krungsri
Securities

A member of MUFG
a global financial group

รายงานประจำปี 2560

ANNUAL REPORT 2017

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี

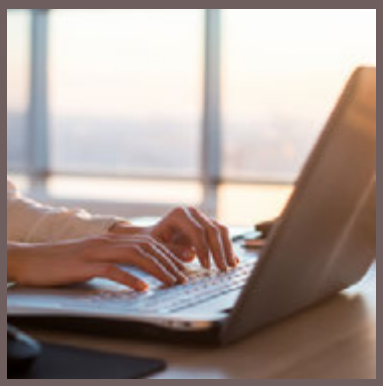
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

สารจากประธานกรรมการ 4
คณะกรรมการบริษัท 8

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ 11
1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ 13
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ 18
3. ปัจจัยความเสี่ยง 26
4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ 30
5. ข้อพิพาททางกฎหมาย 34
6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น 35

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ 37
7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น 39
8. โครงสร้างการจัดการ 42
9. การกำกับดูแลกิจการ 49
10. ความรับผิดชอบต่อสังคม 63
11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง 66
12. รายการระหว่างกัน 67



ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน **75**

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ 77

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายการจัดการ 84

การรับรองความถูกต้องข้อมูล

เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท 92

เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท 108

เอกสารแนบ 3 งบการเงิน สำหรับบัญชี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 110

เอกสารแนบ 4 แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน 158

สารจากประธานกรรมการ

นายซูดาร์โก ฮาร์โซโน่
ประธานกรรมการ

ปี 2560 ที่ผ่านมา ภายใต้ภาพรวมของอุตสาหกรรมที่พบว่าปริมาณธุรกรรมโดยเฉลี่ยลดลงจากปีก่อนหน้า โดยสังเกตได้จากปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันทำการที่ลดลงมาอยู่ที่ระดับ 44,875 บาทต่อวัน (ปี 2559 เฉลี่ยต่อวันทำการอยู่ที่ระดับ 47,649 ล้านบาท) หรือลดลงร้อยละ 5.8 แต่พบว่าสัดส่วนทางการตลาดของบริษัทฯ เพิ่มขึ้นจากระดับร้อยละ 1.85 ในปี 2559 ขึ้นมาอยู่ที่ระดับร้อยละ 2.36 ในปี 2560 แสดงให้เห็นศักยภาพในการแข่งขันของบริษัทฯ ที่แข็งแกร่ง

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) มีการพัฒนาในหลายด้าน อาทิ ปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานและเครื่องมือต่างๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้มากที่สุด มีการพัฒนาคุณภาพของบุคลากรอย่างเป็นระบบ มุ่งหวังส่งต่อการบริการที่มีคุณภาพโดยตรงต่อลูกค้า

ในปีที่ผ่านมานับเป็นครั้งแรกที่บริษัทฯ ได้มีการจัดกิจกรรมสัมมนาร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในโครงการ SET International Roadshow 2017 โดยบริษัทฯ ได้รับการคัดเลือกให้เป็นผู้ร่วมจัดกิจกรรมหลักในประเทศญี่ปุ่น เชิญบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ร่วมเดินทางไปให้ข้อมูลแก่นักลงทุนในต่างประเทศ โดยได้รับความร่วมมือสนับสนุนเป็นอย่างดีจากธนาคารกรุงศรีอยุธยาและบริษัทในเครือ MUFG ประเทศญี่ปุ่น สะท้อนให้เห็นศักยภาพความร่วมมือมุ่งสู่ระดับสากลของบริษัทฯ ภายใต้การเป็นหนึ่งในสมาชิกเครือ MUFG อย่างเป็นรูปธรรม

นอกจากนี้ในปี 2560 บริษัทฯ มีการเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 600 ล้านบาท ขึ้นเป็น 1,350 ล้านบาท เพื่อเตรียมความพร้อมรองรับการขยายตัวและการพัฒนาบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง แสดงให้เห็นถึงความมั่นใจของผู้ถือหุ้นในศักยภาพการเติบโตของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่องในอนาคต และในปีเดียวกันนี้บริษัทฯ มีการขยายธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินมากขึ้นอย่างเด่นชัด จะเห็นได้ว่าบริษัทฯ ได้เป็นผู้ร่วมรับประกันการจัดจำหน่ายหุ้น (IPO) สูงถึง 11 บริษัท

ณ โอกาสนี้ ในนามของคณะกรรมการบริษัท ผมขอขอบคุณลูกค้าและผู้ถือหุ้นทุกท่าน ที่ให้การสนับสนุนและไว้วางใจการดำเนินงานของบริษัทฯ และขอขอบคุณคณะผู้บริหารตลอดจนพนักงานทุกท่านที่ทุ่มเทแรงกายแรงใจ ในการส่งมอบการบริการที่มีคุณภาพเป็นที่พอใจของลูกค้าอย่างมีความรับผิดชอบเป็นอย่างสูง ล้วนเป็นองค์ประกอบที่ทำให้บริษัทฯ สามารถมีความเติบโตขึ้นเป็นลำดับ และผมหวังอย่างยิ่งว่าจะได้รับความสนับสนุนอย่างดียิ่งจากทุกท่านต่อไป

สารจากกรรมการผู้จัดการใหญ่

นายอุดมการ อุดมทรัพย์
กรรมการ และกรรมการผู้จัดการใหญ่

ในปี 2560 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ปรับตัวสูงขึ้น 210.77 จุด มาปิดที่ระดับ 1,753 จุด คิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 14 แต่กลับพบว่า ปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยลดลงมาอยู่ที่ระดับ 44,875 ล้านบาทต่อวัน (ปี 2559 อยู่ที่ระดับ 47,649 ล้านบาทต่อวันทำการ) อย่างไรก็ดี ผลประกอบการของบริษัทฯ ยังสามารถทำได้ใกล้เคียงกับเป้าหมายที่ตั้งไว้ และด้านสัดส่วนทางการตลาด (Market Share) เพิ่มสูงขึ้นจากระดับร้อยละ 1.85 ในปี 2559 ขึ้นมาอยู่ที่ระดับร้อยละ 2.36 ในปีที่ 2560 มาแสดงให้เห็นถึงความสามารถในการแข่งขันที่แข็งแกร่งขึ้น ซึ่งเป็นผลจากการที่บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) ได้มีแผนดำเนินการที่ชัดเจนและมีการปรับปรุงเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานในช่วงปีผ่านมา

ในปี 2560 นอกเหนือความเติบโตอย่างสูงในธุรกิจสถาบันที่ต่อเนื่องจากปี 2559 ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน (วาณิชธนกิจ) ก็นับมีความเติบโตอย่างสูงเช่นกัน บริษัทฯ ได้ร่วมเป็นตัวแทนในการจัดจำหน่ายหุ้น (IPO) ถึง 11 บริษัท มีส่วนสำคัญทำให้บริษัทฯสามารถมีสัดส่วนทางการตลาดเพิ่มขึ้นสวนกับปริมาณธุรกรรมในตลาดโดยรวมที่ลดลง

อย่างไรก็ดี ความท้าทายในสภาพแวดล้อมการลงทุนที่ยากจะคาดเดา ประกอบกับการแข่งขันภายในอุตสาหกรรมที่มีอยู่สูงทุกรูปแบบ บริษัทฯ จึงไม่หยุดนิ่งที่จะพัฒนาการบริการให้ดียิ่งขึ้น ไม่เพียง

เพื่อตอบสนองความต้องการของตาม Lifestyle ของลูกค้าเท่านั้น บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะให้บริการแก่ลูกค้าให้ดีที่สุด

แผนการพัฒนาของบริษัทฯ จะยังคงดำเนินต่อไปอย่างไม่หยุดยั้ง ภายใต้ความสนับสนุนอย่างเต็มที่ของผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ยังคงมีแผนพัฒนาเพิ่มประสิทธิภาพและคุณภาพการบริการลูกค้าให้ดียิ่งขึ้นต่อไป อาทิ บริษัทฯ มีการลงทุนพัฒนาระบบธุรกิจตัวแทนการขายกองทุน (Selling Agent) เพื่อเพิ่มความสะดวกให้แก่ลูกค้ามากยิ่งขึ้น ซึ่งจะช่วยเกื้อหนุนธุรกิจด้านนี้ของบริษัทฯ ให้มีโอกาสเติบโตขึ้นต่อไปได้อีกเช่นกัน

บริษัทฯ มั่นใจว่าการสนับสนุนที่ดียิ่งของผู้ถือหุ้น ประกอบกับความมุ่งมั่นทุ่มเทของพนักงานทุกฝ่ายงานตามแผนงานที่ผ่านกระบวนการวางแผนอย่างดีจากคณะผู้บริหาร และได้ผ่านการพิจารณาอย่างรอบคอบจากคณะกรรมการบริษัท จะสามารถทำให้บริษัทฯ สามารถส่งมอบการบริการที่ดีอย่างต่อเนื่องให้แก่ลูกค้าได้ต่อไป

ผมขอขอบคุณลูกค้าทุกท่านที่มอบความไว้วางใจบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง ผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัท ตลอดจนพนักงานทุกท่านที่ล้วนมีส่วนอย่างยิ่งในการสนับสนุนให้บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) มีความเติบโตขึ้นอย่างแข็งแกร่งต่อไป

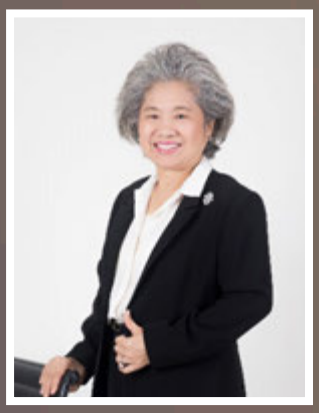
คณะกรรมการบริษัท

นายซูดาร์โก ฮารโซโน่
ประธานกรรมการ

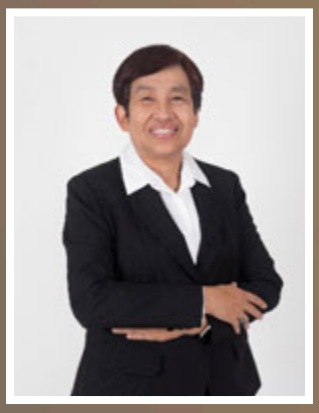
นายอุดมการ อุดมทรัพย์
กรรมการผู้จัดการใหญ่

นายพงษ์อนันต์ ธณัติไตร
กรรมการ

นายสุรธันว์ คงทน
กรรมการ



นางวรรณา ธรรมศิริทรัพย์
กรรมการ
และประธานกรรมการตรวจสอบ



นางวรนุช เดชะไกศยะ
กรรมการ

นายวันชัย โตสมบุญ
กรรมการอิสระ
และกรรมการตรวจสอบ

นางสาวพรรณพิมล บุนนาค
กรรมการอิสระ
และกรรมการตรวจสอบ

ส่วนที่

1

การประกอบธุรกิจ

ส่วนที่ 1
การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

1.1 วิสัยทัศน์

มุ่งมั่นสร้างสรรค์บริการทางการเงินที่ดีที่สุด เพื่อตอบสนองความต้องการและสร้างความมั่งคั่งให้แก่ลูกค้าบนมาตรฐานสถาบันการเงินชั้นนำระดับโลก

1.2 พันธกิจ

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

1.3 ค่านิยมองค์กร

ด้วยทีมงานที่พร้อมก้าวไปสู่ความเปลี่ยนแปลงร่วมกัน มีจุดหมายเดียวกันในการสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ และการให้บริการที่ประทับใจ ภายใต้ความโปร่งใสถูกต้องตามหลักการทั้ง 6 ดังนี้

1. ลูกค้าคือคนสำคัญ (Customer Centricity) ให้ความสำคัญกับลูกค้าเป็นอันดับแรก จะเข้าใจในความคาดหวังและความต้องการของลูกค้า พร้อมตอบสนองด้วยทางเลือกที่ดีที่สุดให้แก่ลูกค้า
2. ซื่อสัตย์ปฏิบัติถูกต้อง (Integrity) ยึดความเป็นธรรมและเป็นมืออาชีพ สร้างความเชื่อมั่นโดยปฏิบัติงานถูกต้อง โปร่งใส ยึดหลักกฎหมาย และหลักจริยธรรม
3. ร่วมใจ ร่วมคิด ร่วมทำ (Team Spirit) ร่วมทำงานเป็นทีม ด้วยความคิดและจิตใจที่เปิดกว้าง โดยมุ่งบรรลุเป้าหมายเพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้าและกรุงศรี
4. มุ่งมั่นสู่ความเป็นเลิศ (Passion for Excellence) มุ่งมั่นด้วยจิตสำนึกในการสร้างความเป็นเลิศเพื่อสร้างสรรค์ผลงานและบริการที่ดีที่สุด
5. ก้าวทันต่อความเปลี่ยนแปลง (Embracing Changes) ตั้งใจทำสิ่งที่ดีขึ้นในทุกๆ วัน โดยเปิดรับความเปลี่ยนแปลงและประสบการณ์ใหม่ที่จะก่อประโยชน์อันเป็นธรรมให้แก่ลูกค้าและกรุงศรี
6. ก้าวสู่เวทีระดับโลก (Global Awareness) มุ่งมั่นที่จะพัฒนาอย่างต่อเนื่องในฐานะสถาบันการเงินระดับโลก เพื่อสนับสนุนการเติบโตของลูกค้าทั้งภายในและภายนอกประเทศไทย

1.4 เป้าหมายในการดำเนินงานของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีเป้าหมายในการเป็นบริษัทหลักทรัพย์ชั้นนำที่ให้บริการ โดยมุ่งเน้นการสร้างความมั่งคั่งให้แก่ลูกค้า และให้ความสำคัญกับการพัฒนาคุณภาพ และรูปแบบของงานวิเคราะห์หลักทรัพย์เพื่อนำเสนอข้อมูลให้กับนักลงทุนทั่วไป รวมทั้งนักลงทุนสถาบันทั้งในและต่างประเทศ สำหรับใช้ประกอบการตัดสินใจในการลงทุนอย่างมีประสิทธิภาพ และทันต่อเหตุการณ์ รวมถึงการเป็นผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ทั้งตราสารทุน ตราสารหนี้ และตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีเป้าหมายในการเพิ่มประสิทธิภาพของหน่วยงานสนับสนุน และการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่อง เพื่อการบริหารจัดการ การปฏิบัติงาน การให้บริการที่ดีที่สุดและสามารถตอบสนองต่อทุกความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว และยังให้ความสำคัญกับบริการธุรกิจการจัดการกองทุนส่วนบุคคลและการเป็นตัวแทนซื้อ/ขายคืนหน่วยลงทุนเพื่อสามารถให้บริการลูกค้าของบริษัทฯ ได้อย่างครบวงจร

1.5 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในช่วง 3 ปีที่ผ่านมาของบริษัทฯ มีดังต่อไปนี้

ปี 2558 • วางรากฐานแผนงานการพัฒนาบริษัทฯในช่วงสามปี โดยบริษัทฯ มีนโยบายที่จะขยายฐานลูกค้ารายบุคคลและสถาบัน โดยใช้ความสัมพันธ์ของธนาคารกรุงศรีและเครือ MUFG เป็นเครื่องมือ

ปี 2559 • ดำเนินตามแผนที่ได้วางยุทธศาสตร์ไว้ โดยเป็นปีที่ได้มีการปรับเปลี่ยนการทำงานภายใน พัฒนาเครื่องมือรวมถึงระบบต่างๆ เพื่อตอบสนองความต้องการลูกค้าบุคคลและสถาบันได้ดียิ่งขึ้น

ปี 2560

- ในเดือนกรกฎาคม 2560 บริษัทฯ ได้รับเลือกให้เป็นเจ้าภาพร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในการจัดงาน Invest Thailand Conference 2017 ณ กรุงโตเกียว ประเทศญี่ปุ่น โดยนำผู้บริหารระดับสูงของบริษัทจดทะเบียนชั้นนำ 10 บริษัท จากหลากหลายอุตสาหกรรมของไทยเข้าพบนักลงทุนสถาบันญี่ปุ่น ซึ่งมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ภายใต้การบริหารรวม 4.57 ล้านล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ
- ในเดือนสิงหาคม 2560 บริษัทฯ ได้ดำเนินการเพิ่มทุนจดทะเบียน เพื่อรองรับการขยายธุรกิจตามแผนธุรกิจ 3 ปี (Mid Term Business Plan 2018-2020) จำนวน 750 ล้านบาท ทำให้ทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ เป็น 1,350 ล้านบาท
- นอกจากนี้ ในปีนี้บริษัทฯ ได้มีการพัฒนาและนำระบบที่เกี่ยวข้องกับลูกค้ามาใช้ในการประกอบธุรกิจ เพื่อให้บริการแก่ลูกค้า อาทิ เช่น Customer Center Management (off-line and on-line model) ,KSS Stock Expert, SETTRADE DCA,Condition order for Internet Trading,KSS WEB Redesign & SEAL-Net new theme,Tender Offer และPrivate Fund - FireSWAN เป็นต้น

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 2560 บริษัทฯ มีสำนักงานสาขาจำนวนรวม 13 แห่ง โดยเป็นสาขาในกรุงเทพมหานคร 4 แห่ง ได้แก่ สาขาเอ็มโพเรียมทาวเวอร์ สาขาเซ็นทรัลบางนา สาขาพระราม 2 และ สาขาถนนวิภาวดีรังสิต (ซันทาวเวอร์ส) เป็นสาขาในต่างจังหวัดอีก 9 แห่ง ได้แก่ สาขาสุพรรณบุรี สาขาชลบุรี สาขานครปฐม สาขานครราชสีมา สาขาเชียงใหม่ สาขาหาดใหญ่ สาขาเชียงราย สาขาขอนแก่น และสาขาพิษณุโลก

1.6 ธุรกิจหลัก

ปัจจุบันธุรกิจหลักของบริษัทฯ มี 3 ประเภท ดังนี้

1. ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ บริษัทฯ ให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์แก่นักลงทุนทั่วไป และนักลงทุนสถาบันทั้งในและต่างประเทศ โดยในปี 2559 และในปี 2560 บริษัทฯ มีส่วนแบ่งการตลาดนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ร้อยละ 1.85 และร้อยละ 2.36 ตามลำดับ
2. ธุรกิจตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทฯ ให้บริการด้านธุรกรรมสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแก่นักลงทุนทั่วไปและนักลงทุนสถาบัน โดยในปี 2559 และในปี 2560 บริษัทฯ มีส่วนแบ่งการตลาดนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าร้อยละ 0.62 และร้อยละ 0.61 ตามลำดับ
3. ธุรกิจการลงทุน บริษัทฯ มีการลงทุนในหลักทรัพย์ทั้งประเภทตราสารหนี้และตราสารทุน โดยมีการลงทุนของบริษัทฯ ซึ่งสามารถแยกออกได้เป็น 2 ประเภท ได้แก่ การลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อบัญชีลงทุนของบริษัทฯ (Proprietary Trading) ซึ่งเป็นการลงทุนในระยะสั้น และการลงทุนทางตรง (Direct Investment) ซึ่งเป็นการลงทุนในระยะปานกลางถึงระยะยาว

ในส่วนของผลประกอบการสำหรับปี 2558 ปี 2559 และปี 2560 รายได้หลักของบริษัทฯ มาจากค่าธรรมเนียมการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ กำไรจากการซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมและบริการ โดยโครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ สามารถจำแนกได้ดังนี้

ประเภทรายได้	ปี 2558		ปี 2559		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่านายหน้า	414.7	80.2	481.1	80.9	497.1	79.5
ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ	37.3	7.2	50.9	8.6	59.5	9.5
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	36.4	7.0	35.5	6.0	39.3	6.3
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	23.8	4.6	21.4	3.6	27.6	4.4
รายได้อื่น	5.0	1.0	6.1	1.0	1.8	0.3
รวม	517.2	100.0	595.0	100.0	625.4	100.0

ณ สิ้นปี 2558 ปี 2559 และปี 2560 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวม 1,679.8 ล้านบาทและ 2,096.6 ล้านบาท และ 3,410.7 ล้านบาทตามลำดับ ขณะที่มีหนี้สินรวม 626.7 ล้านบาท 998.3 ล้านบาท และ 1,496.6 ล้านบาท ตามลำดับ และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 1,053.1 ล้านบาท 1,098.3 ล้านบาท และ 1,914.0 ล้านบาทตาม ลำดับ โดย ปี 2558 ปี 2559 และปี 2560 บริษัทฯ มีอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไป อยู่ในช่วงร้อยละ 48.70 -260.79 ร้อยละ 33.07 -183.59 และร้อยละ 37.85 -230.38 ตามลำดับ ซึ่งเกินกว่า อัตราขั้นต่ำที่ร้อยละ 7.0 ตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ ต้องวางเป็นประกันที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด

ตารางแสดงมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์

	ปี 2558	ปี 2559	ปี 2560
มูลค่าหลักทรัพย์รวมตามราคาตลาดของตลาดหลักทรัพย์ (ล้านบาท)	12,282,754	15,079,272	17,587,433
มูลค่าหลักทรัพย์รวมตามราคาตลาดของตลาดหลักทรัพย์ใหม่ (ล้านบาท)	323,478	425,364	338,836
จำนวนบริษัทหลักทรัพย์ที่เปิดดำเนินการ	36	36	38
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์รวมผ่านบริษัท (ล้านบาท)	318,207	423,775	518,072
ส่วนแบ่งการตลาด (ร้อยละ)	1.64	1.85	2.36
อันดับส่วนแบ่งการตลาด	27	26	21
มูลค่าการซื้อขายแยกตามประเภทลูกค้า (ล้านบาท)			
• บัญชีลงทุนของบริษัท	9,036	8,149	7,370
• สถาบัน	145,492	228,039	80,270
• ลูกค้าทั่วไป	171,081	184,952	170,101
• ลูกค้าต่างประเทศ	1,607	10,720	267,703
มูลค่าการซื้อขายแยกตามประเภทบัญชี (ล้านบาท)*			
• Cash Account	273,393	384,350	482,861
• Cash Balance Account	35,453	29,840	27,351
• Credit Balance Account	9,334	9,520	7,367

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 ความรู้ความเข้าใจในการลงทุนในหลักทรัพย์ ความสามารถในการรับความเสี่ยงโดยพิจารณาจากเอกสารประกอบต่างๆ ได้แก่ สำเนาบัตรประชาชน สมุดบัญชีเงินฝาก Bank Statement หรือข้อมูลแสดงฐานะการเงินอื่น
2. **นิติบุคคล** พิจารณาจากประเภทธุรกิจ ที่มาของรายได้และผลประกอบการธุรกิจ ความมั่นคงทางการเงิน ภาระหนี้สิน กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้บริหาร อายุ อาชีพ ที่มาของรายได้ วัตถุประสงค์ในการลงทุนในหลักทรัพย์ ความสามารถในการรับความเสี่ยงโดยพิจารณาจากเอกสารประกอบต่างๆ ได้แก่ งบแสดงฐานะการเงินย้อนหลัง หนังสือรับรองการจดทะเบียนบริษัทฯ บันทึกการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ อนุมัติให้เปิดบัญชีกับบริษัทหลักทรัพย์ Bank Statement รวมทั้งเอกสารแสดงฐานะการเงินอื่น

นอกจากนี้บริษัทฯ ได้รับความร่วมมือจากลูกค้าในการให้ข้อมูลเพื่อการจัดให้ลูกค้าแสดงตน (Know Your Client หรือ KYC) และ แบบประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยงของลูกค้า (Client Suitability Test) โดยเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ จะทำการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการทบทวนวงเงินซื้อขายอย่างสม่ำเสมอ

ประเภทบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ แบ่งได้เป็น 3 แบบ ดังนี้

1. **บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด (Cash Account)** คือ โดยลูกค้าจะต้องวางเงินสด หรือหลักทรัพย์เป็นหลักประกันก่อนซื้อในอัตราส่วนขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด การชำระราคาระหว่างลูกค้าและบริษัทฯ จะดำเนินการภายในวันที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด และ บริษัทฯ จะส่งมอบเงินค่าขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าที่ขายหลักทรัพย์ในวัน

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

3. **บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทวางเงินล่วงหน้าทั้งจำนวน (Cash Balance)** บัญชีที่ลูกค้าวางเงินไว้ล่วงหน้ากับบริษัทฯ เต็มจำนวนที่จะซื้อหลักทรัพย์ก่อนการซื้อขายหลักทรัพย์ หรือมีข้อตกลงให้บริษัทฯ หักเงินตามคำสั่งของบริษัทฯ ในบัญชีเงินฝากของลูกค้าที่ฝากเงินไว้เต็มจำนวนที่จะซื้อหลักทรัพย์ก่อนการซื้อขายหลักทรัพย์หรือโอนเงินค่าขายหลักทรัพย์เข้าบัญชีดังกล่าว บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ทุกประเภทที่กล่าวถึงข้างต้นนั้น นอกจากใช้บริการผ่านเจ้าหน้าที่ผู้แนะนำการลงทุนของบริษัทฯ ลูกค้ายังสามารถยื่นความจำนงค์ขอส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต (Internet) เองได้อีกด้วย

2.2 ธุรกิจตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ใน ปี 2558 ปี 2559 และปี 2560 บริษัทฯ มีรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นจำนวนทั้งสิ้น 26.14 ล้านบาท 24.33 ล้านบาท และ 23.22 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 5.05 ร้อยละ 4.09 และร้อยละ 3.71 ของรายได้รวม ตามลำดับ

2.3 ธุรกิจการลงทุน

บริษัทฯ มีนโยบายการลงทุนเพื่อเพิ่มรายได้เสริมอีกทางหนึ่ง ทั้งนี้ ในปี 2558 ปี 2559 และปี 2560 บริษัทฯ มีรายได้จากธุรกิจการลงทุนเป็นจำนวน 23.8 ล้านบาท 21.4 ล้านบาทและ 27.6 ล้านบาทตามลำดับ รายได้ดังกล่าวประกอบด้วยรายได้ดอกเบี้ยเงินปันผล และกำไรจากการซื้อขายหลักทรัพย์และการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ ทั้งนี้ สิ้นปี 2560 บริษัทฯ มีเงินลงทุนเฉพาะตราสารทุน 8.1 ล้านบาท

บริษัทฯ มีการลงทุนในหลักทรัพย์ทั้งประเภทตราสารทุนและตราสารอนุพันธ์ โดยนโยบายการลงทุนของบริษัทฯ สามารถแยกออกได้เป็น 2 ประเภท ได้แก่ นโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อบัญชีลงทุนของบริษัทฯ (Proprietary Trading) ซึ่งเป็นการลงทุนในระยะสั้น และนโยบายการลงทุนทางตรง (Direct Investment) ซึ่งเป็นการลงทุนในระยะปานกลาง ในธุรกิจที่มีศักยภาพในการเติบโตสูงและให้ผลตอบแทนที่ดี

นโยบายการลงทุนในบัญชีลงทุน (Proprietary Accounts)

บริษัทฯ มีนโยบายในการลงทุนได้เฉพาะหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในกลุ่ม SET 100 และตราสารอนุพันธ์ ในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (TFEX) โดยจะมุ่งเน้นหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ที่มีสภาพคล่องและโอกาสทำกำไรสูงเป็นหลัก โดยเป็นการลงทุนในระยะสั้นเพื่อให้ได้อัตราผลตอบแทนที่เหมาะสม ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ ยอมรับได้ตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด โดยแบ่งนโยบายการลงทุนเป็น 2 ลักษณะ คือ Proprietary Trading และ Directional Investment ดังนี้

นโยบายการบริหารความเสี่ยงของการลงทุน Proprietary Trading

บริษัทฯ มีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงจากการซื้อขายหลักทรัพย์เพื่อบัญชีบริษัทฯ ดังต่อไปนี้

1. กำหนดให้ขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์เพื่อจำกัดผลขาดทุน (Stop Loss) ทันที เมื่อมีผลขาดทุนรวม ณ ขณะใดขณะหนึ่งเกินกว่าจำนวนเงินที่บริษัทฯ กำหนดไว้ของแต่ละบัญชี โดยรายการนั้นต้องได้รับการอนุมัติจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือผู้ที่กรรมการผู้จัดการใหญ่มอบหมายเท่านั้น

2. ภายในปีปฏิทินเมื่อมีผลขาดทุนสะสมรวมต่อบัญชีทั้งจากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ที่เกิดขึ้นจริง (Realized Loss) และยอดขาดทุนที่ยังไม่ได้เกิดขึ้นจริง (Unrealized Loss) เป็นผลขาดทุนสะสมรวมกันถึงเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนดไว้ บริษัทฯ จะดำเนินการให้ผู้ดูแลบัญชีลงทุน หยุดทำการซื้อขายหลักทรัพย์หรือตราสารอนุพันธ์ Proprietary Trading ทันที โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่สามารถอนุมัติ และอาจกำหนดเพิ่มวงเงินขาดทุนสะสมให้แก่เจ้าหน้าที่รายดังกล่าวเพื่อเริ่มปฏิบัติหน้าที่อีกครั้ง

3. กำหนดให้ผู้ดูแลบัญชีลงทุนของบริษัทฯ แต่ละท่าน สามารถลงทุนในหลักทรัพย์หรือตราสารอนุพันธ์ ณ ขณะใดขณะหนึ่งได้ในมูลค่าไม่เกินกว่าเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด

4. กำหนดนโยบายให้ผู้ดูแลบัญชีลงทุนของบริษัทฯ ควบคุมมิให้สัดส่วนมูลค่าการซื้อขาย Proprietary Trading รวมของบริษัทฯ ในแต่ละหลักทรัพย์เทียบกับมูลค่าการซื้อขายรวมของหลักทรัพย์หรือตราสารอนุพันธ์นั้นๆ ในแต่ละวันทำการไม่ให้เกินกว่าสัดส่วนที่บริษัทฯ กำหนด

5. จำกัดความเสี่ยงในการลงทุนโดยกำหนดให้ผู้ดูแลบัญชีลงทุนของบริษัทฯ สามารถถือหลักทรัพย์หรือตราสารอนุพันธ์ข้ามวันโดยมีมูลค่ารวมทุกบัญชีไม่เกินวงเงินรวมตามที่บริษัทฯ กำหนด และมูลค่าหลักทรัพย์หรือตราสารอนุพันธ์ของแต่ละบัญชีไม่เกินมูลค่าที่ได้รับอนุมัติจากกรรมการผู้จัดการใหญ่

6. กำหนดให้ผู้ดูแลบัญชีลงทุนของบริษัทฯ มีการซื้อขายหลักทรัพย์เป็นร้อยละรวมของทุกบัญชีเทียบกับร้อยละของส่วนแบ่งการตลาดของบริษัทฯ ณ สิ้นวันทำการ ไม่เกินกว่าเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด และจำนวนร้อยละการซื้อขายหลักทรัพย์ของแต่ละบัญชีกำหนดไม่เกินจำนวนร้อยละที่ได้รับอนุมัติจากกรรมการผู้จัดการใหญ่

อนึ่ง บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญเป็นอย่างมากในเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conict of Interest) โดยเฉพาะอย่างยิ่งในเรื่องของการใช้ข้อมูลภายใน บริษัทฯ จึงมีนโยบายห้ามผู้ดูแลบัญชีลงทุนของบริษัทฯ ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ในลักษณะที่ไม่เป็นไปตามกฎระเบียบ และประกาศข้อบังคับต่างๆ ของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ โดยเฉพาะเรื่อง ลักษณะการส่งคำสั่งซื้อ หรือขายหลักทรัพย์ที่ไม่เหมาะสมตามหนังสือ กข. (ว) 3/2553 ของตลาดหลักทรัพย์ เรื่อง ลักษณะการส่งคำสั่งซื้อ หรือขายหลักทรัพย์ที่ไม่เหมาะสม ลงวันที่ 1 ตุลาคม 2553 โดยการปฏิบัติใดๆ ที่ฝ่าฝืนในเรื่องดังกล่าว บริษัทฯ จะถือว่าเป็นความผิดร้ายแรงของผู้ดูแลบัญชีบริษัทฯ

นโยบายการลงทุนทางตรง (Directional Investment)

บริษัทฯ จะลงทุนในหลักทรัพย์ทั้งประเภทตราสารหนี้ ตราสารทุน และตราสารอนุพันธ์ในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (TFEX) ภายในวงเงินตามที่บริษัทฯ กำหนด โดยมีขอบเขตการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ ดังต่อไปนี้

ตราสารทุน

บริษัทฯ มีนโยบายในการลงทุนในธุรกิจที่มีโอกาสในการเติบโตและศักยภาพในการทำกำไรที่สูง โดยมีระยะเวลาในการ ลงทุนไม่เกิน 270 วัน ทั้งในหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์หรือตราสารอนุพันธ์ โดยผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากการลงทุนจะเป็นทั้งกำไรจากการขายหลักทรัพย์หรือตราสารอนุพันธ์ และเงินปันผล

นโยบายการบริหารความเสี่ยงของการลงทุน (Directional Investment)

บริษัทฯ ตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดความเสียหายต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ อันเป็นผลมาจากการลงทุนจึงมีการกำหนดให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และหัวหน้าสายงานการลงทุนร่วมกันเป็นผู้ทำหน้าที่ในการกำหนด เป้าหมาย และกลยุทธ์การลงทุน ตลอดจนถึงการบริหารเงินลงทุน ติดตาม ควบคุม รวมทั้งประเมินผลความเสี่ยงและผลการลงทุน ภายใต้นโยบายที่ได้รับอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทฯ

2.4 ธุรกิจอื่นๆ

นอกเหนือจากบริการที่กล่าวมาข้างต้นแล้ว บริษัทฯ มีการดำเนินธุรกิจการจัดการกองทุนส่วนบุคคล (Private Fund) เป็นการให้บริการด้านการบริหารทรัพย์สิน ในการเป็นตัวแทนสนับสนุนการซื้อ/ขายคืนหน่วยลงทุน (Selling Agent Services) และให้บริการด้านที่ปรึกษาทางการเงินอย่างครบวงจร รวมถึงการเป็นที่ปรึกษาและผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ทุกประเภท ครอบคลุมตั้งแต่ตราสารทุน ตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน นอกจากนี้ยังทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการควบรวมกิจการและการเข้าซื้อกิจการ การแปรรูปรัฐวิสาหกิจ การจัดหาเงินทุน การปรับโครงสร้างหนี้ และการให้คำปรึกษาทางการเงินในด้านต่างๆ เพื่อตอบปัญหาและความต้องการของลูกค้า และนำไปสู่ความสำเร็จของลูกค้าด้วยความราบรื่นและความพึงพอใจของลูกค้า

การตลาด ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน

ธุรกิจหลักทรัพย์

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจและให้บริการที่หลากหลาย อาทิ ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ประเภทตราสารทุน (หุ้น) และ ตราสารอนุพันธ์ ธุรกิจวาณิชธนกิจ ธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคล ตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน ธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุนและที่ปรึกษาการเงิน

