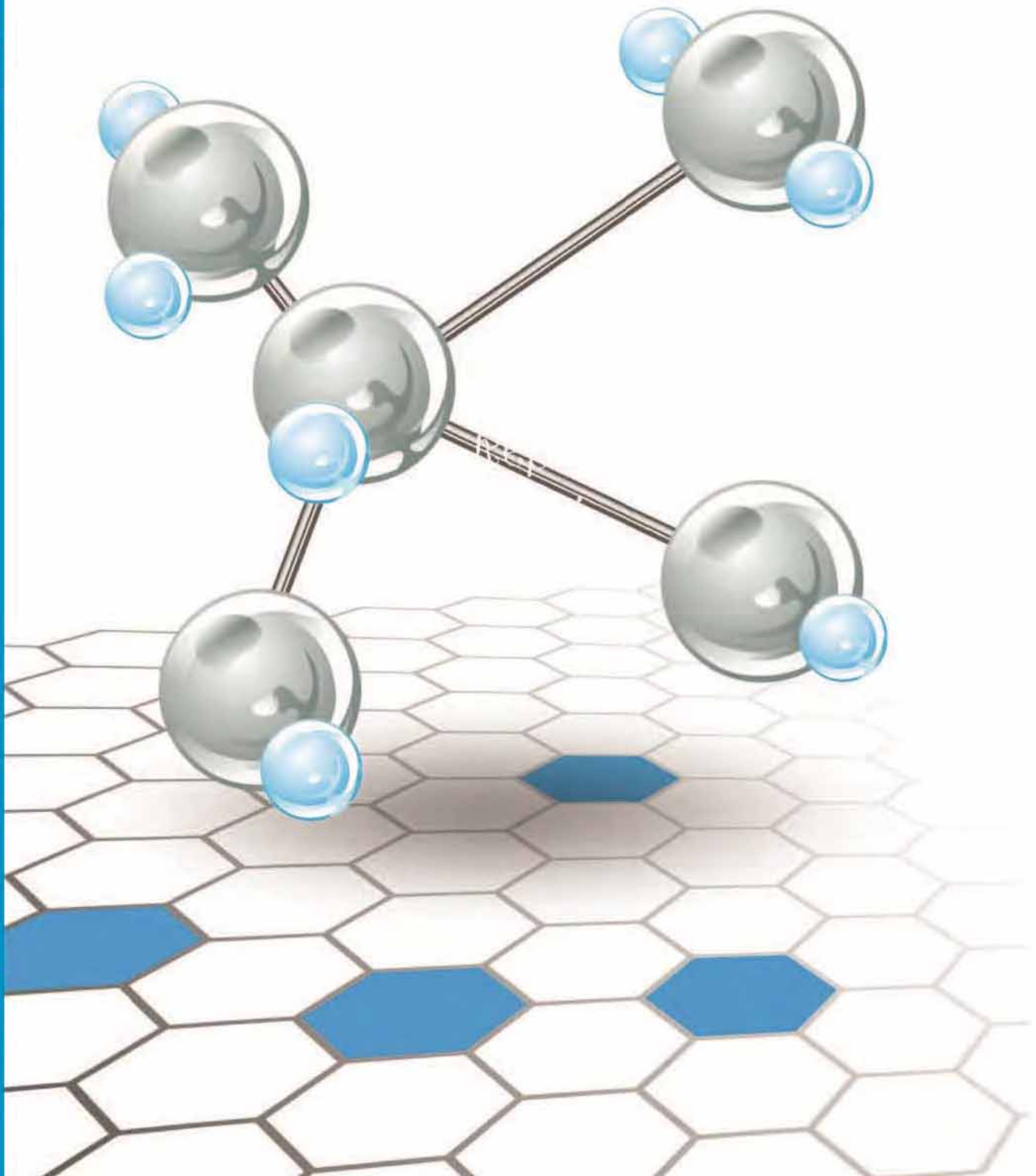




Annual Report 2015

รายงานประจำปี 2558



สารบัญ

หน้า

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	3
กราฟแสดงการเปลี่ยนแปลงรายได้ ค่าใช้จ่ายและกำไรสุทธิ ธันวาคม 2554 - ธันวาคม 2558.....	4
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การจัดการ ธันวาคม 2554 - ธันวาคม 2558	4
สารจากประธานกรรมการ	5
พัฒนาการที่สำคัญของบริษัทในรอบปี 2558.....	6
ผลงานพิสูจน์ความเป็น “มืออาชีพ”	7
ข้อมูลทั่วไป	11
ข้อมูลทั่วไปของบริษัท	11
ประวัติความเป็นมา	11
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	12
วิสัยทัศน์ พันธกิจ คุณค่าองค์กร และแนวนโยบายผู้ถือหุ้นภาครัฐ (SOD)	13
การวางแผนสถานการณ์และความเสี่ยงของบริษัท	14
ภาวะเศรษฐกิจ ภาวะอุตสาหกรรม และแนวโน้มในอนาคต	14
โครงสร้างการบริหาร	15
ผังโครงสร้างองค์กร	15
คณะกรรมการบริษัท	16
คณะผู้บริหาร	21
โครงสร้างอัตราค่าจ้าง	25
โครงสร้างเงินทุน.....	26
ทุนและโครงสร้างผู้ถือหุ้นของบริษัท.....	26
หนี้เงินกู้ของบริษัท.....	26
รายงานการจ่ายเงินปันผลของบริษัท	26
การลงทุนที่สำคัญในปัจจุบันและอนาคต	27
แผนงานและโครงการต่างๆ ของบริษัท.....	27

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
ผลการดำเนินงาน	28
รายงานวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของบริษัท	28
รายงานวิเคราะห์ฐานะการเงินของบริษัท	29
กองทุนภายใต้การจัดการของบริษัท	30
ผลการดำเนินงานของกองทุนภายใต้การจัดการของบริษัท	31
การบริหารจัดการองค์กร	42
กรรมการผู้จัดการ	42
การบริหารความเสี่ยง	42
การควบคุมภายใน	43
การตรวจสอบภายใน	43
การกำกับดูแลกิจการที่ดี	44
นโยบายบรรษัทภิบาล	44
โครงสร้างและความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย	47
การประชุมและคำตอบแทนของคณะกรรมการ	50
คำตอบแทนของผู้บริหาร และค่าใช้จ่ายด้านการพนักงาน 3 ปี ย้อนหลัง	51
นโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์	52
รายงานการดำเนินงานต่างๆ ของบริษัท	53
รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ	53
รายงานจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	55
รายงานทางการเงิน	56
รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน	56
รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน	57

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (Important Financial Information)

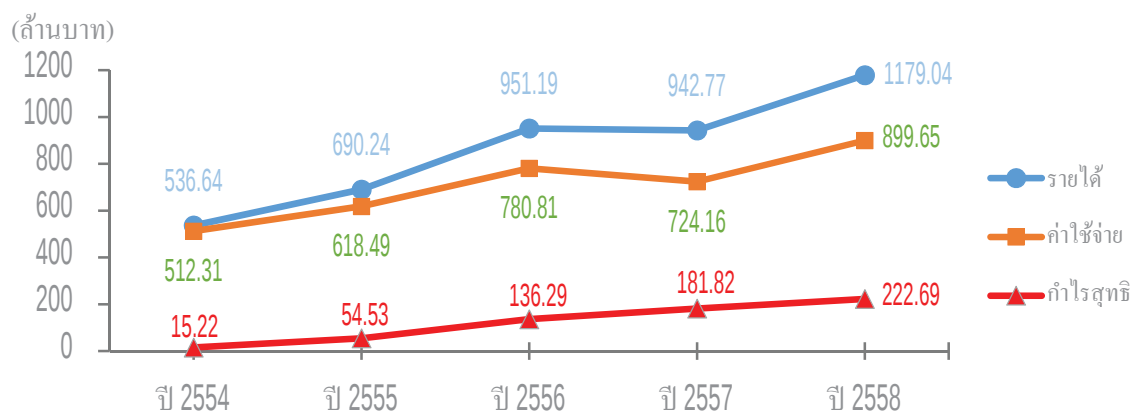
หน่วย : พันบาท
Unit : Thousand Baht

	2558	2557	2556	2555	2554
ฐานะทางการเงิน (Financial Standing)					
สินทรัพย์รวม Total Asset	812,175	702,940	626,819	459,642	341,838
หนี้สินรวม Total Liabilities	249,689	214,094	218,541	169,420	102,144
ทุนจดทะเบียนเรียกชำระแล้ว Registered and Paid-up Capital	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000
จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น) Number of shares	20,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น (บาท) Par Value (Baht)	10	10	10	10	10
ส่วนของผู้ถือหุ้น Total Shareholders Equity	562,486	488,846	408,278	290,222	239,694
ผลการดำเนินงาน (Operating Performance)					
รายได้รวม Total Income	1,179,042	942,774	951,188	690,239	536,635
ค่าใช้จ่ายรวม Total Expense	899,650	724,158	780,809	618,493	512,307
กำไรสุทธิ Net Profit	222,688	181,821	136,289	54,528	15,220
อัตราส่วนทางการเงิน (Financial Ratio)					
อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน (เท่า) Current Ratio (Times)	3.31	3.46	2.87	2.80	3.99
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (%) Return on Equity : ROE (%)	39.59	37.19	33.38	18.79	6.35
อัตรากำไรสุทธิต่อรายได้รวม (%) Net Profit Margin (%)	18.89	19.29	14.33	7.90	2.84
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (%) Return on Total Assets : ROA (%)	27.42	25.87	21.74	11.86	4.45
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ถาวร (%) Return on Fixed Assets (%)	267.08	363.46	239.65	138.98	30.90
อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์รวม (เท่า) Assets turnover (Times)	1.45	1.34	1.52	1.50	1.57
อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน (เท่า) Debt to Equity (Times)	0.44	0.44	0.54	0.58	0.43

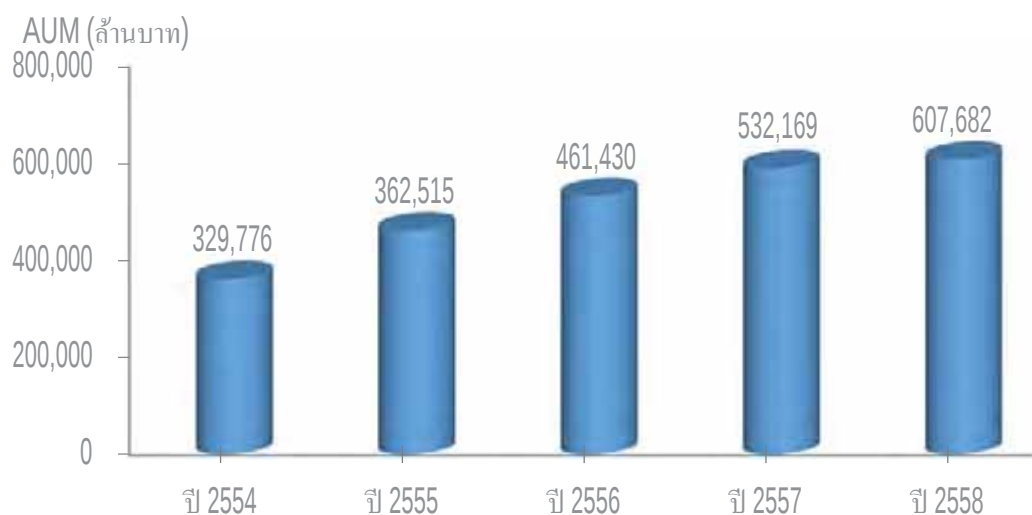
หน่วย : พันบาท
Unit : Thousand Baht

	2558	2557	2556	2555	2554
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท) Book Value Per Share (Baht)	28.12	24.44	20.41	14.51	11.98
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท) Earning Per Share (Baht)	11.13	9.09	6.73	2.73	0.76
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท) Dividend Per Share (Baht)	-	7.50	5.00	0.825	0.20

กราฟแสดงการเปลี่ยนแปลงรายได้ ค่าใช้จ่าย และกำไรสุทธิ ธันวาคม 2554 - ธันวาคม 2558



การเปลี่ยนแปลงมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การจัดการ ธันวาคม 2554 - ธันวาคม 2558





สารจากประธานกรรมการ Statement of the Chairman of Board of Directors



จากการที่ประเทศพัฒนาแล้วใช้มาตรการนโยบายการเงินแบบผ่อนคลายเป็นต่อเนื่องในการแก้ปัญหาวิกฤตการณ์ทางการเงิน ทำให้เศรษฐกิจโลกในปี 2558 มีลักษณะการฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องจากปี 2557 อย่างไรก็ตาม แม้เศรษฐกิจโลกโดยรวมมีการฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องแต่ก็ยังคงมีความเปราะบาง เนื่องจากการดำเนินนโยบายทางการเงินเข้าสู่ระบบปกติหลังการใช้นโยบายทางการเงินแบบผ่อนคลายเป็นระยะเวลานาน จะทำให้อัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจโลกจะรักษาระดับการเติบโตในระดับปัจจุบันได้หรือไม่ ยังเป็นสิ่งที่ผู้เกี่ยวข้องในตลาดมีความกังวล

เศรษฐกิจประเทศไทยในปี 2558 ที่ผ่านมานั้น มีลักษณะการเติบโตแบบชะลอตัว เนื่องจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกยังมีการฟื้นตัวอย่างช้าๆ ทำให้ภาคการส่งออกของประเทศไม่สามารถเติบโตได้อย่างเช่นในอดีต โครงการขนาดใหญ่ของภาครัฐ

อยู่ระหว่างการดำเนินการและเป็นโครงการระยะยาว การเคลื่อนย้ายเงินทุนไปยังประเทศพัฒนาแล้วทำให้ค่าเงินบาทอ่อนตัวลงประมาณร้อยละ 12 การเติบโตของตลาดหลักทรัพย์ปรับตัวลดลงจากระดับ 1,497 จุด ณ สิ้นปี 2557 เทียบกับระดับ 1,288 จุด ณ สิ้นปี 2558 คิดเป็นร้อยละ 14

ในส่วนของบริษัทฯ นั้น ยังคงมุ่งมั่นในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ที่มีคุณภาพในการนำเสนอทางเลือกในการลงทุนและกระจายความเสี่ยงจากการลงทุนให้แก่ลูกค้าและนักลงทุนทั่วไป ตลอดจนการให้ความรู้ในการจัดการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ มีการจัดสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสมกับความเสี่ยงระดับต่างๆ การจัดตั้งกองทุนโครงสร้างพื้นฐานให้นักลงทุนในสถานะที่ตลาดการเงินมีความผันผวน เพื่อให้บริษัทฯ เป็นทางเลือกแรกๆ ของนักลงทุนอย่างต่อเนื่อง ด้านผลประกอบการ บริษัทฯ มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการ ณ สิ้นปี 2558 รวมทั้งสิ้น 612,146 ล้านบาท เทียบกับ ณ สิ้นปี 2557 ที่ 589,667 ล้านบาท คิดเป็นการเติบโตร้อยละ 3.8 ในปี 2558 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิ 222 ล้านบาท เทียบกับ 181 ล้านบาท ในปี 2557 คิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 22.65 ซึ่งเป็นการเติบโตอย่างต่อเนื่องจากปี 2557

ในนามของคณะกรรมการบริษัท ขอขอบคุณลูกค้า นักลงทุนทุกท่านตลอดจนผู้ที่เกี่ยวข้องทุกภาคส่วนที่ได้ให้ความไว้วางใจ เชื่อมั่นและให้การสนับสนุนบริษัทฯ ให้เจริญเติบโตเป็นบริษัทชั้นนำที่มีความมั่นคง ทันสมัยและมีศักยภาพในด้านการบริการสูงและผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ทันสมัย และขอขอบคุณพนักงานทุกท่านที่ทุ่มเทความสามารถในการทำให้บริษัทฯ เป็นบริษัทชั้นนำในอุตสาหกรรม และขอให้พนักงานทุกท่านตระหนักในหน้าที่ความรับผิดชอบ มีจรรยาบรรณ คุณธรรมและบรรษัทภิบาล มุ่งมั่นในการปฏิบัติงานอย่างเต็มความสามารถ เพื่อสร้างและพัฒนาบริษัทฯ ให้มีความเข้มแข็งเติบโตอย่างยั่งยืน รวมทั้งสร้างประโยชน์สูงสุดให้แก่ลูกค้า ผู้ถือหุ้นและทุกภาคส่วนที่เกี่ยวข้องตลอดไป

นายวิชา ดันτριยานนท์

ประธานกรรมการ

พัฒนาการที่สำคัญของบริษัทในรอบปี 2558

Development of the Company for the year 2015 (2558 B.E.)

การเปิดเสนอขายกองทุนใหม่ในปี 2558

ในปี พ.ศ. 2558 บริษัท มีแผนพัฒนาตลาดของกองทุนรวมประเภทต่างๆ อย่างต่อเนื่อง โดยได้เปิดจำหน่ายกองทุนรวมที่มีความหลากหลายเพื่อเป็นทางเลือกให้กับนักลงทุนภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และมีการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ อยู่เสมอ เพื่อตอบโจทย์ความต้องการของนักลงทุน มีทั้งกองทุนรวมตราสารหนี้ในและต่างประเทศ แบบกำหนดอายุโครงการ และกองทุนที่เปิดเสนอขายประเภทอื่น ในปี พ.ศ. 2558 เช่น (1) ประเภทกองทุนทริกเกอร์ฟันด์ โดยอ้างอิงตลาดหุ้นต่างประเทศ จำนวน 4 กองทุน และประเภทอ้างอิงตลาดหุ้นในประเทศ จำนวน 2 กองทุน (2) ประเภทกองทุนรวมที่มีนโยบายลงทุนในตราสารทุนในประเทศ จำนวน 2 กองทุน (3) ประเภทกองทุนรวมที่มีนโยบายลงทุนในต่างประเทศ (Foreign Investment Fund) (FIF) จำนวน 4 กองทุน (4) ประเภทกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ จำนวน 1 กองทุน (5) ประเภทกองทุน Term Fund และประเภท Roll Over ซึ่งเปิดจำหน่ายทุกสัปดาห์ รวมทั้งสิ้นประมาณ 94 กองทุน นอกจากนี้ บริษัท ยังออกประเภทกองทุนรวมที่เสนอขายต่อผู้ลงทุนที่มีรายชื่อย่อย (Accredited Investor: AI) จำนวน 2 กองทุน และ (6) ประเภทกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน ได้แก่ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานโรงไฟฟ้าพระนครเหนือ ชุดที่ 1 (EGATIF) ซึ่งเป็นกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานกองแรกของหน่วยงานรัฐวิสาหกิจ

ด้านธุรกิจทรัสต์ และผู้จัดการกองทรัสต์

ในช่วงปลายปี 2558 บริษัท ได้เริ่มต้นธุรกิจใหม่ในฐานะทรัสต์ โดยเริ่มจากการเป็นทรัสต์ให้กับกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REITs) กองแรก คือ กองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าดับบลิวเอชเอบิสซิเนส คอมเพล็กซ์ (WHA Business Complex Freehold and Leasehold Real Estate Investment Trust : WHABT) ขนาด 2,020 ล้านบาท รวมถึงการเข้าเป็นทรัสต์ของกอง SMEs Private Equity Trust Fund โดยธนาคารออมสิน กองที่ 1 ขนาด 500 ล้านบาท นอกจากนี้ บริษัท ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้จัดการกองทรัสต์เพื่อกิจการเงินร่วมลงทุนสำหรับธุรกิจเอสเอ็มอีก้าวไกลไปด้วยกัน (Private Equity Trust for SME Growing Together)

ด้านธุรกิจที่ปรึกษาและพัฒนาตัวแทนขายอิสระ

บริษัท ได้ริเริ่มในการเพิ่มช่องทางการขายกองทุนผ่านผู้แนะนำการลงทุนอิสระ (ตัวแทนขายอิสระ) ขึ้นเมื่อเดือนสิงหาคม 2558 เพื่อขยายฐานลูกค้าและเพิ่มยอดขายกองทุน โดยตัวแทนขายอิสระจะต้องมีคุณสมบัติเป็นผู้แนะนำการลงทุนที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และบริษัท ได้กำหนดคู่มือปฏิบัติงานของตัวแทนขายอิสระเพื่อควบคุมไม่ให้เกิดความเสี่ยงในการรับผิดของบริษัท อันเกิดจากการกระทำของตัวแทนขายอิสระไว้ด้วย โดยสรุปผลการดำเนินงาน ตั้งแต่ 1 สิงหาคม - 31 ธันวาคม 2558 บริษัท มีตัวแทนขายอิสระ จำนวน 34 ราย และมีมูลค่ายอดขายกว่า 513 ล้านบาท

บริการงานทะเบียนสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ในปี พ.ศ. 2558 บริษัท ได้เพิ่มช่องทางให้สมาชิกตรวจสอบยอดเงินและข้อมูลของตนเองได้ผ่านช่องทาง Mobile Application บนโทรศัพท์มือถือแบบสมาร์ตโฟน (ผ่านระบบ IOS และระบบ Android) โดยเริ่มให้บริการตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2558

ผลงานพิสูจน์ความเป็น “มืออาชีพ” The company's portfolio to show professionalism

บริษัทมีความมุ่งมั่น และตั้งใจสร้างอนาคตทางการเงิน ให้กลายเป็นผลตอบแทนที่ดีที่สุดสำหรับลูกค้าภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ซึ่งสะท้อนผ่านรางวัลต่างๆ มากมายอย่างต่อเนื่อง ซึ่งในปี 2558 บริษัทได้รับรางวัลบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนดีเด่น จากงาน SET Awards 2015 ซึ่งจัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และวารสารการเงินการธนาคาร และรางวัลบริษัทจัดการลงทุนยอดเยี่ยมด้านกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ จาก SET & Morningstar Fund Awards Thailand 2015 ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทมีความตั้งใจทำงานอย่างสุดความสามารถเพื่อสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ที่หลากหลายด้านการลงทุน โดยการทำงานจะยึดมั่นหลักธรรมาภิบาล และจะเป็นบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่มีการบริการและการบริหารงานที่ดีเยี่ยม เป็นทางเลือกแรกของผู้ลงทุนตลอดไป



ภาพบน : นางชวินดา หาญรัตนกุล กรรมการผู้จัดการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) รับมอบรางวัลบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนดีเด่น โดยมีนางเกษรา มัญชุศรี กรรมการและผู้จัดการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นผู้มอบรางวัล

ภาพล่าง : นางชวินดา หาญรัตนกุล กรรมการผู้จัดการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) รับมอบรางวัล บริษัทจัดการลงทุนยอดเยี่ยมด้านกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์จาก SET & Morningstar Fund Awards Thailand 2015 โดยมีนางเกษรา มัญชุศรี กรรมการและผู้จัดการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นผู้มอบรางวัล





เปิดตัว กองทุนเปิดเคแทม นอร์ธ เอเชีย อีควิตี้ 8% ทริกเกอร์ ฟันด์ (KTNA5) เน้นลงทุนในหุ้นกลุ่มนอร์ธ เอเชีย



เปิดตัว “กองทุนเปิดกรุงไทยหุ้น Mid - Small Cap” (KTMSEQ) เสนอขาย IPO วันที่ 22 -29 เมษายน 2558



เปิดตัว “กองทุนเปิดกรุงไทยหุ้น เอ็ม เอ ไอ” (KT-mai) เสนอขาย IPO วันที่ 30 มิถุนายน -7 กรกฎาคม 2558



บลจ. กรุงไทย ได้รับเลือกให้เป็นหนึ่งในผู้บริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานบริษัท กสท. โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน) ซึ่งจดทะเบียนแล้ว มูลค่ากว่า 7,800 ล้านบาท



บลจ.กรุงไทย ได้รับเลือกให้เป็นผู้บริหารกองทุนเพื่อสภาพคล่องและเพื่อการลงทุน สภาอากาศไทย ระยะเวลา 3 ปี



บลจ. กรุงไทย ได้รับแต่งตั้งเป็นบริษัทจัดการกองทุนส่วนบุคคล มหาวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวง



บลจ. กรุงไทย ได้รับแต่งตั้งเป็นบริษัทจัดการกองทุนส่วนบุคคล
สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานบริษัทการบินไทย จำกัด



บลจ.กรุงไทย ได้รับเกียรติจาก ดร.วิรพงษ์ งามวงศธร อธิการบดีมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒบรรยายพิเศษให้กับ
ลูกค้าของบริษัท ในหัวข้อ Second Half of 2015 Economic Outlook ในงานสัมมนา “KTAM Hi Tea – Exclusive Talk” ณ โรงแรมดุสิต
ธานี



บลจ.กรุงไทย ร่วมกับ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จัดงาน
สัมมนาให้กับลูกค้า ในหัวข้อ “จัดทรัพย์ รับปีแพะ เจาะกระแสสามัญ
มรดก” โดยได้รับเกียรติจาก ดร.เอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ รอง
ผู้อำนวยการ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง และ คุณกาญจนา นิยมมาน
เหมินท์ ประธานกรรมการ บริษัทสำนักงานกานี เคพีเอ็มจี ภูมิภาค
เป็นวิทยากรในการบรรยาย ณ Peninsula Bangkok Hotel

