



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดิน และมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีความเป็นอิสระจากบริษัทตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดิน ที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณเหล่านี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสม เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ซึ่งผู้บริหารจะจัดเตรียมรายงานประจำปีให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

จ.



ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่าน และพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้อ่านรายงานประจำปี หากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินสรุปได้ว่า มีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ ในการกำกับดูแล

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐาน การรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำ งบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงาน ต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการ ดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงาน ต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริต หรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินอยู่ด้วยความเชื่อมั่น อย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามหลักเกณฑ์ มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริง อันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญ เมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อ การตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดิน และมาตรฐานการสอบบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพ ตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยง เหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงาน



การตรวจเงินแผ่นดิน ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปร่วมกับความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้องหรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะเปลี่ยนแปลงไปข้อสรุปของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้พบในระหว่างการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

อนิษา ทัดนาพิทักษ์

(นางสาวอนิษา ทัดนาพิทักษ์)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 4

ฉวีวรรณ สิ้นเพ็ง

(นางสาวฉวีวรรณ สิ้นเพ็ง)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินชำนาญการพิเศษ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5.1.1	306,752,780	205,551,887
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	5.2	347,985,262	306,151,580
เงินลงทุน	5.3	703,463,915	737,751,021
อาคารและอุปกรณ์	5.4	15,094,586	22,250,895
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	5.5	8,780,627	13,763,148
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	5.6	42,126,129	44,195,226
สินทรัพย์อื่น	5.7	116,531,526	97,763,284
รวมสินทรัพย์		1,540,734,825	1,427,427,041
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างจ่าย		87,083,260	66,536,834
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		39,823,758	54,195,557
ประมาณการหนี้สิน	5.9	105,313,861	93,019,222
หนี้สินอื่น	5.10	190,909,927	223,103,142
รวมหนี้สิน		423,130,806	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		897,604,019	770,572,286
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		1,117,604,019	990,572,286
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		1,540,734,825	1,427,427,041

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๘.



(นายวิช อู๋ยุด)

กรรมการ




(นางชวินดา หาญรัตนกุล)

กรรมการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	หมายเหตุ	2562	หน่วย : บาท 2561
รายได้			
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5.14	2,312,077,977	2,294,467,120
ดอกเบี้ยรับ		9,341,492	6,204,233
รายได้อื่น		1,710,047	1,447,445
รวมรายได้		2,323,129,516	2,302,118,798
ค่าใช้จ่าย			
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย		916,945,543	909,676,470
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน		445,725,263	465,750,824
ค่าใช้จ่ายอื่น		220,746,785	231,982,786
รวมค่าใช้จ่าย		1,583,417,591	1,607,410,080
กำไรก่อนภาษีเงินได้		739,711,925	694,708,718
ภาษีเงินได้	5.17	148,059,797	138,925,950
กำไรสำหรับงวด		591,652,128	555,782,768
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่ไม่อาจจัดประเภทในภายหลังผ่านกำไรหรือขาดทุน			
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตาม			
หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับ โครงการ			
ผลประโยชน์ของพนักงาน		(12,025,494)	1,066,506
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการ			
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ โครงการ			
ผลประโยชน์ของพนักงาน		2,405,099	(213,301)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นรวม - สุทธิจากภาษี		(9,620,395)	853,205
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		582,031,733	556,635,973
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		29.58	27.79
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)		20,000,000	20,000,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายวิชัช อยุ่ยอด)

กรรมการ




(นางชวินดา หาญรัตนกุล)

กรรมการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและชำระแล้ว	กำไรสะสม		รวม
		จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
		สำรอง ตามกฎหมาย		
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	200,000,000	20,000,000	533,936,313	753,936,313
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	556,635,973	556,635,973
เงินปันผลจ่าย	5.13	-	(320,000,000)	(320,000,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	200,000,000	20,000,000	770,572,286	990,572,286
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	200,000,000	20,000,000	770,572,286	990,572,286
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	582,031,733	582,031,733
เงินปันผลจ่าย	5.13	-	(455,000,000)	(455,000,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	200,000,000	20,000,000	897,604,019	1,117,604,019

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายวิชัย อยุ่ยอด)

กรรมการ




(นางชวินดา หาญรัตนกุล)

กรรมการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	หมายเหตุ	2562	หน่วย : บาท 2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนภาษีเงินได้		739,711,925	694,708,718
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย)			
จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี		17,084,959	22,010,728
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์		-	(313,083)
ภาวะผูกพันหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน		11,711,421	23,633,594
กำไรจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ		(9,432)	(15,663)
ดอกเบี้ยรับ		(7,910,008)	(4,442,428)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		760,588,865	735,581,866
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ		(41,833,682)	24,547,272
สินทรัพย์อื่น		(18,758,810)	(12,833,859)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		20,546,426	(16,613,598)
ประมาณการหนี้สิน		(11,442,276)	(2,372,120)
หนี้สินอื่น		(31,598,295)	27,191,663
เงินสดรับจากกิจกรรมดำเนินงาน		677,502,228	755,501,224
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้		(157,957,400)	(128,313,484)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน		519,544,828	627,187,740
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุน		(1,016,227,986)	(1,529,975,947)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุน		1,058,425,100	991,000,000
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	5.1.2	(5,541,049)	(6,357,308)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์		-	313,084
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมลงทุน		36,656,065	(545,020,171)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
จ่ายเงินปันผล	5.1.3	(455,000,000)	(320,000,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		(455,000,000)	(320,000,000)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		101,200,893	(237,832,431)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	5.1.1	205,551,887	443,384,318
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	5.1.1	306,752,780	205,551,887

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายวิช อยูด)

กรรมการ




(นางชวินดา หาญรัตนกุล)

กรรมการ

ฉ.

