

# รายงานประจำปี

# 2562



## สารบัญ

วิสัยทัศน์ พันธกิจ	2
การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ	3
กิจกรรมในปี 2562	4
ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม	7
สารจากประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	8
รายงานคณะกรรมการลงทุน	10
รายงานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	11
รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	12
รายงานคณะกรรมการบรรษัทภิบาล	14
รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	16
<b>จุดเด่นทางธุรกิจ</b>	
โครงสร้างการถือหุ้นบริษัทในกลุ่ม	17
โครงสร้างรายได้	18
ลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย	19
การบริหารความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง	23
รายการระหว่างกัน	31
ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	39
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	42
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	43
ข้อพิพาททางกฎหมาย	44
<b>โครงสร้างการจัดการองค์กร</b>	
คณะกรรมการ	45
คณะผู้บริหาร	57
โครงสร้างองค์กร	63
โครงสร้างการจัดการ	64
การประชุมประชุมของกรรมการ	81
ค่าตอบแทนกรรมการ	86
รายงานการถือครองหุ้นของกรรมการและผู้บริหาร	90
<b>การกำกับดูแลกิจการ</b>	
การกำกับดูแลกิจการที่ดี	92
การตรวจสอบและการควบคุมภายใน	107
การป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน	109
ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีและค่าบริการอื่น	110
<b>รายงานทางการเงิน</b>	
ข้อมูลสำคัญทางการเงิน	111
คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ	122
รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินของบริษัท	128
รายงานผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	129
งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบ	135

## วิสัยทัศน์ และพันธกิจ

### วิสัยทัศน์

มุ่งมั่นที่จะเป็นกลุ่มบริษัททางการเงินชั้นนำ  
ที่มีเครือข่ายพันธมิตรในระดับสากล  
และสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้า  
ด้วยผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน  
ที่หลากหลายและครบถ้วน

### พันธกิจ

สร้างคุณค่าสูงสุดภายใต้หลักธรรมาภิบาลให้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งได้แก่

- ผู้ถือหุ้น : สร้างผลตอบแทนสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งสร้างความเติบโตอย่างต่อเนื่องด้วยการปรับแผนกลยุทธ์ให้เข้ากับสภาวะการตลาด โดยการใช้ความเชี่ยวชาญรวมถึงนวัตกรรมใหม่มาประยุกต์ใช้ให้เหมาะสมกับธุรกิจ
- พนักงาน : ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาศักยภาพและคุณภาพชีวิตให้แก่บุคลากร
- คู่แข่ง : ดำเนินการแข่งขันทางธุรกิจให้เป็นไปตามกรอบกติกาและตามกฎหมาย
- ลูกค้า : สร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า ด้วยการยึดมั่นการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพแบบบูรณาการและยึดหลักธรรมาภิบาล
- เจ้าหน้าที่ : ปฏิบัติตามสัญญาและเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหน้าที่อย่างเคร่งครัดและเป็นธรรม
- องค์กรกำกับดูแล และหน่วยงานรัฐ : ปฏิบัติตามกฎหมาย และระเบียบต่าง ๆ ที่กำหนดโดยองค์กรที่กำกับดูแลอย่างเคร่งครัด โดยต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันในทุกกรณี
- สังคม : มีจิตสำนึกที่จะเป็นพลเมืองดี ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส และตอบแทนคืนสู่สังคมรวมถึงรักษาสิ่งแวดล้อม



## การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

- 2560
- มีนาคม จัดตั้งบริษัทย่อย คือ บริษัท ไอร่า แอสเซท แมเนจเม้นท์จำกัด (“AIAM”) ด้วยทุนจดทะเบียน 100,000,000 บาท แบ่งเป็น 10,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท โดยบริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 99.99 เพื่อประกอบธุรกิจ Wealth and Investment Management โดยให้บริการด้านการจัดการกองทุนส่วนบุคคล (Private Fund) การจัดการกองทุนรวม (Mutual Fund) และนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน (Securities Brokerage of Investment Units)
  - พฤษภาคม ลงทุนเพิ่มในหุ้นสามัญของบริษัทร่วม คือ บริษัท ไอร่า แอนด์ โอฟุส จำกัด (มหาชน) (“A&A”) จำนวน 450,000,000 บาท คิดเป็น 450,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท โดยบริษัทยังคงสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 30 ตามเดิม
  - สิงหาคม ลงทุนเพิ่มในบริษัทย่อย คือ บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (“AIL”) จำนวน 296,250,000 บาท ทำให้บริษัทมีสัดส่วนการถือหุ้น ใน AIL เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 80 เป็น ร้อยละ 91.85
  - กันยายน ลงทุนเพิ่มในบริษัทย่อย คือ AIRA International Advisory (Singapore) Pte.Ltd.(“AI”) จำนวน SGD 1,000,000 (หนึ่งล้านเหรียญสิงคโปร์) ทำให้บริษัทมีสัดส่วนการถือหุ้นใน AI เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 90 เป็นร้อยละ 96.67
- 2561
- สิงหาคม ใบสำคัญแสดงสิทธิในการจองซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) รุ่นที่ 1 หรือ AIRA-W1 ถึงกำหนดวันใช้สิทธิ ครั้งที่ 12 ซึ่งเป็นครั้งสุดท้าย เมื่อวันที่ 2 สิงหาคม 2561 โดยมีจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ไม่ได้ใช้สิทธิ จำนวน 52,270,310 หน่วย
- 2562
- บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
    1. ได้รับการยอมรับการเป็นสมาชิกในแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้าน การทุจริต (Collective Action Coalition Against Corruption: CAC)
    2. ได้รับการประเมินผลการกำกับดูแลกิจการที่ดี (CG Scoring) จากสมาคมส่งเสริมบรรษัทภิบาลไทย (IOD) อยู่ในเกณฑ์ดีเลิศ โดยได้รับจำนวนตราสัญลักษณ์ 5 ดวง
    3. ได้รับผลการประเมินการจัดประชุมผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) ร้อยละ 100 ติดต่อกันเป็นที่ 2
  - ความสำเร็จของอาคารสปริงทาวเวอร์ ซึ่งเป็นโครงการอาคารสำนักงานมาตรฐาน LEED Gold เกรด A สูง 27 ชั้น และยังเป็นอาคารที่ได้รับรางวัล Asia Pacific Property Award 2018-2019 ซึ่งปัจจุบันอาคารได้เสร็จสมบูรณ์เป็นที่เรียบร้อยแล้วและได้เปิดให้บริการเมื่อปลายปี 2562 โดยมีผู้สนใจและแสดงเจตนาทำสัญญาเช่าแล้วประมาณ 60% ของพื้นที่เช่าอาคาร



ผู้บริหาร และพนักงาน บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ร่วมกันบริจาคเงินและสิ่งของเครื่องใช้จำเป็น เพื่อเป็นขวัญและกำลังใจ รวมทั้งเป็นการตอบแทนให้กับทหารผ่านศึกผู้เสียสละ ที่ป่วยและบาดเจ็บจากการปฏิบัติหน้าที่ ณ โรงพยาบาลทหารผ่านศึก เมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2562

คุณปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา ประธานกรรมการ บริษัท (กลางขวา), คุณณลินี งามเศรษฐสุมาต ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (กลางซ้าย) พร้อมด้วยคณะกรรมการและผู้บริหาร บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) หรือ AIRA เข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 เพื่อรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2561 และรายงานความคืบหน้าด้านธุรกิจของกลุ่มบริษัทไอรา ให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบ ณ ห้องประชุม โรงแรมแมนดาริน สามย่าน กรุงเทพฯ



นางณลินี งามเศรษฐสุมาต ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (กลางซ้าย) นายสุทธิพร ตันตฤกุล กรรมการผู้จัดการ (กลางขวา) และ คณะกรรมการและผู้บริหาร บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) หรือ AIRA ร่วมให้ข้อมูลกับนักวิเคราะห์ นักลงทุน และสื่อมวลชนในงานบริษัทจดทะเบียนพบนักลงทุน หรือ Opportunity Day ประจำปีไตรมาส 1/2562 พร้อมใช้วิสัยทัศน์การบริหารจัดการการลงทุนในธุรกิจต่างๆ ส่งสัญญาณปี 63 ธุรกิจพลิกฟื้นมีกำไร และเดินทางเก็บเกี่ยวผลการดำเนินงานจากบริษัทในเครือที่มีทั้งธุรกิจสินเชื่อ อสังหาริมทรัพย์ และธุรกิจซื้อขายหลักทรัพย์ ณ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



กลุ่มพนักงานบริษัท ไอระ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ร่วมกันรวบรวมปฏิทินตั้งโต๊ะเหลือใช้ นำไปบริจาคเพื่อทำสื่อการเรียนการสอนให้กับผู้พิการทางสายตา เพิ่มโอกาสในการดำเนินชีวิตให้กับผู้บกพร่องทางการมองเห็น และยังเป็นการใช้ทรัพยากรอย่างรู้คุณค่า ลดปริมาณขยะ รวมถึงปลูกฝังการมีจิตสำนึกในการร่วมพัฒนาเศรษฐกิจ สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน คุณมูลนิธิช่วยคนตาบอดแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์



คุณสุทธิพร ตันตชีกุล (ซ้าย) กรรมการผู้จัดการ บริษัท ไอระ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) หรือ AIRA มอบทุนสนับสนุนด้านกีฬา ให้กับคณะนักกีฬา สเปเชียลโอลิมปิกไทย เพื่อเป็นขวัญและกำลังใจแก่นักกีฬา ในการเข้าร่วมแข่งขัน สเปเชียล โอลิมปิก เวิลด์ ซัมเมอร์ เกมส์ อาบูดาบี 2019 โดยมี ฯพณฯ วีระศักดิ์ โควสุรัตน์ (กลางซ้าย) รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการท่องเที่ยว และกีฬา ดร.นริศ ชัยสูตร (กลางขวา) นายกสมาคมกีฬา สเปเชียลโอลิมปิกแห่งประเทศไทย และ นายสมชาย อัครเศรณี (ขวา) ประธานกรรมการฝ่ายหาทุน สเปเชียลโอลิมปิกไทย รับมอบเงินสนับสนุน ในครั้งนี้ ณ สมาคมธรรมศาสตร์ในพระบรมราชูปถัมภ์



คุณณลินี งามเศรษฐศาสตร์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ไอระ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (AIRA) ร่วมสนับสนุนถุงผ้าโครงการ “เพื่อนพาร์กินสัน” โดยศูนย์ความเป็นเลิศทางการแพทย์โรคพาร์กินสัน โรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์ ช่วยเหลือผู้ป่วยโรคพาร์กินสัน เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยเหลือสังคมและสิ่งแวดล้อม ปลูกฝังค่านิยมและจิตสำนึกสาธารณะ วรรณคดีการใช้พลังงานสิ้นเปลือง โดยใช้ถุงผ้าแทนถุงพลาสติก



ตัวแทนผู้บริหารและพนักงาน บริษัท ไอระ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (AIRA) นำแจกันดอกไม้ถวายหน้าพระฉายาลักษณ์พระเจ้าวรวงศ์เธอ พระองค์เจ้าโสมสวลี กรมหมื่นสุทธนารีนาถ พร้อมลงนามถวายพระพร ขอให้ทรงหายจากพระอาการประชวรโดยเร็ววัน ณ อาคารภูมิสิริมังคลานุสรณ์ โรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์ สภากาชาดไทย เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2562

## นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญในการเป็นส่วนหนึ่งของสังคม พร้อมสนับสนุนช่วยเหลือดูแลสังคม ชุมชน สิ่งแวดล้อม โดยเฉพาะการให้ความสนับสนุนด้านการศึกษาก่อนวัยเรียนและเยาวชนอันเป็นกำลังสำคัญของประเทศไทยในอนาคต เน้นการให้ความรู้เกี่ยวกับการเงินการลงทุนอันเป็นธุรกิจที่ทางบริษัทมีความเชี่ยวชาญ ปลูกฝังให้เยาวชนมีความเข้าใจด้านการเงิน และมีความรู้พื้นฐานด้านการออมและการบริหารเงินที่เหมาะสมตั้งแต่เยาว์วัย ฝึกวินัยการใช้จ่ายและการออม สามารถนำความรู้ที่มีติดตัวไปใช้ได้ในระยะยาว สร้างความมั่นคง ปลอดภัยให้กับตนเองและครอบครัว เพื่อนำไปต่อยอดพัฒนาสังคมที่ตนเองเติบโต และนำความรู้ที่มีไปส่งต่อให้กับสังคมต่อไป

### “AIRA” จัดกิจกรรมไอร่าเพื่อสังคมปีที่ 5



นายสุทธิพร ตันตฤกุล กรรมการผู้จัดการ พร้อมด้วยผู้บริหารและพนักงาน บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) หรือ AIRA จัดกิจกรรมเพื่อสังคมภายใต้โครงการ “ไอร่าเพื่อสังคมสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืนปีที่ 5” โดยได้ร่วมกันทำฮีโร่อาหาร ปรับปรุงซ่อมแซมพื้นที่ส่วนกลางให้กับโรงเรียน เข้าร่วมกิจกรรมสันทนาการและกีฬา จัดเลี้ยงอาหารกลางวัน รวมถึงมอบทุนการศึกษาให้กับนักเรียน เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายของบริษัทในการช่วยเหลือและพัฒนาสังคม มอบโอกาสในการมีคุณภาพชีวิตที่ดีให้กับเด็กและเยาวชน ณ โรงเรียนวัดผลหาร อ.คลองหลวง จังหวัดปทุมธานี เมื่อวันที่ 20 กันยายน 2562

## สารจากประธานกรรมการบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



นายณพพร พิชา  
รักษาการประธานกรรมการบริษัท



นางนลินี งามเศรษฐศาสตร์  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

### เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ปี 2562 เป็นก้าวสำคัญของบริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ที่ได้ภาคภูมิใจกับความสำเร็จของ บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) บริษัทย่อยที่ดำเนินกิจการอสังหาริมทรัพย์ในการสร้างแลนด์มาร์คแห่งแรกของกลุ่มบริษัทไอร่า ภายใต้การดำเนินงานของบริษัทย่อย คือ บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด ในการสร้างอาคารสปริง ทาวเวอร์ ซึ่งเป็นอาคารสำนักงานมาตรฐาน LEED Gold เกรด A สูง 27 ชั้น บนที่ดินศักยภาพของสำนักงานทรัพย์สินพระมหากษัตริย์บริเวณสี่แยกกรราชเทวี จนเสร็จสมบูรณ์ และเปิดใช้พร้อมให้บริการ เมื่อปลายปี 2562 ตรงตามที่ได้วางแผนเอาไว้ และในอนาคต AIP ยังมีแผนที่จะพัฒนาอาคารสำนักงานให้เช่าอีกอย่างน้อย 2 โครงการ โดยมีจุดมุ่งหมายที่จะนำกลุ่มอสังหาริมทรัพย์ดังกล่าว จัดตั้งเป็นกองรีท (REIT : Real Estate Investment Trust) เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่ม และต่อยอดการลงทุนอื่นๆ ในอนาคต

บริษัทในกลุ่มไอร่า มุ่งมั่นพัฒนาศักยภาพอย่างไม่หยุดยั้ง โดยเฉพาะอย่างยิ่ง บริษัท ไอร่า แพลตอริง จำกัด (มหาชน) หนึ่งในบริษัทแกนของกลุ่ม ได้เพิ่มผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้ครบถ้วนมากยิ่งขึ้น และในส่วนของ บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) สามารถสร้างผลประกอบการได้เป็นที่น่าพอใจในปีที่ผ่านมาส่งผลให้กลุ่มบริษัทมีผลกำไรที่เพิ่มมากขึ้น บริษัทยังคงดำเนินการตามเป้าหมายที่ตั้งไว้อย่างต่อเนื่องโดยคาดว่าจะสามารถนำบริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ได้ภายในระยะเวลาอันใกล้ รวมถึงให้ความสำคัญในเรื่องการพัฒนาการให้บริการอีกด้วย โดยให้ความสำคัญกับการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้ให้ทันสมัยและเหมาะสมกับธุรกิจ และสามารถอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้า เพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน อีกทั้งยังช่วยลดภาระค่าใช้จ่ายของบริษัทลง เช่น การให้วงเงินสินเชื่อและส่งหลักฐานเอกสารผ่านจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ของบริษัท ไอร่า แพลตอริง จำกัด (มหาชน) หรือการที่ลูกค้าสามารถยืนยันตัวตนผ่านแบบฟอร์มอิเล็กทรอนิกส์ ของบริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน) เป็นต้น

นอกจากนี้ บริษัทตระหนักดีว่าการจะพัฒนาองค์กรให้เติบโตอย่างยั่งยืนนอกเหนือจากการสร้างผลตอบแทนทางด้านตัวเงินแล้ว การให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม จะเป็นตัวช่วยในการสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่บริษัทฯ และเพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น บริษัทจึงยึดมั่นในการบริหารงานภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาโดยตลอดจนในปีที่ผ่านมาบริษัทฯ ได้รับการยอมรับการจากองค์กรระดับประเทศด้วยผลการประเมินในระดับดีเยี่ยมจากหลายองค์กรชั้นนำ ดังนี้

1. ได้รับการยอมรับการเป็นสมาชิกในแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition Against Corruption : CAC)
2. ได้รับการประเมินผลการกำกับดูแลกิจการที่ดี (CG Scoring) จากสถาบันส่งเสริมกรรมการบริษัท (IOD) อยู่ในเกณฑ์ดีเลิศ โดยได้รับจำนวนตราสัญลักษณ์ 5 ดวง
3. ได้รับผลการประเมินการจัดประชุมผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) ร้อยละ 100 ติดต่อกันเป็นปีที่ 2

ทำนุ ในนามของคณะกรรมการและผู้บริหาร ขอขอบคุณท่านผู้ถือหุ้น พันธมิตรทางธุรกิจ นักลงทุน ลูกค้า คู่ค้า หน่วยงานตรวจสอบ ทั้งภาครัฐและเอกชน สถาบันการเงิน สื่อมวลชน ตลอดจนผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในทุกๆ กลุ่ม ที่ให้การสนับสนุนและได้ให้ความไว้วางใจแก่กลุ่มบริษัท และขอขอบคุณพนักงานในทุกภาคส่วน ที่มุ่งมั่นในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบต่อ ท่วงกลางความไม่แน่นอนของระบบเศรษฐกิจ จนทำให้บริษัทสามารถก้าวข้ามพ้นวิกฤติต่างๆ ได้อย่างสง่างาม และขอให้ทุกท่านมั่นใจว่า ผู้บริหารและพนักงานทุกคน จะตั้งใจปฏิบัติหน้าที่ด้วยความโปร่งใสตามหลักธรรมาภิบาลที่ดีดังที่ได้รับความไว้วางใจเสมอมา และนำพาบริษัทไปสู่ความก้าวหน้าด้วยความมั่นคง สร้างผลตอบแทนที่ดีให้กับผู้ถือหุ้นได้อย่างยั่งยืนต่อไป

**นายนพพร พิชา**

**รักษาการประธานกรรมการบริษัท**

**นางนลินี งามเศรษฐศาสตร์**

**ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร**

## เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

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

ในปี 2562 คณะกรรมการลงทุนมีการประชุม 4 ครั้ง เพื่อพิจารณาในเรื่องสำคัญต่างๆ และรายงานการประชุมพร้อมความเห็นและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอย่างต่อเนื่อง โดยได้มีการพิจารณาแผนธุรกิจของบริษัทและประมาณการทางการเงิน พิจารณาการเพิ่มวงเงินกู้ยืมและให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อย พร้อมรายงานความคืบหน้าการลงทุน การควบคุมการบริหารการลงทุน และผลการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย

ทั้งนี้ คณะกรรมการลงทุน ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายด้วยความรอบคอบและโปร่งใส โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเป็นสำคัญ

นางนลินี งามเศรษฐมาศ  
ประธานคณะกรรมการลงทุน

## รายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

### เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ไอระ่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดยกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบไปด้วยคณะกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 4 ท่าน โดยมี 3 ท่าน เป็นกรรมการอิสระ ทั้งนี้ คณะกรรมการทุกท่านมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ในปี 2562 มีการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจำนวน 4 ครั้ง และได้เชิญผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมด้วยตามความเหมาะสม โดยมีการพิจารณาแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัท และความเสี่ยงด้านต่างๆที่สำคัญ รวมถึงการประเมิน ติดตาม และควบคุมให้ความเสี่ยงของบริษัทอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ติดตามการดำเนินงานตามแผนการบริหารจัดการความเสี่ยงภายใต้นโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทมีการจัดการความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ และมีประสิทธิภาพ โดยมอบหมายให้หน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำการติดตามและสอบทานการจัดการความเสี่ยงของบริษัท และบริษัทย่อยเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ตามที่ได้ตั้งไว้

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีความตั้งใจในการสนับสนุนการดำเนินงานและความแข็งแกร่งขององค์กรอย่างยั่งยืน และมีความมุ่งมั่นให้มีการพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการบริหารความเสี่ยงให้เป็นอย่างมีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับการขยายตัวของกลุ่มบริษัทต่อไปในอนาคต

นายปริญญา ไหว้ธนา  
ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

## เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการบริษัทที่เป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่านประกอบด้วย

- |                           |  |                      |
|---------------------------|--|----------------------|
| 1. นายณพพร พิชา           |  | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นางจิราพร เชมณะสิริ    |  | กรรมการตรวจสอบ       |
| 3. รศ.อัญชลี พิพัฒน์เสริญ |  | กรรมการตรวจสอบ       |

โดยคณะกรรมการตรวจสอบทุกท่านมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดและแนวทางปฏิบัติที่ดีสำหรับคณะกรรมการตรวจสอบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

โดยขอบเขตและหน้าที่ตามความรับผิดชอบที่สำคัญ ได้แก่ การสอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ รวมทั้งสอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ รวมทั้งดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยในปี 2562 ได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 4 ครั้ง กรรมการตรวจสอบทุกท่านเข้าร่วมประชุมครบถ้วนทุกครั้ง และเป็นการร่วมประชุมกับผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และผู้ตรวจสอบภายในตามความเหมาะสม นอกจากนี้ ยังมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีรับอนุญาตโดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุม จำนวน 1 ครั้ง

สาระสำคัญของการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ สรุปได้ดังนี้

1) **สอบทานข้อมูลทางการเงินของบริษัทรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี 2562** โดยได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีและฝ่ายจัดการและมีความเห็นว่าข้อมูลทางการเงินได้จัดทำตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและเหมาะสม ผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีแบบไม่มีเงื่อนไขโดยได้มีการเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

2) **สอบทานการควบคุมภายใน** เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้จัดให้มีสภาพแวดล้อมการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสม มีการพัฒนาและปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง มีการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศอย่างถูกต้องครบถ้วน โดยปราศจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การปฏิบัติงานมีความถูกต้องตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง โดยได้รายงานให้คณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบหรือพิจารณาแล้วแต่กรณี

3) **สอบทานการตรวจสอบภายใน** โดยได้พิจารณาภารกิจ ขอบเขตการปฏิบัติงาน หน้าที่และความรับผิดชอบความเป็นอิสระ อัตรากำลัง และงบประมาณของหน่วยงานตรวจสอบภายใน อีกทั้งได้อนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี 2562 ซึ่งได้จัดทำขึ้นบนพื้นฐานของการประเมินการควบคุมภายในและมีขอบเขตที่ครอบคลุมระบบงานต่างๆ ที่สำคัญของบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า บริษัทมีระบบการตรวจสอบภายในที่เพียงพอ เหมาะสม

และมีประสิทธิผล รวมทั้งมีการพัฒนาคุณภาพการตรวจสอบทั้งในด้านบุคลากรและการปฏิบัติงานตรวจสอบให้เป็นไปตามมาตรฐานสากลอย่างต่อเนื่อง

4) **ทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ** คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท เพื่อพิจารณาปรับปรุงและแก้ไขเกี่ยวกับ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ และการประเมินผลคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

5) **สอบทานรายการที่เกี่ยวข้องหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์** ให้เป็นไปตามกฎหมาย และระเบียบตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และหน่วยงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกำหนดเพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทและผู้ถือหุ้น ด้วยเงื่อนไขและราคาที่เหมาะสม เห็นชอบต่อรายการดังกล่าวให้เสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติและเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

6) **การประเมินตนเองของคณะกรรมการตรวจสอบ** เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สามารถบรรลุตามวัตถุประสงค์ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและเกิดการพัฒนาปรับปรุงอย่างต่อเนื่องและรายงานให้คณะกรรมการรับทราบ ภาพรวมผลการประเมินประจำปี 2562 อยู่ในเกณฑ์ที่ดี

7) **พิจารณาคัดเลือกเสนอแต่งตั้ง และเสนอคำตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2562** โดยได้เสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี

8) **สอบทานและให้ความเห็นเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการทุจริต** ในเรื่องความชัดเจน เหมาะสมและสอดคล้องกับนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันของบริษัท รวมทั้งมีกระบวนการนำมาตรการไปสู่การปฏิบัติงานจริงที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

9) **สอบทาน ควบคุม และติดตามการดำเนินงานของบริษัท** ให้เป็นไปตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน และแนวทางปฏิบัติตามหลักการควบคุมภายในที่สอดคล้องกับนโยบายในการต่อต้านคอร์รัปชันของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายที่ตามกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบสามารถแสดงความเห็นและให้ข้อเสนอแนะได้อย่างอิสระ ภาพรวมในรอบปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า รายงานทางการเงินของบริษัทมีการจัดทำตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการ การกำกับดูแลกิจการที่ดี การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพเพียงพอและเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เป็นอยู่

นายนพพร พิชา  
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบรรษัทภิบาล บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจาก คณะกรรมการบริษัทภายใต้หน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการบรรษัทภิบาลอย่างครบถ้วน รวมถึงทำหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2555 ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”)

คณะกรรมการบรรษัทภิบาล ประกอบด้วย กรรมการจำนวน 3 คน ดังนี้

- |               |                |                          |
|---------------|----------------|--------------------------|
| 1. นางกองแก้ว | เปี่ยมด้วยธรรม | ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล |
| 2. นางจิราพร  | เชมนะสิริ      | กรรมการบรรษัทภิบาล       |
| 3. นายวิสูตร  | กาญจนปัญญาพงศ์ | กรรมการบรรษัทภิบาล       |

ในปี 2562 คณะกรรมการบรรษัทภิบาลจัดให้มีการประชุม 3 ครั้ง เพื่อติดตามการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี สรุปได้ดังนี้

1. กำกับดูแลการคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเพิ่มวาระการประชุมและเสนอรายชื่อบุคคลเป็นกรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญ ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2562 - 31 ธันวาคม 2562 ตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด โดยบริษัทฯ ได้แจ้งหลักเกณฑ์และกำหนดระยะเวลาเพื่อให้ผู้ถือหุ้นดำเนินการดังกล่าวผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ (“Electronic Company Information Disclosure : ELCID”) และในเว็บไซต์ของบริษัทฯ
2. พิจารณาให้ความเห็นชอบในการทบทวน นโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัท กฎบัตรคณะกรรมการบริษัท และกฎบัตรคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติการปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัท ให้เป็นไปตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2555 ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ของสำนักงาน ก.ล.ต. และข้อเสนอแนะของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (“Thai Institute of Directors Association :IOD”)
3. พิจารณาให้ความเห็นชอบในการทบทวนนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน ประจำปี 2562 เพื่อให้สอดคล้องกับเกณฑ์ประเมินโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (“Thailand’s Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption :CAC”)

4. พิจารณาให้ความเห็นชอบในการทบทวนแบบประเมินกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อยและแบบประเมินประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ให้สอดคล้องและมีข้อมูลครบถ้วนตามเกณฑ์ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนดและนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติแบบการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ในปี 2562
5. พิจารณารายงานการปฏิบัติตามการกำกับดูแลกิจการในรูปแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี 2562 (แบบ 56-2) เพื่อให้การเปิดเผยข้อมูลมีเนื้อหาที่ครบถ้วน สอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้บริษัทได้รับการยอมรับด้านการกำกับดูแลกิจการจากผู้ถือหุ้นและหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง
6. กำกับดูแลให้การจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี (“Annual General Meeting : AGM”) ให้เป็นไปตามกฎหมายและแนวปฏิบัติตามเกณฑ์ของโครงการ การประเมินคุณภาพการจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (“Annual General Meeting Checklist : AGM Checklist”) จากสมาคมส่งผู้ลงทุนไทย (“Thai Investors Association: TIA”) เป็นผลให้ในปี 2562 บริษัทได้รับการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในระดับ “ดีเลิศ” ด้วยคะแนนเต็ม 100 คะแนน เป็นเวลา 2 ปี ติดต่อกัน
7. กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ สอดคล้องกับแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงาน ก.ล.ต. ซึ่งส่งผลให้บริษัทฯ ได้รับผลประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ “ดีมาก” ในโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (“Corporate Governance Report of Thai Listed Companies: CGR”) ประจำปี 2562 ซึ่งจัดโดย IOD

คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงความสำคัญในการกำกับดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจอย่างเคร่งครัด ด้วยเห็นพ้องต้องกันว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะเป็นปัจจัยสำคัญอย่างหนึ่งที่จะสร้างมูลค่าในการดำเนินงานของบริษัท ดังนั้นจึงมุ่งมั่นที่จะพัฒนาการกำกับดูแลให้ทัดเทียมกับมาตรฐานสากลเพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียว่าบริษัทจะสามารถสร้างธุรกิจให้เติบโตได้อย่างต่อเนื่องและยั่งยืน

**นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม**  
**ประธานกรรมการบริษัท**

**เรียน ท่านผู้ถือหุ้น**

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

ในปี 2562 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุม 2 ครั้ง เพื่อพิจารณาในเรื่องสำคัญต่างๆ และรายงานการประชุม พร้อมความเห็นและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา โดยสรุปได้ดังนี้

1. พิจารณาสรรหาและคัดเลือกบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งแทนกรรมการที่ครบวาระ ซึ่งได้พิจารณาสรรหาจากบุคคลที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสมตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายกำหนดเพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป โดยกรรมการผู้มีส่วนได้เสียจะไม่เข้าร่วมและงดออกเสียงในเรื่องดังกล่าว
2. พิจารณาสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทแทนกรรมการที่ลาออกระหว่างกาล เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการแทนกรรมการที่ลาออก
3. พิจารณากลับกรองค่าตอบแทนกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป
4. พิจารณาการจ่ายโบนัสประจำปี และผลตอบแทนอื่น รวมทั้งการปรับอัตราค่าตอบแทนประจำปีโดยรวมให้แก่ผู้บริหารระดับสูงและพนักงานของบริษัท เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
5. จัดการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยนำเสนอรายงานให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ

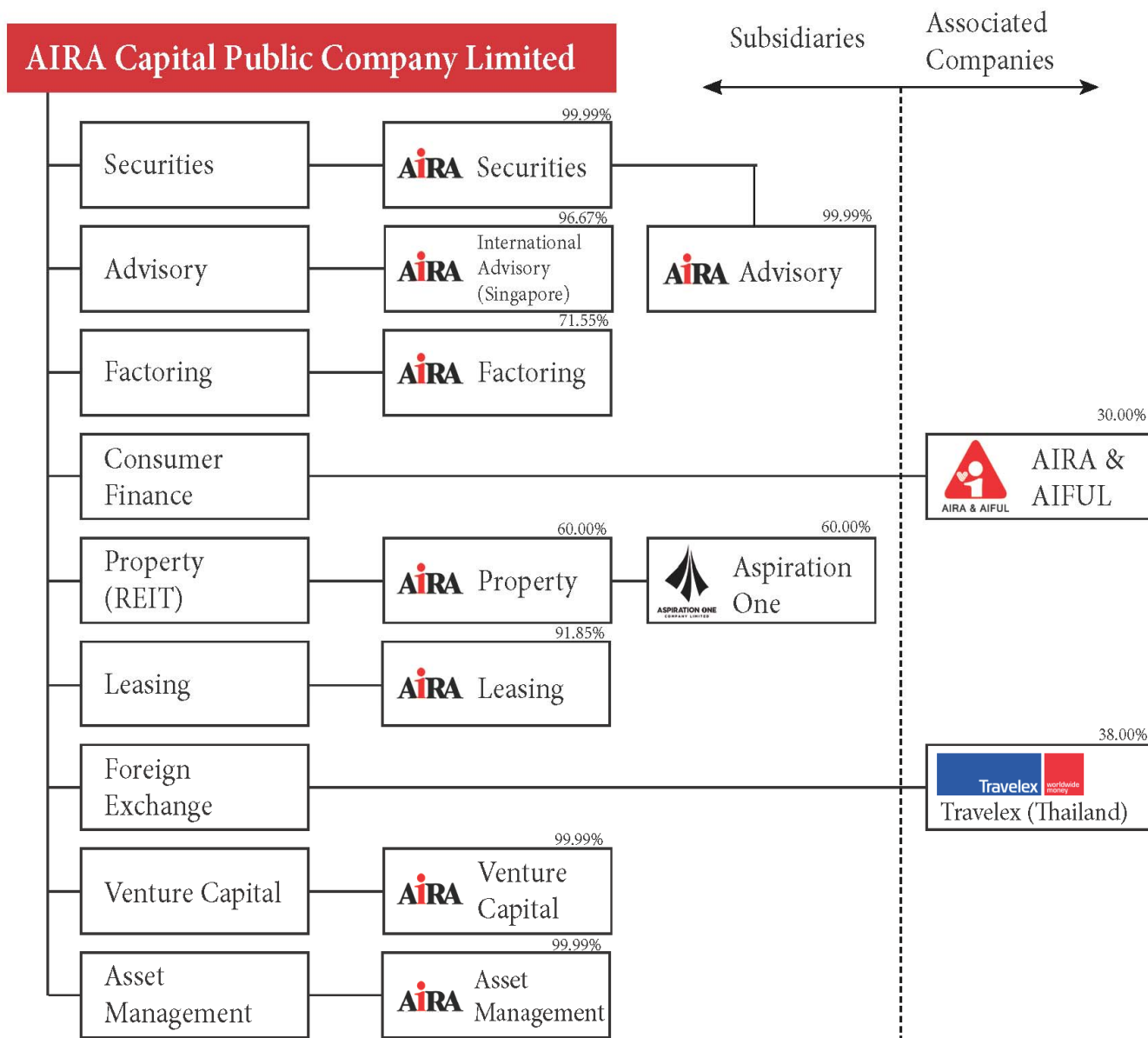
ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายด้วยความรอบคอบ โปร่งใส เที่ยงธรรมและเป็นอิสระ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเป็นสำคัญ

**รศ.นิพัทธ์ จิตรประสงค์**

ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

## โครงสร้างการถือหุ้นบริษัทในกลุ่ม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท ดังนี้



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

## โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของบริษัท และบริษัทย่อย	แหล่งที่มาของ รายได้*	ปี 2560		ปี 2561		ปี 2562	
		ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
(1) ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	AS	325.58	41.88	324.80	40.29	271.71	34.70
(2) ดอกเบี้ยรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง	AF	172.27	22.16	179.72	22.30	177.20	22.63
(3) ค่าธรรมเนียมและบริการ	AF (71.0%), AD (18.5%), AS (10.5%)	61.09	7.86	68.45	8.49	67.29	8.59
(4) กำไรจากเงินลงทุน	AS	8.04	1.03	-	-	7.30	0.93
(5) ดอกเบี้ยและเงินปันผล	AC (4.6%), AS (74.5%) AF (8.6%), AIL (9.7%) ASP1, AIP, AD, AIAM, AVC (รวม 2.6%)	57.71	7.42	45.96	5.70	51.20	6.54
(6) ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	AS	83.63	10.76	90.74	11.26	77.77	9.93
(7) รายได้จากการให้เช่าซื้อและเช่าการเงิน	AIL	10.82	1.39	39.05	4.84	75.63	9.66
(8) รายได้จากการให้เช่าและบริการ	AIL	51.04	6.57	51.50	6.39	47.79	6.10
(9) รายได้อื่น	AIL (39.8%) ASP1 (36.5%) AF (17.6%) AS, AIAM, AC, AIAS (รวม 6.1%) อื่นๆ	7.23	0.93	5.87	0.73	7.16	0.92
รายได้รวม		777.43	100.00	806.09	100.00	783.05	100.00

หมายเหตุ : \* รายได้จากบริษัทย่อย

## ลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย

บริษัท ไอระ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (AIRA) มีการดำเนินธุรกิจการลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company) ปัจจุบันบริษัทมีบริษัทย่อยทั้งหมด 9 บริษัท และมีบริษัทร่วม 2 บริษัท

ภาพรวมการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อยทั้ง 9 บริษัทมีดังนี้

### 1) บริษัทหลักทรัพย์ ไอระ จำกัด (มหาชน)

บริษัทหลักทรัพย์ ไอระ จำกัด (มหาชน) (“AS”) เป็นธุรกิจหลักของ AIRAจดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2547 โดยบริษัทได้เข้าเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ในสัดส่วนร้อยละ 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) การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าการจัดการกองทุนส่วนบุคคล และการเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายกองทุน

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

#### 1.1) บริษัท ไอระ แอดไวเซอร์ จำกัด

บริษัท ไอระ แอดไวเซอร์ จำกัด (“AD”) จดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2541 ด้วยทุนจดทะเบียน 10 ล้านบาทโดยในเดือนมีนาคม 2550 AS ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทเข้าถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99 ปัจจุบัน AD มีทุนจดทะเบียน 50 ล้านบาทโดยเป็นทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 50 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 5,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

AD ประกอบธุรกิจให้บริการที่ปรึกษาทางธุรกิจแบบครบวงจร ซึ่งเน้นทำธุรกิจเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ การครอบงำกิจการ และการให้ความเห็นอิสระในรายการเกี่ยวโยงกัน และการได้มาและจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การซื้อขาย และควบรวมกิจการ

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

## 2) บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) (“AF”) เป็นธุรกิจหลักอีกบริษัทของ AIRAจดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 6 มกราคม 2540 ด้วยทุนจดทะเบียนจำนวน 20 ล้านบาท โดยบริษัทเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ในสัดส่วนร้อยละ 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 โดยบริษัทเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ในสัดส่วนร้อยละ 96.67 ปัจจุบัน AI มีทุนจดทะเบียน 1,500,000 ดอลลาร์สิงคโปร์ โดยเป็นทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 1,500,000 ดอลลาร์สิงคโปร์ แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,500,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 ดอลลาร์สิงคโปร์

AI ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน การซื้อขาย และการควบรวมกิจการทั้งในประเทศและระหว่างประเทศ (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 บริษัทมีสัดส่วนการลงทุนร้อยละ 60 ร่วมกับพันธมิตร ได้แก่ Kenedix Asia Pte. Ltd. ประเทศญี่ปุ่นถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 20 และ Eugene Investment & Securities Co., Ltd. ประเทศเกาหลี ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 20 ปัจจุบัน AIP มีทุนจดทะเบียน 1,000 ล้านบาท โดยเป็นทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 650 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 65,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

AIP เป็นบริษัทที่มีการประกอบธุรกิจโดยมีรายได้จากการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding company) โดยในปี 2558 นั้นบริษัทได้ลงทุนใน บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด เพื่อดำเนินธุรกิจอาคารสำนักงานให้เช่า อาคารตั้งอยู่บริเวณสี่แยกราชเทวี โครงการเริ่มการก่อสร้างปี 2560 และเปิดดำเนินการปลายปี 2562 และจะมีการรับรู้รายได้ตั้งแต่ปี 2563 เป็นต้นไป

#### 4.1) บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด

บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทได้เข้าลงทุนในบริษัท 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 และได้พัฒนาโครงการอาคารสำนักงานให้เข้า “Spring Tower” บนที่ดินบริเวณสี่แยกราชเทวีของสำนักงานทรัพย์สินพระมหากษัตริย์ ระยะเวลาสัญญาเช่า 30 ปี และได้รับสิทธิที่จะต่อสัญญาออกไปอีก 30 ปี โดยเป็นโครงการอาคารสำนักงานมาตรฐาน LEED Gold เกรด A สูง 27 ชั้น พื้นที่ 27,255 ตารางเมตร และยังเป็นอาคารที่ได้รับรางวัล Asia Pacific Property Award 2018-2019 ซึ่งอาคารได้เสร็จสมบูรณ์เป็นที่เรียบร้อยแล้ว และได้เปิดให้บริการเมื่อปลายปี 2562 โดยมีผู้สนใจและแสดงเจตนาทำสัญญาเช่าแล้วประมาณ 60% ของพื้นที่เช่าอาคาร

#### 5) บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (“AIL”) เดิมชื่อ บริษัท เร็นท์-อะ-วี จำกัด ได้จดทะเบียนแปรสภาพนิติบุคคล และเปลี่ยนชื่อ เป็น บริษัทไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)เมื่อวันที่ 5 กรกฎาคม 2559 โดยบริษัทมีสัดส่วนการลงทุนร้อยละ 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 โดยมีเป้าหมายที่จะนำเช่าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

#### 6) บริษัท ไอร่า เวนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด

บริษัท ไอร่า เวนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด (“AVC”) จดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 20 ธันวาคม 2559 โดยบริษัทมีสัดส่วนการลงทุนร้อยละ 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.) ตามมาตรฐานการภาษีเพื่อสนับสนุนกิจการเงินร่วมลงทุนของภาครัฐ

7) **บริษัท ไอรา แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด**

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

AIAM ประกอบธุรกิจ Wealth and Investment Management โดยให้บริการที่ปรึกษาการลงทุน

ภาพรวมการประกอบธุรกิจของบริษัทร่วม 2 บริษัท มีดังนี้

1) **บริษัท ไอรา แอนด์ ไอฟูล จำกัด (มหาชน)**

บริษัท ไอรา แอนด์ ไอฟูล จำกัด (มหาชน) (“A&A”) เป็นบริษัทร่วมทุนระหว่างบริษัทและ AIFUL CORPORATION ประเทศญี่ปุ่น จัดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2557 โดยบริษัทถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 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 โดยบริษัทมีสัดส่วนการลงทุนร้อยละ 38 ร่วมกับพันธมิตร ได้แก่ Travelx 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 เนื่องจากบริษัทดำเนินธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีกิจการประกอบธุรกิจโดยตรง รายได้ส่วนใหญ่ของบริษัทจึงมาจากผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

## การบริหารความเสี่ยง และปัจจัยความเสี่ยง

บริษัทประกอบธุรกิจถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และดำเนินธุรกิจด้านการลงทุนในกลุ่มธุรกิจหลักด้านการเงิน ซึ่งประกอบด้วยธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจแฟคตอริง ธุรกิจลีสซิ่ง ธุรกิจให้บริการที่ปรึกษาทางธุรกิจแบบครบวงจร ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินด้านการควบรวมและการซื้อขายกิจการ ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ธุรกิจรับแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและธุรกิจบริหารจัดการกองทุนและและสินทรัพย์

การลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัท ผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงหลักที่เกิดจากลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ นอกเหนือจากปัจจัยความเสี่ยงที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ อาจมีความเสี่ยงอื่นซึ่งบริษัทไม่อาจทราบได้ในขณะนี้ หรือเป็นความเสี่ยงที่บริษัทพิจารณาในขณะนี้ว่าไม่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท ดังนั้นในการลงทุนผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาอย่างรอบคอบ โดยปัจจัยความเสี่ยงหลักดังกล่าวสามารถจำแนกได้ดังนี้

1. ความเสี่ยงจากการเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่นซึ่งผลการดำเนินงานจะขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานและเงินปันผลของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

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

บริษัทได้ติดตามการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมผ่านทางกรรมการและ/หรือผู้บริหารที่บริษัทสามารถแต่งตั้งให้เป็นตัวแทนตามสัดส่วนการถือหุ้น จึงทำให้บริษัทสามารถติดตามผลการดำเนินงานและการควบคุมภายในผ่านการรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม รวมทั้งมีหน่วยงานภายในฝ่ายการลงทุนของบริษัทเพื่อทำหน้าที่ติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย/บริษัทร่วม เพื่อรายงานตรงต่อคณะกรรมการของบริษัท รวมทั้งการจัดการให้มีการบริหารความเสี่ยงโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและ/หรือฝ่ายบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมด้วย

ทั้งนี้ ความเสี่ยงจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่สำคัญและมีนัยยะสำคัญต่อผลประกอบการของบริษัท สรุปได้ดังนี้

### 1.1. ความเสี่ยงจากบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์

#### 1) ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับความผันผวนของตลาดหลักทรัพย์และการลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัท

จากสถานะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอนทั้งในระดับประเทศและระดับโลกอาจส่งผลกระทบต่อการเคลื่อนย้ายของเงินทุนและความเชื่อมั่นของนักลงทุนต่อการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ฯ จึงมีผลทำให้ตลาดหลักทรัพย์ฯ มีความผันผวนและไม่เอื้อต่อการลงทุนซึ่งอาจส่งผลให้มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันลดลงและอาจส่งผลกระทบต่อรายได้จากรูรกิจ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทจึงได้กำหนดนโยบายปรับโครงสร้างรายได้โดยไม่เน้นการพึ่งพารายได้จากผลิตภัณฑ์ใดผลิตภัณฑ์หนึ่งเป็นหลัก อีกทั้งมีกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจด้วยการกระจายแหล่งรายได้เพื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์ต่างๆ อาทิ การค้าตราสารหนี้ การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน เป็นต้น

#### 2) ความเสี่ยงจากการแข่งขันที่สูงขึ้นในธุรกิจหลักทรัพย์

จากการเปิดเสรีใบอนุญาตนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์โดยตลาดหลักทรัพย์ฯ และ ก.ล.ต. ส่งผลกระทบต่อการแข่งขันที่สูงขึ้นในกลุ่มอุตสาหกรรมธุรกิจหลักทรัพย์ บริษัทได้ตระหนักในความเสี่ยงดังกล่าวและได้เตรียมความพร้อมเพื่อสร้างรายได้เปรียบในการแข่งขันทั้งในเชิงความแข็งแกร่งด้านสถานะการเงินและกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ เช่น การกระจายแหล่งรายได้ไปยังหลากหลายผลิตภัณฑ์ การปรับปรุงระบบงานให้มีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับความต้องการที่เปลี่ยนแปลงไปของลูกค้า รวมถึงการพัฒนาความรู้ความสามารถและคุณภาพการให้บริการของบุคลากรของบริษัทให้มีความได้เปรียบในการแข่งขัน

#### 3) ความเสี่ยงจากการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน

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

4) ความเสี่ยงจากการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์

ความเสี่ยงจากการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น คือ ผลขาดทุนจากการรับหลักทรัพย์ที่เหลือจากการจัดจำหน่ายเข้าบัญชีเงินลงทุนของบริษัท เนื่องจากการรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ในจำนวนและราคาที่ไม่เหมาะสม หรือเนื่องจากความผันผวนของสภาพการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งอาจมีผลทำให้นักลงทุนตัดสินใจไม่จองซื้อหลักทรัพย์ เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น บริษัทจึงได้ทำการศึกษาข้อมูลเบื้องต้นของบริษัทผู้เสนอขายหลักทรัพย์อย่างละเอียด ด้วยการวิเคราะห์และตรวจสอบถึงลักษณะธุรกิจภาวะอุตสาหกรรม รวมทั้งผลการดำเนินงานและแนวโน้มการดำเนินงานในอนาคตของบริษัทผู้เสนอขายหลักทรัพย์ ตลอดจนเงื่อนไขและข้อกำหนดของหลักทรัพย์ที่บริษัทจะรับประกันการจัดจำหน่าย รวมทั้ง ประเมินความสนใจของลูกค้าหรือนักลงทุนว่ามีความต้องการที่จะซื้อหลักทรัพย์ที่เสนอขายมาน้อยเพียงใด เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจในการพิจารณาเป็นผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ต่อไป

5) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยี

เนื่องจาก การเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีอาจมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมนักลงทุน ตลอดจนรูปแบบการทำธุรกิจ เช่น ระบบซื้อขายออนไลน์ Internet & Mobile Trading ระบบการจัดการเอกสารแบบ Paper Less เป็นต้น บริษัทจึงศึกษาความเป็นไปได้ในการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีต่างๆ เข้ามาพัฒนาและปรับใช้ ในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ และการให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีการลงทุนในด้านระบบรักษาความปลอดภัยที่น่าเชื่อถือ โดยมุ่งมั่นที่จะพัฒนาระบบสารสนเทศและระบบงานภายในบริษัท ให้มีความปลอดภัยและได้มาตรฐานในระดับสากลและเพื่อให้ลูกค้าไว้วางใจในการใช้บริการกับบริษัท

6) ความเสี่ยงจากการผันผวนของราคาซื้อหลักทรัพย์ของลูกค้าหรือความเสี่ยงอันเกิดจากหนี้สูญ

บริษัทได้ดำเนินการบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดจากหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญของลูกค้า ไม่ว่าจะเป็นการจัดให้เจ้าหน้าที่ของบริษัทได้รู้จักลูกค้าเพื่อจะได้สามารถประเมินสถานะการเงินของลูกค้า เพื่อกำหนดวงเงินธุรกรรมที่เหมาะสมกับฐานะการเงินและวัตถุประสงค์การลงทุนของลูกค้า รวมถึง ดำเนินการทบทวนสถานะของลูกค้าและหลักประกันอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้ง จัดให้มีการติดตามหนี้ให้มีประสิทธิภาพ เป็นต้น

1.2 ความเสี่ยงจากบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจแฟคตอริง

1) ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

บริษัทได้ดำเนินการบริหารความเสี่ยงโดยการวิเคราะห์ประเมินสถานะของสินเชื่อทั้งในส่วนของความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าและความเสี่ยงในการหักลดหนี้ระหว่างกันของลูกค้าหรือผู้ขายและผู้ซื้อสินค้า นอกจากนี้ บริษัทยังได้จัดให้มีเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit Scoring) เพื่อคัดกรองและแยกแยะระดับความเสี่ยงของทั้งลูกค้าและลูกหนี้

2) ความเสี่ยงจากการจัดหาแหล่งเงินทุนเพื่อการขยายสินเชื่อ

แม้ว่าปัจจุบันบริษัทมีสถาบันการเงินที่ให้การสนับสนุนทางการเงินหลายแห่ง แต่อย่างไรก็ตาม บริษัทได้มีการบริหารสภาพคล่องเพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว โดยการกำหนดระยะเวลาการกู้ยืมเงินให้สอดคล้องกับระยะเวลาในการรับซื้อลูกหนี้ เนื่องจาก ลูกหนี้เกือบทั้งหมดเป็นกลุ่ม Modern Trade และกลุ่มธุรกิจชิ้นส่วนยานยนต์ขนาดใหญ่ซึ่งมีวันกำหนดชำระเงินที่แน่นอน ทำให้บริษัทสามารถบริหารสภาพคล่องได้อย่างมีประสิทธิภาพ

3) ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้าและลูกหนี้รายใหญ่

บริษัทมีนโยบายในการดำเนินธุรกิจ โดยการกำหนดลูกค้ากลุ่มเป้าหมายที่มีขนาดกลางและขนาดเล็กให้เพิ่มมากขึ้น สำหรับกลุ่มลูกหนี้ บริษัทมีนโยบายในการดำเนินธุรกิจโดยให้ความสำคัญกับลูกหนี้ที่มีฐานะการเงินที่มั่นคงหรือมีประวัติการชำระเงินที่ดี ตลอดจนให้ความร่วมมือในการตอบรับการโอนสิทธิเรียกร้องซึ่งเป็นฐานธุรกิจที่สำคัญเพื่อลดการระงับตัวของลูกหนี้ของบริษัท

4) ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

บริษัทได้มีมาตรการในการลดความเสี่ยงดังกล่าวโดยการจัดหาแหล่งเงินกู้ยืมกับเงินให้กู้จากการโอนสิทธิเรียกร้องให้มีความสอดคล้องกัน เพื่อให้บริษัทสามารถรักษาส่วนต่าง (Spread) ของอัตราดอกเบี้ยไว้ได้ตามนโยบายของบริษัท รวมถึงวิเคราะห์ระยะเวลาการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของลูกหนี้สิทธิการเรียกร้องในการรับชำระหนี้และเงินกู้ยืมประเภทเพื่อเรียกและบริษัทยังสามารถปรับอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกค้าได้ในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน ดังนั้น ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยจึงไม่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัท

5) ความเสี่ยงจากการแข่งขัน

บริษัทมีจุดเด่นในการให้บริการทำให้บริษัทเป็นหนึ่งในผู้นำธุรกิจแฟคตอริงในประเทศไทย ประกอบกับบริษัทมีความใกล้ชิดกับลูกค้า บริษัท มีข้อมูลเพียงพอที่จะให้คำปรึกษาหรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจของลูกค้า มีระบบข้อมูลการบริหารสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพ จึงทำให้บริษัทมีความโดดเด่นและมีความสามารถในการแข่งขัน

6) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

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

### 1.3 ความเสี่ยงจากบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจลิสซิ่ง

#### 1) ความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องของระยะเวลาการให้สินเชื่อกับเงินกู้ยืม

เนื่องจากการคิดอัตราดอกเบี้ยสำหรับลูกค้าเช่าซื้อและลิสซิ่งจะเป็นอัตราคงที่ (Fixed Rate) ตลอดอายุสัญญา ในขณะที่เงินกู้ยืมของบริษัทและบริษัทย่อยบางส่วนมีต้นทุนเงินกู้ยืมขึ้นลงตามอัตราดอกเบี้ยในตลาด จึงอาจทำให้บริษัทเกิดความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยโดยเฉพาะถ้าอัตราดอกเบี้ยเพิ่มสูงขึ้น ดังนั้น เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทจึงได้มีการกำหนดผลตอบแทนที่ครอบคลุมความเสี่ยงนี้ รวมทั้ง จัดหาวงเงินสินเชื่อเพิ่มเติมจากสถาบันการเงินอื่นๆ ในประเทศและแหล่งเงินทุนอื่นเพิ่มเติม ซึ่งจะสามารถช่วยลดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยลงได้

#### 2) ความเสี่ยงด้านการตลาดและการแข่งขัน

จากสภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอนทั้งในระดับประเทศและระดับโลกอาจส่งผลกระทบต่อกระแสเงินไหลเวียนของเงินทุนและความเชื่อมั่นของลูกค้าของบริษัทและต่อตลาดลิสซิ่งในประเทศไทยที่ไม่เอื้อต่อการลงทุน อย่างไรก็ตาม จากการที่บริษัทได้นำเสนอบริการที่มีคุณภาพ การรักษารฐานลูกค้าเดิม และขยายฐานลูกค้าใหม่เพิ่มเติม การพิจารณาสินเชื่ออย่างรัดกุมทุกขั้นตอน และการมีมาตรการควบคุมดูแลการชำระเงินของลูกค้า ทำให้บริษัทไม่ได้รับผลกระทบและยังคงรักษาระดับปริมาณการให้สินเชื่อให้กับลูกค้าเช่าซื้อได้เป็นอย่างดี

#### 3) ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อแบบ Sell and Lease Back

แม้ว่าการให้สินเชื่อเช่าซื้อในแบบ Sell and Lease Back จะมีความเสี่ยงที่สูงกว่ากลุ่มรถยนต์และเครื่องจักรใหม่ แต่ก็ให้ผลตอบแทนที่สูงกว่า ทั้งนี้ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อดังกล่าว บริษัทจะให้สินเชื่อรถยนต์และเครื่องจักรประเภทที่ได้รับความนิยม มีอายุการใช้งานได้ยาวนานและมีสภาพคล่องสูงซึ่งสามารถขายต่อได้ง่ายและได้ราคาดี รวมทั้ง พิจารณาลูกค้าที่ซื่อสัตย์ซื่อตรงและรัดกุม อีกทั้งพนักงานยังมีประสบการณ์ ด้านการดูแล และติดตาม และเร่งรัดหนี้ เป็นต้น

#### 4) ความเสี่ยงจากสินเชื่อหนี้ที่ไม่ก่อรายได้

บริษัทได้ดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยการมีพนักงานสินเชื่อที่มีคุณภาพ มีระบบการอนุมัติสินเชื่อที่รัดกุมถึงมีระบบการควบคุมและติดตามสินเชื่อที่รัดกุมอย่างเพียงพอ การอนุมัติสินเชื่อที่เข้มงวดและรัดกุม การควบคุมและติดตามหนี้อย่างมีประสิทธิภาพ จึงทำให้ปี 2562 บริษัทสามารถควบคุมปริมาณสินเชื่อไม่ก่อให้เกิดรายได้ให้อยู่ในระดับต่ำ