บลจ.กรุงไทย จัดสัมมนา “Exclusive Seminar : สร้างพอร์ตกองทุน
หนุนความมั่งคั่ง แบบยกกำลังสอง” ให้แก่ลูกค้าภาคเหนือ เพื่อสร้าง
โอกาสในการรับผลตอบแทนจากการลงทุนที่คุ้มค่า ณ โรงแรมเลอ
เมอร์เดียน จังหวัดเชียงใหม่

อีกหนึ่งรางวัล อีกหนึ่งแรงบันดาลใจ



KTAM มุ่งมั่นและตั้งใจสร้างอนาคตทางการเงิน ให้กลายเป็นผลตอบแทน ที่ดีที่สุดสำหรับคุณ สะท้อนผ่านรางวัลมากมาย

ปี 2558

- รางวัลบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนดีเด่น จากงาน SET Awards 2015 จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและวารสารการเงินธนาคาร
- รางวัลบริษัทจัดการลงทุนยอดเยี่ยมด้านกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์จาก SET & Morningstar Fund Awards Thailand 2015

ปี 2557

- รางวัลบริษัทจัดการกองทุนที่ดีที่สุดของไทย จากนิตยสาร AsianInvestor นิตยสารชั้นนำด้านการลงทุน
- รางวัล SET Excellence Awards 2014 - ETF House จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ปี 2556

- รางวัลบริษัทจัดการกองทุนที่ดีที่สุดของไทย จากนิตยสาร Asia Asset Management
- รางวัลบริษัทจัดการกองทุนแห่งปีของไทย จากนิตยสาร AsianInvestor

ปี 2555

- รางวัลบริษัทจัดการกองทุนที่ดีที่สุดของไทย จากนิตยสาร Asia Asset Management
- รางวัลบริษัทจัดการกองทุนที่ดีที่สุดของไทย จาก AsianInvestor
- รางวัลจากนิตยสาร Alpha Southeast Asia Deal of the Month เดือนเมษายน 2012 จากการเป็นผู้จัดการ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าเคทีไอ ไลต์ส รีเทล โกรท (TLGF) กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ที่ใหญ่ที่สุดในประเทศไทย

ปี 2553

- รางวัลบริษัทจัดการกองทุนที่ดีที่สุดของไทย จากนิตยสาร AsianInvestor
- รางวัลกองทุนตราสารหนี้ยอดเยี่ยม จาก Morningstar Award ประเภทกองทุนตราสารหนี้ระยะปานกลางถึงยาว ในกองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF2)
- รางวัลกองทุนรวมผสมดีที่สุดในระยะ 3 ปี จาก Lipper Fund Award - Thailand ในกองทุนเปิดกรุงไทยผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF1)

ปี 2552

- รางวัลบริษัทจัดการที่มีผลการดำเนินงาน กลุ่มตราสารหนี้ที่ดีสุดย้อนหลัง 3 ปี จาก Lipper Fund Award - Thailand ในกองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF2)
- รางวัลกองทุนตราสารหนี้ที่ดีที่สุดในระยะ 3 ปี จาก Lipper Fund Award - Thailand ในกองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF2)
- รางวัลกองทุนตราสารหนี้ที่ดีที่สุดในระยะ 5 ปี จาก Lipper Fund Award - Thailand ในกองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF2)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่ใหญ่เป็นอันดับ 3 ของประเทศไทย โดยมีทรัพย์สินภายใต้การจัดการ 545,328 ล้านบาท ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2556
- บริษัทจัดการแห่งแรก ที่จัดตั้งกองทุน ETF โปลงทุนในกองทุน ETF ต่างประเทศ และ จัดตั้งกองทุน ETF ทองคำแห่งแรกในประเทศไทย
- ได้รับความไว้วางใจจากหน่วยงานรัฐวิสาหกิจให้บริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมากที่สุด
- ครองส่วนแบ่งการตลาดอันดับ 1 ในธุรกิจกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ วันที่ 27 ธ.ค. 2556 185,159 ล้านบาท

การลงทุนมีความเสี่ยงผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูล ก่อนตัดสินใจลงทุน



ข้อมูลทั่วไป (General Information)

ข้อมูลทั่วไปของบริษัท

ชื่อบริษัท	: บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)
เลขทะเบียนบริษัท	: 0107545000373
ประเภทธุรกิจ	: 1. ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภท “การจัดการกองทุนรวม” 2. ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภท “การจัดการกองทุนส่วนบุคคล” 3. ประกอบธุรกิจเป็นบริษัทจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 4. ประกอบธุรกิจเป็นนายทะเบียนกองทุนรวม และทะเบียนสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 5. ประกอบธุรกิจเป็นทรัสต์ สำหรับกองทรัสต์เพื่อลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REITs) และทรัสต์ประเภทอื่นๆ และประกอบธุรกิจเป็นผู้จัดการทรัสต์
ทุนจดทะเบียน	: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัท มีทุนจดทะเบียน 200 ล้านบาท (ชำระแล้วเต็มจำนวน) ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 20,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	: เลขที่ 1 อาคารเอ็มไพร์ทาวเวอร์ ชั้นที่ 32 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
หมายเลขโทรศัพท์	: 0-2686-6100
หมายเลขโทรสาร	: 0-2670-0411
เว็บไซต์	: www.ktam.co.th

ประวัติความเป็นมา

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม มหานคร จำกัด” เริ่มจัดตั้งเมื่อวันที่ 7 ตุลาคม 2539 ด้วยทุนจดทะเบียน 100 ล้านบาท (ชำระเต็มจำนวน) โดยได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนรวมจากกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2539 ต่อมาในปี 2542 ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ได้เข้าถือหุ้นใหญ่ ร้อยละ 99.99 ส่งผลให้บริษัท เป็นบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนแห่งเดียวซึ่งมีสถานะเป็นรัฐวิสาหกิจ และในวันที่ 4 สิงหาคม 2542 บริษัท จึงได้เปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม กรุงไทย จำกัด” (KRUNGTHAI Asset Management Company) โดยเรียกชื่อย่อว่า “KTAM” เพื่อให้เป็นที่จดจำได้ง่ายสำหรับลูกค้า คู่ค้า และบุคคลทั่วไป วันที่ 23 ธันวาคม 2542 บริษัท ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 100 ล้านบาท เป็น 200 ล้านบาท (ชำระแล้วเต็มจำนวน) เพื่อเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันและสะท้อนให้เห็นถึงภาพพจน์ของบริษัท ที่มีความพร้อมในการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนสร้างความน่าเชื่อถือต่อลูกค้า ต่อมาวันที่ 26 ธันวาคม 2543 บริษัท ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคล จากกระทรวงการคลัง ดังนั้นในวันที่ 3 พฤษภาคม 2544 บริษัท จึงได้เปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด” เพื่อให้สะท้อนถึงลักษณะการประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนของบริษัท วันที่ 29 พฤศจิกายน 2545 บริษัท ได้แปรสภาพจากบริษัทจำกัด เป็นบริษัทมหาชนจำกัด โดยใช้ชื่อว่า “บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)”

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัท มีวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล และกิจการอื่นที่ได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ดังนี้

1. กองทุนรวม

บริษัท ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนรวม จากกระทรวงการคลัง ใบอนุญาตเลขที่ 007/2539 เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2539 และได้รับใบอนุญาตผู้จัดการลงทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ใบอนุญาตเลขที่ 0010/2549 เมื่อวันที่ 18 กรกฎาคม 2549 โดยบริษัท บริหารจัดการกองทุนรวมทุกประเภท รวมถึงกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน

2. กองทุนส่วนบุคคล

บริษัท ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคล จากกระทรวงการคลัง ใบอนุญาตเลขที่ 021/2543 เมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2543 โดยบริษัท รับบริหารจัดการเงินลงทุนในรูปแบบกองทุนส่วนบุคคลให้กับลูกค้าบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และลูกค้าสถาบัน โดยมีรูปแบบนโยบายการลงทุนที่หลากหลาย ซึ่งลูกค้าแต่ละรายสามารถกำหนดกรอบนโยบายการลงทุน วัตถุประสงค์และข้อจำกัดการลงทุน และความสามารถในการรับความเสี่ยงที่เหมาะสมกับตนเองได้

3. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัท รับบริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพภายใต้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคล ให้กับห้างหุ้นส่วนและบริษัทเอกชน รัฐวิสาหกิจ องค์กรต่างๆของรัฐ ลูกจ้างประจำของส่วนราชการ ธนาคาร และสถาบันการเงิน มหาวิทยาลัยและสถาบันการศึกษา โรงเรียนนานาชาติ โรงแรม โรงพยาบาล สหกรณ์ สมาคม นิติบุคคลอาคารชุดต่างๆ เป็นต้น ทั้งในรูปแบบของ “กองทุนเดี่ยว” (Single Fund) สำหรับนายจ้างรายเดียว หรือเป็นรูปแบบ “กองทุนร่วม” (Pooled Fund) และกองทุนร่วมหลายนโยบาย (Master Pooled Fund) ที่ประกอบด้วยนายจ้างหลายรายรวมกัน รวมถึงให้คำปรึกษาแนะนำการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จัดทำข้อบังคับกองทุน ตลอดจนรับโอนกองทุน (เปลี่ยนผู้จัดการกองทุน)

4. นายทะเบียน

บริษัท ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนให้กับกองทุนรวมที่อยู่ภายใต้การจัดการของบริษัท และให้บริการจัดทำทะเบียนสมาชิกให้กับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพต่างๆ ทั้งที่อยู่ภายใต้การจัดการของบริษัทและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพทั่วไป

5. ทรัสต์ และผู้จัดการทรัสต์

บริษัท ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจเป็นทรัสต์ จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ใบอนุญาตเลขที่ ท-0062-04 เมื่อวันที่ 23 มกราคม 2557 โดยบริษัท ให้บริการเป็นทรัสต์สำหรับกองทรัสต์เพื่อลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REITs) และทรัสต์ประเภทอื่นๆ รวมทั้งให้บริการเป็นผู้จัดการทรัสต์ ให้กับทรัสต์ที่บริษัท ไม่ได้ทำหน้าที่เป็นทรัสต์ด้วย

วิสัยทัศน์ พันธกิจ คุณค่าองค์กร และนโยบายผู้ถือหุ้นภาครัฐ (SOD)

วิสัยทัศน์ (Vision)

เป็นบริษัทหลักทรัพย์จัดการลงทุนที่มีผลการดำเนินงานโดดเด่น เป็นทางเลือกแรกของผู้ลงทุน ด้วยผลประโยชน์และการขยายตัวของสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการอยู่ใน อันดับ 2 ของอุตสาหกรรม ในปี 2020

พันธกิจ (Mission)

เสนอผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทที่สร้างคุณค่าที่โดดเด่น เข้าถึงกลุ่มเป้าหมายด้วยทีมงานมืออาชีพ สร้างความพึงพอใจแก่ผู้ลงทุนและผู้เกี่ยวข้องโดยยึดถือหลักการบริหารจัดการที่ดี

คุณค่าองค์กร (Core Values)

Firm มั่นคงจากการบริหารความเสี่ยง การมีบรรษัทภิบาลและการเติบโตอย่างยั่งยืน

Innovation and Creative สร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ใหม่ที่หลากหลายด้านการลงทุน โดยเน้นกลยุทธ์ Asset Allocation

Responsible มีความรับผิดชอบต่อวิชาชีพ และดำเนินงานโดยตั้งอยู่บนพื้นฐานของมาตรฐานวิชาชีพ รับผิดชอบต่อลูกค้าและสังคม

Service Excellence มีการให้บริการที่ดีเยี่ยม โดดเด่นเหนือคู่แข่ง

Teamwork มีการทำงานเป็นทีม มีความสามัคคี มีบรรยากาศที่ให้นักงานได้แสดงความคิดเห็น และแสดงฝีมืออย่างเต็มที่

นโยบายผู้ถือหุ้นภาครัฐ (Statement of Direction)

SOD1: เป็นบริษัทหลักทรัพย์จัดการลงทุนระดับแนวหน้า ที่ได้รับการยอมรับทั้งในและต่างประเทศ

SOD2: เสริมสร้างความแข็งแกร่งขององค์กร ทั้งด้านขนาด AUM ผลประกอบการ ทีมบุคลากร และระบบสนับสนุนภายใน เพื่อส่งเสริมธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืน

SOD3: มุ่งสร้างผลตอบแทนของกองทุนที่โดดเด่นอย่างยั่งยืน (Sustainable outstanding performance)

SOD4: ผสมผสานวัฒนธรรมองค์กรที่มุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการระดับมาตรฐานสากล ภายใต้บรรยากาศการร่วมกันทำงานที่อบอุ่นเป็นมิตรแบบไทย (International Standard, Thai Touch)

การวางแผนสถานการณ์และความเสี่ยงของบริษัท

ความเสี่ยงที่บริษัท อาจทำไม่ได้ตามแผน	การบริหารจัดการความเสี่ยง	แผนรองรับ
ปัจจัยเสี่ยงด้านธุรกิจ เช่น จากสถานะเศรษฐกิจมีการเปลี่ยนแปลง การทบทวนมาตรการของรัฐ	- มีหน่วยงานติดตามวิเคราะห์ การเปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่อง - เพิ่มผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ให้มีความหลากหลาย และผู้ลงทุนสามารถเลือกลงทุนได้ในทุกสถานะตลาด	- เพิ่มความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ทางการเงิน เพื่อกระจายความเสี่ยงในการลงทุน - สายงานการตลาดจัดทำแผนรองรับเพื่อหารายได้ทดแทนกรณียอดขาย / รายได้ไม่เป็นไปตามเป้าหมาย
ปัจจัยเสี่ยงด้านการลงทุน เช่น การผันผวนของราคาตราสารที่ลงทุน	- พิจารณากระบวนการทำงานเชิงป้องกันอย่างรัดกุม รอบคอบ	- จัดเตรียมแผนฉุกเฉินกรณีต่างๆ เช่น ตราสารที่ลงทุน ถูก Downgrade/ Default
ปัจจัยความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน เช่น เกิดสถานการณ์ฉุกเฉินน้ำท่วม เหตุจลาจล	- จัดให้มีระบบการซื้อขายที่สะดวกมากขึ้น ทั้งต่อผู้ลงทุนและตัวแทนขาย	- มีแผนรองรับการดำเนินงานธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (BCP) และมีการซักซ้อมอย่างสม่ำเสมอ

ภาวะเศรษฐกิจ ภาวะอุตสาหกรรม และแนวโน้มในอนาคต

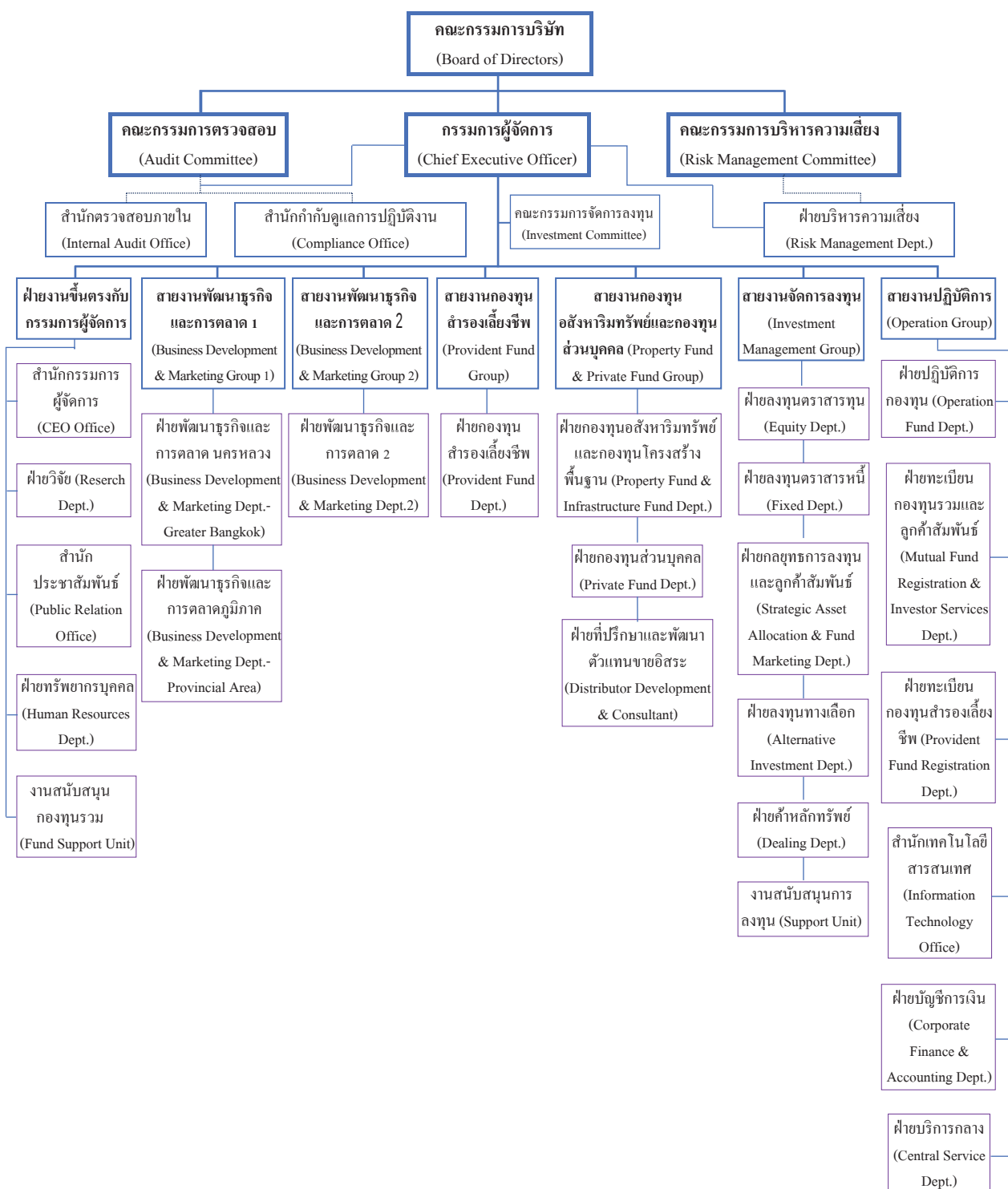
เศรษฐกิจไทยปี 2558 เติบโตขึ้นจากปีก่อนหน้านั้น แต่ปัจจัยลบทั้งในและนอกประเทศทำให้เศรษฐกิจฟื้นตัวช้ากว่าคาด การบริโภคเอกชนฟื้นตัวอย่างช้าๆ หนี้ครัวเรือนที่สูงและราคาสินค้าเกษตรที่ตกต่ำเป็นตัวจุดแต่ความเชื่อมั่น แต่การบริโภคภาคเอกชนเริ่มมีสัญญาณดีขึ้นในช่วงปลายปีหลังมีมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจออกมา การลงทุนภาคเอกชนยังอ่อนแอจากเศรษฐกิจที่ชะลอตัวและการย้ายฐานการผลิต ขณะที่เม็ดเงินลงทุนภาครัฐอยู่ในระดับสูง แต่การประมูลโครงการที่ล่าช้าทำให้ความเชื่อมั่นไม่ได้เกิดขึ้นดังคาด การส่งออกอยู่ในระดับต่ำ แต่การนำเข้าหดตัวไปมากจากราคาน้ำมันที่ปรับลดลง เมื่อหักลบกันแล้วทำให้การค้าระหว่างประเทศไม่ได้เป็นตัวจุดเศรษฐกิจแต่อย่างใด ส่วนภาคการท่องเที่ยวแข็งแกร่ง แม้เศรษฐกิจจีนชะลอตัวลงและมีเหตุระเบิดที่ราชประสงค์ก็ตาม ค่าเงินบาทอ่อนลงกว่าที่คาดจากกระแสเงินทุนไหลออกที่มากกว่าที่คาด แม้ Current Account จะเกินดุลมากก็ตาม ด้านเงินเฟ้อทั่วไปปรับตัวลดลงตามราคาน้ำมัน อย่างไรก็ตามเงินเฟ้อพื้นฐานยังขยายตัวเป็นบวกสอดคล้องกับอุปสงค์ในประเทศที่ฟื้นตัวอย่างช้าๆ ทั้งนี้ เงินเฟ้อทั่วไปปี 2558 อยู่ที่ -0.9% และเงินเฟ้อพื้นฐานอยู่ที่ 1.1% สอดคล้องกับที่บริษัท คาดการณ์

สำหรับในปี 2559 เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มฟื้นตัวขึ้นอย่างค่อยเป็นค่อยไป ที่ผ่านมาการลงทุนภาคเอกชนยังอ่อนแอ และการส่งออกยังมีปัญหา แต่คาดว่าทั้งสองปัจจัยมีแนวโน้มดีขึ้น แต่มาตรการภาครัฐน่าจะเป็นตัวกระตุ้นที่สำคัญ ทั้งจากโครงการลงทุนภาครัฐ และมาตรการช่วยเหลือต่างๆ ที่ออกมาอย่างต่อเนื่อง คาด GDP จะเร่งขึ้นเป็น 3.5% ในปีนี้จาก 2.9% ในปี 2558 ส่วนอัตราเงินเฟ้อจะค่อยๆ ปรับขึ้นมาเป็นบวกจากทั้งอุปสงค์ในประเทศที่จะค่อยๆ ปรับตัวดีขึ้นต่อเนื่อง และแนวโน้มราคาน้ำมันที่น่าจะฟื้นตัวในอนาคต คาดเงินเฟ้อจะปรับตัวเพิ่มขึ้นเป็น 1.1% ในปีนี้จาก -0.9% ในปี 2558 ด้านดอกเบี้ยนโยบายเราคาด กนง. จะคงดอกเบี้ยที่ 1.50% ตลอดเกือบทั้งปีนี้ แต่อาจมีการปรับขึ้นได้ในช่วงไตรมาส 4 ปี 2559 โดยคาดว่าดอกเบี้ยนโยบายที่ 1.75% ณ สิ้นปี 2559

โครงสร้างการบริหาร (Organization Structure)

ผังโครงสร้างองค์กร (Organization Chart)

(ตามประกาศที่ กอ. 030/2558 ลงวันที่ 2 มิถุนายน 2558)



คณะกรรมการบริษัท Board of Directors



1



2



3



4



5



6

1. นายวิชา ตันตริยานนท์
ประธานกรรมการบริษัท และกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. นางสุมาลี สุขสว่าง
กรรมการ (กรรมการอิสระ)
และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
3. นายทองพล ชีวะปัญญาโรจน์
กรรมการ
และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
4. นายรัชช อยุ่ยอด
กรรมการ
และกรรมการบริหารความเสี่ยง
5. นางชนาทิพย์ วีระสืบพงศ์
กรรมการ (ผู้แทนกระทรวงการคลัง)
และกรรมการบริหารความเสี่ยง
6. นางวินดา หาญรัตนกุล
กรรมการผู้จัดการ

ประวัติโดยสังเขปของคณะกรรมการบริษัท



นายวิชา ตันตริยานนท์

ประธานกรรมการบริษัท และกรรมการบริหารความเสี่ยง

คุณวุฒิการศึกษา

- Master of Science in Management Administration, Northrop University, California U.S.A.
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 94/2007 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Audit Committee and Continuing Development Program (ACP) รุ่น 41/2012 สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Monitoring Fraud Risk Management (MFM) รุ่น 8/2012 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Monitoring the Quality of Financial Reporting (MFR) รุ่น 16/2012 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Monitoring the Internal Audit Function (MIA) รุ่น 13/2012 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR) รุ่น 13/2012 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 6/2558 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ บมจ. บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์
- ประธานกรรมการ บมจ. เอสทีรีน โพลีเมอร์ กรุ๊ป
- กรรมการ บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด
- กรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ธนารักษ์พัฒนาสินทรัพย์ จำกัด

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

- กรรมการธนาคารออมสิน
- กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี
- ประธานคณะกรรมการ สถาบันธนาคาร กรุงเทพมหานคร
- ที่ปรึกษาสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.)
- คณะกรรมการกำกับการค้าเงินงาน กองทุนรวมวายุภักษ์



นางวินดา หาญรัตนกุล

กรรมการผู้จัดการ

คุณวุฒิการศึกษา

- เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต University of Missouri Columbia, USA.
- ศิลปศาสตรบัณฑิต (สาขาจิตวิทยา) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Corporate Governacne for Capital Market Intermediaries (CGI) ปี 2557 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

- รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานกองทุนอสังหาริมทรัพย์และกองทุนส่วนบุคคล บล.กรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส (ฝ่ายกองทุนส่วนบุคคล และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์) บล.ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด
- ผู้อำนวยการอาวุโส (ฝ่ายที่ปรึกษาบริหารการลงทุนกองทุนส่วนบุคคล) บล.เมอร์ริล ลินช์ ภัทร จำกัด
- ผู้อำนวยการอาวุโส (ฝ่ายกองทุนส่วนบุคคล) บงล. กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
- รองผู้อำนวยการ (ผู้จัดการกองทุนส่วนบุคคล) ธนาคารซีบีแบงก์ เอ็น.เอ.กรุงเทพ
- ผู้จัดการการตลาด (ฝ่ายต่างประเทศ) บงล. ธนชาติ จำกัด (มหาชน)



