้รับชำระหนี้ทั้งหมด ลูกหนี้สถาบันการเงินที่มีปัญหาและลูกหนี้อื่นที่ค้างชำระดอกเบี้ยตั้งแต่สามงวดขึ้นไป รับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสด ทั้งนี้เป็นไปตามประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่อง “การจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้คือคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์”

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 บัตรเงิน ฝากและบัญชีเงินฝากของบริษัทเพื่อลูกค้า ทั้งนี้เป็นไปตามประกาศของสำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- 2.4.4 ลูกหนี้และเจ้าหนี้สำนักหักบัญชี
ยอดดุลสุทธิลูกหนี้หรือเจ้าหนี้ที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าผ่านสำนักหักบัญชีในแต่ละวัน แสดงเป็นยอดดุลสุทธิลูกหนี้หรือเจ้าหนี้สำนักหักบัญชี รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีซื้อขายล่วงหน้าในการทำธุรกรรมหลักทรัพย์
- 2.4.5 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญบวก ดอกเบี้ยค้างรับ ทั้งนี้ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์รวมถึงยอดดุลสุทธิลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์โดยใช้หลักทรัพย์ที่ซื้อนั้น มาวางเป็นประกัน ลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์และลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน อันได้แก่ เงินที่นำไปวางเป็นประกันกับเจ้าหนี้หุ้นยืมหรือศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดีประนอมหนี้หรือผ่อนชำระ เป็นต้น
- บริษัทตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดยการประเมินฐานะลูกหนี้แต่ละรายและพิจารณา ความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน โดยถือพื้นฐาน การจัดชั้นหนี้และการตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่อง “การจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ด้วยคุณภาพของ บริษัทหลักทรัพย์” และปัจจัยอื่นประกอบ

2.4.6 เงินลงทุน

เงินลงทุนในเงินฝากในสถาบันการเงิน

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

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ได้มีการจัดประเภท แสดงมูลค่าและรับรู้กำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในราคาของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ดังนี้

เงินลงทุนของบริษัทประกอบด้วยตราสารทุน และตราสารหนี้ซึ่งถูกจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้า และเงินลงทุนทั่วไป

หลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยแสดงรวมอยู่ในกำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด จัดเป็นเงินลงทุนทั่วไปและแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการค้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมหรือราคาตลาดของเงินลงทุนประเภทหลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนใช้ราคาเสนอซื้อครั้งล่าสุดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี

ตราสารหนี้ภาคเอกชนและหลักทรัพย์ในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ราคาตลาดใช้ราคาเสนอซื้อของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่ในรายงาน กรณีไม่มีราคาซื้อขายจะคำนวณราคาตลาดขึ้นโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสมดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ราคาทุนของหลักทรัพย์ที่จำหน่ายระหว่างปี คำนวณตามวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

- 2.4.7 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา
อุปกรณ์แสดงในราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม
ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี
- 2.4.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่อายุการให้ประโยชน์ทราบได้แน่นอนแสดงตามราคาทุนหัก
ค่าตัดจำหน่ายสะสม
ค่าตัดจำหน่ายซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์
โดยประมาณ 5 ปี
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่อายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอนแสดงตามราคาทุนโดยจะ
ทดสอบการด้อยค่าเป็นประจำทุกวันที่ในรายงานและตั้งค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)
โดยบันทึกเป็นขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- 2.4.9 เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นภาระของบริษัทจากการ
ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีต่อบุคคลภายนอก
- 2.4.10 สัญญาเช่าดำเนินงานระยะยาว
สัญญาเช่าซึ่งความเสี่ยงและประโยชน์ส่วนใหญ่จากการเป็นเจ้าของสินทรัพย์ยังคง
อยู่กับผู้ให้เช่าบันทึกเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน ค่าเช่าที่เกิดขึ้นจากสัญญาเช่าดังกล่าว
รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามอายุสัญญาเช่าในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- 2.4.11 ประมาณการหนี้สิน
บริษัทรับรู้ประมาณการหนี้สินเมื่อมีภาระผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดจากเหตุการณ์
ในอดีตและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์
เชิงเศรษฐกิจเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว ในกรณีที่ไม่สามารถกำหนดมูลค่าได้
อย่างชัดเจนจะใช้การประมาณมูลค่ายุติการะผูกพันดังกล่าว

2.4.12 ผลประโยชน์ของพนักงาน

2.4.12.1 ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน

บริษัทรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส ค่าตอบแทนกรรมการ เงินสมทบกองทุน ประกันสังคมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อเกิดรายการ

2.4.12.2 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

1. ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

เงินชดเชยตามกฎหมาย

ภาระผูกพันนี้ได้แสดงถึงผลประโยชน์ที่พนักงานทุกคนจะได้รับเงินชดเชยเมื่อออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน

ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์นี้ได้ถูกพิจารณาเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้โดยมิได้จัดตั้งเป็นกองทุนตามนิยามของมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง “ผลประโยชน์ของพนักงาน” และแยกคำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้ (The Projected Unit Credit Method) เพื่อคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต โดยการคำนวณนี้ได้ปฏิบัติตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งรวมถึง ประมาณการเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการขึ้นเงินเดือน อัตราการตาย อัตราคิดลด อายุงาน และปัจจัยอื่น ๆ

บริษัทรับรู้ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์เป็นค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรู้ในรายการกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

ต้นทุนบริการในอดีตที่เกี่ยวข้องกับการแก้ไขโครงการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อการแก้ไขโครงการมีผลบังคับใช้

2. ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสม

บริษัทได้รับรู้ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสมของพนักงานที่ได้ปฏิบัติงานเป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.4.13 โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้าอยู่ในรูปคะแนนสะสมแก่ลูกค้าที่เข้าร่วมโปรแกรมจากการทำการตามเงื่อนไขที่กำหนดภายใต้โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า คะแนนสะสมดังกล่าวที่ลูกค้าได้รับจากโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า ลูกค้าสามารถนำมาแลกรางวัลได้ในอนาคต

ภาระผูกพันจากการให้คะแนนสะสมเพื่อแลกกับรางวัลในอนาคตได้มีการรับรู้และวัดมูลค่าตามมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับตามจำนวนคะแนนสะสมทั้งหมดที่คาดว่าจะมีการใช้สิทธิแลกด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณต่อหน่วยคะแนน

ภาระผูกพันดังกล่าวจะมีการปันส่วนจากสิ่งตอบแทนที่ได้รับหรือค้างรับ โดยรับรู้เป็น “รายได้รอการตัดบัญชีจากโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า” โดยแสดงรายการภายใต้หนี้สินอื่นและรับรู้เป็นรายได้คำนวณหน้าเมื่อลูกค้ามาใช้สิทธิ

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 และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ได้

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง การกลับรายการจะทำเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบางส่วนหรือทั้งหมดมาใช้ประโยชน์ได้

บริษัทคำนวณมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีด้วยอัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

รายการสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันจะหักกลบกันได้เมื่อบริษัทมีสิทธิตามกฎหมายในการนำสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวมาหักกลบกันและบริษัทตั้งใจจะชำระหนี้สินดังกล่าวด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับชำระสินทรัพย์และหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะหักกลบกันได้เมื่อสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันสามารถหักกลบกันได้และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับหน่วยงานการจัดเก็บภาษีเดียวกัน

บริษัทแสดงรายการค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้หรือรายได้ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับกำไรหรือขาดทุนไว้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น รายการภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ถ้าภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้นนั้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นในงวดบัญชีเดียวกันหรือต่างงวด

2.4.15 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้วในระหว่างปี

บริษัทไม่มีหุ้นสามัญเทียบเท่าอื่นคงเหลือที่มีผลกระทบต่อการคำนวณกำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นปรับลด

2.4.16 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินจัดประเภทเป็นอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อค้า บริษัทรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ทางการเงินในงบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดบัญชีที่เกิดขึ้น มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงินคำนวณจากราคาที่ใช้ชำระราคา ณ สิ้นวันทำการของบริษัทตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