### 2. ความเสี่ยงจากการขยายการลงทุนและการสนับสนุนทางการเงินแก่บริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทยังคงมีการขยายการลงทุนอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เป็นไปตามแผนการลงทุนหลักของบริษัทจึงยังคงมีความต้องการใช้เงินทุนเพื่อขยายธุรกิจใหม่ การร่วมทุนกับพันธมิตรและในบางกรณีที่บริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่ยังอยู่ในช่วงเริ่มต้นกิจการหรือไม่สามารถจัดหาแหล่งเงินทุนได้เอง ซึ่งบริษัทในฐานะผู้ถือหุ้นอาจต้องให้การสนับสนุนด้านแหล่งเงินทุนหรือเงินกู้ในรูปแบบต่างๆ โดยบริษัทพิจารณาแล้วว่าการช่วยเหลือหรือการลงทุนในธุรกิจใหม่ล้วนเป็นไปด้วย

ประโยชน์ต่อภาพรวมของกลุ่มบริษัท ทั้งนี้ บริษัทไม่สามารถยืนยันได้ว่าบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมที่เคยได้รับความช่วยเหลือจากบริษัทไปแล้วจะไม่ต้องการความช่วยเหลือทางการเงินอีกในอนาคต และบริษัทเข้าใจดีว่าผลตอบแทนจากธุรกิจเหล่านั้นอาจไม่เป็นไปตามเป้าหมายหรืออาจล่าช้ากว่าที่คาดการณ์ไว้

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

3. ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของบริษัทภายใต้การควบคุมของกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ ซึ่งถือหุ้นรวมกันในสัดส่วนมากกว่าร้อยละ 50 ของบริษัท

กลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่รายใหญ่ซึ่งถือหุ้นในบริษัทรวมกันมากกว่าร้อยละ 50 อันประกอบไปด้วย บริษัท เจ อาร์ เค โฮลดิ้งส์ จำกัด (“JRK Holdings”) และกลุ่มจุฬารัฐ ซึ่งถือหุ้นในบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 รวมเป็นสัดส่วนการถือหุ้นทั้งสิ้นร้อยละ 67.33 ของทุนชำระแล้วทั้งหมดของบริษัท จึงมีความเสี่ยงในกรณีที่กลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ใช้สิทธิออกเสียงไปในทางเดียวกัน ก็จะสามารถควบคุมการลงมติในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทในเรื่องสำคัญต่างๆ ที่กฎหมายหรือข้อบังคับกำหนดให้ต้องได้รับเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนั้น ผู้ถือหุ้นรายอื่นอาจไม่สามารถรวบรวมคะแนนเสียงเพื่อถ่วงดุลกับกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ได้

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

4. ความเสี่ยงในการบริหารจัดการบริษัทย่อยที่บริษัทถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 75

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

นอกจากนี้ บริษัทมีกลไกในการจัดการเพื่อให้บริษัทย่อยปฏิบัติตามนโยบายการควบคุมด้านการบริหาร ซึ่งกำหนดให้บริษัทย่อยต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทก่อนที่จะเข้าทำรายการที่มีสาระสำคัญและ/หรือมีผลกระทบต่อฐานะการเงินและการดำเนินงานของบริษัทย่อยตามรายการที่ระบุไว้ในข้อบังคับของบริษัทย่อย รวมถึงการควบคุมและติดตามการดำเนินงานของบริษัทย่อยผ่านทางกรรมการของบริษัทย่อยซึ่งบริษัทแต่งตั้งไปเป็นตัวแทนของบริษัทตามสัดส่วนการถือหุ้น บริษัทเชื่อมั่นว่าจะสามารถควบคุมเสี่ยงข้างมากในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทของบริษัทย่อยได้

5. ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของค่าความนิยม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีค่าความนิยมจำนวน 137.74 ล้านบาทซึ่งเกิดจากการซื้อหุ้นบริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) และ บริษัท ไอราลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) สูงกว่ามูลค่าตามบัญชี บริษัทได้มีการทบทวนการประเมินมูลค่าของค่าความนิยมดังกล่าว โดยผู้สอบบัญชีจะทำการทดสอบการด้อยค่าของสินทรัพย์มูลค่า 137.74 ล้านบาท ดังกล่าวเป็นประจำทุกงวดบัญชี และตั้งค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ดังนั้นบริษัทอาจจะมีความเสี่ยงหากผู้สอบบัญชีได้พิจารณาแล้วว่าค่าความนิยมนี้ควรจะต้องมีการด้อยค่า ซึ่งการด้อยค่าดังกล่าวจะมีผลต่อกำไรขาดทุนของบริษัท

6. ความเสี่ยงด้านบุคลากร

บริษัทและบริษัทย่อย ให้ความสำคัญกับการพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงานทุกระดับภายในองค์กร เพื่อให้พนักงานได้รับผลตอบแทนและสิทธิประโยชน์ที่เป็นธรรม เหมาะสมและสามารถแข่งขันกับบริษัทชั้นนำอื่นๆ ได้ นอกจากนี้ บริษัทฯยังมีนโยบายในการพัฒนาบุคลากร โดยจะมุ่งเน้นการฝึกอบรมบุคลากรในความรู้ด้านการเงินและการลงทุน รวมถึงพัฒนาคุณภาพในการให้บริการ ซึ่งจะครอบคลุมถึงเรื่องจรรยาบรรณธุรกิจ การจัดอบรมเรื่องการปฏิบัติงาน การบริหารความเสี่ยงและจัดทำแนวปฏิบัติตามเกณฑ์ทางการและนโยบายการต่อต้านการให้และรับสินบน และการคอร์รัปชัน รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้องต่างๆ ทั้งนี้ บริษัทถือว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่สำคัญของบริษัทที่มีส่วนสนับสนุนการต่อการเติบโตและเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของบริษัท

7. ความเสี่ยงด้าน IT

บริษัทเป็นบริษัทที่ให้บริการด้านการเงินจึงจำเป็นต้องมีระบบ IT เพื่อปฏิบัติงานหลายระบบ ดังนั้นการล้มเหลวของระบบปฏิบัติการ IT จะมีผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทที่ต้องหยุดชะงักหรือไม่ราบรื่นในที่สุดอันจะเป็นผลทำให้ลดความน่าเชื่อถือในการดำเนินธุรกิจของบริษัทและเสี่ยงต่อการโดนฟ้องร้องจากความล้มเหลวของระบบ IT นอกจากนี้การเป็นบริษัทในตลาดหลักทรัพย์จึงอาจมีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ได้ ดังนั้น บริษัทจึงได้บริหารจัดการความเสี่ยงโดยการโอนความเสี่ยงทางด้าน IT ให้กับบริษัทย่อย คือ AIRA Securities ซึ่งมีความเชี่ยวชาญและทีมงานในการบริหารจัดการด้าน IT รับเป็นผู้บริหารจัดการให้กับบริษัทเป็นการเฉพาะ

8. ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและกำกับดูแลกิจการ

บริษัทและบริษัทย่อยเป็นบริษัทที่ให้บริการด้านการเงิน ทั้งยังเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ MAI จึงมีกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่กำกับดูแลจำนวนมากที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น จึงมีความเสี่ยงจากการปฏิบัติที่ไม่สอดคล้องตามกฎเกณฑ์ ซึ่งอาจจะมีผลทำให้บริษัทถูกปรับหรือห้ามดำเนินกิจการจากหน่วยงานกำกับดูแล ซึ่งเป็นผลทำให้ลดความน่าเชื่อถือในการดำเนินธุรกิจของบริษัทหรืออาจโดนฟ้องร้อง นอกจากนี้การเป็นบริษัทในตลาดหลักทรัพย์ฯ จึงอาจมีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ได้ ดังนั้น บริษัทจึงได้บริหารจัดการความเสี่ยง โดยจัดให้มีการกำหนดผู้ทำหน้าที่ควบคุมและกำกับดูแลการปฏิบัติการตามกฎหมายและกฎเกณฑ์รวมทั้งควบคุมการปฏิบัติงานของพนักงานในทุกระดับชั้น เพื่อให้สอดคล้องกับกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

## รายงานระหว่างกัน

### 1. รายงานระหว่างกัน

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 2562 บริษัท เจ เอช 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. คุณกรกฤช จุฬางกูร	15.00
2. คุณณัฐพล จุฬางกูร	15.00
3. คุณทวีฉัตร จุฬางกูร	15.00
4. คุณวุฒิมิ มิ จุฬางกูร	15.00
5. คุณอภิชาติ จุฬางกูร	15.00
6. คุณอัศวพงศ์ จุฬางกูร	15.00
7. คุณสรรเสริญ จุฬางกูร	5.00
8. คุณหทัยรัตน์ จุฬางกูร	5.00
<b>รวม</b>	<b>100.00</b>

ทั้งนี้ รวมถึงบุคคลที่เป็นคู่สมรส และ บุตรของบุคคลดังกล่าวด้วย

นอกจากนี้ยังรวมถึงบริษัทที่บุคคลดังกล่าว คู่สมรส และบุตรของบุคคลดังกล่าวเป็น กรรมการหรือผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมด้วย

รายการระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทย่อย กิจการที่เกี่ยวข้องกัน และบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในปี 2561 และปี 2562 มีรายละเอียดดังนี้

รายการ	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)			ลักษณะรายการและรายละเอียดของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ: ความจำเป็นและความเหมาะสมเหตุผลของรายการ / การกำหนดราคาและเงื่อนไข
	มูลค่าระหว่างงวดปี 2561	มูลค่าระหว่างงวดปี 2562	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2562		
<b>รายการระหว่าง AC และ AI</b>					
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่ AI	15.86	17.97	88.22	AC ให้เงินให้กู้ยืมแก่ AI ซึ่งเป็นเงินให้กู้ยืมที่ไม่มีหลักประกันมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.0 ต่อปี และมีกำหนดชำระคืนในวันที่ 17 เม.ย. 2563	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความเหมาะสมเหตุผลโดยอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามภาวะตลาด
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม	1.26	1.57	0.36	ดอกเบี้ยรับจากให้กู้ยืมแก่ AI	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความเหมาะสมเหตุผลโดยอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามภาวะตลาด
<b>รายการระหว่าง AC และ AIL</b>					
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่ AIL	460.0	-	500.0	AC ให้เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่ AIL ซึ่งเป็นเงินให้กู้ยืมที่ไม่มีหลักประกันมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.0 ต่อปี และมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถาม	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความเหมาะสมเหตุผลโดยอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามภาวะตลาด
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม	5.04	10.0	-	ดอกเบี้ยรับจากให้กู้ยืมแก่ AIL	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความเหมาะสมเหตุผลโดยอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามภาวะตลาด
<b>รายการระหว่าง AS และ A&amp;A</b>					
AS ซื้อเงินลงทุนในหุ้นสามัญของ A&A	4,939.07	5,123.38	-	AS ลงทุนในหุ้นสามัญประเภทเปลี่ยนมือได้ของ A&A โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการบริหารสภาพคล่องในระยะสั้น	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความเหมาะสมเหตุผลโดยอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามภาวะตลาด

รายการ	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)			ลักษณะรายการและรายละเอียดของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ: ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ / การกำหนดราคาและเงื่อนไข
	มูลค่าระหว่างงวดปี 2561	มูลค่าระหว่างงวดปี 2562	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2562		
<b>รายการระหว่าง AS และผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทและบริษัทในเครือ</b>					
ขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	6,441.80	5,248.81	10.00	AS ขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ของ AS โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นแหล่งเงินทุนหมุนเวียนสนับสนุนสภาพคล่องโดยรวม และเพื่อรองรับการชำระราคาการซื้อขายหลักทรัพย์กับลูกค้า	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า รายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลโดย อัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามภาวะตลาดซึ่ง อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยของบริษัทที่ออกตราสารหนี้ที่มีระยะเวลาและเงื่อนไขใกล้เคียงกัน โดยเทียบเคียงกับบริษัทที่ได้รับอัตราเครดิตเรตติ้ง BBB-BBB+ ในตลาดตราสารหนี้ Thai BMA
ออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	0	40	รายการออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า รายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลโดย อัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามภาวะตลาดซึ่ง อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยของบริษัทที่ออกตราสารหนี้ที่มีระยะเวลาและเงื่อนไขใกล้เคียงกัน โดยเทียบเคียงกับบริษัทที่ได้รับอัตราเครดิตเรตติ้ง BBB - BBB+ ในตลาดตราสารหนี้ Thai BMA
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(5.52)	(5.16)	0.23	รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการเงินการชำระค่าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า รายการดังกล่าวเป็นรายการปกติที่มีเงื่อนไขทางการเงินการชำระค่าโดยทั่วไปโดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป

รายการ	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)				ลักษณะรายการและรายละเอียดของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ: ความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการ / การกำหนดราคาและเงื่อนไข
	มูลค่าระหว่างงวดปี 2561	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2561	มูลค่าระหว่างงวดปี 2562	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2562		
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(43.44)	0.34	8.75	9.09	รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการเงินโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการเงินโดยทั่วไปโดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
เงินประกันในการซื้อขายหลักทรัพย์	(62.34)	132.20	3.49	135.69	รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการเงินโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการเงินโดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
รายได้ค่านายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์	12.57	1.61	10.01	-	รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการเงินโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการเงินโดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราค่านายหน้าที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
ดอกเบี้ยจ่าย / ดอกเบี้ยจ่ายค้างตัวแลกเปลี่ยน	9.45	0.50	4.08	0.50	เป็นรายการดอกเบี้ยจ่ายตัวแลกเปลี่ยน และเงินลงทุนในตราสารหนี้ รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินงานธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการเงินโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความเหมาะสมโดยอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามภาวะตลาด ซึ่งอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยของบริษัทย่อยที่ออกตราสารหนี้ที่มีระยะเวลาและเงื่อนไขใกล้เคียงกัน โดยเทียบเคียงกับบริษัทที่ได้รับอัตราเครดิตเรตติ้ง BBB - BBB+

รายการ	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)			ลักษณะรายการและรายละเอียดของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ: ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ / การกำหนดราคาและเงื่อนไข
	มูลค่าระหว่างงวดปี 2561	มูลค่าระหว่างงวดปี 2562	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2562		
ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ	0.72	-	-	เป็นรายได้ค่าธรรมเนียมบริการ ซึ่งเป็น การคิดค่าบริการตามราคาที่จะระบุไว้ในสัญญา	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า รายการดังกล่าวเป็นการคิดค่าธรรมเนียมตามราคาที่ระบุไว้ในสัญญา
<b>รายการระหว่าง AS และการรวมการและผู้บริหารของบริษัทและบริษัทในเครือ</b>					
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	0.14	0.04	0.18	รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรม ในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงินไปทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า รายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการเงินที่มั่นคงโดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(6.27)	-	-	รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรม ในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงินไปทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า รายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการเงินที่มั่นคงโดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
เงินประกันในการซื้อขายหลักทรัพย์	(16.06)	0.25	2.80	รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรม ในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงินไปทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า รายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการเงินที่มั่นคงโดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
รายได้ค่านายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์	0.37	0.26	-	รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรม ในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงินไปทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า รายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการเงินที่มั่นคงโดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราค่านายหน้าที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป

รายการ	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)				ลักษณะรายการและรายละเอียดของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ: ความเป็นอิสระและความสมเหตุสมผลของรายการ / การกำหนดราคาและเงื่อนไข
	มูลค่าระหว่างงวดปี 2561	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2561	มูลค่าระหว่างงวดปี 2562	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2562		
ดอกเบี้ยจ่าย / ดอกเบี้ยจ่ายตัวแลกเปลี่ยน	0.07	-	-	-	เป็นรายการดอกเบี้ยจ่ายตัวแลกเปลี่ยน และเงินลงทุนในตราสารหนี้ รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการการค้าเงินกู้ที่บริษัทมีเงื่อนไขทางการเงินการค้า โดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า รายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลโดยอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามภาวะตลาด ซึ่งอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยของบริษัทย่อยที่ออกตราสารหนี้ที่มีระยะเวลาและเงื่อนไขใกล้เคียงกัน โดยเทียบเคียงกับบริษัทที่ได้รับอัตราเครดิตเรตติ้ง BBB - BBB+
<b>รายการระหว่าง AS และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>						
รายได้ค่านายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์	0.30	-	-	-	ค่าธรรมเนียมรายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ผ่าน AS รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการค้าเงินกู้ที่บริษัทมีเงื่อนไขทางการเงินการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า รายการดังกล่าวเป็นรายการปกติที่มีเงื่อนไขทางการเงินการค้าโดยทั่วไปโดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราค่านายหน้าที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
รายได้ค่าธรรมเนียมและที่ปรึกษา	2.00	0.12	1.30	0.12	ค่าที่ปรึกษาทางการเงินแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการค้าเงินกู้ที่บริษัทมีเงื่อนไขทางการเงินการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า รายการดังกล่าวเป็นรายการปกติที่มีเงื่อนไขทางการเงินการค้าโดยทั่วไปโดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราค่าธรรมเนียมและที่ปรึกษาที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป

## 2. นโยบายการกำหนดราคาระหว่างกัน

การพิจารณาเข้าทำรายการระหว่างกันได้มีการคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทเป็นสำคัญ ในการที่บริษัทจะเข้าทำรายการระหว่างกัน บริษัทจะต้องนำรายการดังกล่าวผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือ คณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับความสมเหตุสมผลในการเข้าทำรายการ การตรวจสอบราคาและเงื่อนไขต่าง ๆ ของรายการว่าเป็นไปตามเงื่อนไขทางธุรกิจปกติหรือไม่ และคณะกรรมการบริษัทจะต้องดูแลให้บริษัทปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน รวมถึงข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงตลอดถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการเกี่ยวโยง และการได้มาหรือจำหน่ายซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทหรือบริษัทย่อย รวมทั้งปฏิบัติตามมาตรฐานบัญชีที่กำหนดโดยสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ หากมีรายการระหว่างกันของบริษัทเกิดขึ้นกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคต บริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นของการเข้าทำรายการและความเหมาะสมด้านราคาของรายการนั้น โดยพิจารณาดูเงื่อนไขต่าง ๆ ให้เป็นไปตามลักษณะการดำเนินการค้าปกติในตลาด และมีการเปรียบเทียบราคาที่เกิดขึ้นกับบุคคลภายนอก ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้น บริษัทจะให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระ หรือผู้สอบบัญชีของบริษัทเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว เพื่อนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือ คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ ผู้ถือหุ้น ตามแต่กรณี ทั้งนี้ บริษัทจะเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัท

## 3. ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลผลของรายการระหว่างกัน

ในการที่บริษัทจะเข้าทำรายการหรือสัญญาระหว่างกัน บริษัทจะต้องพิจารณาอย่างละเอียดรอบคอบเห็นแล้วว่ารายการระหว่างกันนั้นเป็นรายการที่มีความจำเป็นและเหมาะสมเป็นไปตามปกติของธุรกิจโดยทั่วไป และจะต้องทำไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมเป็นสำคัญ

## 4. มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับขั้นตอนอนุมัติการทำรายการ บริษัทได้มีการพิจารณาถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างรอบคอบ ชื่อสัตย์ สุจริต เป็นเหตุเป็นผล มีความเป็นอิสระภายใต้กรอบจริยธรรมที่ดี ยึดมั่นในจรรยาบรรณการดำเนินธุรกิจ และหลักบรรษัทภิบาลของบริษัทโดยได้คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดที่บริษัทและผู้ถือหุ้นจะได้รับเป็นสำคัญในการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

## 5 รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตและแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

### 5.1 รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต จะเป็นรายการธุรกรรมการค้าปกติที่บริษัทมีนโยบายชัดเจนในการปฏิบัติ โดยเท่าเทียมกันทั้งบุคคลเกี่ยวข้องและคู่ค้าโดยทั่วไป ภายใต้การพิจารณาถึงระเบียบปฏิบัติอันถูกต้องและจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ อีกทั้งต้องมีการผ่านขั้นตอนการอนุมัติตามระเบียบบริษัทที่สอดคล้องกับกฎและระเบียบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการได้มาหรือจำหน่ายซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทหรือบริษัทย่อย รวมทั้งปฏิบัติตามมาตรฐานบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีเกี่ยวกับการทำรายการระหว่างกัน

การทำรายการระหว่างกันของบริษัทกับบริษัทในเครือ หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องจะเป็นรายการที่เกิดจากการประกอบธุรกิจตามปกติ ตลอดจนการให้บริการงานสนับสนุนระหว่างบริษัทในเครือ ให้เกิดประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้นภายใต้กรอบจรรยาบรรณ

การทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันในอนาคต บริษัทจะยึดถือแนวทางปฏิบัติเช่นเดียวกับการทำรายการกับลูกค้าทั่วไป มีเงื่อนไขทางการค้าที่ไม่แตกต่างไปจากที่ธุรกิจทั่วไปหรือธุรกิจประเภทเดียวกันพึงกระทำ ค่าตอบแทนที่จ่ายหรือได้รับจากการทำรายการจะต้องเป็นไปตามราคาตลาดหรือราคายุติธรรม

### 5.2 แนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

สำหรับแนวโน้มการเกิดรายการระหว่างกันในอนาคตนั้น บริษัทคาดว่ารายการระหว่างกันยังคงมีอยู่อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้เนื่องจากรายการระหว่างกันเป็นรายการที่เกิดจากการประกอบธุรกิจตามปกติของบริษัทและเป็นไปเพื่อประโยชน์ ต่อบริษัทและผู้ถือหุ้น แต่ก็อาจมีบางรายการที่มีจำนวนลดน้อยลง เช่น รายการกู้ยืมเงินจากกลุ่มผู้ถือหุ้นของบริษัท เนื่องจากบริษัทได้เปลี่ยนสถานะจากบริษัทจำกัดเป็นบริษัทมหาชนจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แล้ว บริษัทจึงมีช่องทางในการระดมทุนเพิ่มมากขึ้นและเป็นที่รู้จักแพร่หลายในกลุ่มของนักลงทุนมากยิ่งขึ้น จึงทำให้บริษัทจำเป็นต้องระดมทุนจากผู้ถือหุ้นในลักษณะเดิมลดลง

## ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

ชื่อบริษัท	บริษัท ไอระา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (ชื่อย่อ : AIRA)
เลขทะเบียนบริษัท	0107554000216
ประเภทธุรกิจ	ธุรกิจการลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company)
ทุนจดทะเบียน	1,790,000,000.00 บาท
ประกอบด้วยหุ้นสามัญ	6,314,878,533 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่า	มีจำนวน 1,578,719,633.25 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้นที่ 12 ถนนพญาไท ปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 เว็บไซต์ <a href="https://www.airacapital.co.th">https://www.airacapital.co.th</a>
	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: <a href="mailto:ir@aira.co.th">ir@aira.co.th</a>

### 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](http://www.set.or.th/tsd)

- **ผู้สอบบัญชี**

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทส์ ไซยส สอบบัญชี จำกัด  
อาคารเอไอเอส สาทรร 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](http://www.deloitte.com/th)

## การออกหลักทรัพย์อื่น

บริษัท มีการออกหลักทรัพย์อื่น ได้แก่ ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของ บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ตามที่ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2558 มีมติอนุมัติการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัท ที่ใช้สิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน ตามสัดส่วนการถือหุ้น (RO) โดยไม่คิดมูลค่า ในอัตราส่วนหุ้นสามัญเพิ่มทุน 2 หุ้น : 1 หน่วยใบสำคัญแสดงสิทธิ โดยบริษัท กำหนดให้มีการออกและจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิจำนวน 2 ประเภทได้แก่

- (1) ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) รุ่นที่ 1 (AIRA-W1) ซึ่งครบกำหนดวันใช้สิทธิครั้งสุดท้าย เมื่อวันที่ 2 สิงหาคม 2561
- (2) ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของ บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) รุ่นที่ 2 (AIRA-W2) ครบกำหนดวันใช้สิทธิครั้งสุดท้าย เมื่อวันที่ 2 สิงหาคม 2562 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

### สาระสำคัญของAIRA-W2

<u>วันที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน</u>	เริ่มซื้อขายวันที่ 14 ส.ค. 2558
<u>จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิ</u>	781,886,827 หน่วย
<u>จำนวนหุ้นที่รองรับการใช้สิทธิ</u>	781,886,827 หุ้น
<u>สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิ</u>	ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย มีสิทธิซื้อหุ้นสามัญของบริษัทได้ 1 หุ้น ในราคาหุ้นละ 3.50 บาท (อาจเปลี่ยนแปลงในภายหลังตามเงื่อนไขการปรับสิทธิ)
<u>อายุของใบสำคัญแสดงสิทธิ</u>	4 ปี นับจากวันที่ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิ (วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิคือ วันที่ 3 สิงหาคม 2558 วันที่ครบกำหนดและวันใช้สิทธิครั้งสุดท้ายคือวันที่ 2 สิงหาคม 2562)

กำหนดการที่ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิสามารถใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิตลอดอายุรวม 16 ครั้ง ดังนี้

ครั้งที่	กำหนดวันใช้สิทธิ AIRA-W2
1	วันศุกร์ที่ 30 ต.ค. 2558
2	วันศุกร์ที่ 29 ม.ค. 2559
3	วันศุกร์ที่ 29 เม.ย. 2559
4	วันศุกร์ที่ 29 ก.ค. 2559
5	วันจันทร์ที่ 31 ต.ค. 2559
6	วันอังคารที่ 31 ม.ค. 2560
7	วันศุกร์ที่ 28 เม.ย. 2560
8	วันจันทร์ที่ 31 ก.ค. 2560
9	วันอังคารที่ 31 ต.ค. 2560
10	วันพุธที่ 31 ม.ค. 2561
11	วันจันทร์ที่ 30 เม.ย. 2561
12	วันอังคารที่ 31 ก.ค. 2561
13	วันพุธที่ 31 ต.ค. 2561
14	วันพฤหัสบดีที่ 31 ม.ค. 2562
15	วันอังคารที่ 30 เม.ย. 2562
16	วันศุกร์ที่ 2 ส.ค. 2562

\*ซึ่ง ณ วันที่ 2 สิงหาคม 2562 ซึ่งเป็นวันใช้สิทธิครั้งสุดท้ายของ AIRA-W2 มีจำนวนหุ้นที่รองรับการใช้สิทธิคงเหลือ 781,886,732 หุ้น

การดำเนินการกรณี AIRA-W2 คงเหลือ: บริษัทไม่สามารถจัดสรรหรือจำหน่ายหุ้นใบแสดงสิทธิดังกล่าวเพื่อวัตถุประสงค์อื่นได้อีก ดังนั้นบริษัทจึงจะนำเสนอขออนุมัติผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 เพื่อดำเนินการตัดหุ้นสามัญจดทะเบียนที่ไม่ได้ดังกล่าว โดยวิธี ลดทุนจดทะเบียนของบริษัท

#### หมายเหตุ :

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาข้อมูลของบริษัท ไอรา แคปิตอล จำกัด (มหาชน) เพิ่มเติมได้จากแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) ของบริษัทฯ ที่แสดงไว้ใน [www.sec.or.th](http://www.sec.or.th) หรือ บนเว็บไซต์ของบริษัท ไอรา แคปิตอล จำกัด (มหาชน) <https://www.airacapital.co.th>

## ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ณ วันปิดสมุดทะเบียนล่าสุด เมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีข้อมูลรายชื่อและสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 อันดับแรก รายละเอียดดังนี้

ลำดับ	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	จำนวนหุ้น	คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ (%)
1	บริษัทเจ อาร์ เคโฮลดีนึ่งส์ จำกัด	2,316,497,280	36.68
2	นายทวีวัตร จุฬางกูร	1,380,696,898	21.86
3	นางนลินี งามเศรษฐมาศ	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	นางนินชา สมิตธิวาสน์	192,029,600	3.04
8	น.ส.นินดา แซ่ลี	166,015,300	2.63
9	นายวุฒิมิภูมิ จุฬางกูร	165,000,000	2.61
10	น.ส.อรณินชา งามเศรษฐมาศ	118,491,041	1.88

ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นลำดับที่ 1 เป็นกลุ่มเดียวกันกับตระกูลจุฬางกูร ซึ่งมีผู้ที่เกี่ยวข้องเป็นผู้ถือหุ้นลำดับที่ 2,4 และ 9

## นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิหลังจากการหักภาษีเงินได้ และหักสำรองต่างๆ ทุกประเภทตามที่กฎหมายกำหนด โดยพิจารณาจากงบการเงินเฉพาะกิจการ

อย่างไรก็ตามการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวจะขึ้นอยู่กับกระแสเงินสด แผนการลงทุน เงื่อนไข และข้อกำหนดต่างๆ ที่บริษัทผูกพันอยู่ รวมทั้งข้อจำกัดทางกฎหมาย ความจำเป็นและความเหมาะสมอื่นๆ ในอนาคตด้วย