นางสุมาลี สุขสว่าง

กรรมการ (กรรมการอิสระ) และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

คุณวุฒิการศึกษา

- พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิต (บริหารธุรกิจ) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ศิลปศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- Corporate Governacne for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 6/2558 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหากำหนดค่าตอบแทนและทรัพยากร บริษัท กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

- รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาล บมจ.ธนาคารกรุงไทย
- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาล บมจ.ธนาคารกรุงไทย
- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มเครือข่ายภาคกลาง บมจ.ธนาคารกรุงไทย
- ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มเครือข่ายภาคกลาง บมจ.ธนาคารกรุงไทย
- ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารสำนักงานเขตสวนมะลิ บมจ.ธนาคารกรุงไทย



นายทรงพล ชีวะปัญญาโรจน์

กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คุณวุฒิการศึกษา

- MBA (Finance), Case Western Reserve University, U.S.A.
- BA (Science), University of Findlay, U.S.A.
- Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 7/2558 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหารจัดการทางการเงินเพื่อธุรกิจ บมจ. ธนาคารกรุงไทย

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

- ที่ปรึกษากฎกรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงไทย
- รองกรรมการผู้จัดการ สายงานธุรกิจข้ามประเทศ บมจ. ธนาคารกสิกรไทย
- รองกรรมการผู้จัดการ สายงานธุรกิจระหว่างประเทศ บมจ. ธนาคารกสิกรไทย
- รองกรรมการผู้จัดการ สายงานผลิตภัณฑ์บริษัทและผู้ประกอบการ บมจ. ธนาคารกสิกรไทย



นายรัชชัย อยู่ยอด

กรรมการ และกรรมการบริหารความเสี่ยง

คุณวุฒิการศึกษา

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยบูรพา (มศว.บางแสน)
- เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 6/2558 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

- รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหารจัดการทางการเงินเพื่อธุรกิจ บมจ. ธนาคารกรุงไทย
- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มเครือข่ายภาคกลาง บมจ. ธนาคารกรุงไทย
- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มเครือข่ายภาคใต้ บมจ. ธนาคารกรุงไทย
- ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารสำนักงานเขตสวนมะลิ บมจ. ธนาคารกรุงไทย



นางชนาทิพย์ วีระสืบพงศ์

กรรมการ (ผู้แทนกระทรวงการคลัง) และกรรมการบริหารความเสี่ยง

คุณวุฒิการศึกษา

- รัฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- การป้องกันราชอาณาจักรภาคีรัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) ของวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 20
- นักบริหารการคลัง (นบก.) ของสถาบันวิชาการเศรษฐกิจและการคลัง
- Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 6/2558 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการ บริษัทบริหารสินทรัพย์ สุโขมวิท จำกัด
- กรรมการ โรงงานไฟฟ้า กรมสรรพสามิต กระทรวงการคลัง

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

- ที่ปรึกษาด้านพัฒนาฐานภาษี (นักวิเคราะห์นโยบายและแผนทรงคุณวุฒิ) กรมสรรพากร กระทรวงการคลัง
- รองอธิบดี กรมสรรพากร
- ผู้อำนวยการสำนัก สำนักบริหารกลาง กรมสรรพากร
- เจ้าหน้าที่วิเคราะห์นโยบายและแผน 9 ชช. สำนักบริหารภาษีธุรกิจขนาดใหญ่ กรมสรรพากร
- เลขานุการกรม สำนักงานเลขานุการกรม กรมสรรพากร

กรรมการบริษัทที่พ้นจากตำแหน่งระหว่างปี 2558

- | | |
|-------------------------------|---|
| 1. นายสุทธิชัย จิตราวณิช | ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2558 |
| 2. นายประสิทธิ์ อำนวย | ลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 30 เมษายน 2558 |
| 3. นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ | ลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 19 ตุลาคม 2558 |
| 4. นายคณัย สมานันต์ | พ้นจากตำแหน่งกรรมการบริษัท เนื่องจากมีอายุครบ 65 ปีบริบูรณ์ ตามพระราชบัญญัติคุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พ.ศ.2518 ตั้งแต่วันที่ 20 ธันวาคม 2558 |

คณะผู้บริหาร Management Committee



1



2



3



4



5



6



7



8



9



10



11



12

คณะผู้บริหารของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีรายนาม ดังนี้

1. นางชวินดา หาญรัตนกุล	กรรมการผู้จัดการ
2. นายวิโรจน์ ตั้งเจริญ	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้บริหารสายงานพัฒนาธุรกิจและการตลาด 1
3. นายวีระ วุฒิคงศิริกุล	รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานจัดการลงทุน
4. นางสาวหัตถรา แสงรุจิ	รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
5. นางสาวดารณีย์ ปภากาญจน์	รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานพัฒนาธุรกิจและการตลาด 2
6. นางเพ็ญศรี มีสุขสบาย	รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานปฏิบัติการ
7. นางแสงจันทร์ ลิ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายลงทุนตราสารทุน
8. นายกฤษณ์ ณ สงขลา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายลงทุนตราสารหนี้
9. นายคมสันติ วงษ์อารี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
10. นายไพรัช มิคะเสน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายกองทุนอสังหาริมทรัพย์และกองทุนโครงสร้างพื้นฐาน
11. นางสาวพิไลวรรณ อ่องธรรมกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานพัฒนาธุรกิจและการตลาด 1
12. นายสมชัย อมรรธรรม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายวิจัย

ประวัติโดยสังเขปของผู้บริหารระดับสูง



นางชวินดา หาญรัตนกุล

กรรมการผู้จัดการ

คุณวุฒิการศึกษา

- เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต University of Missouri Columbia, USA.
- ศิลปศาสตรบัณฑิต (สาขาจิตวิทยา) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) ปี 2557 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

- รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานกองทุนอสังหาริมทรัพย์และกองทุนส่วนบุคคล บลจ.กรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส (ฝ่ายกองทุนส่วนบุคคล และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์) บลจ.ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด
- ผู้อำนวยการอาวุโส (ฝ่ายที่ปรึกษการบริหารการลงทุนกองทุนส่วนบุคคล) บล.เมอร์ริล ลินช์ ภัทร จำกัด
- ผู้อำนวยการอาวุโส (ฝ่ายกองทุนส่วนบุคคล) บงล. กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
- รองผู้อำนวยการ (ผู้จัดการกองทุนส่วนบุคคล) ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็น.เอ.กรุงเทพ
- ผู้จัดการการตลาด (ฝ่ายต่างประเทศ) บงล. ธนชาติ จำกัด (มหาชน)



นายวิโรจน์ ตั้งเจริญ

รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้บริหารสายงานพัฒนาธุรกิจและการตลาด 1

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท สาขาวิชาการจัดการ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี สาขาวิชาการเงินการธนาคาร จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประสบการณ์ทำงาน

- รองกรรมการผู้จัดการ สายงานพัฒนาธุรกิจและการตลาด 1 บลจ. กรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานพัฒนาธุรกิจและการตลาด 1 บลจ. กรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- ผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ บลจ. กรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- ผู้บริหารฝ่าย ฝ่ายประสานงานธนาคารกรุงไทย บลจ. กรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- หัวหน้างานพัฒนาธุรกิจ หัวหน้างานซื้อขายหลักทรัพย์ บลจ. กรุงไทย จำกัด
- ผู้จัดการส่วนการตลาดหลักทรัพย์สถาบัน บล. วอร์เบิร์ก คิลลอน รีด จำกัด
- หัวหน้าส่วน ฝ่ายซื้อขายหลักทรัพย์ บลจ. กสิกรไทย จำกัด
- เจ้าหน้าที่การตลาดหลักทรัพย์สถาบัน ส่วนค้าหลักทรัพย์ต่างประเทศ บงล. นวธนกิจ จำกัด
- เจ้าหน้าที่ลงทุน ฝ่ายการเงิน บริษัทสามัคคีประกันภัย จำกัด
- นักการตลาด – สถานีบริการ บริษัทน้ำมันศาลาเท็กซ์ (ไทย) จำกัด
- เจ้าหน้าที่การตลาด บริษัทสยามซานิทารี จำกัด



นายวีระ วุฒิจงศิริกุล

รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานจัดการลงทุน

คุณวุฒิการศึกษา

- เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประสบการณ์ทำงาน

- ที่ปรึกษาด้านยุทธศาสตร์การลงทุน สำนักงานประกันสังคม
- ที่ปรึกษาการบริหารความเสี่ยงและการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน บมจ. ทีไอที
- ที่ปรึกษาการบริหารความเสี่ยงหนี้ต่างประเทศ บมจ. ท่าอากาศยานไทย
- ที่ปรึกษาการบริหารความเสี่ยง สำนักงานประกันสังคม
- รองผู้จัดการใหญ่ บริษัท ทุนตลาดหลักทรัพย์ จำกัด
- รองผู้อำนวยการสำนักบริหารเงิน ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)



นางสาวหัตถรา แสงรุจิ

รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

คุณวุฒิการศึกษา

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต วิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยแคลิฟอร์เนีย (ฟูลเลอร์ตัน) เมืองฟูลเลอร์ตัน รัฐแคลิฟอร์เนีย ประเทศสหรัฐอเมริกา
- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยสแตนตัน เมืองสแตนตัน รัฐเพนซิลเวเนีย ประเทศสหรัฐอเมริกา
- บัณฑิตบัณฑิต (บัณฑิตต้นทุน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประสบการณ์ทำงาน

- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บลจ. บัวหลวง จำกัด
- ผู้บริหาร ฝ่ายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนส่วนบุคคลเพื่อนักลงทุนสถาบัน บลจ. กสิกรไทย จำกัด
- ผู้บริหารฝ่ายการตลาด ผู้จัดการส่วนบุคคล บลจ. กสิกรไทย จำกัด
- ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกองทุนส่วนบุคคล บลจ. กสิกรไทย จำกัด
- ผู้อำนวยการ ฝ่ายกองทุนส่วนบุคคล บลจ. กสิกรไทย จำกัด
- รองผู้อำนวยการ ฝ่ายจัดการลงทุน บลจ. กสิกรไทย จำกัด
- ผู้ช่วยผู้จัดการ ฝ่ายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
- ผู้ช่วยผู้จัดการ ส่วนกองทุนส่วนบุคคล ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
- ผู้จัดการกองทุนตราสารทุน บลจ. บัวหลวง จำกัด
- หัวหน้า ส่วนวิจัย บลจ. บัวหลวง จำกัด
- เจ้าหน้าที่วิเคราะห์หลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ กองทุนรวม จำกัด (มหาชน)



นางสาวดารณูปี ปภากจน์

รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานพัฒนาธุรกิจและการตลาด 2

คุณวุฒิการศึกษา

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- เศรษฐศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 1) สาขาการเงินการคลัง จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประสบการณ์ทำงาน

- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานพัฒนาธุรกิจและการตลาด 2 บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย
- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บลจ. พรีเมเวสต์ จำกัด
- ผู้จัดการ ฝ่ายวางแผนการลงทุนและพัฒนาธุรกิจ บลจ. ทหารไทย จำกัด
- หัวหน้าส่วน ฝ่ายกองทุนส่วนบุคคล บลจ. กสิกรไทย จำกัด
- ผู้จัดการ ส่วนกองทุนส่วนบุคคล บล. เมอร์ริล ลินช์ ภัทร จำกัด
- นักเศรษฐศาสตร์ สถาบันวิจัยภัทร



นางเพ็ญศรี มีสุขสบาย

รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานปฏิบัติการ

คุณวุฒิการศึกษา

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประสบการณ์ทำงาน

- รองกรรมการผู้จัดการ สายงานวางแผนกลยุทธ์และปฏิบัติการ บลจ. ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด
- รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มปฏิบัติการ บลจ. กรุงศรี จำกัด
- รองกรรมการผู้จัดการ สายกำกับและปฏิบัติการ บลจ. ยูโอบี จำกัด

โครงสร้างอัตรากำลัง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัท มีบุคลากรทั้งสิ้น 234 คน ประกอบด้วยหน่วยงานต่างๆ ดังนี้

สายงาน/ฝ่ายงาน	จำนวนบุคลากร
สายงานพัฒนาธุรกิจและการตลาด 1	30
สายงานพัฒนาธุรกิจและการตลาด 2	9
สายงานกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	10
สายงานกองทุนอสังหาริมทรัพย์และกองทุนส่วนบุคคล	17
สายงานจัดการลงทุน	31
สายงานปฏิบัติการ	90
สำนักกรรมการผู้จัดการ	9
สำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน	6
สำนักตรวจสอบภายใน	4
สำนักประชาสัมพันธ์	2
งานสนับสนุนกองทุนรวม	4
ฝ่ายทรัพยากรบุคคล	3
ฝ่ายบริหารความเสี่ยง	9
ฝ่ายวิจัย	10
รวม	234

โครงสร้างเงินทุน (Capital Structure)

ทุนและโครงสร้างผู้ถือหุ้นของบริษัท

ในวันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีทุนจดทะเบียนจำนวน 200,000,000.-บาท (สองร้อยล้านบาท) เป็นทุนที่ชำระแล้วทั้งหมด แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 20,000,000 หุ้น (ยี่สิบล้านหุ้น) มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (สิบบาท)

บริษัทมีรายนามผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ดังนี้

1. บมจ. ธนาคารกรุงไทย	ถือหุ้นจำนวน	19,999,986	หุ้น
2. นายธีรุตม์ อินทชาติ	ถือหุ้นจำนวน	1	หุ้น
3. นางสาวหทัยวรรณ มากทอง	ถือหุ้นจำนวน	1	หุ้น
4. นายกันตภณ ปัญจประการ	ถือหุ้นจำนวน	1	หุ้น
5. นายประพันธ์ จันทรวีโลศรี	ถือหุ้นจำนวน	1	หุ้น
6. นางสาวดวงฤทัย ศรีวะรัมย์	ถือหุ้นจำนวน	1	หุ้น
7. นางสาวณัฐริดา น้อยพิชัย	ถือหุ้นจำนวน	1	หุ้น
8. นายมาโนช ลีลาวัฒนพานิชย์	ถือหุ้นจำนวน	1	หุ้น
9. นางสาวสิรินทิพย์ บุญประเสริฐ	ถือหุ้นจำนวน	1	หุ้น
10. นางสาวจกมล ทองมีประเสริฐ	ถือหุ้นจำนวน	1	หุ้น
11. นางสาวอันธิกา หนูนาง	ถือหุ้นจำนวน	1	หุ้น
12. นางแอนนี่ เมฆพุกยววงศ์	ถือหุ้นจำนวน	1	หุ้น
13. นางสาวลิดา วชิรปราการสกุล	ถือหุ้นจำนวน	1	หุ้น
14. นายณรงค์ศักดิ์ สายปัญญา	ถือหุ้นจำนวน	1	หุ้น
15. นางสาวกัทธิน เขียงสุภพานนท์	ถือหุ้นจำนวน	1	หุ้น
รวม		20,000,000	หุ้น

หนี้เงินกู้ของบริษัท - ไม่มี

รายงานการจ่ายเงินปันผลของบริษัท

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ได้มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงาน 3 ปี ย้อนหลัง ดังนี้
วันที่ 26 เม.ย. 2556 สำหรับผลการดำเนินงานในปี 2555 ในอัตราหุ้นละ 0.825 บาท รวมเป็นเงิน 16.50 ล้านบาท
วันที่ 28 เม.ย. 2557 สำหรับผลการดำเนินงานในปี 2556 ในอัตราหุ้นละ 5.00 บาท รวมเป็นเงิน 100.00 ล้านบาท
วันที่ 28 เม.ย. 2558 สำหรับผลการดำเนินงานในปี 2557 ในอัตราหุ้นละ 7.50 บาท รวมเป็นเงิน 150 ล้านบาท

การลงทุนที่สำคัญในปัจจุบันและอนาคต Key Present and Future Plans and Projects

แผนงานและโครงการต่างๆ ของบริษัท

จากการจัดทำแผนยุทธศาสตร์และประมาณการแผนการเงิน 3 ปี (2559 - 2561) บริษัทคาดว่าจะมีงบประมาณลงทุนในปี 2559 จำนวน 48.37 ล้านบาท โดยจำแนกเป็นงบผูกพันจากปี 2558 จำนวน 1.30 ล้านบาท และงบประมาณลงทุนที่ขออนุมัติในปี 2559 จำนวน 47.07 ล้านบาท โดยงบประมาณส่วนใหญ่ เป็นการลงทุนเพื่อรองรับกลยุทธ์ของบริษัท ในการสร้างผลการดำเนินงานที่ดีเหนือกว่าคู่แข่ง รวมทั้งต้องมีการวางโครงสร้างพื้นฐานของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ให้สามารถรองรับการขยายธุรกิจอย่างรวดเร็วและมีความปลอดภัยสูงสุด โดยมีรายละเอียด ดังนี้

โครงการลงทุน (หน่วย: ล้านบาท)	จำนวนเงินขออนุมัติ สำหรับปี 2558
- จัดซื้อ Software licenses และพัฒนาโปรแกรมต่างๆ เพื่อรองรับการขยายธุรกิจ	9.70 ล้านบาท
- IT Security (Firewall & Monitoring system)	9.22 ล้านบาท
- จัดซื้อเครื่อง Generator	7.00 ล้านบาท
- จัดซื้อ Dark Fiber และ Internet สำหรับ DR & Other	5.00 ล้านบาท
- จัดซื้อเครื่องคอมพิวเตอร์ (Replace + New)	3.00 ล้านบาท
- โครงการอื่นๆ และสำรองเพื่อการปรับปรุงตกแต่งสำนักงาน	13.15 ล้านบาท
รวม	47.07 ล้านบาท

ผลการดำเนินงาน (Performance Results)

รายงานวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของบริษัท

ผลการดำเนินงานของบริษัท

รายการ	2558	2557	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	%
รายได้รวม	1,179.04	942.77	236.27	25 %
ค่าใช้จ่ายรวม	899.65	724.16	175.49	24 %
กำไรก่อนภาษีเงินได้	279.39	218.62	60.77	28 %
กำไรสุทธิ	222.69	181.82	40.87	22 %
กำไรต่อหุ้น : บาท	11.13	9.09	2.04	22 %

บริษัท มีกำไรสุทธิสำหรับงวดปี 2558 จำนวน 222.69 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนจำนวน 40.87 ล้านบาท หรือร้อยละ 22 โดยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ จำนวน 1,172.59 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อน จำนวน 236.34 ล้านบาท หรือร้อยละ 25 จากรายได้ค่าธรรมเนียมการจัดการและนายทะเบียนในธุรกิจประเภทกองทุนรวมตราสารหนี้ กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพและหุ้นระยะยาว และกองทุนรวมที่ไปลงทุนในต่างประเทศ โดยมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ สิ้นปี 2558 ของกองทุนดังกล่าวเพิ่มขึ้นร้อยละ 40

ในส่วนของค่าใช้จ่าย บริษัท มีค่าใช้จ่ายรวมจำนวน 899.65 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนจำนวน 175.49 ล้านบาท หรือร้อยละ 24 เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมและบริการจ่ายซึ่งส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายที่ผันแปรตามยอดขายกองทุน จำนวน 84.90 ล้านบาท หรือร้อยละ 30 และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้น 22.05 ล้านบาท หรือร้อยละ 20 เนื่องจากในปี 2558 บริษัท มีรายจ่ายด้านการปรับปรุงระบบงานการลงทุนและระบบปฏิบัติการกองทุน

ผลการดำเนินงานตามดัชนีชี้วัดผลการดำเนินงาน (KPI)

ด้านมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การบริหารจัดการ (AUM)

ปี 2558 บริษัทมีมูลค่า AUM เพิ่มขึ้น 60,285 ล้านบาท คิดเป็น 14% เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยเพิ่มขึ้นจากกองทุนรวมเป็นหลัก โดยมีมูลค่า AUM ของกองทุนรวมเพิ่มขึ้น 50,598 ล้านบาท คิดเป็น 31% เมื่อเทียบกับอุตสาหกรรมที่มีค่าเฉลี่ยการเติบโตของกองทุนทุกประเภท (ไม่รวมกองทุนวายุภักษ์) และกองทุนรวม (ไม่รวมกองทุนวายุภักษ์) อยู่ที่ 10%

ด้าน Customer

บริษัทได้ดำเนินการตามแผน CRM ทั้งในส่วนของการวิเคราะห์ข้อมูลลูกค้าธนาคาร การจัดสัมมนาแก่ลูกค้า HNW ของ บลจ.กรุงไทยร่วมกับธนาคารกรุงไทย ซึ่งมีผลตอบรับดี เนื่องจากผู้ที่เข้าร่วมประชุมเป็นกลุ่ม Wealth

Manager ของเขตที่ทำการ pilot ซึ่งได้รับการอบรมเรื่องการขาย และการเป็น wealth manager อย่างต่อเนื่อง โดยทาง บลจ. ได้จัด product training โดยเจาะลึกเรื่องกองทุนให้กับกลุ่มนี้เพิ่มเติมด้วย

ด้าน Convenience & IT

ในปี 2558 บริษัทได้ดำเนินการ Implement ระบบจัดการลงทุน Front office ใหม่ และเพิ่มประสิทธิภาพของระบบ Back Office เพื่อตอบสนองการปรับกลยุทธ์การลงทุน และการขายธุรกิจตามแผนของบริษัท

ด้าน Learning & Growth

ปี 2558 บริษัทสามารถออกกองทุนใหม่ 7 กองทุน ด้วยมูลค่าการลงทุนรวม 22,055 ล้านบาท สูงกว่าเป้าหมายทั้งปีที่ตั้งไว้ที่ 2 กองทุน 1,000 ล้านบาท

รายงานวิเคราะห์ฐานะการเงินของบริษัท

รายการ	2558 (ล้านบาท)	2557 (ล้านบาท)	เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ล้านบาท)	%
สินทรัพย์รวม	812.17	702.94	109.23	16 %
หนี้สินรวม	249.69	214.09	35.60	17 %
ส่วนของผู้ถือหุ้น	562.49	488.85	73.64	15 %

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัท มีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 812.17 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2557 จำนวน 109.23 ล้านบาท หรือร้อยละ 16 สินทรัพย์ส่วนใหญ่ประกอบด้วยรายการหลักคือ เงินสดเงินฝากในสถาบันการเงิน จำนวน 183.05 ล้านบาท หรือร้อยละ 23 ของสินทรัพย์รวม เงินลงทุนระยะสั้น 250.33 ล้านบาท หรือร้อยละ 31 และรายได้ค้างรับ 208.97 ล้านบาท หรือร้อยละ 26 ของสินทรัพย์รวม ในระหว่างปี 2558 มีการลงทุนในโครงการศูนย์คอมพิวเตอร์หลักและสำรอง และระบบงานปฏิบัติการกองทุน เป็นผลให้อาคารอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิมีจำนวน 83.38 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2557 จำนวน 33.36 ล้านบาท หรือร้อยละ 67

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัท มีหนี้สินรวม 249.69 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2557 จำนวน 35.60 ล้านบาท หรือร้อยละ 17 ส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 562.49 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2557 จำนวน 73.64 ล้านบาท หรือร้อยละ 15 ตามผลการดำเนินงานของบริษัท

กองทุนภายใต้การจัดการของบริษัท Funds under management

ณ สิ้นปี พ.ศ. 2558 มีกองทุนภายใต้การบริหารจัดการของบริษัท แบ่งตามประเภทกองทุน ดังนี้

ประเภทกองทุน	จำนวน	มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
1. กองทุนรวมทั่วไป (สิ้นสุด ณ 30 ธันวาคม 2558)	107 กองทุน	328,970,640,111.11 บาท
2. กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (สิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม 2558)	8 กองทุน	192,492,237,157.91 บาท
3. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (สิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม 2558)	30 กองทุน	57,938,584,734.06 บาท
4. กองทุนส่วนบุคคล (สิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม 2558)	56 กองทุน	28,280,118,109.56 บาท
รวมมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การจัดการ		607,681,580,112.64 บาท

สัดส่วนกองทุนภายใต้การจัดการของบริษัท แยกตามประเภทกองทุน



ผลการดำเนินงานของกองทุนภายใต้การจัดการของบริษัท

Performance of funds under management

1. ผลการดำเนินงานของกองทุนรวม

ณ สิ้นปี 2558 บริษัทมีกองทุนรวมที่อยู่ภายใต้การจัดการ จำนวน 107 กองทุน รวมมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งสิ้น 328,970,640,111.11 บาท

2. ผลการดำเนินงานของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์

ชื่อกองทุนรวม	ชื่อย่อ	มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (กอง 1)		136,172,699,578.82
1. กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ไทยคอมเมอร์เชียลอินเวสเมนต์	TCIF	21,435,416,358.71
2. กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ตลาดไท	TTLPF	2,009,622,340.09
3. กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอุตสาหกรรม	DTCPF	4,274,181,644.77
4. กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ไทยรีเทลอินเวสเมนต์	TRIF	21,435,416,358.71
5. กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าเอสโก โลคัส รีเทล โกรท	TLGF	26,913,387,834.38
6. กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ ซี.พี. ทาวเวอร์ โกรท	CPTGF	9,965,922,736.19
7. กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าไทยไฮเทคอินเวสเมนต์	THIF	28,919,340,282.37
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์เพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงิน (กอง 2)		2,407,286,911.15
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้อง (กอง 4)		53,912,250,667.94
รวมมูลค่าทรัพย์สินในกลุ่มธุรกิจกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์		<u>192,492,237,157.91</u>

3. ผลการดำเนินงานของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และงานทะเบียนสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

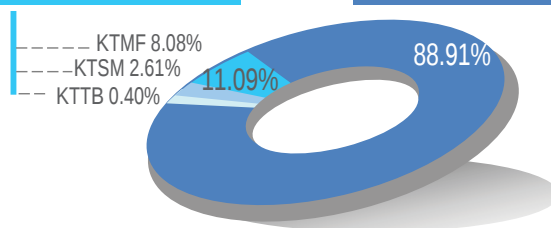
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัท มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพภายใต้การจัดการทั้งหมด 30 กองทุน มีขนาดรวมทั้งสิ้น 57,939 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นกองทุนเดี่ยว (Single fund) 27 กองทุน ขนาดรวม 51,514 ล้านบาท และกองทุนรวม (Pooled Fund) 3 กองทุน ขนาดรวม 6,425 ล้านบาท โดยหากแบ่งตามหลักทรัพย์ที่ลงทุน เป็นการลงทุนโดยตรง 54,099 ล้านบาท และการลงทุนผ่าน Mutual Fund ของบริษัท 3,840 ล้านบาท

บริษัทให้บริการงานทะเบียนสมาชิกแก่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 29 กองทุน จำนวนนายจ้าง 421 ราย ประกอบด้วยจำนวนสมาชิก 218,497 ราย มูลค่าทรัพย์สินสุทธิงานทะเบียนทั้งสิ้น 121,872,538,421.30 บาท

Total 30 funds 57,939 MB

Pooled Fund : 3 funds
6,425 MB (11.09%)

Single Fund : 27 funds
51,514 MB (88.91%)



KTMF (ไทยมันคง)	4,683 MB
KTSM (กรุงไทย มาสเตอร์)	1,513 MB
KTTB (กรุงไทย ทวิทรัพย์)	229 MB

SOE 15 funds	47,216 MB
Corporate 12 funds	4,298 MB

4. ผลการดำเนินงานของกองทุนส่วนบุคคล

ณ สิ้นปี 2558 บริษัทมีกองทุนส่วนบุคคลที่อยู่ภายใต้การจัดการ ทั้งที่เป็นลูกค้าบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และลูกค้าสถาบัน รวม 56 กองทุน รวมมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งสิ้น 28,280,118,109.56 บาท ซึ่งเป็นกองทุนส่วนบุคคลที่จัดตั้งขึ้นใหม่ในปี 2558 จำนวน 12 กองทุน โดยมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 1,911,263,317.76 บาท

5. ทรัสต์ และผู้จัดการกองทรัสต์

ในปี 2558 บริษัท เป็นทรัสต์ให้กับ กองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าฉบับลิวเอชเอ บิสซิเนส คอมเพล็กซ์ (WHA Business Complex Freehold and Leasehold Real Estate Investment Trust : WHABT) ซึ่งมีขนาดประมาณ 2,020 ล้านบาท และกองทรัสต์ SMEs Private Equity Trust Fund โดยธนาคารออมสิน กองที่ 1 ขนาด 500 ล้านบาท นอกจากนั้น บริษัท ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้จัดการกองทรัสต์เพื่อถือการเงินร่วมลงทุนสำหรับธุรกิจเอสเอ็มอีก้าวไกลไปด้วยกัน (Private Equity Trust for SME Growing Together) นอกจากนั้น บริษัท ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้จัดการกองทรัสต์เพื่อถือการเงินร่วมลงทุนสำหรับธุรกิจเอสเอ็มอีก้าวไกลไปด้วยกัน (Private Equity Trust for SME Growing Together)



รายละเอียดของกองทุนภายใต้การจัดการ

1. กองทุนรวมทั่วไป

กองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง (Vayupak Fund 1 : VAYU1)



กองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง
VAYUPAK FUND 1
ลงทุนแบบค่าเงินบาท

นโยบายการจ่ายปันผล

การแบ่งประเภทผู้ถือหน่วยลงทุน

ความเป็นมาของโครงการ

เป็นกองทุนรวมที่จัดตั้งขึ้นตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2546 และครบอายุกองทุนรวม ในวันที่ 30 พฤศจิกายน 2556 และเมื่อครบอายุโครงการกองทุนรวมจะแปรสภาพ โดยเป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2556 ทั้งนี้ การลงทุนของกระทรวงการคลังในกองทุนรวมภายหลังจากการแปรสภาพนั้น กระทรวงการคลังลงทุนในหน่วยลงทุนประเภท ข.

อายุโครงการ ไม่กำหนด

นโยบายการลงทุน ผสมแบบไม่กำหนดสัดส่วนในตราสารแห่งทุน

มีนโยบายจ่ายเงินปันผลอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ในกรณีที่กองทุนมีกำไรสุทธิ และ/หรือกำไรสะสม และ/หรือกำไรจากการลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง (unrealized Gains on Investment) และ/หรือ สำรองเงินปันผล

ผู้ถือหน่วยลงทุนแบ่งเป็น 2 ประเภทได้แก่

1. ผู้ถือหน่วยลงทุนประเภท ก. หมายถึง ผู้ถือหน่วยลงทุนที่เป็นนักลงทุนทั่วไป โดยในช่วงแรกภายหลังจากการแปรสภาพ กองทุนรวมจะยังไม่มีหน่วยลงทุนประเภท ก.
2. ผู้ถือหน่วยลงทุนประเภท ข. หมายถึง กระทรวงการคลัง และอาจประกอบด้วยนักลงทุนภาครัฐ โดยไม่จำกัดสัดส่วนการลงทุนของกระทรวงการคลัง

กองทุนรวมตลาดเงิน (Money Market Fund)

1. กองทุนเปิดกรุงไทยเซฟวิ่งฟันด์ (Krung Thai Savings Fund : KTSV)



นโยบายการลงทุน เน้นลงทุนในตราสารภาครัฐไทย โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถามหรือจะครบกำหนดชำระคืนหรือมีอายุสัญญาไม่เกิน 1 ปีนับตั้งแต่วันที่กองทุนลงทุน

2. กองทุนเปิดกรุงไทยสะสมทรัพย์ (Krung Thai Sa-Som-Sub Fund : KTSS)



นโยบายการลงทุน ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งเงินฝาก ตราสารแห่งหนี้ และ/หรือตราสารทางการเงินอื่น ซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถามหรือจะครบกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถามหรือจะครบกำหนดชำระคืนหรือมีอายุสัญญาไม่เกิน 397 วันนับตั้งแต่วันที่กองทุนลงทุนหรือเข้าทำสัญญา



กองทุนรวมตราสารหนี้ (Fixed Income Fund)

1. กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ปันผล (Krung Thai Dividend Fixed - Income Fund : KTDF)



นโยบายการลงทุน เน้นลงทุนในตราสารหนี้ที่ผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอาวัลมีความมั่นคง และมีความสามารถในการชำระหนี้ และตราสารหนี้ที่ให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมเมื่อเทียบกับระดับความเสี่ยงรวมทั้งจะต้องมีสภาพคล่อง

2. กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ระยะสั้น (Krung Thai Short Term Fund : KT-ST)



นโยบายการลงทุน ลงทุนในตราสารหนี้ที่เสนอขายทั้งในและหรือต่างประเทศ และอาจทำธุรกรรมให้ยืมหลักทรัพย์ หรือธุรกรรมการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (Reverse Repo) ทั้งนี้ กองทุนอาจพิจารณานำเงินไปลงทุนในต่างประเทศไม่เกินร้อยละ 40 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยมีนโยบายจัดการลงทุนให้อายุของตราสารทั้งหมดของกองทุน (Portfolio Duration) ไม่เกิน 1 ปี โดยประมาณ

3. กองทุนเปิดกรุงไทยอ้างอิงเงินเฟ้อ (Krung Thai Inflation Linked Fund : KTILF)



นโยบายการลงทุน เป็นการลงทุนที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนใกล้เคียงอัตราเงินเฟ้อ โดยเน้นลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล ประเภทดอกเบี้ยแปรผันตามการเปลี่ยนแปลงของเงินเฟ้อ (Inflation Linked Bond – ILB) ที่มีอัตราดอกเบี้ยหน้าตั๋วคงที่ กำหนดเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนด้วยการชดเชยเงินเฟ้อบนเงินต้น และชำระคืนเงินต้นขั้นต่ำไม่น้อยกว่าหน้าตั๋ว

4. กองทุนเปิดกรุงไทย ธนทรัพย์ พลัส (Krung Thai Thanasup Plus Fund : KT-PLUS)



นโยบายการลงทุน ลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับตราสารแห่งหนี้เงินฝาก และ/หรือตราสารทางการเงิน ที่บริษัทจัดการพิจารณาแล้วเห็นว่าเป็นตราสารแห่งหนี้ที่มีคุณภาพและให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยงทั้งในและต่างประเทศ ทั้งนี้กองทุนอาจพิจารณานำเงินไปลงทุนในต่างประเทศได้ไม่เกินร้อยละ 50 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

5. กองทุนเปิดกรุงไทย กรุงไทยพันธบัตรรัฐบาลชดเชยเงินเฟ้อ (Krung Thai Inflation Linked Bond Fund : KTILB)



นโยบายการลงทุน ลงทุนในตราสารแห่งหนี้ที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่ใกล้เคียงอัตราเงินเฟ้อ โดยเน้นลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล ประเภทดอกเบี้ยแปรผันตามการเปลี่ยนแปลงของเงินเฟ้อ (Inflation Linked Bond – ILB) ที่มีอัตราดอกเบี้ยหน้าตั๋วคงที่ โดยกำหนดเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนด้วยการชดเชยเงินเฟ้อบนเงินต้น และจะชำระคืนเงินต้นขั้นต่ำไม่น้อยกว่าหน้าตั๋ว

6. กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ระยะ 1 ถึง 3 ปี (Krung Thai 1Y-3Y Fixed Income Fund : KTFIX-1Y3Y)



นโยบายการลงทุน ลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศที่เกี่ยวข้องกับตราสารแห่งหนี้เงินฝาก และ/หรือตราสารทางการเงิน โดยกองทุนมีนโยบายที่จะจัดการลงทุนเพื่อให้อายุของตราสารทั้งหมดของกองทุน (Portfolio Duration) อยู่ระหว่าง 1 ถึง 3 ปีโดยประมาณ

กองทุนรวมผสม (Mixed Fund)

1. กองทุนเปิดกรุงไทย เฟล็กซิเบิ้ล ฟันด์ (Krung Thai Flexible Fund: KT-FLEX)



นโยบายการลงทุน กระจายเงินลงทุนของกองทุนในตราสารแห่งทุน ตราสารกึ่งหนี้ กึ่งทุน ตราสารแห่งหนี้ เงินฝาก โดยผู้จัดการกองทุนจะปรับสัดส่วนการลงทุนได้ สัดส่วนตั้งแต่ร้อยละ 0 ถึงร้อยละ 100 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

2. กองทุนเปิดกรุงไทย ออฟเพอทูนิตี (KrungThai Opportunities Fund : KT-OPP)



นโยบายการลงทุน กองทุนรวมผสมแบบไม่กำหนดสัดส่วนการลงทุน มีการกระจาย การลงทุนน้อยกว่าเกณฑ์มาตรฐาน โดยแบ่งชนิดหน่วยลงทุนเป็น 2 ชนิด

- ชนิดจ่ายเงินปันผล (KT-OPP-D) - ชนิดสะสมมูลค่า (KT-OPP-A)

ทั้งนี้ กองทุนอาจพิจารณาเงินไปลงทุนในต่างประเทศได้ไม่เกินร้อยละ 79 ของ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

กองทุนรวมตราสารทุน (Equity Fund)

1. กองทุนเปิดกรุงไทยหุ้นปันผล (Krung Thai Dividend Selected Fund : KTSF)



นโยบายการลงทุน เน้นลงทุนในหุ้นสามัญที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ที่มี ปัจจัยพื้นฐานมีความมั่นคง และให้ผลตอบแทนที่ดี

2. กองทุนเปิดกรุงไทย ซีเล็คทีฟ อีควิตี้ ฟันด์ (Krung Thai Selective Equity Fund : KTSE)



นโยบายการลงทุน เน้นลงทุนในหุ้นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่มีปัจจัยพื้นฐานดี รวมทั้งลงทุนในตราสารแห่งหนี้ และหรือเงินฝาก ตราสารกึ่งหนี้ กึ่งทุน โดยจะลงทุนในตราสารทุนจำนวนไม่เกิน 30 หลักทรัพย์ ซึ่งคิดเป็นอัตราส่วน โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

3. กองทุนเปิดกรุงไทย สมาร์ท อีควิตี้ ฟันด์ (Krung Thai Smart Equity Fund : KTEF)



นโยบายการลงทุน เน้นลงทุนในตราสารแห่งทุนโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า ร้อยละ 65 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยจะเน้นลงทุนในหุ้นที่จ ดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่มีปัจจัยพื้นฐานดี และมีแนวโน้มการ เจริญเติบโตในธุรกิจสูง

4. กองทุนเปิดกรุงไทย หุ้นไฮไดวิเดนด (Krung Thai High Dividend Equity Fund : KT-Hidiv)



นโยบายการลงทุน เน้นลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาด หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่มีปัจจัยพื้นฐาน ผลการดำเนินงานที่ดี มีประวัติการ จ่ายเงินปันผลที่ดี สม่าเสมอ และ/หรือ มีศักยภาพในการจ่ายเงินปันผลในอนาคต



กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund : RMF)



กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund หรือ RMF)

มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการออมระยะยาวและสม่ำเสมอ สำหรับผู้ที่เตรียมเงินไว้ใช้จ่ายในวัยเกษียณ และเป็นการสร้างหลักประกันอันมั่นคงให้แก่ตนเองและครอบครัว โดยผู้ลงทุนจะได้รับสิทธิพิเศษในการนำเงินลงทุนไปลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสูงสุดถึงร้อยละ 15 และเมื่อรวมกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและ กบข. แล้ว ไม่เกิน 500,000 บาท ต่อปี และต้องลงทุนอย่างต่ำ 5,000 บาท หรือ ร้อยละ 3 ของรายได้รวมทั้งปี ซึ่งผู้ลงทุนสามารถเลือกลงทุนตามความเหมาะสมของตนเองได้

1. กองทุนเปิดกรุงไทยผสม
เพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF1)
2. กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้
เพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF2)
3. กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ภาครัฐ
เพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF3)
4. กองทุนเปิดกรุงไทยตลาดเงิน
เพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF4)
5. กองทุนเปิดกรุงไทยชาโระฮ์
เพื่อการเลี้ยงชีพ (KS RMF)
6. กองทุนเปิดกรุงไทยเคแทม โกลด์
เพื่อการเลี้ยงชีพ (KT-Gold RMF)
7. กองทุนเปิดกรุงไทย ซีเอสทีพี อีควิตี้
เพื่อการเลี้ยงชีพ (KTSE-RMF)
8. กองทุนเปิดเคแทม เวิลด์ พร็อพเพอร์ตี้
เพื่อการเลี้ยงชีพ (KT-Property RMF)
9. กองทุนเปิดเคแทม เวิลด์ บอนด์
เพื่อการเลี้ยงชีพ (KT-Bond RMF)
10. กองทุนเปิดกรุงไทย หุ่นไฮดิเวินด์
เพื่อการเลี้ยงชีพ (KT-HiDiv RMF)
11. กองทุนเปิดเคแทม เวิลด์ อีควิตี้
เพื่อการเลี้ยงชีพ (KT-WEQ RMF)

นโยบายการลงทุนในตราสารหนี้ และตราสารทุน

นโยบายการลงทุนในตราสารหนี้

นโยบายการลงทุนในตั๋วเงินคลัง พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งพันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน

นโยบายการลงทุนในตราสารภาครัฐไทย/หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นที่มีกำหนดครบอายุไม่เกิน 397 วันนับตั้งแต่วันที่กองทุนลงทุน

นโยบายการลงทุนในตราสารทุนที่ผ่านการคัดเลือกตามหลักศาสนาอิสลามที่มีผลประกอบการและแนวโน้มการเจริญเติบโตในเกณฑ์ดี

นโยบายการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน SPDR®Gold Trust เพียงกองทุนเดียว

นโยบายการลงทุนในตราสารแห่งทุนทั้งที่จดทะเบียนและไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อาทิ ตลาดหลักทรัพย์เอ็มเอไอ เป็นต้น โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 65 โดยกองทุนจะเน้นการบริหารแบบเชิงรุก

นโยบายการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน Global Property Equities Fund โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80

นโยบายการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน Templeton Global Bond Fund เพียงกองทุนเดียว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80

นโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่มีปัจจัยพื้นฐาน ผลการดำเนินงานที่ดี มีประวัติการจ่ายเงินปันผลที่ดี สม่ำเสมอ และ/หรือ มีศักยภาพในการจ่ายเงินปันผลในอนาคต โดยมีอัตราส่วนการลงทุนในหลักทรัพย์เหล่านี้ โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80

นโยบายการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน Templeton Global Fund เพียงกองทุนเดียว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80

12. กองทุนเปิดกรุงไทย คอนเซอเวทีฟ 25/75
เพื่อการเลี้ยงชีพ (KT25/75RMF)

นโยบายการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งทุนในประเทศไม่เกินร้อยละ 25

13. กองทุนเปิดเคแทม เวลด์ เฮลท์แคร์ ฟินด์ เพื่อ
การเลี้ยงชีพ (KT-HEALTHC RMF)

นโยบายการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน Janus Global Life Sciences Fund - Class I ซึ่งเป็นกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป (retail fund) เพียงกองเดียว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชี ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80

กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (Long-Term Equity Fund : LTF)



กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (Long-Term Equity Fund หรือ LTF)

คือ กองทุนเปิดตราสารแห่งทุนมีวัตถุประสงค์เพื่อพัฒนาการลงทุนในตลาดทุนในระยะยาว เป็นการสร้างเสริมเสถียรภาพให้กับตลาดหุ้นไทย ผู้ลงทุนจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีโดยสามารถนำเงินลงทุนไปลดหย่อนภาษีได้สูงสุดร้อยละ 15 ของเงินได้รวมทั้งปี และสูงสุดไม่เกิน 500,000 บาท โดยผู้ลงทุนต้องลงทุนอย่างน้อย 5 ปีปฏิทิน

1. กองทุนเปิดกรุงไทยหุ้นระยะยาว (KTLEF)

นโยบายการลงทุนในหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์ที่มีปัจจัย พื้นฐานดี ไม่น้อยกว่าร้อยละ 65

กองทุนมีนโยบายจ่ายเงินปันผล

2. กองทุนเปิดกรุงไทยชาริอส์หุ้นระยะยาว (KSLTF)

นโยบายการลงทุนในตราสารทุนที่ผ่านการคัดเลือกตามหลักศาสนาอิสลาม ที่มีผลประกอบการและแนวโน้มการเจริญเติบโตในเกณฑ์ดี

3. กองทุนเปิดกรุงไทยหุ้นระยะยาว 70/30 (KTLEF70/30)

นโยบายการลงทุนในหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์ที่มีปัจจัย พื้นฐานดี ไม่น้อยกว่าร้อยละ 65 และไม่เกินร้อยละ 70

4. กองทุนเปิดกรุงไทยหุ้นระยะยาว SET50
(KSET50LTF)

นโยบายการลงทุนในหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์ โดยพิจารณาจากดัชนี SET50 เป็นเกณฑ์ไม่น้อยกว่าร้อยละ 65

กองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศ (Foreign Investment Fund)





1. กองทุนเปิดเคแทม เวิลด์ เอ็นเนอร์จี ฟันด์ (KTAM World Energy Fund : KT-Energy)
นโยบายการลงทุน เน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน BGF World Energy Fund (กองทุนรวมหลัก)
2. กองทุนเปิดเคแทม เวิลด์ ไฟแนนเชียล เซอร์วิส ฟันด์ (KTAM World Financial Services Fund : KT-FINANCE)
นโยบายการลงทุน เน้นลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงในกลุ่มอุตสาหกรรมการให้บริการทางการเงิน (Finance Service Sector Fund) โดยเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน Fidelity Funds – Global Financial Services Fund (Class A) (กองทุนรวมหลัก)
3. กองทุนเปิดเคแทม ออยล์ ฟันด์ (KTAM Oil Fund : KT-OIL)
นโยบายการลงทุน เน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน PowerShares DB Oil (กองทุนรวมหลัก)
4. กองทุนเปิดเคแทม เวิลด์ เมทัล แอนด์ ไมนิง ฟันด์ (KTAM World Metals and Mining Fund : KT-MINING)
นโยบายการลงทุน มุ่งลงทุนในหุ้นของบริษัททั่วโลกโดยเฉพาะเจาะจงในกลุ่มอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจด้านการสำรวจ สกัด หรือแปรรูปทรัพยากรธรรมชาติ เช่น โลหะที่ไม่มีส่วนประกอบของเหล็ก เหล็ก และแร่อื่นๆ เหล็กกล้า อลูมิเนียม โลหะมีค่า และแร่อุตสาหกรรม โดยเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของ Allianz RCM Rohstoffonds (กองทุนรวมหลัก)
5. กองทุนเปิดเคแทม โกลด์ ฟันด์ (KTAM Gold Fund : KT-GOLD)
นโยบายการลงทุน เน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน SPDR® Gold Trust (กองทุนรวมหลัก)
6. กองทุนเปิดเคแทม เวิลด์ โกลด์ แอนด์ เพรเชียส อีควิตี้ ฟันด์ (KTAM World Gold and Precious Equity Fund : KT-PRECIOUS)
นโยบายการลงทุน มุ่งลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงในกลุ่มอุตสาหกรรมการประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับทองคำและโลหะมีค่า โดยเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน Franklin Gold and Precious Metals Fund (กองทุนรวมหลัก)
7. กองทุนเปิดเคแทม เวิลด์ อกริคัลเจอร์ ฟันด์ (KTAM World Agriculture Fund : KT-AGRI)
นโยบายการลงทุน มุ่งลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงในกลุ่มอุตสาหกรรมการประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการเกษตร โดยเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน BGF World Agriculture Fund (กองทุนรวมหลัก)
8. กองทุนเปิดเคแทม เวิลด์ บอนด์ ฟันด์ (KTAM World Bond Fund : KT-Bond)
นโยบายการลงทุน เน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน Templeton Global Bond Fund (กองทุนรวมหลัก)
9. กองทุนเปิดเคแทม เวิลด์ พร็อพเพอร์ตี้ ฟันด์ (KTAM World Property Fund : KT-Property)
นโยบายการลงทุน มุ่งลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงในกลุ่มอุตสาหกรรมการประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับภาคอสังหาริมทรัพย์ โดยเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน Global Property Equities Fund (กองทุนรวมหลัก)
10. กองทุนเปิดเคแทม เวิลด์ คอปเปอร์เรท บอนด์ ฟันด์ (KTAM World Corporate Bond Fund : KT-WCORP)
นโยบายการลงทุน เน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน BGF Global Corporate Bond Fund (Master Fund)

11. กองทุนเปิดเคแอม ยูโรเปียน อิกวิตี ฟันด์ (KTAM European Equity Fund : KT-EURO)
นโยบายการลงทุน เน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน Invesco Continental European Small Cap Equity Fund (Master Fund)
12. กองทุนเปิดเคแอม อินคัม แอนด์ โกรท ฟันด์ (KTAM Income and Growth Fund : KT-IGF)
นโยบายการลงทุน เน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน Allianz Income and Growth (Master Fund)
13. กองทุนเปิดเคแอม เวิลด์ อิกวิตี ฟันด์ (KTAM World Equity Fund : KT-WEQ)
นโยบายการลงทุน เน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน Templeton Global Fund (Master Fund)
14. กองทุนเปิดเคแอม อินเดีย อิกวิตี ฟันด์ : KT-INDIA
นโยบายการลงทุน กองทุนเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน Invesco India Equity Fund – Class A (กองทุนหลัก)
15. กองทุนเปิดเคแอม เวิลด์ เฮลท์แคร์ ฟันด์ : KT-HEALTHCARE-A
นโยบายการลงทุน กองทุนเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน Janus Global Life Sciences Fund - Class I (กองทุนหลัก)
16. กองทุนเปิดเคแอม ออล เอเชีย แปซิฟิก อิกวิตี ฟันด์ : KT-AASIA-A
นโยบายการลงทุน กองทุนเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน Fidelity Funds - Pacific A USD Hedge (กองทุนหลัก)
17. กองทุนเปิดเคแอม อาเซียน อิกวิตี ฟันด์ : KT-ASEAN-A
นโยบายการลงทุน กองทุนเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน JPMorgan ASEAN Equity A (acc) - USD (กองทุนหลัก)
18. กองทุนเปิดเคแอม ยูเอส โกรท อิกวิตี ฟันด์ : KT-US-A
นโยบายการลงทุน กองทุนเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน LeggMason Clearbridge US Aggressive Growth Fund (Master Fund)