บริษัทบันทึกเงินวางประกันจากการมีรายการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ในตลาดอนุพันธ์ทางการเงินแห่งประเทศไทยในบัญชีลูกหนี้สำนักหักบัญชี

2.4.17 ประเมินการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดนโยบายการบัญชี การประมาณการและการตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการแสดงจำนวนสินทรัพย์ หนี้สินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันสิ้นงวด รวมทั้งการแสดงรายได้และค่าใช้จ่ายของปี ถึงแม้ว่าการประมาณการของผู้บริหารได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

3. การบริหารความเสี่ยง

3.1 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การจัดการความเสี่ยงของสภาพคล่องอย่างรอบคอบแสดงโดยนัยถึงการดำรงความเพียงพอของเงินสดและหลักทรัพย์ที่มีตลาดรองรับ ความสามารถในการหาได้ของแหล่งเงินทุนโดยมีวงเงินอำนวยความสะดวกในการกู้ยืมที่ได้มีการตกลงไว้แล้วอย่างเพียงพอและความสามารถในการรักษาสถานะตลาด ฝ่ายบริหารของบริษัทจะดำรงความยืดหยุ่นในการระดมเงินทุนโดยการรักษาวงเงินสินเชื่อที่ตกลงไว้ให้มีความเพียงพอในการจัดหาแหล่งเงินทุน

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

บริษัทได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทตัวแทนซื้อขายสัญญาล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทต้องดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิเมื่อสิ้นวันทำการใดๆ ไม่น้อยกว่าสิบห้าล้านบาทและไม่น้อยกว่าร้อยละเจ็ดของหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิได้สูงกว่าเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และมีส่วนของเจ้าของเกินกว่าเกณฑ์ที่สำนักหักบัญชีกำหนด

รายการสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนด แสดงไว้ในตารางดังต่อไปนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562				
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,327,916,076	-	-	-	1,327,916,076
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	99,914,081	-	-	99,914,081
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	562,483,278	183,677,958	-	-	746,161,236
เงินลงทุน	-	52,971,980	-	8,682,000	61,653,980

หนี้สินทางการเงิน					
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	279,196,552	-	-	279,196,552

	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

การจัดการส่วนทุนของบริษัทเป็นไปเพื่อการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเพื่อเป็นประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียอื่นและเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสม

3.2 ความเสี่ยงที่สำคัญของเครื่องมือทางการเงิน

นโยบายการบัญชี

รายละเอียดของนโยบายบัญชีที่สำคัญ วิธีการที่ใช้ซึ่งรวมถึงเกณฑ์ในการรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภทได้เปิดเผยไว้แล้วในหมายเหตุข้อ 2.4

3.2.1 ความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์ทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงินนั้น เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อันอาจจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในงวดปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สินและส่วนของเจ้าของหรืออาจเกิดจากการคาดการณ์ที่ผิดพลาดในการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยระหว่างรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

บริษัทไม่มีการซื้อตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย แสดงไว้ในตารางดังต่อไปนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562									
รายการ	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	ระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด ของสัญญาหรือก่อนกำหนดอัตราใหม่					รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	
		น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	ไม่มี ดอกเบี้ย		อัตราลอยตัว	อัตราคงที่
		บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท		
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,216,266,941	-	-	-	-	111,649,135	1,327,916,076	0.30 - 1.15	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	5,156,380	-	-	-	94,757,701	99,914,081	-	2.07
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	562,483,278	-	-	-	183,677,958	746,161,236	-	5.50 - 15.00
เงินลงทุน	-	50,000,000	-	-	-	11,653,980	61,653,980	-	0.75 - 1.00
หนี้สินทางการเงิน									
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	279,196,552	279,196,552	-	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561									
รายการ	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง	ระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด ของสัญญาหรือก่อนกำหนดอัตราใหม่					รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	
		ตามอัตราตลาด						อัตราลอยตัว	อัตราคงที่
	บาท	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	ไม่มี ดอกเบี้ย	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
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	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	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	412,276,137	412,276,137	-	-

อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยของสินทรัพย์ทางการเงินเฉลี่ยของบริษัทสำหรับเครื่องมือทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ย แสดงไว้ในตารางดังต่อไปนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562			
เครื่องมือทางการเงิน	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ยรับ	อัตราผลตอบแทนถัวเฉลี่ย
บาท	บาท	บาท	(ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงิน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	263,672,121	3,133,707	1.188
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	600,499,493	32,186,328	5.360
เงินลงทุน - เงินฝากในสถาบันการเงิน	50,000,000	494,863	0.990

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561			
เครื่องมือทางการเงิน	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ยรับ	อัตราผลตอบแทนถัวเฉลี่ย
บาท	บาท	บาท	(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

3.2.2 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อเกิดจากความเสี่ยงจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดในสัญญาที่ทำไว้กับบริษัท และทำให้เกิดความเสียหายแก่บริษัท บริษัทได้มีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงนี้โดยมีการวิเคราะห์สินเชื่อจากข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้า และการติดตามลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อนี้มีมูลค่าตามที่แสดงไว้ในด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน หลังจากหักสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้ว

3.3 ความเสี่ยงด้านสถานะตลาด

บริษัทมีความเสี่ยงด้านสถานะตลาดที่เกิดจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์และ/หรือราคาของตราสารอนุพันธ์ ซึ่งอาจจะมีผลทำให้มูลค่าเงินลงทุนของบริษัทลดลงอย่างมีนัยสำคัญ อย่างไรก็ตาม บริษัทได้มีการจัดการความเสี่ยงด้านสถานะตลาดให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้โดยกำหนดนโยบายในการบริหารความเสี่ยง การกำหนดตัวชี้วัดและเพดานความเสี่ยงที่เหมาะสม ตลอดจนกำหนดให้มีหน่วยงานในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้เป็นไปตามที่นโยบายของบริษัทกำหนดไว้

3.4 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ไม่ว่าราคานั้นจะสามารถสังเกตได้โดยตรงหรือประมาณมาจากเทคนิคการประเมินมูลค่า 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
	2562	2561	
	บาท	บาท	
เงินลงทุน - หลักทรัพย์เพื่อค้า	2,971,980	2,260,000	ระดับที่ 1

สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม สรุปได้ดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
		ถือตามยอดคงเหลือ
	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,327,916,076	1,327,916,076
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	99,914,081	99,914,081
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	746,161,236	746,161,236
เงินลงทุน		
เงินฝากในสถาบันการเงิน	50,000,000	50,000,000
เงินลงทุนทั่วไป	8,682,000	8,682,000
หนี้สินทางการเงิน		
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	279,196,552	279,196,552

	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

วิธีการที่บริษัทได้ใช้ในการประมาณมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม มีดังนี้

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้สำนักหักบัญชี ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เงินลงทุน เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

4. รายละเอียดประกอบรายการที่สำคัญ

4.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

เงินสดจ่ายค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2562	2561
	บาท	บาท
เจ้าหนี้ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน (หนี้สินอื่น) - ต้นปี	349,154	2,431,827
ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	13,199,901	9,846,596
<u>หัก</u> เงินสดจ่ายค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	<u>(12,667,455)</u>	<u>(11,929,269)</u>
เจ้าหนี้ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน (หนี้สินอื่น) - ปลายปี	<u>881,600</u>	<u>349,154</u>

4.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2562	2561
	บาท	บาท
เงินสด	120,000	130,000
เงินฝากกระแสรายวัน ออมทรัพย์ และใบรับฝากเงิน		
ที่มีอายุภายใน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา	2,321,334,266	2,421,082,880
<u>หัก</u> เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า*	<u>(993,538,190)</u>	<u>(1,250,844,570)</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	<u>1,327,916,076</u>	<u>1,170,368,310</u>

* ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้าไม่ต้องแสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน

4.3 ลูกหนี้สำนักหักบัญชี

ลูกหนี้สำนักหักบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2562	2561
	บาท	บาท
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	114,981,572	27,603,308
หัก ลูกหนี้สำนักหักบัญชีในนามบริษัทเพื่อลูกค้า*	(15,067,491)	(18,125,011)
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	99,914,081	9,478,297

* ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ลูกหนี้สำนักหักบัญชีในนามบริษัท เพื่อลูกค้าไม่ต้องแสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมียอดคงค้างตราสารอนุพันธ์สัญญาฟิวเจอร์สสถานะขาย ซึ่งมีจำนวนเงินตามสัญญารวม 2.98 ล้านบาท โดยจะครบกำหนดอายุสัญญาในเดือนมีนาคม 2563 สัญญาฟิวเจอร์สมีการชำระราคาแบบส่วนต่างเงินสดระหว่างราคาต้นทุนของฟิวเจอร์สกับสินทรัพย์อ้างอิงของสัญญาฟิวเจอร์สประเภทนั้นในวันชำระราคา ส่งผลให้ภาระผูกพันที่แท้จริงจะเท่ากับส่วนต่างดังกล่าวซึ่งบันทึกรวมอยู่ใน “ลูกหนี้สำนักหักบัญชี”

4.4 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2562	2561
	บาท	บาท
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	183,677,958	445,313,633
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	562,483,278	696,063,153
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	746,161,236	1,141,376,786
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	2,527,839	3,222,949
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (หมายเหตุข้อ 4.5)	(5,650,111)	(6,992,861)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	743,038,964	1,137,606,874

	2562	2561
	บาท	บาท
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		
ลูกหนี้อื่น	-	1,160,245
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	41,527
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (หมายเหตุข้อ 4.5)	-	(1,201,772)
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	743,038,964	1,137,606,874

บริษัทได้จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและดอกเบี้ยค้างรับตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่อง “การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพสินทรัพย์” ซึ่งรายละเอียดของลูกหนี้จัดชั้นสรุปได้ดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

การจัดชั้น	ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	มูลค่าลูกหนี้ธุรกิจ หลักทรัพย์และสัญญา ซื้อขายล่วงหน้าและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
	บาท	บาท	บาท
มูลหนี้จัดชั้นปกติ	748,689,075	(5,650,111)	743,038,964
มูลหนี้จัดชั้นสงสัย	-	-	-
รวม	748,689,075	(5,650,111)	743,038,964

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

การจัดชั้น	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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวน 5.65 ล้านบาท และ 8.19 ล้านบาท ตามลำดับ ตามเกณฑ์ของประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เรื่อง “การจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ด้วยคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์”

4.5 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2562	2561
	บาท	บาท
ยอดต้นปี	8,194,633	9,599,242
บวก หัก นี้สงสัยจะสูญ	-	15,931
หัก โอนกลับค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(1,342,750)	(1,404,609)
หัก หัก นี้สูญตัดบัญชี	(1,201,772)	(15,931)
ยอดปลายปี	5,650,111	8,194,633

4.6 เงินลงทุน

เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2562		2561	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
	บาท	บาท	บาท	บาท
หลักทรัพย์เพื่อค้า				
หลักทรัพย์หุ้นทุน	2,957,891	2,971,980	2,780,000	2,260,000
บวก/(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	14,089	-	(520,000)	-
รวมหลักทรัพย์เพื่อค้า	2,971,980	2,971,980	2,260,000	2,260,000
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
เงินฝากประจำ	-	-	1,000,000	1,000,000
ใบรับฝากเงินที่มีอายุคงเหลือ				
เกินกว่า 3 เดือน	130,000,000	130,000,000	130,000,000	130,000,000
หัก เงินลงทุนในนามบริษัทเพื่อลูกค้า*	(80,000,000)	(80,000,000)	(81,000,000)	(81,000,000)
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000
เงินลงทุนทั่วไป				
เงินลงทุนทั่วไป	8,682,000	8,682,000	8,270,800	8,270,800
รวมเงินลงทุนทั่วไป	8,682,000	8,682,000	8,270,800	8,270,800
รวมเงินลงทุน	61,653,980	61,653,980	60,530,800	60,530,800

* ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เงินลงทุนในนามบริษัทเพื่อลูกค้า
ไม่ต้องแสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน

เงินลงทุนในเงินฝากในสถาบันการเงินตามอายุคงเหลือของสัญญา มีดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562			
	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 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

4.7 อุปกรณ์ อุปกรณ์ ประกอบด้วย

	ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า/ (โอนออก)/ โอนจัดประเภท*	ยอดปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ราคาทุน					
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	42,262,989	438,018	(805,186)	(31,997,174)	9,898,647
เครื่องใช้สำนักงาน	17,070,346	413,310	(2,253,846)	(955,822)	14,273,988
คอมพิวเตอร์	86,931,639	1,186,045	(13,933,901)	(4,987,931)	69,195,852
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	-	-	-	42,491,127	42,491,127
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการ รีดถอนทรัพย์สิน	4,648,000	-	-	-	4,648,000
รวมราคาทุน	150,912,974	2,037,373	(16,992,933)	4,550,200	140,507,614
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	(37,989,223)	(2,852,120)	805,145	30,722,866	(9,313,332)
เครื่องใช้สำนักงาน	(15,734,856)	(524,437)	2,253,689	505,984	(13,499,620)
คอมพิวเตอร์	(69,079,251)	(7,572,008)	13,932,247	9,752,637	(52,966,375)
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	-	(85,127)	-	(40,726,690)	(40,811,817)
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการ รีดถอนทรัพย์สิน	(4,150,714)	(497,286)	-	-	(4,648,000)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(126,954,044)	(11,530,978)	16,991,081	254,797	(121,239,144)
งานระหว่างติดตั้ง	-	4,805,000	-	(4,805,000)	-
อุปกรณ์	23,958,930				19,268,470

* ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัท ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่สำหรับเครื่องตกแต่งสำนักงาน เครื่องใช้สำนักงาน คอมพิวเตอร์ และส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า

	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 รื้อถอนทรัพย์สิน	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 รื้อถอนทรัพย์สิน	(3,221,114)	(929,600)	-	-	(4,150,714)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(121,037,434)	(14,912,030)	8,995,420	-	(126,954,044)
งานระหว่างติดตั้ง อุปกรณ์	5,773,215	-	-	(5,773,215)	-
	34,790,086				23,958,930
				สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2562 2561 บาท บาท	
ค่าเสื่อมราคา				11,530,978 14,912,030	

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ ซึ่งหัก
ค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่มีจำนวน 95.84 ล้านบาท และ 79.55 ล้านบาท
ตามลำดับ

4.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย

	อายุการตัด จำหน่าย คงเหลือ	ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 บาท	เพิ่มขึ้น บาท	จำหน่าย บาท	โอนเข้า/ (โอนออก)/ โอนจัดประเภท* บาท	ยอดปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บาท
ราคาทุน						
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	1 - 5 ปี	65,314,604	1,877,907	(6,965,059)	5,114,175	65,341,627
ค่าธรรมเนียมสมาชิกตลาดอนุพันธ์		3,912,329	-	-	-	3,912,329
ค่าธรรมเนียมซื้อขายอนุพันธ์ทางอินเทอร์เน็ต		519,740	-	-	-	519,740
รวมราคาทุน		69,746,673	1,877,907	(6,965,059)	5,114,175	69,773,696
ค่าตัดจำหน่ายสะสม						
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์		(47,604,200)	(5,621,640)	6,965,016	(254,797)	(46,515,621)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม		(47,604,200)	(5,621,640)	6,965,016	(254,797)	(46,515,621)
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง		4,391,479	4,479,621	-	(4,859,375)	4,011,725
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		26,533,952				27,269,800

* ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทได้มีการจัดประเภทรายการใหม่สำหรับซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์

	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

สำหรับปีสิ้นสุด

วันที่ 31 ธันวาคม

2562 2561

บาท บาท

ค่าตัดจำหน่าย

5,621,640 4,553,688

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ราคาทุนก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ซึ่งหักค่าตัดจำหน่ายทั้งจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่มีจำนวน 33.80 ล้านบาท และ 38.76 ล้านบาท ตามลำดับ