ทั้งนี้ มติของคณะกรรมการบริษัทที่อนุมัติให้จ่ายเงินปันผลจะต้องถูกนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลซึ่งคณะกรรมการบริษัทมีอำนาจอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้ โดยจะรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป

## ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายซึ่งอาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อบริษัทฯ เกินกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น และไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายอื่นใดที่อาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ



นายณพพร พิชา

อายุ 71 ปี / สัญชาติไทย

▶ **ตำแหน่ง** กรรมการอิสระ วิชาการประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ

▶ **วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ** วันที่ 22 เมษายน 2553  
 วันที่ 25 เมษายน 2559 (ต่อวาระครั้งที่ 1)  
 วันที่ 26 เมษายน 2562 (ต่อวาระครั้งที่ 2)

▶ **คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม**

- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์การเกษตร, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- ปริญญาโท พัฒนบริหารศาสตร์ ด้านพัฒนาเศรษฐกิจ, สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA)

▶ **การอบรมหลักสูตรกรรมการ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)**

- หลักสูตร Role of Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 44/2019
- หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 3/2015
- หลักสูตร Advance Audit Committee Program (AAP) รุ่นที่ 14/2014
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 100/2008
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 2/2003

▶ **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน**

**ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 2 แห่ง**

ตุลาคม 2562- ปัจจุบัน รักษาการประธานกรรมการ บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)  
 2561 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ชุมพรอุตสาหกรรมน้ำมันปาล์ม จำกัด (มหาชน)  
 2553 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

▶ **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน**

**ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 5 แห่ง**

2561 – ปัจจุบัน อนุกรรมการตรวจสอบ สำนักงานพัฒนาพิงคนคร จ.เชียงใหม่  
 2560 – ปัจจุบัน กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ  
 2559 – ปัจจุบัน กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์  
 2554 – ปัจจุบัน กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
 2549 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)

▶ **การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น/กิจกรรมพิเศษสำคัญ** ไม่มี

▶ **ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)**

2558 – 2560 กรรมการ บริษัท สยามสไมล์โบรกเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด  
 2553 – 2560 กรรมการ บริษัท ราชบุรีเวอลด์ โทเจนเนอเรชั่น จำกัด  
 2550 – 2558 ประธานกรรมการ Viet World Company Limited

▶ **จำนวนการถือหุ้น** 41 หุ้น (คิดเป็นร้อยละ 0.0000) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

▶ **การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท** ไม่มี

▶ **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย** ไม่มี

▶ **ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี** ไม่มี

▶ **ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา** ไม่มี



**รศ.นิพัทธ์ จิตรประสงค์**

**อายุ 76 ปี / สัญชาติไทย**

- ▶ **ตำแหน่ง** กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบริหารความเสี่ยง
- ▶ **วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ** วันที่ 27 สิงหาคม 2553  
วันที่ 18 มีนาคม 2557 ต่อวาระครั้งที่ 1  
วันที่ 24 เมษายน 2560 ต่อวาระครั้งที่ 2
- ▶ **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 : 3 แห่ง**
  - 2553 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทนและกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท โอระา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
  - 2552 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการกำกับและดูแลกิจการที่ดี บริษัท จี เจ สตีล จำกัด (มหาชน)
  - 2550 – ปัจจุบัน กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท สลิลพรอพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)
- ▶ **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง**
  - 2551 – ปัจจุบัน กรรมการบริษัท บริษัท โอระา แอดไวเซอร์ จำกัด
- ▶ **การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น/กิจกรรมพิเศษสำคัญ** ไม่มี
- ▶ **ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)**
  - 2550 – 2554 กรรมการ และกรรมการตรวจสอบตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- ▶ **จำนวนการถือหุ้น** 300,000 หุ้น (คิดเป็นร้อยละ 0.0048) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
- ▶ **การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท** ไม่มี
- ▶ **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย** ไม่มี
- ▶ **ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี** ไม่มี
- ▶ **ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา** ไม่มี



**นางทองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม**

**อายุ 67 ปี / สัญชาติไทย**

- ▶ **ตำแหน่ง** กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานกรรมการบรรษัทภิบาล
- ▶ **วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ** วันที่ 27 สิงหาคม 2553  
วันที่ 30 เมษายน 2558 (ต่อวาระครั้งที่ 1)  
วันที่ 30 เมษายน 2561 (ต่อวาระครั้งที่ 2)
- ▶ **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) สถาบันวิทยาการตลาดทุน
- ▶ **การอบรมหลักสูตรกรรมการ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)**
  - หลักสูตร Role of the Nomination and Governance Committee (RNG) รุ่นที่ 7/2015
  - หลักสูตร Advanced Audit Committee Programs (AACP) รุ่นที่ 13/2013
  - หลักสูตร Director Certification Programs (DCP) รุ่นที่ 157/2012
- ▶ **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 2 แห่ง**
  - 2555 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท เมืองไทยลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)
  - 2553 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานกรรมการบรรษัทภิบาล บริษัท ไอร่า แคมป์ดอล จำกัด (มหาชน)
- ▶ **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง**
  - 2552 – ปัจจุบัน ที่ปรึกษา บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)
- ▶ **การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น/กิจกรรมพิเศษสำคัญ** ไม่มี
- ▶ **ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)**
  - 2554 – 2561 ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ปภพ จำกัด
- ▶ **จำนวนการถือหุ้น** 17,851,906 หุ้น (คิดเป็นร้อยละ 0.2827) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
- ▶ **การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท** ไม่มี
- ▶ **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย** ไม่มี
- ▶ **ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี** ไม่มี
- ▶ **ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา** ไม่มี



นายปริญญา ไววัฒนา

อายุ 71 ปี / สัญชาติไทย

- ▶ **ตำแหน่ง** กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการลงทุน และกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน
- ▶ **วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ** วันที่ 22 เมษายน 2553  
วันที่ 18 มีนาคม 2557 (ต่อวาระครั้งที่ 1)  
วันที่ 24 เมษายน 2560 (ต่อวาระครั้งที่ 2)
- ▶ **คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม**
  - ปริญญาตรี สาขาการบัญชี วิทยาลัยพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัย
- ▶ **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 : 4 แห่ง**
  - 2561 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บริษัทนวนคร จำกัด (มหาชน)
  - 2553 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการลงทุน และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท โอรา แคปิตอล จำกัด (มหาชน)
  - 2553 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระและกรรมการกำกับดูแลกิจการ บริษัท สามารถคอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
  - 2548 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ และกรรมการกำหนดค่าตอบแทน บริษัท ไทยสตีลเคเบิล จำกัด (มหาชน)
- ▶ **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : ไม่มี**
- ▶ **การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น/กิจกรรมพิเศษสำคัญ** ไม่มี
- ▶ **จำนวนการถือหุ้น** 367,021 หุ้น (คิดเป็นร้อยละ 0.0058)  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
- ▶ **การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท** ไม่มี
- ▶ **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย** ไม่มี
- ▶ **ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี** ไม่มี
- ▶ **ประวัติการก่อรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา** ไม่มี



**นางจิราพร เชมนะสิริ**

**อายุ 70 ปี / สัญชาติไทย**

- ▶ **ตำแหน่ง** กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบรรษัทภิบาล
- ▶ **วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ** วันที่ 22 เมษายน 2553  
วันที่ 18 มีนาคม 2557 (ต่อวาระครั้งที่ 1)  
วันที่ 24 เมษายน 2560 (ต่อวาระครั้งที่ 2)
- ▶ **คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม**
  - ปริญญาตรี สาขาการบัญชี, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ▶ **การอบรมหลักสูตรกรรมการ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)**
  - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 0/2014
  - หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) 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 : 2 แห่ง**
  - 2560 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน)
  - 2553 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบรรษัทภิบาล บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
- ▶ **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 5 แห่ง**
  - 2551 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)
  - 2548 – ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เอสอาร์ไอ คอนซัลแตนท์ จำกัด
  - 2537 – ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท กริดบิสซิเนสโซลูชั่นส์ จำกัด
  - 2532 – ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท แมนเนจเอเรียลเอ็กเซลแลนซ์ จำกัด
  - 2531 – ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ธราพร จำกัด
- ▶ **การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น/กิจกรรมพิเศษสำคัญ** ไม่มี
- ▶ **ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)**
  - 2529 – 2552 ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ (สายงานแผนงานและการเงิน) บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)
- ▶ **จำนวนการถือหุ้น** 599,882 หุ้น, คู่สมรส 7,250,508 หุ้น  
(คิดเป็นร้อยละ 0.1243) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
- ▶ **การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท** ไม่มี
- ▶ **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย** ไม่มี
- ▶ **ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี** ไม่มี
- ▶ **ประวัติการทำการรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา** ไม่มี



**รศ.อัญชลี พิพัฒน์เสรีกุล**

**อายุ 67 ปี / สัญชาติไทย**

- ▶ **ตำแหน่งกรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ**
- ▶ **วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ** วันที่ 22 เมษายน 2553  
วันที่ 30 เมษายน 2558 (ต่อวาระครั้งที่ 1)  
วันที่ 30 เมษายน 2561 (ต่อวาระครั้งที่ 2)
- ▶ **คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม**
  - บัญชีบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 2) คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
  - ปรียญญาโท สาขาการบัญชี MS (Accounting) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
  - หลักสูตร นักบริหารระดับสูง “ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม” รุ่นที่ 2/2013
- ▶ **การอบรมหลักสูตรกรรมการ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)**
  - หลักสูตร Board Matters and Trends (BMT) รุ่นที่ 7/2019
  - 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 : 3 แห่ง**
  - 2560 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท น้ำตาลขอนแก่น จำกัด (มหาชน)
  - 2553 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
  - 2552 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ปรีญสิริ จำกัด (มหาชน)
- ▶ **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง**
  - 2552 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)
- ▶ **การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น/กิจกรรมพิเศษสำคัญ : 2 แห่ง**
  - 2555 – ปัจจุบัน อนุกรรมการ สภามหาวิทยาลัยด้านการเงินและทรัพย์สิน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
  - 2538 – ปัจจุบัน กรรมการ โครงการธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ▶ **ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)**
  - 2550 – 2553 หัวหน้าภาควิชาการบัญชี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
  - 2547 – 2550 รองอธิการบดีฝ่ายการคลัง มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ▶ **จำนวนการถือหุ้น** 407,552 หุ้น, คู่สมรส 992,316 หุ้น (คิดเป็นร้อยละ 0.0222) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
- ▶ **การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท** ไม่มี
- ▶ **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย** ไม่มี
- ▶ **ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี** ไม่มี
- ▶ **ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา** ไม่มี



**นายอนันต์ สิริแสงทักษิณ**

**อายุ 67 ปี / สัญชาติไทย**

- ▶ **ตำแหน่ง** กรรมการอิสระและกรรมการบริหารความเสี่ยง
- ▶ **วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ** วันที่ 14 สิงหาคม 2557  
วันที่ 30 เมษายน 2558 (ต่อวาระครั้งที่ 1)  
วันที่ 30 เมษายน 2561 (ต่อวาระครั้งที่ 2)
- ▶ **คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม**
  - ปริญญาตรี สาขาบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
  - Master of Business Administration /Commerce, Eastern New Mexico University, USA.
  - ประกาศนียบัตรเทียบเท่าปริญญาโท International Tax Program, Harvard University, USA.
  - General Taxation ประเทศไทย
  - หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 13 (วตท.13) สถาบันวิทยาการตลาดทุน
  - 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 : 5 แห่ง**
  - 2562 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระและประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท เอเชีย กรีน เอนเนจี้ จำกัด (มหาชน)
  - 2559 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระบริษัท ยูนิส (เอเชีย) จำกัด (มหาชน)
  - 2559 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระบริษัท เชียงใหม่ริมตอย จำกัด (มหาชน)
  - 2557 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
  - 2555 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท นิปปอนแพ็ค (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
- ▶ **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 3 แห่ง**
  - 2560 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท วิลล่าคูลินาเลีย จำกัด
  - 2560 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท อาเซียนโปแตสเซียม จำกัด (มหาชน)
  - 2559 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานกรรมการ บริษัท ไอร่า แอดไวเซอร์ จำกัด
- ▶ **การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น/กิจกรรมพิเศษสำคัญ** ไม่มี
- ▶ **ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)**
  - 2558 – 2562 กรรมการบริษัท สำนักงานที่ปรึกษาภาษี เอส ซี แอล จำกัด ที่ปรึกษาการรถไฟฟ้าขนส่งแห่งประเทศไทย
  - 2554 – 2557 กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ องค์การตลาด กระทรวงมหาดไทย
  - 2554 – 2557 กรรมการบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย
  - 2554 – 2557 กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์
  - 2552 – 2554 รองอธิบดี กรมสรรพากร
- ▶ **จำนวนการถือหุ้น** ไม่มี (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)
- ▶ **การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท** ไม่มี
- ▶ **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย** ไม่มี
- ▶ **ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี** ไม่มี
- ▶ **ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา** ไม่มี



**ม.ร.ว. เกษมวิสุทธิ วิสุทธิ**

**อายุ 76 ปี / สัญชาติไทย**

- ▶ **ตำแหน่ง** กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน
- ▶ **วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ** วันที่ 22 เมษายน 2553  
วันที่ 25 เมษายน 2559 (ต่อวาระครั้งที่ 1)  
วันที่ 26 เมษายน 2562 (ต่อวาระครั้งที่ 2)
- ▶ **คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม**
  - ปริญญาตรี Sc.Mechanical Engineering, มหาวิทยาลัยควีนส์ออฟเบลฟาสต์
- ▶ **การอบรมหลักสูตรกรรมการ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)**
  - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 61/2007
- ▶ **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: แห่ง**  
2553 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนามและกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
- ▶ **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: แห่ง**  
2558 – ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)
- ▶ **การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น/กิจกรรมพิเศษสำคัญ** ไม่มี
- ▶ **ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)**
  - 2549 – 2553 กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท หลักทรัพย์ไอร่า จำกัด (มหาชน)
  - 2538 – 2557 กรรมการ บริษัท เอสบี เรียดตี้ จำกัด
- ▶ **จำนวนการถือหุ้น** 866,496 หุ้น (คิดเป็นร้อยละ 0.0137)  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
- ▶ **การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท** ไม่มี
- ▶ **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย** ไม่มี
- ▶ **ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี** ไม่มี
- ▶ **ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา** ไม่มี



**นายวิสูตร กาญจนปัญญาพงศ์**

**อายุ 59 ปี / สัญชาติไทย**

- ▶ **ตำแหน่ง** กรรมการผู้มีอำนาจลงนามกรรมการลงทุนและกรรมการบรรษัทภิบาล
- ▶ **วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ** วันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2553  
วันที่ 25 เมษายน 2559 ต่อวาระครั้งที่ 1  
วันที่ 26 เมษายน 2562 ต่อวาระครั้งที่ 2
- ▶ **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 : 1 แห่ง**
  - 2553 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการลงทุนและกรรมการบรรษัทภิบาล บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
- ▶ **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 18 แห่ง**
  - 2562 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ภูมิวิสต์พัฒนา จำกัด
  - 2562 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท นกมิ่งคัง จำกัด
  - 2561 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท สายการบิน นกสก็๊ต จำกัด
  - 2561 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ซาลิสส์ ซิลินเดอร์ส จำกัด
  - 2560 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ภาธิสา คอร์ปอเรชั่น จำกัด
  - 2560 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท เอ เอ็น ดี (2017) จำกัด
  - 2558 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท วิสาหกิจไทยเพื่อสังคม จำกัด

- 2558 – ปัจจุบัน กรรมการบริษัท บริษัท เดอะ พี ปากช่อง จำกัด
- 2558 – ปัจจุบัน กรรมการบริษัท บริษัท เดอะ พี สาทร จำกัด
- 2558 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ไทยธุรกิจเพื่อสังคม จำกัด
- 2549 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัทหลักทรัพย์ โอระ จำกัด (มหาชน)
- 2546 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท เซ็นเตอร์ อินเตอร์แอกทีฟ จำกัด
- 2546 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท เอเชียฟิวเจอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด
- 2546 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการบริษัท บริษัท ทีเอฟ แวลูเอชั่น จำกัด
- 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 อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด
- ▶ **การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น/กิจกรรมพิเศษสำคัญ : 1 แห่ง**
  - 2540 – ปัจจุบัน กรรมการบริหาร สมาคมที่ปรึกษาธุรกิจไทย
- ▶ **ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)** ไม่มี
- ▶ **จำนวนการถือหุ้น** 696,607 หุ้น (คิดเป็นร้อยละ 0.0110) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
- ▶ **การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท** ไม่มี
- ▶ **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย** ไม่มี
- ▶ **ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี** ไม่มี
- ▶ **ประวัติการทำการรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา** ไม่มี



**นายเสริมสกุล คล้ายแก้ว**

**อายุ 61 ปี / สัญชาติไทย**

▶ **ตำแหน่ง** กรรมการอิสระ

▶ **วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ** วันที่ 11 ธันวาคม 2562

▶ **คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม**

- ปรียญญาตรี วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต สาขาไฟฟ้า มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- ปรียญญาโท การจัดการภาครัฐและภาคเอกชนมหาบัณฑิต รุ่นที่ 6 สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

▶ **การอบรมหลักสูตรกรรมการ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)**

- หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 215

▶ **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 2 แห่ง**

- ธันวาคม 2562 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
- ธันวาคม 2562 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บริษัท ทิรไทย จำกัด (มหาชน)

▶ **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : ไม่มี**

▶ **การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น/กิจกรรมพิเศษสำคัญ : 5 แห่ง**

- 2562 – ปัจจุบัน ออนุกรรมการด้านคุ้มครองผู้บริโภค สำนักงานคณะกรรมการกิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ (กสทช.)
- 2560 – ปัจจุบัน นายกสมาคมนิสิตเก่าวิศวกรรมศาสตร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- 2559 – ปัจจุบัน บุคคลในบัญชีรายชื่อกรรมการรัฐวิสาหกิจ (Director pool) ผู้เชี่ยวชาญด้านการบริหารองค์กร และการวางแผนกลยุทธ์
- 2558 – ปัจจุบัน อุปนายกสมาคมกีฬาออลเลย์บอลแห่งประเทศไทย
- 2558 – ปัจจุบัน กรรมการส่งเสริมกิจการมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

▶ **ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)**

- 2558 – 2561 ผู้ว่าการการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค คนที่ 13
- 2557 – 2558 ที่ปรึกษาสาขาวิศวกรรมไฟฟ้า สมาคมวิศวกรรมสถานแห่งประเทศไทยในพระบรมราชูปถัมภ์ (วสท)
- 2558 – 2561 กรรมการบริหารศูนย์เทคโนโลยีอิเล็กทรอนิกส์และคอมพิวเตอร์แห่งชาติ (NECTEC)
- 2558 – 2561 กรรมการบริหาร มูลนิธิสวนสมเด็จพระศรีนครินทร์ในพระบรมราชูปถัมภ์ สมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี
- 2559 – 2561 ประธาน IEEE Power & Energy Society – Thailand (IEEE PES)
- 2560 – 2561 General Chair IEEE PES Generation Transmission and Distribution Grand International Conference and Exposition Asia 2019 (IEEE PES GTD Asia 2019)
- 2560 – 2561 กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ (สวทช)
- 2560 – 2561 กรรมการกลางสมาคมนิสิตเก่า มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ในพระบรมราชูปถัมภ์

▶ **จำนวนการถือหุ้น** ไม่มี (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

▶ **การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท** ไม่มี

▶ **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย** ไม่มี

▶ **ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี** ไม่มี

▶ **ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา** ไม่มี



**นายปรณ มาลากุล ณ อยุธยา**

**อายุ 77 ปี / สัญชาติไทย**

- ▶ **ตำแหน่ง** กรรมการอิสระ และประธานกรรมการบริษัท
- ▶ **วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ** วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2559  
วันที่ 26 เมษายน 2562 (ต่อวาระ)
- ▶ **วันที่ลาออก** 1 ตุลาคม 2562
- ▶ **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) รุ่น7/2002
- ▶ **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 2 แห่ง**
  - 2561 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัท สตาร์เฟล็กซ์ จำกัด (มหาชน)
  - 2557 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัท อินเทอร์เน็ต เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน)
- ▶ **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง**
  - 2550 – ปัจจุบัน รองประธานกรรมการ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน ธนาคารแสตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
- ▶ **การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น/กิจกรรมพิเศษสำคัญ 4 แห่ง**
  - 2559 – ปัจจุบัน นายกสมาคมนักศึกษาสถาบันวิทยาการตลาดทุน
  - 2557 – ปัจจุบัน ผู้เชี่ยวชาญพิเศษด้านบรรษัทภิบาล และ ความรับผิดชอบต่อสังคม ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
  - 2555 – ปัจจุบัน อธิการบดีโรงเรียนการศึกษาระดับมัธยมศึกษา รองประธาน มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์การภาครัฐ
- ▶ **ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)**
  - 2559 – 30 กันยายน 2562 กรรมการอิสระ และประธานกรรมการ บริษัท ไอระ่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
  - 2558 – 30 กันยายน 2562 ประธานกรรมการ บริษัท ไอระ่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)
  - 2552 – 2561 ประธานกรรมการ บริษัท หลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
  - 2558 – 2559 ประธานกรรมการ บริษัท เอ็มพีจี คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
  - 2550 – 2552 ประธานกรรมการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
  - 2543 – 2545 รองผู้อำนวยการธนาคารแห่งประเทศไทย
  - 2538 – 2542 เลขาธิการสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์
- ▶ **จำนวนการถือหุ้น** ไม่มี, คู่สมรส 982,316 หุ้น (คิดเป็นร้อยละ 0.0163) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
- ▶ **การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท** ไม่มี
- ▶ **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย** ไม่มี
- ▶ **ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี** ไม่มี
- ▶ **ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา** ไม่มี



**นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร**

**อายุ 40ปี / สัญชาติไทย**

▶ **ตำแหน่ง** กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

▶ **วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ** วันที่ 23 เมษายน 2556  
วันที่ 18 มีนาคม 2557 ต่อวาระครั้งที่ 1  
วันที่ 24 เมษายน 2560 ต่อวาระครั้งที่ 2

▶ **วันที่ลาออก** 1 ธันวาคม 2562

▶ **คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม**

- Executive MBA, สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิตมหาวิทยาลัยรามคำแหง

▶ **การอบรมหลักสูตรกรรมการ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)**

- หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 148/2011
- หลักสูตร Financial Statement for Directors (FFD) รุ่นที่ 12/2011

▶ **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 4 แห่ง**

- 2562 – ปัจจุบัน กรรมการ และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน)
- 2560 – ปัจจุบัน กรรมการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ไทยสตีลเคเบิล จำกัด (มหาชน)
- 2558 – ปัจจุบัน กรรมการ และ กรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท ซีอีดูเคชั่น จำกัด (มหาชน)
- 2555 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ไอรา แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน)

▶ **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 15 แห่ง**

- 2561 – ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท สายการบินนกสกี๊ด จำกัด
- 2561 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ไอรา เวเนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด
- 2558 – ปัจจุบัน กรรมการบริหาร บริษัท ไอรา แอนด์ โอฟุส จำกัด (มหาชน)

2557 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ไอรา แอนด์ โอฟุส จำกัด (มหาชน)

2558 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท แอสไพร์เซ็น วัน จำกัด

2557 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท แฟคทอรี ดีโป ซัพพลาย จำกัด

2556 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ซัมมิท คีย์เลกซ์ (ประเทศไทย) จำกัด

- 2545 – ปัจจุบัน กรรมการและผู้ช่วยกรรมการสายงานจัดหา
- บริษัท ซัมมิท ไอที บอดี อินคัสตรี จำกัด
  - บริษัท ซัมมิท ไอที บอดี อินคัสตรี (อยุธยา) จำกัด
  - บริษัท ซัมมิท แลมดบัง ไอที บอดีวีร์ค จำกัด
  - บริษัท ซัมมิท แลมดบัง ไอที บอดีวีร์ค (ระยอง) จำกัด
  - บริษัท ซัมมิท ไอที เทค อินคัสตรี จำกัด
  - บริษัท ไทยออยโต อินคัสตรี จำกัด
  - บริษัท ซัมมิท อาร์ แอนด์ ดี เซ็นเตอร์ จำกัด
  - บริษัท ซัมมิท แอดวานซ์ แมกทีเรียล จำกัด

▶ **การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น/กิจกรรมพิเศษสำคัญ**

▶ **ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)**

2556 – พฤศจิกายน 2562 กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

▶ **จำนวนการถือหุ้น** 165,000,000 หุ้น (คิดเป็นร้อยละ 2.6129) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

▶ **การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท** ไม่มี

▶ **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย** ไม่มี

▶ **ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี** ไม่มี

▶ **ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา** ไม่มี



นางนลินี จามเศรษฐีมาศ

อายุ 60 ปี / สัญชาติไทย

▶ **ตำแหน่ง** กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการลงทุน และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

▶ **วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ** วันที่ 22 เมษายน 2553  
วันที่ 30 เมษายน 2558 (ต่อวาระครั้งที่ 1)  
วันที่ 30 เมษายน 2561 (ต่อวาระครั้งที่ 2)

▶ **คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม**

- คุชกุ์บัณฑิตศึกษาศิลปศาสตร สาขาวิชาการเงิน มหาวิทยาลัยศรีปทุม
- Certificate Master in Marketing Management มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และ University of Gothenburg
- ปริญญาโทบริหารการเงิน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (นิด้า)
- ปริญญาตรีวิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
- หลักสูตรวิชาการจัดการสำหรับนักบริหารระดับสูง (วบส.) รุ่นที่ 1 สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA)
- หลักสูตรวิชาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 7 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
- หลักสูตรนักบริหารระดับสูง “ธรรมศาสตร์เพื่อสังคมและโลก” (นมธล.) รุ่นที่ 1 มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตร Leadership Succession Program รุ่นที่ 4 (LSP) สถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDPA)
- หลักสูตรนักบริหารระดับสูง “ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม” รุ่นที่ 3 (นมธ.3) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตรการบริหารจัดการด้านความมั่นคงขั้นสูง รุ่นที่ 3 (วปอ. มธ.3) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 8 (วตท.) 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 : 3 แห่ง**

- 2560 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน)
- 2554 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการบริหาร บริษัท โอรา แพลคดอร์จ จำกัด (มหาชน)
- 2553 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการลงทุน และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท โอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

▶ **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 9 แห่ง**

- 2561 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท โอรา เวเนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด
- 2560 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท โอรา แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด
- 2559 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด
- 2559 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานกรรมการบริหาร บริษัท โอรา ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
- 2558 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท โอรา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)
- 2558 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานกรรมการบริษัท บริษัท แอสไพร์ซัน วัน จำกัด
- 2557 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท โอรา แอนด์ โอฟุส 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)**

- 2560-2562 กรรมการบริหาร บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน)
- 2557-2562 ประธานกรรมการบริหาร บริษัท โอรา แอนด์ โอฟุส จำกัด (มหาชน)
- 2560-2562 ประธานกรรมการบริษัท และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด
- 2560-2561 กรรมการ บริษัท นกมิ่งจิง จำกัด
- 2555-2559 ประธานกรรมการบริษัท และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท โอรา แอดไวเซอร์ จำกัด
- 2550-2559 กรรมการบริหาร บริษัท หลักทรัพย์ โอรา จำกัด (มหาชน)

▶ **จำนวนการถือหุ้น** 331,698,230 หุ้น (คิดเป็นร้อยละ 5.2526) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

▶ **การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท** ไม่มี

▶ **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย** ไม่มี

▶ **ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี** ไม่มี

▶ **ประวัติการทารายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา** ไม่มี



**นายสุทธิพร ตัณฑิกุล**

**อายุ 57 ปี / สัญชาติไทย**

▶ **ตำแหน่ง** กรรมการผู้จัดการ และกรรมการบริหารความเสี่ยง

▶ **วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ** วันที่ 1 กรกฎาคม 2556

**คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม**

- ปริญญาโท สาขาพัฒนาการเศรษฐกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA)
- ▶ ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ (เกียรตินิยม อันดับ 1) มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- หลักสูตร Leadership Succession Program รุ่นที่ 5 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ
- ▶ หลักสูตร นักบริหารระดับสูง “ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม” 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 : 3 แห่ง**