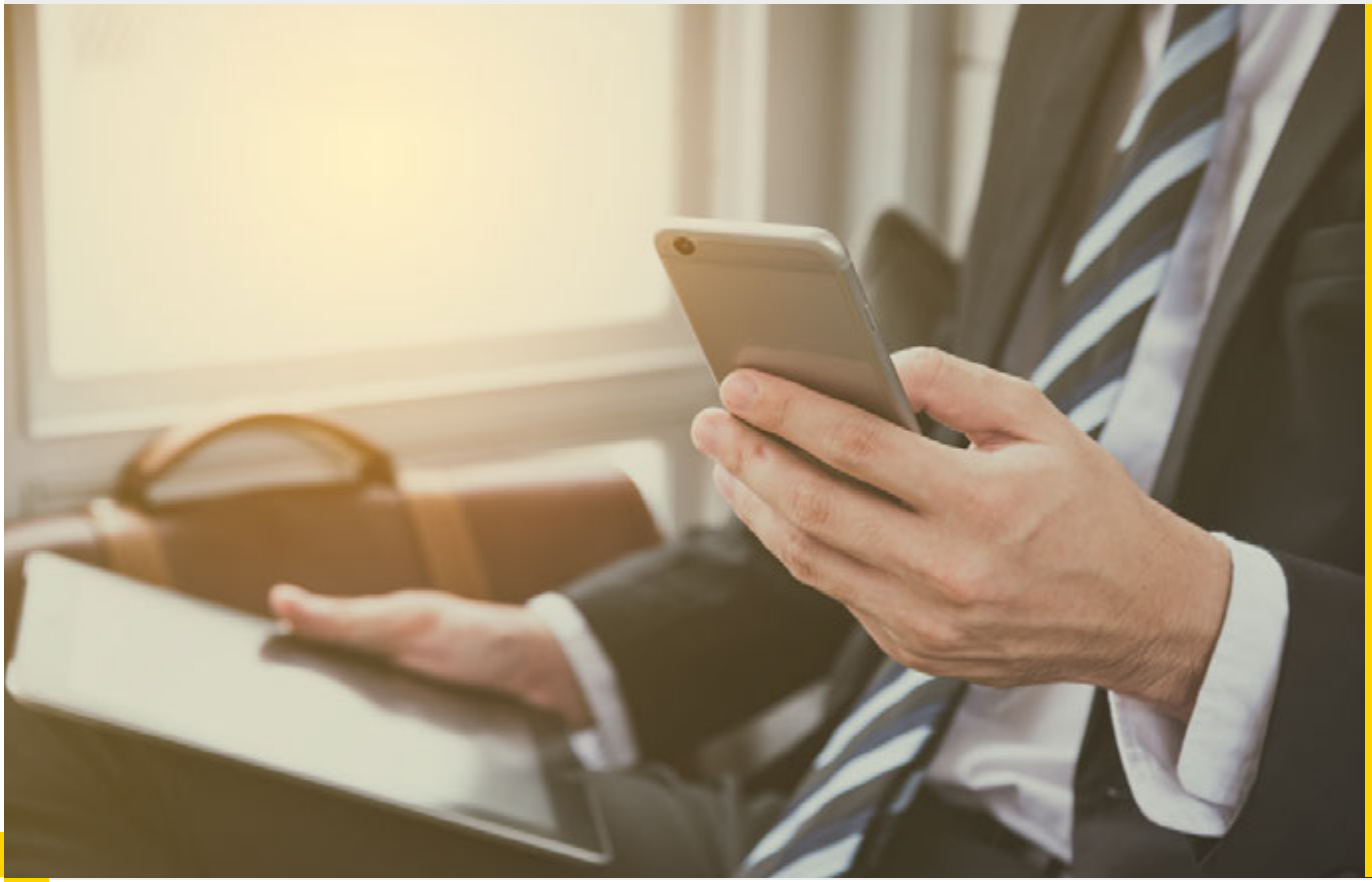
ภาวะตลาดและการแข่งขัน

ภาพรวมการลงทุนของตลาดหุ้นไทยในปี 2560 ยังเป็นทิศทางขาขึ้น โดยดัชนีตลาดหลักทรัพย์ ปิด ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560 ที่ระดับ 1,754 จุด เพิ่มขึ้น 211 จุด หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.6 เมื่อเทียบกับราคาปิด ณ สิ้นปี 2559 ที่ 1,543 จุด นับเป็นการเพิ่มขึ้นทำสถิติสูงสุดในรอบกว่า 24 ปี มูลค่าการซื้อขายตลาดหุ้นไทยเฉลี่ยในปี 2560 อยู่ที่ 47,755 ล้านบาทต่อวัน ลดลงร้อยละ 5 เมื่อเทียบกับมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยของปี 2559 ที่ 50,245 ล้านบาทต่อวัน

ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ที่ปรับตัวขึ้นอย่างแข็งแกร่งและทำสถิติสูงสุดในรอบ 24 ปี มาจากปัจจัยพื้นฐานทางเศรษฐกิจของประเทศที่แข็งแกร่งโดยเฉพาะตัวเลขการเติบโตทางเศรษฐกิจที่ขยายตัวได้ต่อเนื่อง โดยไตรมาสที่ 1 มีอัตราการขยายตัวอยู่ที่ร้อยละ 3.3 และขยายตัวเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 3.7 และ 4.3 ในไตรมาสที่ 2 และ 3 ตามลำดับ นับเป็นอัตราการขยายตัวสูงที่สุดในรอบ 18 ไตรมาส โดยมีปัจจัยหนุนมาจากการส่งออกและการท่องเที่ยวที่ขยายตัวได้อย่างแข็งแกร่ง การส่งออกของไทยในปี 2560 มีมูลค่าการส่งออกรวม 236,694 ล้านเหรียญสหรัฐ คิดเป็นอัตราการขยายตัวร้อยละ 9.9 เติบโตมากที่สุดในรอบกว่า 6 ปี เนื่องจากได้ผลบวกจากเศรษฐกิจโลกที่กลับมาฟื้นตัวโดยเฉพาะเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้า อาทิ จีน และ สหรัฐฯ ขณะที่ภาคการท่องเที่ยวยังเติบโตอย่างแข็งแกร่ง โดยปี 2560 มีจำนวนนักท่องเที่ยวชาวต่างชาติเข้ามาเที่ยวในประเทศไทยสูงสุดเป็นประวัติการณ์ที่ 35.27 ล้านคน เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.8 เมื่อเทียบกับปี 2559 สร้างรายได้ให้กับประเทศรวม 1.82 ล้านล้านบาทขยายตัวร้อยละ 11.66 สืบเนื่องจากในปี 2560 ไม่ได้มีมาตรการปราบทัวร์ศูนย์เหรียญเหมือนกับปี 2559 นอกจากนี้เศรษฐกิจไทยยังได้แรงหนุนเพิ่มเติมจากการลงทุนของภาคเอกชนที่กลับมาฟื้นตัวเทียบกับปีที่ผ่านติดลบหรือหดตัวมาโดยตลอด

นอกจากปัจจัยบวกในด้านเศรษฐกิจแล้ว ตลาดหุ้นไทยยังได้ผลบวกอย่างมากจากภาพของการเมืองในประเทศที่ผ่อนคลายขึ้น หลังจากที่นายกรัฐมนตรีส่งสัญญาณว่าจะสามารถประกาศวันเลือกตั้งได้ในช่วงเดือนมิถุนายน และจัดการเลือกตั้งได้ในช่วงเดือนพฤศจิกายนปี 2561 ส่งผลให้นักลงทุนกลับมามีความเชื่อมั่นต่อทิศทางเศรษฐกิจและการเมืองของไทยมากขึ้น หนุนให้มูลค่าการลงทุนในตลาดหุ้นไทยในช่วงครึ่งปีหลังกลับมาฟื้นตัวอย่างชัดเจน สะท้อนผ่านมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันในช่วงครึ่งปีหลังปรับขึ้นสู่ระดับ 49,671 ล้านบาท เทียบกับในช่วงครึ่งปีแรกที่มีมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันที่ 44,199 ล้านบาท หุ้นขนาดใหญ่ (Big Cap) ปรับขึ้นต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมาและเป็นกลุ่มนำตลาด นำโดย พลังงาน ปิโตรเคมี ธนาคาร และ สื่อสาร ขณะที่หุ้นขนาดกลางถึงเล็ก (Mid – Small Cap) มีแรงเก็งกำไรกันมากขึ้น โดยเฉพาะกลุ่มที่มีปัจจัยบวกเฉพาะตัว อาทิ กลุ่มยานยนต์รับผลบวกยอดผลิต ขาย และส่งออกรถยนต์กลับมาฟื้นตัวหลังจบโครงการรถยนต์คันแรก, กลุ่มนิคมอุตสาหกรรม ปรับขึ้นรับผลบวกภาครัฐประกาศลงทุนโครงการ EEC, กลุ่มมีเดีย ขานรับข่าวกสทช.ลดค่าธรรมเนียมไลเซนส์ทีวีดิจิทัล และรายได้ค่าโฆษณากลับมาฟื้นตัวตามภาวะเศรษฐกิจ เช่นเดียวกับกลุ่มท่องเที่ยวปรับขึ้นตอบรับจำนวนนักท่องเที่ยวชาวต่างชาติเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง

ในปี 2561 คาดว่าดัชนีตลาดหลักทรัพย์ยังคงเคลื่อนไหวผันผวนในทิศทางขาขึ้นและคาดกรอบการเคลื่อนไหวของดัชนีจะอยู่ในช่วง 1,750 -1,900 จุด และ คาดดัชนี ปิด ณ สิ้นปีที่ระดับ 1,800 - 1,850 จุด โดยมีปัจจัยหนุนจากภาวะเศรษฐกิจที่ขยายตัวอย่างแข็งแกร่งด้วยแรงขับเคลื่อนจาก การใช้จ่ายผู้บริโภค การลงทุนภาคเอกชน การลงทุนภาครัฐ และ



ภาคการส่งออก นอกจากนี้การจัดการเลือกตั้งซึ่งคาดว่าจะเกิดขึ้นในช่วงไตรมาส 4 ของปี 2561 หรือไตรมาส 1 ของปี 2562 ยังเป็นปัจจัยบวกสำคัญที่จะดึงดูดเม็ดเงินลงทุนจากต่างประเทศและผลักดันให้ตลาดหุ้นไทยปรับตัวสูงขึ้น ส่วนปัจจัยลบจากการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยของเฟดคาดว่าจะมีกระทบต่อเม็ดเงินลงทุนจากต่างชาติ และดัชนีหุ้นไทยในกรอบจำกัด เนื่องจากตลาดรับรู้และปรับตัวไปแล้ว ขณะที่เงินลงทุนของต่างชาติในตลาดหุ้นไทยในช่วง 5 ปีย้อนหลังที่มียอดขายสุทธิ ประมาณ 3 แสนล้านบาท ส่งผลให้โอกาสที่เงินทุนจะไหลออกและกดดันตลาดหุ้นไทยมีความเป็นไปได้น้อย ดัชนีที่เป็นขาขึ้นจะส่งผลบวกโดยตรงต่อธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จากมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันที่เพิ่มขึ้นส่งผลให้ค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องอื่นๆ ปรับตัวสูงขึ้นช่วยลดผลกระทบจากการแข่งขันในธุรกิจที่ยังรุนแรง

ธุรกิจนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

การซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (TFEX) มีปริมาณเพิ่มขึ้นอย่างมาก ในปี 2560 มีปริมาณการซื้อขายรวมฟิวเจอร์และออปชั่น 78,990,574 สัญญา และมีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยต่อวัน 323,732 สัญญา เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.53 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า โดยสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีการซื้อขายมากที่สุดยังคงเป็น Single Stock Futures โดยมีการซื้อขายทั้งปีรวมกว่า 47,480,762 สัญญา และมีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยต่อวัน 194,593 สัญญา เพิ่มขึ้นร้อยละ 40.36 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ซึ่งวิธีการส่งคำสั่งซื้อขายแบบ Block Trade ที่สามารถช่วยแก้ไขปัญหาเรื่องสภาพคล่องให้กับ Single Stock Futures ได้เป็นอย่างดี ยังคงได้รับความนิยมจากนักลงทุนเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้จำนวนสถานะคงค้างของตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีจำนวนทั้งสิ้น 2,813,036 สัญญา เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 46.52 และในปีที่ผ่านมา TFEX มีการออกสินค้าใหม่ คือ Gold-D ซึ่งเป็นสัญญาซื้อขายทองคำแท่งความบริสุทธิ์ร้อยละ 99.99 ที่มีราคาซื้อขายเป็นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ แต่ยังคงวางหลักประกันและชำระราคาเป็นเงินบาท พร้อมสามารถรับมอบส่งมอบเป็นทองคำจริงได้

สำหรับโครงสร้างผู้ลงทุนในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ผู้ลงทุนในประเทศมีสัดส่วนการซื้อขายสูงที่สุดคิดเป็นร้อยละ 51.22 รองลงมาได้แก่ผู้ลงทุนสถาบันในประเทศคิดเป็นร้อยละ 38.12 และผู้ลงทุนต่างประเทศคิดเป็นร้อยละ 10.66 โดยรวมโครงสร้างผู้ลงทุนไม่มีการเปลี่ยนแปลงเมื่อเทียบกับปีก่อน ด้านจำนวนบัญชีซื้อขายพบว่ามีจำนวนบัญชีซื้อขายเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 17,275 บัญชี หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.36 ส่งผลให้ ณ สิ้นเดือน ธ.ค. 2560 มีจำนวนบัญชีซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้ารวมทั้งหมด 146,559 บัญชี

ทั้งนี้ บริษัทฯ ยังคงให้ความสำคัญกับการให้ความรู้แก่ลูกค้าผ่านการจัดอบรมอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ลูกค้ามีความเข้าใจความเสี่ยงและผลตอบแทนที่เกิดจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และสามารถนำความรู้รวมถึงกลยุทธ์ที่ได้รับจากการอบรมไปประยุกต์ใช้ในการลงทุนได้

3. ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงและให้ความสำคัญอย่างมากในการบริหารความเสี่ยง เนื่องจากธุรกิจหลักทรัพย์เป็นธุรกิจที่มีความอ่อนไหวต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว ทำให้บริษัทฯ ต้องเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับสถานการณ์ต่างๆ ที่ไม่แน่นอน โดยสายงานบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่ติดตามดูแลงานบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ของบริษัทฯ ดังนี้

3.1 ความเสี่ยงจากความผันผวนของเศรษฐกิจ สภาวะตลาดเงิน และตลาดทุนทั้งในและต่างประเทศ

ผลการดำเนินงานของธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า มีความสัมพันธ์โดยตรงกับภาวะเศรษฐกิจ ความเคลื่อนไหวของตลาดเงินและตลาดทุน ปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและความเชื่อมั่นของนักลงทุน ซึ่งเป็นปัจจัยที่อยู่เหนือการควบคุมของบริษัทฯ

ความผันผวนของเศรษฐกิจ ตลาดเงิน และตลาดทุนอาจเกิดขึ้นได้ด้วยปัจจัยหลายประการซึ่งอยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทฯ เช่น ความผันผวนของราคาน้ำมัน เหตุการณ์ความรุนแรงใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ ปัญหาทางการเมือง และปัญหาเศรษฐกิจ ทั้งในภูมิภาคต่างๆ ของโลก เหตุการณ์เหล่านี้อาจส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ และส่งผลลบต่อปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงปริมาณการระดมทุนและการนำหลักทรัพย์เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งจะส่งผลกระทบในทางลบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

3.2 ความเสี่ยงจากการแข่งขันในธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นธุรกิจที่มีการแข่งขันภายในอุตสาหกรรมค่อนข้างสูง เนื่องจากมีลักษณะการให้บริการที่เหมือนกัน โดยเฉพาะการให้บริการในด้านการเป็นตัวแทนนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ซึ่งผู้ให้บริการเป็นบริษัทสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมีจำนวนรวมมากถึง 38 ราย ขณะที่ตลาดอนุพันธ์ มีผู้ให้บริการเป็นตัวแทนนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในตลาดอนุพันธ์จำนวน 44 ราย

3.3 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่หรือน้อยราย

ในปี 2559 และในปี 2560 มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้ารายใหญ่ 10 อันดับแรกของบริษัทฯ มีสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 57.1 และ ร้อยละ 58.6 ของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์รวมของลูกค้าทั้งบริษัทฯ ตามลำดับ และสำหรับการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้านั้น ปริมาณการซื้อขายของลูกค้ารายใหญ่ 10 อันดับแรกของบริษัทฯ ในปี 2559 และ ในปี 2560 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 43.4 และ 48.06 ของปริมาณการซื้อขายรวมของลูกค้าทั้งบริษัทฯ ตามลำดับ ดังนั้นหากบริษัทฯ สูญเสียลูกค้ากลุ่มดังกล่าวไปอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ค่าธรรมเนียมการเป็นนายนายหน้าของบริษัทฯ ได้ อย่างไรก็ตามบริษัทฯ และกลุ่มลูกค้ารายใหญ่มีความสัมพันธ์ที่ดีต่อกันมาโดยตลอด และบริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความเสี่ยงในด้านนี้

จึงมีนโยบายขยายฐานลูกค้าใหม่ เพื่อขยายฐานลูกค้าทั้งประเภทสถาบัน และรายย่อยให้มากขึ้นอย่างต่อเนื่องทุกปี โดยในปี 2560 สัดส่วนของปริมาณซื้อขายของลูกค้าสถาบันของบริษัทฯ เพิ่มขึ้นคิดเป็นสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 67 ของปริมาณการซื้อขายรวมของลูกค้าทั้งบริษัทฯ

3.4 ความเสี่ยงจากการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์

บริษัทฯ มีความเสี่ยงหากบริษัทฯ ในฐานะผู้รับประกันการจำหน่ายซึ่งไม่สามารถจำหน่ายหลักทรัพย์ได้หมดตามที่รับประกันไว้ บริษัทฯ จะต้องรับหลักทรัพย์ที่เหลือจากการจำหน่ายเข้าไว้ในบัญชีเงินลงทุนของบริษัทฯ อันอาจทำให้บริษัทฯ ต้องรับรู้ผลขาดทุนหากราคาของหลักทรัพย์ดังกล่าวภายหลังที่เข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แล้วลดลงต่ำกว่าราคาที่รับประกันการจำหน่าย อย่างไรก็ตาม ที่ผ่านมาบริษัทฯ ไม่เคยประสบปัญหาจากความเสี่ยงจากการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์เนื่องด้วยบริษัทฯ มีกระบวนการในการลดความเสี่ยงโดยได้มีการศึกษาและวิเคราะห์ข้อมูลเบื้องต้นของบริษัทผู้เสนอขายหลักทรัพย์และพิจารณาความสนใจของลูกค้าหรือนักลงทุนก่อนมีการรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ทุกครั้ง

3.5 ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระเงินค่าซื้อหลักทรัพย์ของลูกค้า หรือผิดนัดชำระการวางเงินประกันการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้า และความเสี่ยงอันเกิดจากหนี้สูญ

ในการสั่งซื้อ หรือสั่งขายหลักทรัพย์ของลูกค้าในด้านธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ โดยทั่วไปลูกค้าจะต้องชำระเงินค่าซื้อหลักทรัพย์หรือส่งมอบหลักทรัพย์ให้แก่บริษัทฯ ภายในวันที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด นับถัดจากวันที่ลูกค้าซื้อหรือขายหลักทรัพย์ของตน ดังนั้นบริษัทฯ อาจมีความเสี่ยงหากลูกค้าผิดนัดชำระราคาค่าซื้อหลักทรัพย์ หรือมิได้ส่งมอบหลักทรัพย์ที่ขายให้แก่บริษัทฯ ภายในวันที่กำหนด หรือไม่สามารถชำระเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในภาวะที่ตลาดหลักทรัพย์มีความผันผวนสูง นอกจากนี้สำหรับธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทฯ ยังมีความเสี่ยงจากการที่หลักประกันของลูกค้าอาจไม่พอเพียงในการชำระหนี้สินที่มีต่อสำนักหักบัญชี และหักชำระผลขาดทุนจากการลงทุนของลูกค้า บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อปฏิบัติตามเกณฑ์การเรียกหลักประกันของตลาดหลักทรัพย์และตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า จัดอบรมเจ้าหน้าที่ที่อยู่ในกระบวนการซื้อขายและเรียกหลักประกันให้ตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ การตรวจสอบสถานะของลูกค้าและสภาวะตลาด รวมทั้งมีหลักเกณฑ์การคัดกรองและติดตามผลหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อขายในบัญชี credit balance

3.6 ความเสี่ยงจากการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์

การให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ บริษัทฯ ได้รับผลตอบแทนจากการให้กู้ยืมเงิน ขณะเดียวกันบริษัทฯมีความเสี่ยงจากการที่ลูกค้าอาจผิดนัดชำระหนี้ได้ โดยเฉพาะในกรณีที่หลักทรัพย์ที่ลูกค้านำมาเป็นหลักประกันมีมูลค่าต่ำกว่ายอดหนี้ที่มีอยู่ ซึ่งโดยปกติจะไม่มีเหตุการณ์นี้เกิดขึ้น เนื่องจากบริษัทฯ มีหลักเกณฑ์การดำรงหลักประกัน ทำให้เมื่อมูลค่าหลักประกันของลูกค้าต่ำกว่าเกณฑ์ที่กำหนด ลูกค้าจำเป็นต้องฝากหลักประกันเพิ่ม หรือลดยอดหนี้ และบริษัทฯ มีขั้นตอนการ Call Margin / Force Sell และคัดเลือกหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อ หรือนำมาเป็นหลักประกัน ที่ชัดเจน รอบคอบ รัดกุม ทำให้บริษัทฯ บริหารความเสี่ยงด้านนี้ได้อย่างดี

3.7 ความเสี่ยงทางด้านพึ่งพิงบุคลากร

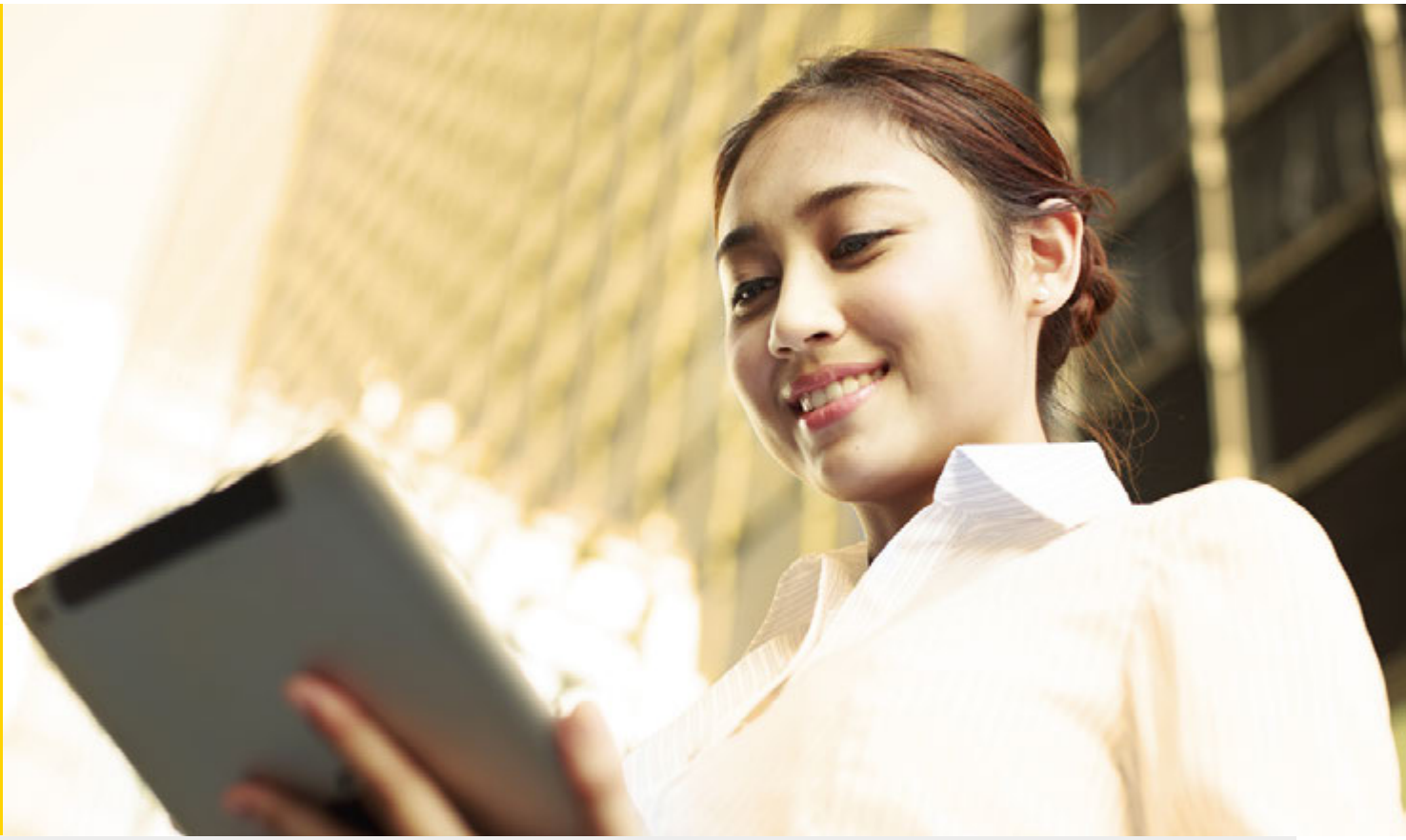
ในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทฯ ต้องอาศัยบุคลากรที่มีประสบการณ์ ความรู้ความสามารถ ความชำนาญ และความเชี่ยวชาญในการดำเนินงาน บุคลากรจึงถือเป็นปัจจัยสำคัญในการประกอบธุรกิจโดยเฉพาะบุคลากรหลักด้านการลงทุนในบัญชีลงทุนบริษัท ด้านการตลาด และวิเคราะห์หลักทรัพย์ ในสภาวะที่ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีการแข่งขันสูง และบุคลากรที่มีประสบการณ์ และความชำนาญในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์มีอยู่อย่างจำกัด ทำให้เกิดการแย่งชิงบุคลากรในหน่วยงานต่างๆ ซึ่งการโยกย้ายบุคลากร อาจส่งผลต่อความต่อเนื่องของการดำเนินงาน และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้ อย่างไรก็ตามเพื่อลดความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าว บริษัทฯ ได้เข้าร่วมสำรวจโครงสร้างเงินเดือนและสวัสดิการต่างๆ กับสมาชิกของชมรมบริหารทรัพยากรบุคคลบริษัทหลักทรัพย์ไทย และได้นำผลสำรวจดังกล่าวมาวิเคราะห์ เพื่อเป็นแนวทางในการบริหารจัดการค่าตอบแทนและสวัสดิการของบริษัทฯ ให้มีความเหมาะสมกับสภาพการแข่งขัน นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้ส่งเสริมให้พนักงานได้ฝึกอบรมพัฒนาความรู้ในด้านต่างๆ รวมทั้งการเข้าร่วมกิจกรรมเพื่อบำเพ็ญประโยชน์ต่อสังคม และการแข่งขันกีฬาประเภทต่างๆ ที่จัดโดยสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย และกิจกรรมภายในต่างๆ ของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่องเพื่อสร้างความสามัคคีและความผูกพันของพนักงานภายในองค์กร

3.8 ความเสี่ยงจากการขัดข้องของระบบคอมพิวเตอร์

การดำเนินธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าต้องพึ่งพาระบบคอมพิวเตอร์เป็นส่วนใหญ่ ดังนั้นระบบคอมพิวเตอร์เป็นปัจจัยที่สำคัญอีกปัจจัยหนึ่งในการประกอบธุรกิจ ซึ่งการขัดข้อง หรือความผิดพลาดของระบบดังกล่าวจะส่งผลกระทบโดยตรงต่อการดำเนินงานและความน่าเชื่อถือของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีมาตรการในการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว โดยมีระบบ Backup ทั้งในส่วนของเครื่อง Server, อุปกรณ์ Network และ Communication Link ต่างๆ ซึ่งสามารถรองรับกรณีอุปกรณ์ดังกล่าวพบปัญหาได้ทันที รวมถึงมีการติดตั้งระบบที่ศูนย์สำรองของบริษัทฯ เพื่อรองรับกรณีที่ระบบในสำนักงานใหญ่ไม่สามารถใช้งานได้ หรือ เกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ไม่สามารถเข้าสำนักงานใหญ่ได้ ระบบที่ศูนย์สำรองจะสามารถเปิดใช้งานได้ภายในเวลาที่กำหนดในแผนรองรับเหตุฉุกเฉินของบริษัทฯ

3.9 ความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ซึ่งอยู่ภายใต้กฎหมายและข้อกำหนดที่เข้มงวด

ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นธุรกิจที่ถูกควบคุมอย่างเข้มงวด โดยกฎหมายและข้อกำหนดจากภาครัฐ และหน่วยงานที่กำกับดูแลซึ่งประกอบด้วย สำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์และตลาดอนุพันธ์ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังเป็นบริษัทในเครือของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) จึงต้องถูกควบคุมโดยข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยเรื่อง การกำกับแบบรวมกลุ่มสถาบันการเงินอีกด้วย ดังนั้นหากมีการกำหนดหรือแก้ไขเปลี่ยนแปลงนโยบายการกำกับดูแลของภาครัฐหรือหน่วยงานที่กำกับดูแล บริษัทฯ จึงอาจจะมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ เป้าหมายและแผนการดำเนินธุรกิจ ความสามารถในการประกอบธุรกิจและการแข่งขันของบริษัทฯ ซึ่งอาจส่งผลกระทบในทางลบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ ฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ นอกจากนี้บริษัทฯอาจ



จะมีความรับผิดในการดำเนินธุรกิจในด้านต่างๆ ของบริษัทฯ เช่น ความผิดพลาดในการปฏิบัติหน้าที่ของการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ และการไม่ปฏิบัติตามขั้นตอนในการรับคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า เป็นต้น บริษัทฯ จึงกำหนดให้ฝ่ายกำกับดูแลธุรกิจ (Compliance Department) มีหน้าที่ให้คำปรึกษาให้คำแนะนำและจัดการอบรม ให้แก่พนักงานเกี่ยวกับกฎ ระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสอบทานการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปตามกฎ ระเบียบ ขอหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ในส่วนของสัญญาและปัญหาเกี่ยวกับข้อกฎหมาย บริษัทฯ กำหนดว่าจะต้องได้รับการสอบทานและให้ความเห็นจากฝ่ายกฎหมายก่อนการทำนิติกรรม

3.10 ความเสี่ยงจากการไม่สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

เหตุการณ์ช่วงภาวะวิกฤติต่างๆ เช่น อุบัติภัย ภัยธรรมชาติ การชุมนุมทางการเมือง เหตุการณ์จลาจล อาจเป็นเหตุให้บริษัทฯไม่สามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทฯ สามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่องเมื่อเผชิญวิกฤตดังกล่าว บริษัทฯ จึงได้จัดทำแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Contingency Plan) ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการบริษัท มีการซักซ้อมทำความเข้าใจกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง อย่างสม่ำเสมอ และมีการทดสอบระบบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้ปฏิบัติตามแผนได้อย่างมีประสิทธิภาพ

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิรวมทั้งสิ้น 34.79 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายการทรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ	ราคาตามบัญชี หลังหักค่าเสื่อม (พันบาท)	ภาระผูกพัน
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	เป็นเจ้าของ	7,586	-
เครื่องใช้สำนักงาน	เป็นเจ้าของ	1,277	-
คอมพิวเตอร์	เป็นเจ้าของ	18,727	-
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการรื้อถอนทรัพย์สิน	เป็นเจ้าของ	1,427	-
งานระหว่างก่อสร้าง	เป็นเจ้าของ	5,773	-
	รวม	34,790	-

สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนของบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามที่ปรากฏในงบการเงินได้แก่ ค่าธรรมเนียมซอฟท์แวร์คอมพิวเตอร์และอื่นๆ ซึ่งมีราคาทุนหลังหักค่าตัดจำหน่ายสะสมจำนวน 25.35 ล้านบาท

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีสินทรัพย์ประเภทใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ ดังนี้

ใบอนุญาต	รายละเอียดของใบอนุญาต
1 ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภท • การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ • การค้าหลักทรัพย์ • การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน • การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์	ใบอนุญาตเลขที่ 2542/002 ออกให้โดยกระทรวงการคลัง ณ วันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2542
2 ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	ใบอนุญาตเลขที่ 2551/0016 ออกให้โดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ณ วันที่ 13 สิงหาคม 2551 (ทั้งนี้ การอนุญาตมีผลตั้งแต่วันที่ 31 กรกฎาคม 2551)
3 ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคล	ใบอนุญาตเลขที่ 2543/002 ออกให้โดยกระทรวงการคลัง ณ วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2543
4 ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทกิจการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	ใบอนุญาตเลขที่ ด18-0051-07 ออกให้โดยกระทรวงการคลัง ณ วันที่ 14 มีนาคม 2556
5 ใบอนุญาตประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว	ใบอนุญาตเลขที่ 1755703253 ออกให้โดยกระทรวงพาณิชย์ ณ วันที่ 26 กันยายน 2557

สัญญาเช่า

บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่ชั้น 3 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ เพื่อใช้เป็นที่ทำการสำนักงานใหญ่ และทำสัญญาเช่าอาคารเพื่อใช้เป็นที่ตั้งสำนักงานสาขาจำนวน 13 แห่ง ในกรุงเทพมหานครและจังหวัดต่างๆ โดยมีรายละเอียดของสัญญาดังต่อไปนี้