4.9 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

รายการเคลื่อนไหวของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ใน กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ผลแตกต่างชั่วคราว				
ค่าตัดจำหน่ายซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	1,446,698	375,263	-	1,821,961
ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ	1,398,572	(268,550)	-	1,130,022
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	10,532,894	2,087,154	2,745,771	15,365,819
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการรื้อถอน	830,143	99,457	-	929,600
อื่น ๆ	-	240,355	-	240,355
รวม	14,208,307	2,533,679	2,745,771	19,487,757
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ผลแตกต่างชั่วคราว				
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ในเงินลงทุนเพื่อค้า	-	5,470	-	5,470
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	886,413	-	-	886,413
รวม	886,413	5,470	-	891,883
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	13,321,894	2,528,209	2,745,771	18,595,874

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561			
	ณ วันที่	รายการที่รับรู้ใน	รายการที่รับรู้ใน	ณ วันที่
	1 มกราคม	กำไรหรือขาดทุน	กำไร (ขาดทุน)	31 ธันวาคม
	2561		เบ็ดเสร็จอื่น	2561
	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ภายในได้รับการตัดบัญชี				
ผลแตกต่างชั่วคราว				
ค่าตัดจำหน่ายซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	1,176,378	270,320	-	1,446,698
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	1,679,494	(280,922)	-	1,398,572
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	10,280,345	255,772	(3,223)	10,532,894
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการรื้อถอน	644,223	185,920	-	830,143
อื่น ๆ	7	(7)	-	-
รวม	13,780,447	431,083	(3,223)	14,208,307
หนี้สินภายในได้รับการตัดบัญชี				
ผลแตกต่างชั่วคราว				
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	805,301	81,112	-	886,413
รวม	805,301	81,112	-	886,413
สินทรัพย์ภายในได้รับการตัดบัญชีสุทธิ	12,975,146	349,971	(3,223)	13,321,894

4.10 สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2562	2561
	บาท	บาท
เงินมัดจำ	7,244,097	7,307,128
ภายในเงินได้ถูกหัก ณ ที่จ่าย	4,526,644	117,515
กองทุนทดแทนความเสียหายในระบบการชำระราคา		
และส่งมอบหลักทรัพย์	60,705,296	55,147,771
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	3,175,743	2,853,032
ค่าธรรมเนียมและค่าบริการจ้างรับสุทธิ	10,870,142	4,764,297
สินทรัพย์อื่น	2,173,322	1,525,439
รวม	88,695,244	71,715,182

4.11 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2562	2561
	บาท	บาท
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานระยะสั้น	2,302,889	2,751,906
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	74,526,207	49,912,565
ประมาณการหนี้สินจากการรื้อถอน	4,648,000	4,648,000
รวม	81,477,096	57,312,471

ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

บริษัทมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน จำนวนค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตาม โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ มีดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
	บาท	บาท
ต้นทุนบริการในอดีต	12,052,215	-
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	8,617,421	5,745,015
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,694,930	1,164,505
	22,364,566	6,909,520

เมื่อวันที่ 13 ธันวาคม 2561 สภานิติบัญญัติแห่งชาติได้มีมติผ่านร่างพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับใหม่ ต่อมาเมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2562 ได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษา โดยมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 5 พฤษภาคม 2562 โดยพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับนี้ได้กำหนดอัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมสำหรับกรณีเลิกจ้างลูกจ้างซึ่งทำงานติดต่อกันตั้งแต่ 20 ปีขึ้นไปซึ่งเกษียณอายุตามข้อบังคับการทำงานของบริษัท ให้มีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน ซึ่งมีผลกระทบต่อโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน บริษัทจึงพิจารณาแก้ไขโครงการสำหรับผลประโยชน์หลังออกจากงาน และบันทึกภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานของบริษัท ณ วันที่ในงบการเงินและภาระค่าชดเชยที่เพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 12.05 ล้านบาท ในงบการเงินของบริษัท

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	2562	2561
	บาท	บาท
ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	49,912,565	47,925,260
ต้นทุนบริการในอดีต	12,052,215	-
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	8,617,421	5,745,015
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,694,930	1,164,505
การวัดมูลค่าใหม่		
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เกิด		
จากการปรับปรุงประสิทธิภาพ	4,695,742	1,853,675
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เกิด		
จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	(600,946)	(449,484)
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เกิด		
จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	9,634,060	(1,420,306)
รับ - โอนพนักงานกับบริษัทในเครือ	(338,813)	-
ผลประโยชน์จ่ายโดยโครงการ	(11,140,967)	(4,906,100)
ยอดยกไปของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	74,526,207	49,912,565

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังต่อไปนี้

	2562	2561
	ร้อยละ	ร้อยละ
ข้อสมมติฐานทางการเงิน		
อัตราคิดลด	1.70	1.73 - 4.28
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	6.00	6.00

การวิเคราะห์ข้อสมมติฐานทางการเงินที่มีผลกระทบเพิ่มขึ้น/(ลดลง) ต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังต่อไปนี้

	2562	2561
	บาท	บาท
อัตราคิดลด - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(7,617,196)	(4,728,411)
อัตราคิดลด - ลดลงร้อยละ 1	8,922,281	5,527,238
อัตราเงินเดือน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	8,445,503	5,308,096
อัตราเงินเดือน - ลดลงร้อยละ 1	(7,395,264)	(4,645,866)

4.12 หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2562	2561
	บาท	บาท
โบนัสพนักงานค้างจ่าย	18,153,522	24,735,054
ค่านายหน้าค้างจ่ายของพนักงาน	13,037,427	11,970,542
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายของพนักงาน	4,685,255	4,390,017
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	9,638,582	8,955,042
หนี้สินอื่น	19,937,064	17,329,241
รวม	65,451,850	67,379,896

4.13 ทุนสำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิสำหรับปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิสำหรับปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ทุนสำรองนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

4.14 รายได้ค่านายหน้า

รายได้ค่านายหน้าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2562			2561
	ช่วงเวลาในการรับรู้รายได้			
	เมื่อให้บริการเสร็จสิ้น	ตลอดระยะเวลาของสัญญา	รวม	
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์	360,998,011	-	360,998,011	489,913,030
ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	28,059,630	-	28,059,630	38,865,635
ค่านายหน้าอื่น	12,588,769	-	12,588,769	2,420,000
รวม	401,646,410	-	401,646,410	531,198,665

4.15 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2562			2561
	ช่วงเวลาในการรับรู้รายได้			
	เมื่อให้บริการ เสร็จสิ้น	ตลอดระยะเวลา ของสัญญา	รวม	
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาทางการเงิน	-	-	-	250,000
ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์	39,085,050	-	39,085,050	1,366,850
ค่าธรรมเนียมจากการบริหารจัดการ กองทุนส่วนบุคคล	-	14,713,868	14,713,868	6,493,013
ค่าธรรมเนียมจากการซื้อขายหน่วยลงทุน	67,764,517	-	67,764,517	45,470,735
รวม	106,849,567	14,713,868	121,563,435	53,580,598

4.16 กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2562	2561
	บาท	บาท
ขาดทุนจากเงินลงทุน	(76,867,326)	(250,799)
กำไรจากตราสารอนุพันธ์	79,309,554	4,013,372
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	28,430,962	26,706,532
รวม	30,873,190	30,469,105

4.17 ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน

ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานได้รวมค่าตอบแทนกรรมการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 จำนวน 1,660,000 บาท และ 1,540,000 บาท ตามลำดับ

4.18 ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2562	2561
	บาท	บาท
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	61,211,799	64,428,362
ค่าใช้จ่ายอื่น	67,483,938	70,549,803
รวม	128,695,737	134,978,165

4.19 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2562	2561
	บาท	บาท
<u>ภาษีเงินได้ปัจจุบัน</u>		
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในปัจจุบัน	1,731,787	14,312,818
<u>ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</u>		
รายได้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ		
ผลต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นหรือกลับรายการ	(5,273,979)	(346,748)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,745,771	(3,223)
รวมภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(2,528,208)	(349,971)
รวมค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	(796,421)	13,962,847

การกระทบยอดของค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ระหว่างอัตราภาษีที่ใช้และอัตราภาษีที่แท้จริง