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

.....

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทจดทะเบียนในประเทศไทย เดิมชื่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมกรุงไทย จำกัด ต่อมาได้เปลี่ยนเป็นบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2544 และได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน 2545 บริษัทมีธนาคาร 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
- 1.4 ใบอนุญาตประกอบธุรกิจผู้จัดการกองทรัสต์

2. เกณฑ์การจัดทำและการนำเสนองบการเงิน

2.1 งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง การนำเสนองบการเงิน และบริษัทได้จัดทำงบการเงินขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 และแสดงรายการตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่อง แบบงบการเงิน สำหรับบริษัทหลักทรัพย์ ที่ สช/บ.น.53/2553 ลงวันที่ 15 ธันวาคม 2553 และฉบับที่ 2 ที่ สช.22/2559 ลงวันที่ 2 มิถุนายน 2559

2.2 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปัจจุบัน

บริษัทได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ตามประกาศของสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 มาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งฝ่ายบริหารของบริษัทพิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของบริษัท

2.3 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่แต่ยังไม่ผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีฯ ได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งปรับปรุงในปี 2562 และได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้ เฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท ดังนี้

๑.

	<u>มาตรฐานการบัญชี</u>	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 1	เรื่อง การนำเสนองบการเงิน	1 มกราคม 2563
ฉบับที่ 7	เรื่อง งบกระแสเงินสด	1 มกราคม 2563
ฉบับที่ 8	เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด	1 มกราคม 2563
ฉบับที่ 10	เรื่อง เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	1 มกราคม 2563
ฉบับที่ 12	เรื่อง ภาษีเงินได้	1 มกราคม 2563
ฉบับที่ 16	เรื่อง ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1 มกราคม 2563
ฉบับที่ 19	เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน	1 มกราคม 2563
ฉบับที่ 21	เรื่อง ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	1 มกราคม 2563
ฉบับที่ 23	เรื่อง ต้นทุนการกู้ยืม	1 มกราคม 2563
ฉบับที่ 24	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1 มกราคม 2563
ฉบับที่ 32	เรื่อง การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน	1 มกราคม 2563
ฉบับที่ 33	เรื่อง กำไรต่อหุ้น	1 มกราคม 2563
ฉบับที่ 34	เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล	1 มกราคม 2563
ฉบับที่ 36	เรื่อง การด้อยค่าของสินทรัพย์	1 มกราคม 2563
ฉบับที่ 37	เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น	1 มกราคม 2563
ฉบับที่ 38	เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1 มกราคม 2563
	<u>มาตรฐานการรายงานทางการเงิน</u>	
ฉบับที่ 1	เรื่อง การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินมาใช้เป็นครั้งแรก	1 มกราคม 2563
ฉบับที่ 7	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน	1 มกราคม 2563
ฉบับที่ 8	เรื่อง ส่วนงานดำเนินงาน	1 มกราคม 2563
ฉบับที่ 9	เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน	1 มกราคม 2563
ฉบับที่ 13	เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม	1 มกราคม 2563
ฉบับที่ 15	เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า	1 มกราคม 2563
ฉบับที่ 16	เรื่อง สัญญาเช่า	1 มกราคม 2563
	<u>การตีความมาตรฐานการบัญชี</u>	
ฉบับที่ 32	เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-ต้นทุนเว็บไซต์	1 มกราคม 2563
	<u>การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน</u>	
ฉบับที่ 10	เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า	1 มกราคม 2563
ฉบับที่ 22	เรื่อง รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศและสิ่งตอบแทนจ่ายล่วงหน้า	1 มกราคม 2563
ฉบับที่ 23	เรื่อง ความไม่แน่นอนเกี่ยวกับวิธีการทางภาษีเงินได้	1 มกราคม 2563

บริษัท ได้จัดให้มีการเตรียมความพร้อมในการนำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นที่เกี่ยวข้องมาถือปฏิบัติ ซึ่งฝ่ายบริหารของบริษัทพิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของบริษัท

2.4 ประมวลการและข้อสมมติฐาน

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 หรือตั๋วสัญญาใช้เงินที่มีภาระผูกพันหรือมีข้อจำกัดในการเบิกใช้

3.4 เงินลงทุน

เงินฝากในสถาบันการเงิน หมายถึง เงินฝากธนาคารประเภทประจำ บัตรเงินฝาก เงินลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดยสถาบันการเงินที่มีวันที่ถึงกำหนดเกิน 3 เดือน หรือมีอายุไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและมีนโยบายที่จะถือต่อไปในรูปแบบเดิม โดยการต่อตัวหรือฝากต่อ และไม่ได้จัดเป็นรายการเทียบเท่าเงินสด รวมทั้งเงินฝากที่มีภาระผูกพันหรือมีข้อจำกัดในการเบิกใช้