- 13 สิงหาคม 2562 – ปัจจุบัน กรรมการบริหาร บริษัท โอระา แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน)
- 2561 – ปัจจุบัน กรรมการสินเชื่อ บริษัท โอระา แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน)
- ▶ 2556 – ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ และกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท โอระา แคลปปิตอล จำกัด (มหาชน)

▶ **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 5 แห่ง**

- 2559 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท โอระา แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด
- 2559 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท โอระา เวนเจอร์แคปปิตอล จำกัด
- 2559 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และ กรรมการบริหาร บริษัท โอระา ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
- ▶ 2559 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท โอระา แอนด์ โฟลด์ จำกัด (มหาชน)
- 2558 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และ กรรมการบริหาร บริษัท โอระา 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)

**จำนวนการถือหุ้น** ไม่มี (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

**การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท** ไม่มี

**ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย** ไม่มี

**ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี** ไม่มี

**ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา** ไม่มี



นางสาวนตรทราย นาคสุข

อายุ 58 ปี / สัญชาติไทย

- ▶ **ตำแหน่ง** เลขานุการบริษัท และรองกรรมการผู้จัดการ
- ▶ **วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ** วันที่ 24 กันยายน 2553
- ▶ **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 : 1 แห่ง**  
2553 – ปัจจุบัน เลขานุการบริษัท และรองกรรมการผู้จัดการ บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
- ▶ **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : ไม่มี**
- ▶ **การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น/กิจกรรมพิเศษสำคัญ** ไม่มี
- ▶ **ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)**  
2550 – 2552 เลขานุการบริษัท บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
- ▶ **จำนวนการถือหุ้น** 28 หุ้น (คิดเป็นร้อยละ 0.000)  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
- ▶ **การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท** ไม่มี
- ▶ **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย** ไม่มี
- ▶ **ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี** ไม่มี
- ▶ **ประวัติการทำการรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา** ไม่มี



**นายสัมพันธ์ ชนะบุรณาศักดิ์**

**อายุ 42 ปี / สัญชาติไทย**

- ▶ **ตำแหน่ง** รองกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายการลงทุน
- ▶ **วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ** วันที่ 30 มิถุนายน 2558
- ▶ **คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม**
  - ปริญญาโท สาขาการเงิน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA)
  - ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ สาขาวิศวกรรมโยธา สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง
- ▶ **การอบรมหลักสูตรกรรมการ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)** ไม่มี
- ▶ **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย** : 1 แห่ง  
2558 – ปัจจุบัน รองกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายการลงทุน บริษัท ไอร่า แคมป์ดอล จำกัด (มหาชน)
- ▶ **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย** : 4 แห่ง  
2562 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และ กรรมการบริหาร บริษัท ไอร่า สีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)  
2562 – ปัจจุบัน กรรมการบริหาร บริษัท ไอร่า แอนด์ โอพูล จำกัด (มหาชน)  
2559 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ไอร่า แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด  
2559 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ไอร่า เวเนเจอร์ แคมป์ดอล จำกัด
- ▶ **การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น/กิจกรรมพิเศษสำคัญ** ไม่มี
- ▶ **ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)**
  - 2549 – 2556 ผู้จัดการฝ่ายพัฒนารธุรกิจ บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)
  - 2548 – 2549 หัวหน้านักวิจัย สมาคมวิศวกรที่ปรึกษา
- ▶ **จำนวนการถือหุ้น** ไม่มี (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)
- ▶ **การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท** ไม่มี
- ▶ **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย** ไม่มี
- ▶ **ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี** ไม่มี
- ▶ **ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา** ไม่มี



**นายอนุ ดารัตน์**

**อายุ 56 ปี / สัญชาติไทย**

- ▶ **ตำแหน่ง** ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการส่วนบุคคลและธุรการ
- ▶ **วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ** วันที่ 1 มิถุนายน 2560
- ▶ **คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม**
  - ปริญญาโท สาขา Labor and Industrial Relations, Michigan State University, USA
  - ปริญญาโท สาขาวิจัยประชากรและสังคม มหาวิทยาลัยมหิดล
  - ปริญญาตรี สาขาการเงินและการธนาคาร มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ▶ **การอบรมหลักสูตรกรรมการ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)** ไม่มี
- ▶ **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย :** ไม่มี  
2560 – ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการส่วนบุคคลและธุรการ บริษัท ไอระา แคมป์ดอล จำกัด (มหาชน)
- ▶ **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย :** ไม่มี
- ▶ **การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น/กิจกรรมพิเศษสำคัญ** ไม่มี
- ▶ **ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)**  
2552 – 2560 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายทรัพยากรบุคคลและสนับสนุน บริษัทหลักทรัพย์ ไอระา จำกัด (มหาชน)
- ▶ **จำนวนการถือหุ้น** 806,536 หุ้น (คิดเป็นร้อยละ 0.0128)  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
- ▶ **การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท** ไม่มี
- ▶ **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัหรือบริษัทย่อย** ไม่มี
- ▶ **ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี** ไม่มี
- ▶ **ประวัติการทำการรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา** ไม่มี



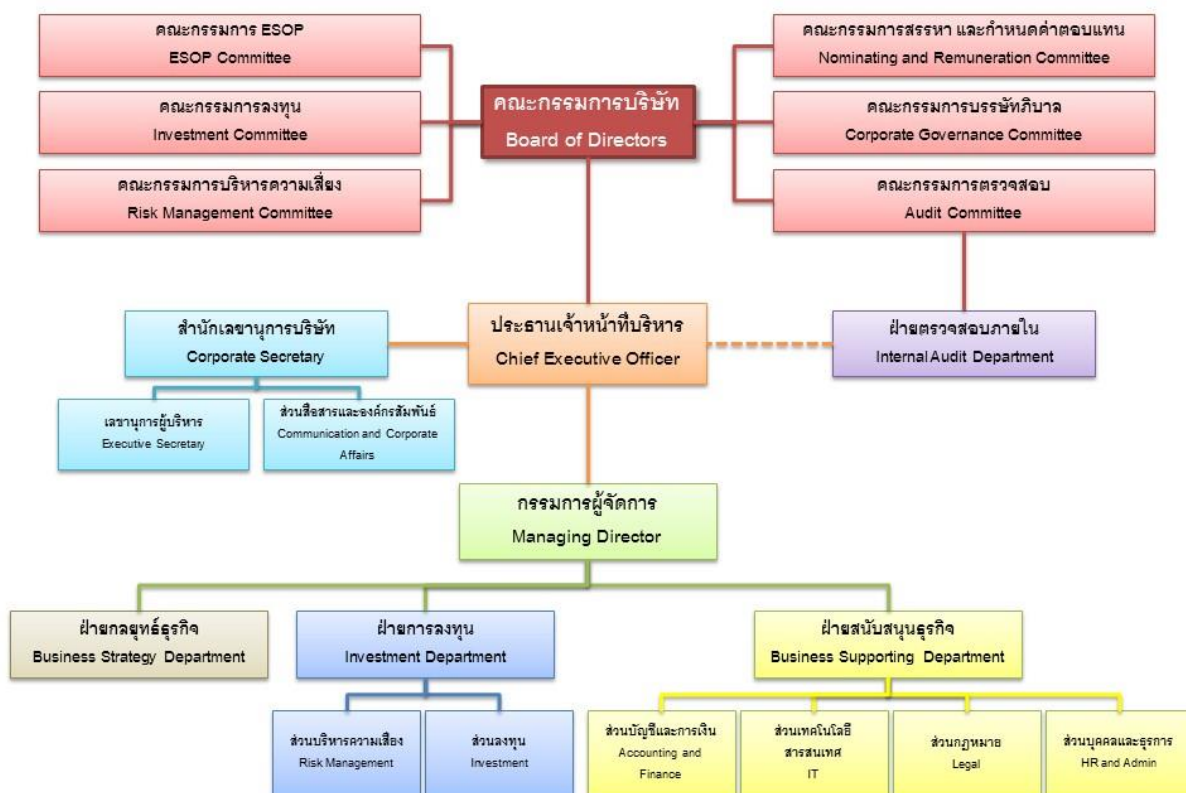
นางสาว ปิยนันท์ วิสารทเวคิน

อายุ 42 ปี / สัญชาติไทย

- ▶ **ตำแหน่ง** รองกรรมการผู้จัดการ
- ▶ **วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ** วันที่ 15 ตุลาคม 2562
- ▶ **คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม**
  - MBA, สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
  - ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ▶ **การอบรมหลักสูตรกรรมการ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)** ไม่มี
- ▶ **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย** : 1 แห่ง  
15 ตุลาคม 2562 – ปัจจุบัน รองกรรมการผู้จัดการ บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
- ▶ **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย** : ไม่มี
- ▶ **การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น/กิจกรรมพิเศษสำคัญ** ไม่มี
- ▶ **ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)**  
2558 – 11 ตุลาคม 2562 ผู้จัดการฝ่ายการเงิน บริษัท ซียูอีแอล จำกัด
- ▶ **จำนวนการถือหุ้น** ไม่มี (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)
- ▶ **การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท** ไม่มี
- ▶ **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย** ไม่มี
- ▶ **ประวัติการกระทำผิดตามกฎหมายในระยะ 10 ปี** ไม่มี
- ▶ **ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา** ไม่มี

# โครงสร้างองค์กร

แผนภาพโครงสร้างภายในบริษัท (Organization Chart) (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)



### 1. คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 11 ท่าน มีรายชื่อดังนี้

	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับการแต่งตั้ง
1	นายนพพร พิชา <sup>(1)</sup>	รักษาการประธานกรรมการ/ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	26 เม.ย. 2562
2	นางจิราพร เขมณะสิริ	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	24 เม.ย.2560
3	รศ.อัญชลี พิพัฒน์เสริญ	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	30 เม.ย.2561
4	รศ.นิพัทธ์ จิตรประสงค์	กรรมการอิสระ	24 เม.ย.2560
5	นายปริญญา ไหววัฒนา	กรรมการอิสระ	24 เม.ย.2560
6	นายอนันต์ สิริแสงทักษิณ	กรรมการอิสระ	30 เม.ย. 2561
7	นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	กรรมการ	30 เม.ย. 2561
8	ม.ร.ว.เกษมวิสุทธิ วิสุทธิ	กรรมการ	26 เม.ย. 2562
9	นายวิสูตร กาญจนปัญญาพงศ์	กรรมการ	26 เม.ย. 2562
10	นางนลินี งามเศรษฐมาศ	กรรมการ / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	30 เม.ย. 2561
11	นายเสริมสกุล คล้ายแก้ว <sup>(3)</sup>	กรรมการอิสระ	11 ธ.ค. 2562

#### หมายเหตุ

- (1) นายปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ และประธานกรรมการ มีผลเมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2562 โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2562 เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2562 มีมติแต่งตั้ง นายนพพร พิชา เป็นรักษาการประธานกรรมการบริษัท โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2562
- (2) นายวุฒิมิ จุฬางกูร ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2562 และในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2562 เมื่อวันที่ 11 ธันวาคม 2562 มีมติแต่งตั้ง นายเสริมสกุล คล้ายแก้ว ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระแทนนายปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 11 ธันวาคม 2562
- (3) บริษัทอยู่ระหว่างการสรรหากรรมการอีก 1 อัตรา แทนกรรมการ นายวุฒิมิ จุฬางกูร ที่ลาออก

กรรมการที่ลาออก ระหว่างปี 2562 มีดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	ระยะเวลาการดำรงตำแหน่ง
1. นายปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการบริษัท	22 ก.พ.59 - 30 ก.ย. 62
2. นายวุฒิมิ จุฬางกูร	กรรมการ	23 เม.ย.56 - 30 พ.ย. 62

กรรมการที่เข้ารับตำแหน่งระหว่างปี 2562 มีดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	ระยะเวลาการดำรงตำแหน่ง
1. นายเสริมสกุล คล้ายแก้ว	กรรมการอิสระ	11 ธ.ค. 2562 - ปัจจุบัน

### กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

กรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัทตามข้อบังคับบริษัทและหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคล กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ณ วันที่ 12 ธันวาคม 2562 คือ “นางนลินี งามเศรษฐมาศ นายวิสูตร กาญจนปัญญาพงศ์ นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม และ หม่อมราชวงศ์เกษมวิสุทธิ วิสุทธิ กรรมการสองในสี่คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท”

### องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

ข้อบังคับบริษัทและ นโยบายกำกับดูแลกิจการของบริษัทกำหนดให้คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน แต่ไม่เกิน 12 คน มีวาระการดำรงตำแหน่งในแต่ละคราวไม่เกิน 3 ปี โดยต้องมีกรรมการอิสระไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน กรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร ต้องเป็นผู้มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายกำหนด

องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการบริษัทเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และตามที่กฎหมายกำหนด โดยไม่มีนโยบายกีดกันทางเพศ ตลอดจนต้องมีความหลากหลายทั้งด้านความรู้ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการของบริษัท นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทจะดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้ไม่เกิน 5 บริษัท โดย ณ ปัจจุบัน คณะกรรมการบริษัท มีจำนวนทั้งสิ้น 11 คน อันเป็นจำนวนที่เหมาะสมกับขนาดและประเภทของธุรกิจ ประกอบด้วย

- 1) กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 10 คน
- 2) กรรมการที่มีตำแหน่งผู้บริหาร 1 คน คือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- 3) กรรมการอิสระ 7 คน คิดเป็นจำนวนไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด ซึ่งเป็นสัดส่วนที่มีความเข้มงวดมากกว่าข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต.
- 4) กรรมการที่เป็นเพศหญิง 4 คน
- 5) ประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ โดยประธานกรรมการบริษัทและประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่เป็นบุคคลเดียวกัน ทั้งนี้บริษัทได้แบ่งบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างประธานกรรมการบริษัทและประธานเจ้าหน้าที่บริหารไว้อย่างชัดเจน
- 6) กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ มีคุณสมบัติสอดคล้องและเป็นไปตามคำนิยามกรรมการอิสระของตลาดหลักทรัพย์ฯ และของบริษัท

### วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวนหนึ่งในสามโดยอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้เป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ต่อไป

ให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ซึ่งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งไปนั้น อาจจะไม่เลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

### โครงสร้างคณะกรรมการ

1) บริษัทกำหนดองค์ประกอบโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัทให้มีความหลากหลาย โดยกรรมการบริษัทจะต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ มีภาวะผู้นำ มีคุณสมบัติในด้านทักษะและประสบการณ์ในด้านที่เกี่ยวข้อง อาทิ ด้านกฎหมาย ด้านบัญชีการเงิน ด้านการบริหารความเสี่ยง ด้านการลงทุน ด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล ด้านการบริหารจัดการองค์กร รวมถึงความสามารถเฉพาะด้านอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบริษัท โดยไม่มีข้อจำกัดเรื่องเพศและอายุ โดยกรรมการบริษัทเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายและภาพรวมขององค์กร ตลอดจนมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลตรวจสอบ และประเมินผลการดำเนินงานของบริษัท ให้เป็นไปตามแผนที่วางไว้อย่างเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้น โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน

2) คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า 5 คน อย่างมากไม่เกิน 12 คน ซึ่งมีสัดส่วนและจำนวนที่เหมาะสมกับขนาดของกิจการของบริษัท และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร ทั้งนี้บริษัทได้กำหนดอำนาจหน้าที่ของกรรมการบริษัทไว้อย่างชัดเจน ดังรายละเอียดปรากฏในกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท

3) กรรมการอิสระของบริษัทมีจำนวนไม่น้อยกว่าจำนวนตามแนวปฏิบัติที่ดีที่กำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กรรมการอิสระของบริษัททุกคนล้วนมีคุณสมบัติครบถ้วนตามนิยามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และที่บริษัทกำหนด ดังมีรายละเอียดปรากฏในคุณสมบัติของกรรมการอิสระ ซึ่งกรรมการอิสระของบริษัทเป็นกรรมการที่มีความเป็นอิสระ ปราศจากความสัมพันธ์อื่นใดอันอาจมีอิทธิพลต่อการใช้ดุลยพินิจอย่างเป็นอิสระ และเพียงพอที่จะสามารถสร้างกลไกเพื่อถ่วงดุลอำนาจภายในคณะกรรมการบริษัท ไม่ให้บุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลใดมีอำนาจเหนือการตัดสินใจของคณะกรรมการบริษัท และทำให้กรรมการทุกคนสามารถแสดงความเห็นได้อย่างอิสระ

4) ตามข้อบังคับของบริษัทกำหนดไว้ว่า ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งเป็นจำนวน 1 ใน 3 อัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่ง ในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้คณะกรรมการพิจารณาตกลงกันเอง หากตกลงไม่ได้ให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง อย่างไรก็ตาม กรรมการที่ออกตามวาระนั้นอาจได้รับเลือกเข้ามาดำรงตำแหน่งใหม่ก็ได้

5) คณะกรรมการกำหนดอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารไว้อย่างชัดเจน รวมทั้งได้แบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการบริษัท กับผู้บริหาร โดยคณะกรรมการบริษัททำหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลการดำเนินงานของผู้บริหารในระดับนโยบาย ขณะที่ผู้บริหารทำหน้าที่บริหารงานของบริษัทในด้านต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด

6) บริษัทกำหนดให้ประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ ทั้งนี้ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท และไม่เป็นบุคคลเดียวกัน

7) บริษัทกำหนดให้มีเลขานุการบริษัท เพื่อทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่คณะกรรมการจะต้องทราบและปฏิบัติหน้าที่ในการดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการ รวมทั้งประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการ (รายละเอียดตามหัวข้อเลขานุการบริษัท)

### บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร

คณะกรรมการบริษัทเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นทั้งหมดและมีหน้าที่รับผิดชอบกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น หน้าที่หลักของคณะกรรมการบริษัท คือรับผิดชอบในการบริหารกิจการให้เป็นไปเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดแก่ผู้ถือหุ้น (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)

คณะกรรมการบริษัทได้มอบหน้าที่ในการบริหารงานประจำวันและการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้แก่ฝ่ายบริหารผ่านประธานเจ้าหน้าที่บริหารภายใต้ขอบเขตอำนาจที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายและได้อนุมัติไว้ด้วยความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท มีดังต่อไปนี้

1) คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจหน้าที่จัดการกิจการภายในบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทโดย

- 1.1) ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความโปร่งใสเป็นไปตามหลักเกณฑ์การจัดการที่ดีมีประสิทธิภาพเพื่อประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้น
- 1.2) กำหนดนโยบาย เป้าหมาย แนวทาง ทิศทางในการดำเนินงาน และงบประมาณของบริษัท ควบคุมกำกับดูแลการบริหารและจัดการของคณะกรรมการชุดย่อยให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมาย เว้นแต่เรื่องดังต่อไปนี้ คณะกรรมการต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนดำเนินการ ได้แก่ เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อน เช่น การเพิ่มทุน ลดทุน การออกหุ้นกู้ การซื้อขายหรือโอนกิจการของบริษัทหรือการรับโอนกิจการหรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่น การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ หรือ ข้อบังคับ และการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ เป็นต้น
- 2) คณะกรรมการบริษัท มีอำนาจหน้าที่เกี่ยวกับการลงทุน ดังนี้
  - 2.1) มีอำนาจหน้าที่ในการกำหนดคุณสมบัติและแต่งตั้งคณะกรรมการลงทุน และให้ความเห็นชอบเกี่ยวกับอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน
  - 2.2) พิจารณาอนุมัติแผนการลงทุนของบริษัทและมีอำนาจมอบหมายให้คณะกรรมการลงทุนไปดำเนินการ

- 2.3) กำกับดูแลการดำเนินการให้เป็นไปตามแผนงานที่วางไว้
  - 2.4) กำหนดโครงสร้างการประกอบธุรกิจ เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินงาน
  - 2.5) พิจารณาอนุมัติการลงทุนและการจำหน่ายเงินลงทุนบางส่วนหรือทั้งหมดตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานที่กำกับดูแล
  - 2.6) อนุมัติจัดหาแหล่งเงินทุนที่เหมาะสม
- 3) คณะกรรมการบริษัท มีอำนาจหน้าที่กำกับดูแลและติดตามการวัดผลการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อยเพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้ โดยกำหนดให้มีการรายงานผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งให้นโยบายเพื่อการพัฒนาและปรับปรุงการดำเนินงานของบริษัทตลอดจนการพัฒนาบุคคลของบริษัทรวมถึงกำหนดแนวทางแก้ไขกรณีที่มีปัญหาอุปสรรคในการดำเนินการ ดังนี้
- 3.1) คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจในการแต่งตั้งตัวแทนของบริษัทเพื่อเป็นกรรมการ หรือผู้บริหารในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามสัดส่วนการถือหุ้น โดยบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นตัวแทนของบริษัทมีหน้าที่ปฏิบัติตามขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบซึ่งได้กำหนดไว้ในนโยบายการควบคุมการบริหารงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม
  - 3.2) ติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมให้เป็นไปตามแผนงานและงบประมาณอย่างต่อเนื่อง
  - 3.3) ติดตามดูแลให้บริษัทย่อยเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการทำรายการระหว่างกันและการได้มาและจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญแก่บริษัทให้ครบถ้วนถูกต้อง
  - 3.4) หากเป็นกรณีที่บริษัทย่อยทำรายการกับบุคคลเกี่ยวโยง มีการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินหรือทำรายการสำคัญอื่นใดนั้น คณะกรรมการบริษัทโดยเฉพาะอย่างยิ่งกรรมการหรือผู้บริหารตัวแทน มีหน้าที่กำกับดูแลให้บริษัทย่อยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเกี่ยวกับรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน รายการได้มาจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน โดยอนุโลม รวมทั้งรายการที่สำคัญที่บริษัทกำหนด ทั้งนี้ ให้พิจารณาการทำรายการดังกล่าวของบริษัทย่อยทำนองเดียวกับการทำรายการในหลักเกณฑ์ ลักษณะและขนาดเดียวกันกับที่บริษัทต้องได้รับมติจากที่ประชุมคณะกรรมการ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทแล้วแต่กรณี
- 4) คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจหน้าที่จัดให้มีรายงานข้อมูลทั่วไปและข้อมูลทางการเงินของบริษัทเพื่อรายงานต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียหรือผู้ลงทุนทั่วไปอย่างถูกต้องทันกาลและเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจหน้าที่รับทราบรายงานการตรวจสอบที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบ หรือฝ่ายตรวจสอบภายใน รวมทั้งผู้ตรวจสอบบัญชี และที่ปรึกษาฝ่ายต่างๆ ของบริษัทและมีหน้าที่กำหนดแนวทางในการปรับปรุงแก้ไขกรณีที่พบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ
- 5) คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจหน้าที่สอบทานความเพียงพอและความเหมาะสมของระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ
  - 6) คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจและหน้าที่ในการจัดให้มีกระบวนการสร้างผู้บริหารระดับสูงของบริษัทเพื่อให้มีขึ้นมาทดแทนอย่างต่อเนื่อง (Succession Plan)

7) คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจหน้าที่ในการกำหนดคุณสมบัติ และแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย และให้ความเห็นชอบเกี่ยวกับอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งขึ้น

8) ประเมินผลการปฏิบัติงานหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปี โดยให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็น 2 แบบ คือ ประเมินการปฏิบัติงานโดยรวมของคณะกรรมการและคณะอนุกรรมการ (As a Whole) และการประเมินตนเองเป็นรายบุคคล (Self Assessment) เพื่อนำผลการประเมินมาพิจารณาร่วมกันในคณะกรรมการบริษัท

9) เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทและการประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุสุดวิสัยโดยกรรมการที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมจะต้องแจ้งให้ประธานกรรมการหรือเลขาธิการคณะกรรมการทราบล่วงหน้าก่อนการประชุม

10) คณะกรรมการบริษัทสามารถมอบอำนาจหรือมอบหมายให้บุคคลใดบุคคลหนึ่ง หรือคณะบุคคลมีอำนาจดำเนินการหรือกระทำเรื่องต่างๆ ของบริษัทได้ เว้นแต่อำนาจในการดำเนินการในเรื่องดังต่อไปนี้จะกระทำต่อเมื่อได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้น เช่น เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น การทำรายการที่กรรมการมีส่วนได้เสียและอยู่ในข่ายที่กฎหมาย หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ระบุให้ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

การมอบอำนาจดังกล่าว ต้องอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

- (1) การแต่งตั้งหรือมอบอำนาจในเรื่องใด ผู้ได้รับการแต่งตั้งหรือผู้รับมอบอำนาจจะต้องไม่เป็นผู้ที่มีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งกับบริษัทหรือบริษัทย่อยในเรื่องนั้น
- (2) การแต่งตั้งหรือมอบอำนาจ ต้องไม่มีลักษณะเป็นการแต่งตั้งหรือการมอบอำนาจที่ทำให้ผู้ได้รับการแต่งตั้งหรือผู้รับมอบอำนาจสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อย
- (3) การแต่งตั้งหรือมอบอำนาจ ต้องกำหนดขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของผู้ได้รับการแต่งตั้งหรือผู้รับมอบอำนาจไว้อย่างชัดเจน และต้องเป็นไปตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทที่มีกรรมการอิสระหรือกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมประชุม และกรณีที่กรรมการอิสระหรือกรรมการตรวจสอบคัดค้านการมอบอำนาจนั้น ต้องบันทึกความเห็นของกรรมการที่คัดค้านในรายการประชุมให้ชัดเจนด้วย

อนึ่ง กรรมการซึ่งอาจมีส่วนได้เสียในรายการที่กรรมการหรือบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องกับกรรมการที่อาจมีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทไม่มีสิทธิที่จะพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ทั้งนี้ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท อาจขอคำปรึกษาจากที่ปรึกษาอิสระภายนอกหรือผู้เชี่ยวชาญในวิชาชีพอื่นๆ หากเห็นว่ามีจำเป็นและเหมาะสม

### การแยกบทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการบริษัทและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท กำหนดอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารไว้อย่างชัดเจน เพื่อเป็นการแยกบทบาทหน้าที่ด้านนโยบายและการบริหารออกจากกันโดยกำหนดให้ประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ ทั้งนี้ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท และไม่เป็นบุคคลเดียวกัน

ประธานกรรมการมีบทบาทหน้าที่กำกับดูแลการใช้นโยบาย และแนวทางปฏิบัติงานเชิงกลยุทธ์ของฝ่ายจัดการ รวมทั้งให้คำแนะนำและสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของฝ่ายจัดการ แต่ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานประจำของบริษัท

ประธานกรรมการเป็นผู้ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้น และสนับสนุนให้กรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการประชุม ตลอดจนดูแลให้การประชุมคณะกรรมการบริษัทและการประชุมผู้ถือหุ้นดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพจนสำเร็จลุล่วง

ทั้งนี้การแบ่งแยกอำนาจอย่างชัดเจนดังกล่าวนี้เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการถ่วงดุลอำนาจและหน้าที่ในระดับบนของบริษัท โดยนายปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา และ นายณพพร พิชา ประธานกรรมการบริษัทในระหว่างปี 2562 มีหน้าที่รับผิดชอบเป็นผู้นำของคณะกรรมการบริษัท และทำให้มั่นใจว่าคณะกรรมการบริษัทได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้สามารถบรรลุหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ขณะที่ นางณลินี งามเศรษฐสุมาศ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีหน้าที่ความรับผิดชอบในการบริหารงานประจำวันและการดำเนินธุรกิจของบริษัทตามกลยุทธ์และวัตถุประสงค์ระยะยาวซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท

### การประชุมคณะกรรมการ

- 1) คณะกรรมการกำหนดการประชุมไว้อย่างน้อย 6 ครั้งต่อปี และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยมีการกำหนดวันประชุมไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี และกำหนดวาระหลักในการประชุมไว้ล่วงหน้าอย่างชัดเจน และนำส่งเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้า เพื่อให้คณะกรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนการประชุม เว้นแต่กรณีมีเหตุจำเป็นเร่งด่วน และมีการบันทึกรายงานการประชุมและจัดเก็บรวบรวมเอกสารรายงานที่รับรองแล้วเพื่อใช้ในการอ้างอิงและสามารถตรวจสอบได้
- 2) ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้ร่วมกันกำหนดวาระการประชุมและพิจารณาเรื่องเข้าวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยเปิดโอกาสให้กรรมการแต่ละคนสามารถเสนอเรื่องต่างๆ เพื่อเข้ารับการพิจารณาเป็นวาระการประชุมได้
- 3) ประธานกรรมการซึ่งทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมได้จัดสรรเวลาไว้เพียงพอและเปิดโอกาสให้กรรมการแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระในการพิจารณาเรื่องต่างๆ โดยในบางวาระอาจมีผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมด้วย เพื่อให้สารสนเทศรายละเอียดข้อมูลที่เป็นประโยชน์เพิ่มเติมในฐานะผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งได้รับทราบนโยบายโดยตรง เพื่อให้สามารถนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ในการลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการให้ถือมติของเสียงข้างมาก โดยให้กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งเสียง โดยกรรมการที่มีส่วนได้เสียจะไม่เข้าร่วมประชุมและ / หรือไม่ใช่สิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ประธานในที่ประชุมจะออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด
- 4) บริษัทได้จัดส่งเอกสารประกอบวาระการประชุมล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันเพื่อให้กรรมการบริษัทมีเวลาที่ศึกษาข้อมูลในเรื่องต่างๆ อย่างเพียงพอ
- 5) บริษัทกำหนดจำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำในการประชุมคณะกรรมการ โดยในขณะที่ยกประชุมจะลงมติในที่ประชุม ต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดที่มาประชุมและไม่มีส่วนได้เสียในวาระนั้นๆ
- 6) เลขาธิการบริษัทเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการทุกครั้ง โดยทำหน้าที่ในการจดบันทึก จัดทำรายงานการประชุม เสนอให้ที่ประชุมรับรองในการประชุมครั้งถัดไป และเสนอให้ประธานกรรมการพิจารณาลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้องรวมทั้งเป็นผู้จัดเก็บข้อมูลหรือเอกสารเกี่ยวกับการประชุมต่างๆ เพื่อสะดวกในการสืบค้นอ้างอิง

## การสรรหาและกระบวนการแต่งตั้งกรรมการใหม่

คณะกรรมการมุ่งเน้นให้การสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการมีความโปร่งใสและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยนอกจากบริษัทจะมีนโยบายในการให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการแล้ว บริษัทยังมีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งมีหน้าที่พิจารณาคุณสมบัติและความเหมาะสมของผู้สมัครหรือกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระหรือลาออก และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาอนุมัติเลือกตั้ง

บุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทจะต้องมีคุณสมบัติเบื้องต้นอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

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

## หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกกรรมการอิสระ

บริษัท มีนโยบายในการสรรหากรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ ให้สอดคล้องตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ ทจ.28/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้อนุมัติการจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) และกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบอยู่ในวาระคราวละ 3 ปี โดยกรรมการตรวจสอบแต่ละรายต้องเป็นกรรมการอิสระและมีคุณสมบัติของกรรมการอิสระดังนี้

- 1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
- 2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษา ของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
- 3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย

- 4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจรรณญาณอย่างอิสระของตนรวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน  
 ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามข้อ (4) รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่าทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นำรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
- 5) ไม่มีหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- 6) ไม่มีหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- 7) ไม่มีหรือเคยเป็นผู้ให้บริการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- 8) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท
- 9) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
- 10) ไม่มีหรือเคยเป็นผู้ให้บริการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่มีหรือเคยเป็นผู้ให้บริการของบริษัท บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน

ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามวรรคหนึ่ง 1) ถึง 9) แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (collective decision) ได้

ความในข้อ 2) 4) 5) และ 6) ในส่วนที่กำหนดให้พิจารณาคุณสมบัติของกรรมการอิสระของบริษัท ในช่วงสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ให้ใช้บังคับกับคำขออนุญาตที่ยื่นต่อสำนักงานตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2553 เป็นต้นไป

ในกรณีที่บุคคลที่บริษัท แต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเป็นบุคคลที่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าที่กำหนดตามวรรคหนึ่ง (4) หรือ (6) ให้บริษัท ได้รับการผ่อนผันข้อห้ามการมีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าดังกล่าว ก็ต่อเมื่อบริษัทได้จัดให้มีการเห็นคณะกรรมการบริษัท ที่แสดงว่าได้พิจารณาตามหลักในมาตรา 89/7 แล้วว่า การแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลต่อไปในหนังสือแนบประชุมผู้ถือหุ้นในวาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระด้วย

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

นอกจากนี้กรรมการตรวจสอบที่มีความรู้ทางด้านบัญชีและการเงิน มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของบริษัท คือ รศ.อัญชลี พิพัฒน์เสริญ ซึ่งจบการศึกษาปริญญาโท สาขาการบัญชีมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และ นางจิราพร เชมนะสิริ จบการศึกษาปริญญาตรี สาขาการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ซึ่งกรรมการทั้งสองท่านผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) รายละเอียดการอบรมสามารถดูได้จากประวัติกรรมการ

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัท มีกรรมการอิสระรวม 7 ท่าน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

- |                 |               |  |
|-----------------|---------------|--|
| 1. นายนพพร      | พิชา          | กรรมการอิสระรักษาการประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นางจิราพร    | เชมนะสิริ     | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ                           |
| 3. รศ.อัญชลี    | พิพัฒน์เสริญ  | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ                           |
| 4. รศ. นิพัทธ์  | จิตรประสงค์   | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน      |
| 5. นายปริญญา    | ไวยวัฒนา      | กรรมการอิสระ   |
| 6. นายอนันต์    | สิริแสงทักษิณ | กรรมการอิสระ   |
| 7. นายเสริมสกุล | คล้ายแก้ว     | กรรมการอิสระ   |

## 2. คณะกรรมการชุดย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการชุดย่อยของบริษัท ประกอบด้วย คณะกรรมการทั้งสิ้น 5 คณะ ได้แก่

### 2.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 4 ครั้ง ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบ ประกอบไปด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายณพพร พิชา	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นางจิราพร เขมนะสิริ	กรรมการตรวจสอบ
3. รศ.อัญชลี พิพัฒน์เสริญ	กรรมการตรวจสอบ

### วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ

กรรมการตรวจสอบมีวาระอยู่ในตำแหน่งคราวละ 3 ปี ไม่เกิน 2 วาระติดต่อกัน เว้นแต่กรรมการคนใดมีความเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งนานกว่านั้น คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาความเป็นอิสระและประสิทธิภาพของการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการรายดังกล่าวให้กลับมาดำรงตำแหน่งมากกว่า 2 วาระติดต่อกันได้ และการต่อวาระทุกครั้งต้องไม่ใช่การต่อวาระโดยอัตโนมัติ

### อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

#### 1. อำนาจของคณะกรรมการตรวจสอบ

- 1) มีอำนาจในการเชิญฝ่ายบริหาร ผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชี หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องในวาระการประชุมนั้นๆ เข้าร่วมประชุม และขอข้อมูลตามความจำเป็นและเหมาะสม
- 2) ให้มีอำนาจว่าจ้างที่ปรึกษา หรือบุคคลภายนอกบริษัท มาให้ความเห็นที่เป็นอิสระ หรือคำปรึกษาในกรณีจำเป็น โดยการดำเนินการว่าจ้างต้องเป็นไปตามระเบียบของบริษัท และบริษัท เป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่าย
- 3) ตรวจสอบและสอบสวนตามที่จำเป็นในเรื่องต่างๆ ตลอดจนร้องขอข้อมูลของบริษัท ตามที่จำเป็น เพื่อให้การปฏิบัติงานภายใต้หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบให้สำเร็จลุล่วงด้วยดี
- 4) ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีเพื่อประชุมหารือ โดยไม่มีฝ่ายบริหารร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- 5) ประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บังคับบัญชาสูงสุดของฝ่ายตรวจสอบภายใน และให้ความเห็นชอบในการกำหนดผลตอบแทนของพนักงานในฝ่ายตรวจสอบภายในให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของบริษัท กำหนด รวมทั้งให้ความเห็นชอบการแต่งตั้ง โยกย้าย พนักงานฝ่ายตรวจสอบภายใน

## 2. หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

- 1) สอบทานให้บริษัท และบริษัทย่อยมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง และเปิดเผยอย่างเพียงพอ โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารของบริษัท รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาสและรายประจำปี
- 2) สอบทานให้บริษัท และบริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ โดยสอบทานร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน (ถ้ามี)
- 3) สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัท ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
- 4) พิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท และเลิกจ้าง รวมถึงพิจารณาค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีโดยคำนึงถึงความน่าเชื่อถือ ความเพียงพอของทรัพยากรและปริมาณงานตรวจสอบของผู้สอบบัญชานั้น และประสบการณ์ของบุคลากรที่ได้รับมอบหมายให้ทำการตรวจสอบบัญชีของบริษัท
- 5) พิจารณารายการเกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
- 6) สอบทานและให้ความเห็นเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการทุจริตในเรื่องความชัดเจน เหมาะสม และสอดคล้องกับนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันของบริษัท รวมทั้งมีกระบวนการนำมาตรการไปสู่การปฏิบัติงานจริงที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- 7) สอบทาน ควบคุม และติดตามการดำเนินงานของบริษัท ให้เป็นไปตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและแนวทางปฏิบัติตามหลักการควบคุมภายในที่สอดคล้องกับนโยบายในการต่อต้านคอร์รัปชันของบริษัท
- 8) สนับสนุนความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยการมอบหมาย พิจารณาและให้ความเห็นเพื่อส่งเสริมศักยภาพในการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ความก้าวหน้าทางอาชีพของผู้ตรวจสอบ
- 9) ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย แต่ทั้งนี้ต้องอยู่ในขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
- 10) จัดทำรายงานกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ รายงานดังกล่าวควรประกอบด้วย
  - ความเห็นเกี่ยวกับกระบวนการจัดทำและการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัท ถึงความถูกต้องครบถ้วนเป็นที่เชื่อถือได้
  - ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท
  - เหตุผลที่เชื่อว่าผู้สอบบัญชีของบริษัท เหมาะสมที่จะได้รับการแต่งตั้งต่อปีอีกวาระหนึ่ง
  - ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
  - รายงานอื่นใดที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไป ควรทราบและภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
  - ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
  - ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้จากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร
- 11) ดำเนินการหารือ และตรวจสอบข้อเท็จจริงอย่างเป็นอิสระ เมื่อได้รับแจ้งเบาะแสการกระทำผิด หรือการทุจริตผ่านช่องทางการรับแจ้ง และดำเนินการพิจารณาอย่างเป็นธรรม
  - 12) ดำเนินการตามมาตรา 89/25 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เมื่อผู้สอบบัญชีแจ้งพฤติกรรมอันควรสงสัยว่าอาจมีการกระทำอันเป็นการทุจริตหรือฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหาร โดยดำเนินการหารือ ตรวจสอบข้อเท็จจริง และแจ้งผลต่อสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และผู้สอบบัญชี ภายใน 30 วันหลังจากได้รับแจ้ง
  - 13) พิจารณาทบทวนและปรับปรุงความเหมาะสมของกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) รวมถึงหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

## 2.2 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ในปี 2562 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีการประชุม 2 ครั้ง ทั้งนี้ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบไปด้วยกรรมการ 3 ท่าน มีรายนาม ดังต่อไปนี้

รายชื่อ		ตำแหน่ง
1. รศ.นิพัทธ์	จิตรประสงค์	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. ม.ร.ว.เกษมวิสุทธิ์	วิสุทธิ์	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. นายปริญญา	ไวยัฒนา	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

### วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยครบกำหนดออกตามวาระในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ทั้งนี้เมื่อครบกำหนดออกตามวาระก็อาจได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่อไปอีกได้

### อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

- 1) กำหนดหลักเกณฑ์ กระบวนการในการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO)
- 2) สรรหาและพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่สมควรได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหารตามกระบวนการสรรหาที่ได้กำหนดไว้ และเสนอชื่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติหรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี
- 3) จัดทำหลักเกณฑ์และนโยบายในการกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท เสนอชื่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติหรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี

- 4) กำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสมทั้งที่เป็นตัวเงินและสิทธิประโยชน์อื่นของประธานกรรมการบริษัท กรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อยและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทโดยพิจารณาถึงความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ เพื่อดึงดูด รักษาและจูงใจบุคคลที่มีคุณภาพ โดยเสนอให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณาเห็นชอบและนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติ
- 5) พิจารณาการจ่ายโบนัสประจำปี (ถ้ามี) และผลตอบแทนอื่น รวมทั้งการปรับอัตราค่าตอบแทนประจำปีแก่ผู้บริหารระดับสูงของบริษัท เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- 6) จัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งและความต่อเนื่องในการบริหารที่เหมาะสมสำหรับตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการและผู้มีอำนาจในการจัดการ และเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- 7) จัดให้มีการประชุมอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง

### 2.3 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ในปี 2562 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมรวม 4 ครั้ง ทั้งนี้ กรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบไปด้วยกรรมการ 4 ท่าน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

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

### วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริหารความเสี่ยง

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยครบกำหนดออกตามวาระในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ทั้งนี้เมื่อครบกำหนดออกตามวาระก็อาจได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่อไปอีกได้

### อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- 1) พิจารณากลับกรองนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัท ซึ่งครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่สำคัญ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านการตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
- 2) กำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท และบริษัทในเครือ ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยสามารถประเมิน ติดตาม และดูแลควบคุมความเสี่ยงของบริษัท ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
- 3) ดูแล ติดตาม และประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงทั้งในสถานการณ์ปกติและการจำลองสถานการณ์ที่ไม่ปกติ ภายใต้นโยบายและนโยบายที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- 4) ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด

- 5) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการรายงานกิจกรรมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง หรือหน้าที่อื่นใดที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย และเสนอแนะข้อคิดเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทต่อไป
- 6) พิจารณาทบทวนและปรับปรุงความเหมาะสมของกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

#### 2.4 คณะกรรมการบรรษัทภิบาล

ในปี 2562 คณะกรรมการบรรษัทภิบาลมีการประชุมรวม 3 ครั้ง ทั้งนี้ กรรมการบรรษัทภิบาลประกอบไปด้วยกรรมการ 3 ท่าน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล
2. นางจิราพร เขมณะสิริ	กรรมการบรรษัทภิบาล
3. นายวิสูตร กาญจนปัญญาพงศ์	กรรมการบรรษัทภิบาล

#### วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบรรษัทภิบาล

กรรมการบรรษัทภิบาลมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยครบกำหนดออกตามวาระในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ทั้งนี้เมื่อครบกำหนดออกตามวาระก็อาจได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่อไปอีกได้

#### อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบรรษัทภิบาล

- 1) กำหนดขอบเขตและนโยบายด้านบรรษัทภิบาลของบริษัท เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พร้อมเสนอแนะแนวปฏิบัติด้านบรรษัทภิบาลต่อคณะกรรมการบริษัท รวมถึงให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัทในเรื่องเกี่ยวกับบรรษัทภิบาล
- 2) ติดตามดูแลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท และฝ่ายบริหารให้เป็นไปตามนโยบายด้านบรรษัทภิบาลของบริษัท
- 3) กำกับดูแลให้การปฏิบัติงานของบริษัท เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามที่หน่วยงานกำกับดูแลบริษัทกำหนด
- 4) พิจารณาทบทวนแนวปฏิบัติด้านบรรษัทภิบาลของบริษัท โดยเปรียบเทียบกับบริษัทชั้นนำในระดับสากลและเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้มีการพิจารณาปรับปรุงให้ทันสมัยอย่างต่อเนื่อง
- 5) ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท เป็นประจำทุกปี
- 6) ทบทวนจรรยาบรรณทางธุรกิจ (Code of Conduct) ของบริษัท เป็นประจำทุกปี
- 7) พิจารณาทบทวนความเป็นอิสระของคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งการมีผลประโยชน์ขัดแย้งที่อาจเกิดขึ้นในการปฏิบัติหน้าที่
- 8) พิจารณาทบทวนความเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ในกรณีที่มีเหตุการณ์การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับคุณสมบัติของกรรมการบริษัท

- 9) พิจารณาทบทวนวิธีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ และแบบประเมินประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นประจำทุกปี รวมทั้งติดตามและสรุปผลการประเมินให้คณะกรรมการบริษัท ทราบ เพื่อนำข้อมูลมาพิจารณาปรับปรุงประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน
- 10) พิจารณาทบทวนและปรับปรุงความเหมาะสมของกฎบัตรคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดหรือหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) รวมถึงหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

## 2.5 คณะกรรมการลงทุน

ในปี 2562 คณะกรรมการลงทุนมีการประชุมรวม 4 ครั้ง ทั้งนี้ กรรมการลงทุน ประกอบไปด้วยกรรมการ 4 ท่าน มีรายนามดังต่อไปนี้

	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นางนลินี งามเศรษฐีมาศ	ประธานกรรมการลงทุน
2.	นายวิสูตร กาญจนปัญญาพงศ์	กรรมการลงทุน
3.	นายปริญญา ไหว้วัฒนา	กรรมการลงทุน
4.	นายไพโรจน์ เหลืองเถลิงพงษ์	กรรมการลงทุน

### วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการลงทุน

กรรมการลงทุนมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยครบกำหนดออกตามวาระในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี ทั้งนี้เมื่อครบกำหนดออกตามวาระก็อาจได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่อไปอีกได้

### อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการลงทุน

- 1) พิจารณากำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ แผนการลงทุน ให้สอดคล้องหรือเป็นไปตามกรอบนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด โดยพิจารณาธุรกิจหรือกิจการที่ควรเข้าร่วมลงทุนตามกรอบนโยบายของบริษัท
- 2) พิจารณาจัดทำแผนการลงทุนประจำปี
- 3) พิจารณาศึกษาข้อมูลของธุรกิจหรือกิจการที่ควรเข้าร่วมลงทุน ตามกรอบนโยบายของบริษัท เพื่อให้ได้มาซึ่งผลประโยชน์ในกิจการของบริษัท
- 4) นำเสนอข้อมูลการตัดสินใจในการลงทุนภายหลังการศึกษา เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- 5) กำกับ ดูแล และควบคุมการบริหารการลงทุนให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุนและรายงานผลการลงทุนต่อคณะกรรมการบริษัท
- 6) พิจารณาการดำเนินการใด ๆ ได้แก่ การทำสัญญา การแก้ไขสัญญา และการยกเลิกสัญญากับบริษัท ที่สนใจจะเข้าร่วมลงทุน
- 7) มีอำนาจในการเชิญ และ/หรือว่าจ้างบุคคลภายนอกที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญ เป็นที่ปรึกษาเพื่อให้คำปรึกษาในการเข้าร่วมลงทุนด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัท

- 8) พิจารณาเสนอตัวแทนของบริษัท เข้าเป็นกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัท ที่จะเข้าร่วมลงทุนและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้ความเห็นชอบ
- 9) กำกับดูแลผลประโยชน์ของบริษัท ที่เข้าร่วมลงทุน
- 10) พิจารณาการเพิ่มเงินลงทุน การลดเงินลงทุน การยกเลิก การจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัท ที่เข้าร่วมลงทุน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณานุมัติ
- 11) พิจารณาและนำเสนอการจัดสรรหุ้นของบริษัท บริษัทในเครือหรือบริษัทที่เข้าร่วมลงทุน ให้กับบริษัทพันธมิตรหรือคู่ค้า พนักงาน เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณานุมัติ
- 12) พิจารณาผลกำไรขาดทุน และการเสนอจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล หรือเงินปันผลประจำปีของบริษัท และบริษัทในเครือเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณานุมัติ
- 13) ดำเนินการใดๆ เพื่อสนับสนุนการดำเนินการดังกล่าวข้างต้นหรือตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ในแต่ละคราวไป
- 14) พิจารณาบททวนและปรับปรุงความเหมาะสมของกฎบัตรคณะกรรมการลงทุนเป็นประจำทุกปีและนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณานุมัติ

## การเข้าร่วมประชุมของกรรมการ

ในปี 2562 คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการอิสระ คณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และ คณะกรรมการ ชุดย่อย มีการประชุมดังแสดงตามตาราง

รายชื่อกรรมการบริษัท	การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการอิสระ	คณะกรรมการ ที่ไม่เป็นผู้บริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหา และกำหนด ค่าตอบแทน	คณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง	คณะกรรมการ บรรษัทภิบาล	คณะกรรมการลงทุน
	รวม 1 ครั้ง	รวม 6 ครั้ง	รวม 1 ครั้ง	รวม 1 ครั้ง	รวม 4 ครั้ง	รวม 2 ครั้ง	รวม 4 ครั้ง	รวม 3 ครั้ง	รวม 4 ครั้ง
1. นายนพพร พิธา	1/1	6/6	1/1	1/1	4/4	-	-	-	-
2. นางจิราพร เชนนะสิริ	1/1	6/6	1/1	1/1	4/4	-	-	3/3	-
3. รศ. อัญชลี พิพัฒน์เสริญ	1/1	6/6	1/1	1/1	4/4	-	-	-	-
4. รศ. นิพัทธ์ จิตรประสงค์	1/1	6/6	1/1	1/1	-	2/2	4/4	-	-
5. นายปริญญา ไหววัฒนา	1/1	6/6	-	1/1	-	2/2	4/4	-	4/4
6. นายอนันต์ สิริแสงทักษิณ	1/1	6/6	1/1	1/1	-	-	4/4	-	-
7. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	1/1	5/6	1/1	1/1	-	-	-	2/3	-
8. ม.ร.ว. เกษมวิสุทธิ วิสุทธิ	1/1	6/6	-	1/1	-	1/2	-	-	-
9. นายวิสูตร กาญจนปัญญาพงศ์	1/1	6/6	-	1/1	-	-	-	3/3	4/4
10. นางนลินี นามเศรษฐีมาศ	1/1	6/6	-	-	-	-	-	-	4/4
11. นายเสริมสกุล คล้ายแก้ว	-	1/1	1/1	1/1	-	-	-	-	-
<b>กรรมการที่ลาออกระหว่างปี 2562</b>									
นายปกรณ มาลากุล ณ อยุธยา	1/1	4/4	-	-	-	-	-	-	-
นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร	1/1	2/5	-	-	-	-	-	-	-

### 3. ผู้บริหาร

รายชื่อผู้บริหารของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง
1	นางนลินี งามเศรษฐมาศ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2	นายสุทธิพร ตันฑิกุล	กรรมการผู้จัดการ
3	นางสาวเนตรทราย นาคสุข	รองกรรมการผู้จัดการ และเลขานุการบริษัท
5	นายสัมพันธ์ ชนะบูรณาศักดิ์	รองกรรมการผู้จัดการ
6	นางสาวปิยนันท์ วิสารถเวคิน	รองกรรมการผู้จัดการ
7	นายอนุ ดารวัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

หมายเหตุ ผู้บริหารลำดับที่ 1 – 7 เป็นผู้บริหาร ตามคำจำกัดความของประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต.

#### บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

1. ร่วมพิจารณากำหนดนโยบายบริษัทและนโยบายการลงทุน และให้ข้อเสนอแนะการจัดทำแผนกลยุทธ์ธุรกิจของบริษัทและบริษัทในเครือ เพื่อเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท
2. ติดตามและวางแผนการลงทุนตามที่กำหนดในนโยบายการลงทุน
3. กลั่นกรองงบประมาณประจำปี ซึ่งฝ่ายบริหารของบริษัทในเครือจัดทำและนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
4. สั่งการและมอบหมายงานตามแผนกลยุทธ์ธุรกิจที่ได้รับการอนุมัติแล้ว ให้ผู้บริหารของบริษัทในเครือไปปฏิบัติตามขอบเขตอำนาจดำเนินการและหน้าที่ความรับผิดชอบ
5. กำหนดกลไกการตรวจสอบ ควบคุมกำกับกิจการ การบริหารความเสี่ยง และติดตามประเมินผลการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารของบริษัทในเครือให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ
6. ให้คำปรึกษา คำแนะนำ และข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหา รวมถึงการพัฒนาปรับปรุงระบบการทำงานใดๆ ของบริษัทในเครือ
7. ร่วมพิจารณา และให้คำแนะนำในการออกข้อบังคับ กฎเกณฑ์ และระเบียบปฏิบัติต่างๆ ที่สำคัญ และมีผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทในเครือทั้งหมด
8. ปฏิบัติงานอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

#### หลักเกณฑ์การสรรหาผู้บริหารระดับสูงสุด

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ โดยการแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ ได้รับมอบหมายให้เป็นผู้บรรจุและแต่งตั้งบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในธุรกิจของบริษัท เข้าเป็นพนักงานในระดับต่าง ๆ ทั้งนี้ การแต่งตั้งหัวหน้าหรือผู้รับผิดชอบเกี่ยวกับงานด้านการตรวจสอบและควบคุมภายใน จะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบก่อน

#### 4. เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้มีมติที่ประชุม ครั้งที่ 1/2554 เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2554 แต่งตั้ง นางสาวเนตรพราย นาคสุข เป็นเลขานุการบริษัท โดยนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท(ฉบับปรับปรุงปี 2560) ได้กำหนดให้บริษัทมี เลขานุการบริษัท เพื่อให้การบริหารงานของบริษัทดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุดตามหลักการกำกับดูแลกิจการ ที่ดี โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบหลัก ดังนี้

1. ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทจะเป็นกรรมการด้วยหรือไม่ก็ได้
2. รับผิดชอบดูแลการจัดประชุมผู้ถือหุ้น และประชุมคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ ของบริษัทและข้อพึงปฏิบัติต่าง ๆ
3. บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งติดตามให้มีการ ปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท
4. ให้คำแนะนำและสนับสนุนงานของคณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับข้อกฎหมายและระเบียบปฏิบัติต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง
5. ดูแลให้มีการดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งติดตามให้นโยบายและคำแนะนำของ คณะกรรมการบริษัท มีผลในทางปฏิบัติ
6. รับผิดชอบในการจัดทำและจัดเก็บเอกสารสำคัญต่างๆ
7. ติดต่อประสานงานกับหน่วยงานที่กำกับดูแล และดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศต่อ สาธารณชน ในส่วนที่เกี่ยวข้องตามระเบียบและข้อกำหนดของ สำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย ให้ถูกต้องครบถ้วนตามกฎหมาย ติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้น และดูแลผู้ถือหุ้นอย่าง เหมาะสม

## 5 บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีพนักงานทั้งหมด 34 คน โดยในปี 2562 บริษัทได้จ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงาน ได้แก่ เงินเดือน ค่าล่วงเวลา เงินโบนัส และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

รายการ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
เงินเดือน ค่าล่วงเวลา และเงินโบนัส	40.74
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	1.58

### นโยบายการบริหารบุคลากรของบริษัท

บริษัทให้ความสำคัญกับการบริหารทรัพยากรบุคคลและการเรียนรู้ของบุคลากร โดยมีความเชื่อมั่นว่าการเติบโตขององค์กรขึ้นอยู่กับบุคลากรที่มีคุณภาพ ดังนั้นบริษัทจึงมีนโยบายปรับปรุงระบบการบริหารและพัฒนาบุคลากรให้มีความทันสมัย สอดคล้องกับเทคโนโลยีและเป็นไปตามมาตรฐานธุรกิจ เพื่อที่จะเสริมสร้างและพัฒนาให้เป็นผู้ที่มีศักยภาพสามารถตอบสนองต่อความคาดหวังขององค์กรในการดำเนินธุรกิจ (High Performance Organization) รวมทั้งให้ความสำคัญต่อการพัฒนาบุคลากรให้มีส่วนร่วมในการดูแลสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม (Corporate Social Responsibility) แยกเป็นนโยบายเฉพาะด้านดังต่อไปนี้

- ด้านการพัฒนาบุคลากร: บริษัทให้ความสำคัญกับการพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้และทักษะที่จำเป็น ต่อการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อให้เกิดผลสำเร็จทางธุรกิจแก่บริษัทรวมถึงการเตรียมความพร้อม เพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจในอนาคต บริษัทจึงได้จัดให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมทั้งที่เป็นการอบรมภายในและภายนอก โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีพนักงานทั้งสิ้น 34 คน โดยปี 2562 พนักงานเข้ารับการอบรม ความรู้ทั่วไปและเกี่ยวกับการลงทุนรวม 58 หลักสูตร คิดจำนวนชั่วโมงอบรมเฉลี่ย 18 ชั่วโมงต่อคนต่อปี

นอกจากนี้บริษัทมุ่งหวังที่จะพัฒนาบุคลากรให้เป็นผู้ที่มีคุณธรรม จริยธรรม ควบคู่กับการเป็นผู้ที่มีความเชี่ยวชาญในการปฏิบัติงาน เพื่อนำความรู้และประสบการณ์ที่ดีมาประยุกต์ใช้ ซึ่งจะสร้างความแข็งแกร่ง และรองรับการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ

