



AIRA Property Public Company Limited



AIRA Capital Public Company Limited



AIRA Securities Public Company Limited



AIRA Factoring Public Company Limited



AIRA Leasing Public Company Limited

2018

รายงานประจำปี 2561

สารบัญ

วิสัยทัศน์ และพันธกิจ	2
สารจากประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	3
คณะกรรมการบริษัท	5
คณะผู้บริหาร	11
โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท	15
ลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย	16
ปัจจัยความเสี่ยง	21
ข้อพิพาททางกฎหมาย	29
ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	30
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	33
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	34
โครงสร้างการจัดการ	35
การเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริษัท	55
รายงานการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหาร	56
ค่าตอบแทนกรรมการ	58
จรรยาบรรณธุรกิจ	61
การป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน	68
ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม	69
กิจกรรมสำคัญในรอบปี 2561	70
การควบคุมภายใน	73
รายการระหว่างกัน	75
รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	83
รายงานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	84
รายงานคณะกรรมการบรรษัทภิบาล (รายงานการกำกับดูแลกิจการที่ดี)	85
รายงานคณะกรรมการลงทุน	99
รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	100
ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี	102
ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	103
การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	114
รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน	121
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและงบการเงิน	122

วิสัยทัศน์ และพันธกิจ

วิสัยทัศน์

มุ่งมั่นที่จะเป็นกลุ่มบริษัททางการเงินชั้นนำ
ที่มีเครือข่ายพันธมิตรในระดับสากล
และสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้า
ด้วยผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน
ที่หลากหลายและครบถ้วน

พันธกิจ

สร้างคุณค่าสูงสุดภายใต้หลักธรรมาภิบาลให้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งได้แก่

- ผู้ถือหุ้น : สร้างผลตอบแทนสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้น
- พนักงาน : พัฒนาศักยภาพและคุณภาพชีวิตให้แก่บุคลากร
- คู่แข่ง : ดำเนินการแข่งขันทางธุรกิจให้เป็นไปตาม
กรอบกติกาและตามกฎหมาย
- ลูกค้า : สร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า
- เจ้าหนี้ : ปฏิบัติตามสัญญาและเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหนี้
อย่างเคร่งครัดและเป็นธรรม
- องค์กรกำกับดูแล และหน่วยงานรัฐ : ปฏิบัติตามกฎหมาย และระเบียบต่าง ๆ ที่กำหนด
โดยองค์กรที่กำกับดูแลอย่างเคร่งครัด โดยต่อต้าน
การทุจริตและคอร์รัปชันในทุกกรณี
- สังคม : ร่วมช่วยเหลือสังคมและรักษาสิ่งแวดล้อม

สารจากประธานกรรมการบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



นายปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา
ประธานกรรมการบริษัท

นางนลินี งามเศรษฐีมาศ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ภาพรวมเศรษฐกิจไทยปี 2561 มีการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ด้วยอัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจ (GDP) ที่ร้อยละ 4.1 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนที่ร้อยละ 3.9 โดยได้รับแรงขับเคลื่อนหลักจากการใช้จ่ายภาคเอกชนทั้งด้านการบริโภคและการลงทุนที่ขยายตัวเพิ่มขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับการจ้างงานและรายได้ครัวเรือนในภาคเกษตรกรรมที่เพิ่มขึ้นตามปริมาณผลผลิตสินค้าเกษตร โดยการขยายตัวเพิ่มขึ้นของการลงทุนภาคเอกชน ได้รับแรงสนับสนุนจากโครงการลงทุนขนาดใหญ่ของภาครัฐส่งผลให้ความต้องการสินเชื่อภาคธุรกิจเติบโตเพิ่มขึ้น จากที่กล่าวมาข้างต้นนับเป็นปัจจัยบวกต่อธุรกิจของบริษัทในกลุ่มไออาร์ ได้แก่ ธุรกิจแพคเกจจิ้ง และ ธุรกิจลิสซิ่ง ซึ่งเป็นธุรกิจที่สนับสนุนสินค้าเชื่อมุมเวียนทางการค้า เครื่องจักร และอื่นๆ

ปี 2561 เป็นปีแห่งการกำกับดูแลบริษัทในเครือให้เดินหน้าตามแผนการระยะยาวที่วางไว้โดยยังคงเน้นการให้บริการด้านการเงินแก่ลูกค้าทั้งสถาบัน กลุ่มธุรกิจ และลูกค้ารายย่อยอีกทั้งมุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ใช้ digital platforms ที่ทันสมัยสร้างความสะดวกสบาย ตอบโจทย์การใช้ชีวิตของคนรุ่นใหม่ และให้ความสำคัญกับการเพิ่มพูนความรู้ความสามารถแก่บุคลากร เพื่อให้มีทักษะรองรับการทำงานในรูปแบบใหม่ๆ

เหตุการณ์สำคัญระหว่างรอบปีของกลุ่มบริษัท มีดังต่อไปนี้

1. ความคืบหน้าของ บริษัท ไออาร์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) ในการดูแลการลงทุนใน บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด เพื่อการก่อสร้างตึก Spring Tower ซึ่งเป็นอาคารสำนักงานเกรดเอ 27 ชั้น บริเวณสี่แยกราชเทวีได้ดำเนินการก่อสร้างไปประมาณ 60%และคาดว่าจะแล้วเสร็จภายในสิ้นปี 2562 นี้ ซึ่งเป็นไปตามแผนที่ได้กำหนดไว้

2. บริษัท ไอรา แอนด์ ไอพูล จำกัด (มหาชน) ผู้ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้ชื่อบัตรเครดิตเงินสด “เอ มั่นนี้” ได้พัฒนาและเพิ่มการลงทุนด้าน IT ปรับระบบการทำงานสู่รูปแบบ digital ผ่าน application เน้นความสะดวก รวดเร็ว เพื่อตอบสนองวิถีชีวิตที่เปลี่ยนไป รวมทั้งพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงและการกำกับดูแลให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น
3. บริษัท ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด ผู้นำด้านธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ที่มีชื่อเสียง ได้รับความเชื่อถือในระดับสากล ได้ขยายสาขาการให้บริการไปยังบริเวณสถานี Airport Rail Link สนามบินสุวรรณภูมิ ซึ่งเป็นยุทธศาสตร์ที่ตั้งสำคัญในการดึงดูดลูกค้า นักเดินทางที่เป็นกลุ่มเป้าหมายหลัก

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม มีความรับผิดชอบ และรักษาผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม รวมทั้งการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริตอันนำไปสู่การเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันและเป็นรากฐานของการเจริญเติบโตอย่างมีเสถียรภาพและยั่งยืน ในปี 2561 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ประเมินผลการกำกับดูแลกิจการที่ดีโดยบริษัทได้รับจำนวน ตราสัญลักษณ์ 4 ดวงจัดอยู่ในเกณฑ์ “ดีมาก” และบริษัทได้รับผลการประเมินคุณภาพการวัดประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี (AGM Checklist) จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย (TIA) 100 คะแนนเต็มจัดอยู่ในเกณฑ์ “ดีเลิศ” ซึ่งเป็นไปตามเจตนารมณ์ของบริษัทที่ให้ความสำคัญต่อการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาโดยตลอด

สุดท้ายนี้ ในนามของคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร พนักงาน และบริษัทในเครือ ขอขอบพระคุณท่านผู้ถือหุ้น พันธมิตรทางธุรกิจ หน่วยงานกำกับดูแล ภาครัฐ และลูกค้าผู้มีอุปการคุณ ที่ให้การสนับสนุนกลุ่มบริษัทด้วยดีเสมอมา และขอให้ทุกท่านเชื่อมั่นว่า คณะกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกท่านจะปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบอย่างเต็มความสามารถ มุ่งมั่น ตั้งใจ สร้างมูลค่าเพิ่มให้กับตนเองและบริษัท คำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเป็นสำคัญ เพื่อนำพาองค์กรให้ก้าวเดินไปสู่เป้าหมายอย่างมั่นคงและยั่งยืนต่อไป

นายปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา
ประธานกรรมการบริษัท

นางนลินี งามเศรษฐมาศ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



นายปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา อายุ 77 ปี / สัญชาติไทย



นายณพพร พิชา อายุ 71 ปี / สัญชาติไทย

- **ตำแหน่ง** กรรมการอิสระและประธานกรรมการบริษัท
- **วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการครั้งแรก** วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2559
- **จำนวนการถือหุ้น** ไม่มี, คู่สมรส 982,316 หุ้น (คิดเป็นร้อยละ 0.0163) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
- **คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม**
 - B.Sc. Economics, The Queen's University of Belfast, Northern Ireland
 - หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน รุ่นที่ 8 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- **การอบรมหลักสูตรกรรมการ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)**
 - หลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่น 3/2011
 - หลักสูตร Role of The Chairman Program (RCP) รุ่น 7/2002
- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย**
 - 2559 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และประธานกรรมการบริษัท ไออาร์ แคปิตอล จำกัด (มหาชน)
 - 2557 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการบริษัท อินเทอร์เน็ตประเทศไทย จำกัด (มหาชน)
- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย**
 - 2561 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัท สตาร์ฟлекс จำกัด
 - 2558 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัท ไออาร์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)
 - 2550 – ปัจจุบัน รองประธานกรรมการกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทนธนาคารแอสเตนคาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
- **การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น/กิจกรรมพิเศษสำคัญ**
 - 2559 – ปัจจุบัน นายกสมาคมนักศึกษาสถาบันวิทยาการศาลาคุณ
 - 2557 – ปัจจุบัน ผู้เชี่ยวชาญพิเศษด้านบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
 - 2555 – ปัจจุบัน กรรมการ คณะกรรมการจัดทำบันทึกข้อตกลงและประเมินผลการดำเนินงานทูลเกล้าถวายกรมบัญชีกลาง
 - 2555 – ปัจจุบัน รองประธานมูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์การภาครัฐ
- **ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)**
 - 2552 – 2561 ประธานกรรมการบริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์จำกัด (มหาชน)
 - 2558 – 2559 ประธานกรรมการบริษัท เอ็มพีจี คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
 - 2550 – 2552 ประธานกรรมการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
 - 2543 – 2545 รองผู้อำนวยการธนาคารแห่งประเทศไทย
 - 2538 – 2542 เลขาธิการสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการรายอื่นและผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย** ไม่มี
- **ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี** ไม่มี

- **ตำแหน่ง** กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
- **วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการครั้งแรก** วันที่ 22 เมษายน 2553
- **จำนวนการถือหุ้น** 41 หุ้น (คิดเป็นร้อยละ 0.00) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
- **คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม**
 - ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์การเกษตร, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
 - ปริญญาโท พัฒนบริหารศาสตร์ ด้านพัฒนาเศรษฐกิจ, สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA)
- **การอบรมหลักสูตรกรรมการ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)**
 - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 3/2015
 - หลักสูตร Advance Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 14/2014
 - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 100/2008
 - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 2/2003
- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย**
 - 2561 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการตรวจสอบบริษัท ชุมพรอุตสาหกรรมน้ำมันปาล์ม จำกัด (มหาชน)
 - 2553 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบบริษัท ไออาร์ แคปิตอล จำกัด (มหาชน)
- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย**
 - 2561 – ปัจจุบัน อนุกรรมการตรวจสอบ สำนักงานพัฒนาฟิงคนคร จ.เชียงใหม่
 - 2560 – ปัจจุบัน กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
 - 2559 – ปัจจุบัน กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์
 - 2554 – ปัจจุบัน กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
 - 2549 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบบริษัทหลักทรัพย์ ไออาร์ จำกัด (มหาชน)
- **การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น/กิจกรรมพิเศษสำคัญ** ไม่มี
- **ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)**
 - 2558 – 2560 กรรมการบริษัท สยามสโกลิโบลเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด
 - 2553 – 2560 กรรมการบริษัท ราชบุรีวอลด์ โคเจนเนอร์ชั่น จำกัด
 - 2550 – 2558 ประธานกรรมการ Viet World Company Limited
 - 2540 – 2549 กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบบริษัท ไทยออร์ฟูดส์ จำกัด (มหาชน)
 - 2547 – 2549 ประธานกรรมการตรวจสอบบริษัท โออิชิ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
- **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการรายอื่นและผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย** ไม่มี
- **ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี** ไม่มี



รศ.นิพัทธ์ จิตรประสงค์ อายุ 76 ปี / สัญชาติไทย

- **ตำแหน่ง** กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบริหารความเสี่ยง
- **วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการครั้งแรก** วันที่ 27 สิงหาคม 2553
- **จำนวนการถือหุ้น** 300,000 หุ้น (คิดเป็นร้อยละ 0.0048) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
- **คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม**
 - ปริญญาตรี สาขาพาณิชยศาสตร์ (เกียรตินิยมดีมาก) คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชีมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
 - M.B.A. in international Trade & Finance, Gothenburg School of Economics and Business Administration, Sweden
- **การอบรมหลักสูตรกรรมการ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)**
 - หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 25/2009
 - หลักสูตร Monitoring the Quality of Financial Report (MFR) รุ่นที่ 9/2009
 - หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR) รุ่นที่ 5/2009
 - หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function (MIA) รุ่นที่ 5/2009
 - หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 85/2007
- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย**
 - 2553 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทนและกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ไออาร์ แคปิตอล จำกัด (มหาชน)
 - 2552 – ปัจจุบัน กรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการกำกับและดูแลกิจการที่ดี บริษัท จี เจ สตีล จำกัด (มหาชน)
 - 2550 – ปัจจุบัน กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท ลีลาวรรพอวิพอร์ต จำกัด (มหาชน)
- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย**
 - 2551 – ปัจจุบัน กรรมการบริษัท บริษัท ไออาร์ แอดไวเซอร์ จำกัด
- **การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น/กิจกรรมพิเศษสำคัญ** ไม่มี
- **ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)**
 - 2550 – 2554 กรรมการ และกรรมการตรวจสอบตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการรายอื่นและผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย** ไม่มี
- **ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี** ไม่มี



นายปริญญา ไหววัฒนา อายุ 71 ปี / สัญชาติไทย

- **ตำแหน่ง** กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการลงทุน และกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน
- **วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการครั้งแรก** วันที่ 22 เมษายน 2553
- **จำนวนการถือหุ้น** 367,021 หุ้น (คิดเป็นร้อยละ 0.0058) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
- **คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม**
 - ปริญญาตรี สาขาการบัญชีจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- **การอบรมหลักสูตรกรรมการ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)**
 - หลักสูตร Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่นที่ 10/2010
 - หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR) รุ่นที่ 2/2008
 - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 72/2006
 - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 35/2005
 - หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 9/2005
- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย**
 - 2561 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บริษัทนวนคร จำกัด (มหาชน)
 - 2553 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการลงทุน และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท ไออาร์ แคปิตอล จำกัด (มหาชน)
 - 2553 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระและกรรมการกำกับดูแลกิจการบริษัท สามารถคอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
 - 2548 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ และกรรมการกำหนดค่าตอบแทน บริษัท ไทยสตีลเคเบิล จำกัด (มหาชน)
- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย** ไม่มี
- **การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น/กิจกรรมพิเศษสำคัญ** ไม่มี
- **ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)** ไม่มี
- **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการรายอื่นและผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย** ไม่มี
- **ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี** ไม่มี



นางทองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม **อายุ 67 ปี / สัญชาติไทย**



นางจิราพร ชมณะสิริ **อายุ 70 ปี / สัญชาติไทย**

- **ตำแหน่ง** กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานกรรมการบริษัทภิบาล
- **วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการครั้งแรก** วันที่ 27 สิงหาคม 2553
- **จำนวนการถือหุ้น** 17,851,906 หุ้น (คิดเป็นร้อยละ 0.2827) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
- **คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม**
 - Master of Business Administration (Finance), Washington State University, USA.
 - นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง
 - เศรษฐศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับหนึ่ง) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
 - Sasin Senior Executive Program (SEP)
 - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 1 (วตท.1) สถาบันวิทยาการลาดกุน
- **การอบรมหลักสูตรกรรมการ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)**
 - หลักสูตร Role of the Nomination and Governance Committee (RNG) รุ่นที่ 7/2015
 - หลักสูตร Advanced Audit Committee Programs (AAP) รุ่นที่ 13/2013
 - หลักสูตร Director Certification Programs (DCP) รุ่นที่ 157/2012
- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย**
 - 2555 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท เมืองไทยลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
 - 2553 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานกรรมการบริษัทภิบาล บริษัท ไอรา แคมป์ทอล จำกัด (มหาชน)
- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย**
 - 2554 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ปกพ จำกัด
 - 2552 – ปัจจุบัน ที่ปรึกษา บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน)
- **การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น/กิจกรรมพิเศษสำคัญ** ไม่มี
- **ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)**
 - 2552 – 2552 ผู้ช่วยผู้จัดการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
 - 2547 – 2552 กรรมการผู้จัดการ บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด
 - 2543 – 2552 กรรมการผู้จัดการ บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด
 - 2539 – 2552 กรรมการผู้จัดการ บริษัทหลักทรัพย์กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนต่างดาว จำกัด
- **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการรายอื่นและผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย** ไม่มี
- **ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี** ไม่มี

- **ตำแหน่ง** กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริษัทภิบาล
- **วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการครั้งแรก** วันที่ 22 เมษายน 2553
- **จำนวนการถือหุ้น** 599,882 หุ้นคู่สมรส 7,250,508 หุ้น (คิดเป็นร้อยละ 0.1243) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
- **คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม**
 - ปริญญาตรี สาขาการบัญชี, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- **การอบรมหลักสูตรกรรมการ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)**
 - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 0/2014
 - หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AAP) รุ่นที่ 14/2014
 - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 172/2013
 - หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 25/2009
 - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 71/2008
 - หลักสูตร Role of The Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 43/2018
- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย**
 - 2560 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน)
 - 2553 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริษัทภิบาล บริษัท ไอรา แคมป์ทอล จำกัด (มหาชน)
- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย**
 - 2551 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน)
 - 2548 – ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เอสอาร์ไอ คอนซิลแตนท์ จำกัด
 - 2537 – ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท กริบบิซิชั่นสโกลูชั่นส์ จำกัด
 - 2532 – ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท แมนเนจเอเรียลเอ็กเซลเลนซ์ จำกัด
 - 2531 – ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ธราพร จำกัด
- **การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น/กิจกรรมพิเศษสำคัญ** ไม่มี
- **ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)**
 - 2529 – 2552 ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ (สายงานแผนงานและการเงิน) บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)
- **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการรายอื่นและผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย** ไม่มี
- **ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี** ไม่มี



รศ.อัญชลี พิพัฒน์เสริญ อายุ 67 ปี / สัญชาติไทย



นายอนันต์ สิริแสงทักษิณ อายุ 67 ปี / สัญชาติไทย

- **ตำแหน่ง** กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
- **วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการครั้งแรก** วันที่ 22 เมษายน 2553
- **จำนวนการถือหุ้น** 546,952 หุ้น, คู่สมรส 992,316 หุ้น (คิดเป็นร้อยละ 0.0244) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
- **คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม**
 - บัณฑิตบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 2) คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
 - ปริญญาโท สาขาการบัญชี MS (Accounting) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
 - หลักสูตร นักบริหารระดับสูง “ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม” รุ่นที่ 2/2013
- **การอบรมหลักสูตรกรรมการ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)**
 - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 1/2014
 - หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 25/2011
 - หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 30/2010
 - หลักสูตร Monitoring of the Quality of Financial Reporting (MFR) รุ่นที่ 10/2010
 - หลักสูตร Monitoring the system of Internal Control and Risk Management (MIR) รุ่นที่ 8/2010
 - หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function (MIA) รุ่นที่ 7/2010
 - หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management (MFM) รุ่นที่ 2/2010
 - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 124/2009
- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย**
 - 2560 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท น้ำตาลขอนแก่น จำกัด (มหาชน)
 - 2553 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไออาร์ แคมป์ดอล จำกัด (มหาชน)
 - 2552 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ปริญญาสิริ จำกัด (มหาชน)
- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย**
 - 2552 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัทหลักทรัพย์ ไออาร์ จำกัด (มหาชน)
- **การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น/กิจกรรมพิเศษสำคัญ**
 - 2555 – ปัจจุบัน อนุกรรมการ สภามหาวิทยาลัยด้านการเงินและทรัพย์สิน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
 - 2538 – ปัจจุบัน กรรมการ โครงการธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- **ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)**
 - 2550 – 2553 หัวหน้าภาควิชาการบัญชี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
 - 2547 – 2550 รองอธิการบดีฝ่ายการคลัง มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการรายอื่นและผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย** ไม่มี
- **ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี** ไม่มี

- **ตำแหน่ง** กรรมการอิสระและกรรมการบริหารความเสี่ยง
- **วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการครั้งแรก** วันที่ 14 สิงหาคม 2557
- **จำนวนการถือหุ้น** ไม่มี (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561)
- **คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม**
 - ปริญญาตรี สาขาบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
 - Master of Business Administration /Commerce, Eastern New Mexico University, USA.
 - ประกาศนียบัตรเทียบเท่าปริญญาโท International Tax Program, Harvard University, USA.
 - General Taxation ประเทศญี่ปุ่น
 - หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 13 (วทท.13) สถาบันวิทยาการลาดกุน
 - หลักสูตร การป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.2546) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- **การอบรมหลักสูตรกรรมการ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)**
 - หลักสูตร Advance Audit Committee (AACP) รุ่นที่ 22/2016
 - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 73/2006
- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย**
 - 2559 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บริษัท ภัยพิบัติ (เอเชีย) จำกัด (มหาชน)
 - 2559 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บริษัท เชียงใหม่ริมตอญ จำกัด (มหาชน)
 - 2557 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ไออาร์ แคมป์ดอล จำกัด (มหาชน)
 - 2555 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท นิปปอนแพ็ค (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย**
 - 2560 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท วิลล่าคุณาลัย จำกัด
 - 2560 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท อาเซียนโปเตซซียูมิ จำกัด (มหาชน)
 - 2559 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานกรรมการ บริษัท ไออาร์ แอดไวเซอร์ จำกัด
 - 2558 – ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท สำนักงานที่ปรึกษาภาษี เอส ซี แอล จำกัด
- **การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น/กิจกรรมพิเศษสำคัญ** ไม่มี
- **ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)**
 - 2554 – 2557 ที่ปรึกษาการรถไฟฟ้าขนส่งแห่งประเทศไทย
 - 2554 – 2557 กรรมการ และกรรมการตรวจสอบองค์การตลาด กระทรวงมหาดไทย
 - 2554 – 2557 กรรมการบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย
 - 2554 – 2557 กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
 - 2552 – 2554 รองอธิบดี กรมสรรพากร
- **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการรายอื่นและผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย** ไม่มี
- **ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี** ไม่มี



ม.ร.ว. เกษมวิสุทธ์ วิสุทธ์ **อายุ 76 ปี / สัญชาติไทย**



นายวิสุตร กาญจนปัญญาพงศ์ **อายุ 59 ปี / สัญชาติไทย**

- **ตำแหน่ง** กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน
- **วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการครั้งแรก** วันที่ 22 เมษายน 2553
- **จำนวนการถือหุ้น** 866,496 หุ้น (คิดเป็นร้อยละ 0.0137) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
- **คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม**
 - ปริญญาตรี Sc.Mechanical Engineering, มหาวิทยาลัยควีนส์ออฟเวสต์
- **การอบรมหลักสูตรกรรมการ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)**
 - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 61/2007
- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย**
2553 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนามและกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน บริษัท ไออาร์ แคมป์ดอล จำกัด (มหาชน)
- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย**
2558 – ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ไออาร์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)
- **การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น/กิจกรรมพิเศษสำคัญ** ไม่มี
- **ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)**
2549 – 2553 กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท หลักทรัพย์ไออาร์ จำกัด (มหาชน)
2538 – 2557 กรรมการ บริษัท เอสบี เรียดตี้ จำกัด
- **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการรายอื่นและผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย** ไม่มี
- **ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี** ไม่มี

- **ตำแหน่ง** กรรมการผู้มีอำนาจลงนามกรรมการลงทุนและกรรมการบรรษัทภิบาล
- **วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการครั้งแรก** วันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2553
- **จำนวนการถือหุ้น** 696,607 หุ้น (คิดเป็นร้อยละ 0.0110) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
- **คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม**
 - ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิตจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- **การอบรมหลักสูตรกรรมการ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)**
 - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 1/2014
 - หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 30/2013
 - หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 71/2008
- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย**
2553 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการลงทุนและกรรมการบรรษัทภิบาล บริษัท ไออาร์ แคมป์ดอล จำกัด (มหาชน)
- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย**
2561 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท สายการบินนกสกาย จำกัด
2558 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท วิสาหกิจไทยเพื่อสังคม จำกัด
2549 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัทหลักทรัพย์ ไออาร์ จำกัด (มหาชน)
2546 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท เอเชียฟิวเจอร์ อินเทอร์เน็ตเซ็นแนล จำกัด
2546 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการบริษัท บริษัท ทีเอฟพี แวลูเอชันจำกัด
2539 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ธรรมนิติ จำกัด (มหาชน)
2536 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท เอ็ม.บี.บี.เอ จำกัด
2533 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท สำนักกฎหมายธรรมนิติ จำกัด
2533 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ธรรมนิติ อินเทอร์เน็ตเซ็นแนล จำกัด
- **การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น/กิจกรรมพิเศษสำคัญ**
2540 – ปัจจุบัน กรรมการบริหาร สมาคมที่ปรึกษาธุรกิจไทย
- **ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)** ไม่มี
- **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการรายอื่นและผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย** ไม่มี
- **ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี** ไม่มี



นางนลินี จามเศรษฐีมาศ **อายุ 60 ปี / สัญชาติไทย**



นายวุฒิกูบี จุฬางกูร **อายุ 40 ปี / สัญชาติไทย**

- **ตำแหน่ง** กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการลงทุน และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- **วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการครั้งแรก** วันที่ 22 เมษายน 2553
- **จำนวนการถือหุ้น** 331,698,230 หุ้น (คิดเป็นร้อยละ 5.2526) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
- **คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม**
 - คุรุภัณฑ์บัณฑิตศึกษาศาสตร์ สาขาวิชาการเงิน ประเภททั่วไป มหาวิทยาลัยศรีปทุม
 - Certificate Master in Marketing Management, มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ และ University of Gothenberg
 - ปริญญาโทบริหารการเงิน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
 - ปริญญาตรีวิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
 - หลักสูตรวิทยากรการจัดการสำหรับนักบริหารระดับสูง (วบส.) รุ่นที่ 1
 - หลักสูตรวิทยากรระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 7
 - หลักสูตรนักบริหารระดับสูง “ธรรมศาสตร์เพื่อสังคมและโลก” (นบธล.) รุ่นที่ 1
 - หลักสูตร Leadership Succession Program รุ่นที่ 4 สถาบันวิจัยและพัฒนาองค์การภาครัฐ (IRDP)
 - หลักสูตรนักบริหารระดับสูง “ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม” รุ่นที่ 3 (นบธ.3) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
 - หลักสูตรการบริหารจัดการด้านความมั่นคงขั้นสูง รุ่นที่ 3 (วปอ. มส.3) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
 - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 8 (วตท.8) สถาบันวิทยากรตลาดทุน
- **การอบรมหลักสูตรกรรมการ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)**
 - Director Forum 2017 : The Board's role in CEO Succession Planning
 - CAC Conference 2017 “Bright Spots : Lighting the way to a corruption free society”
 - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 15/2016
 - หลักสูตร IOD Exclusive Event (M-IEE) รุ่นที่ 1/2015
 - หลักสูตร Role of Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 31/2013
 - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 61/2007
- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย**
 - 2560 – ปัจจุบัน กรรมการ และกรรมการบริหาร บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน)
 - 2554 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการบริหาร บริษัท ไออาร์ แพลคตอริง จำกัด (มหาชน)
 - 2553 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการลงทุน และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ไออาร์ แคลปิตอล จำกัด (มหาชน)
- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย**
 - 2561 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ไออาร์ เวเนเจอร์ แคลปิตอล จำกัด
 - 2560 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานกรรมการบริษัท บริษัท สายการบินนกสกี จำกัด
 - 2560 – 2561 กรรมการ บริษัท นกมัน้ำกึ่ง จำกัด
 - 2560 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ไออาร์ แอสซชก แมเนจเม้นท์ จำกัด
 - 2559 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ทรานเวลลิกซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด
 - 2559 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และ ประธานกรรมการบริหาร บริษัท ไออาร์ สีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
 - 2558 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ไออาร์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)
 - 2558 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานกรรมการบริษัท บริษัท แอสไฟรเซ็น วัน จำกัด
 - 2557 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน และประธานกรรมการบริหาร บริษัท ไออาร์ แอนด์ โอฟูล จำกัด (มหาชน)
 - 2556 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานกรรมการบริษัท AIRA International Advisory (Singapore) Pte.Ltd.
 - 2550 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัทหลักทรัพย์ ไออาร์ จำกัด (มหาชน)
- **การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น/กิจกรรมพิเศษสำคัญ** ไม่มี
- **ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)**
 - 2547-2555 กรรมการบริษัท ธรรมนิติ จำกัด (มหาชน)
- **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการรายอื่นและผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย** ไม่มี
- **ประวัติการกระทำผิดตามกฎหมายในระยะ 10 ปี** ไม่มี

- **ตำแหน่ง** กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
- **วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการครั้งแรก** วันที่ 23 เมษายน 2556
- **จำนวนการถือหุ้น** 165,000,000 หุ้น (คิดเป็นร้อยละ 2.6129) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
- **คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม**
 - ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิตมหาวิทยาลัยรามคำแหง
 - Executive MBA, สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- **การอบรมหลักสูตรกรรมการ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)**
 - หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 148/2011
 - หลักสูตร Financial Statement for Directors (FFD) รุ่นที่ 12/2011
- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย**
 - 2560 – ปัจจุบัน กรรมการและกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ไทยสตีลเคมิล จำกัด (มหาชน)
 - 2558 – ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ซีอีดียูเคชั่น จำกัด (มหาชน)
 - 2556 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ไออาร์ แคลปิตอล จำกัด (มหาชน)
 - 2555 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และกรรมการบริหาร บริษัท ไออาร์ แพลคตอริง จำกัด (มหาชน)
- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย**
 - 2561 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ไออาร์ เวเนเจอร์ แคลปิตอล จำกัด
 - 2558 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท แอสไฟรเซ็น วัน จำกัด
 - 2557 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ไออาร์ แอนด์ โอฟูล จำกัด (มหาชน)
 - 2557 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท แพลคทอริ ดีโป ซัพพลาย จำกัด
 - 2545 – ปัจจุบัน กรรมการและผู้อำนวยการสายงานจัดหา
 - บริษัท ซัมมิท ไอโอดี บอดี อินดัสตรี จำกัด
 - บริษัท ซัมมิท ไอโอดี บอดี อินดัสตรี (อยุธยา) จำกัด
 - บริษัท ซัมมิท แหลมอับัง ไอโอดี บอดีวีร์ค จำกัด
 - บริษัท ซัมมิท แหลมอับัง ไอโอดี บอดีวีร์ค (ระยอง) จำกัด
 - บริษัท ซัมมิท ไอโอดี เทค อินดัสตรี จำกัด
 - บริษัท ไทยออดโต อินดัสตรี จำกัด
 - บริษัท ซัมมิท อาร์ แอนด์ ดี เซ็นเตอร์ จำกัด
 - บริษัท ซัมมิท แอดวานซ์ แมกทีเรียล จำกัด
- **การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น/กิจกรรมพิเศษสำคัญ** ไม่มี
- **ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)** ไม่มี
- **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการรายอื่นและผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย** ไม่มี
- **ประวัติการกระทำผิดตามกฎหมายในระยะ 10 ปี** ไม่มี



นางนลินี จามศรีจวมาศ

อายุ 60 ปี / สัญชาติไทย

- **ตำแหน่ง** กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการลงทุน และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- **วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการครั้งแรก** วันที่ 22 เมษายน 2553
- **จำนวนการถือหุ้น** 331,698,230 หุ้น (คิดเป็นร้อยละ 5.2526) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
- **คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม**
 - ศึกษบัณฑิตศึกษาศิลปศาสตร สาขาวิชาการเงิน ประเภททั่วไป มหาวิทยาลัยศรีปทุม
 - Certificate Master in Marketing Management, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และ University of Gothenburg
 - ปริญญาโทบริหารการเงิน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
 - ปริญญาตรีวิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
 - หลักสูตรวิทยาการการจัดการสำหรับนักบริหารระดับสูง (วนส.) รุ่นที่ 1
 - หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 7
 - หลักสูตรนักบริหารระดับสูง “ธรรมศาสตร์เพื่อสังคมและโลก” (นมธล.) รุ่นที่ 1
 - หลักสูตร Leadership Succession Program รุ่นที่ 4 สถาบันวิจัยและพัฒนาองค์การภาครัฐ (IRDPA)
 - หลักสูตรนักบริหารระดับสูง “ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม” รุ่นที่ 3 (นมธ.3) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
 - หลักสูตรการบริหารจัดการด้านความมั่นคงขั้นสูง รุ่นที่ 3 (วปอ. มธ.3) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
 - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 8 (วตท.8) สถาบันวิทยาการตลาดทุน
- **การอบรมหลักสูตรกรรมการ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)**
 - Director Forum 2017 : The Board’s role in CEO Succession Planning
 - CAC Conference 2017 “Bright Spots : Lighting the way to a corruption free society”
 - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 15/2016
 - หลักสูตร IOD Exclusive Event (M-IEE) รุ่นที่ 1/2015
 - หลักสูตร Role of Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 31/2013
 - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 61/2007

- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย**
 - 2560 – ปัจจุบัน กรรมการ และกรรมการบริหารบริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน)
 - 2554 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการบริหาร บริษัท โอรา ฟาคตอรี จำกัด (มหาชน)
 - 2553 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการลงทุน และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท โอรา แคปิตอล จำกัด (มหาชน)
- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย**
 - 2561 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท โอรา เวเนเจอร์ แคปิตอล จำกัด
 - 2560 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานกรรมการบริษัท บริษัท สายการบินนกสกาย จำกัด
 - 2560 – 2561 กรรมการ บริษัท นกมิ่งคัง จำกัด
 - 2560 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท โอรา แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด
 - 2559 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท กราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด
 - 2559 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และ ประธานกรรมการบริหาร บริษัท โอรา ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
 - 2558 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท โอรา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)
 - 2558 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานกรรมการบริษัท บริษัท แอสไฟรชั่น วัน จำกัด
 - 2557 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน และประธานกรรมการบริหาร บริษัท โอรา แอนด์ โฟล จำกัด (มหาชน)
 - 2556 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานกรรมการบริษัท AIRA International Advisory (Singapore) Pte.Ltd.
 - 2550 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัทหลักทรัพย์โอรา จำกัด (มหาชน)
- **การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น/กิจกรรมพิเศษสำคัญ** ไม่มี
- **ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)**
 - 2547-2555 กรรมการบริษัท ธรรมนิติ จำกัด (มหาชน)
- **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการรายอื่นและผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย** ไม่มี
- **ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี** ไม่มี



นายสุทธิพร ตันतिकุล **อายุ 57 ปี / สัญชาติไทย**

- **ตำแหน่ง** กรรมการผู้จัดการ และกรรมการบริหารความเสี่ยง
- **วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการครั้งแรก** วันที่ 1 กรกฎาคม 2556
- **จำนวนการถือหุ้น** ไม่มี (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561)
- **คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม**
 - ปริญญาโท สาขาพัฒนาการเศรษฐกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA)
 - ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ (เกียรตินิยม อันดับ 1) มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
 - หลักสูตร Leadership Succession Program รุ่นที่ 5 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ
 - หลักสูตร นักบริหารระดับสูง “ธรรมาศาสตร์เพื่อสังคม” รุ่นที่ 4 (นบร.4) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
 - การบริหารความเสี่ยงองค์กร รุ่นที่ 2 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- **การอบรมหลักสูตรกรรมการ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)**
 - หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 215/2016
 - Risk Management Committee Program (RMP) รุ่นที่ 4/2014
- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย**
2556 – ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ และกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ไออาร์ แคมป์ดอล จำกัด (มหาชน)
- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย**
2560 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ไออาร์ แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด
2559 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ไออาร์ เวเนเจอร์แคปปิตอล จำกัด
2559 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และ กรรมการบริหาร บริษัท ไออาร์ สีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
2559 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ไออาร์ แอนด์ โฟฟูล จำกัด (มหาชน)
2558 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ไออาร์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)
- **การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น/กิจกรรมพิเศษสำคัญ** ไม่มี
- **ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)**
2549 – 2556 ผู้อำนวยการ สายงานบรรษัทธุรกิจ บริษัท ธนาकार ซีไอเอ็มบี จำกัด (มหาชน)
2532 – 2549 ผู้ช่วยผู้อำนวยการ สายงานพาณิชย์กิจ บริษัท ธนาकार ยูโอบี (ไทย) จำกัด (มหาชน)
- **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการรายอื่นและผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย** ไม่มี
- **ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี** ไม่มี



นางสาวเนตรทราย นาคสุข **อายุ 57 ปี / สัญชาติไทย**

- **ตำแหน่ง** เลขาธิการบริษัท และรองกรรมการผู้จัดการ
- **วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการครั้งแรก** วันที่ 24 กันยายน 2554
- **จำนวนการถือหุ้น** 28 หุ้น (คิดเป็นร้อยละ 0.000) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
- **คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม**
 - ปริญญาโท สาขาการเงิน Oklahoma City University, USA.
 - ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาการเงินการธนาคาร มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- **การอบรมหลักสูตรกรรมการ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)**
 - หลักสูตร Anti Corruption The Practical Guide (ACPG) 2016
 - หลักสูตร Effective Minutes Taking (EMT) รุ่นที่ 6/2007
 - หลักสูตร Company Secretary Program (CSP) รุ่นที่ 21/2007
- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย**
2553 – ปัจจุบัน เลขาธิการบริษัท และรองกรรมการผู้จัดการ บริษัท ไออาร์ แคมป์ดอล จำกัด (มหาชน)
- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย** ไม่มี
- **การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น/กิจกรรมพิเศษสำคัญ** ไม่มี
- **ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)**
2553 – ปัจจุบัน เลขาธิการบริษัท และรองกรรมการผู้จัดการ บริษัท ไออาร์ แคมป์ดอล จำกัด (มหาชน)
- **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการรายอื่นและผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย** ไม่มี
- **ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี** ไม่มี



นายสัมพันธ์ ชนะบุรณาคักดิ์ อายุ 42 ปี / สัญชาติไทย

- **ตำแหน่ง** ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายการลงทุน
- **วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการครั้งแรก** วันที่ 30 มิถุนายน 2558
- **จำนวนการถือหุ้น** ไม่มี (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561)
- **คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม**
 - ปริญญาโท สาขาการเงิน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA)
 - ปริญญาตรี สาขาวิศวกรรมโยธา สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง
- **การอบรมหลักสูตรกรรมการ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)** ไม่มี
- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย**
2558 – ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายการลงทุน บริษัท ไออาร์ แคมป์ทอล จำกัด (มหาชน)
- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย**
2560 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ไออาร์ แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด
2559 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ไออาร์ เวเนเจอร์ แคมป์ทอล จำกัด
- **การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น/กิจกรรมพิเศษสำคัญ** ไม่มี
- **ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)**
2549 – 2556 ผู้จัดการฝ่ายพัฒนาธุรกิจ บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)
2548 – 2549 หัวหน้านักวิจัย สมาคมวิศวกรที่ปรึกษา
- **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการรายอื่นและผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย** ไม่มี
- **ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี** ไม่มี



นายอนุ ดาวรัตน์ อายุ 56 ปี / สัญชาติไทย

- **ตำแหน่ง** ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการส่วนบุคคลและธุรการ
- **วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการครั้งแรก** วันที่ 1 มิถุนายน 2560
- **จำนวนการถือหุ้น** 806,536 หุ้น (คิดเป็นร้อยละ 0.0128) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
- **คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม**
 - ปริญญาโท สาขา Labor and Industrial Relations, Michigan State University, USA
 - ปริญญาโท สาขาวิจัยประชากรและสังคม มหาวิทยาลัยมหิดล
 - ปริญญาตรี สาขาการเงินและการธนาคาร มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- **การอบรมหลักสูตรกรรมการ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)** ไม่มี
- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย**
2560 – ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการส่วนบุคคลและธุรการ บริษัท ไออาร์ แคมป์ทอล จำกัด (มหาชน)
- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย** ไม่มี
- **การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น/กิจกรรมพิเศษสำคัญ** ไม่มี
- **ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)**
2552 – 2560 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายทรัพยากรบุคคลและสนับสนุน บริษัทหลักทรัพย์ ไออาร์ จำกัด (มหาชน)
- **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการรายอื่นและผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย** ไม่มี
- **ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี** ไม่มี



นายอรรถพร ตรีภูมมาลี อายุ 53 ปี / สัญชาติไทย

- **ตำแหน่ง** ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการส่วนงานบริหารความเสี่ยง ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
- **วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการครั้งแรก** วันที่ 15 กรกฎาคม 2557
- **จำนวนการถือหุ้น** ไม่มี (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561)
- **คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม**
 - ปริญญาโท สาขาสถิติประยุกต์, สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA)
 - ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์ คอมพิวเตอร์, วิทยาลัยครูจันทเกษม
 - หลักสูตร IT Service Management
 - หลักสูตร IT Risk Management
 - หลักสูตร IT Security ISO 27001
 - หลักสูตร Core Banking Solution and IT infrastructure
 - หลักสูตร System Development and Design
- **การอบรมหลักสูตรกรรมการ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)** ไม่มี
- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย**

2557 – ก.พ.2561 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการส่วนงานบริหารความเสี่ยง ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย** ไม่มี
- **การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น/กิจกรรมพิเศษสำคัญ**
- **ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)**

2556 – 2557 Head of Information System Development National ITMX Co., Ltd.

2552 – 2556 Senior Director of Information Technology Group และ Chief Process Innovate Officer บริษัทธนาคารไทยเครดิตเพื่อรายย่อย
- **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการรายอื่นและผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย** ไม่มี
- **ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี** ไม่มี



นายชินวัตร สำราญอยู่ อายุ 47 ปี / สัญชาติไทย

- **ตำแหน่ง** ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายสนับสนุนธุรกิจ
- **วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการครั้งแรก** วันที่ 1 กรกฎาคม 2560
- **จำนวนการถือหุ้น** ไม่มี (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561)
- **คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม**
 - ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจและการเงิน มหาวิทยาลัยคลาร์ค
- **การอบรมหลักสูตรกรรมการ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)** ไม่มี
- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย**

2560 – ม.ค. 2561 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายสนับสนุนธุรกิจ บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย**

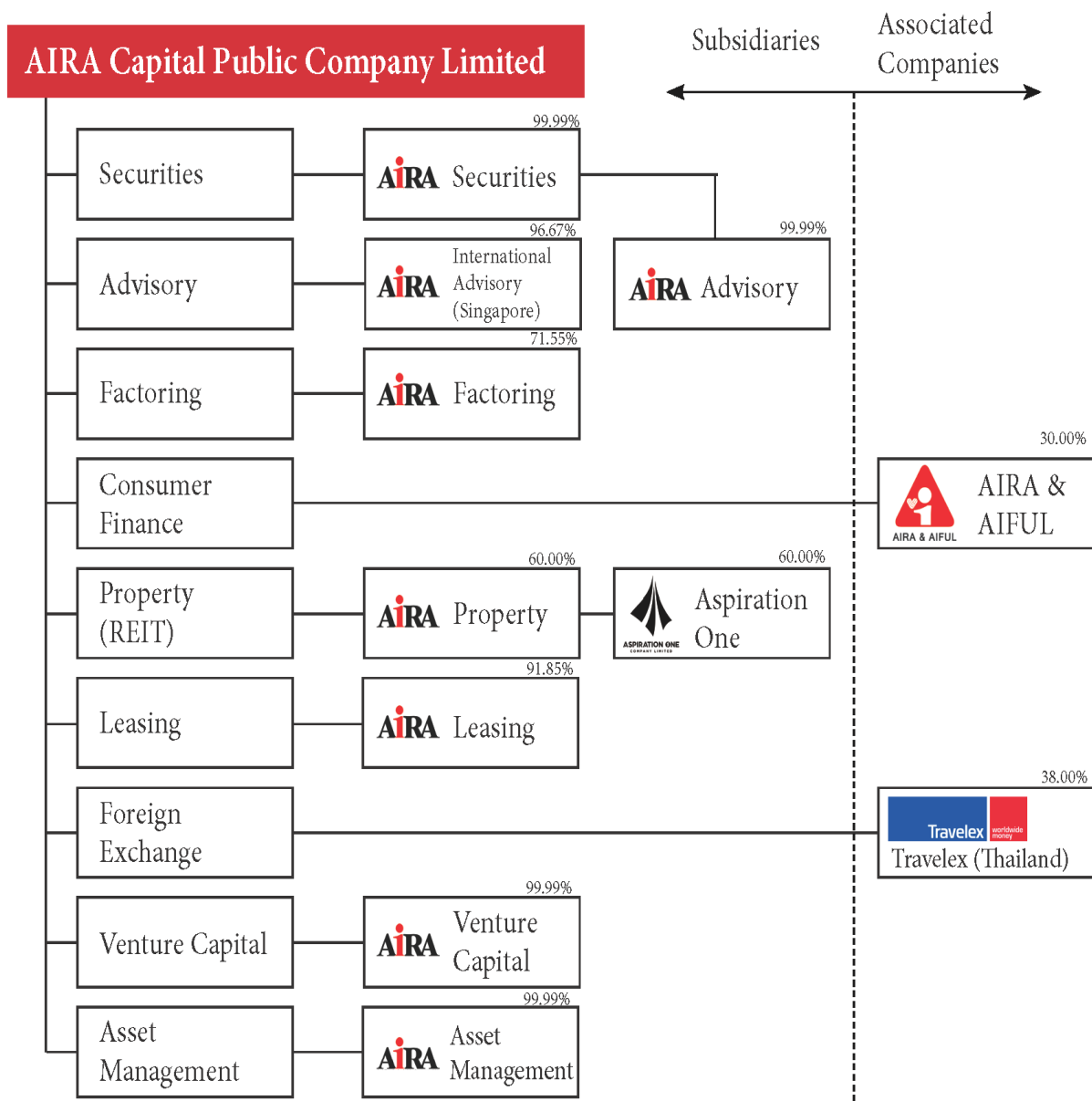
2561 – ปัจจุบัน รองกรรมการผู้จัดการ บริษัท ไอร่า แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด
- **การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น/กิจกรรมพิเศษสำคัญ** ไม่มี
- **ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)**

2559 – 2560 Project Advisor บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

2551 – 2557 Executive Vice President บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนภัทร จำกัด
- **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการรายอื่นและผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย** ไม่มี
- **ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี** ไม่มี

โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ มีโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท ดังนี้



ทั้งนี้ รายละเอียดบริษัทย่อย ปราบกฏตามหัวข้อ “ลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อย/บริษัทร่วมทั้ง 11 บริษัท” ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่บริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 10 ขึ้นไป

**ลักษณะการประกอบธุรกิจของ
บริษัทและบริษัทย่อย**

บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (AIRA) มีการดำเนินธุรกิจการลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company) ปัจจุบันบริษัทฯ มีบริษัทย่อยทั้งหมด 9 บริษัท และมีบริษัทร่วม 2 บริษัท

โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ตั้งแต่ปี 2559-2561

โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย	แหล่งที่มาของ รายได้*	ปี 2559		ปี 2560		ปี 2561	
		ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
(1) ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	AS	416.31	51.01	325.58	41.88	324.80	40.29
(2) ดอกเบี้ยรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง	AF	149.89	18.37	172.27	22.16	179.72	22.30
(3) ค่าธรรมเนียมและบริการ	AF (69%), AD (21.5%), AS (9.5%)	59.98	7.35	61.09	7.86	68.45	8.49
(4) กำไรจากเงินลงทุน	AS	14.42	1.77	8.04	1.03	-	-
(5) ดอกเบี้ยและเงินปันผล	AS (78%), AF (7%) AC, ASP1, AIL, AIP, AD, AIAM, AVC (รวม 15%)	41.09	5.03	57.71	7.42	45.96	5.70
(6) ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	AS	88.14	10.80	83.63	10.76	90.74	11.26
(7) รายได้จากกาให้เช่าซื้อและเช่าการเงิน	AIL	-	-	10.82	1.39	39.05	4.84
(8) รายได้จากกาให้เช่าและบริการ	AIL	28.93	3.54	51.04	6.57	51.50	6.39
(9) รายได้อื่น	AIL (93%), AF, AS (รวม 7%) อื่นๆ	17.36	2.13	7.23	0.93	5.87	0.73
รายได้รวม		816.12	100.00	777.43	100.00	806.09	100.00

หมายเหตุ : * รายได้จากบริษัทย่อย

ภาพรวมการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อยทั้ง 9 บริษัท มีดังนี้

1) บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน)

บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน) (“AS”) เป็นธุรกิจหลักของ AIRA จดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2547 โดยบริษัทฯ ได้เข้าเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ในสัดส่วนร้อยละ 99.99 ในวันที่ 24 มิถุนายน 2553 และมีอำนาจควบคุมใน AS ตั้งแต่วันที่ 24 มิถุนายน 2553 เป็นต้นมา ปัจจุบัน AS มีทุนจดทะเบียน 1,200 ล้านบาท โดยเป็นทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 1,100 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,100,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท

AS ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ เป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหมายเลข 48 โดยได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์หลายประเภท ได้แก่ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน การเป็นที่ปรึกษาการเงินและจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ธุรกิจยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (เฉพาะ Principal) การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า การจัดการกองทุนส่วนบุคคล และการเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายกองทุน

ปัจจุบัน AS มีที่ตั้งสำนักงานใหญ่ที่อาคารจัตุรัสจามจุรี และมีสาขา 9 แห่ง ได้แก่ สาขาอาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น G, สาขาสุรวงศ์, สาขามหาวิทยาลัยศรีปทุม, สาขาเมืองทองธานี, สาขานครสวรรค์, สาขาเชียงใหม่, สาขาพหลโยธิน สาขาสุราษฎร์ธานี และ สาขาราชบุรี

1.1) บริษัท ไอรา แอดไวเซอร์ จำกัด

บริษัท ไอรา แอดไวเซอร์ จำกัด (“AD”) จดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2541 ด้วยทุนจดทะเบียน 10 ล้านบาท โดยในเดือนมีนาคม 2550 AS ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ เข้าถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99 ปัจจุบัน AD มีทุนจดทะเบียน 50 ล้านบาท โดยเป็นทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 50 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 5,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

AD ประกอบธุรกิจให้บริการที่ปรึกษาทางธุรกิจแบบครบวงจร ซึ่งเน้นทำธุรกิจเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและบัญชี การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การซื้อขายและควบรวมกิจการ ที่ปรึกษาภาษีธุรกิจ รวมทั้งให้บริการจัดฝึกอบรมภายในองค์กร ซึ่งเป็นการให้บริการฝึกอบรมภายในให้แก่หน่วยงานต่างๆ ตามความต้องการเฉพาะของลูกค้าโดยจะเน้นการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจการเงิน ครอบคลุมทุกภาคธุรกิจทั้งภาครัฐและเอกชน สถาบันการเงิน บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ธุรกิจ SMEs และบุคคลธรรมดาโดยทั่วไป

AD ได้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจที่ปรึกษาสาขาการเงินและเบ็ดเตล็ด ด้านการวางแผนธุรกิจจากกระทรวงการคลัง และที่ปรึกษาการเงินที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)

2) บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) (“AF”) เป็นธุรกิจหลักอีกบริษัทของ AIRA จดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 6 มกราคม 2540 ด้วยทุนจดทะเบียนจำนวน 20 ล้านบาท โดยบริษัทฯ เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ในสัดส่วนร้อยละ 71.55

ปัจจุบัน AF เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ mai มีทุนจดทะเบียน 400 ล้านบาท โดยเป็นทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 400 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,600,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.25 บาท

AF ประกอบธุรกิจแฟคตอริงภายในประเทศเป็นหลัก (Domestic Factoring) เป็นผู้ให้บริการเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้น โดยการรับซื้อลดลูกหนี้การค้าจากการรับโอนสิทธิเรียกร้องในการรับเงิน กลุ่มลูกค้าหลัก ได้แก่ กลุ่มค้าปลีกสมัยใหม่ และกลุ่มชิ้นส่วนรถยนต์

3) AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd.

AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd. (“AI”) จดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 2 มกราคม 2556 โดยบริษัทฯ เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ในสัดส่วนร้อยละ 96.67 ปัจจุบัน AI มีทุนจดทะเบียน 1,500,000 ดอลลาร์สิงคโปร์ โดยเป็นทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 1,500,000 ดอลลาร์สิงคโปร์ แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,500,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 ดอลลาร์สิงคโปร์

AI ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน การควบรวม และการซื้อขายกิจการทั้งในประเทศและระหว่างประเทศ (Cross Border Merger & Acquisition) และการลงทุนในสาธารณรัฐสิงคโปร์และภูมิภาคอาเซียน เพื่อรองรับการเปิดประชาคมอาเซียน (AEC)

4) บริษัท ไอรา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)

บริษัท ไอรา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) (“AIP”) จดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 23 กรกฎาคม 2558 และแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัดเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2559 โดยปัจจุบัน บริษัทฯ มีสัดส่วนการลงทุนร้อยละ 60 ร่วมกับพันธมิตร ได้แก่ Kenedix Asia Pte. Ltd. ประเทศญี่ปุ่น ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 20 และ Eugene Investment & Securities Co., Ltd. ประเทศเกาหลี ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 20 ปัจจุบัน AIP มีทุนจดทะเบียน 500 ล้านบาท โดยเป็นทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 500 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 50,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

AIP ประกอบธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการลงทุนในบริษัทอื่น (Holding company) ที่ประกอบธุรกิจอสังหาริมทรัพย์

4.1) บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด

บริษัท ไอรา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ ได้เข้าลงทุนในบริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด (“ASP1”) จดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 25 กันยายน 2558 โดย AIP ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 60 ร่วมกับพันธมิตร ได้แก่ บริษัท เสนาดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 25 และบริษัท แสงฟ้าก่อสร้าง จำกัด ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 15 ปัจจุบัน ASP1 มีทุนจดทะเบียน 1,000 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 100,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยเป็นทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 750.25 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 100,000 หุ้น เรียกชำระหุ้นละ 10 บาท และหุ้นสามัญจำนวน 99,900,000 หุ้น เรียกชำระหุ้นละ 7.50 บาท

ASP1 ประกอบธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ โดยอยู่ระหว่างการพัฒนาที่ดินว่างเปล่าบริเวณสี่แยกราชเทวี ของสำนักงานทรัพย์สินพระมหากษัตริย์ ระยะเวลาสัญญาเช่า 30 ปี และได้รับสิทธิที่จะต่อสัญญาออกไปอีก 30 ปี ก่อสร้างเป็นอาคารสำนักงานเพื่อให้เช่า สูง 27 ชั้น โดยรูปแบบอาคารได้รับรางวัลชนะเลิศ Asia Pacific Property Awards ปี 2018-2019 คาดว่าการก่อสร้างจะแล้วเสร็จปลายปี 2562

5) บริษัท ไอรา ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

บริษัท ไอรา ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (“AIL”) เดิมชื่อ บริษัท เร็นท์-อะ-วี จำกัด ได้จดทะเบียนแปรสภาพนิติบุคคลและเปลี่ยนชื่อ เป็น บริษัทไอรา ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 5 กรกฎาคม 2559 โดยบริษัทฯ มีสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 91.85 ปัจจุบัน AIL มีทุนจดทะเบียน 500 ล้านบาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาทโดยเป็นทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 500 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 500,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท

AIL ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อเครื่องจักร และอุปกรณ์ที่ใช้ในอุตสาหกรรมแบบสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าซื้อ และสัญญาเช่าดำเนินงาน เป็นบริษัทมหาชนภายใต้กฎหมายของประเทศไทย โดยมีเป้าหมายที่จะนำเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

6) บริษัท ไอรา เวนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด

บริษัท ไอรา เวนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด (“AVC”) จดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 20 ธันวาคม 2559 โดยบริษัทฯ มีสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 99.99 ปัจจุบัน AVC มีทุนจดทะเบียน 20 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 2,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยเป็นทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 5 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 2,000,000 หุ้น เรียกชำระหุ้นละ 2.50 บาท

AVC ประกอบธุรกิจเป็นกิจการร่วมลงทุน (Venture Capital) โดยลงทุนในกิจการที่มีศักยภาพในการเติบโตสูงใน 10 อุตสาหกรรม ภายใต้การรับรองของสำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ (สวทช.) ตามมาตรการภาษีเพื่อสนับสนุนกิจการร่วมลงทุนของภาครัฐ

7) บริษัท ไอรา แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด

บริษัท ไอรา แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด (“AIAM”) จดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2560 โดยบริษัทฯ มีสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 99.99 ปัจจุบัน AIAM มีทุนจดทะเบียน 100 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 10,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยเป็นทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 25 ล้านบาท

AIAM ประกอบธุรกิจ Wealth and Investment Management โดยให้บริการด้านการจัดการกองทุนส่วนบุคคล (Private Fund) การจัดการกองทุนรวม (Mutual Fund) และนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน (Securities Brokerage of Investment Units)

ภาพรวมการประกอบธุรกิจของบริษัทร่วม 2 บริษัท มีดังนี้

1) บริษัท ไอรา แอนด์ ไอฟูล จำกัด (มหาชน)

บริษัท ไอรา แอนด์ ไอฟูล จำกัด (มหาชน) (“A&A”) เป็นบริษัทร่วมทุนระหว่างบริษัทฯ และ AIFUL CORPORATION ประเทศญี่ปุ่น จัดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2557 โดยบริษัทฯ ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 30 ปัจจุบัน A&A มีทุนจดทะเบียน 4,000 ล้านบาท โดยเป็นทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 4,000 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 4,000,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท

A&A ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อส่วนบุคคล (Consumer Finance) ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นบริษัทมหาชนภายใต้กฎหมายของประเทศไทย โดยมีเป้าหมายที่จะนำเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2) บริษัท ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด

บริษัท ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด (“TVXT”) จัดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 15 กันยายน 2559 โดยบริษัทฯ มีสัดส่วนการลงหุ้นร้อยละ 38 ร่วมกับพันธมิตร ได้แก่ Travellex Limited ประเทศอังกฤษ ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 62 ปัจจุบัน TVXT มีทุนจดทะเบียน 110 ล้านบาท โดยเป็นทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 110 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 11,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

TVXT ประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต (Authorized Money Changer) ตามหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทยและกระทรวงการคลัง สำหรับให้บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และจำหน่ายสินค้าที่ระลึกให้แก่นักท่องเที่ยวต่างชาติ

อนึ่ง เนื่องจากบริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีกิจการประกอบธุรกิจโดยตรง รายได้ส่วนใหญ่ของบริษัทฯ จึงมาจากผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัทประกอบธุรกิจถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และดำเนินธุรกิจด้านการลงทุนในกลุ่มธุรกิจหลักด้านการเงิน ซึ่งประกอบด้วยธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจแพคตอริง ธุรกิจลีสซิ่ง ธุรกิจให้บริการที่ปรึกษาทางธุรกิจ แบบครบวงจร ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินด้านการควบรวมและการซื้อขายกิจการ ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ธุรกิจรับแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและธุรกิจบริหารจัดการกองทุนและสินทรัพย์

การลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัท ผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงหลักที่เกิดจากลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ นอกเหนือจากปัจจัยความเสี่ยงที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ อาจมีความเสี่ยงอื่นซึ่งบริษัทไม่อาจทราบได้ในขณะนี้ หรือเป็นความเสี่ยงที่บริษัทพิจารณาในขณะนี้ว่าไม่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท ดังนั้นในการลงทุนผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาอย่างรอบคอบ โดยปัจจัยความเสี่ยงหลักดังกล่าวสามารถจำแนกได้ดังนี้

1. ความเสี่ยงจากการเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่นซึ่งผลการดำเนินงานจะขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานและเงินปันผลของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทประกอบธุรกิจหลักโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) จึงไม่มีการดำเนินงานซึ่งก่อให้เกิดรายได้หลักของตนเอง รายได้หลักของบริษัทมาจากเงินปันผลของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ดังนั้น ผลการดำเนินงานและความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม เช่น ความเสี่ยงจากภัยคุกคามหรือการหยุดชะงักของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่จำนวนมาก ความเสี่ยงจากการโยกย้ายหรือขาดแคลนบุคลากรที่มีความชำนาญเฉพาะ ความเสี่ยงของการลงทุนเพื่อบัญชีของบริษัทหลักทรัพย์ ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระเงินของลูกค้า ความเสี่ยงจากการปฏิบัติหน้าที่โดยผิดพลาดหรือโดยมิชอบของพนักงาน ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจซึ่งอยู่ภายใต้กฎหมายและการกำกับดูแลของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ความเสี่ยงจากภาวะการแข่งขันในอุตสาหกรรมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยและความไม่เพียงพอของแหล่งเงินทุน ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระเงินของลูกค้าและสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ความเสี่ยงจากการด้อยค่าในเงินลงทุน เป็นต้น จะส่งผลโดยตรงต่อผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัท หากในอนาคตบริษัทย่อยไม่สามารถจ่ายเงินปันผลให้แก่บริษัทไม่ว่าจะเกิดจากการประสบปัญหาในดำเนินงาน หรือการลงทุนขยายกิจการ จะส่งผลต่อความสามารถในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทด้วยเช่นกัน

บริษัทได้ติดตามการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมผ่านทางกรรมการและ/หรือผู้บริหารที่บริษัทสามารถแต่งตั้งให้เป็นตัวแทนตามสัดส่วนการถือหุ้น จึงทำให้บริษัทสามารถติดตามผลการดำเนินงานและการควบคุมภายในผ่านการรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม รวมทั้งมีหน่วยงานภายใน ฝ่ายการลงทุนของบริษัทเพื่อทำหน้าที่ติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย/บริษัทร่วม เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการลงทุนและคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งการจัดการให้มีการบริหารความเสี่ยงโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและ/หรือฝ่าย

บริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมด้วยคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งการจัดการให้มีการบริหารความเสี่ยงโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและ/หรือฝ่ายบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมด้วย

ทั้งนี้ ความเสี่ยงจากบริษัทย่อยที่สำคัญและมีนัยยะต่อผลประกอบการของบริษัท สรุปได้ดังนี้

1.1 ความเสี่ยงจากบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์

1) ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับความผันผวนของตลาดหลักทรัพย์และการลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัท

จากสถานะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอนทั้งในระดับประเทศและระดับโลกอาจส่งผลกระทบต่อราคาย้ายของเงินทุนและความเชื่อมั่นของนักลงทุนต่อการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ฯ จึงมีผลทำให้ตลาดหลักทรัพย์ฯ มีความผันผวนและไม่เอื้อต่อการลงทุนซึ่งอาจส่งผลให้มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันลดลงและอาจส่งผลกระทบต่อรายได้จากธุรกิจ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทฯ จึงได้กำหนดนโยบายปรับโครงสร้างรายได้โดยไม่เน้นการพึ่งพารายได้จากผลิตภัณฑ์ใดผลิตภัณฑ์หนึ่งเป็นหลัก อีกทั้งมีกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจด้วยการกระจายแหล่งรายได้เพื่อให้เหมาะสมกับสภาพการณ์ต่างๆ อาทิ การค้าตราสารหนี้ การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน เป็นต้น

2) ความเสี่ยงจากการแข่งขันที่สูงขึ้นในธุรกิจหลักทรัพย์

จากการเปิดเสรีใบอนุญาตนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์โดยตลาดหลักทรัพย์ฯ และ ก.ล.ต. ส่งผลกระทบต่อการแข่งขันที่สูงขึ้นในกลุ่มอุตสาหกรรมธุรกิจหลักทรัพย์ บริษัทฯ ได้ตระหนักในความเสี่ยงดังกล่าวและได้เตรียมความพร้อมเพื่อสร้างความได้เปรียบในการแข่งขันทั้งในเชิงความแข็งแกร่งด้านสถานะการเงินและกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ เช่น การกระจายแหล่งรายได้ไปยังหลากหลายผลิตภัณฑ์ การปรับปรุงระบบงานให้มีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับความต้องการที่เปลี่ยนแปลงไปของลูกค้า รวมถึงการพัฒนาความรู้ความสามารถและคุณภาพการให้บริการของบุคลากรของบริษัทฯ ให้มีความได้เปรียบในการแข่งขัน

3) ความเสี่ยงจากการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน

ในการให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการเลือกสรรลูกค้าอย่างมาก จึงกำหนดให้มีการศึกษาข้อมูลเบื้องต้นของลูกค้าเพื่อใช้ในการประเมินลูกค้าก่อนพิจารณารับงาน โดยได้กำหนดขั้นตอนการตรวจสอบข้อมูลลูกค้า (Due Diligence) อย่างรัดกุม รวมไปถึงการจัดให้มีพนักงานที่มีความรู้ความเข้าใจในกฎเกณฑ์ต่างๆ ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงาน ก.ล.ต. รวมทั้งกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเป็นผู้ให้บริการและผู้ดูแลรับผิดชอบการปฏิบัติงานในแต่ละขั้นตอน เพื่อให้บริษัทสามารถให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพและถูกต้องตรงตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

4) ความเสี่ยงจากการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์

ความเสี่ยงจากการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น คือ ผลขาดทุนจากการรับหลักทรัพย์ที่เหลือจากการจัดจำหน่ายเข้าบัญชีเงินลงทุนของบริษัท เนื่องจากการรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ในจำนวนและราคาที่ไม่เหมาะสม หรือเนื่องจากความผันผวนของสภาพการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งอาจมีผลทำให้นักลงทุนตัดสินใจไม่จองซื้อหลักทรัพย์ เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

บริษัทจึงได้ทำการศึกษาข้อมูลเบื้องต้นของบริษัทผู้เสนอขายหลักทรัพย์อย่างละเอียด ด้วยการวิเคราะห์และตรวจสอบถึงลักษณะธุรกิจ ภาวะอุตสาหกรรม รวมทั้งผลการดำเนินงานและแนวโน้มการดำเนินงานในอนาคตของบริษัทผู้เสนอขายหลักทรัพย์ ตลอดจนเงื่อนไขและข้อกำหนดของหลักทรัพย์ที่บริษัทจะรับประกันการจำหน่าย รวมทั้ง ประเมินความสนใจของลูกค้าหรือนักลงทุนว่ามีความต้องการที่จะซื้อหลักทรัพย์ที่เสนอขายมากน้อยเพียงใด เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจในการพิจารณารับเป็นผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ต่อไป

5) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยี

เนื่องจาก การเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีอาจมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมนักลงทุน ตลอดจนรูปแบบการทำธุรกิจ เช่น ระบบซื้อขายออนไลน์ Internet & Mobile Trading ระบบการจัดการเอกสารแบบ Paper Less เป็นต้น บริษัทฯ จึงศึกษาความเป็นไปได้ในการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีต่างๆ เข้ามาพัฒนาและปรับใช้ในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และการให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีการลงทุนในด้านระบบรักษาความปลอดภัยที่น่าเชื่อถือ โดยมุ่งมั่นที่จะพัฒนาระบบสารสนเทศและระบบงานภายในบริษัทฯ ให้มีความปลอดภัยและได้มาตรฐานในระดับสากลและเพื่อให้ลูกค้าไว้วางใจในการใช้บริการกับบริษัทฯ

6) ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระเงินค่าซื้อหลักทรัพย์ของลูกค้าหรือความเสี่ยงอันเกิดจากหนี้สูญ

บริษัทฯ ได้ดำเนินการบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดจากหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญของลูกค้า ไม่ว่าจะเป็นการจัดให้เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ได้รู้จักลูกค้าเพื่อจะได้สามารถประเมินสถานะการเงินของลูกค้า เพื่อกำหนดวงเงินธุรกรรมที่เหมาะสมกับฐานะการเงินและวัตถุประสงค์การลงทุนของลูกค้า รวมถึง ดำเนินการทบทวนสถานะของลูกค้าและหลักประกันอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้ง จัดให้มีการติดตามหนี้อย่างมีประสิทธิภาพ เป็นต้น

1.2 ความเสี่ยงจากบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจแฟคตอริง

1) ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

บริษัทฯ ได้ดำเนินการบริหารความเสี่ยงโดยการวิเคราะห์ประเมินสถานะของสินเชื่อทั้งในส่วนของความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า/ ลูกค้าและความเสี่ยงในการหักลดหนี้ระหว่างกันของลูกค้าหรือผู้ขายและผู้ซื้อสินค้า นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้จัดให้มีเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit Scoring) เพื่อคัดกรองและแยกแยะระดับความเสี่ยงของทั้งลูกค้าและลูกหนี้

2) ความเสี่ยงจากการจัดหาแหล่งเงินทุนเพื่อการขยายสินเชื่อ

แม้ว่าปัจจุบันบริษัทมีสถาบันการเงินที่ให้การสนับสนุนทางการเงินหลายแห่ง แต่อย่างไรก็ตาม บริษัทได้มีการบริหารสภาพคล่องเพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว โดยการกำหนดระยะเวลาการกู้ยืมเงินให้สอดคล้องกับระยะเวลาในการรับซื้อลูกหนี้ เนื่องจาก ลูกหนี้เกือบทั้งหมดเป็นกลุ่ม Modern Trade และกลุ่มธุรกิจชิ้นส่วนยานยนต์ขนาดใหญ่ซึ่งมีวันกำหนดชำระที่แน่นอน ทำให้บริษัทสามารถบริหารสภาพคล่องได้อย่างมีประสิทธิภาพ

3) ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้าและลูกหนี้รายใหญ่

บริษัทมีนโยบายในการดำเนินธุรกิจ โดยการกำหนดลูกค้ากลุ่มเป้าหมายที่มีขนาดกลางและขนาดเล็กให้เพิ่มมากขึ้น สำหรับกลุ่มลูกหนี้ บริษัทมีนโยบายในการดำเนินธุรกิจโดยให้ความสำคัญกับลูกหนี้ที่มีฐานะการเงิน

ที่มั่นคงหรือมีประวัติการชำระเงินที่ดี ตลอดจนให้ความร่วมมือในการตอบรับการโอนสิทธิเรียกร้องซึ่งเป็นฐานธุรกิจที่สำคัญเพื่อลดการกระจุกตัวของลูกหนี้ของบริษัท

4) ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

บริษัทได้มีมาตรการในการลดความเสี่ยงดังกล่าวโดยการจัดหาแหล่งเงินกู้ยืมกับเงินให้กู้จากการโอนสิทธิเรียกร้องให้มีความสอดคล้องกัน เพื่อให้บริษัทสามารถรักษาส່วนต่าง (Spread) ของอัตราดอกเบี้ยไว้ได้ตามนโยบายของบริษัท รวมถึงวิเคราะห์ระยะเวลาการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของลูกหนี้สิทธิการเรียกร้องในการรับชำระหนี้และเงินกู้ยืมประเภทเพื่อเรียกและบริษัทยังสามารถปรับอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกค้าได้ในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน ดังนั้น ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยจึงไม่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัท

5) ความเสี่ยงจากการแข่งขัน

บริษัทมีจุดเด่นในการให้บริการทำให้บริษัทเป็นหนึ่งในผู้นำธุรกิจแฟคตอริงในประเทศไทย ประกอบกับบริษัทมีความใกล้ชิดกับลูกค้า บริษัท มีข้อมูลเพียงพอที่จะให้คำปรึกษาหรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจของลูกค้ามีระบบข้อมูลการบริหารสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพ จึงทำให้บริษัทมีความโดดเด่นและมีความสามารถในการแข่งขัน

6) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

บริษัทมีการพัฒนาระบบงานโดยการนำเอาระบบ IT มาพัฒนาระบบการทำงานของบริษัทให้เป็นสากล รวมทั้งใช้ระบบ e-factoring เพื่อเชื่อมโยงข้อมูลระหว่างบริษัทกับลูกค้าและลูกหนี้ ซึ่งบริษัทอยู่ระหว่างการพัฒนาปรับปรุงระบบให้มีประสิทธิภาพมากที่สุดและจะลดข้อผิดพลาดที่เกิดจาก Human Error และสามารถตรวจสอบความผิดปกติของข้อมูลได้ทันเหตุการณ์

1.3 ความเสี่ยงจากบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจลิสซิง

1) ความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องของระยะเวลาการให้สินเชื่อกับเงินกู้ยืม

เนื่องจากการคิดอัตราดอกเบี้ยสำหรับลูกค้าเช่าซื้อและลิสซิงซึ่งเป็นอัตราคงที่ (Fixed Rate) ตลอดอายุสัญญา ในขณะที่เงินกู้ยืมของบริษัทย่อยบางส่วนมีต้นทุนเงินกู้ยืมขึ้นลงตามอัตราดอกเบี้ยในตลาด จึงอาจทำให้เกิดความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยโดยเฉพาะถ้าอัตราดอกเบี้ยต้นทุนเพิ่มสูงขึ้น ดังนั้น เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทจึงได้มีการกำหนดผลตอบแทนที่ครอบคลุมความเสี่ยงนี้ไว้แล้ว รวมทั้งจัดหางเงินสินเชื่อระยะยาวเพิ่มเติมจากสถาบันการเงินอื่นๆ ในประเทศและแหล่งเงินทุนอื่นเพิ่มเติม ซึ่งจะสามารถช่วยลดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยลงได้

2) ความเสี่ยงด้านการตลาดและการแข่งขัน

จากสถานะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอนทั้งในระดับประเทศและระดับโลกอาจส่งผลกระทบต่อการเคลื่อนย้ายของเงินทุนและความเชื่อมั่นของลูกค้าของบริษัทและต่อตลาดลิสซิงในประเทศไทยที่ไม่เอื้อต่อการลงทุน อย่างไรก็ตาม จากการที่บริษัทได้นำเสนอบริการที่มีคุณภาพ การรักษาสถานลูกค้าเดิม และขยายฐานลูกค้าใหม่

เพิ่มเติม การพิจารณาสินเชื่ออย่างรัดกุมทุกชั้นตอน และการมีมาตรการควบคุมดูแลการชำระเงินของลูกค้าทำให้บริษัทไม่ได้รับผลกระทบและยังคงรักษาระดับปริมาณการให้สินเชื่อที่ให้กับลูกค้าเช่าซื้อได้เป็นอย่างดี

3) ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อแบบ Sales and Lease Back

แม้ว่าการให้สินเชื่อเช่าซื้อในแบบ Sales and Lease Back จะมีความเสี่ยงที่สูงกว่ากลุ่มรถยนต์และเครื่องจักรใหม่แต่ก็ให้ผลตอบแทนที่สูงกว่า แต่เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อดังกล่าว บริษัทจะให้สินเชื่อรถยนต์และเครื่องจักรเก่าประเภทที่ได้รับความนิยม มีอายุการใช้งานได้ยาวนานและมีสภาพคล่องสูงซึ่งสามารถขายต่อได้ง่ายและได้ราคาดี รวมทั้งพิจารณาเครดิตลูกค้าที่ขอกู้อย่างเข้มงวดและรัดกุม อีกทั้งพนักงานยังมีประสบการณ์ด้านการดูแล ติดตามและเร่งรัดหนี้ เป็นต้น

4) ความเสี่ยงจากสินเชื่อหนี้ที่ไม่ก่อรายได้

บริษัทได้ดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยการมีพนักงานสินเชื่อที่มีคุณภาพ มีระบบการอนุมัติสินเชื่อที่ครอบคลุมถึงมีระบบการควบคุมและติดตามสินเชื่อที่รัดกุมอย่างเพียงพอ การอนุมัติสินเชื่อที่เข้มงวดและรัดกุม การควบคุมและติดตามหนี้อย่างมีประสิทธิภาพ จึงทำให้ปี 2561 บริษัทประสบความสำเร็จในการควบคุมและไม่มีสินเชื่อไม่ก่อให้เกิดรายได้

2. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์การตลาด

บริษัทมีรายได้หลักมาจากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (Securities Brokerage) เนื่องจากปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ขึ้นอยู่กับภาวะตลาด และความเชื่อมั่นของนักลงทุน ดังนั้นหากเศรษฐกิจซบเซา มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์จะลดลง ซึ่งส่งผลกระทบต่อรายได้ค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท รายได้ดังกล่าวมีความสัมพันธ์กับปัจจัยภายนอกหลายประการ โดยเฉพาะอย่างยิ่งนโยบายรัฐบาลในการสนับสนุนหรือให้ความสำคัญต่อการพัฒนาตลาดทุนของประเทศรวมถึงสภาวะเศรษฐกิจและสภาวะตลาดเงินและตลาดทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ

อย่างไรก็ตาม บริษัทได้พยายามลดความเสี่ยงโดยการขยายฐานลูกค้าและขยายตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ในต่างประเทศ (Global Trading) ควบคู่ไปกับการกระจายการลงทุนไปในธุรกิจหลายประเภท เช่น การลงทุนในธุรกิจแพคคอตริง ธุรกิจลีสซิ่ง ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและธุรกิจบริหารจัดการกองทุนและสินทรัพย์ เป็นต้น รวมถึงการลงทุนในธุรกิจอื่น ๆ ที่ไม่เกี่ยวข้องกับการจัดการการเงิน

3. ความเสี่ยงจากการขยายการลงทุนและการสนับสนุนทางการเงินแก่บริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทยังคงมีการขยายการลงทุนอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เป็นไปตามแผนการลงทุนหลักของบริษัทจึงยังคงมีความต้องการใช้เงินทุนเพื่อขยายธุรกิจใหม่ การร่วมทุนกับพันธมิตร และในบางกรณีที่บริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่ยังอยู่ในช่วงเริ่มต้นกิจการหรือไม่สามารถจัดหาแหล่งเงินทุนได้เอง ซึ่งบริษัทในฐานะผู้ถือหุ้นอาจต้องให้การสนับสนุนด้านแหล่งเงินทุนหรือเงินกู้ในรูปแบบต่างๆ โดยบริษัทพิจารณาแล้วว่าการช่วยเหลือหรือการลงทุนในธุรกิจใหม่ล้วนเป็นไปด้วยประโยชน์ต่อภาพรวมของกลุ่มบริษัท ทั้งนี้ บริษัทไม่สามารถยืนยันได้ว่าบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมที่เคยรับความช่วยเหลือจากบริษัทไปแล้วจะไม่ต้องการรับความช่วยเหลือทางการเงินอีกในอนาคต และบริษัทเข้าใจดีว่าผลตอบแทนจากธุรกิจเหล่านั้นอาจไม่เป็นไปตามเป้าหมายหรืออาจล่าช้ากว่าที่คาดการณ์ไว้

ดังนั้น บริษัทจึงให้ความสำคัญกับการศึกษาข้อมูลก่อนการดำเนินการลงทุนในธุรกิจแต่ละประเภท การพิจารณาโอกาสและผลตอบแทนของการลงทุน การประเมินความเสี่ยงจากปัจจัยภายนอกและปัจจัยภายในก่อนการลงทุน ควบคู่ไปกับการติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม การปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารกระแสเงินสดรับที่สัมพันธ์กับกระแสเงินสดจ่ายเพื่อไม่ให้กระทบต่อสภาพคล่องของบริษัท และการกระจายเงินลงทุนไปในธุรกิจที่หลากหลายประเภทเพื่อให้บริษัทมีการรับรู้รายได้เป็นไปอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ มีการจัดโครงสร้างของแหล่งเงินทุนที่เหมาะสม มีการสร้างสมดุลของที่มาของรายได้ตามฤดูกาลหรือรายได้ที่มีความผันผวนจากปัจจัยภายนอก เช่น รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ กับรายได้ที่ค่อนข้างสม่ำเสมอ เช่น รายได้จากดอกเบี้ยรับจากการซื้อสิทธิเรียกร้องและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการต่างๆ นอกจากนี้ บริษัทพิจารณาการลงทุนใหม่ทั้งในธุรกิจที่ดำเนินการตั้งแต่เริ่มจัดตั้งบริษัทและธุรกิจที่ดำเนินกิจการอยู่แล้ว รวมทั้งการกระจายโครงสร้างการลงทุนในธุรกิจอื่นที่นอกเหนือจากธุรกิจการเงินด้วยเช่นกัน

4. ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของบริษัทฯ ภายใต้การควบคุมของกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ ซึ่งถือหุ้นรวมกันในสัดส่วนมากกว่าร้อยละ 50 ของบริษัท

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในบริษัท ได้แก่ บริษัท เจ อาร์ เค โฮลดิ้งส์ จำกัด (“JRK Holdings”) และบุคคลในตระกูลจุฬารักษ์ ซึ่งถือหุ้นในบริษัทฯ ณ สิ้นวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ร้อยละ 65.82 ของทุนชำระแล้วทั้งหมดของบริษัท จึงมีความเสี่ยงในกรณีที่กลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ใช้สิทธิออกเสียง ก็จะสามารถควบคุมการลงมติในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในเรื่องสำคัญต่างๆ ที่กฎหมายหรือข้อบังคับกำหนดให้ต้องได้รับเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนั้นผู้ถือหุ้นรายอื่นอาจไม่สามารถรวบรวมคะแนนเสียงเพื่อถ่วงดุลกับผู้ถือหุ้นใหญ่ได้

อย่างไรก็ตาม บริษัทได้แต่งตั้งกรรมการที่เป็นกรรมการอิสระจำนวน 7 ท่าน ซึ่งกรรมการอิสระ 3 ท่านเป็นกรรมการตรวจสอบด้วย โดยคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ตรวจสอบ และพิจารณาเพื่อให้รายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท อีกทั้งยังทำให้การบริหารของบริษัทมีความโปร่งใสและตรวจสอบได้

5. ความเสี่ยงในการบริหารจัดการบริษัทย่อยที่บริษัทถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 75

บริษัทลงทุนในธุรกิจแพคตอริงในสัดส่วนร้อยละ 71.55 ของทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้ว และลงทุนในธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในสัดส่วนร้อยละ 60 ของทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้ว ซึ่งบริษัทสามารถควบคุมสิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเกินกึ่งหนึ่ง อย่างไรก็ตาม การลงมติในที่ประชุมผู้ถือหุ้นบางรายการจำเป็นต้องได้รับเสียงสนับสนุนไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของผู้มีสิทธิออกเสียงที่มาประชุม ในกรณีนี้บริษัทยังไม่สามารถควบคุมสิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้ทั้งหมด อย่างไรก็ตาม ถ้ารายการที่ขออนุมัติเป็นประโยชน์ต่อบริษัทย่อยแล้ว บริษัทเชื่อว่าผู้ถือหุ้นกลุ่มอื่นย่อมจะออกเสียงสนับสนุนการลงมติอนุมัติรายการดังกล่าวด้วยเช่นกัน

นอกจากนี้ บริษัทมีกลไกในการจัดการเพื่อให้บริษัทย่อยปฏิบัติตามนโยบายการควบคุมด้านการบริหารซึ่งกำหนดให้บริษัทย่อยต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทก่อนที่จะเข้าทำรายการที่มีสาระสำคัญและ/หรือมีผลกระทบต่อฐานะการเงินและการดำเนินงานของบริษัทย่อยตามรายการที่ระบุไว้ในข้อบังคับของบริษัทย่อย รวมถึงการควบคุมและติดตามการดำเนินงานของบริษัทย่อยผ่านทางกรรมการของบริษัทย่อยซึ่งบริษัทแต่งตั้งไปเป็นตัวแทนของบริษัทตามสัดส่วนการถือหุ้น บริษัทเชื่อมั่นว่าจะสามารถควบคุมเสียงข้างมากในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทของบริษัทย่อยได้

6. ความเสี่ยงจากการเกิด Dilution Effect จากการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิ "AIRA-W2"

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีใบสำคัญแสดงสิทธิเพื่อซื้อหุ้นสามัญของบริษัทรุ่นที่ 2 (AIRA-W2) ที่ได้จัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัท จำนวนคงเหลือ 781,886,872 หน่วย โดยมีหุ้นรองรับใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวจำนวน 781,886,727 หุ้น โดยมีราคาการใช้สิทธิ 3.50 บาทต่อ 1 หน่วย ดังนั้น หากผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิดำเนินการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญเต็มจำนวนแล้วจะผู้ถือหุ้นสามัญเดิมของบริษัทอาจได้รับผลกระทบจากสัดส่วนการถือหุ้นที่ปรับลดลงด้วยเช่นกัน ทั้งนี้ AIRA-W2 จะครบกำหนดใช้สิทธิครั้งสุดท้ายในวันที่ 2 สิงหาคม 2562

7. ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของค่าความนิยม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีค่าความนิยมจำนวน 137.74 ล้านบาทซึ่งเกิดจากการซื้อหุ้นบริษัทไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) และ บริษัท ไอราลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) สูงกว่ามูลค่าตามบัญชี บริษัทได้มีการทบทวนการประเมินมูลค่าของค่าความนิยมดังกล่าว โดยผู้สอบบัญชีจะทำการทดสอบการด้อยค่าของสินทรัพย์มูลค่า 137.74 ล้านบาท ดังกล่าวเป็นประจำทุกงวดบัญชี และตั้งค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ดังนั้นบริษัทอาจมีความเสี่ยงหากผู้สอบบัญชีได้พิจารณาแล้วว่าค่าความนิยมนี้ควรจะต้องมีการด้อยค่า ซึ่งการด้อยค่าดังกล่าวจะมีผลต่องบกำไรขาดทุนของบริษัท

8. ความเสี่ยงด้านบุคลากร

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ให้ความสำคัญกับการพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงานทุกระดับภายในองค์กร เพื่อให้พนักงานได้รับผลตอบแทนและสิทธิประโยชน์ที่เป็นธรรม เหมาะสมและสามารถแข่งขันกับบริษัทชั้นนำอื่น ๆ ได้ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีนโยบายในการพัฒนาบุคลากร โดยจะมุ่งเน้นการฝึกอบรมบุคลากรในความรู้ด้านการเงินและการลงทุน รวมถึงพัฒนาคุณภาพในการให้บริการ ซึ่งจะครอบคลุมถึงเรื่องจรรยาบรรณธุรกิจ การจัดอบรมเรื่องการปฏิบัติงาน การบริหารความเสี่ยงและจัดทำแนวปฏิบัติตามเกณฑ์ทางการและนโยบายการต่อต้านการให้และรับสินบนและการคอร์รัปชัน รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้องต่างๆ ทั้งนี้ บริษัทฯ ถือว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่สำคัญของบริษัทฯ ที่มีส่วนสนับสนุนการเติบโตและเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของบริษัทฯ

9. ความเสี่ยงด้าน IT

บริษัทฯ เป็นบริษัทที่ให้บริการด้านการเงินจึงจำเป็นต้องมีระบบ IT เพื่อปฏิบัติงานหลายระบบ ดังนั้น การล้มเหลวของระบบปฏิบัติการ IT จะมีผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทฯ ที่ต้องหยุดชะงักหรือไม่ราบรื่นในที่สุดอันจะเป็นผลทำให้ลดความน่าเชื่อถือในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และเสี่ยงต่อการโดนฟ้องร้องจากความล้มเหลวของระบบ IT นอกจากนี้การเป็นบริษัทในตลาดหลักทรัพย์จึงอาจมีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ได้ ดังนั้น บริษัทฯ จึงได้บริหารจัดการความเสี่ยงโดยมอบหมายการบริหารความเสี่ยงทางด้าน IT ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้กับบริษัท AIRASecurities ซึ่งมีทีมงานที่มีความเชี่ยวชาญในการบริหารจัดการด้าน IT รับเป็นผู้บริหารจัดการความเสี่ยงนี้ให้แก่บริษัทฯ เนื่องจากธุรกิจแกนของบริษัทฯ คือธุรกิจหลักทรัพย์ ซึ่งต้องให้ความสำคัญกับงานบริหารจัดการระบบ IT เป็นสำคัญอยู่แล้ว

10. ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและกำกับดูแลกิจการ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยเป็นบริษัทที่ให้บริการด้านการเงิน ทั้งยังเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ MAI จึงมีกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่ถูกกำกับดูแลจำนวนมากที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น จึงมีความเสี่ยงจากการปฏิบัติที่ไม่สอดคล้องตามกฎเกณฑ์ ซึ่งอาจจะมีผลทำให้บริษัทถูกปรับหรือห้ามดำเนินการจากหน่วยงานกำกับดูแล ซึ่งเป็นผลทำให้ลดความน่าเชื่อถือในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ หรืออาจโดนฟ้องร้อง นอกจากนี้การเป็นบริษัทในตลาดหลักทรัพย์จึงอาจมีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ได้ ดังนั้น บริษัทฯ จึงได้บริหารจัดการความเสี่ยง โดยจัดให้มีการกำหนดผู้ทำหน้าที่ควบคุมและกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎและกฎเกณฑ์รวมทั้งควบคุมการปฏิบัติงานของพนักงานในทุกระดับชั้น เพื่อให้สอดคล้องกับกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัท ไอระา แคนปีตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายซึ่งอาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อบริษัทฯ เกินกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น และไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายอื่นใดที่อาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ

อย่างไรก็ดีบริษัทย่อยของบริษัทฯ คือ บริษัทหลักทรัพย์ ไอระา จำกัด (มหาชน) (“AS”) มีข้อพิพาททางกฎหมาย ดังนี้

1. AS ถูกฟ้องร้องในคดีแพ่ง คดีมีทุนทรัพย์จำนวน 3 ล้านบาท โดยศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษายกฟ้องโจทก์ในเดือนสิงหาคม 2560 ต่อมา ในเดือนธันวาคม 2560 โจทก์ได้ยื่นอุทธรณ์ต่อศาลอุทธรณ์ และในเดือนพฤศจิกายน 2561 ศาลอุทธรณ์ได้มีคำพิพากษาขึ้นตามคำพิพากษาชั้นต้นที่ให้ยกฟ้อง โดยโจทก์ไม่ได้ยื่นฎีกาและคดีเป็นอันถึงที่สุดตามคำพิพากษาของศาลอุทธรณ์

2. AS ถูกฟ้องร้องในคดีแรงงาน คดีมีทุนทรัพย์จำนวน 0.9 ล้านบาท โดยศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษายกฟ้องในเดือนตุลาคม 2561 ต่อมาในเดือนพฤศจิกายน 2561 โจทก์ได้ยื่นอุทธรณ์ต่อศาลอุทธรณ์ และในเดือนมกราคม 2562 บริษัทฯ ได้ยื่นแก้อุทธรณ์เป็นที่เรียบร้อยแล้ว ขณะนี้อยู่ในระหว่างการพิจารณาของศาลอุทธรณ์

ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทเห็นว่าผลของคำพิพากษาจะไม่มีผลกระทบต่ออย่างมีสาระสำคัญต่อฐานะทางการเงินและผลดำเนินงานของบริษัท

ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

ชื่อบริษัท	บริษัท ไอระา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (ชื่อย่อ:AIRA)
เลขทะเบียนบริษัท	0107554000216
ประเภทธุรกิจ	ธุรกิจการลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company)
ทุนจดทะเบียน	1,790,000,000.00 บาท
ประกอบด้วยหุ้นสามัญ	6,314,878,393 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561)
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่า	มีจำนวน 1,578,719,598.25 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561)

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้นที่ 12 ถนนพญาไท ปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 เว็บไซต์ https://www.airacapital.co.th	
	โทรศัพท์ 0 2080 2999	โทรสาร 0 2160 5395
สำนักเลขานุการบริษัท	โทรศัพท์ 0 2080 2980	โทรสาร 0 2160 5395
นักลงทุนสัมพันธ์	โทรศัพท์ 0 2080 2999	โทรสาร 0 2160 5395
	E-mail: IR@aira.co.th	

ข้อมูลบุคคลอ้างอิงอื่น มีดังนี้

● นายทะเบียนหลักทรัพย์

บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
ชั้น 1 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง
กรุงเทพฯ 10400
โทรศัพท์ 0 2009 9000
โทรสาร 0 2009 9991
เว็บไซต์ www.set.or.th/tsd

● ผู้สอบบัญชี

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด
อาคารเอไอเอ สาทร ทาวเวอร์ ชั้น 23 – 27
เลขที่ 11/1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา
เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์ 0 2034 0000
โทรสาร 0 2034 0100
เว็บไซต์ www.deloitte.com/th

การออกหลักทรัพย์อื่นบริษัท มีการออกหลักทรัพย์อื่น 2 ประเภท ได้แก่

1. ใบแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ (AIRA-WA) มีสาระสำคัญดังนี้

- ประเภทของหลักทรัพย์ : ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ ชนิดระบุชื่อผู้ถือห้าม
เปลี่ยนมือและห้ามซื้อขาย
- อายุใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น : 4 ปี นับแต่วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ
- จำนวนที่เสนอขาย : 124,669,240 หน่วย
- ราคาเสนอขายหน่วยละ : 0 บาท
- สิทธิในการซื้อหุ้นต่อหน่วย : ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย มีสิทธิซื้อหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น
- ราคาที่จะซื้อหุ้นตามสิทธิหุ้นละ : 0.25 บาท
- จำนวนหุ้นสามัญที่จัดสรรไว้รองรับ : 124,669,240 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.25 บาท (คิดเป็นร้อยละ 4
ของทุนจดทะเบียนชำระแล้วของบริษัทฯ ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556)
- ตลาดรอง : บริษัทฯ จะไม่นำใบสำคัญแสดงสิทธิเข้าจดทะเบียนในตลาด
หลักทรัพย์ MAI
- วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ : 3 มิถุนายน 2556
- กำหนดวันใช้สิทธิครั้งสุดท้าย : วันที่ 31 พฤษภาคม 2560

สรุปผลการใช้สิทธิทั้งโครงการดังนี้

จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จัดสรร	124,669,240 หน่วย
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ใช้สิทธิแปลงเป็นหุ้นสามัญ	119,743,100 หน่วย
จำนวนพนักงานที่ถูกยกเลิกสิทธิ (เนื่องจากลาออก)	51 ราย
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิคงเหลือ	4,926,140 หน่วย
การดำเนินการกรณีคงเหลือ	ยกเลิกการใช้สิทธิ

2. ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของ บริษัท ไอระา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

สืบเนื่องจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2558 มีมติอนุมัติการจัดสรร ใบสำคัญแสดงสิทธิให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทฯ ที่ใช้สิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน ตามสัดส่วนการถือหุ้น (RO) โดยไม่คิดมูลค่า ในอัตราส่วนหุ้นสามัญเพิ่มทุน 2 หุ้น : 1 หน่วยใบสำคัญแสดงสิทธิ โดยบริษัทฯ กำหนดให้มีการออกและ จัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิจำนวน 2 รุ่น ได้แก่

- (1) ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของ บริษัท ไอระา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) รุ่นที่ 1 (AIRA-W1)
- (2) ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของ บริษัท ไอระา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) รุ่นที่ 2 (AIRA-W2)

สาระสำคัญของ AIRA-W1	สาระสำคัญของ AIRA-W2
<ul style="list-style-type: none"> ➢ จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิ 781,886,872 หน่วย ➢ อายุของใบสำคัญแสดงสิทธิ 3 ปี นับจากวันที่ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิ ➢ วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิคือ วันที่ 3 สิงหาคม 2558 ➢ วันใช้สิทธิครั้งสุดท้ายคือวันที่ 2 สิงหาคม 2561 	<ul style="list-style-type: none"> ➢ จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิ 781,886,872 หน่วย ➢ อายุของใบสำคัญแสดงสิทธิ 4 ปี นับจากวันที่ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิ ➢ วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิคือ วันที่ 3 สิงหาคม 2558 ➢ วันใช้สิทธิครั้งสุดท้ายคือวันที่ 2 สิงหาคม 2562

หมายเหตุ : ผู้ลงทุนสามารถศึกษาข้อมูลของบริษัท ไอระา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เพิ่มเติมได้จากแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) ของบริษัทฯ ที่แสดงไว้ใน www.sec.or.th หรือบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ <https://www.airacapital.co.th>

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ณ วันปิดสมุดทะเบียนล่าสุด เมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ มีข้อมูลรายชื่อและสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 อันดับแรก รายละเอียดดังนี้

ลำดับ	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	จำนวนหุ้น	คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ (%)
1	บริษัทเจ เออาร์ เคโฮลดิ้งส์ จำกัด	2,316,497,280	36.68
2	นายทวีศักดิ์ จุฬางกูร	1,370,496,898	21.70
3	นางนลินี งามเศรษฐสุมาศ	331,698,230	5.25
4	นายณัฐพล จุฬางกูร	304,949,900	4.83
5	นายโกมล จึ้งรุ่งเรืองกิจ	304,169,101	4.82
6	บริษัท ชัมมิทฟุตแวร์ จำกัด	192,401,300	3.05
7	นางนิชา สมทิทธิวาสน์	192,000,000	3.04
8	น.ส.นิตา แซ่ลี	166,003,900	2.63
9	นายวุฒิมิทธิ จุฬางกูร	165,000,000	2.61
10	น.ส.อรณิชา งามเศรษฐสุมาศ	116,951,041	1.85

ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นลำดับที่ 1 เป็นกลุ่มเดียวกันกับตระกูลจุฬางกูร ซึ่งมีผู้ที่เกี่ยวข้องเป็นผู้ถือหุ้นลำดับที่ 2, 4 และ 9

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิหลังจากการหักภาษีเงินได้ และหักสำรองต่าง ๆ ทุกประเภทตามที่กฎหมายกำหนด โดยพิจารณาจากงบการเงินเฉพาะกิจการ

อย่างไรก็ตาม การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวจะขึ้นอยู่กับกระแสเงินสด แผนการลงทุน เงื่อนไข และข้อกำหนดต่าง ๆ ที่บริษัทฯ ผู้กักปันอยู่ รวมทั้งข้อจำกัดทางกฎหมาย ความจำเป็นและความเหมาะสมอื่น ๆ ในอนาคตด้วย

ทั้งนี้ มติของคณะกรรมการบริษัท ที่อนุมัติให้จ่ายเงินปันผลจะต้องถูกนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ซึ่งคณะกรรมการบริษัทมีอำนาจอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้ โดยจะรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป

โครงสร้างการจัดการ

1. คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 รายชื่อคณะกรรมการบริษัท ทั้ง 12 ท่าน มีดังนี้

ลำดับ	กรรมการบริษัท	ตำแหน่ง
1	นายปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา	ประธานกรรมการ/กรรมการอิสระ
2	นายณพพร พิชา	ประธานกรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ
3	นางจิราพร เหมนะสิริ	กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ
4	รศ.อัญชลี พิพัฒน์เสริญ	กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ
5	รศ.นิพัทธ์ จิตรประสงค์	กรรมการอิสระ
6	นายปริญญา ไหววัฒนา	กรรมการอิสระ
7	นายอนันต์ สิริแสงทักษิณ	กรรมการอิสระ
8	นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
9	หม่อมราชวงศ์ เกษมวิสุทธิ วิสุทธิ	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
10	นายวิสูตร กาญจนปัญญาพงศ์	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
11	นายจุลภูมิ จุฬางกูร	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
12	นางนลินี งามเศรษฐีมาศ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

- หมายเหตุ: 1) นางสาวเนตรทราย นาคสุข เลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริษัท
- 2) กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ มีคุณสมบัติสอดคล้องและเป็นไปตามค่านิยม กรรมการอิสระของตลาดหลักทรัพย์ฯ และของบริษัทฯ
- 3) วิธีการลงนามแทนบริษัทฯ คือ กรรมการลำดับที่ 8-12 ซึ่งเป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัทฯ จำนวน 2 ใน 5 ท่าน ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวนหนึ่งในสาม โดยอัตราถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้เป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทฯ นั้น ให้จับสลากว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ต่อไปให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ซึ่งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งไปนั้น อาจจะถูกเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

โครงสร้างคณะกรรมการ

1.1 บริษัทฯ กำหนดองค์ประกอบโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัทให้มีความหลากหลาย โดยกรรมการบริษัทจะต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ มีภาวะผู้นำ มีคุณสมบัติในด้านทักษะและประสบการณ์ในด้านที่เกี่ยวข้อง อาทิ ด้านกฎหมาย ด้านบัญชีการเงิน ด้านการบริหารความเสี่ยง ด้านการลงทุน ด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล ด้านการบริหารจัดการองค์กร รวมถึงความสามารถเฉพาะด้านอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทโดยไม่มีข้อจำกัดเรื่องเพศและอายุ โดยกรรมการบริษัทเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายและภาพรวมขององค์กร ตลอดจนมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแล ตรวจสอบ และประเมินผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามแผนที่วางไว้ อย่างเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้น โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน

1.2 คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า 5 คน อย่างมากไม่เกิน 12 คน ซึ่งมีสัดส่วนและจำนวนที่เหมาะสมกับขนาดของกิจการของบริษัท และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร ทั้งนี้บริษัทได้กำหนดอำนาจหน้าที่ของกรรมการบริษัทไว้อย่างชัดเจน ดังรายละเอียดปรากฏในกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท

1.3 กรรมการอิสระของบริษัทมีจำนวนไม่น้อยกว่าจำนวนตามแนวปฏิบัติที่ดีที่กำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กรรมการอิสระของบริษัททุกคนล้วนมีคุณสมบัติครบถ้วนตามนิยามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และที่บริษัทกำหนด ดังมีรายละเอียดปรากฏในคุณสมบัติของกรรมการอิสระ ซึ่งกรรมการอิสระของบริษัทเป็นกรรมการที่มีความเป็นอิสระ ปราศจากความสัมพันธ์อื่นใดอันอาจมีอิทธิพลต่อการใช้ดุลยพินิจอย่างเป็นอิสระ และเพียงพอที่จะสามารถสร้างกลไกเพื่อถ่วงดุลอำนาจภายในคณะกรรมการบริษัท ไม่ให้บุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลใดมีอำนาจเหนือการตัดสินใจของคณะกรรมการบริษัท และทำให้กรรมการทุกคนสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ

1.4 ตามข้อบังคับของบริษัทกำหนดไว้ว่า ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งเป็นจำนวน 1 ใน 3 อัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้คณะกรรมการพิจารณาตกลงกันเอง หากตกลงไม่ได้ให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง อย่างไรก็ตาม กรรมการที่ออกตามวาระนั้นอาจได้รับเลือกเข้ามาดำรงตำแหน่งใหม่ก็ได้

1.5 คณะกรรมการบริษัทกำหนดอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารไว้อย่างชัดเจน รวมทั้งได้แบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการบริษัทกับผู้บริหาร โดยคณะกรรมการบริษัททำหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลการดำเนินงานของผู้บริหารในระดับนโยบาย ขณะที่ผู้บริหารทำหน้าที่บริหารงานของบริษัทในด้านต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด

1.6 บริษัทฯ กำหนดให้มีเลขานุการบริษัท เพื่อทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่คณะกรรมการจะต้องทราบและปฏิบัติหน้าที่ในการดูแลกิจการของคณะกรรมการรวมทั้งประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการ

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารกิจการให้เป็นไปเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดแก่ผู้ถือหุ้น (Fiduciary Duty) โดยยึดแนวปฏิบัติสำคัญ 4 ประการ คือ

1. การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบระมัดระวัง (Duty of Care)
2. การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต (Duty of Loyalty)
3. การปฏิบัติตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น (Duty of Obedience)
4. การเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส (Duty of Disclosure)

ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท มีดังต่อไปนี้

1. คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจหน้าที่จัดการกิจการภายในบริษัท ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชน จำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ โดย
 - 1.1 ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความโปร่งใสเป็นไปตามหลักเกณฑ์การจัดการที่ดีมีประสิทธิภาพเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น
 - 1.2 กำหนดนโยบาย เป้าหมาย แนวทาง ทิศทางในการดำเนินงาน และงบประมาณของบริษัทฯ ควบคุมกำกับดูแลการบริหารและจัดการของคณะกรรมการชุดย่อยให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมาย เว้นแต่เรื่องดังต่อไปนี้ คณะกรรมการต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนดำเนินการ ได้แก่ เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อน เช่น การเพิ่มทุน ลดทุน การออกหุ้นกู้ การซื้อขายหรือโอนกิจการของบริษัทฯ หรือการรับโอนกิจการหรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่น การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิหรือ ข้อบังคับ และการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ เป็นต้น
2. คณะกรรมการบริษัท มีอำนาจหน้าที่เกี่ยวกับการลงทุน ดังนี้
 - 2.1 มีอำนาจหน้าที่ในการกำหนดคุณสมบัติและแต่งตั้งคณะกรรมการลงทุน และให้ความเห็นชอบ เกี่ยวกับอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน
 - 2.2 พิจารณาอนุมัติแผนการลงทุนของบริษัทฯ และมีอำนาจมอบหมายให้คณะกรรมการลงทุนไปดำเนินการ
 - 2.3 กำกับดูแลการดำเนินการให้เป็นไปตามแผนงานที่วางไว้
 - 2.4 กำหนดโครงสร้างการประกอบธุรกิจ เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินงาน
 - 2.5 พิจารณาอนุมัติการลงทุนและการจำหน่ายเงินลงทุนบางส่วนหรือทั้งหมด ตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานที่กำกับดูแล
 - 2.6 อนุมัติจัดหาแหล่งเงินทุนที่เหมาะสม

3. คณะกรรมการบริษัท มีอำนาจหน้าที่กำกับดูแลและติดตามการวัดผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้ โดยกำหนดให้มีการรายงานผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งให้นโยบายเพื่อการพัฒนาและปรับปรุงการดำเนินงานของบริษัทฯ ตลอดจนการพัฒนาบุคคลของบริษัทฯ รวมถึงกำหนดแนวทางแก้ไขกรณีที่มีปัญหาอุปสรรคในการดำเนินการ ดังนี้

- 3.1 คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจในการแต่งตั้งตัวแทนของบริษัทฯ เพื่อเป็นกรรมการ หรือผู้บริหารในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามสัดส่วนการถือหุ้น โดยบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นตัวแทนของบริษัทฯ มีหน้าที่ปฏิบัติตามขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบซึ่งได้กำหนดไว้ในนโยบายการควบคุมการบริหารงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม
- 3.2 ติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมให้เป็นไปตามแผนงานและงบประมาณอย่างต่อเนื่อง
- 3.3 ติดตามดูแลให้บริษัทย่อยเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการทำรายการระหว่างกันและกันได้มาและจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญแก่บริษัทฯ ให้ครบถ้วนถูกต้อง
- 3.4 หากเป็นกรณีที่บริษัทย่อยทำรายการกับบุคคลเกี่ยวโยง มีการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน หรือทำการรายการสำคัญอื่นใดนั้น คณะกรรมการบริษัทฯ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกรรมการหรือผู้บริหารตัวแทน มีหน้าที่กำกับดูแลให้บริษัทย่อยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเกี่ยวกับรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน รายการได้มาจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน โดยอนุโลม รวมทั้งรายการที่สำคัญที่บริษัทฯ กำหนด ทั้งนี้ ให้พิจารณาการทำรายการดังกล่าวของบริษัทย่อยทำนองเดียวกับการทำรายการในหลักเกณฑ์ลักษณะและขนาดเดียวกันกับที่บริษัทฯ ต้องได้รับมติจากที่ประชุมคณะกรรมการ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ แล้วแต่กรณี

4. คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจหน้าที่จัดให้มีรายงานข้อมูลทั่วไปและข้อมูลทางการเงินของบริษัทฯ เพื่อรายงานต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียหรือผู้ลงทุนทั่วไปอย่างถูกต้องทันกาลและเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด คณะกรรมการบริษัท มีอำนาจหน้าที่รับทราบรายงานการตรวจสอบที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบ หรือฝ่ายตรวจสอบภายใน รวมทั้งผู้ตรวจสอบบัญชี และที่ปรึกษาฝ่ายต่างๆ ของบริษัทฯ และมีหน้าที่กำหนดแนวทางในการปรับปรุงแก้ไขกรณีที่พบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ

5. คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจหน้าที่สอบทานความเพียงพอและความเหมาะสมของระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ

6. คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจและหน้าที่ในการจัดให้มีกระบวนการสร้างผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ เพื่อให้มีขึ้นมาทดแทนอย่างต่อเนื่อง (Succession Plan)

7. คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจหน้าที่ในการกำหนดคุณสมบัติ และแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย และให้ความเห็นชอบเกี่ยวกับอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งขึ้น

8. ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปี โดยให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็น 2 แบบ คือ ประเมินการปฏิบัติงานโดยรวมของคณะกรรมการและคณะอนุกรรมการ (As a Whole) และการประเมินตนเองเป็นรายบุคคล (Self Assessment) เพื่อนำผลการประเมินมาพิจารณาร่วมกันในคณะกรรมการบริษัท เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท และการประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุสุดวิสัยโดยกรรมการที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมจะต้องแจ้งให้ประธานกรรมการหรือเลขานุการคณะกรรมการทราบล่วงหน้าก่อนการประชุม

9. คณะกรรมการบริษัทสามารถมอบอำนาจหรือมอบหมายให้บุคคลใดบุคคลหนึ่ง หรือคณะบุคคลมีอำนาจดำเนินการหรือกระทำเรื่องต่างๆ ของบริษัท ได้ เว้นแต่อำนาจในการดำเนินการในเรื่องดังต่อไปนี้ จะกระทำไม่ได้เมื่อได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้น เช่น เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น การทำรายการที่กรรมการมีส่วนได้เสียและอยู่ในข่ายที่กฎหมาย หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ระบุให้ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

การมอบอำนาจดังกล่าว ต้องอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

- (1) การแต่งตั้งหรือมอบอำนาจในเรื่องใด ผู้ได้รับการแต่งตั้งหรือผู้รับมอบอำนาจจะต้องไม่เป็นผู้ที่มีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งกับบริษัท หรือบริษัทย่อยในเรื่องนั้น
- (2) การแต่งตั้งหรือมอบอำนาจ ต้องไม่มีลักษณะเป็นการแต่งตั้งหรือการมอบอำนาจที่ทำให้ผู้ได้รับการแต่งตั้งหรือผู้รับมอบอำนาจสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัท หรือบริษัทย่อย
- (3) การแต่งตั้งหรือมอบอำนาจ ต้องกำหนดขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของผู้ได้รับการแต่งตั้งหรือผู้รับมอบอำนาจไว้อย่างชัดเจน และต้องเป็นไปตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทที่มีกรรมการอิสระหรือกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมประชุม และกรณีที่กรรมการอิสระหรือกรรมการตรวจสอบคัดค้านการมอบอำนาจนั้น ต้องบันทึกความเห็นของกรรมการที่คัดค้านในรายการประชุม ให้ชัดเจนด้วย อนึ่ง กรรมการซึ่งอาจมีส่วนได้เสียในรายการที่กรรมการหรือบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องกับกรรมการที่อาจมีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท ไม่มีสิทธิที่จะพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ทั้งนี้ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท อาจขอคำปรึกษาจากที่ปรึกษาอิสระภายนอกหรือผู้เชี่ยวชาญในวิชาชีพอื่น ๆ หากเห็นว่ามีความจำเป็นและเหมาะสม

บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการบริษัท

นโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ (ฉบับทบทวนปี 2561) กำหนดอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารไว้อย่างชัดเจน เพื่อเป็นการแยกบทบาทหน้าที่ด้านนโยบายและการบริหารออกจากกัน โดยกำหนดให้ประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ ทั้งนี้ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท และไม่เป็นบุคคลเดียวกัน