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดภายใน 1 ปี แสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ซึ่งไม่มีผลแตกต่างที่เป็นสาระสำคัญจากวิธีผลตอบแทนที่แท้จริง บริษัทจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของเงินลงทุนระยะสั้น ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.5 อาคารและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ แสดงไว้ในราคาทุนบวกด้วยค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นในการทำให้สินทรัพย์นั้น มาอยู่ในสถานที่หรือในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามที่ประสงค์ไว้ หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาคำนวณ โดยวิธีเส้นตรง ตามอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ที่ประมาณไว้ดังนี้

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

บริษัทประเมินอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์และการค้อยค่าของสินทรัพย์โดยสม่ำเสมอ กรณีที่บริษัทพบว่า มีข้อบ่งชี้ที่ทำให้เชื่อได้ว่าสินทรัพย์อาจเกิดการค้อยค่า บริษัทจะบันทึกขาดทุนจากการค้อยค่า (ถ้ามี) ของอาคารและอุปกรณ์ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.6 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน แสดงไว้ในราคาทุนบวกด้วยค่าใช้จ่ายและต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกิดขึ้น ซึ่งเกี่ยวกับการจัดเตรียมสินทรัพย์นั้นมาอยู่ในสถานที่หรือในสภาพที่พร้อมจะใช้งาน ได้ตามที่ประสงค์ไว้ หักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการค้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณ โดยวิธีเส้นตรง ตามอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ที่ประมาณไว้ ดังนี้

โปรแกรมคอมพิวเตอร์	3-5 ปี
ลิขสิทธิ์	10 ปี

บริษัทประเมินระยะเวลาการตัดจำหน่ายและการค้อยค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนโดยสม่ำเสมอ กรณีที่บริษัทพบว่า มีข้อบ่งชี้ที่ทำให้เชื่อได้ว่าสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอาจเกิดการค้อยค่า บริษัทจะบันทึกขาดทุนจากการค้อยค่า (ถ้ามี) ของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.7 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทรับรู้ประมาณการหนี้สินเมื่อมีภาระผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีตและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าวและสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้น ได้อย่างน่าเชื่อถือ

3.8 รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งเกิดขึ้นระหว่างงวดแปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศคงเหลืออยู่ ณ วันสิ้นงวดแปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.9 ผลประโยชน์ของพนักงาน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 และได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2542 ตามระเบียบของกองทุน คุณสมบัติของสมาชิกต้องเป็นพนักงานของบริษัทที่ได้รับการบรรจุเป็นพนักงานประจำแล้ว ซึ่งต้องสมัครเป็นสมาชิกและได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการกองทุนของบริษัท

โดยสมาชิกจะจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 5 - 15 ของค่าจ้างและบริษัทจะจ่ายเงินสมทบให้ในอัตราร้อยละ 5 - 10 ของค่าจ้าง ซึ่งอัตราที่บริษัทจ่ายสะสมเข้ากองทุนจะขึ้นอยู่กับอายุงานของสมาชิก

ผลประโยชน์ของพนักงานหลังเกษียณอายุ

บริษัท ได้บันทึกไว้ผลประโยชน์ของพนักงานหลังเกษียณอายุเป็นภาระหนี้สินประมาณการผลประโยชน์ของพนักงาน ซึ่งประกอบด้วยผลประโยชน์หลังออกจากงานเมื่อครบเกษียณอายุตามกฎหมายแรงงาน และตามระเบียบสวัสดิการด้านการบริหารทรัพยากรบุคคลของบริษัท ในการคำนวณประมาณการหนี้สินจากภาระผูกพันที่กำหนดจ่ายบริษัท ได้นำข้อมูลทางสถิติมาเป็นปัจจัยในการประมาณจำนวนผลประโยชน์ในอนาคตที่พนักงานจะได้รับจากการทำงานในปีปัจจุบันและปีก่อน 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

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน กับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรทางภาษี (ฐานภาษี) บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวมาใช้ประโยชน์ได้ สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะมีการทบทวนมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ในงบการเงิน และจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

บริษัทคำนวณมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีด้วยอัตรากำไรที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ในงบการเงิน

บริษัทสามารถนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของงวดปัจจุบันหักกลับกับรายการหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของงวดปัจจุบันได้ เมื่อบริษัทมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลับกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และบริษัทตั้งใจจะจ่ายชำระรายการดังกล่าวด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน ซึ่งภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกัน สำหรับหน่วยภาษีเดียวกัน

3.11 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับงวดด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

4. การบริหารความเสี่ยง

นโยบายการจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

บริษัทมีความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจตามปกติจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยและการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดตามสัญญาของคู่สัญญา บริษัทไม่มีการถือหรือออกเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือการค้า

4.1 การบริหารจัดการทุน

นโยบายของบริษัทในการบริหารจัดการทุน คือ การรักษาระดับเงินทุนให้เพียงพอเพื่อการดำเนินงานทางธุรกิจอย่างต่อเนื่องและผู้บริหารได้มีการกำกับดูแลผลตอบแทนจากการลงทุนและระดับการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ

4.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่บริษัทไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดและ/หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการและทันต่อเวลาที่บริษัทจะต้องนำไปชำระภาระผูกพันเมื่อครบกำหนด ซึ่งบริษัทมีการควบคุมความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่อง โดยการรักษาระดับของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดให้เพียงพอต่อการดำเนินงานของบริษัท และเพื่อให้ผลกระทบจากความผันผวนของกระแสเงินสดลดลง

บริษัทได้ดำรงความเพียงพอของเงินกองทุนตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กข. 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 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 งบแสดงฐานะการเงินของบริษัทแสดงส่วนของเจ้าของจำนวน 1,117.60 ล้านบาท และ 990.57 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งการดำรงความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทเป็นไปตามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนดไว้

๒.