พื้นที่สำนักงาน	รายละเอียดของสัญญา
สำนักงานใหญ่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 3 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330	**คู่สัญญา:** บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด **พื้นที่:** 2,324 ตารางเมตร **ระยะเวลา:** 1 กรกฎาคม 2560 - 30 มิถุนายน 2563
สำนักงานสาขาเอ็มโพเรี่ยมทาวเวอร์ เลขที่ 622 ชั้น 10 อาคารเอ็มโพเรี่ยมทาวเวอร์ ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110	**คู่สัญญา:** กองทุนรวมเอ็มโพเรียมทาวเวอร์ (จัดการโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด) **พื้นที่:** 418.76 ตารางเมตร **ระยะเวลา:** 1 เมษายน 2560 - 31 มีนาคม 2563 (ให้คำมั่นต่อสัญญาเช่าได้อีก 3 ปี)
สำนักงานสาขาสุพรรณบุรี เลขที่ 2-171/249 หมู่ 5 ตำบลท่าระหัด อำเภอเมืองสุพรรณบุรี จังหวัดสุพรรณบุรี	**คู่สัญญา:** นายกิตติศักดิ์ โภควรรณวิทย์ **พื้นที่:** อาคารพาณิชย์ 2 คูหา **ระยะเวลา:** 1 สิงหาคม 2559 - 31 กรกฎาคม 2562 (ให้คำมั่นต่อสัญญาเช่าได้อีก 3 ปี
สำนักงานสาขาชลบุรี เลขที่ 17/64 ถนนสุขุมวิท ตำบลบางปลาสร้อย อำเภอเมืองชลบุรี จังหวัดชลบุรี	**คู่สัญญา:** นายภักดี กาลวันตวานิช **พื้นที่:** อาคารพาณิชย์ 1 คูหา **ระยะเวลา:** 31 พฤษภาคม 2559 - 30 พฤษภาคม 2562
สำนักงานสาขานครปฐม เลขที่ 1/67 ถนนราชดำเนิน ตำบลพระปฐมเจดีย์ อำเภอเมืองนครปฐม จังหวัดนครปฐม	**คู่สัญญา:** นางสาวปริวศา ชโยณฐาพร **พื้นที่:** อาคารพาณิชย์ 1 คูหา **ระยะเวลา:** 1 มิถุนายน 2558 - 31 พฤษภาคม 2561
สำนักงานสาขาเซ็นทรัลบางนา เลขที่ 151/589 อาคารสำนักงานเซ็นทรัล ซิตี้ทาวเวอร์ 1 ชั้น 27 ถนนบางนา-ตราด แขวงบางนา เขตบางนา กรุงเทพมหานคร	**คู่สัญญา:** บริษัท บางนา เซ็นทรัล พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด **พื้นที่:** 167.09 ตารางเมตร **ระยะเวลา:** 1 กรกฎาคม 2560 - 30 มิถุนายน 2563
สำนักงานสาขา พระราม 2 อาคารพาณิชย์ เลขที่ 919-917/111 ชั้น 4 ถนนพระรามที่ 2 แขวงแสมดำ เขตบางขุนเทียน กรุงเทพมหานคร	**คู่สัญญา:** นายสวัสดิ์ ณัฏฐาชัย **พื้นที่:** 216 ตารางเมตร **ระยะเวลา:** 1 กุมภาพันธ์ 2559 - 31 มกราคม 2561
สำนักงานสาขานครราชสีมา อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (สาขานครราชสีมา) เลขที่ 168 ถนนจอมพล ตำบลในเมือง อำเภอเมืองนครราชสีมา จังหวัดนครราชสีมา	**คู่สัญญา:** ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) **พื้นที่:** 36.12 ตารางเมตร **ระยะเวลา:** 1 มีนาคม 2559 - 28 กุมภาพันธ์ 2562

พื้นที่สำนักงาน	รายละเอียดของสัญญา
สำนักงานสาขาถนนวิภาวดีรังสิต ที่ทำการธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) สาขาถนน วิภาวดีรังสิต(ซันทาวเวอร์ส) เลขที่ 123 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร จังหวัดกรุงเทพมหานคร ชั้นใต้ดิน 4 ตรม.เพื่อวางคอยล์ร้อนแอร์ ในห้องเครื่องคอมฯ	**คู่สัญญา:** ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) **พื้นที่:** 39.60 ตารางเมตร **ระยะเวลา:** 1 เมษายน 2558 – 31 มีนาคม 2561
สำนักงานสาขาเชียงใหม่ เลขที่ 70 อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขา ประตูช้างเผือก ถนนช้างเผือก ตำบลศรีภูมิ อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่	**คู่สัญญา:** ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) **พื้นที่:** 48 ตารางเมตร **ระยะเวลา:** 1 กรกฎาคม 2560 – 30 มิถุนายน 2563
สำนักงานสาขาเชียงราย เลขที่ 232-231 อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาเชียงราย ถนนธนาลัย ตำบลเวียง อำเภอเมืองเชียงราย จังหวัดเชียงราย	**คู่สัญญา:** ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) **พื้นที่:** 28.96 ตารางเมตร **ระยะเวลา:** 1 กรกฎาคม 2560 – 30 มิถุนายน 2563
สำนักงานสาขาหาดใหญ่ เลขที่ 94-92-90 อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)สาขาหาดใหญ่ ถนนนิพัทธ์อุทิศ 1 ตำบลหาดใหญ่ อำเภอ หาดใหญ่ จังหวัดสงขลา	**คู่สัญญา:** ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) **พื้นที่:** 35 ตารางเมตร **ระยะเวลา:** 1 กรกฎาคม 2560– 30 มิถุนายน 2563
สำนักงานสาขาพิษณุโลก เลขที่ 1/275 อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาพิษณุโลก ถนนพิชัยสงคราม ตำบลในเมือง อำเภอเมืองพิษณุโลก จังหวัดพิษณุโลก	**คู่สัญญา:** ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) **พื้นที่:** 36.95 ตารางเมตร **ระยะเวลา:** 1 กรกฎาคม 2560 – 30 มิถุนายน 2563
สำนักงานขอนแก่น เลขที่ 114 อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาขอนแก่น ถนนศรีจันทร์ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น	**คู่สัญญา:** ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) **พื้นที่:** 35 ตารางเมตร **ระยะเวลา:** 1 กรกฎาคม 2560 – 30 มิถุนายน 2563

นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์และนโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

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

1) มูลหนี้จัดชั้นสูญ คือ มูลหนี้ของลูกหนี้ที่ได้ติดตามทวงถามจนถึงที่สุดแล้วแต่ไม่ได้รับการชำระหนี้ และบริษัทฯ ได้ดำเนินการจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้แล้ว
2) มูลหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ คือ มูลหนี้เฉพาะส่วนที่สูงเกินกว่าหลักประกันของลูกหนี้ โดยบริษัทฯ มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 ของมูลหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญทั้งจำนวน
3) มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน คือ มูลหนี้ที่ไม่สูงเกินกว่าหลักประกันของลูกหนี้

ในการตัดจำหน่ายหนี้สูญ ต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ ปัจจุบันบริษัทฯมีการพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมสำหรับมูลหนี้จัดชั้นปกติเป็นการสำรองทั่วไปในอัตราร้อยละ 1 ของมูลหนี้จัดชั้นปกติ โดยเทียบเคียงจากหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่บังคับใช้กับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแม่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มียอดลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิเท่ากับ 2,135.48 ล้านบาท และมียอดคงเหลือของมูลหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญเท่ากับ 1.20 ล้านบาท

นโยบายระงับการรับรู้รายได้

บริษัทฯ มีนโยบายระงับการรับรู้รายได้ตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. โดยจะระงับการรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ที่ค้างชำระนานเกิน 3 เดือน

นโยบายติดตามลูกค้ากรณีผิดนัดชำระค่าซื้อหลักทรัพย์

บริษัทฯ มีนโยบายติดตามกรณีลูกค้าผิดนัดชำระราคาค่าซื้อหลักทรัพย์ ดังนี้

1. เมื่อบริษัทฯ ทราบว่าลูกค้าผิดนัดการชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ และ/หรือ ผิดนัดส่งมอบหลักทรัพย์ในวันที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด ทางสายปฏิบัติการหลักทรัพย์จะแจ้งให้ผู้แนะนำการลงทุนที่ดูแลลูกค้ารายดังกล่าวทราบเพื่อทำการบอกกล่าวแก่ลูกค้า เพื่อให้ดำเนินการชำระเงินภายในหนึ่งวันหลังวันที่ผิดนัดชำระค่าซื้อหลักทรัพย์
2. เมื่อสิ้นวันที่ครบกำหนดการชำระเงิน ระบบคอมพิวเตอร์จะล็อคบัญชีโดยอัตโนมัติทันทีเพื่อพักการซื้อหลักทรัพย์ของลูกค้ารายดังกล่าว
3. เรียกเก็บดอกเบี้ยผิดนัดและค่าปรับในการชำระเงินล่าช้าตามที่บริษัทฯ ประกาศกำหนด
4. ผู้แนะนำการลงทุนจะดำเนินการบังคับขายหลักทรัพย์ในบัญชีของลูกค้ารายดังกล่าวในวันที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนดตั้งแต่เวลา 16:00 น. เป็นต้นไป (ยกเว้นได้รับความเห็นชอบผ่อนผันระยะเวลาการบังคับขายจากผู้มีอำนาจของบริษัท) เพื่อนำเงินค่าขายหลักทรัพย์ดังกล่าวมาชำระหนี้ค่าซื้อหลักทรัพย์ ซึ่งหากไม่เพียงพอ และมีหนี้สินคงเหลือให้ดำเนินการเรียกชำระจากลูกค้าตามขั้นตอนทางกฎหมายต่อไป หากมีเงินเหลือให้ชำระเงินคืนลูกค้า
5. สายงานบริหารความเสี่ยงพิจารณาทบทวนลดวงเงินหรือปิดบัญชี เมื่อลูกค้ามีปัญหาในการชำระเงินล่าช้าไม่ทันตามกำหนดเวลาที่บริษัทฯ เรียกเก็บ ผิดนัดซ้ำเป็นครั้งที่ 2 ในรอบระยะเวลา 3 เดือนใดๆ โดยไม่มีเหตุผลอันสมควรและอาจพิจารณาให้ปิดบัญชีหากผิดนัดชำระเงินเกินกว่า 5 ครั้งในรอบระยะเวลา 12 เดือนใดๆ

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ ไม่ได้เป็นคู่ความ หรือคู่กรณีในคดี ดังต่อไปนี้

คดีที่จะมีผลกระทบทางด้านลบ (บริษัทฯ เป็นจำเลยที่ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย) ต่อสินทรัพย์ของบริษัทฯ ที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5.0 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

-ไม่มี-

คดีที่กระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ แต่ไม่สามารถประเมินผลกระทบเป็นตัวเลขได้

-ไม่มี-

คดีที่มิได้เกิดจากการประกอบธุรกิจปกติของบริษัทฯ

-ไม่มี-

6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

6.1 ข้อมูลทั่วไป

บริษัทที่ออกหลักทรัพย์

ชื่อบริษัท	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)
ประเภทธุรกิจ	บริษัทฯ ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ โดยให้บริการทั้งด้านนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ บริการทางด้านธุรกรรมสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ที่ปรึกษาทางการเงิน และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ เป็นหลัก
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น3 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
สำนักงานสาขา	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯมีสำนักงานสาขาจำนวน 13 แห่ง โดยเป็นสาขาในกรุงเทพ 4 แห่ง ได้แก่ สาขาเอ็มโพเรียมทาวเวอร์ สาขาเซ็นทรัลบางนา สาขาพระราม 2 และสาขาถนนวิภาวดีรังสิต (ซันทาวเวอร์ส) และสาขาในต่างจังหวัด 9 แห่ง ได้แก่ สาขาสุพรรณบุรี สาขาชลบุรี สาขานครปฐม สาขานครราชสีมา สาขาเชียงใหม่ สาขาหาดใหญ่ สาขาเชียงราย สาขาขอนแก่น และสาขาพิษณุโลก
เลขทะเบียนบริษัท	บมจ. 0107547000362
หุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว	หุ้นสามัญ
จำนวนหุ้น	135,000,000.00 หุ้น
มูลค่าที่ตราไว้	หุ้นละ 10 บาท
Website	www.krungsrisecurities.com
โทรศัพท์	02-659-7000
โทรสาร	02-658-5699

6.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

- ไม่มี –

ส่วนที่

2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

CAC
IOD
Thai Institute of Directors
มอบประกาศนียบัตรแก่ผู้ผ่านกระบวนการรับรอง
าชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต
จำไตรมาสที่ 4 ปี 2559 และไตรมาสที่ 1 ปี 25
สนับสนุนโดย
Bangkok Bank
CIPE

ส่วนที่ 2
การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

(1) ทุนจดทะเบียนและทุนที่ออกชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
ทุนจดทะเบียน: 1,350,000,000.00 บาท ประกอบด้วย หุ้นสามัญจำนวน 135,000,000.00 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
ทุนที่ออกและชำระแล้ว: 1,350,000,000.00 บาท ประกอบด้วย หุ้นสามัญจำนวน 135,000,000.00 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

(2) บริษัทฯ มีหุ้นประเภทอื่นที่มีสิทธิหรือเงื่อนไขแตกต่างจากหุ้นสามัญ

-ไม่มี-

7.2 ผู้ถือหุ้น

(1) รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นจำนวน 134,777,390 หุ้น
คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 99.84

(ก) กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก เป็นดังนี้

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1. ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	134,777,390	99.84
2. นายสมภาพ เลิศรวีวงศ์	76,194	0.06
3. นายกิตติ หนุนวงษา	15,000	0.01
4. นายอุดมกิจ ลิ้มอุดมสุข	12,628	0.01
5. นายทนง บุณยขจร	9,945	0.01
6. น.ส.จิรพัชร ปราณธนชัย	9,470	0.01
7. นางนวรัตน์ พรหมลักขโณ	8,419	0.01
8. นายจิรายุ ทรัพย์เมลือง	7,500	0.01
9. นางอาภาพรรณ ดิเรกสุนทร	6,156	0.00
10. นายคำนึง ประวีณวรกุล	5,652	0.00
รวม	134,928,354	99.96

(ข) กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤติการณ์มีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการหรือการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) โดยมีผู้บริหารของธนาคารเป็นกรรมการผู้มีอำนาจจำนวน 4 ท่านและ เป็นกรรมการ (ไม่มีอำนาจ) จำนวน 1 ท่าน

(2) บริษัทฯ มีการประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (holding company)

- ไม่มี -

(3) ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่ (shareholders' agreement) ในเรื่องที่มีผลกระทบต่อการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ หรือการบริหารงานของบริษัทฯ โดยข้อตกลงดังกล่าวมีบริษัทฯ ร่วมลงนามด้วย

- ไม่มี -

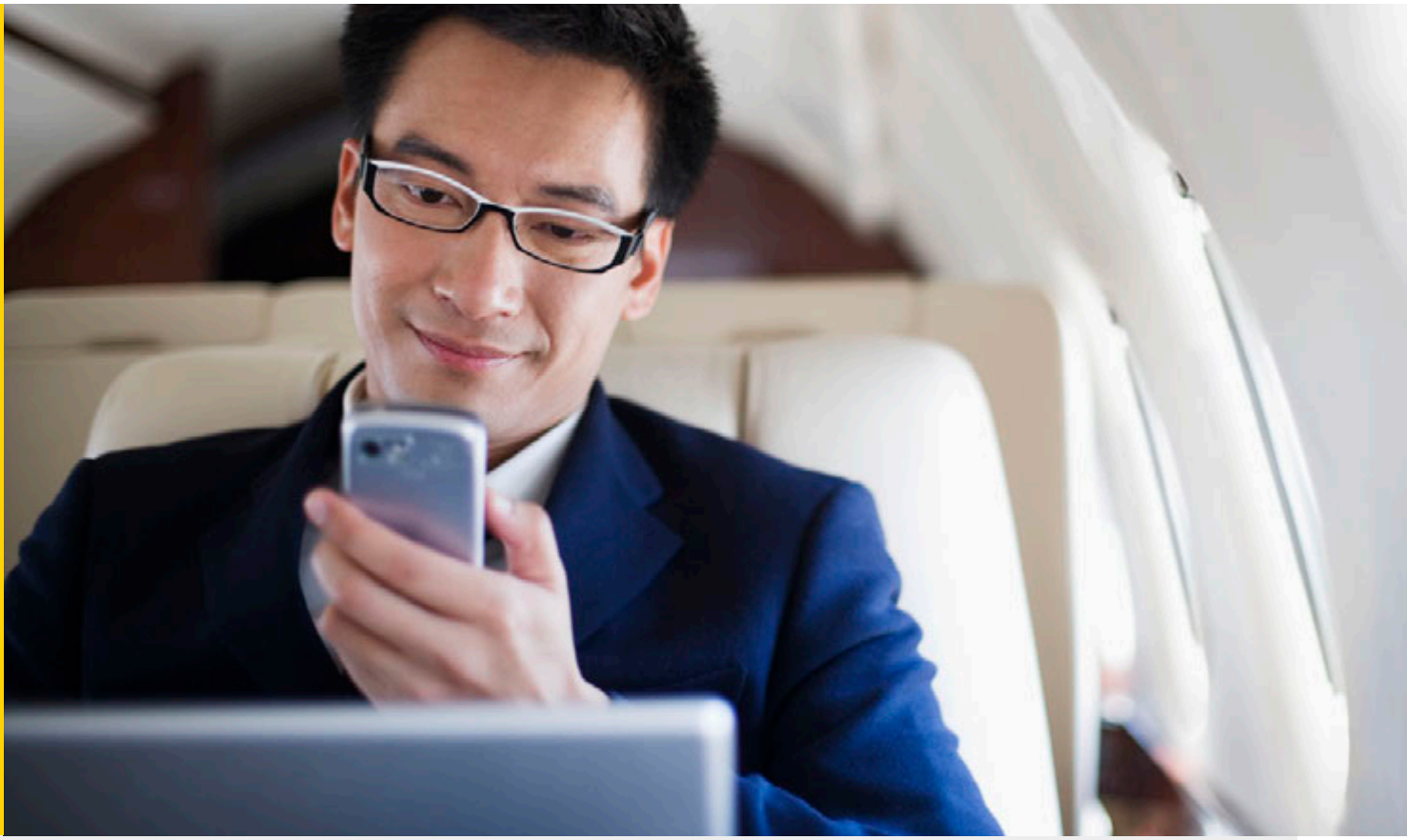
7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

(1) บริษัทฯ มีหลักทรัพย์แปลงสภาพ เช่น ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น หุ้นกู้แปลงสภาพ

- ไม่มี -

(2) บริษัทฯ มีหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้ เช่น หุ้นกู้ ตั๋วเงิน

- ไม่มี -



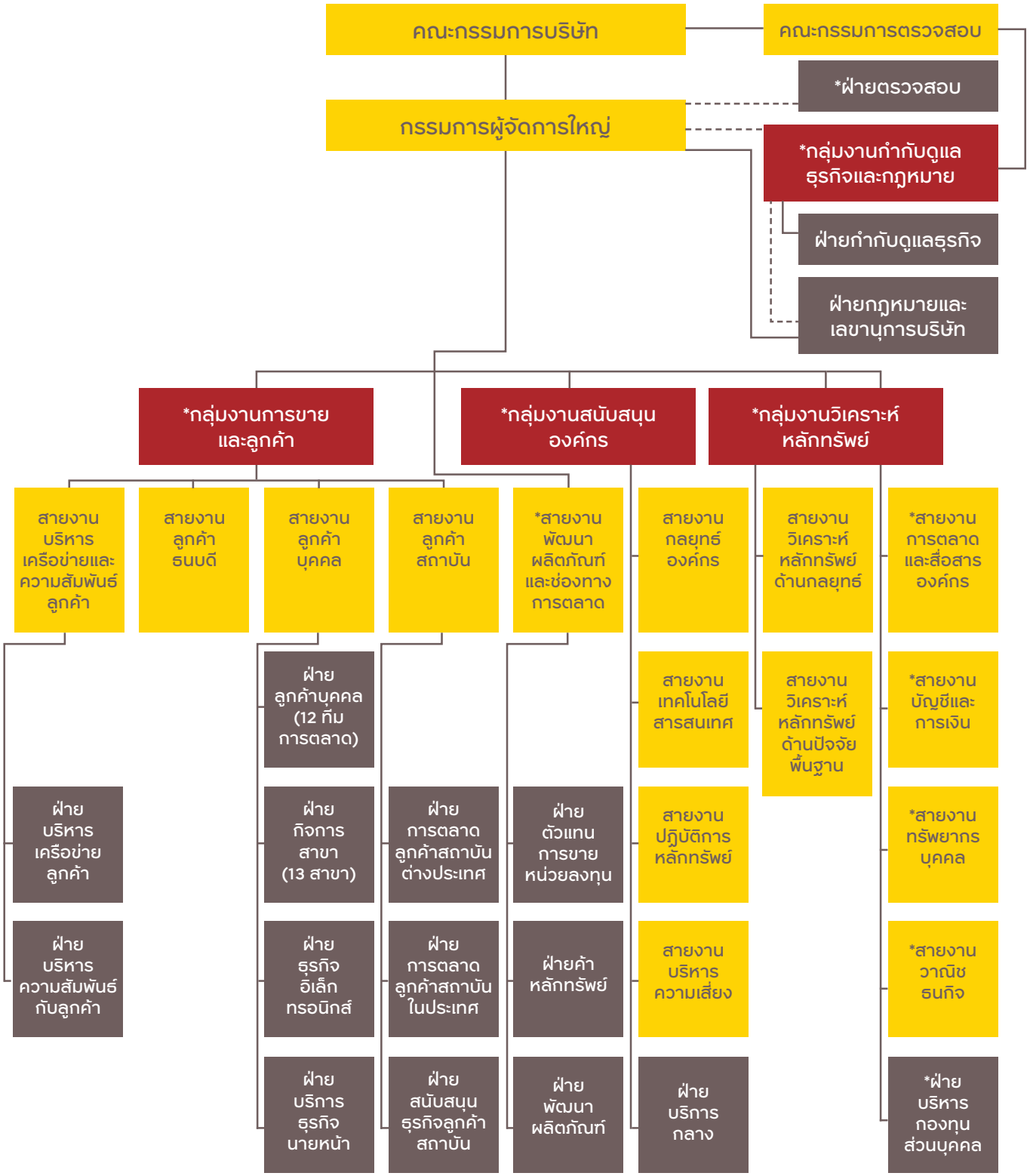
7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

การจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ต้องได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นและต้องเป็นไปตามข้อบังคับข้อที่ 56 ของบริษัทฯ ซึ่งระบุว่า

“ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากกำไร ในกรณีที่บริษัทฯ ยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล และบริษัทฯ ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้ เงินกำไรส่วนที่เหลือคณะกรรมการจะจัดสรรเป็นเงินสำรองต่างๆ ก็ได้ตามแต่จะเห็นสมควร โดยต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น”

8. โครงสร้างการจัดการ

แผนผังโครงสร้างองค์กร ณ วันที่ 1 มีนาคม 2560



หมายเหตุ:

* 10 สายบังคับบัญชาตรง และ 2 สายบังคับบัญชารองไปที่กรรมการผู้จัดการใหญ่

แผนกำลังคน 347 (31 ธันวาคม 2560)

8.1 คณะกรรมการบริษัทฯ (Board of Director)

โครงสร้างกรรมการของบริษัทฯ ประกอบด้วยคณะกรรมการ 5 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการบริหารสินเชื่อ และคณะกรรมการบริหารจัดการปัญหาการทุจริต โดยมีรายชื่อและขอบเขตอำนาจหน้าที่ ดังนี้

คณะกรรมการบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 8 คน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายซูดาร์โก ฮาร์โซโน่	ประธานกรรมการ
2. นายอุดมการ อุดมทรัพย์	กรรมการ
3. นายสุรธันว์ คงทน	กรรมการ
4. นายพงษ์อนันต์ ธณัติไตร	กรรมการ
5. นางวรนุช เดชะไกศยะ	กรรมการ
6. นางวรรณา ธรรมศิริทรัพย์	กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ
7. น.ส.พรรณพิมล บุนนาค	กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ
8. นายวันชัย โตสมบุญ	กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ

โดยมี นางสาวอิศรา กันติรัตนาวงศ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลุ่มงานกำกับดูแลธุรกิจและกฎหมาย เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัทฯ

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนบริษัทฯ ประกอบด้วย นายซูดาร์โก ฮาร์โซโน่ นายอุดมการ อุดมทรัพย์ นายสุรธันว์ คงทน และนายพงษ์อนันต์ ธณัติไตร กรรมการสองในสี่คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ

1. บริหารจัดการบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่ชอบด้วยกฎหมายด้วยความซื่อสัตย์สุจริตมีจริยธรรม และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งจะต้องระมัดระวังและรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นอย่างดีที่สุด โดยคณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนหรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติการอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างแทนกรรมการ โดยจะกำหนดเงื่อนไขอย่างใดก็ได้
2. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ ในภาพรวมของบริษัทฯ
3. กำกับดูแล และควบคุมการดำเนินงานของฝ่ายบริหารให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย และแผนงานที่ได้มอบหมาย อย่างสม่ำเสมอ

4. พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เพื่อช่วยศึกษารายละเอียดและกลั่นกรองงานตามความจำเป็นในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงพิจารณาแต่งตั้งและมอบหมายให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งที่เห็นสมควรเป็นกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยให้มีอำนาจหน้าที่ควบคุมดูแลกิจการของบริษัทฯ ตามที่คณะกรรมการมอบหมาย

5. รับผิดชอบต่องบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ณ วันสิ้นสุดของรอบบัญชีของบริษัทฯ ให้มีความถูกต้องและแสดงถึงฐานะของบริษัทฯ ที่เป็นจริง และถูกต้อง ซึ่งได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป ซึ่งได้มีการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีเพื่อพิจารณาและอนุมัติ

6. พิจารณาและให้ความเห็นชอบต่อการเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การขายหรือโอนกิจการของบริษัทฯ ทั้งหมด หรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัทฯ การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ รวมทั้งการจ่ายบำเหน็จหรือค่าตอบแทนแก่กรรมการ เป็นต้น เพื่อนำเสนออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป

7. ทบทวนและอนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ของบริษัทฯ อย่างน้อยปีละครั้ง ได้แก่ ด้านเครดิต ด้านตลาดและสภาพคล่อง รวมถึงด้านปฏิบัติการ เพื่อให้นโยบายดังกล่าวสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงในการกำกับแบบรวมกลุ่ม และสอดคล้องตามเกณฑ์ประกาศของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

8. มอบหมายอำนาจ หน้าที่ ต่อผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ และให้มั่นใจว่ามีการจัดทำกลยุทธ์ระเบียบปฏิบัติ และกระบวนการในการบริหารจัดการความเสี่ยง สอดคล้องตามนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทฯ อนุมัติ รวมถึงต้องมีการติดตามการปฏิบัติตามระเบียบปฏิบัติที่จัดทำขึ้น

9. มอบหมายให้คณะผู้บริหารจัดโครงสร้างองค์กรของบริษัทฯ ที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้เหมาะสมต่อการนำกรอบการบริหารความเสี่ยงมาปฏิบัติรวมถึงการควบคุมภายในที่ดี

10. ในกรณีที่มีเหตุการณ์ใดๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร หรือเมื่อสภาพการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ คณะกรรมการของบริษัทต่างๆ ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ต้องรายงานให้คณะกรรมการของธนาคารรับทราบในทันที

11. กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีการจัดทำนโยบายและระเบียบหรือแนวทางการปฏิบัติงานที่เกี่ยวกับการต่อต้านการคอร์รัปชั่นทุกรูปแบบโดยร่วมมือกับภาครัฐ ภาคประชาสังคม สื่อมวลชนและองค์กรระหว่างประเทศ เพื่อสร้างมาตรฐานการประกอบธุรกิจที่ใสสะอาด ประกอบธุรกิจตามหลักคุณธรรม จริยธรรม และดำเนินธุรกิจด้วยหลักการในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้ง นายอุดมการ อุดมทรัพย์ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ของบริษัทฯ โดยมอบหมายให้ทำหน้าที่เกี่ยวกับการดำเนินงานตามปกติธุรกิจของบริษัทฯ โดยกำหนดขอบเขตและความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการใหญ่ของบริษัทฯ ดังนี้

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการใหญ่

1. ประสานงาน ผู้บริหารและพนักงาน เพื่อปฏิบัติตามนโยบายและทิศทางธุรกิจที่ได้รับจากคณะกรรมการบริษัทฯ
2. กำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบาย กลยุทธ์ แผนงานธุรกิจ และงบประมาณของบริษัทฯ เพื่อให้บรรลุเป้าหมาย และดำเนินการตามกลยุทธ์และแผนทางธุรกิจดังกล่าวเมื่อได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการเพื่อให้เกิดผลประโยชน์ในระยะยาวสูงสุดแก่บริษัทฯ
3. แสวงหาโอกาสทางธุรกิจทั้งด้านนายหน้าค้าหลักทรัพย์ วาณิชธนกิจ และกิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์ รวมทั้งธุรกิจใหม่เพื่อเพิ่มรายได้ให้แก่บริษัทฯ และพนักงาน
4. ดูแลการทำงานของพนักงานให้เป็นไปตามนโยบาย และกฎระเบียบต่างๆ รวมถึงการปฏิบัติงานด้วยหลักธรรมาภิบาลในการประกอบธุรกิจ
5. ส่งเสริมพัฒนาความรู้ ความสามารถและศักยภาพของพนักงาน เพื่อเพิ่มศักยภาพของบริษัทฯ
6. ประสานความรักความสามัคคีในบริษัทฯ เพื่อให้การประสานงานภายในบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
7. ดำเนินการใดๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ

ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการใหญ่นั้น จะไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่ทำให้กรรมการผู้จัดการใหญ่สามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยของบริษัทฯ ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามปกติธุรกิจที่มีการกำหนดขอบเขตที่ชัดเจน

การประชุมคณะกรรมการ

บริษัทฯ มีนโยบายในการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างน้อยเดือนละครั้ง และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยในการประชุมแต่ละครั้งจะปฏิบัติตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดในส่วนการประชุมคณะกรรมการอย่างเคร่งครัด มีวาระการประชุมที่ชัดเจน และวาระพิจารณาติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำ อีกทั้งมีรายงานการประชุมที่มีสาระครบถ้วน เสร็จสมบูรณ์ในเวลาที่เหมาะสม และมีการจัดเก็บที่ดี

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯมีกรรมการจำนวน 8 ท่าน ได้แก่ นายซูดาร์โก ฮาร์โซโน่ นายอุดมการ อุดมทรัพย์ นายสุรธันว์ คงทน นายพงษ์อนันต์ ธณัติไตร นางวรนุช เดชะไกศยะ

นางวรรณา ธรรมศิริทรัพย์ น.ส.พรรณพิมล บุนนาค และนายวันชัย โตสมบุญ โดยคณะกรรมการมีการประชุมจำนวนรวม 13 ครั้ง ในปี 2560 และมีการประชุมจำนวนรวม 13 ครั้ง ในปี 2559 โดยการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัทฯ แต่ละท่านสรุปได้ดังนี้

รายชื่อ	การเข้าร่วมประชุม/การประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	
	ปี 2559	ปี 2560
1. นายซูดาร์โก ฮาร์โซโน่	13/13	13/13
2. นายอุดมการ อุดมทรัพย์	13/13	13/12
3. นางวรรณา ธรรมศิริทรัพย์	13/13	13/13
4. น.ส.พรรณพิมล บุนนาค	13/12	13/12
5. นายวันชัย โตสมบุญ	13/11	13/12
6. นางวรนุช เดชะไกศยะ	13/13	13/12
7. นายโคอิชิ โอกาวา /1	3/3	-
8. นายคาซูฮิโระ ซูโดะ/2	9/5	4/4
9. น.ส.กนกวรรณ ศุภนันตฤกษ์ /3	13/10	3/2
10. นายพงษ์อนันต์ ธณัติไตร/4	-	10/8
11. นายสุรธันว์ คงทน/5	-	9/9

/1 บุคคลดังกล่าวดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทฯ ถึงเดือนมีนาคม 2559

/2 บุคคลดังกล่าวดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทฯ ตั้งแต่เดือนเมษายน 2559 จนถึงเดือนเมษายน 2560

/3 บุคคลดังกล่าวดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทฯ จนถึงเดือนมีนาคม 2560

/4 บุคคลดังกล่าวดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทฯ ในเดือนมีนาคม 2560

/5 บุคคลดังกล่าวดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทฯ ในเดือนพฤษภาคม 2560

8.2 คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 7 คน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายอุดมการ อุดมทรัพย์	ประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายสมชาย ทรรศนียศิลป์	เจ้าหน้าที่บริหาร
3. นางวราลักษณ์ พฤฒิวรมงคล	เจ้าหน้าที่บริหาร
4. นายณภัทร จันทรเสรีกุล	เจ้าหน้าที่บริหาร
5. น.ส.มุกมณี ศอสุวรรณ	เจ้าหน้าที่บริหาร
6. น.ส.พัชราภรณ์ ประดับศรีเพชร	เจ้าหน้าที่บริหาร
7. นายกิตตินาถ นิติพน	เจ้าหน้าที่บริหาร

8.3 ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

8.3.1 ค่าตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจน เหมาะสม และสามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทที่อยู่ในภาคธุรกิจเดียวกันและสามารถดึงดูดบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ซึ่งค่าตอบแทนดังกล่าวจะต้องผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นด้วย ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัทและกรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารจะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการ

รายชื่อ	ค่าตอบแทนคณะกรรมการ (เบี้ยประชุม)	
	ปี 2559	ปี 2560
1. นายซูดาร์โก ฮาร์โซโน่	-	-
2. นายอุดมการ อุดมทรัพย์	-	-
3. นางวรรณา ธรรมศิริทรัพย์	-	500,000
4. น.ส.พรรณพิมล บุนนาค	480,000	500,000
5. นายวันชัย โตสมบุญ	480,000	500,000
6. นางวรนุช เดชะไกศยะ	-	-
7. นายโคอิชิ โอกาวา/1	-	-
8. นายคาซูฮิโระ ซูโดะ/2	-	-
9. น.ส.กนกวรรณ ศุภนันตฤกษ์/3	-	-
10. นายพงษ์อนันต์ ธณัติไตร/4	-	-
11. นายสุรธันว์ คงทน/5	-	-
รวม	960,000	1,500,000

/1 บุคคลดังกล่าวดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทฯ ถึงเดือนมีนาคม 2559

/2 บุคคลดังกล่าวดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทฯ ตั้งแต่เดือนเมษายน 2559 จนถึงเดือนเมษายน 2560

/3 บุคคลดังกล่าวดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทฯ จนถึงเดือนมีนาคม 2560

/4 บุคคลดังกล่าวดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทฯ ในเดือนมีนาคม 2560

/5 บุคคลดังกล่าวดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทฯ ในเดือนพฤษภาคม 2560

8.3.2 ค่าตอบแทนของผู้บริหาร

หน่วย : บาท

ค่าตอบแทน	2559		2560	
	จำนวนราย	ค่าตอบแทน	จำนวนราย	ค่าตอบแทน
เงินเดือนรวม	6	21,076,173	6	20,755,140
โบนัส	6	4,333,173	6	6,491,390
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	6	1,372,608	6	1,705,586.60
อื่นๆ เช่น ค่าล่วงเวลา ค่าสวัสดิการ	6	1,549,571	6	1,952,303.88
รวม	6	28,331,525	6	30,904,420.48

(2) 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 กำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีโดยครอบคลุมหลักการสำคัญดังนี้

(1) การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียให้เท่าเทียมและยุติธรรม

(2) การบริหารงาน และการจัดการ กำหนดให้ดำเนินการด้วยความระมัดระวังรอบคอบ โดยให้คำนึงถึงผลประโยชน์ต่อลูกค้าและผู้ถือหุ้นสูงสุด รวมทั้งดำเนินการมิให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conict of Interest)

