



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทย จำกัด (มหาชน)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีความเป็นอิสระจากบริษัทตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณเหล่านี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องงบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

๘.



ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินอยู่ด้วยความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรวมถึง

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

๖.



- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้พบในระหว่างการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางนุสรรา หัสดี)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินชำนาญการพิเศษ รักษาการแทน

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 4

(นางสาวฉวีวรรณ ลินเพ็ง)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินชำนาญการพิเศษ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5.1.1	220,240,302	205,551,887
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	5.2	414,808,911	306,151,580
เงินลงทุน	5.3	397,628,747	737,751,021
อาคารและอุปกรณ์	5.4	18,575,948	22,250,895
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	5.5	11,350,422	13,763,148
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี	5.6	32,728,835	44,195,226
สินทรัพย์อื่น	5.7	130,268,078	97,763,284
รวมสินทรัพย์		1,225,601,243	1,427,427,041
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างจ่าย		99,084,381	66,536,834
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		39,131,323	54,195,557
ประมาณการหนี้สิน	5.9	92,908,003	93,019,222
หนี้สินอื่น	5.10	137,110,228	223,103,142
รวมหนี้สิน		368,233,935	436,854,755
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 20,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	5.11	200,000,000	200,000,000
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย	5.12	20,000,000	20,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร		637,367,308	770,572,286
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		857,367,308	990,572,286
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		1,225,601,243	1,427,427,041

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ฉ.


(นายวิชาญ อยู่ยอด)
กรรมการ




(นางชวินดา หาญรัตนกุล)
กรรมการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2562	2561
รายได้			
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5.14	1,121,379,125	1,209,250,695
ดอกเบี้ยรับ		5,050,944	2,171,261
รายได้อื่น		1,112,769	825,427
รวมรายได้		1,127,542,838	1,212,247,383
ค่าใช้จ่าย			
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย		392,129,967	528,408,722
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน		232,580,646	219,209,548
ค่าใช้จ่ายอื่น		100,884,549	99,818,973
รวมค่าใช้จ่าย		725,595,162	847,437,243
กำไรก่อนภาษีเงินได้		401,947,676	364,810,140
ภาษีเงินได้	5.17	80,152,654	72,613,648
กำไรสำหรับงวด		321,795,022	292,196,492
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		321,795,022	292,196,492
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		16.09	14.61
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)		20,000,000	20,000,000
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

๖.

(นายรัช อยุธยา)

กรรมการ



(นางชวินดา หาญรัตนกุล)

กรรมการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	ที่ออกและชำระแล้ว	กำไรสะสม		รวม
		ทุนเรือนหุ้น	กำไรสะสม	
		จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
		สำรอง		
		ตามกฎหมาย		
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	200,000,000	20,000,000	533,936,313	753,936,313
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	292,196,492	292,196,492
เงินปันผลจ่าย	5.13	-	(320,000,000)	(320,000,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561	200,000,000	20,000,000	506,132,805	726,132,805
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	200,000,000	20,000,000	770,572,286	990,572,286
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	321,795,022	321,795,022
เงินปันผลจ่าย	5.13	-	(455,000,000)	(455,000,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562	200,000,000	20,000,000	637,367,308	857,367,308

๒.

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


 (นายวิรัช อยู๋ยอด)

กรรมการ



 (นางชวินดา หาญรัตนกุล)

กรรมการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

	หมายเหตุ	2562	หน่วย : บาท 2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนภาษีเงินได้		401,947,676	364,810,140
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย)			
จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี		8,646,342	11,477,154
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์		-	(313,083)
ภาวะผูกพันหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน		5,967,281	4,830,290
กำไรจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ		(4,821)	(2,335)
ดอกเบี้ยรับ		(4,409,426)	(1,096,827)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		412,147,052	379,705,339
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ		(108,657,331)	47,891,105
สินทรัพย์อื่น		(32,499,973)	(7,454,383)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		32,547,547	4,103,405
ประมาณการหนี้สิน		(6,078,500)	(9,900,700)
หนี้สินอื่น		(83,821,114)	(73,456,402)
เงินสดรับจากกิจกรรมดำเนินงาน		213,637,681	340,888,364
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้		(83,750,497)	(67,575,623)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน		<u>129,887,184</u>	<u>273,312,741</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุน		(439,893,400)	(436,133,071)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุน		784,425,100	436,000,000
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	5.1.2	(4,730,469)	(3,738,436)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์		-	313,084
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน		<u>339,801,231</u>	<u>(3,558,423)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
จ่ายเงินปันผล	5.13	(455,000,000)	(320,000,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		<u>(455,000,000)</u>	<u>(320,000,000)</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		14,688,415	(50,245,682)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	5.1.1	205,551,887	443,384,318
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน	5.1.1	<u>220,240,302</u>	<u>393,138,636</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายรัช อนุชูด)

กรรมการ



(นางชวินดา หาญรัตนกุล)

กรรมการ

๒.

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

.....

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทจดทะเบียนในประเทศไทย เดิมชื่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมกรุงไทย จำกัด ต่อมาได้เปลี่ยนเป็นบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2544 และได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน 2545 โดยธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 100 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว โดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 1 อาคารเอ็มไพร์ทาวเวอร์ ชั้น 32 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 บริษัทประกอบธุรกิจหลักเกี่ยวกับการจัดการกองทุน โดยมีใบอนุญาตประกอบธุรกิจ ดังนี้

- 1.1 ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนรวมและกองทุนส่วนบุคคล
- 1.2 ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- 1.3 ใบอนุญาตประกอบธุรกิจทรัสต์

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 งบการเงินสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง การนำเสนองบการเงิน และบริษัทได้จัดทำงบการเงินขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 และแสดงรายการตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่องแบบงบการเงิน สำหรับบริษัทหลักทรัพย์ ที่ สช/ข.น.53/2553 ลงวันที่ 15 ธันวาคม 2553 และฉบับที่ 2 ที่ สช.22/2559 ลงวันที่ 2 มิถุนายน 2559

2.2 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปัจจุบัน

บริษัทได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ตามประกาศของสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 มาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งฝ่ายบริหารของบริษัทพิจารณาแล้วว่า ไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของบริษัท

2.3 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่แต่ยังไม่ผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีฯ ได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้ในปี 2562 เฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท ดังนี้

๙.

