



krungsri
Securities

A member of  MUFG
a global financial group

รายงานประจำปี 2563

ANNUAL REPORT 2020



รายงานประจำปี

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)





สารบัญ

สารจากประธานกรรมการ สารจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ คณะกรรมการบริษัท

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ	11
1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	13
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	18
3. ปัจจัยความเสี่ยง	26
4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	31
5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	37
6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	38
ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ	41
7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	43
8. โครงสร้างการจัดการ	45
9. การกำกับดูแลกิจการ	50
10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	73
11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	74
12. รายการระหว่างกัน	75
ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	81
13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	83
14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายการจัดการ	90

เอกสารแนบ

- เอกสารแนบ 1** รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร
ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท
- เอกสารแนบ 2** รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน
และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท
- เอกสารแนบ 3** งบการเงิน สำหรับบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563
- เอกสารแนบ 4** แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

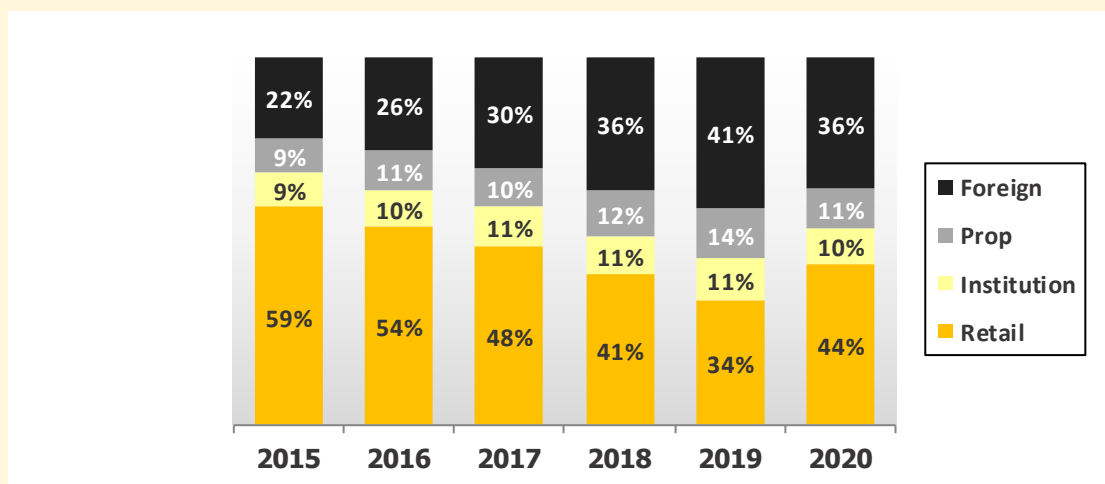


สารจากประธานกรรมการ

นายแดน ฮาร์โซโน ประธานกรรมการ

ในปี 2563 ที่ผ่านมา สถานการณ์ที่ส่งผลกระทบหลักต่อการดำเนินชีวิตของผู้คนในสังคม เกิดจากการที่ทั่วโลกได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์การแพร่เชื้อไวรัส COVID-19 บริษัทฯ ต้องมีการปรับตัวเพื่อรองรับกับสถานการณ์ดังกล่าว มีการปรับวิธีการทำงาน มีการออกมาตรการป้องกันอย่างเข้มงวดไม่น้อยกว่ามาตรการที่ภาครัฐขอความร่วมมือ เพื่อเป็นการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมและดูแลทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง ทั้งลูกค้า พนักงาน และคู่ค้า

สำหรับภาพรวมผลประกอบการของบริษัทพบว่าสัดส่วนนักลงทุนรายบุคคลภายในประเทศ ขยับสูงขึ้น(ดังภาพประกอบ) นอกจากธุรกรรมด้านการซื้อขายหลักทรัพย์แล้ว ธุรกรรมด้านกองทุนและธุรกรรมด้านกองทุนส่วนบุคคลก็เติบโตขึ้น ล้วนมีส่วนหนุนให้ผลประกอบการของบริษัท โดยรวมดีขึ้นจากปีที่ผ่านมา



ในนามของคณะกรรมการบริษัท ผมขอขอบคุณลูกค้าและผู้ถือหุ้นทุกท่าน ที่ให้การสนับสนุนและไว้วางใจการดำเนินงานของบริษัทฯ มาอย่างต่อเนื่อง และขอขอบคุณคณะผู้บริหาร ตลอดจนพนักงานทุกคนที่ทุ่มเทแรงกายแรงใจ พร้อมปรับเปลี่ยนวิธีการทำงานให้สอดคล้องกับสถานการณ์ทางสังคมที่เกิดขึ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพ สามารถส่งมอบการบริการที่ดีต่อลูกค้าได้อย่างต่อเนื่องเป็นอย่างดี ผมหวังเป็นอย่างยิ่งว่าจะได้รับความสนับสนุนอย่างดียิ่งจากทุกท่านอย่างต่อเนื่องต่อไป



สารจากกรรมการผู้จัดการใหญ่

คุณวรลักษณ์ พญิวรมงคล รักษาการ กรรมการผู้จัดการใหญ่

จากผลกระทบทางสังคมทั่วโลกกรณีวิกฤตการแพร่เชื้อไวรัส COVID-19 ส่งผลให้ในช่วงแรกของสถานการณ์ภาพรวมของตลาดตกต่ำลงอย่างต่อเนื่อง พิจารณาจากดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET Index) มีการปรับตัวลงถึงระดับ 969.08 จุด (ลดลง 610.76 จุดหรือคิดเป็น -39% เมื่อเทียบกับจุดปิดในสิ้นปี 2562) ทำให้นักลงทุนจำนวนมากมองเห็นถึงโอกาสด้านการลงทุน มีการกลับเข้าลงทุน ช่วยหนุนให้ SET Index ขยับตัวสูงขึ้นไปที่ระดับ 1,454.95 จุด และมาปิดสิ้นปี 2563 ที่ระดับ 1,449.35 จุด ลดลงจากสิ้นปีก่อนหน้า 130.49 จุดหรือคิดเป็น -8.3% โดยในปี 2563 มีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันทำการที่ระดับ 67,334 ล้านบาท (ปี 2562 เฉลี่ยต่อวันทำการที่ระดับ 59,885 ล้านบาท) ส่งผลให้บริษัทฯ มีผลประกอบการที่ดีขึ้นจากปี 2562

ในปัจจุบันเทคโนโลยี ได้มีส่วนช่วยให้การลงทุนมีความสะดวก รวดเร็วยิ่งขึ้น ด้วยเหตุนี้ทางบริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) จึงได้มีการพัฒนาการบริการอย่างต่อเนื่อง อาทิ ธุรกรรมด้าน Online ทำให้สามารถเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ได้สะดวกรวดเร็วขึ้น มีการจับมือกับพันธมิตรในการพัฒนา Application (Krungsri Securities Stock Expert) เพื่อความสะดวกให้ลูกค้าในการติดตามข้อมูลเพื่อการตัดสินใจลงทุน และสามารถทำธุรกรรมซื้อ-ขายได้ภายในช่องทางเดียวกัน ซึ่งเป็นการเพิ่มทางเลือกในช่องทางการทำธุรกรรมซื้อ-ขายให้แก่ลูกค้าของบริษัทมากขึ้น มีการพัฒนาการเผยแพร่ข่าวสารข้อมูลในช่องทางสื่อสังคม Online มากขึ้น ปรับปรุงเครื่องมือในการผลิตสื่อและรูปแบบการนำเสนอบทวิเคราะห์สดยามเช้าผ่านช่องทาง Facebook & Youtube ภายใต้แนวคิด “ซงเข้ม ให้คุณ ทุกเช้า” ในชื่อรายการ Double Espresso” นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการพัฒนาช่องทางการขายที่มีประสิทธิภาพ ทำให้เกิดการกระจายสัดส่วนของรายได้มากขึ้น อาทิ ธุรกรรมกองทุนส่วนบุคคล ที่มีอัตราการเติบโตของมูลค่าสินทรัพย์ภายใต้การบริหารในปีที่ผ่านมาสูงถึง 88% โดยการเติบโตดังกล่าวมาจากการเติบโตของกองทุนส่วนบุคคลนโยบายลงทุนตราสารเงินฝาก Hattha Bank (HTB) ที่เติบโต 240% เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนหน้า เป็นต้น

ในนามผู้บริหารบริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) ขอขอบคุณลูกค้าผู้ทรงเกียรติทุกท่าน ผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัททุกท่านที่ให้ความไว้วางใจและสนับสนุนบริษัทฯ มาอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนขอขอบคุณพนักงานทุกคนที่ล้วนมีส่วนอย่างยิ่งในการสนับสนุนให้บริษัทฯ สามารถมีความก้าวหน้าและเติบโตต่อไปอย่างมั่นคง

คณะกรรมการบริษัท



นายแดน ฮาร์โซโน่
ประธานกรรมการ



นางวรนุช เดชะโกศยะ
กรรมการ



นางวรรณฯ ธรรมศิริทรัพย์
กรรมการ
และประธานกรรมการตรวจสอบ

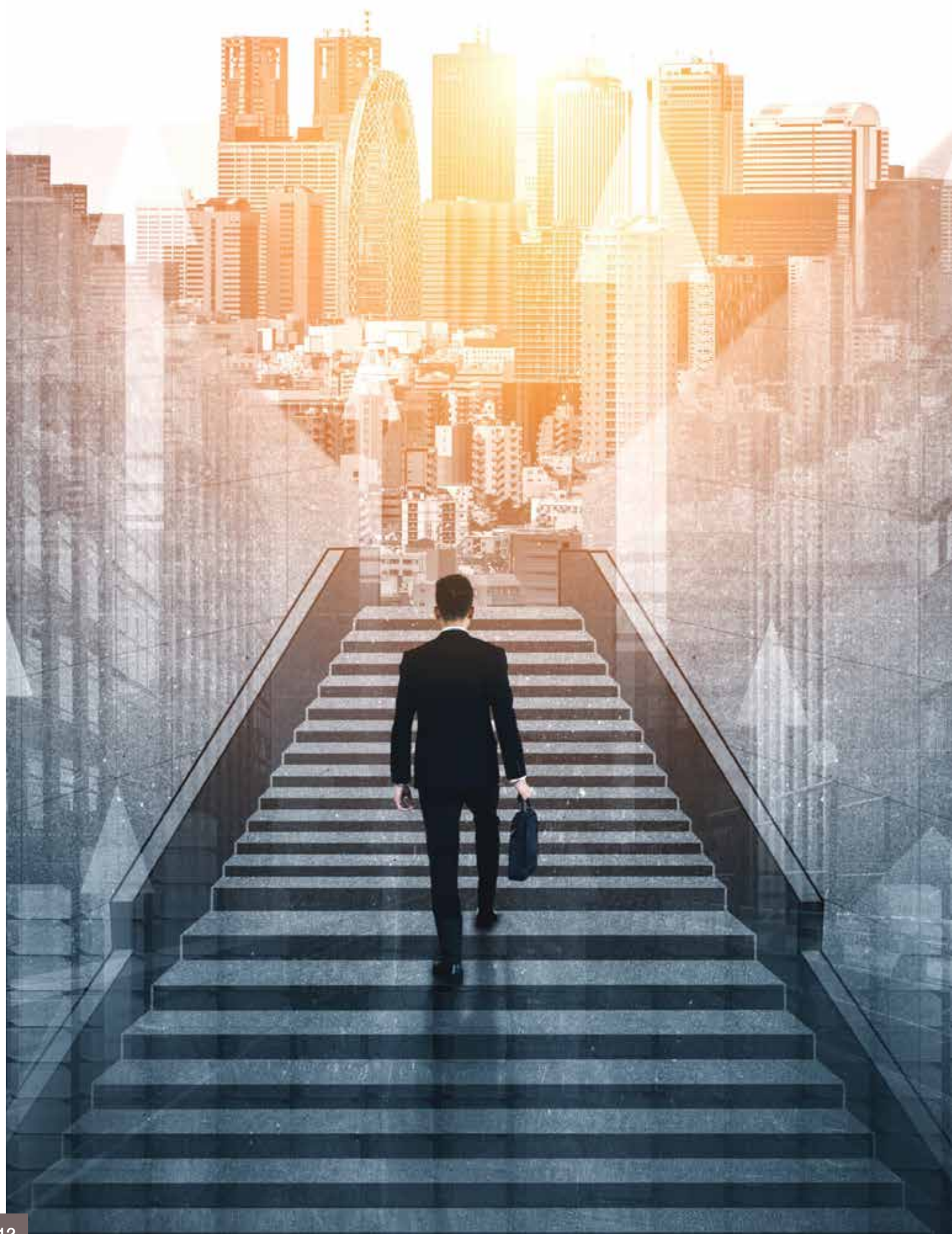


นางสาวพรรณพิมล บุนนาค
กรรมการอิสระ
และกรรมการตรวจสอบ



นายวันชัย โตสมบัติ
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 และ นักลงทุน
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)** มุ่งมั่นที่จะพัฒนาอย่างต่อเนื่องในสถานะสถาบันการเงินระดับโลก เพื่อสนับสนุนการเติบโตของลูกค้าทั้งภายในและภายนอกประเทศไทย

1.4 เป้าหมายในการดำเนินงานของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีเป้าหมายในการเป็นบริษัทหลักทรัพย์ชั้นนำที่ให้บริการ โดยมุ่งเน้นการสร้างความมั่งคั่งให้แก่ลูกค้า และให้ความสำคัญกับการพัฒนาคุณภาพ และรูปแบบของงานวิเคราะห์หลักทรัพย์ เพื่อนำเสนอข้อมูลให้กับนักลงทุนทั่วไป รวมทั้งนักลงทุนสถาบันทั้งในและต่างประเทศ สำหรับใช้ประกอบการตัดสินใจในการลงทุนอย่างมีประสิทธิภาพ และทันต่อเหตุการณ์ รวมถึงการเป็นผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ทั้งตราสารทุน ตราสารหนี้ และตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีเป้าหมายในการเพิ่มประสิทธิภาพของหน่วยงานสนับสนุน และการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่อง เพื่อการบริหารจัดการ การปฏิบัติงาน การให้บริการที่ดีที่สุด และสามารถตอบสนองต่อทุกความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว และยังให้ความสำคัญกับบริการธุรกิจการจัดการกองทุนส่วนบุคคลและการเป็นตัวแทนซื้อ/ขายคืนหน่วยลงทุนเพื่อสามารถให้บริการลูกค้าของบริษัทฯ ได้อย่างครบวงจร

1.5 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในช่วง 3 ปีที่ผ่านมาของบริษัทฯ มีดังต่อไปนี้

- ปี 2561** – จัดทำแผนยุทธศาสตร์ระยะกลางโดยมองภาพธุรกิจครอบคลุมในทุกๆ Segment และผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า
- เดินหน้าสู่ธุรกิจ Wealth Management โดยมีการวางระบบ และโครงสร้างเพื่อรองรับธุรกิจในอนาคต
 - เพิ่มบริการซื้อขายกองทุนผ่านระบบ Streaming for Fund
 - ได้รับรางวัล SET Award บริษัทหลักทรัพย์ ยอดเยี่ยม ด้านลูกค้าสถาบัน จากวารสารการเงินธนาคาร และตลาดหลักทรัพย์
 - ได้รับรางวัล Most Innovative Trading Application จากนิตยสาร International Finance
- ปี 2562** – เดินหน้าสู่ธุรกิจ Wealth Management อย่างเต็มรูปแบบ โดยจบสิ้นปี 2562 นั้นมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การจัดการของหลักทรัพย์กรุงศรีนั้นได้เติบโตเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 36
- ออกผลิตภัณฑ์ใหม่คือตราสารเงินฝากต่างประเทศ HKL (Hattha Kaksekar Limited) อายุ 12 เดือน โดยเป็นการลงทุนผ่านกองทุนส่วนบุคคล (Private Fund)

- เปิดบริการเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ออนไลน์ผ่านเว็บไซต์กรุงศรีออนไลน์ (krungsrionline.com or KOL)

- ปี 2563**
- เดินหน้าขยายธุรกิจตราสารเงินฝากต่างประเทศ HTB (Hattha Bank หรือชื่อเดิมก็คือ HKL) โดยมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การจัดการของกองทุนส่วนบุคคลหลักทรัพย์กรุงศรีนั้นสูงขึ้นกว่าปีก่อนหน้าถึง 4.5 เท่า
 - พัฒนาช่องทางเปิดบัญชีออนไลน์หรือ KSS eOpen Account via Mobile เพื่อเป็นช่องทางใหม่ที่สะดวกมากยิ่งขึ้นสำหรับลูกค้าที่ต้องการเปิดบัญชีลงทุนหุ้นและตลาดซื้อขายสัญญาล่วงหน้า
 - จัดตั้งแผนกสถาบันต่างประเทศเพื่อรองรับกับแนวโน้มตลาดหุ้น ที่มีสัดส่วนนักลงทุนสถาบันต่างประเทศ (Foreign Investor) ลงทุนเพิ่มมากขึ้นทุกปี
 - ปรับปรุง Research และ PR Content ให้มีความน่าสนใจ และเข้าถึงง่าย เพื่อดึงดูดนักลงทุนกลุ่มใหม่ๆ มากยิ่งขึ้น

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 2563 บริษัทฯ มีสำนักงานใหญ่ ณ ตึกเพลินจิตทาวเวอร์ และสาขาย่อยจำนวนรวม 10 แห่ง โดยมีสาขาในกรุงเทพมหานครจำนวน 3 แห่ง ได้แก่ สาขาเอ็มโพเรียมทาวเวอร์ สาขาพระรามที่ 2 และสาขาเซ็นทรัลบางนา และมีสาขาในต่างจังหวัดจำนวน 7 แห่ง ได้แก่ สาขาสุพรรณบุรี สาขาชลบุรี สาขานครปฐม สาขาเชียงใหม่ สาขาหาดใหญ่ สาขาขอนแก่น และสาขาพิษณุโลก

1.6 ธุรกิจหลัก

ปัจจุบันธุรกิจหลักของบริษัทฯ มี 3 ประเภท ดังนี้

1. **ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์** บริษัทฯ ให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์แก่นักลงทุนทั่วไป และนักลงทุนสถาบันทั้งในและต่างประเทศ โดยในปี 2562 และในปี 2563 บริษัทฯ มีส่วนแบ่งการตลาดนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ร้อยละ 1.96 และร้อยละ 1.04 ตามลำดับ

2. ธุรกิจตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทฯ ให้บริการด้านธุรกรรมสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแก่นักลงทุนทั่วไปและนักลงทุนสถาบัน โดยในปี 2562 และในปี 2563 บริษัทฯ มีส่วนแบ่งการตลาดนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าร้อยละ 0.48 และร้อยละ 0.42 ตามลำดับ

3. ธุรกิจการเป็นตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน บริษัทฯ ให้บริการธุรกิจนายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุนโดยครอบคลุมทั้งหมด 19 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน

ในส่วนของผลประกอบการสำหรับปี 2561 ปี 2562 และปี 2563 รายได้หลักของบริษัทฯ มาจากค่าธรรมเนียมการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ กำไรจากการซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมและบริการ โดยโครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ สามารถจำแนกได้ดังนี้

ประเภทรายได้	ปี 2561		ปี 2562		ปี 2563	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่านายหน้า	531.2	80.3	401.6	67.9	473.4	71.6
ค่าธรรมเนียมและบริการ	53.6	8.1	121.6	20.6	135.6	20.5
รายได้ดอกเบี้ย	70.1	10.6	59.9	10.1	41.3	6.2
กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	3.9	0.6	3.2	0.5	(1.3)	(0.2)
รายได้อื่น	2.8	0.4	5.0	0.9	12.4	1.9
รวม	661.6	100.0	591.3	100.0	661.4	100.0

ณ สิ้นปี 2561 ปี 2562 และปี 2563 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวม 2,513.5 ล้านบาท 2,386.4 ล้านบาทและ 3,559.3 ล้านบาทตามลำดับ ขณะที่หนี้สินรวม 542.3 ล้านบาท 426.1 ล้านบาท และ 1,539.2 ล้านบาท ตามลำดับ และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 1,971.2 ล้านบาท 1,960.2 ล้านบาท และ 2,020.1 ล้านบาท ตามลำดับ โดย ปี 2561 ปี 2562 และปี 2563 บริษัทฯ มีอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปอยู่ในช่วงร้อยละ 45.02 -368.27 ร้อยละ 70.29 – 528.09 และร้อยละ 59.39 – 421.28 ตามลำดับ ซึ่งเกินกว่าอัตราขั้นต่ำที่ร้อยละ 7.0 ตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกันที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด

ตารางแสดงมูลค่าซื้อขายหลักทรัพย์

	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563
มูลค่าหลักทรัพย์รวมตามราคาตลาดของตลาดหลักทรัพย์ (ล้านบาท)	15,978,251	16,747,455	16,107,632
มูลค่าหลักทรัพย์รวมตามราคาตลาดของตลาดหลักทรัพย์ใหม่ (ล้านบาท)	240,816	215,155	235,030
จำนวนบริษัทหลักทรัพย์ที่เปิดดำเนินการ	38	39	38
มูลค่าซื้อขายหลักทรัพย์รวมผ่านบริษัท (ล้านบาท)	572,622	439,022	311,473
ส่วนแบ่งการตลาด	2.31%	1.96%	1.04%
อันดับส่วนแบ่งการตลาด	19	20	29
มูลค่าซื้อขายแยกตามประเภทนักลงทุน			
รายย่อย	192,563	133,377	192,967
สถาบันในประเทศ	95,831	65,414	70,741
สถาบันต่างประเทศ	284,228	218,409	47,766
มูลค่าซื้อขายของนักลงทุนรายย่อยแยกตามประเภทบัญชี (ล้านบาท)			
Cash	159,090	107,968	142,221
Cash Balance	23,917	18,762	37,308
Credit Balance	9,531	6,621	13,416



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 งบแสดงฐานะการเงินย้อนหลัง หนังสือรับรองการจดทะเบียนบริษัท รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทอนุมัติให้เปิดบัญชีกับบริษัทหลักทรัพย์ 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 จะดำเนินการภายในวันที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด และ บริษัทฯ จะส่งมอบเงินค่าขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าที่ขายหลักทรัพย์ในวันที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด

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

3. บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทวงเงินล่วงหน้าทั้งจำนวน (Cash Balance) บัญชีที่ลูกค้าวางเงินไว้ล่วงหน้ากับบริษัทฯ เต็มจำนวนที่จะซื้อหลักทรัพย์ก่อนการซื้อขายหลักทรัพย์หรือมีข้อตกลงให้บริษัทฯ หักเงินตามคำสั่งของบริษัทฯ ในบัญชีเงินฝากของลูกค้าที่ฝากเงินไว้เต็มจำนวนที่จะซื้อหลักทรัพย์ก่อนการซื้อขายหลักทรัพย์หรือโอนเงินค่าขายหลักทรัพย์เข้าบัญชีดังกล่าว

บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ทุกประเภทที่กล่าวถึงข้างต้นนั้น นอกจากใช้บริการผ่านผู้แนะนำการลงทุนของบริษัทฯ แล้ว ลูกค้ายังสามารถยื่นความจำนงค์ขอส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต (Internet) ได้อีกด้วย

2.2 ธุรกิจตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ในปี 2561 ปี 2562 และปี 2563 บริษัทฯ มีรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 38.87 ล้านบาท 28.06 ล้านบาท และ 34.98 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 5.87 ร้อยละ 4.75 และร้อยละ 5.29 ของรายได้รวม ตามลำดับ

2.3 ธุรกิจการลงทุน

บริษัทฯ ได้จัดให้มีฝ่ายค้าหลักทรัพย์เพื่อบัญชีบริษัทฯ เพื่อดำเนินการในส่วนของธุรกิจการลงทุนของบริษัทฯ โดยมีนโยบายการลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงินในประเภทต่างๆ เพื่อเพิ่มโอกาสในการสร้างผลตอบแทนที่ดี และมีการบริหารสภาพคล่องทางการเงินที่ดี ภายใต้กฎระเบียบที่ทางการกำหนดและความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยจำแนกนโยบายตามประเภทของการลงทุนตามรูปแบบการบริหารเงินลงทุนเป็น 3 ประเภทได้แก่ การลงทุนเพื่อการบริหารสภาพคล่อง (Treasury Portfolio) การลงทุนในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Portfolio) และการลงทุนในบัญชีเพื่อการลงทุน (Investment Portfolio) โดยมีวัตถุประสงค์การลงทุนและกรอบการควบคุมความเสี่ยงอย่างชัดเจน ภายใต้การอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

2.3.1 การลงทุนเพื่อการบริหารสภาพคล่อง (Treasury Portfolio)

วัตถุประสงค์การลงทุน

บริษัทฯ มีนโยบายในการลงทุนในเครื่องมือหรือตราสารทางการเงินที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการบริหารเงินสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งรวมถึงสภาพคล่องส่วนที่เหลือจากการลงทุนประเภทอื่นๆ

2.3.2 การลงทุนในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Portfolio)

วัตถุประสงค์การลงทุน

บริษัทฯ มีนโยบายในการลงทุนในเครื่องมือหรือตราสารทางการเงินที่ถือครองไว้โดยมีเจตนาเพื่อการค้า หรือเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะอื่นๆ ในบัญชีเพื่อการค้า กล่าวคือ เป็นการถือครองฐานะไว้ในระยะเวลาไม่เกินกว่า 90 วันปฏิทิน โดยมีเจตนาเพื่อขายต่อและ/หรือเพื่อหาประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลงของราคา หรือเพื่อหากำไรจากความแตกต่างของราคาในหลายตลาด (Arbitrage) ครอบคลุมทั้งฐานะที่เป็นของบริษัทฯ เอง หรือฐานะที่เกิดขึ้นจากการป้องกันความเสี่ยงจากการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์

2.3.3 การลงทุนในบัญชีเพื่อการลงทุน (Investment Portfolio)

วัตถุประสงค์การลงทุน

บริษัทฯ มีนโยบายในการลงทุนในเครื่องมือหรือตราสารทางการเงินที่ถือครองไว้โดยมีเจตนาเพื่อการลงทุน และหาผลตอบแทนในรูปแบบของเงินปันผล และ/หรือเพื่อลงทุนตามกลยุทธ์ทางธุรกิจ โดยมีการถือครองฐานะไว้ในระยะเวลาที่เกินกว่า 90 วันปฏิทิน

ทั้งนี้ บริษัทฯ ตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดความเสียหายต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ อันเป็นผลมาจากการลงทุนจึงมีการกำหนดให้คณะกรรมการพิจารณาการลงทุนเป็นผู้ทำหน้าที่ในการกำหนด 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 2563 การเคลื่อนไหวของดัชนีเป็นไปอย่างผันผวน โดยดัชนีตลาดหุ้นไทยปิด ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 ที่ระดับ 1,449 จุด ลดลง 131 จุด หรือลดลงร้อยละ 8 เมื่อเทียบกับราคาปิด ณ สิ้นปี 2562 ที่ระดับ 1,580 จุด แต่มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเพิ่มขึ้นสู่ระดับ 67,335 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 28 เมื่อเทียบกับมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันของปี 2562 ที่ระดับ 52,468 ล้านบาทต่อวัน



ความผันผวนของตลาดหุ้นไทยในปี 2563 เป็นไปในทิศทางเดียวกับตลาดหุ้นทั่วโลก เนื่องจากได้รับผลกระทบจากการระบาดของไวรัส Covid-19 ซึ่งทำให้กิจกรรมเศรษฐกิจหยุดชะงัก อัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจหดตัวรุนแรงสร้างความกังวลให้กับนักลงทุนถึงการเกิดภาวะเศรษฐกิจถดถอย (Recession) สหรัฐรายงานอัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจหดตัวมากถึงร้อยละ 32.9 ในไตรมาส 2/2563 หดตัวมากที่สุดนับตั้งแต่สงครามโลกครั้งที่ 2 ขณะที่ กองทุนการเงินระหว่างประเทศ (IMF) ออกบทวิเคราะห์เมื่อเดือน มี.ค. ปรับลดคาดการณ์เศรษฐกิจโลกเป็นติดลบร้อยละ 3 จากเดิมคาดว่าจะขยายตัวร้อยละ 3.3 และประเมินผลกระทบจากการระบาดของไวรัส Covid-19 จะรุนแรงกว่าวิกฤติ Subprime ในปี 2008 และวิกฤติเศรษฐกิจตกต่ำครั้งใหญ่ (Great Depression) ในปี 1930 ดัชนีตลาดหุ้นทั่วโลกปรับตัวลดลงอย่างรุนแรงภายในช่วงเวลาเพียง 3 เดือน (ม.ค.- มี.ค. 2563) โดยดัชนีดาวโจนส์ลดลง 10,324 จุด หรือลดลงร้อยละ 36.2

เศรษฐกิจไทยพึ่งพาการเติบโตจากภาคการท่องเที่ยวและส่งออกจึงได้รับผลกระทบโดยตรงจากไวรัส Covid-19 ระบาดเพราะการจำกัดการเดินทาง การประกาศเคอร์ฟิว และการปิดเมือง (Lock down) รวมถึงภาวะเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้าที่ชะลอตัวส่งผลให้ภาคการค้าระหว่าง

ประเทศพลิกเป็นติดลบโดยกระทรวงพาณิชย์รายงานมูลค่าการส่งออกของไทยปี 2563 มีมูลค่ารวม 231,468.4 ล้านดอลลาร์ฯ ลดลงร้อยละ 6.01 ส่วนภาคการท่องเที่ยวเป็นอีกหนึ่งกิจกรรมเศรษฐกิจที่ได้รับผลกระทบอย่างหนักจากมาตรการจำกัดการเดินทางโดยเฉพาะการเดินทางผ่านสายการบินระหว่างประเทศซึ่งมาตรการนี้กดดันให้จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติซึ่งเดินทางมาท่องเที่ยวในประเทศไทยลดลงอย่างมีนัยสำคัญ โดยปี 2563 กระทรวงการท่องเที่ยวและกีฬา รายงานตัวเลขนักท่องเที่ยวต่างชาติที่ 6.7 ล้านคน ลดลง 33 ล้านคนหรือลดลงร้อยละ 83.21 จากปี 2562 และมีรายได้จากการท่องเที่ยว 0.33 ล้านบาทหดตัวร้อยละ 82.63 เมื่อเทียบกับปี 2562 นอกจากนี้พื้นที่ของกิจกรรมเศรษฐกิจทั้งการบริโภคและการลงทุนของภาคเอกชนต่างพลิกเป็นหดตัว โดยการบริโภคภาคเอกชนหดตัวร้อยละ 1 เทียบกับปี 2562 ขยายตัวร้อยละ 4 และการลงทุนภาคเอกชนหดตัวร้อยละ 8.4 เทียบกับปี 2562 ขยายตัวร้อยละ 2.7 ส่งผลให้เศรษฐกิจไทยปี 2563 หดตัวร้อยละ 6.1 เทียบกับที่ขยายตัวร้อยละ 2.3 ในปี 2562 นับเป็นภาวะเศรษฐกิจที่หดตัวรุนแรงที่สุดในรอบ 22 ปี

ผลกระทบจากปัจจัยข้างต้นกดดันให้ดัชนีตลาดหุ้นไทยลดลงอย่างหนักในช่วง 3 เดือนแรกของปี 2563 โดยเดือน มี.ค. ดัชนีตลาดหุ้นไทยลดลง 66 จุด หรือลดลงร้อยละ 4.2 เดือน ก.พ. ลดลง 174 จุด หรือลดลงร้อยละ 11.5 และเดือน มี.ค.ลดลง 215 จุดหรือลดลงร้อยละ 16 รวม 3 เดือน ลดลง 455 จุดหรือลดลงร้อยละ 31.7 และหากวัดดัชนี ณ วันที่ลงไปทำจุดต่ำสุดของปีที่ระดับ 969 จุด ณ วันที่ 13 มี.ค. 2563 เทียบกับดัชนี ณ สิ้นปี 2562 ที่ระดับ 1,580 จุดพบว่าดัชนีตลาดหุ้นไทยร่วงแรงกว่า 611 จุด หรือลดลงร้อยละ 38.7 เพื่อลดความผันผวนดังกล่าวส่งผลให้ตลาดหลักทรัพย์ต้องประกาศใช้ Circuit Breaker ถึง 3 ครั้ง และปรับเกณฑ์ให้ระดับราคาเสนอซื้อและเสนอขายของหุ้นในแต่ละวันสามารถเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นสูงสุด (Ceiling) หรือลดลงต่ำสุด (Floor) ได้ไม่เกินร้อยละ 15 ของราคาปิดในวันทำการก่อนหน้าจากเดิมไม่เกินร้อยละ 30 และปรับเกณฑ์การขายชอร์ตหุ้นให้เข้มงวดขึ้นเพื่อป้องกันการทุบราคากดดันดัชนี

ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของไวรัส Covid-19 ได้สร้างความกังวลและตื่นตระหนกให้กับประชาชนและนักลงทุนไปทั่วโลก ทำให้รัฐบาลและธนาคารกลางของประเทศต่างๆ ต้องออกมาตรึงมาตรการเยียวยาผลกระทบ ออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจ และอัดฉีดเม็ดเงินเข้าสู่ระบบเพื่อเพิ่มสภาพคล่อง อาทิ รัฐสภาสหรัฐผ่านร่างกฎหมายงบประมาณเพื่อเยียวยาผู้ได้รับผลกระทบจากไวรัส Covid-19 มูลค่ารวม 2 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐหรือประมาณร้อยละ 10 ของ GDP และธนาคารกลางสหรัฐ (FED) ประกาศลดอัตราดอกเบี้ยฉุกเฉินถึง 2 ครั้งในเดือน มี.ค. โดยลดอัตราดอกเบี้ยลงร้อยละ 0.5 และร้อยละ 1 ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยนโยบายของสหรัฐลดลงสู่ระดับร้อยละ 0.25 ต่ำสุดเป็นประวัติการณ์ และ FED ประกาศทำ QE แบบไม่จำกัดวงเงิน (Unlimited) ขณะที่รัฐบาลไทย ครม. มีมติอนุมัติมาตรการเยียวยาผู้ได้รับผลกระทบจากไวรัส Covid-19 ระยะที่ 3 มูลค่ารวม 1.9 ล้านล้านบาท คิดเป็น 10-12% ของ GDP และธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศลดอัตราดอกเบี้ยฉุกเฉิน 1 ครั้งโดยลดอัตราดอกเบี้ยลงร้อยละ 0.25 เป็นร้อยละ 0.75 ก่อนที่จะปรับลดเหลือร้อยละ 0.50 ในปัจจุบัน มาตรการเยียวยาและมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจที่เกิดขึ้นช่วย

สร้างความเชื่อมั่นให้กับประชาชนและสร้างความหวังถึงการฟื้นตัวของเศรษฐกิจผลักดันให้นักลงทุนกลับเข้าลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงโดยเฉพาะในตลาดหุ้นกันอีกครั้งส่งผลให้ดัชนีตลาดหุ้นทั่วโลก รวมถึงดัชนีตลาดหุ้นไทยเริ่มเห็นสัญญาณของการฟื้นตัวนับตั้งแต่เดือน เม.ย. 2563 ไปจนถึงเดือน มิ.ย. ก่อนที่ดัชนีจะผันผวนและปรับตัวลงอีกครั้งในเดือน ก.ค.จนถึงเดือน ต.ค. 2563 เนื่องจากทั่วโลกเผชิญกับปัญหาการระบาดของไวรัส Covid-19 ระบอบรอบที่ 2 (Second wave) รวมถึงมีกระแสข่าวของไวรัส Covid-19 กลายพันธุ์