ตารางแสดงสินทรัพย์ทางการเงินของบริษัทจำแนกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด มีดังนี้

หน่วย : บาท

	31 ธันวาคม 2562			รวม
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	ไม่มีกำหนดเวลา	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	306,702,780	-	50,000	306,752,780
เงินฝากในสถาบันการเงิน	-	705,276	-	705,276
เงินลงทุนในตราสารหนี้	-	700,282,639	-	700,282,639
เงินลงทุนในตราสารทุน	-	-	2,476,000	2,476,000

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 ซึ่งส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัท

สินทรัพย์ทางการเงินที่อาจทำให้บริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย ได้แก่ เงินลงทุน อย่างไรก็ตามเนื่องจากสินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบัน และมีระยะเวลาครบกำหนดระยะสั้น ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของบริษัทจึงอยู่ในระดับต่ำ

สินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย แสดงได้ดังนี้

หน่วย : บาท

	31 ธันวาคม 2562									
	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	ระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด ของสัญญาหรือก่อนกำหนดอัตราใหม่					รวม	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ		อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง
		น้อยกว่า		มากกว่า		อัตราดอกเบี้ยร้อยละ		อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง		
		1 ปี	1-5 ปี	5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย					
สินทรัพย์ทางการเงิน										
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	306,702,780	-	-	-	50,000	306,752,780	0.375 - 0.850	-	0.385	
เงินฝากในสถาบันการเงิน	-	705,276	-	-	-	705,276	-	0.375 - 0.850	0.616	
เงินลงทุนในตราสารหนี้	-	700,282,639	-	-	-	700,282,639	-	1.150 - 1.800	1.335	
เงินลงทุนในตราสารทุน	-	-	-	-	2,476,000	2,476,000	-	-	-	

4.3 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

หน่วย : บาท

	31 ธันวาคม 2561								
	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	ระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด ของสัญญาหรือก่อนกำหนดอัตราใหม่				รวม	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ		อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง
		น้อยกว่า		มากกว่า			อัตราลอยตัว	อัตรารองที่	
		1 ปี	1-5 ปี	5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย				
สินทรัพย์ทางการเงิน									
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 เนื่องจากบริษัทประกอบธุรกิจหลักทรัพย์สินประเภทจัดการกองทุน ดังนั้นความเสี่ยงเกี่ยวกับการกระจุกตัวของสินเชื่อจึงเกิดจากการที่บริษัทมีลูกหนี้ค่าธรรมเนียมและบริการรวมทั้งเป็นลูกหนี้ประเภทกองทุนที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวเนื่องกับภาวะถดถอยและเศรษฐกิจของประเทศไทย มูลค่าสูงสุดที่บริษัทอาจต้องสูญเสียอันเกิดจากรiskด้านการให้สินเชื่อในกรณีคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามภาระผูกพันในสัญญาเท่ากับมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน และบริษัทยังมีความเสี่ยงด้านเครดิตอันเนื่องมาจากการฝากเงินในสถาบันการเงิน โดยบริษัทบริหารความเสี่ยงโดยการฝากกับสถาบันการเงินที่มีความน่าเชื่อถือ

4.5 ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไป เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

บริษัทพิจารณาว่าความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนอยู่ในระดับต่ำ เนื่องจากบริษัทมีธุรกรรมที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และมีหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศคงเหลือ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานในจำนวนที่ไม่มีสาระสำคัญ

4.6 ความเสี่ยงด้านสถานะตลาด

ความเสี่ยงด้านสถานะตลาด คือ ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากความผันผวนของสถานะตลาดหุ้น ซึ่งอาจมีผลทำให้มูลค่าเงินลงทุนของบริษัทลดลงอย่างมีนัยสำคัญ อย่างไรก็ตาม บริษัทไม่มีความเสี่ยงในด้านนี้ เนื่องจากบริษัทไม่มีการลงทุนในตราสารทุน

จ.

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

5.1.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	หน่วย : บาท	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
เงินสด	50,000	50,000
เงินฝากออมทรัพย์	312,140,893	214,647,795
เงินฝากกระแสรายวัน	(5,438,113)	(9,145,908)
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	<u>306,752,780</u>	<u>205,551,887</u>

5.1.2 เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ประกอบงบกระแสเงินสด)

	หน่วย : บาท	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
เจ้าหน้าที่ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนยกมา	2,615,220	142,706
ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	4,946,129	8,829,822
หัก เงินสดจ่ายค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	5,541,049	6,357,308
เจ้าหน้าที่ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนยกไป	<u>2,020,300</u>	<u>2,615,220</u>

5.2 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ จำนวน 347,985,262 บาท และ 306,151,580 บาท ตามลำดับ มีกำหนดเวลาชำระตามเงื่อนไขของ โครงการหรือสัญญาบริหารจัดการกองทุน