	<u>มาตรฐานการบัญชี</u>	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 32	การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน	1 มกราคม 2563
	<u>มาตรฐานการรายงานทางการเงิน</u>	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 7	การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน	1 มกราคม 2563
ฉบับที่ 9	เครื่องมือทางการเงิน	1 มกราคม 2563
ฉบับที่ 16	สัญญาเช่า	1 มกราคม 2563

บริษัท ได้จัดให้มีการเตรียมความพร้อมในการนำมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางข้างต้นที่เกี่ยวข้องมาถือปฏิบัติ ซึ่งฝ่ายบริหารของบริษัทพิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของบริษัท

2.4 ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารต้องใช้การประมาณและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินเกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

การประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ได้รับการทบทวนและในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของประมาณการและข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีมีผลกระทบต่อการรับรู้จำนวนเงินในงบการเงิน

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้

บริษัทรับรู้รายได้แต่ละประเภทดังนี้

- ค่าธรรมเนียมและบริการ รวมทั้งรายได้อื่น รับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง
- ดอกเบี้ยเงินฝากและดอกเบี้ยจากเงินลงทุน รับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสินทรัพย์

3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

บริษัทรับรู้ค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

3.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคาร เงินลงทุนระยะสั้นในตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดยสถาบันการเงินที่มีวันที่ถึงกำหนดภายใน 3 เดือนหรือน้อยกว่านับจากวันที่ได้มา แต่ไม่รวมเงินฝากธนาคาร หรือตั๋วสัญญาใช้เงินที่มีภาวะผูกพันหรือมีข้อจำกัดในการเบิกใช้

3.4 เงินลงทุน

เงินฝากในสถาบันการเงิน หมายถึง เงินฝากธนาคารประเภทประจำ บัตรเงินฝาก เงินลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดยสถาบันการเงินที่มีวันที่ถึงกำหนดเกิน 3 เดือน หรือมีอายุไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและมีนโยบายที่จะถือต่อไปในรูปแบบเดิม โดยการต่อตัวหรือฝากต่อ และ ไม่ได้จัดเป็นรายการเทียบเท่าเงินสด รวมทั้งเงินฝากที่มีภาวะผูกพันหรือมีข้อจำกัดในการเบิกใช้

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดภายใน 1 ปี แสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ซึ่งไม่มีผลแตกต่างที่เป็นสาระสำคัญจากวิธีผลตอบแทนที่แท้จริง บริษัทจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของเงินลงทุนระยะสั้น ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.5 อาคารและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ แสดงไว้ในราคาทุนบวกด้วยค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นในการทำให้สินทรัพย์นั้น มาอยู่ในสถานที่หรือในสภาพที่พร้อมจะใช้งาน ได้ตามที่ประสงค์ไว้ หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรง ตามอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ที่ประมาณไว้ดังนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	5 ปี
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	5 ปี
อุปกรณ์สำนักงาน	4-5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

บริษัทประเมินอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์และการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยสม่ำเสมอ กรณีที่บริษัทพบว่า มีข้อบ่งชี้ที่ทำให้เชื่อได้ว่าสินทรัพย์อาจเกิดการด้อยค่า บริษัทจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของอาคารและอุปกรณ์ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.6 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน แสดงไว้ในราคาทุนบวกด้วยค่าใช้จ่ายและต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกิดขึ้น ซึ่งเกี่ยวกับการจัดเตรียมสินทรัพย์นั้นมาอยู่ในสถานที่หรือในสภาพที่พร้อมจะใช้งาน ได้ตามที่ประสงค์ไว้ หักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรง ตามอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ที่ประมาณไว้ ดังนี้

โปรแกรมคอมพิวเตอร์	3-5 ปี
ลิขสิทธิ์	10 ปี

บริษัทประเมินระยะเวลาการตัดจำหน่ายและการด้อยค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนโดยสม่ำเสมอ กรณีที่บริษัทพบว่า มีข้อบ่งชี้ที่ทำให้เชื่อได้ว่าสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอาจเกิดการด้อยค่า บริษัทจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.7 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทรับรู้ประมาณการหนี้สินเมื่อมีภาระผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีตและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าวและสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

3.8 รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งเกิดขึ้นระหว่างงวดแปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศคงเหลืออยู่ ณ วันสิ้นงวดแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.9 ผลประโยชน์ของพนักงาน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 และได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2542 ตามระเบียบของกองทุน คุณสมบัติของสมาชิกต้องเป็นพนักงานของบริษัทที่ได้รับทราบบรรจุเป็นพนักงานประจำแล้ว ซึ่งต้องสมัครเป็นสมาชิกและได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการกองทุนของบริษัท โดยสมาชิกจะจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 5 - 15 ของค่าจ้างและบริษัทจะจ่ายเงินสมทบให้ในอัตราร้อยละ 5 - 10 ของค่าจ้าง ซึ่งอัตราที่บริษัทจ่ายสะสมเข้ากองทุนจะขึ้นอยู่กับอายุงานของสมาชิก

ผลประโยชน์ของพนักงานหลังเกษียณอายุ

บริษัทได้บันทึกบัญชีผลประโยชน์ของพนักงานหลังเกษียณอายุเป็นภาระหนี้สินประมาณการผลประโยชน์ของพนักงาน ซึ่งประกอบด้วยผลประโยชน์หลังออกจากงานเมื่อครบเกษียณอายุตามกฎหมายแรงงาน และตามระเบียบสวัสดิการด้านการบริหารทรัพยากรบุคคลของบริษัท ในการคำนวณประมาณการหนี้สินจากภาระผูกพันที่กำหนดจ่ายบริษัทได้นำข้อมูลทางสถิติมาเป็นปัจจัยในการประมาณจำนวนผลประโยชน์ในอนาคตที่พนักงานจะได้รับจากการทำงานในปีปัจจุบันและปีก่อน ๆ ได้แก่ อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนพนักงาน อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน อัตราการตาย และอัตราคิดลด โดยใช้อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลที่มีกำหนดเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินจากภาระผูกพัน ผลประโยชน์ดังกล่าวได้คำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยซึ่งใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สิน