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2562		2561	
	บาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)	บาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)
กำไร (ขาดทุน) ก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(774,398)		71,094,329	
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	(154,879)	20.00	14,218,866	20.00
<u>รายการบวกกลับ: ผลกระทบทางภาษีของค่าใช้จ่าย</u>				
ที่ไม่ถือเป็นค่าใช้จ่ายทางภาษี	264,295		339,240	
<u>รายการหักออก: ผลกระทบทางภาษีของรายได้</u>				
และค่าใช้จ่ายที่ได้รับยกเว้นทางภาษี	(730,215)		(699,520)	
รายการปรับปรุงเกี่ยวกับภาษีเงินได้ปีก่อน				
ที่ต้องรับรู้ในปีปัจจุบัน	(175,622)		104,261	
รวมค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	(796,421)	102.84	13,962,847	19.64

บริษัทใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณภาษีเงินได้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรก่อนภาษีเงินได้บวกกลับด้วยรายการซึ่งไม่ถือเป็น ค่าใช้จ่ายและหักรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ได้รับการยกเว้นทางภาษีตามประมวลรัษฎากร

4.20 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้น โดยหักจากเงินเดือนพนักงาน ส่วนหนึ่ง และบริษัทจ่ายสมทบอีกส่วนหนึ่งโดยได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตาม พระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 แล้ว

	สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
	บาท	บาท
เงินสมทบซึ่งได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	14,952,792	13,584,946

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ

ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง “การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน” มีดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
	บาท	บาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น	82,528,532	64,639,068
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	3,500,189	2,142,777
รวม	<u>86,028,721</u>	<u>66,781,845</u>

5.2 รายการกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้นหรือ การมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการบางส่วนร่วมกันและ/หรืออยู่ภายใต้กลุ่มบริษัทใหญ่เดียวกัน หรือเกี่ยวข้องโดยมีความสัมพันธ์กับบริษัทใหญ่ ดังนั้นงบการเงินนี้จึงแสดงผลของรายการ ดังกล่าว ซึ่งการกำหนดราคาซื้อขายระหว่างกัน การกำหนดอัตราดอกเบี้ยระหว่างกันและ เงื่อนไขต่าง ๆ เป็นไปตามปกติทางธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

รายชื่อของบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีรายการทางธุรกิจกับบริษัท มีดังนี้คือ

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ประเภทของธุรกิจ
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	บริษัทใหญ่	ธนาคารพาณิชย์
บลจ. กรุงศรี	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริษัทจัดการกองทุน
บจ. กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการโฆษณา
บจ. เกร๊ป	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริษัทเพื่อการลงทุน
บจ. เคอาร์เอนด์แอสโซซิเอตส์	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ให้เช่าคอนโดมิเนียม
บจ. จี แอล แอสเซทส์	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการโฆษณาและให้เช่าอสังหาริมทรัพย์
บจ. ไชเบอร์ เวเนเจอร์	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ลงทุนในหลักทรัพย์
บจ. ชันไรส์อควิตี้	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการลงทุนในประเทศไทย
บจ. ซี.เค.อาร์	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริษัทเพื่อการลงทุน
บจ. บีบีทีวี แซทเทลไลท์	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการโฆษณา
บจ. บีบีทีวี โปรดักชั่นส์	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการโฆษณา
บจ. บีบีทีวี เอ็ดดูเคชั่น	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการโฆษณา
บจ. บีบีทีวี แอสเซตเมเนจเม้นท์	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการโฆษณา
บจ. บัตรกรุงศรีอยุธยา	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	สินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต
บจ. เฟดเดอรัล เทอเรเวล อินเทอร์เน็ตช้อปปิ้ง	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการทางธุรกิจท่องเที่ยว
บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ธุรกิจให้เช่ารถยนต์
บจ. สตรองโฮลด์ แอสเซทส์	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการโฆษณา
บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล (เดิมชื่อบมจ. ศรีอยุธยาแคปปิตอล)	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริษัทเพื่อการลงทุน
Mitsubishi UFJ Securities (HK) Limited	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริษัทหลักทรัพย์
Morgan Stanley & Co. International Plc.	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการทางการเงิน

ยอดคงเหลือและรายการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ ประกอบด้วย

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
	บาท	บาท
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	1,135,223,352	988,073,503
สินทรัพย์อื่น - เงินมัดจำ		
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	479,488	544,907
บจ. บีบีทีวี เอ็ดดูเคชั่น	4,674,922	4,672,735
รวม	5,154,410	5,217,642

		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
		2562	2561
		บาท	บาท
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและค่าบริการค้างรับ			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา		4,104,089	1,512,329
บลจ. กรุงศรี		1,258,430	1,052,850
รวม		<u>5,362,519</u>	<u>2,565,179</u>
สินทรัพย์อื่น - อื่นๆ			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา		310,250	364,852
หนี้สินอื่น - อื่นๆ			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา		2,492,878	2,045,851
บจ. บีบีทีวี เอ็คควิตี้		326,375	362,640
บจ. เฟดเคอร์รี่ เทรเวล อินเทอร์เน็ตชั้แนล		11,479	-
บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส		306,900	-
รวม		<u>3,137,632</u>	<u>2,408,491</u>

	สำหรับปีสิ้นสุด		นโยบายการกำหนดราคา
	วันที่ 31 ธันวาคม		
	2562	2561	
	บาท	บาท	
รายได้			
รายได้ค่านายหน้า			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	-	1,531,288	ร้อยละ 0.025 - 0.25 ของมูลค่า การซื้อขายหลักทรัพย์ และ/ หรือตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ	-	62,942	
บจ. เกร๊ป	64,048	1,053,642	
บจ. เคอาร์แอนด์แอสโซซิเอทส์	-	542,892	
บจ. จี แอล แอสเซทส์	-	540,007	
บจ. ซี.เค.อาร์	601	1,531	
บจ. ชันไรส์ อิกวิตี	200	465,938	
บจ. ไชเบอร์ เวเนเจอร์	200	1,040	
บจ. ทุนรุ่งเรือง	-	1,531	
บจ. บีบีทีวี แซเทลิชั่น	2,005	2,376	
บจ. บีบีทีวี โปรดักชั่นส์	236,536	260,504	
บจ. บีบีทีวี เอ็คควิตี	190,950	144,737	

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		นโยบายการกำหนดราคา
	2562	2561	
	บาท	บาท	
รายได้			
รายได้ค่านายหน้า (ต่อ)			
บจ. บีบีทีวี แอสเซตเมเนจเม้นท์	-	1,002	
บจ. มหากิจโฮลดิ้ง	-	1,531	
บจ. สตรองโฮลด์ แอสเซ็ทส์	2,005	-	
บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล	1,201,753	764,398	
Mitsubishi UFJ Securities (HK) Limited	18,083	45,903	
Morgan Stanley & Co. International Plc.	5,456,233	3,283,638	
บริษัทที่เกี่ยวข้องอื่น	-	2,839	
รวม	7,172,614	8,707,739	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	9,713,679	6,000,001	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บลจ. กรุงศรี	14,042,686	14,618,769	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
รวม	23,756,365	20,618,770	
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	25,672,346	24,465,595	อัตราตลาด
รายได้อื่น			
บจ. บัตรกรุงศรีอยุธยา	1,100	2,200	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
Morgan Stanley & Co. International Plc.	293,267	136,865	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
รวม	294,367	139,065	
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	147,488	32,796	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	4,814,191	5,775,456	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		นโยบายการกำหนดราคา
	2562	2561	
	บาท	บาท	
ค่าใช้จ่ายอื่น			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	20,180,069	19,143,480	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. กรุงศรี	30,000	407,588	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. บีบีทีวี เอชคิวดี	23,296,157	24,017,389	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. เฟดเคอร์ล เทรเวล อินเทอร์เน็ต	93,533	415,894	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้			
แอนด์เซอร์วิส	3,751,935	3,681,704	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
รวม	47,351,694	47,666,055	

5.3 การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทดำเนินกิจการในส่วนงานธุรกิจเดียว คือ ธุรกิจหลักทรัพย์ โดยดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศ ดังนั้น ฝ่ายบริหารจึงพิจารณาว่า บริษัทมีส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์เพียงส่วนงานเดียว