- ด้านการบริหารผลงาน: บริษัทจัดให้มีระบบบริหารผลงาน (Performance Management) โดยมีการจัดทำแผนงบประมาณประจำปี กำหนดเป้าหมายผลงานและดัชนีชี้วัดผลสำเร็จในการทำงาน ตลอดจนมีระบบการทบทวนประเมินผลงานทั้งในระดับหน่วยงานและระดับบุคคล เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการพัฒนาปรับปรุงการทำงานให้บรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมายที่กำหนดไว้

อนึ่งในการจัดทำระบบบริหารและประเมินผลงาน ได้ประยุกต์แนวทางผสมผสานหลักการกำหนดเป้าหมาย และตัวชี้วัดผลสำเร็จการทำงาน การประเมินผลงานเชิงปริมาณและคุณภาพ การพิจารณาถึงความรู้ความสามารถ ระเบียบวินัย คุณสมบัติและพฤติกรรมที่แสดงออกในการทำงาน รวมถึงศักยภาพความเป็นผู้นำและความสามารถในการบริหารจัดการ

- ด้านค่าตอบแทนและสวัสดิการ: บริษัทจัดให้ระบบและระเบียบหลักเกณฑ์ปฏิบัติที่ชัดเจนในกระบวนการสรรหาและการจ้างงานที่โปร่งใสและเป็นธรรม เพื่อให้ได้มาซึ่งบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถเหมาะกับตำแหน่งงานที่ต้องการ โดยมีการจัดระบบการจ่ายผลตอบแทนที่เหมาะสม และสร้างแรงจูงใจในการทำงานทั้งในรูปแบบของเงินเดือนประจำ เงินโบนัสตามผลประกอบการและผลการปฏิบัติงาน รางวัลจูงใจต่างๆ สิทธิประโยชน์และสวัสดิการพนักงานที่ดี นอกเหนือจากที่กฎหมายกำหนด

ทั้งนี้บริษัทยึดหลักพิจารณากำหนดผลประโยชน์และค่าตอบแทน โดยคำนึงถึงความรู้ ความสามารถ และผลการปฏิบัติงานของพนักงาน ตำแหน่งหน้าที่รับผิดชอบ ประสิทธิภาพ คุณวุฒิและความชำนาญพิเศษ ประกอบกับอัตราค่าตอบแทนของตลาดแรงงาน สถานะทางการเงินและผลประกอบการบริษัท ธรรมเนียมปฏิบัติของธุรกิจ และสภาวะแวดล้อมทางเศรษฐกิจและสังคม ณ ปัจจุบัน

โดยในปี 2562 สถิติอัตราการลาออกของพนักงาน (Turnover Rate) เท่ากับ 18.5%

### นโยบายแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง (Succession plan)

ทั้งนี้บริษัทยังได้เล็งเห็นถึงความจำเป็นของแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารสำคัญระดับสูง จึงได้กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์การสืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมถึงผู้บริหารระดับสูงของบริษัทและบริษัทในกลุ่มดังนี้

- ในกรณีที่ตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือผู้บริหารสูงสุดว่างลงหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ บริษัทจะพิจารณาคัดเลือกผู้บริหารระดับสูงรองลงมาจากภายในบริษัทหรือบริษัทในกลุ่มซึ่งมีคุณสมบัติเหมาะสมให้ทำหน้าที่ทดแทนอย่างต่อเนื่อง ในกรณีที่ไม่มีอาจสรรหาได้จากภายในบริษัท หรือบริษัทในกลุ่ม บริษัทอาจพิจารณาคัดสรรจากบุคคลภายนอกเป็นทางเลือกถัดไป

- สำหรับแผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารสำคัญรองลงมา บริษัทได้จัดทำแผนรองรับโดยจะให้ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไปทำหน้าที่ทดแทนได้ตามความเหมาะสม ทั้งได้จัดให้มีการฝึกอบรมพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง และการสับเปลี่ยนหมุนเวียนหน้าที่ (Job Rotation) เตรียมทักษะความพร้อม ควบคู่ไปกับการสรรหาจากบริษัทในกลุ่มและจากภายนอกหากไม่มีตัวบุคลากรภายในที่จะสามารถรองรับได้ ทั้งนี้เพื่อรักษาความเชื่อมั่นให้กับนักลงทุน องค์กร ตลอดจนพนักงานว่าการดำเนินงานของบริษัทจะได้รับการสานต่อได้อย่างทัน่วงที

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์การพิจารณาคำตอบแทนกรรมการบริษัทและประธานเจ้าหน้าที่บริหารโดยกำหนดให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนพิจารณา กำหนดคำตอบแทน ตามแนวทางดังต่อไปนี้

### 1) คำตอบแทนกรรมการบริษัท

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

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนจะพิจารณากำหนดคำตอบแทนตามแนวปฏิบัติที่บริษัทจดทะเบียนใช้และตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งผลประโยชน์ของขนาดธุรกิจ ความรับผิดชอบ ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และเหตุผลทางเศรษฐกิจของประเทศ รวมถึงข้อมูลเปรียบเทียบอ้างอิงบริษัทอื่นที่อยู่ในอุตสาหกรรม ขนาด 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 ค่าตอบแทนตามผลการดำเนินงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนนำเสนอค่าตอบแทนดังกล่าว โดยอ้างอิงจากผลการดำเนินงานของบริษัท หรือเงินปันผลที่จ่ายให้กับผู้ถือหุ้น และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้ความเห็นชอบ และนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติ

ทั้งนี้ค่าตอบแทนที่จ่ายให้กรรมการต้องได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้น โดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2562 ได้มีมติอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อย โดยกำหนดเป็นค่าตอบแทนในการเข้าร่วมประชุม รายละเอียดดังนี้

#### ค่าเบี้ยประชุมกรรมการบริษัท

ประธานกรรมการบริษัท	ได้รับค่าเบี้ยประชุม	25,000 บาทต่อครั้ง
กรรมการ	ได้รับค่าเบี้ยประชุม	17,000 บาทต่อครั้ง

#### ค่าเบี้ยประชุมกรรมการตรวจสอบ

ประธานกรรมการชุดย่อย	ได้รับค่าเบี้ยประชุม	18,000 บาทต่อครั้ง
กรรมการ	ได้รับค่าเบี้ยประชุม	10,000 บาทต่อครั้ง

#### ค่าเบี้ยประชุมกรรมการชุดย่อยอื่น

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

#### **หมายเหตุ:**

1. กรณีที่ประธานและกรรมการของคณะกรรมการบริษัทหรือชุดย่อยมาจากผู้บริหารจะได้รับค่าตอบแทนลดลงกึ่งหนึ่งจากค่าตอบแทนที่ประธานและกรรมการที่มาจากบุคคลภายนอกได้รับ
2. กรรมการชุดย่อยอื่นได้แก่ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการลงทุน

ในปี 2562 คณะกรรมการบริษัทได้รับค่าเบี้ยประชุม รวมทั้งสิ้น 1,693,000 บาท รายละเอียดดังนี้

คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย	จำนวนครั้งที่ประชุม (ครั้ง)	ค่าเบี้ยประชุม (บาท)
1. คณะกรรมการบริษัท	6	1,119,000
2. คณะกรรมการตรวจสอบ	4	192,000
3. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	2	54,000
4. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	4	140,000
5. คณะกรรมการบรรษัทภิบาล	3	78,000
6. คณะกรรมการลงทุน	4	110,000

สรุปค่าตอบแทนที่กรรมการบริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ได้รับเป็นรายบุคคล ในปี 2562

หน่วย : บาท

ลำดับ	รายชื่อ	ค่าเบี้ย ประชุม	บำเหน็จ กรรมการ	ค่าตอบแทน ที่ไม่ใช่ตัวเงิน	รวมทั้งสิ้น
<u>กรรมการบริษัท</u>					
1	นายนพพร พิชา	190,000	150,000	ไม่มี	340,000
2	นางจิราพร เหมนะศิริ	166,000	120,000	ไม่มี	286,000
3	นางอัญชลี พิพัฒน์เสริญ	142,000	120,000	ไม่มี	262,000
4	ม.ร.ว.เกษมวิสุทธิ์ วิสุทธิ์	110,000	120,000	ไม่มี	230,000
5	นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	115,000	120,000	ไม่มี	235,000
6	นายวิสูตร กาญจนปัญญาพงศ์	158,000	120,000	ไม่มี	278,000
7	นางนลินี งามเศรษฐีมาศ	81,500	120,000	ไม่มี	201,500
8	นายปริญญา ไหววัฒนา	210,000	120,000	ไม่มี	330,000
9	นายนิพัทธ์ จิตรประสงค์	164,000	120,000	ไม่มี	284,000
10	นายอนันต์ สิริแสงทักษิณ	134,000	120,000	ไม่มี	254,000
<u>กรรมการที่ลาออกระหว่างปี 2562</u>					
11	นายปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา*	100,000	200,000	ไม่มี	300,000
12	นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร**	34,000	120,000	ไม่มี	154,000
<u>กรรมการที่เข้ารับตำแหน่งระหว่างปี 2562</u>					
13	นายเสริมสกุล คล้ายแก้ว***	17,000	-	ไม่มี	17,000
<u>ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ</u>					
14	นางสาวรวาวัลย์ วัฒนเทศานันท์	40,000	50,000	ไม่มี	90,000

หน่วย : บาท

ลำดับ	รายชื่อ	ค่าเบี้ย ประชุม	บำเหน็จ กรรมการ	ค่าตอบแทน ที่ไม่ใช่ตัวเงิน	รวมทั้งสิ้น
กรรมการจากบริษัทในเครือ					
15	นายไพโรจน์ เหลืองเถลิงพงษ์	16,000	-	ไม่มี	16,000
กรรมการคณะย่อยที่เป็นผู้บริหาร					
16	นายสุทธิพร ตันทีกุล	16,000	-	ไม่มี	16,000
		<u>1,693,500</u>	<u>1,600,000</u>		<u>3,293,500</u>

หมายเหตุ

- \* นายปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2562
- \*\* นายวุฒิมิภูมิจุฬาราชบุรี ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2562
- \*\*\* นายเสริมสกุล คล้ายแก้ว ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการแทนนายปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา ที่ลาออกจากตำแหน่งกรรมการโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2562 เมื่อวันที่ 11 ธันวาคม 2562

รายงานการถือหุ้นของคณะกรรมการบริษัท <sup>(1)</sup> ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

รายชื่อและตำแหน่ง	จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น)			
	ณ 31 ธ.ค. 2561	การเปลี่ยนแปลงในปี 2562		ณ 31 ธ.ค. 2562
		เพิ่มขึ้น	ลดลง	
1. นายณพพร พิชา รักษาการประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ	41	-	-	41
2. นางจิราพร เขมณะสิริ กรรมการตรวจสอบ	7,850,390	-	-	7,850,390
3. รศ.อัญชลี พิพัฒน์เสริญ กรรมการตรวจสอบ	1,539,268	-	139,400	1,399,868
4. รศ.นิพัทธ์ จิตรประสงค์ กรรมการอิสระ	300,000	-	-	300,000
5. นายปริญญา ไหววัฒนา กรรมการอิสระ	367,021	-	-	367,021
6. นายอนันต์ สิริแสงทักษิณ กรรมการอิสระ	-	-	-	-
7. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	17,851,906	-	-	17,851,906
8. หม่อมราชวงศ์เกษมวิสุทธิ วิสุทธิ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	866,496	-	-	866,496
9. นายวิสูตร กาญจนปัญญาพงศ์ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	696,607	-	-	696,607
10. นางนลินี งามเศรษฐีมาศ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	331,698,230	-	-	331,698,230
11. นายเสริมสกุล คล้ายแก้ว <sup>(2)</sup> กรรมการอิสระ	-	-	-	-

หมายเหตุ:

(1) ข้อมูลการถือหุ้นของกรรมการบริษัท รวมการถือหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

(2) กรรมการเข้ารับตำแหน่งระหว่างปี 2562

รายงานการถือหุ้นของคณะกรรมการบริษัท ลาออกระหว่างปี 2562

รายชื่อ* และตำแหน่ง	จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น)			
	ณ 31 ธ.ค. 2561	การเปลี่ยนแปลงในปี 2562		ณ 31 ธ.ค. 2562
		เพิ่มขึ้น	ลดลง	
1. นายปรกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา ประธานกรรมการ	982,316	-	-	982,316
2. นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	165,000,000	-	-	165,000,000

รายงานการถือหุ้นของคณะผู้บริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

รายชื่อ และตำแหน่ง	จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น)			
	ณ 31 ธ.ค. 2561	การเปลี่ยนแปลงในปี 2562		ณ 31 ธ.ค. 2562
		เพิ่มขึ้น	ลดลง	
1. นางนลินี งามเศรษฐศาสตร์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	331,698,230	-	-	331,698,230
2. นายสุทธิพร ตันทีกุล กรรมการผู้จัดการ	-	-	-	-
3. นางสาวเนตรทราย นาคสุข รองกรรมการผู้จัดการและเลขานุการบริษัท	28	-	-	28
4. นายสัมพันธ์ ชนะบูรณาคักดิ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายลงทุน	-	-	-	-
6. นางสาวปิยนันท์ วิสารถเวดิน รองกรรมการผู้จัดการ	-	-	-	-
7. นายอนุ ดารวัฒน์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ส่วนบุคคลและธุรการ	806,536	-	-	806,536

**หมายเหตุ:** ข้อมูลการถือหุ้นของคณะผู้บริหาร รวมการถือหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

การเปลี่ยนแปลงผู้บริหาร ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 - 30 ธันวาคม 2562

- 1) นางสาวปิยนันท์ วิสารถเวดิน เป็นพนักงานของบริษัทตั้งแต่วันที่ 15 ตุลาคม 2562

### นโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจ

คณะกรรมการบริษัท ไอรา แคปิตอล จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญต่อการกำกับดูแลกิจการที่ดีในฐานะเครื่องมือการบริหารจัดการเพื่อส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืน และเพื่อสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย โดยมอบหมายให้คณะกรรมการบริษัททำหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินงานของ บริษัท ให้สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท และสอดคล้องกับข้อกำหนดและแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงาน ก.ล.ต. รวมถึงให้สอดคล้องกับมาตรฐานแนวปฏิบัติในระดับสากล นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริษัททำหน้าที่หลักในการนำนโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันของบริษัท ไปใช้ให้เกิดผลเป็นรูปธรรม พร้อมทั้งกำกับติดตามการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว

คณะกรรมการบริษัทได้มีมติที่ประชุม ครั้งที่ 5/2562 เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2562 อนุมัตินโยบายการกำกับดูแลกิจการ (ฉบับทบทวนปี 2563) และจรรยาบรรณธุรกิจ (ฉบับทบทวนปี 2563) โดยให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 และได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ [www.airacapital.co.th](http://www.airacapital.co.th) ในหัวข้อ “การกำกับดูแลกิจการ” เพื่อให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้ที่เกี่ยวข้องทั่วไป สามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างสะดวก

#### 1. รายงานการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามมาตรฐานสากล

คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามมาตรฐานสากลมาอย่างต่อเนื่อง ทั้งเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงาน ก.ล.ต. โดยส่งเสริมให้บริษัทมีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้ง 5 หมวด และ สำหรับปี 2562 มีการดำเนินการดังนี้

##### หมวดที่ 1 : สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น ทั้งในฐานะของนักลงทุนในหลักทรัพย์ และในฐานะเจ้าของบริษัท เช่น สิทธิในการที่จะได้รับส่วนแบ่งผลกำไรและเงินปันผลอย่างเป็นธรรม สิทธิในการได้รับข้อมูลของบริษัท อย่างเพียงพอ เป็นต้น โดยเฉพาะสิทธิของผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้น โดยบริษัท ได้มีการปฏิบัติดังนี้

บริษัท จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2562 เวลา 10.00 น. ณ ห้องประชุม โรงแรมแมนดาริน (สามย่าน) ถนนพระราม 4 เขตบางรัก กรุงเทพฯ โดยดูแลและอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมได้รับความสะดวกในเรื่องต่างๆ ดังนี้

- ก่อนการประชุม

- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายเดียวหรือหลายรายที่ถือหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของบริษัท มีสิทธิเสนอเรื่องเพื่อพิจารณากำหนดเป็นระเบียบวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ พร้อมทั้งระบุหลักเกณฑ์และขั้นตอนที่ชัดเจนล่วงหน้าก่อนการประชุม

สามัญผู้ถือหุ้น ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2561 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ และบนเว็บไซต์ของบริษัท

– บุคคลที่รับการเสนอซื้อหรือเรื่องที่น่าเสนอจะถูกพิจารณาตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยเลขานุการบริษัทจะเป็นผู้พิจารณากลับกรองเบื้องต้นก่อนนำเสนอคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อพิจารณาคุณสมบัติของบุคคลดังกล่าวและคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการทำหน้าที่พิจารณากลับกรองเรื่องที่เป็นประโยชน์และสมควรเสนอเป็นระเบียบวาระการประชุม ก่อนเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอีกครั้ง ทั้งนี้บุคคลหรือเรื่องที่ไม่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท บริษัทฯ จะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบภายหลังการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งต่อไป

สำหรับปี 2562 ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอระเบียบวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการมายังบริษัท

– แจ้งข่าวต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ เพื่อเผยแพร่ให้ผู้ถือหุ้นรับทราบ หลังจากเสร็จสิ้นการประชุมคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2562 มีมติให้กำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ในวันที่ 26 เมษายน 2562 รวมทั้งแจ้งกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) ในวันที่ 14 มีนาคม 2562 เพื่อให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการเข้าร่วมประชุม โดยแจ้งผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ด้วย

– เผยแพร่หนังสือเชิญประชุม โดยมีระเบียบวาระการประชุม พร้อมข้อมูลประกอบความเห็นของคณะกรรมการบริษัท ในแต่ละวาระที่เสนอ รวมทั้งเอกสารประกอบการประชุม ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ เป็นการล่วงหน้า 30 วันก่อนวันประชุม

– การมอบฉันทะกรณีผู้ถือหุ้น ประสงค์จะแต่งตั้งบุคคลเข้าร่วมประชุมและออกเสียงแทนหรือไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง บริษัทฯ ได้ส่งหนังสือมอบฉันทะในรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถระบุคะแนนเสียงเห็นด้วยไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในแต่ละวาระ พร้อมทั้งรายละเอียดเกี่ยวกับชื่อและประวัติกรรมการอิสระของบริษัทฯ เพื่อเป็นทางเลือกแก่ผู้ถือหุ้นในการมอบฉันทะ และมีคำชี้แจงรายละเอียด ขั้นตอน เอกสารหลักฐานสำคัญที่ต้องใช้ในการมอบฉันทะ โดยไม่เป็นการยุ่งยากในการเข้าร่วมประชุม ส่งไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ

– จัดส่งหนังสือเชิญประชุม ซึ่งแจ้งแผนที่การเดินทางมาเข้าร่วมประชุมและหมายเลขโทรศัพท์ติดต่อสอบถามไว้อย่างชัดเจน โดยจัดส่งล่วงหน้าทางไปรษณีย์ถึงผู้ถือหุ้นเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 21 วันก่อนการประชุม

#### • วันประชุม

– จัดเตรียมห้องประชุมที่รองรับจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมได้เป็นจำนวนมากเพื่อให้ผู้ถือหุ้นเข้าประชุมและอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นสามารถซักถาม และแสดงความคิดเห็นต่างๆ ได้

– จัดให้มีการลงทะเบียนเข้าประชุมด้วยระบบบาร์โค้ด (Barcode) เพื่อให้ขั้นตอนในการลงทะเบียนสะดวกและรวดเร็ว พร้อมทั้งจัดให้มีเจ้าหน้าที่เพื่ออำนวยความสะดวกในการตรวจสอบเอกสารผู้ถือหุ้นล่วงหน้าพร้อมทั้งเปิดให้ผู้ถือหุ้นลงทะเบียนล่วงหน้ามากกว่า 2 ชั่วโมง

– ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 กรรมการทั้งหมด 12 ท่าน เข้าร่วมประชุม พร้อมด้วยผู้บริหารระดับสูง ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย อาสาพิทักษ์สิทธิ รวมถึงผู้ถือหุ้นที่เป็นอาสาสมัครทำหน้าที่เป็นสักขีพยานในการนับคะแนน

– ก่อนการประชุม บริษัท ชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนน และการนับคะแนนเสียงเพื่อลงมติในแต่ละระเบียบวาระให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างชัดเจน และจัดให้มีบัตรลงคะแนนเสียงในทุกวาระ ทั้งเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

– ในการประชุม ประธานกรรมการดำเนินการประชุมตามลำดับวาระและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นอย่างเท่าเทียม โดยมอบหมายให้ประธานกรรมการเฉพาะเรื่อง ตลอดจนประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้องตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น รวมทั้งจัดบันทึกประเด็นซักถามและข้อคิดเห็นสำคัญไว้ในรายงานการประชุมอย่างครบถ้วน

- หลังการประชุม

– บริษัท เปิดเผยมติการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายหลังจากเสร็จสิ้นการประชุม โดยมติดังกล่าวได้ระบุคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้น ทั้งเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงในแต่ละวาระ และจัดทำรายงานการประชุมที่ระบุรายชื่อกรรมการ ผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องที่เข้าร่วมประชุม คำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ คำถาม/คำตอบข้อคิดเห็นโดยสรุปทั้งภาษาไทย/ภาษาอังกฤษ นำส่งตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องภายใน 14 วันนับแต่วันประชุมพร้อมทั้งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท [www.airacapital.co.th](http://www.airacapital.co.th) เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้

## หมวดที่ 2 : การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

คณะกรรมการบริษัททำหน้าที่กำกับดูแลให้ผู้ถือหุ้นได้รับการปฏิบัติและการปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกับทุกราย เพื่อให้นักลงทุนมีความมั่นใจในการลงทุนกับบริษัท โดยเฉพาะในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2562 มีรายละเอียดดังนี้

1. ก่อนเริ่มการประชุมผู้ถือหุ้น เลขานุการบริษัทซึ่งได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่เลขานุการที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้แจ้งข้อมูลสำคัญให้ผู้ถือหุ้นรับทราบ ได้แก่ แนะนำกรรมการผู้บริหารและผู้เกี่ยวข้องที่เข้าร่วมประชุม แจ้งข้อบังคับการประชุม แจ้งจำนวน สัดส่วนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม ทั้งนี้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท และตามลำดับวาระการประชุมทุกประการ โดยมีการเสนอรายละเอียดในแต่ละวาระพร้อมความคิดเห็นของคณะกรรมการและข้อมูลประกอบการพิจารณาอย่างครบถ้วนชัดเจน โดยไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมนอกเหนือจากที่ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุม หรือแจกเอกสารเพิ่มเติมในที่ประชุมซึ่งจะเป็นการริดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง

2. เพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย คณะกรรมการบริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยมีสิทธิในการเสนอเพิ่มวาระการประชุมและเสนอรายชื่อบุคคลเป็นกรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยในปี 2562 บริษัท ได้แจ้งหลักเกณฑ์และกำหนดระยะเวลาเพื่อให้ผู้ถือหุ้นดำเนินการดังกล่าวผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (Electronic Company Information Disclosure : ELCID)

และในเว็บไซต์ของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2562 – 31 ธันวาคม 2562 ทั้งนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอระเบียบวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการมายังบริษัท

3. คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญเกี่ยวกับมาตรการการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน โดยคณะกรรมการบริษัทในการประชุมครั้งที่ 5/2557 เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2557 ได้อนุมัตินโยบายการใช้ข้อมูลภายใน เพื่อทำการซื้อขาย โอน หรือรับโอนหุ้นของบริษัท โดยกำหนดห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ใช้ข้อมูลภายใน ซึ่งยังมีได้ทำการเปิดเผยต่อสาธารณชน เพื่อทำการซื้อขาย โอน หรือรับโอนหุ้นของบริษัท ในช่วงระยะเวลา 30 วัน ก่อนการเปิดเผยงบการเงินให้แก่สาธารณชนทราบ โดยเลขาธิการบริษัทจะทำการแจ้งเตือนให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องรับทราบนโยบายดังกล่าวก่อนการเปิดเผยงบการเงิน เป็นประจำทุกไตรมาส ซึ่งในปี 2562 กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานได้ปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวอย่างเคร่งครัด จึงไม่มีกรณีฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน และการซื้อขายหลักทรัพย์ตามกฎหมายของตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหาร มีการรายงานการถือหลักทรัพย์ของบริษัท เมื่อรับตำแหน่งครั้งแรกและรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ ซึ่งนับรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตลอดจนบุคคลที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งรายงานการถือครองหลักทรัพย์ต่อคณะกรรมการบริษัทรับทราบทุกไตรมาส

4. คณะกรรมการบริษัทกำหนดนโยบายให้กรรมการมีหน้าที่เปิดเผยหรือรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ รวมถึงรายงานการซื้อขายและการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทรับทราบ ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ โดยมอบหมายให้เลขาธิการบริษัทเป็นผู้รายงานข้อมูลดังกล่าว ให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ โดยในปี 2562 กรรมการได้ปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวอย่างเคร่งครัด

### หมวดที่ 3 : บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ พนักงานและผู้บริหาร หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก เช่น คู่แข่ง ลูกค้า เป็นต้น โดยคณะกรรมการบริษัทตระหนักว่าการสนับสนุนและข้อคิดเห็นจากผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะเป็นประโยชน์ในการดำเนินงานและการพัฒนาธุรกิจของบริษัท และส่งเสริมความร่วมมือระหว่างบริษัท กับกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม เพื่อสร้างความมั่นคงให้แก่บริษัท

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทยังกำหนดนโยบายให้บริษัท ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง เพื่อคุ้มครองสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ได้แก่

1. กำหนดนโยบายคุ้มครองทรัพย์สินและลิขสิทธิ์ โดยบริษัท มีนโยบายและมาตรการในทางปฏิบัติเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาทุกกรณี

2. กำหนดมาตรการการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนจากผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ลูกค้า และประชาชนทั่วไป โดยเฉพาะการร้องเรียนต่อคณะกรรมการบริษัทโดยตรง (Whistle Blowing) ผ่านช่องทางร้องเรียนที่หลากหลาย เช่น การส่งไปรษณีย์ โทรศัพท์ โทรสาร และอีเมล และเมื่อได้รับการแจ้งเบาะแสบริษัท มีกระบวนการตรวจสอบข้อเท็จจริง กระบวนการแก้ไขเยียวยา รวมไปถึงมีมาตรการการคุ้มครองผู้ร้องเรียนหรือผู้แจ้งเบาะแส เพื่อสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้ร้องเรียนและผู้แจ้งเบาะแส โดยในปี 2562 ไม่มีผู้มีส่วนได้เสียแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนมายังบริษัท

3. กำหนดนโยบายเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (CSR) โดยมีการฝึกอบรมและให้ความรู้แก่พนักงานในเรื่องสังคมและสิ่งแวดล้อม และส่งเสริมให้พนักงานเข้าร่วมกิจกรรม CSR ของบริษัท อย่างต่อเนื่อง ซึ่งในปี 2562 บริษัท จัดโครงการ “ไอร่าเพื่อสังคม สู่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน” ซึ่งเป็นกิจกรรม CSR ที่บริษัท ดำเนินการอย่างต่อเนื่องเป็นปีที่ 5 มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการสนับสนุนและพัฒนาศึกษาของเด็กและเยาวชน ซึ่งกิจกรรมดังกล่าวจัดขึ้นเมื่อวันที่ 20 กันยายน 2562 ณ โรงเรียนวัดผลาหาร อำเภอคลองหลวง จังหวัดปทุมธานี โดยผู้บริหารและพนักงานของบริษัท ได้ให้ความร่วมมือในการเข้าร่วมกิจกรรมดังกล่าว

4. กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการพัฒนาบุคลากรของบริษัท ที่ชัดเจนและเป็นรูปธรรม โดยในปี 2562 บริษัท ได้ส่งบุคลากรเข้าร่วมการอบรมและสัมมนา จำนวนทั้งสิ้น 58 หลักสูตร คิดเป็นชั่วโมงอบรมเฉลี่ย 18 ชั่วโมงต่อคนต่อปี นอกจากนี้ บริษัท ยังมีระบบรักษาความปลอดภัยแก่ชีวิต และทรัพย์สินให้กับพนักงาน เช่น มีการจัดซ้อมหนีไฟเป็นประจำทุกปี ปีละ 1 ครั้ง

ทั้งนี้ ในปี 2562 บริษัท ไม่มีเหตุการณ์การเกิดอุบัติเหตุ หรือการหยุดงาน หรือการเจ็บป่วยจากการทำงาน