3.10 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในการคำนวณกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดนั้น ประกอบด้วย จำนวนรวมของภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน คือ จำนวนภาษีเงินได้ที่ต้องชำระโดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามประมวลรัษฎากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรทางภาษี (ฐานภาษี) บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่กว่ากำไรทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวมาใช้ประโยชน์ได้ สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะมีการทบทวนมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ในงบการเงิน และจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

บริษัทคำนวณมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีด้วยอัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ในงบการเงิน

บริษัทสามารถนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของงวดปัจจุบันหักลบกับรายการหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของงวดปัจจุบันได้ เมื่อบริษัทมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และบริษัทตั้งใจจะจ่ายชำระรายการดังกล่าวด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน ซึ่งภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกัน สำหรับหน่วยภาษีเดียวกัน

3.11 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณ โดยการหารกำไรสุทธิสำหรับงวดด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

4. การบริหารความเสี่ยง

นโยบายการจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

บริษัทมีความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจตามปกติจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยและการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดตามสัญญาของคู่สัญญา บริษัทไม่มีการถือหรือออกเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือการค้า

4.1 การบริหารจัดการทุน

นโยบายของบริษัทในการบริหารจัดการทุน คือ การรักษาระดับเงินทุนให้เพียงพอเพื่อการดำเนินงานทางธุรกิจอย่างต่อเนื่องและผู้บริหารได้มีการกำกับดูแลผลตอบแทนจากการลงทุนและระดับการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ

4.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่บริษัทไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดและ/หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการและทันต่อเวลาที่บริษัทจะต้องนำไปชำระภาระผูกพันเมื่อครบกำหนด ซึ่งบริษัทมีการควบคุมความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องโดยการรักษาระดับของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดให้เพียงพอต่อการดำเนินงานของบริษัท และเพื่อทำให้ผลกระทบจากความผันผวนของกระแสเงินสดลดลง

บริษัทได้ดำรงความเพียงพอของเงินกองทุนตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กธ. 3/2561 เรื่อง การดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการค้าหลักทรัพย์และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุนและการเป็นผู้จัดการเงินทุน สัญญาซื้อขายล่วงหน้า กำหนดให้บริษัทจัดการกองทุนรวม บริษัทจัดการกองทุนส่วนบุคคลที่มีการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และบริษัทจัดการกองทุนส่วนบุคคลที่ไม่มีการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ดำรงส่วนของผู้ถือหุ้น ไม่น้อยกว่า 20 ล้านบาท 20 ล้านบาท และ 10 ล้านบาท ตามลำดับ นอกจากนี้ตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทน. 42/2552 เรื่อง การทำประกันภัยความรับผิดของบริษัทจัดการ และข้อกำหนดสำหรับบริษัทจัดการในการดำรงความเพียงพอของเงินกองทุน กำหนดให้บริษัทจัดการกองทุนรวม บริษัทจัดการกองทุนส่วนบุคคลซึ่งจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และบริษัทจัดการกองทุนส่วนบุคคลซึ่งไม่ได้จัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มีระดับเตือนภัยในการดำรงส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ 30 ล้านบาท 30 ล้านบาท และ 15 ล้านบาท ตามลำดับ

ในกรณีที่บริษัทจัดการไม่สามารถดำรงเงินกองทุนในระดับเตือนภัยได้ตามที่กำหนด บริษัทจัดการจะต้องรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งเสนอแผนปรับปรุงเพื่อให้มีส่วนของเจ้าของไม่ต่ำกว่าระดับเตือนภัยดังกล่าว

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 งบแสดงฐานะการเงินของบริษัทแสดงส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 857.37 ล้านบาท และ 990.57 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งการดำรงความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทเป็นไปตามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนดไว้

จ.

4.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

ตารางแสดงสินทรัพย์ทางการเงินของบริษัทจำแนกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด มีดังนี้

หน่วย : บาท

	30 มิถุนายน 2562			รวม
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	ไม่มีกำหนดเวลา	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	220,190,302	-	50,000	220,240,302
เงินฝากในสถาบันการเงิน	-	703,697	-	703,697
เงินลงทุนในตราสารหนี้	-	396,925,050	-	396,925,050

หน่วย : บาท

	31 ธันวาคม 2561			รวม
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	ไม่มีกำหนดเวลา	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	205,501,887	-	50,000	205,551,887
เงินฝากในสถาบันการเงิน	-	1,127,245	-	1,127,245
เงินลงทุนในตราสารหนี้	-	736,623,776	-	736,623,776

4.3 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดในอนาคตของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งส่งผลกระทบต่อภาระดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัท

สินทรัพย์ทางการเงินที่อาจทำให้บริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย ได้แก่ เงินลงทุน อย่างไรก็ตามเนื่องจากสินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบัน และมีระยะเวลาครบกำหนดระยะสั้น ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของบริษัทจึงอยู่ในระดับต่ำ

สินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย แสดงได้ดังนี้

หน่วย : บาท

	30 มิถุนายน 2562								
	ระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด								
	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	ของสัญญาหรือก่อนกำหนดอัตราใหม่			ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ		อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง
		น้อยกว่า 1 ปี	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี			อัตราคงที่	ที่แท้จริง	
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	220,190,302	-	-	-	50,000	220,240,302	0.375 - 0.850	-	0.395
เงินฝากในสถาบันการเงิน	-	703,697	-	-	-	703,697	- 0.375 - 0.850	-	0.622
เงินลงทุนในตราสารหนี้	-	396,925,050	-	-	-	396,925,050	- 1.640 - 1.800	-	1.727

4.3 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

หน่วย : บาท

สินทรัพย์ทางการเงิน	31 ธันวาคม 2561								
	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	ระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด ของสัญญาหรือก่อนกำหนดอัตราใหม่				รวม	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ		อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง
		น้อยกว่า		มากกว่า			อัตราลอยตัว	อัตราคงที่	
		1 ปี	1-5 ปี	5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	205,501,887	-	-	-	50,000	205,551,887	0.375 - 0.850	-	0.380
เงินฝากในสถาบันการเงิน	-	1,127,245	-	-	-	1,127,245	-	0.375 - 0.850	0.577
เงินลงทุนในตราสารหนี้	-	736,623,776	-	-	-	736,623,776	-	1.440 - 1.693	1.574