5.3 เงินลงทุน

	หน่วย : บาท	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
เงินฝากในสถาบันการเงิน		
- เงินฝากประจำ	370,276	367,145
- เงินฝากที่ติดภาระผูกพัน	335,000	760,100
เงินลงทุนระยะสั้น		
- ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนดภายใน 1 ปี		
พันธบัตรรัฐบาล	700,282,639	736,623,776
เงินลงทุนทั่วไป		
- ตราสารทุน	2,476,000	-
รวม	<u>703,463,915</u>	<u>737,751,021</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทมีเงินฝากธนาคารจำนวน 335,000 บาท และ 760,100 บาท ตามลำดับ วางเป็น หลักประกันสำหรับการออกหนังสือค้ำประกันที่ออกโดยธนาคารแห่งหนึ่งในนามของบริษัทซึ่งเป็นภาระผูกพันตามปกติธุรกิจ ของบริษัท (หมายเหตุ ข้อ 5.18)

5.4 อาคารและอุปกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				หน่วย : บาท
	ยอดยกมา	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/	ยอดคงเหลือ	ยอดยกมา	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/	ยอดคงเหลือ	ยอดคงเหลือสุทธิ
	ต้นงวด		โอน	ปลายงวด	ต้นงวด		โอน	ปลายงวด	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2562
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	8,458,385	-	-	8,458,385	7,907,501	263,516	-	8,171,017	287,368
เฟอร์นิเจอร์									
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	17,858,128	10,771	-	17,868,899	16,587,868	473,978	-	17,061,846	807,053
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	90,690,967	3,636,540	-	94,327,507	71,939,102	9,746,540	-	81,685,642	12,641,865
เครื่องใช้สำนักงาน	16,354,615	457,818	-	16,812,433	14,676,729	777,404	-	15,454,133	1,358,300
รวม	133,362,095	4,105,129	-	137,467,224	111,111,200	11,261,438	-	122,372,638	15,094,586

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 รวมทั้งสิ้นจำนวน 11,261,438 บาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				หน่วย : บาท
	ยอดยกมา	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/	ยอดคงเหลือ	ยอดยกมา	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/	ยอดคงเหลือ	ยอดคงเหลือสุทธิ
	ต้นงวด		โอน	ปลายงวด	ต้นงวด		โอน	ปลายงวด	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 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

๘.

5.5 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

	อายุ	ราคาทุน			ค่าตัดจำหน่ายสะสม			หน่วย : บาท
								ยอดคงเหลือสุทธิ
		การให้	ยอดยกมา	เพิ่มขึ้น	ยอดคงเหลือ	ยอดยกมา	เพิ่มขึ้น	ยอดคงเหลือ
	ประโยชน์	ต้นงวด	(ลดลง)	ปลายงวด	ต้นงวด	(ลดลง)	ปลายงวด	2562
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	3-5 ปี	106,611,579	841,000	107,452,579	92,893,527	5,818,521	98,712,048	8,740,531
ค่าลิขสิทธิ์	10 ปี	135,000	-	135,000	89,904	5,000	94,904	40,096
รวม		106,746,579	841,000	107,587,579	92,983,431	5,823,521	98,806,952	8,780,627

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 รวมทั้งสิ้นจำนวน 5,823,521 บาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

	อายุ	ราคาทุน			ค่าตัดจำหน่ายสะสม			หน่วย : บาท
								ยอดคงเหลือสุทธิ
		การให้	ยอดยกมา	เพิ่มขึ้น	ยอดคงเหลือ	ยอดยกมา	เพิ่มขึ้น	ยอดคงเหลือ
	ประโยชน์	ต้นงวด	(ลดลง)	ปลายงวด	ต้นงวด	(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
ค่าลิขสิทธิ์	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

๕.

5.6 สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี จำนวน 42,126,129 บาท และ 44,195,226 บาท ตามลำดับ มีรายการเคลื่อนไหวที่เกิดขึ้นในระหว่างปี ดังนี้

	หน่วย : บาท			
	<u>31 ธันวาคม 2561</u>	<u>กำไร(ขาดทุน)</u>	<u>กำไร(ขาดทุน)</u> <u>เบ็ดเสร็จ</u>	<u>31 ธันวาคม 2562</u>
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	1,150,502	(31,879)	-	1,118,623
ประมาณการหนี้สิน				
- ค่าส่งเสริมการขาย	1,826,756	(402,395)	-	1,424,361
- ผลประโยชน์ของพนักงาน	16,777,088	456,224	2,405,099	19,638,411
เงินรางวัลพนักงานประจำปี	24,122,072	(4,450,072)	-	19,672,000
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น ๆ	318,808	(46,074)	-	272,734
รวม	<u>44,195,226</u>	<u>(4,474,196)</u>	<u>2,405,099</u>	<u>42,126,129</u>

	หน่วย : บาท			
	<u>31 ธันวาคม 2560</u>	<u>กำไร(ขาดทุน)</u>	<u>กำไร(ขาดทุน)</u> <u>เบ็ดเสร็จ</u>	<u>31 ธันวาคม 2561</u>
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
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	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
ค่าธรรมเนียมมรดกจ่าย	72,394,867	53,888,952
เงินมัดจำและเงินประกัน	5,572,151	4,710,253
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	14,068,898	14,319,240
ภาษีซื้อที่ยังไม่ถึงกำหนด	8,282,482	9,861,707
ลูกหนี้เงินทรองจ่าย	2,166,719	9,442,033
อื่น ๆ	14,046,409	5,541,099
รวม	<u>116,531,526</u>	<u>97,763,284</u>