กองทุนอีทีเอฟ (Exchange Traded Fund)

1. กองทุนเปิดดับเบิลยูไอเอสอี เคแอม ซีเอสไอ 300 ไซนา แทร็กเกอร์ (W.I.S.E. KTAM CSI 300 China Tracker : CHINA)



นโยบายการลงทุน บริหารกองทุนเชิงรับ (Passive management strategy) โดยมีนโยบายเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน W.I.S.E. – CSI 300 China Tracker® (กองทุนรวมหลัก) ซึ่งเป็นกองทุนเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป (retail fund) เพียงกองทุนเดียว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

2. กองทุนเปิดเคแอม โกลด์ อีทีเอฟ แทร็กเกอร์ (KTAM Gold ETF Tracker : GLD)



นโยบายการลงทุน บริหารกองทุนเชิงรับ (Passive management strategy) โดยมีนโยบายเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน SPDR® Gold Trust (กองทุนรวมหลัก) เพียงกองทุนเดียว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

3. กองทุนเปิดเคแอม ฮองกง อีทีเอฟ แทร็กเกอร์ (KTAM Hong Kong ETF Tracker : HK)



นโยบายการลงทุน บริหารกองทุนเชิงรับ (Passive management strategy) มีนโยบายเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน Tracker Fund of Hong Kong (กองทุนรวมหลัก) เพียงกองทุนเดียว โดยลงทุนในกองทุนรวมหลักโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน ซึ่งกองทุนหลักมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนในกองทุนให้ใกล้เคียงกับผลตอบแทนของดัชนี Hang Seng Index

4. กองทุนเปิดเปิด KTAM SET Banking ETF Tracker (EBANK)



SET SET Banking Sector Index	
SPDR	20.11%
KBANK	21.07%
BBK	18.47%
KTB	10.16%
BAY	9.24%
TIME	8.97%
TCAP	2.47%
CIMBT	0.42%
TISCO	1.76%
KK	1.00%
LHBANK	0.02%

นโยบายการลงทุน บริหารกองทุนเชิงรับ (Passive Management Strategy) มินนโยบายเน้นลงทุนในหลักทรัพย์ที่เป็นส่วนประกอบของดัชนีอ้างอิง (ดัชนีหมวดธุรกิจธนาคาร SET Banking Sector Index) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

5. กองทุนเปิดเปิด KTAM SET Energy ETF Tracker (ENY)



กองทุนรวมอีทีเอฟไทย ภายใต้รหัส "ENY" ที่อ้างอิงกับดัชนีกลุ่มพลังงานและสาธารณูปโภค SET Energy & Utilities Sector Index ซึ่งจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

นโยบายการลงทุน บริหารกองทุนเชิงรับ (Passive Management Strategy) มินนโยบายเน้นลงทุนในหลักทรัพย์ที่เป็นส่วนประกอบของดัชนีอ้างอิง (ดัชนีหมวดธุรกิจพลังงานและสาธารณูปโภค SET Energy & Utilities Sector Index) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

6. กองทุนเปิดเปิด KTAM SET Food and Beverage ETF Tracker (EFOOD)



กองทุนรวมอีทีเอฟไทย ภายใต้รหัส "EFOOD" ที่อ้างอิงกับดัชนีกลุ่มอาหารและเครื่องดื่ม SET Food and Beverage Sector Index ซึ่งจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

นโยบายการลงทุน บริหารกองทุนเชิงรับ (Passive Management Strategy) มินนโยบายเน้นลงทุนในหลักทรัพย์ที่เป็นส่วนประกอบของดัชนีอ้างอิง (ดัชนีหมวดธุรกิจอาหารและเครื่องดื่ม SET Food and Beverage Sector Index) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

7. กองทุนเปิด KTAM SET Commerce ETF Tracker (ECOMM)



กองทุนรวมอีทีเอฟไทย ภายใต้รหัส "ECOMM" ที่อ้างอิงกับดัชนีกลุ่มธุรกิจเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร SET Commerce Sector Index ซึ่งจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

นโยบายการลงทุน บริหารกองทุนเชิงรับ (Passive Management Strategy) มินนโยบายเน้นลงทุนในหลักทรัพย์ที่เป็นส่วนประกอบของดัชนีอ้างอิง (ดัชนีหมวดธุรกิจพาณิชย์ SET Commerce Sector Index) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

8. กองทุนเปิด KTAM SET ICT ETF Tracker (EICT)



กองทุนรวมอีทีเอฟไทย ภายใต้รหัส "EICT" ที่อ้างอิงกับดัชนีกลุ่มธุรกิจเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร SET Information & Communication Technology Sector Index ซึ่งจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

นโยบายการลงทุน บริหารกองทุนเชิงรับ (Passive Management Strategy) มินนโยบายเน้นลงทุนในหลักทรัพย์ที่เป็นส่วนประกอบของดัชนีอ้างอิง (ดัชนีหมวดเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร SET Information & Communication Technology Sector Index) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

9. กองทุนเปิดเปิด KTAM SETs0 ETF Tracker (ESETs0)



กองทุนรวมอีทีเอฟไทย ภายใต้รหัส "ESET50" ที่อ้างอิงกับดัชนี SET50 ซึ่งเป็นดัชนีที่ใช้ในการวัดผลประกอบการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

นโยบายการลงทุน เน้นลงทุนในหลักทรัพย์ที่เป็นส่วนประกอบของดัชนีอ้างอิง (ดัชนีราคา SET50 Index) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยกองทุนมุ่งเน้นที่จะลงทุนในหุ้นเต็มอัตรา (fully invested) ซึ่งอาจพิจารณาเลือกใช้กลยุทธ์แบบ Full Replication หรือ Optimization เพื่อให้กองทุนสามารถสร้างผล

2. กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (Property Fund)

กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ เป็นกองทุนรวมซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อนำเงินที่ได้จากการจำหน่ายหน่วยลงทุนไปลงทุนในอสังหาริมทรัพย์หรือสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ประเภทต่างๆ ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และนำไปจัดหาผลประโยชน์โดยการให้เช่าพื้นที่โดยตรง หรือให้เช่าแก่ผู้ประกอบการอื่นเพื่อนำอสังหาริมทรัพย์ไปจัดหาผลประโยชน์ เพื่อก่อให้เกิดรายได้ประจำ ทั้งนี้ ความเสี่ยงของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ซึ่งเมื่อเทียบกับ Risk Spectrums ในกองทุนรวมทั่วไปก็อาจจะอยู่ในระดับ 5 - 6 คือมีความเสี่ยงที่สูงกว่ากองทุนที่ลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งใกล้เคียงกับกองทุนรวมหุ้น

3. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund)

บริษัท ให้บริการปรึกษาแนะนำการจัดตั้งและรับโอนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อเป็นสวัสดิการการออมเงินที่มั่นคงของพนักงานบริษัทเอกชน และรัฐวิสาหกิจต่างๆ โดยสมาชิกของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพจะได้รับเงินที่ตนเองสะสมและเงินที่องค์กรจ่ายสมทบไว้กับกองทุนทุกเดือนเมื่อสิ้นสมาชิกภาพ และเงินที่สมาชิกสะสมระหว่างปีในกองทุนนั้น สามารถนำไปลดหย่อนภาษีเงินได้ไม่เกิน 500,000 บาท/ปี ตามที่กฎหมายกำหนด ลักษณะของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอาจเป็น “กองทุนเดี่ยว” (Single Fund) สำหรับนายจ้างรายเดียวซึ่งเป็นกองทุนที่มีขนาดค่อนข้างใหญ่ หรือเป็นลักษณะของ “กองทุนร่วม” (Pooled Fund) และกองทุนร่วมหลายนโยบาย (Master Pooled Fund) ที่ประกอบด้วยนายจ้างหลายรายรวมกัน สำหรับนายจ้างที่เริ่มจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือนายจ้างที่มีขนาดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไม่ใหญ่มากนัก เพื่อประโยชน์ในการกระจายการลงทุนให้เหมาะสมตามแผนการลงทุนที่ต้องนำเสนอให้คณะกรรมการกองทุนพิจารณา ก่อนการลงทุน

4. กองทุนส่วนบุคคล (Private Fund)

บริษัท ดำเนินธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคลด้วยความมุ่งมั่นในการเพิ่มการให้บริการบริหารเงินลงทุนแก่นักลงทุนในรูปแบบนโยบายต่างๆ เช่น กองทุนที่มีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐ และ/หรือนโยบายลงทุนในตราสารหนี้เอกชน กองทุนที่มีนโยบายลงทุนในตราสารทุน กองทุนประเภทผสมที่มีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน และกองทุนที่มีนโยบายลงทุนในตราสารต่างประเทศ เป็นต้น ซึ่งผู้ลงทุนสามารถกำหนดกรอบนโยบายการลงทุน วัตถุประสงค์และข้อจำกัดการลงทุน และความสามารถในการรับความเสี่ยงเฉพาะตัวได้ ซึ่งจะทำให้ผู้ลงทุนมีรูปแบบการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเอง ทั้งนี้ ในการจัดการลงทุนบริษัทมีหน้าที่ในการทำความรู้แจ้งกับลูกค้าเพื่อศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับผู้ลงทุน และกำหนดรูปแบบการลงทุนของผู้ลงทุนแต่ละราย เมื่อศึกษาข้อมูลแล้ว ก็จะทำการกำหนดแผนการลงทุนที่เหมาะสมให้กับผู้ลงทุนก่อนที่จะทำการลงทุน นอกจากนี้ บริษัทยังมีหน้าที่ในการให้ข้อมูลแก่ผู้ลงทุน โดยจัดทำรายงานการลงทุนส่งให้ผู้ลงทุนตามรายละเอียดและภายในระยะเวลาที่ผู้ลงทุนกำหนด

การบริหารจัดการองค์กร (Organization Management)

กรรมการผู้จัดการ

อำนาจหน้าที่กรรมการผู้จัดการ

กรรมการผู้จัดการมีอำนาจหน้าที่เกี่ยวกับการบริหารบริษัทตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย และจะต้องบริหารบริษัทตามแผนงานหรืองบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการอย่างเคร่งครัด ซื่อสัตย์ สุจริต และระมัดระวัง รักษาผลประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้นอย่างดีที่สุด รวมทั้งมีอำนาจหน้าที่ดำเนินการต่างๆ ดังต่อไปนี้ด้วย

1. ดำเนินกิจการ และ/หรือบริหารงานประจำวันอันเป็นการดำเนินงานตามธุรกิจปกติของบริษัท
2. บรรจุ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้าย เลื่อน ตักเตือน ให้พักงาน งดการขึ้นเงินเดือนหรือค่าจ้างลงโทษทางวินัย พนักงานและลูกจ้าง ตลอดจนเลิกจ้าง แต่ถ้าเป็นพนักงานที่มีตำแหน่งตั้งแต่ผู้อำนวยการขึ้นไปจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทก่อน
3. ดำเนินการให้มีการจัดทำแผนการดำเนินงานและงบประมาณเพื่อนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการ และมีหน้าที่รายงานความก้าวหน้าตามแผนงานที่ได้วางไว้ต่อคณะกรรมการตามรอบระยะเวลาที่สมควร
4. ดำเนินการ และ/หรือปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบาย แผนการดำเนินงาน และงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ
5. วางระเบียบเกี่ยวกับการปฏิบัติงานของบริษัท
6. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

การสรรหากรรมการผู้จัดการ

บริษัท ได้ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2518 และฉบับแก้ไขเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทได้ตั้งคณะกรรมการสรรหากรรมการผู้จัดการ ภายใต้กระบวนการในการสรรหาและคัดเลือกอย่างโปร่งใส โดยลำดับแรก จะประกาศรับสมัครเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย มีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ในการบริหารองค์กร และมีวิสัยทัศน์ เสนอตัวเข้ามาบริหารงานของบริษัท จากนั้นคณะกรรมการสรรหาจะคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมเป็นกรรมการผู้จัดการของบริษัท แล้วนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

การบริหารความเสี่ยง

บริษัท ได้กำหนดแผนการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยมีวัตถุประสงค์สำคัญเพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการเป็น “บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนระดับแนวหน้า ที่ได้รับการยอมรับทั้งในและต่างประเทศ” มีแนวปฏิบัติที่ดี (Best Practices in Risk Management) ควบคู่กับการเพิ่มประสิทธิภาพของระบบงานบริหารความเสี่ยงของบริษัท (KTAM in-house system: KIS) และสอดคล้องกับแนวทางการกำกับแบบรวมกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารกรุงไทย โดยทางคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีการทบทวนเกณฑ์กรอบความเสี่ยง นโยบายการบริหารความเสี่ยง ที่ครอบคลุมการบริหารความเสี่ยง ทั้ง 8 ด้านของบริษัท อันประกอบด้วย ด้านกลยุทธ์ ด้านเครดิต ด้านตลาด ด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิต ด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ด้านปฏิบัติการ และด้านชื่อเสียง ให้มีความเหมาะสมสอดคล้องกับกลยุทธ์ของบริษัท ในทุกสถานการณ์เป็นประจําอย่างสม่ำเสมอ

การควบคุมภายใน

ระบบการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance function)

บริษัท จัดให้มีระบบในการควบคุมดูแลและตรวจสอบการปฏิบัติงานด้านการจัดการลงทุน และงานที่เกี่ยวข้อง ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ ประกาศ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และมีการกำหนดแผนการกำกับดูแลการปฏิบัติงานประจำปี กำหนดวิธีการในการควบคุมดูแลและตรวจสอบอย่างชัดเจน มีการกำหนดขั้นตอน วิธีการและระยะเวลาอย่างชัดเจนในการรายงานผลการตรวจสอบไปยังคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามหลักการ Check and balance ที่ดี รวมทั้งจะกำหนดแนวทางในการป้องกันข้อผิดพลาดจากการดำเนินงานที่ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ ประกาศ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องด้วย โดยมีแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

1. จัดให้มีคู่มือการปฏิบัติงาน โดยมีการจัดทำให้เป็นปัจจุบัน อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
2. จัดให้มีแผนการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance plan) ประจำปี โดยจะระบุผู้รับผิดชอบ และระยะเวลาในการสอบทานหรือปฏิบัติอย่างชัดเจน
3. มีการกำกับดูแลและการตรวจสอบที่ครอบคลุมในเรื่องต่างๆ ตามที่กฎหมายกำหนด เช่น การเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป (Retail fund) การรับคำสั่งซื้อขายหน่วยลงทุนให้อยู่ภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน การลงทุนให้เป็นไปตามนโยบายการลงทุน อัตราส่วนการลงทุน ตามที่กำหนดในโครงสร้างสัญญาการจัดการกองทุนส่วนบุคคล รวมทั้งตามที่กฎหมายกำหนด การทำธุรกรรมเพื่อกองทุนกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง (Affiliated transactions) การจัดทำโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และการจัดทำและจัดส่งรายงานให้ผู้ที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น
4. มีหลักเกณฑ์ และวิธีการในการป้องกันและแก้ไขข้อผิดพลาด
5. จัดทำรายงานการดูแลการปฏิบัติงานประจำปี (Annual compliance report) และข้อเสนอแนะต่อฝ่ายบริหารและคณะกรรมการบริษัท
6. มีส่วนร่วมในการพิจารณากำหนดโทษผู้ที่กระทำผิด
7. มีศูนย์กลางในการศึกษา รวบรวมระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ และหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และเป็นที่ยอมรับจากด้านกฎระเบียบต่างๆ
8. จัดให้มีการอบรมพนักงานให้รับทราบ และเข้าใจถึงจรรยาบรรณและมาตรฐานในการประกอบวิชาชีพ รวมทั้งระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ และหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
9. มีศูนย์กลางในการรับเรื่องร้องเรียน การติดตามแก้ไขเรื่องร้องเรียน

การตรวจสอบภายใน

บริษัท ให้ความสำคัญในกลไกการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งงานการตรวจสอบภายใน เป็นกลไกหลักที่สำคัญในการให้ความเชื่อมั่นและคำปรึกษาต่อฝ่ายจัดการและคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อเพิ่มคุณค่าและปรับปรุงการดำเนินงานของบริษัทให้บรรลุตามเป้าหมาย ด้วยการประเมินความเพียงพอประสิทธิภาพประสิทธิผลของกระบวนการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการกำกับดูแล

การปฏิบัติงานการตรวจสอบภายในของบริษัท ถือปฏิบัติตามคู่มือการปฏิบัติงานการตรวจสอบภายในของ รัทวิสาท หิก ปี 2555 ตามกรอบการปฏิบัติงานในด้านคุณสมบัติของผู้ตรวจสอบภายใน โครงสร้างของหน่วยงาน ตรวจสอบภายใน ความสัมพันธ์กับฝ่ายบริหาร หน้าที่ความรับผิดชอบ การปฏิบัติงานและการรายงาน และการรักษาคุณภาพงานของผู้ตรวจสอบภายใน

ทั้งนี้ในปี 2558 สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทในการตรวจสอบและสอบทานงบการเงินของบริษัท โดยมีค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี จำนวน 540,000 บาท

ส่วนรายงานผลการดำเนินงานประจำปีของคณะกรรมการตรวจสอบ นั้น บริษัทได้แสดงไว้ในหัวข้อ รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ ในหน้า 53

การกำกับดูแลกิจการที่ดี Good Corporate Governance

นโยบายบรรษัทภิบาล

1. บทนำ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) เริ่มจัดตั้งเมื่อวันที่ 7 ตุลาคม 2539 ปัจจุบันมีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว จำนวน 200 ล้านบาท โดยเป็นบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนเพียงแห่งเดียวที่มีสถานะเป็นรัฐวิสาหกิจ ซึ่งมีธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 99.99 บริษัทได้รับใบอนุญาตการประกอบธุรกิจประเภทการจัดการกองทุนรวม และการจัดการกองทุนส่วนบุคคล จากกระทรวงการคลัง โดยบริษัทบริหารจัดการกองทุนประเภทต่างๆ และทรัพย์สินให้กับบุคคลโดยทั่วไป สถาบัน องค์กร และรัฐวิสาหกิจ ในการดำเนินธุรกิจการจัดการกองทุนนั้น บริษัทตระหนักดีว่าปัจจัยในเรื่องความเชื่อมั่น ความไว้วางใจ รวมทั้งความซื่อสัตย์สุจริต ความโปร่งใส เป็นธรรม และสามารถตรวจสอบได้ เป็นสิ่งที่มีความสำคัญอย่างยิ่งต่อการประกอบธุรกิจของบริษัทดังจะเห็นได้จากผลการดำเนินงานของบริษัทที่ผ่านมา ซึ่งบริษัทได้รับการสนับสนุนจากลูกค้า นักลงทุน ตลอดจนผู้ที่เกี่ยวข้องทุกภาคส่วน ทำให้ธุรกิจของบริษัท มีความเจริญก้าวหน้าอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด

คณะกรรมการบริษัท ได้เล็งเห็นถึงความสำคัญในเรื่องดังกล่าว จึงได้มีการพิจารณากำหนดนโยบายด้านบรรษัทภิบาลและแนวทางปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลดังกล่าว เพื่อให้มีความชัดเจนยิ่งขึ้น อันจะนำไปสู่การสร้างให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรในเชิงบรรษัทภิบาลในบริษัท

นโยบายและแนวทางปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลดังกล่าว ย่อมเป็นสิ่งที่ยืนยันได้ถึงเจตนารมณ์อันแน่วแน่ของบริษัท ว่าตลอดระยะเวลาที่ผ่านมาบริษัท ได้นำเอาหลักการและแนวทางภายใต้หลักบรรษัทภิบาลมาประยุกต์ใช้โดยตลอด หลักการและแนวทางดังกล่าวนี้ับได้ว่ามีส่วนสำคัญอย่างยิ่งที่ทำให้บริษัท ประสบความสำเร็จและมีความเจริญก้าวหน้ามาโดยตลอดจนถึงปัจจุบัน

2. หลักการบรรษัทภิบาล

ความหมายของบรรษัทภิบาล หรือธรรมาภิบาล คือ การจัดโครงสร้างและกลยุทธในการบริหารจัดการโดยการกำหนดบทบาทและแนวทาง หรือวิธีการปฏิบัติงานโดยก่อให้เกิดประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจเป็นมาตรฐานในการจัดการกิจการที่ดีขึ้น จะทำให้เกิดความน่าเชื่อถือยอมรับมากขึ้นทั้งในและระหว่างประเทศ ทั้งยังก่อให้เกิดผลสำเร็จขึ้นได้อย่างแท้จริง และในทุกระดับขององค์กรเริ่มตั้งแต่ระดับผู้ถือหุ้น ระดับคณะกรรมการบริษัท ระดับผู้บริหารและระดับพนักงาน รวมไปถึงการกำหนดวิธีการให้บุคลากรทุกคนนำหลักบรรษัทภิบาลไปเผยแพร่และปฏิบัติโดยการสร้างความสัมพันธ์กับบุคลากรทั้งภายในองค์กรด้วยกันเองและบุคคลภายนอก คือ นักลงทุน ลูกค้า ประชาชนผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ภายใต้การนำหลักบรรษัทภิบาล ดังต่อไปนี้มาใช้ คือ

หลักบรรษัทภิบาล 7 ประการ ประกอบด้วย

ประการที่ 1 แสดงกลยุทธ์และขีดความสามารถในการสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับกิจการในระยะยาวอย่างยั่งยืน โดยไม่ทำธุรกิจที่เสี่ยงต่อการทำลายขีดความสามารถ หรือมูลค่าองค์กรในระยะสั้น (Creation of Long Term Valued Added without Short Term Exploitation) เช่น จะต้องมีการกำหนดวิสัยทัศน์ (Vision) หรือความมุ่งมั่นขององค์กร (Strategic Intent) ให้เหมาะสมกับขีดความสามารถของตนเพื่อที่จะสร้างมูลค่าเพิ่มได้เป็นผลสำเร็จ เพิ่มประสิทธิภาพ (Efficiency) และประสิทธิผล (Effectiveness) ในการปฏิบัติงาน เป็นที่พึงพอใจของผู้ถือหุ้น ลูกค้า นักลงทุน โดยเท่าเทียมกัน ไม่กระทำการหรือธุรกิจที่เสี่ยงต่อการขาดทุน หรือเพิ่มค่าใช้จ่ายมากเกินไปในระยะสั้นที่อาจทำให้เกิดความเสียหาย หรือลดระดับคุณภาพหรือมูลค่าของกิจการได้

ประการที่ 2 แสดงความยอมรับผิดและรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติหน้าที่ (Accountability) ในระดับคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน ทั้งรายใหญ่ และรายย่อย และบริหารกิจการของบริษัท ให้มีความเจริญก้าวหน้า มั่นคง และก่อให้เกิดผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้น และนักลงทุน พร้อมทั้งรายงานสถานะและผลการดำเนินงานของบริษัท ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนอย่างเท่าเทียมกัน สม่ำเสมอ และครบถ้วนตามความเป็นจริง

ในระดับพนักงาน ให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมตามความรู้ ความสามารถ ความรับผิดชอบ และผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละคน รวมทั้งการให้รางวัลและการลงโทษพนักงานต้องกระทำด้วยความเสมอภาค สุจริตใจ พร้อมทั้งให้ความสำคัญต่อการพัฒนา การถ่ายทอดความรู้ และความสามารถของพนักงาน โดยให้ออกาสพนักงานอย่างทั่วถึงและสม่ำเสมอ

ในระดับลูกค้า/นักลงทุน ปฏิบัติตามสัญญา ข้อตกลง หรือเงื่อนไขต่างๆ ที่มีต่อลูกค้า/นักลงทุน มุ่งมั่นในการสร้างความมั่นใจและความพึงพอใจแก่ลูกค้า โดยให้ได้รับการบริการอย่างมีคุณภาพ และตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างรวดเร็ว พร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับการเสนอขาย/การบริหารจัดการกองทุน อย่างครบถ้วน ถูกต้อง และไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง อีกทั้งลูกค้าสามารถแจ้งข้อร้องเรียนต่างๆ ได้โดยผ่านช่องทางได้หลายช่องทาง เช่น เว็บไซต์ของบริษัท เจ้าหน้าที่ด้านการตลาด เจ้าหน้าที่บริการลูกค้าสัมพันธ์ สำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน หรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น