ประธานกรรมการมีบทบาทหน้าที่กำกับดูแลการใช้นโยบาย และแนวทางปฏิบัติงานเชิงกลยุทธ์ของฝ่ายจัดการ รวมทั้งให้คำแนะนำและสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของฝ่ายจัดการ แต่ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานประจำของบริษัทฯ ประธานกรรมการเป็นผู้ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้น และสนับสนุนให้กรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการประชุม ตลอดจนดูแลให้การประชุมคณะกรรมการบริษัทและการ

ประชุมผู้ถือหุ้นดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพจนสำเร็จลุล่วง ทั้งนี้ ในปี 2561 ประธานกรรมการบริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) คือ นายปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา

การประชุมคณะกรรมการ

1. คณะกรรมการกำหนดการประชุมไว้อย่างน้อย 6 ครั้งต่อปี และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยมีการกำหนดวันประชุมไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี และกำหนดวาระหลักในการประชุมไว้ล่วงหน้าอย่างชัดเจน และนำส่งเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้า เพื่อให้คณะกรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนการประชุม เว้นแต่กรณีมีเหตุจำเป็นเร่งด่วน และมีการบันทึกรายงานการประชุมและจัดเก็บรวบรวมเอกสารรายงานที่รับรองแล้ว เพื่อใช้ในการอ้างอิงและสามารถตรวจสอบได้

2. ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้ร่วมกันกำหนดวาระการประชุมและพิจารณาเรื่องเข้าวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยเปิดโอกาสให้กรรมการแต่ละคนสามารถเสนอเรื่องต่าง ๆ เพื่อเข้ารับการพิจารณาเป็นวาระการประชุมได้

3. ประธานกรรมการซึ่งทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมได้จัดสรรเวลาไว้อย่างเพียงพอและเปิดโอกาสให้กรรมการแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระในการพิจารณาเรื่องต่างๆ โดยในบางวาระอาจมีผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมด้วย เพื่อให้สารสนเทศรายละเอียดข้อมูลที่เป็นประโยชน์เพิ่มเติมในฐานะผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งได้รับทราบนโยบายโดยตรง เพื่อให้สามารถนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ในการลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการให้ถือมติของเสียงข้างมาก โดยให้กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งเสียง โดยกรรมการที่มีส่วนได้เสียจะไม่เข้าร่วมประชุมและ / หรือไม่ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ประธานในที่ประชุมจะออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

4. บริษัทฯ ได้จัดส่งเอกสารประกอบวาระการประชุมล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน เพื่อให้กรรมการบริษัทมีเวลาศึกษาข้อมูลในเรื่องต่างๆ อย่างเพียงพอ

5. บริษัทฯ กำหนดจำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำในการประชุมคณะกรรมการ โดยในขณะที่ยังมีกรรมการจะลงมติในที่ประชุม ต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดที่มาประชุมและไม่มีส่วนได้เสียในวาระนั้นๆ

6. เลขาธิการบริษัทเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการทุกครั้ง โดยทำหน้าที่ในการจัดบันทึก จัดทำรายงานการประชุม เสนอให้ที่ประชุมรับรองในการประชุมครั้งถัดไป และเสนอให้ประธานกรรมการพิจารณาลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้องรวมทั้งเป็นผู้จัดเก็บข้อมูลหรือเอกสารเกี่ยวกับการประชุมต่าง ๆ เพื่อสะดวกในการสืบค้นอ้างอิง

การสรรหาและกระบวนการแต่งตั้งกรรมการใหม่

คณะกรรมการบริษัทมุ่งเน้นให้การสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการมีความโปร่งใสและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยนอกจากบริษัทจะมีนโยบายในการให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการแล้ว บริษัทยังมีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งมีหน้าที่พิจารณาคุณสมบัติและความเหมาะสมของผู้สมัครหรือกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระหรือลาออก และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาอนุมัติเลือกตั้ง

ทั้งนี้ คุณสมบัติของคณะกรรมการ นอกจากคุณสมบัติที่กล่าวไว้ในข้อ 1 แล้ว บุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทจะต้องมีคุณสมบัติเบื้องต้นอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

1. มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด รวมทั้งต้องไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการบริษัทจากผู้ถือหุ้น ตามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ประกาศกำหนด
2. สามารถอุทิศตนให้บริษัทได้อย่างเต็มที่ โดยเฉพาะในการตัดสินใจที่มีความสำคัญ และในการปฏิบัติหน้าที่เพื่อผลประโยชน์ของบริษัท และเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการและประชุมผู้ถือหุ้นได้ทุกครั้ง ยกเว้นกรณีจำเป็นหรือมีเหตุสุดวิสัย
3. เป็นผู้ที่มีคุณธรรม จริยธรรม และคุณสมบัติอื่นใดที่อาจจะมีการกำหนดเพิ่มเติมตามกฎหมายหรือตามความเหมาะสมของคณะกรรมการ

หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

บริษัทฯ มีนโยบายในการสรรหากรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ ให้สอดคล้องตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ ทจ.28/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้อนุมัติการจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ และกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบอยู่ในวาระคราวละ 3 ปี โดยกรรมการตรวจสอบแต่ละรายต้องเป็นกรรมการอิสระและมีคุณสมบัติของกรรมการอิสระ ดังนี้

- 1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทย่อย บริษัทร่วมผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย
- 2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษา ของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ
- 3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตนรวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามข้อ (4) รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นำรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัทฯ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

9) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

10) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นกรรมการของบริษัทฯ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน

ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามวรรคหนึ่ง (1) ถึง (9) แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (collective decision) ได้

ความในข้อ (2) (4) (5) และ (6) ในส่วนที่กำหนดให้พิจารณาคุณสมบัติของกรรมการอิสระของบริษัทฯ ในช่วง 2 ปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ให้ใช้บังคับกับคำขออนุญาตที่ยื่นต่อสำนักงานตั้งแต่ 1 กรกฎาคม 2553 เป็นต้นไป

ในกรณีที่บุคคลที่บริษัทฯ แต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเป็นบุคคลที่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าที่กำหนดตามวรรคหนึ่ง (4) หรือ (6) ให้บริษัทฯ ได้รับการผ่อนผันข้อห้ามการมีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าดังกล่าว ก็ต่อเมื่อบริษัทได้จัดให้มีการเห็นคณะกรรมการบริษัทฯ ที่แสดงว่าได้พิจารณาตามหลักในมาตรา 89/7 แล้วว่า การแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวไม่มีความกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และทำให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลต่อไปในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นในวาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระด้วย

- ก. ลักษณะความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพ ที่ทำให้บุคคลดังกล่าวมีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด
- ข. เหตุผลและความจำเป็นที่ยังคงหรือแต่งตั้งให้บุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ
- ค. ความเห็นของคณะกรรมการของบริษัทในการเสนอให้มีการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ

นอกจากนี้กรรมการตรวจสอบที่มีความรู้ทางด้านบัญชีและการเงิน มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของบริษัท คือ รศ.อัญชลี พิพัฒน์เสริญ จบการศึกษาระดับปริญญาโท สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และนางจิราพร เชมณะสิริ จบการศึกษาระดับปริญญาตรี สาขาการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ซึ่งกรรมการทั้งสองท่านผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) รายละเอียดการอบรมสามารถดูได้จากเอกสารแนบ 1 ประวัติกรรมการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ มีกรรมการอิสระรวม 7 ท่าน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

- | | |
|-------------------------------|---|
| 1. นายปรกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการบริษัท |
| 2. นายนพพร พิชา | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 3. นางจิราพร เชมณะสิริ | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 4. ร.ศ.อัญชลี พิพัฒน์เสริญ | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 5. นายปริญญา ivaวัฒนา | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 6. นายนิพัทธ์ จิตรประสงค์ | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 7. นายอนันต์ สิริแสงทักษิณ | กรรมการอิสระ |

2. คณะกรรมการชุดย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทฯ ประกอบด้วย คณะกรรมการทั้งสิ้น 5 คณะ ได้แก่

2.1) คณะกรรมการตรวจสอบ

วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ

กรรมการตรวจสอบมีวาระอยู่ในตำแหน่งคราวละ 3 ปี ไม่เกิน 2 วาระติดต่อกัน เว้นแต่กรรมการคนใดมีความเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งนานกว่านั้น คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาความเป็นอิสระและประสิทธิภาพของการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการรายดังกล่าวให้กลับมาดำรงตำแหน่งมากกว่า 2 วาระติดต่อกันได้ และการต่อวาระทุกครั้งต้องไม่ใช้การต่อวาระโดยอัตโนมัติ

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. มีอำนาจในการเชิญฝ่ายบริหาร ผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชี หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องในวาระการประชุม นั้นๆ เข้าร่วมประชุม และขอข้อมูลตามความจำเป็นและเหมาะสม
2. ให้มีอำนาจว่าจ้างที่ปรึกษา หรือบุคคลภายนอกบริษัท มาให้ความเห็นที่เป็นอิสระ หรือคำปรึกษาในกรณีจำเป็น โดยการดำเนินการว่าจ้างต้องเป็นไปตามระเบียบของบริษัทฯ และบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่าย
3. ตรวจสอบและสอบสวนตามที่จำเป็นในเรื่องต่างๆ ตลอดจนร้องขอข้อมูลของบริษัทฯ ตามที่จำเป็น เพื่อให้การปฏิบัติงานภายใต้หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบให้สำเร็จลุล่วงด้วยดี
4. ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีเพื่อประชุมหารือ โดยไม่มีฝ่ายบริหารร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. ประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บังคับบัญชาสูงสุดของฝ่ายตรวจสอบภายใน และให้ความเห็นชอบในการกำหนดผลตอบแทนของพนักงานในฝ่ายตรวจสอบภายในให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด รวมทั้งให้ความเห็นชอบการแต่งตั้ง โยกย้าย พนักงานฝ่ายตรวจสอบภายใน

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง และเปิดเผยอย่างเพียงพอ โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารของบริษัทฯ รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงิน ทั้งรายไตรมาสและรายประจำปี
2. สอบทานให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ โดยสอบทานร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน (ถ้ามี)
3. สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
4. พิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ รวมถึงพิจารณาค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี โดยคำนึงถึงความน่าเชื่อถือ ความเพียงพอของทรัพยากรและปริมาณงานตรวจสอบของผู้สอบบัญชานั้น และประสบการณ์ของบุคลากรที่ได้รับมอบหมายให้ทำการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ

5. พิจารณารายการเกี่ยวกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อ บริษัทฯ

6. ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย แต่ทั้งนี้ต้องอยู่ในขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

7. จัดทำรายงานกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่ง รายงานดังกล่าวลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ รายงานดังกล่าวควรประกอบด้วย

- ความเห็นเกี่ยวกับกระบวนการจัดทำและการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทฯ ถึง ความถูกต้องครบถ้วนเป็นที่เชื่อถือได้
- ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ
- เหตุผลที่เชื่อว่าผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เหมาะสมที่จะได้รับการแต่งตั้งต่อปีอีกรวาระหนึ่ง
- ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมายที่ เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
- รายงานอื่นใดที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไป ควรทราบและภายใต้ ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
- ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบแต่ ละท่าน
- ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร

หมายเหตุ: คณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2562 มีมติอนุมัติการปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ (ฉบับ ทบทวน ปี 2562) โดยปรับปรุงหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ ข้อ 2.4 เป็น “พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งและ เลิกจ้างผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ”

2.2) คณะกรรมการลงทุน

วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการลงทุน

กรรมการลงทุนมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยครบกำหนดออกตามวาระในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ทั้งนี้เมื่อครบกำหนดออกตามวาระก็อาจได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่อไปอีกได้

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการลงทุน

- 1) พิจารณากำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ แผนการลงทุน ให้สอดคล้องหรือเป็นไปตามกรอบนโยบายที่ คณะกรรมการบริษัทกำหนด โดยพิจารณาธุรกิจหรือกิจการที่ควรเข้าร่วมลงทุนตามกรอบนโยบายของบริษัทฯ
- 2) พิจารณาจัดทำแผนการลงทุนประจำปี
- 3) พิจารณาศึกษาข้อมูลของธุรกิจหรือกิจการที่ควรเข้าร่วมลงทุน ตามกรอบนโยบายของบริษัทฯ เพื่อให้ ได้มาซึ่งผลประโยชน์ในกิจการของบริษัทฯ

- 4) นำเสนอข้อมูลการตัดสินใจในการลงทุนภายหลังการศึกษา เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- 5) กำกับ ดูแล และควบคุมการบริหารการลงทุนให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุนและรายงานผลการลงทุนต่อคณะกรรมการบริษัท
- 6) พิจารณาการทำนิติกรรมใดๆ ได้แก่ การทำสัญญา การแก้ไขสัญญา และการยกเลิกสัญญากับบริษัท ที่สนใจจะเข้าร่วมลงทุน
- 7) มีอำนาจในการเชิญ และ/หรือว่าจ้างบุคคลภายนอกที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญ เป็นที่ปรึกษาเพื่อให้คำปรึกษาในการเข้าร่วมลงทุนด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ
- 8) พิจารณาเสนอตัวแทนของบริษัทฯ เข้าเป็นกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทฯ ที่จะเข้าร่วมลงทุนและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้ความเห็นชอบ
- 9) กำกับดูแลผลประโยชน์ของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมลงทุน
- 10) พิจารณาการเพิ่มเงินลงทุน การลดเงินลงทุน การยกเลิก การจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทฯ ที่เข้าร่วมลงทุน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณาอนุมัติ
- 11) พิจารณาและนำเสนอการจัดสรรหุ้นของบริษัทฯ บริษัทในเครือหรือบริษัทที่เข้าร่วมลงทุน ให้กับบริษัท พันธมิตรหรือคู่ค้า พนักงาน เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณาอนุมัติ
- 12) พิจารณาผลกำไรขาดทุน และการเสนอจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล หรือเงินปันผลประจำปีของบริษัทฯ และบริษัทในเครือเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณาอนุมัติ
- 13) ดำเนินการใดๆ เพื่อสนับสนุนการดำเนินการดังกล่าวข้างต้นหรือตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทในแต่ละคราวไป
- 14) จัดให้มีการประชุมอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง

2.3) คณะกรรมการบรรษัทภิบาล

วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบรรษัทภิบาล

กรรมการบรรษัทภิบาลมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยครบกำหนดออกตามวาระในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ทั้งนี้เมื่อครบกำหนดออกตามวาระก็อาจได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่อไปอีกได้

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบรรษัทภิบาล

- 1) กำหนดขอบเขตและนโยบายด้านบรรษัทภิบาลของบริษัทฯ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พร้อมเสนอแนะแนวปฏิบัติด้านบรรษัทภิบาลต่อคณะกรรมการบริษัท รวมถึงให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัทในเรื่องเกี่ยวกับบรรษัทภิบาล
- 2) ติดตามดูแลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท และฝ่ายบริหารให้เป็นไปตามนโยบายด้านบรรษัทภิบาลของบริษัทฯ
- 3) พิจารณาทบทวนแนวปฏิบัติด้านบรรษัทภิบาลของบริษัทฯ โดยเปรียบเทียบกับบริษัทชั้นนำในระดับสากล และเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้มีการพิจารณาปรับปรุงให้ทันสมัยอย่างต่อเนื่อง

- 4) พิจารณาบททวนความเป็นอิสระของคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งการมีผลประโยชน์ขัดแย้งที่อาจเกิดขึ้นในการปฏิบัติหน้าที่
- 5) พิจารณาบททวนความเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ในกรณีที่มีเหตุการณ์การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับคุณสมบัติของกรรมการบริษัท
- 6) เสนอแนะวิธีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ รวมทั้งติดตามและสรุปผลการประเมินให้คณะกรรมการบริษัททราบ เพื่อนำข้อมูลมาพิจารณาปรับปรุงประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน
- 7) พิจารณาบททวนวิธีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เป็นประจำทุกปี

2.4) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยครบกำหนดออกตามวาระในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ทั้งนี้เมื่อครบกำหนดออกตามวาระก็อาจได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่อไปอีกได้

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

- 1) กำหนดหลักเกณฑ์ กระบวนการในการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO)
- 2) สรรหาและพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่สมควรได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหารตามกระบวนการสรรหาที่ได้กำหนดไว้ และเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติหรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี
- 3) จัดทำหลักเกณฑ์และนโยบายในการกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทฯ เสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติหรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี
- 4) กำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสมทั้งที่เป็นตัวเงินและสิทธิประโยชน์อื่นของประธานกรรมการบริษัท กรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อยและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทฯ โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ เพื่อดึงดูด รักษาและจูงใจบุคคลที่มีคุณภาพ โดยเสนอให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณาเห็นชอบและนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติ
- 5) พิจารณาการจ่ายโบนัสประจำปี (ถ้ามี) และผลตอบแทนอื่น รวมทั้งการปรับอัตราค่าตอบแทนประจำปีแก่ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- 6) จัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งและความต่อเนื่องในการบริหารที่เหมาะสมสำหรับตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการและผู้มีอำนาจในการจัดการ และเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- 7) จัดให้มีการประชุมอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง

2.5) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริหารความเสี่ยง

กรรมการบริหารความเสี่ยงมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยครบกำหนดออกตามวาระในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ทั้งนี้เมื่อครบกำหนดออกตามวาระก็อาจได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่อไปอีกได้

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- 1) พิจารณากำหนดกรอบนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทฯ ซึ่งครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ที่สำคัญ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านการตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
- 2) กำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ และบริษัทในเครือ ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยสามารถประเมิน ติดตาม และดูแลควบคุมความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
- 3) ดูแล ติดตาม และประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงทั้งในสถานการณ์ปกติและการจำลองสถานการณ์ที่ไม่ปกติ ภายใต้นโยบายและนโยบายที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- 4) ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
- 5) ประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากผลิตภัณฑ์ใหม่ หรือความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นสำหรับธุรกรรมที่จะจัดตั้งขึ้นใหม่ รวมถึงกำหนดแนวทางการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับธุรกรรม
- 6) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการรายงานกิจกรรมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง หรือหน้าที่อื่นใดที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย และเสนอแนะข้อคิดเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทต่อไป

3. ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ผู้บริหารของบริษัทฯ มีจำนวน 7 ท่าน ประกอบไปด้วย

ลำดับ*	ชื่อ – นามสกุล	ตำแหน่ง
1	นางนลินี งามเศรษฐมาศ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2	นายสุทธิพร ตัณขิกุล	กรรมการผู้จัดการ
3	นางสาวเนตรทราย นาคสุข	รองกรรมการผู้จัดการ และเลขานุการบริษัท
4	นายอรรถพร ตระกูลมาลี**	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
5	นายสัมพันธ์ ชนะบูรณาคักดิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
6	นายอนุ ดาวรัตน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
7	นายชินวัตร ส้าราญอยู่**	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

หมายเหตุ * ผู้บริหารลำดับที่ 1 – 7 เป็นผู้บริหาร ตามคำจำกัดความของประกาศคณะกรรมการก.ล.ต.

** นายอรรถพร ตระกูลมาลี ลาออกจากตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ส่วนเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2561 และ นายชินวัตร ส้าราญอยู่ ลาออกจากตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2561

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

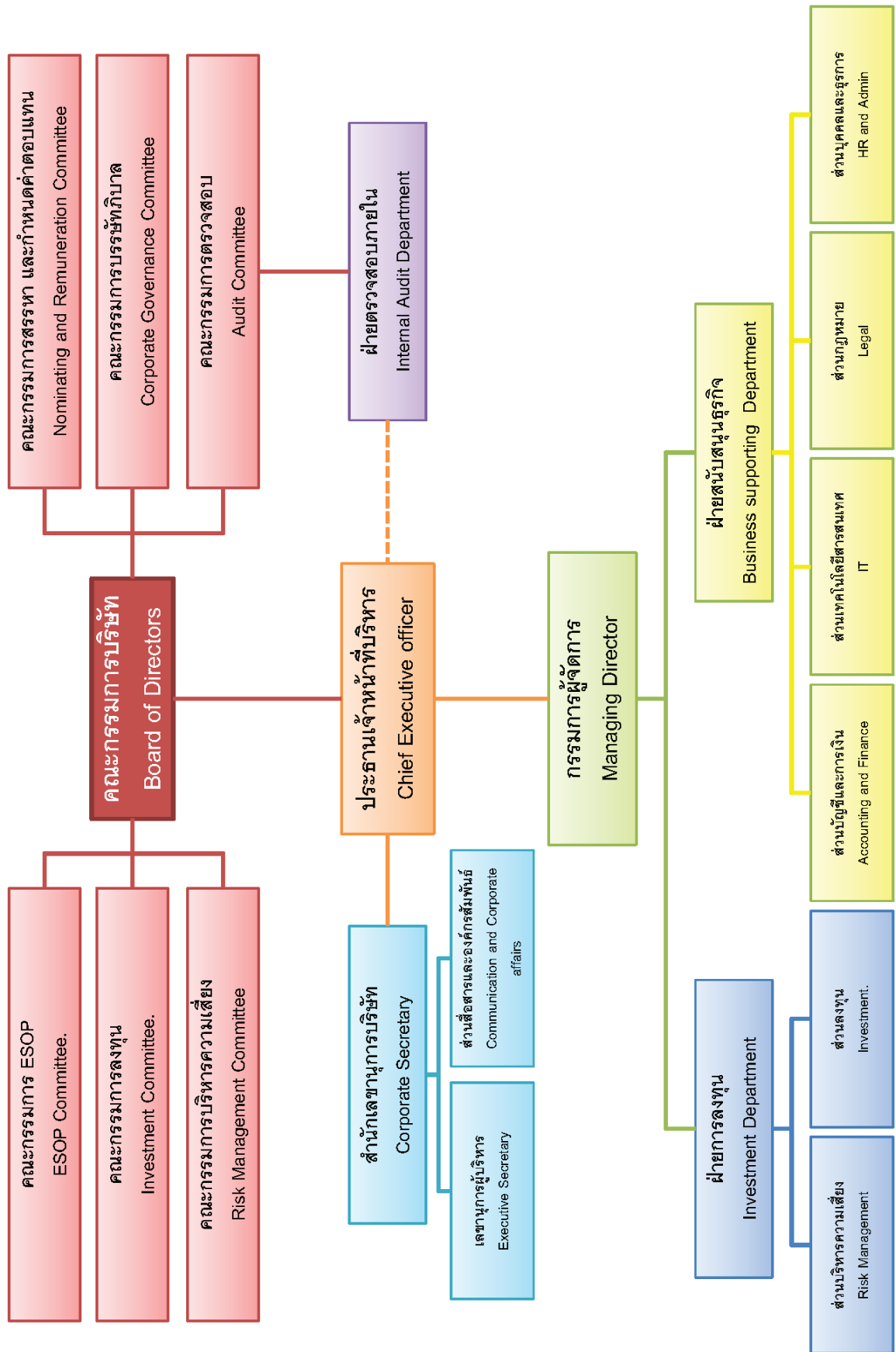
1. ร่วมพิจารณากำหนดนโยบายบริษัทฯ และนโยบายการลงทุน และให้ข้อเสนอแนะการจัดทำแผนกลยุทธ์ธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทในเครือ เพื่อเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท
2. ติดตามและวางแผนการลงทุนตามที่กำหนดในนโยบายการลงทุน
3. กลั่นกรองงบประมาณประจำปี ซึ่งฝ่ายบริหารของบริษัทในเครือจัดทำและนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณานุมัติ
4. สั่งการและมอบหมายงานตามแผนกลยุทธ์ธุรกิจที่ได้รับการอนุมัติแล้ว ให้ผู้บริหารของบริษัทในเครือไปปฏิบัติตามขอบเขตอำนาจดำเนินการและหน้าที่ความรับผิดชอบ
5. กำหนดกลไกการตรวจสอบ ควบคุมกำกับกิจการ การบริหารความเสี่ยง และติดตามประเมินผลการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารของบริษัทในเครือให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ
6. ให้คำปรึกษา คำแนะนำ และข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหา รวมถึงการพัฒนาปรับปรุงระบบการทำงานใดๆ ของบริษัทในเครือ
7. ร่วมพิจารณา และให้คำแนะนำในการออกข้อบังคับ กฎเกณฑ์ และระเบียบปฏิบัติต่างๆ ที่สำคัญ และมีผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทในเครือทั้งหมด
8. ปฏิบัติงานอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

4. เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้มีมติที่ประชุม ครั้งที่ 1/2554 เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2554 แต่งตั้งให้ นางสาวเนตรทราย นาคสุข เป็นเลขานุการบริษัท โดยนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ฉบับปรับปรุงปี 2559 ได้กำหนดให้บริษัทฯ มีเลขานุการบริษัท เพื่อให้การบริหารงานของบริษัท ดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุดตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบหลัก ดังนี้

1. ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทจะเป็นกรรมการด้วยหรือไม่ก็ได้
2. รับผิดชอบดูแลการจัดประชุมผู้ถือหุ้น และประชุมคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท และข้อพึงปฏิบัติต่าง ๆ
3. บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท
4. ให้คำแนะนำและสนับสนุนงานของคณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับข้อกฎหมายและระเบียบปฏิบัติต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
5. ดูแลให้มีการดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งติดตามให้นโยบายและคำแนะนำของคณะกรรมการบริษัท มีผลในทางปฏิบัติ
6. รับผิดชอบในการจัดทำและจัดเก็บเอกสารสำคัญต่างๆ
7. ติดต่อประสานงานกับหน่วยงานที่กำกับดูแล และดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศต่อสาธารณชน ในส่วนที่เกี่ยวข้องตามระเบียบและข้อกำหนดของ สำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยให้ถูกต้องครบถ้วนตามกฎหมายติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้น และดูแลผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม

แผนภาพโครงสร้างภายในบริษัท (Organization Chart)



5. บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ มีพนักงานทั้งหมด 33 คน ในปี 2561 บริษัทฯ ได้จ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงานรวมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 38 ล้านบาทซึ่งผลตอบแทน ได้แก่ เงินเดือน ค่าล่วงเวลา และเงินโบนัสเงินช่วยเหลือพิเศษ เป็นต้น

นโยบายในการพัฒนาพนักงานของบริษัท

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการบริหารทรัพยากรบุคคลและการเรียนรู้ของบุคลากร โดยมีความเชื่อมั่นว่าการเติบโตขององค์กรขึ้นอยู่กับบุคลากรที่มีคุณภาพ ดังนั้นบริษัทฯ จึงมีนโยบายปรับปรุงระบบการบริหารและพัฒนาบุคลากรให้มีความทันสมัย สอดคล้องกับเทคโนโลยีและเป็นไปตามมาตรฐานธุรกิจ เพื่อที่จะเสริมสร้างและพัฒนาให้เป็นผู้ที่มีศักยภาพสามารถตอบสนองต่อความคาดหวังขององค์กรในการดำเนินธุรกิจ (High Performance Organization) รวมทั้งให้ความสำคัญต่อการพัฒนาบุคลากรให้มีส่วนร่วมในการดูแลสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม (Corporate Social Responsibility) แยกเป็นนโยบายเฉพาะด้านดังต่อไปนี้

- ด้านการพัฒนาบุคลากร:** บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้และทักษะที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อให้เกิดผลสำเร็จทางธุรกิจแก่บริษัทฯ รวมถึงการเตรียมความพร้อม เพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจในอนาคต บริษัทฯ จึงได้จัดให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมทั้งที่เป็นการอบรมภายในและภายนอก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ มีพนักงานทั้งสิ้น 33 คน โดยปี 2561 พนักงานเข้ารับการอบรมความรู้ทั่วไปและเกี่ยวกับการลงทุนรวม 69 หลักสูตร คิดจำนวนชั่วโมงอบรมเฉลี่ย 22 ชั่วโมงต่อคนต่อปี

นอกจากนี้บริษัทฯ มุ่งหวังที่จะพัฒนาบุคลากรให้เป็นผู้ที่มีคุณธรรม จริยธรรม ควบคู่กับการเป็นผู้ที่มีความเชี่ยวชาญในการปฏิบัติงาน เพื่อนำความรู้และประสบการณ์ที่ดีมาประยุกต์ใช้ ซึ่งจะสร้างความแข็งแกร่งและรองรับการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ
- ด้านการบริหารผลงาน:** บริษัทฯ จัดให้มีระบบบริหารผลงาน (Performance Management) โดยมีการจัดทำแผนงบประมาณประจำปี กำหนดเป้าหมายผลงานและดัชนีชี้วัดผลสำเร็จในการทำงาน ตลอดจนมีระบบการทบทวนประเมินผลงานทั้งในระดับหน่วยงานและระดับบุคคล เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการพัฒนาปรับปรุงการทำงานให้บรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมายที่กำหนดไว้

หนึ่งในการจัดทำระบบบริหารและประเมินผลงาน ได้ประยุกต์แนวทางผสมผสานหลักการกำหนดเป้าหมายและตัวชี้วัดผลสำเร็จการทำงาน การประเมินผลงานเชิงปริมาณและคุณภาพ การพิจารณาถึงความรู้ความสามารถ ระเบียบวินัย คุณสมบัติและพฤติกรรมที่แสดงออกในการทำงาน รวมถึงศักยภาพความเป็นผู้นำและความสามารถในการบริหารจัดการ

- **ด้านค่าตอบแทนและสวัสดิการ:** บริษัทฯ จัดให้ระบบและระเบียบหลักเกณฑ์ปฏิบัติที่ชัดเจน ในกระบวนการสรรหาและการจ้างงานที่โปร่งใสและเป็นธรรม เพื่อให้ได้มาซึ่งบุคลากรที่มีความรู้ ความสามารถเหมาะกับตำแหน่งงานที่ต้องการ โดยมีการจัดระบบการจ่ายผลตอบแทนที่เหมาะสม และสร้างแรงจูงใจในการทำงานทั้งในรูปแบบของเงินเดือนประจำ เงินโบนัสตามผลประกอบการและผลการปฏิบัติงาน รางวัลจูงใจต่างๆ สิทธิประโยชน์และสวัสดิการพนักงานที่ดี นอกเหนือจากที่กฎหมายกำหนด

ทั้งนี้บริษัทฯ ยึดหลักพิจารณากำหนดผลประโยชน์และค่าตอบแทน โดยคำนึงถึงความรู้ ความสามารถ และผลการปฏิบัติงานของพนักงาน ตำแหน่งหน้าที่รับผิดชอบ ประสิทธิภาพ คุณวุฒิและความชำนาญพิเศษ ประกอบกับอัตราค่าตอบแทนของตลาดแรงงาน สถานะทางการเงินและผลประกอบการ บริษัท ธรรมเนียมปฏิบัติของธุรกิจ และสภาวะแวดล้อมทางเศรษฐกิจและสังคม ณ ปัจจุบัน

โดยในปี 2561 สถิติอัตราการลาออกของพนักงาน (Turnover Rate) เท่ากับ 9%



6. การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ มีบริษัทย่อย 9 บริษัท และบริษัทร่วม 2 บริษัท

บริษัทย่อย ได้แก่

- | | |
|---|---|
| 1. บริษัทหลักทรัพย์ไอรา จำกัด (มหาชน) (“AS”) | บริษัทฯ ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99 |
| 1.1 บริษัท ไอรา แอดไวเซอร์ จำกัด (“AD”) | เป็นการลงทุนผ่าน AS ในสัดส่วนร้อยละ 99.99 |
| 2. บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) (“AF”) | บริษัทฯ ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 71.55 |
| 3. AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd. (“AI”) | บริษัทฯ ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 96.67 |
| 4. บริษัท ไอรา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) (“AIP”) | บริษัทฯ ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 60 |
| 4.1 บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด (“ASP1”) | เป็นการลงทุนผ่าน AIP ในสัดส่วนร้อยละ 60 |
| 5. บริษัท ไอรา ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (“AIL”) | บริษัทฯ ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 91.85 |
| 6. บริษัท ไอรา เวนเจอร์ แคปิตอล จำกัด (“AVC”) | บริษัทฯ ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99 |
| 7. บริษัท ไอรา แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด (“AIAM”) | บริษัทฯ ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99 |

บริษัทร่วม ได้แก่

- | | |
|--|-----------------------------------|
| 1. บริษัท ไอรา แอนด์ ไลฟ์ จำกัด (มหาชน) (“A&A”) | บริษัทฯ ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 30 |
| 2. บริษัท ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด (“TVXT”) | บริษัทฯ ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 38 |

คณะกรรมการบริษัทได้มีมติที่ประชุมครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2557 อนุมัตินโยบายการควบคุมและกลไกกำกับดูแลกิจการที่บริษัทฯ เข้าไปลงทุน เพื่อเป็นไปตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการกำกับดูแลการดำเนินการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ.28/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ รวมถึงแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้บริษัทฯ ได้ตระหนักว่าการมีนโยบายดังกล่าวเป็นกลไกที่นำไปสู่การมีระบบบริหารจัดการที่โปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ ตลอดจนกำหนดทิศทางการบริหารงานในกิจการที่บริษัทฯ เข้าไปลงทุนนั้นได้อย่างสมบูรณ์ เสมือนว่าเป็นหน่วยงานหนึ่งของบริษัทฯ อีกทั้งบริษัทฯ ยังสามารถติดตามการบริหารงานของกิจการดังกล่าวเพื่อดูแลผลประโยชน์ในเงินลงทุนของบริษัทฯ ได้

ทั้งนี้ การมีมาตรการในการกำกับดูแลกิจการดังกล่าวจะช่วยเพิ่มมูลค่าและความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของบริษัทฯ โดยธุรกิจที่บริษัทฯ เข้าไปลงทุนนั้นจะดำเนินการได้อย่างต่อเนื่องและยั่งยืน ซึ่งบริษัทฯ ได้แบ่งนโยบายการควบคุมกิจการที่เข้าไปลงทุนออกเป็น 2 ด้าน คือ นโยบายการควบคุมด้านการบริหารของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม และนโยบายการควบคุมด้านการเงินของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

**การเข้าร่วมประชุมของ
คณะกรรมการบริษัท**

การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2561 มีดังต่อไปนี้

รายชื่อกรรมการบริษัท	การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหา และกำหนด ค่าตอบแทน	คณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง	คณะกรรมการ บรรษัทภิบาล	คณะกรรมการลงทุน
1. นายปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา	1/1	7/7					
2. นายนพพร พิชา	1/1	7/7	4/4				
3. นางจิราพร เขมณะสิริ	1/1	7/7	4/4			2/2	
4. รศ.อัญชลี พิพัฒน์เสริญ	1/1	7/7	4/4				
5. รศ.นิพัทธ์ จิตรประสงค์	1/1	5/7		3/3	1/2		
6. นายปริญญา ไวกวัฒนา	1/1	6/7		3/3	2/2		5/5
7. นายอนันต์ สิริแสงทักษิณ	1/1	6/7			2/2		
8. นางกองแก้ว เบียมด้วยธรรม	1/1	7/7				2/2	
9. ม.ร.ว.เกษมวิสุทธิ วิสุทธิ	1/1	7/7		3/3			
10. นายวิสูตร กาญจนปัญญาพงศ์	1/1	6/7				2/2	4/5
11. นายวุฒินุมิ จุฬางกูร	1/1	3/7					
12. นางนลินี งามเศรษฐีมาศ	1/1	7/7					5/5

รายงานการถือหุ้น
ของกรรมการและผู้บริหาร

รายชื่อ* และตำแหน่ง	จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น)**			
	ณ 31 ธ.ค. 2560	การเปลี่ยนแปลงในปี 2561		ณ 31 ธ.ค. 2561
		เพิ่มขึ้น	ลดลง	
1. นายปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา ประธานกรรมการ	982,316	-	-	982,316
2. นายนพพร พิชา ประธานกรรมการตรวจสอบ	975,148	-	975,107	41
3. นางจิราพร เชนนะสิริ กรรมการตรวจสอบ	10,050,390	-	2,200,000	7,850,390
4. รศ. อัญชลี พิพัฒน์เสริญ กรรมการตรวจสอบ	1,529,268	10,000	-	1,539,268
5. รศ. นิพัทธ์ จิตรประสงค์ กรรมการอิสระ	466,574	-	166,574	300,000
6. นายปริญญา ไหววัฒนา กรรมการอิสระ	367,021	-	-	367,021
7. นายอนันต์ สิริแสงทักษิณ กรรมการอิสระ	-	-	-	-
8. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	17,851,906	-	-	17,851,906
9. หม่อมราชวงศ์เกษมวิสุทธิ วิสุทธิ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	866,496	-	-	866,496
10. นายวิสูตร กาญจนปัญญาพงศ์ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	666,536	-	30,071	696,607
11. นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	165,000,000	-	-	165,000,000
12. นางนลินี งามเศรษฐศาสตร์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	331,698,230	-	-	331,698,230
13. นายสุทธิพร ตันติกุล กรรมการผู้จัดการ	-	-	-	-

รายชื่อ* และตำแหน่ง	จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น)**			
	ณ 31 ธ.ค. 2560	การเปลี่ยนแปลงในปี 2561		ณ 31 ธ.ค. 2561
14. นางสาวเนตรทราย นาคสุข รองกรรมการผู้จัดการและ เลขานุการบริษัท	260,028		260,000	28
15. นายสัมพันธ์ ชนะบุญนาคศักดิ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายลงทุน	-	-	-	-
16. นายอรรถพร ตระกูลมาลี ** ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ส่วนเทคโนโลยีสารสนเทศ	-	-	-	-
17. นายอนุ ดารวัฒน์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ส่วนบุคคลและธุรการ	806,536	-	-	806,536
18. นายชินวัตร สำราญอยู่ ** ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	-	-	-	-

หมายเหตุ:

* ข้อมูลการถือหุ้นของคณะผู้บริหาร รวมการถือหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

** นายอรรถพร ตระกูลมาลี ลาออกจากตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ส่วนเทคโนโลยีสารสนเทศ

โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2561 และ นายชินวัตร สำราญอยู่ลาออกจากตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2561

คำตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์การพิจารณาคำตอบแทนกรรมการบริษัทและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยกำหนดให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนพิจารณากำหนดคำตอบแทน ตามแนวทางดังต่อไปนี้

1. คำตอบแทนกรรมการบริษัท

ให้พิจารณาถึงภาระหน้าที่ ขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ (Accountability and Responsibility) ของคณะกรรมการ โดยให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนพิจารณาประเภทคำตอบแทน วิธีการจ่ายคำตอบแทน และจำนวนคำตอบแทนกรรมการ และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้ความเห็นชอบ และนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนจะพิจารณากำหนดคำตอบแทนตามแนวปฏิบัติที่บริษัทจดทะเบียนใช้ และตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งผลประโยชน์ของขนาดธุรกิจ ความรับผิดชอบ ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และเหตุผลทางเศรษฐกิจของประเทศ รวมถึงข้อมูลเปรียบเทียบอ้างอิงบริษัทอื่นที่อยู่ในอุตสาหกรรมขนาด ลักษณะธุรกิจเดียวกันหรือใกล้เคียงกัน และผลสำรวจคำตอบแทนกรรมการ ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ทั้งนี้ การพิจารณาคำตอบแทนดังกล่าวควรอยู่ในระดับที่เหมาะสมและเพียงพอที่จะจูงใจและรักษากรรมการที่มีคุณภาพไว้ เพื่อยังประโยชน์ต่อบริษัท และให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน เป็นผู้พิจารณาและกำหนดคำตอบแทนประธานเจ้าหน้าที่บริหารในฐานะผู้บริหารด้วย

2. ประเภทคำตอบแทน ประกอบด้วย 2 ส่วน

2.1 ค่าเบี้ยประชุม (Attendance Fee) เพื่อสะท้อนการทำงานของกรรมการ และเพื่อจูงใจให้กรรมการปฏิบัติหน้าที่โดยการเข้าร่วมประชุมอย่างสม่ำเสมอ โดยจ่ายให้เฉพาะกรรมการที่เข้าร่วมประชุมเท่านั้น

2.1.1 ค่าเบี้ยประชุมกรรมการชุดย่อย

กรรมการชุดย่อยได้รับค่าเบี้ยประชุมจากการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการชุดย่อย โดยกำหนดอัตราค่าเบี้ยประชุมไว้ในระดับที่ต่ำกว่าคณะกรรมการชุดใหญ่ เนื่องจากขอบเขตหน้าที่ของกรรมการชุดย่อยมีจำกัดกว่าคณะกรรมการโดยรวม

2.1.2 ค่าเบี้ยประชุมประธานกรรมการ และประธานกรรมการชุดย่อย

ประธานกรรมการและประธานคณะกรรมการชุดย่อย ได้รับค่าเบี้ยประชุมในอัตราส่วนที่สูงกว่ากรรมการและกรรมการชุดย่อย

2.1.3 ระดับของค่าเบี้ยประชุมกรรมการ

ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ เมื่อคิดเป็นมูลค่าโดยรวมแล้ว ควรอยู่ในระดับที่เหมาะสมและเพียงพอที่จะทำให้กรรมการจำกัดจำนวนบริษัทที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการเท่าที่มั่นใจว่า จะสามารถอุทิศเวลาในการเข้าร่วมประชุมและทำหน้าที่ของกรรมการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2.2 ค่าตอบแทนตามผลการดำเนินงาน (Incentive Fee) เป็นค่าตอบแทนพิเศษที่พิจารณาให้กับกรรมการปีละครั้ง ทั้งนี้ การกำหนดค่าตอบแทนดังกล่าวจะคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัท หรือเงินปันผลที่จ่ายให้กับผู้ถือหุ้น โดยค่าตอบแทนส่วนนี้จะพิจารณาให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมไม่สูงจนเกินควร

2.3 วิธีการจ่ายค่าตอบแทน

2.3.1 ค่าเบี้ยประชุม ให้จ่ายกับกรรมการทุกท่านที่เข้าร่วมประชุม *หมายเหตุ* กรณีที่ประธานและกรรมการของคณะกรรมการบริษัทหรือกรรมการชุดย่อยมาจากผู้บริหาร จะได้รับค่าตอบแทนลดลงกึ่งหนึ่งจากค่าตอบแทนที่ประธานและกรรมการที่มาจากบุคคลภายนอกได้รับ

2.3.2 ค่าตอบแทนตามผลการดำเนินงาน คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนนำเสนอค่าตอบแทนดังกล่าว โดยอ้างอิงจากผลการดำเนินงานของบริษัท หรือเงินปันผลที่จ่ายให้กับผู้ถือหุ้น และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้ความเห็นชอบ และนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ในปี 2561 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2561 ได้มีมติอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อย โดยกำหนดเป็นค่าตอบแทนในการเข้าร่วมประชุม รายละเอียดดังนี้

ค่าเบี้ยประชุมกรรมการบริษัท

ประธานกรรมการบริษัท	ได้รับค่าเบี้ยประชุม	25,000 บาทต่อครั้ง
กรรมการ	ได้รับค่าเบี้ยประชุม	15,000 บาทต่อครั้ง

ค่าเบี้ยประชุมกรรมการตรวจสอบ







ประธานกรรมการชุดย่อย	ได้รับค่าเบี้ยประชุม	15,000 บาทต่อครั้ง
กรรมการ	ได้รับค่าเบี้ยประชุม	8,000 บาทต่อครั้ง

ค่าเบี้ยประชุมกรรมการชุดย่อยอื่น

ประธานกรรมการชุดย่อย	ได้รับค่าเบี้ยประชุม	12,000 บาทต่อครั้ง
กรรมการ	ได้รับค่าเบี้ยประชุม	6,000 บาทต่อครั้ง

- หมายเหตุ:*
1. กรณีที่ประธานและกรรมการของคณะกรรมการบริษัทหรือชุดย่อยมาจากผู้บริหารจะได้รับค่าตอบแทนลดลงกึ่งหนึ่งจากค่าตอบแทนที่ประธานและกรรมการที่มาจากบุคคลภายนอกได้รับ
 2. กรรมการชุดย่อยอื่น ได้แก่ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริษัทภิบาล และคณะกรรมการลงทุน

ในปี 2561 คณะกรรมการบริษัทได้รับค่าเบี้ยประชุม รวมทั้งสิ้น 1,565,500 บาท รายละเอียดดังนี้

คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย	จำนวนครั้งที่ประชุม (ครั้ง)	ค่าเบี้ยประชุม (บาท)
 คณะกรรมการบริษัท	7	1,142,500
 คณะกรรมการตรวจสอบ	4	156,000
 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	3	72,000
 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	2	48,000
 คณะกรรมการบรรษัทภิบาล	2	48,000
 คณะกรรมการลงทุน	5	99,000

จรรยาบรรณธุรกิจ

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการจัดให้มีจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) ซึ่งเป็นเครื่องมือที่สำคัญในการเสริมสร้างความโปร่งใสในการดำเนินงานของบริษัทฯ และเพื่อให้บริษัทฯ มีการดำเนินการตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเป็นรูปธรรม และต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในทุกกรณี คณะกรรมการบริษัทจึงได้กำหนดให้มีการจัดทำจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษร และเผยแพร่ให้ผู้เกี่ยวข้องได้รับทราบ ทราบ พร้อมทั้งเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท โดยให้ถือเป็นหน้าที่ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานบริษัท ซึ่งต้องศึกษาทำความเข้าใจและปฏิบัติตาม ทั้งการปฏิบัติตามลายลักษณ์อักษร และปฏิบัติตามเจตนารมณ์ของจรรยาบรรณ

โดยคณะกรรมการบริษัทมุ่งหวังให้จรรยาบรรณธุรกิจ เป็นคู่มือหรือแนวทางให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนประพฤติ ปฏิบัติหน้าที่และภารกิจที่พึงได้รับมอบหมายด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และเที่ยงธรรม ทั้งการปฏิบัติต่อบริษัทและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

คำนิยาม

ให้ใช้คำนิยามดังต่อไปนี้กับคำต่าง ๆ ที่อยู่ในจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) (ฉบับทบทวนปี 2561) ของบริษัทฯ ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2561 เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2561 ดังนี้

“บริษัทฯ”	หมายถึง	บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
“กรรมการ”	หมายถึง	บุคคลซึ่งมีคุณสมบัติของกรรมการตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ได้รับเลือกตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นกรรมการ และในที่นี้ให้หมายรวมถึง กรรมการบริหาร กรรมการบริษัท และที่ปรึกษาคณะกรรมการ
“ผู้บริหาร”	หมายถึง	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหารตามสายงาน รวมถึงผู้บริหาร ตามคำนิยามของสำนักงาน ก.ล.ต.
“พนักงาน”	หมายถึง	พนักงานประจำ พนักงานชั่วคราว พนักงานภายใต้สัญญาพิเศษ
“ผู้มีส่วนได้เสีย”	หมายถึง	บุคคล กลุ่มบุคคล นิติบุคคล ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง หรือได้รับผลกระทบโดยตรงจากการดำเนินงานของบริษัทฯ เช่น ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ คู่แข่งทางการค้า เป็นต้น
“ลูกค้า”	หมายถึง	คู่ค้าที่ซื้อบริการหรือสินค้าของบริษัทฯ
“คู่ค้า”	หมายถึง	บุคคล กลุ่มบุคคล นิติบุคคล ที่ร่วมทำธุรกิจกับบริษัทฯ

หมายเหตุ: ผู้บริหารตามคำนิยามของสำนักงาน ก.ล.ต. หมายถึง “ ผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสายแรก นับต่อจากผู้จัดการลงมา ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่สี่ทุกราย และให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า”

1. หลักการ

1.1 ความซื่อสัตย์ ยุติธรรม และความรับผิดชอบต่อในการประกอบธุรกิจ

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ไม่เกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชนในทุกกรณี มีจรรยาบรรณในการดำเนินงาน โดยยึดหลักการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทฯ และปฏิเสธการทุจริตและคอร์รัปชันทุกกรณี และยึดหลักความเสมอภาคในการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมและมีความโปร่งใส รวมถึงต้องไม่ดำเนินการใด ๆ อันเป็นการละเว้นหรือหลีกเลี่ยงการปฏิบัติหน้าที่หรือปฏิเสธความรับผิดชอบต่อบริษัทฯ พึ่งมีต่อลูกค้าที่สุจริต

1.2 ความรู้ ความสามารถในการประกอบธุรกิจ

บริษัทฯ มีมาตรฐานในการดำเนินธุรกิจด้วยความรู้ความเข้าใจ ความชำนาญ และความเอาใจใส่ในการปฏิบัติหน้าที่ตามหลักวิชาชีพอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนสนับสนุนให้มีการใช้ผู้เชี่ยวชาญในวิชาชีพในการให้บริการแก่ลูกค้า เพื่อบรรลุผลในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และเกิดประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้า

1.3 การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และมาตรฐานที่กำหนด

บริษัทฯ มีการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ หรือข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งกำหนดให้พนักงานของตนปฏิบัติตามหน้าที่ความรับผิดชอบต่อตนเอง และตามที่กฎหมายกำหนด

1.4 ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เป็นหนึ่งนโยบายของบริษัทฯ ที่จะตอบสนองต่อสังคม บริษัทฯ จึงมุ่งปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด ให้ความช่วยเหลือและสนับสนุนให้มีกิจกรรมเพื่อสังคมต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมโดยรวม

1.5 ลูกค้า

บริษัทฯ มุ่งมั่นในการปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้า เอาใจใส่ รับผิดชอบต่อ และสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ลูกค้า ด้วยการนำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ที่ดีที่สุดเพื่อเป็นการจูงใจให้ลูกค้าใช้บริการของบริษัทฯ ต่อไป

1.6 ผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ มีนโยบายในการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส สร้างผลการดำเนินงานที่สามารถให้ผลตอบแทนที่ดีเติบโตอย่างต่อเนื่อง มั่นคงและเหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้น รวมถึงดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น ทั้งรายใหญ่และรายย่อยตามสิทธิอย่างเป็นธรรม

1.7 พนักงาน

บริษัทฯ ถือว่าพนักงานทุกคนเป็นทรัพยากรที่มีค่าอย่างยิ่ง จึงมีนโยบายในการดูแลและปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม เคารพหลักสิทธิมนุษยชน รวมถึงส่งเสริมและพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงานให้มีความก้าวหน้า มีความมั่นคงในอนาคตและให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมตามความรู้ความสามารถและผลการปฏิบัติงาน โดยกำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอ และมีความเป็นธรรม เพื่อให้พนักงานได้รับทราบและปรับปรุงตนเอง เพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน ตลอดจนเตรียมแผนในการพัฒนาบุคลากรเพื่อทดแทนตำแหน่งที่สำคัญ (Succession Plan) ที่สอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ขององค์กร

1.8 การรู้จักลูกค้า

บริษัทฯ ควรมีข้อมูลของลูกค้าอย่างเพียงพอและสามารถตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้ ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์ในการให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างเหมาะสม

1.9 การรักษาความลับของลูกค้า

บริษัทฯ สร้างความเชื่อมั่นให้แก่ลูกค้า โดยปกป้องและรักษาข้อมูลของลูกค้าไว้เป็นความลับ โดยไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้านอกจากจะได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้า หรือเป็นกรณีที่จำเป็นต้องเปิดเผยตามที่กฎหมายได้กำหนดเอาไว้เท่านั้น

1.10 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ พึงหลีกเลี่ยงการขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นทั้งภายในบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม และมีมาตรการที่จะจัดการกับสถานการณ์ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างบริษัทฯ และลูกค้า เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อการให้บริการแก่ลูกค้า

1.11 ความดำรงฐานะทางการเงิน

บริษัทฯ มีการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นและส่งผลกระทบต่อฐานะและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ รวมทั้งมีการวางแผนการจัดสรรเงินทุนให้เพียงพอที่จะรองรับภาระผูกพันใด ๆ จากการดำเนินธุรกิจ และความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

1.12 การจัดองค์กรและการควบคุมภายใน

บริษัทฯ จัดให้มีรูปแบบการจัดโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสม เพื่อให้การบริหารงานมีประสิทธิภาพมีระบบการควบคุมภายในที่รัดกุม กำหนดให้มีระเบียบปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่บังคับใช้

1.13 การให้ความร่วมมือกับองค์กรกำกับดูแล

บริษัทฯ มีนโยบายในการให้ความร่วมมือต่อองค์กรที่กำกับดูแล และนำส่งข้อมูลให้องค์กรที่กำกับดูแลในทันที หากมีข้อมูลใด ๆ ตามที่องค์กรกำกับดูแลระบุให้นำส่งเป็นการเฉพาะ

1.14 การใช้เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร

บริษัทฯ จัดให้มีการบริหารความปลอดภัยของระบบสารสนเทศตามมาตรฐานสากล โดยการพึงระมัดระวังการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารอย่างถูกต้อง มีประสิทธิภาพ ภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมาย และนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ ที่บริษัทฯ กำหนด เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

2. จรรยาบรรณของกรรมการ

กรรมการของบริษัทฯ มีแนวทางในการปฏิบัติตน เพื่อให้เป็นไปตามหลักจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ กรรมการบริษัทฯ จะปฏิบัติหน้าที่ของตนมิใช่เพื่อประโยชน์และความรับผิดชอบที่ต้องมีต่อบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นเท่านั้น หากยังมีหน้าที่รับผิดชอบต่อลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสียอื่นด้วย การคำนึงถึงประโยชน์ส่วนรวมของบุคคลทุกกลุ่มดังกล่าว โดยมีแนวทางปฏิบัติที่มีความรับผิดชอบในการปฏิบัติตน ดังนี้

1. ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งปฏิบัติหน้าที่เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

2. ปฏิบัติหน้าที่ของตนอย่างเต็มความสามารถ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ยุติธรรม โปร่งใสและมีคุณธรรม เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
3. มีความเป็นอิสระในการตัดสินใจ และการกระทำต้องตั้งอยู่บนพื้นฐานของความถูกต้อง และมีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ
4. ไม่ดำเนินการใด ๆ ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ รวมทั้ง
 - ไม่หาผลประโยชน์จากการเป็นกรรมการหรือผู้บริหาร หรือใช้ข้อมูลที่ได้รับจากการเป็นกรรมการหรือผู้บริหาร เพื่อผลประโยชน์ทางการเงินหรือธุรกิจส่วนตัว และไม่ใช้ข้อมูลนั้นเพื่อประโยชน์ทางการเงินหรือธุรกิจของผู้อื่น
 - ไม่เปิดเผยข้อมูลลับของบริษัทฯ ต่อบุคคลภายนอก โดยเฉพาะคู่แข่งชั้น
 - ไม่เป็นกรรมการในบริษัทที่เป็นคู่แข่งชั้นของบริษัทฯ
 - ไม่มีผลประโยชน์หรือส่วนได้เสียในการทำสัญญา
 - ไม่รับสิ่งของหรือผลประโยชน์อื่นใด อันเป็นการก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของบริษัทฯ เพื่อประโยชน์ส่วนตัวและบุคคลในครอบครัว

3. จรรยาบรรณของผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทมุ่งหวังให้ผู้บริหารแสดงเจตนาภมณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อย่างโปร่งใสและมีคุณธรรม ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ะมัดระวังและรอบคอบ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ จึงกำหนดจรรยาบรรณของผู้บริหารเพื่อใช้เป็นแนวทางการปฏิบัติ ดังนี้

1. ผู้บริหารพึงตัดสินใจดำเนินการใด ๆ ด้วยความบริสุทธิ์ใจ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ ลูกค้า ผู้ถือหุ้น และพนักงาน
2. ผู้บริหารพึงบริหารงานด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ และเอาใจใส่ มีวิสัยทัศน์กว้างไกล เป็นตัวอย่างในการเสริมสร้างประสิทธิภาพ ประสิทธิผล อย่างมีจริยธรรม เพื่อให้บรรลุถึงวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัทฯ
3. ผู้บริหารพึงปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความสุภาพ ปกครองผู้ใต้บังคับบัญชาด้วยความเป็นธรรม และไม่ใช้อำนาจในทางที่มีชอบ
4. ผู้บริหารต้องแสดงความยึดมั่นต่อจริยธรรมและจรรยาบรรณ โดยการปฏิบัติตนเป็นแบบอย่างที่ดีสำหรับพนักงานอื่น เสริมสร้างบรรยากาศในการทำงานให้เอื้อต่อการปฏิบัติตามจริยธรรมและจรรยาบรรณ
5. ผู้บริหารพึงสนับสนุนการสร้างศักยภาพในความก้าวหน้า และเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานของพนักงานจัดสวัสดิการให้พนักงานอย่างเหมาะสม มีความจริงใจ เคารพสิทธิและการแสดงความคิดเห็นของพนักงาน