(3) การปฏิบัติงานของทุกหน่วยงาน กำหนดให้ดำเนินการด้วยความโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้และเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอแก่ผู้ที่เกี่ยวข้อง และทันต่อเหตุการณ์

(4) การทำธุรกรรมของบริษัทฯ กำหนดให้พิจารณาถึงความเสี่ยงอยู่เสมอ โดยหน่วยงานที่เกี่ยวข้องต้องควบคุมและบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสม

(5) บริษัทฯ ได้กำหนดจริยธรรม จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ เพื่อให้พนักงานถือปฏิบัติไว้ในคู่มือการปฏิบัติงาน (Compliance Manual) เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

9.1.2 ผู้ถือหุ้น : สิทธิและความเท่าเทียมกัน และการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญในการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นเสมอมาและปฏิบัติตามกฎข้อบังคับอย่างเคร่งครัด โดยบริษัทฯ ได้มีการนัดและส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นในเวลาล่วงหน้า มีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและซักถาม มีการลงคะแนนเสียงตามลำดับวาระที่กำหนด โดยในการประชุมแต่ละครั้งจะมีกรรมการเข้าร่วมประชุมด้วย อีกทั้งยังมีการจัดทำรายงานการประชุมที่มีสาระสมบูรณ์และเสร็จในเวลาที่เหมาะสม นอกจากนี้ ยังมีระบบรายงานการประชุมที่ดีโดยสามารถใช้อ้างอิงและตรวจสอบได้

9.1.3 สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มที่เกี่ยวข้องดังนี้

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

(2) **ลูกค้า:** บริษัทฯ เน้นการให้บริการลูกค้าอย่างมีคุณภาพ มีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายด้วยความเท่าเทียมกัน โดยมีการเอาใจใส่และรับผิดชอบต่อลูกค้า คำนึงถึงความสมบูรณ์และความถูกต้องของข้อมูล โดยคำนึงถึงประโยชน์ที่ลูกค้าจะได้รับเป็นปัจจัยสำคัญ ทั้งนี้ บริษัทฯ 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 5 คณะ แบ่งเป็น คณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการบริหารสินเชื่อ และคณะกรรมการบริหารจัดการปัญหาการทุจริต โดยคณะกรรมการบริษัทฯ จะเป็นผู้พิจารณากำหนดเป้าหมายโดยรวมของบริษัทฯ กำหนดบทบาทและมอบหมายอำนาจหน้าที่ให้แก่กรรมการผู้จัดการใหญ่ 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 และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริษัทฯ โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทฯเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทยังได้จัดให้บริษัทฯมีระบบการตรวจสอบภายใน การควบคุมภายใน และ มาตรการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีการติดตามการดำเนินการในเรื่องดังกล่าวอย่างต่อเนื่องและใกล้ชิดในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ยังได้กำหนดให้มีการแบ่งแยกบุคคลผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่ไม่ให้เป็นบุคคลเดียวกัน เพื่อให้มีการคานอำนาจซึ่งกันและกันและเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแล และการบริหารงานประจำที่ชัดเจน โดยให้ประธานกรรมการเป็นผู้นำฝ่ายนโยบาย และกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นผู้นำฝ่ายบริหาร

9.1.5 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

สำหรับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้น คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญในเรื่องการจัดการเกี่ยวกับความขัดแย้งในด้านผลประโยชน์ของผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส โดยถือเสมือนว่าเป็นการทำรายการกับบุคคลภายนอก เพื่อให้บริษัทฯ ได้รับประโยชน์

สูงสุด รวมทั้งมีการติดตามและตรวจสอบว่ารายการที่เกิดขึ้นจริงมีการปฏิบัติอย่างถูกต้องตามที่ได้รับอนุมัติ พร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวอย่างครบถ้วน และทันต่อเหตุการณ์

9.1.6 จริยธรรมธุรกิจ

บริษัทฯ ได้ออกแนวปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจ (Business Code of Conduct) และคู่มือการปฏิบัติงานของพนักงาน (Compliance Manual) ซึ่งมุ่งเน้นถึงจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจเพื่อเป็นแนวทางในการประพฤติปฏิบัติตามหน้าที่และภารกิจที่พนักงานทุกระดับได้รับมอบหมายด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และเที่ยงธรรม ทั้งการปฏิบัติต่อบริษัทฯ และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

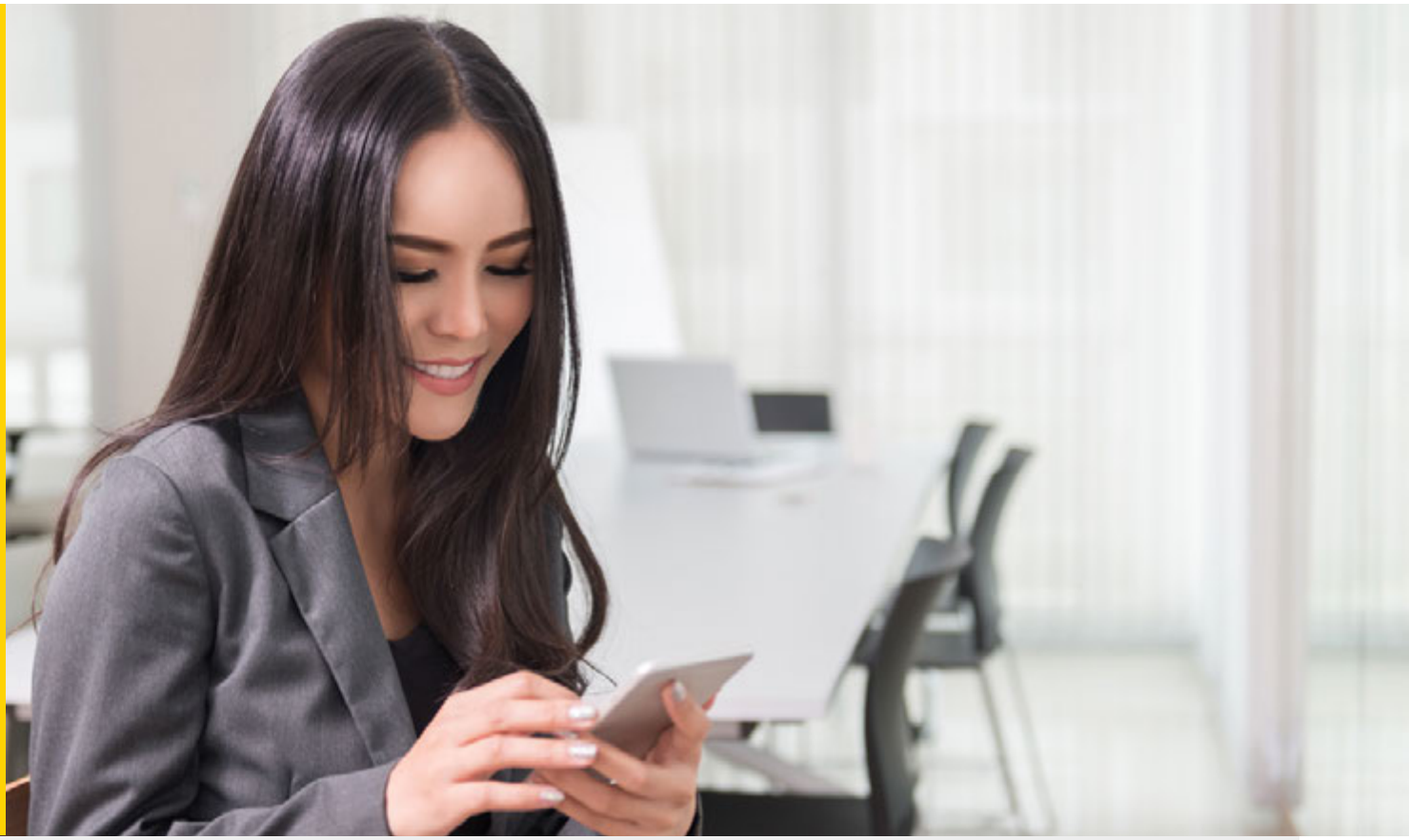
9.1.7 การถ่วงดุลของกรรมการที่เป็นผู้บริหาร

บริษัทฯ มีการถ่วงดุลของคณะกรรมการบริษัทฯ โดยประกอบด้วยกรรมการบริษัทฯ ที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารในสัดส่วนที่มากกว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหาร โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการจำนวน 8 คน เป็นกรรมการที่ไม่ได้เป็นลูกจ้างของบริษัท 8 คน โดยในจำนวนนี้ มีกรรมการตรวจสอบทั้งสิ้น 3 คน

9.1.8 ระบบการควบคุมและการตรวจสอบภายใน

บริษัทฯ มีการกำหนดขอบเขตหน้าที่และอำนาจในการดำเนินการของผู้บริหารและพนักงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน โดยบริษัทฯมีฝ่ายกำกับดูแลธุรกิจและฝ่ายตรวจสอบที่ขึ้นตรงและดำเนินงานภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นผู้ที่ทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานด้านต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบายแผนงานอำนาจดำเนินการและกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแล รวมทั้งทำหน้าที่ประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายในให้เหมาะสมและมีประสิทธิภาพมากขึ้น เพื่อเป็นการป้องกันการใช้อำนาจในทางที่ผิดกฎหมายและการทุจริตต่อบริษัทฯ

ในส่วนของการบริหารความเสี่ยง บริษัทฯ จัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงทั้งในด้านธุรกิจและการเงินอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ โดยจัดให้มีสายงานบริหารความเสี่ยงที่ทำหน้าที่วิเคราะห์และควบคุมเครดิตลูกค้าเพื่อกำหนดวงเงินสูงสุดที่เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละกลุ่มหรือแต่ละราย รวมถึงควบคุมเครดิตรวมของลูกค้าทั้งบริษัทฯ ให้อยู่ในเกณฑ์ที่กำหนด กำกับและควบคุมความเสี่ยงในการเรียกหลักประกันเพิ่มเติมจากลูกค้า ควบคุมดูแลและอนุมัติการถอนหลักประกันออกจากบัญชีลูกค้าให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนด ควบคุมดูแลและพิจารณาให้ความเห็นชอบในการแก้ไขรายการผิดพลาดระหว่างบัญชีลูกค้า และแก้ไขรายการผิดพลาดเข้าบัญชีบริษัทฯ ให้เป็นไปอย่างถูกต้องเหมาะสมตามเกณฑ์ในการพิจารณาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากลูกค้า บริษัทฯ จะพิจารณาถึงฐานะการเงิน ความมีตัวตนของลูกค้า รวมถึงการตรวจสอบประวัติลูกค้าที่อาจมีประวัติในการชำระหนี้ไม่ดีพอในระบบ Black List เพื่อใช้ในการประกอบการพิจารณากำหนดวงเงินที่เหมาะสมให้กับลูกค้า อีกทั้งบริษัทฯ ยังจัดให้มีระบบ Early Warning เป็นระบบเตือนภัยที่บริษัทฯ ใช้ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับฐานะการเงินและสภาพคล่องของบริษัทฯ โดยให้ส่งสัญญาณเตือนเมื่อการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิของบริษัทฯ เริ่มอยู่ในระดับต่ำใกล้กับเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. ได้กำหนดไว้



รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารของฝ่ายกำกับดูแลธุรกิจของบริษัทฯ (Compliance) อยู่ใน *เอกสารแนบ 2*

9.1.9 รายงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ มีหน้าที่รับผิดชอบต่องบการเงินของบริษัทฯ โดยงบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินโดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่มีความเหมาะสมและถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอ รวมทั้งได้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

9.1.10 ความสัมพันธ์กับผู้ลงทุน

บริษัทฯ ยังคงยึดถือนโยบายที่จะเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ลงทุนทั่วไปและผู้ที่มีส่วนได้ส่วนเสียของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามมาตรฐานและเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงาน ก.ล.ต. นักลงทุนสามารถติดต่อสอบถามข้อมูลบริษัทฯโดยตรงได้ที่เลขานุการบริษัทฯหมายเลข 02-659-7000 ต่อ 5700

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

นอกจากคณะกรรมการบริษัทฯ แล้วบริษัทฯ ยังมีคณะกรรมการชุดย่อยอีก 4 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการบริหารสินเชื่อและคณะกรรมการบริหารจัดการปัญหาการทุจริต โดยมีการกำหนดขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยที่กล่าวมาข้างต้น ไว้อย่างชัดเจน

9.2.1 คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 3 คน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นางวรรณา ธรรมศิริทรัพย์	กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นางสาวพรรณพิมล บุนนาค	กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ
3. นายวันชัย โตสมบุญ	กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ

โดยมีนางสาวอิศรา กันติรัตนาวงศ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่กลุ่มงานกำกับดูแลธุรกิจและกฎหมายเป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบด้านการตรวจสอบ

1. ประสานความเข้าใจในบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบกับผู้สอบบัญชี ฝ่ายบริหารจัดการ และผู้ตรวจสอบภายในให้เป็นไปในแนวทางเดียวกัน
2. สอบทานและปรับปรุงกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบให้ทันสมัย และเหมาะสมกับสภาพของบริษัทฯ
3. สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเปิดเผยอย่างเพียงพอ โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชีภายนอกและผู้บริหารที่รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาสและประจำปี คณะกรรมการตรวจสอบอาจเสนอแนะให้ผู้สอบบัญชีสอบทานหรือตรวจสอบรายการใดๆ ที่เห็นว่าจำเป็นและเป็นเรื่องสำคัญในระหว่างการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ ก็ได้
4. สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
5. สอบถามถึงระดับความเสี่ยงทางธุรกิจที่สำคัญ ตลอดจนมาตรการในการควบคุมและบรรเทาความเสี่ยงจากฝ่ายบริหารจัดการ ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชี
6. พิจารณาและกำหนดขอบเขตการตรวจสอบ แผนการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายในและเสนอแนะและให้ คำแนะนำแผนการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีให้เหมาะสมและมีประสิทธิผล
7. สอบทานกับผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีครอบคลุมถึงเรื่องต่างๆ ที่จะตรวจสอบเพื่อลดความซ้ำซ้อนของงานตรวจสอบและภาระค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ
8. สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์และกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงนโยบายที่ต้องปฏิบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยในฐานะเป็นบริษัทในกลุ่มสถาบันการเงินตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision)

9. พิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และพิจารณาเสนอค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีโดยคำนึงถึงความน่าเชื่อถือ ความเพียงพอของทรัพยากร และปริมาณงานตรวจสอบของสำนักงานตรวจสอบบัญชีนั้น รวมถึงประสบการณ์ของบุคลากรที่ได้รับมอบหมายให้ทำการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ โดยได้รับคำเสนอแนะจากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในฐานะบริษัทแม่รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
10. พิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
11. สอบทานความร่วมมือหรือข้อขัดแย้งที่มีนัยสำคัญกับฝ่ายบริหารจัดการ ในระหว่างปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน
12. สอบทานและพิจารณาร่วมกับฝ่ายบริหารจัดการและผู้ตรวจสอบภายใน เกี่ยวกับข้อบกพร่องสำคัญที่ตรวจสอบพบและติดตามการตอบสนองเพื่อแก้ปัญหาจากฝ่ายบริหารจัดการ
13. มีอำนาจในการตรวจสอบและสอบสวนพนักงานหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ภายในขอบเขตของอำนาจที่ได้รับมอบหมาย
14. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายและคณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบด้วย เช่น ทบทวนการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจของผู้บริหาร เป็นต้น
15. จัดทำรายงานการปฏิบัติงานและ/หรือรายงานการประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
16. จัดทำรายงานกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงาน ดังกล่าวลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ รายการดังกล่าวควรประกอบด้วยข้อมูลดังต่อไปนี้
    - ความเห็นเกี่ยวกับกระบวนการจัดทำและการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทฯ ถึงความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้
    - ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ
    - รายงานอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ
17. รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ทันทีเพื่อให้ดำเนินการแก้ไข หากตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ดังนี้
    - รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
    - การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน
    - การฝ่าฝืน ระเบียบ ข้อบังคับและนโยบายของบริษัทฯ หรือกฎระเบียบราชการ

ด้านการกำกับดูแลกิจการ

1. ให้คำแนะนำในหลักการและข้อพึงปฏิบัติที่สำคัญของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่มีประสิทธิผลที่เหมาะสมแก่บริษัทฯ
2. ให้คำแนะนำในการพัฒนาหลักการกำกับดูแลกิจการที่เป็นเลิศ (Best Practices)
3. ให้คำแนะนำในการจัดทำจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Code of Business Conduct) และจรรยาบรรณของพนักงานบริษัทฯ (Code of Conduct) และจัดพิมพ์ เผยแพร่ หรือสื่อต่อผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติ และเพื่อให้เป็นที่ทราบโดยทั่วกัน
4. ให้คำแนะนำในการพัฒนาและจัดทำแผนการกำกับดูแลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ประกาศกำหนด
5. เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และข้อพึงปฏิบัติของผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ
6. ให้คำแนะนำในการจัดทำรายงานเพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ โดยมีข้อมูลตามแบบที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทฯ จะมีคำสั่งเป็นอย่างอื่น
7. ให้คำแนะนำในการติดตามผลการบังคับใช้นโยบายและระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ธนาคารและกฎหมายที่ใช้กับบริษัทฯ
8. ติดตามการพัฒนาระบบพื้นฐานเกี่ยวกับวัฒนธรรมองค์กรในส่วนการกำกับดูแล การป้องกัน การตรวจสอบและการแก้ไข
9. จัดให้มีการดำเนินตามวิธีที่เหมาะสมและเพียงพอ เพื่อสอบทานความเหมาะสมของการปฏิบัติตามแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านคอร์รัปชั่น รวมถึงการรายงานผลการสอบทานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ และให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัทฯ และฝ่ายจัดการเพื่อลดความเสี่ยงต่อการทุจริตคอร์รัปชั่น
10. ให้คณะกรรมการมีอำนาจแต่งตั้งคณะอนุกรรมการ และ/หรือคณะทำงานตามความจำเป็น

9.2.2 คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 7 คน ประกอบด้วย

ผู้บริหาร	ตำแหน่ง
1. กรรมการผู้จัดการใหญ่ (นายอุดมการ อุดมทรัพย์)	ประธานกรรมการ
2. ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มงานการขายและลูกค้า (นางวราลักษณ์ พฤฒิวรมงคล)	กรรมการ
3. ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มงานวิเคราะห์หลักทรัพย์ (นายณภัทร จันทรเสรีกุล)	กรรมการ
4. ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มงานสนับสนุนองค์กร (นางสาวเกศสิริ วรรณสถิตย์)	กรรมการ
5. ผู้บริหารสูงสุดสายงานทรัพยากรบุคคล (นายสมชาย ทรรศนียศิลป์)	กรรมการ
6. ผู้บริหารสูงสุดสายงานบัญชีและการเงิน (นางสาวพัชราภรณ์ ประดับศรีเพชร)	กรรมการ
7. ผู้บริหารสูงสุดสายงานการตลาดและสื่อสารองค์กร (นายกิตตินาถ นิติพน)	กรรมการ
8. พนักงานที่ได้รับมอบหมายจากฝ่ายกฎหมายและเลขานุการบริษัทฯ (นางสาวดวงทิพย์ สอนธรรม)	เลขานุการ

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

1. ควบคุมการดำเนินงานต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบายบริษัทฯ และธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแม่ โดยถูกต้องตามข้อกำหนดกฎหมาย และกฎระเบียบที่บริษัทฯ และธนาคารกำหนด
2. ควบคุมดูแลการบริหารกิจการของบริษัทฯ ให้บรรลุตามเป้าหมาย นโยบาย กลยุทธ์ และแผนธุรกิจที่กำหนดไว้
3. นำเสนอข้อมูลที่ครบถ้วนต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อประโยชน์สูงสุดในการกำหนดนโยบายและแผนงาน
4. กลั่นกรองแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจประจำปี งบประมาณค่าใช้จ่ายประเภททุน เป้าหมายการปฏิบัติงานแผนงานโครงการต่างๆ รวมถึงการควบคุมรายได้/รายจ่าย และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ และธนาคาร
5. เสนอเรื่องต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการดำเนินการตามปกติของบริษัทฯ ให้คณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณา

6. จัดทำรายงานต่างๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย
7. ตรวจทานนโยบายและแผนธุรกิจซึ่งกรรมการผู้จัดการใหญ่จัดทำขึ้น และนำเสนอแผนธุรกิจที่ได้ทบทวนแล้วดังกล่าวต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และธนาคารเพื่อขอความเห็นชอบต่อไป
8. พิจารณา อนุมัติ และติดตามการดำเนินการในเรื่องต่อไปนี้
   8.1 การลงทุนของบริษัทฯ
   8.2 การรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์
   8.3 การกู้ยืมเงิน หรือการใช้วงเงินสินเชื่อ (Credit Facilities) ประเภทต่างๆ จากสถาบันการเงินอื่น เพื่อประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารมีอำนาจในการพิจารณาวงเงินเพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาอนุมัติ
   8.4 การขาย/ตัดจำหน่ายทรัพย์สิน
   8.5 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน
   8.6 การออกผลิตภัณฑ์ใหม่ หรือการหยุดให้บริการผลิตภัณฑ์ใดผลิตภัณฑ์หนึ่ง หรือการเปลี่ยนแปลงราคาตามที่ได้รับอนุมัติไว้แล้ว
   8.7 นโยบายบริหารความเสี่ยงและรายงานความเสี่ยงในด้านต่างๆ เมื่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารพิจารณานโยบายแล้วให้นำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาอนุมัติต่อไป ยกเว้นนโยบายและรายงานการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งเป็นอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารสินเชื่อ
   8.8 เรื่องอื่นๆ
9. ติดตามเร่งรัดการ ปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปตามแผนงานและเป้าหมายที่กำหนดไว้ ให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
10. ทบทวน ตรวจสอบ ให้ข้อเสนอแนะและสั่งการให้มีการปรับปรุงแก้ไขระบบการบริหารงาน กระบวนการทำงานของฝ่ายงานต่างๆ ให้มีความเหมาะสม ทันสมัยและสอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไปในทุกขณะ
11. มีอำนาจเรียกเอกสารเรื่องต่างๆ และบุคคลที่เกี่ยวข้องมาชี้แจงข้อเท็จจริงประกอบการพิจารณาเพื่อให้การดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารบรรลุวัตถุประสงค์
12. พิจารณาดำเนินการเรื่องต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ
13. รายงานผลการดำเนินงาน รวมถึงกิจการต่างๆ ที่มีนัยสำคัญต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
14. ดำเนินการในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหรือกิจการโดยทั่วไปของบริษัทฯ
15. ดำเนินการจัดให้มีนโยบายและระเบียบหรือแนวทางการ ปฏิบัติงานที่เกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น ตามที่ได้รับมอบหมายจากธนาคารหรือคณะกรรมการบริษัทฯ

ทั้งนี้ การมอบอำนาจดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารจะต้อง ปฏิบัติตามข้อกำหนดและระเบียบวาระต่างๆ ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ และต้องไม่อนุมัติรายการใดๆ ที่ตนเองหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีส่วนได้ส่วนเสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทฯ และจะต้องเปิดเผยรายการดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯพิจารณา

9.2.3 คณะกรรมการบริหารสินเชื่อ (Credit Committee)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 6 คน ประกอบด้วย

ผู้บริหาร	ตำแหน่ง
1. นายอุดมการ อุดมทรัพย์	ประธานกรรมการบริหารสินเชื่อ
2. นางสาวภาวศุทธิ์ สุจริตวัฒนา	กรรมการบริหารสินเชื่อ
3. นางสาวมุกมณี ศอสุวรรณ	กรรมการบริหารสินเชื่อ
4. นางสาวเกศสิริ วรรณสถิตย์	กรรมการบริหารสินเชื่อ
5. นายเกียรติศักดิ์ ลิมปเจริญกุล	กรรมการบริหารสินเชื่อ
6. นางสาวสุภาพร เลิศพนมวรรณ	กรรมการบริหารสินเชื่อ

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารสินเชื่อ

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

9.2.4 คณะกรรมการบริหารจัดการปัญหาการทุจริต (Fraud Management Committee) ของบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 5 คน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายอุดมการ อุดมทรัพย์	ประธานกรรมการ
2. นางสาวภาวศุทธิ์ สุจริตวัฒนา	กรรมการ
3. นายสมชาย ทรรศนียศิลป์	กรรมการ
4. นางสาวอิศรา กันติรัตนาวงศ์	กรรมการ
5. นางสาวพัชราภรณ์ ประดับศรีเพชร	กรรมการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารและทบทวนความเพียงพอของนโยบาย หลักเกณฑ์ ระบบการบริหารจัดการปัญหาทุจริต ความมีประสิทธิภาพของระบบและการ ปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง เพื่อปรับปรุงการบริหารจัดการปัญหาการทุจริตโดยรวมของบริษัทฯ ให้เป็นไปด้วยความรอบคอบ รัดกุม และมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
2. ทบทวนกระบวนการปฏิบัติงาน เพื่อให้แน่ใจว่า บริษัทฯ มีมาตรการป้องกันการทุจริตตามแนวทางการบริหารจัดการปัญหาการทุจริต โดยมีการควบคุมและแสดงผลการปฏิบัติงาน
3. ทบทวนกลยุทธ์และมาตรการป้องกันการทุจริต เทคโนโลยีที่ใช้สำหรับการตรวจสอบและป้องกันการทุจริต และแนว ปฏิบัติที่เป็นเลิศ รวมทั้งการประเมินผลวิธีการใหม่ๆ ที่ใช้ในการป้องกันการทุจริตเพื่อดำเนินมาตรการในเชิงรุกเพื่อพิสูจน์ทราบและป้องกันความเสียหายจากการทุจริต
4. บริหารและควบคุมติดตามการปรับปรุงแก้ไขมาตรการป้องกันความเสียหายจากปัญหาการทุจริต การติดตามทรัพย์สินที่ถูกทุจริตและ การพิสูจน์ทราบข้อบกพร่องในการดำเนินการให้ทันสถานการณ์และสภาพปัญหาที่เกิดขึ้น
5. บริหารและควบคุมดูแลกลยุทธ์ นโยบาย และขั้นตอนการปฏิบัติงานให้มีความเหมาะสม และมีแผนการดำเนินการที่ครอบคลุมปัญหาการทุจริตทุกประเภทของบริษัทฯ
6. จัดทำ ข้อแนะนำในการดำเนินธุรกิจให้กับธุรกิจและคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อให้เป็นไปตามกลยุทธ์และหลักการบริหารจัดการปัญหาทุจริต
7. มีอำนาจเรียกเอกสารต่างๆ และบุคคลที่เกี่ยวข้องมาชี้แจงข้อเท็จจริงประกอบการพิจารณาเพื่อให้การดำเนินงานของคณะกรรมการฯ บรรลุวัตถุประสงค์
8. รายงานต่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารอย่างสม่ำเสมอในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด

9.3 การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

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

1. คณะกรรมการของบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 5 คน โดยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการ ทั้งหมดนั้นต้องมีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยและกรรมการของบริษัทฯ ต้องมีคุณสมบัติตามที่กฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดและกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด
2. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการบริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
   (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่ง (1) หุ้น ต่อหนึ่ง (1) เสียง
   (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
   (3) บุคคลที่ได้รับคะแนนสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับเลือกเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือพึงจะเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนที่พึงจะมีให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
3. ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้ที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สอง ภายหลังจดทะเบียนบริษัทฯ นั้นให้ใช้วิธีจับสลากกัน ส่วนปีหลังๆ ต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็น ผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการที่ออกตามวาระนั้นอาจถูกเลือกเข้ามาดำรงตำแหน่งใหม่ก็ได้
4. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้น ที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง
5. ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระให้คณะกรรมการเลือกบุคคลคนหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดและกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน โดยบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนเข้ามาแทน อนึ่งมติของคณะกรรมการตามความในวรรคแรกจะต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่
6. ในกรณีการสรรหาพนักงานในตำแหน่งที่นับต่อรองลงมา 2 ระดับจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ คือ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ จะต้องนำเสนอเพื่อขอความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทฯ

9.4 การป้องกันการใช้ข้อมูลภายในในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)

บริษัทฯ ได้กำหนดให้มีระเบียบและวิธีปฏิบัติงานในเรื่องที่เกี่ยวกับการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ในการซื้อขายหลักทรัพย์และการมีส่วนได้เสียในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conict of Interest) ทั้งที่บริษัทฯ/หน่วยงาน หรือบุคลากรของบริษัทฯ ที่ได้ล่วงรู้มาจากการประกอบธุรกิจหรือการดำเนินงาน เพื่อให้การปฏิบัติงานของบริษัทฯ เป็นไปตามมาตรฐานในการปฏิบัติงานที่ดีในการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในที่เกี่ยวกับข้อมูลของบริษัทฯ และกลุ่มธุรกิจในเครือที่ยังมิได้เป็นที่เปิดเผยต่อสาธารณะชน รวมทั้งข้อมูลของลูกค้าและคู่สัญญาของบริษัทฯ ที่ยังมิได้มีการเปิดเผยต่อสาธารณะชน โดยระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการ ป้องกันการใช้ข้อมูลภายในของบริษัทฯ มีดังต่อไปนี้

1. กำหนดให้มีการแบ่งแยกหน่วยงานที่มีโอกาสได้รับข้อมูลภายในออกจากกันอย่างชัดเจน เช่น สายงานลูกค้าบุคคล และสายงานลูกค้าสถาบัน กลุ่มงานวิเคราะห์หลักทรัพย์ สายงานวาณิชธนกิจ สายงานค้าหลักทรัพย์ ฝ่ายบริหารกองทุนส่วนบุคคล เป็นต้น
2. กำหนดโครงสร้างสายงานการบังคับบัญชา การบริหารจัดการ และการรายงานการดำเนินงานของหน่วยงานตามข้อ 1 ให้รายงานโดยตรงผ่านผู้บริหารที่รับผิดชอบเท่านั้น
3. ควบคุมการจัดเก็บข้อมูลที่เป็นความลับและจะต้องใช้ข้อมูลนั้นให้ตรงตามวัตถุประสงค์ไม่ว่าข้อมูลนั้นจะมีลักษณะหรือที่มาอย่างไร โดยห้ามมิให้พนักงานใช้ข้อมูลดังกล่าวเพื่อผลประโยชน์ส่วนตนโดยมิชอบหรือเอื้อประโยชน์ต่อลูกค้ารายใดรายหนึ่งของบริษัทฯ นอกจากนี้ พนักงานจะต้องรับผิดชอบในการรักษาข้อมูลที่เป็นความลับแม้ว่าพนักงานรายดังกล่าวจะพ้นสภาพการเป็นพนักงานบริษัทฯ แล้วก็ตาม
4. กำหนดให้มีการจำกัดการเข้าถึงข้อมูลให้ผู้มีสิทธิทราบหรือเข้าถึงข้อมูลมีจำนวนน้อยที่สุด (Need to know basis) โดยไม่ควรเปิดเผยข้อมูลลักษณะดังกล่าวให้บุคลากรอื่นๆ ที่ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องทราบ
5. กำหนดให้การยืมบุคลากรระหว่างหน่วยงาน (Over the wall) ตามข้อ 1 จะทำได้ก็ต่อเมื่อมีความจำเป็นและเป็นประโยชน์เท่านั้น โดยกำหนดให้มีการแจ้งให้ฝ่ายกำกับดูแลธุรกิจทราบโดยระบุชื่อธุรกรรมที่เกี่ยวข้อง ลักษณะธุรกรรม ชื่อบุคลากรที่เกี่ยวข้อง และระยะเวลาที่ต้องมีส่วนร่วมในธุรกรรมนั้น โดยบุคลากรที่มีส่วนร่วมในธุรกรรมดังกล่าวข้างต้นต้องไม่นำข้อมูลไปเปิดเผย และต้องไม่ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทลูกค้าที่ตนได้มีโอกาสมีส่วนเกี่ยวข้อง
6. กำหนดให้มีการกำกับดูแลและดำเนินการในเรื่องที่เกี่ยวกับการกำหนดรายชื่อหลักทรัพย์ในบัญชี Watch List/Restricted List เป็นต้น โดยให้กำกับดูแลกระบวนการจัดทำรายชื่อหลักทรัพย์ดังกล่าวและการกำกับดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานในแต่ละหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
7. กำหนดให้มีระบบควบคุมข้อมูลที่มีลักษณะอ่อนไหวหรือลับเฉพาะ (Sensitive Information) อย่างเข้มงวดเป็นพิเศษ โดยพนักงานจะต้องไม่เปิดเผยข้อมูลที่มีลักษณะดังกล่าวและข้อมูลที่ได้มาต้องใช้เพื่อการดำเนินงานตามวัตถุประสงค์ของธุรกรรมตามที่ได้รับมอบหมายเท่านั้น

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibilities: CSR)

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) นอกเหนือจากดำเนินธุรกิจด้านการลงทุนและยังได้ตระหนักถึงความสำคัญของการสร้างสรรค์คุณประโยชน์ ตอบแทนสังคมเพื่อการอยู่ร่วมกันได้อย่างยั่งยืน โดยในปี 2560 บริษัทฯ ให้การสนับสนุนอย่างต่อเนื่อง โดยมีความร่วมแรงร่วมใจของพนักงานในการสร้างสรรค์กิจกรรมในรูปแบบต่างๆ อาทิ

- ด้านการศึกษาและเยาวชน
- ด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม

ด้านการศึกษาและเยาวชน

1. บริษัทฯ ยังคงเน้นย้ำให้ความสำคัญกับการพัฒนาความรู้ด้านการลงทุนในตลาดทุน สู่กลุ่มเยาวชนทั่วประเทศอย่างต่อเนื่อง ซึ่งมีส่วนในการสร้างคนรุ่นใหม่เข้าสู่อุตสาหกรรมในอนาคต ทั้งนี้บริษัทฯ ได้ดำเนินโครงการให้ความรู้ด้านการลงทุนในตลาดทุนอย่างเป็นระบบ ภายใต้ชื่อโครงการ Krungsri Securities Student Internship Program เป็นโครงการจัดอย่างต่อเนื่องเป็นจำนวน 10 รุ่น มีเยาวชนที่ผ่านโครงการฯ กว่า 280 คน โดยได้รับความร่วมมือจากศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน (TSI) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา และบริษัทภายในเครือกรุงศรี สำหรับในปี 2560 มีการจัดอบรม ทั้งในภาคทฤษฎี และภาคปฏิบัติเพื่อให้นักศึกษาที่เข้าร่วมโครงการ ได้รับทั้งความรู้และประสบการณ์ซึ่งจะเป็นประโยชน์อย่างแท้จริง และเปิดโอกาสในการพัฒนาคนรุ่นใหม่ที่จะก้าวเข้ามาร่วมกันพัฒนาวงการตลาดทุนไทยให้มีคุณภาพ ซึ่งสามารถส่งผลต่อคุณภาพของสังคมและเศรษฐกิจโดยรวมอีกทางหนึ่ง