ค่าธรรมเนียมมรดกจ่าย บริษัทบันทึกเป็นทรัพย์สินด้วยค่าธรรมเนียมที่เกิดขึ้น ณ วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุนและ ณ วันที่ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนขยายอายุการถือครองหน่วยลงทุน (ถ้ามี) โดยบริษัทจะตัดเป็นค่าใช้จ่ายด้วยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาอายุกองทุนหรือช่วงการถือครองหน่วยลงทุนตามเกณฑ์การบันทึกค่าใช้จ่ายให้สัมพันธ์โดยตรงกับรายได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าจำนวน 14,068,898 บาท และ 14,319,240 บาท ตามลำดับส่วนใหญ่เป็นค่าบริการสำหรับการให้บริการระบบงานที่บริษัททำสัญญากับบริษัทผู้ให้บริการในต่างประเทศ และค่าบริการบำรุงรักษาระบบคอมพิวเตอร์

5.8 เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

บริษัทได้ทำสัญญากู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินแห่งหนึ่งที่เกี่ยวข้องกับกิจการ โดยทำสัญญาเงินกู้ประเภทค้ำสัญญาใช้เงินวงเงิน 100 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยตามตลาดการเงิน และเงินกู้ประเภทเบิกเกินบัญชี วงเงิน 5,000 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยตามอัตรากู้ยืมรายใหญ่ขั้นดี เมื่อวันที่ 13 กรกฎาคม 2553 และวันที่ 16 กรกฎาคม 2553 ตามลำดับ สัญญาเงินกู้ประเภทเบิกเกินบัญชีครบกำหนดวันที่ 18 เมษายน 2563 เงินกู้ยืมดังกล่าวเป็นเงินกู้ไม่มีหลักประกัน และกำหนดจ่ายชำระดอกเบี้ยทุกเดือน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทไม่มีการเบิกใช้วงเงินดังกล่าว

สัญญาเงินกู้ประเภทเบิกเกินบัญชี วงเงิน 5,000 ล้านบาท เป็นวงเงินกู้ที่บริษัทได้จัดทำไว้รองรับการชำระเงินค่าขายคืนให้แก่ลูกค้าผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าให้สามารถรับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนได้เร็วขึ้นโดยไม่ต้องรอการชำระเงินผ่านระบบธนาคารจากกองทุน

5.9 ประมาณการหนี้สิน

	หน่วย : บาท	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
ค่าส่งเสริมการขาย	7,121,804	9,133,780
ผลประโยชน์ของพนักงาน	98,192,057	83,885,442
รวม	<u>105,313,861</u>	<u>93,019,222</u>

5.9 ประเมินการหนี้สิน (ต่อ)

ประมาณการหนี้สินค่าส่งเสริมการขาย เป็นภาระผูกพันที่บริษัทจะต้องจ่ายค่าส่งเสริมการขายดังกล่าวให้แก่ลูกค้าตามเงื่อนไขที่กำหนดในอนาคต บริษัทได้ประมาณตามอัตราร้อยละของจำนวนที่คาดว่าจะเกิดภาระผูกพันดังกล่าว

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับ		
ผลประโยชน์ของพนักงาน	83,885,442	61,318,354
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	9,183,979	7,585,339
ต้นทุนบริการในอดีต	-	13,973,014
ต้นทุนดอกเบี้ย	2,527,442	2,075,241
ผลประโยชน์จ่ายระหว่างงวด	(9,430,300)	-
ขาดทุน(กำไร)จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	-	(8,221,651)
- ข้อสมมติทางการเงิน	13,559,060	(2,512,141)
- การปรับปรุงค่าประสบการณ์	(1,533,566)	9,667,286
รวม	<u>98,192,057</u>	<u>83,885,442</u>

ข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย มีดังนี้

	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
อัตราคิดลด	ร้อยละ 1.71 ต่อปี	ร้อยละ 3.08 ต่อปี
อัตราการขึ้นเงินเดือน	ร้อยละ 6 ต่อปี	ร้อยละ 6 ต่อปี
อัตราการเปลี่ยนแปลงของพนักงาน (ขึ้นอยู่กับช่วงอายุ)	ร้อยละ 3.82 - 22.92	ร้อยละ 3.82 - 22.92
อัตราการตาย	ร้อยละ 105 ของ	ร้อยละ 105 ของ
	ตารางมรณะไทย 2560	ตารางมรณะไทย 2560
อัตราทุพพลภาพ	รวมไว้ในอัตรามรณะ	รวมไว้ในอัตรามรณะ
เกษียณอายุ	60 ปี	60 ปี

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Sensitivity Analysis)

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานของบริษัทมีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของข้อสมมติต่าง ๆ ที่ใช้ในการคำนวณ การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติอาจเกิดขึ้นได้จากการเปลี่ยนแปลงของสภาพเศรษฐกิจภายนอก ข้อมูลในระดับภาคธุรกิจ อัตราผลตอบแทนในท้องตลาดและอัตราเงินเฟ้อ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงของข้อมูลสถิติด้านประชากรในโครงการผลประโยชน์ ตารางต่อไปนี้แสดงผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอันอาจเป็นไปได้ของข้อสมมติหลักแต่ละข้อ โดยการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติแต่ละข้อนั้นเกิดขึ้นแยกจากกัน

5.9 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)