4. จรรยาบรรณของพนักงานบริษัท

ธุรกิจของบริษัทฯ เป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมและบริการทางการเงิน ซึ่งต้องดำเนินอยู่บนพื้นฐานของความน่าเชื่อถือ และได้รับความไว้วางใจจากองค์กรภายนอกและประชาชนทั่วไป ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทจึงกำหนดให้พนักงานของบริษัทฯ มีจรรยาบรรณเพื่อยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติ ดังนี้

4.1 การปฏิบัติต่อบริษัทฯ

1. สนับสนุนนโยบายของบริษัทฯ ปฏิบัติตามข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน ปฏิบัติงานภายใต้อำนาจหน้าที่ที่บริษัทฯ มอบหมาย และปฏิบัติงานตามกฎระเบียบ ประกาศ ข้อกำหนด และมติคณะกรรมการบริษัทที่มีอยู่ในขณะนั้นอย่างเคร่งครัด
2. ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต อุทิศตน พยายาม ดูแลสิทธิประโยชน์และทรัพย์สินของบริษัทฯ ให้คงสภาพดี เพื่อใช้ประโยชน์อย่างเต็มที่ รวมถึงไม่นำไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนทั้งทางตรงและทางอ้อม
3. ไม่เข้าไปมีส่วนร่วมในการกระทำความผิดหรือปกปิดการกระทำใด ๆ ที่ผิดกฎหมาย
4. ปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้สำเร็จลุล่วงไปด้วยดีอย่างมีประสิทธิภาพ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ หรือผลเสียหายที่จะมีต่อบริษัทฯ เป็นสำคัญ
5. มีทัศนคติที่ดี ไม่กล่าวร้ายต่อบริษัทฯ โดยปราศจากความจริงและไม่เป็นธรรม รักษาชื่อเสียงของบริษัทฯ ตลอดจนระมัดระวังการแสดงความเห็นต่อบุคคลภายนอกในเรื่องที่อาจกระทบต่อชื่อเสียงและการดำเนินงานของบริษัทฯ
6. เปิดเผยการมีความสัมพันธ์กับองค์กร สถาบันทางธุรกิจภายนอก หรือความสัมพันธ์ทางเครือญาติ เพื่อหลีกเลี่ยงการกระทำที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งในด้านผลประโยชน์
7. รักษาความลับของบริษัทฯ และลูกค้าอย่างเคร่งครัด และไม่ใช้ข้อมูลภายในของบริษัทฯ หรือลูกค้า เพื่อประโยชน์ของตนเองหรือเพื่อประโยชน์ของบุคคลอื่น
8. ไม่นำข้อมูลที่ตนได้จากการปฏิบัติหน้าที่ไปใช้ในทางมิชอบ หรือเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งที่ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องได้ทราบ

4.2 การปฏิบัติต่อผู้บังคับบัญชา ผู้ใต้บังคับบัญชา และเพื่อนร่วมงาน

1. เสริมสร้างการทำงานเป็นทีมและสร้างความสามัคคี เอื้อเพื่อช่วยเหลือซึ่งกันและกัน ไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งซึ่งจะนำไปสู่ความเสียหายต่อบุคคลอื่นและบริษัทฯ รวมถึงให้ความร่วมมือและการประสานงานในทางที่ชอบต่องานและต่อบริษัทฯ
2. เคารพในสิทธิของพนักงานอื่นที่อยู่ในองค์กรเดียวกัน ไม่วิพากษ์วิจารณ์ในลักษณะที่ก่อให้เกิดความเสียหายทั้งต่อเพื่อนพนักงานและต่อบริษัทฯ รวมทั้งไม่นำผลงานของผู้อื่นมาแอบอ้างเป็นผลงานของตน
3. รับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะของผู้ใต้บังคับบัญชาเกี่ยวกับงานในหน้าที่ รับฟังคำแนะนำของผู้บังคับบัญชา และพิจารณานำไปใช้ในทางที่เป็นประโยชน์ต่องานของบริษัทฯ รวมถึงไม่ปฏิบัติงานข้ามผู้บังคับบัญชาเหนือตน

4. ไม่ประพฤติตนไปในทางที่นำความเสื่อมเสีย หรือนำความเสียหายมาสู่บริษัทฯ
5. รายงานหรือขอข้อแนะนำจากผู้บังคับบัญชาทันทีที่เกิดปัญหาในการปฏิบัติงาน หรือมีข้อสงสัยในความเสี่ยงใด ๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับธุรกิจของบริษัทฯ

4.3 การปฏิบัติต่อตนเอง

1. ประพฤติปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับในการทำงานของบริษัทฯ โดยเคร่งครัด
2. มีทัศนคติที่ดีต่อบริษัทฯ ให้ความเคารพ เชื่อฟัง และปฏิบัติตามคำสั่งของผู้บังคับบัญชาที่สั่งการโดยชอบ ด้วยนโยบายและระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ
3. ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต และมีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ
4. ต้องมีจิตสำนึกในความรับผิดชอบต่อตนเอง และต่อการปฏิบัติหน้าที่
5. ศึกษาหาความรู้และขยันหมั่นเพียรอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเพิ่มทักษะในการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพ
6. ไม่ใช้อำนาจหน้าที่ของตน หรือยินยอมให้ผู้อื่นใช้อำนาจหน้าที่ของตน ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม แสวงหาประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่น

4.4 การปฏิบัติต่อลูกค้าและคู่ค้า

1. ต้องรักษาความลับของลูกค้าและคู่ค้า ไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้าและคู่ค้าให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งทราบ
2. ไม่ใช้ข้อมูลของลูกค้าและคู่ค้าในการแสวงหาผลประโยชน์เพื่อตนเอง หรือบุคคลอื่น อันจะนำไปสู่การ กระทบ หรือการตัดสินใจใด ๆ ซึ่งขัดกับผลประโยชน์ของลูกค้า คู่ค้า บริษัทฯ และผู้ถือหุ้น
3. ไม่ใช้ข่าวสารและข้อมูลภายในหรือข้อมูลที่ไม่พึงเปิดเผยต่อสาธารณะมาเป็นประโยชน์ต่อการซื้อขาย หรือลงทุนส่วนตัวหรือธุรกิจส่วนตัวอื่น ๆ อันจะก่อให้เกิดความสูญเสียต่อผลประโยชน์ของลูกค้าและคู่ค้า
4. ไม่ใช้ข้อมูลหรือเอกสารใด ๆ ของลูกค้าและคู่ค้าของบริษัทฯ ที่มอบให้ในการทำธุรกิจกับบริษัทฯ ไปแจกจ่าย หรือเผยแพร่ให้บุคคลภายนอกโดยไม่ได้รับความยินยอมจากลูกค้าและคู่ค้าเป็นลายลักษณ์อักษร หรือแก่บุคคลอื่นในบริษัทฯ ที่ไม่มีหน้าที่ต้องรู้ข้อมูลดังกล่าว เว้นแต่กรณีที่ถูกบังคับให้เปิดเผยโดยกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
5. ไม่พึงเรียกร้องเอาผลประโยชน์จากลูกค้าและคู่ค้า เพื่อการตอบแทนการทำงานในหน้าที่ของตน
6. ไม่พึงรับ หรือให้การเลี้ยงรับรอง สิทธิประโยชน์ หรือของขวัญอันมีราคาแพง หรือการรับนั้น ทำให้พนักงานต้องยอมปฏิบัติตามความประสงค์ของคู่ค้าในสิ่งที่ไม่ถูกต้องต่อหลักปฏิบัติโดยปกติของบริษัทฯ

5. การติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตาม

1. บริษัทฯ ให้ถือเป็นภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนที่จะต้องรับทราบ ทำความเข้าใจ และปฏิบัติตามข้อพึงปฏิบัติที่กำหนดไว้ในจรรยาบรรณธุรกิจนี้อย่างเคร่งครัด หากพบว่ามีกรณีฝ่าฝืนหรือกระทำการใด ๆ ที่ขัดต่อจรรยาบรรณธุรกิจ บริษัทฯ จะพิจารณาและดำเนินการตามความเหมาะสม
2. ผู้บริหารทุกระดับมีหน้าที่สอดส่องดูแลและรับผิดชอบต่อที่จะดำเนินการให้พนักงานภายใต้บังคับบัญชาของตนรับทราบ เข้าใจและปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ อย่างจริงจัง

3. เมื่อมีข้อสงสัยเกี่ยวกับวิธีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ สามารถสอบถามผู้บังคับบัญชา หรืออาจขอคำปรึกษาจากสำนักเลขานุการบริษัท ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบชี้แจงให้ทราบถึงวิธีในการปฏิบัติตามจรรยาบรรณ
4. สำนักเลขานุการบริษัท มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ และพิจารณาช่องทางหรือกระบวนการเพื่อติดตามการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจดังกล่าว รวมถึงเสนอให้มีการทบทวนปรับปรุงเป็นประจำอย่างน้อยทุก 1 ปี เพื่อให้จรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ มีความทันสมัย เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป โดยนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อขอความเห็นชอบ และเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

6. ข้อเสนอแนะเมื่อเกิดปัญหา

จรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ ที่กำหนดขึ้นนี้ ไม่อาจครอบคลุมในทุก ๆ เรื่องได้ พนักงานอาจจะเผชิญกับกรณีต่าง ๆ ที่ไม่คาดคิด เมื่อพนักงานไม่แน่ใจในความเหมาะสมที่จะประพฤติปฏิบัติ พนักงานควรปรึกษาหารือกับผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น

การป้องกันการมีส่วนร่วมเกี่ยวข้อง กับการคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ต่อดำเนินการให้สินบนและการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยคณะกรรมการบริษัทตระหนักดีว่าการให้สินบนและการคอร์รัปชันนั้นเป็นภัยร้ายแรงที่ทำลายการแข่งขันอย่างเสรีและเป็นธรรม รวมทั้งก่อให้เกิดความเสียหายต่อการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคม ดังนั้น บริษัทฯ จึงได้กำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติต่าง ๆ ขึ้น ด้วยความพยายามอย่างต่อเนื่องที่จะรักษามาตรฐานทางด้านจริยธรรมและรักษาจุดยืนของบริษัทฯ ในการต่อต้านการให้สินบนและการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ ดังนี้

- กำหนดนโยบายต่อต้านการให้สินบนและการคอร์รัปชันซึ่งมีคำแนะนำและวิธีปฏิบัติครอบคลุมในเรื่องการสนับสนุนกิจกรรมทางการเมืองการบริจาคเพื่อการกุศลและการเป็นผู้ให้การสนับสนุนของขวัญและค่าใช้จ่ายเลี้ยงรับรองค่าอำนวยความสะดวกรวมทั้งบริษัทและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องทางธุรกิจ
- สนับสนุนให้กรรมการผู้บริหาร และพนักงานทุกคนของบริษัทฯ รวมถึงสนับสนุนให้คู่ค้า พันธมิตร ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนตระหนักและให้ความสำคัญในการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน
- ประเมินความเสี่ยงจากการให้สินบนและการคอร์รัปชันตลอดจนทบทวนมาตรการจัดการความเสี่ยงเพื่อให้มั่นใจว่ายังมีความเหมาะสม
- จัดอบรมให้ความรู้แก่พนักงานให้ได้รับทราบถึงการให้สินบนในรูปแบบต่าง ๆ ทั้งจากตนเองและบุคคลอื่น เพื่อให้สามารถหลีกเลี่ยงการกระทำดังกล่าว
- จัดช่องทางรายงานเพื่อสนับสนุนให้พนักงานเฝ้าระวังและรายงานการพบเห็น หรือสงสัยว่ามี การให้สินบนหรือการคอร์รัปชัน
- กำหนดขั้นตอนการลงโทษต่อผู้ที่เกี่ยวข้องกับการให้สินบนและการคอร์รัปชัน
- ทบทวนระบบการควบคุมภายในเพื่อให้มั่นใจว่ามีประสิทธิผลในการต่อต้านการให้สินบนและการคอร์รัปชัน
- จัดให้มีระบบการติดตามเพื่อให้มั่นใจว่านโยบายและขั้นตอนปฏิบัตินั้นมีประสิทธิผล

นอกจากนี้ บริษัทฯ อยู่ระหว่างดำเนินการเพื่อยื่นขอรับรองฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) และในส่วนของบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทในเครือ บริษัทฯ ถือเป็นหน้าที่ในการส่งเสริมให้บริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทในเครือตระหนักถึงความสำคัญของการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน โดยบริษัทฯ ได้จัดส่งนโยบายของบริษัทฯ ไปยังบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทในเครือทั้งหมด เพื่อให้บริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทในเครือน่านโยบายของบริษัทฯ ไปปรับใช้ให้เหมาะสมกับลักษณะธุรกิจของตน และเพื่อให้บริษัทในกลุ่มไอร่าดำเนินการเกี่ยวกับมาตรการป้องกันการทุจริตและคอร์รัปชันภายใต้หลักการเดียวกัน ทั้งนี้มีบริษัทย่อยที่ได้รับการรับรองจากโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยต่อการต่อต้านการทุจริตแล้ว ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ไอร่า จำกัด (มหาชน) (“AS”)

**ความรับผิดชอบต่อสังคม
และสิ่งแวดล้อม**

นโยบายภาพรวม

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ตระหนักและให้ความสำคัญกับความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในฐานะบริษัทจดทะเบียนของคนไทย โดยได้มีการจัดตั้งโครงการ และเข้าร่วมกิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง วัตถุประสงค์เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยเหลือ พัฒนาสังคมและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมให้ดีขึ้น ซึ่งเป็นส่วนสำคัญในพันธกิจของบริษัทฯ โดยเน้นย้ำในการให้โอกาสแก่เด็ก และเยาวชน อันเป็นกำลังสำคัญของชาติต่อไปในอนาคต



นายสุทธิพร ตันพิฑูล กรรมการผู้จัดการ พร้อมด้วยผู้บริหาร และพนักงาน บริษัทไอระ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มอบอุปกรณ์การเรียน อุปกรณ์กีฬา สิ่งของเครื่องใช้จำเป็น และจัดเลี้ยงอาหารกลางวัน พร้อมทำกิจกรรมร่วมกับนักเรียนในการปลูกต้นไม้ ปลูกผักสวนครัว รวมถึงทำกิจกรรมสันทนาการ กับ น้องๆนักเรียนโรงเรียนวัดโคกกล้าสวน จังหวัดนครนายก เมื่อวันที่ 7 กันยายน 2561 ซึ่งกิจกรรมดังกล่าว จัดขึ้นภายใต้โครงการ “ไอระเพื่อสังคม สู่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน ปีที่4” เพื่อเป็นการสอดคล้องกับนโยบายในการช่วยเหลือ พัฒนาสังคม และอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมให้ดียิ่งขึ้น

กิจกรรมสำคัญในรอบปี 2561



เมื่อวันที่ 9 มกราคม 2561 ที่ผ่านมา ส่วนบริหารกิจการจัดสรรสจามจรี สำนักงานจัดการทรัพย์สินจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ได้จัดกิจกรรมตักบาตรพระสงฆ์ 9 รูป เนื่องในวันขึ้นปีใหม่ โดยมีพนักงานบริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ร่วมทำบุญ ตักบาตรข้าวสารอาหารแห้ง เพื่อความเป็นสิริมงคล ในการเริ่มต้นการทำงานในปี 2561 ซึ่งกิจกรรมดังกล่าวจัดขึ้นที่ลานกิจกรรม ณ อาคารจัดสรรสจามจรี

คุณณลินี งามเศรษฐสุมาต ประธานเจ้าหน้าที่บริหารบริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) พร้อมด้วยผู้บริหาร และพนักงานบริษัทในเครือ ร่วมไหว้ศาลพระพิธีสัตว์ใต้เขี้ยวสุกใจ เนื่องในวันตรุษจีน ประจำปีอาคารจัดสรรสจามจรี เพื่อความเป็นสิริมงคลในการเริ่มต้นปี



บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน) ส่งตัวแทนนักกีฬา เข้าร่วมการแข่งขัน "Broker Badminton Championship 2018" ซึ่งถ้วยพระราชทาน สมเด็จพระเทพฯ และได้รับรางวัลรองชนะเลิศอันดับ 2 ใน Division 1 จากประเภทหญิงคู่ รุ่นอายุไม่เกิน 35 ปี เมื่อวันที่ 23-24 กุมภาพันธ์ 2561 ที่ผ่านมา



ประธานกรรมการ และคณะกรรมการบริษัท ร่วม
 แถลงผลการดำเนินงาน ในการประชุมสามัญผู้ถือ
 หุ้น ประจำปี 2561 ของบริษัท ไอระ แคปปิตอล
 จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2561
 ณ ห้องประชุม โรงแรมแมนดาริน กรุงเทพฯ

AIRA Group นำทีมผู้บริหารจาก บริษัท ไอระ
 แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และ บริษัท ไอระ
 แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน) เข้าร่วมออกบูธ และ
 ให้ข้อมูลแก่นักลงทุน ในงาน mai FORUM 2018
 “มหกรรมรวมพลังคน mai ครั้งที่ 5” ณ บูธที่ 5
 และ บูธที่ 6 เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2561
 บางกอกคอนเวนชันเซ็นเตอร์ ชั้น 22
 โรงแรมเซ็นทารา แกรนด์ แอทเซ็นทรัลเวิลด์



คุณไพโรจน์ เหลืองเถลิงพงษ์ ประธานเจ้าหน้าที่
 บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ไอระ จำกัด (มหาชน)
 ให้การต้อนรับ คณะอาจารย์และนักศึกษา จาก
 มหาวิทยาลัยนางาซากิ ประเทศญี่ปุ่น ในโอกาส
 เข้าเยี่ยมชมและศึกษาการลงทุน ณ บริษัทหลัก
 ทรัพย์ ไอระ จำกัด (มหาชน) และบริษัทในเครือ
 เมื่อวันที่ 4 กันยายน 2561



คุณไพโรจน์ เหลืองเถลิงพงษ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน) เป็นประธานในพิธีมอบทุนการศึกษาให้นักศึกษาคณะบริหารธุรกิจ สาขาวิชาการเงิน มหาวิทยาลัยศรีปทุม และในโอกาสเดียวกันได้รับเชิญให้เป็นวิทยากรพิเศษในปาฐกถา เรื่อง “CEO Talk เกาะติดสถานการณ์การลงทุนในเศรษฐกิจยุคดิจิทัล”

คุณณลินี งามเศรษฐมาศ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ได้รับคัดเลือกเป็นบุคคลที่ดีเพื่อสังคม โดยได้รับเชิญสัมภาษณ์ในรายการ “The Best Forever” โดยมูลนิธิการจัดการเพื่อความมั่นคง หลักสูตรการบริหารจัดการด้านความมั่นคงขั้นสูง สหาคคมวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักรในพระบรมราชูปถัมภ์ โดยได้ให้สัมภาษณ์เกี่ยวกับโครงการและการทำงานเพื่อสังคมต่างๆ เพื่อเป็นการปลูกฝังค่านิยม คุณธรรม จริยธรรม และเผยแพร่บุคคลดีเด่นให้เป็นแบบอย่างที่ดีต่อสังคม ซึ่งรายการดังกล่าวจะเผยแพร่ออกอากาศทางสถานีวิทยุโทรทัศน์กองทัพบกช่อง 5



บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) , บริษัท ไอรา แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด และบริษัท UTI International (Singapore) บริษัทจัดการกองทุนชั้นนำจากประเทศอินเดีย ร่วมจัดงานสัมมนาพิเศษ ในหัวข้อ Dynamic Evolution India สำหรับลูกค้าของกลุ่มบริษัท เพื่อแลกเปลี่ยนมุมมองด้านเศรษฐกิจของเอเชีย และเปิดโลกทัศน์การลงทุนในตลาดอินเดีย ณ โรงแรม เรนซองส์ราชประสงค์ เมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2561

การควบคุมภายใน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการมีระบบการควบคุมภายในที่ดี โดยได้ดำเนินการจัดตั้งฝ่ายตรวจสอบภายในขึ้นมา เพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของบริษัทฯ รวมทั้ง ดำเนินการในบริษัทย่อยที่ไม่มีหน่วยงานตรวจสอบเป็นของตนเอง และยังสามารถติดตามปรับปรุงข้อบกพร่องที่ตรวจพบจากการตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดให้ฝ่ายตรวจสอบภายในมีสายการรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบโดยตรง ทั้งนี้ เพื่อให้การทำงานของฝ่ายตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระและสามารถตรวจสอบได้อย่างเต็มที่

บริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มีประสิทธิผลและเป็นไปตามกรอบโครงสร้างการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงตามมาตรฐานของ The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission Enterprise Risk Management (COSO-ERM) ซึ่งมีกรอบดังกล่าวสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจและการบริหารงานของบริษัทฯ โดยสามารถแบ่งออกได้เป็น 5 องค์ประกอบที่สำคัญ คือ

- (1) การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment)
- (2) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)
- (3) การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)
- (4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)
- (5) ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

บริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อมอบหมายให้ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทฯ และบริษัทย่อยดำเนินการร่วมกับผู้สอบบัญชีภายนอกในการสอบทานการทำงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยมีวัตถุประสงค์ให้การควบคุมภายในและตรวจสอบการดำเนินงานภายในของบริษัทฯ เป็นไปอย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึง ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ ตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ได้กำหนดให้ คณะกรรมการตรวจสอบดำเนินการประชุมร่วมกันอย่างน้อยหนึ่งครั้งในทุกสามเดือน โดยการประชุมดังกล่าว จะมุ่งเน้นไปยังการพิจารณาและการสอบทานงบการเงินของบริษัทฯ ให้เป็นไปอย่างถูกต้องและโปร่งใส ทั้งนี้ ฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯ จะทำหน้าที่เป็นผู้ประสานงานระหว่างผู้สอบบัญชีภายนอกกับทีมผู้บริหารของบริษัทฯ ตลอดจนจะพิจารณาในรายการที่มีความเกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีการดำเนินการ เพื่อให้เป็นไปด้วยความถูกต้องสมเหตุสมผลและมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วน

ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทต่อระบบการควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2562 เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2562 ซึ่งมีคณะกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่าน เข้าร่วมประชุมด้วย คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบผลประเมินการควบคุมภายในของบริษัทฯ และได้ซักถามข้อมูลจากฝ่ายบริหาร ซึ่งครอบคลุมถึงการรายงานผลการประเมินความเพียงพอของการควบคุมภายในตามแบบประเมินของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท ได้มีมติร่วมกันว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมกับสภาพทางธุรกิจในปัจจุบัน กล่าวคือ บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในซึ่งครอบคลุม 5 องค์ประกอบที่สำคัญ ได้แก่ (1) การควบคุมภายในองค์กร (2) การประเมินความเสี่ยง (3) การควบคุมการปฏิบัติงาน (4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และ (5) ระบบการติดตาม นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้จัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอ เพื่อให้สามารถดำเนินงานตามระบบได้อย่างมีประสิทธิภาพและมีการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ รวมถึง ดูแลและป้องกันทรัพย์สินของ บริษัทฯ และบริษัทย่อย จากการที่ถูกผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบ และได้กำหนดขอบเขตป้องกันการทำธุรกรรมระหว่างบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันอย่างเพียงพอแล้ว

ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบต่อระบบการควบคุมภายใน

ในที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2562 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2562 ได้พิจารณาถึงการแนวทางการตอบแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในตามแบบประเมินของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งได้แบ่งคำถามหลักออกเป็น 5 ส่วน (แบ่งเป็นประเด็นย่อย 17 หัวข้อ) คือ 1) การควบคุมภายในองค์กร 2) การประเมินความเสี่ยง 3) การควบคุมการปฏิบัติงาน 4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และ 5) ระบบการติดตาม

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้ให้ความเห็นเกี่ยวกับการควบคุมภายในของบริษัทฯ ว่ามีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอและเป็นไปตามแนวทางที่กำหนดและไม่มีเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 4/2560 เมื่อวันที่ 4 สิงหาคม 2560 คณะกรรมการได้แต่งตั้งให้นางสาวกุลวดี พรหมบันดาลกุล ตำแหน่ง รองผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายในและปฏิบัติหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ โดย นางสาวกุลวดี พรหมบันดาลกุล สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาโท สาขาวิชาการกำกับดูแลกิจการ จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และปริญญาตรี สาขาวิชาการบัญชี จากมหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

ต่อมาในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 3/2561 เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2561 คณะกรรมการ ได้แต่งตั้งให้นายอายุวัฒน์ เสริมศรี ตำแหน่ง ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน โดย นายอายุวัฒน์ เสริมศรี สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาโทบริหารธุรกิจ สาขาวิชาการตลาด จากมหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ และปริญญาตรีวิทยาศาสตร์ สาขาวิชาโหราศาสตร์ จาก มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

นางสาวกุลวดี พรหมบันดาลกุล และ นายอายุวัฒน์ เสริมศรีมีประสบการณ์ตรง ด้านการตรวจสอบระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงจากธนาคารและบริษัทมหาชน มากกว่า 10 ปี

ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดให้การพิจารณาและอนุมัติแต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้าย ผู้ที่ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ จะต้องผ่านการอนุมัติหรือได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบก่อนทุกครั้ง ทั้งนี้ การดำเนินงานที่ผ่านมาด้านตรวจสอบภายใน ของบริษัท ยังไม่มีการจัดตั้งหน่วยงานด้านกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ เป็นการเฉพาะ เนื่องจากบริษัทดำเนินธุรกิจที่มุ่งเน้นการลงทุนในบริษัทอื่นเป็นหลัก และบริษัทย่อยที่เป็นธุรกิจหลักดังกล่าวมีหน่วยงานกำกับดูแลอยู่แล้ว

รายการระหว่างกัน

เนื่องจากบริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ” หรือ “AC”) และบริษัทย่อยซึ่งได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน) (“AS”) บริษัท ไอร่า แอดไวเซอร์ จำกัด (“AD”) บริษัท ไอร่า เฟคตอริง จำกัด (มหาชน) (“AF”) และ AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd. (“AI”) บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) (“AIP”) บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด (“ASP1”) บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (“AIL”) บริษัท ไอร่า เวเนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด (“AVC”) และบริษัท ไอร่า แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด (“AIAM”) (ซึ่งเรียกรวมกันว่า “กลุ่มบริษัท” หรือ “บริษัทฯ และบริษัทย่อย”) โครงสร้างการถือหุ้นเมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัท เจ อาร์ เค โฮลดิ้งส์ จำกัด (“JRK”) ถือหุ้นในบริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ถึงร้อยละ 36.68 ทำให้บุคคลดังต่อไปนี้ เป็นบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกับบริษัทฯ และบริษัทย่อยตามนิยาม “บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง” ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 28/2551 เรื่องการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ และตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ว่าด้วยการกำหนดบทนิยามในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์

รายชื่อผู้ถือหุ้นของ JRK	สัดส่วนการถือหุ้นใน JRK (ร้อยละ)
1. คุณกรกฤษ จุฬางกูร	15.00
2. คุณณัฐพล จุฬางกูร	15.00
3. คุณทวีฉัตร จุฬางกูร	15.00
4. คุณวุฒิมิถุนิ จุฬางกูร	15.00
5. คุณอภิชาติ จุฬางกูร	15.00
6. คุณอัศวพงศ์ จุฬางกูร	15.00
7. คุณสรรเสริญ จุฬางกูร	5.00
8. คุณหทัยรัตน์ จุฬางกูร	5.00
รวม	100.00

ทั้งนี้ รวมถึงบุคคลที่เป็นคู่สมรส และ บุตรของบุคคลดังกล่าวด้วย

นอกจากนี้ยังรวมถึงบริษัทที่บุคคลดังกล่าว คู่สมรส และบุตรของบุคคลดังกล่าวเป็น กรรมการหรือผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมด้วย

รายการระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทย่อย กิจการที่เกี่ยวข้องกัน และบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในปี 2560 และปี 2561 มีรายละเอียดดังนี้

รายการ	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)				ลักษณะรายการและรายละเอียดของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ: ความจำเป็นและความเหมาะสมผลของรายการ / การกำหนดราคาและเงื่อนไข
	มูลค่าระหว่างงวดปี 2560	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2560	มูลค่าระหว่างงวดปี 2561	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2561		
รายการระหว่าง AC และ AI						
AC ให้เงินกู้ยืมแก่ AI ซึ่งเป็นเงินให้กู้ยืมที่ไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกันมูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2560 และมูลค่ากำหนดชำระคืนในวันที่ 17 เม.ย. 62	(6.93)	54.39	15.86	70.25	เป็นก้ำกัวยืมระหว่างกัน	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความเหมาะสมเหตุผลโดยอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามภาวะตลาด
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมแก่ AI	1.25	0.21	1.26	0.29	ดอกเบี้ยรับจากให้กู้ยืม	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความเหมาะสมเหตุผลโดยอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามภาวะตลาด
รายการระหว่าง AC และ AIL						
AC ให้เงินกู้ยืมระยะสั้นแก่ AIL ซึ่งเป็นเงินให้กู้ยืมที่ไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกันมูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2560 และมูลค่ากำหนดชำระคืนเมื่อทางถาม 2.0 ต่อปี และมีกำหนดชำระคืนเมื่อทางถาม	40.0	40.0	460.0	500.0	เป็นก้ำกัวยืมระหว่างกัน	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความเหมาะสมเหตุผลโดยอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามภาวะตลาด
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมแก่ AIL	1.66	-	5.04	-	ดอกเบี้ยรับจากให้กู้ยืม	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความเหมาะสมเหตุผลโดยอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามภาวะตลาด
รายการระหว่าง AS และ A&A						
AS ซื้อเงินสดทุนในตัวเองเงินประเภทเปลี่ยนมือได้ของ A&A เพื่อการบริหารสภาพคล่องในระยะสั้น	2,667.11	-	4,939.07	-	AS ลงทุนในตราสารหนี้ของ A&A โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการบริหารสภาพคล่องในระยะสั้น	

รายการ	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)				ลักษณะรายการและรายละเอียดของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ: ความจำเป็นและความเหมาะสมเหตุผลของรายการ / การกำหนดราคาและเงื่อนไข
	มูลค่าระหว่างงวดปี 2560	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2560	มูลค่าระหว่างงวดปี 2561	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2561		
รายการระหว่าง AS และผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทและบริษัทในเครือ						
ขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	4,176.69	99.92	6,441.80	49.93	AS ขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ของ AS โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นแหล่งเงินทุนหมุนเวียนสนับสนุนสภาพคล่องโดยรวม และเพื่อรองรับการชำระราคาการซื้อขายหลักทรัพย์กับลูกค้า	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า รายการดังกล่าวมีความเหมาะสมเหตุผลโดยอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามภาวะตลาดซึ่งอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยของบริษัทที่ออกตราสารหนี้ที่มีระยะเวลาและเงื่อนไขใกล้เคียงกัน โดยเทียบเคียงกับบริษัทที่ได้รับอัตราเครดิตเรตติ้ง BBB-BBB+ ในตลาดตราสารหนี้ Thai BMA
ออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้วยสิทธิ	-	40.00	-	40.00	รายการออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้วยสิทธิ	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า รายการดังกล่าวมีความเหมาะสมเหตุผลโดยอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามภาวะตลาดซึ่งอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยของบริษัทที่ออกตราสารหนี้ที่มีระยะเวลาและเงื่อนไขใกล้เคียงกัน โดยเทียบเคียงกับบริษัทที่ได้รับอัตราเครดิตเรตติ้ง BBB - BBB+ ในตลาดตราสารหนี้ Thai BMA
ดูหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(40.48)	10.91	(5.52)	5.39	รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงินในเชิงทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า รายการดังกล่าวเป็นรายการปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไปโดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป

รายการ	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)				ลักษณะรายการและรายละเอียดของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ: ความจำเป็นและความเหมาะสมผลของรายการ / การกำหนดราคาและเงื่อนไข
	มูลค่าระหว่างงวดปี 2560	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2560	มูลค่าระหว่างงวดปี 2561	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2561		
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(53.09)	43.78	(43.44)	0.34	รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการเงินที่ชัดเจนโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการเงินที่ชัดเจนโดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
เงินประกันในการซื้อขายหลักทรัพย์	86.36	194.54	(62.34)	132.20	เงินวงประกันในการซื้อขายหลักทรัพย์ รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจที่มีเงื่อนไขทางการเงินที่ชัดเจนโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการเงินที่ชัดเจนโดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
รายได้ค่านายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์	2.98	-	12.57	1.61	ค่าธรรมเนียมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ผ่าน AS รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการเงินที่ชัดเจนโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการเงินที่ชัดเจนโดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราค่านายหน้าที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
ดอกเบี้ยจ่าย / ดอกเบี้ยค้างจ่ายตัวแลกเปลี่ยน	16.86	0.50	9.45	0.50	เป็นรายการดอกเบี้ยจ่ายตัวแลกเปลี่ยนและเงินลงทุนในตราสารหนี้ รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินงานธุรกิจที่มีเงื่อนไขทางการเงินที่ชัดเจนโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความเหมาะสมผลโดยอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามภาวะตลาด ซึ่งอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยของบัญชีที่ออกตราสารหนี้ที่มีระยะเวลาและเงื่อนไขใกล้เคียงกัน โดยเทียบเคียงกับบริษัทที่ได้รับอัตราเครดิตเรตติ้ง BBB - BBB+

รายการ	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)			ลักษณะรายการและรายละเอียดของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ: ความจำเป็นและความเหมาะสมที่สุดของรายการ / การกำหนดราคาและเงื่อนไข
	มูลค่าระหว่างงวดปี 2560	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2560	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2561		
ค่าธรรมเนียมและค่าบริการรับ	0.71	-	0.72	เป็นรายได้ค่าธรรมเนียมบริการ ซึ่งเป็น การคิดค่าธรรมเนียมตามราคาที่ใช้ไว้ในสัญญา	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า รายการดังกล่าวเป็นการคิดค่าธรรมเนียมตามราคาที่จะนำไปในสัญญา
รายการระหว่าง AS และกรรมการและผู้บริหารของบริษัทและบริษัทในเครือ					
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	0.14	รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรม ในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า รายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไปโดยมีนโยบายในการ กำหนดอัตราที่เป็นอัตราที่ติดกับลูกค้าทั่วไป
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	6.27	6.27	(6.27)	รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรม ในการดำเนินธุรกิจปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า รายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไปโดยมีนโยบายในการ กำหนดอัตราที่เป็นอัตราที่ติดกับลูกค้าทั่วไป
เงินประกันในการซื้อขายหลักทรัพย์	8.49	18.61	(16.06)	เงินวงประกันในการซื้อขายหลักทรัพย์ รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรม ในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า รายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไปโดยมีนโยบายในการ กำหนดอัตราการเงินประกันที่เป็นอัตราที่ติดกับลูกค้าทั่วไป
รายได้ค่านายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์	0.24	-	0.37	ค่าธรรมเนียมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ผ่าน AS รายการดังกล่าวเกิดจากการทำ ธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มี เงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า รายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไข ทางการค้าโดยทั่วไปโดยมีนโยบายในการ กำหนดอัตราค่านายหน้าที่เป็นอัตราที่ติดกับ ลูกค้าทั่วไป

รายการ	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)			ลักษณะรายการและรายละเอียดของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ: ความจำเป็นและความเหมาะสมของผลของรายการ / การกำหนดราคาและเงื่อนไข
	มูลค่าระหว่างงวดปี 2560	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2560	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2561		
ดอกเบี้ยจ่าย / ดอกเบี้ยจ่ายตัวแลกเปลี่ยน	0.06	-	-	เป็นการดอกเบี้ยจ่ายตัวแลกเปลี่ยนและเงินลงทุนในตราสารหนี้ รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการเงินการดำเนินงาน	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความเหมาะสมผลโดยอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามภาวะตลาด ซึ่งอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยของบริษัทที่ออกตราสารหนี้ที่มีระยะเวลาและเงื่อนไขใกล้เคียงกัน โดยเทียบเคียงกับบริษัทที่ได้รับอัตราเครดิตเรตติ้ง BBB - BBB+
รายการระหว่าง AS และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน					
รายได้ค่านายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์	0.45	-	0.30	ค่าธรรมเนียมรายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ผ่าน AS รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการเงินการดำเนินงาน	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการเงินการดำเนินงานโดยทั่วไปโดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราค่านายหน้าที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป

2 นโยบายการกำหนดราคาระหว่างกัน

การพิจารณาเข้าทำรายการระหว่างกันได้มีการคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทฯ เป็นสำคัญ ในการที่บริษัทฯ จะเข้าทำรายการระหว่างกัน บริษัทฯ จะต้องนำรายการดังกล่าวผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือ คณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับความสมเหตุสมผลในการเข้าทำรายการ การตรวจสอบราคาและเงื่อนไขต่าง ๆ ของรายการว่าเป็นไปตามเงื่อนไขทางธุรกิจปกติหรือไม่ และคณะกรรมการบริษัทจะต้องดูแลให้บริษัทฯ ปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน รวมถึงข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมตลอดถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการเกี่ยวโยง และการได้มาหรือจำหน่ายซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย รวมทั้งปฏิบัติตามมาตรฐานบัญชีที่กำหนดโดยสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ หากมีรายการระหว่างกันของบริษัทฯ เกิดขึ้นกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคต บริษัทฯ มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นของการเข้าทำรายการและความเหมาะสมด้านราคาของรายการนั้น โดยพิจารณาดูเงื่อนไขต่าง ๆ ให้เป็นไปตามลักษณะการดำเนินการค้าปกติในตลาด และมีการเปรียบเทียบราคาที่เกิดขึ้นกับบุคคลภายนอก ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้น บริษัทฯ จะได้ให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระ หรือผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว เพื่อนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือ คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ ผู้ถือหุ้น ตามแต่กรณี ทั้งนี้ บริษัทฯ จะเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ

3 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

ในการที่บริษัทฯ จะเข้าทำรายการหรือสัญญาระหว่างกัน บริษัทฯ จะต้องพิจารณาอย่างละเอียดรอบคอบเห็นแล้วว่า รายการระหว่างกันนั้นเป็นรายการที่มีความจำเป็นและเหมาะสมเป็นไปตามปกติของธุรกิจโดยทั่วไป และจะต้องทำไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมเป็นสำคัญ

4 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับขั้นตอนอนุมัติการทำรายการ บริษัทฯ ได้มีการพิจารณาถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างรอบคอบ ซื่อสัตย์ สุจริต เป็นเหตุเป็นผล มีความเป็นอิสระภายใต้กรอบจริยธรรมที่ดี ยึดมั่นในจรรยาบรรณการดำเนินธุรกิจ และหลักบรรษัทภิบาลของบริษัทฯ โดยได้คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดที่บริษัทฯ และผู้ถือหุ้นจะได้รับเป็นสำคัญในการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

5 รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตและแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

5.1 รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต จะเป็นรายการธุรกรรมการค้าปกติที่บริษัทฯ มีนโยบายชัดเจน ในการปฏิบัติ โดยเท่าเทียมกันทั้งบุคคลเกี่ยวข้องและคู่ค้าโดยทั่วไป ภายใต้การพิจารณาถึงระเบียบปฏิบัติอันถูกต้องและจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ อีกทั้งต้องมีการผ่านขั้นตอนการอนุมัติตามระเบียบบริษัทฯ ที่สอดคล้องกับกฎและระเบียบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน รวมตลอดถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการได้มาหรือจำหน่ายซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย รวมทั้งปฏิบัติตามมาตรฐานบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี เกี่ยวกับการทำรายการระหว่างกัน

การทำรายการระหว่างกันของบริษัทฯ กับบริษัทในเครือ หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องจะเป็นรายการที่เกิดจากการประกอบธุรกิจตามปกติ ตลอดจนการให้บริการงานสนับสนุนระหว่างบริษัทในเครือ ให้เกิดประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้นภายใต้กรอบจรรยาบรรณ

การทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันในอนาคต บริษัทฯ จะยึดถือแนวทางปฏิบัติเช่นเดียวกับการทำรายการกับลูกค้าทั่วไป มีเงื่อนไขทางการค้าที่ไม่แตกต่างไปจากที่ธุรกิจทั่วไปหรือธุรกิจประเภทเดียวกันพึงกระทำ ค่าตอบแทนที่จ่ายหรือได้รับจากการทำรายการจะต้องเป็นไปตามราคาตลาดหรือราคายุติธรรม

5.2 แนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

สำหรับแนวโน้มการเกิดรายการระหว่างกันในอนาคตนั้น บริษัทฯ คาดว่ารายการระหว่างกันยังคงมีอยู่อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้เนื่องจากรายการระหว่างกันเป็นรายการที่เกิดจากการประกอบธุรกิจตามปกติของบริษัทฯ และเป็นไปเพื่อประโยชน์ต่อบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น แต่ก็อาจมีบางรายการที่มีจำนวนลดน้อยลง เช่น รายการกู้ยืมเงินจากกลุ่มผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เนื่องจากบริษัทฯ ได้เปลี่ยนสถานะจากบริษัทจำกัดเป็นบริษัทมหาชนจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แล้ว บริษัทฯ จึงมีช่องทางในการระดมทุนเพิ่มมากขึ้นและเป็นที่รู้จักแพร่หลายในกลุ่มของนักลงทุนมากยิ่งขึ้น จึงทำให้บริษัทฯ จำเป็นต้องระดมทุนจากผู้ถือหุ้นในลักษณะเดิมลดลง

**รายงานของคณะกรรมการสรรหา
และกำหนดค่าตอบแทน**

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น
บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นกรรมการอิสระ โดยกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทุกท่านมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ภายใต้หน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ในการพิจารณาสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งจัดทำหลักเกณฑ์และนโยบายในการกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท เสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติหรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี

ในปี 2561 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุม 3 ครั้ง เพื่อพิจารณาในเรื่องสำคัญต่างๆ และรายงานการประชุม พร้อมความเห็นและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา โดยสรุปได้ดังนี้

1. พิจารณาสรรหาและคัดเลือกบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งแทนกรรมการที่ครบวาระ ซึ่งได้พิจารณาสรรหาจากบุคคลที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสมตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายกำหนดเพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป โดยกรรมการผู้มีส่วนได้เสียไม่เข้าร่วมและงดออกเสียงในเรื่องดังกล่าว
2. พิจารณากลับกรองค่าตอบแทนกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป
3. พิจารณาการจ่ายโบนัสประจำปี และผลตอบแทนอื่น รวมทั้งการปรับอัตราค่าตอบแทนประจำปีโดยรวมให้แก่ผู้บริหารระดับสูงและพนักงานของบริษัท เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
4. จัดการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยนำเสนอรายงานให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายด้วยความรอบคอบ โปร่งใส เที่ยงธรรม และเป็นอิสระตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเป็นสำคัญ

รศ.นิพัทธ์ จิตรประสงค์

ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

รายงานของคณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น
บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดยกรรมการบริหารความเสี่ยงทุกท่านมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรบริหารความเสี่ยงและปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ในปี 2561 มีการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจำนวน 2 ครั้ง และได้เชิญผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมด้วยตามความเหมาะสม โดยมีการพิจารณาแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทและความเสี่ยงด้านต่างๆที่สำคัญ รวมถึงการประเมิน ติดตาม และควบคุมให้ความเสี่ยงของบริษัทอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ติดตามการดำเนินงานตามแผนการบริหารจัดการความเสี่ยงภายใต้นโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทมีการจัดการความเสี่ยงอย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพ โดยมอบหมายให้หน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำการติดตามและสอบทานการจัดการความเสี่ยงของบริษัทเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ตามที่ได้ตั้งไว้

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีความตั้งใจในการสนับสนุนการดำเนินงานและความแข็งแกร่งขององค์กรอย่างยั่งยืน และมีความมุ่งมั่นให้มีการพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับการขยายตัวของกลุ่มบริษัทต่อไปในอนาคต

นายปริญญา ไหว้พัฒนา
ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

รายงานของคณะกรรมการบรรษัทภิบาล (รายงานการกำกับดูแลกิจการที่ดี)

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น
บริษัท ไออาร์ แคปิตอล จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริษัท ไออาร์ แคปิตอล จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญต่อการกำกับดูแลกิจการที่ดีในฐานะเครื่องมือการบริหารจัดการเพื่อส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืน และเพื่อสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน ผู้มีส่วนได้เสียและผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย โดยมอบหมายให้คณะกรรมการบรรษัทภิบาลทำหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ และสอดคล้องกับข้อกำหนดและแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงาน ก.ล.ต. รวมถึงให้สอดคล้องกับมาตรฐานแนวปฏิบัติในระดับสากล นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการบรรษัทภิบาลทำหน้าที่หลักในการนำนโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันของบริษัทฯ ไปใช้ให้เกิดผลเป็นรูปธรรม พร้อมทั้งกำกับติดตามการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว

คณะกรรมการบรรษัทภิบาลได้ปฏิบัติหน้าที่ตามบทบาทและความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ รวมถึงยังสนับสนุนให้บริษัทฯ ย่อยและบริษัทในเครือ สร้างวัฒนธรรมองค์กรให้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ คณะกรรมการบรรษัทภิบาลมีส่วนร่วมในการผลักดันให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการอย่างเคร่งครัด

โดยในปี 2561 บริษัทฯ ได้ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยอ้างอิงจากหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2555 ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (“CG Code”) ของ สำนักงาน ก.ล.ต. ซึ่งคณะกรรมการบรรษัทภิบาลได้พิจารณาพบว่า บริษัทฯ ได้นำหลักปฏิบัติส่วนใหญ่มาปรับใช้อยู่แล้ว และนำเสนอคณะกรรมการบริษัททบทวนในหลักการ ในการประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 6/2561 เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2561 และขณะนี้ บริษัทฯ อยู่ในระหว่างพิจารณาทบทวนและปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจให้สอดคล้องกับ CG Code โดยคาดว่าจะแล้วเสร็จภายในไตรมาส 2/2562 เพื่อให้ครอบคลุมและทันต่อการพัฒนาด้านการกำกับดูแลกิจการที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว

หมวดที่ 1 : สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น ทั้งในฐานะของนักลงทุนในหลักทรัพย์ และในฐานะเจ้าของบริษัท เช่น สิทธิในการที่จะได้รับส่วนแบ่งผลกำไรและเงินปันผลอย่างเป็นธรรม สิทธิในการได้รับข้อมูลของบริษัทฯ อย่างเพียงพอ เป็นต้น โดยเฉพาะสิทธิของผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งในปี 2561 บริษัทฯ จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในวันที่ 30 เมษายน 2561 และคณะกรรมการบริษัทได้ดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ที่เป็นการส่งเสริมและอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น ดังนี้

1. ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัทฯ เช่น บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระเพื่อพิจารณาทุกวาระ โดยมีวาระการพิจารณาที่สำคัญ ได้แก่ การแต่งตั้งกรรมการ การพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี และการอนุมัติงบการเงิน เป็นต้น

2. บริษัทฯ ได้จัดส่งหนังสือนัดประชุม พร้อมทั้งข้อมูลประกอบการประชุมตามวาระต่างๆ ให้ผู้ถือหุ้นและนายทะเบียนทราบ ไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนการประชุม และลงประกาศหนังสือพิมพ์แจ้งวันนัดประชุมเป็นเวลา

ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วันก่อนวันประชุม รวมถึงได้เปิดเผยรายละเอียดสาระสำคัญของการประชุม และความเห็นของคณะกรรมการประกอบในแต่ละวาระ ไว้โดยชัดแจ้ง

3. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือบุคคลใด ๆ เข้าร่วมประชุมแทนตนได้ โดยใช้หนังสือมอบฉันทะที่บริษัทฯ ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือนัดประชุม
4. ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนสถาบัน ส่งความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ และข้อซักถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม ผ่านช่องทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ <https://airacapital.co.th/> หรือผ่านหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ โทรศัพท์ 0-2684-8981 โทรสาร 0-2684-8980 หรือ Email: ir@aira.co.th
5. ก่อนเริ่มการประชุม บริษัทฯ ได้ชี้แจงวิธีการลงคะแนนและวิธีการนับคะแนนให้ผู้ถือหุ้นรับทราบ
6. ระหว่างการประชุม ประธานฯ ได้จัดสรรเวลาที่เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนสถาบันซักถามและแสดงความคิดเห็นในประเด็นต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ได้อย่างเท่าเทียมกันโดยคณะกรรมการบริษัท โดยเฉพาะประธานคณะกรรมการชุดย่อย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้แทนจากผู้สอบบัญชี และผู้บริหารที่เกี่ยวข้องได้เข้าร่วมประชุม และร่วมตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นในทุกประเด็น
7. ภายหลังจากประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ได้จัดทำรายงานการประชุมแล้วเสร็จภายใน 14 วันนับจากวันประชุม โดยในรายงานการประชุมได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน มีการบันทึกคำถามคำตอบและผลการลงคะแนนในแต่ละวาระ และได้เปิดเผยในเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบความถูกต้องได้

หมวดที่ 2 : การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ในปี 2561 คณะกรรมการบริษัททำหน้าที่กำกับดูแลให้ผู้ถือหุ้นได้รับการปฏิบัติและการปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกับทุกราย เพื่อให้ให้นักลงทุนมีความมั่นใจในการลงทุนกับบริษัทฯ โดยเฉพาะในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2561 มีรายละเอียดดังนี้

1. ก่อนเริ่มการประชุมผู้ถือหุ้น เลขานุการบริษัทซึ่งได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่เลขานุการที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้แจ้งข้อมูลสำคัญให้ผู้ถือหุ้นรับทราบ ได้แก่ แนะนำกรรมการผู้บริหารและผู้เกี่ยวข้องที่เข้าร่วมประชุม แจ้งข้อบังคับการประชุม แจ้งจำนวน สัดส่วนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม ทั้งนี้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ และตามลำดับวาระการประชุมทุกประการ โดยมีการเสนอรายละเอียดในแต่ละวาระพร้อมความเห็นของคณะกรรมการและข้อมูลประกอบการพิจารณาอย่างครบถ้วนชัดเจน โดยไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมนอกเหนือจากที่ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุม หรือแจกเอกสารเพิ่มเติมในที่ประชุมซึ่งจะเป็นการริดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง
2. เพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย คณะกรรมการบริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยมีสิทธิในการเสนอเพิ่มวาระการประชุมและเสนอรายชื่อบุคคลเป็นกรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยในปี 2561 บริษัทฯ ได้แจ้งหลักเกณฑ์และกำหนดระยะเวลาเพื่อให้ผู้ถือหุ้นดำเนินการดังกล่าวผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (Electronic Company Information Disclosure : ELCID) และในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม – 31 ธันวาคม 2561
3. คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญเกี่ยวกับมาตรการการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน โดยคณะกรรมการบริษัทในการประชุมครั้งที่ 5/2557 เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2557 ได้อนุมัตินโยบายการรั่วไหลข้อมูลภายในเพื่อทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหุ้นของบริษัทฯ โดยกำหนดห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

ใช้ข้อมูลภายใน ซึ่งยังมีได้ทำการเปิดเผยต่อสาธารณชน เพื่อทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหุ้นของบริษัทฯ ในช่วงระยะเวลา 30 วัน ก่อนการเปิดเผยงบการเงินให้แก่สาธารณชนทราบ โดยเลขานุการบริษัทจะทำการแจ้งเตือนให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องรับทราบนโยบายดังกล่าวก่อนการเปิดเผยงบการเงินเป็นประจำทุกไตรมาส ซึ่งในปี 2561 กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานได้ปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวอย่างเคร่งครัด จึงไม่มีกรณีฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน และการซื้อขายหลักทรัพย์ตามกฎหมายเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหาร มีการรายงานการถือหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เมื่อรับตำแหน่งครั้งแรกและรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ ซึ่งนับรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตลอดจนบุคคลที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งรายงานการถือครองหลักทรัพย์ต่อคณะกรรมการบริษัทรับทราบทุกไตรมาส

4. คณะกรรมการบริษัทกำหนดนโยบายให้กรรมการมีหน้าที่เปิดเผยหรือรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ รวมถึงรายงานการซื้อขายและการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทรับทราบทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ โดยมอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้รายงานข้อมูลดังกล่าวให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ โดยในปี 2561 กรรมการได้ปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวอย่างเคร่งครัด

หมวดที่ 3 : บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ พนักงานและผู้บริหาร หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก เช่น คู่แข่ง ลูกค้า เป็นต้น โดยคณะกรรมการบริษัทตระหนักว่าการสนับสนุนและข้อคิดเห็นจากผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะเป็นประโยชน์ในการดำเนินงานและการพัฒนาธุรกิจของบริษัทฯ และส่งเสริมความร่วมมือระหว่างบริษัทฯ กับกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม เพื่อสร้างความมั่นคงให้แก่บริษัทฯ

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทยังกำหนดนโยบายให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องเพื่อคุ้มครองสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ได้แก่

1. กำหนดนโยบายคุ้มครองทรัพย์สินและลิขสิทธิ์ โดยบริษัทฯ มีนโยบายและมาตรการในทางปฏิบัติเพื่อป้องปรามไม่ให้เกิดการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาทุกกรณี

2. กำหนดมาตรการการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนจากผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ลูกค้า และประชาชนทั่วไป โดยเฉพาะการร้องเรียนต่อคณะกรรมการบริษัทโดยตรง (Whistle Blowing) ผ่านช่องทางร้องเรียนที่หลากหลาย เช่น การส่งไปรษณีย์ โทรศัพท์ โทรสาร และอีเมล และเมื่อได้รับการแจ้งเบาะแสบริษัทฯ มีกระบวนการตรวจสอบข้อเท็จจริง กระบวนการแก้ไขเยียวยา รวมไปถึงมีมาตรการการคุ้มครองผู้ร้องเรียนหรือผู้แจ้งเบาะแส เพื่อสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้ร้องเรียนและผู้แจ้งเบาะแส โดยในปี 2561 ไม่มีผู้มีส่วนได้เสียแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนมายังบริษัทฯ

3. กำหนดนโยบายเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (CSR) โดยมีการฝึกอบรมและให้ความรู้แก่พนักงานในเรื่องสังคมและสิ่งแวดล้อม และส่งเสริมให้พนักงานเข้าร่วมกิจกรรม CSR ของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง ซึ่งในปี 2561 บริษัทฯ จัดโครงการ “ไอร่าเพื่อสังคม สู่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน” ซึ่งเป็นกิจกรรม CSR ที่บริษัทฯ ดำเนินการอย่างต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการสนับสนุนและพัฒนาการศึกษาของเด็กและเยาวชน ซึ่งกิจกรรมดังกล่าวจัดขึ้นเมื่อวันที่ 7 กันยายน 2561 ณ โรงเรียนวัดโคกล่าดวน จังหวัดนครนายก โดยผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ ได้ให้ความร่วมมือในการเข้าร่วมกิจกรรมดังกล่าว

4. กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการพัฒนาบุคลากรของบริษัทฯ ที่ชัดเจนและเป็นรูปธรรม โดยในปี 2561 บริษัทฯ ได้ส่งบุคลากรเข้าร่วมการอบรมและสัมมนา จำนวนทั้งสิ้น 69 หลักสูตร รวมเป็น 715 ชั่วโมง นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีระบบรักษาความปลอดภัยแก่ชีวิต และทรัพย์สินให้กับพนักงาน เช่น มีการจัดซ้อมหนีไฟเป็นประจำทุกปี ปีละ 1 ครั้ง

ทั้งนี้ ในปี 2561 บริษัทฯ ไม่มีเหตุการณ์การเกิดอุบัติเหตุ หรือการหยุดงาน หรือการเจ็บป่วยจากการทำงาน

หมวดที่ 4 : การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน และโปร่งใส ทั้งรายงานข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไป ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนข้อมูลอื่นที่สำคัญที่มีผลกระทบต่อกระบวนการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสีย โดยในปี 2561 บริษัทฯ ได้ดำเนินการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส ดังนี้

1. บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ ซึ่งเป็นหน่วยงานหลักในการติดต่อประสานและให้ข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ กับบุคคลภายนอก อันได้แก่ ผู้ถือหุ้น นักลงทุนสถาบัน นักลงทุนทั่วไป นักวิเคราะห์ และภาครัฐที่เกี่ยวข้อง ซึ่งตั้งแต่คณะกรรมการบริษัทได้มีมติที่ประชุม ครั้งที่ 3/2557 เมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2557 อนุมัติจรรยาบรรณนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อใช้เป็นกรอบการปฏิบัติงานของนักลงทุนสัมพันธ์ ประกอบกับการเปิดเผยข้อมูลการติดต่อหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ในรายงานประจำปีและเว็บไซต์ของบริษัทฯ ส่งผลให้บุคคลภายนอกได้รับข้อมูลที่ต้องการ เหมาะสม และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการมากยิ่งขึ้น

2. คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย และสารสนเทศทางการเงินที่เปิดเผยต่อสาธารณชน งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายใน รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

3. คณะกรรมการบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน มีความสำคัญและพึงเปิดเผย ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เว็บไซต์ของบริษัทฯ รายงานประจำปี (แบบ 56-2) และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) ทั้งนี้ ข้อมูลที่บริษัทฯ เปิดเผยเป็นข้อมูลที่มีความครบถ้วนเพียงพอเชื่อถือได้ และเป็นไปตามแนวปฏิบัติของนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ทุกประการ

หมวดที่ 5 : ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

1. โครงสร้างคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทกำหนดองค์ประกอบโครงสร้างของคณะกรรมการให้มีความหลากหลาย กรรมการจะต้องเป็นบุคคลซึ่งมีความรู้ความสามารถและมีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายและภาพรวมขององค์กร ตลอดจนมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแล ตรวจสอบ และประเมินผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามแผนที่วางไว้อย่างเป็นอิสระ โดยคณะกรรมการบริษัททำหน้าที่กำหนดนโยบายและกำกับดูแลการดำเนินงานของผู้บริหารในระดับนโยบายขณะที่ผู้บริหารทำหน้าที่บริหารงานในด้านต่าง ๆ ให้เป็นไปตามนโยบายที่คณะกรรมการกำหนด

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการบริษัท ประกอบไปด้วย กรรมการ จำนวน 12 คน ได้แก่

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1	นายปรกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา	ประธานกรรมการบริษัท / กรรมการอิสระ
2	นายณพพร พิชา	ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ
3	นางจิราพร เชนนะสิริ	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ
4	รศ.อัญชลี พิพัฒน์เสวีญ	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ
5	รศ.นิพัทธ์ จิตรประสงค์	กรรมการอิสระ
6	นายปริญญา ไหว้วัฒนา	กรรมการอิสระ
7	นายอนันต์ สิริแสงทักษิณ	กรรมการอิสระ
8	นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	กรรมการ
9	ม.ร.ว.เกษมวิสุทธิ วิสุทธิ	กรรมการ
10	นายวิสูตร กาญจนปัญญาพงศ์	กรรมการ
11	นายวุฒิมิภูมิ จุฬางกูร	กรรมการ
12	นางนลินี งามเศรษฐีมาศ	กรรมการ / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- หมายเหตุ: 1. ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 11 คน และกรรมการที่มีตำแหน่งผู้บริหาร 1 คน ซึ่งมีสัดส่วนและจำนวนที่เหมาะสมกับขนาดธุรกิจของบริษัทฯ
2. ประกอบด้วย กรรมการอิสระ 7 คน คิดเป็นจำนวนไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด ซึ่งเป็นสัดส่วนที่มีความเข้มงวดมากกว่าข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต.
3. ประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ โดยประธานกรรมการบริษัทและประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่เป็นบุคคลเดียวกัน ทั้งนี้บริษัทฯ ได้แบ่งบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างประธานกรรมการบริษัทและประธานเจ้าหน้าที่บริหารไว้อย่างชัดเจน

2. คณะกรรมการชุดย่อย

เพื่อประโยชน์ในการติดตามและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างใกล้ชิด คณะกรรมการบริษัทจึงแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย จำนวน 5 คณะ เพื่อปฏิบัติหน้าที่เฉพาะเรื่องและเสนอเรื่องให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาหรือรับทราบ และต้องจัดทำรายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบเป็นประจำทุกปี

โดยคณะกรรมการชุดย่อยจะมีกฎบัตรเพื่อใช้เป็นกรอบอำนาจหน้าที่ในการดำเนินงาน ทั้งนี้ ประธานกรรมการบริษัทไม่ได้ดำรงตำแหน่งเป็นประธานหรือสมาชิกในคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อให้คณะกรรมการชุดย่อยสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระ

2.1) คณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2561 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 4 ครั้ง ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบ ประกอบไปด้วย กรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน มีรายนามดังต่อไปนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายนพพร พิชา	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นางจิราพร เชนนะสิริ	กรรมการตรวจสอบ
3. รศ.อัญชลี พิพัฒน์เสริญ	กรรมการตรวจสอบ

2.2) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ในปี 2561 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีการประชุม 3 ครั้ง ทั้งนี้ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบไปด้วย กรรมการ 3 ท่าน มีรายนาม ดังต่อไปนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. รศ.นิพัทธ์ จิตรประสงค์	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. ม.ร.ว.เกษมวิสุทธิ วิสุทธิ	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. นายปริญญา ไหววัฒนา	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

2.3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ในปี 2561 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมรวม 2 ครั้ง ทั้งนี้ กรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบไปด้วย กรรมการ 4 ท่าน มีรายนามดังต่อไปนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายปริญญา ไหววัฒนา	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. รศ.นิพัทธ์ จิตรประสงค์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3. นายอนันต์ สิริแสงทักษิณ	กรรมการบริหารความเสี่ยง
4. นายสุทธิพร ตันฑิกุล	กรรมการบริหารความเสี่ยง

2.4) คณะกรรมการบริษัท

ในปี 2561 คณะกรรมการบริษัทมีการประชุมรวม 2 ครั้ง ทั้งนี้ กรรมการบริษัท ประกอบไปด้วย กรรมการ 3 ท่าน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นางกองแก้ว เบียมด้วยธรรม	ประธานกรรมการบริษัท
2. นางจิราพร เชนนะสิริ	กรรมการบริษัท
3. นายวิสูตร กาญจนปัญญาพงศ์	กรรมการบริษัท

2.5) คณะกรรมการลงทุน

ในปี 2561 คณะกรรมการลงทุนมีการประชุมรวม 5 ครั้ง ทั้งนี้ กรรมการลงทุน ประกอบไปด้วย กรรมการ 4 ท่าน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	ประธานกรรมการลงทุน
2. นายวิสูตร กาญจนปัญญาพงศ์	กรรมการลงทุน
3. นายปริญญา ไหววัฒนา	กรรมการลงทุน
4. นายไพโรจน์ เหลืองเถลิงพงษ์	กรรมการลงทุน

3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทมีส่วนร่วมในการกำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ นโยบาย แนวทางในการประกอบธุรกิจ และกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ข้อบังคับและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ในปี 2561 คณะกรรมการบริษัทได้มีส่วนร่วมในการพิจารณาเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ ดังนี้

- 1) อนุมัติธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับบริษัทย่อย ได้แก่ การจ่ายเงินปันผล การแก้ไขข้อบังคับบริษัทของบริษัทย่อย การลงทุนเพิ่ม การเพิ่มทุนจดทะเบียน และการจำหน่ายหุ้นที่บริษัทฯ ถือในบริษัทย่อย รวมถึงอนุมัติการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงในบริษัทย่อย เพื่อให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ เรื่อง การกำกับดูแลและการบริหารจัดการบริษัทย่อยและบริษัทร่วม
- 2) อนุมัติประมาณการทางการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย
- 3) อนุมัติงบการเงินรวมรายไตรมาสและงบการเงินรวมประจำปี ที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี และผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลทางการเงิน
- 4) อนุมัติระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและอนุมัติการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561
- 5) พิจารณาให้ความเห็นชอบในเรื่องต่อไปนี้ ก่อนนำเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติในวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561

- พิจารณารับรองรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งก่อน
 - พิจารณาอนุมัติงบการเงินประจำปี
 - พิจารณาจัดสรรกำไรเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และการจ่ายเงินปันผลประจำปีของบริษัท
 - พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบวาระ
 - พิจารณากำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท
 - พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี
- 6) พิจารณาการลงนามในคำประกาศเจตนารมณ์การเข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต
 - 7) พิจารณาแต่งตั้งกรรมการชุดย่อย
 - 8) พิจารณาแต่งตั้งกรรมการไปดำรงตำแหน่งกรรมการตัวแทนในบริษัทย่อย
 - 9) พิจารณาอนุมัตินโยบายสินทรัพย์ถาวร
 - 10) อนุมัติการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการ
 - 11) อนุมัติการทบทวนจรรยาบรรณทางธุรกิจ
 - 12) อนุมัติการทบทวนวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัท
 - 13) อนุมัติการทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย
 - 14) อนุมัติรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อติดตามและดูแลการดำเนินงานของคณะกรรมการชุดย่อยให้มีประสิทธิภาพ
 - 15) อนุมัติแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการบริษัท แบบประเมินกรรมการชุดย่อย และแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) เพื่อใช้สำหรับประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี 2561

4. การประชุมคณะกรรมการ

โครงสร้างการจัดการของบริษัท ไอร่า แคปิตอล จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท โดยแบ่งเป็นคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อพิจารณางานเฉพาะเรื่อง จำนวน 5 คณะ ช่วยกลั่นกรองงานที่มีความสำคัญ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบรรษัทภิบาล คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการลงทุน

บริษัทฯ มีการกำหนดการประชุมคณะกรรมการบริษัท ไว้อย่างเป็นทางการล่วงหน้าตลอดปี โดยในปี 2561 กำหนดการประชุมทั้งสิ้น 7 ครั้ง โดยสรุปการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี การประชุมคณะกรรมการบริษัท และการประชุมคณะกรรมการชุดย่อย ได้ดังนี้

รายชื่อกรรมการบริษัท	การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหา และกำหนด ค่าตอบแทน	คณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง	คณะกรรมการ บรรษัทภิบาล	คณะกรรมการลงทุน
1. นายปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา	1/1	7/7					
2. นายณพพร พิธา	1/1	7/7	4/4				
3. นางจิราพร เชนนะสิริ	1/1	7/7	4/4			2/2	
4. รศ. อัญชลี พิพัฒน์เสริญ	1/1	7/7	4/4				
5. รศ. นิพัทธ์ จิตรประสงค์	1/1	5/7		3/3	1/2		
6. นายปริญญา ไวกวัฒนา	1/1	6/7		3/3	2/2		5/5
7. นายอนันต์ สิริแสงทักษิณ	1/1	6/7			2/2		
8. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	1/1	7/7				2/2	
9. ม.ร.ว.เกษมวิสุทธิ วิสุทธิ	1/1	7/7		3/3			
10. นายวิสูตร กาญจนปัญญาพงศ์	1/1	6/7				2/2	4/5
11. นายวุฒิมิ จุฬางกูร	1/1	3/7					
12. นางนลินี งามเศรษฐีมาศ	1/1	7/7					5/5

การพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ประธานกรรมการบริษัท ซึ่งทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้กรรมการแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ โดยในบางวาระอาจมีผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมด้วยเพื่อให้สารสนเทศรายละเอียดข้อมูลที่เป็นประโยชน์เพิ่มเติมในฐานะผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งจะได้รับทราบนโยบายโดยตรงเพื่อให้สามารถนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ในการลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทให้ถือมติของเสียงข้างมาก โดยให้กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งเสียง โดยกรรมการที่มีส่วนได้เสียจะไม่เข้าร่วมประชุมและ/หรือไม่ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้นถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ประธานในที่ประชุมจะออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

5. การประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทสนับสนุนให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารได้มีโอกาสประชุมร่วมกัน โดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารเข้าร่วมประชุม เพื่อให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารได้อภิปรายและหารือปัญหาต่าง ๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจ โดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วยอย่างเป็นอิสระ คณะกรรมการบริษัทจึงกำหนดให้มีการประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ในปี 2561 คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ในวันที่ 19 ธันวาคม 2561 โดยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมจำนวน 10 ท่าน

6. การประชุมกรรมการอิสระ

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้กรรมการอิสระมีการประชุมกันเอง เพื่อให้มีการอภิปรายเรื่องต่าง ๆ ได้อย่างอิสระ โดยกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการอิสระอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ในปี 2561 คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการประชุมกรรมการอิสระ ในวันที่ 19 ธันวาคม 2561 โดยกรรมการอิสระของบริษัทเข้าร่วมประชุมจำนวน 6 ท่าน

7. การสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทำหน้าที่กำหนดนโยบายการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง และกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูง กำหนดให้จ่ายในระดับที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัท และสอดคล้องกับธุรกิจหรืออุตสาหกรรมเดียวกัน รวมถึงความเหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหารแต่ละท่าน โดยค่าตอบแทนกรรมการจะอยู่ในรูปของเบี้ยประชุมกรรมการ ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทจะนำเสนอค่าตอบแทนกรรมการทุกรูปแบบให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี

ในปี 2561 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2561 ได้มีมติอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อย โดยกำหนดเป็นค่าตอบแทนในการเข้าร่วมประชุมรายละเอียดดังนี้

ค่าเบี้ยประชุมกรรมการบริษัท

ประธานกรรมการบริษัท	ได้รับค่าเบี้ยประชุม	25,000 บาทต่อครั้ง
กรรมการ	ได้รับค่าเบี้ยประชุม	15,000 บาทต่อครั้ง

ค่าเบี้ยประชุมกรรมการตรวจสอบ

ประธานกรรมการชุดย่อย	ได้รับค่าเบี้ยประชุม	15,000 บาทต่อครั้ง
กรรมการ	ได้รับค่าเบี้ยประชุม	8,000 บาทต่อครั้ง

ค่าเบี้ยประชุมกรรมการชุดย่อยอื่น

ประธานกรรมการชุดย่อย	ได้รับค่าเบี้ยประชุม	12,000 บาทต่อครั้ง
กรรมการ	ได้รับค่าเบี้ยประชุม	6,000 บาทต่อครั้ง

- หมายเหตุ:**
- กรณีที่ประธานและกรรมการของคณะกรรมการบริษัทหรือชุดย่อยมาจากผู้บริหารจะได้รับค่าตอบแทนลดลงกึ่งหนึ่งจากค่าตอบแทนที่ประธานและกรรมการที่มาจากบุคคลภายนอกได้รับ
 - กรรมการชุดย่อยอื่น ได้แก่ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการลงทุน

ในปี 2561 คณะกรรมการบริษัทได้รับค่าเบี้ยประชุม รวมทั้งสิ้น 1,565,500 บาท รายละเอียดดังนี้

คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย	จำนวนครั้งที่ประชุม (ครั้ง)	ค่าเบี้ยประชุม (บาท)
1. คณะกรรมการบริษัท	7	1,142,500
2. คณะกรรมการตรวจสอบ	4	156,000
3. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	3	72,000
4. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	2	48,000
5. คณะกรรมการบรรษัทภิบาล	2	48,000
6. คณะกรรมการลงทุน	5	99,000

8. การปฏิรูประบบนิเทศกรรมการใหม่

ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการ คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการปฏิรูประบบนิเทศกรรมการใหม่ทุกคนก่อนการทำหน้าที่กรรมการ โดยฝ่ายจัดการจะจัดเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ เพื่อให้กรรมการใหม่ทราบถึงบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของกรรมการ นโยบายและแนวทางปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ตลอดจนสร้างความรู้ความเข้าใจในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ซึ่งปี 2561 บริษัทฯ ไม่มีการแต่งตั้งกรรมการใหม่

9. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปี เพื่อเป็นการทบทวน ประมวลข้อคิดเห็นในประเด็นต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ และการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ อันจะก่อให้เกิดการพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง ซึ่งผลการประเมินนั้น คณะกรรมการบริษัทจะนำไปวิเคราะห์ และหาข้อสรุปเพื่อกำหนดมาตรการในการปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานของคณะกรรมการต่อไป

ในปี 2561 แบบการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการบริษัท ประกอบไปด้วย

- 1) แบบประเมินกรรมการทั้งคณะ
- 2) แบบประเมินกรรมการรายบุคคล (กรรมการประเมินตนเอง)
- 3) แบบประเมินคณะกรรมการชุดย่อย สำหรับคณะกรรมการบรรษัทภิบาล คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการลงทุน
- 4) แบบประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO)
- 5) แบบประเมินตนเองในรูปแบบเฉพาะ เพื่อประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบทั้งคณะ

10. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

บริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้แก่กรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องในระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ อาทิ กรรมการบรรษัทภิบาล กรรมการตรวจสอบ และผู้บริหารด้านการเงินและบัญชี เป็นต้น เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการกำหนดให้ฝ่ายบริหารมีการจัดทำแผนพัฒนาและสืบทอดตำแหน่งทางธุรกิจ ในกรณีที่ผู้บริหารระดับสูงไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้

โดยคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงให้ความสำคัญต่อการเข้าร่วมอบรมสัมมนาหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาความรู้ ความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างต่อเนื่อง โดยกรรมการบริษัททั้ง 12 ท่าน มีประวัติการเข้าอบรมกับสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) นอกจากนี้แล้วบริษัทฯ จัดให้คณะกรรมการดูงานจากหน่วยงานอื่นหรือองค์กรอื่นตามความเหมาะสม “จึงทำให้เกิดประโยชน์กับธุรกิจของบริษัทฯให้เกิดการเติบโตอย่างยั่งยืน”

รายละเอียดการอบรมหลักสูตรกรรมการของ IOD มีรายละเอียดต่อไปนี้

หลักสูตร	จำนวนกรรมการที่ผ่านการอบรม (ท่าน)	รายชื่อกรรมการที่ผ่านการอบรม
Director Accreditation Program (DAP)	6	1. นายนพพร พิธา 2. นางจิราพร เหมนะสิริ 3. ม.ร.ว.เกษมวิสุทธิ วิสุทธิ 4. นายปริญญา ไหววัฒนา 5. นายวิสูตร กาญจนปัญญาพงศ์ 6. นางนลินี งามเศรษฐธมาศ
Director Certification Program (DCP)	8	1. นายอนันต์ ศิริแสงทักษิณ 2. นายนพพร พิธา 3. นางจิราพร เหมนะสิริ 4. ร.ศ.อัษฎลี พิพัฒน์เสริญ 5. นายปริญญา ไหววัฒนา 6. ร.ศ.นิพัทธ์ จิตรประสงค์ 7. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม 8. นายวุฒิมิ จุฬางกูร
Audit Committee Program (ACP)	4	1. นางจิราพร เหมนะสิริ 2. ร.ศ.อัษฎลี พิพัฒน์เสริญ 3. นายปริญญา ไหววัฒนา 4. ร.ศ.นิพัทธ์ จิตรประสงค์

หลักสูตร	จำนวน กรรมการ ที่ผ่านการ อบรม (ท่าน)	รายชื่อกรรมการที่ผ่านการอบรม
Advanced Audit Committee Program (AACP)	4	1. นายอนันต์ ศิริแสงทักษิณ 2. นายนพพร พิชา 3. นางจิราพร เชนนะสิริ 4. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม
Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI)	5	1. นายนพพร พิชา 2. นางจิราพร เชนนะสิริ 3. ร.ศ.อัญชลี พิพัฒน์เสริญ 4. นายวิสูตร กาญจนปัญญาพงศ์ 5. นางนลินี งามเศรษฐีมาศ
Financial Institutions Governance Program (FGP)	1	1. นายปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา
Financial Statements for Directors (FSD)	1	1. นายวุฒิมิ จุฬางกูร
IOD Exclusive Event (M-IEE)	1	1. นางนลินี งามเศรษฐีมาศ
Monitoring the Internal Audit function (MIA)	2	1. ร.ศ.อัญชลี พิพัฒน์เสริญ 2. ร.ศ.นิพัทธ์ จิตรประสงค์
Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR)	3	1. ร.ศ.อัญชลี พิพัฒน์เสริญ 2. นายปริญญา ไหว้พัฒนา 3. ร.ศ.นิพัทธ์ จิตรประสงค์
Monitoring Fraud Risk Management (MFM)	1	1. ร.ศ.อัญชลี พิพัฒน์เสริญ
Monitoring of the Quality of Financial Reporting (MFR)	1	1. ร.ศ.อัญชลี พิพัฒน์เสริญ
Role of the Compensation Committee (RCC)	1	1. นายปริญญา ไหว้พัฒนา
Role of the Chairman Program (RCP)	6	1. นายปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา 2. ร.ศ.อัญชลี พิพัฒน์เสริญ 3. นายวิสูตร กาญจนปัญญาพงศ์ 4. นางนลินี งามเศรษฐีมาศ 5. นายนพพร พิชา 6. นางจิราพร เชนนะสิริ
Role of the Nomination and Governance Committee (RNG)	1	1. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม

11. การติดต่อสื่อสารกับฝ่ายบริหาร

คณะกรรมการบริษัทสนับสนุนให้ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมกับคณะกรรมการบริษัท โดยเป็นผู้นำเสนอสารสนเทศที่เกี่ยวกับวาระที่ตนรับผิดชอบต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบข้อมูลความคิดเห็นจากผู้บริหารที่รับผิดชอบงานโดยตรง ขณะเดียวกันผู้บริหารก็มีโอกาสได้เรียนรู้และทำความเข้าใจมุมมองของคณะกรรมการบริษัท รวมถึงส่งเสริมให้มีการพบปะและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นระหว่างกรรมการและผู้บริหารระดับสูงในโอกาสอื่น ๆ นอกเหนือจากการประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้กรรมการได้มีโอกาสทำความรู้จักคุ้นเคยกับผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ โดยกรรมการสามารถติดต่อสื่อสารกับผู้บริหารของบริษัทฯ แต่ละคนได้โดยตรง โดยไม่เป็นการสอดแทรกการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร

12. เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้มีมติที่ประชุม ครั้งที่ 1/2554 เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2554 แต่งตั้ง นางสาวเนตรทราย นาคสุข ซึ่งผ่านหลักสูตร Company Secretary Program รุ่น 21/2007 และหลักสูตร Effective Minute Taking รุ่น 6/2007 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ทำหน้าที่เป็นเลขานุการบริษัท โดยมีหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่คณะกรรมการจะต้องทราบ และปฏิบัติหน้าที่ในการดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการ รวมทั้งประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการบริษัท อีกทั้งปฏิบัติหน้าที่ในส่วนที่เกี่ยวข้องตามระเบียบและข้อกำหนดของ สำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ให้ถูกต้องครบถ้วนตามกฎหมายติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้น และดูแลผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม

นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม
ประธานกรรมการบริษัทภิบาล

รายงานของคณะกรรมการลงทุน

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น
บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการลงทุน บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดยกรรมการลงทุนทุกท่านมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการลงทุน และปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ภายใต้หน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการลงทุน ในการพิจารณากำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ แผนการลงทุนให้สอดคล้องหรือเป็นไปตามกรอบนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด และศึกษาข้อมูลของธุรกิจหรือกิจการที่ควรเข้าร่วมลงทุน เพื่อให้ได้มาซึ่งผลประโยชน์ในกิจการของบริษัท รวมถึงกำกับดูแล และควบคุมการบริหารการลงทุน พร้อมรายงานผลการลงทุนต่อคณะกรรมการบริษัท

ในปี 2561 คณะกรรมการลงทุนมีการประชุม 5 ครั้ง เพื่อพิจารณาในเรื่องสำคัญต่างๆ และรายงานการประชุมพร้อมความเห็นและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอย่างต่อเนื่อง โดยได้มีการพิจารณาแผนธุรกิจของบริษัทและประมาณการทางการเงิน พิจารณาการเพิ่มวงเงินกู้ยืมและให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อย พร้อมรายงานความคืบหน้าการลงทุน การควบคุมการบริหารการลงทุน และผลการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย

ทั้งนี้ คณะกรรมการลงทุน ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายด้วยความรอบคอบและโปร่งใส โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเป็นสำคัญ

นางนลินี งามเศรษฐมาศ
ประธานคณะกรรมการลงทุน

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น
บริษัท ไออาร์ แคปิตอล จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไออาร์ แคปิตอล จำกัด (มหาชน) ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการบริษัทที่เป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่านประกอบด้วย

1. นายนพพร	พิชา	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นางจิราพร	เชมนะสิริ	กรรมการตรวจสอบ
3. รศ.อัญชลี	พิพัฒน์เสรีบุญ	กรรมการตรวจสอบ

โดยคณะกรรมการตรวจสอบทุกท่านมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดและแนวทางปฏิบัติที่ดีสำหรับคณะกรรมการตรวจสอบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

โดยขอบเขตและหน้าที่ตามความรับผิดชอบที่สำคัญ ได้แก่ การสอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ รวมทั้งสอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ รวมทั้งดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยในปี 2561 ได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 4 ครั้ง กรรมการตรวจสอบทุกท่านเข้าร่วมประชุมครบถ้วนทุกครั้ง และเป็นการร่วมประชุมกับผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และผู้ตรวจสอบภายในตามความเหมาะสม นอกจากนี้ ยังมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีรับอนุญาตโดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุม จำนวน 1 ครั้ง

สาระสำคัญของการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ สรุปได้ดังนี้

1) **สอบทานข้อมูลทางการเงินของบริษัทรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี 2561** โดยได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีและฝ่ายจัดการและมีความเห็นว่าข้อมูลทางการเงินได้จัดทำตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและเหมาะสม ผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีแบบไม่มีเงื่อนไขโดยได้มีการเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

2) **สอบทานการควบคุมภายใน** เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้จัดให้มีสภาพแวดล้อมการควบคุมภายในที่เพียงพอ เหมาะสม มีการพัฒนาและปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง มีการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศอย่างถูกต้องครบถ้วน โดยปราศจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การปฏิบัติงานมีความถูกต้องตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง โดยได้รายงานให้คณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบหรือพิจารณาแล้วแต่กรณี

3) **สอบทานการตรวจสอบภายใน** โดยได้พิจารณาภารกิจ ขอบเขตการปฏิบัติงาน หน้าที่และความรับผิดชอบความเป็นอิสระ อัตรากำลัง และงบประมาณของหน่วยงานตรวจสอบภายใน อีกทั้งได้อนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี 2561 ซึ่งได้จัดทำขึ้นบนพื้นฐานของการประเมินการควบคุมภายในและมีขอบเขตที่ครอบคลุมระบบงานต่างๆ ที่สำคัญของบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า บริษัทมีระบบการตรวจสอบภายในที่เพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิผล รวมทั้งมีการพัฒนาคุณภาพการตรวจสอบทั้งในด้านบุคลากรและการปฏิบัติงานตรวจสอบให้เป็นไปตามมาตรฐานสากลอย่างต่อเนื่อง

4) **ทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ** คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท เพื่อพิจารณาปรับปรุงและแก้ไขเกี่ยวกับ อำนาจของคณะกรรมการตรวจสอบ รายงานการประชุมเพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

5) **สอบทานรายการที่เกี่ยวข้องหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์** ให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และหน่วยงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกำหนดเพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทและผู้ถือหุ้น ด้วยเงื่อนไขและราคาที่เหมาะสม เห็นชอบต่อรายการดังกล่าวให้เสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติและเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

6) **การประเมินตนเองของคณะกรรมการตรวจสอบ** เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สามารถบรรลุตามวัตถุประสงค์ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและเกิดการพัฒนาปรับปรุงอย่างต่อเนื่องและรายงานให้คณะกรรมการรับทราบ ภาพรวมผลการประเมินประจำปี 2561 อยู่ในเกณฑ์ที่ดี

7) **พิจารณาคัดเลือกเสนอแต่งตั้ง และเสนอคำตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2561** โดยได้เสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณออนุมัติแต่งตั้งในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี

8) **สอบทานและให้ความเห็นเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการทุจริต** ในเรื่องความชัดเจน เหมาะสมและสอดคล้องกับนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันของบริษัท รวมทั้งมีกระบวนการนำมาตรการไปสู่การปฏิบัติงานจริงที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

9) **สอบทาน ควบคุม และติดตามการดำเนินงานของบริษัท ให้เป็นไปตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน** และแนวทางปฏิบัติตามหลักการควบคุมภายในที่สอดคล้องกับนโยบายในการต่อต้านคอร์รัปชันของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบสามารถแสดงความเห็นและให้ข้อเสนอแนะได้อย่างอิสระ ภาพรวมในรอบปี 2561 คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า รายงานทางการเงินของบริษัทมีการจัดทำตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการ การกำกับดูแลกิจการที่ดี การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพเพียงพอและเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เป็นอยู่

นายนพพร พิชา
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

ในรอบปี 2561 บริษัทฯ และบริษัทย่อย จ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee) ให้กับบริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชี ดังนี้

บริษัทฯ และบริษัทย่อย	ชื่อผู้สอบบัญชี	ค่าสอบบัญชี (บาท)	ค่าสอบบัญชี (ดอลลาร์สิงคโปร์)
บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด	500,000	-
บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)	บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด	1,260,000	-
บริษัท ไอร่า แพคตอริง จำกัด (มหาชน)	บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด	900,000	-
บริษัท ไอร่า แอดไวเซอร์ จำกัด	บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด	200,000	-
AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd.	Deloitte & Touche LLP	-	12,000
บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด	400,000	-
บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด	บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด	450,000	-
บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด	850,000	-
บริษัท ไอร่า เวเนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด	บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด	100,000	-
บริษัท ไอร่า แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด	บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด	100,000	-
รวมค่าสอบบัญชี		<u>4,760,000</u>	<u>12,000</u>

หมายเหตุ: ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีไม่รวมถึงค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกิดขึ้นจากการสอบบัญชี เช่น ค่าเดินทาง ค่าถ่ายเอกสาร เป็นต้น ซึ่งค่าใช้จ่ายดังกล่าว ผู้สอบบัญชีจะเรียกเก็บตามค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง

2. ค่าตอบแทนอื่น (Non-Audit Fee)

ในรอบปี 2561 ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนอื่น (Non-Audit Fee) ให้กับกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชี

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ ประจำปี 2561 ประกอบไปด้วย

- (1) ตารางสรุปงบการเงิน
- (2) การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน

(1) ตารางสรุปงบการเงิน

งบการเงินที่นำเสนอประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและ งบกระแสเงินสด จากงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561, 31 ธันวาคม 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ตามลำดับ ที่ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต โดยรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตในรอบระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแสดงรายงานการตรวจสอบแบบไม่มีเงื่อนไข

งบแสดงฐานะการเงิน

(หน่วย : บาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ร้อยละ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	ร้อยละ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	ร้อยละ
สินทรัพย์						
สินทรัพย์หมุนเวียน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	582,381,404	7.38	964,904,512	12.07	938,957,718	12.95
เงินลงทุนชั่วคราว	81,369,010	1.03	83,003,035	1.04	401,941,112	5.54
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัท หลักทรัพย์	122,011,149	1.55	399,296,302	4.99	521,538,887	7.19
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อ ขายล่วงหน้า	1,505,052,159	19.06	1,568,724,972	19.62	1,706,644,103	23.54
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2,292,068,340	29.03	2,648,427,861	33.12	2,116,439,480	29.20
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินที่ถึง กำหนดชำระภายในหนึ่งปี	127,310,940	1.61	49,233,099	0.62	11,753,156	0.16
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ถึงกำหนด ชำระภายในหนึ่งปี	169,992,774	2.15	37,024,830	0.46	1,878,455	0.03
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระ ภายในหนึ่งปี	41,786,828	0.53	15,689,503	0.20	6,032,000	0.08
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	27,946,458	0.35	24,559,500	0.31	33,954,969	0.48
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอขอคืน	50,072,525	0.63	17,331,267	0.22	4,064,945	0.06
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	34,776,110	0.44	21,267,526	0.27	16,827,153	0.23
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	5,034,767,697	63.77	5,829,462,407	72.89	5,759,968,978	79.46
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน						
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	3,256	0.00	3,166	0.00	227,743	0.00
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน – สุทธิ จากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	312,214,148	3.96	150,591,798	1.88	49,183,106	0.68
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ – สุทธิจาก ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	383,625,423	4.86	73,468,828	0.92	-	-

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

(หน่วย : บาท)

รายการ	ณ วันที่	ร้อยละ	ณ วันที่	ร้อยละ	ณ วันที่	ร้อยละ
	31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2560		31 ธันวาคม 2559	
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม – สรุทธิจากส่วนที่ ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	27,280,586	0.35	22,762,961	0.29	24,628,005	0.34
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	785,528,877	9.95	896,414,366	11.21	631,661,721	8.71
เงินลงทุนระยะยาวอื่น	3,256,800	0.04	3,000,000	0.04	3,000,000	0.04
สินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อให้เช่า	97,740,389	1.24	103,064,445	1.29	114,603,141	1.58
อุปกรณ์	79,206,468	1.00	94,573,175	1.18	109,258,716	1.51
ค่าความนิยม	137,736,928	1.75	137,736,928	1.72	137,736,928	1.90
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	129,420,441	1.64	121,124,063	1.52	113,804,240	1.57
สินทรัพย์ภายใต้การตัด บัญชี	33,896,307	0.43	7,448,429	0.09	6,182,953	0.09
สินทรัพย์รอการขาย	5,481,700	0.07	7,076,300	0.09	9,230,900	0.13
สิทธิการเช่าและต้นทุนโครงการ ระหว่างพัฒนา	794,999,702	10.07	491,894,166	6.15	233,491,390	3.22
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	69,630,802	0.88	58,515,117	0.73	56,075,773	0.77
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	2,860,021,827	36.23	2,167,673,742	27.11	1,489,084,616	20.54
รวมสินทรัพย์	7,894,789,524	100.00	7,997,136,149	100.00	7,249,053,594	100.00
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
หนี้สินหมุนเวียน						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบัน การเงิน	2,027,000,000	25.68	2,317,000,000	28.97	1,935,000,000	26.69
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัท หลักทรัพย์	211,207,530	2.68	128,435,096	1.61	5,291,587	0.07
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา ซื้อขายล่วงหน้า	151,953,391	1.93	735,118,564	9.19	696,723,376	9.61
เจ้าหนี้เงินรอคืน	47,823,934	0.61	37,099,930	0.46	57,592,472	0.79
เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	83,432,072	1.06	69,897,841	0.87	56,809,942	0.78
หนี้สินตามสัญญาเข้าการเงินที่ถึง กำหนดชำระภายในหนึ่งปี	16,718,418	0.21	15,506,174	0.19	16,033,812	0.22
ตัวแลกเปลี่ยน	308,348,432	3.91	99,917,876	1.25	459,566,822	6.34
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ถึงกำหนดชำระ ภายในหนึ่งปี	200,000,000	2.53	-	-	-	-

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

(หน่วย : บาท)

รายการ	ณ วันที่	ร้อยละ	ณ วันที่	ร้อยละ	ณ วันที่	ร้อยละ
	31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2560		31 ธันวาคม 2559	
เงินประกันจากการซื้อสิทธิ เรียกร้อย	40,884,858	0.52	37,252,109	0.47	52,592,129	0.73
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	8,683,816	0.11	1,494,950	0.02	18,610,531	0.26
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	16,248,485	0.21	14,187,813	0.18	15,769,846	0.21
รวมหนี้สินหมุนเวียน	3,112,300,936	39.42	3,455,910,353	43.21	3,313,990,517	45.72
หนี้สินไม่หมุนเวียน						
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบัน การเงิน	40,000,000	0.51	-	-	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงินที่ถึง กำหนดชำระเกินหนึ่งปี	14,286,229	0.18	27,731,039	0.35	38,499,239	0.53
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ถึงกำหนดชำระเกิน หนึ่งปี	-	-	200,000,000	2.50	200,000,000	2.76
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของ พนักงาน	28,588,312	0.36	18,091,079	0.23	23,621,736	0.33
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	14,028,559	0.18	16,517,660	0.21	8,135,714	0.11
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	24,216,694	0.31	5,549,835	0.07	5,430,521	0.07
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	121,119,794	1.53	267,889,613	3.35	275,687,210	3.80
รวมหนี้สิน	3,233,420,730	40.96	3,723,799,966	46.56	3,589,677,727	49.52
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนเรือนหุ้น ทุนจดทะเบียน หุ้นสามัญ 7,160,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท	1,790,000,000		1,790,000,000		1,790,000,000	
ทุนที่ออกและชำระแล้ว หุ้นสามัญ 6,314,878,393 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท (31 ธ.ค.60 : 6,039,485,338 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท)	1,578,719,598	20.00	1,509,871,335	18.88	1,411,840,736	19.48
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	3,060,539,816	38.77	2,579,295,430	32.25	1,959,868,514	27.04
ส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็น เกณฑ์	-	-	-	-	-	-
เงินรับล่วงหน้าค่าหุ้น	-	-	-	-	2,527,209	0.03

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

(หน่วย : บาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ร้อยละ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	ร้อยละ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	ร้อยละ
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว - สํารองตามกฎหมาย	16,788,645	0.21	16,202,163	0.20	15,627,921	0.22
ยังไม่ได้จัดสรร	(658,262,523)	(8.34)	(466,912,957)	(5.84)	(180,158,330)	(2.49)
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	(4,991,594)	(0.06)	(8,625,983)	(0.11)	(94,801,692)	(1.31)
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	3,992,793,942	50.58	3,629,829,988	45.39	3,114,904,358	42.97
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มี อำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	668,574,852	8.47	643,506,195	8.05	544,471,509	7.51
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	4,661,368,794	59.04	4,273,336,183	53.44	3,659,375,867	50.48
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	7,894,789,524	100.00	7,997,136,149	100.00	7,249,053,594	100.00

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(หน่วย : บาท)

รายการ	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ร้อยละ	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2560	ร้อยละ	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2559	ร้อยละ
รายได้						
ค่านายหน้า	324,803,075	40.29	325,585,983	41.88	415,191,839	50.87
ค่าธรรมเนียมและบริการ	68,448,483	8.49	61,089,963	7.86	61,104,133	7.49
กำไรจากเงินลงทุน	-	-	8,038,065	1.03	14,418,586	1.77
ดอกเบี้ยและเงินปันผล	45,960,161	5.70	57,715,852	7.42	41,086,057	5.03
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อ หลักทรัพย์	90,740,655	11.26	83,629,387	10.76	88,136,014	10.80
ดอกเบี้ยรับจากการซื้อสิทธิ เรียกร้อง	179,721,181	22.30	172,274,151	22.16	149,893,662	18.37
รายได้จากการให้เข้าซื้อและเช่า การเงิน	39,045,231	4.84	10,820,145	1.39	-	-
รายได้จากการให้เช่าและบริการ	51,501,600	6.39	51,045,323	6.57	28,927,581	3.54
รายได้อื่น	5,873,355	0.73	7,233,569	0.93	17,363,598	2.13
รวมรายได้	806,093,741	100.00	777,432,438	100.00	816,121,470	100.00

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

(หน่วย : บาท)

รายการ	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ร้อยละ	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2560	ร้อยละ	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2559	ร้อยละ
ค่าใช้จ่าย						
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหาร						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	393,920,762	48.87	395,307,667	50.85	389,016,274	47.67
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	53,689,774	6.66	68,953,381	8.87	49,909,040	6.12
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย	63,479,426	7.87	55,097,236	7.09	62,183,282	7.62
ค่าใช้จ่ายอื่น	177,861,900	22.06	176,947,823	22.76	166,271,572	20.37
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหาร	688,951,862	85.47	696,306,107	89.56	667,380,168	81.77
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	30,659,760	3.80	21,234,269	2.73	3,381,700	0.41
ขาดทุนจากเงินลงทุน	14,643,982	1.82	-	-	-	-
รวมค่าใช้จ่าย	734,255,604	91.09	717,540,376	92.30	670,761,868	82.19
กำไรก่อนส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม						
ค่าใช้จ่ายทางการเงินและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	71,838,137	8.91	59,892,062	7.70	145,359,602	17.81
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(111,188,557)	(13.79)	(184,820,384)	(23.77)	(126,718,018)	(15.53)
กำไร (ขาดทุน) ก่อนต้นทุนทางการเงินและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(39,350,420)	(4.88)	(124,928,322)	(16.07)	18,641,584	2.28
ต้นทุนทางการเงิน	(97,815,909)	(12.13)	(100,542,843)	(12.93)	(85,442,338)	(10.47)
กำไร (ขาดทุน) ก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(137,166,329)	(17.02)	(225,471,165)	(29.00)	(66,800,754)	(8.19)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(2,883,225)	(0.36)	(2,775,261)	(0.36)	(30,684,470)	(3.76)
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี	(140,049,554)	(17.37)	(228,246,426)	(29.36)	(97,485,224)	(11.94)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

(หน่วย : บาท)

รายการ	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่		สำหรับปีสิ้นสุด วันที่		สำหรับปีสิ้นสุด วันที่	
	31 ธันวาคม 2561	ร้อยละ	31 ธันวาคม 2560	ร้อยละ	31 ธันวาคม 2559	ร้อยละ
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	2,385,975	0.30	42,951,591	5.52	(15,315,213)	(1.88)
ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่างบการเงิน	1,785,051	0.22	685,990	0.09	1,592,149	0.20
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(477,195)	(0.06)	(8,590,318)	(1.10)	3,063,043	0.38
รายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้	3,693,831	0.46	35,047,263	4.51	(10,660,021)	(1.31)
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนด	(7,258,823)	(0.90)	4,746,612	0.61	1,944,664	0.24
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	378,834	0.05	(533,713)	(0.07)	(138,614)	(0.02)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	616,528	0.08	(842,581)	(0.11)	(361,210)	(0.04)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้	(6,263,461)	(0.78)	3,370,318	0.43	1,444,840	0.18
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	(2,569,630)	(0.32)	38,417,581	4.94	(9,215,181)	(1.13)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	(142,619,184)	(17.69)	(189,828,845)	(24.42)	(106,700,405)	(13.07)
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน)						
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	(144,347,397)	(17.91)	(231,887,500)	(29.83)	(107,835,586)	(13.21)
ส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	4,297,843	0.53	3,641,074	0.47	10,350,362	1.27
	(140,049,554)	(17.37)	(228,246,426)	(29.36)	(97,485,224)	(11.94)
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม						
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	(147,035,920)	(18.24)	(194,624,335)	(25.03)	(117,668,221)	(14.42)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

(หน่วย : บาท)

รายการ	สำหรับปีสิ้นสุด	ร้อยละ	สำหรับปีสิ้นสุด	ร้อยละ	สำหรับปีสิ้นสุด	ร้อยละ
	วันที่		วันที่		วันที่	
	31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2560		31 ธันวาคม 2559	
ส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	4,416,736	0.55	4,795,490	0.62	10,967,816	1.34
	(142,619,184)	(17.69)	(189,828,845)	(24.42)	(106,700,405)	(13.07)
กำไรต่อหุ้น						
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไร (ขาดทุน) ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัท	(0.024)		(0.039)		(0.019)	
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นปรับลด						
กำไร (ขาดทุน) ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัท	(0.024)		(0.039)		(0.019)	

งบกระแสเงินสด

(หน่วย : บาท)

รายการ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
ขาดทุนก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(137,166,329)	(225,471,165)	(66,800,754)
รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้ เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	53,694,767	68,953,381	49,917,690
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	30,659,760	21,234,269	3,381,700
(กำไร)ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ เพื่อค้า	(54,286)	2,554,932	(2,771,627)
ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อขาย	-	105,111	-
(กำไร)ขาดทุนจากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(527,463)	(329,912)	(11,809,145)
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย	-	(93,400)	-
สำรองค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย	1,594,600	1,848,000	622,300
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	111,188,557	184,820,384	126,718,018
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	1,992,889	6,837,051	4,110,224
รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	(90,740,655)	(83,629,387)	(88,136,014)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	(45,960,161)	(57,715,852)	(41,086,057)
รายได้จากการให้เช่าซื้อและเช่าการเงิน	(39,045,231)	(10,820,145)	-
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อเช่า	(3,264,936)	(5,571,184)	-
ต้นทุนทางการเงิน	97,815,909	100,542,843	85,442,338
รายการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	-	-	1,540,467
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(19,812,579)	3,264,926	61,129,140
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)			
เงินลงทุนชั่วคราว	4,074,302	260,085,068	(220,294,472)
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	277,285,153	122,242,585	(429,001,264)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	154,413,468	219,416,385	(448,587,660)
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	341,032,304	(549,489,466)	229,482,894
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	(250,548,448)	(131,218,107)	(61,063,028)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	(483,623,193)	(105,758,941)	(1,878,455)
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	(44,911,264)	(9,006,663)	(25,238,959)
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	33,783,259	11,941,007	(2,898,502)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

(หน่วย : บาท)

รายการ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอขอคืน	(32,741,258)	(13,266,323)	-
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(21,610,909)	1,347,272	(3,807,763)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(5,630,342)	(4,602,306)	(11,120,189)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	82,772,434	123,143,509	(120,997,862)
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(583,165,173)	38,395,188	501,189,665
เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	31,075,856	(2,103,841)	(5,863,227)
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	3,632,748	(15,340,020)	6,313,596
เจ้าหนี้เงินรอคืน	10,724,004	(20,492,542)	39,542,524
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	2,188,500	(2,747,437)	5,319,192
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(2,274,850)	(7,621,096)	(836,749)
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	18,666,859	119,314	309,684
เงินสดรับ (จ่าย) จากการดำเนินงาน	(484,669,128)	(81,691,488)	(488,301,435)
รับดอกเบี้ยและเงินปันผล	101,642,995	55,062,690	40,222,485
จ่ายดอกเบี้ย	(88,384,896)	(81,322,304)	(71,066,568)
จ่ายภาษีเงินได้	(21,776,033)	(25,994,563)	(17,307,443)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(493,187,063)	(133,945,665)	(536,452,961)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับจากเงินลงทุนชั่วคราว	-	69,076,000	-
เงินลงทุนระยะสั้นลดลง-เงินฝากประจำ	-	5,068,557	395,531,443
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	-	25,000,000	-
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค่าประกัน (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(90)	224,577	4,172,257
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	(450,000,000)	(491,799,970)
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(21,812,431)
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนระยะยาวอื่น	(256,800)	-	(25,000,000)
เงินสดจ่ายในสินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อให้เช่า	(6,340,077)	(10,416,823)	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย	-	400,000	-
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(28,960,221)	(13,840,900)	(64,925,262)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	648,736	416,661	13,708,010
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อเช่า	3,264,942	5,571,262	-
เงินสดจ่ายค่าสิทธิการเช่าและต้นทุนโครงการระหว่างพัฒนา	(303,105,536)	(258,402,776)	(233,491,390)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	236,000,000
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(334,749,046)	(626,903,442)	(187,617,343)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

รายการ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับ(จ่าย)จากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	(290,000,000)	382,000,000	705,362,775
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	40,000,000	-	-
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	(19,170,348)	(19,746,210)	(13,169,853)
เงินสดรับจากตัวแลกเปลี่ยน	2,111,494,587	1,585,985,196	1,523,393,916
เงินสดจ่ายจากตัวแลกเปลี่ยน	(1,910,000,000)	(1,960,000,000)	(1,715,000,000)
เงินสดจ่ายปันผล	(40,092,775)	(56,573,218)	-
เงินสดรับจากการเพิ่มทุนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของ บริษัทย่อย	20,651,915	160,000,038	40,000,067
บริษัทย่อยจ่ายเงินปันผลให้ผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัท ย่อย	(19,348,078)	(20,486,201)	(24,128,192)
เงินสดรับล่วงหน้าจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ	550,092,649	714,930,306	208,409,912
เงินสดรับจากเงินรับล่วงหน้าค่าหุ้น	-	-	2,527,209
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	443,627,950	786,109,911	727,395,834
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	1,785,051	685,990	1,592,149
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(382,523,108)	25,946,794	4,917,679
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	964,904,512	938,957,718	934,040,039
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	582,381,404	964,904,512	938,957,718
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด			
รายการที่ไม่ใช่เงินสด			
หนี้สูญตัดบัญชี	-	63,253,205	-
ค่าซื้ออุปกรณ์ส่วนที่บันทึกเป็นหนี้สิน	2,608,803	25,766,484	4,955,613
ค่าซื้ออุปกรณ์ส่วนที่บันทึกเป็นหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	31,004,646	43,237,213	54,533,052
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายสุทธิจากภาษีเงินได้	1,908,780	34,361,273	(12,252,170)
โอนสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเป็นอุปกรณ์	-	-	1,348,200
ผลกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย – สุทธิจาก ภาษีเงินได้	(6,642,295)	3,768,763	1,555,371

(2)การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน

อัตราส่วนทางการเงิน	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)			
อัตรากำไรขั้นต้น - ธุรกิจหลักทรัพย์ (%)	30.67%	31.70%	36.16%
อัตรากำไรขั้นต้น - ธุรกิจแพคตอริง (%)	76.20%	76.68%	79.51%
อัตราดอกเบี้ยรับ - ธุรกิจแพคตอริง (%)	8.99%	9.06%	8.42%
อัตราดอกเบี้ยจ่าย - ธุรกิจแพคตอริง (%)	2.75%	2.80%	2.37%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย - ธุรกิจแพคตอริง (%)	6.24%	6.27%	6.05%
อัตรากำไรขั้นต้น - ธุรกิจลิสซิ่ง (%)	64.13%	33.12%	39.04%
อัตรากำไรสุทธิ (%)	(17.37%)	(29.36%)	(11.94%)
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (%)	(3.79%)	(6.88%)	(3.51%)
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (EfficiencyRatio)			
อัตราส่วนหมุนเวียน (Current Ratio) (เท่า)	1.62	1.70	1.74
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	(1.76%)	(2.99%)	(1.49%)
อัตราส่วนหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.10	0.10	0.12
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)			
อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์	0.64	0.73	0.79
อัตราส่วนสินทรัพย์ก่อรายได้ต่อสินทรัพย์	0.54	0.59	0.60
อัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์ (เท่า)	0.41	0.47	0.50
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	0.69	0.87	0.98
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ (%)	128.64%	132.37%	137.57%
อัตราการจ่ายเงินปันผล (Dividend Payout Ratio) (%)	(27.08%)	(25.64%)	-
ข้อมูลต่อหุ้น (บาท)			
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น	0.25	0.25	0.25
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	0.74	0.71	0.65
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ)	(0.024)	(0.039)	(0.019)
กำไรต่อหุ้นปรับลด (กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ)	(0.024)	(0.039)	(0.019)
เงินปันผลต่อหุ้น	0.0065	0.0100	-

หมายเหตุ :

- การคำนวณอัตรากำไรขั้นต้น (ธุรกิจหลักทรัพย์) คำนวณจากงบการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ โอว้า จำกัด (มหาชน) และการคำนวณอัตรากำไรขั้นต้น (ธุรกิจแพคตอริง) คำนวณจากงบการเงินของบริษัท โอว้า แพคตอริง จำกัด (มหาชน)
- การคำนวณอัตรากำไรขั้นต้น (ธุรกิจลิสซิ่ง) คำนวณจากงบการเงินของบริษัท โอว้าลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
- อัตราดอกเบี้ยรับธุรกิจแพคตอริง คำนวณรวมรายได้จากทั้งดอกเบี้ยรับและค่าธรรมเนียมและบริการรับ
- อัตราการจ่ายเงินปันผล (Dividend Payout Ratio) : เงินปันผลต่อหุ้น/กำไรสุทธิต่อหุ้นคำนวณจากงบการเงินรวม
- มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น : ส่วนของผู้ถือหุ้น/จำนวนหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

1. สรุปภาพรวมการดำเนินงานและปัจจัยที่ทำให้มีการเปลี่ยนแปลงสำคัญ

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจเป็น Holding company โดยเข้าลงทุนในบริษัทอื่น ดังนั้น รายได้และผลกำไรจึงมาจากผลประกอบการของบริษัทที่ไปร่วมลงทุน ในปี 2561 บริษัทและบริษัทย่อยมีรายได้รวม 806 ล้านบาท รายได้หลักมาจากค่านายหน้าการซื้อขายหลักทรัพย์ของส่วนงานธุรกิจหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นบริษัทแกนในการเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ คิดเป็นจำนวนเงิน 325 ล้านบาท และรายได้รองมาจากดอกเบี้ยรับของธุรกิจแพคตอริง จำนวน 180 ล้านบาท ส่วนที่เหลือเป็นรายได้จากดอกเบี้ยรับธุรกิจลีสซิ่ง และค่าที่ปรึกษาการเงินและค่าธรรมเนียมการให้บริการโดยรายได้เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2560 เป็นไปตามภาวะตลาดโดยรวมของธุรกิจ เมื่อหักค่าใช้จ่ายแล้ว บริษัทและบริษัทย่อยมีผลขาดทุนก่อนส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม จำนวน 29 ล้านบาท และเมื่อรวมส่วนแบ่งขาดทุนจากบริษัทร่วมที่ยังอยู่ในช่วงเริ่มดำเนินการ จำนวน 111 ล้านบาท ส่งผลให้ผลการดำเนินงานสำหรับปี 2561 ขาดทุนสุทธิจำนวน 140 ล้านบาท

ดัชนีราคาตลาดหลักทรัพย์ (SET Index) ณ ธ.ค. 2561 ปิดที่ 1,563.88 จุด ลดลง 10.8% จากสิ้นปี 2560 ทั้งนี้ มูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดรวมของ SET และ mai อยู่ที่ 16.2 ล้านล้านบาท ลดลง 9.6% จากปี 2560 โดยในปี 2561 กลุ่มทรัพยากร กลุ่มบริการ และกลุ่มธุรกิจการเงินให้ผลตอบแทนสูงกว่า SET index ในส่วนมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันของ SET และ mai ในปี 2561 มูลค่าซื้อขายเฉลี่ยต่อวันรวม 57,674 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 15.09% จากปี 2560

ภาพรวมของธุรกิจแพคตอริงและลีสซิ่งในปี 2561 ยังคงมีอัตราการขยายตัว เช่นเดียวกับปี 2560 ซึ่งเป็นไปตามภาวะเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศ สำหรับเศรษฐกิจไทยในปี 2561 ขยายตัวต่อเนื่องที่ร้อยละ 4.1 โดยมีแรงขับเคลื่อนหลักมาจากการใช้จ่ายภาคเอกชนที่ขยายตัวดีทั้งการบริโภคและการลงทุน สำหรับการบริโภคภาคเอกชนขยายตัวดีต่อเนื่อง ส่วนหนึ่งเป็นผลจากเงื่อนไขผูกพันของโครงการรถยนต์คันแรกที่ต้องถือครองจนครบ 5 ปี ททยอยหมดลง รวมถึงปัจจัยสนับสนุนกำลังซื้อภาคเอกชนที่ปรับดีขึ้นตามรายได้ครัวเรือนนอกภาคเกษตรกรรมที่ขยายตัวดีและกระจายตัวทั่วถึงมากขึ้น ความเชื่อมั่นครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง กอปรกับมีมาตรการสนับสนุนเพิ่มเติมจากนโยบายภาครัฐ การลงทุนภาคเอกชนปรับตัวดีขึ้นทั้งการลงทุนเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและการขยายกำลังการผลิต ตามความเชื่อมั่นภาคธุรกิจที่อยู่ในเกณฑ์ดี รวมทั้งได้รับผลดีจากการย้ายฐานการผลิตในบางอุตสาหกรรมที่ผลิตเพื่อการส่งออกมายังไทย ในช่วงปลายปี สำหรับการใช้จ่ายภาครัฐยังมีส่วนช่วยกระตุ้นเศรษฐกิจโดยเฉพาะการลงทุนเพื่อพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานระบบขนส่งทางราง แม้ในบางโครงการยังมีความล่าช้าอยู่บ้าง

การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของกลุ่มบริษัทฯ ในปี 2561