ในช่วงปลายปี 2563 (พ.ย. - ธ.ค.) ดัชนีตลาดหุ้นทั่วโลก รวมถึงดัชนีตลาดหุ้นไทยกลับมาเคลื่อนไหวในทิศทางขาขึ้นอีกครั้งโดยมี 2 ปัจจัยหนุนสำคัญ คือ 1) มีพัฒนาการทางบวกในการผลิตวัคซีนป้องกันไวรัส Covid-19 โดยบริษัทผู้ผลิตและพัฒนาวัคซีนชั้นนำของโลก (Pfizer, BioNTech, Moderna, J&J, Astrazeneca) ทายอยประกาศผลการทดลองวัคซีนที่มีประสิทธิภาพในการป้องกันไวรัส Covid-19 ได้สูง และ 2) นาย โจ ไบเดน ชนะการเลือกตั้งและได้เป็นประธานาธิบดีคนที่ 46 ของสหรัฐอเมริกา และยังคงเสียงข้างมากได้ทั้งในสภาผู้แทนราษฎร (สภาล่าง) และครองเสียงข้างมากในวุฒิสภา (สภาสูง) หรือ Bluewave ทำให้นักลงทุนมีความหวังและเชื่อมั่นว่าเศรษฐกิจสหรัฐและเศรษฐกิจโลกจะกลับมาฟื้นตัวได้อย่างรวดเร็วจากการออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจด้านการคลังมูลค่า 1.9 ล้านล้านเหรียญสหรัฐตามที่ นายโจ ไบเดน ได้หาเสียงเอาไว้ นอกจากนี้ นักลงทุนยังคาดหวังว่า นาย โจ ไบเดน จะทำให้ปัญหาสงครามการค้าระหว่างประเทศลดลงผลักดันให้ภาคการค้าของโลกฟื้นตัวหนุนการเติบโตของเศรษฐกิจ ขณะเดียวกันตลาดหุ้นไทยยังได้แรงหนุนจากเม็ดเงินลงทุนของนักลงทุนต่างชาติที่กลับมาซื้อสุทธิในตลาดหุ้นไทยเนื่องจากนักลงทุนมองว่านโยบายปรับขึ้นภาษีเงินได้นิติบุคคลของ นาย โจ ไบเดน จากร้อยละ 21 เป็นร้อยละ 28 จะทำให้กำไรสุทธิของบริษัทจดทะเบียนในสหรัฐลดลงและมีความน่าสนใจน้อยกว่าเมื่อเทียบกับกำไรสุทธิของบริษัทจดทะเบียนในตลาดเกิดใหม่ที่จะกลับมาฟื้นตัวตามการฟื้นตัวของภาคการส่งออกและท่องเที่ยว (โจ ไบเดน ลดปัญหา Trade war และวัคซีนช่วยฟื้นการท่องเที่ยว ไทยถูกมอง เป็น Export Play และ Tourism Play) โดยในเดือน พ.ย.- ธ.ค. 2563 นักลงทุนต่างชาติพลิกเป็นซื้อสุทธิในตลาดหุ้นไทย 35,164 ล้านบาท เทียบกับช่วง 10 เดือนแรกของปี (ม.ค.- ต.ค. 2563) นักลงทุนต่างชาติขายสุทธิ 299,550 ล้านบาท ผลักดันให้ดัชนีตลาดหุ้นไทยเดือน พ.ย. และ ธ.ค. 2563 เพิ่มขึ้น 254 จุด หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.3 เมื่อเทียบกับราคาปิด ณ สิ้นเดือน ต.ค. ส่งผลให้ภาพรวมทั้งปีของปี 2563 ดัชนีตลาดหุ้นไทยลดลง 131 จุด หรือลดลงร้อยละ 8.3 ใกล้เคียงกับประเทศเพื่อนบ้านที่มีโครงสร้างเศรษฐกิจคล้ายคลึงกัน อาทิ ดัชนีตลาดหุ้นฟิลิปปินส์ลดลงร้อยละ 8.6 และ ดัชนีตลาดหุ้นอินโดนีเซียลดลงร้อยละ 5.1

แนวโน้มปี 2564 เราคาดว่าดัชนีตลาดหุ้นไทยจะกลับมาเคลื่อนไหวในทิศทางขึ้นเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมาโดยเราคาดการณ์การเคลื่อนไหวของดัชนีในช่วง 1,300 -1,700 จุด และ คาดดัชนีปิด ณ สิ้นปี 2564 ที่ระดับ 1,670 จุด โดยมีปัจจัยหนุนจาก 1) อัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจโลก และเศรษฐกิจไทยกับมาฟื้นตัวจากการเร่งออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐและทั่วโลกเร่งแจกจ่ายวัคซีนทำให้อัตราการติดเชื้อจากไวรัส Covid-19 ลดลงผลักดันให้ทุกประเทศผ่อน

คล้ายมาตรการควบคุมการแพร่ระบาด โดยปี 2564 กองทุนการเงินระหว่างประเทศคาดว่าเศรษฐกิจโลกจะขยายตัวร้อยละ 5.5 สูงสุดในรอบ 12 ปีและดีขึ้นจากปี 2563 ซึ่งหดตัวร้อยละ 3.5 ส่วนเศรษฐกิจไทยฝ่ายวิจัยธนาคารกรุงศรีคาดว่าเศรษฐกิจไทยจะมีอัตราการขยายตัวร้อยละ 2.5 ดีขึ้นอย่างมากจากปี 2563 ที่หดตัวร้อยละ 6.1, 2) คาดกำไรบริษัทจดทะเบียนและกำไรต่อหุ้น (EPS) ของตลาดเพิ่มขึ้นโดยเฉพาะกลุ่มพลังงานและกลุ่มธนาคารซึ่งปีที่ผ่านมาได้รับผลกระทบอย่างมากจากราคาน้ำมันดิบที่ลดลงแรงในช่วงต้นปี เช่นเดียวกับกลุ่มธนาคารมีค่าใช้จ่ายในการตั้งสำรองหนี้สูญจำนวนมาก ขณะที่ปีนี้แนวโน้มลดลง เบื้องต้นเราคาดการณ์กำไรต่อหุ้นของบริษัทจดทะเบียนในตลาด (EPS) ของปี 2564 ประมาณ 76 บาทต่อหุ้นเพิ่มขึ้นร้อยละ 31 เมื่อเทียบกับ EPS ตลาดในปี 2563 ที่ 58 บาทต่อหุ้น, 3) ปัจจัยลบจากสงครามการค้าลดลงเนื่องจาก โจ ไบเดน มีนโยบายสนับสนุนการค้าเสรี, 4) เงินลงทุนจากต่างชาติมีโอกาสกลับมาไหลเข้าตลาดหุ้นไทยจากนโยบายการขึ้นภาษีเงินได้นิติบุคคลของ นาย โจ ไบเดน 5) สภาพคล่องยังล้นตลาดจากการดำเนินนโยบายผ่อนคลายทางการเงินของธนาคารกลางของประเทศต่างๆ นอกจากนี้เรายังเชื่อว่าภาวะดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับต่ำจะทำให้การลงทุนในตลาดหุ้นยังเป็นทางเลือกที่ดีเมื่อเทียบกับสินทรัพย์อื่นๆ โดยเฉพาะการฝากเงินและการลงทุนในตราสารหนี้ ด้วยแนวโน้มของดัชนีที่มีโอกาสฟื้นตัวคาดว่าจะส่งผลบวกโดยตรงต่อธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ สะท้อนผ่านมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันที่เพิ่มขึ้นส่งผลให้ค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องอื่นๆ ปรับตัวสูงขึ้นคาดว่าจะช่วยลดผลกระทบจากการแข่งขันในธุรกิจที่ยังรุนแรง



ธุรกิจนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า มีปริมาณการซื้อขายในปี 2563 รวมทั้งสิ้น 120,193,573 สัญญา ซึ่งมีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเท่ากับ 494,624 สัญญา เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 15.5% เมื่อเทียบกับปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันในปี 2562 และมีจำนวนสถานะคงค้างทั้งสิ้น 2,194,994 สัญญา ลดลงจากปีก่อน 34% ปริมาณการซื้อขายรวมสูงที่สุดจำนวน 1,558,692 สัญญา ในวันที่ 13 มีนาคม 2563 และปริมาณการซื้อขายต่ำที่สุดจำนวน 236,052 สัญญา ในวันที่ 8 พฤษภาคม 2563 ปริมาณการซื้อขายในปี 2563 ผู้ลงทุนในประเทศมีสัดส่วนการซื้อขายสูงสุด คิดเป็น 48.38% ผู้ลงทุนสถาบันในประเทศ คิดเป็น 28.61% และผู้ลงทุนต่างประเทศ คิดเป็น 23.01% ตามลำดับ

จำนวนการเปิดบัญชีซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ สิ้นปี 2563 ผู้ลงทุนในประเทศมีสัดส่วนของจำนวนการเปิดบัญชีซื้อขายสูงสุด คิดเป็น 96.9% ตามด้วยผู้ลงทุนสถาบันในประเทศ คิดเป็น 2.1% และผู้ลงทุนต่างประเทศ คิดเป็น 1% ตามลำดับ

จำนวนบัญชีซื้อขายเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 30,260 บัญชี คิดเป็นเพิ่มขึ้น 16.2% สำหรับจำนวนผู้ลงทุนที่มีบัญชีซื้อขาย TFEX มีจำนวน 136,234 ราย เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 21,951 ราย หรือ 18.87%

ทั้งนี้ บริษัท ยังคงให้ความสำคัญกับการให้ความรู้แก่ลูกค้าผ่านการจัดอบรมอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ลูกค้ามีความเข้าใจความเสี่ยงและผลตอบแทนที่เกิดจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และสามารถนำความรู้รวมถึงกลยุทธ์ที่ได้รับจากการอบรมไปประยุกต์ใช้ในการลงทุนได้

3. ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงและให้ความสำคัญอย่างมากในการบริหารความเสี่ยง เนื่องจากธุรกิจหลักทรัพย์เป็นธุรกิจที่มีความอ่อนไหวต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว ทำให้บริษัทฯ ต้องเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับสถานการณ์ต่างๆ ที่ไม่แน่นอน โดยสายงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ติดตามดูแลงานบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ของบริษัทฯ โดยความเสี่ยงหลักของบริษัทฯ ประกอบด้วยความเสี่ยงดังต่อไปนี้

3.1 ความเสี่ยงจากความผันผวนของเศรษฐกิจ สภาวะตลาดเงิน และตลาดทุนทั้งในและต่างประเทศ

ผลการดำเนินงานของธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า มีความผันผวนโดยตรงกับภาวะเศรษฐกิจ ความเคลื่อนไหวของตลาดเงินและตลาดทุน ปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและความเชื่อมั่นของนักลงทุน ซึ่งเป็นปัจจัยที่อยู่เหนือการควบคุมของบริษัทฯ

ความผันผวนของเศรษฐกิจ ตลาดเงิน และตลาดทุนอาจเกิดขึ้นได้ด้วยปัจจัยหลายประการซึ่งอยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทฯ เช่น ความผันผวนของราคาน้ำมัน เหตุการณ์ความรุนแรงใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ ปัญหาทางการเมือง ปัญหาเศรษฐกิจ และปัญหาโรคระบาดใหญ่ (Pandemic) ทั้งในภูมิภาคต่างๆ ของโลก เหตุการณ์เหล่านี้อาจส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ และส่งผลกระทบต่อปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงปริมาณการระดมทุนและการนำหลักทรัพย์เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งจะส่งผลกระทบในทางลบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

3.2 ความเสี่ยงจากการแข่งขันในธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นธุรกิจที่มีการแข่งขันภายในอุตสาหกรรมค่อนข้างสูง เนื่องจากมีลักษณะการให้บริการที่เหมือนกัน โดยเฉพาะการให้บริการในด้านการเป็นตัวแทนนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ อย่างไรก็ตาม ทางบริษัทฯ มีกลยุทธ์ในการเพิ่มความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ การพัฒนาระบบและเทคโนโลยีต่างๆ ตลอดจนการเพิ่มประสิทธิภาพของบุคลากร เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจและเพิ่มทางเลือกให้ตอบสนองกับความต้องการของลูกค้าได้หลากหลายมากขึ้น

3.3 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่หรือน้อยราย

แม้ว่าบริษัท และกลุ่มลูกค้ารายใหญ่จะมีความสัมพันธ์ที่ดีต่อกันมาโดยตลอด แต่บริษัท มีความตระหนักถึงความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่หรือน้อยรายอยู่เสมอ จึงมีนโยบายเพื่อลดความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของกลุ่มลูกค้าและส่งเสริมการขายฐานลูกค้าใหม่ทั้งประเภทสถาบันและรายย่อยให้มากขึ้นอย่างต่อเนื่องทุกปี เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงดังกล่าวและเป็นการเพิ่มสัดส่วนรายได้จากฐานลูกค้าใหม่

3.4 ความเสี่ยงจากการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพ์

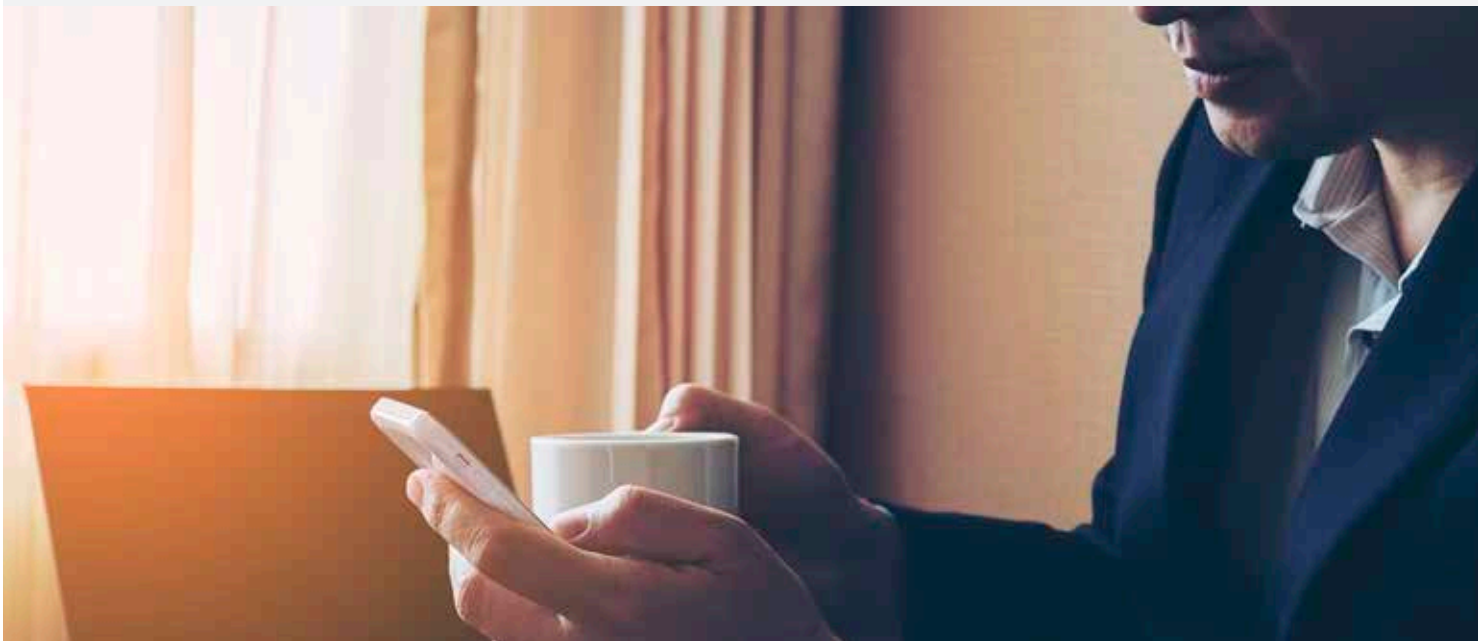
บริษัท มีความเสี่ยง ในฐานะผู้รับประกันการจำหน่ายซึ่งหากไม่สามารถจำหน่ายหลักทรัพ์ได้หมดตามที่รับประกันไว้ บริษัท จะต้องรับหลักทรัพ์ที่เหลือจากการจำหน่ายเข้าไปในบัญชีเงินลงทุนของบริษัท อันอาจทำให้บริษัท ต้องรับรู้ผลขาดทุนหากราคาของหลักทรัพ์ดังกล่าวภายหลังที่เข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพ์แล้วราคาลดลงต่ำกว่าราคาที่รับประกันการจำหน่าย อย่างไรก็ตาม บริษัท มีกระบวนการในการป้องกันความเสี่ยงโดยมีการศึกษาและวิเคราะห์ข้อมูลเบื้องต้นของบริษัทผู้เสนอขายหลักทรัพ์และพิจารณาความสนใจของลูกค้าหรือนักลงทุนก่อนมีการรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพ์ทุกครั้ง พร้อมทั้งมีการจำลองการคำนวณ (NCR simulation) เพื่อให้มั่นใจว่าการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องของบริษัท จะอยู่ในเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพ์และตลาดหลักทรัพ์ฯ กำหนด

3.5 ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระเงินค่าซื้อหลักทรัพ์ของลูกค้าหรือผิดนัดชำระ การวางเงินประกันการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้า และความเสี่ยงอันเกิดจากหนี้สูญ

ในการสั่งซื้อหรือส่งขายหลักทรัพ์ของลูกค้าในด้านธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพ์ โดยทั่วไปลูกค้าจะต้องชำระเงินค่าซื้อหลักทรัพ์หรือส่งมอบหลักทรัพ์ให้แก่บริษัท ภายในวันที่ตลาดหลักทรัพ์ฯ กำหนด นับถัดจากวันที่ลูกค้าซื้อหรือขายหลักทรัพ์ของตน ดังนั้นบริษัท อาจมีความเสี่ยงหากลูกค้าผิดนัดชำระราคาซื้อหลักทรัพ์ หรือมิได้ส่งมอบหลักทรัพ์ที่ขายให้แก่บริษัท ภายในวันที่กำหนด หรือไม่สามารชำระเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพ์ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในภาวะที่ตลาดหลักทรัพ์ฯ มีความผันผวนสูง นอกจากนี้สำหรับธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัท ยังมีความเสี่ยงจากการที่หลักประกันของลูกค้าอาจไม่พอเพียงในการชำระหนี้สินที่มีต่อสำนักหักบัญชี และหักชำระผลขาดทุนจากการลงทุนของลูกค้า อย่างไรก็ตามบริษัท ให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามเกณฑ์การเรียกหลักประกันของตลาดหลักทรัพ์ฯ และตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยมีการจัดอบรมเจ้าหน้าที่ที่อยู่ในกระบวนการซื้อขายและเรียกหลักประกันให้ตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ การตรวจสอบสถานะของลูกค้าและสภาพะตลาด รวมทั้งมีหลักเกณฑ์การคัดกรองหลักทรัพ์จากทั้งปัจจัยพื้นฐานและสภาพคล่องของหลักทรัพ์ และติดตามหลักทรัพ์ที่อนุญาตให้ซื้อขายในบัญชี Credit balance เป็นประจำ เพื่อควบคุมให้การปล่อยกู้หลักทรัพ์เป็นไปอย่างมีคุณภาพ

3.6 เพื่อซื้อหลักทรัพย์ความเสี่ยงจากการให้กู้ยืมเงิน

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



3.7 ความเสี่ยงทางด้านพึ่งพิงบุคลากร

ในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทฯ ต้องอาศัยบุคลากรที่มีประสิทธิภาพ ความรู้ความสามารถ ความชำนาญ และความเชี่ยวชาญในการดำเนินงาน บุคลากรจึงถือเป็นปัจจัยสำคัญในการประกอบธุรกิจ โดยเฉพาะบุคลากรหลักด้านการลงทุนในบัญชีของบริษัทฯ ด้านการตลาด และวิเคราะห์หลักทรัพย์ ในสถานะที่ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีการแข่งขันสูง และบุคลากรที่มีประสิทธิภาพและความชำนาญในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์มีอยู่อย่างจำกัด ทำให้เกิดการแย่งชิงบุคลากรในหน่วยงานต่างๆ ซึ่งการโยกย้ายบุคลากร อาจส่งผลกระทบต่อความต่อเนื่องของการดำเนินงาน และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้ อย่างไรก็ตามเพื่อลดความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าว บริษัทฯ ได้เข้าร่วมสำรวจโครงสร้างเงินเดือนและสวัสดิการต่างๆ กับสมาชิกของชมรมบริหารทรัพยากรบุคคลบริษัทหลักทรัพย์ไทย

และได้นำผลสำรวจดังกล่าวมาวิเคราะห์ เพื่อเป็นแนวทางในการบริหารจัดการค่าตอบแทนและสวัสดิการของบริษัทฯ ให้มีความเหมาะสมกับสภาพการแข่งขัน นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้ส่งเสริมให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมพัฒนาความรู้ในด้านต่างๆ รวมทั้งเข้าร่วมกิจกรรมเพื่อบำเพ็ญประโยชน์ต่อสังคม และการแข่งขันกีฬาประเภทต่างๆ ที่จัดขึ้นโดยสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย และกิจกรรมภายในต่างๆ ของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างความสามัคคีและความผูกพันของพนักงานภายในองค์กร

3.8 ความเสี่ยงจากเหตุขัดข้องของระบบคอมพิวเตอร์

การดำเนินธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าต้องพึ่งพาระบบคอมพิวเตอร์เป็นส่วนใหญ่ ดังนั้นระบบคอมพิวเตอร์เป็นปัจจัยที่สำคัญอีกปัจจัยหนึ่งในการประกอบธุรกิจ ซึ่งเหตุขัดข้อง หรือความผิดพลาดของระบบดังกล่าวจะส่งผลกระทบต่อ การดำเนินงานและความน่าเชื่อถือของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีมาตรการในการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว โดยมีระบบ Backup ทั้งในส่วนเครื่อง Server อุปกรณ์ Network และ Communication Link ต่างๆ ซึ่งสามารถรองรับกรณีอุปกรณ์ดังกล่าวพบปัญหาได้ทันที รวมถึงมีการติดตั้งระบบที่ศูนย์สำรองของบริษัทฯ เพื่อรองรับกรณีที่ระบบในสำนักงานใหญ่ไม่สามารถใช้งานได้ หรือ เกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ไม่สามารถเข้าสำนักงานใหญ่ได้ ระบบที่ศูนย์สำรองจะสามารถเปิดใช้งานได้ภายในเวลาที่กำหนดในแผนรองรับเหตุฉุกเฉินของบริษัทฯ

3.9 ความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ ซึ่งอยู่ภายใต้กฎหมายและข้อกำหนดที่เข้มงวด

ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นธุรกิจที่ถูกควบคุมอย่างเข้มงวด โดยกฎหมายและข้อกำหนดจากภาครัฐ และหน่วยงานที่กำกับดูแลซึ่งประกอบด้วยสำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดอนุพันธ์ฯ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังเป็นบริษัทในเครือของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) จึงต้องถูกควบคุมโดยข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยเรื่อง การกำกับแบบรวมกลุ่มสถาบันการเงินอีกด้วย ดังนั้นหากมีการกำหนดหรือแก้ไขเปลี่ยนแปลงนโยบายการกำกับดูแลของภาครัฐหรือหน่วยงานที่กำกับดูแล บริษัทฯ จึงอาจจะมีผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ เป้าหมายและแผนการดำเนินธุรกิจ ความสามารถในการประกอบธุรกิจและการแข่งขันของบริษัทฯ ซึ่งอาจส่งผลกระทบในทางลบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ ฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ นอกจากนี้บริษัทฯ อาจจะมี ความรับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจในด้านต่างๆ ของบริษัทฯ เช่น ความผิดพลาดในการปฏิบัติหน้าที่ของการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ และการไม่ปฏิบัติตามขั้นตอนในการรับคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า เป็นต้น บริษัทฯ จึงกำหนดให้สายงานกำกับดูแลธุรกิจ (Compliance Division) มีหน้าที่ให้คำปรึกษา ให้คำแนะนำและจัดการอบรมให้แก่พนักงานเกี่ยวกับกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสอบทานการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปตามกฎระเบียบ ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ในส่วนของสัญญาและปัญหาเกี่ยวกับข้อกฎหมาย

ซึ่งบริษัทฯ กำหนดว่าจะต้องได้รับการสอบทานและให้ความเห็นจากฝ่ายกฎหมายก่อนการทำนิติกรรม

3.10 ความเสี่ยงจากการไม่สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

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



4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิรวมทั้งสิ้น 17.14 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายการทรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	ราคาตามบัญชีหลังหักค่าเสื่อม (พันบาท)	ภาระผูกพัน
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	เป็นเจ้าของ	416	—
เครื่องใช้สำนักงาน	เป็นเจ้าของ	824	—
คอมพิวเตอร์	เป็นเจ้าของ	14,106	-
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	เป็นเจ้าของ	1,270	-
ประมาณค่าใช้จ่ายในการรื้อถอนทรัพย์สิน	เป็นเจ้าของ	—	—
งานระหว่างติดตั้ง	เป็นเจ้าของ	521	—
	รวม	17,137	—

สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า

บริษัทฯ เช่าสินทรัพย์หลายประเภทเพื่อใช้ในการประกอบธุรกิจประกอบด้วยอาคารอุปกรณ์ และยานพาหนะ โดยมีอายุสัญญาเช่าโดยเฉลี่ย 3 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่มีมูลค่าตามบัญชีสุทธิรวมทั้งสิ้น 5.49 ล้านบาท และมีหนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิจำนวน 53.73 ล้านบาท

สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนของบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนตามที่ปรากฏในงบการเงินได้แก่ ค่าธรรมเนียม ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์และอื่นๆ ซึ่งมีราคาทุนหลังหักค่าตัดจำหน่ายสะสมจำนวน 23.86 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)

ใบอนุญาต	รายละเอียดของใบอนุญาต
2. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	ใบอนุญาตเลขที่ 0016/2551 ออกให้โดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ณ วันที่ 13 สิงหาคม 2551 (ทั้งนี้ การอนุญาตมีผลตั้งแต่วันที่ 31 กรกฎาคม 2551)
3. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคล	ใบอนุญาตเลขที่ 002/2543 ออกให้โดยกระทรวงการคลัง ณ วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2543
4. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทกิจการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	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 10 แห่ง ในกรุงเทพมหานครและจังหวัดต่างๆ โดยมีรายละเอียดของสัญญาดังต่อไปนี้

พื้นที่สำนักงาน	รายละเอียดของสัญญา
สำนักงานใหญ่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 3 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330	คู่สัญญา: บริษัท บีบีทีวี เอ็ดควิตี จำกัด พื้นที่ : 2,324 ตารางเมตร ระยะเวลา: 1 ตุลาคม 2563 - 30 กันยายน 2566
สำนักงานสาขาเอ็มโพเรียมทาวเวอร์ เลขที่ 622 ชั้น 10 อาคารเอ็มโพเรียมทาวเวอร์ ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110	คู่สัญญา: บริษัท สุขุมวิท ซิตี้ จำกัด พื้นที่: 418.76 ตารางเมตร ระยะเวลา: 1 เมษายน 2563 – 31 มีนาคม 2566 (ให้ค้ำประกันต่อสัญญาเช่าได้อีก 3 ปี)
สำนักงานสาขาสุพรรณบุรี เลขที่ 249/171-2 หมู่ 5 ตำบลท่าระหัด อำเภอเมืองสุพรรณบุรี จังหวัดสุพรรณบุรี 72000	คู่สัญญา: นายกิตติศักดิ์ โกควรรณวิทย์ พื้นที่: อาคารพาณิชย์ 2 คูหา ระยะเวลา: 1 สิงหาคม 2562 – 31 กรกฎาคม 2565 (ให้ค้ำประกันต่อสัญญาเช่าได้อีก 3 ปี)
สำนักงานสาขาชลบุรี เลขที่ 64/17 ถนนสุขุมวิท ตำบลบางปลาสร้อย อำเภอเมืองชลบุรี จังหวัดชลบุรี 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 ชโยธสุภาพร พื้นที่: อาคารพาณิชย์ 1 คูหา ระยะเวลา: 1 มิถุนายน 2561- 31 พฤษภาคม 2564

พื้นที่สำนักงาน	รายละเอียดของสัญญา
สำนักงานสาขาเซ็นทรัลบางนา เลขที่ 589/151 อาคารสำนักงานเซ็นทรัล ซิตีทาวเวอร์ 1 ชั้น 27 ถนนเพชรตัด แขวงบางนาเหนือ เขตบางนา กรุงเทพมหานคร 10260	คู่สัญญา: บริษัท บางนา เซ็นทรัล พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด พื้นที่: 167.09 ตารางเมตร ระยะเวลา: 1 กรกฎาคม 2563 – 30 มิถุนายน 2566
สำนักงานสาขา พระราม 2 อาคารพาณิชย์ เลขที่ 356, 358, 360 ชั้น 4 ถนนพระรามที่ 2 แขวงสามต้น เขตบางขุนเทียน กรุงเทพมหานคร 10150	คู่สัญญา: นายสวัสดิ์ ภูมิสุขชัย พื้นที่: 216 ตารางเมตร ระยะเวลา: 1 กุมภาพันธ์ 2563 - 31 มกราคม 2565
สำนักงานสาขาเชียงใหม่ เลขที่ 70 อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาประตูช้างเผือก ถนนช้างเผือก ตำบล ศรีภูมิ อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50200	คู่สัญญา: ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) พื้นที่: 48 ตารางเมตร ระยะเวลา: 1 กรกฎาคม 2563 - 30 มิถุนายน 2566
สำนักงานสาขาหาดใหญ่ เลขที่ 90-92-94 อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาหาดใหญ่ ถนนนิพัทธ์อุทิศ 1 ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110	คู่สัญญา: ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) พื้นที่: 35 ตารางเมตร ระยะเวลา: 1 กรกฎาคม 2563 - 30 มิถุนายน 2566
สำนักงานสาขาพิษณุโลก เลขที่ 275/1 อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาพิษณุโลก ถนนพิษณุสงคราม ตำบลในเมือง อำเภอเมืองพิษณุโลก จังหวัดพิษณุโลก 65000	คู่สัญญา: ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) พื้นที่: 36.95 ตารางเมตร ระยะเวลา: 1 กรกฎาคม 2563 - 30 มิถุนายน 2566
สำนักงานสาขาขอนแก่น เลขที่ 114 อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาขอนแก่น ถนนศรีจันทร์ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น 40000	คู่สัญญา: ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) พื้นที่: 35 ตารางเมตร ระยะเวลา: 1 กรกฎาคม 2563 - 30 มิถุนายน 2566

นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์และนโยบายการตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรอง

บริษัท มีนโยบายการการจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรอง เป็นกรอบการทำงานพื้นฐานสำหรับการจัดชั้นและการกันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงิน และการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ที่เกี่ยวข้อง ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(“ก.ล.ต.”) ที่เกี่ยวข้อง มาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง และกรอบการบริหารความเสี่ยงภายในของ บริษัท บริษัทฯ จัดชั้นสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 Stage ได้แก่

- Stage 1) สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Performing)
- Stage 2) สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)
- Stage 3) สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)

บริษัทฯ มีหลักเกณฑ์กันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงิน อย่างน้อย 100% ของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing) สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing) และสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) พร้อมทั้งมีการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของทั้งวงเงินที่ใช้แล้วและยังไม่ได้ใช้ พร้อมทั้งมีการกันเงินสำรองส่วนเกิน เพื่อรองรับความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หรือปัจจัยที่นอกเหนือแบบจำลองสำหรับการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยการกันเงินสำรองส่วนเกินดังกล่าวไม่ขัดต่อมาตรฐานบัญชีและหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มียอดลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิเท่ากับ 1,833.64 ล้านบาท และมียอดคงเหลือของลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตจำนวน 0.68 ล้านบาท

นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์และนโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

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

- 1) **มูลหนี้จัดชั้นสูญ** คือ มูลหนี้ของลูกหนี้ที่ได้ติดตามทวงถามจนถึงที่สุดแล้วแต่ไม่ได้รับการชำระหนี้ และบริษัทฯ ได้ดำเนินการจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้แล้ว
- 2) **มูลหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ** คือ มูลหนี้เฉพาะส่วนที่สูงเกินกว่าหลักประกันของลูกหนี้ โดยบริษัทฯ มีการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 ของมูลหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญทั้งจำนวน
- 3) **มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน** คือ มูลหนี้ที่ไม่สูงเกินกว่าหลักประกันของลูกหนี้ โดยในการตัดจำหน่ายหนี้สูญ ต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

บริษัทฯ มีการพิจารณาดังค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมสำหรับมูลหนี้จัดชั้นปกติเป็นการสำรองทั่วไปในอัตราร้อยละ 1 ของมูลหนี้จัดชั้นปกติ โดยเทียบเคียงจากหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่บังคับใช้กับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแม่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มียอดลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิเท่ากับ 743.04 ล้านบาท และไม่มียอดคงเหลือของมูลหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ

หมายเหตุ : บริษัทฯ ได้ตัดจำหน่ายลูกหนี้มีปัญหาจำนวน 1 รายจำนวนเงิน 1.20 ล้านบาท ออกจากบัญชีเมื่อเดือนสิงหาคม 2562 ทำให้ ณ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ ไม่มียอดคงเหลือของมูลหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ



นโยบายระงับการรับรู้รายได้ที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

บริษัทฯ มีนโยบายระงับการรับรู้รายได้ตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. โดยจะระงับการรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ที่ค้างชำระนานเกิน 3 เดือน

การติดตามลูกค้างกรณีผิดนัดชำระราคา

บริษัทฯ มีการกำหนดแนวทางในการควบคุมดูแลกรณีที่มีผิดนัดชำระราคา ดังนี้

- 1) **ลูกค้างชำระเงินล่าช้าเกินกว่าระยะเวลาที่บริษัทฯ กำหนด** บริษัทฯ มีการพิจารณาปรับลดวงเงินลูกค้างที่มีการชำระเงินล่าช้ามากกว่า 1 ครั้งขึ้นไป ภายในระยะเวลา 3 เดือนล่าสุด ตามการทบทวนวงเงินลูกค้างบุคคลธรรมดา และนิติบุคคล หรืออยู่ภายในดุลยพินิจของคณะกรรมการบริหารสินเชื่อ (Credit Committee)

- 2) ลูกคามีการหักลบค่าซื้อด้วยค่าขายหลักทรัพย์เดียวกันที่ยังไม่ครบกำหนดชำระ บริษัท มีการพิจารณาปรับลดวงเงินลูกคามีการหักลบค่าซื้อด้วยค่าขายหลักทรัพย์เดียวกันที่ยังไม่ครบกำหนดชำระตามการทบทวนวงเงินลูกค้าบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล
- 3) ลูกค้าที่ไม่สามารถชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ และ/หรือ ส่วนขาดทุนเกินทุนจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัท จัดให้มีการดำเนินการเมื่อลูกค้าที่ไม่สามารถชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ และ/หรือ ส่วนขาดทุนเกินทุนจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าได้ ตามขั้นตอนภายในที่บริษัท กำหนด



5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ ไม่ได้เป็นคู่ความ หรือคู่กรณีในคดี ดังต่อไปนี้
คดีที่จะมีผลกระทบทางด้านลบ (บริษัทฯ เป็นจำเลยที่ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย) ต่อ
สินทรัพย์ของบริษัทฯ ที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5.0 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม
2563

–ไม่มี–

คดีที่กระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ แต่ไม่สามารถประเมินผล
กระทบเป็นตัวเลขได้

–ไม่มี–

คดีที่มีได้เกิดจากการประกอบธุรกิจปกติของบริษัทฯ

–ไม่มี–

6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

6.1 ข้อมูลทั่วไป

บริษัทที่ออกหลักทรัพย์

ชื่อบริษัท	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)
ประเภทธุรกิจ	บริษัทฯ ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ โดยให้บริการทั้งด้านนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ บริการทางด้านธุรกรรมสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ที่ปรึกษาทางการเงิน และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์เป็นหลัก
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 3 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
สำนักงานสาขา	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีสำนักงานสาขาจำนวน 10 แห่ง โดยเป็นสาขาในกรุงเทพ 3 แห่ง ได้แก่ สาขาเอ็มโพเรียมทาวเวอร์ สาขาเซ็นทรัลบางนา และสาขาพระราม 2 และสาขาในต่างจังหวัด 7 แห่ง ได้แก่ สาขาสุพรรณบุรี สาขาชลบุรี สาขานครปฐม สาขาเชียงใหม่ สาขาหาดใหญ่ สาขาขอนแก่น และสาขาพิษณุโลก
เลขทะเบียนบริษัท	บมจ. 0107547000362
หุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว	หุ้นสามัญ
จำนวนหุ้น	135,000,000.00 หุ้น
มูลค่าที่ตราไว้	หุ้นละ 10 บาท
Website	www.krungsrisecurities.com
โทรศัพท์	02-659-7000
โทรสาร	02-658-5646