ประการที่ 3 มีความเข้าใจและมีขีดความสามารถในการประพฤติปฏิบัติได้ตามหน้าที่และความรับผิดชอบ (Responsibility) เป็นอย่างดี ในระดับคณะกรรมการของบริษัท มีการกำหนดนโยบายที่เหมาะสมสอดคล้องกับสถานการณ์ภายใต้มาตรฐานของอุตสาหกรรมและคณะกรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ภายใต้สำนึกในบทบาทหน้าที่อย่างครบถ้วน มีการประเมินผลงานของฝ่ายจัดการอย่างเป็นระบบ และมีการทบทวนแผนการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้เหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ที่แท้จริง รวมทั้งการทบทวนและให้ความเห็นชอบกับกลยุทธ์และนโยบายที่สำคัญ โดยรวมถึงวัตถุประสงค์เป้าหมายและดัชนีชี้วัด (Key Performance Indicators– KPIs) ผลการปฏิบัติงานต่างๆ ของบริษัท

ในระดับผู้บริหาร มีการกำหนดแผนงานกลยุทธ์ในการทำธุรกิจที่สอดคล้องกับขีดความสามารถที่แท้จริง มีการบริหารความเสี่ยงโดยครบถ้วนสมบูรณ์ มีระบบการควบคุมภายใน และติดตามการปฏิบัติงานที่สามารถประกันคุณภาพได้ว่า จะไม่ก่อให้เกิดความเสียหายและสร้างความมั่นใจในการนำพาธุรกิจไปสู่ความเจริญรุ่งเรืองที่ดีได้อย่างยั่งยืน

ในระดับพนักงาน ต้องมีความเข้าใจ และมีขีดความสามารถเพียงพอตามขอบเขต หน้าที่ความรับผิดชอบใน งานของตน ซึ่งรวมถึงความรักและความใส่ใจในงาน การเรียนรู้เพิ่มเติม มีความเข้าใจในวิสัยทัศน์ พันธกิจ รวมทั้ง เป้าหมายของตนและของบริษัท ตลอดจนให้ความร่วมมือกับผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่ายตามหลักบรรษัทภิบาลทุกประการ

ประการที่ 4 ส่งเสริมการปฏิบัติอันเป็นเลิศ และการมีจรรยาบรรณที่ดีในการประกอบธุรกิจ(Promotion of Best Practices) รวมถึงการสร้างวัฒนธรรม (Culture) จรรยาบรรณ (Code of Ethics and Business Conduct) และ คุณธรรมอันรวมถึงความซื่อสัตย์ (Integrity) ในการปฏิบัติงานทำให้เกิดการเพิ่มคุณค่าให้แก่ตนเอง และบริษัท กรรมการ ฝ่ายจัดการ และพนักงานทุกระดับ ต้องกำหนดวิธีการและประพฤติปฏิบัติในทางที่สามารถจัดปัญหาความ ขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้อย่างรอบคอบ เหมาะสม มีความละเอียด ความเกรงกลัวต่อการกระทำความผิด และมีความ ซื่อสัตย์สุจริตเป็นที่ตั้ง มีการส่งเสริมและสนับสนุนให้มีการปฏิบัติงานด้วยความมุ่งมั่นสู่ความเป็นเลิศ โดยกำหนด นโยบายที่ชัดเจนเพื่อให้บรรลุเป้าหมายในธุรกิจของบริษัท ตลอดจนผลักดันและสนับสนุนให้พนักงานมีการพัฒนา ตนเองตลอดเวลา และตอบสนองความต้องการซึ่งกันและกันของกลุ่มบุคคลที่เกี่ยวข้อง เช่น ผู้ถือหุ้น ลูกค้านักลงทุน ผู้บริหาร พนักงาน เป็นต้น

ประการที่ 5 มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน และยุติธรรม (Equitable Treatment) เช่น ใน ระดับผู้ถือหุ้นลูกค้า และนักลงทุน จะไม่ถูกเอาเปรียบระหว่างกัน ต้องได้รับการพิจารณาให้เกิดความเสมอภาคเท่าเทียม กันทั้งในเรื่องสิทธิและการได้รับข้อมูลสารสนเทศ นอกจากนี้ต้องรับรู้ถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอื่นๆ เช่น พนักงาน ลูกจ้าง คู่ค้า ผู้ลงทุน คู่แข่ง เป็นต้น จะต้องได้รับการคุ้มครองและการปฏิบัติที่ดีด้วย

ประการที่ 6 แสดงความโปร่งใส (Transparency) ในการดำเนินงาน สามารถอธิบายและตรวจสอบได้ เช่น มี กระบวนการตัดสินใจและขั้นตอนการทำงานที่ชัดเจน โปร่งใส เปิดเผยได้โดยการแสดงรายงาน และการวิเคราะห์ผล ประกอบการและทิศทางการดำเนินงานต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้า นักลงทุน และผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่ายโดยเท่าเทียมกัน เพียงพอ ชัดเจน และทันเวลา ทั้งนี้ควรจัดให้มีผู้รับผิดชอบทางด้านการประชาสัมพันธ์ เพื่อให้มีการนำเสนอข้อมูลสารสนเทศ และการสื่อสารที่ดีในระดับคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดต่างๆ จะต้องมีความเห็นอย่างสมดุลและช่วย คิดตามตรวจสอบการดำเนินงาน เสนอแนะให้มีการควบคุมและใช้ความระมัดระวัง เพื่อให้ธุรกิจสามารถดำเนินไป ได้ในอนาคด อย่างมั่นคงยั่งยืน

ประการที่ 7 มีความสำนึกที่ต้องรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (Social and Environmental Awareness) อันเป็นส่วนหนึ่งของการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อลดหรือจัดผลกระทบต่องานและสิ่งแวดล้อมที่เกิดจากการทำ ธุรกิจของบริษัท เพื่อการอยู่ร่วมกันอย่างมีความสุขและมีความพึงพอใจร่วมกันด้วยคุณภาพชีวิตที่สูงขึ้น นอกจากนี้บริษัท ได้ตระหนักและให้ความสำคัญในการสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เช่น การร่วมบริจาค การดำเนินกิจกรรมทางศาสนาตามวาระต่างๆ บริจาคและช่วยเหลือสถานศึกษา รวมถึงองค์กรต่างๆ พร้อมทั้งสนับสนุนการ จัดกิจกรรมทางสังคมของหน่วยงานภาครัฐและเอกชนที่เกี่ยวข้องตามความเหมาะสม

3. หลักบรรษัทภิบาลในการกำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัท

ในการกำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัทนั้น คณะกรรมการบริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้บริหาร และ พนักงานมีส่วนร่วมในการกำหนดวิสัยทัศน์ (Vision) หรือความมุ่งมั่นขององค์กร (Strategic Intent) และพันธกิจ (Mission) ของบริษัท โดยจะต้องมีความสอดคล้องกับขีดความสามารถและการสร้างผลงานให้เกิดความสำเร็จได้อย่าง แท้จริง ภายใต้สภาวะเศรษฐกิจนโยบายรัฐบาล และสถานการณ์ต่าง ๆ อันจะแสดงให้เห็นภาวะแห่งการเข้าถึงหลัก บรรษัทภิบาลที่ก่อให้เกิดปัญญาที่สูงส่งเป็นผลให้เกิดการเพิ่มมูลค่า หรือประโยชน์สูงสุดต่อองค์กร ต่อผู้ถือหุ้นและผู้มี ส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยเป็นที่ยอมรับและชื่นชมตลอดไป

โครงสร้างและความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการ ชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการของบริษัทมีอำนาจหน้าที่ในการจัดการบริษัทให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดนโยบายและให้ความเห็นชอบกับการดำเนินการใดๆ ตามที่กฎหมายกำหนด ประเมินผลงานของฝ่ายจัดการอย่างสม่ำเสมอ และทบทวนการวางแผนของบริษัท นอกจากนี้คณะกรรมการทำหน้าที่ ทบทวนและให้ความเห็นชอบกับกลยุทธ์และนโยบายที่สำคัญ โดยรวมถึงวัตถุประสงค์ เป้าหมาย และดัชนีชี้วัด (Key Performance Indicator - KPI) ทางการเงิน และผลการปฏิบัติงานต่างๆ ของบริษัท

คณะกรรมการของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีรายนาม ดังนี้

- | | |
|----------------------------|--|
| 1. นายวัชร ตันตริยานนท์ | ประธานกรรมการ |
| 2. นางสุมาลี สุขสว่าง | กรรมการอิสระ |
| 3. นายทรงพล ชีวะปัญญาโรจน์ | กรรมการ (ดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 29 เม.ย. 2558) |
| 4. นายรัช อยุธยา | กรรมการ (ดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 30 เม.ย. 2558) |
| 5. นางชนาธิพย์ วีระสืบพงศ์ | กรรมการ ผู้แทนกระทรวงการคลัง (ดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 29 พ.ค. 2558) |
| 6. นางชวนดา หาญรัตนกุล | กรรมการผู้จัดการ |

กรรมการบริษัทที่พ้นจากตำแหน่งระหว่างปี 2558

- | | |
|-------------------------------|--|
| 1. นายสุทธิชัย จิตรวาณิช | ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 เมื่อวันที่ 28 เม.ย. 2558 |
| 2. นายประสิทธิ์ อภิกรณ์ | ลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 30 เม.ย. 2558 |
| 3. ดร.เอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ | ลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 19 ต.ค. 2558 |
| 4. นายคณัย สมนานต์ | พ้นจากตำแหน่งกรรมการบริษัท เนื่องจากมีอายุครบ 65 ปีบริบูรณ์ ตามพระราชบัญญัติคุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พ.ศ.2518 ตั้งแต่วันที่ 20 ธ.ค. 2558 |

อำนาจของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการของบริษัทมีอำนาจเต็มในการบริหารกิจการทั้งหลายของบริษัท รวมทั้งมีอำนาจหน้าที่ ดำเนินการต่างๆ ดังต่อไปนี้ด้วย

1. จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยกรรมการคนหนึ่งมีหนึ่งเสียงในการลงคะแนน และให้ถือเอาเสียงข้างมากเป็นมติของที่ประชุม โดยถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด
2. กรรมการคนใดมีส่วนได้เสียในการประชุมเรื่องใด ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ในกรณีนี้ ประธานอาจเชิญให้ออกนอกที่ประชุมเป็นการชั่วคราวก็ได้

3. กิจกรรมทั้งหลายของบริษัทย่อมอยู่ในอำนาจของคณะกรรมการที่จะกระทำได้ โดยกรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัทเพื่อกระทำการใดๆ แทนบริษัทได้ และที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทอาจกำหนดชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทพร้อมประทับตราสำคัญของบริษัทได้

4. คณะกรรมการมีอำนาจแต่งตั้งกรรมการผู้จัดการและพนักงานต่างๆ ของบริษัท ตลอดจนแต่งตั้งตัวแทนของบริษัท โดยให้ผู้ใดมีอำนาจและหน้าที่เพียงใดสุดแต่คณะกรรมการจะเห็นสมควร และสามารถกำหนดอัตราและค่าใช้จ้าง และบำเหน็จรางวัลแก่บุคคลเหล่านี้ รวมทั้งถอดถอนจากตำแหน่งได้

5. คณะกรรมการอาจจะมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคน หรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติการอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการ โดยจะกำหนดเงื่อนไขอย่างใดก็ได้ และอาจพิจารณาแต่งตั้งกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยดูแลระบบบริหารและควบคุมภายในให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นต้น

6. คณะกรรมการมีอำนาจที่จะเชิญบุคคลหนึ่งบุคคลใดเป็นที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการ เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในการดำเนินกิจการของบริษัทตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร กับทั้งกำหนดค่าจ้างและบำเหน็จรางวัลได้

การเลือกตั้งกรรมการ

กรณีที่ 1 การเลือกตั้งกรรมการแทนผู้ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสาม โดยในปีแรกและปีที่สองให้ใช้วิธีจับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ต่อไป ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้เลือกตั้งกรรมการแทนผู้ครบกำหนดออกตามวาระ กรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระนี้อาจได้รับเลือกเข้าเป็นกรรมการอีกได้

กรณีที่ 2 การเลือกตั้งกรรมการแทนผู้ที่ออกจากตำแหน่งก่อนครบวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป โดยมติคณะกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ และบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน

สิทธิของผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้รับการเลือกตั้งโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

1. ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง ตามจำนวนหุ้นที่ตนถือ
2. ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมด เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้

3. บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาจะเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ตามที่ได้รับการมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และสอบทานพร้อมรายงาน ในเรื่องที่เกี่ยวข้อง คือ

1. ความน่าเชื่อถือของรายงานทางการเงิน และรายงานการบริหาร
2. ความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินงานของบริษัท
3. รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และรายการที่เกี่ยวข้อง
4. การปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ มติคณะรัฐมนตรี และนโยบายของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

- (1) นางสาวสุมาลี สุขสว่าง ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
- (2) ตำแหน่งว่าง
- (3) ตำแหน่งว่าง

หมายเหตุ : ในปี 2558 มีการเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการตรวจสอบ ดังนี้

1. นายวัชร ดันตริยานนท์ พ้นจากตำแหน่งประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เนื่องจากได้รับแต่งตั้งเป็นประธานคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 20 พ.ค. 2558
2. นายคณัย สมานินต์ พ้นจากตำแหน่งกรรมการบริษัท และกรรมการตรวจสอบ เนื่องจากมีอายุครบ 65 ปีบริบูรณ์ ตามพระราชบัญญัติคุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พ.ศ.2518 ตั้งแต่วันที่ 20 ธ.ค. 2558

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีบทบาทหน้าที่ ดังนี้

1. กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของกิจการ
2. เสนอนโยบายบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
3. กำหนดกลยุทธ์ อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง
4. กำหนดกรอบความเสี่ยงในภาพรวมของกิจการ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วยกรรมการบริษัท จำนวน 4 ท่าน มีรายนามดังต่อไปนี้

- (1) นายทรงพล จีวะปัญญาโรจน์ ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (ดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 20 พ.ค. 2558)
- (2) นายวัชร ดันตริยานนท์ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (ดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 20 พ.ค. 2558)
- (3) นายรัช อู่ยอด คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (ดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 20 พ.ค. 2558)
- (4) นางชนาธิพย์ วีระสืบพงศ์ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (ดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 27 ธ.ค. 2558)

หมายเหตุ : ในปี 2558 มีการเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

1. นายสุทธิชัย จิตราวิช พ้นจากตำแหน่งกรรมการบริษัทเนื่องจากครบวาระ และพ้นจากตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยง ตั้งแต่วันที่ 28 เม.ย. 2558
2. นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัท และพ้นจากตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยง ตั้งแต่วันที่ 19 ต.ค. 2558

การประชุมและค่าตอบแทนของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดการประชุมตลอดทั้งปีไว้ล่วงหน้า เพื่อให้กรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงทุกท่านได้รับทราบและจัดสรรเวลาเพื่อเข้าร่วมประชุม โดยจัดการประชุมปกติเป็นประจำทุกเดือน และอาจจัดการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น รายงานการประชุมที่ได้รับการรับรองแล้ว จะถูกจัดเก็บอย่างเป็นระบบในรูปแบบของเอกสารสำคัญของบริษัท ณ สำนักกรรมการผู้จัดการ และจัดเก็บในรูปแบบเอกสารอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อความสะดวกในการสืบค้นอ้างอิง และพร้อมที่จะให้คณะกรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

ในปี 2558 มีการประชุมคณะกรรมการบริษัท รวม 14 ครั้ง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 13 ครั้ง และคณะกรรมการตรวจสอบ 12 ครั้ง โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่าน ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ประชุม คณะกรรมการบริษัท	ประชุมคณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง	ประชุมคณะกรรมการ ตรวจสอบ
นายวัชร ดันตริยานนท์ ⁽¹⁾	14/14	8/8	5/5
นางสุมาลี สุขสว่าง	14/14	-	12/12
นายทรงพล ชิวะปัญญาโรจน์ ⁽²⁾	9/10	8/8	-
นายธวัช อยู่ยอด ⁽³⁾	10/10	8/8	-
นางชนาธิพย์ วีระสืบพงศ์ ⁽⁴⁾	8/8	4/4	-
นางชวินดา หาญรัตนกุล	14/14	-	-
นายสุทธิชัย จิตราวณิช ⁽⁵⁾	4/4	5/5	-
นายประสิทธิ์ อักษรณ์ ⁽⁶⁾	4/4	5/5	-
ดร.เอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ ⁽⁷⁾	9/10	10/11	-
นายคณัย สมนานันท์	13/14	-	12/12

หมายเหตุ: ⁽¹⁾ นายวัชร ดันตริยานนท์ ได้ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการตรวจสอบ จนถึงวันที่ 20 พ.ค. 2558 และได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งขณะที่เข้ารับตำแหน่งนั้นคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมไปแล้วจำนวน 5 ครั้ง

⁽²⁾ นายทรงพล ชิวะปัญญาโรจน์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 29 เม.ย. 2558 และได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยงตั้งแต่วันที่ 20 พ.ค. 2558 ซึ่งขณะที่เข้ารับตำแหน่งนั้นคณะกรรมการบริษัทมีการประชุมไปแล้วจำนวน 4 ครั้ง และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมไปแล้วจำนวน 5 ครั้ง

⁽³⁾ นายธวัช อยู่ยอด เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 30 เม.ย. 2558 และได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยงตั้งแต่วันที่ 20 พ.ค. 2558 ซึ่งขณะที่เข้ารับตำแหน่งนั้นคณะกรรมการบริษัทมีการประชุมไปแล้วจำนวน 4 ครั้ง และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมไปแล้วจำนวน 5 ครั้ง

⁽⁴⁾ นางชนาธิพย์ วีระสืบพงศ์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 29 พ.ค. 2558 และได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยงตั้งแต่วันที่ 27 ส.ค. 2558 ซึ่งขณะที่เข้ารับตำแหน่งนั้นคณะกรรมการบริษัทมีการประชุมไปแล้วจำนวน 6 ครั้ง และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมไปแล้วจำนวน 9 ครั้ง

⁽⁵⁾ นายสุทธิชัย จิตราวณิช พ้นจากตำแหน่งกรรมการบริษัท เนื่องจากครบวาระการดำรงตำแหน่ง เมื่อวันที่ 28 เม.ย. 2558

⁽⁶⁾ นายประสิทธิ์ อักษรณ์ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 30 เม.ย. 2558

⁽⁷⁾ นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 19 ต.ค. 2558

⁽⁸⁾ นายคณัย สมนานันท์ พ้นจากตำแหน่งกรรมการบริษัท เนื่องจากมีอายุครบ 65 ปีบริบูรณ์ ตามพระราชบัญญัติคุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พ.ศ.2518 ตั้งแต่วันที่ 20 ธ.ค. 2558

ผลประโยชน์ตอบแทน หรือสิทธิประโยชน์อื่นที่กรรมการได้รับจากบริษัท

กรรมการจะได้รับผลประโยชน์ในรูปของค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ ค่าตอบแทนประจำตำแหน่ง ค่าเบี้ยประชุม และเงินบำเหน็จ ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยในปี 2558 มีค่าตอบแทนกรรมการรวมทั้งสิ้น 5,342,974 บาท (ห้าล้านสามแสนสี่หมื่นสองพันเก้าร้อยเจ็ดสิบสี่บาทถ้วน) ตามรายละเอียดดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ผลประโยชน์ตอบแทน (บาท)
นายวัชรดา ตันตริยานนท์	981,966
นางสุมาลี สุขสว่าง	687,468
นายทรงพล ชีวะปัญญาโรจน์ ⁽¹⁾	296,000
นายธวัช อยู่ยอด ⁽²⁾	295,500
นางชนาทิพย์ วีระสืบพงศ์ ⁽³⁾	251,935
นางชวินดา หาญรัตนกุล	420,997
นายสุทธิชัย จิตรวาณิช ⁽⁴⁾	611,667
นายประสิทธิ์ อำภรณ์ ⁽⁵⁾	266,942
นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ ⁽⁶⁾	519,477
นายคณัย สมนาคม ⁽⁷⁾	665,387
นายสมชาย ใจวัฒนา ⁽⁸⁾	60,003
นายประสิทธิ์ วสุภัทร ⁽⁹⁾	60,003
นางสาวอาริสรา ธรรมธัช ⁽¹⁰⁾	70,416
นายกุลิศ สมบัติศิริ ⁽¹¹⁾	115,542
นายสมชัย บุญนาศิริ ⁽¹²⁾	39,671

หมายเหตุ: (1) - (3) เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่ ระหว่างปี 2558

(4) - (7) เป็นกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งระหว่างปี 2558

(8) - (12) เป็นกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งระหว่างปี 2557 ได้รับเงินบำเหน็จกรรมการ ปี 2557 ตามสัดส่วนระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่ง

การถือหุ้นหรือหุ้นกู้ของกรรมการในบริษัท - ในรอบปีบัญชีปัจจุบัน และรอบปีบัญชีที่ผ่านมา ไม่มีกรรมการบริษัทถือหุ้นหรือหุ้นกู้ในบริษัท

รายละเอียดการมีส่วนได้เสียของกรรมการไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมในสัญญาใดๆ ที่บริษัททำขึ้นระหว่างรอบปีบัญชี - ไม่มี

รายละเอียดการถือหุ้นหรือหุ้นกู้ของกรรมการในบริษัทในเครือ ในรอบปีบัญชีปัจจุบัน และรอบปีบัญชีที่ผ่านมา - ไม่มี

ค่าตอบแทนของผู้บริหาร และค่าใช้จ่ายด้านการพนักงาน 3 ปี ย้อนหลัง

รายการ	ปี 2558 (บาท)	ปี 2557 (บาท)	ปี 2556 (บาท)
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	66,516,704.97	71,380,289.65	64,613,968.22
ค่าใช้จ่ายด้านการพนักงาน	333,937,072	269,581,487.00	338,452,900.00

นโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัทกำหนดนโยบายการป้องกันและกำกับการใช้ประโยชน์จากข้อมูลภายในกองทุน โดยกำหนดให้ กรรมการ ที่ปรึกษาฯ ผู้บริหาร รวมทั้งพนักงาน มีหน้าที่ที่จะต้องปฏิบัติตามแนวนโยบายนี้อย่างเคร่งครัด พร้อมกันนี้บริษัทได้กำหนดระเบียบการป้องกันการใช้ประโยชน์จากข้อมูลภายในของกองทุน (Insider trading) ดังนี้

1. บริษัทกำหนดให้มีระบบ Chinese wall และระบบงานการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลภายในของกองทุนในพื้นที่ห้องปฏิบัติงานของ access person
2. ควบคุมดูแลให้มีระบบการจดบันทึกการเข้าออกพื้นที่หวงห้าม (Access Control) และจัดเก็บข้อมูลดังกล่าวอย่างน้อย 6 เดือน เพื่อใช้เป็นข้อมูลการสอบทาน
3. การดูแลรักษาความปลอดภัยข้อมูลภายในของกองทุนที่อยู่ระบบคอมพิวเตอร์ส่วนกลาง ให้ถือปฏิบัติตามระเบียบการรักษาความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
4. การดูแลรักษาความปลอดภัยข้อมูลภายในของกองทุนที่จัดเก็บในรูปเอกสารสิ่งพิมพ์ บริษัทกำหนดให้เป็นหน้าที่ความรับผิดชอบของพนักงานในหน่วยงาน access person
5. บริษัทกำหนดให้มีการบันทึกและจัดเก็บข้อมูลการติดต่อสื่อสารในห้องปฏิบัติงานของ access person
6. การติดตามการตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบาย จรรยาบรรณ และระเบียบปฏิบัติของพนักงาน ดังนี้
 - 6.1 สำนักตรวจสอบภายในมีหน้าที่ตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานมีการปฏิบัติตามระเบียบ จรรยาบรรณ insider trading ,ระเบียบการป้องกันการใช้ประโยชน์จากข้อมูลภายในของกองทุน (insider trading) รวมถึงตรวจสอบให้มีการปฏิบัติตามระเบียบที่เกี่ยวข้อง ได้แก่
 - 6.1.1 ระเบียบการรักษาความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
 - 6.1.2 ระเบียบการเข้าออกในพื้นที่ควบคุม
 - 6.1.3 ระเบียบควบคุมการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน
 - 6.1.4 นอกจากนั้นมีหน้าที่ตรวจสอบเพื่อค้นหาการรั่วไหลของข้อมูลให้แก่บุคคลภายนอก เช่น การสุ่มตรวจสอบข้อมูลการติดต่อสนทนาของกลุ่ม access person การสุ่มตรวจสอบข้อมูล log file การสุ่มตรวจสอบการซื้อขายหลักทรัพย์ของกองทุนในลักษณะที่ถี่เกินความจำเป็น (churning) หรือเกินกว่าอัตราส่วนที่คณะกรรมการจัดการลงทุน(IC) กำหนด และการสุ่มตรวจสอบการซื้อขายกองทุนที่ผิดปกติและเน้นตรวจสอบรายการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานและบุคคลที่เกี่ยวข้องกับพนักงาน