	หน่วย : บาท	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
อัตราคิดลดพื้นฐาน		
เพิ่มขึ้น 1%	(10,244,001)	(8,179,929)
ลดลง 1%	12,035,103	9,562,365
อัตราการเงินเดือนพื้นฐาน		
เพิ่มขึ้น 1%	9,745,672	7,411,021
ลดลง 1%	(8,547,224)	(6,516,809)

การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงาน

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน และระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์ซึ่งคำนวณจากภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ซึ่งคาดว่าจะจ่ายชำระในอนาคตก่อนการคิดลด

	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
ระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	15 ปี	15 ปี
		หน่วย : บาท
การวิเคราะห์ระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงานที่คาดว่าจะจ่าย		
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 12 เดือน	3,207,930	6,547,301
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 1 ปี ถึง 2 ปี	4,770,966	2,912,764
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 2 ปี ถึง 5 ปี	15,610,880	11,280,608
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 5 ปี ถึง 10 ปี	31,724,454	31,531,183
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 10 ปี ถึง 15 ปี	29,875,631	28,482,013
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 15 ปี ถึง 25 ปี	29,532,221	32,270,550
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 25 ปี ถึง 35 ปี	4,321,138	5,489,499
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 35 ปี ขึ้นไป	9,820	16,410

5.10 หนี้สินอื่น

	หน่วย : บาท	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานค้างจ่าย	100,026,665	122,375,444
ค่าโฆษณาประชาสัมพันธ์และส่งเสริมการขายค้างจ่าย	31,482,924	38,822,244
ภาษีขายยังไม่ถึงกำหนด	21,757,102	20,083,057
ภาษีเงินได้รอนำส่ง	12,968,256	12,978,546
อื่น ๆ	24,674,980	28,843,851
รวม	<u>190,909,927</u>	<u>223,103,142</u>

5.11 ทุนเรือนหุ้น

หน่วย : บาท

	มูลค่าต่อหุ้น	31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561	
	(บาท)	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
ทุนจดทะเบียน					
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

หน่วย : บาท

	มูลค่าต่อหุ้น	31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2560	
	(บาท)	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
ทุนจดทะเบียน					
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 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สำรองตามกฎหมายของบริษัทเท่ากับร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนแล้ว

5.13 เงินปันผลจ่าย

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

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

5.14 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

	หน่วย : บาท	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนรวม	1,676,311,484	1,596,881,879
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนส่วนบุคคล	60,211,626	69,417,823
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	68,969,694	57,576,329
อื่น ๆ	506,585,173	570,591,089
รวม	<u>2,312,077,977</u>	<u>2,294,467,120</u>

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น ๆ ส่วนใหญ่เป็นรายได้ค่าธรรมเนียมการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก

5.15 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการเป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 โดยไม่รวมเงินเดือนที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทด้วย

5.16 ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ

	หน่วย : บาท	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ผลประโยชน์ระยะสั้น	54,848,340	55,263,688
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	1,643,913	1,095,220
รวม	<u>56,492,253</u>	<u>56,358,908</u>

ค่าตอบแทนผู้บริหาร หมายถึง ผลตอบแทนระยะสั้นทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินที่จ่ายให้แก่กรรมการผู้จัดการผู้บริหาร 4 รายแรกนับต่อจากกรรมการผู้จัดการลงมา และผู้บริหารซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้บริหารรายที่สี่ทุกราย ตามมาตรฐานการบัญชีว่าด้วยเรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน โดยบันทึกรับรู้ผลประโยชน์ระยะยาวของผู้บริหารในระหว่างปี ซึ่งประกอบด้วยผลประโยชน์ของพนักงานหลังเกษียณอายุตามกฎหมายแรงงาน และตามระเบียบสวัสดิการด้านการบริหารทรัพยากรบุคคลของบริษัท

5.17 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
ภาษีเงินได้:		
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน	143,585,601	145,865,553
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
การเปลี่ยนแปลงของผลแตกต่างชั่วคราว	4,474,196	(6,939,603)
รวม	<u>148,059,797</u>	<u>138,925,950</u>

5.18 ภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทมีภาระผูกพันจ่ายชำระตามสัญญาบริการใช้ระบบงานระยะเวลาสัญญา 3 ปี สิ้นสุดปี 2564 โดยมีจำนวนเงินประมาณปีละ 223,700 ดอลลาร์สหรัฐ และ 111,900 ดอลลาร์ออสเตรเลียและมีภาระผูกพันในการให้ธนาคารแห่งหนึ่งออกหนังสือค้ำประกันจำนวน 335,000 บาท เพื่อใช้เป็นหลักประกันสำหรับการออกหนังสือค้ำประกันในนามของบริษัทซึ่งเป็นภาระผูกพันตามปกติธุรกิจของบริษัท

5.19 คดีฟ้องร้อง

บริษัทถูกฟ้องร้องต่อศาลแพ่งกรุงเทพใต้หนึ่งคดีในข้อหาผิดสัญญาจ้างผู้บริหารและละเมิด ศาลแพ่งกรุงเทพใต้และศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษายกฟ้อง โจทก์ ต่อมาในวันที่ 2 ตุลาคม 2561 ศาลฎีกามีคำพิพากษาแก้คำพิพากษาศาลอุทธรณ์ให้บริษัทชำระเงินพร้อมดอกเบี้ย ค่าทนายความและค่าฤชาธรรมเนียมศาลแทน โจทก์ รวมเป็นจำนวนเงิน 2,614,149 บาท

บริษัทได้มีการจัดทำกรรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองความเสียหายจากการดำเนินธุรกิจไว้ ซึ่งบริษัทได้ดำเนินการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนและได้รับเงินชดเชยบางส่วนตามสิทธิเรียบร้อยแล้วในเดือนมิถุนายน 2562

5.20 รายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกัน โดยการถือหุ้น ดังนั้นงบการเงินนี้ จึงแสดงผลของรายการดังกล่าว ซึ่งการกำหนดเงื่อนไขต่าง ๆ เป็นไปตามปกติทางธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป ยอดคงเหลือและรายการที่เกี่ยวข้องกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญ ประกอบด้วย

๒.