5.4 สัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาบริการระยะยาว

สัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาบริการระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีรายละเอียดดังนี้

	2562		2561	
	บาท	ดอลลาร์สหรัฐ	บาท	ดอลลาร์สหรัฐ
ไม่เกิน 1 ปี	13,969,810	31,000	27,766,195	82,998
เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	3,403,722	87,833	12,961,060	128,979

5.5 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการบางรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 การจัดประเภทรายการดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิ กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม และส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงานไว้ การจัดประเภทรายการใหม่มีดังต่อไปนี้

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

รายการ	การแสดงผลรายการ ที่แสดงไว้เดิม	จัดประเภทใหม่	บาท
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	อุปกรณ์	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	254,800
ค่าตัดจำหน่ายสะสม - ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	อุปกรณ์	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	254,797

5.6 วันที่อนุมัติงบการเงิน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทให้ออกงบการเงินเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2563



เอกสารแนบ 4

แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

แนวคิดและวัตถุประสงค์

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

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)¹ ได้รับความร่วมมือเป็นอย่างดีจากไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส ประเทศไทย (PwC Thailand) ในการพัฒนาแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน (“แบบประเมิน”) ฉบับนี้ขึ้น เพื่อเป็นเครื่องมือช่วยให้บริษัทใช้เป็นแนวทางในการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทด้วยตนเอง

แบบประเมินนี้² ได้จัดทำตามแนวคิดของ COSO¹ (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) ที่ได้ปรับปรุง framework ใหม่ เมื่อเดือนพฤษภาคม 2556 และนำมาปรับให้เข้าใจง่ายขึ้น รวมทั้งเหมาะสมกับบริบทของประเทศไทย ซึ่งคำกล่าวหลักยังแบ่งออกเป็น 5 ส่วนเช่นเดียวกับแนวทางของ COSO เดิม แต่ได้ขยายความแต่ละส่วนออกเป็นหลักการย่อยรวม 17 หลักการ เพื่อให้เข้าใจและเห็นภาพของแต่ละส่วนได้ชัดเจนยิ่งขึ้น

การนำไปใช้

บริษัทควรใช้แบบประเมินนี้เป็นแนวทางในการประเมินหรือทบทวนความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในอย่างน้อยทุกปี 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)

1. องค์กรแสดงถึงความยึดมั่นในคุณค่าของความซื่อตรง (integrity) และจริยธรรม

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
1.1 คณะกรรมการและผู้บริหารกำหนดแนวทาง และมีการปฏิบัติที่อยู่บนหลักความซื่อตรงและการรักษาจริยธรรมในการดำเนินงาน ที่ครอบคลุมถึง 1.1.1 การปฏิบัติหน้าที่ประจำวัน และการตัดสินใจในเรื่องต่าง ๆ 1.1.2 การปฏิบัติต่อลูกค้า ลูกจ้าง และบุคคลภายนอก	/	
1.2 มีข้อกำหนดที่เป็นลายลักษณ์อักษรให้ผู้บริหารและพนักงานปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อตรงและการรักษาจริยธรรม ที่ครอบคลุมถึง 1.2.1 มีข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรม (code of conduct) สำหรับผู้บริหารและพนักงานที่เหมาะสม 1.2.2 มีข้อกำหนดห้ามผู้บริหารและพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับกิจการ ซึ่งรวมถึงการห้ามคอร์รัปชันอันทำให้เกิดความเสียหายต่อองค์กร² 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 หากพบการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับความซื่อตรงและการรักษาจริยธรรม 1.4.1 มีกระบวนการที่ทำให้สามารถตรวจพบการฝ่าฝืนได้ภายในเวลาที่เหมาะสม 1.4.2 มีกระบวนการที่ทำให้สามารถลงโทษหรือจัดการกับการฝ่าฝืนได้อย่างเหมาะสม และภายในเวลาอันควร 1.4.3 มีการแก้ไขการกระทำที่ขัดต่อหลักความซื่อตรงและการรักษาจริยธรรมอย่างเหมาะสม และภายในเวลาอันควร	/	

² บริษัทควรกำหนดการควบคุมภายในตามมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของบริษัท

2. คณะกรรมการมีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร และทำหน้าที่กำกับดูแล (Oversight) และพัฒนาการดำเนินการด้านการควบคุมภายใน

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
2.1 มีการกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการแยกจากฝ่ายบริหาร โดยได้สงวนสิทธิ์อำนาจเฉพาะของคณะกรรมการบริษัทไว้อย่างชัดเจน	/	
2.2 คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจนและวัดผลได้ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงาน	/	
2.3 คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้บริษัทกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและผู้บริหาร ให้ถูกต้องตามกฎหมาย กฎบัตร ซึ่งครอบคลุมบทบาทที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบ ผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้รับผิดชอบต่อรายงานทางการเงิน	/	
2.4 คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้มีความรู้เกี่ยวกับธุรกิจของบริษัท และมีความเชี่ยวชาญที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท หรือสามารถขอคำแนะนำจากผู้เชี่ยวชาญในเรื่องนั้นๆ ได้	/	
2.5 คณะกรรมการของบริษัทประกอบด้วยกรรมการอิสระที่มีความรู้ ความสามารถน่าเชื่อถือ และมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่อย่างแท้จริง เช่น ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท ไม่มีความสัมพันธ์อื่นใด อันอาจมีอิทธิพลต่อการใช้ดุลยพินิจและปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ ในจำนวนที่เหมาะสมเพียงพอ	/	
2.6 คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลการพัฒนาและปฏิบัติเรื่องการควบคุมภายใน ในองค์กร ซึ่งครอบคลุมทั้งการสร้างสภาพแวดล้อมการควบคุม การประเมินความเสี่ยง กิจกรรมการควบคุม ข้อมูลและการสื่อสาร และการติดตาม	/	

3. ฝ่ายบริหารได้จัดให้มีโครงสร้างสายการรายงาน การกำหนดอำนาจในการสั่งการและความรับผิดชอบที่เหมาะสมเพื่อให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ ภายใต้การกำกับดูแล (oversight) ของคณะกรรมการ

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
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	/	

4. องค์กรแสดงถึงความมุ่งมั่นในการมุ่งใจ พัฒนาและรักษานวัตกรรมที่มีความรู้ความสามารถ

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
4.1 บริษัทมีนโยบายและวิธีการปฏิบัติเพื่อจัดหา พัฒนา และรักษานวัตกรรมที่มีความรู้และความสามารถที่เหมาะสม และมีกระบวนการสอบทานนโยบายและวิธีการปฏิบัตินั้นอย่างสม่ำเสมอ	/	
4.2 บริษัทมีกระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงาน การให้แรงจูงใจหรือรางวัลต่อนวัตกรรมที่มีผลการปฏิบัติงานดี และการจัดการต่อนวัตกรรมที่มีผลงานไม่บรรลุเป้าหมาย รวมถึง การสื่อสารกระบวนการเหล่านี้ให้ผู้บริหารและพนักงานทราบ	/	
4.3 บริษัทมีกระบวนการแก้ไขปัญหาหรือเตรียมพร้อมสำหรับการขาดนวัตกรรมที่มีความรู้และความสามารถที่เหมาะสมอย่างทันเวลา	/	

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
4.4 บริษัทมีกระบวนการสรรหา พัฒนา และรักษาผู้บริหารและพนักงานทุกคน เช่น การจัดระบบที่ปรึกษา (mentoring) และการฝึกอบรม	/	
4.5 บริษัทมีแผนและกระบวนการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่ง (succession plan) ที่สำคัญ	/	

5. องค์กรกำหนดให้บุคลากรมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมภายใน เพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ขององค์กร