หากสำนักตรวจสอบภายในตรวจสอบพบพฤติการณ์ว่ามีการใช้ข้อมูลภายในของกองทุนให้รายงานกรรมการผู้จัดการทราบ เพื่อพิจารณาดังคณะกรรมการตรวจสอบพฤติการณ์ดังกล่าวเพื่อหาข้อสรุป ทั้งนี้หากสรุปว่าพนักงานมีการใช้ข้อมูลภายในของกองทุนจริงให้รายงานสำนักงานทราบโดยทันที รวมทั้งจัดเก็บเอกสารหลักฐานให้สำนักงาน ก.ล.ด. ตรวจสอบได้
 - 6.2 สำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน มีหน้าที่ทบทวน ปรับปรุงและประเมินประสิทธิภาพของระบบ Chinese wall นโยบาย จรรยาบรรณ และระเบียบปฏิบัติของพนักงาน อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และรายงานข้อบกพร่องให้คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการของบริษัททราบ และปรับปรุงแก้ไขให้เหมาะสม

รายงานการดำเนินงานต่างๆ ของบริษัท

รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย ณ สิ้นปี 2558 ประกอบด้วยกรรมการบริษัท จำนวน 2 ท่าน โดย นางสาวลิ สุขสว่าง เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ และนายคณัย สมานันต์ เป็นกรรมการตรวจสอบ

ในระหว่างปี 2558 คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท มีวาระการดำรงตำแหน่งดังนี้

- 1 มกราคม - 19 พฤษภาคม 2558 ประกอบด้วย นายวัชรวิ ดันตริยานนท์ เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ นางสาวลิ สุขสว่าง และนายคณัย สมานันต์ เป็นกรรมการตรวจสอบ
- 20 พฤษภาคม - 19 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วย นางสาวลิ สุขสว่าง เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ และนายคณัย สมานันต์ เป็นกรรมการตรวจสอบ โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2558 วันที่ 20 พฤษภาคม 2558 ได้แต่งตั้ง นายวัชรวิ ดันตริยานนท์ เป็นประธานกรรมการบริษัท

โดยมีนายเฉลิม โลกิจแสงทอง ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักตรวจสอบภายใน เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2558 คณะกรรมการตรวจสอบ มีการประชุมรวม 12 ครั้ง และที่ประชุมได้เชิญผู้บริหารระดับสูง สายงานปฏิบัติการ ผู้บริหารฝ่ายบัญชีการเงิน ผู้บริหารสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ผู้บริหารสำนักตรวจสอบภายใน และผู้แทนของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน เข้าร่วมประชุมในวาระที่เกี่ยวข้อง ผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ สรุปสาระสำคัญได้ ดังนี้

- สอบทานรายงานงบการเงินรายเดือน รายไตรมาส และงบการเงินประจำปี ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้มั่นใจได้ว่า รายงานการเงินได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และมีการเปิดเผยอย่างพอเพียง ครบถ้วน และเชื่อถือได้
- ตรวจสอบการกำกับดูแลการปฏิบัติงานและงานการตรวจสอบภายใน รวมทั้งพิจารณาและอนุมัติแผนกลยุทธ์และแผนปฏิบัติการ ประจำปี 2558 ของสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และสำนักตรวจสอบภายใน พร้อมทั้งกำกับดูแลงานให้เป็นไปตามแผนที่ได้รับอนุมัติ
- สอบทานรายงานผลการกำกับดูแลและการตรวจสอบ เพื่อให้ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะในการปรับปรุงแก้ไขในด้านต่างๆ เช่น การปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ หรือข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับระบบงานประกอบธุรกิจจัดการกองทุน รวมทั้งการปรับปรุงหรือจัดให้มีคู่มือการปฏิบัติงานของบริษัทที่ครบถ้วนสมบูรณ์ และการอบรมให้ความรู้แก่พนักงานในเรื่องกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ เป็นต้น
- สอบทานการบริหารความเสี่ยง ผลการประเมินระบบการควบคุมภายใน การจัดทำระบบการควบคุมภายในและการจัดทำแบบประเมินการควบคุมภายในด้วยตนเอง ตามระเบียบคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดิน ว่าด้วยการกำหนดมาตรฐานการควบคุมภายใน พ.ศ. 2544 เพื่อมั่นใจได้ว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเหมาะสมและเพียงพอ

- พิจารณาคัดเลือก และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี 2558 โดยการตอบคำถามในแบบประเมินตนเองสำหรับคณะกรรมการตรวจสอบ ที่จัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัติของคณะกรรมการตรวจสอบในรัฐวิสาหกิจ และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายด้วยความรอบคอบ มีความเป็นอิสระ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีความเห็นว่าบริษัทได้จัดทำงบการเงินและเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป รวมทั้งมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจปัจจุบัน



(นางสุมาลี สุขสว่าง)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

29 กุมภาพันธ์ 2559

รายงานจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยสถานะแวดล้อมทางด้านเศรษฐกิจ เทคโนโลยี กฎหมาย นวัตกรรมใหม่ และคู่แข่ง ก่อให้เกิดการแข่งขันที่เพิ่มสูงขึ้นทั้งในและต่างประเทศ บริษัทจึงต้องมีการปรับตัวในการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้สามารถตอบสนองความพึงพอใจของลูกค้าและบริหารจัดการต้นทุนของบริษัทให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ให้มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติ และสนับสนุนให้บริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ ตามกฎเกณฑ์ของธนาคารและหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

เป้าหมายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทในปีที่ผ่านมา มุ่งเน้นการเป็น “บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนระดับแนวหน้า ที่ได้รับการยอมรับทั้งในและต่างประเทศ” มีแนวปฏิบัติที่ดี (Best Practices in Risk Management) ควบคู่กับการเพิ่มประสิทธิภาพของระบบงานบริหารความเสี่ยง (KTAM in-house system: KIS) รวมทั้งสอดคล้องกับระบบจัดการการลงทุนใหม่ของบริษัทที่มีความเป็นสากลมากขึ้น สามารถสนับสนุนการปรับกลยุทธ์การลงทุน และตอบสนองการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทใหม่ๆ ที่มีความหลากหลาย และเป็นเครื่องมือสำคัญในการสร้างผลตอบแทนของกองทุนที่โดดเด่นอย่างยั่งยืน (Sustainable outstanding performance) นอกจากนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงตระหนักถึงความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงตามหลักธรรมาภิบาล (Good Governance) เพื่อให้ลูกค้า คู่ค้า นักลงทุน และผู้กำกับดูแล มีความเชื่อมั่นในบริษัท อันจะช่วยป้องกันไม่ให้เกิดการปฏิบัติที่ไม่สอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาลและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงสร้างมาตรฐานการบริการของธุรกิจให้เป็นไปตามข้อตกลงและการบริการที่เป็นมิตรกับลูกค้า

นอกจากที่กล่าวมาข้างต้น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีการติดตาม ทบทวนและควบคุมดูแลเกณฑ์กรอบความเสี่ยง รวมถึงนโยบายการบริหารความเสี่ยง ซึ่งครอบคลุมการบริหารความเสี่ยง ทั้ง 8 ด้านของบริษัท อันประกอบด้วย การบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ด้านเครดิต ด้านตลาด ด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงจากการกระจุกตัว ด้านเครดิต ด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ด้านปฏิบัติการ และด้านชื่อเสียง ให้มีความเหมาะสมสอดคล้องในทุกสถานการณ์เป็นประจักษ์อย่างสม่ำเสมอในปีที่ผ่านมา คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้พิจารณาการจัดตั้งกองทุนใหม่ เพื่อเป็นทางเลือกให้กับนักลงทุน และสร้างโอกาสการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ๆ ทั้งจากในประเทศและต่างประเทศ เช่น กองทุนเปิดเคแทม ออล เอเชีย แปซิฟิก อีควิตี้ ฟันด์, กองทุนเปิดเคแทม เอเชีย อีควิตี้ ฟันด์, กองทุนเปิดเคแทม เวิลด์ เฮลธ์แคร์ ฟันด์ เป็นต้น

ปี 2559 เป็นอีกปีหนึ่งที่บริษัทต้องเผชิญกับความท้าทาย ทั้งจากปัจจัยทางเศรษฐกิจภายในประเทศและต่างประเทศ รวมทั้งสถานการณ์การแข่งขันในธุรกิจจัดการลงทุนที่มีความรุนแรงมากขึ้น การบริหารความเสี่ยงจึงมีความสำคัญอย่างยิ่ง ในการสร้างคุณค่าให้องค์กรสูงสุดภายใต้สถานการณ์ที่ไม่แน่นอนดังเช่นปัจจุบัน โอกาสนี้ ทางคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ขอขอบพระคุณลูกค้าทุกท่าน ที่มอบความไว้วางใจให้บริษัทเสมอมา บริษัทจะมุ่งสร้างระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิผลและยั่งยืน ตามหลักการบริหารจัดการที่ดีต่อไป



(นายทรงพล ชีวะปัญญาโรจน์)

ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

รายงานทางการเงิน Financial Report

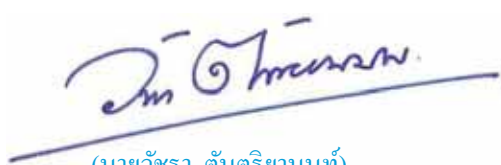
รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ได้ให้ความสำคัญต่อภาระหน้าที่ในฐานะกรรมการเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัท รวมทั้งสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี จึงกำกับดูแลให้การจัดทำงบการเงินดังกล่าวเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ภายใต้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและให้ถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ โดยใช้หลักความระมัดระวัง ถูกต้อง และการประมาณการอย่างรอบคอบ สมเหตุสมผลในการจัดทำงบการเงิน รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน เพื่อสะท้อนถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานอย่างแท้จริง อันเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและผู้สนใจทั่วไป ซึ่งสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ได้ตรวจสอบงบการเงินตามมาตรฐานการสอบบัญชีและแสดงความเห็นว่างบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 แสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีระบบบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการกำกับดูแลที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้องครบถ้วนและเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน ตลอดจนการป้องกันการกระทำทุจริต หรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังกล่าวอย่างมีนัยสำคัญ

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลสอบทานความน่าเชื่อถือและความถูกต้องของรายงานทางการเงิน รวมทั้งระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพ จึงมั่นใจได้ว่างบการเงินดังกล่าวของบริษัทเชื่อถือได้ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้แสดงความเห็นเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวไว้ในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมมีความเพียงพอเหมาะสม สามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลได้ว่า งบการเงินของบริษัท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีความเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ถูกต้องตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง



(นายวัชร ดันตริยานนท์)

ประธานกรรมการ



(นางชวนดา หาญรัตนกุล)

กรรมการผู้จัดการ

รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน Auditor's Report and Financial Statements



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

“...เงินแผ่นดินนั้น คือเงินของประชาชนทั้งชาติ...”

พระราชดำรัสของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควร ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าว จากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของบริษัท เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบ (ก.)

“...เงินแผ่นดินนั้น คือเงินของประชาชนทั้งชาติ...”

พระราชดำรัสของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว



2

ที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนอการเงินโดยรวม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

(นางสาวรัชณี ชลนากิจกุล)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 2

(นางสาวสุกฤต สุชะตุงคะ)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2559

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ		2558	2557
สินทรัพย์				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	3.3	4.1.1	182,701,790	133,447,351
เงินฝากในสถาบันการเงิน	3.4	4.1.2	357,895	354,312
เงินลงทุนระยะสั้น	3.5	4.2	250,331,115	239,533,760
รายได้ค้างรับ		4.3	208,973,047	205,548,943
อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3.6	4.4	61,919,962	34,444,918
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	3.7	4.5	21,459,319	15,580,767
รายจ่ายรอตัดบัญชี		4.6	37,675,978	31,535,614
สินทรัพย์ภายใต้เงิน ใ้รอการตัดบัญชี	3.12	4.7	25,821,379	22,682,301
สินทรัพย์อื่น		4.8	22,934,215	19,812,380
รวมสินทรัพย์			812,174,700	702,940,346
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สิน				
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		4.10	162,146,769	134,061,419
ภาษีขายที่ยังไม่ถึงกำหนด			13,547,659	13,197,124
ประมาณการหนี้สิน	3.8	4.11	48,426,311	41,160,638
หนี้สินอื่น		4.12	25,567,881	25,674,812
รวมหนี้สิน			249,688,620	214,093,993
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ 20,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			200,000,000	200,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 20,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			200,000,000	200,000,000
กำไร(ขาดทุน)สะสม				
จัดสรรแล้ว				
สำรองตามกฎหมาย		4.17	20,000,000	20,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร			342,486,080	268,846,353
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น			562,486,080	488,846,353
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			812,174,700	702,940,346

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางชวินดา หาญรัตนกุล)

กรรมการ




(นายทองพล ชีวะปัญญาโรจน์)

กรรมการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2558	2557
รายได้	3.1		
ค่าธรรมเนียมและบริการ	4.13	1,172,592,847	936,250,012
ดอกเบี้ยรับ		5,523,276	5,729,020
รายได้อื่น		925,998	794,615
รวมรายได้		<u>1,179,042,121</u>	<u>942,773,647</u>
ค่าใช้จ่าย	3.2		
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย		371,586,490	286,687,202
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		333,937,072	269,581,487
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		55,105,631	50,976,106
ค่าตอบแทนกรรมการ	4.14	5,342,974	5,286,107
ค่าใช้จ่ายอื่น		133,677,651	111,627,376
รวมค่าใช้จ่าย		<u>899,649,818</u>	<u>724,158,278</u>
กำไรก่อนภาษีเงินได้		<u>279,392,303</u>	<u>218,615,369</u>
ภาษีเงินได้	3.12 4.16	56,703,822	36,794,346
กำไรสุทธิ		<u>222,688,481</u>	<u>181,821,023</u>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่ไม่อาจจัดประเภทในภายหลังผ่านกำไรหรือขาดทุน			
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตาม			
หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับ โครงการ			
ผลประโยชน์ของพนักงาน		1,189,057	(1,566,448)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการ			
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับ โครงการ			
ผลประโยชน์ของพนักงาน		(237,811)	313,290
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		<u>951,246</u>	<u>(1,253,158)</u>
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		<u>223,639,727</u>	<u>180,567,865</u>
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	3.13	11.13	9.09
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)		20,000,000	20,000,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางขวัญดา หาญรัตนกุล)

กรรมการ




(นายทรงพล ชีวะปัญญาโรจน์)

กรรมการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและชำระแล้ว	กำไรสะสม		รวม
			จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
			สำรอง ตามกฎหมาย		
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2557		200,000,000	20,000,000	188,278,488	408,278,488
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	180,567,865	180,567,865
เงินปันผลจ่าย	4.18	-	-	(100,000,000)	(100,000,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557		200,000,000	20,000,000	268,846,353	488,846,353
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2558		200,000,000	20,000,000	268,846,353	488,846,353
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	223,639,727	223,639,727
เงินปันผลจ่าย	4.18	-	-	(150,000,000)	(150,000,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		200,000,000	20,000,000	342,486,080	562,486,080

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางชวินดา หาญรัตนกุล)

กรรมการ




(นายทรงพล ชิวะปัญญาโรจน์)

กรรมการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	2558	2557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนภาษีเงินได้	279,392,303	218,615,369
ปรับปรุงด้วย		
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	19,603,197	18,230,682
ภาระผูกพันหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	6,885,030	6,150,017
ขาดทุน (กำไร) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	2,026	(583)
ดอกเบี้ยรับ	(4,099,980)	(3,626,694)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	301,782,576	239,368,791
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินฝากในสถาบันการเงิน	(3,583)	(4,711)
รายได้ค้างรับ	(3,424,104)	(8,708,232)
รายการจ่ายตัดบัญชี	(6,140,364)	(5,346,965)
สินทรัพย์อื่น	(3,123,861)	8,760,762
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	28,085,350	(32,894,448)
ภาษีขายที่ยังไม่ถึงกำหนด	350,535	323,226
ประมาณการหนี้สิน	1,569,700	2,163,660
หนี้สินอื่น	(3,271,017)	7,411,732
เงินสดรับจากกิจกรรมดำเนินงาน	315,825,232	211,073,815
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(56,927,488)	(43,416,282)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	258,897,744	167,657,533
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	4.1.3 (52,945,930)	(10,025,902)
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	(700,697,375)	(566,602,714)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	694,000,000	505,000,000
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(59,643,305)	(71,628,616)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
จ่ายเงินปันผล	4.18 (150,000,000)	(100,000,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(150,000,000)	(100,000,000)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	49,254,439	(3,971,083)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	4.1.1 133,447,351	137,418,434
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	4.1.1 182,701,790	133,447,351
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้		

(นางชวินดา หาญรัตนกุล)

กรรมการ



(นายทรงพล ชีวะปัญญาโรจน์)

กรรมการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

.....

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทจดทะเบียนในประเทศไทย เดิมชื่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม กรุงไทย จำกัด ต่อมาได้เปลี่ยนเป็นบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2544 และได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัดเมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน 2545 บริษัทมีธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว โดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 1 อาคารเอ็มไพร์ทาวเวอร์ ชั้น 32 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 บริษัทประกอบธุรกิจหลักเกี่ยวกับการจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และกิจการอื่นที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2557) เรื่องการนำเสนองบการเงิน และตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 โดยได้แสดงรายการตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่อง แบบงบการเงินสำหรับบริษัทหลักทรัพย์ ที่ สร/ข.น. 53/2553 ลงวันที่ 15 ธันวาคม 2553 ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินซึ่งมีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป

2.2 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปัจจุบัน

บริษัทได้นำมามาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ตามประกาศของสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 รวมทั้งกรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน (ปรับปรุง 2558) ที่มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 6 พฤศจิกายน 2558 มาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งฝ่ายบริหารของบริษัทพิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของบริษัท

2.3 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่แต่ยังไม่ผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้ในปี 2558 เฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท ดังนี้

มาตรฐานการบัญชี			วันที่มีผลบังคับใช้
ฉบับที่ 1	(ปรับปรุง 2558)	การนำเสนองบการเงิน	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 7	(ปรับปรุง 2558)	งบกระแสเงินสด	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 8	(ปรับปรุง 2558)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 10	(ปรับปรุง 2558)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	1 มกราคม 2559

<u>มาตรฐานการบัญชี</u>			<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2558)	ภาษีเงินได้		1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2558)	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์		1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2558)	สัญญาเช่า		1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2558)	รายได้		1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2558)	ผลประโยชน์ของพนักงาน		1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2558)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ		1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2558)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน		1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2558)	กำไรต่อหุ้น		1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2558)	งบการเงินระหว่างกาล		1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2558)	การด้อยค่าของสินทรัพย์		1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2558)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น		1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2558)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		1 มกราคม 2559
<u>มาตรฐานการรายงานทางการเงิน</u>			<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2558)	ส่วนงานดำเนินงาน		1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2558)	การวัดมูลค่ายุติธรรม		1 มกราคม 2559
<u>การตีความมาตรฐานการบัญชี</u>			<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2558)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ดัชนีเว็บไซต์		1 มกราคม 2559
<u>การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน</u>			<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า		1 มกราคม 2559

บริษัทได้จัดให้มีการเตรียมความพร้อมในการนำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นที่เกี่ยวข้องมาถือปฏิบัติ ซึ่งฝ่ายบริหารของบริษัทพิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของบริษัท

- 2.4 ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารต้องให้การประมาณและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับ สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน และในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของประมาณการและข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีมีผลกระทบสำคัญต่อการรับรู้จำนวนเงินในงบการเงิน

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้

บริษัทรับรู้รายได้แต่ละประเภทดังนี้

- ค่าธรรมเนียมและบริการรวมทั้งรายได้อื่นรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง
- ดอกเบี้ยเงินฝากและดอกเบี้ยจากเงินลงทุนชั่วคราวรับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา โดยคำนึงถึงอัตรา

ผลตอบแทนที่แท้จริงของสินทรัพย์

3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

บริษัทรับรู้ค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

3.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคาร เงินลงทุนระยะสั้นในตั๋วสัญญาใช้เงิน ที่ออกโดยสถาบันการเงินที่มีวันที่ถึงกำหนดภายใน 3 เดือนหรือน้อยกว่านับจากวันที่ได้มา

3.4 เงินฝากในสถาบันการเงิน

เงินฝากในสถาบันการเงิน หมายถึง เงินฝากธนาคารประเภทประจำ บัตรเงินฝาก เงินลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงิน ที่ออกโดยสถาบันการเงินที่มีวันที่ถึงกำหนดเกิน 3 เดือน หรือมีอายุไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและมีนโยบายที่จะถือต่อไปในรูปแบบเดิมโดยการต่อตัวหรือฝากต่อ และไม่ได้จัดเป็นรายการเทียบเท่าเงินสดและเงินฝากที่มีภาระผูกพัน

3.5 เงินลงทุนระยะสั้น

เงินลงทุนระยะสั้น หมายถึง เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีระยะเวลาครบกำหนดภายใน 1 ปี แสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ซึ่งไม่มีผลแตกต่างที่เป็นสาระสำคัญจากวิธีผลตอบแทนที่แท้จริง บริษัทจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของเงินลงทุนระยะสั้น ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.6 อาคารและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ แสดงไว้ในราคาทุนบวกด้วยค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นในการทำให้สินทรัพย์นั้น มาอยู่ในสถานที่หรือในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามที่ประสงค์ไว้ หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรง ตามอายุการให้ประ โยชน์เชิงเศรษฐกิจที่ประมาณไว้ ดังนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	5 ปี
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	5 ปี
อุปกรณ์สำนักงาน	5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

บริษัทประเมินอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์และการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยสม่ำเสมอ กรณีที่บริษัทพบว่า มีข้อบ่งชี้ที่ทำให้เชื่อได้ว่าสินทรัพย์อาจเกิดการด้อยค่า บริษัทจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของอาคารและอุปกรณ์ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.7 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน แสดงไว้ในราคาทุนบวกด้วยค่าใช้จ่ายและต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกิดขึ้น ซึ่งเกี่ยวกับการจัดเตรียมสินทรัพย์นั้นมาอยู่ในสถานที่หรือในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามที่ประสงค์ไว้ หักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสม และค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานที่ประมาณไว้หรือประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต ดังนี้	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	3-5 ปี
ลิขสิทธิ์	10 ปี

บริษัทประเมินระยะเวลาการตัดจำหน่ายและการด้อยค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนโดยสม่ำเสมอ กรณีที่บริษัทพบว่าไม่มีข้อบ่งชี้ที่ทำให้เชื่อได้ว่าสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอาจเกิดการด้อยค่า บริษัทจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.8 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทรับรู้ประมาณการหนี้สินเมื่อมีภาระผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีตและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนที่บริษัทจะสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าวและสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

3.9 เครื่องมือทางการเงิน

บริษัทไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

เครื่องมือทางการเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินลงทุน และรายได้ค้างรับ ซึ่งนโยบายการบัญชีเฉพาะสำหรับรายการแต่ละรายการได้เปิดเผยแยกไว้ในแต่ละหัวข้อที่เกี่ยวข้อง

3.10 รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งเกิดขึ้นระหว่างงวดแปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศคงเหลืออยู่ ณ วันสิ้นงวดแปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

3.11 ผลประโยชน์ของพนักงาน

- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 และได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2542 ตามระเบียบของกองทุน คุณสมบัติของสมาชิกต้องเป็นพนักงานของบริษัทที่ได้รับการบรรจุเป็นพนักงานประจำแล้ว ซึ่งต้องสมัครเป็นสมาชิกและได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการกองทุนของบริษัท โดยสมาชิกจะจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 5 - 10 ของค่าจ้างแต่ไม่เกินอัตราที่บริษัทจ่ายสมทบและบริษัทจะจ่ายเงินสมทบให้ในอัตราร้อยละ 5 - 10 ของค่าจ้าง ซึ่งอัตราที่สมาชิกจ่ายและอัตราที่บริษัทจ่ายสมทบเข้ากองทุนจะขึ้นอยู่กับอายุงานของสมาชิก

- ผลประโยชน์ของพนักงานหลังเกษียณอายุ

บริษัท ได้บันทึกวิธีผลประโยชน์ของพนักงานหลังเกษียณอายุเป็นภาระหนี้สินประมาณการผลประโยชน์ของพนักงาน ซึ่งประกอบด้วยผลประโยชน์หลังออกจากงานเมื่อครบเกษียณอายุตามกฎหมายแรงงาน และตามระเบียบสวัสดิการด้านการบริหารทรัพยากรบุคคลของบริษัท ในการคำนวณประมาณการหนี้สินจากภาระผูกพันที่กำหนดจ่าย บริษัทได้นำข้อมูลทางสถิติมาเป็นปัจจัยในการประมาณจำนวนผลประโยชน์ในอนาคตที่พนักงานจะได้รับจากการทำงานในปีปัจจุบันและปีก่อน ๆ ได้แก่ อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนพนักงาน อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน อัตราการตาย และอัตราคิดลดโดยใช้อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลที่มีกำหนดเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินจากภาระผูกพัน ผลประโยชน์ดังกล่าวได้คำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยซึ่งใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สิน