4.4 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่บริษัทอาจได้รับความเสียหายทางการเงินอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของบริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ เนื่องจากบริษัทประกอบธุรกิจหลักที่ทรัพย์สินประเภทจัดการกองทุน ดังนั้นความเสี่ยงเกี่ยวกับการกระจุกตัวของสินเชื่อจึงเกิดจากการที่บริษัทมีลูกหนี้ค่าธรรมเนียมและบริการรวมทั้งเป็นลูกหนี้ประเภทกองทุนที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวเนื่องกับภาวะการณ์ลงทุนและสถานะเศรษฐกิจของประเทศไทย มูลค่าสูงสุดที่บริษัทอาจต้องสูญเสียอันเกิดจากความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ ในกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามภาระผูกพันในสัญญาเท่ากับมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน และบริษัทยังมีความเสี่ยงด้านเครดิตอันเนื่องมาจากการฝากเงินในสถาบันการเงิน โดยบริษัทบริหารความเสี่ยง โดยการฝากกับสถาบันการเงินที่มีความน่าเชื่อถือ

4.5 ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไป เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

บริษัทพิจารณาว่าความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนอยู่ในระดับต่ำ เนื่องจากบริษัทมีธุรกรรมที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และมีหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศคงเหลือ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานในจำนวนที่ไม่มีสาระสำคัญ

4.6 ความเสี่ยงด้านสถานะตลาด

ความเสี่ยงด้านสถานะตลาด คือ ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากความผันผวนของสถานะตลาดทุน ซึ่งอาจมีผลทำให้มูลค่าเงินลงทุนของบริษัทลดลงอย่างมีนัยสำคัญ อย่างไรก็ตาม บริษัทไม่มีความเสี่ยงในด้านนี้ เนื่องจากบริษัทไม่มีการลงทุนในตราสารทุน

๘.

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

5.1.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	หน่วย : บาท	
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
เงินสด	50,000	50,000
เงินฝากออมทรัพย์	229,805,946	214,647,795
เงินฝากกระแสรายวัน	(9,615,644)	(9,145,908)
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	<u>220,240,302</u>	<u>205,551,887</u>

5.1.2 เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ประกอบงบกระแสเงินสด)

	หน่วย : บาท	
	30 มิถุนายน 2562	30 มิถุนายน 2561
เจ้าหน้าที่ซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนยกมา	2,615,220	142,706
ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	2,558,669	4,103,146
หัก เงินสดจ่ายค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	4,730,469	3,738,436
เจ้าหน้าที่ซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนยกไป	<u>443,420</u>	<u>507,416</u>

5.2 รายได้ค่าธรรมเนียมนิยมและบริการค้างรับ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 รายได้ค่าธรรมเนียมนิยมและบริการค้างรับ จำนวน 414,808,911 บาท และ 306,151,580 บาท ตามลำดับ มีกำหนดเวลาชำระตามเงื่อนไขของโครงการหรือสัญญาบริหารจัดการกองทุน

5.3 เงินลงทุน

	หน่วย : บาท	
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
เงินฝากในสถาบันการเงิน		
- เงินฝากประจำ	368,697	367,145
- เงินฝากที่ติดภาระผูกพัน	335,000	760,100
เงินลงทุนระยะสั้น		
- ตราสารหนี้ที่จะถึงครบกำหนดภายใน 1 ปี		
พันธบัตรรัฐบาล	396,925,050	736,623,776
รวม	<u>397,628,747</u>	<u>737,751,021</u>

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีเงินฝากธนาคารจำนวน 335,000 บาท และ 760,100 บาท ตามลำดับ วางเป็นหลักประกันสำหรับการออกหนังสือค้ำประกันที่ออกโดยธนาคารแห่งหนึ่งในนามของบริษัทซึ่งเป็นภาระผูกพันตามปกติธุรกิจของบริษัท (หมายเหตุ ข้อ 5.18)

5.4 อาคารและอุปกรณ์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 ประกอบด้วย

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ยอดคงเหลือสุทธิ
	ยอดยกมา	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ยอดคงเหลือ	ยอดยกมา	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ยอดคงเหลือ	ณ วันที่ 30 มิ.ย.
	ต้นงวด			ปลายงวด	ต้นงวด			ปลายงวด	2562
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	8,458,385	-	-	8,458,385	7,907,501	130,675	-	8,038,176	420,209
เฟอร์นิเจอร์									
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	17,858,128	10,771	-	17,868,899	16,587,868	246,608	-	16,834,476	1,034,423
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	90,690,967	1,782,000	-	92,472,967	71,939,102	4,823,744	-	76,762,846	15,710,121
เครื่องใช้สำนักงาน	16,354,615	123,898	-	16,478,513	14,676,729	390,589	-	15,067,318	1,411,195
รวม	133,362,095	1,916,669	-	135,278,764	111,111,200	5,591,616	-	116,702,816	18,575,948

ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 รวมทั้งสิ้นจำนวน 5,591,616 บาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ยอดคงเหลือสุทธิ
	ยอดยกมา	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ยอดคงเหลือ	ยอดยกมา	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ยอดคงเหลือ	ณ วันที่ 31 ธ.ค.
	ต้นงวด			ปลายงวด	ต้นงวด			ปลายงวด	2561
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	8,309,716	148,669	-	8,458,385	6,493,482	1,414,019	-	7,907,501	550,884
เฟอร์นิเจอร์									
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	17,302,657	555,471	-	17,858,128	13,975,724	2,612,144	-	16,587,868	1,270,260
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	88,562,202	2,128,765	-	90,690,967	62,382,786	9,556,316	-	71,939,102	18,751,865
เครื่องใช้สำนักงาน	16,053,130	301,485	-	16,354,615	12,364,585	2,312,144	-	14,676,729	1,677,886
ยานพาหนะ	3,000,000	-	3,000,000	-	2,999,999	-	2,999,999	-	-
รวม	133,227,705	3,134,390	3,000,000	133,362,095	98,216,576	15,894,623	2,999,999	111,111,200	22,250,895