6.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

- ไม่มี -



ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ



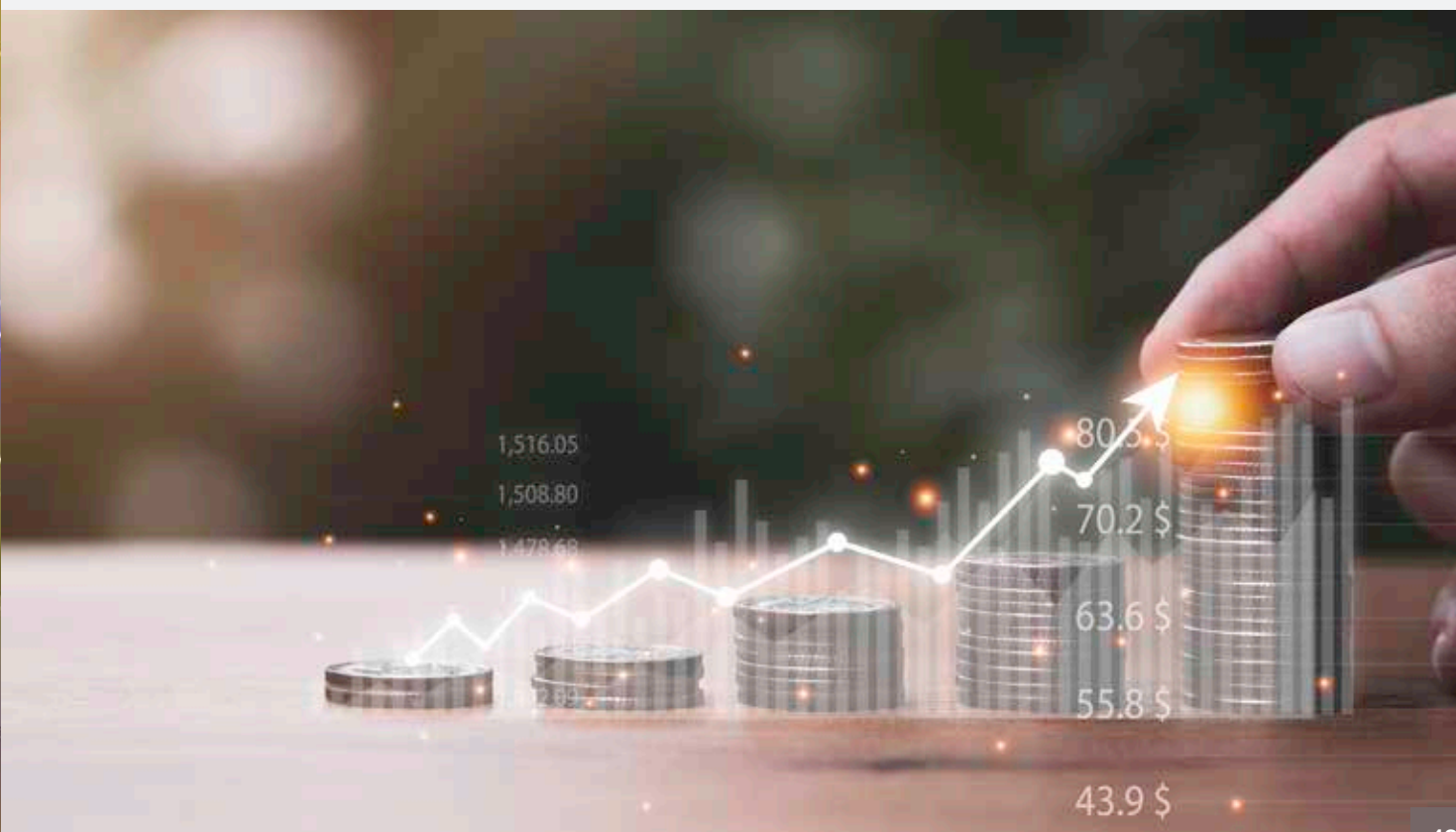
7. ข้อมูลหลักทรัพ์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

- (1) ทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
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-

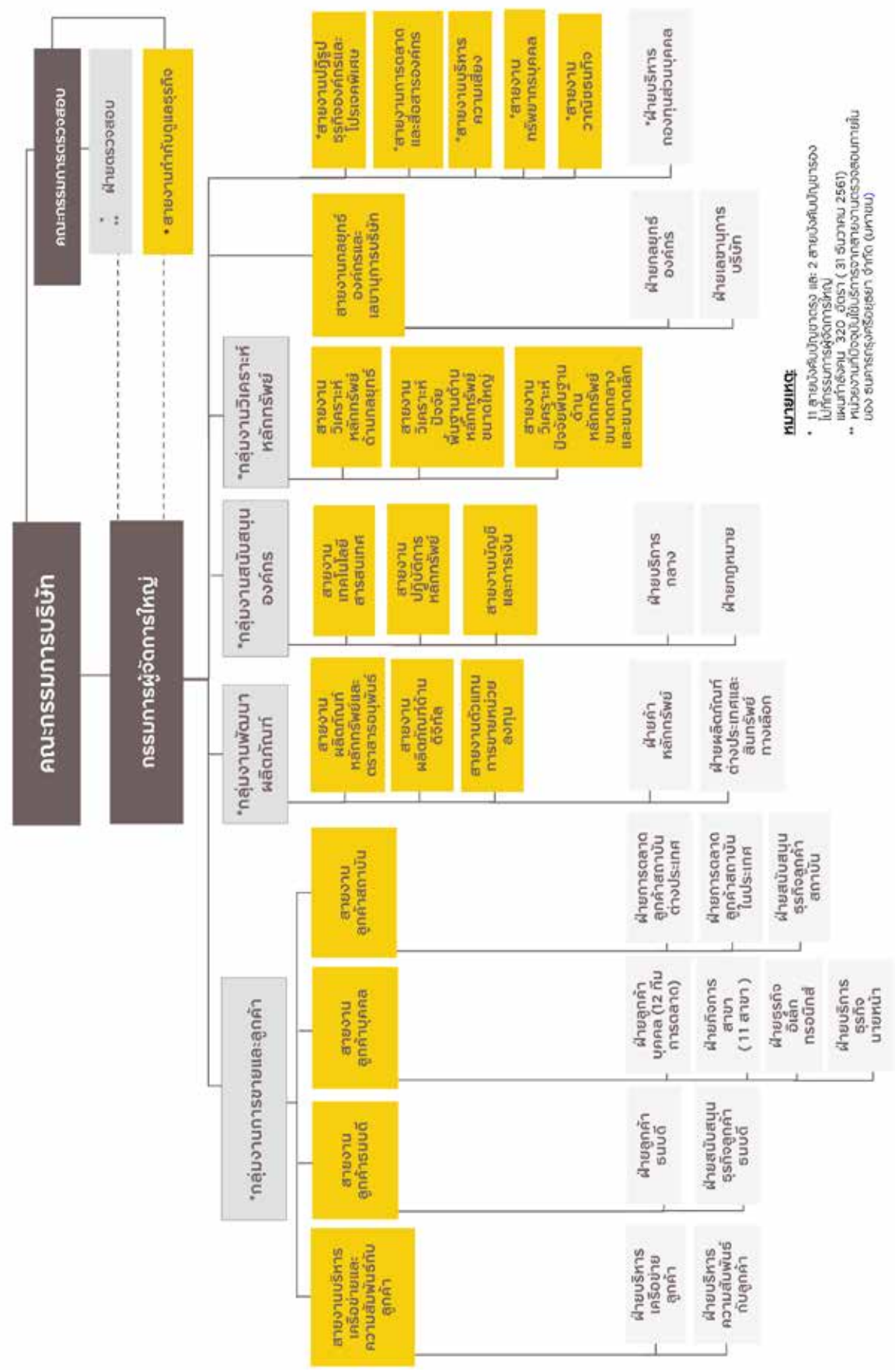
7.2 ผู้ถือหุ้น

- (1) รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นจำนวน 134,777,390 หุ้น คิดเป็น
สัดส่วน ร้อยละ 99.8



โครงสร้างองค์กร บมจ. หลักทรัพย์กรุงศรี

มีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2561 เป็นต้นไป



หมายเหตุ:

- * 11 สายบังคับบัญชาตรง และ 2 สายบังคับบัญชารอง ไม่ทำธุรกรรมผู้จัดการใหญ่
- ** แผนกการเงิน 320 อัตรา (31 ธันวาคม 2561)
- *** หน่วยงานปัจจุบันใช้บริการจากสายงานตรวจสอบภายในของ 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 2563 มีจำนวน 5 คน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายแดน ฮาร์โชน	ประธานกรรมการ
2. นางวรรณุช เดชะโกศยะ	กรรมการ
3. นางวรรณภา ธรรมศิริทรัพย์	กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ
4. น.ส.พรรณพิมล บุญนาค	กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ
5. นายวันชัย ไตรสมบุญ	กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ

โดยมี นางจิตติยา อังศุวัชรกร ผู้อำนวยการ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนบริษัทประกอบด้วย นายแดน ฮาร์โชน และนางวรรณุช เดชะโกศยะ กรรมการสองคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

- (1) บริหารจัดการบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่ชอบด้วยกฎหมาย ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรม และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งจะต้องระมัดระวังและรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นอย่างดีที่สุด โดยคณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่งหรือหลายคน หรือบุคคลอื่นใด ปฏิบัติการอย่างใดอย่างหนึ่ง หรือหลายอย่างแทนกรรมการ โดยจะกำหนดเงื่อนไขอย่างใดก็ได้
- (2) กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ ในภาพรวมของบริษัทฯ
- (3) กำกับดูแล และควบคุมการดำเนินงานของฝ่ายบริหารให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย และแผนงานที่ได้มอบหมาย อย่างสม่ำเสมอ
- (4) พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เพื่อช่วยศึกษารายละเอียดและกลั่นกรองงานตาม

ความจำเป็นในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงพิจารณาแต่งตั้งและมอบหมายให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งที่เห็นสมควรเป็นกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยให้มีอำนาจหน้าที่ควบคุมดูแลกิจการของบริษัทฯ ตามที่คณะกรรมการมอบหมาย

- (5) รับผิดชอบต้องบแสดงฐานะการเงินงบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ณ วันสิ้นสุดของรอบบัญชีของบริษัทฯ ให้มีความถูกต้องและแสดงถึงฐานะที่เป็นจริงของบริษัทฯ โดยได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป ซึ่งได้มีการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีเพื่อพิจารณาและอนุมัติ
- (6) พิจารณาและให้ความเห็นชอบต่อการเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การขายหรือโอนกิจการของบริษัทฯ ทั้งหมด หรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัทฯ การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ รวมทั้งการจ่ายบำเหน็จหรือค่าตอบแทนแก่กรรมการเป็นต้น เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติต่อไป
- (7) ทบทวน และอนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ของบริษัทฯ อย่างน้อยปีละครั้ง ได้แก่ ด้านเครดิต ด้านตลาดและสภาพคล่อง รวมถึงด้านปฏิบัติการ เพื่อให้นโยบายดังกล่าวสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงในการกำกับแบบรวมกลุ่ม และสอดคล้องตามเกณฑ์ประกาศของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง
- (8) มอบหมายอำนาจหน้าที่ต่อผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ในการจัดทำกลยุทธ์ ระเบียบปฏิบัติ และกระบวนการในการบริหารจัดการความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ รวมถึงต้องมีการติดตามการปฏิบัติตามระเบียบปฏิบัติที่จัดทำขึ้น
- (9) มอบหมายให้คณะผู้บริหารจัดโครงสร้างองค์กรของบริษัทฯ ที่มีประสิทธิภาพเพื่อให้เหมาะสมต่อการนำกรอบการบริหารความเสี่ยงมาปฏิบัติ รวมถึงการควบคุมภายในที่ดี
- (10) ในกรณีที่มีเหตุการณ์ใดๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร หรือเมื่อสภาพการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ คณะกรรมการของบริษัทฯ ต่างๆ ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ต้องรายงานให้คณะกรรมการของธนาคารรับทราบในทันที
- (11) กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีการจัดทำนโยบายและระเบียบ หรือแนวทางการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยร่วมมือกับภาครัฐ ภาคประชาสังคม สื่อมวลชนและองค์กรระหว่างประเทศ เพื่อสร้างมาตรฐานการประกอบธุรกิจที่ใสสะอาด ตามหลักคุณธรรม จริยธรรม และดำเนินธุรกิจด้วยหลักการในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้ง นางวรลักษณ์ พุฒิมวงมงคล ให้ดำรงตำแหน่ง รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่ของบริษัทฯ โดยมอบหมายให้ทำหน้าที่เกี่ยวกับการดำเนินงาน ตามปกติธุรกิจของบริษัทฯ โดยกำหนดขอบเขตและความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการใหญ่ ของบริษัทฯ 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 อีกทั้งมีรายงานการ ประชุมที่มีสาระครบถ้วน เสร็จสมบูรณ์ในเวลาที่เหมาะสม และมีการจัดเก็บที่ดี

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีกรรมการจำนวน 5 ท่าน ได้แก่ นายแดน ฮาร์โซโน นางวรรณุช เดชะไคศยะ นางวรรณภา ธรรมศิริทรัพย์ นางสาวพรรณพิมล บุญนาค และนายวันชัย โตสมบุญ โดยคณะกรรมการมีการประชุมจำนวน 19 ครั้ง ในปี 2563 และมีการประชุมจำนวน 13 ครั้ง ในปี 2562 โดยการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัทแต่ละท่าน สรุปได้ดังนี้

รายชื่อ	การเข้าร่วมประชุม/การประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	
	ปี 2562	ปี 2563
1. นายแดน ฮาร์โซโน	13/13	19/19
2. นางวรรณภา ธรรมศิริทรัพย์	13/13	19/19
3. น.ส.พรรณพิมล บุญนาค	12/13	19/19
4. นายวันชัย โตสมบุญ	10/13	19/19
5. นางวรรณุช เดชะไคศยะ/1	12/13	19/19
6. นายสิทธิไชย มหาคุณ/2	12/13	9/19
7. นายอุดมการ อุดมทรัพย์ /3	13/13	–
8. นายวิฑูรย์ เจาะจิตต์ /4	3/13	–

/1 บุคคลดังกล่าวดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท ในเดือนมีนาคม 2558 จนถึงเดือน ธันวาคม 2563

/2 บุคคลดังกล่าวดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท ในเดือนพฤศจิกายน 2561 จนถึงเดือน กันยายน 2563

/3 บุคคลดังกล่าวดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท ในเดือนพฤศจิกายน 2557 จนถึงเดือน ธันวาคม 2562

/4 บุคคลดังกล่าวดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท ในเดือนเมษายน 2561 จนถึงเดือน เมษายน 2562

8.2 คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 6 คน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นางวราลักษณ์ พงศ์วิกรมงคล	ประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นางรัตนา เอกพินิจ	เจ้าหน้าที่บริหาร
3. นายอิสระ อรดีดลเชษฐ์	เจ้าหน้าที่บริหาร
4. น.ส.พรพรรณ สกฤตศรีวิชัย	เจ้าหน้าที่บริหาร
5. น.ส.ศรัณย์ภัสร์ สุขขุ	เจ้าหน้าที่บริหาร
6. นายจุติวัชร กรวุฒิ	เจ้าหน้าที่บริหาร

8.3 ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

8.3.1 ค่าตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการไว้ อย่างชัดเจน เหมาะสม และสามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทที่อยู่ในธุรกิจเดียวกันสามารถดึงดูด บุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยค่าตอบแทนดังกล่าวจะต้องผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้นด้วย ทั้งนี้กรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัทฯ และกรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารจะ ไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการ

หน่วย : บาท

รายชื่อ		ค่าตอบแทนคณะกรรมการ (เบี้ยประชุม)	
		ปี 2562	ปี 2563
1. นายแดน	ฮาร์โชโน	-	-
2. นายอุดมการ	อุดมทรัพย์	-	-
3. นางวรรณา	ธรรมศิริทรัพย์	560,000	520,000
4. น.ส.พรรณพิมล	บุญนาถ	540,000	520,000
5. นายวันชัย	โตสมบุญญ	560,000	520,000
6. นางวรรณุช	เดชะไศยยะ	-	-
7. นายวิฑล	เจาะจิตต์	-	-
8. นายสิทธิไชย	มหาคุณ	-	-
รวม		1,660,000	1,560,000

8.3.2 ค่าตอบแทนผู้บริหาร

หน่วย : บาท

ค่าตอบแทน	2562		2563	
	จำนวนราย	ค่าตอบแทน	จำนวนราย	ค่าตอบแทน
เงินเดือนรวม	6	25,232,240	7	26,627,170
โบนัส	6	5,977,390	7	4,249,310
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	6	1,645,568	7	1,057,952
อื่นๆ เช่น ค่าล่วงเวลา ค่าสวัสดิการ	6	3,158,400	7	3,733,240
รวม	6	36,013,598	7	35,667,672

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 เพื่อให้พนักงานถือปฏิบัติไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance Principles) เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

9.1.2 ผู้ถือหุ้น: สิทธิและความเท่าเทียมกัน และการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญในการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นเสมอมาและปฏิบัติตามกฎข้อบังคับอย่างเคร่งครัด โดยบริษัทฯ ได้มีการนัดและส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นในเวลาล่วงหน้า มีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและซักถาม มีการลงคะแนนเสียงตามลำดับวาระที่กำหนด โดยในการประชุมแต่ละครั้งจะมีกรรมการเข้าร่วมประชุมด้วย อีกทั้งยังมีการจัดทำรายงานการประชุมที่มีสาระสมบูรณ์และเสร็จในเวลาที่เหมาะสม นอกจากนี้ ยังมีระบบรายงานการประชุมที่ดีโดยสามารถใช้อ้างอิงและตรวจสอบได้

9.1.3 สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มที่เกี่ยวข้องดังนี้

- (1) **พนักงาน:** บริษัทฯ มีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเสมอภาค และเป็นธรรม รวมไปถึงการให้ผลตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม
- (2) **ลูกค้า:** บริษัทฯ เน้นการให้บริการลูกค้าอย่างมีคุณภาพ มีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายด้วยความเท่าเทียมกัน โดยมีการเอาใจใส่และรับผิดชอบต่อกับลูกค้า 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 โดยคณะกรรมการบริษัทฯ จะเป็นผู้พิจารณากำหนดเป้าหมายโดยรวมของบริษัทฯ กำหนดบทบาท และมอบหมายอำนาจหน้าที่ให้แก่กรรมการผู้จัดการใหญ่ คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร นอกจากคณะกรรมการบริษัทฯ จะมีส่วนในการกำหนดทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ แล้ว คณะกรรมการบริษัทยังมีบทบาทดังนี้

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

สำหรับกรรมการผู้จัดการใหญ่จะเป็นผู้กำหนดนโยบายแนวทาง และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ ให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริษัท โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทฯ เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับ

ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทยังได้จัดให้บริษัทฯ มีระบบการตรวจสอบภายใน การควบคุมภายใน และมาตรการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีการติดตามการดำเนินการในเรื่องดังกล่าวอย่างต่อเนื่องและใกล้ชิดในการประชุมคณะกรรมการบริษัท

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทยังได้กำหนดให้มีการแบ่งแยกบุคคลผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่ไม่ให้เป็นบุคคลเดียวกัน เพื่อให้มีการคานอำนาจซึ่งกันและกันและเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแล และการบริหารงานประจำที่ชัดเจน โดยให้ประธานกรรมการเป็นผู้นำฝ่ายนโยบาย และกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นผู้นำฝ่ายบริหาร

9.1.5 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

สำหรับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้น คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญในเรื่องการจัดการเกี่ยวกับความขัดแย้งในด้านผลประโยชน์ของผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส โดยถือเสมือนว่าเป็นการทำรายการกับบุคคลภายนอก เพื่อให้บริษัทฯ ได้รับประโยชน์สูงสุด รวมทั้งมีการติดตามและตรวจสอบว่ารายการที่เกิดขึ้นจริงมีการปฏิบัติอย่างถูกต้องตามที่ได้รับอนุมัติ พร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวอย่างครบถ้วน และทันต่อเหตุการณ์

9.1.6 จริยธรรมธุรกิจ

บริษัทฯ ได้ออกแนวปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจ (Business Code of Conduct) และ กำหนดให้พนักงานของบริษัทได้รับทราบและยืนยันความผูกพันต่อหลักปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน(S&L) และนโยบาย / แนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทในเครือ (“กรุงศรีกรุ๊ป”) เป็นประจำทุกปี ซึ่งมุ่งเน้นถึงจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจเพื่อเป็นแนวทางในการประพฤติปฏิบัติตามที่และภารกิจที่พนักงานทุกระดับได้รับมอบหมายด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และเที่ยงธรรม ทั้งการปฏิบัติต่อบริษัทฯ และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

9.1.7 การถ่วงดุลของกรรมการที่เป็นผู้บริหาร

บริษัทฯ มีการถ่วงดุลของคณะกรรมการบริษัทโดยประกอบด้วยกรรมการบริษัทที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารในสัดส่วนที่มากกว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหาร โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการจำนวน 5 คน เป็นกรรมการที่ไม่ได้เป็นลูกจ้างของบริษัทฯ 5 คน โดยในจำนวนนี้ มีกรรมการตรวจสอบทั้งสิ้น 3 คน

9.1.8 ระบบการควบคุมและการตรวจสอบภายใน

บริษัทฯ มีการกำหนดขอบเขตหน้าที่และอำนาจในการดำเนินการของผู้บริหารและพนักงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน โดยบริษัทฯ มีสายงานกำกับดูแลธุรกิจและฝ่ายตรวจสอบที่ขึ้นตรงและดำเนินงานภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นผู้ที่ทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานด้านต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบายแผนงานอำนาจดำเนินการและกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแล รวมทั้งทำหน้าที่ประเมินความเสี่ยงและการ

ควบคุมภายในให้เหมาะสมและมีประสิทธิภาพมากขึ้น เพื่อเป็นการป้องกันการใช้อำนาจในทางที่ผิดกฎหมายและการทุจริตต่อบริษัท

ในส่วนของการบริหารความเสี่ยง บริษัทฯ จัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงทั้งในด้านธุรกิจและการเงินอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ โดยจัดให้มีสายงานบริหารความเสี่ยงที่ทำหน้าที่วิเคราะห์และควบคุมเครดิตลูกค้าเพื่อกำหนดวงเงินสูงสุดที่เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละกลุ่มหรือแต่ละราย รวมถึงควบคุมเครดิตรวมของลูกค้าทั้งบริษัทฯ ให้อยู่ในเกณฑ์ที่กำหนด กำกับและควบคุมความเสี่ยงในการเรียกหลักประกันเพิ่มเติมจากลูกค้า ควบคุมดูแลและอนุมัติการถอนหลักประกันออกจากบัญชีลูกค้าให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนด ควบคุมดูแลและพิจารณาให้ความเห็นชอบในการแก้ไขรายการผิดพลาดระหว่างบัญชีลูกค้า และแก้ไขรายการผิดพลาดเข้าบัญชี บริษัทฯ ให้เป็นไปอย่างถูกต้องเหมาะสมตามเกณฑ์ในการพิจารณาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากลูกค้า บริษัทฯ จะพิจารณาถึงฐานะการเงิน ความมีตัวตนของลูกค้า รวมถึงการตรวจสอบประวัติลูกค้าที่อาจมีประวัติในการชำระหนี้ไม่ดีพอในระบบ Black List เพื่อใช้ในการประกอบการพิจารณากำหนดวงเงินที่เหมาะสมให้กับลูกค้า อีกทั้งบริษัทฯ ยังจัดให้มีระบบ Early Warning เป็นระบบเตือนภัยที่บริษัทฯ ใช้ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับฐานะการเงินและสภาพคล่องของบริษัทฯ โดยให้ส่งสัญญาณเตือนเมื่อการดำเนินงานสภาพคล่องสุทธิของบริษัทฯ เริ่มอยู่ในระดับต่ำใกล้กับเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. ในส่วนของรายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารของสายงานกำกับดูแลธุรกิจของบริษัทฯ (Compliance Division) ได้แสดงอยู่ในเอกสารแนบ 2



9.1.9 รายงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัทฯ โดยการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินโดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่มีความเหมาะสมและถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอ 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 มีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหลักทรัพย์ โปร่งใส และสามารถสร้างการเจริญเติบโตที่ยั่งยืน เพื่อผลประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้า รวมถึงเป็นแรงกระตุ้น และ ผลักดันให้บริษัทจดทะเบียนดำเนินธุรกิจ อย่างมีบรรษัทภิบาลด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (ESG) ซึ่งสอดคล้องกับการสร้างคุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน อันส่งผลต่อการเพิ่มมูลค่าที่ดีในการลงทุนให้แก่ลูกค้าและผลตอบแทนที่ยั่งยืนในระยะยาว รวมทั้งส่งผลดีต่อเนื่องต่อระบบเศรษฐกิจ โดยรวมให้เติบโตอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัทจึงได้ประกาศความมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลการลงทุน และจัดให้มี นโยบายธรรมาภิบาลการลงทุนที่เป็นลายลักษณ์อักษร (Investment Governance Code: I Code) โดยให้ความสำคัญ ในการสร้างและถ่ายทอดวัฒนธรรมการลงทุนที่มีธรรมาภิบาลทั้งในระดับบริษัท คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการลงทุน หน่วยงานย่อยที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน และพนักงานทุกคน โดยคณะกรรมการบริษัทได้อนุมัตินโยบายธรรมาภิบาลการลงทุนเพื่อใช้เป็นหลักปฏิบัติในการทำหน้าที่บริหารจัดการลงทุนอย่างมีธรรมาภิบาลด้วยความรับผิดชอบต่อผลประโยชน์ ที่ดีที่สุดของลูกค้า โดยนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุนมีสาระสำคัญดังนี้

1. บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุนและมาตรการการกำกับดูแลการลงทุนที่ชัดเจนเป็น ลายลักษณ์อักษร โดยครอบคลุมในเรื่องดังต่อไปนี้

- (1) บริษัทฯ มีกระบวนการในการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีความรับผิดชอบ และการบริหารจัดการลงทุน ให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อตกลงกับลูกค้า ด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีจริยธรรมและจรรยาบรรณ เพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของลูกค้า
- (2) บริษัทฯ มีการนำปัจจัยด้านการดำเนินธุรกิจอย่างมีบรรษัทภิบาลด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ของบริษัทที่ลงทุนมาประกอบการพิจารณาตัดสินใจลงทุน

- (3) บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันที่เพียงพอ เหมาะสม 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 ได้จัดให้มีการพิจารณาคัดเลือกผู้ให้บริการที่สามารถให้บริการและมีการปฏิบัติตามข้อกำหนด กับนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุนของบริษัทฯ

3. บริษัทฯ มีการตัดสินใจลงทุนและติดตามบริษัทที่ลงทุนอย่างใกล้ชิดและทันเหตุการณ์

- (1) คณะกรรมการบริหารกองทุนส่วนบุคคล จัดให้มีกระบวนการในการติดตามผลประกอบการ การดำเนินงานของบริษัทที่ลงทุนอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง
- (2) คณะกรรมการบริหารกองทุนส่วนบุคคล จัดให้มีการติดตามปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกที่มีผลกระทบต่อบริษัทที่ลงทุน
- (3) คณะกรรมการบริหารกองทุนส่วนบุคคล จัดให้มีการดำเนินการเพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทที่ลงทุนสามารถคง กลยุทธ์ การบริหารจัดการและบรรษัทภิบาลของบริษัทได้ต่อเนื่อง
- (4) คณะกรรมการบริหารกองทุนส่วนบุคคล จัดให้มีการพิจารณาและติดตามเพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารจัดการของบริษัทที่ลงทุนได้ปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักการดำเนินธุรกิจ อย่างมีบรรษัทภิบาลด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม หรือ กรณีที่พบว่าบริษัทที่ลงทุนไม่ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือมีประเด็นเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม หรือ มีสัญญาณของปัญหาที่อาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าการลงทุน ฝ่ายบริหารกองทุนส่วนบุคคลจะรวบรวมข้อมูลและนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริหารกองทุนส่วนบุคคล พิจารณาดำเนินการตามความเหมาะสม

4. บริษัทฯ จัดให้มีการเพิ่มระดับการติดตามบริษัทที่ลงทุน เมื่อเห็นว่าการติดตามในหลักปฏิบัติที่ 3 ไม่เพียงพอ

กรณีที่บริษัทฯ ได้ติดตามและดำเนินการตามแนวปฏิบัติที่ 3 แล้วเห็นว่าไม่เพียงพอ บริษัทฯ จะจัดให้มีแนวทางที่จำเป็นในการดำเนินการ กับบริษัทที่ลงทุนเพิ่มเติม โดยการเพิ่มระดับการติดตามนั้น บริษัทฯ จะพิจารณาดำเนินการเพิ่มความเข้มข้นของมาตรการที่ใช้ตามความจำเป็นและเหมาะสม

5. บริษัทฯ จัดให้มีการเปิดเผยนโยบายการใช้สิทธิออกเสียงและผลการใช้สิทธิออกเสียงในบริษัทที่ลงทุน

- (1) บริษัทฯ จะลงคะแนนใช้สิทธิออกเสียงเห็นด้วยในวาระที่ถือว่าเป็นผลประโยชน์ในระยะยาวแก่บริษัทที่ลงทุนและเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นโดยรวมและโปร่งใสในทางตรงกันข้ามบริษัทฯจะลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยกับประเด็นที่ไม่สอดคล้องกับหลักการของบริษัทฯ บริษัทฯ จะคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อของบริษัทที่ลงทุนในด้านที่เกี่ยวข้องกับ การกำกับดูแลกิจการที่ดี และการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน
- (2) บริษัทฯ จะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้ลูกค้า ได้รับทราบและเข้าถึงข้อมูลในช่องทางต่างๆ เช่น รายงานประจำปี

ต่อลูกค้ากองทุนส่วนบุคคล เป็นต้น โดยการเปิดเผย ข้อมูลจะประกอบด้วย รายละเอียดดังต่อไปนี้

- (2.1) นโยบายการใช้สิทธิออกเสียงของบริษัทฯ (เปิดเผยบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ)
- (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 อาจมีการร่วมมือกับผู้ลงทุนอื่น แล้วแต่ประเภทการลงทุน หากบริษัทฯ ประเมินตามสถานการณ์นั้นๆ แล้ว สามารถเพิ่มพลังเสียงของผู้ลงทุนข้างน้อยให้เต็มที่ นำไปสู่การสร้างผลกระทบ การเปลี่ยนแปลงและเป็นการขับเคลื่อนให้บริษัทที่ลงทุนหันมาเห็นความสำคัญของประเด็นข้อกังวลของบริษัทฯ และนำไปสู่การเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้น ซึ่งเป็นประโยชน์แก่ลูกค้าของบริษัทฯ ต่อไป

7. บริษัทฯ จัดให้มีการเปิดเผยนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน และการปฏิบัติตามนโยบายต่อลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ

บริษัทฯ จะเปิดเผยนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน ตลอดจนรายงานการปฏิบัติตามนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุนแก่ลูกค้าทราบผ่านทางเว็บไซต์ และ รายงานประจำปีของบริษัทฯ ภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของแต่ละปี และจะทำการทบทวนนโยบายทุกปี หรือ มีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ

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 2563 มีจำนวน 3 คน ประกอบด้วย

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

โดยมีนางสาวนวรรตน์ สุจิตวิวัฒนาภักดิ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นเลขานุการที่ประชุม

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

ด้านการตรวจสอบ

- (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) สอดทานกับผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีครอบคลุมถึงเรื่องต่างๆ ที่จะตรวจสอบ เพื่อลดความซ้ำซ้อนของงานตรวจสอบและภาระค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ
- (8) สอดทานการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์และกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงนโยบายที่ต้องปฏิบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยในฐานะเป็นบริษัทในกลุ่มสถาบันการเงินตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision)
- (9) พิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และพิจารณาเสนอค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี โดยคำนึงถึงความน่าเชื่อถือ ความเพียงพอของทรัพยากร และปริมาณงานตรวจสอบของสำนักงานตรวจสอบบัญชีนั้น รวมถึงประสบการณ์ของบุคลากรที่ได้รับมอบหมายให้ทำการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ โดยได้รับคำแนะนำจากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) ในฐานะบริษัทแม่รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- (10) พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
- (11) สอดทานความร่วมมือหรือข้อขัดแย้งที่มีนัยสำคัญกับฝ่ายบริหารจัดการในระหว่างปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน
- (12) สอดทานและพิจารณาร่วมกับฝ่ายบริหารจัดการและผู้ตรวจสอบภายในเกี่ยวกับข้อบกพร่องสำคัญที่ตรวจสอบพบและติดตามการตอบสนองเพื่อแก้ปัญหาจากฝ่ายบริหารจัดการ
- (13) มีอำนาจในการตรวจสอบและสอบสวนพนักงานหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ภายในขอบเขตของอำนาจที่ได้รับมอบหมาย
- (14) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายและคณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบด้วย เช่น ทบทวนการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจของผู้บริหาร เป็นต้น
- (15) จัดทำรายงานการปฏิบัติงานและ/หรือรายงานการประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

- (16) จัดทำรายงานกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทซึ่งรายงาน ดังกล่าวลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ รายงานดังกล่าวควรประกอบด้วยข้อมูลดังต่อไปนี้
- (16.1) ความเห็นเกี่ยวกับกระบวนการจัดทำและการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทฯ ถึงความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้
 - (16.2) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ
 - (16.3) รายงานอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
- (17) รายงานต่อคณะกรรมการบริษัททันทีเพื่อให้ดำเนินการแก้ไข หากตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัย ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ดังนี้
- (17.1) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (17.2) การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน
 - (17.3) การฝ่าฝืน ระเบียบ ข้อบังคับและนโยบายของบริษัทฯ หรือกฎระเบียบราชการ

ด้านการกำกับดูแลกิจการ

- (1) ให้คำแนะนำในหลักการและข้อพึงปฏิบัติที่สำคัญของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่มีประสิทธิผลที่เหมาะสมแก่บริษัทฯ
- (2) ให้คำแนะนำในการพัฒนาหลักการกำกับดูแลกิจการที่เป็นเลิศ (Best Practices)
- (3) ให้คำแนะนำในการจัดทำจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Code of Business Conduct) และ จรรยาบรรณของพนักงานบริษัทฯ (Code of Conduct) และ จัดพิมพ์ เผยแพร่ หรือสื่อต่อผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติ และ เพื่อให้เป็นที่ทราบโดยทั่วกัน
- (4) ให้คำแนะนำในการพัฒนาและจัดทำแผนการกำกับดูแลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ประกาศกำหนด
- (5) เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และข้อพึงปฏิบัติของผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ
- (6) ให้คำแนะนำในการจัดทำรายงานเพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทโดยมีข้อมูลตามแบบที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทจะมีคำสั่งเป็นอย่างอื่น

- (7) ให้คำแนะนำในการติดตามผลการบังคับใช้นโยบายและระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ธนาคารและกฎหมายที่ใช้กับบริษัทฯ
- (8) ติดตามการพัฒนากระบวนพื้นฐานเกี่ยวกับวัฒนธรรมองค์กรในส่วนการกำกับดูแล การป้องกัน การตรวจสอบและการแก้ไข
- (9) จัดให้มีการดำเนินตามวิธีที่เหมาะสมและเพียงพอ เพื่อสอบทานความเหมาะสมของการปฏิบัติ ตามแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงการรายงานผลการสอบทานต่อคณะกรรมการบริษัท และให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการ เพื่อลดความเสี่ยงต่อการทุจริตคอร์รัปชัน ให้คณะกรรมการมีอำนาจแต่งตั้งคณะอนุกรรมการและคณะทำงานตามความจำเป็น



9.3.2 คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร (Executive Committee) ณ วันที่ 31

ธันวาคม 2563 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. ผู้บริหารสูงสุดสายงานพาณิชย์	กรรมการ
8. พนักงานที่ได้รับมอบหมายจากฝ่ายเลขานุการบริษัทฯ	เลขาธิการ