5.20 รายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
หน่วย : บาท		
รายการแสดงในงบแสดงฐานะการเงิน		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด - เงินฝากธนาคาร		
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	302,562,162	200,938,158
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ		
บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่		
บริษัท กรุงไทยกฤหมาย จำกัด	6,024	5,544
บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด	172,972	172,718
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	80,690	79,588
บริษัทร่วมของบริษัทใหญ่		
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงไทย ซีมิโก้ จำกัด	6,978	8,959
บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	777,869	5,687,722
เงินลงทุน - เงินฝากในสถาบันการเงิน		
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	370,276	367,145
สินทรัพย์อื่น		
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	72,112,141	53,482,203
บริษัทร่วมของบริษัทใหญ่		
บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	1,415,204	-
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างจ่าย		
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	48,949,357	45,587,146
บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่		
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	5,108,479	4,715,087
บริษัทร่วมของบริษัทใหญ่		
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงไทย ซีมิโก้ จำกัด	61,778	60,878
บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	7,192,415	7,169,020
หนี้สินอื่น		
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	13,033,450	13,544,857
บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่		
บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด	840,604	303,246
บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิส จำกัด	19,399	94,599
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	72,422	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

5.20 รายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

	หน่วย : บาท	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
รายการแสดงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่		
บริษัท กรุงไทยกฏหมาย จำกัด	5,630	5,181
บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด	161,656	161,419
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	75,411	74,382
บริษัทร่วมของบริษัทใหญ่		
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงไทย ซีมิโก้ จำกัด	6,521	8,373
บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	14,035,715	14,646,457
รายได้ดอกเบี้ยรับ		
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	1,271,025	1,676,545
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย		
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	639,877,744	630,699,938
บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่		
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	7,291,219	7,665,168
บริษัทร่วมของบริษัทใหญ่		
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงไทย ซีมิโก้ จำกัด	741,498	1,004,816
บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	80,117,578	67,114,493
ค่าใช้จ่ายอื่น		
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	17,901,090	19,367,139
บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่		
บริษัท กรุงไทยกฏหมาย จำกัด	788,000	323,000
บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด	7,731,429	3,990,291
บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิสเชส จำกัด	1,017,350	854,865
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	1,901,941	233,099
บริษัทร่วมของบริษัทใหญ่		
บริษัท กรุงไทย ไอบีเจ ลีสซิ่ง จำกัด	3,060,221	2,771,974
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	35,622	11,526
บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	1,341,468	-

5.21 สัญญาเช่าและสัญญาบริการ

ประเภท	ระยะเวลาคงเหลือ	หน่วย : บาท	
		จำนวนเงินที่จะต้องจ่าย	
		ตามระยะเวลา	
		ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562			
สัญญาเช่าและบริการ-อาคารและส่วนประกอบ (ชั้น 32)	1 ม.ค. 2563 - 31 พ.ค. 2565	18,816,312	26,656,442
สัญญาเช่าและบริการ-อาคารและส่วนประกอบ (ชั้น 32 เพิ่มเติม)	1 ม.ค. 2563 - 15 พ.ย. 2565	381,240	698,940
สัญญาเช่าและบริการ-อาคารและส่วนประกอบ (ชั้น 29)	1 ม.ค. 2563 - 15 ต.ค. 2564	339,738	283,115
สัญญาเช่า-อาคารและส่วนประกอบ (ชั้น R2 เพิ่มเติม)	1 ม.ค. 2563 - 15 มิ.ย. 2565	57,600	81,600
สัญญาเช่า-อาคารและส่วนประกอบ (ชั้น R2)	1 ม.ค. 2563 - 30 มิ.ย. 2564	13,536	6,768
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2563 - 28 ก.ค. 2563	220,955	-
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2563 - 6 ก.ค. 2564	391,620	195,810
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2563 - 31 มี.ค. 2565	290,826	363,533
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2563 - 10 เม.ย. 2565	335,894	447,859
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2563 - 17 เม.ย. 2565	256,158	341,544
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2563 - 2 พ.ค. 2565	918,060	1,224,080
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2563 - 3 พ.ค. 2565	315,864	447,474
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2563 - 28 ก.พ. 2566	315,864	684,372
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2563 - 6 มิ.ย. 2567	362,088	1,237,134
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2563 - 27 มิ.ย. 2567	263,220	921,270
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2563 - 1 ธ.ค. 2567	421,152	1,649,512

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 มิ.ย. 2562	24,000	-
สัญญาเช่า-อาคารและส่วนประกอบ (ชั้น R2)	1 ม.ค. 2562 - 30 มิ.ย. 2564	13,536	20,304
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2562 - 9 พ.ค. 2562	117,700	-
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2562 - 27 มิ.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 28 กุมภาพันธ์ 2563

ฉ.