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 รวมทั้งสิ้นจำนวน 15,894,623 บาท

5.5 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 ประกอบด้วย

	อายุ	ราคาทุน			ค่าตัดจำหน่ายสะสม			ยอดคงเหลือสุทธิ
		ยอดยกมา	เพิ่มขึ้น	ยอดคงเหลือ	ยอดยกมา	เพิ่มขึ้น	ยอดคงเหลือ	ณ วันที่ 30 มิ.ย.
		ต้นงวด	(ลดลง)	ปลายงวด	ต้นงวด	(ลดลง)	ปลายงวด	2562
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	3-5 ปี	106,611,579	642,000	107,253,579	92,893,527	3,052,247	95,945,774	11,307,805
คำลิขสิทธิ์	10 ปี	135,000	-	135,000	89,904	2,479	92,383	42,617
รวม		106,746,579	642,000	107,388,579	92,983,431	3,054,726	96,038,157	11,350,422

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 รวมทั้งสิ้นจำนวน 3,054,726 บาท

5.5 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

	อายุ	ราคาทุน			ค่าตัดจำหน่ายสะสม			ยอดคงเหลือสุทธิ
		การให้	เพิ่มขึ้น	ยอดคงเหลือ	การให้	เพิ่มขึ้น	ยอดคงเหลือ	ณ วันที่ 31 ธ.ค.
		ประโยชน์	ต้นทุน	ปลายงวด	ต้นทุน	(ลดลง)	ปลายงวด	2561
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	3-5 ปี	100,966,147	5,645,432	106,611,579	86,782,326	6,111,201	92,893,527	13,718,052
คำลิขสิทธิ์	10 ปี	85,000	50,000	135,000	85,000	4,904	89,904	45,096
		101,051,147	5,695,432	106,746,579	86,867,326	6,116,105	92,983,431	13,763,148
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างพัฒนา		-	1,462,463	1,462,463	-	-	-	1,462,463
		-	(1,462,463)	(1,462,463)	-	-	-	(1,462,463)
รวม		101,051,147	5,695,432	106,746,579	86,867,326	6,116,105	92,983,431	13,763,148

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 รวมทั้งสิ้นจำนวน 6,116,105 บาท

5.6 สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี มีดังนี้

	หน่วย : บาท	
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี	32,728,835	44,195,226
รวม	32,728,835	44,195,226

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี ที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด/ปี มีดังนี้

	หน่วย : บาท			
	31 ธันวาคม 2561	กำไร(ขาดทุน)	กำไร(ขาดทุน)	30 มิถุนายน 2562
		เบ็ดเสร็จ		
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี				
อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	1,150,502	(15,809)	-	1,134,693
ประมาณการหนี้สิน				
- ค่าส่งเสริมการขาย	1,826,756	(1,215,700)	-	611,056
- ผลประโยชน์ของพนักงาน	16,777,088	1,193,457	-	17,970,545
เงินรางวัลพนักงานประจำปี	24,122,072	(11,666,072)	-	12,456,000
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น ๆ	318,808	237,733	-	556,541
รวม	44,195,226	(11,466,391)	-	32,728,835

5.6 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (ต่อ)

	หน่วย : บาท			
	31 ธันวาคม 2560	กำไร(ขาดทุน)	กำไร(ขาดทุน) เบ็ดเสร็จ	31 ธันวาคม 2561
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	952,222	198,280	-	1,150,502
ประมาณการหนี้สิน				
- ค่าส่งเสริมการขาย	2,301,180	(474,424)	-	1,826,756
- ผลประโยชน์ของพนักงาน	12,263,670	4,726,719	(213,301)	16,777,088
เงินรางวัลพนักงานประจำปี	21,870,000	2,252,072	-	24,122,072
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น ๆ	81,852	236,956	-	318,808
รวม	<u>37,468,924</u>	<u>6,939,603</u>	<u>(213,301)</u>	<u>44,195,226</u>

5.7 สินทรัพย์อื่น

	หน่วย : บาท	
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
ค่าธรรมเนียมรอดตัดจ่าย	88,582,987	53,888,952
เงินมัดจำและเงินประกัน	4,760,763	4,710,253
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	17,833,933	14,319,240
ภาษีซื้อที่ยังไม่ถึงกำหนด	7,659,157	9,861,707
ลูกหนี้เงินทรองจ่าย	2,642,368	9,442,033
อื่น ๆ	8,788,870	5,541,099
รวม	<u>130,268,078</u>	<u>97,763,284</u>

ค่าธรรมเนียมรอดตัดจ่าย บริษัทบันทึกเป็นทรัพย์สินด้วยค่าธรรมเนียมที่เกิดขึ้น ณ วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุนและ ณ วันที่ผู้ถือหุ้นลงทุนขยายอายุการถือครองหน่วยลงทุน (ถ้ามี) โดยบริษัทจะตัดเป็นค่าใช้จ่ายด้วยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาอายุกองทุนหรือช่วงการถือหน่วยลงทุนตามเกณฑ์การบันทึกค่าใช้จ่ายให้สัมพันธ์โดยตรงกับรายได้

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าจำนวน 17,833,933 บาท และ 14,319,240 บาท ตามลำดับ ส่วนใหญ่เป็นค่าบริการสำหรับการให้บริการระบบงานที่บริษัททำสัญญากับบริษัทผู้ให้บริการในต่างประเทศ และค่าบริการบำรุงรักษาระบบคอมพิวเตอร์

5.8 เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

บริษัทได้ทำสัญญากู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินแห่งหนึ่งที่เกี่ยวข้องกันกับกิจการ โดยทำสัญญาเงินกู้ประเภทตัวสัญญาใช้เงินวงเงิน 100 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยตามตลาดการเงิน และเงินกู้ประเภทเบิกเกินบัญชี วงเงิน 5,000 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยตามอัตรากู้รายใหญ่ขั้นต่ำ เมื่อวันที่ 13 กรกฎาคม 2553 และวันที่ 16 กรกฎาคม 2553 ตามลำดับ สัญญาเงินกู้ประเภทเบิกเกินบัญชีครบกำหนดวันที่ 18 เมษายน 2563 เงินกู้ยืมดังกล่าวเป็นเงินกู้ไม่มีหลักประกัน และกำหนดจ่ายชำระดอกเบี้ยทุกเดือน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 บริษัทไม่มีการเบิกใช้วงเงินดังกล่าว