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

- (1) ควบคุมการดำเนินงานต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบายบริษัท และธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแม่ โดยถูกต้องตามข้อกำหนดกฎหมาย และกฎระเบียบที่บริษัทและธนาคารกำหนด
- (2) ควบคุมดูแลการบริหารกิจการของบริษัทฯ ให้บรรลุตามเป้าหมาย นโยบาย กลยุทธ์ และแผนธุรกิจที่กำหนดไว้
- (3) นำเสนอข้อมูลที่ครบถ้วนต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อประโยชน์สูงสุดในการกำหนดนโยบายและแผนงาน
- (4) กลั่นกรองแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจประจำปี งบประมาณค่าใช้จ่ายประเภททุน เป้าหมายการปฏิบัติงานแผนงานโครงการต่างๆ รวมถึงการควบคุมรายได้/รายจ่าย และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทและธนาคาร
- (5) เสนอเรื่องต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการดำเนินการตามปกติของบริษัทฯ ให้คณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา
- (6) จัดทำรายงานต่างๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย
- (7) ตรวจสอบนโยบายและแผนธุรกิจซึ่งกรรมการผู้จัดการใหญ่จัดทำขึ้น และนำเสนอแผนธุรกิจที่ได้ทบทวนแล้วดังกล่าวต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและธนาคารเพื่อขอความเห็นชอบต่อไป
- (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 เมื่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารพิจารณานโยบายแล้วให้นำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติต่อไป 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 ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหรือกิจการโดยทั่วไปของบริษัทฯ
- (15) ดำเนินการจัดให้มีนโยบายและระเบียบหรือแนวทางการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันตามที่ได้รับมอบหมายจากธนาคารหรือคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ การมอบอำนาจดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารจะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและระเบียบวาระต่างๆ ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ และต้องไม่อนุมัติรายการใดๆ ที่ตนเองหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์มีส่วนได้ส่วนเสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทฯ และจะต้องเปิดเผยรายการดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา

การลงมติในเรื่องใดๆ ของคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร ต้องเป็นมติมากกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารที่เข้าประชุมทั้งหมด โดยกรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งเสียงในการลงคะแนน ยกเว้นในการที่มีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้เสียงของประธานกรรมการมีเสียง

เพิ่มขึ้นได้อีกหนึ่งเสียงและในกรณีที่เป็นเรื่องที่กรรมการบริหารท่านใดมีส่วนได้เสียกับเรื่องดังกล่าว กรรมการท่านนั้นจำเป็นต้องออกเสียง

9.3.3 คณะกรรมการบริหารสินเชื่อ (Credit Committee) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 5 คน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นางวราลักษณ์ พฤตวิรมงคล	ประธานกรรมการบริหารสินเชื่อ
2. นางสาวพรพรรณ สกุลศรีวิชัย	รองประธานกรรมการบริหารสินเชื่อ
3. นางรัตนา เอกพินิจ	กรรมการบริหารสินเชื่อ
4. นางมุกมณี ศอสุวรรณ	กรรมการบริหารสินเชื่อ
5. นายเกียรติศักดิ์ ภูมิประเสริฐกุล	กรรมการบริหารสินเชื่อ

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารสินเชื่อ

1. พิจารณากำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติ ในเรื่องต่อไปนี้

- (1) ให้ความเห็นชอบในการกำหนดนโยบาย และแนวทางในการบริหารความเสี่ยงในธุรกรรมด้านหลักทรัพย์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ Selling Agent รวมถึงการตั้งสำรองและนโยบายการตัดหนี้สูญ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- (2) ให้ความเห็นชอบในการกำหนดอำนาจอนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า ให้กับลูกค้า รวมถึงการเปิดบัญชี Selling Agent อำนาจการอนุมัติการขายหลักทรัพย์ที่ลูกค้ายังไม่มีหลักทรัพย์ฝากไว้กับบริษัท และอำนาจในการกำหนดวงเงิน สำหรับบัญชี Error Port เพื่อแก้ไขรายการผิดพลาดจากการส่งคำสั่งให้ลูกค้า ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- (3) กำหนดแนวทางการให้กู้ยืมเงินเพื่อการซื้อหลักทรัพย์ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมกับการดำเนินงานของบริษัท และเป็นไปตามข้อบังคับ หลักเกณฑ์ และเงื่อนไขที่ระเบียบราชการ และ/หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ในปัจจุบัน และ/หรือที่จะกำหนดขึ้นใหม่ในอนาคต
- (4) กำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณารายชื่อหลักทรัพย์ที่บริษัทอนุญาตให้ลูกค้าซื้อหรือขายในบัญชี มาร์จิ้น (Marginable Securities) การกำหนดอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น (Initial Margin) อัตรามาร์จิ้นที่ต้องดำรงไว้ (Maintenance Margin) และอัตรามาร์จิ้นขั้นต่ำเพื่อการบังคับขายหลักทรัพย์ (Minimum Margin) รวมถึงอัตราการกระจุกตัวรายหลักทรัพย์ (Concentration Limit)
- (5) กำหนดหลักเกณฑ์ และอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม อัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่จ่ายแก่เงินสดที่ลูกค้านำมาวางเป็นหลักประกันการซื้อขายหลักทรัพย์ทุกประเภทบัญชี อัตราดอกเบี้ยสำหรับผลิตภัณฑ์สัญญาซื้อขายล่วงหน้าในลักษณะ Block Trade

- (6) กำหนดแนวทางปฏิบัติในการเปิดบัญชี พิจารณาและทบทวนวงเงิน ตลอดจนวิธีปฏิบัติในธุรกรรมที่เกิดขึ้นใหม่
2. พิจารณาและดำเนินการ ในเรื่องต่อไปนี้
- (1) อนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ / สินเชื่อ / สัญญาซื้อขายล่วงหน้าให้แก่ลูกค้า และอนุมัติการขายหลักทรัพย์ที่ลูกค้ายังไม่มีหลักทรัพย์ฝากไว้กับบริษัท (Short Sell) ตามประกาศแนบท้ายระเบียบนี้
 - (2) พิจารณาบริหารวงเงินที่เกี่ยวข้องกับการเป็นนายหน้า/ตัวแทนซื้อขายหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เพื่อบริหารความเสี่ยงของธุรกิจให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมกับการดำเนินงานของบริษัท และเป็นไปตามข้อบังคับ หลักเกณฑ์ และเงื่อนไขที่ระเบียบราชการ และ/หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ในปัจจุบัน และ/หรือที่จะกำหนดขึ้นใหม่ในอนาคต
 - (3) อนุมัติให้ดำเนินคดี หรือดำเนินการทางกฎหมายกับลูกหนี้ กรณีที่บริษัทเป็นโจทก์ อันเนื่องมาจากการเป็นเจ้าหนี้บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ และ/หรือบัญชีซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ให้คณะกรรมการบริหารสินเชื่อยุติอำนาจใช้ดุลยพินิจตามควรแก่กรณีในการอนุมัติทำข้อตกลงรับสภาพหนี้ ประนีประนอมยอมความ หรือถอนฟ้องกับลูกหนี้ หรือคู่ความอีกฝ่ายหนึ่งซึ่งมียอดหนี้คงค้างทางบัญชีไม่เกิน 25,000,000 บาท (ยี่สิบห้าล้านบาทถ้วน) และผลจากการดังกล่าวทำให้บริษัทมีส่วนสูญเสีย หรือได้รับความเสียหายเป็นจำนวนไม่เกินร้อยละ 10 ของยอดหนี้คงค้างทางบัญชีของลูกหนี้รายนั้นแต่ไม่เกิน 100,000 บาท (หนึ่งแสนบาทถ้วน) และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบในโอกาสแรกเมื่อมีการประชุมคณะกรรมการบริษัทหลังจากกรณีดังกล่าว
 - (4) พิจารณาผลขาดทุนจากการส่งคำสั่งซื้อขายแก่ลูกค้าผิดพลาด เข้าบัญชีบริษัทฯ

9.3.4 คณะกรรมการบริหารกองทุนส่วนบุคคล (Investment Committee) Private Fund ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 5 คน ประกอบด้วย

ผู้บริหาร	ตำแหน่ง
1. กรรมการผู้จัดการใหญ่	ประธานกรรมการ
2. ผู้บริหารสูงสุดสายงานบริหารความเสี่ยง	กรรมการ
3. ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบริหารความสัมพันธ์กับลูกค้า	กรรมการ
4. ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบริหารกองทุนส่วนบุคคล (รักษาการโดยกรรมการผู้จัดการใหญ่)	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) Proprietary Trading ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 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) พิจารณากลั่นกรอง ทบทวนนโยบายการลงทุน ก่อนการนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
- (2) พิจารณากลั่นกรองกรอบการลงทุน กรอบการควบคุมความเสี่ยง ก่อนการนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
- (3) พิจารณานุมัติผ่านแผน ขยายกรอบการลงทุน กรอบการควบคุมความเสี่ยง ภายในกรอบที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด และรายงานให้แก่คณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ
- (4) พิจารณากำหนด ทบทวนรายชื่อหลักทรัพย์ หรือตราสารทางการเงินที่สามารถลงทุนได้

- (5) กำกับดูแลพอร์ตการลงทุนให้เป็นไปตามกรอบการลงทุน กรอบการควบคุมความเสี่ยง ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- (6) อื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนเพื่อบัญชีบริษัท ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

9.3.6 คณะกรรมการบริหารจัดการปัญหาการทุจริต (Fraud Management Committee) ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2563 มีจำนวน 6 คน ประกอบด้วย

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

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารจัดการปัญหาการทุจริต

- (1) กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารและทบทวนความเพียงพอของนโยบาย หลักเกณฑ์ ระบบการบริหารจัดการปัญหาทุจริต ความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง เพื่อปรับปรุงการบริหารจัดการปัญหาทุจริตโดยรวมของบริษัทฯ ให้เป็นไปด้วยความรอบคอบ รัดกุม และมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
- (2) ทบทวนกระบวนการปฏิบัติงาน เพื่อให้แน่ใจว่า บริษัทมีมาตรการป้องกันการทุจริตตามแนวทางการบริหารจัดการปัญหาการทุจริต โดยมีการควบคุม และแสดงผลการปฏิบัติงาน
- (3) ทบทวนกลยุทธ์และมาตรการป้องกันการทุจริต เทคโนโลยีที่ใช้สำหรับการตรวจสอบและป้องกันการทุจริต และแนวปฏิบัติที่เป็นเลิศ รวมทั้งการประเมินผลวิธีการใหม่ๆ 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 และกรรมการของบริษัทต้องมีคุณสมบัติตามที่กฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด และกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด
- (2) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการบริษัทตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
 - (2.1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่ง (1) หุ้น ต่อหนึ่ง (1) เสียง
 - (2.2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
 - (2.3) บุคคลที่ได้รับคะแนนสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับเลือกเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือพึงจะเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนที่พึงจะมีให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
- (3) ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สอง ภายหลังจดทะเบียนบริษัทฯ นั้นให้ใช้วิธีจับสลากกัน ส่วนปีหลังๆ ต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ใน

ตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการที่ออกตามวาระนั้นอาจถูกเลือกเข้ามาดำรงตำแหน่งใหม่ก็ได้

- (4) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้น ที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง
- (5) ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระให้คณะกรรมการเลือกบุคคลคนหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดและกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน โดยบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนเข้ามาแทน อนึ่งมติของคณะกรรมการตามความในวรรคแรกจะต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

ในกรณีการสรรหาและว่าจ้างผู้บริหารระดับสูงในลำดับตำแหน่งที่ถัดจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ลงมา 2 ลำดับ จะต้องนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ

9.5 การป้องกันการใช้อิทธิพลภายใน ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์) Conflict of Interest

บริษัทฯ ได้กำหนดให้มีระเบียบและวิธีปฏิบัติงานในเรื่องที่เกี่ยวกับการป้องกันการใช้อิทธิพลภายในเพื่อประโยชน์ในการซื้อขายหลักทรัพย์และการมีส่วนได้เสียในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) ทั้งที่บริษัท/หน่วยงาน หรือบุคลากรของบริษัทฯ ที่ได้ล่วงรู้มาจากการประกอบธุรกิจหรือการดำเนินงาน เพื่อให้การปฏิบัติงานของบริษัทฯ เป็นไปตามมาตรฐานในการปฏิบัติงานที่ดีในการป้องกันการใช้อิทธิพลภายในที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลของบริษัทฯ และกลุ่มธุรกิจในเครือที่ยังมิได้เป็นที่เปิดเผยต่อสาธารณะชน รวมทั้งข้อมูลของลูกค้าและคู่สัญญาของบริษัทฯ ที่ยังมีได้มีการเปิดเผยต่อสาธารณะชน โดยระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันการใช้อิทธิพลภายในของบริษัทฯ มีดังต่อไปนี้

- (1) กำหนดให้มีการแบ่งแยกหน่วยงานที่มีโอกาสได้รับข้อมูลภายในออกจากกันอย่างชัดเจน เช่น สายงานลูกค้าบุคคล และสายงานลูกค้าสถาบัน กลุ่มงานวิเคราะห์หลักทรัพย์ สายงานวาณิชธนกิจ ฝ่ายค้าหลักทรัพย์ ฝ่ายบริหารกองทุนส่วนบุคคล เป็นต้น
- (2) กำหนดโครงสร้างสายงานการบังคับบัญชา การบริหารจัดการ และการรายงานการดำเนินงานของหน่วยงานตามข้อ 1 ให้รายงานโดยตรงผ่านผู้บริหารที่รับผิดชอบเท่านั้น

- (3) ควบคุมการจัดเก็บข้อมูลที่เป็นความลับและจะต้องใช้ข้อมูลนั้นให้ตรงตามวัตถุประสงค์ไม่ว่าข้อมูลนั้นจะมีลักษณะหรือที่มาอย่างไร โดยห้ามมิให้พนักงานใช้ข้อมูลดังกล่าวเพื่อผลประโยชน์ส่วนตนโดยมิชอบหรือเอื้อประโยชน์ต่อลูกค้ารายใดรายหนึ่งของบริษัทฯ นอกจากนี้ พนักงานจะต้องรับผิดชอบในการรักษาข้อมูลที่เป็นความลับแม้ว่าพนักงานรายดังกล่าวจะพ้นสภาพการเป็นพนักงานบริษัทฯ แล้วก็ตาม
- (4) กำหนดให้มีการจำกัดการเข้าถึงข้อมูลให้ผู้มีสิทธิทราบหรือเข้าถึงข้อมูลมีจำนวนน้อยที่สุด (Need to know basis) โดยไม่ควรเปิดเผยข้อมูลลักษณะดังกล่าวให้บุคลากรอื่นๆ ที่ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องทราบ
- (5) กำหนดให้การข้ามบุคลากรระหว่างหน่วยงาน (Over the wall) ตามข้อ 1 จะทำได้ก็ต่อเมื่อมีความจำเป็นและเป็นประโยชน์เท่านั้น โดยกำหนดให้มีการแจ้งให้ สายงานกำกับดูแลธุรกิจทราบ โดยระบุชื่อธุรกรรมที่เกี่ยวข้อง ลักษณะธุรกรรม ชื่อบุคลากรที่เกี่ยวข้อง และระยะเวลาที่ต้องมีส่วนร่วมในธุรกรรมนั้น โดยบุคลากรที่มีส่วนร่วมในธุรกรรมดังกล่าวข้างต้นต้องไม่นำข้อมูลไปเปิดเผย และต้องไม่ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทลูกค้าที่ตนได้มีโอกาสมีส่วนเกี่ยวข้อง
- (6) กำหนดให้มีการกำกับดูแลและดำเนินการในเรื่องที่เกี่ยวกับการกำหนดรายชื่อหลักทรัพย์ในบัญชี Watch List/Restricted List เป็นต้น โดยให้กำกับดูแลกระบวนการจัดทำรายชื่อหลักทรัพย์ดังกล่าวและการกำกับดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานในแต่ละหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
- (7) กำหนดให้มีระบบควบคุมข้อมูลที่มีลักษณะอ่อนไหวหรือลับเฉพาะ (Sensitive Information) อย่างเข้มงวดเป็นพิเศษ โดยพนักงานจะต้องไม่เปิดเผยข้อมูลที่มีลักษณะดังกล่าวและข้อมูลที่ได้มาต้องใช้เพื่อการดำเนินงานตามวัตถุประสงค์ของธุรกรรมตามที่ได้รับมอบหมายเท่านั้น

9.6 การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด(มหาชน) ได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thai Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption) ตั้งแต่วันที่ 21 กันยายน พ.ศ. 2555 โดยบริษัทฯ มีแนวทางการกำหนดหน้าที่ และความรับผิดชอบของผู้ที่เกี่ยวข้อง ตั้งแต่ระดับคณะกรรมการบริษัทไปจนถึงระดับพนักงานทุกคนในองค์กร

บริษัทฯ มีการจัดทำและทบทวนนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และแนวทางปฏิบัติสำหรับมาตรการในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันให้สอดคล้องกับประเภทธุรกิจ ตลอดจนมีการควบคุมและกำกับให้มีการนำมาตรการในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันไปปฏิบัติ มีการประเมินความเสี่ยง การรายงานผลการตรวจสอบภายใน และการบริหารจัดการมีมาตรการที่เพียงพอในการป้องกันและแก้ไขปัญหอย่างเหมาะสม รวดเร็วและทันเวลา มีการจัดอบรม

เผยแพร่ และให้ความรู้เกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันให้แก่พนักงานทุกระดับเป็นประจำ โดยบริษัทฯ มีการสื่อสารไปยังผู้เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกองค์กร อาทิ No Gift Policy การงดรับของขวัญและการรับเลี้ยงรับรองลูกค้าหรือคู่ค้า การห้ามให้สินบนทั้งภาครัฐและเอกชน ซึ่งถือปฏิบัติโดยพนักงานทุกคน เพื่อป้องกันเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นภายในและภายนอกองค์กร เพื่อสร้างความเชื่อมั่นและไว้วางใจจากผู้ที่เกี่ยวข้องในการดำเนินงานที่โปร่งใสของบริษัทฯ



10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

ความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) ยึดหลักการที่จะมุ่งมั่นในการมีส่วนร่วมช่วยสร้างสรรค์สังคมให้น่าอยู่ยิ่งขึ้น ควบคู่กับการดำเนินธุรกิจ เพราะยังคงเชื่อมั่นในการแบ่งปันคืนกำไรสู่สังคมส่วนรวมเพื่อเป็นรากฐานให้องค์กรเติบโตไปพร้อมๆ กับความยั่งยืนอีกทั้งยังสร้างความภาคภูมิใจส่งต่อไปยังพนักงานในทุกระดับ

นอกเหนือจากการสร้างสรรค์สังคมที่งดงาม การมีส่วนร่วมในการรับผิดชอบต่อสังคมแล้ว ยังเป็นการดำเนินการตามแนวทางที่สอดคล้องกับกลุ่มกรุงศรี โดยมีกรอบความคิด ความรับผิดชอบต่อสังคมใน 4 หมวด (The 4 CSR Pillars) ที่สร้างต่อสังคมเชิงบวกดังนี้

- (1) **การสร้างคุณค่าความยั่งยืน (Creating Sustainability Value):** การสร้างความเข้าใจแก่พนักงานในด้านการรับผิดชอบต่อสังคมและความยั่งยืนในระยะยาว
- (2) **การตอบแทนคืนสู่สังคม (Giving Back to Community):** การสร้างการมีส่วนร่วมและแบ่งปันกับชุมชนทั้งชุมชน โดยรอบพื้นที่ดำเนินงานขององค์กรและในท้องถิ่นอื่นๆ
- (3) **การอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (Preserving Environment):** การสร้างจิตสำนึกในการร่วมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม เพื่อสร้างสรรค์สังคมร่วมกัน
- (4) **การสนับสนุนด้านเงินช่วยเหลือ (Providing Financial Support):** การสนับสนุนและให้ความช่วยเหลือสังคม เช่น การศึกษา การบริจาคเงินช่วยเหลือที่เป็นประโยชน์ เป็นต้น

ในช่วงวิกฤติการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา หรือ COVID-19 ในปี 2563 ที่ผ่านมามีผลกระทบต่อชีวิตความเป็นอยู่ของคนในสังคมเป็นวงกว้างทั่วโลก ซึ่งในประเทศไทยก็ได้รับผลกระทบนี้เช่นกัน บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงการมีส่วนร่วมในการช่วยเหลือในวิกฤติครั้งนี้ เพื่อช่วยบรรเทาและสนับสนุนการจัดหาอุปกรณ์ทางการแพทย์และสิ่งของจำเป็นในการรักษาผู้ป่วย COVID-19 ให้แก่มูลนิธิธามาศิตี โดยร่วมกับสมาคมหลักทรัพย์ไทยและสมาชิกประมาณเกือบ 40 แห่ง ยอดเงินรวมในการบริจาคครั้งนั้น 4,000,000 บาท ทั้งนี้ในส่วนของทางบริษัทฯ ได้มีการมอบเงินสมทบทุนร่วมเป็นจำนวน 100,000 บาท



11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

ในการประชุมคณะกรรมการของบริษัท ครั้งที่ 3 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2564 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 2562 และ 2563 บริษัทฯ มีการทำรายการกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ดังรายละเอียดต่อไปนี้

	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่าของรายการระหว่างกัน(พันบาท)	
			ปี 2563	ปี 2562
บมจ. ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา (“ธนาคาร”)	เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทซึ่งถือหุ้นร้อยละ 99.84 ของทุนชำระแล้วของบริษัท นายแดน ฮาร์โซโนเป็นผู้บริหารของธนาคาร และเป็นกรรมการของบริษัท นางวรรณุช เดชะโกสยะเป็นผู้บริหารของธนาคารและเป็นกรรมการของบริษัทจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563 นายวิมล เจาะจิตต์ เป็นผู้บริหารของธนาคารและเป็นกรรมการของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 23 เมษายน 2561 จนถึงวันที่ 10 พฤษภาคม 2562 นายสิทธิไชย มหาคุณเป็นผู้บริหารของธนาคารและเป็นกรรมการของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 20 พฤศจิกายน 2561 จนถึงวันที่ 15 กันยายน 2563	ปริมาณรายการ <u>ค่านายหน้ารับ</u> บริษัทให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์แก่ธนาคารโดยคิดค่านายหน้าตามอัตราที่กำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์	1,502	-
		<u>ค่าธรรมเนียมและบริการรับ</u> บริษัทฯ ให้บริการบริหารกองทุนส่วนบุคคลให้แก่ธนาคารโดยคิดค่าบริการตามมูลค่าสุทธิของเงินกองทุน ซึ่งเป็นพื้นฐานเดียวกันกับการให้บริการบริหารกองทุนส่วนบุคคลสำหรับบุคคลทั่วไป	3,650	9,714
		<u>ดอกเบี้ยรับ</u> บริษัทฯ มียอดเงินฝากกับธนาคาร ซึ่งดอกเบี้ยที่ได้รับเป็นไปตามอัตราปกติของลูกค้าทั่วไปของธนาคาร	13,222	25,672
		<u>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</u> ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาเช่า	18	-
		<u>ค่าธรรมเนียมจ่าย</u> เป็นค่าธรรมเนียมธนาคารในการตัดบัญชีอัตโนมัติ, ค่าธรรมเนียมวงเงิน INTRADAY และ EFFECT CHECK และค่าธรรมเนียมอื่นๆ ในการทำธุรกรรมผ่านธนาคาร โดยบริษัทฯ ชำระค่าธรรมเนียมจ่ายดังกล่าวในอัตราปกติที่ธนาคารคิดจากลูกค้าทั่วไป	1,450	2,374
		<u>ค่าธรรมเนียมบริการ Professional Service</u> เป็นค่าธรรมเนียมจ่ายตามสัญญา Professional Service Agreement	8,714	15,408

	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่าของรายการระหว่างกัน(พันบาท)	
			ปี 2563	ปี 2562
		โดยธนาคารจัดส่งพนักงานมาเป็นผู้บริหารด้านบริหารงานจัดการ ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและด้านทรัพยากรบุคคลของบริษัทฯ และช่วยเหลืองานด้านทรัพยากรบุคคลให้แก่บริษัทฯ โดยบริษัทฯชำระค่าธรรมเนียมบริการในราคาตลาดค่าบริการจ่ายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	2,830	2,852
		เป็นค่าบริการจ่ายโดยธนาคารได้ให้บริการด้าน IT Service ระบบงานต่างๆ ให้กับบริษัท โดยบริษัทฯชำระค่าธรรมเนียมบริการในอัตราต้นทุนบวกกำไร	1,828	1,200
		<u>ค่าธรรมเนียมแนะนำบัญชี</u>		
		เป็นค่าธรรมเนียมจ่ายสำหรับการแนะนำลูกค้าของธนาคารมาเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทฯ โดยบริษัทฯชำระค่าธรรมเนียมจ่ายดังกล่าวในอัตราที่เป็นไปตามเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด		
		<u>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและสถานที่/ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์สิทธิการใช้</u>	1,065	2,264
		บริษัทฯได้ทำสัญญาเช่าช่วงพื้นที่ของธนาคารสาขาวิภาวดีรังสิตและสาขาในต่างจังหวัดจำนวน 6 สาขาเพื่อใช้เป็นที่ตั้งสำนักงานสาขา		
		ปริมาณคงค้าง	ณ 31 ธ.ค.63	ณ 31 ธ.ค.62
		<u>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด</u>	1,135,621	1,135,223
		<u>สินทรัพย์สิทธิการใช้</u>	2,651	-
		<u>เงินมัดจำ</u>	270	479
		<u>ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ</u>	910	4,104
		<u>สินทรัพย์อื่น</u>	5,926	310
		<u>หนี้สินตามสัญญาเช่า</u>	2,663	-
		<u>หนี้สินอื่น</u>	2,029	2,493
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่นประกอบด้วย 1. บลจ. กรุงศรี	เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการร่วมกันและมีรายการ ระหว่างกัน	ปริมาณรายการ <u>ค่านายหน้ารับ</u> บมจ. อีลิคส์ อยู่ธยา แคปปิตอล	273	1,202

	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่าของรายการระหว่างกัน(พันบาท)	
			ปี 2563	ปี 2562
2. บจ. กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ		บจ. กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ	4	-
3. บจ. ซี.เค.อาร์		บจ. บีบีทีวี โปรดักชั่นส์	4	237
4. บจ. ชันไรส์ อีคิวตี้		บจ. เคกรุ๊ป	-	64
5. บจ. ไชเบอร์เวนเจอร์		บจ. บีบีทีวี เอ็คคิวตี้	43	191
6. บจ. จี แอลแอลเซทส์		บจ. บีบีทีวี แอสเซตเมเนจเม้นท์	6	-
7. บจ. บีบีทีวี เอ็คคิวตี้		MUFG Securities Asia Limited	-	18
8. บจ. บีบีทีวี แชนแนลวิชั่น		Morgan Stanley & Co.		
9. บจ. บีบีทีวี โปรดักชั่นส์		International Plc.	11,941	5,456
10. บจ. บีบีทีวี แอสเซตเมเนจเม้นท์		บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น	-	5
11. บจ.เค กรุ๊ป		<u>ค่าธรรมเนียมและบริการรับ</u>		
12. บจ. บัตรกรุงศรีอยุธยา		บลจ. กรุงศรี	7,800	14,043
13. บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล(เดิมชื่อ “บมจ. ศรีอยุธยาแคปปิตอล”)		<u>รายได้อื่น</u>		
14. บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย (เดิมชื่อ “บมจ. ศรีอยุธยาเงินเนอรัล ประกันภัย”)		บจ. บัตรกรุงศรีอยุธยา	-	1
15. บจ. สตรองโฮลด์แอสเซทส์		Morgan Stanley & Co.		
16. บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส		International Plc.	306	293
17. บจ. เฟดเดอรัล เทเรเวล อินเตอร์เนชั่นแนล		<u>ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย</u>		
18. MUFG Securities Asia Limited		บจ. บีบีทีวี เอ็คคิวตี้	35	-
19. Morgan Stanley & Co. International Plc.		บลจ. กรุงศรี	-	30
		บจ. เฟดเดอรัล เทเรเวล อินเตอร์เนชั่นแนล	-	94
		<u>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</u>		
		บจ. บีบีทีวี เอ็คคิวตี้	179	-
		บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส	24	-
		<u>ค่าเช่ารถยนต์/ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์สิทธิการให้</u>		
		บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส	3,304	3,752
		<u>ค่าเช่าอาคารสถานที่และอุปกรณ์/ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์สิทธิการให้</u>		
		บจ. บีบีทีวี เอ็คคิวตี้	25,030	23,296
		ปริมาณคงค้าง	ณ 31 ธ.ค.63	ณ 31 ธ.ค.62
		<u>สินทรัพย์สิทธิการให้</u>		
		บจ. บีบีทีวี เอ็คคิวตี้	37,358	-
		<u>ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ</u>		

	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่าของรายการระหว่างกัน(พันบาท)	
			ปี 2563	ปี 2562
		บลจ. กรุงศรี สินทรัพย์อื่น	531	1,258
		บจ. บีบีทีวี เอ็คคิวิตี้ หนี้สินตามสัญญาเช่า	5,043	4,675
		บจ. บีบีทีวี เอ็คคิวิตี้ ค่าธรรมเนียมและบริการค้างจ่าย	37,462	-
		บจ. บีบีทีวี เอ็คคิวิตี้	339	326
		บจ. รักษาความปลอดภัย สยาม เรียลตี้แอนด์เซอร์วิส	-	307
		บจ. เฟดเดอรัล เทอเวิล อินเตอร์ เนชั่นแนล	-	11

ความเห็นของบริษัทและคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น

ค่านายหน้ารับ

บริษัทให้บริการด้านการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ให้แก่ผู้ถือหุ้นและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทตามปกติธุรกิจ โดยคิดค่าบริการในอัตราที่เป็นไปตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดโดยสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นว่าเป็นรายการที่สมเหตุสมผลและยุติธรรม

ค่าธรรมเนียมให้บริการบริหารกองทุนส่วนบุคคล

บริษัทได้รับค่าธรรมเนียมจากการให้บริการบริหารกองทุนส่วนบุคคลที่ได้ว่าจ้างและคิดค่าบริการกับธนาคารเป็นรายไตรมาส โดยคิดเป็นอัตราร้อยละของวงเงินลงทุนและผลการดำเนินงานของกองทุน ทั้งนี้การคิดอัตราค่าธรรมเนียมดังกล่าวขึ้นอยู่กับขนาดของเงินลงทุนของลูกค้า ซึ่งเป็นมาตรฐานของอุตสาหกรรมสำหรับลูกค้ากองทุนส่วนบุคคลทั่วไป คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าค่าธรรมเนียมให้บริการบริหารกองทุนส่วนบุคคลมีความสมเหตุสมผลและเป็นธรรม

ค่าธรรมเนียมให้บริการตัวแทนการขายหน่วยลงทุน

บริษัทได้รับค่าธรรมเนียมการเป็นตัวแทนการขายหน่วยลงทุนจาก บลจ. กรุงศรี โดยค่าธรรมเนียมที่ได้รับคิดเป็นอัตราร้อยละของมูลค่าหน่วยลงทุนที่ขาย ซึ่งอัตราค่าธรรมเนียมที่บริษัทได้รับอยู่บนพื้นฐานเดียวกันกับที่บริษัทได้รับจากบลจ.อื่นๆ คณะกรรมการตรวจสอบจึงมีความเห็นว่าค่าธรรมเนียมให้บริการตัวแทนการขายหน่วยลงทุนมีความสมเหตุสมผลและเป็นธรรม

นโยบายการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทมีนโยบายในการพิจารณารายการระหว่างกันโดยคำนึงถึงความสมเหตุสมผลและเป็นปกติทางธุรกิจของบริษัท โดยสำหรับรายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นนั้น แบ่งออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่ รายการที่เกิดขึ้นเป็นปกติและต่อเนื่อง และรายการพิเศษที่เกิดขึ้นเป็นครั้งคราว โดยมีขั้นตอนการอนุมัติรายการระหว่างกันดังนี้

1. รายการที่เกิดขึ้นเป็นปกติและต่อเนื่อง

รายการที่เกิดขึ้นเป็นปกติและต่อเนื่องคือรายการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจการค้า เป็นปกติอย่างต่อเนื่อง โดยบริษัทจะกำหนดหลักเกณฑ์และแนวทางในการปฏิบัติสำหรับรายการดังกล่าว โดยมีการระบุเงื่อนไขการดำเนินการสำหรับแต่ละรายการให้เป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไป และเป็นไปตามราคาที่ยุติธรรม สมเหตุสมผลและสามารถตรวจสอบได้ และถือปฏิบัติตามระเบียบปฏิบัติงานของธนาคาร กรุงศรีอยุธยา (บริษัทใหญ่) เรื่อง การทำรายการระหว่างธนาคารหรือบริษัทย่อย /บริษัทร่วมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งจะมีการพิจารณาและอนุมัติรายการโดยผู้มีอำนาจและผ่านความเห็นชอบและอนุมัติโดยคณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ ตามประเภทและมูลค่าของธุรกรรมที่ทำรายการระหว่างกัน ทั้งนี้บริษัทจะจัดทำรายงานสรุปรายการเสนอต่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการบริษัทเป็นรายเดือน

2. รายการพิเศษที่เกิดขึ้นเป็นครั้งคราว

ฝ่ายบริหารของบริษัทจะจัดให้ผู้ชำนาญการพิเศษ เช่น ผู้สอบบัญชี หรือผู้ประเมินราคาทรัพย์สิน หรือสำนักงานกฎหมาย เป็นต้น ที่เป็นอิสระจากบริษัทและบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งให้ความเห็นในกรณีที่มีรายการพิเศษที่จำเป็นต้องให้ผู้ชำนาญการดู และผ่านให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ให้ความเห็นชอบเกี่ยวกับความเหมาะสมของรายการดังกล่าวเพื่ออนุมัติและรายงานให้คณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ

ส่วนที่ 3

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน



13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

13.1 งบการเงิน

สรุปรายการสอบบัญชี

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของบริษัทฯ สำหรับงวดปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 – 2563 คือ คุณชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 จาก บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส ไฮเยคส์สอบบัญชี จำกัดโดยสามารถสรุปรายงานการตรวจสอบบัญชีได้ดังนี้

สำหรับงบการเงินงวดปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทฯ และได้ให้ความเห็นว่างบการเงินของบริษัทฯแสดงฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

สำหรับงบการเงินงวดปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทฯ และได้ให้ความเห็นว่างบการเงินของบริษัทฯแสดงฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

สำหรับงบการเงินงวดปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทฯ และได้ให้ความเห็นว่างบการเงินของบริษัทฯแสดงฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และได้เน้นข้อสังเกตเกี่ยวกับการที่บริษัทฯ นำมาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติในงวดบัญชีปัจจุบัน

งบแสดงฐานะการเงิน

งบแสดงฐานะการเงิน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2563		2562		2561	
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,272,038	35.74	1,327,916	55.65	1,170,368	46.56
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	142,007	3.99	99,914	4.19	9,478	0.38
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,833,640	51.52	743,039	31.14	1,137,607	45.26
สินทรัพย์อนุพันธ์	2,098	0.06	-	-	-	-
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	87,441	2.46	61,654	2.58	60,531	2.41
อุปกรณ์	17,137	0.48	19,268	0.81	23,959	0.95
สินทรัพย์สิทธิการใช้	53,486	1.50	-	-	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	23,861	0.67	27,270	1.14	26,534	1.06
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	20,225	0.57	18,596	0.78	13,322	0.53
สินทรัพย์อื่น	107,383	3.01	88,695	3.71	71,715	2.85
รวมสินทรัพย์	3,559,316	100.00	2,386,352	100.00	2,513,514	100.00
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	415,181	11.66	-	-	5,358	0.21
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	885,642	24.88	279,196	11.70	412,276	16.40
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	6,485	0.18	-	-	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	53,734	1.51	-	-	-	-
ประมาณการหนี้สิน	92,070	2.59	81,477	3.41	57,312	2.28
หนี้สินอื่น	86,093	2.42	65,452	2.74	67,380	2.68
รวมหนี้สิน	1,539,205	43.25	426,125	17.85	542,326	21.57
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนที่ออกและชำระแล้ว						
หุ้นสามัญ 135,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	1,350,000	37.93	1,350,000	56.57	1,350,000	53.71

งบแสดงฐานะการเงิน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2563		2562		2561	
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว – ทุนสำรองตามกฎหมาย	47,917	1.35	44,946	1.88	44,945	1.79
ยังไม่ได้จัดสรร	622,194	17.48	565,281	23.69	576,243	22.93
รวมส่วนของเจ้าของ	2,020,111	56.75	1,960,227	82.15	1,971,188	78.43
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	3,559,316	100.00	2,386,352	100.00	2,513,514	100.00