- (1) บริษัท ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด (“บริษัทร่วม”) ได้ขยายธุรกิจโดยอยู่ระหว่างรอรับใบอนุญาตค้าและแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ จากธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อเปิดให้บริการรับแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ สาขาแห่งที่ 2 ณ ทางเชื่อม Airport link กับ ท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ และมีแผนขยายสาขาเพิ่มเติมในสนามบินและแหล่งธุรกิจ อีก 3 – 4 สาขาในอนาคต
- (2) บริษัท แอสไฟเรชั่น วัน จำกัด (“บริษัทย่อยที่บริษัทลงทุนผ่านบริษัท โอราฟร็อพเพอร์ตี้”) ในส่วนโครงการ Spring Tower อาคารสำนักงานให้เช่า สูง 27 ชั้น บริเวณสี่แยกราชเทวี การก่อสร้างคืบหน้าไปตามแผนงาน โดยเพียงสิ้นเดือนกุมภาพันธ์ 2562 อยู่ระหว่างการก่อสร้างอาคารชั้น 15 คาดว่าอาคารจะแล้วเสร็จและเปิดให้บริการได้ปลายปี 2562 ตามกำหนด
- (3) บริษัท โอรา แอนด์ โฮฟูล จำกัด (มหาชน) (“บริษัทร่วม”) ได้มีการขยายธุรกิจให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคล โดยมีสาขาและจุดให้บริการรวม 88 แห่งครอบคลุมพื้นที่ทั่วประเทศ จำนวนพนักงาน 750 คน ฐานลูกค้าสินเชื่อ ณ สิ้นปี 2561 จำนวน 341,760 ราย ยอดเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น 6,560 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปีก่อนกว่า 41% ถือเป็นบริษัทที่มีการเติบโตสูงสุดในอุตสาหกรรม
- (4) บริษัท โอรา ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (“บริษัทย่อย”) ได้จัดทำระบบงานเช่าซื้อหลัก (Core Leasing), Corporate Website แล้วเสร็จรวมทั้งปรับปรุงระบบโครงสร้างพื้นฐาน IT ให้ทันสมัยมากขึ้น ทำให้สามารถเริ่มให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ เช่าทางการเงินได้อย่างเต็มรูปแบบ โดยมียอดลูกหนี้เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น 220% จากปีก่อนหน้า

2. ผลการดำเนินงานและความสามารถในการทำกำไร

ผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีรายได้รวมทั้งสิ้น 806.09 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 28.66 ล้านบาท จากงวดปี 2560 ที่มีรายได้รวมทั้งสิ้น 777.43 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.69 ในขณะที่ค่าใช้จ่ายหลักของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้แก่ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหาร โดยในงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหารรวมทั้งสิ้น 688.95 ล้านบาท ลดลง 7.36 ล้านบาทจากปี 2560 หรือคิดเป็นอัตราลดลงร้อยละ 1.06

ในส่วนของรายได้ บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีรายได้หลักที่สำคัญ คือ รายได้จากธุรกิจหลักทรัพย์ที่เป็น core business ของกลุ่มกิจการ ได้แก่ รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยในงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทย่อยมีรายได้ค่านายหน้าและดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ รวมทั้งสิ้น 324.80 ล้านบาทและ 90.74 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 40.29 และ 11.26 ของรายได้รวมตามลำดับ ในขณะที่ปี 2560 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีรายได้ค่านายหน้าและดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ รวมทั้งสิ้น 325.59 ล้านบาทและ 83.63 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 41.88 และ 10.76 ตามลำดับ ทั้งนี้เมื่อพิจารณาแล้วจะเห็นว่า รายได้ค่านายหน้าสำหรับปี 2561 ใกล้เคียงกับปีก่อน แม้ว่าภาวะการแข่งขันในธุรกิจหลักทรัพย์จะมีความรุนแรงมากขึ้น มีการแข่งขันกันลดอัตราค่านายหน้าเพื่อดึงลูกค้าไปใช้บริการ แต่เนื่องจากกลุ่มลูกค้าส่วนใหญ่ของบริษัทย่อยเป็นลูกค้าเก่าที่ติดต่อมานานและมีความคุ้นเคยกับเจ้าหน้าที่การตลาดจึงไม่ได้รับผลกระทบมากนัก ในส่วนของดอกเบี้ยเงิน

ให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ปี 2561 มีจำนวนเพิ่มขึ้น 7.11 ล้านบาทจาก 83.63 ล้านบาทในปี 2560 หรือคิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.50 จากปริมาณเงินให้กู้ยืมที่เพิ่มขึ้น

รายได้ที่สำคัญอื่นของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้แก่ดอกเบี้ยรับจากการซื้อสิทธิเรียกห้อง ซึ่งเป็นรายได้ที่มาจากธุรกิจแฟคตอริง โดยสำหรับงวดปี 2561 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีดอกเบี้ยรับจากการซื้อสิทธิเรียกห้อง จำนวน 179.72 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7.45 ล้านบาทจาก 172.27 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า หรือคิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.32 ทั้งนี้ ดอกเบี้ยรับจากการซื้อสิทธิเรียกห้องคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 22.30 และร้อยละ 22.16 ของรายได้รวมของปี 2561 และ 2560 ตามลำดับ โดยสาเหตุที่ทำให้รายได้เพิ่มขึ้น เนื่องจากมีปริมาณการรับซื้อลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกห้องเพิ่มขึ้น

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสำหรับปี 2561 จำนวน 68.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7.36 ล้านบาทจากปีก่อนหน้า หรือคิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.05 เกิดขึ้นจากรายได้ค่าธรรมเนียมในการให้บริการและการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินของบริษัทย่อยที่เป็นไปตามแผนงาน

รายได้ที่มีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในปี 2561 ได้แก่รายได้จากการให้เช่าซื้อและเช่าการเงิน ซึ่งเป็นรายได้จากธุรกิจใหม่ที่เข้าไปลงทุน คือ ธุรกิจลีสซิ่ง โดยสำหรับงวดปี 2561 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีรายได้จากการให้เช่าซื้อและเช่าการเงิน 39.05 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 28.23 ล้านบาทจาก 10.82 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า หรือคิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 260.86 นอกจากนี้ธุรกิจลีสซิ่งยังคงมีรายได้จากค่าเช่าทรัพย์สินเพื่อดำเนินงานจำนวน 51 ล้านบาท ใกล้เคียงกับปีที่ผ่านมา

ในปี 2561 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีรายได้จากดอกเบี้ยรับและเงินปันผล เป็นจำนวน 45.96 ล้านบาท ลดลง 11.76 ล้านบาทจาก 57.72 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า หรือคิดเป็นอัตราลดลงร้อยละ 20.37 ดอกเบี้ยรับและเงินปันผล คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 5.70 และร้อยละ 7.42 ของรายได้รวมของปี 2561 และ 2560 ตามลำดับ ทั้งนี้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีรายได้อื่น เป็นจำนวน 5.87 ล้านบาท ลดลง 1.36 ล้านบาทจาก 7.23 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า หรือคิดเป็นอัตราลดลงร้อยละ 18.80 เนื่องจากในปี 2561 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจลีสซิ่งมียอดขายนำรถยนต์กอล์ฟ และรถโฟล์คคลิฟท์ที่ครบกำหนดสัญญาเช่าลดลง

สำหรับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหาร บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหาร สำหรับปี 2561 รวมทั้งสิ้น 688.95 ล้านบาท โดยค่าใช้จ่ายที่สำคัญคือ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานจำนวน 393.92 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 57.18 ของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารรวม ลดลง 1.39 ล้านบาทจากปี 2560 หรือคิดเป็นอัตราลดลงร้อยละ 0.35 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานประกอบด้วย เงินเดือน ผลประโยชน์ของพนักงาน ฯลฯ ค่าเสื่อมราคาและตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน จำนวน 53.69 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 7.79 ของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารรวม ลดลง 15.26 ล้านบาทจากปี 2560 หรือคิดเป็นอัตราลดลงร้อยละ 22.14 ค่าธรรมเนียมและบริการจ่ายจำนวน 63.48 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 9.21 ของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารรวม เพิ่มขึ้น 8.38 ล้านบาทจากปี 2560 หรือคิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.21 ค่าธรรมเนียมและบริการจ่ายส่วนใหญ่เป็นค่าธรรมเนียมที่จ่ายให้แก่สำนักหักบัญชี และตลาดหลักทรัพย์ฯ สำหรับค่าใช้จ่ายอื่นๆ 177.86 ล้านบาท ใกล้เคียงกับปีที่ผ่านมา ส่วนใหญ่ประกอบด้วย ค่าเช่าอาคารและอุปกรณ์ 87.8 ล้านบาท ส่วนที่เหลือได้แก่ ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ ค่าใช้จ่ายด้านการตลาด ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง และอื่นๆ เป็นต้น

สำหรับรอบปี 2561 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 30.66 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9.43 ล้านบาทจากปี 2560 ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายหนี้สูญและการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 30.19 ล้านบาท มาจากในส่วนของของธุรกิจแฟคตอริง ตามการขยายตัวของสินเชื่อลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องขณะทีธุรกิจลีสซิ่งมีการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญ 0.47 ล้านบาทซึ่งเป็นลูกหนี้จัดชั้นปกติตามนโยบายการตั้งสำรองของบริษัทย่อย

ค่าใช้จ่ายทางการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย สำหรับปี 2561 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 97.82 ล้านบาท ลดลง 2.73 ล้านบาท จากปี 2560 หรือคิดเป็นอัตราลดลงร้อยละ 2.71 โดยสาเหตุที่ค่าใช้จ่ายทางการเงินลดลงผันแปรไปตามยอดเจ้าหนี้เงินกู้ยืมสถาบันการเงินของธุรกิจแฟคตอริงที่ลดลง และเงินทุนหมุนเวียนของธุรกิจหลักทรัพย์รวมทั้งอัตราดอกเบี้ยที่เป็นต้นทุนการกู้ยืมที่ลดลงด้วย

ในปี 2561 บริษัทฯ รับรู้ส่วนแบ่งขาดทุนจากบริษัทร่วม คือ บริษัท ไอร่า แอนด์ โอฟุส จำกัด (มหาชน) และบริษัท ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด เป็นจำนวน 111.19 ล้านบาท เนื่องจากยังอยู่ในช่วงแรกของการเริ่มธุรกิจซึ่งมีการลงทุนสูงในเรื่องของการขยายสาขาและระบบสารสนเทศทางปฏิบัติการ ในขณะที่ปี 2560 บริษัทฯ รับรู้ส่วนแบ่งขาดทุนจากบริษัทร่วมเป็นจำนวนเงิน 184.82 ล้านบาท แสดงถึงผลประกอบการของบริษัทร่วมที่เริ่มมีทิศทางดีขึ้น

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีผลขาดทุนสุทธิสำหรับปี 2561 รวมทั้งสิ้น 140.05 ล้านบาท ลดลง 88.20 ล้านบาท จากปี 2560 หรือคิดเป็นอัตราลดลงร้อยละ 38.64 ซึ่งผลการขาดทุนส่วนใหญ่เกิดจากธุรกิจใหม่ของบริษัทย่อยที่เพิ่งจัดตั้งในปี 2560-2561 และส่วนแบ่งขาดทุนจากการลงทุนในช่วงเริ่มต้นดำเนินงานของบริษัทร่วม แต่ทั้งนี้ผลการดำเนินงานของธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจแฟคตอริง และธุรกิจลีสซิ่ง ที่เป็นธุรกิจหลักของกลุ่มในปัจจุบันยังคงมีกำไร

ในด้านความสามารถในการทำกำไรที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญได้แก่

1. อัตรากำไรขั้นต้นของธุรกิจหลักทรัพย์ในปี 2561 เท่ากับ 30.67% ลดลงเล็กน้อยจากปี 2560 เป็นผลจากภาวะการแข่งขันที่รุนแรงในธุรกิจหลักทรัพย์ ทั้งนี้ บริษัท หลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด(มหาชน) มีกลยุทธ์ โดยใช้นโยบายในการเพิ่มคุณค่าของการลงทุนให้แก่ลูกค้า เพื่อรักษาสถานลูกค้าเดิม และเพิ่มฐานลูกค้าใหม่ โดยการจัดสัมมนาให้ความรู้ในด้านการลงทุนโดยไม่คิดมูลค่าให้แก่ผู้ลงทุนอย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งพัฒนาบุคลากรด้านค้าหลักทรัพย์ เจ้าหน้าที่การตลาดให้มีความรู้ความสามารถ รวมทั้งปรับปรุงระบบงานภายในและระบบการซื้อขายโดยใช้เทคโนโลยีที่ทันสมัยเข้ามาช่วยให้บริการเพื่อสร้างความประทับใจแก่ลูกค้า
2. อัตรากำไรขั้นต้นของธุรกิจแฟคตอริงในปี 2561 เท่ากับ 76.20% ใกล้เคียงกับปี 2560 ที่เท่ากับ 76.68% เป็นผลจากภาวะการแข่งขันในธุรกิจที่สูงขึ้น อย่างไรก็ตาม บมจ.ไอร่าแฟคตอริงได้มีการปรับตัวโดยขยายฐานลูกค้าไปสู่กลุ่ม SME เพิ่มมากขึ้นทำให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายยังคงใกล้เคียงกับปีที่ผ่านมา
3. อัตรากำไรขั้นต้นของธุรกิจลีสซิ่งในปี 2561 เท่ากับ 64.1% ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากปี 2560 ที่เท่ากับ 33.1% เนื่องจากการขยายฐานสินเชื่อลูกหนี้เข้าซื้อและเช่าทางการเงินเพิ่มมากขึ้นโดยเน้นที่รายย่อย ทำให้ได้รับอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น รวมทั้งการควบคุมต้นทุนในส่วนของธุรกิจให้เข้าดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น

3. ฐานะทางการเงินและความสามารถในการบริหารทรัพย์สิน

สินทรัพย์รวมของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 7,894.79 ล้านบาท ลดลง 102.35 ล้านบาทจากสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ที่มีมูลค่า 7,997.14 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราลดลงร้อยละ 1.28 โดยสินทรัพย์หลักในการดำเนินธุรกิจ ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด มีจำนวน 582.38 ล้านบาท ลดลง 382.52 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 39.64 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ที่มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเป็นจำนวนทั้งสิ้น 964.90 ล้านบาท

ลูกหนี้สำนักหักบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 122.01 ล้านบาท ลดลง 277.29 ล้านบาท เมื่อเทียบกับลูกหนี้สำนักหักบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ที่มีจำนวน 399.30 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราลดลงร้อยละ 69.44 รายการลูกหนี้สำนักหักบัญชีที่ลดลง เกิดจากยอดดุลสุทธิลูกหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ลดลง

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งมีจำนวนลดลงจาก 1,568.72 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คงเหลือจำนวน 1,505.05 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 โดยรายการที่ลดลงนั้นเป็นไปตามปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดที่ซบเซาลงในช่วงไตรมาส 4

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกซื้อเป็นสินทรัพย์หลักในการดำเนินธุรกิจแฟคตอริง โดยลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกซื้อสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 2,292.07 ล้านบาท ลดลง 356.36 ล้านบาทจากยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ที่มีจำนวน 2,648.43 ล้านบาท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 รายการดังกล่าวมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 29.03 ของสินทรัพย์รวมตามลำดับ และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 33.12 ของสินทรัพย์รวม

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 439.53 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 239.70 ล้านบาท เมื่อเทียบกับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ที่มีจำนวน 199.82 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 119.96

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 553.62 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 443.12 ล้านบาท เมื่อเทียบกับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ที่มีจำนวน 110.49 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 401.04

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 69.07 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากจำนวน 38.45 ล้านบาทในปี 2560 เป็นลูกหนี้ในส่วนของบริษัทแฟคตอริง

สิทธิการเช่าและต้นทุนโครงการระหว่างพัฒนา เป็นส่วนของอาคารสำนักงานให้เช่าที่อยู่ระหว่างการก่อสร้าง ในนาม บริษัท แอสไพร์เซ็น วัน จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 795.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 303.11 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิทธิการเช่าและต้นทุนโครงการระหว่างพัฒนา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ที่มีจำนวน 491.89 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 61.62 ตามความคืบหน้าของผลงานการก่อสร้างที่เป็นไปตามแผนงาน

ในส่วนของหนี้สินรวม บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีหนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เป็นจำนวนทั้งสิ้น 3,233.42 ล้านบาท ลดลง 490.38 ล้านบาทจากจำนวน 3,723.80 ล้านบาทของหนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 หรือคิดเป็นอัตราลดลงร้อยละ 13.17 ซึ่งหนี้สินหลักที่ลดลง ได้แก่ เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน โดยลดลงจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เป็นจำนวน 250.0 ล้านบาท 583.17 ล้านบาท และ 12.23 ล้านบาท ตามลำดับ ในขณะที่หนี้สินหลักที่เพิ่มขึ้น ได้แก่ เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ตัวแลกเปลี่ยน และเงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง โดยเพิ่มขึ้นจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เป็นจำนวน 82.77 ล้านบาท 208.43 ล้านบาท และ 3.63 ล้านบาท ตามลำดับ

ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีมูลค่ารวม 4,661.37 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 388.03 ล้านบาทจากวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ที่มีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 4,273.33 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.08 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นผลจากการเพิ่มทุนและเปลี่ยนแปลงทุนชำระแล้ว จากหุ้นสามัญจำนวน 6,039,485,338 หุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เป็นหุ้นสามัญจำนวน 6,314,878,393 หุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ซึ่งหุ้นที่ออกและชำระแล้ว และส่วนเกินมูลค่าหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวนทั้งสิ้น 1,578.72 ล้านบาทและ 3,060.54 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้นจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ที่มีจำนวนทั้งสิ้น 1,509.87 ล้านบาทและ 2,579.30 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งการลดลงของส่วนของหนี้สินรวมเมื่อเทียบกับส่วนของผู้ถือหุ้นที่เพิ่มขึ้นดังกล่าว ทำให้อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ลดลงเหลือ 0.69 เท่าจากเดิมอัตราส่วน 0.87 เท่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

4. สภาพคล่องและความเพียงพอของเงินทุน

แหล่งเงินทุนของบริษัทฯ ในปัจจุบันมาจากการระดมทุนในส่วนของทุน โดยบริษัทฯ นโยบายให้บริษัทย่อยทุกบริษัท มีศักยภาพด้วยตนเองในการหาแหล่งเงินทุนเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นอิสระ ในขณะเดียวกัน บริษัทฯ พร้อมทั้งจะให้การสนับสนุน และส่งเสริมธุรกิจของบริษัทย่อย ด้วยการแนะนำการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับธนาคารพาณิชย์ และสถาบันการเงินต่าง ๆ รวมถึงการสนับสนุนการระดมทุนจากตลาดทุนในอนาคตของบริษัทย่อยในกลุ่ม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทย่อยมีวงเงินเบิกเกินบัญชีเงินกู้ยืมระยะสั้น และระยะยาวจากสถาบันการเงินหลายแห่ง โดยมีวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้เป็นจำนวนรวม 4,408 ล้านบาท ซึ่งจัดว่าเพียงพอสำหรับรองรับการขยายธุรกิจภายใต้วงเงินสินเชื่อดังกล่าว โดยบริษัทย่อยต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขต่างๆ ที่ระบุไว้ในสัญญา เช่น ห้ามนำทรัพย์สินไปก่อให้เกิดภาระผูกพัน และการดำรงอัตราส่วนทางการเงินที่กำหนด เป็นต้น

สำหรับการจัดหาแหล่งเงินทุนของบริษัทฯ ในอนาคต บริษัทฯ มีนโยบายในการจัดหาแหล่งเงินทุนให้สอดคล้องกับกิจกรรมและวัตถุประสงค์การใช้เงิน โดยคำนึงถึงความเหมาะสมของอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น และพิจารณาอย่างรอบคอบถึงความจำเป็น และความเหมาะสมในการระดมทุนจากตลาดทุน

การดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์สภาพคล่องสุทธิ

ตามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (สำนักงาน ก.ล.ต.) ได้กำหนดให้ การประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ต้องดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิเมื่อสิ้นวันทำการใด ๆ ไม่น้อยกว่าร้อยละ 7 ของหนี้สินทั่วไปนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559, 2560 และ 2561 บริษัทหลักทรัพย์ไออาร์ จำกัด (มหาชน) (“AS”) มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์สภาพคล่องสุทธิเท่ากับร้อยละ 58.48 , 89.76 และ 174.30 ตามลำดับ ซึ่งเป็นอัตราที่สูงกว่าอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ แสดงให้เห็นว่า AS มีสภาพคล่องเพียงพอในการดำเนินธุรกิจ และยังคงมีความสามารถในการขยายกิจการตามแผนงานที่กำหนด นอกจากนี้ AS จะต้องดำรงเงินกองทุนสภาพคล่อง ณ สิ้นวัน ไม่น้อยกว่า 25 ล้านบาท และดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ ไม่น้อยกว่าร้อยละ 7 ของหนี้สินทั่วไป โดยมีวิธีการคำนวณ คือ สินทรัพย์สภาพคล่อง หักด้วยค่าความเสี่ยง หักด้วยหนี้สินรวม และหารด้วยหนี้สินทั่วไป

5. ภาวะผูกพันด้านหนี้สินและการบริหารจัดการภาระนอกงบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทและบริษัทย่อยมีภาวะผูกพันจากสัญญาเช่าดำเนินงานในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระค่าเช่าพื้นที่อาคารเพื่อประกอบธุรกิจขั้นต่ำ จำนวน 78 ล้านบาท โดยเป็นสัญญาเช่าที่มีอายุระหว่าง 1 ถึง 5 ปี และภาวะผูกพันในส่วนของธุรกิจหลักทรัพย์ที่ต้องจ่ายชำระค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับการประกอบธุรกิจตามอัตราที่กำหนด ทั้งจำนวนเงินคงที่ และ/หรือ อัตราร้อยละของมูลค่าการซื้อขาย/สัญญา

6. ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการทำงานในอนาคต

- ไม่มี -

รายงานความรับผิดชอบต่อ
คณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน ประจำปี 2561

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น
บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินและสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ มีความสมเหตุสมผลและระมัดระวังรอบคอบในการจัดทำงบการเงิน รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลสำคัญ อย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน และดูแลให้บริษัทฯ มีระบบบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแลกิจการที่ดี มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ และมีการปฏิบัติที่ถูกต้องตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วย กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและเป็นกรรมการอิสระ เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ และความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวได้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้แสดงไว้แล้วในรายงานประจำปี

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่า ระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวมมีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ซึ่งผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปและแสดงความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

นายปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา
ประธานกรรมการบริษัท

นางนลินี งามเศรษฐมาศ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของ บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัท”) และงบการเงินเฉพาะกิจการของ บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและเฉพาะกิจการ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดรวมและเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและเฉพาะกิจการ รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและเฉพาะกิจการข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของ บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับงวดปัจจุบันข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง
<p>การรับรู้รายได้ค่านายหน้าของบริษัทย่อย - ธุรกิจหลักทรัพย์</p> <p>รายได้ค่านายหน้าเป็นค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนซื้อขายหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งมีข้อตกลงและเงื่อนไขในการกำหนดค่าธรรมเนียมที่แตกต่างกันตามปริมาณการซื้อขายทั้งนี้เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ รายได้ค่านายหน้านั้นเกิดขึ้นจริง มีการรับรู้รายได้ค่านายหน้าถูกต้อง และครบถ้วนตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน</p> <p>กลุ่มบริษัทได้เปิดเผยนโยบายการบัญชีเรื่อง การรับรู้รายได้ รายละเอียดยรายได้ค่านายหน้าและข้อมูลส่วนงานดำเนินงานไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.20 ข้อ 41 และข้อ 50ตามลำดับ</p>	<p>วิธีการตรวจสอบที่สำคัญรวมถึง</p> <ul style="list-style-type: none"> • การทำความเข้าใจเกี่ยวกับขั้นตอนการปฏิบัติงานและการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้รายได้ ค่านายหน้า • การสอบทานการออกแบบและการปฏิบัติตามการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้รายได้ค่านายหน้า • การทดสอบประสิทธิภาพของการปฏิบัติตามการควบคุมภายในรวมถึงระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้รายได้ค่านายหน้า และ • การตรวจสอบเนื้อหาสาระ ซึ่งประกอบด้วย <ul style="list-style-type: none"> - การตรวจสอบข้อมูลเกี่ยวกับปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้ายกกับอัตราค่านายหน้าที่เกี่ยวข้อง ทดสอบการคำนวณรายได้ค่านายหน้าและตรวจสอบเอกสารประกอบการรับรู้รายได้ค่านายหน้าดังกล่าวว่าเกิดขึ้นจริงมีการรับรู้รายได้ค่านายหน้าถูกต้องและครบถ้วน - การวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับรายได้ค่านายหน้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง
<p>ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของบริษัทย่อย – ธุรกิจรับซื้อสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้</p> <p>ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นรายการที่ต้องใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารในการประมาณการผลขาดทุนที่อาจจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้ซื้อสิทธิเรียกร้องและลูกหนี้เงินกู้ยืมของบริษัทวันสิ้นงวด</p> <p>ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญถูกพิจารณาเป็นเรื่องที่มีนัยสำคัญเนื่องจากรายการดังกล่าวประกอบด้วยการใช้ดุลยพินิจและสมมติฐานโดยผู้บริหารในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ</p> <p>นโยบายการบัญชีสำหรับค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและรายละเอียดของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5 ข้อ 11 และข้อ 14</p>	<p>วิธีการตรวจสอบที่สำคัญรวมถึง</p> <ul style="list-style-type: none"> • ทำความเข้าใจการออกแบบการควบคุมภายในรวมถึงการปฏิบัติตามการควบคุมภายในของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลสำคัญที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ • ทดสอบความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในหลักที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลสำคัญที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญความถูกต้องของการจัดชั้นหนี้และการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ • ตรวจสอบเนื้อหาสาระ ซึ่งประกอบด้วย <ul style="list-style-type: none"> - ประเมินความเพียงพอของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญว่าสอดคล้องกับตามมาตรฐานการบัญชีที่ถือปฏิบัติอยู่อย่างสม่ำเสมอหรือไม่ - ตรวจสอบหลักฐานประกอบการพิจารณาของผู้บริหารเกี่ยวกับข้อบ่งชี้ของการพิจารณาบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - ทดสอบการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

เรื่องอื่น

งบแสดงฐานะการเงินรวมของบริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและเฉพาะกิจการ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดรวมและเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่น ซึ่งแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข ตามรายงานลงวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2561

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต่อการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการคือการอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลและฝ่ายบริหารของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอของบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้เกี่ยวข้องกับการควบคุมภายใน ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วยความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญ เมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชีข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบการปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้นและได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิดการปลอมแปลงเอกสารหลักฐานการตั้งใจละเว้นการแสดงผลการแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทและบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าต้องสื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ และประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าพบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่เกี่ยวข้องกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญมากที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีไว้ตั้งแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



วัลลภ วิไลวรวิทย์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 6797

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2562

บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย: บาท

หมวดหมู่	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	
	2561	2560	2561	2560	
สินทรัพย์					
สินทรัพย์หมุนเวียน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	7	582,381,404	964,904,512	270,400,838	232,837,590
เงินลงทุนชั่วคราว	8	81,369,010	83,003,035	-	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	9	122,011,149	399,296,302	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	10	1,505,052,159	1,568,724,972	-	-
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	11	2,292,068,340	2,648,427,861	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	12	127,310,940	49,233,099	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	13	169,992,774	37,024,830	-	-
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	14	41,786,828	15,689,503	-	-
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	6	-	-	570,249,500	94,384,975
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	15	27,946,458	24,559,500	34,639,338	25,411,619
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอขอคืน		50,072,525	17,331,267	-	-
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	16	34,776,110	21,267,526	740,791	626,455
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		5,034,767,697	5,829,462,407	876,030,467	353,260,639
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน					
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน		3,256	3,166	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	12	312,214,148	150,591,798	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	13	383,625,423	73,468,828	-	-
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	14	27,280,586	22,762,961	-	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	17	785,528,877	896,414,366	1,241,799,970	1,241,799,970
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	18	-	-	2,560,782,507	2,560,782,507
เงินลงทุนระยะยาวอื่น	20	3,256,800	3,000,000	-	-
สินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อให้เช่า	21	97,740,389	103,064,445	-	-
อุปกรณ์	22	79,206,468	94,573,175	2,279,798	3,264,257
ค่าความนิยม	19	137,736,928	137,736,928	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	23	129,420,441	121,124,063	1,032,604	1,190,359
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	40	33,896,307	7,448,429	-	-
สินทรัพย์รอการขาย	24	5,481,700	7,076,300	-	-
สิทธิการเช่าและต้นทุนโครงการระหว่างพัฒนา	25	794,999,702	491,894,166	-	-
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	26	69,630,802	58,515,117	1,345,569	1,390,302
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		2,860,021,827	2,167,673,742	3,807,240,448	3,808,427,395
รวมสินทรัพย์		7,894,789,524	7,997,136,149	4,683,270,915	4,161,688,034

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย: บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
หนี้สินหมุนเวียน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	27	2,027,000,000	2,317,000,000	-	-
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	28	211,207,530	128,435,096	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	29	151,953,391	735,118,564	-	-
เจ้าหนี้เงินรอคืน		47,823,934	37,099,930	-	-
เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	30	83,432,072	69,897,841	707,176	1,531,136
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	31	16,718,418	15,506,174	-	-
ตัวแลกเปลี่ยน	32	308,348,432	99,917,876	-	-
หุ้นกู้ค้ำประกันที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	33	200,000,000	-	-	-
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง		40,884,858	37,252,109	-	-
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		8,683,816	1,494,950	-	-
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	34	16,248,485	14,187,813	530,313	598,490
รวมหนี้สินหมุนเวียน		3,112,300,936	3,455,910,353	1,237,489	2,129,626
หนี้สินไม่หมุนเวียน					
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	35	40,000,000	-	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน - สู้ทริจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	31	14,286,229	27,731,039	-	-
หุ้นกู้ค้ำประกันที่ถึงกำหนดชำระเกินหนึ่งปี	33	-	200,000,000	-	-
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	36	28,588,312	18,091,079	9,357,591	5,093,472
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	40	14,028,559	16,517,660	-	-
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น		24,216,694	5,549,835	569,278	506,663
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		121,119,794	267,889,613	9,926,869	5,600,135
รวมหนี้สิน		3,233,420,730	3,723,799,966	11,164,358	7,729,761

บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย: บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2561	2560	2561	2560
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)				
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น	37			
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ 7,160,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท	1,790,000,000	1,790,000,000	1,790,000,000	1,790,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 6,314,878,393 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท	1,578,719,598	-	1,578,719,598	-
หุ้นสามัญ 6,039,485,338 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท	-	1,509,871,335	-	1,509,871,335
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	3,060,539,816	2,579,295,430	3,060,539,816	2,579,295,430
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	39	16,788,645	16,202,163	16,788,645
ยังไม่ได้จัดสรร		(658,262,523)	(466,912,957)	16,058,498
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		(4,991,594)	(8,625,983)	-
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท		3,992,793,942	3,629,829,988	4,672,106,557
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		668,574,852	643,506,195	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		4,661,368,794	4,273,336,183	4,672,106,557
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		7,894,789,524	7,997,136,149	4,161,688,034

บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย: บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2561	2560	2561	2560
รายได้					
รายได้ค่าขายหน้า	41	324,803,075	325,585,983	-	-
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	42	68,448,483	61,089,963	-	-
กำไรจากเงินลงทุน		-	8,038,065	-	-
ดอกเบี้ยและเงินปันผล		45,960,161	57,715,852	74,251,942	77,004,460
รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์		90,740,655	83,629,387	-	-
ดอกเบี้ยรับจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง		179,721,181	172,274,151	-	-
รายได้จากการให้เช่าซื้อและเช่าการเงิน		39,045,231	10,820,145	-	-
รายได้จากการให้เช่าและบริการ		51,501,600	51,045,323	-	-
รายได้อื่น		5,873,355	7,233,569	3	300,915
รวมรายได้		806,093,741	777,432,438	74,251,945	77,305,375
ค่าใช้จ่าย					
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหาร					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		393,920,762	395,307,667	44,968,675	47,174,137
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย		53,689,774	68,953,381	1,820,116	2,422,410
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย		63,479,426	55,097,236	2,303,952	2,221,300
ค่าใช้จ่ายอื่น	43	177,861,900	176,947,823	13,429,557	14,002,697
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหาร		688,951,862	696,306,107	62,522,300	65,820,544
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		30,659,760	21,234,269	-	-
ขาดทุนจากเงินลงทุน		14,643,982	-	-	-
รวมค่าใช้จ่าย		734,255,604	717,540,376	62,522,300	65,820,544
กำไรก่อนส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม					
ค่าใช้จ่ายทางการเงินและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		71,838,137	59,892,062	11,729,645	11,484,831
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	17	(111,188,557)	(184,820,384)	-	-
กำไร (ขาดทุน) ก่อนต้นทุนทางการเงินและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		(39,350,420)	(124,928,322)	11,729,645	11,484,831
ต้นทุนทางการเงิน		97,815,909	100,542,843	-	-
กำไร (ขาดทุน) ก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		(137,166,329)	(225,471,165)	11,729,645	11,484,831
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	40	2,883,225	2,775,261	-	-
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี		(140,049,554)	(228,246,426)	11,729,645	11,484,831

บริษัท ไอระา แคนปีตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย: บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	2,385,975	42,951,591	-	-
ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่างบการเงิน	1,785,051	685,990	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(477,195)	(8,590,318)	-	-
รายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- สุทธิจากภาษีเงินได้	3,693,831	35,047,263	-	-
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามคณิตศาสตร์ประกันภัย	(7,258,823)	4,746,612	(3,581,235)	-
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	17 378,834	(533,713)	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	616,528	(842,581)	-	-
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- สุทธิจากภาษีเงินได้	(6,263,461)	3,370,318	(3,581,235)	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	(2,569,630)	38,417,581	(3,581,235)	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	(142,619,184)	(189,828,845)	8,148,410	11,484,831
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน)				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัท	(144,347,397)	(231,887,500)	11,729,645	11,484,831
ส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	4,297,843	3,641,074		
	(140,049,554)	(228,246,426)		
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัท	(147,035,920)	(194,624,335)	8,148,410	11,484,831
ส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	4,416,736	4,795,490		
	(142,619,184)	(189,828,845)		
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น	45			
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน				
กำไร (ขาดทุน) ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัท (บาทต่อหุ้น)	(0.024)	(0.039)	0.002	0.002
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นปรับลด				
กำไร (ขาดทุน) ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัท (บาทต่อหุ้น)	(0.024)	(0.039)	0.002	0.002

บริษัท ไออาร์ แคปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

หมายเหตุ	หุ้นที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	เงินรับล่วงหน้า	กำไรสะสม	งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น						รวม
					ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนของผู้ถือหุ้น	
	1,411,840,736	1,959,868,514	2,527,219	15,627,921	(40,066,021)	1,431,001	(94,801,692)	3,114,904,358	544,471,509	3,659,375,867	
	-	-	-	(231,887,500)	-	-	(231,887,500)	3,641,074	3,641,074	(228,246,426)	
	-	-	-	2,280,333	34,361,273	621,559	34,982,832	37,263,165	1,154,416	38,417,581	
	-	-	-	(229,607,167)	34,361,273	621,559	34,982,832	(194,624,335)	4,795,490	(189,828,845)	
46	-	-	-	(56,573,218)	-	-	(56,573,218)	-	-	(56,573,218)	
39	-	-	-	(574,242)	-	-	-	-	(14,567,965)	(14,567,965)	
	-	-	-	-	51,192,877	-	51,192,877	51,192,877	(51,192,877)	-	
	98,030,599	619,426,916	(2,527,219)	-	-	-	-	-	160,000,038	160,000,038	
	1,509,871,335	2,579,295,430	-	16,202,163	11,126,856	2,052,560	(8,625,983)	3,629,829,988	643,506,195	4,273,336,183	
	1,509,871,335	2,579,295,430	-	16,202,163	11,126,856	2,052,560	(8,625,983)	3,629,829,988	643,506,195	4,273,336,183	
	-	-	-	-	(466,912,937)	-	-	(144,347,397)	4,297,843	(140,049,554)	
	-	-	-	(6,322,912)	1,908,780	1,725,609	3,634,389	(2,688,523)	118,893	(2,569,630)	
	-	-	-	(130,670,309)	1,908,780	1,725,609	3,634,389	(147,035,920)	4,416,736	(142,619,184)	
46	-	-	-	(40,092,775)	-	-	-	(40,092,775)	-	(40,092,775)	
39	-	-	-	586,482	-	-	-	-	(19,348,079)	(19,348,079)	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	68,848,263	481,244,386	-	-	-	-	-	550,092,649	40,000,000	550,092,649	
	1,578,719,598	3,060,539,816	-	16,788,645	11,126,856	3,778,169	(4,991,594)	3,992,793,942	608,574,852	4,601,368,794	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หน่วย: บาท

บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย: บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไร (ขาดทุน) ก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(137,166,329)	(225,471,165)	11,729,645	11,484,831
รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้ เป็นเงินสดรับ				
(จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	53,694,767	68,953,381	1,820,116	2,422,410
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	30,659,760	21,234,269	-	-
(กำไร) ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าชุดกรรมของหลักทรัพย์เพื่อค้า	(54,286)	2,554,932	-	-
ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อขาย	-	105,111	-	-
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากอัตราแลกเปลี่ยน	-	-	2,224,695	67,869
กำไรจากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่น	(527,463)	(329,912)	-	-
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย	-	(93,400)	-	-
สำรองค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย	1,594,600	1,848,000	-	-
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	111,188,557	184,820,384	-	-
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	1,992,889	6,837,051	682,884	630,683
รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	(90,740,655)	(83,629,387)	-	-
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	(45,960,161)	(57,715,852)	(74,251,945)	(77,004,460)
รายได้จากการให้เช่าซื้อและเช่าการเงิน	(39,045,231)	(10,820,145)	-	-
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อเช่า	(3,264,936)	(5,571,184)	-	-
ต้นทุนทางการเงิน	97,815,909	100,542,843	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง				
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(19,812,579)	3,264,926	(57,794,605)	(62,398,667)
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)				
เงินลงทุนชั่วคราว	4,074,302	260,085,068	-	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	277,285,153	122,242,585	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	154,413,468	219,416,385	-	-
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	341,032,304	(549,489,466)	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	(250,548,448)	(131,218,107)	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	(483,623,193)	(105,758,941)	-	-
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	(44,911,264)	(9,006,663)	-	-
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	33,783,259	11,941,007	12,500	103,130
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอขอคืน	(32,741,258)	(13,266,323)	-	-
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(21,610,909)	1,347,272	(86,415)	(97,042)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(5,630,342)	(4,602,306)	-	-

บริษัท ไออาร์ แคมปีตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย: บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	82,772,434	123,143,509	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(583,165,173)	38,395,188	-	-
เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	31,075,856	(2,103,841)	(631,358)	(74,759)
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	3,632,748	(15,340,020)	-	-
เจ้าหนี้เงินรอคืน	10,724,004	(20,492,542)	-	-
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	2,188,500	(2,747,437)	(68,177)	(2,887,147)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(2,274,850)	(7,621,096)	-	-
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	18,666,859	119,314	62,615	62,615
เงินสดรับ (จ่าย) จากการดำเนินงาน	(484,669,129)	(81,691,488)	(58,505,440)	(65,291,870)
รับดอกเบี้ยและเงินปันผล	101,642,995	55,062,690	10,238,935	7,560,758
จ่ายดอกเบี้ย	(88,384,896)	(81,322,304)	-	-
รับ (จ่าย) ภาษีเงินได้	(21,776,033)	(25,994,563)	16,811	(61,516)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(493,187,063)	(133,945,665)	(48,249,694)	(57,792,628)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายจากเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อย	-	-	(478,210,345)	(33,141,458)
เงินสดรับจากเงินลงทุนชั่วคราว	-	69,076,000	-	-
เงินลงทุนระยะสั้นลดลง - เงินฝากประจำ	-	5,068,557	-	5,068,557
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	-	25,000,000	-	25,000,000
เงินฝากธนาคารที่มีการตั้งสำรอง (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(90)	224,577	-	-
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	(450,000,000)	-	(450,000,000)
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	(345,909,393)
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนระยะยาวอื่น	(256,800)	-	-	-
เงินสดจ่ายในสินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อให้เช่า	(6,340,077)	(10,416,823)	-	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์หรือการขาย	-	400,000	-	-
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(28,960,221)	(13,840,900)	(870,500)	(1,501,779)
เงินปันผลรับจากบริษัทย่อย	-	-	54,893,913	59,329,275
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	648,736	416,661	-	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อเช่า	3,264,942	5,571,262	-	-
เงินสดจ่ายค่าสิทธิการเช่าและต้นทุนโครงการระหว่างพัฒนา	(303,105,536)	(258,402,776)	-	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(334,749,046)	(626,903,442)	(424,186,932)	(741,154,798)

บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย: บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับ (จ่าย) จากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	(290,000,000)	382,000,000	-	-
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	40,000,000	-	-	-
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	(19,170,348)	(19,746,210)	-	-
เงินสดรับจากค้ำประกันเงิน	2,111,494,587	1,585,985,196	-	-
เงินสดจ่ายจากค้ำประกันเงิน	(1,910,000,000)	(1,960,000,000)	-	-
เงินสดจ่ายปันผล	(40,092,775)	(56,573,218)	(40,092,775)	(56,573,218)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	20,651,915	160,000,038	-	-
บริษัทย่อยจ่ายเงินปันผลให้ผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	(19,348,078)	(20,486,201)	-	-
เงินสดรับล่วงหน้าจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ	550,092,649	714,930,306	550,092,649	714,930,306
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	443,627,950	786,109,911	509,999,874	658,357,088
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	1,785,051	685,990	-	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(382,523,108)	25,946,794	37,563,248	(140,590,338)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	964,904,512	938,957,718	232,837,590	373,427,928
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	582,381,404	964,904,512	270,400,838	232,837,590
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด				
รายการที่ไม่ใช่เงินสด				
หนี้สูญตัดบัญชี	-	63,253,205	-	-
ค่าซื้ออุปกรณ์ส่วนที่บันทึกเป็นหนี้สิน	2,608,803	25,866,484	-	192,600
ค่าซื้ออุปกรณ์ส่วนที่บันทึกเป็นหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	31,004,646	43,237,213	-	-
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายสุทธิจากภาษีเงินได้	1,908,780	34,361,273	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์	(6,642,295)	3,768,763	-	-

บริษัท ไอระา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

สารบัญ

ข้อที่ เรื่อง	หน้าที่
1. ข้อมูลทั่วไป	1
2. เภณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน	3
3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่	5
4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ	8
5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ	22
6. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	24
7. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	28
8. เงินลงทุนชั่วคราว	29
9. ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	30
10. ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	31
11. ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	32
12. ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	34
13. ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	35
14. ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	36
15. ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	36
16. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	37
17. เงินลงทุนในบริษัทร่วม	37
18. เงินลงทุนในบริษัทย่อย	39
19. ค่าความนิยม	41
20. เงินลงทุนระยะยาวอื่น	42
21. สินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อให้เช่า	42
22. อุปกรณ์	43
23. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	46
24. สินทรัพย์รอการขาย	48
25. สิทธิการเช่าและต้นทุนโครงการระหว่างพัฒนา	48

บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

สารบัญ

ข้อที่ เรื่อง	หน้าที่
26. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	50
27. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	50
28. เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	50
29. เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	51
30. เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	51
31. หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	51
32. ตัวแลกเปลี่ยน	52
33. หุ้นกู้ค้ำยลิตธิ	53
34. หนี้สินหมุนเวียนอื่น	53
35. เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	53
36. สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	54
37. ทุนเรือนหุ้น	56
38. ใบสำคัญแสดงสิทธิ/ส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	57
39. ทุนสำรองตามกฎหมาย	59
40. ภาษีเงินได้	59
41. รายได้ค่านายหน้า	62
42. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	62
43. ค่าใช้จ่ายอื่น	63
44. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	63
45. กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น	64
46. เงินปันผลจ่าย	65
47. ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น	65

บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

สารบัญ

ข้อที่ เรื่อง	หน้าที่
48. ภาวะผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน	67
49. คดีฟ้องร้อง	67
50. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน	68
51. มูลค่ายุติธรรม	70
52. เครื่องมือทางการเงิน	74
53. การบริหารจัดการทุน	82
54. การจัดประเภทรายการใหม่	82
55. การอนุมัติงบการเงิน	82

บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลทั่วไปของบริษัท

บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย บริษัทจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์ เอ็มเอไอ (MAI) แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 7 กรกฎาคม 2557 โดยมีบริษัท เจ อาร์ เค โฮลดิ้ง จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทย เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ บริษัทดำเนินธุรกิจหลักในการลงทุนในบริษัทอื่นที่อยู่ตามที่ตั้งทะเบียนของบริษัทอยู่ที่เลขที่ 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 12 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

1.2 ข้อมูลทั่วไปของบริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

- ก) บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน) ประกอบกิจการในประเทศไทยโดยได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจดังนี้
1. การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์
 2. การค้าหลักทรัพย์
 3. การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน
 4. การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์
 5. การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน
 6. การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์
 7. การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
 8. การจัดการกองทุนส่วนบุคคล
- ข) บริษัท ไอร่า แอดไวเซอร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน) มีภูมิลำเนาในประเทศไทยและประกอบธุรกิจหลัก คือ การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน โดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ได้ให้ความเห็นชอบในการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินตั้งแต่วันที่ 8 ธันวาคม 2557 ถึงวันที่ 7 ธันวาคม 2562

- 1.3 ข้อมูลทั่วไปของบริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)
บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย และจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI) แห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2547 โดยมีธุรกิจหลักคือการรับซื้อสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้
- 1.4 ข้อมูลทั่วไปของ AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd.
AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd. มีภูมิลำเนาในประเทศสิงคโปร์และประกอบธุรกิจหลัก คือ ธุรกิจด้านการเงิน
- 1.5 ข้อมูลทั่วไปของบริษัท ไอรา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
- ก) บริษัท ไอรา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) มีภูมิลำเนาในประเทศไทยและประกอบธุรกิจหลัก คือ การพัฒนาอสังหาริมทรัพย์
 - ข) บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท ไอรา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) มีภูมิลำเนาในประเทศไทยและประกอบธุรกิจหลัก คือ การพัฒนาอสังหาริมทรัพย์
- 1.6 ข้อมูลทั่วไปของบริษัท ไอรา ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
บริษัท ไอรา ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) มีภูมิลำเนาในประเทศไทยและประกอบธุรกิจหลัก คือ ธุรกิจให้เช่าซื้อ ให้เช่าการเงินและให้เช่าดำเนินงานเครื่องจักรและอุปกรณ์ที่ใช้ในอุตสาหกรรม
- 1.7 ข้อมูลทั่วไปของบริษัท ไอรา เวนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด
บริษัท ไอรา เวนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด มีภูมิลำเนาในประเทศไทยและประกอบธุรกิจหลัก คือ กิจการร่วมลงทุนโดยลงทุนในกิจการที่มีศักยภาพในการเติบโตสูงใน 10 อุตสาหกรรม ภายใต้การรับรองของสำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ (สวทช.) ตามมาตรการภาษีเพื่อสนับสนุนกิจการเงินร่วมลงทุนของภาครัฐ
- 1.8 ข้อมูลทั่วไปของบริษัท ไอรา แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด
บริษัท ไอรา แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด มีภูมิลำเนาในประเทศไทยและประกอบธุรกิจจัดการกองทุนโดยให้บริการด้านการจัดการกองทุนส่วนบุคคล (Private Fund) การจัดการกองทุนรวม (Mutual Fund) และนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน (Securities Brokerage of Investment Units) ขณะนี้อยู่ระหว่างการเตรียมเอกสารเพื่อยื่นคำร้องขอรับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภท ค ตามหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) และกระทรวงการคลัง

2. เกณฑ์ในการจัดทำงานการเงิน

2.1 บริษัทและบริษัทย่อยจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงานการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทย ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย

งบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง “การนำเสนอของงบการเงิน” ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชี ที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 เป็นต้นไป และตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย ลงวันที่ 2 ตุลาคม 2560 เรื่อง “การจัดทำและส่งงบการเงินและรายการ เกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียน พ.ศ. 2560” และ ตามประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า เรื่อง “กำหนดรายการย่อที่ต้องมีในงบการเงิน (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2559” ลงวันที่ 11 ตุลาคม 2559

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้น โดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของ งบการเงิน ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงานการเงินรวม

ก) งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้น โดยรวมงบการเงินของบริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัท”) และบริษัทย่อย (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทย่อย”) ดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	จัดตั้งขึ้น ในประเทศไทย	หน่วย : ร้อยละ	
			จัดตั้งขึ้น ในประเทศไทย	อัตราร้อยละของ การถือหุ้น
			2561	2560
ถือหุ้นโดยบริษัท				
บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)	หลักทรัพย์	ไทย	99.99	99.99
บริษัท ไอร่า แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)	การรับซื้อสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้	ไทย	71.55	71.55
AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd.	ธุรกิจด้านการเงิน	สิงคโปร์	96.67	96.67
บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	ไทย	60.00	60.00
บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจให้เช่าซื้อ ให้เช่าการเงินและให้ เช่าดำเนินงานเครื่องจักรและอุปกรณ์ ที่ใช้ในอุตสาหกรรม	ไทย	91.85	91.85
บริษัท ไอร่า เวเนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด	กิจการร่วมลงทุน	ไทย	99.99	99.99
บริษัท ไอร่า แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด	ธุรกิจจัดการกองทุน	ไทย	99.99	99.99
ถือหุ้นโดยบริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)				
บริษัท ไอร่า แอควาเซอรี จำกัด	ที่ปรึกษาทางการเงิน	ไทย	99.99	99.99
ถือหุ้นโดยบริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)				
บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด	ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	ไทย	60.00	60.00

- ข) บริษัทจะถือว่ามีการควบคุมกิจการที่เข้าไปลงทุนหรือบริษัทย่อยได้ หากบริษัทมีสิทธิได้รับหรือมีส่วนได้เสียในผลตอบแทนของกิจการที่เข้าไปลงทุน และสามารถใช้อำนาจในการสั่งการกิจกรรมที่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อจำนวนเงินผลตอบแทนนั้นได้
- ค) บริษัทนำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่บริษัทมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่บริษัทสิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น
- ง) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของบริษัท
- จ) สินทรัพย์และหนี้สินตามงบการเงินของบริษัทย่อยซึ่งจัดตั้งในต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ส่วนรายได้และค่าใช้จ่ายแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนตัวเฉลี่ยรายเดือน ผลต่างซึ่งเกิดขึ้นจากการแปลงค่าดังกล่าวได้แสดงไว้เป็นรายการ “ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ” ในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
- ฉ) ยอดคงค้างระหว่างบริษัทและบริษัทย่อย รายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว
- ช) ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือ จำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของกลุ่มบริษัท และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรหรือขาดทุนรวมและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงินรวม

2.3 บริษัทจัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างงวด กลุ่มบริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐานการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบต่อความเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท ยกเว้นมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง งบกระแสเงินสด

มาตรฐานการบัญชีที่ปรับปรุงใหม่นี้ กำหนดเรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากกิจกรรมจัดหาเงิน ทั้งที่เป็นรายการที่เป็นเงินสดและรายการที่ไม่ใช่เงินสด โดยมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้ใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปสำหรับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง ภาษีเงินได้

มาตรฐานการบัญชีที่ปรับปรุงใหม่นี้ อธิบายให้ชัดเจนสำหรับประเด็นเรื่องการรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดักบัญชีในกรณีที่กิจการมีผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง โดยอธิบายให้ชัดเจนว่าการประเมินกำไรทางภาษีในงวดอนาคตเพียงพอที่จะนำมาใช้สำหรับการกลับรายการของผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีหรือไม่ (เช่น ขาดทุนสะสมยกไป 5 ปี) กำไรทางภาษีในงวดอนาคตที่ต้องนำมาเปรียบเทียบกับนั้นจะไม่รวมรายการหักทางภาษี นอกจากนี้ การประเมินกำไรทางภาษีในงวดอนาคต ให้รวมถึงกำไรที่อาจเกิดขึ้นจากการเพิ่มขึ้นของมูลค่าของสินทรัพย์ของกิจการในอนาคต โดยมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้ใช้วิธีปรับย้อนหลังสำหรับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในพระราชกฤษฎีกาแล้ว แต่ยังไม่ได้มีผลบังคับใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562

มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วและจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 1 การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินมาใช้เป็นครั้งแรก

ฉบับที่ 15 รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 22 รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศและสิ่งตอบแทนจ่ายล่วงหน้า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า มีการเปลี่ยนแปลงในหลักการสำคัญ โดยกำหนดหลักการ 5 ขั้นตอนสำหรับการรับรู้รายได้ ดังนี้

ขั้นตอนแรก: ระบุสัญญาที่ทำกับลูกค้า

ขั้นที่สอง: ระบุภาระที่ต้องปฏิบัติในสัญญา

ขั้นที่สาม: กำหนดราคาของรายการ

ขั้นที่สี่: บันส่วนราคาของรายการให้กับภาระที่ต้องปฏิบัติที่รวมอยู่ในสัญญา

ขั้นที่ห้า: รับรู้รายได้เมื่อ (หรือขณะที่) กิจการปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น

ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ กิจการต้องรับรู้รายได้เมื่อกิจการปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้จะนำมาแทนมาตรฐานและการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับเรื่องรายได้เมื่อมีผลบังคับใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง 2561

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง 2561 ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วและจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป ทั้งนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ และการอ้างอิงถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่น ยกเว้นมาตรฐานฉบับต่อไปนี้ ซึ่งมีการปรับปรุงหรือเพิ่มเติมข้อกำหนดและแนวปฏิบัติทางการบัญชี

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า ให้อธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการเลือกวิธีการวัดมูลค่าเงินลงทุนในบริษัทร่วมหรือการร่วมค้าด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน รวมทั้งอธิบายให้ชัดเจนถึงการพิจารณาเกี่ยวกับการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้ใช้วิธีปรับย้อนหลังสำหรับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ให้อธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการโอนอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนไปยังบัญชีอื่น ๆ หรือการโอนจากบัญชีอื่น ๆ มาเป็นอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนเฉพาะเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงการใช้งานของอสังหาริมทรัพย์นั้น มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้ใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปสำหรับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ ได้เพิ่มข้อกำหนดต่าง ๆ โดยกำหนดให้ใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปสำหรับการเปลี่ยนแปลงดังต่อไปนี้

- 1) ให้ข้อกำหนดเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติสำหรับเงื่อนไขการได้รับสิทธิและเงื่อนไขการได้รับสิทธิที่ไม่ใช่เงื่อนไขการบริการหรือผลงาน สำหรับการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยเงินสด
- 2) ให้ข้อกำหนดเกี่ยวกับการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยยอดสุทธิจากภาวะผูกพันภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย
- 3) ให้ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบัญชีสำหรับการปรับปรุงเงื่อนไขของการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่เปลี่ยนการจัดประเภทจากการจ่ายชำระด้วยเงินสดเป็นการจ่ายชำระด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง สัญญาประกันภัย ได้กำหนดทางเลือกสำหรับธุรกิจประกันภัย โดยยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (“IFRS 9”) เป็นการชั่วคราว กิจการสามารถยกเว้นการถือปฏิบัติตาม IFRS 9 นี้ จนถึงรอบบัญชีที่เริ่มก่อนวันที่ 1 มกราคม 2565 หรือก่อน IFRS 17 จะมีผลบังคับใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วและจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ประกอบด้วยมาตรฐานดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32 การแสดงรายการสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7 การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

ฉบับที่ 19 การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและแผนธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงิน โดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน มาตรฐานการรายงานทางการเงินเหล่านี้จะนำมาแทนมาตรฐานและการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินเมื่อมีผลบังคับใช้