2. กิจกรรมจากโครงการ “ปรับผิวดินและปูอิฐตัวหนอน” อีกหนึ่งกิจกรรมด้านการการพัฒนาด้านการศึกษาให้กับเด็กนักเรียนในการปรับภูมิทัศน์ พื้นที่ในลานทำกิจกรรมของเด็กนักเรียน ณ โรงเรียนบ้านใหม่ จ.นครปฐม

ด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม

1. โครงการ “หลักทรัพย์ กรุงศรี ร่วมประดิษฐ์ดอกไม้จันทน์ ทำจากใจ ถวายพ่อหลวง 5,500 ดอก” เนื่องด้วยผู้บริหารและพนักงาน น้อมรำลึกในพระมหากรุณาธิคุณอันหาที่สุดมิได้ ร่วมกันประดิษฐ์ดอกไม้จันทน์เพื่อทูลเกล้าฯ ถวายในพระราชพิธีถวายพระเพลิงพระบรมศพ พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวภูมิพลอดุลยเดช โดยกิจกรรมนี้ทั้งสำนักงานใหญ่ และสาขาในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด ได้ร่วมแรงร่วมใจกันทำดอกไม้จันทน์รวมจำนวน 5,500 ดอก

2. กิจกรรมจิตอาสาด้านสิ่งแวดล้อม หลักทรัพย์ กรุงศรี ผู้บริหารและพนักงานร่วมแรงร่วมใจกันเก็บขยะริมหาดจอมเทียนพัทยา จ.ชลบุรี

3. กิจกรรมจิตอาสาพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อม หลักทรัพย์ กรุงศรี ได้สืบสานโครงการต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 ในโครงการ “หลักทรัพย์ กรุงศรี สร้างฝายถวายแผ่นดิน รุ่นที่ 02/2560” เป็นการร่วมแรงร่วมใจกันของทั้งผู้บริหารและพนักงาน ณ เขตอุทยานแห่งชาติ จ.เพชรบุรี

4. กิจกรรมในโครงการ “ฟื้นฟูระบบนิเวศ ชายฝั่ง ด้วยการปลูกปะการัง” เพื่อความสมดุลให้กับท้องทะเล ด้วยการดำน้ำปลูกปะการังบนแพปฏิบัติการ จ.ชลบุรี

นอกจากนี้ทางสาขาของบริษัทฯ ทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด ยังได้ร่วมแรงร่วมใจในการจัดกิจกรรมเพื่อประโยชน์ส่วนรวม

5. “โครงการกิจกรรมโลกทั้งใบยกให้คุณตาคุณยาย” ณ สถานสงเคราะห์คนชราบ้านธรรมปกรณ์โพธิ์กลาง จังหวัดนครราชสีมา

6. “โครงการปลูกป่าชายเลน ร่วมกับสโมสรอินเทอร์แรคท์ โรงเรียนราชินีบูรณะ จ.นครปฐม” ณ บ้านคลองโคน จ.สมุทรสงคราม

จากกิจกรรมที่ผ่านมาทั้งหมด เห็นได้ว่าบริษัทฯ ทั้งผู้บริหารและพนักงานได้ให้ความตระหนักถึงการสร้างสรรค์สังคมได้อย่างยั่งยืน คืนสู่สังคม นอกเหนือจากการแสดงถึงความสามัคคีในการร่วมแรงร่วมใจ ยังเป็นการปลูกจิตสำนึกและยกระดับการพัฒนาทางด้านจิตใจที่ดีอีกทางหนึ่ง

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

ในการประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ครั้งที่ 2 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2560 โดยมีกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 คน เข้าร่วมประชุมด้วย คณะกรรมการได้ประเมินระบบการควบคุมภายในจากรายงานผลการประเมินของคณะกรรมการตรวจสอบประกอบกับการซักถามข้อมูลจากฝ่ายบริหารแล้วสรุปได้ว่าจากการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ในด้านต่างๆ 5 องค์ประกอบ คือ สภาพแวดล้อมการควบคุม การประเมินความเสี่ยง มาตรการควบคุม ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการเห็นว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในทั้ง 5 องค์ประกอบ ซึ่งรวมถึงการมีระบบการควบคุมภายในในเรื่องการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว อย่างเพียงพอแล้ว (รายละเอียดอยู่ใน *เอกสารแนบ3* แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน) สำหรับการควบคุมภายในในหัวข้ออื่นของระบบการควบคุมภายใน คณะกรรมการเห็นว่าบริษัทฯ มีการควบคุมภายในที่เพียงพอแล้วเช่นกัน

12. รายการระหว่างกัน

ในช่วงปี 2559 และ 2560 บริษัทฯ มีการทำรายการกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ดังรายละเอียดต่อไปนี้

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่าของรายการระหว่างกัน (พันบาท)	
			ปี 2560	ปี 2559
บมจ. ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา ("ธนาคาร")	· เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 99.84 ของทุนชำระแล้วของบริษัท · นายซูดาร์โก (แดน) ฮาร์โซโน่เป็นกรรมการของบริษัทฯ และเป็นผู้บริหารของธนาคาร · นางวรรณา ธรรมศิริทรัพย์ เป็นผู้บริหารของธนาคาร จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และเป็นกรรมการของบริษัทฯ · นายโคอิชิ โอกาวา เป็นกรรมการของบริษัทฯ และเป็นผู้บริหารของธนาคารจนถึงวันที่ 18 เมษายน 2559 · นางวรนุช เดชะไกศยะเป็นกรรมการของบริษัทฯ และเป็นผู้บริหารของธนาคาร · นางสาวกนกวรรณ ศุภนันตฤกษ์ เป็นกรรมการของบริษัทฯ จนถึงวันที่ 23 มีนาคม 2560 และเป็นผู้บริหารของธนาคาร	**ปริมาณรายการ** ค่าธรรมเนียมและบริการรับ บริษัทฯให้บริการบริหารกองทุนส่วนบุคคลให้แก่ธนาคารโดยคิดค่าบริการตามมูลค่าสุทธิของเงินกองทุน ซึ่งเป็นพื้นฐานเดียวกันกับการให้บริการบริหารกองทุนส่วนบุคคลสำหรับบุคคลทั่วไป	12,020	9,961
		ดอกเบี้ยรับ บริษัทฯมียอดเงินฝากกับธนาคารซึ่งดอกเบี้ยที่ได้รับเป็นไปตามอัตราปกติของลูกค้าทั่วไปของธนาคาร	19,533	15,498
		ค่าบริการรับจากการให้บริการ Professional Service เป็นค่าบริการรับตามสัญญา Professional Service Agreement โดยบริษัทฯจัดส่งพนักงานไปเพื่อช่วยงานด้านธุรกิจวานิชธนกิจถึงวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2560 และด้านทรัพยากรบุคคลของธนาคารถึงวันที่ 1 มิถุนายน 2559โดยบริษัทฯได้รับค่าบริการในอัตราต้นทุนบวก มาร์จิ้นและราคาตลาดตามลำดับ	374	3,812
		ค่าธรรมเนียมจ่าย เป็นค่าธรรมเนียมธนาคารในการตัดบัญชีอัตโนมัติ, ค่าธรรมเนียมวงเงิน INTRADAY และ EFFECT CHECK และค่าธรรมเนียมอื่นๆ ในการทำธุรกรรมผ่านธนาคาร โดยบริษัทฯชำระค่าธรรมเนียมจ่ายดังกล่าวในอัตราปกติที่ธนาคารคิดจากลูกค้าทั่วไป	2,786	3,044

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่าของรายการระหว่างกัน (พันบาท)	
			ปี 2560	ปี 2559
บมจ. ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา ("ธนาคาร")	· นายคาซูฮิโระ ซูโดะ เป็นกรรมการของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 18 เมษายน 2559 จนถึงวันที่ 30 เมษายน 2560 และเป็นผู้บริหารของธนาคาร · นายพงษ์อนันต์ ธณัติไตรเป็นผู้บริหารของธนาคารและเป็นกรรมการของบริษัทฯตั้งแต่วันที่ 23 มีนาคม 2560 · นายสุรธันว์ คงทนเป็นผู้บริหารของธนาคารและ เป็นกรรมการของบริษัทฯตั้งแต่วันที่ 4 พฤษภาคม 2560	ค่าธรรมเนียมบริการ Professional Service เป็นค่าธรรมเนียมจ่ายตามสัญญา Professional Service Agreement โดยธนาคารจัดส่งพนักงานมาเป็นผู้บริหารด้านบริหารงานจัดการ ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและด้านทรัพยากรบุคคลของบริษัทฯและช่วยเหลืองานด้านทรัพยากรบุคคลให้แก่บริษัทฯ โดยบริษัทฯชำระค่าธรรมเนียมบริการในราคาตลาด	11,017	11,016
		ค่าบริการจ่ายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นค่าบริการจ่ายโดยธนาคารได้ให้บริการด้าน IT Service (Web Seal) ซึ่งมีการพัฒนาระบบ KSS Online (Single Sign-on) และติดตั้งระบบที่ธนาคาร และ MS Office 365โดยบริษัทฯชำระค่าธรรมเนียมบริการในอัตราต้นทุนบวกมาร์จิ้น	4,847	2,558
		ค่าธรรมเนียมแนะนำบัญชี เป็นค่าธรรมเนียมจ่ายสำหรับการแนะนำลูกค้าของธนาคารมาเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทฯ โดยบริษัทฯชำระค่าธรรมเนียมจ่ายดังกล่าวในอัตราที่เป็นไปตามเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด	2,262	1,206
		ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและสถานที่ บริษัทฯได้ทำสัญญาเช่าช่วงพื้นที่ของธนาคารสาขาวิภาวดีรังสิตและสาขาในต่างจังหวัดจำนวน 6 สาขาเพื่อใช้เป็นที่ตั้งสำนักงานสาขา	2,164	1,918
		ปริมาณคงค้าง	ณ 31 ธ.ค.60	ณ 31 ธ.ค.59
		เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	799,703	213,223
		เงินมัดจำ	530	429
		ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	7,532	6,359
		สินทรัพย์อื่น	255	137
		หนี้สินอื่น	2,552	3,250

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่าของรายการระหว่างกัน (พันบาท)	
			ปี 2560	ปี 2559
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น ประกอบด้วย 1. บลจ. กรุงศรี 2. บจ. กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ 3. บจ. เคอาร์แอนด์แอสโซซิเอสท์ 4. บจ. ซีเคเอสโฮลดิ้ง 5. บจ. ซี.เค.อาร์ 6. บจ. ซันไรส์ อิควิตี้ 7. บจ. เจเนอรัลคาร์ด เซอร์วิส 8. บจ. ไซเบอร์เวนเจอร์ 9. บจ. จี แอลแอสเซทส์ 10. บจ. ทุนรุ่งเรือง 11. บจ. บีบีทีวี เอ็คควิตี้ 12. บจ. บีบีทีวี แซทเทลไวชั่น 13. บจ. บีบีทีวี โปรดักชันส์ 14. บจ. บีบีทีวี แอสเซตเมเนจเมนท์ 15. บจ.บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา 16. บจ. บัตรกรุงศรีอยุธยา 17. บจ. มหากิจโฮลดิ้ง 18. บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย 19. บมจ. ศรีอยุธยาแคปปิตอล 20. บจ. สตรองโฮลด์แอสเซ็ทส์ 21. บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส 22. บมจ. ลานนารีซอร์สเซส 23. บจ. เฟดเดอรัล เทรเวิล อินเตอร์เนชั่นแนล 24. Mitsubishi UFJ Securities (HK) Limited 25. Morgan Stanley & Co. International Plc. 26. The Bank of Tokyu – Mitsubishi UFJ, Ltd.	· เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการร่วมกันและมีรายการ ระหว่างกัน	**ปริมาณรายการ**		
		ค่านายหน้ารับ		
		บมจ. ศรีอยุธยาแคปปิตอล	96	-
		บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย	76	-
		บจ. เคอาร์แอนด์แอสโซซิเอสท์	344	139
		บจ. กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ	9	3
		บจ. ซันไรส์ อิควิตี้	402	1
		บมจ. ลานนารีซอร์สเซส	13	-
		บจ. บีบีทีวี โปรดักชันส์	9	-
		บจ. ไซเบอร์เวนเจอร์	8	-
		Mitsubishi UFJ Securities (HK) Limited	7	265
		Morgan Stanley & Co. International Plc.	5,168	2,110
		บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น	20	2
		ค่าธรรมเนียมและบริการรับ		
		บลจ. กรุงศรี	16,556	17,760
		บมจ. ศรีอยุธยาแคปปิตอล	-	410
		รายได้อื่น		
		บจ. เจเนอรัลคาร์ด เซอร์วิส	-	2
		บจ. บัตรกรุงศรีอยุธยา	-	6
		ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย		
		บลจ. กรุงศรี	993	1,052
		บจ. เฟดเดอรัล เทรเวิล อินเตอร์เนชั่นแนล	479	969

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่าของรายการระหว่างกัน (พันบาท)	
			ปี 2560	ปี 2559
		ค่าเบี้ยประกันจ่าย		
		บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย	31	32
		ค่าเช่ารถยนต์		
		บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส	3,638	3,474
		ค่าเช่าอาคารสถานที่และอุปกรณ์		
		บจ. บีบีทีวี เอ็คควิตี้	24,264	22,852
		ปริมาณคงค้าง	ณ 31 ธ.ค.60	ณ 31 ธ.ค.59
		ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ		
		บลจ. กรุงศรี	1,287	1,485
		สินทรัพย์อื่น		
		บจ. บีบีทีวี เอ็คควิตี้	4,673	4,373
		บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส	-	174
		ค่าธรรมเนียมและบริการค้างจ่าย		
		บจ. บีบีทีวี เอ็คควิตี้	397	453
		บลจ. กรุงศรี	83	97

ความเห็นของบริษัทฯ และคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น

ค่านายหน้ารับ

บริษัทฯ ให้บริการด้านการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ให้แก่ผู้ถือหุ้นและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทตามปกติธุรกิจ โดยคิดค่าบริการในอัตราที่เป็นไปตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดโดยสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นว่าเป็นรายการที่สมเหตุสมผลและยุติธรรม

ค่าธรรมเนียมให้บริการบริหารกองทุนส่วนบุคคล

บริษัทฯ ได้รับค่าธรรมเนียมจากการให้บริการบริหารกองทุนส่วนบุคคลที่ได้ว่าจ้างและคิดค่าบริการกับธนาคาร เป็นรายเดือนหรือรายไตรมาส โดยคิดเป็นอัตราร้อยละของวงเงินลงทุนและผลการดำเนินงานของกองทุน หรือตามมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ทั้งนี้การคิดอัตราค่าธรรมเนียมดังกล่าวขึ้นอยู่กับขนาดของเงินลงทุนของลูกค้า ซึ่งเป็นมาตรฐานของอุตสาหกรรมสำหรับลูกค้ากองทุนส่วนบุคคลทั่วไป คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าค่าธรรมเนียมให้บริการบริหารกองทุนส่วนบุคคลมีความสมเหตุสมผลและเป็นธรรม

ค่าธรรมเนียมให้บริการตัวแทนการขายหน่วยลงทุน

บริษัทฯ ได้รับค่าธรรมเนียมการเป็นตัวแทนการขายหน่วยลงทุนจาก บลจ. กรุงศรี โดยค่าธรรมเนียมที่ได้รับคิดเป็นอัตราร้อยละของมูลค่าหน่วยลงทุนที่ขาย ซึ่งอัตราค่าธรรมเนียมที่บริษัทได้รับอยู่บนพื้นฐานเดียวกันกับที่บริษัทได้รับจาก บลจ. อื่นๆ คณะกรรมการตรวจสอบจึงมีความเห็นว่าค่าธรรมเนียมให้บริการตัวแทนการขายหน่วยลงทุนมีความสมเหตุสมผลและเป็นธรรม

ค่าบริการรับ Professional Services

บริษัทฯ ได้รับค่าบริการจากการให้บริการตามสัญญา Professional Service Agreement โดยบริษัทฯ จัดส่งพนักงานไปเพื่อช่วยงานด้านธุรกิจวานิชธนกิจ (จนถึงวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2560) และงานด้านแรงงานสัมพันธ์และงานวินัยพนักงานธนาคาร (จนถึงวันที่ 1 มิถุนายน 2559) ค่าบริการที่ได้รับคิดตามต้นทุนที่บริษัทฯ จ่ายจริงบวกมาร์จิ้น (Cost plus margin) และราคาตลาด (Market Median) โดยอัตรามาร์จิ้นและราคาตลาดสำหรับค่าบริการที่บริษัทฯได้รับนั้นเป็นไปตามนโยบายของธนาคาร เรื่อง การทำรายการที่เกี่ยวโยงระหว่างธนาคารหรือบริษัทย่อยกับบุคคลที่เกี่ยวโยงกันกับธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการตรวจสอบจึงมีความเห็นว่าค่าบริการรับ Professional Services ดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลและเป็นธรรม

นโยบายการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทฯ มีนโยบายในการพิจารณารายการระหว่างกันโดยคำนึงถึงความสมเหตุสมผลและเป็นปกติทางธุรกิจของบริษัท โดยสำหรับรายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นนั้น แบ่งออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่ รายการที่เกิดขึ้นเป็นปกติและต่อเนื่อง และรายการพิเศษที่เกิดขึ้นเป็นครั้งคราว โดยมีขั้นตอนการอนุมัติรายการระหว่างกันดังนี้

1. **รายการที่เกิดขึ้นเป็นปกติและต่อเนื่อง**

   รายการที่เกิดขึ้นเป็นปกติและต่อเนื่องคือรายการที่เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจการค้าเป็นปกติอย่างต่อเนื่อง โดยบริษัทจะกำหนดหลักเกณฑ์และแนวทางในการปฏิบัติสำหรับรายการดังกล่าว โดยมีการระบุเงื่อนไขการดำเนินการสำหรับแต่ละรายการให้เป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไป และเป็นไปตามราคาที่ยุติธรรม สมเหตุสมผลและสามารถตรวจสอบได้ และถือปฏิบัติตามระเบียบปฏิบัติงานของธนาคาร กรุงศรีอยุธยา (บริษัทใหญ่) เรื่อง การทำรายการระหว่างธนาคาร หรือบริษัทย่อย /บริษัทร่วมกับบุคคลที่เกี่ยวโยงกัน ซึ่งจะมีการพิจารณาและอนุมัติรายการโดยผู้มีอำนาจและผ่านความเห็นชอบและอนุมัติโดยคณะกรรมการตรวจสอบและรายงานคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ ตามประเภทและมูลค่าของธุรกรรมที่ทำรายการระหว่างกัน ทั้งนี้บริษัทจะจัดทำรายงานสรุปรายการเสนอต่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการบริษัทเป็นรายเดือน

2. **รายการพิเศษที่เกิดขึ้นเป็นครั้งคราว**

   ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ จะจัดให้ผู้ชำนวญการพิเศษ เช่น ผู้สอบบัญชี หรือผู้ประเมินราคาทรัพย์สิน หรือสำนักงานกฎหมาย เป็นต้น ที่เป็นอิสระจากบริษัทและบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งให้ความเห็นในกรณีที่มีรายการพิเศษที่จำเป็นต้องให้ผู้ชำนาญการดูหากมี และผ่านให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ให้ความเห็นชอบเกี่ยวกับความเหมาะสมของรายการดังกล่าวเพื่ออนุมัติและรายงานให้คณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ

ส่วนที่

3

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

TAX

ส่วนที่ 3
ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

13.1 งบการเงิน

สรุปรายการสอบบัญชี

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของบริษัทฯ สำหรับงวดปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558-2560 คือ คุณเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 จากบริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัดโดยสามารถสรุปรายงานการตรวจสอบบัญชี ได้ดังนี้

สำหรับงบการเงินงวดปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทฯ และได้ให้ความเห็นว่างบการเงินของบริษัทฯ แสดงฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

สำหรับงบการเงินงวดปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทฯ และได้ให้ความเห็นว่างบการเงินของบริษัทฯ แสดงฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

สำหรับงบการเงินงวดปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทฯ และได้ให้ความเห็นว่างบการเงินของบริษัทฯ แสดงฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

งบแสดงฐานะการเงิน

งบแสดงฐานะการเงิน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2560		2559		2558	
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	947,439	27.78	353,467	16.86	345,413	20.56
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	77,146	2.26	198,127	9.45	34,903	2.08
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	2,135,484	62.61	1,304,940	62.24	1,156,671	68.86
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	198	0.01	-	-
เงินลงทุน	88,062	2.58	87,800	4.19	7,800	0.46
อุปกรณ์	34,790	1.02	45,790	2.18	45,024	2.68
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	25,349	0.75	22,294	1.06	15,908	0.95
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	12,975	0.38	12,360	0.59	11,066	0.66
สินทรัพย์อื่น	89,426	2.62	71,616	3.42	63,035	3.75
รวมสินทรัพย์	**3,410,671**	100.00	**2,096,592**	100.00	**1,679,820**	100.00
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ						
หนี้สิน						
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	265,674	7.79	40,108	1.91	201,978	12.02
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,093,956	32.08	813,341	38.79	316,953	18.87
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	10,181	0.30	7,693	0.37	-	-

งบแสดงฐานะการเงิน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2560		2559		2558	
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ
ประมาณการหนี้สิน	56,050	1.64	55,312	2.64	48,131	2.87
หนี้สินอื่น	70,766	2.07	81,875	3.91	59,676	3.55
รวมหนี้สิน	**1,496,627**	43.88	**998,329**	47.62	**626,738**	37.31
ส่วนของเจ้าของ						
ทุนที่ออกและชำระแล้ว						
หุ้นสามัญ 135,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	1,350,000	39.58				
หุ้นสามัญ 60,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	-		600,000	28.62	600,000	35.72
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	42,088	1.23	38,978	1.86	36,498	2.17
ยังไม่ได้จัดสรร	521,956	15.31	459,285	21.90	416,584	24.80
รวมส่วนของเจ้าของ	**1,914,044**	56.12	**1,098,263**	52.38	**1,053,082**	62.69
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	**3,410,671**	100.00	**2,096,592**	100.00	**1,679,820**	100.00

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2560		2559		2558	
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ
รายได้						
รายได้ค่านายหน้า	497,141	79.49	481,103	80.87	414,684	80.18
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	59,541	9.52	50,910	8.56	37,277	7.21
รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	39,343	6.29	35,465	5.96	36,431	7.04

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2560		2559		2558	
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	27,554	4.41	21,372	3.59	23,807	4.60
รายได้อื่น	1,838	0.29	6,080	1.02	5,015	0.97
รวมรายได้	**625,417**	**100.00**	**594,930**	**100.00**	**517,214**	**100.00**
ค่าใช้จ่าย						
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	314,781	50.33	324,993	54.63	296,034	57.24
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย	81,798	13.08	78,737	13.23	74,211	14.35
ต้นทุนทางการเงิน	13,229	2.12	11,304	1.90	11,896	2.30
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	2,068	0.33	941	0.16	(551)	(0.11)
ค่าใช้จ่ายอื่น	136,962	21.90	117,566	19.76	113,593	21.96
รวมค่าใช้จ่าย	**548,838**	**87.76**	**533,541**	**89.68**	**495,183**	**95.74**
กำไรก่อนภาษีเงินได้	**76,579**	**12.24**	**61,389**	**10.32**	**22,031**	**4.26**
ภาษีเงินได้	14,514	2.32	11,870	2.00	4,387	0.85
กำไรสำหรับปี	**62,065**	**9.92**	**49,519**	**8.32**	**17,644**	**3.41**
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน						
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	4,644	0.74	(5,422)	(0.91)	(1,830)	(0.35)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(929)	(0.15)	1,084	0.18	366	0.07
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นรวม - สุทธิจากภาษี	3,715	0.59	(4,338)	(0.73)	(1,464)	(0.28)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	**65,780**	**10.51**	**45,181**	**7.59**	**16,180**	**3.13**

งบกระแสเงินสด

งบกระแสเงินสด	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2560	2559	2558
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนภาษีเงินได้	76,579	61,389	22,031
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	17,966	18,054	19,303
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,068	1,196	-
โอนกลับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(255)	(551)
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในเงินลงทุน	2	-	-
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(3)	-	-
ต้นทุนทางการเงิน	13,229	11,304	11,896
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	(61,268)	(53,414)	(55,698)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	48,573	38,274	(3,019)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	120,981	(163,224)	(32,029)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(831,763)	(149,454)	(79,012)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	198	(198)	-
เงินลงทุน	(264)	(80,000)	-
สินทรัพย์อื่น	(18,841)	(7,497)	(1,772)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	225,566	(161,870)	166,147
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	280,615	496,388	(44,963)
ประมาณการหนี้สิน	5,382	1,760	5,154
หนี้สินอื่น	(7,158)	16,437	(50,231)
เงินสดจ่ายจากการดำเนินงาน	(225,284)	(47,658)	(36,706)

งบกระแสเงินสด	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2560	2559	2558
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินปันผลจ่าย			
เงินปันผลรับ			
ดอกเบี้ยจ่าย	117	390	117
ดอกเบี้ยรับ	(12,721)	(10,715)	(12,473)
ภาษีเงินได้จ่ายออก	(12,245)	(5,620)	(19,448)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	**(141,551)**	**28,089**	**(16,044)**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(7,841)	(13,676)	(10,128)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	3	12	-
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(6,639)	(6,371)	(5,600)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	**(14,477)**	**(20,035)**	**(15,728)**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	750,000	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	**750,000**	**-**	**-**
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	**593,972**	**8,054**	**(31,772)**
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	**353,467**	**345,413**	**377,185**
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	**947,439**	**353,467**	**345,413**

ตารางแสดงอัตราส่วนทางการเงิน

อัตราส่วนทางการเงิน		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
		2560	2559	2558
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)				
อัตรากำไรขั้นต้น	(%)	74.15	70.86	69.24
อัตรากำไรสุทธิ	(%)	9.92	8.32	3.41
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(%)	4.12	4.60	1.69
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)				
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	(%)	2.25	2.62	1.08
อัตราการหมุนของสินทรัพย์	(เท่า)	0.23	0.32	0.32
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)				
อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินกู้	(เท่า)	N/A	N/A	N/A
อัตราส่วนสินทรัพย์ก่อรายได้ต่อเงินกู้	(เท่า)	N/A	N/A	N/A
อัตราส่วนสินทรัพย์คล่องตัวต่อสินทรัพย์รวม	(%)	30.13	20.67	20.56
อัตราส่วนสินทรัพย์ก่อรายได้ต่อสินทรัพย์รวม	(%)	62.61	62.24	68.86
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนผู้ถือหุ้น	(เท่า)	0.78	0.91	0.60
อัตราการจ่ายเงินปันผล	(%)	N/A	N/A	N/A
อัตราส่วนอื่นๆ				
อัตราส่วนเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์	(%)	0.24	0.37	0.46
เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ	(%)	137.89	99.56	155.64
ข้อมูลต่อหุ้น				
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	(บาท)	23.17	18.30	17.55
กำไรสุทธิต่อหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	(บาท)	0.75	0.83	0.29
เงินปันผลต่อหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	(บาท)	N/A	N/A	N/A
หุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	(หุ้น)	82,602,740	60,000,000	60,000,000

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ภาวะเศรษฐกิจไทยในปี 2560 มีการฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องและแข็งแกร่ง เนื่องจากได้ผลบวกโดยตรงจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกโดยเฉพาะกลุ่มประเทศเศรษฐกิจหลัก และ ประเทศคู่ค้าที่สำคัญของไทย อาทิ สหรัฐ จีน และ สหภาพยุโรป โดยสหรัฐ รายงานอัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจในช่วงไตรมาส 3 ของปี 2560 ขยายตัวร้อยละ 3.3 สูงที่สุดในรอบ 3 ปี ขณะที่ สหภาพยุโรปขยายตัวร้อยละ 2.6 ขยายตัวมากที่สุดในรอบกว่า 2 ทศวรรษ ขณะที่เศรษฐกิจจีนซึ่งเดิมเป็นที่วิตกกังวลว่าจะชะลอตัว หรือเกิด Hard landing แต่ภาพรวมเศรษฐกิจที่เกิดขึ้นจริงในปี 2560 ยังขยายตัวได้อย่างแข็งแกร่งที่ร้อยละ 6.8-6.9 ในทุกไตรมาส ผลักดันให้ภาคการส่งออกของไทยในปี 2560 พุ่งทำสถิติสูงสุดเป็นประวัติการณ์ที่ระดับ 236,694 ล้านเหรียญสหรัฐ หรือ คิดเป็นอัตราการขยายตัวร้อยละ 9.9 เติบโตมากที่สุดในรอบกว่า 6 ปี และมากกว่าที่ตลาดส่วนใหญ่คาดว่าจะขยายตัวเพียงร้อยละ 3 ถึงร้อยละ 6 นอกจากภาคการส่งออกที่เติบโตดีแล้ว เศรษฐกิจไทยในปี 2560 ยังได้แรงหนุนสำคัญจากภาคการท่องเที่ยวที่กลับมาฟื้นตัวอย่างโดดเด่นเมื่อเทียบกับปี 2559 ซึ่งได้รับผลกระทบจากการปราบปรามทัวร์จีนศูนย์เหรียญของภาครัฐ และ อยู่ในช่วงถวายความไว้อาลัยในหลวงราชการที่ 9 โดยปี 2560 มีจำนวนนักท่องเที่ยวเข้ามาเที่ยวในประเทศไทยสูงสุดเป็นประวัติการณ์ที่ 35.27 ล้านคน เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.8 เมื่อเทียบกับปี 2559 นักท่องเที่ยวจากประเทศจีนยังเป็นกลุ่มนักท่องเที่ยวหลักที่เข้ามาท่องเที่ยวในประเทศไทยมากที่สุดจำนวน 9.8 ล้านคน เพิ่มขึ้นร้อยละ 12 จากปี 2557 ส่วนฟันเฟืองและปัจจัยในประเทศ อาทิ การใช้จ่ายของผู้บริโภคและการลงทุนภาคเอกชนมีการฟื้นตัวแบบค่อยเป็นค่อยไป โดยการลงทุนภาคเอกชนเริ่มเห็นสัญญาณที่ดีขึ้นเนื่องจากนักลงทุนกลับมามีความเชื่อมั่นต่อภาคการเมืองของไทยมากขึ้นหลังจากนายกรัฐมนตรีออกมาส่งสัญญาณว่าจะกำหนดให้มีการเลือกตั้งในช่วงครึ่งปีหลังของปี 2561 ขณะที่อัตราการใช้กำลังการผลิตของภาคโรงงานที่ทยอยสูงขึ้นผลักดันให้การลงทุนภาคเอกชนในไตรมาส 3 ของปี 2560 ขยายตัวต่อเนื่องที่ร้อยละ 2.6 จากที่ขยายตัวร้อยละ 3.2 ในไตรมาส 2 ส่วนการใช้จ่ายภาคครัวเรือน แม้ปี 2560 ราคาสินค้าเกษตรจะปรับตัวลงแต่ถูกชดเชยจากผลผลิตที่เพิ่มขึ้น เนื่องจากปี 2560 ไม่มีปัญหาภัยแล้งเหมือนกับปี 2559 อีกทั้งได้แรงหนุนจากการออกมาตรการกระตุ้นการใช้จ่ายของภาครัฐอาทิ มาตรการช็อปปิ้งช่วยชาติทำให้การใช้จ่ายของผู้บริโภคยังขยายตัว อย่างไรก็ตามการเพิ่มขึ้นเป็นไปอย่างจำกัดเนื่องจากภาพรวมยังถูกกดดันจากภาระหนี้สินภาคครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง โดยช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2560 ไทยมีหนี้สินภาคครัวเรือนคิดเป็นร้อยละ 78.4 ของ GDP

ภาพรวมการลงทุนในตลาดหุ้นไทยปี 2560 ค่อนข้างสดใส ดัชนีเคลื่อนไหวในทิศทางขาขึ้น โดยดัชนีเปิดทำการวันแรกในปี 2560 ที่ระดับ 1,549 จุด และปิดตลาด ณ สิ้นปี ที่ระดับ 1,754 จุด ทำสถิติสูงสุดในรอบ 24 ปี และเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.7 เมื่อเทียบกับราคาปิด ณ สิ้นปี 2559 ดัชนีที่สูงขึ้นมาจากปัจจัยพื้นฐานทางเศรษฐกิจของประเทศที่แข็งแกร่ง โดยปี 2560 คาดเศรษฐกิจไทยจะขยายตัวร้อยละ 4 เพิ่มขึ้นจากปี 2559 ที่ขยายตัวร้อยละ 3.2 มีปัจจัยหนุนหลักมาจากการส่งออกและการท่องเที่ยวที่ขยายตัวได้อย่างต่อเนื่อง โดยการส่งออกของไทยในปี 2560 เพิ่มขึ้นเป็น 236,694 ล้านเหรียญสหรัฐขยายตัวร้อยละ 9.9 มากที่สุดในรอบกว่า 6 ปี ขณะที่ภาคท่องเที่ยวมีจำนวนนักท่องเที่ยวชาวต่างชาติ 35.27 ล้านคน เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.8 นอกจากปัจจัยบวกในด้านเศรษฐกิจแล้ว ตลาดหุ้นไทยยังได้ผลบวกอย่างมากจากภาพของการเมืองในประเทศที่ผ่อนคลายขึ้น หลังจากที่นายกรัฐมนตรี ส่งสัญญาณว่าจะสามารถประกาศวันเลือกตั้งได้

ในช่วงเดือนมิถุนายน และจัดการเลือกตั้งได้ในช่วงเดือนพฤศจิกายนปี 2561ส่งผลให้นักลงทุนกลับมามีความเชื่อมั่นต่อทิศทางเศรษฐกิจและการเมืองของไทยมากขึ้นหนุนให้หุ้นขนาดใหญ่ (Big Cap) ปรับขึ้นต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมาและเป็นกลุ่มนำตลาด นำโดย พลังงาน ปิโตรเคมี ธนาคาร และ สื่อสาร

14.1 ภาพรวมผลการดำเนินงาน

14.1.1 รายได้

รายได้หลักของบริษัทฯในปี 2560 คือรายได้ค่านายหน้าซึ่งคิดเป็นร้อยละ 79.49 ของรายได้รวม รองลงมาคือ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และดอกเบี้ยจากการให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ โดยรายได้ของบริษัทในช่วงปี 2558 ถึงปี 2560 มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2560		2559		2558	
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ
รายได้						
ค่านายหน้า	497,141	79.49	481,103	80.87	414,684	80.18
ค่าธรรมเนียมและบริการ	59,541	9.52	50,910	8.56	37,277	7.21
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	39,343	6.29	35,465	5.96	36,431	7.04
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	27,554	4.41	21,372	3.59	23,807	4.60
รายได้อื่น	1,838	0.29	6.080	1.02	5,015	0.97
รวมรายได้	625,417	100.00	594,930	100.00	517,214	100.00