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

งบกำไรขาดทุนและ กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2563		2562		2561	
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ
รายได้						
รายได้ค่านายหน้า	473,381	71.58	401,647	67.93	531,199	80.29
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	135,600	20.50	121,564	20.56	53,581	8.10
รายได้ดอกเบี่ย	41,291	6.24	59,924	10.13	70,088	10.59
กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือ ทางการเงิน	(1,272)	(0.19)	3,135	0.53	3,918	0.59
รายได้อื่น	12,371	1.87	5,030	0.85	2,854	0.43
รวมรายได้	661,371	100.00	591,300	100.00	661,640	100.00
ค่าใช้จ่าย						
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	389,483	58.89	369,243	62.45	351,891	53.18
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย	80,152	12.12	82,947	14.03	92,212	13.94
ค่าใช้จ่ายดอกเบี่ย	7,894	1.19	12,531	2.12	12,853	1.94
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	(1,076)	(0.16)	-	-	-	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	-	-	(1,343)	(0.23)	(1,388)	(0.21)
ค่าใช้จ่ายอื่น	110,645	16.73	128,696	21.76	134,978	20.40
รวมค่าใช้จ่าย	587,098	88.77	592,074	100.13	590,546	89.25
กำไรก่อนภาษีเงินได้	74,273	11.23	(774)	(0.13)	71,094	10.75
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	14,857	2.25	(796)	(0.13)	13,963	2.11
กำไรสำหรับปี	59,416	8.98	22	(0.00)	57,131	8.64

งบกำไรขาดทุนและ กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2563		2562		2561	
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัย	1,008	0.15	(13,729)	(2.32)	16	0.00
กำไรจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	239	0.04	-	-	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(249)	(0.04)	2,746	0.46	(3)	(0.00)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นรวม – สุทธิจากภาษี	997	0.15	(10,983)	(1.86)	13	0.00
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นรวมสำหรับปี	60,413	9.13	(10,961)	(1.85)	57,144	8.64

งบกระแสเงินสด

งบกระแสเงินสด	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2563	2562	2561
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนภาษีเงินได้	74,273	(774)	71,094
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	37,359	17,153	19,466
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	16
โอนกลับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(1,343)	(1,405)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,076)	-	-
(กำไร) ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในเงินลงทุน	2,080	(14)	520
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในสินทรัพย์อนุพันธ์	(2,098)	-	-
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	12,065	21,916	-
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1,991	(108)	(75)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าการเงิน	407	-	-
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7,487	12,531	12,853
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	(42,038)	(60,617)	(70,292)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	90,450	(11,258)	32,178
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	(42,092)	(90,436)	67,667
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(1,088,246)	395,216	998,663
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	(26,650)	(698)	(2,518)
สินทรัพย์อื่น	(18,264)	(11,189)	18,271
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	415,181	(5,358)	(260,317)
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	606,445	(133,080)	(681,680)
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	(3,225)	(11,480)	-
ประมาณการหนี้สิน	-	-	1,279
หนี้สินอื่น	23,695	(2,050)	(1,407)
เงินสดรับ (จ่าย) จากการดำเนินงาน	(42,707)	129,668	139,958
เงินปันผลรับ	747	693	156
ดอกเบี้ยจ่าย	(9,659)	(12,941)	(12,749)
ดอกเบี้ยรับ	40,985	60,619	70,337

งบกระแสเงินสด	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2563	2562	2561
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ภาษีเงินได้จ่ายออก	(10,392)	(7,523)	(24,653)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(21,026)	170,516	205,227
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	(411)	(471)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	-	-	30,000
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(5,110)	(7,015)	(3,935)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	9	110	102
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(5,635)	(5,652)	(7,994)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(10,736)	(12,968)	17,702
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดจ่ายจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(24,116)	-	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(24,116)	-	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(55,878)	157,548	222,929
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	1,327,916	1,170,368	947,439
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	1,272,038	1,327,916	1,170,368

ตารางแสดงอัตราส่วนทางการเงิน

		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
อัตราส่วนทางการเงิน		2563	2562	2561
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)				
อัตรากำไรขั้นต้น	(%)	80.55	75.43	72.85
อัตรากำไรสุทธิ	(%)	8.98	0.004	8.63
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(%)	2.99	0.001	2.94
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)				
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	(%)	2.00	0.001	1.95
อัตราภาระหมุนของสินทรัพย์	(เท่า)	0.22	0.24	0.22
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)				
อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินกู้	(เท่า)	N/A	N/A	N/A
อัตราส่วนสินทรัพย์ก่อรายได้ต่อเงินกู้	(เท่า)	N/A	N/A	N/A
อัตราส่วนสินทรัพย์คล่องตัวต่อสินทรัพย์รวม	(%)	37.92	57.87	48.64
อัตราส่วนสินทรัพย์ก่อรายได้ต่อสินทรัพย์รวม	(%)	51.52	31.14	45.26
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนผู้ถือหุ้น	(เท่า)	0.76	0.22	0.28
อัตราการจ่ายเงินปันผล	(%)	N/A	N/A	N/A
อัตราส่วนอื่น ๆ				
อัตราส่วนเงินลงทุนในหลักทรัพ์ต่อสินทรัพย์	(%)	1.05	0.49	0.42
เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ	(%)	145.69	463.62	356.89
ข้อมูลต่อหุ้น				
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	(บาท)	14.96	14.52	14.60
กำไรสุทธิต่อหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	(บาท)	0.44	0.00	0.42
เงินปันผลต่อหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	(บาท)	N/A	N/A	N/A
หุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	(หุ้น)	135,000,000	135,000,000	135,000,000

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2563 เข้าสู่ภาวะถดถอย อัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจหดตัวรุนแรงที่สุดนับตั้งแต่เกิดวิกฤติต้มยำกุ้งเมื่อปี 2540 เนื่องจากได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของไวรัส Covid-19 โดยไตรมาส 1/2563 เศรษฐกิจไทยหดตัวร้อยละ 2.2 ลดลงจากไตรมาส 4/2562 ที่ขยายตัวร้อยละ 1.3 ขณะที่ไตรมาส 2/2563 เศรษฐกิจไทยหดตัวร้อยละ 12.2 หดตัวรุนแรงที่สุดในรอบ 22 ปี หรือนับตั้งแต่เกิดวิกฤติต้มยำกุ้งเมื่อปี 2540 ซึ่งในขณะนั้นเศรษฐกิจไทยหดตัวร้อยละ 12.5 อย่างไรก็ตามในช่วงไตรมาสที่ 3/2563 และไตรมาสที่ 4/2563 เศรษฐกิจไทยค่อยๆฟื้นตัว หรือมีอัตราการหดตัวลดลงเป็นผลจากการออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของประเทศไทยและทั่วโลก รวมถึงรัฐบาลไทยที่เร่งออกมาตรการเพื่อช่วยเหลือภาคธุรกิจและประชาชนที่ได้รับผลกระทบจากวิกฤติ Covid-19 ระบาด ส่งผลให้เศรษฐกิจไทยในไตรมาส 3/2563 หดตัวร้อยละ 6.4 และหดตัวร้อยละ 4.2 ในไตรมาสที่ 4/2563 ตามลำดับ

ปัญหาการแพร่ระบาดของไวรัส Covid-19 คือปัจจัยลบหลักที่กดดันให้เศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยเข้าสู่ภาวะถดถอย โดยไวรัส Covid-19 เริ่มแพร่ระบาดเป็นครั้งแรกในประเทศจีนในช่วงปลายปี 2562 ก่อนจะแพร่ระบาดเป็นวงกว้างในเดือน ม.ค. และเดือน ก.พ. พบการระบาดไปนอกประเทศจีนและมีการเปลี่ยนศูนย์กลางการระบาดไปยังยุโรปและสหรัฐอเมริกา ประเทศต่างๆทั่วโลกต้องออกมาตรการเข้มงวดเพื่อควบคุมการแพร่ระบาดด้วยการออกคำสั่งปิดเมือง (Lock down) ประกาศเคอร์ฟิวส์ และจำกัดการเดินทางระหว่างเมืองและระหว่างประเทศ ส่งผลให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจของโลกหยุดชะงัก โดยเฉพาะ ภาคการส่งออกและการท่องเที่ยวเข้ามาซึ่งการหดตัวอย่างรุนแรงของเศรษฐกิจ (GDP) สะท้อนผ่านการรายงานภาวะเศรษฐกิจของประเทศต่างๆ ที่ออกมาหดตัว นำโดยสหรัฐอเมริการายงานภาวะเศรษฐกิจไตรมาส 2/2563 หดตัวร้อยละ 32.9 หดตัวมากที่สุดนับตั้งแต่สงครามโลกครั้งที่ 2 ขณะที่ IMF ออกมาปรับลดคาดการณ์เศรษฐกิจโลกเป็นติดลบและประเมินผลกระทบจากการระบาดของไวรัส Covid-19 จะรุนแรงกว่าวิกฤติ Subprime ในปี 2008 และวิกฤติเศรษฐกิจตกต่ำครั้งใหญ่ (Great Depression) ในปี 1930

อย่างไรก็ตามการหดตัวของเศรษฐกิจผลักดันให้รัฐบาลและธนาคารกลางของประเทศต่างๆ เร่งออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจเพื่อบรรเทาและเยียวยาผลกระทบที่เกิดขึ้น อาทิ ธนาคารกลางสหรัฐ (FED) ลดอัตราดอกเบี้ยฉุกเฉิน 2 ครั้ง ร้อยละ 0.5 และร้อยละ 1 ส่งผลให้ดอกเบี้ยนโยบายลดลงสู่ระดับ 0.25% ต่ำสุดเป็นประวัติการณ์ นอกจากนี้ FED ยังประกาศทำ QE ด้วยการเข้าซื้อพันธบัตรแบบไม่จำกัดวงเงิน (Unlimited) รัฐบาลสหรัฐผ่านร่างกฎหมายงบประมาณเพื่อเยียวยาผู้ได้รับผลกระทบจากไวรัส Covid-19 มูลค่ารวมกว่า 2 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐคิดเป็น 10% ของ GDP เช่นเดียวกับรัฐบาลไทยที่อนุมัติมาตรการดูแลและเยียวยาผู้ได้รับผลกระทบจากไวรัส Covid-19 มูลค่า 1.9 ล้านล้านบาท คิดเป็น 10-12% ของ GDP ปัจจุบันนี้ช่วยทำให้เศรษฐกิจสหรัฐ ไทย และเศรษฐกิจโลกค่อยๆฟื้นตัว อย่างไรก็ตามอัตราค่าเงินบาทของเศรษฐกิจยังเป็นแบบค่อยเป็นค่อยไปและช้ากว่าที่คาดกันไว้เนื่องจากทั่วโลกยังเผชิญกับปัญหาการระบาดของไวรัส

Covid-19 รอบสอง (Second wave) รวมถึงปัญหาไวรัส Covid-19 กลายพันธุ์ทำให้หลายประเทศต้องกลับมาใช้มาตรการเข้มงวดเพื่อควบคุมการระบาดอีกครั้งในช่วงปลายปี



ภาพรวมการลงทุนของตลาดหุ้นไทยในปี 2563 เป็นไปอย่างผันผวน ดัชนีตลาดหุ้นไทยเปิดทำการวันแรกของปี 2562 ที่ระดับ 1,584 จุด จากนั้นปรับตัวขึ้นทำจุดสูงสุดของปีในวันที่ 3 ม.ค. ที่ระดับ 1,604 จุด จากนั้นปรับตัวลงอย่างรุนแรงและทำจุดต่ำสุดของปีในเดือน มี.ค. ที่ระดับ 969 จุด ก่อนจะค่อยๆ พุ่งตัวไปปิดตลาด ณ สิ้นปี 2563 ที่ระดับ 1,449 จุด ลดลง 131 จุด หรือลดลงร้อยละ 8 เมื่อเทียบกับราคาปิด ณ สิ้นปี 2562 ที่ระดับ 1,580 จุด

ดัชนีตลาดหุ้นไทยปรับตัวขึ้นได้ดีในช่วงสัปดาห์แรกของปี 2563 ตอบรับข่าวเงินกับสหรัฐลงนามข้อตกลงการค้าเฟสแรกโดยสหรัฐจะลดภาษีจาก 15% เป็น 7.5% สำหรับสินค้านำเข้าจากจีนวงเงิน 1.2 แสนล้านดอลลาร์ อย่างไรก็ตามหลังจากนั้นดัชนีเคลื่อนไหวผันผวนในทิศทางลงจากข่าวความตึงเครียดในตะวันออกกลาง เมื่อสหรัฐปฏิบัติการสังหารนายพลกัสซิม โซเลมานี ผู้บัญชาการทหารระดับสูงของอิหร่าน ขณะที่อิหร่านตอบโต้ด้วยการยิงขีปนาวุธถล่มฐานทัพสหรัฐในอิรัก และมีข่าวการแพร่ระบาดของรวดเร็วของไวรัสโคโรนาในจีนและอีกหลายประเทศ โดยจีนสั่งปิดเมืองและระงับธุรกิจทัวร์ท่องเที่ยวทั้งในและต่างประเทศ เดือน มี.ค. ดัชนีตลาดหุ้นไทยลดลงอย่างรุนแรงและทำจุดต่ำสุดของปีในระดับ 969 จุด และตลาดหลักทรัพย์ต้องใช้ Circuit Breaker ถึง 3 ครั้งเนื่องจากนักลงทุนวิตกกังวลว่าเศรษฐกิจทั่วโลกจะเข้าสู่ภาวะถดถอย (Recession) หลังจากไวรัส Covid-19 ระบาดหนัก, หลายประเทศออกมาตรการเข้มงวดเพื่อควบคุมการระบาด อาทิ การประกาศภาวะฉุกเฉิน, ประกาศเคอร์ฟิวส์ และปิดเมือง (Lockdown) ส่งผลให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจหยุดชะงัก โดยเฉพาะภาคการท่องเที่ยวและบริการ นอกจากนี้ตลาดยังถูกกดดันจาก

แรงขายหุ้นในกลุ่มธุรกิจน้ำมันหลังจากราคาน้ำมันดิบในตลาดโลกร่วงแรงจากระดับ 60\$/bbl ในเดือน ก.พ. ลงสู่ระดับ 20\$/bbl จากคาดการณ์ความต้องการน้ำมันดิบของโลกจะหดตัวอย่างรุนแรง

อย่างไรก็ตามดัชนีตลาดหุ้นไทยค่อยๆ พ้นตัวขึ้นนับตั้งแต่เดือน เม.ย. เนื่องจากนักลงทุนมองว่าการแพร่ระบาดของไวรัส Covid-19 ผ่านจุดสูงสุดไปแล้ว และหลายประเทศเริ่มทยอยผ่อนคลายมาตรการรวมทั้งเปิดประเทศกันมากขึ้น รัฐบาลและธนาคารกลางของแต่ละประเทศประกาศอัดฉีดเม็ดเงินเข้าสู่ระบบเพื่อเพิ่มสภาพคล่องและพยุงเศรษฐกิจไม่ให้ทรุดตัว อาทิ เฟดประกาศมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจเพิ่มเติมอีก 2.3 ล้านล้านเหรียญฯ นับเป็นมาตรการต่อเนื่องจากที่ปรับลดอัตราดอกเบี้ยลงสู่ระดับ 0.25% และออกมาตรการ QE แบบไม่จำกัดวงเงิน ไทย ครม. อนุมัติมาตรการดูแลและเยียวยาผู้ที่ได้รับผลกระทบจากไวรัส Covid-19 ระยะที่ 3 มูลค่ารวม 1.9 ล้านล้านบาท คิดเป็น 10–12% ของ GDP ดัชนีเผชิญกับความผันผวนอีกครั้งในช่วงไตรมาส 3/2563 เนื่องจากทั่วโลกกลับมาเผชิญกับไวรัส Covid-19 ระบอบสอง แต่ข่าวความคืบหน้าในการผลิตวัคซีนเพื่อป้องกันไวรัส Covid-19 ช่วยพยุงและประคองดัชนี ก่อนที่ในช่วงปลายปีดัชนีตลาดหุ้นไทยจะปรับขึ้นรื้อแรงอีกครั้งตอบรับข่าวนาย โจ ไบเดน ชนะการเลือกตั้งและได้เป็นประธานาธิบดีคนใหม่ของสหรัฐทำให้ความกังวลกับปัญหาสงครามการค้าผ่อนคลายลง ประกอบกับนักลงทุนเชื่อมั่นว่าเศรษฐกิจสหรัฐและเศรษฐกิจโลกจะกลับมาฟื้นตัว หาก โจ ไบเดน ออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจตามที่หาเสียงไว้

14.1 ภาพรวมผลการดำเนินงาน

14.1.1 รายได้

รายได้หลักของบริษัทฯ ในปี 2563 คือรายได้ค่านายหน้าซึ่งคิดเป็นร้อยละ 71.6 ของรายได้รวม รองลงมาคือ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้ดอกเบี้ย โดยรายได้ของบริษัทฯ ในช่วงปี 2561 ถึงปี 2563 มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ประเภทรายได้	ปี 2561		ปี 2562		ปี 2563	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่านายหน้า	531.2	80.3	401.6	67.9	473.4	71.6
ค่าธรรมเนียมและบริการ	53.6	8.1	121.6	20.6	135.6	20.5
รายได้ดอกเบี้ย	70.1	10.6	59.9	10.1	41.3	6.2
กำไร(ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	3.9	0.6	3.2	0.5	(1.3)	(0.2)
รายได้อื่น	2.8	0.4	5.0	0.9	12.4	1.9
รวม	661.6	100.0	591.3	100.0	661.4	100.0

รายได้ของบริษัทฯ ในปี 2563 มีจำนวนทั้งสิ้น 661.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2562 จำนวน 70.1 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 11.9 โดยมีสาเหตุหลักดังนี้

ในปี 2563 บริษัทฯ มีรายได้จากค่านายหน้าเพิ่มขึ้นจากปี 2562 จำนวน 71.8 ล้านบาท เนื่องจากภาพรวมการลงทุนในตลาดหุ้นไทยในปี 2563 เป็นไปอย่างผันผวน จูงใจให้นักลงทุนมีช่วงโอกาสในการเข้ามาลงทุนได้หลายรอบ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกับนักลงทุนรายย่อยนั้น สัดส่วนการซื้อขายหลักทรัพย์นั้นเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 44 จากเดิมที่ปีก่อนหน้านั้นอยู่ที่ร้อยละ 34 และ SET Index นั้นได้มีการแกว่งตัวผันผวนในกรอบกว้างโดยดัชนีขึ้นทดสอบสูงสุดที่ 1,600.48 และต่ำสุดที่ 1,024.46 ส่งผลดีต่อภาพรวมด้านปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยต่อวัน โดยที่ในปี 2562 นั้น ปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันทำการอยู่ที่ 45,987 ล้านบาท ในปี 2563 ได้เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่เฉลี่ย 61,376 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าเฉลี่ยวันละ 15,389 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 33

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นจากปี 2562 จำนวน 14.0 ล้านบาท สืบเนื่องจากปัจจัยลบทั้งจากภายนอกและภายในเป็นปัจจัยกดดันการลงทุนในหุ้น นักลงทุนจึงหาผลิตภัณฑ์เพื่อการลงทุนที่ให้ผลตอบแทนที่ดีกว่าการลงทุนในหุ้น เช่น กองทุนอสังหาริมทรัพย์ และ กองทุนรวม จึงทำให้รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มสูงขึ้นจากการซื้อขายหน่วยลงทุนของนักลงทุนและจากการเป็นผู้รับประกันการจัดจำหน่ายกองทุนอสังหาริมทรัพย์ของบริษัท

ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ลดลงจำนวน 18.6 ล้านบาทจากปี 2562 เป็นผลจากปัจจัยลบทั้งจากภายนอกและภายในที่ไม่เอื้ออำนวยต่อการลงทุนในหุ้น จึงทำให้ ยอดเงินให้กู้ยืมลดลงส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยลดลงไปด้วย



14.1.2 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2563		2562		2561	
	ลูกหนี้และ ดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	ลูกหนี้ และ ดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อ หนี้ สงสัย จะสูญ	ลูกหนี้และ ดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัย จะสูญ
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	1,836.41	2.77	—	—	—	—
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	0.68	0.68	—	—	—	—
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	—	—	—	—	—	—
มูลหนี้ปกติ	—	—	748.69	5.65	1,144.60	6.99
มูลหนี้จัดชั้นสงสัย	—	—	—	—	1.20	1.20
รวม	1,837.09	3.45	748.69	5.65	1,145.80	8.19

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัทฯ ซึ่งประกอบด้วย ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด และเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (Credit Balance) และลูกหนี้อื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ รับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าด้วยจำนวนเงินที่ เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า ณ วันที่รายงาน เว้นแต่กรณี ที่ ความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าเผื่อ ดังกล่าว ต้องวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ ของลูกหนี้ดังกล่าว ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2563 บริษัทฯ ได้ตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นเป็นจำนวน 3.45 ล้านบาท

ณ สิ้นปี 2562 และ 2561 สำหรับลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และลูกหนี้ อื่น บริษัทฯ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 1 ของมูลหนี้ปกติและในอัตราร้อยละ 100 ของมูลหนี้จัดชั้นสงสัย ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2561 บริษัทฯ มีมูลหนี้สงสัยจะสูญในจำนวน 1.20 ล้านบาท ซึ่งนับว่าค่อนข้างต่ำ เมื่อเทียบกับยอดลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและ ดอกเบี้ยค้างรับ ณ สิ้นปี หรือคิดเป็นร้อยละ 0.06 ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2562 บริษัทฯ ไม่มีมูลหนี้จัดชั้น สงสัยจะสูญ

ทั้งนี้บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต. เรื่องการจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ด้วยคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์อย่างเคร่งครัด

14.1.3 ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายหลักของบริษัทฯ คือค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 66.34 ของค่าใช้จ่ายรวมของบริษัทฯ ในปี 2563 โดยค่าใช้จ่ายรองลงมาได้แก่ ค่าธรรมเนียมและบริการจ่ายและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 13.64 และ 9.86 ตามลำดับ

ในปี 2563 ค่าใช้จ่ายรวมของบริษัทฯ มีจำนวน 587.22 ล้านบาท ลดลง 4.86 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.82 จากปี 2562 โดยส่วนใหญ่มาจากการลดลงของรายจ่ายดอกเบี้ยจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยและรายจ่ายดำเนินงานอื่นที่ลดลงจากการชะลอการจัดกิจกรรมต่างๆ จากวิกฤติ COVID-19 ที่ส่งผลให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจหยุดชะงักจากมาตรการ Lock down และประกาศเคอร์ฟิวส์ เพื่อควบคุมการแพร่ระบาดของไวรัสดังกล่าว

14.1.4 กำไรสุทธิ

ในปี 2563 บริษัทฯ มีผลกำไรสุทธิจำนวน 59.42 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 59.39 ล้านบาท โดยบริษัทฯ มีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่ร้อยละ 1.96 และอยู่ในอันดับที่ 19

ภาพรวมการลงทุนในตลาดหุ้นไทยปี 2563 การเคลื่อนไหวของดัชนีเป็นไปอย่างผันผวนโดยดัชนีตลาดหุ้นไทยปิด ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 ที่ระดับ 1,449 จุด ลดลง 131 จุด หรือลดลงร้อยละ 81 เมื่อเทียบกับราคาปิด ณ สิ้นปี 2562 ที่ระดับ 1,580 จุด แต่มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเพิ่มขึ้นสู่ระดับ 67,335 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 28 เมื่อเทียบกับมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันของปี 2562 ที่ระดับ 52,468 ล้านบาทต่อวันโดยมีปัจจัยลบหลักที่กดดันคือปัญหาการแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 ซึ่งเป็นปัจจัยหลักที่กดดันให้เศรษฐกิจไทยและเศรษฐกิจโลกเข้าสู่ภาวะถดถอย ความผันผวนของตลาดหุ้นไทยในปี 2563 เป็นไปในทิศทางเดียวกับตลาดหุ้นทั่วโลกเนื่องจากได้รับผลกระทบจากการระบาดของไวรัส Covid-19 ซึ่งทำให้กิจกรรมเศรษฐกิจหยุดชะงัก อัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจหดตัวรุนแรงสร้างความกังวลให้กับนักลงทุนถึงการเกิดภาวะเศรษฐกิจถดถอย (Recession)

ผลกระทบจากปัจจัยข้างต้นกดดันให้ดัชนีตลาดหุ้นไทยลดลงอย่างหนักในช่วง 3 เดือนแรกของปี 2563 และกลับมาเคลื่อนไหวในทิศทางขาขึ้นอีกครั้งในช่วงปลายปี 2563 (พ.ย. - ธ.ค.) รวมถึงดัชนีตลาดหุ้นทั่วโลกดัชนี โดยมี 2 ปัจจัยหนุนสำคัญ คือ 1) มีพัฒนาการทางบวกในการผลิตวัคซีนป้องกันไวรัส Covid-19 โดยบริษัทผู้ผลิตและพัฒนาวัคซีนชั้นนำของโลก (Pfizer, BioNTech, Moderna, J&J, Astrazeneca) ทายอยประกาศผลการทดลองวัคซีนที่มีประสิทธิภาพในการป้องกันไวรัส Covid-19 ได้สูง และ 2) นาย โจ ไบเดน ชนะการเลือกตั้งและได้เป็นประธานาธิบดีคนที่ 46 ของสหรัฐอเมริกา และยังคงเสียงข้างมากได้ทั้งในสภาผู้แทนราษฎร (สภาล่าง) และครองเสียงข้างมากในวุฒิสภา (สภาสูง) หรือ Bluewave ทำให้นักลงทุนมีความหวังและเชื่อมั่นว่าเศรษฐกิจสหรัฐและเศรษฐกิจโลกจะกลับมาฟื้นตัวได้อย่างรวดเร็วจากการออก

มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจด้านการคลังมูลค่า 1.9 ล้านล้านเหรียญสหรัฐตามที่ นายโจ ไบเดน ได้หาเสียงเอาไว้ และความคาดหวังว่า นาย โจ ไบเดน จะทำให้ปัญหาสงครามการค้าระหว่างประเทศลดลงผลักดันให้ภาคการค้าของโลกฟื้นตัวหนุนการเติบโตของเศรษฐกิจ ขณะเดียวกัน ตลาดหุ้นไทยยังได้แรงหนุนจากเม็ดเงินลงทุนของนักลงทุนต่างชาติที่กลับมาซื้อสุทธิในตลาดหุ้นไทยเนื่องจากนักลงทุนมองว่านโยบายปรับขึ้นภาษีเงินได้นิติบุคคลของ นาย โจ ไบเดน จากร้อยละ 21 เป็นร้อยละ 28 จะทำให้กำไรสุทธิของบริษัทจดทะเบียนในสหรัฐลดลงและมีความน่าสนใจน้อยกว่าเมื่อเทียบกับกำไรสุทธิของบริษัทจดทะเบียนในตลาดเกิดใหม่ที่จะกลับมาฟื้นตัวตามการฟื้นตัวของภาคการส่งออกและท่องเที่ยว

รายได้รวมของบริษัทเพิ่มขึ้น 70.07 ล้านบาทหรือร้อยละ 11.85 เมื่อเทียบกับปี 2562 จึงทำให้บริษัท มีผลการดำเนินงานเป็นกำไรสุทธิ 59.42 ล้านบาท ทั้งนี้ในปี 2563 และ 2562 บริษัทมีกำไรสุทธิต่อหุ้นเท่ากับ 0.44 บาทและ 0.0002 บาทตามลำดับ

14.2 ฐานะการเงิน

14.2.1 สินทรัพย์

บริษัท มีสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 3,559.32 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2562 จำนวน 1,172.96 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 49.15 ของยอดสินทรัพย์รวมในปี 2563 โดยมีสินทรัพย์ที่สำคัญคือเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด คิดเป็นร้อยละ 35.74 ของสินทรัพย์รวม ในขณะที่ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และลูกหนี้สำนักงานหักบัญชี คิดเป็นร้อยละ 51.52 และร้อยละ 3.99 ของสินทรัพย์รวมตามลำดับ

14.2.2 เงินลงทุนในตราสารทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัท มียอดคงเหลือของเงินลงทุนในตราสารทุนจำนวน 37.44 ล้านบาท

14.2.3 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัท มีลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิจำนวน 1,833.64 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 51.52 ของสินทรัพย์รวม แบ่งเป็นลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์รวมดอกเบี้ยค้างรับ 660.13 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 35.93 ของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและดอกเบี้ยค้างรับทั้งหมด

14.2.4 แหล่งที่มาของเงินทุน

หนี้สิน

บริษัท มีหนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 1,539.21 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นเจ้าหนี้สำนักงานหักบัญชีและเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจำนวน 415.18 ล้านบาทและ 885.64 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 26.97 และ 57.54 ของหนี้สินรวมตามลำดับ

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 2,020.11 ล้านบาท โดยมีกำไรสะสมจำนวน 670.11 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิอยู่ที่ระดับร้อยละ 145.69

โครงสร้างเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น อยู่ที่ระดับ 0.76 เท่า ซึ่งเพิ่มขึ้นจาก 0.22 เท่า ณ สิ้นปี 2562

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

— ไม่มี —



เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร
ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

รายละเอียดเกี่ยวกับการบริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) /	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
1	นายเดน สรวิชัยไพบูลย์ ประธานกรรมการ * เริ่มเป็นกรรมการมีผลตั้งแต่วันที่ 18 ก.ย. 2558	60	-	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 - Director Diploma Examination (Fellow Member) ปี 2562 - Director Accreditation Program (DAP – English) ปี 2563	1 ก.ย. 2558 - 31 ธ.ค. 2563 1 ก.ค. 2558 - 31 ธ.ค. 2563 1 ก.ค. 2558 - 31 ธ.ค. 2563 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 ส.ค. 2550 - 31 ส.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 รักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจคอนซูมเมอร์ รักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจสินเชื่อรายวัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการตลาดและแบรนด์ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการตลาดและพัฒนาธุรกิจต่างประเทศ ประธานคณะเจ้าหน้าที่การตลาดและ Cross Sell	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	ธนาคาร

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ^{1/}	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประเภทการดำเนินงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
					บริษัท/องค์กรอื่น 18 ก.ย. 2558 - 31 ธ.ค. 2563	ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					12 ก.ย. 2559 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	หัตถา กัลลิกอร์ ลิมิเตด	สถาบันการเงิน
					7 ก.ค. 2559 - 31 ธ.ค. 2563	ประธานกรรมการ	บลจ. กรุงศรี	บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุน
					30 ก.ย. 2558 - 28 ม.ค. 2564	ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. เงินดีสื่อ	ให้บริการสินเชื่อจำนำ ทะเบียน
					29 พ.ค. 2558 - 29 ก.ย. 2558 พ.ย. 2552 - 28 พ.ค. 2558	กรรมการ ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)		
					29 ก.ย. 2557 - 31 ธ.ค. 2563	ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. กรุงศรี บริการเช่า สินเชื่อ	ให้บริการสินเชื่อ
					25 พ.ย. 2553 - ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. พักสบาย	ให้บริการที่พัก
					8 ก.ย. 2558 - 31 ม.ค. 2563	ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเซส	ให้บริการด้านการเงิน และแนะนำหน้าประกันภัย

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ^{1/}	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
					24 ธ.ค. 2558 - 31 ธ.ค. 2558	ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. เจเนอรัล คาร์ต เซอร์วิสเซส	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 สยาม	ประกอบกิจการประเภทการขายส่งเครื่องสำอางค์ที่มีแอลกอฮอล์
					25 ส.ค. 2557 - 9 ส.ค. 2561	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. แชน สยาม	ประกอบกิจการประเภทกิจกรรม บริการทางการเงินอื่นๆ
					11 พ.ค. 2558 - 30 ธ.ค. 2558	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. บัณฑิตกรุ๊ปริยูธยา	ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อบัตรเครดิต
					ม.ค. 2551 - 23 เม.ย. 2558	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ. อูธยา แคปิตอล ออโต้ไฟแนนซ์	ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) /	คุณสมบัติการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์การทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
2	นางวรรณุช เดชะโกสยะ กรรมการ * เริ่มเป็นกรรมการมีผลตั้งแต่วันที่ 25 มี.ค. 2558	60	-	คุณวุฒิปริญญาโท - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย คุณวุฒิปริญญาตรี - ปริญญาตรี พณิชยศาสตร์และการบัญชี (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 - Advanced Audit Committee Program (AACCP), ปี 2563 - Corruption Risk & Control: Technical update 7/2563	1 ม.ค. 2560 - 31 ธ.ค. 2563	ประธานกลุ่มสนับสนุนธุรกิจด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและปฏิบัติการกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	ธนาคาร
					1 ม.ค. 2560 - 31 ธ.ค. 2563 8 ก.ค. 2552 - 31 ธ.ค. 2563 1 ม.ค. 2559 - 31 ธ.ค. 2559 1 ม.ค. 2559 - 31 ธ.ค. 2559	รองประธานกลุ่มสนับสนุนธุรกิจด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและปฏิบัติการรักษากฎเกณฑ์และบริหารงานกลยุทธ์และบริหารโครงการเทคโนโลยีสารสนเทศ	บมจ. กรุงศรี	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ^{1/}	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทางงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
					22 ก.ค. 2562 - 31 ธ.ค. 2563	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. กรูทรี นิเมเบิล (เดิมชื่อ บจก. กรูทรี แพ็คเคจิง)	กิจกรรมของบริษัทเป็น ฮับในการสร้างและดูแล ใจคู่ชั้นด้าน ไอที
					9 มี.ค. 2561 – 17 มี.ค. 2563	ประธานกรรมการ ตรวจสอบ	บจก. เนชั่นแนล ไอทีเอ็ม เอ็กซ์ จำกัด	ให้บริการระบบการชำระ เงินและเงิน โอนระหว่าง ธนาคาร
					1 ม.ค. 2560 - 31 ธ.ค. 2563	กรรมการ		
					27 มี.ค. 2560 - 31 ธ.ค. 2563	กรรมการ	บจก. กรูทรี ฟิน โนว	กิจกรรมของบริษัท โสดตั้งที่ลงทุนในธุรกิจ การเงินเป็นหลัก
					25 มี.ค. 2558 - 31 ธ.ค. 2563	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					พ.ย. 2552 - 30 ส.ค. 2562	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ. โทเทิล เซอร์วิส เชส ไซดูลันส์	ให้บริการรถยกกับหนี้ และทรัพย์สินให้แก่ สถาบันการเงิน
					21 เม.ย. 2558 - 6 พ.ค. 2561	กรรมการ	บจก. อรุยา แคปิตอล เซอร์วิสเชส	ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อบัตรเครดิต
					พ.ย. 2552 - 12 ก.พ. 2558	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. เอนอร์คาร์ด เซอร์วิสเชส	ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อบัตรเครดิต

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) //	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์การทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
3	นายสิทธิไชย มหาคุณ * เริ่มเป็นกรรมการมีผลตั้งแต่วันที่ 20 พ.ย. 2561	54	-	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 - 30 ก.ย. 2563	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านพาณิชย์ธนกิจ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	ธนาคาร
					16 ต.ค. 2561 - 30 ก.ย. 2563	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่		
					บริษัท/องค์กรอื่น			
					20 พ.ย. 2561 - 8 ก.ย. 2563	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					ต.ค. 2558 - ต.ค. 2561	ผู้บริหารกลุ่มธุรกิจพาณิชย์ธนกิจ	บมจ. ธนาคารกสิกรไทย	ธนาคาร
					มิ.ย. 2549 - ก.ย. 2558	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริหารงานด้านพาณิชย์ธนกิจ	บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย	ธนาคาร
					ต.ค. 2545 - พ.ค. 2549	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	บล.กิมเอ็ง ประเทศไทย	บริษัทหลักทรัพย์

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) /	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทางงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
4	นางวรรณ ธรรมศิริทรัพย์ กรรมการและประธาน กรรมการตรวจสอบ * เริ่มเป็นกรรมการมีผลตั้งแต่วันที่ 6 พ.ค. 2554	64	-	- ประกาศนียบัตรชั้นสูงทางการสอบบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <u>คุณวุฒิปริญญาตรี</u> - ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <u>การอบรมอื่นๆ</u> - ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD) - Accreditation Program (DAP) - Director Certification Program (DCP) - Role of the Chairman Program (RCP) - Financial Institutions Governance Program (FGP) - Risk Management Committee Program (RMP) ปี 2556 - Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) Class 8/2015 - Advanced Audit Committee Program (AACP) Class 28/2018 - Board that Make a Difference (BMD) ปี 2562	6 พ.ค. 2554 - ปัจจุบัน	กรรมการและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					13 มี.ย. 2562 - ปัจจุบัน	กรรมการและการกรรมการกำกับดูแลกิจการ	บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	บริษัทเพื่อการลงทุน (Investment Holding Company)
					พ.ค. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ และการกรรมการตรวจสอบ	บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	บริษัทประกัน
					9 มี.ค. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บริษัท เนชั่นแนล โอที เอ็มเอ็กซ์ จำกัด	ให้บริการระบบชำระเงินและเงินโอนระหว่างธนาคาร
					พ.ค. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บลจ.กรุงศรี	จัดการกองทุน
					ม.ค. 2560 – ธ.ค. 2563	ที่ปรึกษา	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	ธนาคาร
					พ.ค. 2560 - 16 ธ.ค. 62	กรรมการผู้อำนวยการ	บริษัท พีพีเอ็น เอส เอส โซซิเอท จำกัด	ให้ข้อาสั่งหาริมทรัพย์