กลุ่มบริษัท จะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของกลุ่มบริษัท เมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของกลุ่มบริษัท อยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวที่มีต่อบริษัทในกลุ่มบริษัทในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคารทุก ๆ ประเภทที่มีวันถึงกำหนดไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้ รวมถึงตัวเงินประเภทเพื่อเรียกและตัวเงินที่มีวันถึงกำหนดภายใน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา และไม่รวมเงินฝากที่มีภาระผูกพัน

4.2 การรับรู้และการตัดบัญชีเงินประกันของลูกค้า

บริษัททยอยบันทึกเงินที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทย่อยเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสด การซื้อขายหลักทรัพย์ในระบบเครดิตบาลานซ์ และการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยเพื่อการควบคุมภายในของบริษัทย่อย และ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทย่อยได้ตัดรายการดังกล่าวออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์ที่เป็นของบริษัทย่อยเท่านั้น

4.3 เงินลงทุน

- ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน
- ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป
- ค) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)
- ง) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปี รวมทั้งที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย บริษัทและบริษัทย่อยตัดบัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ
- จ) เงินลงทุนในบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินรวมแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย
- ฉ) เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุน

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี ส่วนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน

บริษัทและบริษัทย่อยจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนทั่วไป เงินลงทุนในบริษัทร่วม และเงินลงทุนในบริษัทย่อยในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

บริษัทและบริษัทย่อยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปอีกประเภทหนึ่ง บริษัทและบริษัทย่อยจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือแสดงเป็นองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.4 ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ตราสารทุนที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ยอดดุลสุทธิลูกหนี้สำนักหักบัญชีสำหรับการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในการทำธุรกรรมซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และยอดดุลสุทธิลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ในและต่างประเทศที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ในและต่างประเทศผ่านบริษัทหลักทรัพย์ในและต่างประเทศ รวมถึงเงินที่บริษัทหลักทรัพย์นำไปวางไว้กับบริษัทในและต่างประเทศเพื่อเป็นหลักประกันการซื้อขายหรือการชำระราคาในและต่างประเทศ

4.5 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญบวกดอกเบี้ยค้างรับ

ทั้งนี้ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์รวมถึงยอดดุลสุทธิลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์โดยใช้ทรัพย์สินที่ซื้อนั้นมาวางเป็นประกัน ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกันอันได้แก่ เงินที่นำไปวางเป็นประกันกับเจ้าหนี้นี้มนยืมหรือกับสำนักหักบัญชี และลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประenomหนี้หรือผ่อนชำระ เป็นต้น

บริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยการประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละรายโดยพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกันและตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเมื่อหนี้นั้นมีหลักประกันไม่เพียงพอและ/หรือมีโอกาสที่ได้รับความเสียหายไม่ครบ ทั้งนี้บริษัทย่อยถือพื้นฐานการจัดชั้นหนี้และการตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ดังนี้

ก) มูลหนี้จัดชั้นสูญ หมายถึง

- (1) มูลหนี้ของลูกหนี้ที่ได้ติดตามทวงถามจนถึงที่สุดแล้วแต่ไม่ได้รับการชำระหนี้ และ บริษัทย่อยได้ดำเนินการจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ตามกฎหมายภาษีอากรแล้ว
- (2) มูลหนี้ที่บริษัทย่อยได้ทำสัญญาปลดหนี้ให้

- ข) มูลหนี้จัดชั้นสงสัย หมายถึง มูลหนี้เฉพาะส่วนที่สูงเกินกว่าหลักประกันของลูกหนี้ที่เข้าลักษณะดังนี้
- (1) ลูกหนี้ทั่วไป ลูกหนี้สถาบันการเงินที่มีปัญหาและลูกหนี้อื่นที่มีหลักประกันต่ำกว่ามูลหนี้
 - (2) ลูกหนี้ผ่อนชำระรายที่มีงวดการชำระเงินไม่เกินสามเดือน ซึ่งค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตั้งแต่สามเดือนขึ้นไป
 - (3) ลูกหนี้ผ่อนชำระรายที่มีงวดการชำระเงินเกินกว่าสามเดือน เว้นแต่มีหลักฐานที่ชัดเจนและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทย่อยจะได้รับชำระหนี้ทั้งหมด
- ค) มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน หมายถึง มูลหนี้ส่วนที่ไม่สูงเกินกว่าหลักประกันของลูกหนี้ที่เข้าลักษณะตาม ข)

บริษัทย่อยตัดจำหน่ายลูกหนี้จัดชั้นสูญออกจากบัญชีวันที่ที่พบรายการและตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนของมูลหนี้จัดชั้นสงสัย ซึ่งเงื่อนไขดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- 4.6 ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
- ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องแสดงมูลค่าตามยอดลูกหนี้คงค้างหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและส่วนลดการรับโอนสิทธิรับล่วงหน้า

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องพิจารณาตั้งตามจำนวนที่สูงกว่าระหว่างเกณฑ์ดังนี้

- (1) จำนวนร้อยละของยอดลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องสุทธิ (หมายถึง ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง หักด้วยยอดเจ้าหนี้การซื้อสิทธิเรียกร้อง) ดังนี้

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องสุทธิ	อัตราร้อยละ
ลูกหนี้ภายในวันที่ครบกำหนดชำระ	-
ลูกหนี้ค้างชำระน้อยกว่า 3 เดือน	-
ลูกหนี้ค้างชำระตั้งแต่ 3 เดือนแต่ไม่เกิน 6 เดือน	20
ลูกหนี้ค้างชำระตั้งแต่ 6 เดือนขึ้นไป	100

- (2) อัตราร้อยละ 0.25 ของยอดลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องสุทธิทั้งหมด

นอกจากนี้ บริษัทย่อยจะพิจารณาค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมสำหรับลูกหนี้เป็นรายตัว จากประสบการณ์การเก็บเงินและการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกหนี้

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้อื่นจะบันทึกเป็นผลขาดทุน โดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งโดยทั่วไปพิจารณาจากประสบการณ์ การเก็บเงิน การวิเคราะห์อายุหนี้ และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกหนี้

บริษัทย่อยจะตัดจำหน่ายบัญชีลูกหนี้ทันทีที่พบว่าเป็นหนี้สูญ

- 4.7 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินและสัญญาเช่าซื้อและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินและสัญญาเช่าซื้อแสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าคงค้างสุทธิจาก ยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงานแสดงมูลค่าตามราคาในใบแจ้งหนี้หักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทย่อยบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่เป็นสำรองทั่วไป โดยการประมาณเป็นอัตราร้อยละ ของลูกหนี้สุทธิ ณ วันสิ้นปีแต่ละปี โดยอ้างอิงจากประสบการณ์และวิเคราะห์อัตราการชำระหนี้ ในอดีต ส่วนลูกหนี้ที่มีปัญหาในการชำระหนี้ บริษัทย่อยบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ตามจำนวนหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้หรือมีความเสี่ยงในการเรียกเก็บเงิน โดยการ วิเคราะห์ฐานะและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้แต่ละราย

- 4.8 ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม
 ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมแสดงด้วยมูลค่าเงินต้นหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

- 4.9 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา
 ในกรณีที่เป็นกรปรับโครงสร้างหนี้ที่บริษัทย่อยยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ บริษัทย่อยคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่า ปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตาม เงื่อนไขใหม่ที่ใช้เป็นฐานในการเรียกเก็บจากลูกหนี้ ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างระหว่าง มูลค่ายุติธรรมของหนี้ที่คำนวณได้ที่ต่ำกว่ายอดหนี้คงค้างตามบัญชีเดิมจะบันทึกเป็นค่าเผื่อ การปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไรหรือ ขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในปีที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ และจะ ทบทวนค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ ตามระยะเวลาที่เหลืออยู่ และปรับปรุงค่าเผื่อการปรับมูลค่ากับบัญชีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้ สงสัยจะสูญ

- 4.10 สินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อให้เช่า อุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา
 สินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อให้เช่า และอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อให้เช่าและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	10 ปี
เครื่องจักรและเครื่องมือเครื่องใช้	3 และ 5 ปี
เครื่องใช้สำนักงาน	3 และ 5 ปี
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	3, 5 และ 10 ปี
ยานพาหนะ	4 และ 5 ปี
เครื่องจักรและเครื่องมือเครื่องใช้	3 - 12 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับงานระหว่างติดตั้ง

บริษัทและบริษัทย่อยตัดรายการอุปกรณ์ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่า จะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อบริษัท และบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

- 4.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

บริษัทบันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ได้มาจากการรวมธุรกิจตามมูลค่า ยุติธรรมของสินทรัพย์นั้น ณ วันที่ซื้อธุรกิจ ส่วนสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ได้มาจากการอื่น บริษัท จะบันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์นั้นตามราคาทุน ภายหลังจากได้รับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า สะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

บริษัทและบริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทและบริษัทย่อย จะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าว ทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อยค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดมีดังนี้

โปรแกรมคอมพิวเตอร์

3, 5 และ 10 ปี

บริษัทย่อยไม่มีการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอน แต่จะใช้วิธีการทดสอบการด้อยค่าทุกปีทั้งในระดับของแต่ละสินทรัพย์นั้นและในระดับของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด บริษัทย่อยจะทบทวนทุกปีว่าสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าว ยังคงมีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอน

4.12 การรวมธุรกิจ

บริษัทบันทึกต้นทุนการซื้อธุรกิจด้วยมูลค่ายุติธรรม ซึ่งรวมถึงเงินสด รายการเทียบเท่าเงินสด หรือมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนซึ่งบริษัทมอบให้ ณ วันซื้อ

บริษัทบันทึกต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อธุรกิจ เช่น ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ และค่าที่ปรึกษาอื่น ๆ เป็นต้น เป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่ต้นทุนดังกล่าวเกิดขึ้นและได้รับบริการ

ณ วันซื้อ บริษัทวัดมูลค่าของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในผู้ถูกซื้อด้วยมูลค่าของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ของผู้ถูกซื้อตามสัดส่วนของหุ้นที่ถือโดยส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมนั้น

4.13 ค่าความนิยม

บริษัทบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของค่าความนิยมในราคาทุน ซึ่งเท่ากับต้นทุนการรวมธุรกิจ ส่วนที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ได้มา หากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ได้มาสูงกว่าต้นทุนการรวมธุรกิจ บริษัทจะรับรู้ส่วนที่สูงกว่านี้เป็นกำไรในส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที

บริษัทแสดงค่าความนิยมตามราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม และจะทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมทุกปีหรือเมื่อใดก็ตามที่มีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น

เพื่อวัตถุประสงค์ในการทดสอบการด้อยค่า บริษัทจะปันส่วนค่าความนิยมที่เกิดขึ้นจากการรวมธุรกิจให้กับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด (หรือกลุ่มของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด) ที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เพิ่มขึ้นจากการรวมธุรกิจ และบริษัทจะทำการประเมินมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดแต่ละรายการ (หรือกลุ่มของหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด) หากมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชี บริษัทจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน และบริษัทไม่สามารถกลับบัญชีขาดทุนจากการด้อยค่าได้ในอนาคต

4.14 สิทธิซื้อขาย

สิทธิซื้อขายแสดงมูลค่าตามราคาทุน (มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ซึ่งอิงตามราคาประเมินแต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย) หรือมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับคืนแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายสิทธิซื้อขายจะรับรู้เป็นรายได้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อจำหน่าย

ขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.15 สิทธิการเช่าและต้นทุนโครงการระหว่างพัฒนา

สิทธิการเช่าและต้นทุนโครงการระหว่างพัฒนาแสดงตามราคาทุนสุทธิจากค่าตัดจำหน่ายสะสมบริษัทย่อยตัดจำหน่าย สิทธิการเช่าและต้นทุนโครงการระหว่างพัฒนาตามวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า

ค่าตัดจำหน่ายสิทธิการเช่าในช่วงพัฒนาโครงการรวมเป็นต้นทุนโครงการระหว่างพัฒนาเมื่อโครงการพัฒนาแล้วเสร็จ ค่าตัดจำหน่ายสิทธิการเช่าจะรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

4.16 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทและบริษัทย่อย หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทและบริษัทย่อย หรือถูกบริษัทและบริษัทย่อย ควบคุมไม่ว่าจะเป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทและบริษัทย่อย

นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียง โดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นทางการสำคัญต่อบริษัทและบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย

4.17 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าสินทรัพย์ที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สินระยะยาว ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตลอดอายุของสัญญาเช่า สิทธิที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่า

สัญญาเช่าสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ไม่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

4.18 เงินตราต่างประเทศ

บริษัทแสดงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัท รายการต่าง ๆ ของแต่ละกิจการที่รวมอยู่ในงบการเงินรวมวัดมูลค่าด้วยสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของแต่ละกิจการนั้น

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

4.19 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทและบริษัทย่อยจะทำการประเมินการด้อยค่าของอุปกรณ์หรือสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นของบริษัทและบริษัทย่อยหากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า และจะทำการประเมินการด้อยค่าของค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอนเป็นรายปี บริษัทและบริษัทย่อยรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ บริษัทและบริษัทย่อยประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย บริษัทและบริษัทย่อยใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่กิจการสามารถจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

บริษัทและบริษัทย่อยจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.20 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

ก) รายได้ค่านายหน้า

ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือเป็นรายได้ ณ วันที่เกิดรายการ

ข) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนรายได้ค่าบริการรับรู้เมื่อได้ให้บริการแล้ว โดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน

ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนของบริษัทย่อยคิดเป็นอัตราร้อยละของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนที่บริษัทย่อยจัดการและรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้ให้บริการแล้ว

ค) กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

ง) รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทและบริษัทย่อยมีสิทธิในการรับเงินปันผล

จ) รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เว้นแต่มีความไม่แน่นอนในการเรียกเก็บเงินต้นและดอกเบี้ย บริษัทย่อยจึงหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยดังกล่าวตามเกณฑ์คงค้าง

กรณีดังต่อไปนี้ถือว่ามีความไม่แน่นอนในการเรียกเก็บเงินต้นและดอกเบี้ย

- (1) ลูกหนี้ทั่วไปที่มีหลักประกันต่ำกว่ามูลหนี้
- (2) ลูกหนี้ผ่อนชำระรายที่มีงวดการชำระเงินไม่เกินสามเดือน ซึ่งค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตั้งแต่สามเดือนขึ้นไป
- (3) ลูกหนี้ผ่อนชำระรายที่มีงวดการชำระเงินเกินกว่าสามเดือน เว้นแต่มีหลักฐานที่ชัดเจนและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทย่อยจะได้รับชำระหนี้ทั้งหมด
- (4) ลูกหนี้สถาบันการเงินที่มีปัญหา
- (5) ลูกหนี้อื่นที่ค้างชำระดอกเบี้ยตั้งแต่สามเดือนขึ้นไป

เงื่อนไขดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- ณ) รายได้ดอกเบี้ยรับจากการซื้อสิทธิเรียกกร้อง
 รายได้ดอกเบี้ยรับจากการซื้อสิทธิเรียกกร้องรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน โดยวิธี
 อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest rate method) ตามอายุของหนี้ตามสิทธิ
 เรียกกร้อง
- ข) รายได้จากสัญญาเช่าการเงินและสัญญาเช่าซื้อ
 บริษัทย่อยรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าการเงินและสัญญาเช่าซื้อโดยการปันส่วนดอกผล
 สัญญาเช่าการเงินและสัญญาเช่าซื้อตลอดระยะเวลาของสัญญาตามวิธีอัตราผลตอบแทน
 ที่แท้จริง โดยจะรับรู้ในวันที่ถึงกำหนดชำระค่างวดไม่ว่าจะเก็บเงินได้หรือไม่ บริษัทย่อย
 หักรับรู้รายได้เมื่อลูกหนี้ค้างชำระค่างวดเกินกว่า 3 งวด
- ค) รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงาน
 รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า
 บริษัทย่อยรับรู้รายได้เมื่อรายได้ค้างชำระเกินกว่าสามเดือน
- ฅ) ค่าใช้จ่าย
 ค่าใช้จ่ายบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

4.21 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทและบริษัทย่อยรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็น
 ค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

บริษัท บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงิน
 ที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์
 ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของบริษัทและบริษัทย่อย เงินที่บริษัท
 และบริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

บริษัทและบริษัทย่อยมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทและบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

บริษัทและบริษัทย่อยคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.22 เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ หมายถึง ยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ตราสารทุนที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีสำหรับการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ในและต่างประเทศที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ในและต่างประเทศผ่านบริษัทหลักทรัพย์ในและต่างประเทศ

4.23 เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ภาระของบริษัทย่อยจากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีต่อบุคคลภายนอก เช่น ยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้ลูกค้าที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ภาระที่ต้องส่งมอบหลักทรัพย์เนื่องจากการขายชอร์ต หรือการยืมหลักทรัพย์ และภาระที่ต้องส่งคืนทรัพย์สินที่บริษัทย่อยถือไว้เพื่อเป็นประกันการให้ยืมหลักทรัพย์ เป็นต้น

4.24 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทและบริษัทย่อยจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทและบริษัทย่อยจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดเปลื้องภาระผูกพันนั้น และบริษัทและบริษัทย่อยสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.25 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

บริษัทและบริษัทย่อยรับรู้โครงการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์เมื่อได้รับบริการจากพนักงานตามมูลค่ายุติธรรมของสิทธิซื้อหุ้น ณ วันที่สิทธิ โดยบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามเงื่อนไขของระยะเวลาการให้บริการของพนักงานที่กำหนดไว้ในโครงการพร้อมกับรับรู้ “ส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์” ในส่วนของผู้ถือหุ้น

ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ดังกล่าว ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการวัดมูลค่า รวมทั้งสมมติฐานต่างๆ ที่เหมาะสม เช่น อายุของสิทธิซื้อหุ้น ความผันผวนของราคาหุ้น และอัตราเงินปันผล เป็นต้น

4.26 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทและบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ก่อนข้างแผนที่บริษัทและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

บริษัทและบริษัทย่อยจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแผนที่บริษัทและบริษัทย่อยจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทและบริษัทย่อยจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น หากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

4.27 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า บริษัทและบริษัทย่อยใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทและบริษัทย่อยจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมดังนี้

- ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง
- ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม
- ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทและบริษัทย่อยจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเกิดจากการปรับมูลค่าของลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้นในการประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้แต่ละราย โดยคำนึงถึงประสบการณ์การเก็บเงินในอดีต มูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน อายุของหนี้ที่คงค้างและสถานะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น เป็นต้น

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้

ในการประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม และลูกหนี้อื่น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้แต่ละราย โดยคำนึงถึงประสบการณ์การเก็บเงินในอดีต อายุของหนี้ที่คงค้างและสถานะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น เป็นต้น

ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือ หน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้นๆ

ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

บริษัทและบริษัทย่อยจะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนเพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไปเมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลานานหรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญหรือเป็นระยะเวลานานหรือไม่นั้นจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

การรับรู้และตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดบัญชีสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทและบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสถานะปัจจุบัน

อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการตัดค่าของอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการตัดค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าบริษัทและบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเกษียณ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

ต้นทุนบริการในอดีตที่เกี่ยวข้องกับการแก้ไขโครงการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อการแก้ไขโครงการมีผลบังคับใช้

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบแสดงฐานะการเงิน ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาค่าได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่า

สินทรัพย์ภายในได้รอกการตัดบัญชี

บริษัทและบริษัทย่อยจะรับรู้สินทรัพย์ภายในได้รอกการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทและบริษัทย่อยควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภายในได้รอกการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

คดีฟ้องร้อง

บริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องหลักและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

6. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ลักษณะความสัมพันธ์ของบริษัทและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีรายการธุรกิจที่สำคัญในระหว่างปีมีดังนี้

ชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์
บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย
บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย
AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd.	บริษัทย่อย
บริษัท ไอรา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย
บริษัท ไอรา ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย
บริษัท ไอรา เวเนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด	บริษัทย่อย
บริษัท ไอรา แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด	บริษัทย่อย
บริษัท ไอรา แอดไวเซอร์ จำกัด	บริษัทย่อย (ถือหุ้นโดยบริษัทย่อยของบริษัท)
บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด	บริษัทย่อย (ถือหุ้นโดยบริษัทย่อยของบริษัท)
บริษัท ไอรา แอนด์ ีโอฟูล จำกัด (มหาชน)	บริษัทร่วม
บริษัท ทราเวลเสกซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด	บริษัทร่วม
บริษัท แอล โอลแอนซ์ จำกัด	มีผู้บริหารร่วมกันกับบริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน)
บริษัท ชัมมิต วินด์มิลล์ กอล์ฟ คลับ จำกัด	มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ร่วมกัน
บริษัท ชัมมิต โอโต บอดี อินดัสตรี จำกัด	มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ร่วมกัน
กองทุนส่วนบุคคลที่บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน)	บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน)
บริษัท กรุงไทยเทรคเตอร์ จำกัด	มีกรรมการร่วมกันกับบริษัท ไอรา ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน)	มีกรรมการร่วมกัน

ในระหว่างปี บริษัทและบริษัทย่อยมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		นโยบายการกำหนดราคา
	2561	2560	2561	2560	
รายการธุรกิจกับบริษัทย่อย					
(ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว)					
เงินปันผลรับ	-	-	64,052	69,632	ตามที่จ่ายกับผู้ลงทุนทั่วไป
ดอกเบี้ยรับ	-	-	6,298	2,903	ตามอัตราตลาด
รายได้อื่น	-	-	-	300	ตามที่ตกลงร่วมกัน
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	-	185	76	ตามที่ตกลงร่วมกัน
รายการธุรกิจกับบริษัทร่วม					
ซื้อตัวแลกเปลี่ยน	4,939,072	2,667,112	-	-	ตามอัตราตลาด

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		นโยบายการกำหนดราคา
	2561	2560	2561	2560	
รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน					
รายได้ค่านายหน้า	297	451	-	-	ตามอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,050	2,734	-	-	ตามราคาที่ระบุในสัญญา
รายได้จากการให้เช่าและบริการ	457	373	-	-	ตามราคาที่ระบุในสัญญา
ดอกเบี้ยจ่าย	2,500	2,500	-	-	ตามอัตราตลาด
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและสถานที่	6,012	6,051	-	-	ตามราคาที่ระบุในสัญญา
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,366	2,604	-	-	ตามที่ตกลงร่วมกัน
ซื้อเครื่องจักรและอุปกรณ์	6,245	12,391	-	-	ตามที่ตกลงร่วมกัน
รายการธุรกิจกับกรรมการและ					
ผู้ถือหุ้นของกลุ่มบริษัท					
ขายตัวแลกเปลี่ยน	6,442	4,176,696	-	-	ตามอัตราตลาด
กำไรจากการขายเงินลงทุน	6,025	3,008	-	-	ตามอัตราตลาด
รายได้ค่านายหน้า	14,561	30,321	-	-	ตามอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
ดอกเบี้ยจ่าย	12,605	17,925	-	-	ตามอัตราตลาด
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและสถานที่	486	540	-	-	ตามราคาที่ระบุในสัญญา

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทและบริษัทย่อยและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
บริษัทย่อย				
(ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว)				
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	-	-	570,250	94,385
เงินปันผลค้างรับ	-	-	34,343	25,185
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	289	206
เจ้าหนี้อื่น	-	-	4	13
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน				
ลูกหนี้อื่น	1,857	5,205	-	-
เงินมัดจำค่าเช่า	1,148	1,348	-	-
เจ้าหนี้อื่น	113	223	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	332	-	-	-
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	50,000	50,000	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	630	630	-	-
กรรมการและผู้ถือหุ้นของกลุ่มบริษัท				
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	5,535	10,913	-	-
เงินฝากเพื่อเป็นหลักประกันในบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์	137,787	213,445	-	-
เงินมัดจำค่าเช่า	135	135	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	346	50,045	-	-
ตั๋วแลกเงิน	248,760	99,918	-	-
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	60,000	60,000	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	756	756	-	-

แสดงรวมอยู่ใน “เงินฝากในนามบริษัทย่อยเพื่อลูกค้า” ซึ่งแสดงเป็นยอดหักจาก “เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด”

เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ยอดคงค้างของเงินให้กู้ยืมระหว่างบริษัทและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน และการเคลื่อนไหวของเงินให้กู้ยืมดังกล่าวมีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : พันบาท

ลักษณะ ความสัมพันธ์	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	งบการเงินเฉพาะกิจการ				ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
		เพิ่มขึ้น	ลดลง	การแปลงค่า		
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น						
บริษัท โอรา ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) บริษัทย่อย	40,000	500,000	(40,000)	-	500,000	
AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd. บริษัทย่อย	54,385	156,109	(138,023)	(2,221)	70,250	
	<u>94,385</u>	<u>656,109</u>	<u>(178,023)</u>	<u>(2,221)</u>	<u>570,250</u>	

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัท โอรา ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) จำนวนเงิน 500 ล้านบาทเป็นเงินให้กู้ยืมที่ไม่มีหลักประกัน กำหนดชำระคืนเมื่อทวงถาม โดยคิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2 ต่อปี (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวนเงิน 40 ล้านบาทเป็นเงินให้กู้ยืมที่ไม่มีหลักประกัน กำหนดชำระคืนเมื่อทวงถาม โดยคิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2 ต่อปี)

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ของเงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่ AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd. จำนวนเงิน 70.25 ล้านบาทหรือ 3.0 ล้านเหรียญสิงคโปร์ เป็นเงินให้กู้ยืมที่ไม่มีหลักประกันและมีกำหนดชำระคืนในวันที่ 17 เมษายน 2562 โดยคิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2 ต่อปี (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวนเงิน 54.39 ล้านบาทหรือ 2.25 ล้านเหรียญสิงคโปร์)

* ตัวแลกเปลี่ยนแก่กรรมการและผู้ถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ยอดคงค้างของตัวแลกเปลี่ยนระหว่างบริษัทย่อยกับผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อย และการเคลื่อนไหวของตัวแลกเปลี่ยนดังกล่าวมีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : พันบาท

ลักษณะ ความสัมพันธ์	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	งบการเงินรวม			ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
		เพิ่มขึ้น	ลดลง		
ผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อย	บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	99,918	1,998,842	(1,850,000)	248,760

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

บริษัทและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ดังต่อไปนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
ผลประโยชน์ระยะสั้น	124,263	117,499	22,107	25,767
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	4,757	5,519	1,944	1,881
รวม	129,020	123,018	24,051	27,648

7. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
เงินสด เงินฝากสถาบันการเงิน ตัวเงินและพันธบัตรรัฐบาล				
ระยะสั้นที่มีอายุไม่เกินสามเดือนนับจากวันที่ได้มา	660,908	1,006,885	270,401	232,838
หัก เงินฝากในนามบริษัทย่อยเพื่อลูกค้า*	(78,527)	(41,980)	-	-
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	582,381	964,905	270,401	232,838

* ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เงินฝากในนามบริษัทย่อยเพื่อลูกค้าไม่ต้องแสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน

การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	ณ วันที่	งบการเงินรวม		ณ วันที่
		การเปลี่ยนแปลง	รายการที่	
1 มกราคม	ในกระแสเงินสด	ไม่ใช่เงินสด	31 ธันวาคม	
2561	เงินสดรับ	เงินสดจ่าย	2561	
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	2,317,000	(290,000)	-	2,027,000
ตัวแลกเปลี่ยน	99,918	(1,910,000)	6,935	308,348
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	43,237	(19,170)	6,938	31,005
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	40,000	-	40,000

หน่วย : พันบาท

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	งบการเงินรวม			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
		การเปลี่ยนแปลง		รายการที่ ไม่ใช่เงินสด	
		ในกระแสเงินสด	เงินสดจ่าย		
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	1,935,000	382,000	-	-	2,317,000
ตั๋วแลกเงิน	459,567	1,585,985	(1,960,000)	14,366	99,918
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	54,533	-	(19,746)	8,450	43,237

8. เงินลงทุนชั่วคราว

เงินลงทุนชั่วคราว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	2561		2560	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์เพื่อค้า				
หลักทรัพย์จดทะเบียน	-	-	4,074	4,020
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	-	-	(54)	-
รวมหลักทรัพย์เพื่อค้าสุทธิ	-	-	4,020	4,020
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
หลักทรัพย์จดทะเบียน	103,554	81,369	103,554	78,983
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(22,185)	-	(24,571)	-
รวมหลักทรัพย์เพื่อขายสุทธิ	81,369	81,369	78,983	78,983
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ภาครัฐบาล	1,439,121	-	1,574,347	-
หัก เงินลงทุนในนามบริษัทย่อยเพื่อลูกค้า	(1,439,121)	-	(1,574,347)	-
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดสุทธิ	-	-	-	-
รวมเงินลงทุนชั่วคราว	81,369	81,369	83,003	83,003

กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2561	2560
ยอดยกมาต้นปี	(21,805)	(56,166)
เปลี่ยนแปลงระหว่างปี (สุทธิจากภาษีเงินได้)		
- จากการจำหน่าย	-	23,425
- จากการตีราคา	1,908	10,936
ยอดคงเหลือปลายปี	(19,897)	(21,805)

9. ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	2561	2560
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	180,520	455,767
ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ	1,070,373	252,941
<u>หัก</u> ลูกหนี้สำนักหักบัญชีในนามบริษัทย่อยเพื่อลูกค้า*	(61,380)	(77,103)
ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศในนามบริษัทย่อยเพื่อลูกค้า*	(1,067,502)	(232,309)
รวมลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	122,011	399,296

* ลูกหนี้สำนักหักบัญชีในนามบริษัทย่อยเพื่อลูกค้า และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศในนามบริษัทย่อยเพื่อลูกค้าไม่ต้องแสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

10. ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม	
	2561	2560
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	299,803	477,670
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	1,174,302	1,083,825
ลูกหนี้อื่น		
- ลูกหนี้ผ่อนชำระ	23,219	-
- ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี	2,132	2,132
รวมลูกหนี้อื่น	25,351	2,132
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	1,499,456	1,563,627
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	7,728	7,230
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(2,132)	(2,132)
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	1,505,052	1,568,725
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,505,052	1,568,725

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทย่อยมีลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นจำนวนเงิน 2.1 ล้านบาท ที่ระงับการรับรู้รายได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทย่อยได้จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและดอกเบี้ยค้างรับตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) เรื่อง “การจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้คือคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์” ที่ กธ. 33/2543 ลงวันที่ 25 สิงหาคม 2543 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมตามหนังสือที่ กธ. 5/2544 ลงวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2544 ลูกหนี้จัดชั้นสรุปได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	2561			2560		
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งโดยบริษัทย่อย	มูลค่าลูกหนี้สุทธิหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งโดยบริษัทย่อย	มูลค่าลูกหนี้สุทธิหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
มูลหนี้ปกติ	1,505	-	1,505	1,569	-	1,569
มูลหนี้จัดชั้นสงสัย	2	(2)	-	2	(2)	-
รวม	1,507	(2)	1,505	1,571	(2)	1,569

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	2561	2560
ยอดต้นปี	2,132	-
<u>บวก</u> หนี้สงสัยจะสูญ	-	2,132
ยอดปลายปี	<u>2,132</u>	<u>2,132</u>

11. ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	2561	2560
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2,898,007	3,347,308
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องเรียกเก็บเพิ่มค้างรับ	7,392	7,399
รวม	<u>2,905,399</u>	<u>3,354,707</u>
<u>หัก</u> เจ้าหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	(532,378)	(628,546)
ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(16,404)	(16,302)
รวม	<u>2,356,617</u>	<u>2,709,859</u>
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(64,549)	(61,431)
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง - สุทธิ	<u>2,292,068</u>	<u>2,648,428</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องจำแนกตามอายุหนี้ที่ค้างชำระ มีดังต่อไปนี้

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	2561	2560
ภายในวันที่ครบกำหนดชำระ	2,715,647	3,094,011
เกินวันครบกำหนดชำระ		
ไม่เกิน 3 เดือน	93,282	157,059
มากกว่า 3 แต่ไม่เกิน 6 เดือน	-	12,431
มากกว่า 6 เดือน	89,078	83,807
รวมลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง - กิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน	2,898,007	3,347,308

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการชำระหนี้ที่ค้างชำระมากกว่า 6 เดือน แสดงมูลค่าตามเอกสารสิทธิจำนวน 89 ล้านบาท (2560: 84 ล้านบาท) ก่อนสุทธิด้วยจำนวนเงินที่ต้องจ่ายคืนผู้โอนเมื่อบริษัทได้รับชำระเงินตามสิทธิเรียกร้องแล้วมีจำนวน 22 ล้านบาท (2560: 21 ล้านบาท) บริษัทขอยุติได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ดังกล่าวด้วยจำนวนสุทธิแล้วทั้งจำนวน

การเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องมีดังต่อไปนี้

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	2561	2560
ยอดคงเหลือต้นปี	61,431	43,941
<u>บวก</u> หนี้สงสัยจะสูญ	15,327	17,501
<u>หัก</u> โอนกลับหนี้สูญ	(12,209)	(11)
ยอดคงเหลือปลายปี	64,549	61,431

12. ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม				รวม	
	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิจาก ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		2561	2560
	2561	2560	2561	2560		
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	152,830	59,870	339,937	163,972	492,767	223,842
หัก ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(25,371)	(10,566)	(27,304)	(13,107)	(52,675)	(23,673)
รวม	127,459	49,304	312,633	150,865	440,092	200,169
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(148)	(71)	(419)	(273)	(567)	(344)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ	127,311	49,233	312,214	150,592	439,525	199,825

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน (สุทธิจากรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้) จำแนกตามอายุหนี้ได้ดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม	
	2561	2560
อายุหนี้ค้างชำระ		
ยังไม่ครบกำหนดชำระ	375,520	200,169
ค้างชำระ		
ไม่เกิน 3 เดือน	64,572	-
รวม	440,092	200,169
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(567)	(344)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ	439,525	199,825

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ผลรวมของเงินลงทุนเริ่มต้นตามสัญญาเช่าการเงินและมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าการเงินแสดงได้ดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	2561		2560	
	เงินลงทุนขั้นต่ำ ตามสัญญาเช่าการเงิน	มูลค่าปัจจุบันของ จำนวนเงินขั้นต่ำ ที่ลูกหนี้ต้องจ่าย	เงินลงทุนขั้นต่ำ ตามสัญญาเช่าการเงิน	มูลค่าปัจจุบันของ จำนวนเงินขั้นต่ำ ที่ลูกหนี้ต้องจ่าย
ระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี	152,830	127,459	59,870	49,304
ระยะเวลาเกิน 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	339,937	312,633	163,972	150,865
รวม	492,767	440,092	223,842	200,169
หัก รายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(52,675)		(23,673)	
เงินลงทุนเริ่มต้นตามสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ	440,092		200,169	

13. ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท					
	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ		งบการเงินรวม		รวม	
	ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี			
	2561	2560	2561	2560	2561	2560
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	203,093	42,892	421,054	79,178	624,147	122,070
หัก รายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(33,006)	(5,848)	(37,209)	(5,652)	(70,215)	(11,500)
รวม	170,087	37,044	383,845	73,526	553,932	110,570
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(94)	(19)	(220)	(57)	(314)	(76)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ	169,993	37,025	383,625	73,469	553,618	110,494

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (สุทธิจากรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้) จำแนกตามอายุหนี้ได้ดังนี้

อายุหนี้ค้างชำระ	หน่วย : พันบาท	
	2561	2560
ยังไม่ครบกำหนดชำระ	492,486	110,570
ค้างชำระ		
ไม่เกิน 3 เดือน	61,446	-
รวม	553,932	110,570
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(314)	(76)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ	553,618	110,494

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อและมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นดังกล่าวแสดงได้ดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	2561		2560	
	เงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ	มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่าย	เงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ	มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่าย
ระยะเวลาไม่เกินหนึ่งปี	203,093	170,087	42,892	37,044
ระยะเวลาเกินหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	421,054	383,845	79,178	73,526
รวม	624,147	553,932	122,070	110,570
หัก รายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(70,215)		(11,500)	
เงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ	553,932		110,570	

14. ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม				รวม	
	ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม		ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิจากส่วน			
	ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	2561	2560
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	54,797	16,320	29,781	23,347	84,578	39,667
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(13,011)	(630)	(2,500)	(584)	(15,511)	(1,214)
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	41,786	15,690	27,281	22,763	69,067	38,453

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทมียอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการรับชำระหนี้ให้กับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง 3 ราย รวมเป็นจำนวน 36.7 ล้านบาท และ 24.12 ล้านบาท ตามลำดับ โดยการปรับเปลี่ยนเงื่อนไขการชำระหนี้ไม่ส่งผลกระทบต่อให้เกิดผลขาดทุนแต่อย่างใด การเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเป็นดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม	
	2561	2560
ยอดคงเหลือต้นปี	1,214	60,620
บวก หนี้สงสัยจะสูญ	14,297	1,214
หัก โอนกลับหนี้สูญ	-	(60,620)
ยอดคงเหลือปลายปี	15,511	1,214

15. ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น

ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
เงินปันผลค้างรับ	-	-	34,342	25,185
รายได้ค่าธรรมเนียมค้างรับ	7,614	9,333	-	-
ลูกหนี้พนักงาน	15,908	7,899	8	-
อื่น ๆ	4,424	7,328	289	227
รวม	27,946	24,560	34,639	25,412

16. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น

สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
ภาษีเงินได้นิติบุคคลรอขอคืน	-	4,286	-	-
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	11,252	9,164	651	565
ภาษีซื้อที่ยังไม่ถึงกำหนด	21,815	1,435	-	-
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	1,709	6,382	90	62
รวม	34,776	21,267	741	627

17. เงินลงทุนในบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	จัดตั้งขึ้น ในประเทศ	งบการเงินรวม		ราคาทุน		มูลค่าตามบัญชี ตามวิธีส่วนได้เสีย	
			สัดส่วนเงินลงทุน					
			2561	2560	2561	2560	2561	2560
บริษัท ไอรา แอนด์ ไลฟ์ จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อส่วนบุคคล	ไทย	30	30	1,200,000	1,200,000	751,758	857,915
บริษัท ทราเวลเสิร์ช (ไทยแลนด์) จำกัด	ให้บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	ไทย	38	38	41,800	41,800	33,771	38,499
รวม					1,241,800	1,241,800	785,529	896,414

หน่วย : พันบาท

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	จัดตั้งขึ้น ในประเทศ	งบการเงินเฉพาะกิจการ				มูลค่าตามบัญชี ตามวิธีราคาทุน - สุทธิ			
			สัดส่วนเงินลงทุน		ราคาทุน					
			2561	2560	2561	2560	2561	2560		
บริษัท ไอรา แอนด์ ไลฟ์ จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อส่วนบุคคล	ไทย	30	30	1,200,000	1,200,000	-	-	1,200,000	1,200,000
บริษัท ทราเวลเสิร์ช (ไทยแลนด์) จำกัด	ให้บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	ไทย	38	38	41,800	41,800	-	-	41,800	41,800
รวม					1,241,800	1,241,800	-	-	1,241,800	1,241,800

บริษัท ไอรา แอนด์ ไลฟ์ จำกัด (มหาชน)

เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2560 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติอนุมัติการลงทุนในหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท ไอรา แอนด์ ไลฟ์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทร่วม”) จำนวน 450 ล้านหุ้น ในราคาหุ้นละ 1 บาท รวมเป็นเงิน 450 ล้านบาท บริษัทชำระเงินค่าหุ้นสามัญดังกล่าวเมื่อวันที่ 25 พฤษภาคม 2560 ทั้งนี้ สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวยังคงเดิม

บริษัท ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด

เมื่อวันที่ 13 กันยายน 2559 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติอนุมัติการลงนามในสัญญาระหว่างผู้ถือหุ้นกับ Travelex Limited ซึ่งเป็นนิติบุคคลตามกฎหมายประเทศอังกฤษ และอนุมัติการลงทุนจัดตั้งบริษัท ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด เพื่อให้บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และจำหน่ายสินค้าที่ระลึกให้แก่นักท่องเที่ยวต่างชาติ โดยมีทุนจดทะเบียน 11 ล้านบาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท รวมเป็นทุนจดทะเบียนจำนวน 110 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัทถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวจำนวนร้อยละ 38 คิดเป็นจำนวนเงิน 41.8 ล้านบาท และบริษัทชำระเงินค่าหุ้นสามัญดังกล่าวแล้ว

บริษัทรับรู้ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมและรับรู้เงินปันผลรับจากบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการดังนี้

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ส่วนแบ่งขาดทุน		ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		เงินปันผลที่บริษัทรับ	
	จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม		จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม		ระหว่างปี	
	2561	2560	2561	2560	2561	2560
บริษัท ไอรา แอนด์ ไอฟูล จำกัด (มหาชน)	(106,461)	(182,081)	378	(533)	-	-
บริษัท ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด	(4,728)	(2,739)	-	-	-	-
รวม	(111,189)	(184,820)	378	(533)	-	-

ข้อมูลทางการเงินของบริษัทร่วม

ข้อมูลทางการเงินตามที่แสดงอยู่ในงบการเงินของบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	บริษัท ไอรา แอนด์		บริษัท ทราเวลเล็กซ์	
	ไอฟูล จำกัด (มหาชน)		(ไทยแลนด์) จำกัด	
	2561	2560	2561	2560
สินทรัพย์หมุนเวียน	6,429	4,911	93	102
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	148	176	2	2
หนี้สินหมุนเวียน	(3,501)	(2,218)	(6)	(2)
หนี้สินไม่หมุนเวียน	(571)	(9)	-	-
สินทรัพย์ - สุทธิ	2,505	2,860	89	102
สัดส่วนเงินลงทุน (ร้อยละ)	30	30	38	38
สัดส่วนตามส่วนได้เสียของกิจการในสินทรัพย์ - สุทธิ	752	858	34	38
มูลค่าตามบัญชีของส่วนได้เสียของกิจการในบริษัทร่วม	752	858	34	38

สรุปรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	บริษัท ไอรา แอนด์ ไอฟูล จำกัด (มหาชน)		บริษัท ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด	
	2561	2560	2561	2560
รายได้	1,730.4	900.4	2.9	1.1
ขาดทุน	(354.4)	(606.9)	(12.1)	(7.2)
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	(1.4)	-	-
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	(354.4)	(608.3)	(12.1)	(7.2)

18. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยตามที่แสดงในงบการเงินเฉพาะกิจการมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ทุนเรียกชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน		ราคาทุน		หน่วย : ล้านบาท	
	2561	2560	2561	2560	2561	2560	เงินปันผลที่บริษัทรับระหว่างปี	
	ร้อยละ		ร้อยละ				2561	2560
บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน)	1,100	1,100	99.99	99.99	1,133	1,133	15	33
บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)	400	400	71.55	71.55	584	584	49	37
AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd.	37	37	96.67	96.67	36	36	-	-
บริษัท ไอรา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	500	500	60.00	60.00	300	300	-	-
บริษัท ไอรา ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	500	500	91.85	91.85	478	478	-	-
บริษัท ไอรา เวเนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด	5	5	99.99	99.99	5	5	-	-
บริษัท ไอรา แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด	25	25	99.99	99.99	25	25	-	-
รวม					2,561	2,561	64	70

รายละเอียดของบริษัทย่อยซึ่งมีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่มีสาระสำคัญ

บริษัท	สัดส่วนที่ถือโดยส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจควบคุม		ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจ ควบคุมในบริษัทย่อยสะสม		กำไรหรือขาดทุนที่แบ่งให้กับ ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม ในบริษัทย่อยในระหว่างปี		หน่วย : ล้านบาท	
	2561	2560	2561	2560	2561	2560	เงินปันผลจ่ายให้กับส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจควบคุมในระหว่างปี	
	ร้อยละ		ร้อยละ				2561	2560
บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)	28.45	28.45	150	155	14	15	19	15
บริษัท ไอรา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	40.00	40.00	195	198	(3.5)	(0.2)	-	-
บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด*	64.00	64.00	285	251	(6.1)	(5.6)	-	-

* ถือหุ้นโดยบริษัท ไอรา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)

ข้อมูลทางการเงิน โดยสรุปของบริษัทย่อยที่มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่มีสาระสำคัญ ซึ่งเป็นข้อมูลก่อนการตัดรายการระหว่างกัน

สรุปรายการฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท					
	บริษัท ไอรา แพลตฟอร์จ		บริษัท ไอรา พร็อพเพอร์ตี้		บริษัท แอสไพเรชั่นวัน	
	จำกัด (มหาชน)		จำกัด (มหาชน)		จำกัด	
	2561	2560	2561	2560	2561	2560
สินทรัพย์หมุนเวียน	2,438	2,730	35	104	25	168
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	64	50	451	392	796	494
หนี้สินหมุนเวียน	1,966	2,225	0.4	0.6	41	26
หนี้สินไม่หมุนเวียน	9	9	0.2	0.1	54	0.1

สรุปรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท					
	บริษัท ไอรา แพลตฟอร์จ		บริษัท ไอรา พร็อพเพอร์ตี้		บริษัท แอสไพเรชั่นวัน	
	จำกัด (มหาชน)		จำกัด (มหาชน)		จำกัด	
	2561	2560	2561	2560	2561	2560
รายได้	231	221	0.6	3	1	0.7
กำไร (ขาดทุน)	50	53	(9)	(5)	(10)	(9)
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	-	4	-	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	50	57	(9)	(5)	(10)	(9)

สรุปรายการกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท					
	บริษัท ไอรา แพลตฟอร์จ		บริษัท ไอรา พร็อพเพอร์ตี้		บริษัท แอสไพเรชั่นวัน	
	จำกัด (มหาชน)		จำกัด (มหาชน)		จำกัด	
	2561	2560	2561	2560	2561	2560
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	390	(473)	(9)	(4)	7	17
กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(4)	(5)	(60)	(240)	(303)	(260)
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(345)	475	-	-	140	400
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	41	(3)	(69)	(244)	(156)	157

19. ค่าความนิยม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมียอดคงเหลือของค่าความนิยมที่เกิดจากการรวมธุรกิจการรับซื้อสิทธิเรียกร้องจำนวน 135 ล้านบาท และธุรกิจให้เช่าดำเนินงานจำนวน 3 ล้านบาท (2560: 135 ล้านบาทจากการซื้อธุรกิจการรับซื้อสิทธิเรียกร้องและ 3 ล้านบาท จากการซื้อธุรกิจให้เช่าดำเนินงาน)

19.1 AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd.

เมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2560 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของ AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd. (“บริษัทย่อย”) จาก 500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 สิงคโปร์ดอลลาร์เป็น 1,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 สิงคโปร์ดอลลาร์ และอนุมัติเงินลงทุนในบริษัทย่อยดังกล่าว ทั้งนี้ บริษัทถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวจำนวนร้อยละ 96.67

19.2 บริษัท ไอรา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)

เมื่อวันที่ 2 สิงหาคม 2560 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติอนุมัติเงินลงทุนเพิ่มในบริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด (“บริษัทย่อย”) ตามสัดส่วนการถือหุ้นเดิม (สัดส่วนร้อยละ 60) เป็นจำนวน 149.75 ล้านบาท โดยบริษัทย่อยได้เรียกชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนในเดือนกันยายน 2560 จำนวน 89.85 ล้านบาท (จำนวน 59.9 ล้านหุ้น ราคาหุ้นละ 1.5 บาท)

เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2561 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติอนุมัติเงินลงทุนเพิ่มในบริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด (“บริษัทย่อย”) ตามสัดส่วนการถือหุ้นเดิม (สัดส่วนร้อยละ 60) เป็นจำนวน 59.90 ล้านบาท โดยบริษัทย่อยได้เรียกชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนในเดือนมีนาคม 2561 จำนวน 59.90 ล้านบาท (จำนวน 59.9 ล้านหุ้น ราคาหุ้นละ 1 บาท)

19.3 บริษัท ไอรา ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2560 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติอนุมัติการจ่ายเงินลงทุนในบริษัท ไอรา ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (“บริษัทย่อย”) ในจำนวนเงินไม่เกิน 296.25 ล้านบาท (จำนวน 296.25 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท) โดยในเดือนกันยายน 2560 บริษัทย่อยได้เรียกชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนจำนวน 146.25 ล้านบาท (จำนวน 146.25 ล้านหุ้น ราคาหุ้นละ 1 บาท) บริษัทชำระเงินค่าหุ้นสามัญแล้ว และในเดือนพฤศจิกายน 2560 บริษัทย่อยได้เรียกชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนจำนวน 150 ล้านบาท (จำนวน 150 ล้านหุ้น ราคาหุ้นละ 1 บาท) บริษัทชำระเงินค่าหุ้นสามัญแล้ว ทั้งนี้ บริษัทถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวจำนวนร้อยละ 91.85

19.4 บริษัท ไอรา แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด

เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2560 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติอนุมัติการลงทุนในบริษัท ไอรา แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด (“บริษัทย่อย”) โดยมีจำนวนเงินลงทุน 100 ล้านบาท แบ่งเป็น 10 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท บริษัท ไอรา แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด เรียกชำระค่าหุ้นสามัญจำนวน 10 ล้านหุ้น ในราคาหุ้นละ 2.50 บาท รวมเป็นเงิน 25 ล้านบาท บริษัทชำระเงินค่าหุ้นสามัญดังกล่าวเมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2560 ทั้งนี้ บริษัทถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวจำนวนร้อยละ 99.99

บริษัท ไอรา แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด จัดระเบียบจัดตั้งบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2560

20. เงินลงทุนระยะยาวอื่น

เงินลงทุนระยะยาวอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	2561	2560
เงินลงทุนระยะยาวอื่น		
ตราสารทุน	3,257	3,000
รวมเงินลงทุนระยะยาวอื่น	<u>3,257</u>	<u>3,000</u>

21. สินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อให้เช่า

	หน่วย : พันบาท				
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	เพิ่มขึ้น	งบการเงินรวม ลดลง	รายการโอนระหว่างบัญชี	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
ราคาทุน					
เครื่องจักร	243,847	10,655	(21,117)	-	233,385
เครื่องมือเครื่องใช้	275	-	-	-	275
รวมราคาทุน	<u>244,122</u>	<u>10,655</u>	<u>(21,117)</u>	<u>-</u>	<u>233,660</u>
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
เครื่องจักร	(140,816)	(15,962)	21,117	-	(135,661)
เครื่องมือเครื่องใช้	(242)	(17)	-	-	(259)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	<u>(141,058)</u>	<u>(15,979)</u>	<u>21,117</u>	<u>-</u>	<u>(135,920)</u>
สินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อให้เช่า	<u>103,064</u>				<u>97,740</u>

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม				ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	เพิ่มขึ้น	ลดลง	รายการโอนระหว่างบัญชี	
ราคาทุน					
เครื่องจักร	292,225	18,722	(67,100)	-	243,847
เครื่องมือเครื่องใช้	275	-	-	-	275
รวมราคาทุน	292,500	18,722	(67,100)	-	244,122
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
เครื่องจักร	(177,678)	(30,238)	67,100	-	(140,816)
เครื่องมือเครื่องใช้	(219)	(23)	-	-	(242)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(177,897)	(30,261)	67,100	-	(141,058)
สินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อให้เช่า	114,603				103,064
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
2561				พันบาท	15,979
2560				พันบาท	30,261

22. อุปกรณ์

	งบการเงินรวม				ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	เพิ่มขึ้น	ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)	
ราคาทุน					
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	68,300	2,786	(710)	3,282	73,658
เครื่องใช้สำนักงาน	83,814	10,012	(3,836)	-	89,990
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	44,334	418	(232)	-	44,520
ยานพาหนะ	57,731	-	(2,680)	-	55,051
รวมราคาทุน	254,179	13,216	(7,458)	3,282	263,219
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	(29,441)	(7,109)	552	-	(35,998)
เครื่องใช้สำนักงาน	(63,355)	(10,413)	3,806	-	(69,962)
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	(28,159)	(4,638)	203	-	(32,594)
ยานพาหนะ	(40,526)	(7,520)	2,587	-	(45,459)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(161,481)	(29,680)	7,148	-	(184,013)
งานระหว่างติดตั้ง	1,875	1,407	-	(3,282)	-
อุปกรณ์	94,753				79,206

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	เพิ่มขึ้น	ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)	
ราคาทุน					
เครื่องใช้สำนักงาน	5,043	471	-	83	5,597
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	8,297	68	-	42	8,407
รวมราคาทุน	13,340	539	-	125	14,004
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
เครื่องใช้สำนักงาน	(3,320)	(713)	-	-	(4,033)
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	(5,068)	(1,639)	-	-	(6,707)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(8,388)	(2,352)	-	-	(10,740)
งานระหว่างติดตั้ง	-	125	-	(125)	-
อุปกรณ์	4,952				3,264
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
2561				พันบาท	1,552
2560				พันบาท	2,352

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทและบริษัทย่อยมีอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 100 ล้านบาท (2560: 71 ล้านบาท) งบการเงินเฉพาะกิจการ 10 ล้านบาท (2560: 3 ล้านบาท)

23. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

	อายุการให้ ประโยชน์	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	งบการเงินรวม		โอนเข้า/ (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
			เพิ่มขึ้น	ลดลง		
			หน่วย : พันบาท			
ราคาทุน						
ค่าใบอนุญาตธุรกิจหลักทรัพย์	ไม่ทราบแน่นอน	129,500	-	-	-	129,500
ค่าสมาชิกตลาดหลักทรัพย์	ไม่ทราบแน่นอน	50,000	-	-	-	50,000
ค่าสมาชิกตลาดอนุพันธ์	ไม่ทราบแน่นอน	15,000	-	-	-	15,000
ค่าสมาชิกตลาดตราสารหนี้ไทย	ไม่ทราบแน่นอน	1,200	-	-	-	1,200
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5 - 10 ปี	52,235	6,401	-	14,000	72,636
รวมราคาทุน		247,935	6,401	-	14,000	268,336
ค่าตัดจำหน่ายสะสม						
ค่าใบอนุญาตธุรกิจหลักทรัพย์		(77,957)	-	-	-	(77,957)
ค่าสมาชิกตลาดหลักทรัพย์		(27,370)	-	-	-	(27,370)
โปรแกรมคอมพิวเตอร์		(25,685)	(8,035)	-	-	(33,720)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม		(131,012)	(8,035)	-	-	(139,047)
งานระหว่างติดตั้ง		4,201	9,930	-	(14,000)	131
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น		<u>121,124</u>				<u>129,420</u>

	อายุการให้ ประโยชน์	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	งบการเงินรวม		โอนเข้า/ (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
			เพิ่มขึ้น	ลดลง		
			หน่วย : พันบาท			
ราคาทุน						
ค่าใบอนุญาตธุรกิจหลักทรัพย์	ไม่ทราบแน่นอน	129,500	-	-	-	129,500
ค่าสมาชิกตลาดหลักทรัพย์	ไม่ทราบแน่นอน	50,000	-	-	-	50,000
ค่าสมาชิกตลาดอนุพันธ์	ไม่ทราบแน่นอน	15,000	-	-	-	15,000
ค่าสมาชิกตลาดตราสารหนี้ไทย	ไม่ทราบแน่นอน	1,200	-	-	-	1,200
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5 - 10 ปี	42,546	8,146	(34)	1,577	52,235
รวมราคาทุน		238,246	8,146	(34)	1,577	247,935
ค่าตัดจำหน่ายสะสม						
ค่าใบอนุญาตธุรกิจหลักทรัพย์		(77,957)	-	-	-	(77,957)
ค่าสมาชิกตลาดหลักทรัพย์		(27,370)	-	-	-	(27,370)
โปรแกรมคอมพิวเตอร์		(20,164)	(5,526)	5	-	(25,685)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม		(125,491)	(5,526)	5	-	(131,012)
งานระหว่างติดตั้ง		1,049	4,729	-	(1,577)	4,201
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น		<u>113,804</u>				<u>121,124</u>