3.12 ภาษีเงินได้

บริษัทได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง ภาษีเงินได้ ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในการคำนวณกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดนั้น ประกอบด้วยจำนวนรวมของภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน คือ จำนวนภาษีเงินได้ที่ต้องชำระโดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามประมวลรัษฎากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรทางภาษี (ฐานภาษี) บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวมาใช้ประโยชน์ได้ สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะมีการทบทวนมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ในงบการเงิน และจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

บริษัทคำนวณมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีด้วยอัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ในงบการเงิน

บริษัทสามารถนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของงวดปัจจุบันหักกลับกับรายการหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของงวดปัจจุบันได้ เมื่อบริษัทมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลับกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และบริษัทตั้งใจจะจ่ายชำระรายการดังกล่าวด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน ซึ่งภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกัน

3.13 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นที่แสดงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเป็นกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานซึ่งคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับงวดด้วยจำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ดีโดยบุคคลภายนอก

4. ข้อมูลเพิ่มเติม

4.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

4.1.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	หน่วย : บาท	
	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
เงินสด	50,000	50,000
เงินฝากออมทรัพย์	184,287,428	136,133,664
เงินฝากกระแสรายวัน	(1,635,638)	(2,736,313)
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	182,701,790	133,447,351

4.1.2 เงินฝากในสถาบันการเงิน

	หน่วย : บาท	
	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
เงินฝากประจำ	357,895	354,312
รวมเงินฝากในสถาบันการเงิน	357,895	354,312

4.1.3 เงินสดจ่ายค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ประกอบงบกระแสเงินสด)

	หน่วย : บาท	
	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
เข้าห้ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนยกมา	1,702,850	342,530
ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	52,956,793	11,386,222
หัก เงินสดจ่ายค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	52,945,930	10,025,902
เข้าห้ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนยกไป	1,713,713	1,702,850

4.2 เงินลงทุนระยะสั้น

	หน่วย : บาท	
	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
เงินลงทุนระยะสั้น		
- ตราสารหนี้ที่มีระยะเวลาคงกำหนดภายใน 1 ปี		
พันธบัตรรัฐบาล	250,331,115	239,533,760
รวม	250,331,115	239,533,760

4.3 รายได้ค้างรับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 รายได้ค้างรับ จำนวน 208,973,047 บาท และ จำนวน 205,548,943 บาท ตามลำดับ เป็นค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ ซึ่งมีกำหนดเวลาชำระตามเงื่อนไขของโครงการหรือสัญญาบริหารจัดการกองทุน

4.4 อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วย

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				หน่วย : บาท
	ยอดยกมา	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/	ยอดคงเหลือ	ยอดยกมา	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/	ยอดคงเหลือ	ณ วันที่ 31 ธ.ค.
	ต้นงวด		โอน	ปลายงวด	ต้นงวด		โอน	ปลายงวด	2558
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	7,220,766	950,460	-	8,171,226	1,704,641	1,491,328	-	3,195,969	4,975,257
เฟอร์นิเจอร์									
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	15,682,376	1,143,305	-	16,825,681	4,830,345	2,955,535	-	7,785,880	9,039,801
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	48,315,182	35,812,280	-	84,127,462	38,627,035	5,925,094	-	44,552,129	39,575,333
เครื่องใช้สำนักงาน	13,181,455	2,390,600	-	15,572,055	4,792,841	2,449,644	-	7,242,485	8,329,570
ยานพาหนะ	3,000,000	-	-	3,000,000	2,999,999	-	-	2,999,999	1
รวม	87,399,779	40,296,645	-	127,696,424	52,954,861	12,821,601	-	65,776,462	61,919,962

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 รวมทั้งสิ้นจำนวน 12,821,601 บาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ประกอบด้วย

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				หน่วย : บาท
	ยอดยกมา	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/	ยอดคงเหลือ	ยอดยกมา	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/	ยอดคงเหลือ	ณ วันที่ 31 ธ.ค.
	ต้นงวด		โอน	ปลายงวด	ต้นงวด		โอน	ปลายงวด	2557
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	7,140,766	80,000	-	7,220,766	276,499	1,428,142	-	1,704,641	5,516,125
เฟอร์นิเจอร์									
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	15,118,680	563,696	-	15,682,376	1,885,495	2,944,850	-	4,830,345	10,852,031
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	45,017,132	3,298,050	-	48,315,182	34,006,791	4,620,244	-	38,627,035	9,688,147
เครื่องใช้สำนักงาน	12,499,479	681,976	-	13,181,455	2,492,677	2,300,164	-	4,792,841	8,388,614
ยานพาหนะ	3,000,000	-	-	3,000,000	2,999,999	-	-	2,999,999	1
รวม	82,776,057	4,623,722	-	87,399,779	41,661,461	11,293,400	-	52,954,861	34,444,918

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 รวมทั้งสิ้นจำนวน 11,293,400 บาท

ก.

4.5 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วย

	อายุ การให้ ประโยชน์	ราคาทุน			ค่าตัดจำหน่ายสะสม			หน่วย : บาท
		ยอดยกมา	เพิ่มขึ้น	ยอดคงเหลือ	ยอดยกมา	เพิ่มขึ้น	ยอดคงเหลือ	ยอดคงเหลือสุทธิ
		ต้นงวด	(ลดลง)	ปลายงวด	ต้นงวด	(ลดลง)	ปลายงวด	ณ วันที่ 31 ธ.ค.
								2558
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	3-5 ปี	82,541,674	12,960,148	95,501,822	67,269,966	6,773,096	74,043,062	21,458,760
ค่าลิขสิทธิ์	10 ปี	85,000	-	85,000	75,941	8,500	84,441	559
		82,626,674	12,960,148	95,586,822	67,345,907	6,781,596	74,127,503	21,459,319
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างพัฒนา		300,000	8,330,684	-	-	-	-	-
		-	(8,630,684)	-	-	-	-	-
รวม		82,926,674	12,660,148	95,586,822	67,345,907	6,781,596	74,127,503	21,459,319

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 รวมทั้งสิ้นจำนวน 6,781,596 บาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ประกอบด้วย

	อายุ การให้ ประโยชน์	ราคาทุน			ค่าตัดจำหน่ายสะสม			หน่วย : บาท
		ยอดยกมา	เพิ่มขึ้น	ยอดคงเหลือ	ยอดยกมา	เพิ่มขึ้น	ยอดคงเหลือ	ยอดคงเหลือสุทธิ
		ต้นงวด	(ลดลง)	ปลายงวด	ต้นงวด	(ลดลง)	ปลายงวด	ณ วันที่ 31 ธ.ค.
								2557
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	3-5 ปี	75,679,174	6,862,500	82,541,674	60,341,184	6,928,782	67,269,966	15,271,708
ค่าลิขสิทธิ์	10 ปี	85,000	-	85,000	67,441	8,500	75,941	9,059
		75,764,174	6,862,500	82,626,674	60,408,625	6,937,282	67,345,907	15,280,767
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างพัฒนา		400,000	6,300,000	300,000	-	-	-	300,000
		-	(6,400,000)	-	-	-	-	-
รวม		76,164,174	6,762,500	82,926,674	60,408,625	6,937,282	67,345,907	15,580,767

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 รวมทั้งสิ้นจำนวน 6,937,282 บาท

๘.

4.6 รายการรื้อตัดบัญชี

	หน่วย : บาท	
	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
ค่าธรรมเนียมรื้อตัดจ่าย	37,675,978	31,535,614
รวม	37,675,978	31,535,614

ค่าธรรมเนียมรื้อตัดจ่าย บริษัทบันทึกเป็นทรัพย์สินด้วยค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้น ณ วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุนและ ณ วันที่ผู้ถือหุ้นขอยกอายุการถือครองหน่วยลงทุน (ถ้ามี) โดยบริษัทจะตัดเป็นค่าใช้จ่ายด้วยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาอายุกองทุนหรือช่วงการถือหน่วยลงทุน ตามเกณฑ์การบันทึกค่าใช้จ่ายให้สัมพันธ์โดยตรงกับรายได้

4.7 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

	หน่วย : บาท	
	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	25,821,379	22,682,301
รวม	25,821,379	22,682,301

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดปี มีดังนี้

	หน่วย : บาท			
	31 ธันวาคม 2557	กำไร(ขาดทุน)	กำไร(ขาดทุน) เบ็ดเสร็จ	31 ธันวาคม 2558
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	233,215	223,701	-	456,916
ประมาณการหนี้สิน				
- ค่าส่งเสริมการขาย	1,383,490	343,940	-	1,727,430
- ผลประโยชน์ของพนักงาน	6,848,638	1,347,006	(237,811)	7,957,833
เงินรางวัลพนักงานประจำปี	14,216,958	1,462,242	-	15,679,200
รวม	22,682,301	3,376,889	(237,811)	25,821,379

	หน่วย : บาท			
	31 ธันวาคม 2556	กำไร(ขาดทุน)	กำไร(ขาดทุน) เบ็ดเสร็จ	31 ธันวาคม 2557
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	18,664	214,551	-	233,215
ประมาณการหนี้สิน				
- ค่าส่งเสริมการขาย	950,758	432,732	-	1,383,490
- ผลประโยชน์ของพนักงาน	5,305,345	1,230,003	313,290	6,848,638
เงินรางวัลพนักงานประจำปี	-	14,216,958	-	14,216,958
รวม	6,274,767	16,094,244	313,290	22,682,301

4.8 สินทรัพย์อื่น

	หน่วย : บาท	
	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
เงินมัดจำและเงินประกัน	4,244,819	3,747,135
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	13,150,106	4,782,112
ลูกหนี้อื่น	-	4,918,474
ลูกหนี้เงินทรองจ่าย	1,478,199	-
อื่น ๆ	4,061,091	6,364,659
รวม	22,934,215	19,812,380

ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 จำนวน 13,150,106 บาท และ 4,782,112 บาท ตามลำดับ ส่วนใหญ่เป็นค่าบริการสำหรับการให้บริการระบบงานที่บริษัททำสัญญากับบริษัทผู้ให้บริการในต่างประเทศ และค่าบริการบำรุงรักษาระบบคอมพิวเตอร์

4.9 เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

บริษัทได้ทำสัญญากู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินแห่งหนึ่งที่เกี่ยวข้องกันกับกิจการ โดยทำสัญญาเงินกู้ประเภท ตัวสัญญาใช้เงิน วงเงิน 100 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยตามตลาดเงิน และเงินกู้ประเภทเบิกเกินบัญชี วงเงิน 5,000 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยตามอัตราลูกค้านำเสนอสูงสุด เมื่อวันที่ 13 กรกฎาคม 2553 และวันที่ 16 กรกฎาคม 2553 ตามลำดับ สัญญาเงินกู้ประเภทเบิกเกินบัญชีครบกำหนดวันที่ 18 เมษายน 2559 เงินกู้ยืมดังกล่าวเป็นเงินกู้ไม่มีหลักประกัน และกำหนดจ่ายชำระดอกเบี้ยทุกเดือน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทไม่มีการเบิกใช้วงเงินดังกล่าว

สัญญาเงินกู้ประเภทเบิกเกินบัญชี วงเงิน 5,000 ล้านบาท เป็นวงเงินกู้ที่บริษัทได้จัดทำไว้รองรับการชำระเงินค่าขายคืนให้แก่ลูกค้าผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าให้สามารถรับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนได้เร็วขึ้น โดยไม่ต้องรอการชำระเงินผ่านระบบธนาคารจากกองทุน

4.10 ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย

	หน่วย : บาท	
	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานค้างจ่าย	80,177,946	72,700,167
ค่าธรรมเนียมการขายและค่าสนับสนุนการตลาดค้างจ่าย	20,813,952	16,046,730
ค่าโฆษณาประชาสัมพันธ์และส่งเสริมการขายค้างจ่าย	21,460,136	16,969,465
ค่าธรรมเนียมดำรงหน่วยลงทุนค้างจ่าย	19,780,020	12,816,814
ค่าธรรมเนียมใบอนุญาตค้างจ่าย	11,266,975	10,446,096
อื่น ๆ	8,647,740	5,082,147
รวม	162,146,769	134,061,419

4.11 ประมาณการหนี้สิน

	หน่วย : บาท	
	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
ค่าส่งเสริมการขาย	8,637,150	6,917,450
ผลประโยชน์ของพนักงาน	39,789,161	34,243,188
รวม	48,426,311	41,160,638

ประมาณการหนี้สินค่าส่งเสริมการขายเป็นภาระผูกพันที่บริษัทจะต้องจ่ายค่าส่งเสริมการขายดังกล่าวให้แก่ลูกค้าตามเงื่อนไขที่กำหนดในอนาคต บริษัทได้ประมาณตามอัตราร้อยละของจำนวนที่คาดว่าจะเกิดภาระผูกพันดังกล่าว

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับ		
ผลประโยชน์ของพนักงาน	34,243,188	26,526,723
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	5,409,829	5,088,948
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,475,201	1,061,069
ผลประโยชน์จ่ายระหว่างงวด	(150,000)	-
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	1,080,228	1,566,448
- ข้อสมมติทางการเงิน	(2,269,285)	-
รวม	39,789,161	34,243,188

ข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย มีดังนี้

	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
อัตราคิดลด	ร้อยละ 3.59 ต่อปี	ร้อยละ 4.0 ต่อปี
อัตราการขึ้นเงินเดือน	เฉลี่ยร้อยละ 6.99 ต่อปี	เฉลี่ยร้อยละ 7.0 ต่อปี
อัตราการเปลี่ยนแปลงของพนักงาน (ขึ้นกับช่วงอายุ)	ร้อยละ 0.0 - 23.0	ร้อยละ 5.0
อัตราการตาย	ตารางมรณะไทย 2551	ตารางมรณะไทย 2551
อัตราทุพพลภาพ	ร้อยละ 10 ของอัตรามรณะ ร้อยละ 15 ของอัตรามรณะ	
เกษียณอายุ	60 ปี	60 ปี

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Sensitivity Analysis)

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานของบริษัทมีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของข้อสมมติต่างๆ ที่ใช้ในการคำนวณ การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติอาจเกิดขึ้นได้จากการเปลี่ยนแปลงของสภาพเศรษฐกิจภายนอก ข้อมูลในระดับภาคธุรกิจ อัตราผลตอบแทนในท้องตลาดและอัตราเงินเฟ้อ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงของข้อมูลสถิติด้านประชากรในโครงการผลประโยชน์ ตารางต่อไปนี้แสดงผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอันอาจเป็นไปได้ของข้อสมมติหลักแต่ละข้อ โดยการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติแต่ละข้อนั้นเกิดขึ้นแยกจากกัน

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)

หน่วย : บาท

	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
อัตราคิดลดพื้นฐาน		
เพิ่มขึ้น 1%	(3,380,291)	(3,294,366)
ลดลง 1%	3,931,619	3,770,872
อัตราการขึ้นเงินเดือนพื้นฐาน		
เพิ่มขึ้น 1%	3,157,602	3,151,918
ลดลง 1%	(2,788,390)	(2,744,724)
อัตราการการเปลี่ยนแปลงพนักงานพื้นฐาน		
เพิ่มขึ้น 1%	(3,778,695)	(3,643,028)
ลดลง 1%	4,371,511	4,137,062

การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงาน

ตารางต่อไปนี้จะแสดงข้อมูลระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์ด้วยเงินก้อนของโครงการผลประโยชน์ของพนักงานและระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์ซึ่งคำนวณจากภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ซึ่งคาดว่าจะจ่ายชำระในอนาคตก่อนการคิดลด

	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
ระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์ด้วยเงินก้อน	16 ปี	12 ปี
	หน่วย : บาท	
การวิเคราะห์ระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงานที่คาดว่าจะจ่าย		
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 12 เดือน	4,750,370	374,414
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 1 ปี ถึง 2 ปี	2,754,055	4,740,601
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 2 ปี ถึง 5 ปี	13,745,290	10,086,845
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 5 ปี ถึง 10 ปี	25,750,883	23,238,719
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 10 ปี ถึง 15 ปี	41,614,098	41,369,445
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 15 ปี ถึง 25 ปี	82,852,984	84,481,990
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 25 ปี ถึง 35 ปี	12,550,279	22,532,860
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 35 ปี ขึ้นไป	306,606	242,422

4.12 หนี้สินอื่น

หน่วย : บาท

	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
ภาษีเงินได้ค้างจ่ายและรอนำส่ง	23,328,293	18,473,952
เจ้าหนี้เงินทดรองจ่าย	-	5,350,000
หนี้สินอื่น ๆ	2,239,588	1,850,860
รวม	25,567,881	25,674,812

4.13 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

	หน่วย : บาท	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนรวม	876,474,909	705,500,867
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนส่วนบุคคล	43,132,515	30,047,881
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	50,897,020	55,392,752
อื่น ๆ	202,088,403	145,308,512
รวม	1,172,592,847	936,250,012

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น ๆ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีจำนวน 202,088,403 บาท และ 145,308,512 บาท ตามลำดับ ส่วนใหญ่เป็นรายได้ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก

4.14 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 โดยไม่รวมเงินเดือนที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทด้วย

4.15 ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญของกิจการ

	หน่วย : บาท	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	44,471,392	43,828,466
รวม	44,471,392	43,828,466

ค่าตอบแทนผู้บริหาร หมายถึง ผลตอบแทนระยะสั้นทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินที่จ่ายให้แก่กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหาร 4 รายแรกนับต่อจากกรรมการผู้จัดการลงมา และผู้บริหารซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้บริหารรายที่สี่ทุกราย ตามมาตรฐานการบัญชีว่าด้วยเรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน โดยบันทึกรับรู้ผลประโยชน์ระยะยาวของผู้บริหาร ซึ่งประกอบด้วยผลประโยชน์ของพนักงานหลังเกษียณอายุตามกฎหมายแรงงาน และตามระเบียบสวัสดิการด้านการบริหารทรัพยากรบุคคลของบริษัท ซึ่งผลประโยชน์ระยะยาวของผู้บริหารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีจำนวน 1,204,203 บาท และ 1,200,354 บาท ตามลำดับ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานระยะยาวของผู้บริหารมีจำนวนทั้งสิ้น 6,779,795 บาท

(๙)

4.16 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
ภาษีเงินได้ :		
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน	60,080,711	52,888,590
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี :		
การเปลี่ยนแปลงของผลแตกต่างชั่วคราว	(3,376,889)	(16,094,244)
รวม	<u>56,703,822</u>	<u>36,794,346</u>

4.17 สำรองตามกฎหมาย

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ทุนสำรองตามกฎหมายของบริษัทเท่ากับร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนแล้ว

4.18 เงินปันผลจ่าย

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นบริษัท เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2558 ได้มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานในปี 2557 ในอัตราหุ้นละ 7.50 บาท จำนวน 20 ล้านหุ้น รวมเป็นเงิน 150,000,000 บาท โดยจ่ายในเดือนพฤษภาคม 2558

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นบริษัท เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2557 ได้มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานในปี 2556 ในอัตราหุ้นละ 5.00 บาท จำนวน 20 ล้านหุ้น รวมเป็นเงิน 100,000,000 บาท โดยจ่ายในเดือนพฤษภาคม 2557

4.19 ภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีภาระผูกพันจ่ายชำระตามสัญญาบริการใช้ระบบงาน ระยะเวลาสัญญา 3 ปี สิ้นสุดปี 2561 จำนวนเงินประมาณปีละ 223,700 ดอลลาร์สหรัฐ และ 111,900 ดอลลาร์ออสเตรเลีย

4.20 คดีฟ้องร้อง

บริษัทถูกฟ้องร้องต่อศาลแพ่งกรุงเทพใต้หนึ่งคดีในฐานความผิด ผิดสัญญาจ้างผู้บริหารและละเมิด ศาลแพ่งกรุงเทพใต้มีคำพิพากษายกฟ้อง ปัจจุบันคดีอยู่ในระหว่างการพิจารณาในชั้นศาลอุทธรณ์

ฝ่ายจัดการของบริษัทเชื่อว่าเมื่อคดีถึงที่สุดจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท อย่างไรก็ตามบริษัทได้จัดทำกรรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองความเสียหายจากการดำเนินธุรกิจไว้อันเป็นปกติธุรกิจ

4.21 รายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้น ดังนั้นงบการเงินนี้จึงแสดงผลของรายการดังกล่าว ซึ่งการกำหนดเงื่อนไขต่าง ๆ เป็นไปตามปกติทางธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป ยอดคงเหลือและรายการที่เกี่ยวข้องกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญ ประกอบด้วย

หน่วย : บาท			
ความสัมพันธ์กับ	ณ วันที่		นโยบายการกำหนด
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557	รายการระหว่างกัน
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นใหญ่		
รายการในงบแสดงฐานะการเงิน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	112,175,942	56,063,446	เป็นปกติธุรกิจ
เงินฝากในสถาบันการเงิน	357,895	354,312	เป็นปกติธุรกิจ
ค่าธรรมเนียมรอตัดจ่าย	28,027,600	21,706,802	เป็นปกติธุรกิจ
ค่าธรรมเนียมดำรงหน่วยลงทุนค้างจ่าย	12,397,779	8,785,166	เป็นปกติธุรกิจ
ค่าธรรมเนียมการขายค้างจ่าย	8,274,015	4,322,266	เป็นปกติธุรกิจ

	หน่วย : บาท			
	ความสัมพันธ์กับ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		นโยบายการกำหนด
	กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557	รายการระหว่างกัน
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นใหญ่			
รายการในงบกำไรขาดทุนและ				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ค่าธรรมเนียมดำรงหน่วยลงทุน		123,471,911	83,121,916	เป็นปกติธุรกิจ
ค่าธรรมเนียมการขาย		77,424,370	72,482,495	เป็นปกติธุรกิจ
ค่าธรรมเนียมธนาคาร		5,773,920	3,778,367	เป็นปกติธุรกิจ

(๗)

4.22 สัญญาเช่าและสัญญาบริการ

ประเภท	ระยะเวลาคงเหลือ	หน่วย : บาท	
		จำนวนเงิน	
		ที่จะต้องจ่าย	
		ระยะเวลา	
		ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี
			แต่ไม่เกิน 5 ปี
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558			
สัญญาเช่าและบริการ-อาคารและส่วนประกอบ (ชั้น 32)	1 ม.ค. 2559 - 31 พ.ค. 2559	3,301,650	-
สัญญาเช่าและบริการ-อาคารและส่วนประกอบ (ชั้น 32 เพิ่มเติม)	1 ม.ค. 2559 - 15 พ.ย. 2559	272,250	-
สัญญาเช่าและบริการ-อาคารและส่วนประกอบ (ชั้น 32 เพิ่มเติม)	1 ม.ค. 2559 - 31 พ.ค. 2559	605,000	-
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2559 - 18 พ.ค. 2559	126,260	-
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2559 - 6 ก.ค. 2559	163,710	-
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2559 - 4 มี.ค. 2560	328,704	54,784
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2559 - 10 เม.ย. 2560	243,960	60,990
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2559 - 17 เม.ย. 2560	346,680	86,670
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2559 - 17 เม.ย. 2560	192,600	48,150
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2559 - 2 พ.ค. 2561	963,000	1,444,500
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2559 - 9 พ.ค. 2562	353,100	823,900
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2559 - 27 มี.ย. 2562	263,862	637,667
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2559 - 28 ก.ค. 2563	378,780	1,357,295

ประเภท	ระยะเวลาคงเหลือ	หน่วย : บาท	
		จำนวนเงิน	
		ที่จะต้องจ่าย	
		ระยะเวลา	
		ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี
			แต่ไม่เกิน 5 ปี
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557			
สัญญาเช่าและบริการ-อาคารและส่วนประกอบ (ชั้น 32)	1 ม.ค. 2558 - 31 พ.ค. 2559	13,206,600	3,301,650
สัญญาเช่าและบริการ-อาคารและส่วนประกอบ (ชั้น 32 เพิ่มเติม)	1 ม.ค. 2558 - 15 พ.ย. 2559	297,000	272,250
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2558 - 16 ก.พ. 2558	31,479	-
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2558 - 18 พ.ค. 2559	378,780	126,260
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2558 - 6 ก.ค. 2559	327,420	163,710
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2558 - 4 มี.ค. 2560	328,704	383,488
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2558 - 10 เม.ย. 2560	243,960	304,950
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2558 - 17 เม.ย. 2560	346,680	433,350
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2558 - 17 เม.ย. 2560	192,600	240,750
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2558 - 2 พ.ค. 2561	963,000	2,407,500
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2558 - 9 พ.ค. 2562	353,100	1,177,000
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2558 - 27 มี.ย. 2562	263,862	901,529

4.23 ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทดำเนินกิจการในส่วนงานธุรกิจเดียว คือ ธุรกิจจัดการกองทุน ดังนั้นฝ่ายบริหารจึงพิจารณาว่าบริษัทมีส่วนงานธุรกิจเพียงส่วนงานเดียว

บริษัทดำเนินธุรกิจเฉพาะในประเทศไทยเท่านั้น ดังนั้นฝ่ายบริหารจึงพิจารณาเห็นว่าบริษัทมีส่วนงานทางภูมิศาสตร์เพียงส่วนงานเดียว

4.24 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2559

๑๘