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ^{1/}	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์การทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
					ค.ศ. 2558 - ค.ศ. 2559	ประธานกลุ่มสนับสนุนธุรกิจด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและปฏิบัติการกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	ธนาคาร
					ม.ค. 2551 - ค.ศ. 2559	กรรมการกำกับดูแลกิจการ		
					ก.ย. 2550 - ค.ศ. 2559	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านปฏิบัติการ ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่อาวุโส		
					ค.ศ. 2557 - ม.ค. 2559	กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัท เนชั่นเนล โอที เอ็มเอ็กซ์ จำกัด	ให้บริการระบบชำระเงินและเงินโอนระหว่างธนาคาร
					มี.ย. 2553 - ค.ศ. 2559 พ.ย. 2552 - มี.ย. 2553	กรรมการ ประธานกรรมการ	บมจ. โทเทิล เซอร์วิส เซส ไซกูชั่นส์	ติดตามสินค้าเชื้อ
					พ.ย. 2552 - ค.ศ. 2558	กรรมการ	บจก. อุตสาหกรรม แคปิตอล เซอร์วิสเชส	สินเชื่อบัตรเครดิต นายหน้าและตัวแทนขาย สินค้าเงินผ่อน
					เม.ย. 2552 - มี.ย. 2555	กรรมการ	บมจ. อุตสาหกรรม โทเทิล ไซกูชั่น	สัญญาเช่าทางการเงิน สำหรับยานยนต์
					ก.พ. 2552 - ค.ศ. 2559	กรรมการ ประธานกรรมการ	บจก. สยามเรียลตี้เอนด์ เซอร์วิส	การให้เช่าและให้เช่าแบบลิสซิ่ง

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) //	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์การทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
					พ.ช. 2549 - ก.ช. 2550	กรรมการและ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ	AIG Consumer Finance Group (Thailand)	ธนาคาร
					พ.ช. 2547 - ค.ช. 2549	กรรมการและผู้จัดการ	AIG Card (Thailand) Co., Ltd.	บัตรเครดิต
5	นางสาวพรณิพน นูนนาค กรรมการอิสระและ กรรมการตรวจสอบ * เริ่มเป็นกรรมการมีผลตั้งแต่วันที่ 19 ธ.ค. 2549	58	-	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 (AACCP) Class 29/2018	19 ธ.ค. 2549 - ปัจจุบัน 2545 - 2547 2539 - 2543	กรรมการอิสระและ กรรมการตรวจสอบ Investment Advisor Vice President (Fund Management Department)	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) Sunrise Equity Co., Ltd. The Mutual Fund Public Company Limited	บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทด้านการลงทุน บริษัทจัดการกองทุน

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) /	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์การทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
6	นายวันชัย โตสมบุญ กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ * เริ่มเป็นกรรมการมีผลตั้งแต่วันที่ 18 ส.ค. 2557	71	-	คุณวุฒิปริญญาโท - บริหารธุรกิจ, Asian Institute of Management คุณวุฒิปริญญาตรี - นิติศาสตร์, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ การอบรมอื่นๆ ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Board Nomination and Compensation Program (BNCP) Class 9/2020 - Director Certification Program (DCP) Class 7/2001 - 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	18 ส.ค. 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					ก.ค. 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการกรรมการบริหารความเสี่ยงและกำกับดูแลกิจการ	บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	ผลิตและจำหน่ายปูนซีเมนต์
					ก.ค. 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและคัดเลือก		
					ม.ค. 2555 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา		
					ม.ค. 2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ		
					ก.ค. 2547 - ธ.ค. 2554	กรรมการ และรองประธานบริหาร การสื่อสาร		
					ม.ค. 2542 - มี.ย. 2547	กรรมการ และรองประธานบริหาร (Subsidiaries)		
					ก.ย. 2529 - ธ.ค. 2539	คณะผู้บริหาร-สายการตลาด		
					ม.ค. 2542 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ลานานีซอร์ส เซส จำกัด (มหาชน)	ผลิตและจำหน่ายถ่านหิน
					ธ.ค. 2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ	Chip Monk Insee Cement Corporation (Cambodia)	ผลิตและจำหน่ายปูนซีเมนต์ในประเทศกัมพูชา
					เม.ย. 2560 - พ.ค. 2562	กรรมการ	Siam City Cement (Vietnam) Limited (Subsidiary) / Vietnam	ผลิตและจำหน่ายปูนซีเมนต์และวัสดุก่อสร้างในประเทศเวียดนาม

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ^{1/}	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์การทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
				- Senior Management Program, - IMD, Switzerland, 2006	ศ.บ. 2559 - พ.บ. 2562	กรรมการ	Siam City Cement (Lanka) Limited (Subsidiary) / Sri Lanka	ผลิตและจำหน่ายปูนซีเมนต์และวัสดุก่อสร้างในประเทศศรีลังกา
					ก.พ. 2545 - ก.พ. 2559	กรรมการ	บริษัท คอนวูด จำกัด	ผลิตและจำหน่ายไม้ฝาและเชิงชาย
					ก.ค. 2547 - ธ.ค. 2555	กรรมการ	บริษัท อีเกิ้ล ซีเมนต์ ไซด์ดิง จำกัด	ผลิตซีเมนต์
					ม.ค. 2542 - มี.ย. 2547	ประธานกรรมการบริหาร / กรรมการผู้จัดการ	บริษัท รอยด์ โปรซ์เลน จำกัด (มหาชน)	ผลิตและจำหน่ายจาน
					ม.ค. 2542 - ธ.ค. 2547	กรรมการผู้จัดการ	บริษัท ผลิตภัณฑ์ ตราเพชร จำกัด (มหาชน)	ผลิตและจำหน่ายกระเบื้องเคลือบสี
					ม.ค. 2542 - ธ.ค. 2548	ประธานกรรมการ	บริษัท กระรัต ฟอเซด จำกัด	ผลิตจำหน่ายก้อนน้ำ
					มี.ย. 2540 - พ.ค. 2542	กรรมการผู้จัดการร่วม - สายบริหาร	บริษัท กระรัตสุกัญช จำกัด (มหาชน)	ผลิตและจำหน่ายสุกัญช
					เม.ย. 2525 - ศ.ค. 2529	ผู้จัดการฝ่ายการตลาดและเลขานุการคณะกรรมการ	บริษัท ไทย-เยอรมัน เซรามิค อินดัสทรี จำกัด (มหาชน)	ผลิตและจำหน่ายกระเบื้องปูพื้น

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) //	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์การทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
					ม.ค. 2523 - มี.ค. 2525	พนักงานและที่ปรึกษา กฎหมายอาชญากรรม	สำนักงานทนายความ ดร.มานะ	บริษัทที่ปรึกษาด้าน กฎหมาย
7	นางวรลักษณ์ พฤติวรมงคล รักษาการ กรรมการผู้จัดการใหญ่	61	-	คุณวุฒิปริญญาโท - MBA - Finance, Ball State University, U.S.A. คุณวุฒิปริญญาตรี - บัณฑิตบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับสอง) มหาวิทยาลัย หอการค้าไทย	1 ม.ค. 2563 - ปัจจุบัน พ.ย. 2552 – 31 ธ.ค. 2562 2550 - 2551 ก.พ. 2544 - 2550 2538 - ต.ค. 2543 2534 - 2538	รักษาการ กรรมการ ผู้จัดการใหญ่ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลุ่มงานขายและลูกค้า ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ลูกค้าสถาบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ใหญ่ สาขางานลูกค้าสถาบัน Senior Sales	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ กลีกร ไทย จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุน แอสเซท พลัส จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) Baring Securities (Thailand)	บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) /	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์การทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
8	นางรัตนา เอกพิณี ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กลุ่มงานสนับสนุนองค์กร)	59	-	คุณวุฒิปริญญาโท - SASIN Graduate Institute of Business Administration of Chulalongkorn University คุณวุฒิปริญญาตรี - สาขาบัญชี มหาวิทยาลัยเกริก	พ.ช. 2561- ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลุ่มงานสนับสนุนองค์กร	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					2558 - 2561	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการหลักทรัพย์	บริษัทหลักทรัพย์ภัทร	บริษัทหลักทรัพย์
					2550 - 2558	Head of Compliance	บริษัทหลักทรัพย์ซันเดอ (ปทท) จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์
					2547-2550	Head of Compliance, Corporate Secretary	J.P. Morgan Chase Bank, N.A./ J.P. Morgan Securities Thailand Limited	ธนาคารต่างประเทศ/ บริษัทหลักทรัพย์
9	นางสาวพรพรรณ สกฤตวิชัย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (สายงานบริหารความเสี่ยง)	42	-	คุณวุฒิปริญญาโท - MSc in Financial Economics, University of Essex, UK คุณวุฒิปริญญาตรี - BSc in Accounting, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	เม.ย. 2561 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานบริหารความเสี่ยง	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					พ.ศ. 2553 - เม.ย. 2561	ผู้บริหารสูงสุด สายงานบริหารความเสี่ยง SCBS (สังกัด ธนาคาร ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน))	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) /	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ที่เกี่ยวข้องของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทางงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
10	นายอิสระ อรรถดิษฐ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กลุ่มงานวิเคราะห์หลักทรัพย์)	49	-	คุณวุฒิปริญญาโท - MS Economics, Oregon State University คุณวุฒิปริญญาตรี - BS Economics, University of Oregon	2561 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลุ่มงานวิเคราะห์หลักทรัพย์	บริษัท หลักทรัพย์กรุงศรี	บริษัทหลักทรัพย์
					2559 - 2561	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกลยุทธ์การลงทุน	บริษัท หลักทรัพย์ไทยพาณิชย์	บริษัทหลักทรัพย์
					2558 - 2559	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายวิเคราะห์หลักทรัพย์	บริษัท หลักทรัพย์ เอไอซี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					2551 - 2558	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายวิเคราะห์หลักทรัพย์	บริษัท หลักทรัพย์ เคที ดีมี จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์
					2543 - 2551	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายวิเคราะห์หลักทรัพย์	บริษัท หลักทรัพย์ ดอยช์ ทิส จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์
11	นายรัฐวิธร กรวุฒิ ผู้อำนวยการอาวุโส (สายงานพาณิชย์)	47	-	คุณวุฒิปริญญาโท - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยนเรศวร คุณวุฒิปริญญาตรี - บริหารธุรกิจ - การตลาด มหาวิทยาลัยรามคำแหง	2560 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการสายงานพาณิชย์	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					2555 - 2560	ผู้อำนวยการสายงานพาณิชย์	บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์
					2548 - 2555	รองผู้อำนวยการสายงานพาณิชย์	บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) /	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
12	นางสาวศรัณย์ภัท สุธงษ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (สายงานทรัพยากรบุคคล)	41	-	คุณวุฒิปริญญาโท - บริหารธุรกิจ สาขาบริหารทรัพยากรมนุษย์และ องค์กร มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ (Master of Business Administration – Human Resources and Organization Management) คุณวุฒิปริญญาตรี - คณะสังคมวิทยาและมานุษยวิทยา มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2558 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ใหญ่ สายงานทรัพยากร บุคคล	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					2557 - 2558	ผู้อำนวยการ กลุ่มงาน ทรัพยากรบุคคล	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
					2556 - 2557	ผู้อำนวยการและผู้บริหาร สูงสุด สายงานทรัพยากร บุคคล	บริษัท ฟินิกซ์พีชซ่า พีโก คอฟฟี่ และฟู้ดโก รอนแพร์ จำกัด	ธุรกิจค้าปลีกและ ร้านอาหาร
					2554 - 2556	ผู้จัดการอาวุโส สายงาน ทรัพยากรบุคคล	บริษัท เอกซ์ ดิสทริ บิวชั่น ซีส์เท็ม จำกัด (มหาชน) – เทสโก้	ธุรกิจค้าปลีก
					2550 - 2554	ผู้จัดการอาวุโส สายงาน ทรัพยากรบุคคล	บริษัท ชัม เรสเทอรองส์ อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด	ธุรกิจค้าปลีกและ ร้านอาหาร

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) /	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์การทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
13	นางสาววรัตน์ สุจิตต์วัฒนาภักดิ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (สายงานกำกับดูแลธุรกิจ)	49	-	คุณวุฒิปริญญาโท -บริหารธุรกิจ การจัดการทั่วไป มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ คุณวุฒิปริญญาตรี -บริหารธุรกิจ การเงินและการธนาคาร มหาวิทยาลัยรามคำแหง	1 ก.ค. 2562 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานกำกับดูแลธุรกิจ	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					17 พ.ย. 2559 - 30 มิ.ย. 2562	ผู้อำนวยการ ฝ่ายกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ	ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร
					1 มิ.ย. 2556 - 16 พ.ย. 2559	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และฝ่ายตรวจสอบภายใน	บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) และบริษัทในเครือ - หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอส เอส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด - SBI Thai Online Securities Company Limited (1 ส.ค. 2557 - 1 พ.ย. 2559)	บริษัทหลักทรัพย์ ที่ปรึกษาการลงทุน บริษัทหลักทรัพย์
					27 เม.ย. 2552 - 31 พ.ค. 2556	รองผู้บริหาร ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน	บริษัทหลักทรัพย์ กลีกรไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					18 เม.ย. 2537 - 26 เม.ย. 2552	เจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส ฝ่ายกำกับและตรวจสอบธุรกิจหลักทรัพย์	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์	กำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) /	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
14	นางจิตติยา อังสุวรรณ ผู้อำนวยการ (ฝ่ายเลขานุการบริษัท)	43	-	คุณวุฒิปริญญาโท - Master of Laws, Indiana University คุณวุฒิปริญญาตรี - นิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2562 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ ฝ่ายเลขานุการบริษัท	บมจ. หลักทรัพย์ กรุงศรี	บริษัทหลักทรัพย์
					2557 - 2562	ผู้ช่วยเลขานุการบริษัท ฝ่ายเลขานุการบริษัทและ หลักทรัพย์	บมจ. ทูร คอร์ปอเรชั่น จำกัด	บริษัท โทรคมนาคม
					2547 - 2557	ที่ปรึกษากฎหมายและ เลขานุการบริษัท ฝ่ายกฎหมาย	บริษัท เซลล์แห่งประเทศ ไทย จำกัด	บริษัท น้ำมันและ ปิโตรเลียม
					2545 - 2547	ทนายความ	บริษัท สำนักรกฎหมาย สากลสยามพรีเมียร์ จำกัด	บริษัท ที่ปรึกษากฎหมาย

1 รวมคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

เอกสารแบบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน
และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายในและหัวหน้างานการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

ชื่อ - สกุล	วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษาและ ประสบการณ์อบรม	ประสบการณ์การทำงาน			
			ระยะเวลา	บริษัท	ตำแหน่ง	หน้าที่ความรับผิดชอบ
นางสาวนวิรัตน์ สุจิตต์วัฒนากักดิ์ อายุ 49 ปี	1 กรกฎาคม 2562	คุณวุฒิปริญญาโท - บริหารธุรกิจ การจัดการทั่วไป มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ	1 ก.ค. 2562 – ปัจจุบัน	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานกำกับดูแลธุรกิจ	ดูแลรับผิดชอบงานของฝ่ายกำกับดูแลธุรกิจและฝ่ายตรวจสอบซึ่งครอบคลุมทั้งด้านงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance) ของบริษัทเป็นไปตามกฎ ระเบียบทั้งของหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้องและตามนโยบายของบริษัทแม่ และงานด้านตรวจสอบภายในเพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่ดีและมีประสิทธิภาพ
			17 พ.ย. 2559 – 30 มิ.ย. 2562	ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	ผู้อำนวยการ ฝ่ายกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ	
		คุณวุฒิปริญญาตรี - บริหารธุรกิจ การเงินและการธนาคาร มหาวิทยาลัยรามคำแหง	1 มิ.ย. 2556 - 16 พ.ย. 2559	บริษัทหลักทรัพย์ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) และบริษัทในเครือ - หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอส อินเทอร์เน็ต จำกัด - SBI Thai Online Securities Company Limited (1 ส.ค. 2557 – 1 พ.ย. 2559)	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และฝ่ายตรวจสอบภายใน	
			27 เม.ย. 2552 - 31 พ.ค. 2556	บริษัทหลักทรัพย์ กลีกรไทย จำกัด (มหาชน)	รองผู้บริหาร ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน	
			18 เม.ย. 2537 - 26 เม.ย. 2552	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์	เจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส ฝ่ายกำกับและตรวจสอบธุรกิจ หลักทรัพย์	

เอกสารแนบ 3

งบการเงิน สำหรับบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินและข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.2 ซึ่งอธิบายถึงบริษัทได้นำมาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาถือปฏิบัติโดยบริษัทเลือกใช้วิธีรับรู้ผลกระทบสะสมย้อนหลังจากการปรับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวเป็นรายการปรับปรุงกำไรสะสมต้นงวดของงวดปัจจุบัน ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขในเรื่องนี้

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อเวลาการณได้ อย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัย
เยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน
ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อ
ตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็น
เกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็น
สาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริต
อาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล
การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบ
ที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพ
ของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการ
ทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร
และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์
หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการ
ดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้อง
กล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน
หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของ
ข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า
อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงาน
ต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่า
งบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควร
หรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ และประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ



ชวลา เทียนประเสริฐกิจ

กรุงเทพมหานคร
วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2564

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4301
บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทสึ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : บาท

สินทรัพย์	หมายเหตุ	2563	2562
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4.2	1,272,038,365	1,327,916,076
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	4.3	142,006,423	99,914,081
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	4.4	1,833,639,916	743,038,964
สินทรัพย์อนุพันธ์	4.6	2,097,600	-
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	4.7	87,441,079	61,653,980
อุปกรณ์	4.8	17,137,488	19,268,470
สินทรัพย์สิทธิการใช้	4.9	53,486,279	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	4.10	23,860,907	27,269,800
สินทรัพย์ภายใต้การจัดการตัดบัญชี	4.11	20,224,754	18,595,874
สินทรัพย์อื่น	4.12	107,383,039	88,695,244
รวมสินทรัพย์		3,559,315,850	2,386,352,489

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2563	2562
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ			
หนี้สิน			
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี		415,181,239	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		885,641,570	279,196,552
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		6,485,539	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	4.9	53,733,669	-
ประมาณการหนี้สิน	4.13	92,070,218	81,477,096
หนี้สินอื่น	4.14	86,093,041	65,451,850
รวมหนี้สิน		<u>1,539,205,276</u>	<u>426,125,498</u>
ส่วนของเจ้าของ			
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 135,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		1,350,000,000	1,350,000,000
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	4.15	47,917,000	44,946,200
ยังไม่ได้จัดสรร		<u>622,193,574</u>	<u>565,280,791</u>
รวมส่วนของเจ้าของ		<u>2,020,110,574</u>	<u>1,960,226,991</u>
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		<u><u>3,559,315,850</u></u>	<u><u>2,386,352,489</u></u>
		0.00	0.00

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2563	2562
รายได้			
รายได้ค่านายหน้า	4.16	473,380,583	401,646,410
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	4.17	135,600,120	121,563,435
รายได้ดอกเบี้ย	4.18	41,291,398	59,924,240
กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	4.19	(1,272,559)	3,135,278
รายได้อื่น		12,371,265	5,030,333
รวมรายได้		661,370,807	591,299,696
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	4.20	389,482,511	369,242,828
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย		80,152,434	82,947,572
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		7,894,159	12,530,707
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)		(1,076,174)	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)		-	(1,342,750)
ค่าใช้จ่ายอื่น	4.21	110,644,533	128,695,737
รวมค่าใช้จ่าย		587,097,463	592,074,094
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้		74,273,344	(774,398)
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	4.22	14,857,370	(796,421)
กำไรสำหรับปี		59,415,974	22,023
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	4.13	1,007,990	(13,728,856)
กำไรจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		238,749	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	4.22	(249,348)	2,745,771
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นรวม - สุทธิจากภาษี		997,391	(10,983,085)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		60,413,365	(10,961,062)
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	บาท	0.44	0.00
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	หุ้น	135,000,000	135,000,000
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	ทุนที่ออกและ	กำไรสะสม		รวม
	ชำระแล้ว	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	ส่วนของผู้ถือหุ้น
		- ทุนสำรอง		
		ตามกฎหมาย		
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 4.15	-	1,200	(1,200)	-
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	1,350,000,000	44,946,200	565,280,791	1,960,226,991
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563				
- ตามที่แสดงไว้	1,350,000,000	44,946,200	565,280,791	1,960,226,991
ผลกระทบของการนำมาตรฐานใหม่มาใช้ครั้งแรก 2.2	-	-	(529,782)	(529,782)
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563				
- ปรับปรุงใหม่	1,350,000,000	44,946,200	564,751,009	1,959,697,209
<u>การเปลี่ยนแปลงระหว่างปี</u>				
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	60,413,365	60,413,365
ทุนสำรองตามกฎหมาย 4.15	-	2,970,800	(2,970,800)	-
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	1,350,000,000	47,917,000	622,193,574	2,020,110,574
	0	0	0	0

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : บาท

	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	74,273,344	(774,398)
รายการปรับกระทบยอดกำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	37,358,843	17,152,618
โอนกลับค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(1,342,750)
โอนกลับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,076,174)	-
(กำไร) ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในเงินลงทุน	2,079,801	(14,089)
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในสินทรัพย์อนุพันธ์	(2,097,600)	-
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	12,065,029	21,915,549
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1,991,083	(108,319)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามหนี้สินตามสัญญาเช่า	407,412	-
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7,486,747	12,530,707
รายได้ดอกเบี้ย	(41,291,398)	(59,924,240)
เงินปันผลรับ	(747,276)	(693,050)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	90,449,811	(11,257,972)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	(42,092,342)	(90,435,784)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(1,088,246,180)	395,215,550
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	(26,650,321)	(697,891)
สินทรัพย์อื่น	(18,264,292)	(11,189,009)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	415,181,239	(5,357,682)
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	606,445,018	(133,079,585)
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	(3,225,200)	(11,479,780)
หนี้สินอื่น	23,695,259	(2,049,876)
เงินสดรับ (จ่าย) จากการดำเนินงาน	(133,156,819)	140,925,943
เงินปันผลรับ	747,276	693,050
ดอกเบี้ยจ่าย	(9,659,216)	(12,941,323)
ดอกเบี้ยรับ	40,984,673	60,619,350
ภาษีเงินได้จ่ายออก	(10,391,763)	(7,522,842)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(21,026,038)	170,516,206

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : บาท

	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	(411,200)
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(5,110,338)	(7,015,123)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	8,972	110,215
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(5,634,699)	(5,652,332)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	<u>(10,736,065)</u>	<u>(12,968,440)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(24,115,608)	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>(24,115,608)</u>	<u>-</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(55,877,711)	157,547,766
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	<u>1,327,916,076</u>	<u>1,170,368,310</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	<u><u>1,272,038,365</u></u>	<u><u>1,327,916,076</u></u>
	0.00	0.00

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

1. การดำเนินงานของบริษัท

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2541 เพื่อประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 3 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทมีพนักงานจำนวน 275 คน และ 281 คน ตามลำดับ และมีสาขาอยู่ 10 แห่ง (2562 : 11 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

การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (“COVID-19”) ที่ปัจจุบันได้ขยายวงกว้างขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจ และมีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมส่วนใหญ่ สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมของการดำเนินธุรกิจ อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของบริษัทจะติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวอย่างต่อเนื่องและจะประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประเมินการหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอ

2. เกณฑ์การจัดทำและนำเสนองบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 บริษัทจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทย ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยกำหนดรูปแบบการนำเสนองบการเงินตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 เรื่อง “การนำเสนองบการเงิน” และข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) ที่ สข. 6/2562 ลงวันที่ 8 มกราคม 2562 เรื่อง “แบบงบการเงินสำหรับบริษัทหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 3)” ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป โดยบริษัทได้จัดประเภทรายการใหม่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ที่แสดงไว้เพื่อการเปรียบเทียบตามประกาศดังกล่าวแล้ว ดังนี้

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	การจัดประเภท รายการเดิม	การจัดประเภท รายการใหม่
	บาท		
เงินลงทุนที่ไม่ได้วาง เป็นประกัน	61,653,980	เงินลงทุน	เงินลงทุนที่ไม่ได้วาง เป็นประกัน

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2562	การจัดประเภท รายการเดิม	การจัดประเภท รายการใหม่
	บาท		
รายได้ดอกเบี้ย	32,186,328	รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม เพื่อซื้อหลักทรัพย์	รายได้ดอกเบี้ย
รายได้ดอกเบี้ย	27,737,912	กำไรและผลตอบแทนจาก เครื่องมือทางการเงิน	รายได้ดอกเบี้ย
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	12,530,707	ต้นทุนทางการเงิน	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับปีบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ออกใหม่และปรับปรุงใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาถือปฏิบัติ การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบการเงินของบริษัท ยกเว้นมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32 การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7 การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

ฉบับที่ 19 การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน มีข้อกำหนดใหม่สำหรับ

- 1) การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงิน
- 2) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน และ
- 3) การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

โดยผลกระทบจากข้อกำหนดใหม่ดังกล่าวต้องการเงิน มีดังนี้

1) การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (“IFRS 9”) กำหนดให้จัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ประเภทคือ ราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (“FVOCI”) และมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (“FVTPL”) การจัดประเภทรายการขึ้นอยู่กับโมเดลธุรกิจของบริษัทในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน และตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินจะวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย สำหรับหนี้สินทางการเงินที่เลือกกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 กำหนดให้จำนวนของการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินที่เป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินนั้นต้องแสดงในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เว้นแต่ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงจากความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินจะทำให้เกิดหรือขยายการจับคู่อย่างไม่เหมาะสมทางการบัญชี (accounting mismatch) ในกำไรหรือขาดทุน

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินทางการเงินจะไม่จัดประเภทรายการใหม่ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง

2) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ข้อกำหนดเรื่องการด้อยค่าตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เป็นไปตามโมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss Model) และส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการเนื่องจากโมเดลไม่รองรับ (Management Overlay) มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ กำหนดให้บริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทนี้ทุกรายการที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยค่าเผื่อดังกล่าวต้องวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า ณ วันที่รายงาน เว้นแต่กรณีที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก หรือกรณีสินทรัพย์มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด ค่าเผื่อดังกล่าวต้องวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน

โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกำหนดให้บริษัทบันทึกผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการเปลี่ยนแปลงในผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเหล่านั้น ณ แต่ละวันที่รายงาน เพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตตั้งแต่รับรู้สินทรัพย์ทางการเงินเมื่อเริ่มแรก ในทำนองเดียวกัน การรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตไม่จำเป็นต้องรอให้เกิดเหตุการณ์ด้านเครดิตขึ้นก่อน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 กำหนดให้บริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับรายการดังนี้

- (1) เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด
- (2) ลูกหนี้สำนักหักบัญชี
- (3) ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- (4) เงินลงทุนในเงินฝากในสถาบันการเงิน
- (5) ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินที่มีการกำหนดให้ใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9

การเปลี่ยนแปลงในการบัญชีของชุดมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน นำมาปฏิบัติเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 โดยบริษัทเลือกที่จะไม่ปรับย้อนหลัง และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ

ผลแตกต่างในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เกิดจากการใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวจะรับรู้ในกำไรสะสมและสำรองอื่น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

ผลกระทบสะสมของการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติต้องบแสดงฐานะการเงิน มีดังนี้

	การวัดมูลค่าเดิม	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตามที่เคยรายงาน	การจัด ประเภท รายการ	ค่าต่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาด ว่าจะเกิดขึ้น	การวัดมูลค่า มูลค่า ยุติธรรม	อื่น ๆ	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	การวัดมูลค่าใหม่ ตาม TFRS 9
		บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
สินทรัพย์								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	ราคาทุน	1,327,916,076	-	-	-	-	1,327,916,076	ราคาทุนตัด จำหน่าย
เงินลงทุนสุทธิ	มูลค่ายุติธรรมและ ราคาทุน	61,653,980	-	-	977,829	-	62,631,809	มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน, ราคาทุนตัดจำหน่าย, และมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา ซื้อขายล่วงหน้า	ราคาทุน หักค่าเผื่อนี้สงสัย จะสูญ	743,038,964	5,650,111	(1,672,232)	-	(3,977,879)*	743,038,964	ราคาทุนตัด จำหน่าย หักค่าเผื่อ ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมบัญชี	-	18,595,874	-	-	-	(202,001)	18,393,873	-
หนี้สิน								
ประมาณการหนี้สิน	-	81,477,096	-	1,640,056	-	-	83,117,152	ราคาทุนตัดจำหน่าย
หนี้สินอื่น	-	65,451,850	-	-	-	(334,446)	65,117,404	-
ส่วนของผู้ถือหุ้น								
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	-	-	-	-	977,829	(195,566)	782,263	-
กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร	-	565,280,791	-	(1,312,045)	-	-	563,968,746	-

* รายการดังกล่าวเป็นเงินสำรองส่วนเกิน ณ วันแรกที่ปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ซึ่งบริษัทบริหารจัดการสำรองส่วนเกินโดยทำการทยอยลด ภายใน 5 ปี อย่างไรก็ตาม ในไตรมาสที่ 3 ของปี 2563 บริษัทได้ตัดจำหน่ายสำรองส่วนเกินดังกล่าวทั้งจำนวน และบันทึกเป็นสำรอง Management overlay เพื่อรองรับความผันผวนทางเศรษฐกิจในภาวะการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (“COVID-19”) และสอดคล้องกับวิธีปฏิบัติของบริษัทใหญ่

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า (“IFRS 16”)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้จัดให้มีรูปแบบที่ครอบคลุมสำหรับการระบุสัญญาเช่า และการปฏิบัติในงบการเงินของทั้งผู้เช่าและผู้ให้เช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ใช้แทนมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ดังต่อไปนี้ มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 15 เรื่อง สัญญาเช่าดำเนินงาน-สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 เรื่อง การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่สร้างขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย และ การตีความ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วย สัญญาเช่าหรือไม่

ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 สัญญาเช่าเป็นสัญญา (หรือบางส่วนของ สัญญา) ที่บ่งบอกถึงการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุสำหรับช่วงระยะเวลา หนึ่งเพื่อแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า ผู้เช่าต้องรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ที่แสดงถึงสิทธิในการใช้ สินทรัพย์อ้างอิงที่เช่าและหนี้สินตามสัญญาเช่าที่แสดงถึงภาระผูกพันที่ต้องจ่าย ชำระตามสัญญาเช่า การวัดมูลค่าภายหลังของสินทรัพย์สิทธิการใช้ ผู้เช่าต้องปฏิบัติตาม ข้อกำหนดเกี่ยวกับค่าเสื่อมราคาตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 16 เรื่อง ที่ดินอาคารและ อุปกรณ์ และรับรู้ดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่าเป็นค่าใช้จ่ายใน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

บริษัทได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ซึ่งมีผลบังคับใช้ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 โดยรับรู้ผลกระทบ สะสมของการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติใช้ครั้งแรก โดยการ ปรับปรุงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 และ ไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ

จำนวนเงินของรายการปรับปรุงในแต่ละบรรทัด เฉพาะส่วนที่ได้รับผลกระทบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 มาใช้ มีดังนี้

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	ผลกระทบจากการเริ่ม ใช้ TFRS 16	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563
	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	14,802,500	14,802,500
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	14,802,500	14,802,500

บริษัทรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ 14.80 ล้านบาท และหนี้สินตามสัญญาเช่า 14.80 ล้านบาท ตามการปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลงของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16

ตารางต่อไปนี้แสดงภาระผูกพันจากสัญญาเช่าดำเนินงานที่เปิดเผยตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 โดยคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม ณ วันที่นำมาปฏิบัติใช้ครั้งแรก และหนี้สินตามสัญญาเช่ารับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่นำมาปฏิบัติใช้ครั้งแรก

	จำนวนเงิน บาท
ภาระผูกพันจากสัญญาเช่าดำเนินงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	17,373,532
หัก สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำ	(2,476,086)
หัก ผลกระทบจากการคิดลดจำนวนเงินข้างต้น	(94,946)
หนี้สินตามสัญญาเช่าที่รับรู้ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	14,802,500

นอกจากนี้ สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีสองฉบับ ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563 โดยมีรายละเอียดดังนี้

- 1) แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการ ที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ทั้งนี้ กิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้และเลือกปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ ต้องถือปฏิบัติตามมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทุกข้อที่ระบุในแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้

- 2) แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (“COVID-19”)

แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ให้เป็นทางเลือกสำหรับทุกกิจการที่ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการที่มีส่วนได้เสียสาธารณะ เนื่องจากการจัดทำงบการเงินในช่วงเวลาที่ COVID-19 ยังคงอยู่ในสถานการณ์ความไม่แน่นอนสูง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน อาจเป็นผลให้ฝ่ายบริหารของกิจการต้องใช้ดุลยพินิจอย่างมากในการประมาณการ หรือในการวัดมูลค่าและรับรู้รายการทางบัญชี แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้จึงมีวัตถุประสงค์เพื่อลดผลกระทบในบางเรื่องจากการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับ และเพื่อให้เกิดความชัดเจนในวิธีปฏิบัติทางบัญชีในช่วงเวลาที่ยังมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับสถานการณ์ดังกล่าว ทั้งนี้ กิจการสามารถใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้สำหรับการจัดทำงบการเงินที่มีรอบระยะเวลารายงานสิ้นสุดภายในช่วงเวลาระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ทั้งนี้บริษัทไม่ได้ใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวในการจัดทำงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

2.3 การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

TFRS 16 ได้มีการปรับปรุงสำหรับการยินยอมลดค่าเช่าที่เกี่ยวข้องกับ COVID-19 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2563 ทั้งนี้อนุญาตให้บริษัทถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ได้ การปรับปรุงนี้เพื่อเป็นการผ่อนปรนในทางปฏิบัติสำหรับผู้เช่า โดยไม่จำเป็นต้องประเมินว่าการยินยอมลดค่าเช่าที่เกิดขึ้นอันเป็นผลโดยตรงจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 และเช่าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้ ถือเป็นการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าหรือไม่ โดยให้บันทึกการยินยอมลดค่าเช่านั้นเสมือนว่าไม่ใช่การเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า นอกจากนี้ TFRS 16 ฉบับปรับปรุง ได้เพิ่มข้อกำหนดสำหรับข้อยกเว้นชั่วคราวที่เกิดขึ้นจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง โดยกิจการต้องถือปฏิบัติตามการปรับปรุงดังกล่าวกับงบการเงินประจำปีสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป ทั้งนี้อนุญาตให้กิจการถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ได้ ซึ่ง TFRS 16 ฉบับปรับปรุงนี้ได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 27 มกราคม 2564

บริษัทไม่มีรายการข้อผ่อนปรนเรื่องการลดค่าเช่า ดังนั้นบริษัทจึงไม่ได้ถือปฏิบัติตามการปรับปรุงดังกล่าวในการจัดทำงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

2.4 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่มียกเลิกใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 เป็นต้นไป มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงการอ้างอิงกรอบแนวคิดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ยกเว้นการปรับปรุงคำนิยามและข้อกำหนดทางการบัญชี ดังต่อไปนี้

กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน

กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง ประกอบด้วย การปรับปรุงคำนิยาม และเกณฑ์การรับรู้สินทรัพย์และหนี้สิน รวมทั้งการเพิ่มแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการวัดมูลค่า การตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูล นอกจากนี้ กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงินฉบับนี้ ยังได้อธิบายให้ชัดเจนขึ้นถึงความสามารถของฝ่ายบริหารในการดูแลรักษาทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจของกิจการ ความระมัดระวัง และความไม่แน่นอนในการวัดมูลค่าของข้อมูลทางการเงิน