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2561

พันบาท

8,035

2560

พันบาท

5,526

หน่วย : พันบาท

อายุการให้ ประโยชน์	งบการเงินเฉพาะกิจการ					ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม
	ยอดคงเหลือ	เพิ่มขึ้น	ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)	ยอดคงเหลือ	
	ณ วันที่ 1 มกราคม				ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2561					2561
ราคาทุน						
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5 - 10 ปี	1,448	109	-	-	1,557
รวมราคาทุน		1,448	109	-	-	1,557
ค่าตัดจำหน่ายสะสม						
โปรแกรมคอมพิวเตอร์		(258)	(267)	-	-	(525)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม		(258)	(267)	-	-	(525)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น		1,190				1,032

หน่วย : พันบาท

อายุการให้ ประโยชน์	งบการเงินเฉพาะกิจการ					ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม
	ยอดคงเหลือ	เพิ่มขึ้น	ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)	ยอดคงเหลือ	
	ณ วันที่ 1 มกราคม				ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2560					2560
ราคาทุน						
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5 - 10 ปี	592	728	-	128	1,448
รวมราคาทุน		592	728	-	128	1,448
ค่าตัดจำหน่ายสะสม						
โปรแกรมคอมพิวเตอร์		(187)	(71)	-	-	(258)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม		(187)	(71)	-	-	(258)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น		405				1,190

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2561	พันบาท	267
2560	พันบาท	71

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทและบริษัทย่อยมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 13 ล้านบาท (2560: 12 ล้านบาท) งบการเงินเฉพาะกิจการ: 0.2 ล้านบาท (2560 : 0.2 ล้านบาท)

24. สินทรัพย์รอการขาย

สินทรัพย์รอการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	2561	2560
เครื่องจักร	11,994	12,300
หัก จำหน่าย - ราคาตามบัญชีสุทธิ	-	(306)
ค่าเพื่อการด้อยค่า	(6,512)	(4,917)
เครื่องจักร - สุทธิ	<u>5,482</u>	<u>7,077</u>

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องรายหนึ่งชำระหนี้ส่วนหนึ่งให้แก่บริษัทย่อยเป็นเครื่องจักร ทั้งนี้บริษัทย่อยอยู่ระหว่างการดำเนินการขายสินทรัพย์ดังกล่าว

25. สิทธิการเช่าและต้นทุนโครงการระหว่างพัฒนา

สิทธิการเช่าและต้นทุนโครงการระหว่างพัฒนา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

	อายุการ ตัดจำหน่าย คงเหลือ (ปี)	ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	งบการเงินรวม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
			เพิ่มขึ้น	ค่าตัดจำหน่าย	
สิทธิการเช่า	32	390,809	-	(12,118)	378,691
ต้นทุนโครงการระหว่างพัฒนา		101,085	315,224	-	416,309
รวม		<u>491,894</u>	<u>315,224</u>	<u>(12,118)</u>	<u>795,000</u>

	อายุการ ตัดจำหน่าย คงเหลือ (ปี)	ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	งบการเงินรวม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
			เพิ่มขึ้น	ค่าตัดจำหน่าย	
สิทธิการเช่า	33	197,673	209,000	(15,864)	390,809
ต้นทุนโครงการระหว่างพัฒนา		35,818	49,403	15,864	101,085
รวม		<u>233,491</u>	<u>258,403</u>	<u>-</u>	<u>491,894</u>

ต้นทุนโครงการระหว่างพัฒนา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	2561	2560
ที่ดิน	48,309	36,191
ค่าก่อสร้างอาคารชุด	312,263	26,949
ค่าออกแบบโครงการ	33,647	26,273
เงินเดือนพนักงาน	10,578	6,344
ค่าธรรมเนียมจดทะเบียนสิทธิการเช่า	4,360	-
ค่าใช้จ่ายอื่นในโครงการ	7,152	5,328
รวมที่ดินและต้นทุนโครงการระหว่างก่อสร้างและสาธารณูปโภค	416,309	101,085

เมื่อวันที่ 24 มีนาคม 2559 บริษัทย่อยของบริษัท ไอรา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทย่อย”) ได้เข้าทำสัญญาเช่าที่ดินอายุ 30 ปีกับสำนักงานทรัพย์สินพระมหากษัตริย์และชำระค่าเช่าล่วงหน้าจำนวน 218 ล้านบาท ต่อมาในวันที่ 27 เมษายน 2560 บริษัทดังกล่าวได้เข้าทำสัญญาเช่าที่ดินเพิ่มเติมฉบับที่ 1 เพื่อเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระค่าเช่า และวันที่สิ้นสุดระยะเวลาเช่า ทั้งนี้ จากเดิมที่มีการจ่ายชำระเป็นรายปีจำนวน 30 งวด เป็นการจ่ายชำระค่าเช่าส่วนที่เหลือ ณ วันที่แก้ไขสัญญาเช่าที่ดินดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 209 ล้านบาท และเปลี่ยนวันที่ครบกำหนดระยะเวลาการเช่าเป็นวันที่ 31 มีนาคม 2593

เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2560 บริษัทย่อยของบริษัท ไอรา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทย่อย”) ได้เข้าทำสัญญาเงินกู้กับธนาคารแห่งหนึ่งโดยมีวงเงินสินเชื่อจำนวน 1,130 ล้านบาท เพื่อนำไปใช้สนับสนุนการพัฒนาโครงการอาคารสำนักงานให้เช่า อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทย่อยตกลงเงื่อนไขของหลักประกันกับธนาคาร ดังนี้

- ก) การจดทะเบียนหลักประกันทางธุรกิจประเภทสิทธิการเช่าที่มีอยู่ตามสัญญาเช่าที่ดินกับสำนักงานทรัพย์สินพระมหากษัตริย์ วงเงินประกันจำนวน 436,000,000 บาท
- ข) การโอนสิทธิการรับเงินตามหนังสือค้ำประกันการรับเงินล่วงหน้าตามสัญญาก่อสร้างจำนวน 73,206,450 บาท (ขณะนี้ไม่มีหลักประกัน จำนวน 73,206,450 บาท เต็มจำนวน)
- ค) การจดทะเบียนจำนองลำดับที่หนึ่งสิ่งปลูกสร้างที่มีอยู่แล้วในขณะนี้ และ/หรือที่จะมีขึ้นในภายหน้าบนที่ดินตามสัญญาเช่าตามข้อ ก) ในวงเงินจำนองสูงสุด 1,130,000,000 บาท

26. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น

สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
เงินมัดจำและเงินประกัน	13,139	13,488	1,135	1,135
เงินกองทุนทดแทนความเสียหายระบบชำระราคา	49,206	43,204	-	-
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	7,286	1,823	211	255
รวม	69,631	58,515	1,346	1,390

27. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)		งบการเงินรวม	
	2561	2560	2561	2560
ตัวสัญญาใช้เงิน	2.25 - 3.78	2.00 - 3.75	2,027,000	2,317,000
รวม			2,027,000	2,317,000

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทย่อยมีเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินหลายแห่ง ภายใต้วงเงินสินเชื่อ บริษัทย่อยต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขต่างๆ ที่ระบุไว้ในสัญญา เช่น ห้ามนำทรัพย์สินของบริษัทย่อยไปจำนอง จำน่า หรือก่อให้เกิดภาระผูกพัน (Negative pledge) และการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทย่อยมีวงเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นตามสัญญาเงินกู้ที่ยังไม่ได้เบิกใช้เป็นจำนวนรวม 3,348 ล้านบาท (2560: 2,848 ล้านบาท)

28. เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	2561	2560
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	116,522
เจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ	211,207	11,913
รวมเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	211,207	128,435

29. เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม	
	2561	2560
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		
เจ้าหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	151,953	735,119
รวมเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	<u>151,953</u>	<u>735,119</u>

30. เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น

เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
เจ้าหนี้อื่น - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	113	223	4	13
เจ้าหนี้อื่น - กิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน	79,550	60,135	609	1,394
ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่การตลาดค้างจ่าย	3,334	6,411	-	-
เงินฝากและเช็คระหว่างทางรอดบัญชี	435	3,129	94	124
รวม	<u>83,432</u>	<u>69,898</u>	<u>707</u>	<u>1,531</u>

31. หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน

หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม	
	2561	2560
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	33,366	48,222
หัก ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(2,362)	(4,985)
รวม	<u>31,004</u>	<u>43,237</u>
หัก ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(16,718)	(15,506)
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	<u>14,286</u>	<u>27,731</u>

บริษัทขอยุติการทำสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงินกับบริษัทลิสซิ่งเพื่อเช่าเครื่องจักร ยานพาหนะและอุปกรณ์ใช้ในการดำเนินงานของกิจการ โดยมีกำหนดชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 3 ถึง 5 ปี

บริษัทย่อยมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าขั้นต่ำตามสัญญาเช่าการเงินดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		
	2561		
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	รวม
ผลรวมของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายทั้งสิ้นตามสัญญาเช่า	18,353	15,013	33,366
ดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงินรอกการตัดบัญชี	(1,635)	(727)	(2,362)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายทั้งสิ้นตามสัญญาเช่า	<u>16,718</u>	<u>14,286</u>	<u>31,004</u>

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		
	2560		
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	รวม
ผลรวมของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายทั้งสิ้นตามสัญญาเช่า	18,363	29,859	48,222
ดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงินรอกการตัดบัญชี	(2,857)	(2,128)	(4,985)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายทั้งสิ้นตามสัญญาเช่า	<u>15,506</u>	<u>27,731</u>	<u>43,237</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทย่อยมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากการให้เช่าช่วงที่บอกเลิกไม่ได้จำนวน 40 ล้านบาท (2560: 66 ล้านบาท) และในระหว่างปี 2561 บริษัทย่อยมีรายจ่ายตามสัญญาเช่าและรายได้จากการให้เช่าช่วงที่รับรู้แล้วเป็นจำนวนเงิน 16 ล้านบาท และ 10 ล้านบาท ตามลำดับ (2560: 19 ล้านบาท และ 16 ล้านบาท ตามลำดับ)

32. ^{*} ตัวแลกเปลี่ยน

ตัวแลกเปลี่ยน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560	2561	2560
	ตัวแลกเปลี่ยน	3.00 - 4.50	3.75	310,000	100,000	-
หัก ดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้า			(1,652)	(82)	-	-
รวมตัวแลกเปลี่ยน			<u>308,348</u>	<u>99,918</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ยอดคงเหลือของตัวแลกเปลี่ยนของบริษัทย่อยข้างต้น ได้รวมยอดคงเหลือของบุคคลที่เกี่ยวข้องกันจำนวน 249 ล้านบาท (2560: 100 ล้านบาท)

33. หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

วันที่ออก	จำนวนหุ้นกู้ (หุ้น)	อัตราดอกเบี้ยต่อปี	อายุ	วันที่ครบกำหนด	หน่วย: พันบาท งบการเงินรวม	
					2561	2560
1 เมษายน 2560	200,000	ปีที่ 1 - 3 คงที่ร้อยละ 5.0	3 ปี	1 เมษายน 2562	200,000	200,000
รวม					<u>200,000</u>	<u>200,000</u>

เมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2559 ที่ประชุมคณะกรรมการบริหารของบริษัทย่อยได้มีมติอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ประเภทด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันจำนวน 200 ล้านบาท ในวันที่ 1 เมษายน 2559 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.0 ต่อปี หุ้นกุดังกล่าวมีอายุ 3 ปี โดยจะครบกำหนด ในวันที่ 1 เมษายน 2562

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ยอดคงเหลือของหุ้นกู้ด้อยสิทธิของบริษัทย่อยข้างต้นได้รวมยอดคงเหลือของบุคคลที่เกี่ยวข้องกันจำนวน 110 ล้านบาท (2560: 110 ล้านบาท)

34. หนี้สินหมุนเวียนอื่น

หนี้สินหมุนเวียนอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		หน่วย : พันบาท งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	511	652	49	50
ภาษีหัก ณ ที่จ่าย	12,488	11,836	481	548
ภาษีขายยังไม่ถึงกำหนด	1,021	1,281	-	-
อากรแสตมป์ค้างจ่าย	103	-	-	-
ภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	280	306	-	-
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	1,845	113	-	-
รวม	<u>16,248</u>	<u>14,188</u>	<u>530</u>	<u>598</u>

35. เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน

เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)		หน่วย : พันบาท งบการเงินรวม	
	2561	2560	2561	2560
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	MLR - 2.15	-	40,000	-
รวม			<u>40,000</u>	<u>-</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทย่อยมีเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินแห่งหนึ่ง ภายใต้วงเงินสินเชื่อเพื่อนำไปใช้สนับสนุนการพัฒนาโครงการอาคารสำนักงานให้เช่า บริษัทย่อยต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขต่างๆ ที่ระบุไว้ในสัญญา เช่น การดำรงอัตราส่วนทางการเงิน เป็นต้น โดยมีวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้เป็นจำนวนรวม 1,060 ล้านบาท (ดูหมายเหตุข้อ 25)

36. ดำรงผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานแสดงได้ดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ต้นปี	18,091	23,622	5,093	4,463
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:				
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	3,211	6,280	508	508
ต้นทุนดอกเบี้ย	426	556	123	122
ต้นทุนบริการในอดีต	1,758	-	52	-
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:				
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	195	(1,504)	29	-
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	1,259	(910)	366	-
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	5,828	(2,332)	3,186	-
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างปี	(2,180)	(7,621)	-	-
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ปลายปี	<u>28,588</u>	<u>18,091</u>	<u>9,357</u>	<u>5,093</u>

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแสดงได้ดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	3,211	6,280	508	508
ต้นทุนดอกเบี้ย	426	556	123	122
ต้นทุนบริการในอดีตที่รับรู้ในปี	1,758	-	52	-
รวมค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	<u>5,395</u>	<u>6,836</u>	<u>683</u>	<u>630</u>

บริษัทย่อยคาดว่าจะมีการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้าเป็นจำนวน 4.0 ล้านบาท (2560: 0.1 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของบริษัทและบริษัทย่อยประมาณ 3 - 15 ปี (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 3 ปี) (31 ธันวาคม 2560: 3 - 14 ปี งบการเงินเฉพาะกิจการ: 3 ปี)

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

	หน่วย : ร้อยละต่อปี			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
อัตราคิดลด	1.85 - 2.99	1.96 - 2.98	1.85	2.75
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	3.38 - 5.71	3.0 - 5.0	5.36	5.0
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (ขึ้นกับช่วงอายุ)	5.0 - 19.0	0.0 - 30.0	19.0	20.0

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 สรุปได้ดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม			
	อัตราคิดลด		อัตราการขึ้นเงินเดือน	
	เพิ่มขึ้นร้อยละ	ลดลงร้อยละ	เพิ่มขึ้นร้อยละ	ลดลงร้อยละ
ผลกระทบต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	0.50	0.50	0.50	0.50
	10,375	11,711	11,717	10,333

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	อัตราคิดลด		อัตราการขึ้นเงินเดือน	
	เพิ่มขึ้นร้อยละ	ลดลงร้อยละ	เพิ่มขึ้นร้อยละ	ลดลงร้อยละ
ผลกระทบต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	0.50	0.50	0.50	0.50
	9,230	9,382	9,378	9,233

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 สรุปได้ดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม			
	อัตราคิดลด		อัตราการขึ้นเงินเดือน	
	เพิ่มขึ้นร้อยละ	ลดลงร้อยละ	เพิ่มขึ้นร้อยละ	ลดลงร้อยละ
ผลกระทบต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	0.50	0.50	1.00	1.00
	480	396	816	877

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	อัตราคิดลด		อัตราการขึ้นเงินเดือน	
	เพิ่มขึ้นร้อยละ	ลดลงร้อยละ	เพิ่มขึ้นร้อยละ	ลดลงร้อยละ
ผลกระทบต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	0.50	0.50	1.00	1.00
	34	35	215	208

เมื่อวันที่ 13 ธันวาคม 2561 สภานิติบัญญัติแห่งชาติได้มีมติผ่านร่างพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับใหม่ ซึ่งกฎหมายดังกล่าวอยู่ในระหว่างรอประกาศในราชกิจจานุเบกษา พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับใหม่นี้กำหนดอัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมกรณีนายจ้างเลิกจ้าง สำหรับลูกจ้างซึ่งทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไปให้มีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วันสุดท้าย การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวถือเป็นการแก้ไขโครงการสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน ทั้งนี้บริษัทและบริษัทย่อยได้บันทึกผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวโดยรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของงวดที่กฎหมายดังกล่าวมีผลบังคับใช้

37. ทุนเรือนหุ้น

รายการกระทบยอดทุนเรือนหุ้น

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2561		2560	
	จำนวนหุ้นสามัญ พันธุน	จำนวนเงิน พันบาท	จำนวนหุ้นสามัญ พันธุน	จำนวนเงิน พันบาท
ทุนจดทะเบียน				
ณ วันต้นปี	7,160,000	1,790,000	7,160,000	1,790,000
ณ วันสิ้นปี	7,160,000	1,790,000	7,160,000	1,790,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
ณ วันต้นปี	6,039,485	1,509,871	5,647,363	1,411,841
เพิ่มขึ้นจากการใช้สิทธิใบสำคัญแสดงสิทธิ	275,393	68,849	392,122	98,030
ณ วันสิ้นปี	6,314,878	1,578,720	6,039,485	1,509,871

38. ใบสำคัญแสดงสิทธิ/ส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

ใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้นสามัญซึ่งออกโดยบริษัทมีรายละเอียดดังนี้

38.1 ใบสำคัญแสดงสิทธิ AIRA-W1

เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2558 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทได้มีมติอนุมัติการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิเพื่อซื้อหุ้นสามัญของบริษัท (AIRA-W1) ชนิดระบุชื่อผู้ถือและโอนเปลี่ยนมือได้ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทที่ใช้สิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวนไม่เกิน 781,886,972 หน่วย โดยมีรายละเอียดดังนี้

จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ออกและเสนอขาย	: 781,886,972 หน่วย
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จองซื้อ	: 781,886,827 หน่วย
ราคาเสนอขาย	: หน่วยละ 0 บาท
วิธีการเสนอขาย	: จัดสรรให้ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทที่ใช้สิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนในอัตราส่วน 2 หุ้นสามัญใหม่ต่อ 1 หน่วยใบสำคัญแสดงสิทธิ
อัตราการใช้สิทธิและราคาใช้สิทธิ	: ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย มีสิทธิซื้อหุ้นสามัญ 1 หุ้น ในราคา 2.00 บาทต่อหุ้น
วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ	: 3 สิงหาคม 2558
อายุของใบสำคัญแสดงสิทธิ	: 3 ปี นับแต่วันที่ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิ
วันสิ้นสุดอายุ	: 2 สิงหาคม 2561
วันกำหนดการใช้สิทธิ	: ทุกวันทำการสุดท้ายของเดือนตุลาคม มกราคม เมษายน และ กรกฎาคมของทุกปี

รายการกระทบยอดจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิ AIRA-W1

	หน่วย: พันหน่วย
	งบการเงินรวม
	และงบการเงินเฉพาะกิจการ
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	327,317
ใช้สิทธิใบสำคัญแสดงสิทธิระหว่างปี	275,393
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	51,924

ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญได้ใช้สิทธิในการซื้อหุ้นสามัญดังนี้

	จำนวนหน่วย ใบสำคัญแสดงสิทธิ	จำนวนหุ้นสามัญ พันธุ้น	เงินรับจากการใช้สิทธิ ในการซื้อหุ้นสามัญ พันธุ้น	วันที่จดทะเบียนเพิ่มทุนจากการใช้สิทธิ ตามใบสำคัญแสดงสิทธิกับ กระทรวงพาณิชย์
ใช้สิทธิในเดือนมกราคม 2561	128,784	128,784	257,568	8 กุมภาพันธ์ 2561
ใช้สิทธิในเดือนเมษายน 2561	18,626	18,626	37,164	4 พฤษภาคม 2561
ใช้สิทธิในเดือนกรกฎาคม 2561	127,983	127,983	255,361	8 สิงหาคม 2561
	275,393	275,393	550,093	

38.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิ AIRA-W2

เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2558 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทได้มีมติอนุมัติการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิเพื่อซื้อหุ้นสามัญของบริษัท (AIRA-W2) ชนิดระบุชื่อผู้ถือและโอนเปลี่ยนมือได้ให้แก่ ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทที่ใช้สิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวนไม่เกิน 781,886,972 หน่วย โดยมีรายละเอียดดังนี้

จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ออก	
และเสนอขาย	: 781,886,972 หน่วย
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จองซื้อ	: 781,886,827 หน่วย
ราคาเสนอขาย	: หน่วยละ 0 บาท
วิธีการเสนอขาย	: จัดสรรให้ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทที่ใช้สิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนในอัตราส่วน 2 หุ้นสามัญใหม่ต่อ 1 หน่วยใบสำคัญแสดงสิทธิ
อัตราการใช้สิทธิและราคาใช้สิทธิ	: ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย มีสิทธิซื้อหุ้นสามัญ 1 หุ้น ในราคา 3.50 บาทต่อหุ้น
วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ	: 3 สิงหาคม 2558
อายุของใบสำคัญแสดงสิทธิ	: 4 ปี นับแต่วันที่ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิ
วันสิ้นสุดอายุ	: 2 สิงหาคม 2562
วันกำหนดการใช้สิทธิ	: ทุกวันทำการสุดท้ายของเดือนตุลาคม มกราคม เมษายนและกรกฎาคมของทุกปี

รายการกระทบยอดจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิ AIRA-W2

	หน่วย : พันหน่วย
	งบการเงินรวม
	และงบการเงินเฉพาะกิจการ
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	781,887
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	781,887

39. ทุนสำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองจะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนสำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้

40. ภาษีเงินได้

สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	2561	2560
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	33,896	7,448
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(14,028)	(16,517)
รวม	19,868	(9,069)

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม			
	ยอดต้นงวด 1 มกราคม 2561	รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ใน กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	ยอดปลายงวด 31 ธันวาคม 2561
ผลแตกต่างชั่วคราว				
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	3,048	14,359	-	17,407
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,482	10,874	-	12,356
ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย	983	319	-	1,302
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	2,537	443	716	3,696
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุน	5,533	(4)	(477)	5,052
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	29	184	-	213
ค่านายหน้า	-	227	-	227
สินทรัพย์อื่น	412	(87)	-	325
ค่าเช่าค้างจ่าย	733	11	-	744
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	(561)	350	-	(211)
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	(5,518)	696	-	(4,822)
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(17,747)	(256)	-	(18,003)
ขาดทุนทางภาษียกไป	-	1,582	-	1,582
รวม	(9,069)	28,698	239	19,868

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			ยอดปลายงวด 31 ธันวาคม 2560
	ยอดต้นงวด 1 มกราคม 2560	รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ใน กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	
ผลแตกต่างชั่วคราว				
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	1,261	1,787	-	3,048
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	1,431	51	-	1,482
ค่าเผื่อการค้าของสินทรัพย์รอการขาย	614	369	-	983
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	3,800	(325)	(938)	2,537
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุน	13,834	289	(8,590)	5,533
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	29	-	29
สินทรัพย์อื่น	-	412	-	412
ค่าเช่าค้างจ่าย	721	12	-	733
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	(7)	(554)	-	(561)
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	(6,214)	696	-	(5,518)
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(17,393)	(354)	-	(17,747)
รวม	(1,953)	2,412	(9,528)	(9,069)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สามารถแสดงได้ดังนี้

บริษัทใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	31,582	5,191
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและ		
การกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(28,699)	(2,416)
ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,883	2,775

บริษัทใช้อัตรารายย่อยสำหรับงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สามารถแสดงได้ดังนี้

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2561		2560	
อัตราราย ย่อย	จำนวนเงิน พันบาท	อัตราราย ย่อย	จำนวนเงิน พันบาท	
ขาดทุนก่อนภาษีเงินได้		(137,166)	(225,471)	
จำนวนภาษีตามอัตรารายเงินได้นิติบุคคล	20	(27,433)	(45,094)	
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว		2,883	2,775	
ผลกระทบทางภาษีสำหรับรายได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีและ ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถถือเป็นรายจ่ายในการคำนวณภาษี		27,433	45,094	
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนและ กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2	2,883	2,775	

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2561		2560	
อัตราราย ย่อย	จำนวนเงิน พันบาท	อัตราราย ย่อย	จำนวนเงิน พันบาท	
กำไรก่อนภาษีเงินได้		11,729	11,485	
จำนวนภาษีตามอัตรารายเงินได้นิติบุคคล	20	2,354	2,297	
ผลกระทบทางภาษีสำหรับรายได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีและ ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถถือเป็นรายจ่ายในการคำนวณภาษี		(2,354)	(2,297)	
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทและบริษัทย่อยมีรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้จำนวน 332 ล้านบาท (2560: 298 ล้านบาท) เฉพาะบริษัทจำนวน 198 ล้านบาท (2560: 175 ล้านบาท) ที่บริษัทและบริษัทย่อยไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเนื่องจากบริษัทและบริษัทย่อยพิจารณาแล้วเห็นว่าบริษัทและบริษัทย่อยอาจไม่มีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอและไม่มีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่ที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ข้างต้นมาใช้ประโยชน์ได้

รายละเอียดวันสิ้นสุดระยะเวลาการให้ประโยชน์ของรายการขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้แสดงได้ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
31 ธันวาคม 2561	-	41	-	28
31 ธันวาคม 2562	66	66	48	48
31 ธันวาคม 2563	53	53	31	31
31 ธันวาคม 2564	41	41	12	12
31 ธันวาคม 2565	97	97	56	56
31 ธันวาคม 2566	75	-	51	-
	<u>332</u>	<u>298</u>	<u>198</u>	<u>175</u>

41. รายได้ค่านายหน้า

รายได้ค่านายหน้าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	2561	2560
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์	227,949	273,664
ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	<u>96,854</u>	<u>51,922</u>
รวม	<u>324,803</u>	<u>325,586</u>

42. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	2561	2560
ที่ปรึกษาทางการเงิน	17,813	7,457
การจัดการกองทุนส่วนบุคคล	1,550	2,734
การจัดการและเปิดวงเงิน	47,294	46,805
อื่น ๆ	<u>1,791</u>	<u>4,094</u>
รวม	<u>68,448</u>	<u>61,090</u>

43. ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	87,789	85,083	5,249	5,093
ภาษีและค่าธรรมเนียม	19,610	18,975	178	278
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ	11,995	9,029	563	598
ค่าบริการสารสนเทศ	14,060	13,693	1,440	2,205
ค่าใช้จ่ายการตลาด	13,452	20,295	-	-
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	10,525	10,221	1,756	2,043
ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย	1,595	1,848	-	-
ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน	1,950	1,115	2,229	832
ค่าใช้จ่ายดำเนินการคดี	1,379	1,644	-	-
ค่าที่ปรึกษา	2,744	342	-	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	12,763	14,703	2,015	2,954
รวม	<u>177,862</u>	<u>176,948</u>	<u>13,430</u>	<u>14,003</u>

44. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทและพนักงานบริษัท และบริษัทย่อยและพนักงานบริษัทย่อยได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยบริษัท บริษัทย่อยและพนักงานของแต่ละบริษัทจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 15 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ จำกัด และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานนั้นออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทและบริษัทย่อยรับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายดังนี้

	หน่วย: ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	12.1	11.7	1.6	1.5

45. กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไร (ขาดทุน) สำหรับปี (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยหารกำไร (ขาดทุน) สำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัท (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยผลรวมของจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปีกับจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่บริษัทอาจต้องออกเพื่อแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดทั้งสิ้นให้เป็นหุ้นสามัญ โดยสมมติว่าได้มีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นงวดหรือ ณ วันออกหุ้นสามัญเทียบเท่า

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานและกำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นปรับลดแสดงการคำนวณ ได้ดังนี้

	ขาดทุนสำหรับปี		งบการเงินรวม จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		ขาดทุนต่อหุ้น	
	2561	2560	2561	2560	2561	2560
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท/หุ้น	บาท/หุ้น
ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
ขาดทุนส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัท	(144,347)	(231,887)	6,096,275	5,911,369	(0.024)	(0.039)
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	-	2,634	86,860		
ขาดทุนต่อหุ้นปรับลด						
ขาดทุนที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญสมมติว่ามีการแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(144,347)	(231,887)	6,098,909	5,998,229	(0.024)	(0.039)

* รวมหุ้นสามัญจากการใช้สิทธิใบสำคัญแสดงสิทธิตามที่กล่าวในหมายเหตุข้อ 38

	กำไรสำหรับปี		งบการเงินเฉพาะกิจการ จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2561	2560	2561	2560	2561	2560
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท/หุ้น	บาท/หุ้น
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัท	11,730	11,485	6,096,275	5,911,369	0.002	0.002
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	-	2,634	86,860		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญสมมติว่ามีการแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	11,730	11,485	6,098,909	5,998,229	0.002	0.002

* รวมหุ้นสามัญจากการใช้สิทธิใบสำคัญแสดงสิทธิตามที่กล่าวในหมายเหตุข้อ 38

บริษัทไม่มีการแสดงกำไรต่อหุ้นปรับลดที่เกิดจากใบสำคัญแสดงสิทธิ AIRA-W2 ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 เนื่องจากราคาใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิ AIRA-W2 มีราคาสูงกว่าราคาตลาดถัวเฉลี่ยของหุ้นสามัญของบริษัท

46. เงินปันผลจ่าย

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย พันบาท	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น บาทต่อหุ้น
เงินปันผลจากผลกำไรสุทธิ ปี 2559	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 วันที่ 24 เมษายน 2560	56,573	0.01
เงินปันผลจากผลกำไรสุทธิ ปี 2560	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 วันที่ 30 เมษายน 2561	40,092	0.0065

47. ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทและบริษัทย่อยมีภาวะผูกพันดังต่อไปนี้

- 1) บริษัทและบริษัทย่อยได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าพื้นที่ในอาคารและอุปกรณ์ อายุของสัญญามีระยะเวลาตั้งแต่ 1 ถึง 9 ปี

บริษัทและบริษัทย่อยมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาบริการดังนี้

จ่ายชำระ	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
ภายใน 1 ปี	52	54	5	5
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	78	115	12	17

- 2) บริษัทย่อยมีภาวะผูกพันค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ซึ่งต้องจ่ายให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เป็นจำนวนคงที่ที่กำหนดไว้ อัตราร้อยละของมูลค่าการซื้อขาย และ/หรืออัตราร้อยละของมูลค่าการชำระและรับชำระราคาหลักทรัพย์สุทธิ เป็นรายเดือน

- 3) บริษัทย่อยมีภาระผูกพันค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับการประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้ากับบริษัท ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด เป็นจำนวนเงินคงที่ที่กำหนดไว้ และ/หรือ เป็นอัตราต่อสัญญาสำหรับการซื้อหรือขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- 4) บริษัทย่อยมีภาระผูกพันที่จะต้องนำส่งค่าธรรมเนียมการประกอบธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และการจัดการกองทุนส่วนบุคคล โดยจ่ายค่าธรรมเนียมดังกล่าวให้กับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในอัตราที่กำหนดจากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ข้างต้น
- 5) บริษัทย่อยมีภาระผูกพันที่จะต้องนำส่งค่าบริการให้แก่บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ในฐานะเป็นผู้ดำเนินการให้บริการปฏิบัติการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแทนบริษัทย่อยเป็นจำนวนเงินคงที่ที่กำหนดไว้ และค่าธรรมเนียมอื่นตามอัตราที่ระบุในสัญญา
- 6) บริษัทย่อยมีรายจ่ายฝ่ายทุนจำนวนเงิน 5 ล้านบาท (2560: 32 ล้านบาท) ที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงอาคารสำนักงานและปรับปรุงอุปกรณ์คอมพิวเตอร์และซอฟต์แวร์
- 7) บริษัทย่อยมีภาระผูกพันเกี่ยวกับค่าที่ปรึกษาและพัฒนาโครงการตลอดจนค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องเป็นจำนวน 1,135 ล้านบาท (2560: 1,440 ล้านบาท)
- 8) บริษัทมีส่วนของเงินลงทุนที่ยังไม่เรียกชำระในบริษัทย่อยสองแห่งเป็นจำนวนเงิน 90 ล้านบาท (2560: 90 ล้านบาท)
- 9) บริษัทย่อยมีส่วนของเงินลงทุนที่เรียกชำระในบริษัทย่อยแห่งหนึ่งเป็นจำนวนเงิน 150 ล้านบาท (2560: 150 ล้านบาท)

48. ภาวะผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน

บริษัทย่อยมีสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการให้เช่าเครื่องจักร อายุของสัญญามีระยะเวลา 1 ถึง 4 ปี บริษัทย่อยมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาให้เช่าดำเนินงานดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม
	2561	2560
ภายใน 1 ปี	40	40
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	48	73

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทย่อยมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากการให้เช่าช่วงที่บอกเลิกไม่ได้จำนวน 45 ล้านบาท และ 66 ล้านบาท ตามลำดับ และในระหว่างปี 2561 บริษัทย่อยมีรายจ่ายตามสัญญาเช่าและรายได้จากการให้เช่าช่วงที่รับรู้แล้วเป็นจำนวนเงิน 19 ล้านบาท และ 14 ล้านบาท ตามลำดับ (2560:19 ล้านบาท และ 16 ล้านบาท ตามลำดับ)

49. คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทย่อยมีคดีฟ้องร้องดังต่อไปนี้

บริษัทย่อยได้ถูกฟ้องร้องในคดีแพ่ง โดยมีทุนทรัพย์จำนวน 3 ล้านบาท โดยศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษายกฟ้องโจทก์ในเดือนสิงหาคม 2560 ต่อมาในเดือนธันวาคม 2560 โจทก์ได้ยื่นอุทธรณ์ต่อศาลอุทธรณ์ และในเดือนพฤศจิกายน 2561 ศาลอุทธรณ์ได้มีคำพิพากษายืนตามคำพิพากษาชั้นต้นที่ให้ยกฟ้อง โดยโจทก์ไม่ได้ยื่นฎีกาและคดีเป็นอันถึงที่สุดตามคำพิพากษาของศาลอุทธรณ์

บริษัทย่อยได้ถูกฟ้องร้องในคดีแรงงาน โดยมีทุนทรัพย์จำนวน 0.9 ล้านบาท โดยศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษายกฟ้องในเดือนตุลาคม 2561 ต่อมาในเดือนพฤศจิกายน 2561 โจทก์ได้ยื่นอุทธรณ์ต่อศาลอุทธรณ์ และในเดือนมกราคม 2562 บริษัทได้ยื่นแก้อุทธรณ์เป็นที่เรียบร้อยแล้ว ขณะนี้อยู่ในระหว่างการพิจารณาของศาลอุทธรณ์

ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทเห็นว่าผลของคำพิพากษาจะไม่มีผลกระทบต่อฐานะทางการเงินและผลดำเนินงานของบริษัท

50. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทที่มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัท คือ คณะกรรมการบริษัท

เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน บริษัทและบริษัทย่อยจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของบริการ บริษัทและบริษัทย่อยมีส่วนงานที่รายงานทั้งสิ้น 4 ส่วนงาน ดังนี้

- ส่วนงานธุรกิจหลักทรัพย์และลงทุน เป็นส่วนงานที่ประกอบธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และธุรกรรมค้าหลักทรัพย์ และการลงทุน
- ส่วนงานธุรกิจบริการที่ปรึกษาและวาณิชธนกิจ เป็นส่วนงานที่ให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน และการลงทุน การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ และการจัดการกองทุนส่วนบุคคล
- ส่วนงานรับ โอนสิทธิเรียกร้อง เป็นส่วนงานที่ประกอบธุรกิจรับซื้อสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้
- ส่วนงานธุรกิจให้เช่าและบริการ เป็นส่วนงานที่ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อ ให้เช่าการเงินและให้เช่าดำเนินงานเครื่องจักรและอุปกรณ์ที่ใช้ในอุตสาหกรรม

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัทประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวมซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวมในงบการเงิน

การบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก

บริษัทและบริษัทย่อยจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการในระหว่างปีปัจจุบัน บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของส่วนงานดำเนินงานที่รายงาน

ข้อมูลรายได้ กำไร (ขาดทุน) และสินทรัพย์รวมของส่วนงานของบริษัท และบริษัทย่อยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม						งบการเงินรวม
	ส่วนงานธุรกิจหลักทรัพย์และลงทุน	ส่วนงานธุรกิจบริการที่ปรึกษาและวิชาชีพอื่น	ส่วนงานรับโอนสิทธิเรียกร้อง	ส่วนงานธุรกิจให้เช่าและบริการ	รวมส่วนงานที่รายงาน	รายการปรับปรุงและตัดรายการระหว่างกัน	
รายได้จากลูกค้าภายนอก	314	19	228	96	657	-	657
รายได้ระหว่างส่วนงาน	64	-	-	-	64	(64)	-
ดอกเบี้ยรับ	103	-	3	1	107	(7)	100
ดอกเบี้ยจ่าย	(26)	(1)	(54)	(11)	(92)	6	(86)
ค่าเสื่อมราคาและตัดจำหน่าย	(13)	(1)	(4)	(17)	(35)	(3)	(38)
ค่าใช้จ่ายอื่น	(297)	(34)	(120)	(57)	(508)	-	(508)
กำไร (ขาดทุน) ของส่วนงาน	145	(17)	53	12	193	(68)	125
รายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ได้เป็นส่วน							
ดอกเบี้ยรับ							23
รายได้อื่น							11
ดอกเบี้ยจ่าย							(12)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน							(173)
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม							(111)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้							(3)
ขาดทุนสำหรับปี							(140)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม						งบการเงินรวม
	ส่วนงานธุรกิจหลักทรัพย์และลงทุน	ส่วนงานธุรกิจบริการที่ปรึกษาและวิชาชีพอื่น	ส่วนงานรับโอนสิทธิเรียกร้อง	ส่วนงานธุรกิจให้เช่าและบริการ	รวมส่วนงานที่รายงาน	รายการปรับปรุงและตัดรายการระหว่างกัน	
รายได้จากลูกค้าภายนอก	350	11	219	68	648	-	648
รายได้ระหว่างส่วนงาน	70	-	-	-	70	(70)	-
ดอกเบี้ยรับ	94	-	2	1	97	(3)	94
ดอกเบี้ยจ่าย	(32)	(1)	(51)	(6)	(90)	3	(87)
ค่าเสื่อมราคาและตัดจำหน่าย	(13)	(1)	(6)	(29)	(49)	(3)	(52)
ค่าใช้จ่ายอื่น	(303)	(36)	(109)	(47)	(495)	-	(495)
กำไร (ขาดทุน) ของส่วนงาน	166	(27)	55	(13)	181	(73)	108
รายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ได้เป็นส่วน							
ดอกเบี้ยรับ							28
รายได้อื่น							7
ดอกเบี้ยจ่าย							(14)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน							(170)
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม							(184)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้							(3)
ขาดทุนสำหรับปี							(228)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม						งบการเงินรวม
	ส่วนงานธุรกิจหลักทรัพย์และลงทุน	ส่วนงานธุรกิจบริการที่ปรึกษาและวิชาชีพอื่น	ส่วนงานรับโอนสิทธิเรียกร้อง	ส่วนงานธุรกิจให้เช่าและบริการ	รวมส่วนงานที่รายงาน	รายการปรับปรุงและตัดรายการระหว่างกัน	
สินทรัพย์ส่วนงาน							
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	3,849	27	2,503	1,240	7,619	276	7,895
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	4,185	27	2,780	575	7,567	430	7,997

ข้อมูลเกี่ยวกับเขตภูมิศาสตร์

รายได้จากลูกค้าภายนอกกำหนดขึ้นตามสถานที่ตั้งของลูกค้า

	หน่วย: ล้านบาท	
	งบการเงินรวม	
	2561	2560
รายได้จากลูกค้าภายนอก		
ประเทศไทย	805	647
ประเทศสิงคโปร์	1	1
รวม	806	648

ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ารายใหญ่

ในปี 2561 และ 2560 บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

51. มูลค่ายุติธรรม

ในการเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรม ดังนั้นมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณขึ้นที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินนี้จึงไม่จำเป็นต้องบ่งชี้ถึงจำนวนเงิน ซึ่งเกิดขึ้นจริงในตลาดแลกเปลี่ยนในปัจจุบัน การใช้ข้อสมมติฐานทางการตลาดและ/หรือวิธีการประมาณที่แตกต่างกันอาจมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณขึ้น บริษัทใช้วิธีการและข้อสมมติฐานดังต่อไปนี้ ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

รายการสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินบางรายการของบริษัทมีการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยตารางต่อไปนี้แสดงถึงข้อมูลเกี่ยวกับการประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินดังกล่าว

	งบการเงินรวม			เทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม
	มูลค่ายุติธรรม		ลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560		
สินทรัพย์ทางการเงิน				
หลักทรัพย์เพื่อค้า				
หลักทรัพย์จดทะเบียน	-	4,020	1	ราคาเสนอซื้อในตลาดที่มีสภาพคล่อง
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
หลักทรัพย์จดทะเบียน	81,369	78,983	1	ราคาเสนอซื้อในตลาดที่มีสภาพคล่อง

เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน สรุปได้ดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	582,381	582,381	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ
เงินลงทุนชั่วคราว	81,369	81,369	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	122,011	122,011	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,505,052	1,505,052	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ
ลูกหนี้จากการซื้อสินทรัพย์เรียกร้อง	2,292,068	2,292,068	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	439,525	439,525	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	553,618	553,618	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	69,067	69,067	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ
หนี้สินทางการเงิน				
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	2,027,000	2,027,000	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระ
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	211,208	211,208	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระ
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	151,953	151,953	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระ
เจ้าหนี้เงินรอกิน	47,824	47,824	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระ
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	31,005	31,005	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระ
ตั๋วแลกเงิน	308,348	308,348	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระ
หุ้นกู้ค้ำยืมสิทธิ	200,000	200,000	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระ
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	40,885	40,885	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระ

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			เทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	964,905	964,905	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ
เงินลงทุนชั่วคราว	83,003	83,003	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ
ลูกหนี้สำนักงานบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	399,296	399,296	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,568,725	1,568,725	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2,648,428	2,648,428	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	199,825	199,825	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	110,494	110,494	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	38,452	38,452	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ
หนี้สินทางการเงิน				
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	2,317,000	2,317,000	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระ
เจ้าหนี้สำนักงานบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	128,435	128,435	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระ
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	735,119	735,119	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระ
เจ้าหนี้เงินรอกัน	37,100	37,100	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระ
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	43,237	43,237	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระ
ตั๋วแลกเงิน	99,918	99,918	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระ
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	200,000	200,000	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระ
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	37,252	37,252	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระ

หน่วย : พันบาท

สินทรัพย์ทางการเงิน	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561			เทคนิคการประเมิน มูลค่าและข้อมูลที่ใช้ ในการวัดมูลค่ายุติธรรม
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ลำดับชั้นมูลค่า ยุติธรรม	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	270,401	270,401	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดสุทธิ ที่คาดว่าจะได้รับ
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	570,250	570,250	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดสุทธิ ที่คาดว่าจะได้รับ

หน่วย : พันบาท

สินทรัพย์ทางการเงิน	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560			เทคนิคการประเมิน มูลค่าและข้อมูลที่ใช้ ในการวัดมูลค่ายุติธรรม
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ลำดับชั้นมูลค่า ยุติธรรม	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	232,838	232,838	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดสุทธิ ที่คาดว่าจะได้รับ
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	94,385	94,385	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดสุทธิ ที่คาดว่าจะได้รับ

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินข้างต้นถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งมีราคาใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากมูลค่ายุติธรรมจะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาดและมีกำหนดชำระระยะสั้น ยกเว้นเงินลงทุนทั่วไปในหลักทรัพย์หุ้นทุนที่ใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของบริษัทที่ลงทุน

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

บริษัทมีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- ก) สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น หรือมีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยที่อิงกับอัตราตลาดในปัจจุบัน ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินลงทุนชั่วคราว ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี และบริษัทหลักทรัพย์ เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เจ้าหนี้เงินรอกิน หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน ตัวแลกเปลี่ยน หุ้นกู้ด้อยสิทธิ และเงินประกันจากสิทธิเรียกร้อง แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
- ข) เงินลงทุนในตราสารทุนในความต้องการของตลาดแสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด
- ค) บริษัทคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหุ้นกู้ที่จ่ายดอกเบี้ยในอัตราคงที่ โดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบัน สำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน อย่างไรก็ตาม มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว ไม่แตกต่างอย่างมีสาระสำคัญกับมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
- ง) ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

52. เครื่องมือทางการเงิน

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทและบริษัทย่อยตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินลงทุนชั่วคราว ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เจ้าหนี้ออกรับค้ำประกันหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน หุ้นกู้ยืมสิทธิ ตัวแลกเปลี่ยนและเงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง บริษัทและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังนี้

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

บริษัทและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับเงินฝากสถาบันการเงิน ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ และลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับเงินฝากสถาบันการเงิน ลูกหนี้สำนักหักบัญชี ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ และลูกหนี้เงินให้กู้ยืม โดยการประเมินเครดิตของลูกค้านำเมื่อเปิดบัญชี เพื่อใช้ในการพิจารณาวงเงินที่เหมาะสม มีการทบทวนวงเงินดังกล่าวเป็นระยะอย่างต่อเนื่อง การควบคุมความเสี่ยงจากการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์จะพิจารณาวงเงินให้มีความเหมาะสมกับฐานะการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้านำ รวมทั้งจัดให้มีการทบทวนวงเงินอย่างต่อเนื่องเพื่อปรับวงเงินให้เหมาะสมกับฐานะทางการเงินและพฤติกรรมการซื้อขายของลูกค้านำในปัจจุบัน บริษัทย่อยมีการกำหนดรายชื่อบริษัทที่อนุญาตให้ซื้อขายในบัญชีมาร์จินได้ โดยพิจารณาจากปัจจัยพื้นฐานและสภาพคล่องในการซื้อขายหลักทรัพย์ และยังคงกำหนดจำนวนหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อหรือวางเป็นหลักประกันเพื่อมิให้มีการกระจุกตัวในหลักทรัพย์ นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อลูกหนี้ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ และเงินให้กู้ยืม โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม โดยการวิเคราะห์สินเชื่อจากข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้านำ การติดตามลูกค้านำที่เกินกำหนดชำระอย่างสม่ำเสมอตามแนวทางที่ได้กำหนดไว้ในระเบียบวิธีปฏิบัติสินเชื่อ และการพิจารณากำหนดวงเงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้องและวงเงินหลักประกันอื่นเพื่อเป็นหลักประกันในการให้สินเชื่อสำหรับลูกค้านำแต่ละรายจากการประเมินความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ ดังนั้นบริษัทและบริษัทย่อยจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ

นอกจากนี้ การให้สินเชื่อของลูกค้าบุคคลของบริษัทย่อยไม่มีการกระจุกตัว เนื่องจากบริษัทย่อยมีฐานของลูกค้าที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทและบริษัทย่อยอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อมีรายการดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	582,381	964,904	270,400	232,837
-	-	83,003	-	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	122,011	399,296	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,505,052	1,568,725	-	-
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2,292,068	2,648,428	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	439,525	199,825	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	553,618	110,494	-	-
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	69,067	38,453	-	-
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	570,250	94,385
ลูกหนี้อื่น	20,563	24,559	34,639	25,412
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	3	3	-	-

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

บริษัทและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวเนื่องกับเงินฝากสถาบันการเงิน ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน หนี้สินค้ำประกันที่มีดอกเบี้ย และตัวแลกเปลี่ยน อย่างไรก็ตาม เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบัน ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของบริษัทและบริษัทย่อยจึงอยู่ในระดับต่ำ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภท อัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนด หรือ วันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท									
งบการเงินรวม									
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561									
มีอัตราดอกเบี้ย	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน					ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง	
	ปรับขึ้นลงตามอัตรา	อัตราดอกเบี้ยคงที่			ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด			อัตรา	อัตราคงที่
ตลาด	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			(ร้อยละต่อปี)		
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	472	-	35	-	-	76	583	0.375 - 1.10	1.00 - 1.45
เงินลงทุนชั่วคราว	-	-	-	-	-	81	81	-	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	122	122	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,205	-	-	-	-	300	1,505	5.50 - 18.00	-
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกซื้อ	-	-	2,292	-	-	-	2,292	-	5.85 - 15.00
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	-	-	-	440	-	-	440	-	5.35 - 9.00
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	-	-	-	554	-	-	554	-	2.68 - 9.31
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	-	-	42	27	-	-	69	-	5.00 - 8.50
หนี้สินทางการเงิน									
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	1,817	210	-	-	-	-	2,027	-	2.25 - 3.78
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	211	211	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	152	152	-	-
เจ้าหนี้เงินรอคืน	-	-	-	-	-	47	47	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	-	-	-	31	-	-	31	-	5.00
ตั๋วแลกเงิน	-	-	308	-	-	-	308	-	-
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	-	200	-	-	-	200	-	3.00
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกซื้อ	-	-	-	-	-	41	41	-	-

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม									
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560									
ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน									
มีอัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่					ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง	
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่							อัตรา	อัตราคงที่
ปรับขึ้นลง	หรือวันครบกำหนด								
ตามอัตราตลาด	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			(ร้อยละต่อปี)		
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	775	-	114	15	-	60	964	0.25 - 1.00	1.00 - 1.46
เงินลงทุนชั่วคราว	-	-	-	-	-	83	83	-	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	399	399	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,091	-	-	-	-	478	1,569	5.50 - 18.00	-
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	-	-	2,648	-	-	-	2,648	-	5.50 - 15.00
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	-	-	49	151	-	-	200	-	5.35 - 7.93
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	-	-	37	74	-	-	111	-	5.01 - 9.24
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	-	-	16	22	-	-	38	-	4.50 - 8.50
หนี้สินทางการเงิน									
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	2,107	150	60	-	-	-	2,317	-	หมายเหตุ 23
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	128	128	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	735	735	-	-
เจ้าหนี้เงินรอคืน	-	-	-	-	-	37	37	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	-	-	16	27	-	-	43	-	4.74 - 13.32
ตั๋วแลกเงิน	-	-	100	-	-	-	100	-	3.75
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	-	-	200	-	-	200	-	5.00
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	-	-	-	-	-	37	37	-	-

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะกิจการ									
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561									
ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน									
มีอัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่					ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง	
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่							อัตรา	อัตราคงที่
ปรับขึ้นลง	หรือวันครบกำหนด								
ตามอัตราตลาด	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			(ร้อยละต่อปี)		
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	270	-	-	-	-	1	271	0.38 - 1.10	-
เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	500	70	-	-	-	570	-	2.00

หน่วย: ล้านบาท

สินทรัพย์ทางการเงิน	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560						รวม	อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง	
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน				ไม่มีดอกเบี้ย		อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงลอยตัว	อัตราคงที่
		อัตรดอกเบี้ยคงที่							
		ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด							
ตามอัตราตลาด	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			(ร้อยละต่อปี)		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	232	-	-	-	-	1	233	0.50	-
เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	40	54	-	-	-	94	-	2.00

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องคือ ความเสี่ยงที่บริษัทและบริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากที่บริษัทและบริษัทย่อยไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดและ/หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการและทันต่อเวลาที่บริษัทและบริษัทย่อยจะต้องนำไปชำระภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด

บริษัทและบริษัทย่อยมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยจัดให้มีการติดตามกระแสเงินสดเข้าและออกโดยฝ่ายบริหารเงิน เพื่อวางแผนเกี่ยวกับกระแสเงินสดประจำวัน มีการควบคุมขนาดธุรกรรมที่มีความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดภาระผูกพันที่ต้องชำระเงินสด และพิจารณารวมถึงความเสี่ยงที่จะก่อให้เกิดผลกระทบต่อสภาพคล่องและการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ บริษัทและบริษัทย่อยมีนโยบายในการดำรงสภาพคล่องเพื่อให้มั่นใจว่ามีฐานะสภาพคล่องที่เพียงพอต่อความต้องการในปัจจุบันและอนาคต โดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิได้สูงกว่าเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					รวม
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561					
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน					
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	548	35	-	-	-	583
เงินลงทุนชั่วคราว	-	-	-	-	81	81
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	122	-	-	-	122
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	300	-	-	1,205	1,505
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	-	2,292	-	-	-	2,292
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	-	128	312	-	-	440
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	-	170	384	-	-	554
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	-	69	-	-	-	69
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	210	1,817	-	-	-	2,027
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	211	-	-	-	211
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	152	-	-	-	152
เจ้าหนี้เงินรอคืน	-	-	-	-	47	47
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	-	17	14	-	-	31
ตั๋วแลกเงิน	-	308	-	-	-	308
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	200	-	-	-	200
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	-	41	-	-	-	41

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560						
ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน						
เมื่อทวง	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี		รวม
ถาม				กำหนด		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	835	114	15	-	-	964
เงินลงทุนชั่วคราว	-	-	-	-	83	83
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	399	-	-	-	399
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	478	-	-	1,091	1,569
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกซื้อ	-	2,648	-	-	-	2,648
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	-	49	151	-	-	200
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	-	37	74	-	-	111
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	-	16	22	-	-	38
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	150	2,167	-	-	-	2,317
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	128	-	-	-	128
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	735	-	-	-	735
เจ้าหนี้เงินรอคืน	-	37	-	-	-	37
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	-	16	27	-	-	43
ตั๋วแลกเงิน	-	100	-	-	-	100
หุ้นผู้ถือหุ้นสิทธิ	-	-	200	-	-	200
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกซื้อ	-	-	-	-	37	37

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561						
ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน						
เมื่อทวง	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี		รวม
ถาม				กำหนด		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	271	-	-	-	-	271
เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	500	70	-	-	-	570

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560					
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน					
เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	233	-	-	-	-	233
เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	40	54	-	-	-	94

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทและบริษัทย่อยมียอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ดังนี้

สกุลเงิน	งบการเงินรวม		อัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ย	
	2561	2560	2561	2560
			(บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)	
เหรียญสหรัฐอเมริกา	64,870	122,374	32.2848	35.8200

สกุลเงิน	งบการเงินเฉพาะกิจการ		อัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ย	
	2561	2560	2561	2560
			(บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)	
เหรียญสิงคโปร์	3,000,000	2,258,535	23.4165	24.9815

ความเสี่ยงด้านสถานะตลาด

ปัจจัยด้านการเมืองและเศรษฐกิจทั้งภายในและภายนอกประเทศมีผลต่อความผันผวนของสถานะตลาดทุน โดยเฉพาะความเสี่ยงต่อการเคลื่อนไหวของราคาหลักทรัพย์มีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนจากการลงทุนในหลักทรัพย์ อย่างไรก็ตาม บริษัทและบริษัทย่อยได้มีการจัดการความเสี่ยงด้านสถานะตลาดให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีการกำหนดนโยบายการลงทุนและบริหารความเสี่ยงที่มีการจำกัดเพดานความเสี่ยงที่เหมาะสม ตลอดจนกำหนดให้มีหน่วยงานในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้เป็นไปตามนโยบายของบริษัทและบริษัทย่อยที่กำหนดไว้

53. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของบริษัท คือ การจัดให้มีซึ่งโครงสร้างทุนที่เหมาะสม เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทและเสริมสร้างมูลค่าการถือหุ้นให้กับผู้ถือหุ้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 กลุ่มบริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 0.69:1 (2560: 0.87:1) และเฉพาะบริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 0.002:1 (2560: 0.002:1)

54. การจัดประเภทรายการใหม่

รายการบางรายการในงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ของบริษัทย่อยแห่งหนึ่ง ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินงวดปัจจุบัน การจัดประเภทรายการดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิ และส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงานไว้ การจัดประเภทรายการใหม่มีดังต่อไปนี้

รายการ	การแสดงรายการ ที่แสดงไว้เดิม	การแสดงรายการในงวดปัจจุบัน	จำนวนเงิน บาท
เครื่องจักรและเครื่องมือเครื่องใช้	อุปกรณ์	สินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อให้เช่า	103,064,445
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอขอคืน	สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	ภาษีมูลค่าเพิ่มรอขอคืน	17,331,267

55. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2562



บริษัท ไอระา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 12
ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
เบอร์โทรศัพท์ 02-080-2999
เบอร์โทรสาร 02-160-5395
www.airacapital.co.th