สัญญาเงินกู้ประเภทเบิกเกินบัญชี วงเงิน 5,000 ล้านบาท เป็นวงเงินกู้ที่บริษัทได้จัดทำไว้รองรับการชำระเงินค่าขายคืนให้แก่ลูกค้าผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าให้สามารถรับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนได้เร็วขึ้น โดยไม่ต้องรอการชำระเงินผ่านระบบธนาคารจากกองทุน

5.9 ประมาณการหนี้สิน

	หน่วย : บาท	
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
ค่าส่งเสริมการขาย	3,055,280	9,133,780
ผลประโยชน์ของพนักงาน	89,852,723	83,885,442
รวม	<u>92,908,003</u>	<u>93,019,222</u>

ประมาณการหนี้สินค่าส่งเสริมการขาย เป็นภาระผูกพันที่บริษัทจะต้องจ่ายค่าส่งเสริมการขายดังกล่าวให้แก่ลูกค้าตามเงื่อนไขที่กำหนดในอนาคต บริษัทได้ประมาณตามอัตราร้อยละของจำนวนที่คาดว่าจะเกิดภาระผูกพันดังกล่าว

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับ		
ผลประโยชน์ของพนักงาน	83,885,442	61,318,354
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	4,675,445	7,585,339
ต้นทุนบริการในอดีต	-	13,973,014
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,291,836	2,075,241
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	-	(8,221,651)
- ข้อสมมติทางการเงิน	-	(2,512,141)
- การปรับปรุงค่าประสบการณ์	-	9,667,286
รวม	<u>89,852,723</u>	<u>83,885,442</u>

5.9 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

ข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย มีดังนี้

	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
อัตราคิดลด	ร้อยละ 3.08 ต่อปี	ร้อยละ 3.08 ต่อปี
อัตรการขึ้นเงินเดือน	ร้อยละ 6 ต่อปี	ร้อยละ 6 ต่อปี
อัตรการเปลี่ยนแปลงของพนักงาน	ร้อยละ 3.82 - 22.92	ร้อยละ 3.82 - 22.92
อัตรการตาย	ร้อยละ 105 ของ	ร้อยละ 105 ของ
อัตรภาพพลาภาพ	ตารางมรณะไทย 2560	ตารางมรณะไทย 2560
เกษียณอายุ	รวมไว้ในอัตรามรณะ 60 ปี	รวมไว้ในอัตรามรณะ 60 ปี

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Sensitivity Analysis)

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานของบริษัทมีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของข้อสมมติต่าง ๆ ที่ใช้ในการคำนวณ การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติอาจเกิดขึ้นได้จากการเปลี่ยนแปลงของสภาพเศรษฐกิจภายนอก ข้อมูลในระดับภาคธุรกิจ อัตราผลตอบแทนในท้องตลาดและอัตราเงินเฟ้อ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงของข้อมูลสถิติด้านประชากรในโครงการผลประโยชน์ ตารางต่อไปนี้แสดงผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอันอาจเป็นไปได้ของข้อสมมติหลักแต่ละข้อ โดยการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติแต่ละข้อนั้นเกิดขึ้นแยกจากกัน

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)

	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
หน่วย : บาท		
อัตราคิดลดพื้นฐาน		
เพิ่มขึ้น 1%	(8,446,936)	(8,179,929)
ลดลง 1%	9,859,432	9,562,365
อัตรการขึ้นเงินเดือนพื้นฐาน		
เพิ่มขึ้น 1%	8,058,207	7,411,021
ลดลง 1%	(7,074,571)	(6,516,809)
อัตรการเปลี่ยนแปลงพนักงานพื้นฐาน		
เพิ่มขึ้น 1%	(7,758,008)	(7,119,818)
ลดลง 1%	7,708,423	7,231,353

5.9 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงาน

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์ด้วยเงินเดือนล่วงหน้าของโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน และระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์ซึ่งคำนวณจากภาระผูกพันตาม โครงการผลประโยชน์ซึ่งคาดว่าจะจ่ายชำระในอนาคตก่อนการคิดลด

	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
ระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์ด้วยเงินเดือนล่วงหน้า	15 ปี	15 ปี
		หน่วย : บาท
การวิเคราะห์ระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงานที่คาดว่าจะจ่าย		
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 12 เดือน	6,547,301	6,547,301
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 1 ปี ถึง 2 ปี	2,912,764	2,912,764
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 2 ปี ถึง 5 ปี	11,280,608	11,280,608
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 5 ปี ถึง 10 ปี	31,531,183	31,531,183
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 10 ปี ถึง 15 ปี	28,482,013	28,482,013
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 15 ปี ถึง 25 ปี	32,270,550	32,270,550
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 25 ปี ถึง 35 ปี	5,489,499	5,489,499
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 35 ปี ขึ้นไป	16,410	16,410

5.10 หนี้สินอื่น

	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
		หน่วย : บาท
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานค้างจ่าย	62,810,248	122,375,444
ค่าโฆษณาประชาสัมพันธ์และส่งเสริมการขายค้างจ่าย	14,141,219	38,822,244
ภาษีขายยังไม่ถึงกำหนด	26,099,816	20,083,057
ภาษีเงินได้ร่อนนำส่ง	14,822,586	12,978,546
อื่นๆ	19,236,359	28,843,851
รวม	137,110,228	223,103,142

5.11 ทุนเรือนหุ้น

	หน่วย : บาท			
มูลค่าต่อหุ้น (บาท)	30 มิถุนายน 2562		31 ธันวาคม 2561	
	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
ทุนจดทะเบียน				
ณ วันต้นงวด / ปี				
- หุ้นสามัญ	10	20,000,000	20,000,000	200,000,000
ณ วันสิ้นงวด / ปี				
- หุ้นสามัญ	10	20,000,000	20,000,000	200,000,000

5.11 ทุนเรือนหุ้น (ต่อ)