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
5.1 คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารมีกระบวนการและการสื่อสารเชิงบังคับให้บุคลากรทุกคนมีความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายใน และจัดให้มีการปรับปรุงแก้ไขกระบวนการปฏิบัติ ในกรณีที่เป็น	/	
5.2 คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารกำหนดตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน การสร้างแรงจูงใจ และการให้รางวัล ที่เหมาะสม โดยพิจารณาทั้งเรื่องการปฏิบัติตาม Code of Conduct และวัตถุประสงค์ในระยะสั้นและระยะยาวของบริษัท	/	
5.3 คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารประเมินแรงจูงใจและการให้รางวัลอย่างต่อเนื่องโดยเน้นให้สามารถเชื่อมโยงกับความสำเร็จของหน้าที่ในการปฏิบัติตามการควบคุมภายในด้วย	/	
5.4 คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารได้พิจารณาไม่ให้มีการสร้างแรงกดดันที่มากเกินไปในการปฏิบัติหน้าที่ของบุคลากรแต่ละคน	/	

การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

6. องค์กรกำหนดวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจนเพียงพอ เพื่อให้สามารถระบุและประเมินความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
6.1 บริษัทสามารถปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และเหมาะสมกับธุรกิจ ในขณะที่นั้น โดยแสดงได้ว่ารายการในรายงานทางการเงินมีตัวตนจริง ครบถ้วน แสดงถึงสิทธิหรือภาระผูกพันของบริษัทได้ถูกต้อง มีมูลค่าเหมาะสม และเปิดเผยข้อมูลครบถ้วน ถูกต้อง	/	
6.2 บริษัทกำหนดสาระสำคัญของรายการทางการเงิน โดยพิจารณาถึงปัจจัยที่สำคัญ เช่น ผู้ใช้รายงานทางการเงิน ขนาดของรายการ แนวโน้มของธุรกิจ	/	
6.3 รายงานทางการเงินของบริษัทสะท้อนถึงกิจกรรมการดำเนินงานของบริษัทอย่างแท้จริง	/	
6.4 คณะกรรมการหรือคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง อนุมัติและสื่อสารนโยบายการบริหารความเสี่ยงให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนรับทราบและถือปฏิบัติ จนเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมขององค์กร	/	

7. องค์กรระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ไว้อย่างครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
7.1 บริษัทระบุความเสี่ยงทุกประเภทซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจทั้งระดับองค์กร หน่วยธุรกิจ ฝ่ายงาน และหน้าที่งานต่าง ๆ	/	
7.2 บริษัทวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจเกิดจากทั้งปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกองค์กร ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ การดำเนินงาน การรายงาน การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	/	
7.3 ผู้บริหารทุกระดับมีส่วนร่วมในการบริหารความเสี่ยง	/	

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
7.4 บริษัทได้ประเมินความสำคัญของความเสี่ยง โดยพิจารณาทั้งโอกาสเกิดเหตุการณ์ และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น	/	
7.5 บริษัทมีมาตรการและแผนปฏิบัติงานเพื่อจัดการความเสี่ยง โดยอาจเป็นการยอมรับความเสี่ยงนั้น (acceptance) การลดความเสี่ยง (reduction) การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง (avoidance) หรือการร่วมรับความเสี่ยง (sharing)	/	

8. องค์กรได้พิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการทุจริต ในการประเมินความเสี่ยงที่จะบรรลุมิติประสงค์ขององค์กร

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
8.1 บริษัทประเมินโอกาสที่จะเกิดการทุจริตขึ้น โดยครอบคลุมการทุจริตแบบต่างๆ เช่น การจัดทำรายงานทางการเงินเท็จ การทำให้สูญเสียชีวิตสิน 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	/	

9. องค์กรสามารถระบุและประเมินความเปลี่ยนแปลงที่อาจมีผลกระทบต่อระบบการควบคุมภายใน

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
9.1 บริษัทประเมินการเปลี่ยนแปลงปัจจัยภายนอกองค์กร ที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ การควบคุมภายใน และรายงานทางการเงิน ตลอดจนได้กำหนดมาตรการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงนั้นอย่างเพียงพอแล้ว	/	
9.2 บริษัทประเมินการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการทำธุรกิจ ที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ การควบคุมภายใน และรายงานทางการเงิน ตลอดจนได้กำหนดมาตรการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงนั้นอย่างเพียงพอแล้ว	/	
9.3 บริษัทประเมินการเปลี่ยนแปลงผู้นำองค์กร ที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ การควบคุมภายใน และรายงานทางการเงิน ตลอดจนได้กำหนดมาตรการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงนั้นอย่างเพียงพอแล้ว	/	

มาตรการควบคุม (Control Activities)

10. องค์กรมีมาตรการควบคุมที่ช่วยลดความเสี่ยงที่จะไม่บรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
10.1 มาตรการควบคุมของบริษัทมีความเหมาะสมกับความเสี่ยง และลักษณะเฉพาะขององค์กร เช่น สภาพแวดล้อม ความซับซ้อนของงาน ลักษณะงาน ขอบเขตการดำเนินงาน รวมถึงลักษณะเฉพาะอื่น ๆ	/	
10.2 บริษัทมีมาตรการควบคุมภายในที่กำหนดเป็นลายลักษณ์อักษร และครอบคลุมกระบวนการต่าง ๆ อย่างเหมาะสม เช่น มีนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานเกี่ยวกับธุรกรรมด้านการเงิน การจัดซื้อ และการบริหารทั่วไป ตลอดจนกำหนดขอบเขต อำนาจหน้าที่ และลำดับชั้นการอนุมัติของผู้บริหารในแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจน รัดกุม เพื่อให้สามารถป้องกันการทุจริตได้ เช่น มีการกำหนดขนาดวงเงินและอำนาจอนุมัติของผู้บริหารแต่ละระดับ ขั้นตอนในการอนุมัติโครงการลงทุน ขั้นตอนการจัดซื้อและวิธีการคัดเลือกผู้ขาย การบันทึกข้อมูลรายละเอียดการตัดสินใจจัดซื้อ ขั้นตอนการเบิกจ่ายวัสดุอุปกรณ์ หรือ การเบิกใช้เครื่องมือต่างๆ เป็นต้น โดยได้จัดให้มีกระบวนการสำหรับกรณีต่าง ๆ ดังนี้ 10.2.1 การเก็บรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อประโยชน์ในการติดตามและสอบทานการทำรายการระหว่างกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมทั้งมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันเสมอ 10.2.2 กรณีที่บริษัทอนุมัติธุรกรรมหรือทำสัญญากับผู้ที่เกี่ยวข้องในลักษณะที่มีผลผูกพันบริษัทในระยะยาวไปแล้ว เช่น การทำสัญญาซื้อขายสินค้า การให้กู้ยืม การค้าประกัน บริษัทได้ติดตามให้มั่นใจแล้วว่า มีการปฏิบัติเป็นไปตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ตลอดระยะเวลาที่มีผลผูกพันบริษัท เช่น ติดตามการชำระคืนหนี้ตามกำหนด หรือมีการทบทวนความเหมาะสมของสัญญา เป็นต้น	/	

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
10.3 บริษัทกำหนดให้มีการควบคุมภายในมีความหลากหลายอย่างเหมาะสม 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	/	

11. องค์กรเลือกและพัฒนากิจกรรมการควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยี เพื่อช่วยสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์

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

12. องค์กรจัดให้มีกิจกรรมการควบคุมผ่านทางนโยบาย ซึ่งได้กำหนดสิ่งที่คาดหวังและขั้นตอนการปฏิบัติ เพื่อให้นโยบายที่กำหนดไว้นั้นสามารถนำไปสู่การปฏิบัติได้