รายได้ของบริษัทฯในปี 2560 มีจำนวนทั้งสิ้น 625.42 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2559 จำนวน 30.49 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5.12 โดยมีสาเหตุหลักดังนี้

ในปี 2560 บริษัทฯ มีรายได้จากค่านายหน้าเพิ่มขึ้นจากปี 2559 จำนวน 16.04 ล้านบาท เนื่องจากภาพรวมการลงทุนในตลาดหุ้นไทยในปี 2560 ค่อนข้างสดใส ดัชนีเคลื่อนไหวในทิศทางขาขึ้น เนื่องจากปัจจัยพื้นฐานทางเศรษฐกิจของประเทศที่ค่อนข้างแข็งแกร่ง และปัจจัยความเชื่อมั่นของผู้ลงทุนต่อทิศทางเศรษฐกิจไทย รวมทั้งผลบวกจากภาพของการเมืองในประเทศที่ผ่อนคลายและสัญญาณที่ชัดเจนเกี่ยวกับการประกาศและจัดการเลือกตั้ง ส่งผลบวกต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จดทะเบียน โดยมีการเสนอขายหุ้นใหม่แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) จำนวน 42 หลักทรัพย์ มูลค่ารวม 4.26 แสนล้านบาท ซึ่งเป็นมูลค่าสูงสุดเช่นกัน ประกอบกับการลงทุนของสถาบันในประเทศและต่ างประเทศที่เติบโตขึ้น

โดย ณ สิ้นปี 2560 ดัชนีปิดที่ 1,753.71 จุด เพิ่มขึ้น ร้อยละ 13.66 จากสิ้นปี 2559 ซึ่งอยู่ที่ 1,542.94 จุด ดัชนีหุ้นไทยระหว่างปีมีความผันผวนโดยเคลื่อนไหวในกรอบแคบๆ โดยมีจุดต่ำสุดที่ 1,529 กลางเดือนพฤษภาคม จนกระทั่งกลางเดือนสิงหาคม ดัชนีเริ่มเป็นขาขึ้นที่ชัดเจน จนปิดที่ระดับ 1,753.71 ณ สิ้นปี

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นจากปี 2559 จำนวน 8.64 ล้านบาท สืบเนื่องจากการลงทุนของสถาบันในประเทศและต่างประเทศที่เติบโตขึ้น ทำให้ผลประกอบการของกองทุนที่บริษัทฯรับบริหารเป็นไปตามเป้าหมาย นอกจากนี้ ในระหว่างปี 2560 บริษัทฯได้เข้าร่วมเป็นผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์จำนวน 13 หลักทรัพย์ และเป็นผู้จัดจำหน่ายกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ 1 กองทุนในเดือนธันวาคม 2560 ทำให้รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มสูงขึ้นอย่างเป็นสาระสำคัญเมื่อเทียบกับปี 2559

ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นจำนวน 3.88 ล้านบาทจากปี 2559 เนื่องจากนักลงทุนกลับมามีความเชื่อมั่นต่อทิศทางเศรษฐกิจและการเมืองของไทย จากปัจจัยบวกในด้านเศรษฐกิจและภาพของการเมืองในประเทศที่ผ่อนคลายขึ้น เป็นปัจจัยหนุนให้ราคาหุ้นขนาดใหญ่ปรับขึ้นอย่างต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา

14.1.2 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2560		2559		2558	
	ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
มูลหนี้ปกติ	2,143.88	8.40	1,311.28	6.33	1,163.26	6.59
มูลหนี้จัดชั้นสงสัย	1.20	1.20	1.20	1.20	-	-
รวม	2,145.08	9.60	1,312.48	7.53	1,163.26	6.59

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัทฯส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ปกติ ซึ่งประกอบด้วย ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด และเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (Credit Balance) และลูกหนี้อื่นโดยสำหรับลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และลูกหนี้อื่น บริษัทฯตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 1 ของมูลหนี้ปกติและในอัตราร้อยละ 100 ของมูลหนี้จัดชั้นสงสัย

ณ สิ้นปี 2560 และ 2559 บริษัทฯมีมูลหนี้สงสัยจะสูญในจำนวน 1.20 ล้านบาท ซึ่งนับว่าค่อนข้างต่ำ เมื่อเทียบกับยอดลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและดอกเบี้ยค้างรับ ณ สิ้นปี หรือคิดเป็นร้อยละ 0.06 และ 0.09 ตามลำดับ และ ณ สิ้นปี 2558 บริษัทฯไม่มีมูลหนี้สงสัยจะสูญ

ทั้งนี้บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต. เรื่องการจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ด้อยคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์อย่างเคร่งครัด และจากข้อมูลข้างต้นเห็นได้ว่า บริษัทฯ ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเท่ากับมูลค่าหนี้จัดชั้นสงสัยทั้งจำนวนแล้ว

14.1.3 ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายหลักของบริษัทฯคือค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 57.35 ของค่าใช้จ่ายรวมของบริษัทฯในปี 2560 โดยค่าใช้จ่ายรองลงมาได้แก่ ค่าธรรมเนียมและบริการจ่ายและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 14.90 และ 11.65 ตามลำดับ

ในปี 2560 ค่าใช้จ่ายรวมของบริษัทฯมีจำนวน 548.84 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 15.30 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 2.87 จากปี 2559 โดยส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายของรายการส่งเสริมการขายที่ต่อเนื่องจากปี 2559 และการเข้าร่วมจัดกิจกรรม SET Tokyu Roadshow 2017 ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารกรุงศรีอยุธยา และกลุ่ม MUFG ในเดือนกรกฎาคม 2560

14.1.4 กำไรสุทธิ

ในปี 2560 บริษัทฯ มีผลกำไรสุทธิจำนวน 62.07 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 12.55 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 25.34 จากปี 2559 โดยบริษัทฯ มีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่ร้อยละ 2.37 และอยู่ในอันดับที่ 21

ภาพรวมการลงทุนในตลาดหุ้นไทยปี 2560 ค่อนข้างสดใส ดัชนีเคลื่อนไหวในทิศทางขาขึ้น มาจากปัจจัยพื้นฐานทางเศรษฐกิจของประเทศที่แข็งแกร่ง โดยมีปัจจัยหนุนหลักมาจากการส่งออกและการท่องเที่ยวที่ขยายตัวได้อย่างต่อเนื่อง นอกจากปัจจัยบวกในด้านเศรษฐกิจแล้ว ตลาดหุ้นไทยยังได้ผลบวกอย่างมากจากภาพของการเมืองในประเทศที่ผ่อนคลายขึ้น รายได้รวมของบริษัทฯ เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.12 เมื่อเทียบกับปี 2559 จึงทำให้บริษัทฯ มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นเป็น 62.07 ล้านบาท ทั้งนี้ในปี 2560 และ 2559 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิต่อหุ้นเท่ากับ 0.83 บาท และ 0.75 บาทตามลำดับ

14.2 ฐานะการเงิน

14.2.1 สินทรัพย์

บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวน 3,410.67 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2559 จำนวน 1,314.08 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 62.68 ของยอดสินทรัพย์รวมในปี 2559 โดยมีสินทรัพย์ที่สำคัญคือลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 62.61 ของสินทรัพย์รวม ในขณะที่เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด และเงินลงทุน คิดเป็นร้อยละ 27.78 และร้อยละ 2.58 ของสินทรัพย์รวมตามลำดับ

14.2.2 เงินลงทุนในตราสารทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มียอดคงเหลือของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว จำนวน 7.80 ล้านบาท

14.2.3 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิจำนวน 2,135.48 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 62.61 ของสินทรัพย์รวม แบ่งเป็นลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์รวมดอกเบี้ยค้างรับ 839.75 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 39.32 ของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและดอกเบี้ยค้างรับทั้งหมด และมียอดคงเหลือของลูกหนี้ชั้นสงสัยจำนวน 1.20 ล้านบาท

14.2.4 แหล่งที่มาของเงินทุน

หนี้สิน

บริษัทฯ มีหนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวน 1,496.63 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจำนวน 265.67 ล้านบาท และ 1,093.96 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 17.75 และ 73.09 ของหนี้สินรวมตามลำดับ

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 1,914.04 ล้านบาท โดยมีกำไรสะสมจำนวน 564.04 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิอยู่ที่ระดับร้อยละ 137.89

โครงสร้างเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น อยู่ที่ระดับ 0.78 เท่า ซึ่งลดลงจาก 0.83 เท่า ณ สิ้นปี 2559

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

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

--- ไม่มี---

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังบริษัทขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทแล้ว

(2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2561 ต่อผู้สอบบัญชีและคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มิชอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้นายอุดมการ อุดมทรัพย์ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นายอุดมการ อุดมทรัพย์ กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่ข้าพเจ้าได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลดังกล่าวข้างต้น

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1.นายชูตาร์โก ฮาร์โซโน่	ประธานกรรมการบริษัท	.....
2. นายอุดมการ อุดมทรัพย์	กรรมการผู้จัดการใหญ่	.....

ผู้รับมอบอำนาจ

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นายอุดมการ อุดมทรัพย์	กรรมการผู้จัดการใหญ่	.....

เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร
ผู้มีอำนาจควบคุมและเลขานุการบริษัทฯ

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

ลำดับ	ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) [/1]	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
1	นายซูดาร์โก ฮาร์โซโน่ (แดน) ประธานกรรมการ * เริ่มเป็นกรรมการมีผลตั้งแต่วันที่ 28 กันยายน 2558	56	-	คุณวุฒิปริญญาตรี - MBA. In Finance and Marketing, Indiana University, Bloomington, In, USA - Bachelor of Science Cum Laude, Biomedical and Electrical Engineering (Honors Program), University of Southern Califonia, LA, USA ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Director Certification Program (DCP) ปี 2551 - Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) ปี 2559	1 ก.ย. 2558-ปัจจุบัน 1 ก.ค. 2558-ปัจจุบัน 1 ก.ค. 2558-ปัจจุบัน 1 ก.ค. 2558-31 ม.ค. 2559 7 ม.ค. 2558-31 ม.ค. 2559 1 ก.ค.-31 ธ.ค. 2558 1 ก.ค.-30 ก.ย. 2558 3 ส.ค. 2550-31 ส.ค. 2558 5 ม.ค.-30 มิ.ย. 2558 1 ต.ค. 2556-4 ม.ค. 2558 เม.ย. 2553-ก.ย. 2556	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อย และลูกค้าบุคคล กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร รักษาการแทนผู้บริหารสายงานสินเชื่อบุคคล รักษาการแทนผู้บริหารสายงานธุรกิจอิเล็กทรอนิกส์ รักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกรุงศรีคอนซูเมอร์ รักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจสินเชื่อยานยนต์ ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการตลาดและแบรนด์ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการตลาดและพัฒนาธุรกิจต่างประเทศ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการตลาดและ Cross Sell	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	ธนาคาร

ลำดับ	ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) [1]	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
					บริษัท/องค์กรอื่น			
					12 ก.ย. 2559–ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	หัตถา กักสิกอร์ ลิมิเต็ด	สถาบันการเงิน
					7 ก.ค. 2559–ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บลจ. กรุงศรี	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน
					28 ก.ย. 2558–ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ. หลักทรัพย์ กรุงศรี	บริษัทหลักทรัพย์
					8 ก.ย. 2558–ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเซส	ให้บริการด้านการเงินและนายหน้าประกันภัย
					30 ก.ย. 2558–ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. เงินติดล้อ	ให้บริการสินเชื่อจำนำทะเบียน
					29 พ.ค.–29 ก.ย. 2558	กรรมการ		
					พ.ย. 2552–28 พ.ค. 2558	ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)		
					24 ธ.ค. 2558–ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเซส	ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อบัตรเครดิต
					3 ธ.ค.–23 ธ.ค. 2558	ประธานกรรมการ		
					24 ก.พ.–2 ธ.ค. 2558	กรรมการ		
					พ.ย. 2552–23 ก.พ. 2558	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)		
					29 ก.ย. 2557–ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. กรุงศรี บริการเช่าสินเชื่อ	ให้บริการสินเชื่อ
					25 ส.ค. 2557–ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. แดน สยาม	ประกอบกิจการประเภทการขายส่งเครื่องดื่มที่มีแอลกอฮอล์
					25 ส.ค. 2557–ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. แซม สยาม	ประกอบกิจการประเภทกิจกรรม บริการทางการเงินอื่นๆ
					11 พ.ค.–30 ธ.ค. 2558	กรรมการ	บจก. บัตรกรุงศรี อยุธยา	ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อบัตรเครดิต
					ม.ค. 2551–เม.ย. 2554	กรรมการ		
					ม.ค. 2551–23 เม.ย. 2558	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ. อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส	ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์.

ลำดับ	ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) [1]	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจจุบันจนถึงปัจ			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
2	นายอุดมการ อุดมทรัพย์ กรรมการ และกรรมการผู้จัดการใหญ่	42	-	คุณวุฒิปริญญาโท - MBA (Finance), Case Western Reserve University-USA - Master of Science (Economics), University of Illinois, USA - Master of Arts (International Economics and Finance), Chulalongkorn University - ศิลปศาสตร์มหาบัณฑิตเศรษฐศาสตร์และการเงินระหว่างประเทศ (หลักสูตรนานาชาติ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย คุณวุฒิปริญญาตรี - สาขาบัญชี (หลักสูตรนานาชาติ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประกาศนียบัตรหลักสูตรนักบริหารระดับสูง "ธรรมศาสตร์ เพื่อสังคม" นมธ รุ่นที่10/2560 ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 22/2559 ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Director Certification Program (DCP) ปี 2558 - Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) ปี 2558	1 พ.ย. 2557-ปัจจุบัน <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> 1 ธ.ค. 2558-ปัจจุบัน <u>บริษัท/องค์กรอื่น</u> 1 พ.ย. 2557-ปัจจุบัน 1 พ.ย. 2557-ปัจจุบัน ส.ค. 2556-ต.ค. 2557 เม.ย. 2554-ก.ค. 2556	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารสายงานการพัฒนาธุรกิจ ผู้จัดการฝ่ายอาวุโสฝ่ายงานลูกค้าสถาบันและสายงานกลยุทธ์การลงทุน	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา บมจ. ไพลอน บมจ. หลักทรัพย์ กรุงศรี บลจ. ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล บลจ. ไอเอ็นจี	

ลำดับ	ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) /1	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
3	นายพงษ์อนันต์ ธณัติไตร กรรมการ	53	-	คุณวุฒิปริญญาโท - พาณิชยศาสตร์มหาบัณฑิต (บริหารธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ คุณวุฒิปริญญาตรี - บริหารธุรกิจการตลาด มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ Strategic IT Governance (for Non-IT) ปี 2560	1 ม.ค. 2560-ปัจจุบัน 7 ม.ค. 2558-ปัจจุบัน 1 เม.ย. 2555-ปัจจุบัน 1 ก.ค. 2558-30 เม.ย. 2560 1 ก.ค. 2558-31 ธ.ค. 2559 5 ม.ค.-30 มิ.ย. 2558 1 พ.ย. 2554-4 ม.ค. 2558 1 พ.ย. 2554-4 ม.ค. 2558 พ.ย. 2554-มี.ค. 2555 <u>บริษัท / องค์กรอื่น</u> 23 มี.ค. 2560-ปัจจุบัน 3 เม.ย.-ก.ย. 2558 2 มี.ค. 2560-ปัจจุบัน 20 เม.ย. 2558-ปัจจุบัน 4 ส.ค. 2557-22 มี.ค. 2560 ธ.ค. 2553-3 ส.ค. 2557	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจลูกค้ารายย่อยและเครือข่ายการขาย รักษาการแทนผู้บริหารสายงานธุรกิจสาขาภูมิภาค ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส รักษาการแทนผู้บริหารสายงานธุรกิจสาขากลาง ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเครือข่ายการขาย ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจลูกค้ารายย่อยและเครือข่ายการขาย กรรมการกำกับดูแลกิจการ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเครือข่ายการขาย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการ กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการ กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการ	บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) บมจ. โทเทิล เซอร์วิสเซส โซลูชั่นส์ บจก.บัตรกรุงศรีอยุธยา บลจ.กรุงศรี	

ลำดับ	ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) [1]	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
4	นายสุรธันว์ คงทน กรรมการ * เริ่มเป็นกรรมการมีผลตั้งแต่วันที่ 23 มีนาคม 2560	51	-	คุณวุฒิปริญญาโท - Master of Public Administration, University of Southern California, Los Angeles, California, USA คุณวุฒิปริญญาตรี - รัฐประศาสนศาสตร์ (ภาคการคลัง) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ม.ค. 2559-ปัจจุบัน พ.ค. 2555-ปัจจุบัน ม.ค.-เม.ย. 2559 ก.ค. 2558-เม.ย. 2559 ม.ค.-ธ.ค. 2558 ม.ค.-ก.พ. 2558 มิ.ย. 2557-ม.ค. 2558 ม.ค. 2556-ม.ค. 2558 พ.ค.-ธ.ค. 2555 <u>บริษัท / องค์กรอื่น</u> พ.ค. 2560-ปัจจุบัน เม.ย. 2560-ปัจจุบัน ก.พ. 2558-ปัจจุบัน ม.ค. 2553-เม.ย. 2555	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และวาณิชธนกิจ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รักษาการแทน ผู้บริหารสายงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ 2 รักษาการแทน ผู้จัดการฝ่ายลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ 7 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ 2 รักษาการแทน ผู้จัดการฝ่ายลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ 6 รักษาการแทน ผู้จัดการฝ่ายลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ 9 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้จัดการสายงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ 3 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้จัดการสายงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ 2 กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการ กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) Executive Director (Head of Corporate Banking and Treasury Services)	บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

ลำดับ	ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) /1	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
5	นางวรนุช เดชะไกศยะ กรรมการ	57	-	คุณวุฒิปริญญาโท - บริหารธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย คุณวุฒิปริญญาตรี - พาณิชยศาสตร์และการบัญชี (สถิติ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Director Certification Program (DCP) ปี 2549 - Finance for Non-Finance Director (FND) ปี 25549	8 ก.ค. 2552-ปัจจุบัน 8 ก.ค. 2552-ปัจจุบัน ก.ค. 2552-ก.พ. 2553 <u>บริษัท / องค์กรอื่นๆ</u> พ.ย. 2552-ปัจจุบัน และ ม.ค. 2550-ก.ค. 2552 พ.ย. 2552-ปัจจุบัน และ ต.ค. 2550-ก.ค. 2552 พ.ย. 2552-เม.ย. 2554 และ พ.ค. 2550-ส.ค. 2552 27 มี.ค. 2560-ปัจจุบัน	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเทคโนโลยี ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการ กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา บมจ. โทเทิล เซอร์วิสเซส โซลูชั่นส์ บจก. เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเซส บจก. อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเซส บจก. กรุงศรี ฟินโนเวด	
6	นางวรรณา ธรรมศิริทรัพย์ กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ	62	-	ประกาศนียบัตรชั้นสูงทางการสอบบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาตรี - พาณิชยศาสตร์และการบัญชี (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	พ.ค. 2554 - ปัจจุบัน พ.ค. 2560 - ปัจจุบัน พ.ค. 2560 - ปัจจุบัน ม.ค. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการ ผู้มีอำนาจ ที่ปรึกษา	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม กรุงศรี จำกัด บริษัท พีพีเอ็น เอส แอสโซซิเอท จำกัด บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	บริษัทหลักทรัพย์ จัดการกองทุน ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ ธนาคาร

ลำดับ	ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) [1]	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
				– Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) Class 2015/8	ต.ค. 2558 - ธ.ค. 2559	ประธานกลุ่มสนับสนุนธุรกิจด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และปฏิบัติการ		
					ม.ค. 2551–ธ.ค. 2559	กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร		
					มี.ค. 2552–ธ.ค. 2559	กรรมการกำกับดูแลกิจการ		
					ม.ค. 2551– ก.ย. 2558	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านปฏิบัติการ		
					ก.ย. 2550–ธ.ค. 2559	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส		
					ธ.ค. 2557 - ม.ค. 2559	กรรมการ	บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	ให้บริการระบบชำระเงินและเงินโอนระหว่างธนาคาร
					มิ.ย. 2553– ธ.ค . 2559	กรรมการ	บมจ. โทเทิล เซอร์วิสเซสโซลูชั่นส์	ติดตามสินเชื่อ
					พ.ย. 2552–มิ.ย. 2553	ประธานกรรมการ	บมจ. โทเทิล เซอร์วิสเซสโซลูชั่นส์	ติดตามสินเชื่อ
					พ.ย. 2552 - ธ.ค. 2558	กรรมการ	บจก. อยุธยา แคปปิตอลเซอร์วิสเซส	สินเชื่อบัตรเครดิต นายหน้าและตัวแทนขายสินค้าเงินผ่อน
					เม.ย. 2552–มิ.ย. 2555	กรรมการ	บมจ. อยุธยา โทเทิลโซลูชั่น	
					ก.พ. 2552–ธ.ค . 2559	กรรมการ	บจก. สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส	ให้บริการรถเช่า
					พ.ย. 2549–ก.ย. 2550	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ	AIG Consumer Finance Group (Thailand)	ธุรกิจสินเชื่อ
					พ.ค. 2547–ต.ค. 2549	กรรมการและผู้จัดการ	AIG Card (Thailand) Co., Ltd.	บัตรเครดิต

ลำดับ	ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) /1	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
7	นางสาวพรรณพิมล บุนนาค กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ	56	-	คุณวุฒิปริญญาโท - สาขา Business Administration St. Joseph's University, Philadelphia U.S.A. คุณวุฒิปริญญาตรี - สาขาเศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) 2545 : DCP Class 2002/20 2558 : Corporate Governance for Capital Market Intermediaries Class 2015/8	2545–ปัจจุบัน 2545–2547 2539–2543	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ Investment Advisor Vice President (Fund Management Department)	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) Sunrise Equity Co.,Ltd. The Mutual Fund Public Company Limited	บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทด้านการลงทุน บริษัทจัดการกองทุน
8	นายวันชัย โตสมบุญ กรรมการ	67	-	คุณวุฒิปริญญาโท - บริหารธุรกิจ, Asian Institute of Management คุณวุฒิปริญญาตรี - นิติศาสตร์, หาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <u>การอบรมอื่นๆ</u> **โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)** 2544 : Director Certification Program–Class 7/2001 (DCP 7/2544) 2547 : Director Accreditation Program–Class 7/2547 (DAP 7/2547) 2558 : Corporate Governance for Capital Market Intermediaries Class 10/2558	ส.ค. 2557–ปัจจุบัน ก.ค. 2557–ปัจจุบัน ก.ค. 2557 - ปัจจุบัน ม.ค. 2555–ปัจจุบัน ม.ค. 2547–ปัจจุบัน ม.ค. 2542–ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ กรรมการธรรมาภิบาลความเสี่ยงและกำกับดูแลกิจการ กรรมการสรรหาและค่าตอบแทน ที่ปรึกษา กรรมการ กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) บริษัท ปูนซีเมนต์นคร หลวง จำกัด (มหาชน) บริษัท ปูนซีเมนต์นคร หลวง จำกัด (มหาชน) บริษัท ปูนซีเมนต์นคร หลวง จำกัด (มหาชน) บริษัท ปูนซีเมนต์นคร หลวง จำกัด (มหาชน) บริษัท ลานนารีซอร์สเซส จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์ ผลิตและจำหน่ายปูนซีเมนต์ ผลิตและจำหน่ายปูนซีเมนต์ ผลิตและจำหน่ายปูนซีเมนต์ ผลิตและจำหน่ายปูนซีเมนต์ ผลิตและจำหน่ายถ่านหิน ผลิตและจำหน่าย

ลำดับ	ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) /1	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
				โดย International Institute for Management Development (IMD) Switzerland : 2543 : Managing Corporate Resources–IMD, Switzerland 2545 : Breakthrough Program for Senior Executives–IMD, Switzerland 2549 : Senior Management Program,–IMD, Switzerland	เม.ย. 2560–ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท สยาม ซิตี้ ซีเมนต์ (เวียดนาม) จำกัด	ปูนซีเมนต์และวัสดุก่อสร้างในประเทศเวียดนาม
					ส.ค. 2559–ปัจจุบัน	กรรมการ	Siam City Cement (Lanka) Limited (Subsidiary) (Sri Lanka)	ผลิตและจำหน่ายปูนซีเมนต์และวัสดุก่อสร้างในประเทศศรีลังกา
					ธ.ค. 2558–ปัจจุบัน	กรรมการ	Chip Monk Insee Cement Corporation (Cambodia)	ผลิตและจำหน่ายปูนซีเมนต์ในประเทศกัมพูชา
					ก.พ. 2545–ก.พ. 2559	กรรมการ	บริษัท คอนวูด จำกัด	ผลิตและจำหน่ายไม้ฝาและเชิงชาย
					ก.ค. 2547–ธ.ค. 2554	กรรมการ และรองประธานบริหาร กิจการสระบุรี	บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	ผลิตและจำหน่ายปูนซีเมนต์
					ม.ค. 2542–มิ.ย. 2547	กรรมการ และรองประธานบริหาร (Subsidiaries)	บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	ผลิตและจำหน่ายปูนซีเมนต์
					ก.ค. 2547–ธ.ค. 2555.	กรรมการ	บริษัท อีเกิ้ล ซีเมนต์ โฮลดิ้ง จำกัด	ผลิตซีเมนต์
					ม.ค. 2542–มิ.ย. 2547	ประธานกรรมการบริหาร / กรรมการผู้จัดการ	บริษัท รอยัล ปอร์ซเลน จำกัด (มหาชน)	ผลิตและจำหน่ายจานชาม
					ม.ค. 2542–ธ.ค. 2547	กรรมการผู้จัดการ	บริษัท กระเบื้องหลังคาตราเพชร จำกัด (มหาชน)	ผลิตและจำหน่ายกระเบื้องมุงหลังคา
					ม.ค. 2542–ธ.ค. 2548	ประธานกรรมการ	บริษัท กระรัต ฟอเซต จำกัด	ผลิตจำหน่ายก๊อกน้ำ
					มิ.ย. 2540–พ.ค. 2542	กรรมการผู้จัดการร่วม–สายบริหาร	บริษัท กะรัตสุขภัณฑ์ จำกัด (มหาชน)	ผลิตและจำหน่ายสุขภัณฑ์

ลำดับ	ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) /1	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
					ก.ย. 2529–ธ.ค. 2539	คณะผู้บริหาร–สายการตลาดผู้จัดการฝ่ายการตลาดและเลขานุการคณะกรรมการ	บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	ผลิตและจำหน่ายปูนซีเมนต์
					เม.ย. 2525–ส.ค. 2529		บริษัท ไทย–เยอรมันเซรามิค อินดัสทรี จำกัด (มหาชน)	ผลิตและจำหน่ายกระเบื้องปูพื้น
					ม.ค. 2523–มี.ค. 2525	ทนายความและที่ปรึกษากฎหมายภาษีอากร	สำนักงานทนายความ ดร.มานะ	บริษัทที่ปรึกษาด้านกฎหมาย
9	นายสมชาย ทรรศนีย์ศิลป์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (สายงานทรัพยากรบุคคล)	55	169	คุณวุฒิปริญญาตรี – สาขาบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2550–ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานทรัพยากรบุคคล	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					2548–2550	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานบริหารงานกลาง	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					2545–2548	ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารทั่วไปและการพนักงาน	สำนักงานคณะกรรมการกำกับการซื้อขายสินค้าเกษตรล่วงหน้า	กำกับการประกอบธุรกิจซื้อขายสินค้าเกษตรล่วงหน้า
					2540–2545	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน	บริษัท เพาเวอร์–พี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจก่อสร้าง
10	นางวราลักษณ์ พฤฒิวรมงคล รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลุ่มงานขายและลูกค้า	58	–	คุณวุฒิปริญญาโท – MBA–Finance, Ball State University, U.S.A. คุณวุฒิปริญญาตรี – บัญชีบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับสอง) มหาวิทยาลัยหอการค้า	พ.ย. 2552 – ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลุ่มงานขายและลูกค้า	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					2550 – 2551	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการลูกค้าสถาบัน	บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์
					ก.พ. 2544 – 2550	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	บริษัทหลักทรัพย์ Asset Plus จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์
					2538 - ต.ค. 2543	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานลูกค้าสถาบัน	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					2534–2538	Senior Sales	Baring Securities (Thailand)	บริษัทหลักทรัพย์

ลำดับ	ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) /1	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
11	นายณภัทร จันทรเสรีกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กลุ่มงานวิเคราะห์หลักทรัพย์)	46	-	คุณวุฒิปริญญาโท - MBA สาขาการเงิน มหาวิทยาลัย Eastern Michigan University คุณวุฒิปริญญาตรี - สาขาการตลาด มหาวิทยาลัย ABAC	เม.ย.2558-ปัจจุบัน ม.ค. 2553-2558 2540-2543 ม.ค. 2549-2553	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลุ่มงานวิเคราะห์หลักทรัพย์ ผู้อำนวยการ Assistant Audit Manager ผู้อำนวยการ อาวุโส	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) บริษัทสำนักงานสอบบัญชี เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิคเคอร์ส จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ กิมเอง จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ สำนักงานสอบบัญชี บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์
12	นางสาวพัชราภรณ์ ประดับศรีเพชร ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน (สายงานบัญชีและการเงิน)	46	1	คุณวุฒิปริญญาโท - สาขาบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ คุณวุฒิปริญญาตรี - สาขาบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2550-ปัจจุบัน 2549-2550 2544-2549	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีและการเงิน Audit Manager	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) บริษัทสำนักงานสอบบัญชี เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ สำนักงานสอบบัญชี
13	นางสาวอิศรา กันติรัตนาวงศ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กลุ่มงานกำกับดูแลธุรกิจและกฎหมาย)	53	20	ศิลปศาสตร์มหาบัณฑิต สาขากฎหมาย ธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - บัญชีบัณฑิตมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต - สมาชิกสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย(IIA) - สมาชิกสภาวิชาชีพบัญชี <u>การอบรม</u> - วุฒิบัตรโครงการอบรมการตรวจสอบภายในเพื่อเตรียมตัวเป็น CIA, คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ส.ค. 2547-ปัจจุบัน ก.ค. 2546-ส.ค. 2554 ต.ค. 2545-มิ.ย. 2546 ต.ค. 2543-ก.ย. 2543	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่กลุ่มงานกำกับดูแลธุรกิจและกฎหมาย Senior Vice President-Internal Audit & Compliance Department Senior Vice President-Internal Audit & Compliance Department Senior Vice President-Internal Audit & Compliance Department	บมจ.หลักทรัพย์ กรุงศรี บล.ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด บล.โกลเบล็ก จำกัด บมจ.หลักทรัพย์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย)	บริษัทหลักทรัพย์

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

ลำดับ	ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) [1]	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานปัจจุบันจนถึง			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
14	นางสาว เกศสิริ วรรณสถิตย์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	55	1	คุณวุฒิปริญญาโท – MBA บริหารการเงิน, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ คุณวุฒิปริญญาตรี – BA, บริหารการบัญชี มหาวิทยาลัยรามคำแหง	กุมภาพันธ์ 2560–ปัจจุบัน ตุลาคม 2550–มกราคม 2560 <u>บริษัท / องค์กรอื่น</u> 2545–2549 2541–2545	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายปฏิบัติการ ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการ	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ บีเอ็นพี พาริบาร์ (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์
15	นายกิตตินาถ นิติพน	52	–	– คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์ (ปี (2540 – คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย (ปี 2534)	2558–ปัจจุบัน 2550–2558 2545–2549 ม.ค. 2535–ส.ค. 2545	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารความสัมพันธ์ลูกค้าสายงานการตลาดและสื่อสารองค์กร ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์และการฝึกอบรม ผู้อำนวยการอาวุโส นักวิเคราะห์หลักทรัพย์อาวุโส (วิเคราะห์หลักทรัพย์ทางเทคนิค) ฝ่ายวิจัยหลักทรัพย์ ผู้อำนวยการอาวุโส นักวิเคราะห์หลักทรัพย์อาวุโส (วิเคราะห์หลักทรัพย์ทางเทคนิค) ฝ่ายวิจัยหลักทรัพย์	บริษัท หลักทรัพย์กรุงศรี จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	

ลำดับ	ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) [1]	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
					อื่นๆ 2555–ปัจจุบัน	วิทยากรรับเชิญบรรยายเกี่ยวกับวิธีการวิเคราะห์ทางเทคนิค อาทิ ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย–TSI สถาบันฝึกอบรม สมาคมบริษัท หลักทรัพย์ไทย–ATI มหาวิทยาลัยภาครัฐและเอกชนต่างๆ		

1 รวมคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทในบริษัทที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

	ชื่อ–สกุล	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	บมจ.หลักทรัพย์ กรุงศรี	หัตถา กัลลิกอร์ ลิมิเต็ด	บมจ. เกลโก้ คาร์ด เซอร์วิสเซส	บจก.เงินติดล้อ	บจก.เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเซส	บจก.กรุงศรี บริการเช่าสินเชื่อ	บจก.แดน สยาม	บจก.แซม สยาม	บจก. บัตรกรุงศรีอยุธยา	บมจ.โกเกิล เซอร์วิสเซส โซลูชั่นส์	บจก.ทำทำไป	บจก. กรุงศรี พัฒโนเวต	บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม กรุงศรี จำกัด	บริษัท พีพีเอ็น เอส แอส โซชิเอท จำกัด	บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	บริษัท ลานนาธนชาร์เซส จำกัด (มหาชน)	บริษัท สยาม ซิตี้ซีเมนต์ (เวียดนาม) จำกัด
1	นายซูดาร์โก ฮาร์โซโน่	//	X	X	X	X	X	X	X	X									
2	นายอุดมการ อุดมทรัพย์	//	X																
3	นายพงษ์อนันต์ ธณัติไตร	//	X								X	X							
4	นายสุรธันว์ คงทน	//	X				X						X						
5	นางวรนุช เดชะไกศยะ	//	X				X					X		X					
6	นางวรรณา ธรรมศิริทรัพย์		X/												X/	X			
7	นางสาวพรรณพิมล บุนนาค		X/																
8	นายวันชัย โตสมบุญ		X/														X	X	X
9	นายสมชาย ทรรศนียศิลป์		//																
10	นางวราลักษณ์ พฤฒิวรมงคล		//																
11	นายณภัทร จันทรเสรีกุล		//																
12	นางสาวพัชราภรณ์ ประดับศรีเพชร		//																
13	นางสาวเกศสิริ วรรณสถิต		//																
14	นายกิตตินาถ นิติพน		//																

X หมายถึงกรรมการ / หมายถึงกรรมการตรวจสอบ // หมายถึงผู้บริหาร

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน
และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายในและหัวหน้างานการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