	หน่วย : บาท				
	มูลค่าต่อหุ้น (บาท)	30 มิถุนายน 2562		31 ธันวาคม 2561	
		จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
หุ้นที่ออกและชำระแล้ว					
ณ วันต้นงวด / ปี					
- หุ้นสามัญ	10	20,000,000	200,000,000	20,000,000	200,000,000
ณ วันสิ้นงวด / ปี					
- หุ้นสามัญ	10	20,000,000	200,000,000	20,000,000	200,000,000

5.12 สำรองตามกฎหมาย

ตามบทบัญญัติมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิอย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) เป็นทุนสำรอง จนกว่าจะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 สำรองตามกฎหมายของบริษัทเท่ากับร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนแล้ว

5.13 เงินปันผลจ่าย

เมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2562 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นบริษัทได้มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2561 ในอัตราหุ้นละ 22.75 บาท จำนวน 20,000,000 หุ้น รวมเป็นเงิน 455 ล้านบาท กำหนดจ่ายในเดือนเมษายน 2562

เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2561 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นบริษัทได้มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2560 ในอัตราหุ้นละ 16 บาท จำนวน 20,000,000 หุ้น รวมเป็นเงิน 320 ล้านบาท กำหนดจ่ายในเดือนพฤษภาคม 2561

5.14 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

	หน่วย : บาท	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2562	30 มิถุนายน 2561
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนรวม	860,447,574	778,152,670
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนส่วนบุคคล	28,975,037	26,691,381
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	35,267,895	27,881,311
อื่น ๆ	196,688,619	376,525,333
รวม	1,121,379,125	1,209,250,695

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น ๆ ส่วนใหญ่เป็นรายได้ค่าธรรมเนียมการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก

ก.

5.15 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการเป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 โดยไม่รวมเงินเดือนที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทด้วย

5.16 ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ

	หน่วย : บาท	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2562	30 มิถุนายน 2561
ผลประโยชน์ระยะสั้น	28,710,540	27,631,844
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	879,848	547,610
รวม	<u>29,590,388</u>	<u>28,179,454</u>

ค่าตอบแทนผู้บริหาร หมายถึง ผลตอบแทนระยะสั้นทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินที่จ่ายให้แก่กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหาร 4 รายแรกนับต่อจากกรรมการผู้จัดการลงมา และผู้บริหารซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้บริหารรายที่สี่ทุกราย ตามมาตรฐานการบัญชีว่าด้วยเรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน โดยบันทึกรับรู้ผลประโยชน์ระยะยาวของผู้บริหาร ในระหว่างปี ซึ่งประกอบด้วยผลประโยชน์ของพนักงานหลังเกษียณอายุตามกฎหมายแรงงาน และตามระเบียบสวัสดิการด้านการบริหารทรัพยากรบุคคลของบริษัท

5.17 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2562	30 มิถุนายน 2561
ภาษีเงินได้ :		
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน	68,686,263	61,737,192
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี :		
การเปลี่ยนแปลงของผลแตกต่างชั่วคราว	11,466,391	10,876,456
รวม	<u>80,152,654</u>	<u>72,613,648</u>

5.18 ภาระผูกพัน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีภาระผูกพันจ่ายชำระตามสัญญาบริการใช้ระบบงานระยะเวลาสัญญา 3 ปี สิ้นสุดปี 2564 โดยมีจำนวนเงินประมาณปีละ 223,700 ดอลลาร์สหรัฐ และ 111,900 ดอลลาร์ออสเตรเลีย และมีภาระผูกพันในการให้ธนาคารแห่งหนึ่งออกหนังสือค้ำประกันจำนวน 335,000 บาท เพื่อใช้เป็นหลักประกันสำหรับการออกหนังสือค้ำประกันในนามของบริษัทซึ่งเป็นภาระผูกพันตามปกติธุรกิจของบริษัท

5.19 คดีฟ้องร้อง

บริษัทถูกฟ้องร้องต่อศาลแพ่งกรุงเทพใต้หนึ่งคดีในข้อหาผิดสัญญาจ้างผู้บริหารและละเมิด ศาลแพ่งกรุงเทพใต้และศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษายกฟ้องโจทก์ ต่อมาในวันที่ 2 ตุลาคม 2561 ศาลฎีกามีคำพิพากษาแก้คำพิพากษาศาลอุทธรณ์ให้บริษัทชำระเงินพร้อมดอกเบี้ย ค่าทนายความและค่าฤชาธรรมเนียมศาลแทนโจทก์ รวมเป็นจำนวนเงิน 2,614,149 บาท

บริษัทได้มีการจัดทำกรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองความเสียหายจากการดำเนินธุรกิจไว้ ซึ่งบริษัทได้ดำเนินการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนและได้รับเงินชดเชยบางส่วนตามสิทธิเรียบร้อยแล้วในเดือนมิถุนายน 2562

5.20 รายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้น ดังนั้น งบการเงินนี้จึงแสดงผลของรายการดังกล่าว ซึ่งการกำหนดเงื่อนไขต่าง ๆ เป็นไปตามปกติทางธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไปยอดคงเหลือและรายการที่เกี่ยวข้องกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญ ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
รายการแสดงในงบแสดงฐานะการเงิน		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด - เงินฝากธนาคาร		
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	216,132,040	200,938,158
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ		
บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่		
บริษัท กรุงไทยกฤหมาย จำกัด	2,890	5,544
บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด	86,815	172,718
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	40,336	79,588
บริษัทร่วมของบริษัทใหญ่		
บริษัท หลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	3,669	8,959
บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	531,278	5,687,722
เงินลงทุน - เงินฝากในสถาบันการเงิน		
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	368,697	367,145
สินทรัพย์อื่น		
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	87,622,464	53,482,203
บริษัทร่วมของบริษัทใหญ่		
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	73,728	-
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างจ่าย		
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	74,685,905	45,587,146
บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่		
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	379,639	4,715,087