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
12.1 บริษัทมีนโยบายที่รัดกุมเพื่อติดตามให้การทำธุรกรรมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติที่กำหนด เช่น ข้อบังคับของบริษัท เกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เกณฑ์ของสำนักงาน ฯลฯ เพื่อป้องกันการหาโอกาส หรือนำผลประโยชน์ของบริษัทไปใช้ส่วนตัว	/	
12.2 บริษัทมีนโยบายเพื่อให้การพิจารณาอนุมัติธุรกรรมกระทำโดยผู้ที่ไม่มีส่วนได้เสียในธุรกรรมนั้น	/	
12.3 บริษัทมีนโยบายเพื่อให้การพิจารณาอนุมัติธุรกรรมคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ และพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก (at arms' length basis)	/	
12.4 บริษัทมีกระบวนการติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม รวมทั้งกำหนดแนวทางให้บุคคลที่บริษัทแต่งตั้งให้เป็นกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทย่อยหรือร่วมนั้น ถือปฏิบัติ (หากบริษัทไม่มีเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมไม่ต้องตอบข้อนี้)	-NA-	
12.5 บริษัทกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบในการนำนโยบายและกระบวนการไปปฏิบัติโดยผู้บริหารและพนักงาน	/	
12.6 นโยบายและกระบวนการปฏิบัติของบริษัทได้รับการนำไปใช้ในเวลาที่เหมาะสม โดยบุคลากรที่มีความสามารถ รวมถึงการครอบคลุมกระบวนการแก้ไขข้อผิดพลาดในการปฏิบัติงาน	/	
12.7 บริษัททบทวนนโยบายและกระบวนการปฏิบัติให้มีความเหมาะสมอยู่เสมอ	/	

ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)

13. องค์การข้อมูลที่เกี่ยวข้องและมีคุณภาพ เพื่อสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่กำหนดไว้

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
13.1 บริษัทกำหนดข้อมูลที่ต้องการใช้ในการดำเนินงาน ทั้งข้อมูลจากภายในและภายนอกองค์กร ที่มีคุณภาพและเกี่ยวข้องทำงาน	/	
13.2 บริษัทพิจารณาทั้งต้นทุนและประโยชน์ที่จะได้รับ รวมถึงปริมาณและความถูกต้องของข้อมูล	/	
13.3 บริษัทดำเนินการเพื่อให้คณะกรรมการมีข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอสำหรับใช้ประกอบการตัดสินใจ ตัวอย่างข้อมูลที่สำคัญ เช่น รายละเอียดของเรื่องที่เสนอให้พิจารณา เหตุผล ผลกระทบต่อบริษัท ทางเลือกต่าง ๆ	/	
13.4 บริษัทดำเนินการเพื่อให้กรรมการบริษัทได้รับหนังสือนัดประชุมหรือเอกสารประกอบการประชุมที่ระบุข้อมูลที่จำเป็นและเพียงพอต่อการพิจารณาก่อนการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อยภายในระยะเวลาขึ้นตามที่กฎหมายกำหนด	/	
13.5 บริษัทดำเนินการเพื่อให้รายงานการประชุมคณะกรรมการมีรายละเอียดตามควรเพื่อให้สามารถตรวจสอบย้อนหลังเกี่ยวกับความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการแต่ละราย เช่น การบันทึกข้อซักถามของกรรมการ ความเห็นหรือข้อสังเกตของกรรมการในเรื่องที่พิจารณา ความเห็นของกรรมการรายที่ไม่เห็นด้วยกับเรื่องที่เสนอพร้อมเหตุผล เป็นต้น	/	
13.6 บริษัทมีการดำเนินการดังต่อไปนี้ 13.6.1 มีการจัดเก็บเอกสารสำคัญ ไว้อย่างครบถ้วนเป็นหมวดหมู่ 13.6.2 กรณีที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีหรือผู้ตรวจสอบภายในว่ามีข้อบกพร่องในการควบคุมภายใน บริษัทได้แก้ไขข้อบกพร่องนั้นอย่างครบถ้วนแล้ว	/	

14. องค์การสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร ซึ่งรวมถึงวัตถุประสงค์และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายในที่จำเป็นต่อการสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่วางไว้

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
14.1 บริษัทมีกระบวนการสื่อสารข้อมูลภายในอย่างมีประสิทธิภาพ และมีช่องทางการสื่อสารที่เหมาะสม เพื่อสนับสนุนการควบคุมภายใน	/	
14.2 บริษัทมีการรายงานข้อมูลที่สำคัญถึงคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ และ ทำให้คณะกรรมการบริษัทสามารถเข้าถึงแหล่งสารสนเทศที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงาน หรือสอบทานรายการต่าง ๆ ตามที่ต้องการ เช่น การกำหนดบุคคลที่เป็นศูนย์ติดต่อเพื่อให้สามารถติดต่อขอข้อมูลอื่นนอกจากที่ได้รับจากผู้บริหาร รวมทั้งการติดต่อสอบถามข้อมูลจากผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน การจัดประชุมระหว่างคณะกรรมการและผู้บริหารตามที่คณะกรรมการร้องขอ การจัดกิจกรรมพบปะหารือระหว่างคณะกรรมการและผู้บริหารนอกเหนือจากการประชุมคณะกรรมการ เป็นต้น	/	
14.3 บริษัทจัดให้มีช่องทางการสื่อสารพิเศษหรือช่องทางลับเพื่อให้บุคคลต่าง ๆ ภายในบริษัทสามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสเกี่ยวกับการฉ้อฉลหรือทุจริตภายในบริษัท (whistle-blower hotline) ได้อย่างปลอดภัย	/	

15. องค์กรได้สื่อสารกับหน่วยงานภายนอก เกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
15.1 บริษัทมีกระบวนการสื่อสารข้อมูลกับผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ และมีช่องทางการสื่อสารที่เหมาะสม เพื่อสนับสนุนการควบคุมภายใน เช่น จัดให้มีเจ้าหน้าที่หรือหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ ศูนย์รับเรื่องร้องเรียน เป็นต้น	/	
15.2 บริษัทจัดให้มีช่องทางการสื่อสารพิเศษหรือช่องทางลับเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กรสามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสเกี่ยวกับการฉ้อฉลหรือทุจริต (whistle-blower hotline) แก่บริษัท ได้อย่างปลอดภัย	/	

ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

16. องค์การติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างครบถ้วน เหมาะสม

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
16.1 บริษัทจัดให้มีกระบวนการติดตามการปฏิบัติตามจริยธรรมธุรกิจและข้อกำหนดห้ามฝ่ายบริหารและพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เช่น กำหนดให้แต่ละส่วนงานติดตามการปฏิบัติ และรายงานผู้บังคับบัญชา หรือมอบหมายให้หน่วยงานตรวจสอบภายในติดตามการปฏิบัติ และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นต้น	/	
16.2 บริษัทจัดให้มีการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้โดยการประเมินตนเอง และ/หรือการประเมินอิสระ โดยผู้ตรวจสอบภายใน	/	
16.3 ความถี่ในการติดตามและประเมินผลมีความเหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงของบริษัท	/	
16.4 ดำเนินการติดตามและประเมินผลระบบการควบคุมภายใน โดยผู้ที่มีความรู้และความสามารถ	/	
16.5 บริษัทกำหนดแนวทางการรายงานผลการตรวจสอบภายในให้ขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ	/	
16.6 บริษัทส่งเสริมให้ผู้ตรวจสอบภายในปฏิบัติตามที่ตามมาตรฐานสากล การปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน (International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing, IIA)	/	

17. องค์การประเมินและสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายในอย่างทันเวลาต่อบุคคลที่รับผิดชอบ ซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการตามความเหมาะสม

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
17.1 บริษัทประเมินผลและสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายใน และดำเนินการเพื่อติดตามแก้ไขอย่างทันทั่วทั้งที่ หากผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นแตกต่างจากเป้าหมาย ที่กำหนดไว้อย่างมีนัยสำคัญ	/	
17.2 บริษัทมีนโยบายการรายงาน ดังนี้ 17.2.1 ฝ่ายบริหารต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทโดยพลัน ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์หรือสงสัยว่ามีเหตุการณ์ทุจริตอย่างร้ายแรง มีการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย หรือมีการกระทำที่ผิดปกตินอื่น ซึ่งอาจกระทบต่อชื่อเสียงและฐานะการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ 17.2.2 รายงานข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ พร้อมแนวทางการแก้ไขปัญหา (แม้ว่าจะได้เริ่มดำเนินการจัดการแล้ว) ต่อคณะกรรมการบริษัท/คณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อพิจารณาภายในระยะเวลาอันควร 17.2.3 รายงานความคืบหน้าในการปรับปรุงข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญต่อคณะกรรมการบริษัท/คณะกรรมการตรวจสอบ	/ / /	

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 3 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

Call 0 2659 7000 | www.krungsrisecurities.com