ชื่อ	วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา และประวัติการอบรม	ประสบการณ์การทำงาน			
			ระยะเวลา	บริษัท	ตำแหน่ง	หน้าที่ความรับผิดชอบ
นางสาวอิศรา กันติรัตนาวงศ์ อายุ 53 ปี	16 สิงหาคม 2547 หมายเหตุ -ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Head of Compliance) ตามประกาศคณะกำกับตลาดทุนว่าด้วยการจัดให้มีหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของผู้ประกอบธุรกิจในตลาดทุนต่อสำนักงานกลต. เมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2555	- ศิลปศาสตร์มหาบัณฑิต สาขากฎหมาย ธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - บัญชีบัณฑิตมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต - สมาชิกสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย (IIA) - สมาชิกสภาวิชาชีพบัญชี การอบรม - วุฒิบัตรโครงการอบรมการตรวจสอบภายในเพื่อเตรียมตัวเป็น CIA ,คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ความรู้พื้นฐานและเทคนิคการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน สำหรับ Compliance Officer,สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ - ทบทวนความรู้ด้านกฎหมายและจรรยาบรรณผู้จัดการกองทุน,สมาคมบริษัทจัดการกองทุน - ASCO Compliance Training Program,สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ - Foreign Account Tax Compliance Act,สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ - การกำกับดูแลและบังคับใช้กฎหมายในตลาดเงินตลาดทุน รุ่นที่ 1, ศูนย์บริการวิชาการแห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - Corporate Governance for Executives รุ่น 6/2016,สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Corporate Governance For Capital Market Intermediaries (CGI 12/2559) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - การอบรมหลักสูตร Digital Law and Security Digitalisation For Thailand 4.0 Technology Security And Law สำหรับผู้บริหารระดับสูงและกลาง คณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ร่วมกับ สำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ องค์การมหาชน)	ส.ค.2547-ปัจจุบัน ก.ค.2546-ส.ค. 2547 ต.ค.2545-มิ.ย 2546 ต.ค.2543-ก.ย 2545 ต.ค.2542-ก.ย 2543 ต.ค.2536-ก.ย.2542 พ.ย. 2528-ก.ย.2536	บมจ.หลักทรัพย์ กรุงศรี บล.ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด บล.โกลเบล็ก จำกัด บมจ.หลักทรัพย์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) บมจ.หลักทรัพย์ ซิกโก้ บมจ.เงินทุนบุคลักย์ Arthur Andersen – SGV-Na Thalang & Co., Ltd.	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่กลุ่มงานกำกับดูแลธุรกิจและกฎหมาย Senior Vice President –Internal Audit &Compliance Department Senior Vice President –Internal Audit &Compliance Department Senior Vice President –Internal Audit &Compliance Department Vice President –Internal Audit &Compliance Division ผู้จัดการฝ่ายกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน Audit Manager	ดูแลรับผิดชอบงานของฝ่ายกำกับดูแลธุรกิจและฝ่ายตรวจสอบ ซึ่งครอบคลุมทั้งด้านงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance) ของบริษัทเป็นไปตามกฎ ระเบียบทั้งของหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้องและตามนโยบายของบริษัทและบริษัทแม่ และงานด้านตรวจสอบภายในเพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่ดีและมีประสิทธิภาพ เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ดูแลรับผิดชอบงานในฝ่ายกฎหมาย และเลขานุการบริษัท

เอกสารแนบ 3

งบการเงิน

สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

Deloitte Touche Tohmatsu Jaiyos Audit
ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) ("บริษัท") ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปีแต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลและฝ่ายบริหารของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยว่าข้อมูลงบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ และประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

เพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3427
บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร
วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2561

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2560	2559
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4.2	947,439,377	353,467,296
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	4.3	77,145,819	198,126,541
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	4.4	2,135,483,735	1,304,939,829
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	4.6	-	197,951
เงินลงทุน	4.7	88,062,000	87,800,000
อุปกรณ์	4.8	34,790,086	45,789,872
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	4.9	25,349,066	22,294,204
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	4.10	12,975,146	12,359,953
สินทรัพย์อื่น	4.11	89,425,526	71,616,250
รวมสินทรัพย์		3,410,670,755	2,096,591,896

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2560	2559
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ			
หนี้สิน			
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี		265,674,575	40,107,955
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		1,093,955,738	813,341,367
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		10,181,432	7,693,333
ประมาณการหนี้สิน	4.12	56,049,724	55,312,034
หนี้สินอื่น	4.13	70,765,607	81,874,051
รวมหนี้สิน		1,496,627,076	998,328,740
ส่วนของเจ้าของ			
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 135,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	4.14	1,350,000,000	-
หุ้นสามัญ 60,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	4.14	-	600,000,000
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	4.15	42,088,000	38,978,000
ยังไม่ได้จัดสรร		521,955,679	459,285,156
รวมส่วนของเจ้าของ		1,914,043,679	1,098,263,156
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		3,410,670,755	2,096,591,896

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ		2560	2559
รายได้				
รายได้ค่านายหน้า	4.16		497,141,018	481,103,050
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	4.17		59,540,389	50,910,386
รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์			39,343,274	35,464,735
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	4.18		27,553,595	21,372,155
รายได้อื่น			1,838,335	6,079,807
รวมรายได้			625,416,611	594,930,133
ค่าใช้จ่าย				
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	4.19		314,780,774	324,992,978
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย			81,797,838	78,736,958
ต้นทุนทางการเงิน			13,228,859	11,303,945
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ			2,068,014	940,516
ค่าใช้จ่ายอื่น	4.20		136,962,170	117,566,129
รวมค่าใช้จ่าย			548,837,655	533,540,526
กำไรก่อนภาษีเงินได้			76,578,956	61,389,607
ภาษีเงินได้	4.21		14,513,866	11,870,803
กำไรสำหรับปี			62,065,090	49,518,804
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน				
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	4.12		4,644,291	(5,421,855)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	4.21		(928,858)	1,084,371
รายการที่อาจถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นรวม - สุทธิจากภาษี			3,715,433	(4,337,484)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี			65,780,523	45,181,320
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		**บาท**	0.75	0.83
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	4.14	**หุ้น**	82,602,740	60,000,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

หน่วย : บาท

	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	กำไรสะสม		รวมส่วนของเจ้าของ
		จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	600,000,000	36,498,000	416,583,836	1,053,081,836
การเปลี่ยนแปลงระหว่างปี				
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	45,181,320	45,181,320
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	2,480,000	(2,480,000)	-
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	600,000,000	38,978,000	459,285,156	1,098,263,156
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	600,000,000	38,978,000	459,285,156	1,098,263,156
การเปลี่ยนแปลงระหว่างปี				
ออกหุ้นเพิ่มทุน	750,000,000	-	-	750,000,000
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	65,780,523	65,780,523
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	3,110,000	(3,110,000)	-
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	1,350,000,000	42,088,000	521,955,679	1,914,043,679

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

หน่วย : บาท

	2560	**2559**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนภาษีเงินได้	76,578,956	61,389,607
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	17,966,428	18,053,836
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,068,014	1,195,574
โอนกลับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(255,058)
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในเงินลงทุน	2,000	-
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(2,866)	383
ต้นทุนทางการเงิน	13,228,859	11,303,945
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	(61,268,073)	(53,414,480)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	48,573,318	38,273,807
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	120,980,722	(163,222,830)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(831,763,025)	(149,454,375)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	197,951	(197,951)
เงินลงทุน	(264,000)	(80,000,000)
สินทรัพย์อื่น	(18,840,769)	(7,497,424)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	225,566,620	(161,869,972)
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	280,614,371	496,388,315
ประมาณการหนี้สิน	5,381,981	1,759,675
หนี้สินอื่น	(7,157,734)	16,436,530
เงินสดจ่ายจากการดำเนินงาน	(225,283,883)	(47,658,032)
เงินปันผลรับ	117,000	390,000
ดอกเบี้ยจ่าย	(12,720,685)	(10,714,427)
ดอกเบี้ยรับ	60,008,918	53,417,568
ภาษีเงินได้จ่ายออก	(12,245,065)	(5,619,807)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(141,550,397)	28,089,109

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

หน่วย : บาท

	2560	**2559**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(7,841,268)	(13,675,782)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	2,869	12,150
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(6,639,123)	(6,371,053)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(14,477,522)	(20,034,685)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	750,000,000	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	750,000,000	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	593,972,081	8,054,424
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	353,467,296	345,412,872
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	947,439,377	353,467,296

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

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 2560 และ 2559 บริษัทมีพนักงานจำนวน 282 คน และ 279 คน ตามลำดับ และมีสาขาอยู่ 13 แห่ง

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

บริษัทได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ตามประเภทดังต่อไปนี้

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

2. เกณฑ์การจัดทำและนำเสนองบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 บริษัทจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทย ตามมาตรฐานการบัญชีและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทยโดยกำหนดรูปแบบการนำเสนองบการเงินตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง "การนำเสนองบการเงิน" และข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ที่ สธ. 22/2559 ลงวันที่ 2 มิถุนายน 2559 เรื่อง "แบบงบการเงินสำหรับบริษัทหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 2)" ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 เป็นต้นไป

บริษัทได้มีการจัดประเภทรายการใหม่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ดังนี้

งบแสดงฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ได้มีการจัดประเภทใหม่เพื่อการเปรียบเทียบตามประกาศ ดังนี้

รายการบัญชี	**จำนวนเงิน**	**การจัดประเภท**	
	(บาท)	**รายการเดิม**	**รายการใหม่**
เงินฝากในสถาบันการเงิน	80,000,000	เงินฝากในสถาบันการเงิน	เงินลงทุน
ภาษีเงินได้ถูกหัก ณ ที่จ่าย	2,174,719	สินทรัพย์อื่น	ภาษีเงินได้ค้างจ่าย
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	9,868,052	หนี้สินอื่น	ภาษีเงินได้ค้างจ่าย
ประมาณการรื้อถอน	4,648,000	หนี้สินอื่น	ประมาณการหนี้สิน

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ได้มีการจัดประเภทใหม่เพื่อการเปรียบเทียบตามประกาศ ดังนี้

รายการบัญชี	**จำนวนเงิน**	**การจัดประเภท**	
	(บาท)	**รายการเดิม**	**รายการใหม่**
ค่านายหน้าจากการขายหน่วยลงทุน	38,274,416	รายได้ค่านายหน้า	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ
กำไรจากเงินลงทุน	2,301,995	กำไรจากเงินลงทุน	กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน
กำไรจากตราสารอนุพันธ์	1,188,260	กำไรจากตราสารอนุพันธ์	กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน
ดอกเบี้ยและเงินปันผล	17,881,900	ดอกเบี้ยและเงินปันผล	กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน
ค่าตอบแทนกรรมการ	960,000	ค่าตอบแทนกรรมการ	ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่ และอุปกรณ์	62,410,821	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่ และอุปกรณ์	ค่าใช้จ่ายอื่น

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงาน และ/หรือการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับรอบบัญชีปัจจุบัน

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 เป็นต้นไป สำหรับการจัดทำงบการเงินของบริษัทดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559) การนำเสนองบการเงิน

ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2559) งบกระแสเงินสด

ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2559) นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด

ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559) เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2559) ภาษีเงินได้

ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2559) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2559) สัญญาเช่า

ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2559) รายได้

ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2559) ผลประโยชน์ของพนักงาน

ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2559) ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2559) ต้นทุนการกู้ยืม

ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2559) การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2559) กำไรต่อหุ้น

ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2559) การรายงานทางการเงินระหว่างกาล

ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2559) การด้อยค่าของสินทรัพย์

ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2559) ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น

ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2559) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2559) ส่วนงานดำเนินงาน

ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2559) การวัดมูลค่ายุติธรรม

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2559) สัญญาเช่าดำเนินงาน - สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า

ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2559) การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่ทำขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย

ฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2559) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559)	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะและหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559)	การรายงานทางการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า
ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2559)	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัท

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 เป็นต้นไป ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทมีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2560)	การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2560)	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2560)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2560)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2560)	ภาษีเงินได้
ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2560)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2560)	สัญญาเช่า
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	รายได้
ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2560)	ผลประโยชน์พนักงาน
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2560)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2560)	ต้นทุนการกู้ยืม
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2560)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2560)	กำไรต่อหุ้น
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2560)	การรายงานทางการเงินระหว่างกาล
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2560)	การด้อยค่าของสินทรัพย์
ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2560)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2560)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2560)	ส่วนงานดำเนินงาน
ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2560)	การวัดมูลค่ายุติธรรม

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2560)	สัญญาเช่าดำเนินงาน - สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า

ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2560)	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่ทำขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย
ฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2560)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2560)	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2560)	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2560)	การรายงานทางการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า
ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2560)	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
ฉบับที่ 14 (ปรับปรุง 2560)	ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ ข้อกำหนดเงินทุนขั้นต่ำ และปฏิสัมพันธ์ของรายการเหล่านี้ สำหรับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

แนวปฏิบัติทางการบัญชี

แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

ผู้บริหารของบริษัทคาดว่าจะนำมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นที่เกี่ยวข้องกับบริษัทมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัท เมื่อมาตรฐานดังกล่าวมีผลบังคับใช้และการนำมาตรฐานการบัญชีเหล่านี้มาถือปฏิบัติจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อ งบการเงินของบริษัทในงวดที่เริ่มถือปฏิบัติ

2.4 งบการเงินของบริษัทได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชี

นโยบายการบัญชีที่สำคัญ มีดังนี้

2.4.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้ค่านายหน้า

รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือเป็นรายได้ ณ วันที่เกิดรายการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์

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

กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

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

ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

2.4.2 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทบันทึกเงินที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัท เพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสด การซื้อขายหลักทรัพย์ในระบบเครดิตบาลานซ์และการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทเพื่อการควบคุมภายในของบริษัท ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน บริษัทได้ตัดรายการดังกล่าวออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นของบริษัทเท่านั้น

2.4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและเงินฝากสถาบันการเงิน ทุกประเภทที่มีอายุภายใน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีภาระผูกพัน แต่ไม่รวม บัตรเงินฝากและบัญชีเงินฝากของบริษัทเพื่อลูกค้า ทั้งนี้เป็นไปตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

2.4.4 ลูกหนี้และเจ้าหนี้สำนักหักบัญชี

ยอดดุลสุทธิลูกหนี้หรือเจ้าหนี้ที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าผ่านสำนักหักบัญชีในแต่ละวัน แสดงเป็นยอดดุลสุทธิลูกหนี้หรือเจ้าหนี้สำนักหักบัญชี รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีซื้อขายล่วงหน้าในการทำธุรกรรมหลักทรัพย์

2.4.5 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญบวกดอกเบี้ยค้างรับ ทั้งนี้ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์รวมถึงยอดดุลสุทธิลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์โดยใช้หลักทรัพย์ที่ซื้อนั้นมาวางเป็นประกัน ลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์และลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน อันได้แก่ เงินที่นำไปวางเป็นประกันกับเจ้าหนี้หุ้นยืมหรือศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดีประนอมหนี้หรือผ่อนชำระ เป็นต้น

บริษัทตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยการประเมินฐานะลูกหนี้แต่ละรายและพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน โดยถือพื้นฐานการจัดชั้นหนี้และการตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่อง "การจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ด้อยคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์" และปัจจัยอื่นประกอบ

2.4.6 เงินลงทุน

เงินลงทุนในเงินฝากในสถาบันการเงิน

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

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ได้มีการจัดประเภท แสดงมูลค่าและรับรู้กำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในราคาของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ดังนี้

เงินลงทุนของบริษัทประกอบด้วยตราสารทุน และตราสารหนี้ซึ่งถูกจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าและเงินลงทุนทั่วไป

หลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยแสดงรวมอยู่ในกำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด จัดเป็นเงินลงทุนทั่วไปและแสดงใน ราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมหรือราคาตลาดของเงินลงทุนประเภทหลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนใช้ราคาเสนอซื้อครั้งล่าสุดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี

ตราสารหนี้ภาคเอกชนและหลักทรัพย์ในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ราคาตลาดใช้ราคาเสนอซื้อของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่ในรายงาน กรณีไม่มีราคาซื้อขายจะคำนวณราคาตลาดขึ้นโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสมดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ราคาทุนของหลักทรัพย์ที่จำหน่ายระหว่างปี คำนวณตามวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

2.4.7 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์แสดงในราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี

2.4.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่อายุการให้ประโยชน์ทราบได้แน่นอนแสดงตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม

ค่าตัดจำหน่ายซอฟท์แวร์คอมพิวเตอร์คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่อายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอนแสดงตามราคาทุนโดยจะทดสอบการด้อยค่าเป็นประจำทุกวันที่ในรายงานและตั้งค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) โดยบันทึกเป็นขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.4.9 เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นภาระของบริษัทจากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีต่อบุคคลภายนอก

2.4.10 สัญญาเช่าดำเนินงานระยะยาว

สัญญาเช่าซึ่งความเสี่ยงและประโยชน์ส่วนใหญ่จากการเป็นเจ้าของสินทรัพย์ยังคงอยู่กับผู้ให้เช่าบันทึกเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน ค่าเช่าที่เกิดขึ้นจากสัญญาเช่าดังกล่าวรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามอายุสัญญาเช่าในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.4.11 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทรับรู้ประมาณการหนี้สินเมื่อมีภาระผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ ในอดีตและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว ในกรณีที่ไม่สามารถกำหนดมูลค่าได้อย่างชัดเจนจะใช้การประมาณมูลค่าภาระผูกพันดังกล่าว

2.4.12 ผลประโยชน์ของพนักงาน

2.4.12.1 ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน

บริษัทรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส ค่าตอบแทนกรรมการ เงินสมทบกองทุนประกันสังคมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อเกิดรายการ

2.4.12.2 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

1. ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

เงินชดเชยตามกฎหมาย
ภาระผูกพันนี้ได้แสดงถึงผลประโยชน์ที่พนักงานทุกคนจะได้รับเงินชดเชยเมื่อออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน

ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์นี้ได้ถูกพิจารณาเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้โดยมิได้จัดตั้งเป็นกองทุนตามนิยามของมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง "ผลประโยชน์ของพนักงาน" และแยกคำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้ (The Projected Unit Credit Method) เพื่อคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต โดยการคำนวณนี้ได้ปฏิบัติตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งรวมถึง ประมาณการเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการขึ้นเงินเดือน อัตราการตาย อัตราคิดลด อายุงาน และปัจจัยอื่นๆ

บริษัทรับรู้ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์เป็นค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรู้ในรายการกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

2. ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสม

บริษัทได้รับรู้ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสมของพนักงานที่ได้ปฏิบัติงานเป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.4.13 โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้าอยู่ในรูปคะแนนสะสมแก่ลูกค้าที่เข้าร่วมโปรแกรมจากการทำรายการตามเงื่อนไขที่กำหนดภายใต้โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า คะแนนสะสมดังกล่าวที่ลูกค้าได้รับจากโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า ลูกค้าสามารถนำมาแลกรางวัลได้ในอนาคต

ภาระผูกพันจากการให้คะแนนสะสมเพื่อแลกรับรางวัลในอนาคตได้มีการรับรู้และ วัดมูลค่าตามมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับตามจำนวนคะแนนสะสมทั้งหมดที่คาดว่าจะมีการใช้สิทธิคูณด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณต่อหน่วยคะแนน

ภาระผูกพันดังกล่าวจะมีการปันส่วนจากสิ่งตอบแทนที่ได้รับหรือค้างรับ โดยรับรู้เป็น "รายได้รอการตัดบัญชีจากโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า" โดยแสดงรายการภายใต้หนี้สินอื่นและรับรู้เป็นรายได้ค่านายหน้าเมื่อลูกค้ามาใช้สิทธิ

2.4.14 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ประกอบด้วย จำนวนรวมของภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

2.4.14.1 ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันคือ จำนวนภาษีเงินได้ที่ต้องชำระโดยคำนวณจากกำไรทางภาษีสำหรับปี กำไรทางภาษีแตกต่างจากกำไรที่แสดงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เนื่องจากกำไรทางภาษีไม่ได้รวมรายการที่สามารถถือเป็นรายได้หรือ

ค่าใช้จ่ายทางภาษีในปีอื่นๆ และไม่ได้รวมรายการที่ไม่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี หนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันคำนวณโดยใช้อัตราภาษี ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

2.4.14.2 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรทางภาษี (ฐานภาษี) บริษัทได้รับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ได้

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง การกลับรายการจะทำเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ รอการตัดบัญชีบางส่วนหรือทั้งหมดมาใช้ประโยชน์ได้

บริษัทคำนวณมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีด้วยอัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

รายการสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันจะหักกลบกันได้เมื่อบริษัทมีสิทธิตามกฎหมายในการนำสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวมา หักกลบกันและบริษัทตั้งใจจะชำระหนี้สินดังกล่าวด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับชำระสินทรัพย์และหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะหักกลบกันได้เมื่อสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันสามารถหักกลบกันได้ และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับหน่วยงานการจัดเก็บภาษีเดียวกัน

บริษัทแสดงรายการค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้หรือรายได้ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับกำไรหรือขาดทุนไว้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น รายการภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ ถ้าภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้นนั้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของในงวดบัญชีเดียวกันหรือต่างงวด

2.4.15 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้วในระหว่างปี

บริษัทไม่มีหุ้นสามัญเทียบเท่าอื่นคงเหลือที่มีผลกระทบต่อการคำนวณกำไรต่อหุ้นปรับลด

2.4.16 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

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

บริษัทบันทึกเงินวางประกันจากการมีรายการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ในตลาดอนุพันธ์ทางการเงินแห่งประเทศไทยในบัญชีลูกหนี้สำนักหักบัญชี

2.4.17 ประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ผู้บริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดนโยบายการบัญชี การประมาณการและการตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการแสดงจำนวนสินทรัพย์ หนี้สินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันสิ้นปี รวมทั้งการแสดงรายได้และค่าใช้จ่ายของปี ถึงแม้ว่าการประมาณการของผู้บริหารได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

3. การบริหารความเสี่ยง

3.1 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การจัดการความเสี่ยงของสภาพคล่องอย่างรอบคอบแสดงโดยนัยถึงการดำรงความเพียงพอของเงินสดและหลักทรัพย์ที่มีตลาดรองรับ ความสามารถในการหาได้ของแหล่งเงินทุนโดยมีวงเงินอำนวยความสะดวกในการกู้ยืมที่ได้มีการตกลงไว้แล้วอย่างเพียงพอและความสามารถในการรักษาสถานะตลาด ฝ่ายบริหารของบริษัทจะดำรงความยืดหยุ่นในการระดมเงินทุนโดยการรักษาวงเงินสินเชื่อที่ตกลงไว้ให้มีความเพียงพอในการจัดหาแหล่งเงินทุน

ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กธ. 18/2549 เรื่อง “การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ” กำหนดให้บริษัทหลักทรัพย์ดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ เมื่อสิ้นวันทำการใดๆ ไม่น้อยกว่าสิบห้าล้านบาทและไม่น้อยกว่าร้อยละเจ็ดของหนี้สินทั่วไป

บริษัทได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทตัวแทนซื้อขายสัญญาล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทต้องดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิเมื่อสิ้นวันทำการใดๆ ไม่น้อยกว่าขี่สิบห้าล้านบาทและไม่น้อยกว่าร้อยละเจ็ดของหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิได้สูงกว่าเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และมีส่วนของเจ้าของเกินกว่าเกณฑ์ที่สำนักหักบัญชีกำหนด

รายการสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงินจำแนกตามระยะเวลา ครบกำหนดแสดงไว้ในตารางดังต่อไปนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560				
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	947,439,377	-	-	-	947,439,377
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	77,145,819	-	-	77,145,819
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	835,921,233	1,304,134,256	-	1,160,245	2,141,215,734
เงินลงทุน	-	80,262,000	-	7,800,000	88,062,000
หนี้สินทางการเงิน					
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	265,674,575	-	-	265,674,575
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	1,093,955,738	-	-	1,093,955,738

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559				
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	353,467,296	-	-	-	353,467,296
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	198,126,541	-	-	198,126,541
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	630,588,566	677,710,096	-	1,160,245	1,309,458,907
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	197,951	-	-	197,951
เงินลงทุน	-	80,000,000	-	7,800,000	87,800,000
หนี้สินทางการเงิน					
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	40,107,955	-	-	40,107,955
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	813,341,367	-	-	813,341,367

การจัดการส่วนทุนของบริษัทเป็นไปเพื่อการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเพื่อเป็นประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียอื่นและเพื่อดำรงไว้ ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสม

3.2 ความเสี่ยงที่สำคัญของเครื่องมือทางการเงิน

นโยบายการบัญชี

รายละเอียดของนโยบายบัญชีที่สำคัญ วิธีการที่ใช้ซึ่งรวมถึงเกณฑ์ในการรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภทได้เปิดเผยไว้แล้วในหมายเหตุข้อ 2.4

3.2.1 ความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์ทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงินนั้น เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อันอาจจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในงวดปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สินและส่วนของเจ้าของหรืออาจเกิดจากการคาดการณ์ที่ผิดพลาดในการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยระหว่างรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

บริษัทไม่มีการซื้อตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย แสดงไว้ในตารางดังต่อไปนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560									
รายการ	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	ระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนดของสัญญาหรือก่อนกำหนดอัตราใหม่					รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	
		น้อยกว่า 1 ปี	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	ไม่มีดอกเบี้ย		อัตราลอยตัว	อัตราคงที่
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท		
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	874,030,629	-	-	-	-	73,408,748	947,439,377	0.40 - 1.20	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	4,260,701	-	-	-	72,885,118	77,145,819	-	1.41
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	835,921,233	-	-	1,160,245	1,304,134,256	2,141,215,734	-	5.50 - 15.00
เงินลงทุน	-	80,000,000	-	-	-	8,062,000	88,062,000	-	1.31 - 1.40
หนี้สินทางการเงิน									
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	-	-	-	265,674,575	265,674,575	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	1,093,955,738	1,093,955,738	-	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559									
รายการ	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	ระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนดของสัญญาหรือก่อนกำหนดอัตราใหม่					รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	
		น้อยกว่า 1 ปี	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	ไม่มีดอกเบี้ย		อัตราลอยตัว	อัตราคงที่
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท		
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	285,138,334	-	-	-	-	68,328,962	353,467,296	0.40 - 1.20	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	3,600,821	-	-	-	194,525,720	198,126,541	-	1.53
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	630,588,566	-	-	1,160,245	677,710,096	1,309,458,907	-	5.20 - 15.00
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	197,951	197,951	-	-
เงินลงทุน	-	80,000,000	-	-	-	7,800,000	87,800,000	-	1.40 - 1.45
หนี้สินทางการเงิน									
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	-	-	-	40,107,955	40,107,955	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	813,341,367	813,341,367	-	-

อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยของสินทรัพย์ทางการเงินเฉลี่ยของบริษัทสำหรับเครื่องมือทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ย แสดงไว้ในตารางดังต่อไปนี้

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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559			
เครื่องมือทางการเงิน	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย บาท	ดอกเบี้ยรับ บาท	อัตราผลตอบแทนถัวเฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงิน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	54,595,102	645,936	1.183
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	643,385,746	35,464,735	5.512
เงินลงทุน - เงินฝากในสถาบันการเงิน	52,131,226	741,616	1.423

3.2.2 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อเกิดจากความเสี่ยงจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดในสัญญาที่ทำไว้กับบริษัท และทำให้เกิดความเสียหายแก่บริษัท บริษัทได้มีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงนี้โดยมีการวิเคราะห์สินเชื่อจากข้อมูลต่างๆ ของลูกค้า และการติดตามลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อนี้มีมูลค่าตามที่แสดงไว้ในด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน หลังจากหักสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้ว

3.3 ความเสี่ยงด้านสภาวะตลาด

บริษัทมีความเสี่ยงด้านสภาวะตลาดที่เกิดจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์และ/หรือราคาของตราสารอนุพันธ์ ซึ่งอาจจะมีผลทำให้มูลค่าเงินลงทุนของบริษัทลดลงอย่างมีนัยสำคัญ อย่างไรก็ตาม บริษัทได้มีการจัดการความเสี่ยงด้านสภาวะตลาดให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้โดยกำหนดนโยบายในการบริหารความเสี่ยง การกำหนดตัวชี้วัดและเพดานความเสี่ยงที่เหมาะสมตลอดจนกำหนดให้มีหน่วยงานในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้เป็นไปตามที่นโยบายของบริษัทกำหนดไว้

3.4 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ไม่ว่าราคานั้นจะสามารถสังเกตได้โดยตรงหรือประมาณมาจากเทคนิคการประเมินมูลค่า ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สินรายการใดรายการหนึ่ง บริษัทพิจารณาถึงลักษณะของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้นซึ่งผู้ร่วมตลาดจะนำมาพิจารณาในการกำหนดราคาของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ณ วันที่วัดมูลค่า โดยการวัดมูลค่ายุติธรรมและ/หรือการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินนี้ใช้เกณฑ์ตามที่กล่าว

นอกจากนี้ การวัดมูลค่ายุติธรรมได้จัดลำดับชั้นเป็นระดับที่ 1 ระดับที่ 2 และระดับที่ 3 โดยแบ่งตามลำดับขั้นของข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ และตามลำดับความสำคัญของข้อมูลที่ใช้วัดมูลค่ายุติธรรม ซึ่งมีดังต่อไปนี้

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

สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่มีการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

	มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม
	2560	2559	
	บาท	บาท	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	197,951	ระดับที่ 2
เงินลงทุน-หลักทรัพย์เพื่อค้า	262,000	-	ระดับที่ 1

สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม สรุปได้ดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม ถือตามยอดคงเหลือ
	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	947,439,377	947,439,377
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	77,145,819	77,145,819
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	2,141,215,734	2,141,215,734
เงินลงทุน		
เงินฝากในสถาบันการเงิน	80,000,000	80,000,000
เงินลงทุนทั่วไป	7,800,000	7,800,000
หนี้สินทางการเงิน		
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	265,674,575	265,674,575
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,093,955,738	1,093,955,738

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม ถือตามยอดคงเหลือ
	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	353,467,296	353,467,296
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	198,126,541	198,126,541
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,309,458,907	1,309,458,907
เงินลงทุน		
เงินฝากในสถาบันการเงิน	80,000,000	80,000,000
เงินลงทุนทั่วไป	7,800,000	7,800,000

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม ถือตามยอดคงเหลือ
	บาท	บาท
หนี้สินทางการเงิน		
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	40,107,955	40,107,955
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	813,341,367	813,341,367

วิธีการที่บริษัทได้ใช้ในการประมาณมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม มีดังนี้

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้สำนักหักบัญชี ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เงินลงทุน เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

4. รายละเอียดประกอบรายการที่สำคัญ

4.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

เงินสดจ่ายค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2560	2559
	บาท	บาท
เจ้าหนี้ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน (หนี้สินอื่น) – ต้นปี	6,890,711	1,718,616
ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	10,021,507	25,218,930
หัก เงินสดจ่ายค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(14,480,391)	(20,046,835)
เจ้าหนี้ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน (หนี้สินอื่น) – ปลายปี	2,431,827	6,890,711

4.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2560	2559
	บาท	บาท
เงินสด	130,000	130,000
เงินฝากกระแสรายวัน ออมทรัพย์ และใบรับฝากเงิน ที่มีอายุภายใน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา	2,113,004,970	1,472,562,825
หัก เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า*	(1,165,695,593)	(1,119,225,529)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	947,439,377	353,467,296

* ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้าไม่ต้องแสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน

4.3 ลูกหนี้สำนักหักบัญชี

ลูกหนี้สำนักหักบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2560	2559
	บาท	บาท
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	114,438,363	234,150,824
หัก ลูกหนี้สำนักหักบัญชีในนามบริษัทเพื่อลูกค้า*	(37,292,544)	(36,024,283)
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	77,145,819	198,126,541

* ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ลูกหนี้สำนักหักบัญชีในนามบริษัทเพื่อลูกค้าไม่ต้องแสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน

4.4 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2560 บาท	2559 บาท
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	1,304,134,256	677,710,096
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	835,921,233	630,588,566
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	2,140,055,489	1,308,298,662
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	3,825,716	2,976,821
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (หมายเหตุข้อ 4.5)	(8,397,470)	(6,335,654)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	2,135,483,735	1,304,939,829
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		
ลูกหนี้อื่น	1,160,245	1,160,245
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	41,527	35,329
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (หมายเหตุข้อ 4.5)	(1,201,772)	(1,195,574)
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	2,135,483,735	1,304,939,829

บริษัทได้จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและดอกเบี้ยค้างรับตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่อง “การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพสินทรัพย์” ซึ่งรายละเอียดของลูกหนี้จัดชั้นสรุปได้ดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560		
การจัดชั้น	**ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและดอกเบี้ยค้างรับ**	**ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ**	**มูลค่าลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ**
	บาท	**บาท**	**บาท**
มูลหนี้จัดชั้นปกติ	2,143,881,205	(8,397,470)	2,135,483,735
มูลหนี้จัดชั้นสงสัย	1,201,772	(1,201,772)	-
รวม	2,145,082,977	(9,599,242)	2,135,483,735

การจัดชั้น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	มูลค่าลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
	บาท	บาท	บาท
มูลหนี้จัดชั้นปกติ	1,311,275,483	(6,335,654)	1,304,939,829
มูลหนี้จัดชั้นสงสัย	1,195,574	(1,195,574)	-
รวม	1,312,471,057	(7,531,228)	1,304,939,829

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวน 9.60 ล้านบาท และ 7.53 ล้านบาท ตามลำดับ ตามเกณฑ์ของประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เรื่อง “การจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ด้อยคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์”

4.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2560 บาท	2559 บาท
ยอดต้นปี	7,531,228	6,590,712
บวก หนี้สงสัยจะสูญ	2,068,014	1,195,574
หัก โอนกลับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(255,058)
ยอดปลายปี	9,599,242	7,531,228

4.6 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เป็นมูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า จำนวน 1.9 ล้านเหรียญสหรัฐอเมริกา โดยมีอัตราแลกเปลี่ยนตามสัญญา 35.935 บาทต่อเหรียญสหรัฐอเมริกา ซึ่งครบกำหนดวันที่ 5 มกราคม 2560 (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560: ไม่มี)

4.7 เงินลงทุน

เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2560		2559	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
	บาท	บาท	บาท	บาท
หลักทรัพย์เพื่อค้า				
หลักทรัพย์หุ้นทุน	264,000	262,000	-	-
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(2,000)	-	-	-
หลักทรัพย์เพื่อค้า	262,000	262,000	-	-
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
เงินฝากประจำ	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
ใบรับฝากเงินที่มีอายุคงเหลือ				
เกินกว่า 3 เดือน	130,000,000	130,000,000	130,000,000	130,000,000
หัก เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า*	(51,000,000)	(51,000,000)	(51,000,000)	(51,000,000)
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	80,000,000	80,000,000	80,000,000	80,000,000
เงินลงทุนทั่วไป				
เงินลงทุนทั่วไป	7,800,000	7,800,000	7,800,000	7,800,000
เงินลงทุนทั่วไป	7,800,000	7,800,000	7,800,000	7,800,000
เงินลงทุน	88,062,000	88,062,000	87,800,000	87,800,000

* ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดในนามบริษัทเพื่อลูกค้า ไม่ต้องแสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน

เงินลงทุนในเงินฝากในสถาบันการเงินตามอายุคงเหลือของสัญญา มีดังนี้

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

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	80,000,000	-	-	80,000,000
รวม	80,000,000	-	-	80,000,000

4.8 อุปกรณ์

อุปกรณ์ ประกอบด้วย

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

	ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า/ (โอนออก)	ยอดปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
งานระหว่างก่อสร้าง	5,800,215	27,000	-	(54,000)	5,773,215
อุปกรณ์	45,789,872				34,790,086

	ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า/ (โอนออก)	ยอดปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ราคาทุน					
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	40,203,226	272,010	-	-	40,475,236
เครื่องใช้สำนักงาน	19,927,509	421,172	(307,456)	-	20,041,225
คอมพิวเตอร์	71,250,461	8,362,624	-	1,253,258	80,866,343
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการ					
รื้อถอนทรัพย์สิน	4,648,000	-	-	-	4,648,000
รวมราคาทุน	136,029,196	9,055,806	(307,456)	1,253,258	146,030,804
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	(24,357,225)	(4,615,657)	-	-	(28,972,882)
เครื่องใช้สำนักงาน	(18,345,736)	(671,233)	294,923	-	(18,722,046)
คอมพิวเตอร์	(46,940,780)	(9,113,925)	-	-	(56,054,705)
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการ					
รื้อถอนทรัพย์สิน	(1,361,914)	(929,600)	-	-	(2,291,514)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(91,005,655)	(15,330,415)	294,923	-	(106,041,147)
งานระหว่างก่อสร้าง	-	7,053,473	-	(1,253,258)	5,800,215
อุปกรณ์	45,023,541				45,789,872

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
	บาท	บาท
ค่าเสื่อมราคา	15,005,251	15,330,415

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ ซึ่งหักค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่มีจำนวน 75.44 ล้านบาท และ 69.46 ล้านบาท ตามลำดับ

4.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย

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

	อายุการตัดจำหน่ายคงเหลือ	ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า/(โอนออก)	ยอดปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559
		บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ราคาทุน						
ซอฟท์แวร์คอมพิวเตอร์	1 - 5 ปี	44,054,129	1,683,023	-	3,189,290	48,926,442
ค่าธรรมเนียมสมาชิกตลาดอนุพันธ์		3,912,329	-	-	-	3,912,329
ค่าธรรมเนียมซื้อขายอนุพันธ์ทางอินเตอร์เน็ต		519,740	-	-	-	519,740
รวมราคาทุน		48,486,198	1,683,023	-	3,189,290	53,358,511
ค่าตัดจำหน่ายสะสม						
ซอฟท์แวร์คอมพิวเตอร์		(37,365,914)	(2,723,421)	-	-	(40,089,335)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม		(37,365,914)	(2,723,421)	-	-	(40,089,335)
ซอฟท์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง		4,787,690	7,426,628	-	(3,189,290)	9,025,028
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		15,907,974				22,294,204

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
	บาท	บาท
ค่าตัดจำหน่าย	2,961,177	2,723,421

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ราคาทุนก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ซึ่งหักค่าตัดจำหน่ายทั้งจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่มีจำนวน 37.51 ล้านบาท และ 33.15 ล้านบาท ตามลำดับ

4.10 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

รายการเคลื่อนไหวของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560		
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	รายการที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
ผลแตกต่างชั่วคราว			
ค่าตัดจำหน่ายซอฟท์แวร์คอมพิวเตอร์	1,257,956	(81,578)	1,176,378
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,267,131	412,363	1,679,494
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	10,132,806	147,539	10,280,345
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการรื้อถอน	458,303	185,920	644,223
อื่นๆ	7	-	7
รวม	13,116,203	664,244	13,780,447

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560		
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	รายการที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
	บาท	บาท	บาท
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
ผลแตกต่างชั่วคราว			
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	39,590	(39,590)	-
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	716,660	88,641	805,301
รวม	756,250	49,051	805,301
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	12,359,953	615,193	12,975,146

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559		
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	รายการที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559
	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
ผลแตกต่างชั่วคราว			
ค่าตัดจำหน่ายซอฟท์แวร์คอมพิวเตอร์	1,406,571	(148,615)	1,257,956
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,318,143	(51,012)	1,267,131
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	8,696,500	1,436,306	10,132,806
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการรื้อถอน	272,383	185,920	458,303
อื่นๆ	7	-	7
รวม	11,693,604	1,422,599	13,116,203
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
ผลแตกต่างชั่วคราว			
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	-	39,590	39,590
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	628,018	88,642	716,660
รวม	628,018	128,232	756,250
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	11,065,586	1,294,367	12,359,953

4.11 สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2560	2559
	บาท	บาท
เงินมัดจำ	7,287,357	6,704,172
ภาษีเงินได้จ่ายล่วงหน้า	-	1,324,753
กองทุนทดแทนความเสียหายในระบบการชำระราคา และส่งมอบหลักทรัพย์	50,339,498	46,176,039
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	6,147,161	7,456,301
ค่าธรรมเนียมและค่าบริการค้างรับสุทธิ	24,598,075	9,216,688
สินทรัพย์อื่น	1,053,435	738,297
รวม	89,425,526	71,616,250

4.12 ประมาณการหนี้สิน

4.12.1 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

บริษัทมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน จำนวนค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ มีดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
	บาท	บาท
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	6,112,776	4,716,440
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,490,247	1,329,512
	7,603,023	6,045,952

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	2560	2559
	บาท	บาท
ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	47,196,218	40,288,141
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	6,112,776	4,716,440
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,490,247	1,329,512
การวัดมูลค่าใหม่		
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เกิดจากการปรับปรุงประสบการณ์	(1,618,157)	(1,025,041)
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	(5,069,140)	5,812,331

ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่		
เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	2,043,006	634,565
ผลประโยชน์จ่ายโดยโครงการ	(2,229,690)	(3,492,360)
รับ-โอนพนักงานกับบริษัทในเครือ	-	(1,067,370)
ยอดยกไปของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	47,925,260	47,196,218

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังต่อไปนี้

	2560	**2559**
	ร้อยละ	**ร้อยละ**
ข้อสมมติฐานทางการเงิน		
อัตราคิดลด	1.16 - 4.05	3.2
อัตราเงินเฟ้อ	2.5	2.5
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	6.0	6.0

การวิเคราะห์ข้อสมมติฐานทางการเงินที่มีผลกระทบเพิ่มขึ้น/(ลดลง) ต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังต่อไปนี้

	2560	**2559**
	บาท	**บาท**
อัตราคิดลด - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(4,635,550)	(4,776,581)
อัตราคิดลด - ลดลงร้อยละ 1	5,401,962	5,576,999
อัตราเงินเดือน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	5,172,426	5,362,030
อัตราเงินเดือน - ลดลงร้อยละ 1	(4,542,268)	(4,699,601)

4.12.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทมีภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานระยะสั้นจำนวน 3.48 ล้านบาท และ 3.47 ล้านบาท ตามลำดับ

4.12.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงานตามสัญญาที่บริษัทได้ทำสัญญาแล้วเป็นจำนวน 8.72 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560: ไม่มี)

4.12.4 ประมาณการหนี้สินจากการรื้อถอน ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2560	**2559**
	บาท	**บาท**
ยอดต้นปี	4,648,000	4,648,000
เพิ่มขึ้น/(ลดลง) ในระหว่างปี	-	-
ยอดปลายปี	4,648,000	4,648,000

4.13 หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2560	2559
	บาท	บาท
โบนัสพนักงานค้างจ่าย	26,701,855	24,981,514
ค่านายหน้าค้างจ่ายของพนักงาน	12,444,410	16,288,554
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายของพนักงาน	3,325,090	3,082,327
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	12,330,699	18,023,471
หนี้สินอื่น	15,963,553	19,498,185
รวม	70,765,607	81,874,051

4.14 ทุนจดทะเบียน

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

บริษัทได้รับชำระค่าหุ้นจำนวน 750 ล้านบาท และจดทะเบียนการเพิ่มทุนดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 13 กันยายน 2560

จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ณ วันที่ 31 ธันวาคม คำนวณดังนี้

	2560	2559
	หุ้น	หุ้น
ยอดต้นปี	60,000,000.00	60,000,000.00
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	22,602,739.73	-
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ณ วันที่ 31 ธันวาคม	82,602,739.73	60,000,000.00

4.15 ทุนสำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิสำหรับปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิสำหรับปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ทุนสำรองนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

4.16 รายได้ค่านายหน้า

รายได้ค่านายหน้าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2560	2559
	บาท	บาท
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์	472,887,751	459,222,240
ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	23,222,624	24,327,510
ค่านายหน้าอื่น	1,030,643	-
รายได้รอการรับรู้จากโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	-	(2,446,700)
รวม	497,141,018	481,103,050

4.17 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2560	2559
	บาท	บาท
ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาทางการเงิน	600,000	1,400,000
การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์	16,862,350	546,000
ค่าธรรมเนียมการบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล	12,429,591	10,689,970
ค่าธรรมเนียมจากการซื้อขายหน่วยลงทุน	29,648,448	38,274,416
รวม	59,540,389	50,910,386

4.18 กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2560	2559
	บาท	บาท
กำไรจากเงินลงทุน	4,999,545	2,301,995
กำไรจากตราสารอนุพันธ์	659,880	1,188,260
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	21,894,170	17,881,900
รวม	27,553,595	21,372,155

4.19 ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน

จำนวนนี้ได้รวมค่าตอบแทนกรรมการจำนวน 1,500,000 บาท (2559 : 960,000 บาท)

4.20 ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2560	2559
	บาท	บาท
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	63,926,972	62,410,821
ค่าใช้จ่ายอื่น	73,035,198	55,155,308
รวม	136,962,170	117,566,129

4.21 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2560	2559
	บาท	บาท
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน		
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในปีปัจจุบัน	16,057,917	12,080,799
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
รายได้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ		
ผลต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นหรือกลับรายการ	(615,193)	(1,294,367)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(928,858)	1,084,371
รวมภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(1,544,051)	(209,996)
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	14,513,866	11,870,803

การกระทบยอดของค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ระหว่างอัตราภาษีที่ใช้และอัตราภาษีที่แท้จริง

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2560		2559	
	บาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)	บาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	76,578,956		61,389,607	
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	15,315,791	20.00	12,277,921	20.00
รายการบวกกลับ: ผลกระทบทางภาษีของรายได้				
และค่าใช้จ่ายที่ไม่ได้รับยกเว้นทางภาษี	279,044		548,518	
รายการหักออก: ผลกระทบทางภาษีของรายได้				
และค่าใช้จ่ายที่ได้รับยกเว้นทางภาษี	(882,645)		(758,099)	
รายการปรับปรุงเกี่ยวกับภาษีเงินได้ปีก่อน				
ที่ต้องรับรู้ในปีปัจจุบัน	(198,324)		(197,537)	
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	14,513,866	18.95	11,870,803	19.34

บริษัทใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณภาษีเงินได้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรก่อนภาษีบวกกลับด้วยรายการซึ่งไม่ถือเป็นค่าใช้จ่ายและหักรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ได้รับการยกเว้นทางภาษีตามประมวลรัษฎากร

4.22 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้น โดยหักจากเงินเดือนพนักงานส่วนหนึ่ง และบริษัทจ่ายสมทบอีกส่วนหนึ่งโดยได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 แล้ว

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	**2559**
	บาท	**บาท**
เงินสมทบซึ่งได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	11,566,964	11,471,355

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ

ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง “การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน” มีดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	**2559**
	บาท	**บาท**
ผลประโยชน์ระยะสั้น	48,987,727	50,919,851
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	14,103,768	12,243,134
รวม	63,091,495	63,162,985

5.2 รายการกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้นหรือการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการบางส่วนร่วมกันและ/หรืออยู่ภายใต้กลุ่มบริษัทใหญ่เดียวกัน หรือเกี่ยวข้องโดยมีความสัมพันธ์กับบริษัทใหญ่ ดังนั้นงบการเงินนี้จึงแสดงผลของรายการดังกล่าว ซึ่งการกำหนดราคาซื้อขายระหว่างกัน การกำหนดอัตราดอกเบี้ยระหว่างกันและเงื่อนไขต่างๆ เป็นไปตามปกติทางธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

รายชื่อของบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีรายการทางธุรกิจกับบริษัท มีดังนี้คือ

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ประเภทของธุรกิจ
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	บริษัทใหญ่	ธนาคารพาณิชย์
บลจ. กรุงศรี	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริษัทจัดการกองทุน
บจ. กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการโฆษณา
บจ. เคอาร์แอนด์แอสโซซิเอทส์	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ให้เช่าคอนโดมิเนียม
บจ. เจเนอรัลคาร์ด เซอร์วิส	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	สินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต
บจ. จี แอล แอสเซทส์	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการโฆษณาและให้เช่าอสังหาริมทรัพย์
บจ. ซี.เค.อาร์	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริษัทเพื่อการลงทุน
บจ. ซีเคเอสโฮลดิ้ง	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ลงทุนในหลักทรัพย์และอสังหาริมทรัพย์
บจ. ไซเบอร์ เวนเจอร์	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ลงทุนในหลักทรัพย์
บจ. ซันไรส์อิควิตี้	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการลงทุนในประเทศไทย
บจ. ทุนรุ่งเรือง	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการโฆษณา
บจ. บีบีทีวี แซทเทลวิชั่น	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการโฆษณา
บจ. บีบีทีวี โปรดัคชันส์	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการโฆษณา
บจ. บีบีทีวี เอ็คควิตี้	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการโฆษณา
บจ. บีบีทีวี แอสเซตเมเนจเมนท์	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการโฆษณา
บจ. บัตรกรุงศรีอยุธยา	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	สินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต
บจ. เฟดเดอรัล เทรเวิล อินเตอร์เนชั่นแนล	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการทางธุรกิจท่องเที่ยว
บจ. มหากิจโฮลดิ้ง	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการโฆษณา
บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ธุรกิจให้เช่ารถยนต์
บมจ. ลานนารีซอร์สเซส	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ผลิตและจำหน่ายถ่านหินและเอทานอล
บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริษัทประกันภัย
บมจ. ศรีอยุธยาแคปปิตอล	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริษัทเพื่อการลงทุน
บจ. สตรองโฮลด์ แอสเซ็ทส์	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการโฆษณา
Mitsubishi UFJ Securities (HK) Limited	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริษัทหลักทรัพย์
Morgan Stanley & Co. International Plc.	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการทางการเงิน
The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd.	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ธนาคารพาณิชย์

ยอดคงเหลือและรายการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ ประกอบด้วย

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	**2559**
	บาท	**บาท**
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	799,703,222	213,222,697
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์		
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	-	197,951
สินทรัพย์อื่น - เงินมัดจำ		
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	530,236	429,331
บจ. บีบีทีวี เอ็ดดูเคชั่น	4,672,735	4,372,939
รวม	5,202,971	4,802,270
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและค่าบริการค้างรับ		
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	7,531,944	6,358,505
บลจ. กรุงศรี	1,287,149	1,485,209
รวม	8,819,093	7,843,714
สินทรัพย์อื่น - อื่นๆ		
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	254,856	137,496
บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส	-	173,662
รวม	254,856	311,158
หนี้สินอื่น - อื่นๆ		
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	2,552,290	3,249,966
บลจ. กรุงศรี	82,619	96,942
บจ. บีบีทีวี เอ็ดดูเคชั่น	397,255	452,680
บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส	696	-
รวม	3,032,860	3,799,588

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		นโยบายการกำหนดราคา
	2560	2559	
	บาท	บาท	
รายได้			
รายได้ค่านายหน้า			
บจ. กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ	9,496	2,987	ร้อยละ 0.025 - 0.25 ของมูลค่า
บจ. เคอาร์แอนด์แอสโซซิเอทส์	343,887	138,825	การซื้อขายหลักทรัพย์ และ/
บจ. จี แอล แอสเซทส์	3,632	332	หรือตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. ซี.เค.อาร์	1,503	-	
บจ. ซันไรส์ อิควิตี้	402,114	664	
บจ. ไซเบอร์ เวนเจอร์	8,214	-	
บจ. ทุนรุ่งเรือง	3,154	332	
บจ. บีบีทีวี แซทเทลวิชั่น	4,555	332	
บจ. บีบีทีวี โปรดัคชั่นส์	8,652	199	
บจ. บีบีทีวี เอ็คควิตี้	1,119	-	
บจ. บีบีทีวี แอสเซตเมเนจเมนท์	1,299	664	
บจ. มหากิจโฮลดิ้ง	3,788	332	
บมจ. ลานนารีซอร์สเซส	13,466	-	
บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย	75,567	-	
บมจ. ศรีอยุธยาแคปปิตอล	95,598	-	
Mitsubishi UFJ Securities (HK) Limited	6,626	264,765	
Morgan Stanley & Co. International Plc.	5,168,168	2,109,998	
บริษัทที่เกี่ยวข้องอื่น	1,868	398	
รวม	6,152,706	2,519,828	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	12,019,616	9,960,990	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บลจ. กรุงศรี	16,556,460	17,759,825	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บมจ. ศรีอยุธยาแคปปิตอล	-	409,874	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
รวม	28,576,076	28,130,689	
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	19,533,053	15,498,318	อัตราตลาด
รายได้อื่น			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	176,162	4,010,310	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. เจเนอรัลคาร์ด เซอร์วิส	-	1,500	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. บัตรกรุงศรีอยุธยา	-	6,300	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		นโยบายการกำหนดราคา
	2560	2559	
	บาท	บาท	
รวม	176,162	4,018,110	
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	25,746	32,112	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	5,695,849	5,602,670	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
ค่าใช้จ่ายอื่น			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	17,738,449	14,769,233	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บลจ. กรุงศรี	992,776	1,051,968	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. บีบีทีวี เอ็คควิตี้	24,264,408	22,852,360	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. เฟดเดอรัล เทรเวิล อินเตอร์เนชั่นแนล	479,135	968,838	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส	3,637,896	3,474,083	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย	30,586	32,020	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
รวม	47,143,250	43,148,502	

5.3 การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทดำเนินกิจการในส่วนงานธุรกิจเดียว คือ ธุรกิจหลักทรัพย์ โดยดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศ ดังนั้น ฝ่ายบริหารจึงพิจารณาว่า บริษัทมีส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์เพียงส่วนงานเดียว

5.4 สัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาบริการระยะยาว

สัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาบริการระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีรายละเอียดดังนี้

	2560		2559	
	บาท	ดอลลาร์สหรัฐ	บาท	ดอลลาร์สหรัฐ
ไม่เกิน 1 ปี	27,969,073	35,355	13,796,400	32,413
เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	38,558,422	71,365	2,206,430	122,927

5.5 วันที่อนุมัติงบการเงิน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทให้ออกงบการเงินเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2561

เอกสารแนบ 4

งบการเงิน

สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

แนวคิดและวัตถุประสงค์

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

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

แบบประเมินนี้ ได้จัดทำตามแนวคิดของ COSO[1] (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) ที่ได้ปรับปรุง framework ใหม่ เมื่อเดือนพฤษภาคม 2556 และนำมาปรับให้เข้าใจง่ายขึ้น รวมทั้งเหมาะสมกับบริษัทจดทะเบียนไทย ซึ่งคำถามหลักยังแบ่งออกเป็น 5 ส่วนเช่นเดียวกับแนวทางของ COSO เดิม แต่ได้ขยายความแต่ละส่วนออกเป็นหลักการย่อยรวม 17 หลักการ เพื่อให้เข้าใจและเห็นภาพของแต่ละส่วนได้ชัดเจนยิ่งขึ้น

การนำไปใช้

บริษัทควรใช้แบบประเมินนี้เป็นแนวทางในการประเมินหรือทบทวนความเพียงพอของระบบควบคุมภายในอย่างน้อยทุกปี และอาจมีการทบทวนเพิ่มเติมหากเกิดเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ การประเมินดังกล่าวควรผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทด้วย เพื่อให้เกิดการแลกเปลี่ยนความเห็น มีความเข้าใจตรงกัน และสามารถกำหนดแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมกับบริษัทได้

การตอบแบบประเมินในแต่ละข้อ ควรอยู่บนพื้นฐานของการปฏิบัติจริง หากประเมินแล้วพบว่า บริษัทยังขาดการควบคุมภายในที่เพียงพอในข้อใด (ไม่ว่าจะเป็นการไม่มีระบบในเรื่องนั้น หรือมีแล้วแต่ยังไม่เหมาะสม) บริษัทควรอธิบายเหตุผลและแนวทางแก้ไขประกอบไว้ด้วย

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

สภาพแวดล้อมการควบคุม (Control Environment)

1. องค์กรแสดงถึงความยึดมั่นในคุณค่าของความซื่อตรง (integrity) และจริยธรรม

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
1.1 คณะกรรมการและผู้บริหารกำหนดแนวทาง และมีการปฏิบัติที่อยู่บนหลักความซื่อตรงและการรักษาจรรยาบรรณในการดำเนินงาน ที่ครอบคลุมถึง		
1.1.1 การปฏิบัติหน้าที่ประจำวัน และการตัดสินใจในเรื่องต่าง ๆ	/	
1.1.2 การปฏิบัติต่อคู่ค้า ลูกค้า และบุคคลภายนอก	/	
1.2 มีข้อกำหนดที่เป็นลายลักษณ์อักษรให้ผู้บริหารและพนักงานปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อตรงและรักษาจรรยาบรรณ ที่ครอบคลุมถึง		
1.2.1 มีข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรม (code of conduct) สำหรับผู้บริหารและพนักงานที่เหมาะสม	/	
1.2.2 มีข้อกำหนดห้ามผู้บริหารและพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับกิจการ ซึ่งรวมถึงการห้ามคอร์รัปชันอันทำให้เกิดความเสียหายต่อองค์กร[2]	/	
1.2.3 มีบทลงโทษที่เหมาะสมหากมีการฝ่าฝืนข้อกำหนดข้างต้น	/	
1.2.4 มีการสื่อสารข้อกำหนดและบทลงโทษข้างต้นให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนรับทราบ เช่น รวมอยู่ในการปฐมนิเทศพนักงานใหม่ ให้พนักงานลงนามรับทราบข้อกำหนดและบทลงโทษเป็นประจำทุกปี รวมทั้งมีการเผยแพร่ code of conduct ให้แก่พนักงานและบุคคลภายนอกได้รับทราบ		
1.3 มีกระบวนการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตาม Code of Conduct		
1.3.1 การติดตามและประเมินผลโดยหน่วยงานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติ (compliance unit)	/	
1.3.2 การประเมินตนเองโดยผู้บริหารและพนักงาน	/	
1.3.3 การประเมินโดยผู้เชี่ยวชาญที่เป็นอิสระจากภายนอกองค์กร	/	
1.4 มีการจัดการอย่างทันเวลา หากพบการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับความซื่อตรงและการรักษาจรรยาบรรณ		
1.4.1 มีกระบวนการที่ทำให้สามารถตรวจพบการฝ่าฝืนได้ภายในเวลาที่เหมาะสม	/	
1.4.2 มีกระบวนการที่ทำให้สามารถลงโทษหรือจัดการกับการฝ่าฝืนได้อย่างเหมาะสม และภายในเวลาอันควร	/	
1.4.3 มีการแก้ไขการกระทำที่ขัดต่อหลักความซื่อตรงและการรักษาจรรยาบรรณอย่างเหมาะสม และภายในเวลาอันควร	/	

[2] บริษัทควรกำหนดการควบคุมภายในตามมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของบริษัท

2. คณะกรรมการมีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร และทำหน้าที่กำกับดูแล (Oversight) และพัฒนาการดำเนินการด้านการควบคุมภายใน

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
2.1 มีการกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการแยกจากฝ่ายบริหาร โดยได้สงวนสิทธิ์อำนาจเฉพาะของคณะกรรมการบริษัทไว้อย่างชัดเจน	/	
2.2 คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจนและวัดผลได้ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงาน	/	
2.3 คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้บริษัทกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและผู้บริหารให้ถูกต้องตามกฎหมาย กฎบัตร ซึ่งครอบคลุมบทบาทที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบ ผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้รับผิดชอบต่อรายงานทางการเงิน	/	
2.4 คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้มีความรู้เกี่ยวกับธุรกิจของบริษัท และมีความเชี่ยวชาญที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท หรือสามารถขอคำแนะนำจากผู้เชี่ยวชาญในเรื่องนั้นๆได้	/	
2.5 คณะกรรมการของบริษัทประกอบด้วยกรรมการอิสระที่มีความรู้ ความสามารถน่าเชื่อถือ และมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่อย่างแท้จริง เช่น ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท ไม่มีความสัมพันธ์อื่นใด อันอาจมีอิทธิพลต่อการใช้ดุลยพินิจและปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ ในจำนวนที่เหมาะสมเพียงพอ	/	
2.6 คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลการพัฒนาและปฏิบัติเรื่องการควบคุมภายใน ในองค์กรซึ่งครอบคลุมทั้งการสร้างสภาพแวดล้อมการควบคุม การประเมินความเสี่ยง กิจกรรมการควบคุม ข้อมูลและการสื่อสาร และการติดตาม	/	

3. ฝ่ายบริหารได้จัดให้มีโครงสร้างสายการรายงาน การกำหนดอำนาจในการสั่งการและความรับผิดชอบที่เหมาะสมเพื่อให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ ภายใต้การกำกับดูแล (oversight) ของคณะกรรมการ

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
3.1 ผู้บริหารระดับสูงกำหนดโครงสร้างองค์กรที่สนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมทั้งทางธุรกิจและกฎหมาย รวมถึงการจัดให้มีการควบคุมภายในอย่างมีประสิทธิภาพ เช่น แบ่งแยกหน้าที่ในส่วนงานที่สำคัญ ซึ่งทำให้เกิดการตรวจสอบถ่วงดุลระหว่างกัน มีงานตรวจสอบภายในที่ขึ้นตรงกับกรรมการตรวจสอบ และมีสายการรายงานที่ชัดเจน เป็นต้น	/	

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
3.2 ผู้บริหารระดับสูงกำหนดสายการรายงานในบริษัท โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมเกี่ยวกับอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบ และการสื่อสารข้อมูล	/	
3.3 มีการกำหนด มอบหมาย และจำกัดอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเหมาะสมระหว่างคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูง ผู้บริหาร และพนักงาน	/	

4. องค์กรแสดงถึงความมุ่งมั่นในการจูงใจ พัฒนาและรักษาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ

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

5. องค์กรกำหนดให้บุคลากรมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมภายใน เพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ขององค์กร

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
5.1 คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารมีกระบวนการและการสื่อสารเชิงบังคับให้บุคลากรทุกคนมีความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายใน และจัดให้มีการปรับปรุงแก้ไขกระบวนการปฏิบัติ ในกรณีที่จำเป็น	/	
5.2 คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารกำหนดตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน การสร้างแรงจูงใจและการให้รางวัล ที่เหมาะสม โดยพิจารณาทั้งเรื่องการปฏิบัติตาม Code of Conduct และวัตถุประสงค์ในระยะสั้นและระยะยาวของบริษัท	/	
5.3 คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารประเมินแรงจูงใจและการให้รางวัลอย่างต่อเนื่องโดยเน้นให้สามารถเชื่อมโยงกับความสำเร็จของหน้าที่ในการปฏิบัติตามการควบคุมภายในด้วย	/	
5.4 คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารได้พิจารณาไม่ให้มีการสร้างแรงกดดันที่มากเกินไปในการปฏิบัติหน้าที่ของบุคลากรแต่ละคน	/	

การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

6. องค์กรกำหนดวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจนเพียงพอ เพื่อให้สามารถระบุและประเมินความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร

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

7. องค์กรระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ไว้อย่างครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
7.1 บริษัทระบุความเสี่ยงทุกประเภทซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจทั้งระดับองค์กร หน่วยธุรกิจ ฝ่ายงาน และหน้าที่งานต่าง ๆ	/	
7.2 บริษัทวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจเกิดจากทั้งปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกองค์กร ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ การดำเนินงาน การรายงาน การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	/	
7.3 ผู้บริหารทุกระดับมีส่วนร่วมในการบริหารความเสี่ยง	/	
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 รวมทั้งได้พิจารณาความสมเหตุสมผลของการให้สิ่งจูงใจหรือผลตอบแทนแก่พนักงานแล้วด้วยว่า ไม่มีลักษณะส่งเสริมให้พนักงานกระทำไม่เหมาะสม เช่น ไม่ตั้งเป้าหมายยอดขายของบริษัทไว้สูงเกินความเป็นจริงจนทำให้เกิดแรงจูงใจในการตกแต่งตัวเลขยอดขาย เป็นต้น	/	

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
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 ตลอดจนได้กำหนดมาตรการตอบสนองต่อการปลี่ยนแปลงนั้นอย่างเพียงพอแล้ว	/	
9.3 บริษัทประเมินการเปลี่ยนแปลงผู้นำองค์กร ที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ การควบคุมภายใน และรายงานทางการเงิน ตลอดจนได้กำหนดมาตรการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงนั้นอย่างเพียงพอแล้ว	/	

มาตการควบคุม (Control Activities)

10. องค์กรมีมาตรการควบคุมที่ช่วยลดความเสี่ยงที่จะไม่บรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กรให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
10.1 มาตรการควบคุมของบริษัทมีความเหมาะสมกับความเสี่ยง และลักษณะเฉพาะขององค์กร เช่น สภาพแวดล้อม ความซับซ้อนของงาน ลักษณะงาน ขอบเขตการดำเนินงาน รวมถึงลักษณะเฉพาะอื่น ๆ	/	
10.2 บริษัทมีมาตรการควบคุมภายในที่กำหนดเป็นลายลักษณ์อักษร และครอบคลุมกระบวนการต่างๆ อย่างเหมาะสม เช่น มีนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานเกี่ยวกับ		

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
ธุรกรรมด้านการเงิน 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 รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวโยงกัน เพื่อประโยชน์ในการติดตามและสอบทานการทำรายการระหว่างกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมทั้งมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันเสมอ 10.2.2 กรณีที่บริษัทอนุมัติธุรกรรมหรือทำสัญญากับผู้ที่เกี่ยวข้องในลักษณะที่มีผลผูกพันบริษัทในระยะยาวไปแล้ว เช่น การทำสัญญาซื้อขายสินค้า การให้กู้ยืม การค้ำประกัน บริษัทได้ติดตามให้มั่นใจแล้วว่า มีการปฏิบัติเป็นไปตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ตลอดระยะเวลาที่มีผลผูกพันบริษัท เช่น ติดตามการชำระคืนหนี้ตามกำหนด หรือมีการทบทวนความเหมาะสมของสัญญา เป็นต้น	/ /	
10.3 บริษัทกำหนดให้การควบคุมภายในมีความหลากหลายอย่างเหมาะสม เช่น การควบคุมแบบ manual และ automated หรือการควบคุมแบบป้องกันและติดตาม	/	
10.4 บริษัทกำหนดให้มีการควบคุมภายในในทุกระดับขององค์กร เช่น ทั้งระดับกลุ่มบริษัท หน่วยธุรกิจ สายงาน ฝ่ายงาน แผนก หรือกระบวนการ	/	
10.5 บริษัทมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบในงาน 3 ด้านต่อไปนี้ ออกจากกันโดยเด็ดขาด เพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกัน กล่าวคือ (1) หน้าที่อนุมัติ (2) หน้าที่บันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และ (3) หน้าที่ในการดูแลจัดเก็บทรัพย์สิน	/	

11. องค์กรเลือกและพัฒนากิจกรรมการควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยี เพื่อช่วยสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์

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

12. องค์กรจัดให้มีกิจกรรมการควบคุมผ่านทางนโยบาย ซึ่งได้กำหนดสิ่งที่คาดหวังและขั้นตอนการปฏิบัติเพื่อให้นโยบายที่กำหนดไว้นั้นสามารถนำไปสู่การปฏิบัติได้

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

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
12.5 บริษัทกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบในการนำนโยบายและกระบวนการไปปฏิบัติโดยผู้บริหารและพนักงาน	/	
12.6 นโยบายและกระบวนการปฏิบัติของบริษัทได้รับการนำไปใช้ในเวลาที่เหมาะสม โดยบุคลากรที่มีความสามารถ รวมถึงการครอบคลุมกระบวนการแก้ไขข้อผิดพลาดในการปฏิบัติงาน	/	
12.7 บริษัททบทวนนโยบายและกระบวนการปฏิบัติให้มีความเหมาะสมอยู่เสมอ	/	

ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)

13. องค์กรข้อมูลที่เกี่ยวข้องและมีคุณภาพ 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 บริษัทดำเนินการเพื่อให้กรรมการบริษัทได้รับหนังสือนัดประชุมหรือเอกสารประกอบการประชุมที่ระบุข้อมูลที่จำเป็นและเพียงพอต่อการพิจารณาก่อนการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อยภายในระยะเวลาขั้นต่ำตามที่กฎหมายกำหนด	/	
13.5 บริษัทดำเนินการเพื่อให้รายงานการประชุมคณะกรรมการมีรายละเอียดตามควรเพื่อให้สามารถตรวจสอบย้อนหลังเกี่ยวกับความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการแต่ละราย เช่น การบันทึกข้อซักถามของกรรมการ ความเห็นหรือข้อสังเกตของกรรมการในเรื่องที่พิจารณา ความเห็นของกรรมการรายที่ไม่เห็นด้วยกับเรื่องที่เสนอพร้อมเหตุผล เป็นต้น	/	

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
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 การกำหนดบุคคลที่เป็นศูนย์ติดต่อเพื่อให้สามารถติดต่อขอข้อมูลอื่นนอกจากที่ได้รับจากผู้บริหาร รวมทั้งการติดต่อสอบถามข้อมูลจากผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน การจัดประชุมระหว่างคณะกรรมการและผู้บริหารตามที่คณะกรรมการร้องขอ การจัดกิจกรรมพบปะหารือระหว่างคณะกรรมการและผู้บริหารนอกเหนือจากการประชุมคณะกรรมการ เป็นต้น	/	
14.3 บริษัทจัดให้มีช่องทางการสื่อสารพิเศษหรือช่องทางลับเพื่อให้บุคคลต่าง ๆ ภายในบริษัทสามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสเกี่ยวกับการฉ้อฉลหรือทุจริตภายในบริษัท (whistle-blower hotline) ได้อย่างปลอดภัย	/	

15. องค์กรได้สื่อสารกับหน่วยงานภายนอก เกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน

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

ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

16. องค์กรติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน 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	/	

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
Internal Auditing, IIA)		

17. องค์กรประเมินและสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายในอย่างทันเวลาต่อบุคคลที่รับผิดชอบ ซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการตามความเหมาะสม

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

Call 0 2659 7000 | www.krungsrisecurities.com | Krungsri Simple

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)
898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 3 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
Call 0 2659 7000 | www.krungsrisecurities.com