คำนิยามของธุรกิจ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 3 เรื่อง การรวมธุรกิจ ที่ปรับปรุงใหม่ ได้อธิบายให้ชัดเจนขึ้นถึงคำนิยามของธุรกิจ และเพิ่มทางเลือกการทดสอบการกระจุกตัว โดยกลุ่มกิจกรรมและสินทรัพย์ที่ได้มาจะถูกพิจารณาว่าไม่ใช่ธุรกิจหากมูลค่ายุติธรรมส่วนใหญ่ของสินทรัพย์ขั้นต้นที่ได้มานั้นกระจุกตัวอยู่ในสินทรัพย์ที่สามารถระบุตัวตนได้รายการเดียวหรือกลุ่มของสินทรัพย์ที่คล้ายคลึงกัน มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้กำหนดให้ใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปสำหรับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว และสามารถถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

คำนิยามของความมีสาระสำคัญ

การปรับปรุงคำนิยามของความมีสาระสำคัญ ทำให้เกิดการปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน และมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด รวมทั้งมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่นที่อ้างอิงถึงความมีสาระสำคัญ โดยการปรับปรุงนี้เพื่อให้คำนิยามเป็นแนวทางเดียวกันกับกรอบแนวคิด โดยให้ใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปสำหรับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว และสามารถถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

การปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

เนื่องจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ทำให้มีการปรับปรุงข้อกำหนดของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงโดยเฉพาะในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

ผู้บริหารของบริษัทจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัทเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของบริษัทได้ประเมินผลกระทบของมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว และเห็นว่าการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

2.5 งบการเงินของบริษัทได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชี

นโยบายการบัญชีที่สำคัญ มีดังนี้

2.5.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้ค่านายหน้า

รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ถือเป็นรายได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งในวันที่มีการซื้อขาย โดยคิดในอัตราร้อยละของมูลค่าการทำธุรกรรมการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ดำเนินการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์จะรับรู้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง เมื่อมีการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์แล้วเสร็จตามสัญญา

ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาทางการเงิน และค่าธรรมเนียมจากการบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล

ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาทางการเงิน และค่าธรรมเนียมจากการบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคลจะรับรู้เมื่อบริษัทได้ปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้นตลอดระยะเวลาของสัญญาที่ให้บริการแก่ลูกค้า และรับรู้ตามอัตราที่ตกลงไว้ในสัญญากับลูกค้า

ค่าธรรมเนียมจากการซื้อขายหน่วยลงทุน

ค่าธรรมเนียมจากการซื้อขายหน่วยลงทุนเป็นรายได้จากการเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมซึ่งรับรู้เมื่อให้บริการเสร็จสิ้น

รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

รายได้ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามระยะเวลาของเงินให้กู้ยืม บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง เว้นแต่มีหลักฐานที่ชัดเจนและทำให้เชื่อได้ว่ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทหลักทรัพย์จะไม่ได้รับชำระหนี้หรือเมื่อลูกหนี้ถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

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

กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงินของบริษัทประกอบด้วย กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน และตราสารอนุพันธ์ ซึ่งบริษัทจะถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ และเงินปันผลรับจากเงินลงทุน จะถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทมีสิทธิในการรับเงินปันผล

ดอกเบี้ยรับ

ดอกเบี้ยรับ บริษัทจะบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

- 2.5.2 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า
บริษัทบันทึกเงินที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัท เพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสด การซื้อขายหลักทรัพย์ในระบบเครดิตบาลานซ์และการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นสินทรัพย์ และหนี้สินของบริษัทเพื่อการควบคุมภายในของบริษัท ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน บริษัทได้ตัดรายการดังกล่าวออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์ และหนี้สินที่เป็นของบริษัทเท่านั้น
- 2.5.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและเงินฝากสถาบันการเงิน ทุกประเภทที่มีอายุภายใน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีภาระผูกพัน แต่ไม่รวม บัตรเงิน ฝากและบัญชีเงินฝากของบริษัทเพื่อลูกค้า ทั้งนี้เป็นไปตามประกาศของสำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- 2.5.4 ลูกหนี้และเจ้าหนี้สำนักหักบัญชี
ยอดดุลสุทธิลูกหนี้หรือเจ้าหนี้ที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าผ่านสำนักหักบัญชีในแต่ละวัน แสดงเป็นยอดดุลสุทธิลูกหนี้หรือเจ้าหนี้สำนักหักบัญชี รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีซื้อขายล่วงหน้าในการทำธุรกรรมหลักทรัพย์
- 2.5.5 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าบวกกับดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระที่คำนวณตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง หลังหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ทั้งนี้ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์รวมถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์โดยใช้หลักทรัพย์ที่ซื้อนั้นมาวางเป็นประกัน ลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์และลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน อันได้แก่ เงินที่นำไปวางเป็นประกันกับเจ้าหนี้หุ้นยืมหรือศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ ภายในระยะเวลาที่กำหนด ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดีประណหนี้ หรือฟ้องชำระ เป็นต้น

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญบวกดอกเบี้ยค้างรับ ทั้งนี้ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์รวมถึงยอดสุทธิลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์โดยใช้หลักทรัพย์ที่ซื้อนั้นมาวางเป็นประกัน ลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์และลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน อันได้แก่เงินที่นำไปวางเป็นประกันกับเจ้าหนี้หุ้นยืมหรือศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดีประนอมหนี้หรือผ่อนชำระ เป็นต้น

- 2.5.6 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน / ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

บริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยบริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ เมื่อมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก อย่างไรก็ตามสำหรับตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ไม่มีรายการรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่า และเครื่องมือทางการเงินอื่นๆ จะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้า

การวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการคำนวณความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา ร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา และยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา การประเมินคำนวณความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาและร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาขึ้นอยู่กับข้อมูลในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบันและบวกกับการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตที่สนับสนุนได้และมีความสมเหตุสมผล สำหรับยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินแสดงโดยมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้ บริษัทจัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ

สำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ความเสี่ยงรวมถึงจำนวนเงินที่ถูกเบิกใช้ ณ วันที่รายงานและจำนวนเงินที่เพิ่มขึ้นใด ๆ ที่คาดว่าจะถูกเบิกใช้ในอนาคต ซึ่งวันที่ผิดสัญญาถูกประเมินโดยขึ้นอยู่กับแนวโน้มในอดีต บริษัททำความเข้าใจความจำเป็นด้านการเงินในอนาคตโดยเฉพาะเจาะจงของลูกหนี้และข้อมูลการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ

ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน หากคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินและภาระผูกพันทางการเงินดีขึ้นและทำให้ไม่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญอีกต่อไปตั้งแต่การรับรู้เริ่มแรก การรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนจะรับรู้ด้วยมูลค่าที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า การเปลี่ยนแปลงในการกลับรายการค่าเผื่อผลขาดทุนจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนจากการด้อยค่า

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินจะมีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตหมายถึงสินทรัพย์ในชั้นที่ 3

ในการพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ บริษัทเปรียบเทียบความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รายงาน กับความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้นตลอดอายุขัยเหลือของเครื่องมือทางการเงินที่คาดไว้ ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก และพิจารณาจากข้อมูลที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลทั้งเชิงปริมาณและคุณภาพ ซึ่งสามารถหาได้โดยไม่ต้องใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป ซึ่งรวมถึงข้อมูลในอดีต และการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต

หนี้สูญรับคืนจากลูกหนี้ที่เคยถูกตัดออกจากบัญชีจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะนำเสนอในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้คือ

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย แสดงเป็นรายการหักจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน แสดงเป็นประมาณการหนี้สิน

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

บริษัทตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยการประเมินฐานะลูกหนี้แต่ละรายและพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน โดยถือพื้นฐานการจัดชั้นหนี้และการตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่อง “การจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ด้วยคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์” และปัจจัยอื่นประกอบ

2.5.7 เครื่องมือทางการเงิน

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินของบริษัทเมื่อบริษัทเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน โดยสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อ เพิ่มหรือหักจากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินตามความเหมาะสม เมื่อรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน รับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

การจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ทั้งหมดวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรม ขึ้นอยู่กับการจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

(1) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำรายการ และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี) และปันส่วนดอกเบี้ยรับตลอดช่วงระยะเวลาที่เกี่ยวข้อง ดอกเบี้ยรับ รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในรายการ “รายได้ดอกเบี้ย”

(2) สินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

บริษัทจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนที่มีได้ถือไว้เพื่อค้า แต่ถือเพื่อวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ การจัดประเภทรายการพิจารณาเป็นรายตราสาร กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวในภายหลัง โดยจะถูกโอนไปกำไรสะสมแทน

เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ในรายการ “กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน” เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้มูลค่าสุทธิทางบัญชีล่าสุดของบริษัท

บริษัทเลือกกำหนดให้เงินลงทุนในตราสารทุนทั้งหมดที่ไม่ใช่ถือไว้เพื่อการค้า แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ณ วันที่นำมาตราฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 มาปฏิบัติใช้ครั้งแรก

(3) สินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เมื่อถือครองตามโมเดลธุรกิจที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม และกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในรายการ “กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน”

มูลค่ายุติธรรมหรือราคาตลาดของเงินลงทุนประเภทหลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็น
หลักทรัพย์จดทะเบียนใช้ราคาเสนอซื้อครั้งล่าสุดของตลาดหลักทรัพย์แห่ง
ประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี

หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินจะถูกจัดประเภทตามเนื้อหาของข้อตกลงตามสัญญาที่ทำขึ้นและ
คำนิยามของหนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินจะถูกรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินก็ต่อเมื่อบริษัทเป็นคู่สัญญาตาม
ข้อกำหนดในสัญญาของเครื่องมือทางการเงินนั้น หนี้สินทางการเงินวัดมูลค่าด้วยวิธี
ราคาทุนตัดจำหน่าย ด้วยจำนวนที่เท่ากับหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ณ วันที่รับรู้
รายการเมื่อเริ่มแรกหักด้วยเงินต้นชำระคืนและบวกหรือหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสม
โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของผลต่างระหว่างมูลค่าเมื่อเริ่มแรกและจำนวนเงิน
ที่จ่ายเมื่อครบกำหนดสัญญา ยกเว้นเมื่อหนี้สินดังกล่าวแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน
กำไรหรือขาดทุน

ดอกเบี้ยจ่ายและการตัดจำหน่ายด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง รวมถึงกำไรหรือขาดทุน
จากอัตราแลกเปลี่ยนจากหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายจะรับรู้
ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

การตัดรายการเครื่องมือทางการเงินออกจากบัญชี

บริษัทลดมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินโดยตรง เมื่อบริษัทไม่
สามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะได้รับคืนสินทรัพย์ทางการเงินทั้ง
จำนวนหรือบางส่วน การตัดออกจากบัญชีถือเป็นสถานการณ์หนึ่งของการตัดรายการ
การตัดออกจากบัญชีรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการเมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เมื่อหนี้สิน
ทางการเงินเดิมถูกแทนที่ด้วยผู้ให้กู้รายเดียวกันในเงื่อนไขที่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ
หรือเงื่อนไขของหนี้สินเดิมมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ รายการดังกล่าวจะถือว่าเป็น
เป็นการตัดรายการของหนี้สินเดิมและถือเป็นการรับรู้รายการของหนี้สินทางการเงินใหม่
และผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีดังกล่าวจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

เงินลงทุนในเงินฝากในสถาบันการเงิน

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

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ได้มีการจัดประเภท แสดงมูลค่าและรับรู้กำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในราคาของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ดังนี้

เงินลงทุนของบริษัทประกอบด้วยตราสารทุน และตราสารหนี้ซึ่งถูกจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้า และเงินลงทุนทั่วไป

หลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยแสดงรวมอยู่ในกำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด จัดเป็นเงินลงทุนทั่วไปและแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมหรือราคาตลาดของเงินลงทุนประเภทหลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนใช้ราคาเสนอซื้อครั้งล่าสุดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี

ตราสารหนี้ภาคเอกชนและหลักทรัพย์ในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ราคาตลาดใช้ราคาเสนอซื้อของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่ในรายงาน กรณี ไม่มีราคาซื้อขายจะคำนวณราคาตลาดขึ้นโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนปรับด้วยความเสี่ยงที่เหมาะสมดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ราคาทุนของหลักทรัพย์ที่จำหน่ายระหว่างปี คำนวณตามวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

- 2.5.8 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา
อุปกรณ์แสดงในราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม
ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี
- 2.5.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่อายุการให้ประโยชน์ทราบได้แน่นอนแสดงตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม
ค่าตัดจำหน่ายซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่อายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอนแสดงตามราคาทุนโดยจะทดสอบการด้อยค่าเป็นประจำทุกวันที่ในรายงานและตั้งค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) โดยบันทึกเป็นขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
- 2.5.10 สินทรัพย์สิทธิการใช้
นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563
ณ วันเริ่มต้นสัญญา บริษัทจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ถ้าสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน
บริษัทรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่กิจการเป็นผู้เช่าที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้น (อายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่า) และสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ บริษัทจะรับรู้การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

สัญญาเช่าที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือนและสินทรัพย์อ้างอิงที่มีมูลค่ามากกว่า 150,000 บาทจะต้องรับรู้สิทธิการใช้สินทรัพย์ด้วยราคาทุนซึ่งประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่า (มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันเริ่มต้นสัญญาเช่า คัดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม) จำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่เกิดขึ้นในหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้นและการประมาณต้นทุนที่จะเกิดขึ้นในการรื้อถอนและการขนย้ายสินทรัพย์อ้างอิง การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์อ้างอิงหรือซ่อมแซมสินทรัพย์อ้างอิงให้เป็นไปตามข้อตกลงและเงื่อนไขที่กำหนดของสัญญาเช่า หักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่าสะสมใด ๆ ปรับปรุงด้วยสำหรับการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าจะแยกเป็นส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายทางการเงินและส่วนที่จะหักจากหนี้สินตามสัญญาเช่าเพื่อให้ได้อัตราดอกเบี้ยที่คงที่ (อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง) จากยอดคงเหลือของหนี้สิน ค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกโดยตรงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

บริษัทวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ (และปรับปรุงด้วยสิทธิการใช้สินทรัพย์เกี่ยวข้อง) เมื่อเกิดเหตุการณ์ดังนี้

- มีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่าหรือมีเหตุการณ์สำคัญที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง ในกรณีที่หนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่โดยการคิดลดจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงใหม่ โดยใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุงใหม่
- มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าในอนาคตที่เป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงดัชนีหรืออัตราหรือมีมูลค่าที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภายใต้มูลค่าคงเหลือที่ได้รับการประกัน ในกรณีที่เป็นหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่ โดยไม่เปลี่ยนแปลงอัตราคิดลด (เว้นแต่หากมีการเปลี่ยนแปลงของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่า ซึ่งเป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ในกรณีดังกล่าว ผู้เช่าต้องใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุงใหม่)

- สำหรับสัญญาเช่าได้รับการแก้ไขและการปรับเปลี่ยนการเช่าจะไม่ถูกถือเป็นสัญญาเช่าแยกต่างหาก ในกรณีนี้มูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่าโดยคิดลดจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่า ด้วยอัตราคิดลดที่ปรับปรุงใหม่ ณ วันที่การเปลี่ยนแปลงสัญญาเริ่มมีผล

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับบริษัท เมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ แต่ในกรณีที่สัญญาเช่านั้นยังไม่โอนความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิง ค่าเสื่อมราคาของสิทธิการใช้สินทรัพย์ คำนวณตามประมาณการอายุการให้ประโยชน์หรือวันสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าแล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า

การค้อยค่าของสิทธิการใช้สินทรัพย์จะพิจารณาโดยใช้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 เรื่องการค้อยค่าของสินทรัพย์ ซึ่งอธิบายวิธีการทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ วิธีการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์และการรับรู้ผลขาดทุนจากการค้อยค่าที่เกิดขึ้นหรือโอนกลับ

- 2.5.11 เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นภาระของบริษัทจากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีต่อบุคคลภายนอก
- 2.5.12 สัญญาเช่าดำเนินงานระยะยาว
นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563
สัญญาเช่าซึ่งความเสี่ยงและประโยชน์ส่วนใหญ่จากการเป็นเจ้าของสินทรัพย์ยังคงอยู่กับผู้ให้เช่าบันทึกเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน ค่าเช่าที่เกิดขึ้นจากสัญญาเช่าดังกล่าวรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามอายุสัญญาเช่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
- 2.5.13 ประมาณการหนี้สิน
บริษัทรับรู้ประมาณการหนี้สินเมื่อมีภาระผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีตและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว ในกรณีที่ไม่สามารถกำหนดมูลค่าได้อย่างชัดเจนจะใช้การประมาณมูลค่าภาระผูกพันดังกล่าว

2.5.14 ผลประโยชน์ของพนักงาน

2.5.14.1 ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน

บริษัทรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส ค่าตอบแทนกรรมการ เงินสมทบกองทุน ประกันสังคมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อเกิดรายการ

2.5.14.2 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

1. ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

เงินชดเชยตามกฎหมาย

ภาระผูกพันนี้ได้แสดงถึงผลประโยชน์ที่พนักงานทุกคนจะได้รับเงินชดเชยเมื่อออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน

ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์นี้ได้ถูกพิจารณาเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้โดยมิได้จัดตั้งเป็นกองทุนตามนิยามของมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2562) เรื่อง “ผลประโยชน์ของพนักงาน” และแยกคำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้ (The Projected Unit Credit Method) เพื่อกำหนดมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต โดยการคำนวณนี้ได้ปฏิบัติตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งรวมถึง ประมาณการเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการขึ้นเงินเดือน อัตราการตาย อัตราคิดลด อายุงาน และปัจจัยอื่นๆ

บริษัทรับรู้ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์เป็นค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรู้ในรายการกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

ต้นทุนบริการในอดีตที่เกี่ยวข้องกับการแก้ไขโครงการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อการแก้ไขโครงการมีผลบังคับใช้

2. ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสม

บริษัทได้รับรู้ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสมของพนักงานที่ได้ปฏิบัติงานเป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

2.5.15 โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้าอยู่ในรูปคะแนนสะสมแก่ลูกค้าที่เข้าร่วมโปรแกรมจากการทำรายการตามเงื่อนไขที่กำหนดภายใต้โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า คะแนนสะสมดังกล่าวที่ลูกค้าได้รับจากโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า ลูกค้าสามารถนำมาแลกรางวัลได้ในอนาคต

การผูกพันจากการให้คะแนนสะสมเพื่อแลกกับรางวัล ในอนาคตได้มีการรับรู้และวัดมูลค่าตามมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับตามจำนวนคะแนนสะสมทั้งหมดที่คาดว่าจะมีการใช้สิทธิคุณด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณต่อหน่วยคะแนน

การผูกพันดังกล่าวจะมีการปันส่วนจากสิ่งตอบแทนที่ได้รับหรือค้างรับ โดยรับรู้เป็น “รายได้จากการตัดบัญชีจากโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า” โดยแสดงรายการภายใต้หนี้สินอื่นและรับรู้เป็น “รายได้ค่านายหน้า” เมื่อลูกค้ามาใช้สิทธิ

2.5.16 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วย จำนวนรวมของภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

2.5.16.1 ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันคือ จำนวนภาษีเงินได้ที่ต้องชำระโดยคำนวณจากกำไรทางภาษีสำหรับปี กำไรทางภาษีแตกต่างจากกำไรที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เนื่องจากกำไรทางภาษีไม่ได้รวมรายการที่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีในปีอื่นๆ และไม่ได้รวมรายการที่ไม่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี หนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันคำนวณโดยใช้ อัตราภาษี ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

2.5.16.2 ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรทางภาษี (ฐานภาษี) บริษัทได้รับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่ว่ากำไรทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ได้

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง การกลับรายการจะทำเมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่ว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีบางส่วนหรือทั้งหมดมาใช้ประโยชน์ได้

บริษัทคำนวณมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีด้วยอัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

รายการสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันจะหักกลบกกันได้เมื่อบริษัทมีสิทธิตามกฎหมายในการนำสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวมาหักกลบกกันและบริษัทตั้งใจจะชำระหนี้สินดังกล่าวด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับชำระสินทรัพย์และหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีจะหักกลบกกันได้เมื่อสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันสามารถหักกลบกกันได้และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับหน่วยงานการจัดเก็บภาษีเดียวกัน

บริษัทแสดงรายการค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้หรือรายได้ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับกำไรหรือขาดทุนไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ รายการภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีจะบันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ถ้าภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้นนั้นเกี่ยวข้องกับรายการที่บันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นในงวดบัญชีเดียวกันหรือต่างงวด

2.5.17 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้วในระหว่างปี

บริษัทไม่มีหุ้นสามัญเทียบเท่าอื่นคงเหลือที่มีผลกระทบต่อการคำนวณกำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นปรับลด

2.5.18 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

อนุพันธ์รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่เข้าทำสัญญาอนุพันธ์และวัดมูลค่าใหม่ในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบของแต่ละรอบระยะเวลา รายงาน ผลกำไรหรือขาดทุนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงินคำนวณจากราคาที่ใช้ชำระราคา ณ สิ้นวันทำการของบริษัทตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

อนุพันธ์ที่มีมูลค่ายุติธรรมเป็นบวกรับรู้เป็นสินทรัพย์ทางการเงิน ตรงกันข้ามอนุพันธ์ที่มีมูลค่ายุติธรรมเป็นลบรับรู้เป็นหนี้สินทางการเงิน อนุพันธ์จะไม่หักกลับในงบการเงิน เว้นแต่บริษัทจะมีทั้งสิทธิทางกฎหมายและมีความตั้งใจในการหักกลับ

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินจัดประเภทเป็นอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อค่า บริษัทรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ทางการเงินในงบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จสำหรับงวดบัญชีที่เกิดขึ้น มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงินคำนวณจากราคาที่ใช้ชำระราคา ณ สิ้นวันทำการของบริษัทตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

บริษัทบันทึกเงินวางประกันจากการมีรายการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ในตลาดอนุพันธ์ทางการเงินแห่งประเทศไทยในบัญชีลูกหนี้สำนักหักบัญชี

2.5.19 ประเมินการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ผู้บริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดนโยบายการบัญชี การประมาณการและการตั้งข้อสมมติฐานหลายประการซึ่งมีผลกระทบต่อการแสดงจำนวนสินทรัพย์ หนี้สินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันสิ้นงวด รวมทั้งการแสดงรายได้และค่าใช้จ่ายของปี ถึงแม้ว่าการประมาณการของผู้บริหารได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

3. การบริหารความเสี่ยง

3.1 การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่อง

การจัดการความเสี่ยงของสภาพคล่องอย่างรอบคอบแสดงโดยนัยถึงการดำรงความเพียงพอของเงินสดและหลักทรัพย์ที่มีตลาดรองรับ ความสามารถในการหาได้ของแหล่งเงินทุนโดยมีวงเงินอำนวยความสะดวกในการกู้ยืมที่ได้มีการตกลงไว้แล้วอย่างเพียงพอและความสามารถในการรักษาสถานะตลาด ฝ่ายบริหารของบริษัทจะดำรงความยืดหยุ่นในการระดมเงินทุนโดยการรักษาวงเงินสินเชื่อที่ตกลงไว้ให้มีความเพียงพอในการจัดหาแหล่งเงินทุน

ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กธ. 32/2560 เรื่อง “การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ” กำหนดให้บริษัทหลักทรัพย์ดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ เมื่อสิ้นวันทำการใดๆ ไม่น้อยกว่าสิบห้าล้านบาทและไม่น้อยกว่าร้อยละเจ็ดของหนี้สินทั่วไป

บริษัทได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทตัวแทนซื้อขายสัญญาล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทต้องดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิเมื่อสิ้นวันทำการใดๆ ไม่น้อยกว่าสิบห้าล้านบาทและไม่น้อยกว่าร้อยละเจ็ดของหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิได้สูงกว่าเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และมีส่วนของเจ้าของเกินกว่าเกณฑ์ที่สำนักหักบัญชีกำหนด

รายการสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงินจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนด แสดงไว้ในตารางดังต่อไปนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563					
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,272,038,365	-	-	-	1,272,038,365
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	142,006,423	-	-	142,006,423
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	657,445,309	1,176,962,107	-	-	1,834,407,416
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	2,097,600	-	-	2,097,600
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	77,542,500	-	9,898,579	87,441,079
หนี้สินทางการเงิน					
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	415,181,239	-	-	415,181,239
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	885,641,570	-	-	885,641,570
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	20,685,819	33,047,850	-	53,733,669

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
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	52,971,980	-	8,682,000	61,653,980
หนี้สินทางการเงิน					
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	279,196,552	-	-	279,196,552

การจัดการส่วนของบริษัทเป็นไปเพื่อการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเพื่อเป็นประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียอื่นและเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสม

3.2 ความเสี่ยงที่สำคัญของเครื่องมือทางการเงิน

นโยบายการบัญชี

รายละเอียดของนโยบายบัญชีที่สำคัญ วิธีการที่ใช้ซึ่งรวมถึงเกณฑ์ในการรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย ที่เกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภทได้เปิดเผยไว้แล้วในหมายเหตุข้อ 2.5

3.2.1 ความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์ทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงินนั้น เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อันอาจจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ย สุทธิในงวดปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากการจัด โครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นอาจเกิด จากการคาดการณ์ที่ผิดพลาดในการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยระหว่างรายการทางด้าน สินทรัพย์และหนี้สิน

บริษัทไม่มีการซื้อตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลง อัตราดอกเบี้ย แสดงไว้ในตารางดังต่อไปนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563									
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	1,164,477,573	-	-	-	-	107,560,792	1,272,038,365	0.10 - 1.00	-
ลูกหนี้สำนักงานบัญชี	-	2,871,111	-	-	-	139,135,312	142,006,423	-	1.23
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	657,445,309	-	-	-	1,176,962,107	1,834,407,416	-	5.50 - 15.00
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	-	-	-	2,097,600	2,097,600	-	-
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	50,000,000	-	-	-	37,441,079	87,441,079	-	0.25 - 0.75
หนี้สินทางการเงิน									
เจ้าหนี้สำนักงานบัญชี	-	-	-	-	-	415,181,239	415,181,239	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	885,641,570	885,641,570	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	20,685,819	33,047,850	-	-	-	53,733,669	-	0.86 - 1.61

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		อัตราเฉลี่ยตัว	อัตราคงที่
		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
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	50,000,000	-	-	-	11,653,980	61,653,980	-	0.75 - 1.00
หนี้สินทางการเงิน									
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	279,196,552	279,196,552	-	-

อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยของสินทรัพย์ทางการเงินเฉลี่ยของบริษัทสำหรับเครื่องมือทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ย แสดงไว้ในตารางดังต่อไปนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563			
เครื่องมือทางการเงิน	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย บาท	ดอกเบี้ยรับ บาท	อัตราผลตอบแทนถัวเฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงิน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	191,863,573	658,079	0.343
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	534,521,705	27,193,634	5.087
เงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย	50,000,000	261,644	0.523

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562			
เครื่องมือทางการเงิน	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย บาท	ดอกเบี้ยรับ บาท	อัตราผลตอบแทนถัวเฉลี่ย (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

3.2.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อเกิดจากความเสี่ยงจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดในสัญญาที่ทำไว้กับบริษัท และทำให้เกิดความเสียหายแก่บริษัท บริษัทได้มีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงนี้โดยมีการวิเคราะห์สินเชื่อจากข้อมูลต่างๆ ของลูกค้า และการติดตามลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ ดังนั้นบริษัทจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้การให้สินเชื่อของบริษัทไม่มีการกระจุกตัว เนื่องจากบริษัทมีฐานของลูกค้าที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมากภายใต้ TFRS 9 กำหนดเกี่ยวกับการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยใช้โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งบริษัทได้จัดทำและทบทวนโมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแล้วอย่างเหมาะสม โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงจะสอบทานตัวเลขและข้อมูลที่น่ามาใช้ในการคำนวณเป็นระยะ ความเสี่ยงทางด้านเครดิตนี้มีมูลค่าตามที่แสดงไว้ในด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน หลังจากหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

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
	2563	2562	
	บาท	บาท	
สินทรัพย์อนุพันธ์	2,097,600	-	ระดับที่ 1
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	27,542,500	2,971,980	ระดับที่ 1
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	9,898,579	-	ระดับที่ 3

สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม สรุปได้ดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม ถือตามยอดคงเหลือ
	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,272,038,365	1,272,038,365
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	142,006,423	142,006,423
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,834,407,416	1,834,407,416
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน		
เงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย	50,000,000	50,000,000

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม ถือตามยอดคงเหลือ
	บาท	บาท
หนี้สินทางการเงิน		
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	415,181,239	415,181,239
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	885,641,570	885,641,570
หนี้สินตามสัญญาเช่า	53,733,669	53,733,669
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
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน		
เงินฝากในสถาบันการเงิน	50,000,000	50,000,000
เงินลงทุนทั่วไป	8,682,000	8,682,000
หนี้สินทางการเงิน		
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	279,196,552	279,196,552

วิธีการที่บริษัทได้ใช้ในการประมาณมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม มีดังนี้

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้สำนักหักบัญชี ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และหนี้สินตามสัญญาเช่า มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

4. รายละเอียดประกอบรายการที่สำคัญ

4.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

4.1.1 เงินสดจ่ายค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2563	2562
	บาท	บาท
เจ้าหน้าที่ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน (หนี้สินอื่น) - ต้นปี	881,600	349,154
ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	9,863,437	13,199,901
หัก เงินสดจ่ายค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(10,745,037)	(12,667,455)
เจ้าหน้าที่ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน (หนี้สินอื่น) - ปลายปี	-	881,600

4.1.2 การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้ (2562: ไม่มี)

	2563
	บาท
ยอดต้นปี	-
ผลกระทบจากการเริ่มใช้ TFRS16	14,802,500
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(24,115,608)
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	63,397,577
รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดอื่น	(350,800)
ยอดปลายปี	53,733,669

4.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2563	2562
	บาท	บาท
เงินสด	115,000	120,000
เงินฝากกระแสรายวัน ออมทรัพย์ และใบรับฝากเงิน		
ที่มีอายุภายใน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา	1,861,727,102	2,321,334,266
หัก เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า*	(589,803,737)	(993,538,190)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,272,038,365	1,327,916,076

* ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้าไม่ต้องแสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน

4.3 ลูกหนี้สำนักหักบัญชี

ลูกหนี้สำนักหักบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2563	2562
	บาท	บาท
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	182,363,913	114,981,572
หัก ลูกหนี้สำนักหักบัญชีในนามบริษัทเพื่อลูกค้า*	(40,357,490)	(15,067,491)
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	142,006,423	99,914,081

* ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ลูกหนี้สำนักหักบัญชีในนามบริษัทเพื่อลูกค้าไม่ต้องแสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน

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

4.4 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2563	2562
	บาท	บาท
<u>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</u>		
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	1,176,962,107	183,677,958
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	657,445,309	562,483,278
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	1,834,407,416	746,161,236
<u>บวก ดอกเบี้ยค้างรับ</u>	2,685,210	2,527,839
<u>หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หมายเหตุข้อ 4.5)</u>	(3,452,710)	-
<u>หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (หมายเหตุข้อ 4.5)</u>	-	(5,650,111)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,833,639,916	743,038,964

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทได้จัดชั้นของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และดอกเบี้ยค้างรับและแสดงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยสรุปดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563			
ลูกหนี้ธุรกิจ หลักทรัพย์และสัญญา ซื้อขายล่วงหน้าและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	
บาท	บาท	บาท	
<u>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</u>			
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	1,836,414,070	659,451,963	(2,774,154)
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	678,556	678,556	(678,556)
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	-
รวม	1,837,092,626	660,130,519	(3,452,710)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทได้จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและดอกเบี้ยค้างรับตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่อง “การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพสินทรัพย์” ซึ่งรายละเอียดของลูกหนี้จัดชั้นสรุปได้ดังนี้

การจัดชั้น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		
	ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	มูลค่าลูกหนี้ธุรกิจ หลักทรัพย์และสัญญา ซื้อขายล่วงหน้าและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
	บาท	บาท	บาท
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	748,689,075	(5,650,111)	743,038,964
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	-	-	-
รวม	748,689,075	(5,650,111)	743,038,964

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทได้ตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นจำนวน 3.45 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวน 5.65 ล้านบาท ตามเกณฑ์ของประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เรื่อง “การจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้คือคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์”

4.5 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		
	เงินสำรองของ สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	เงินสำรองของ สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	เงินสำรองของ สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต
	บาท	บาท	บาท
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์			
ยอดต้นปี	5,650,111	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการ เปลี่ยนการจัดชั้น	(678,556)	678,556	-
การเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			
ระหว่างปี	(2,197,401)	-	-
ยอดปลายปี	2,774,154	678,556	-
รวม	2,774,154	678,556	-

ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
	บาท
ยอดต้นปี	8,194,633
หัก โอนกลับค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ	(1,342,750)
หัก หนี้สูญตัดบัญชี	(1,201,772)
ยอดปลายปี	<u>5,650,111</u>

4.6 สินทรัพย์อนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมียอดคงค้างตราสารอนุพันธ์สัญญาฟิวเจอร์สสถานะขาย ซึ่งมีจำนวนเงินตามสัญญารวม 26.94 ล้านบาท โดยจะครบกำหนดอายุสัญญาในเดือนมีนาคม 2564 และมีภูายน 2564 สัญญาฟิวเจอร์สมีการชำระราคาแบบส่วนต่างเงินสดระหว่างราคาต้นทุนของฟิวเจอร์สกับสินทรัพย์อ้างอิงของสัญญาฟิวเจอร์สประเภทนั้นในวันชำระราคา และคู่สัญญาของธุรกรรมอนุพันธ์เป็นสำนักหักบัญชี

4.7 เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน

เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2563 มูลค่ายุติธรรม/ ราคาทุนตัดจำหน่าย บาท	2562 มูลค่ายุติธรรม/ ราคาตามบัญชี บาท
มูลค่ายุติธรรม		
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		
ตราสารทุน		
หลักทรัพย์จดทะเบียน	27,542,500	-
รวม	<u>27,542,500</u>	<u>-</u>
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารทุน		
หุ้นสามัญ	9,898,579	-
รวม	<u>9,898,579</u>	<u>-</u>

	2563 มูลค่ายุติธรรม/ ราคาทุนตัดจำหน่าย บาท	2562 มูลค่ายุติธรรม/ ราคาตามบัญชี บาท
ราคาทุนตัดจำหน่าย		
เงินฝากประจำ	1,150,000,000	-
ใบรับฝากเงินที่มีอายุคงเหลือเกินกว่า 3 เดือน	50,000,000	-
หัก เงินลงทุนในนามบริษัทเพื่อลูกค้า *	(1,150,000,000)	-
รวม	50,000,000	-
หลักทรัพย์เพื่อค้า		
หลักทรัพย์หุ้นทุน	-	2,971,980
รวม	-	2,971,980
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด		
ใบรับฝากเงินที่มีอายุคงเหลือเกินกว่า 3 เดือน	-	130,000,000
หัก เงินลงทุนในนามบริษัทเพื่อลูกค้า *	-	(80,000,000)
รวม	-	50,000,000
ราคาทุน		
เงินลงทุนทั่วไป		
เงินลงทุนทั่วไป	-	8,682,000
รวม	-	8,682,000
รวมเงินลงทุน	87,441,079	61,653,980

* เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้าไม่ได้แสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เงินลงทุนในเงินฝากในสถาบันการเงินตามอายุคงเหลือของสัญญา มีดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
ใบรับฝากเงินที่มีอายุคงเหลือเกินกว่า				
3 เดือน	50,000,000	-	-	50,000,000
รวม	50,000,000	-	-	50,000,000

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
ใบรับฝากเงินที่มีอายุคงเหลือเกินกว่า				
3 เดือน	50,000,000	-	-	50,000,000
รวม	50,000,000	-	-	50,000,000

เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น มีรายละเอียดดังนี้

เงินลงทุน	เหตุผลของการใช้ ทางเลือกในการ แสดงรายการ ด้วยวิธีดังกล่าว	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		
		มูลค่า ยุติธรรม	เงินปันผลรับ	กำไรหรือขาดทุน สะสมที่ถูกลบ ภายในส่วนของ เจ้าของ
		บาท	บาท	บาท
บริษัท หลักทรัพย์เพื่อ ธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)	มีความตั้งใจจะ ถือเงินลงทุน ระยะยาว	9,034,700	249,600	-
บริษัท แอสโก้ส่งเสริม ธุรกิจ จำกัด	มีความตั้งใจจะ ถือเงินลงทุน ระยะยาว	863,879	-	-
รวม		9,898,579	249,600	-

4.8 อุปกรณ์ อุปกรณ์ ประกอบด้วย

	ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 บาท	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า/ (โอนออก)	ยอดปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บาท
ราคาทุน					
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	9,898,647	16,300	(150,506)	-	9,764,441
เครื่องใช้สำนักงาน	14,273,988	392,368	(119,909)	-	14,546,447
คอมพิวเตอร์	69,195,852	4,002,679	-	-	73,198,531
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	42,491,127	177,527	(628,781)	-	42,039,873
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการ รื้อถอนทรัพย์สิน	4,648,000	-	-	-	4,648,000
รวมราคาทุน	140,507,614	4,588,874	(899,196)	-	144,197,292
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	(9,313,332)	(185,480)	150,476	-	(9,348,336)
เครื่องใช้สำนักงาน	(13,499,620)	(342,886)	119,903	-	(13,722,603)
คอมพิวเตอร์	(52,966,375)	(6,126,364)	-	-	(59,092,739)
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	(40,811,817)	(586,535)	628,762	-	(40,769,590)
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการ รื้อถอนทรัพย์สิน	(4,648,000)	-	-	-	(4,648,000)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(121,239,144)	(7,241,265)	899,141	-	(127,581,268)
งานระหว่างติดตั้ง	-	521,464	-	-	521,464
อุปกรณ์	19,268,470				17,137,488

	ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 บาท	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า/ (โอนออก)/ โอนจัดประเภท*	ยอดปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 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 รื้อถอนทรัพย์สิน	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 รื้อถอนทรัพย์สิน	(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)	-
อุปกรณ	23,958,930				19,268,470

* ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทได้มีการจัดประเภทรายการใหม่สำหรับเครื่องตกแต่งสำนักงาน เครื่องใช้สำนักงาน คอมพิวเตอร์ และส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า

	สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
	บาท	บาท
ค่าเสื่อมราคา	7,241,265	11,530,978

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ ซึ่งหักค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่มีจำนวน 103.90 ล้านบาท และ 95.84 ล้านบาท ตามลำดับ

4.9 สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

4.9.1 สินทรัพย์สิทธิการใช้

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ก่อนปรับปรุงใหม่	ผลกระทบของการ เริ่มใช้มาตรฐาน การรายงานทาง การเงินฉบับที่ 16 (หมายเหตุข้อ 2.2)	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ราคาทุน					
อาคาร	-	11,143,179	63,390,620	(12,322,991)	62,210,808
อุปกรณ์	-	2,998	-	(2,998)	-
ยานพาหนะ	-	3,656,323	6,957	(3,663,280)	-
รวมราคาทุน	-	14,802,500	63,397,577	(15,989,269)	62,210,808
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
อาคาร	-	-	(20,614,094)	11,889,565	(8,724,529)
อุปกรณ์	-	-	(2,998)	2,998	-
ยานพาหนะ	-	-	(3,338,494)	3,338,494	-
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	-	-	(23,955,586)	15,231,057	(8,724,529)
รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้	-	-			53,486,279
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563					23,955,586

บริษัทเช่าสินทรัพย์หลายประเภทประกอบด้วย อาคาร อุปกรณ์และยานพาหนะ อายุสัญญาเช่าเฉลี่ยโดยประมาณ 3 ปี ซึ่งสัญญาเช่าอาคารทั้งหมดอายุในปัจจุบันถูกแทนที่ด้วยสัญญาเช่าใหม่สำหรับสินทรัพย์อ้างอิงที่เหมือนกัน ส่งผลให้มีการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์สิทธิการใช้จำนวน 63.39 ล้านบาท ในปี 2563

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทรับรู้ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ จำนวน 0.52 ล้านบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 กระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดสำหรับสัญญาเช่าเท่ากับ 24.12 ล้านบาท

4.9.2 หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วย

	2563
	บาท
หนี้สินตามสัญญาเช่า	54,821,986
หัก ดอกเบี้ยรอตตัดจำหน่าย	(1,088,317)
รวม	<u>53,733,669</u>

การวิเคราะห์การครบกำหนดแบบไม่คิดลดของหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

	2563
	บาท
หนี้สินตามสัญญาเช่า	
ภายใน 1 ปี	21,361,514
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	33,460,472
รวม	<u>54,821,986</u>

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทได้บันทึกค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินตามสัญญาเช่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ จำนวน 0.41 ล้านบาท

บริษัทไม่มีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับหนี้สินตามสัญญาเช่า หนี้สินตามสัญญาเช่าได้รับการติดตามโดยแผนกบริหารเงินของบริษัท

4.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย

	อายุการตัด จำหน่าย คงเหลือ	ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 บาท	เพิ่มขึ้น บาท	จำหน่าย บาท	โอนเข้า/ (โอนออก) บาท	ยอดปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บาท
ราคาทุน						
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	1 - 5 ปี	65,341,627	1,031,139	-	1,173,018	67,545,784
ค่าธรรมเนียมสมาชิกตลาดอนุพันธ์		3,912,329	-	-	-	3,912,329
ค่าธรรมเนียมซื้อขายอนุพันธ์ทางอินเทอร์เน็ต		519,740	-	-	-	519,740
รวมราคาทุน		69,773,696	1,031,139	-	1,173,018	71,977,853
ค่าตัดจำหน่ายสะสม						
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์		(46,515,621)	(6,161,992)	-	-	(52,677,613)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม		(46,515,621)	(6,161,992)	-	-	(52,677,613)
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง		4,011,725	3,721,960	(2,000,000)	(1,173,018)	4,560,667
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		27,269,800				23,860,907

	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

สำหรับปีสิ้นสุด

วันที่ 31 ธันวาคม

2563	2562
บาท	บาท
ค่าตัดจำหน่าย	
6,161,992	5,621,640

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ราคาทุนก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ซึ่งหักค่าตัดจำหน่ายทั้งจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่มีจำนวน 37.34 ล้านบาท และ 33.80 ล้านบาท ตามลำดับ

4.11 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

รายการเคลื่อนไหวของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563					
	ณ วันที่	ผลกระทบจากการ	ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้ใน	ณ วันที่
	1 มกราคม	ปรับใช้มาตรฐาน	1 มกราคม	ในกำไรหรือ	กำไร (ขาดทุน)	31 ธันวาคม
	2563	การบัญชีใหม่	2563	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	2563
	ตามที่แสดงไว้		ปรับปรุงใหม่			
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี						
ผลแตกต่างชั่วคราว						
ค่าตัดจำหน่ายซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	1,821,961	-	1,821,961	379,502	-	2,201,463
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	1,130,022	(1,130,022)	-	-	-	-
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	1,123,587	1,123,587	118,168	-	1,241,755
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	15,365,819	-	15,365,819	1,767,966	(201,598)	16,932,187
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการรื้อถอน	929,600	-	929,600	-	-	929,600
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	3,972	3,972	-	(348)	3,624
อื่น ๆ	240,355	-	240,355	(190,877)	-	49,478
รวม	19,487,757	(2,463)	19,485,294	2,074,759	(201,946)	21,358,107

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563					
ณ วันที่	ผลกระทบจากการ	ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้ใน	ณ วันที่
1 มกราคม	ปรับใช้มาตรฐาน	1 มกราคม	ในกำไรหรือ	กำไร (ขาดทุน)	31 ธันวาคม
2563	การบัญชีใหม่	2563	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	2563
ตามที่แสดงไว้		ปรับปรุงใหม่			
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
ผลแตกต่างชั่วคราว					
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า					
ในเงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	5,470	-	5,470	(5,470)	-
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	886,413	-	886,413	-	886,413
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า					
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่าน					
กำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	199,538	199,538	-	47,402
รวม	891,883	199,538	1,091,421	(5,470)	47,402
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	18,595,874	(202,001)	18,393,873	2,080,229	(249,348)
					20,224,754

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

4.12 สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2563	2562
	บาท	บาท
เงินมัดจำ	7,510,308	7,244,097
ภาษีเงินได้ถูกหัก ณ ที่จ่าย	4,800,793	4,526,644
กองทุนทดแทนความเสียหายในระบบการชำระราคา และส่งมอบหลักทรัพย์	69,635,676	60,705,296
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	2,925,364	3,175,743
ค่าธรรมเนียมและค่าบริการค้างรับสุทธิ	16,123,934	10,870,142
สินทรัพย์อื่น	6,386,964	2,173,322
รวม	107,383,039	88,695,244

4.13 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2563	2562
	บาท	บาท
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานระยะสั้น	1,617,807	2,302,889
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	83,043,128	74,526,207
ประมาณการหนี้สินจากการรื้อถอน	4,648,000	4,648,000
ประมาณการหนี้สินภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	2,761,283	-
รวม	92,070,218	81,477,096

4.13.1 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

บริษัทมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน จำนวนค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ มีดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
	บาท	บาท
ต้นทุนบริการในอดีต	-	12,052,215
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	11,491,492	8,617,421
ต้นทุนคอกเบี้ย	1,258,619	1,694,930
	<u>12,750,111</u>	<u>22,364,566</u>

เมื่อวันที่ 13 ธันวาคม 2561 สภานิติบัญญัติแห่งชาติได้มีมติผ่านร่างพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับใหม่ต่อมาเมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2562 ได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษา โดยมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 5 พฤษภาคม 2562 โดยพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับนี้ได้กำหนดอัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมสำหรับกรณีเลิกจ้างลูกจ้างซึ่งทำงานติดต่อกันตั้งแต่ 20 ปีขึ้นไปซึ่งเกษียณอายุตามข้อบังคับการทำงานของกิจการ ให้มีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน ซึ่งมีผลกระทบต่อโครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงาน บริษัทจึงพิจารณาแก้ไขโครงการสำหรับผลประโยชน์หลังจากออกจากงาน และบันทึกภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานของบริษัท ณ วันที่ในงบการเงินและภาระค่าชดเชยที่เพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 12.05 ล้านบาท ในงบการเงินของบริษัท

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	2563	2562
	บาท	บาท
ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	74,526,207	49,912,565
ต้นทุนบริการในอดีต	-	12,052,215
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	11,491,492	8,617,421
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,258,619	1,694,930
การวัดมูลค่าใหม่		
(ถ้าไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เกิด		
จากการปรับปรุงประสบการณ์	(2,159,153)	4,695,742
(ถ้าไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เกิด		
จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	1,282,122	(600,946)
(ถ้าไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เกิด		
จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	(130,959)	9,634,060
รับ - โอนพนักงานกับบริษัทในเครือ	-	(338,813)
ผลประโยชน์จ่ายโดยโครงการ	(3,225,200)	(11,140,967)
ยอดยกไปของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	83,043,128	74,526,207

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังต่อไปนี้

	2563	2562
	ร้อยละ	ร้อยละ
ข้อสมมติฐานทางการเงิน		
อัตราคิดลด	0.51 - 2.98	1.70
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน	6.00	6.00

การวิเคราะห์ข้อสมมติฐานทางการเงินที่มีผลกระทบเพิ่มขึ้น/(ลดลง) ต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังต่อไปนี้

	2563	2562
	บาท	บาท
อัตราคิดลด - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(8,786,519)	(7,617,196)
อัตราคิดลด - ลดลงร้อยละ 1	10,203,346	8,922,281
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	9,760,335	8,445,503
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน - ลดลงร้อยละ 1	(8,528,949)	(7,395,264)

4.13.2 ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาจำประกันทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ของบริษัท มีดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บาท
ยอดต้นปี - ตามที่รายงานไว้	-
ผลกระทบจากการปรับใช้มาตรฐานการบัญชีฉบับใหม่ (หมายเหตุข้อ 2.2)	1,640,056
ยอดต้นปี - ปรับปรุงใหม่	1,640,056
การเปลี่ยนแปลงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นระหว่างปี	1,121,227
ยอดปลายปี	2,761,283

4.14 หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2563 บาท	2562 บาท
โบนัสพนักงานค้างจ่าย	19,345,381	18,153,522
ค่านายหน้าค้างจ่ายของพนักงาน	38,622,373	13,037,427
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายของพนักงาน	4,315,565	4,685,255
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	11,789,856	9,638,582
หนี้สินอื่น	12,019,866	19,937,064
รวม	86,093,041	65,451,850

4.15 ทุนสำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิสำหรับปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิสำหรับปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ทุนสำรองนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

4.16 รายได้ค่านายหน้า

รายได้ค่านายหน้าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2563		
	ช่วงเวลาในการรับรู้รายได้		
	เมื่อให้บริการ	ตลอดระยะเวลา	รวม
	เสร็จสิ้น	ของสัญญา	
	บาท	บาท	บาท
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์	437,983,085	-	437,983,085
ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	34,980,668	-	34,980,668
ค่านายหน้าอื่น	416,830	-	416,830
รวม	473,380,583	-	473,380,583

	2562		
	ช่วงเวลาในการรับรู้รายได้		
	เมื่อให้บริการ	ตลอดระยะเวลา	รวม
	เสร็จสิ้น	ของสัญญา	
	บาท	บาท	บาท
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์	360,998,011	-	360,998,011
ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	28,059,630	-	28,059,630
ค่านายหน้าอื่น	12,588,769	-	12,588,769
รวม	401,646,410	-	401,646,410

4.17 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2563		
	ช่วงเวลาในการรับรู้รายได้		
	เมื่อให้บริการ เสร็จสิ้น	ตลอดระยะเวลา ของสัญญา	รวม
	บาท	บาท	บาท
ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์	25,113,389	-	25,113,389
ค่าธรรมเนียมจากการบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล	-	19,316,413	19,316,413
ค่าธรรมเนียมจากการซื้อขายหน่วยลงทุน	89,445,420	-	89,445,420
ค่าธรรมเนียมที่เกิดจากการชำระราคาการซื้อขายหลักทรัพย์	1,724,898	-	1,724,898
รวม	116,283,707	19,316,413	135,600,120

	2562		
	ช่วงเวลาในการรับรู้รายได้		
	เมื่อให้บริการ เสร็จสิ้น	ตลอดระยะเวลา ของสัญญา	รวม
	บาท	บาท	บาท
ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์	39,085,050	-	39,085,050
ค่าธรรมเนียมจากการบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล	-	14,713,868	14,713,868
ค่าธรรมเนียมจากการซื้อขายหน่วยลงทุน	67,764,517	-	67,764,517
รวม	106,849,567	14,713,868	121,563,435

4.18 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2563	2562
	บาท	บาท
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	27,193,634	32,186,328
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากในสถาบันการเงิน	13,833,381	27,300,812
อื่น ๆ	264,383	437,100
รวม	41,291,398	59,924,240

- 4.19 กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน
กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2563	2562
	บาท	บาท
ขาดทุนจากเงินลงทุน	(9,826,928)	(76,867,326)
กำไรจากตราสารอนุพันธ์	7,807,093	79,309,554
เงินปันผล	747,276	693,050
รวม	(1,272,559)	3,135,278

- 4.20 ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานได้รวมค่าตอบแทนกรรมการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 จำนวน 1,560,000 บาท และ 1,660,000 บาท ตามลำดับ

- 4.21 ค่าใช้จ่ายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2563	2562
	บาท	บาท
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	57,908,048	61,211,799
ค่าใช้จ่ายอื่น	52,736,485	67,483,938
รวม	110,644,533	128,695,737

4.22 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2563	2562
	บาท	บาท
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน		
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในปัจจุบัน	16,937,599	1,731,788
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
รายได้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ		
ผลต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นหรือกลับรายการ	(1,830,881)	(5,273,980)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(249,348)	2,745,771
รวมภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(2,080,229)	(2,528,209)
รวมค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	14,857,370	(796,421)

การกระทบยอดของค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ระหว่างอัตราภาษีที่ใช้และอัตราภาษีที่แท้จริง

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2563		2562	
	บาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)	บาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)
กำไร (ขาดทุน) ก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	74,273,344		(774,398)	
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	14,854,668	20.00	(154,879)	20.00
รายการบวกกลับ: ผลกระทบทางภาษีของค่าใช้จ่าย				
ที่ไม่ถือเป็นค่าใช้จ่ายทางภาษี	826,816		264,295	
รายการหักออก: ผลกระทบทางภาษีของรายได้				
และค่าใช้จ่ายที่ได้รับยกเว้นทางภาษี	(803,204)		(730,215)	
รายการปรับปรุงเกี่ยวกับภาษีเงินได้ปีก่อน				
ที่ต้องรับรู้ในปัจจุบัน	(20,910)		(175,622)	
รวมค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	14,857,370	20.00	(796,421)	102.84

บริษัทใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณภาษีเงินได้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรก่อนภาษีบวกกลับด้วยรายการซึ่งไม่ถือเป็นค่าใช้จ่าย และหักรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ได้รับการยกเว้นทางภาษีตามประมวลรัษฎากร

4.23 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทและพนักงาน ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้น โดยหักจากเงินเดือนพนักงานส่วนหนึ่ง และบริษัทจ่ายสมทบอีกส่วนหนึ่ง โดยได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 แล้ว

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
	บาท	บาท
เงินสมทบซึ่งได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	15,279,590	14,952,792

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ

ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 เรื่อง “การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน” มีดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
	บาท	บาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น	69,502,981	82,528,532
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	3,946,486	3,500,189
รวม	<u>73,449,467</u>	<u>86,028,721</u>

5.2 รายการกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้นหรือการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการบางส่วนร่วมกันและ/หรืออยู่ภายใต้กลุ่มบริษัทใหญ่เดียวกันหรือเกี่ยวข้องโดยมีความสัมพันธ์กับบริษัทใหญ่ ดังนั้นงบการเงินนี้จึงแสดงผลของรายการดังกล่าว ซึ่งการกำหนดราคาซื้อขายระหว่างกัน การกำหนดอัตราดอกเบี้ยระหว่างกันและเงื่อนไขต่างๆ เป็นไปตามปกติทางธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

รายชื่อของบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีรายการทางธุรกิจกับบริษัท มีดังนี้คือ

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ประเภทของธุรกิจ
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	บริษัทใหญ่	ธนาคารพาณิชย์
บลจ. กรุงศรี	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริษัทจัดการกองทุน
บจ. กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการโฆษณา
บจ. เกลู๊ป	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริษัทเพื่อการลงทุน
บจ. ไชเบอร์ เวนเจอร์	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ลงทุนในหลักทรัพย์
บจ. ชันไรส์อควิตี้	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการลงทุนในประเทศไทย
บจ. ซี.เค.อาร์	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริษัทเพื่อการลงทุน
บจ. ซูเปอร์ แอสเซทส์	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์
บจ. บีบีทีวี แชนเนลวิชั่น	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการโฆษณา
บจ. บีบีทีวี โปรดักชั่นส์	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการโฆษณา
บจ. บีบีทีวี เอ็กคิวตี้	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการโฆษณา
บจ. บีบีทีวี แอสเซตเมเนจเม้นท์	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการโฆษณา
บจ. บัตรกรุงศรีอยุธยา	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	สินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต
บจ. เฟดเดอรัล เทอเวิล อินเตอร์เนชั่นแนล	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการทางธุรกิจท่องเที่ยว
บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ธุรกิจให้เช่ารถยนต์
บจ. สดรองโฮลด์ แอสเซทส์	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการโฆษณา
บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล (เดิมชื่อ บมจ. ศรีอยุธยาแคปปิตอล)	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริษัทเพื่อการลงทุน
บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย (เดิมชื่อ บมจ. ศรีอยุธยาเงินออรัล ประกันภัย)	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริษัทประกันภัย
MUFG Securities Asia Limited	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริษัทหลักทรัพย์
Morgan Stanley & Co. International Plc.	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการทางการเงิน

ยอดคงเหลือและรายการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ ประกอบด้วย

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
	บาท	บาท
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	1,135,620,634	1,135,223,352

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
	บาท	บาท
สินทรัพย์สัทธิการใช้		
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	2,651,416	-
บจ. บีบีทีวี เอ็คควิตี้	37,357,920	-
รวม	40,009,336	-
สินทรัพย์อื่น - เงินมัดจำ		
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	269,780	479,488
บจ. บีบีทีวี เอ็คควิตี้	5,042,944	4,674,922
รวม	5,312,724	5,154,410
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและค่าบริการค้างรับ		
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	909,755	4,104,089
บลจ. กรุงศรี	531,113	1,258,430
รวม	1,440,868	5,362,519
สินทรัพย์อื่น - อื่นๆ		
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	5,925,879	310,250
หนี้สินตามสัญญาเช่า		
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	2,662,979	-
บจ. บีบีทีวี เอ็คควิตี้	37,461,870	-
รวม	40,124,849	-
หนี้สินอื่น - อื่นๆ		
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	2,028,926	2,492,878
บจ. บีบีทีวี เอ็คควิตี้	339,210	326,375
บจ. เฟดเดอรัล เทรเวล อินเตอร์เนชั่นแนล	-	11,479
บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส	-	306,900
รวม	2,368,136	3,137,632

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		นโยบายการกำหนดราคา
	2563	2562	
	บาท	บาท	
รายได้			
รายได้ค่านายหน้า			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	1,501,852	-	ร้อยละ 0.025 - 0.25 ของมูลค่า
บจ. กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ	3,577	-	การซื้อขายหลักทรัพย์ และ/
บจ. เกรอูป	-	64,048	หรือตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. ซี.เค.อาร์	170	601	
บจ. ชันไรส์ อีคิวดี	168	200	
บจ. ไชเบอร์ เวเนเจอร์	-	200	
บจ. ซุปเปอร์ แอสเซทส์	51	-	
บจ. บีบีทีวี แชนแนลวิชั่น	-	2,005	
บจ. บีบีทีวี โปรดักชั่นส์	3,826	236,536	
บจ. บีบีทีวี เอ็กคิวดี	43,473	190,950	
บจ. บีบีทีวี แอสเซทเมเนจเม้นท์	5,613	-	
บจ. สตรองโฮลด์ แอสเซทส์	-	2,005	
บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล (เดิมชื่อ บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล)	272,873	1,201,753	
MUFG Securities Asia Limited	-	18,083	
Morgan Stanley & Co. International Plc.	11,941,391	5,456,233	
รวม	<u>13,772,994</u>	<u>7,172,614</u>	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	3,649,502	9,713,679	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บลจ. กรุงศรี	7,800,062	14,042,686	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
รวม	<u>11,449,564</u>	<u>23,756,365</u>	
รายได้ดอกเบี้ย			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	13,222,326	25,672,346	อัตราตลาด

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		นโยบายการกำหนดราคา
	2563	2562	
	บาท	บาท	
รายได้อื่น			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	419	-	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. บัตรกรุงศรีอยุธยา	550	1,100	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้			
แอนด์เซอร์วิส	364	-	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
Morgan Stanley & Co. International Plc.	306,435	293,267	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
รวม	<u>307,768</u>	<u>294,367</u>	
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	56,777	147,488	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	3,807,694	4,814,191	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. บีบีทีวี เอ็คคิวตี้	34,775	-	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
รวม	<u>3,842,469</u>	<u>4,814,191</u>	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	17,849	-	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. บีบีทีวี เอ็คคิวตี้	179,466	-	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้			
แอนด์เซอร์วิส	24,446	-	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
รวม	<u>221,761</u>	<u>-</u>	
ค่าใช้จ่ายอื่น			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	12,839,789	20,180,069	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บลจ. กรุงศรี	-	30,000	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. บีบีทีวี เอ็คคิวตี้	25,029,968	23,296,157	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. เฟดเดอรัล เทรเวล อินเตอร์เนชั่นแนล	-	93,533	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้			
แอนด์เซอร์วิส	3,304,175	3,751,935	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย			
(เดิมชื่อ บมจ. ศรีอยุธยาเงินเนอรัล ประกันภัย)	29,557	-	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
รวม	<u>41,203,489</u>	<u>47,351,694</u>	

5.3 การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทดำเนินกิจการในส่วนงานธุรกิจเดียว คือ ธุรกิจหลักทรัพย์ โดยดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศ ดังนั้น ฝ่ายบริหารจึงพิจารณาว่า บริษัทมีส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์เพียงส่วนงานเดียว

5.4 สัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาบริการระยะยาว

สัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาบริการระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีรายละเอียดดังนี้

	2563		2562	
	บาท	ดอลลาร์สหรัฐ	บาท	ดอลลาร์สหรัฐ
ไม่เกิน 1 ปี	7,751,134	31,000	13,969,810	31,000
เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	12,123,559	56,833	3,403,722	87,833

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงานและบริการซึ่งเดิมถูกจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 จำนวน 17.37 ล้านบาท ต่อมาเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2563 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 เรื่องสัญญาเช่า มีผลบังคับใช้ ดังนั้นสัญญาเช่าดังกล่าวถูกรับรู้เป็นสินทรัพย์สิทธิการใช้ ซึ่งอธิบายอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.2

5.5 วันที่อนุมัติงบการเงิน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทให้ออกงบการเงินเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2564

เอกสารแนบ 4

แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

แนวคิดและวัตถุประสงค์

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

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

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

การนำไปใช้

บริษัทควรใช้แบบประเมินนี้เป็นแนวทางในการประเมินหรือทบทวนความเพียงพอของระบบควบคุมภายในอย่างน้อยทุกปี และอาจมีการทบทวนเพิ่มเติมหากเกิดเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทย่างมีนัยสำคัญ การประเมินดังกล่าวควรผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทด้วย เพื่อให้เกิดการแลกเปลี่ยนความเห็น มีความเข้าใจตรงกัน และสามารถกำหนดแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมกับบริษัทได้

การตอบแบบประเมินในแต่ละข้อ ควรอยู่บนพื้นฐานของการปฏิบัติจริง หากประเมินแล้วพบว่า บริษัทยังขาดการควบคุมภายในที่เพียงพอในข้อใด (ไม่ว่าจะเป็นการไม่มีระบบในเรื่องนั้น หรือมีแล้วแต่ยังไม่เหมาะสม) บริษัทควรอธิบายเหตุผลและแนวทางแก้ไขประกอบไว้ด้วย

¹ เป็นคณะกรรมการร่วมของสถาบันวิชาชีพ 5 แห่ง ได้แก่ สถาบันผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งสหรัฐอเมริกา (AICPA) สถาบันผู้ตรวจสอบภายในสากล (Institute of Internal Auditors หรือ IIA) สถาบันผู้บริหารการเงิน (Financial Executives Institute หรือ FEI) สมาคมนักบัญชีแห่ง

สหรัฐอเมริกา (American Accounting Association หรือ AAA) และสถาบันนักบัญชีเพื่อการบริหาร (Institute of Management Accountants หรือ IMA)

สภาพแวดล้อมการควบคุม (Control Environment)

1. องค์การแสดงถึงความยึดมั่นในคุณค่าของความซื่อตรง (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 ซึ่งรวมถึงการห้ามคอร์รัปชันอันทำให้เกิดความเสียหายต่อองค์กร ² 1.2.3 มีบทลงโทษที่เหมาะสมหากมีการฝ่าฝืนข้อกำหนดข้างต้น 1.2.4 มีการสื่อสารข้อกำหนดและบทลงโทษข้างต้นให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนรับทราบ เช่น รวมอยู่ในการปฐมนิเทศพนักงานใหม่ ให้พนักงานลงนามรับทราบข้อกำหนดและบทลงโทษเป็นประจำทุกปี รวมทั้งมีการเผยแพร่ code of conduct ให้แก่พนักงานและบุคคลภายนอกได้รับทราบ	/	
1.3 มีกระบวนการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตาม Code of Conduct 1.3.1 การติดตามและประเมินผลโดยหน่วยงานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติ (compliance unit) 1.3.2 การประเมินตนเองโดยผู้บริหารและพนักงาน 1.3.3 การประเมินโดยผู้เชี่ยวชาญที่เป็นอิสระจากภายนอกองค์กร	/	
1.4 มีการจัดการอย่างทันเวลา 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 พัฒนาและรักษานุเคราะห์ที่มีความรู้ความสามารถ

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
4.1 บริษัทมีนโยบายและวิธีการปฏิบัติเพื่อจัดหา พัฒนา และรักษานุเคราะห์ที่มีความรู้และความสามารถที่เหมาะสม และมีกระบวนการสอบทานนโยบายและวิธีการปฏิบัตินั้นอย่างสม่ำเสมอ	/	
4.2 บริษัทมีกระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงาน การให้แรงจูงใจหรือรางวัลต่อนุเคราะห์ที่มีผลการปฏิบัติงานดี และการจัดการต่อนุเคราะห์ที่มีผลงานไม่บรรลุเป้าหมาย รวมถึง การสื่อสารกระบวนการเหล่านี้ให้ผู้บริหารและพนักงานทราบ	/	
4.3 บริษัทมีกระบวนการแก้ไขปัญหาหรือเตรียมพร้อมสำหรับการขาดบุคลากรที่มีความรู้และความสามารถที่เหมาะสมอย่างทันเวลา	/	

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

5. องค์การกำหนดให้บุคลากรมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมภายใน 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. องค์การกำหนดวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจนเพียงพอ เพื่อให้สามารถระบุและประเมินความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร

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

7. องค์การระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ไว้อย่างครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร

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

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

8. องค์กรได้พิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการทุจริต ในการประเมินความเสี่ยงที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
8.1 บริษัทประเมินโอกาสที่จะเกิดการทุจริตขึ้น โดยครอบคลุมการทุจริตแบบต่างๆ เช่น การจัดทำรายงานทางการเงินเท็จ การทำให้สูญเสียทรัพย์สิน การคอร์รัปชัน การที่ผู้บริหารสามารถฝ่าฝืนระบบควบคุมภายใน (management override of internal controls) การเปลี่ยนแปลงข้อมูลในรายงานที่สำคัญ การได้มาหรือใช้ไปซึ่งทรัพย์สินโดยไม่ถูกต้อง เป็นต้น	/	
8.2 บริษัทได้ทบทวนเป้าหมายการปฏิบัติงานอย่างรอบคอบ โดยพิจารณาความเป็นไปได้ของเป้าหมายที่กำหนดแล้ว รวมทั้งได้พิจารณาความเหมาะสมผลของการให้สิ่งจูงใจหรือผลตอบแทนแก่พนักงานแล้วด้วยว่า 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 มีการปฏิบัติเป็นไปตามเงื่อนไขที่ตกลงกันได้ตลอดระยะเวลาที่มีผลผูกพันบริษัท เช่น ติดตามการชำระหนี้ตามที่กำหนด หรือมีการทบทวนความเหมาะสมของสัญญา เป็นต้น	/	

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
10.3 บริษัทกำหนดให้มีการควบคุมภายในมีความหลากหลายอย่างเหมาะสม เช่น การควบคุมแบบ manual และ automated หรือการควบคุมแบบป้องกันและติดตาม	/	
10.4 บริษัทกำหนดให้มีการควบคุมภายในในทุกระดับขององค์กร เช่น ทั้งระดับกลุ่มบริษัท หน่วยธุรกิจ สาขางาน ฝ่ายงาน แผนก หรือกระบวนการ	/	
10.5 บริษัทมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบในงาน 3 ด้านต่อไปนี้ ออกจากกันโดยเด็ดขาด เพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกัน กล่าวคือ (1) หน้าที่อนุมัติ (2) หน้าที่บันทึกการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ 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 เพื่อให้นโยบายที่กำหนดไว้ นั้นสามารถนำไปสู่การปฏิบัติได้

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
12.1 บริษัทมีนโยบายที่รัดกุมเพื่อติดตามให้การทำธุรกรรมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติที่กำหนด เช่น ข้อบังคับของบริษัท เกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เกณฑ์ของสำนักงาน ฯลฯ เพื่อป้องกันการหาโอกาส หรือนำผลประโยชน์ของบริษัทไปใช้ส่วนตัว	/	
12.2 บริษัทมีนโยบายเพื่อให้การพิจารณาอนุมัติธุรกรรมกระทำโดยผู้ที่ไม่มีส่วนได้เสีย ในธุรกรรมนั้น	/	
12.3 บริษัทมีนโยบายเพื่อให้การพิจารณาอนุมัติธุรกรรมคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ และพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก (at arms' length basis)	/	
12.4 บริษัทมีกระบวนการติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม รวมทั้งกำหนดแนวทางให้บุคคลที่บริษัทแต่งตั้งให้เป็นกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทย่อยหรือร่วมนั้น ถือปฏิบัติ (หากบริษัท ไม่มีเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมไม่ต้องตอบข้อนี้)	-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 ที่มีคุณภาพและเกี่ยวข้องต่องาน	/	
13.2 บริษัทพิจารณาทั้งต้นทุนและประโยชน์ที่จะได้รับ รวมถึงปริมาณและความถูกต้องของข้อมูล	/	
13.3 บริษัทดำเนินการเพื่อให้คณะกรรมการมีข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอสำหรับใช้ประกอบการตัดสินใจ ตัวอย่างข้อมูลที่สำคัญ เช่น รายละเอียดของเรื่องที่เสนอให้พิจารณา เหตุผล ผลกระทบต่อบริษัท ทางเลือกต่าง ๆ	/	
13.4 บริษัทดำเนินการเพื่อให้กรรมการบริษัทได้รับหนังสือนัดประชุมหรือเอกสารประกอบการประชุมที่ระบุข้อมูลที่จำเป็นและเพียงพอต่อการพิจารณา ก่อนการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อยภายในระยะเวลาขั้นต่ำตามที่กฎหมายกำหนด	/	
13.5 บริษัทดำเนินการเพื่อให้รายงานการประชุมคณะกรรมการมีรายละเอียดตามควรเพื่อให้สามารถตรวจสอบย้อนหลังเกี่ยวกับความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการแต่ละราย เช่น การบันทึกข้อซักถามของกรรมการ ความเห็นหรือข้อสังเกตของกรรมการในเรื่องที่พิจารณา ความเห็นของกรรมการรายที่ไม่เห็นด้วยกับเรื่องที่เสนอพร้อมเหตุผล เป็นต้น	/	
13.6 บริษัทมีการดำเนินการดังต่อไปนี้ 13.6.1 มีการจัดเก็บเอกสารสำคัญ ไว้อย่างครบถ้วนเป็นหมวดหมู่ 13.6.2 กรณีที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีหรือผู้ตรวจสอบภายในว่ามีข้อบกพร่องในการควบคุมภายใน บริษัทได้แก้ไขข้อบกพร่องนั้นอย่างครบถ้วนแล้ว	/	

14. องค์กรสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร ซึ่งรวมถึงวัตถุประสงค์และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายในที่จำเป็นต่อการสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่วางไว้

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
14.1 บริษัทมีกระบวนการสื่อสารข้อมูลภายในอย่างมีประสิทธิภาพ และมีช่องทางการสื่อสารที่เหมาะสม เพื่อสนับสนุนการควบคุมภายใน	/	
14.2 บริษัทมีการรายงานข้อมูลที่สำคัญถึงคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ และ ทำให้คณะกรรมการบริษัทสามารถเข้าถึงแหล่งสารสนเทศที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงาน หรือสอบทานรายการต่าง ๆ ตามที่ต้องการ เช่น การกำหนดบุคคลที่เป็นศูนย์กลางติดต่อเพื่อให้สามารถติดต่อขอข้อมูลอื่นนอกจากที่ได้รับจากผู้บริหาร 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/หรือการประเมินอิสระโดยผู้ตรวจสอบภายใน	/	
16.3 ความถี่ในการติดตามและประเมินผลมีความเหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงของบริษัท	/	
16.4 ดำเนินการติดตามและประเมินผลระบบการควบคุมภายใน โดยผู้ที่มีความรู้และความสามารถ	/	
16.5 บริษัทกำหนดแนวทางการรายงานผลการตรวจสอบภายในให้ขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ	/	
16.6 บริษัทส่งเสริมให้ผู้ตรวจสอบภายในปฏิบัติหน้าที่ตามมาตรฐานสากล 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 อาคารเฟลิซจิตทาวเวอร์ ชั้น 3 ถนนเฟลิซจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

Call 0 2659 7000 | www.krungsrisecurities.com