5.20 รายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

	หน่วย : บาท	
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
รายการแสดงในงบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)		
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างจ่าย (ต่อ)		
บริษัทร่วมของบริษัทใหญ่		
บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	68,230	60,878
บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	7,110,662	7,169,020
หนี้สินอื่น		
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	4,975,305	13,544,857
บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่		
บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด	741,480	303,246
บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิสเชส จำกัด	94,797	94,599
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	-	199,254
บริษัทร่วมของบริษัทใหญ่		
บริษัท กรุงไทย อีบีเจ ลิสซิ่ง จำกัด	105,834	105,085
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	3,102
บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	-	1,813,831
บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	307	-
		หน่วย : บาท
		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่
	30 มิถุนายน 2562	30 มิถุนายน 2561
รายการแสดงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่		
บริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด	2,701	2,513
บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด	81,136	80,585
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	37,698	36,910
บริษัทร่วมของบริษัทใหญ่		
บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	3,428	4,391
บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	4,128,172	6,903,413
รายได้ดอกเบี้ยรับ		
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	524,998	1,053,654

5.20 รายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

	หน่วย : บาท	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562	30 มิถุนายน 2561
รายการแสดงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)		
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย		
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	281,971,163	365,293,900
บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่		
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	741,892	1,696,656
บริษัทร่วมของบริษัทใหญ่		
บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	357,668	218,108
บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	39,433,191	26,466,584
ค่าใช้จ่ายอื่น		
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	6,894,722	3,854,660
บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่		
บริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด	-	20,000
บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด	4,127,469	1,908,133
บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิสเชส จำกัด	426,635	426,920
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	790,615	-
บริษัทร่วมของบริษัทใหญ่		
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	37,693	97,002
บริษัท กรุงไทย อีบีเจ ลีสซิ่ง จำกัด	1,496,138	1,166,150

๒.

5.21 สัญญาเช่าและสัญญาบริการ

ประเภท	ระยะเวลาคงเหลือ	หน่วย : บาท	
		จำนวนเงินที่จะต้องจ่าย	
		ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562			
สัญญาเช่าและบริการ-อาคารและส่วนประกอบ (ชั้น 32)	1 ก.ค. 2562 - 31 พ.ค. 2565	16,790,760	32,182,290
สัญญาเช่าและบริการ-อาคารและส่วนประกอบ (ชั้น 32 เพิ่มเติม)	1 ก.ค. 2562 - 15 พ.ย. 2562	113,400	-
สัญญาเช่าและบริการ-อาคารและส่วนประกอบ (ชั้น 29)	1 ก.ค. 2562 - 15 ต.ค. 2564	339,738	452,984
สัญญาเช่า-อาคารและส่วนประกอบ (ชั้น R2 เพิ่มเติม)	1 ก.ค. 2562 - 15 มิ.ย. 2565	57,600	110,400
สัญญาเช่า-อาคารและส่วนประกอบ (ชั้น R2)	1 ก.ค. 2562 - 30 มิ.ย. 2564	13,536	13,536
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ก.ค. 2562 - 28 ก.ค. 2563	378,780	31,565
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ก.ค. 2562 - 6 ก.ค. 2564	391,620	391,620
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ก.ค. 2562 - 31 มี.ค. 2565	290,826	508,946
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ก.ค. 2562 - 10 เม.ย. 2565	335,894	615,806
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ก.ค. 2562 - 17 เม.ย. 2565	256,158	469,623
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ก.ค. 2562 - 2 พ.ค. 2565	918,060	1,683,110
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ก.ค. 2562 - 3 พ.ค. 2565	315,864	605,406
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ก.ค. 2562 - 28 ก.พ. 2566	315,864	842,304
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ก.ค. 2562 - 6 มิ.ย. 2567	362,088	1,418,178
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ก.ค. 2562 - 27 มิ.ย. 2567	263,220	1,052,880

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 สัญญาเช่าและบริการอาคารและส่วนประกอบชั้น 32 อยู่ในระหว่างต่อสัญญาฉบับใหม่
ซึ่งยังไม่แล้วเสร็จ

ส.

5.21 สัญญาเช่าและสัญญาบริการ (ต่อ)

ประเภท	ระยะเวลาคงเหลือ	จำนวนเงินที่จะต้องจ่าย	
		ตามระยะเวลา	
		ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561			
สัญญาเช่าและบริการ-อาคารและส่วนประกอบ (ชั้น 32)	1 ม.ค. 2562 - 31 พ.ค. 2562	6,996,150	-
สัญญาเช่าและบริการ-อาคารและส่วนประกอบ (ชั้น 32 เพิ่มเติม)	1 ม.ค. 2562 - 15 พ.ย. 2562	283,500	-
สัญญาเช่าและบริการ-อาคารและส่วนประกอบ (ชั้น 29)	1 ม.ค. 2562 - 15 ต.ค. 2564	339,738	622,853
สัญญาเช่า-อาคารและส่วนประกอบ (ชั้น R2 เพิ่มเติม)	1 ม.ค. 2562 - 15 มี.ย. 2562	24,000	-
สัญญาเช่า-อาคารและส่วนประกอบ (ชั้น R2)	1 ม.ค. 2562 - 30 มี.ย. 2564	13,536	20,304
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2562 - 9 พ.ค. 2562	117,700	-
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2562 - 27 มี.ย. 2562	109,943	-
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2562 - 28 ก.ค. 2563	378,780	220,955
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2562 - 6 ก.ค. 2564	391,620	587,430
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2562 - 31 มี.ค. 2565	290,826	654,359
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2562 - 10 เม.ย. 2565	335,894	783,754
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2562 - 17 เม.ย. 2565	256,158	597,702
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2562 - 2 พ.ค. 2565	918,060	2,142,140
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2562 - 3 พ.ค. 2565	315,864	763,338
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2562 - 28 ก.พ. 2566	315,864	1,000,236

5.22 ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทดำเนินกิจการในส่วนงานธุรกิจเดียว คือ ธุรกิจจัดการกองทุน ดังนั้นฝ่ายบริหารจึงพิจารณาว่าบริษัทมีส่วนงานธุรกิจเพียงส่วนงานเดียว

บริษัทดำเนินธุรกิจเฉพาะในประเทศไทยเท่านั้น ดังนั้นฝ่ายบริหารจึงพิจารณาเห็นว่าบริษัทมีส่วนงานทางภูมิศาสตร์เพียงส่วนงานเดียว

5.23 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 19 สิงหาคม 2562

ฉ.