#### หมวดที่ 4 : การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน และโปร่งใส ทั้งรายงานข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไป ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนข้อมูลอื่นที่สำคัญที่มีผลกระทบต่อกระบวนการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสีย โดยในปี 2562 บริษัท ได้ดำเนินการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส ดังนี้

1. บริษัท ให้ความสำคัญกับหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ ซึ่งเป็นหน่วยงานหลักในการติดต่อประสานและให้ข้อมูลข่าวสารของบริษัท กับบุคคลภายนอก อันได้แก่ ผู้ถือหุ้น นักลงทุนสถาบัน นักลงทุนทั่วไป นักวิเคราะห์ และภาครัฐที่เกี่ยวข้อง ซึ่งตั้งแต่คณะกรรมการบริษัทได้มีมติที่ประชุม ครั้งที่ 3/2557 เมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2557 อนุมัติจรรยาบรรณนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อใช้เป็นกรอบการปฏิบัติงานของนักลงทุนสัมพันธ์ ประกอบกับการเปิดเผยข้อมูลการติดต่อหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ในรายงานประจำปีและเว็บไซต์ของบริษัท ส่งผลให้บุคคลภายนอกได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง เหมาะสม และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการมากยิ่งขึ้น

2. คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย และสารสนเทศทางการเงินที่เปิดเผยต่อสาธารณชน งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายใน รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

3. คณะกรรมการบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน มีความสำคัญและพึงเปิดเผย ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เว็บไซต์ของบริษัท รายงานประจำปี (แบบ 56-2) และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) ทั้งนี้ ข้อมูลที่บริษัท เปิดเผยเป็นข้อมูลที่มีความครบถ้วนเพียงพอเชื่อถือได้ และเป็นไปตามแนวปฏิบัติของนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ทุกประการ

#### หมวดที่ 5 : ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทมีส่วนร่วมในการกำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ นโยบาย แนวทางในการประกอบธุรกิจ และกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ข้อบังคับและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยในปี 2562 คณะกรรมการบริษัทได้มีส่วนร่วมในการพิจารณาเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ ดังนี้

- 1) อนุมัติธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับบริษัทย่อย ได้แก่ การจ่ายเงินปันผล การแก้ไขข้อบังคับบริษัทของบริษัทย่อย การลงทุนเพิ่ม การเพิ่มทุนจดทะเบียน และการจำหน่ายหุ้นที่บริษัท ถือในบริษัทย่อย รวมถึงอนุมัติการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงในบริษัทย่อย เพื่อให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท เรื่องการกำกับดูแลและการบริหารจัดการบริษัทย่อยและบริษัทร่วม
- 2) อนุมัติประมาณการทางการเงินของบริษัท และบริษัทย่อย
- 3) อนุมัติงบการเงินรวมรายไตรมาสและงบการเงินรวมประจำปี ที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีและผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลทางการเงิน
- 4) อนุมัติระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและอนุมัติการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562
- 5) พิจารณาให้ความเห็นชอบในเรื่องต่อไปนี้ ก่อนนำเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติในวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562
  - พิจารณารับรองรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งก่อน
  - พิจารณาอนุมัติงบการเงินประจำปี
  - พิจารณาจัดสรรกำไรเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และการจ่ายเงินปันผลประจำปีของบริษัท
  - พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบวาระ
  - พิจารณากำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท
  - พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี
- 6) พิจารณาอนุมัติแบบประเมินตนเองพร้อมเอกสารอ้างอิง เพื่อยื่นขอรับรองการเข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC)
- 7) พิจารณาแต่งตั้งกรรมการชุดย่อย
- 8) พิจารณาแต่งตั้งกรรมการไปดำรงตำแหน่งกรรมการตัวแทนในบริษัทย่อย
- 9) พิจารณาอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทย่อย
- 10) อนุมัติการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการ
- 11) อนุมัติการทบทวนจรรยาบรรณทางธุรกิจ
- 12) อนุมัติการทบทวนวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัท
- 13) อนุมัติการทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย
- 14) อนุมัติรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อติดตามและดูแลการดำเนินงานของคณะกรรมการชุดย่อยให้มีประสิทธิภาพ
- 15) อนุมัติแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการบริษัท แบบประเมินกรรมการชุดย่อย และแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) เพื่อใช้สำหรับประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี 2562

## 2. การประชุมคณะกรรมการ

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

บริษัท มีการกำหนดการประชุมคณะกรรมการบริษัท ไว้อย่างเป็นทางการล่วงหน้าตลอดปี โดยในปี 2562 กำหนดการประชุมทั้งสิ้น 6 ครั้ง

## 3. การประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทสนับสนุนให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารได้มีโอกาสประชุมร่วมกัน โดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารเข้าร่วมประชุม เพื่อให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารได้อภิปรายและหารือปัญหาต่าง ๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจ โดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วยอย่างเป็นอิสระ คณะกรรมการบริษัทจึงกำหนดให้มีการประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ในปี 2562 คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ในวันที่ 11 ธันวาคม 2562 โดยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารของบริษัท เข้าร่วมประชุมจำนวน 10 ท่าน

## 4. การประชุมกรรมการอิสระ

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้กรรมการอิสระมีการประชุมกันเอง เพื่อให้มีการอภิปรายเรื่องต่าง ๆ ได้อย่างอิสระ โดยกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการอิสระอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ในปี 2562 คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการประชุมกรรมการอิสระ ในวันที่ 11 ธันวาคม 2562 โดยกรรมการอิสระของบริษัท เข้าร่วมประชุมจำนวน 7 ท่าน

## 5. การสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทำหน้าที่กำหนดนโยบายสรรหาผู้ทรงคุณวุฒิเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ในระดับที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัท และสอดคล้องกับธุรกิจ/อุตสาหกรรมเดียวกัน รวมถึงความเหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ และผู้บริหารแต่ละท่าน โดยค่าตอบแทนกรรมการจะอยู่ในรูปของเบี้ยประชุมและค่าบำเหน็จกรรมการ ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทจะนำเสนอค่าตอบแทนกรรมการทุกรูปแบบให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี

## 6. การปฏิรูประบบนิเทศกรรมการใหม่

ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการ คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการปฏิรูประบบนิเทศกรรมการใหม่ทุกคนก่อนการทำหน้าที่กรรมการ โดยฝ่ายจัดการจะจัดเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการเพื่อให้กรรมการใหม่ทราบถึงบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของกรรมการ นโยบายและแนวทางปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ตลอดจนสร้างความรู้ความเข้าใจในการประกอบธุรกิจของบริษัท เพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ซึ่งปี 2562 บริษัท มีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ 1 ท่าน โดยเลขานุการบริษัทได้จัดเตรียมเอกสารรวมถึงจัดให้มีการประชุมเพื่อให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารแนะนำข้อมูลของบริษัท ให้แก่กรรมการใหม่ทราบถึงลักษณะการประกอบธุรกิจ เพื่อให้เกิดความเข้าใจในการดำเนินกิจการรวมถึงแนวทางในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท

## 7. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยทุกคนจะได้จัดทำผลการปฏิบัติงานของตนเองเป็นประจำทุกปี ทั้งนี้ เพื่อให้มีการพิจารณาทบทวน ประมวลข้อคิดเห็นในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัท และการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ อันจะก่อให้เกิดการพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง ซึ่งผลการประเมินนั้น คณะกรรมการบริษัทจะนำไปวิเคราะห์ และหาข้อสรุปเพื่อกำหนดมาตรการในการปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานของคณะกรรมการต่อไปและบริษัทได้กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) ซึ่งเป็นผู้บริหารสูงสุดขององค์กร เป็นประจำทุกปี เพื่อนำผลประเมินที่ได้ไปใช้ในการกำหนดค่าตอบแทนของผู้บริหารสูงสุด

ในปี 2562 คณะกรรมการบริษัทได้มีมติที่ประชุมครั้งที่ 5/2562 เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2562 อนุมัติแบบประเมินกรรมการบริษัท เพื่อใช้สำหรับประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท ประจำปี 2562 โดยปรับใช้มาจากแบบประเมินคณะกรรมการของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยแบบการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการบริษัท ประกอบไปด้วย

- 1) แบบประเมินกรรมการทั้งคณะ
- 2) แบบประเมินกรรมการรายบุคคล (กรรมการประเมินตนเอง)
- 3) แบบประเมินกรรมการชุดย่อย สำหรับ คณะกรรมการบรรษัทภิบาล คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการลงทุน
- 4) แบบประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- 5) แบบประเมินตนเองในรูปแบบเฉพาะ เพื่อประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการตรวจสอบทั้งคณะ

โดยแบบประเมินผลแบบที่ 1) ถึง แบบที่ 3) มีวิธีการประเมินโดยใช้การให้คะแนนเพื่อให้คณะกรรมการสามารถเปรียบเทียบผลการประเมินในแต่ละหัวข้อ หรือเปรียบเทียบผลประเมินของแต่ละปีได้ โดยมีเกณฑ์การประเมินผล 5 ระดับ คือ

- 0 = ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง หรือไม่มีการดำเนินการในเรื่องนั้น
- 1 = ไม่เห็นด้วย หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นเล็กน้อย
- 2 = เห็นด้วย หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นพอสมควร
- 3 = เห็นด้วยค่อนข้างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นดี
- 4 = เห็นด้วยอย่างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นอย่างดียิ่ง

โดยสรุปผลการประเมินได้ ดังนี้

- 1) แบบประเมินผลคณะกรรมการทั้งคณะ ประกอบด้วย 6 หัวข้อ คือ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของกรรมการ (2) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ (3) การประชุมคณะกรรมการ (4) การทำหน้าที่ของกรรมการ (5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ (6) การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร

สรุป ผลการประเมินผลคณะกรรมการทั้งคณะ สำหรับการปฏิบัติงานในปี 2562 ในภาพรวม 6 หัวข้อ เห็นว่าการดำเนินการส่วนใหญ่จัดทำได้อยู่ในเกณฑ์ดีเยี่ยม คะแนนเฉลี่ย 3.97 หรือเท่ากับร้อยละ 99.32

2) แบบประเมินผลคณะกรรมการรายบุคคล (ประเมินตนเอง) ประกอบด้วย 6 หัวข้อคือ (1) ความโดดเด่นในความรู้ความสามารถ (2) ความเป็นอิสระ (3) ความพร้อมในการปฏิบัติภารกิจ (4) ความเอาใจใส่ต่อหน้าที่และความรับผิดชอบ (5) การปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการ (6) การมีวิสัยทัศน์ในการสร้างมูลค่าเพิ่มแก่กิจการในระยะยาว

สรุปผลการประเมินคณะกรรมการรายบุคคล (ประเมินตนเอง) สำหรับการปฏิบัติงานในปี 2562 ในภาพรวม 6 หัวข้อ เห็นว่าการดำเนินการส่วนใหญ่จัดทำได้อยู่ในเกณฑ์ดีเยี่ยม คะแนนเฉลี่ย 3.96 หรือเท่ากับร้อยละ 98.99

3) แบบประเมินผลคณะกรรมการชุดย่อย (ประเมินทั้งคณะ) ประกอบด้วย 3 หัวข้อ คือ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการชุดย่อยมีความเหมาะสม ทำให้การทำงานของคณะกรรมการชุดย่อยมีประสิทธิภาพ (2) การประชุมคณะกรรมการชุดย่อยได้ดำเนินการ เพื่อให้คณะกรรมการชุดย่อยปฏิบัติหน้าที่ในการประชุมได้อย่างมีประสิทธิภาพ (3) บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อย ได้ให้ความสำคัญใช้เวลาในการพิจารณา ทบทวนและปฏิบัติตามในเรื่องต่างๆ อย่างเพียงพอ

สรุป ผลการประเมินผลคณะกรรมการชุดย่อย (ประเมินทั้งคณะ) ทั้ง 4 คณะ รวมจำนวน 3 หัวข้อเห็นว่าการดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีรายละเอียดดังนี้

3.1	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	มีคะแนนอยู่ในเกณฑ์	4.00	เท่ากับร้อยละ	100.00
3.2	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	มีคะแนนอยู่ในเกณฑ์	3.81	เท่ากับร้อยละ	95.25
3.3	คณะกรรมการบรรษัทภิบาล	มีคะแนนอยู่ในเกณฑ์	4.00	เท่ากับร้อยละ	100.00
3.4	คณะกรรมการลงทุน	มีคะแนนอยู่ในเกณฑ์	4.00	เท่ากับร้อยละ	100.00

4) แบบประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการบริษัทในการประชุมครั้งที่ 6/2562 เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2562 ได้อนุมัติแบบประเมินประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประจำปี 2562 เพื่อใช้สำหรับประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของผู้บริหารสูงสุดของบริษัทได้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) เพื่อนำผลการประเมินไปใช้ในการกำหนดค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารต่อไป โดยวิธีการประเมิน ให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้ประเมินและเสนอผลการประเมินให้คณะกรรมการบริษัทให้ความเห็นชอบ หัวข้อในการประเมิน ประกอบด้วย 10 หัวข้อ คือ (1) ความเป็นผู้นำ (2) การกำหนดกลยุทธ์ (3) การปฏิบัติตามกลยุทธ์ (4) การวางแผนและผลปฏิบัติทางการเงิน (5) ความสัมพันธ์กับคณะกรรมการ (6) ความสัมพันธ์ภายนอก (7) การบริหารงานและความสัมพันธ์กับบุคลากร (8) การสืบทอดตำแหน่ง (9) ความรู้ด้านผลิตภัณฑ์และบริการ (10) คุณลักษณะส่วนตัว โดยมีเกณฑ์การประเมินผล 5 ระดับ คือ

N/A= ไม่มีข้อมูล หรือไม่สามารถนำมาใช้ได้

4 = มีการดำเนินการในเรื่องนั้นอย่างดีเยี่ยม

3 = มีการดำเนินการในเรื่องนั้นดี

2 = มีการดำเนินการในเรื่องนั้นพอสมควร

1 = มีการดำเนินการในเรื่องนั้นเล็กน้อย

สรุปผลการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สำหรับการปฏิบัติงานในปี 2562 ในภาพรวม 10 หัวข้อ เห็นว่าดำเนินการได้อยู่ในเกณฑ์ดีเยี่ยมคะแนนเฉลี่ย 3.91 หรือเท่ากับร้อยละ 97.75

5) แบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบทั้งคณะ ประกอบด้วย 5 หัวข้อ คือ (1) องค์ประกอบของคณะกรรมการตรวจสอบ (2) วาระการดำรงตำแหน่ง (3) องค์ประชุมและการประชุม (4) ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ (5) การพัฒนาตนเองของกรรมการตรวจสอบ โดยมีเกณฑ์การประเมินผล 5 ระดับ คือ

5 = มีการปฏิบัติอยู่ในเกณฑ์ดีมาก

4 = มีการปฏิบัติอยู่ในเกณฑ์ดี

3 = มีการปฏิบัติอยู่ในเกณฑ์พอใช้

2 = มีการปฏิบัติ

1 = ไม่มีการปฏิบัติ

สรุปผลการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบทั้งคณะสำหรับการปฏิบัติงานในปี 2562 ในภาพรวม 5 หัวข้อ เห็นว่าการดำเนินการส่วนใหญ่จัดทำได้คะแนนเฉลี่ยอยู่ในเกณฑ์ดีเยี่ยมคะแนนเฉลี่ยอยู่ในเกณฑ์ 4.94 เท่ากับร้อยละ 98.80

## 8. รายงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบในรายงานการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อยและสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปีทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณารายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยให้ถูกต้องเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทยและมีการใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอทั้งคณะกรรมการบริษัทได้ให้ความเห็นไว้ในรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินคู่กับรายงานคณะกรรมการตรวจสอบและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว

## 9. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

บริษัท มีนโยบายส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้แก่กรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องในระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัท อาทิ กรรมการบรรษัทภิบาล กรรมการตรวจสอบ และผู้บริหารด้านการเงินและบัญชี เป็นต้น เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการกำหนดให้ฝ่ายบริหารมีการจัดทำแผนพัฒนาและสืบทอดตำแหน่งทางธุรกิจ ในกรณีที่ผู้บริหารระดับสูงไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้

โดยคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ให้ความสำคัญต่อการเข้าร่วมอบรมสัมมนาหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาความรู้ ความสามารถ ในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างต่อเนื่อง โดยกรรมการ มีประวัติการ เข้าอบรมกับสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) นอกจากนี้แล้วบริษัท จัดให้คณะกรรมการดูงานจากหน่วยงานอื่นหรือองค์กรอื่นตามความเหมาะสม “จึงทำให้เกิดประโยชน์กับธุรกิจของบริษัทให้เกิดการเติบโตอย่างยั่งยืน”

รายละเอียดการอบรมหลักสูตรกรรมการของ IOD มีรายละเอียดต่อไปนี้

หลักสูตร	จำนวน กรรมการ ที่ผ่านการ อบรม (ท่าน)	รายชื่อกรรมการที่ผ่านการอบรม
Director Accreditation Program (DAP)	6	1. นายนพพร พิชา 2. นางจิราพร เชมณะสิริ 3. ม.ร.ว.เกษมวิสุทธิ วิสุทธิ 4. นายปริญญา ไหว้พัฒนา 5. นายวิสูตร กาญจนปัญญาพงศ์ 6. นางนลินี งามเศรษฐสุมาศ
Director Certification Program (DCP)	9	1. นายอนันต์ ศิริแสงทักษิณ 2. นายนพพร พิชา 3. นางจิราพร เชมณะสิริ 4. รศ. อัญชลี พิพัฒน์เสริญ 5. นายปริญญา ไหว้พัฒนา 6. รศ. นิพัทธ์ จิตรประสงค์ 7. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม 8. นายวุฒิมิภูมิ จุฬางกูร 9. นายเสริมสกุล คล้ายแก้ว
Audit Committee Program (ACP)	4	1. นางจิราพร เชมณะสิริ 2. รศ. อัญชลี พิพัฒน์เสริญ 3. นายปริญญา ไหว้พัฒนา 4. รศ. นิพัทธ์ จิตรประสงค์
Advanced Audit Committee Program (AAP)	4	1. นายอนันต์ ศิริแสงทักษิณ 2. นายนพพร พิชา 3. นางจิราพร เชมณะสิริ 4. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม
Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI)	5	1. นายนพพร พิชา 2. นางจิราพร เชมณะสิริ 3. รศ. อัญชลี พิพัฒน์เสริญ 4. นายวิสูตร กาญจนปัญญาพงศ์ 5. นางนลินี งามเศรษฐสุมาศ
Financial Institutions Governance Program (FGP)	1	1. นายปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา
Financial Statements for Directors (FSD)	1	1. นายวุฒิมิภูมิ จุฬางกูร
IOD Exclusive Event (M-IEE)	1	1. นางนลินี งามเศรษฐสุมาศ

หลักสูตร	จำนวน กรรมการ ที่ผ่านการ อบรม (ท่าน)	รายชื่อกรรมการที่ผ่านการอบรม
Monitoring the Internal Audit function (MIA)	2	1. รศ. อัญชลี พิพัฒน์เสริญ 2. รศ. นิพัทธ์ จิตรประสงค์
Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR)	3	1. รศ. อัญชลี พิพัฒน์เสริญ 2. นายปริญญา ไหว้พัฒนา 3. รศ. นิพัทธ์ จิตรประสงค์
Monitoring Fraud Risk Management (MFM)	1	1. รศ. อัญชลี พิพัฒน์เสริญ
Monitoring of the Quality of Financial Reporting (MFR)	1	1. รศ. 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. รศ. อัญชลี พิพัฒน์เสริญ 3. นายวิสูตร กาญจนปัญญาพงศ์ 4. นางนลินี งามเศรษฐสุมาศ 5. นายนพพร พิชา 6. นางจิราพร เชนะสิริ
Role of the Nomination and Governance Committee (RNG)	1	1. นางทองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม
Board Matters and Trends (BMT) รุ่นที่ 7/2019	1	1. รศ. อัญชลี พิพัฒน์เสริญ

## 10. การติดต่อสื่อสารกับฝ่ายบริหาร

คณะกรรมการบริษัทสนับสนุนให้ผู้บริหารระดับสูงของบริษัท เข้าร่วมประชุมกับคณะกรรมการบริษัท โดยเป็นผู้ นำเสนอสารสนเทศที่เกี่ยวกับวาระที่ตนรับผิดชอบต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบ ข้อมูลความคิดเห็นจากผู้บริหารที่รับผิดชอบงานโดยตรง ขณะเดียวกันผู้บริหารก็มีโอกาสได้เรียนรู้และทำความเข้าใจ มุมมองของคณะกรรมการบริษัท รวมถึงส่งเสริมให้มีการพบปะและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ระดับสูงในโอกาสอื่น ๆ นอกเหนือจากการประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้กรรมการได้มีโอกาสดำเนินการทำความรู้จักคุ้นเคยกับ ผู้บริหารระดับสูงของบริษัท โดยกรรมการสามารถติดต่อสื่อสารกับผู้บริหารของบริษัท แต่ละคนได้โดยตรง โดยไม่เป็นการ สอดแทรกการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร

## 11. 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 โดยมีหน้าที่ให้คำแนะนำด้าน กฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่คณะกรรมการจะต้องทราบ และปฏิบัติหน้าที่ในการดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการ รวมทั้งประสานงาน ให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการบริษัท อีกทั้งปฏิบัติหน้าที่ในส่วนที่เกี่ยวข้องตามระเบียบและข้อกำหนดของ สำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ให้ถูกต้องครบถ้วนตามกฎหมายติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้น และ ดูแลผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม

## 12. การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี(Code of best practices) ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้แนะนำให้บริษัทจดทะเบียนในประเทศไทยนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน(Code of best practices)ไปปฏิบัติให้ได้มากที่สุดโดยอาจปรับใช้ให้เหมาะสมกับสภาพการณ์ ของแต่ละบริษัทหรือชี้แจงข้อขัดข้องที่ทำให้ไม่สามารถปฏิบัติตามหลักการดังกล่าวได้ (Comply or Explain Principle)

คณะกรรมการบริษัทได้ประเมินแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการของบริษัท และเห็นว่าตลอดปี 2562 บริษัท ในฐานะเป็นบริษัทจดทะเบียนได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของตลาด หลักทรัพย์แห่งประเทศไทยยกเว้นในบางหลักการที่บริษัท ได้เลือกใช้แตกต่างซึ่งมีรายละเอียดและคำอธิบายดัง ตัวอย่างต่อไปนี้

หลักการ/แนวปฏิบัติที่ดี ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	คำชี้แจง
<p>1. คณะกรรมการควรกำหนดนโยบายในการไปดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของผู้บริหารสูงสุด</p>	<p>นโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ไม่ได้กำหนดจำนวนบริษัทที่ผู้บริหารสูงสุด คือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) ดำรงตำแหน่ง ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทเห็นว่า บริษัท ประกอบธุรกิจ Holding Company จึงมีความจำเป็นที่ CEO ต้องบริหารจัดการบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ประกอบกับคณะกรรมการบริษัทเห็นว่า CEO จะมีเวลาอย่างเพียงพอสำหรับการเตรียมตัวเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย รวมถึงการบริหารจัดการภายในองค์กร</p> <p>อย่างไรก็ตาม ในปี 2562 คณะกรรมการตระหนักถึงความสำคัญดังกล่าวจึงพิจารณานโยบายการกำกับดูแลกิจการ(ฉบับทบทวนปี 2563) กำหนดให้มีนโยบายการเป็นกรรมการในบริษัทอื่นของผู้บริหารระดับสูง (“ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร”) “โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นได้ แต่ต้องไม่เป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติหน้าที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท และกิจการนั้นต้องไม่เป็นธุรกิจประเภทเดียวกัน หรือเป็นการแข่งขันกันกับธุรกิจของบริษัท และจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท ก่อนไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น”</p>
<p>2. คณะกรรมการสรรหาควรประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งคณะ</p>	<p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการอิสระคิดเป็นร้อยละ 75 และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารร้อยละ 25 ของจำนวนกรรมการ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทเห็นว่ากรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและองค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าวมีความเหมาะสม</p>
<p>3. คณะกรรมการควรระบุวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระไว้อย่างชัดเจนในนโยบายกำกับดูแลกิจการของบริษัท โดยควรกำหนดไม่เกิน 9 ปี โดยไม่มีข้อยกเว้น</p>	<p>นโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ไม่ได้ระบุวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระไว้อย่างชัดเจน</p> <p>ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทเห็นว่ากรรมการอิสระของบริษัท ทั้ง 7 ท่าน (กรรมการบริษัทมีทั้งหมด 11 ท่าน) เป็นบุคคลที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญและมีประสบการณ์เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจของบริษัท โดยตรง</p>

### 13. กำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัท มีบริษัทย่อย 9 บริษัท และบริษัทร่วม 2 บริษัท

#### บริษัทย่อย ได้แก่

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

#### บริษัทร่วม ได้แก่

- |  |                                   |
|--|-----------------------------------|
| 1. บริษัท ไรรา 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 อนุมัตินโยบายนโยบายการควบคุมและกลไกกำกับดูแลกิจการที่บริษัท เข้าไปลงทุน เพื่อเป็นไปตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการกำกับดูแลการดำเนินการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ.28/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ รวมถึงแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้บริษัท ได้ตระหนักว่าการมีนโยบายดังกล่าวเป็นกลไกที่นำไปสู่การมีระบบบริหารจัดการที่โปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ ตลอดจนกำหนดทิศทางการบริหารงานในกิจการที่บริษัท เข้าไปลงทุนนั้นได้อย่างสมบูรณ์ เสมือนว่าเป็นหน่วยงานหนึ่งของบริษัท อีกทั้งบริษัท ยังสามารถติดตามการบริหารงานของกิจการดังกล่าวเพื่อดูแลผลประโยชน์ในเงินลงทุนของบริษัท ได้

ทั้งนี้การมีมาตรการในการกำกับดูแลกิจการดังกล่าวจะช่วยเพิ่มมูลค่าและความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของบริษัท โดยธุรกิจที่บริษัท เข้าไปลงทุนนั้นจะดำเนินการได้อย่างต่อเนื่องและยั่งยืน ซึ่งบริษัท ได้แบ่งนโยบายการควบคุมกิจการที่เข้าไปลงทุนออกเป็น 2 ด้าน คือ นโยบายการควบคุมด้านการบริหารของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม และ นโยบายการควบคุมด้านการเงินของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

## การตรวจสอบและการควบคุมภายใน

บริษัทให้ความสำคัญต่อการมีระบบการควบคุมภายในที่ดี โดยได้ดำเนินการจัดตั้งฝ่ายตรวจสอบภายในขึ้นมา เพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของบริษัทรวมทั้ง ดำเนินการในบริษัทย่อยที่ไม่มีหน่วยงานตรวจสอบเป็นของตนเอง นอกจากนี้ ยังได้ดำเนินการติดตามปรับปรุงข้อบกพร่องที่ตรวจพบจากการตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง

นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดให้ฝ่ายตรวจสอบภายในมีสายการรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบโดยตรง ทั้งนี้ เพื่อให้การทำงานของฝ่ายตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระและสามารถตรวจสอบได้อย่างเต็มที่

บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามกรอบโครงสร้างการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงตามมาตรฐานของ The Committee of Sponsoring Organizations of the Tread way Commission Enterprise Risk Management (COSO-ERM) ซึ่งมีกรอบดังกล่าวสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจและการบริหารงานของบริษัทโดยสามารถแบ่งออกได้เป็น 5 องค์ประกอบที่สำคัญ คือ

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

บริษัทได้จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อมอบหมายให้ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทและบริษัทย่อยดำเนินการร่วมกับผู้สอบบัญชีภายนอกในการสอบทานการทำงานของบริษัทฯและบริษัทย่อย โดยมีวัตถุประสงค์ให้การควบคุมภายในและตรวจสอบการดำเนินงานภายในของบริษัท เป็นไปอย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึง ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ ตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ได้กำหนดให้ คณะกรรมการตรวจสอบดำเนินการประชุมร่วมกันอย่างน้อยหนึ่งครั้งในทุกสามเดือน โดยการประชุมดังกล่าว จะมุ่งเน้นไปยังการพิจารณาและการสอบทานงบการเงินของบริษัทให้เป็นไปอย่างถูกต้องและโปร่งใส ทั้งนี้ ฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทจะทำหน้าที่เป็นผู้ประสานงานระหว่างผู้สอบบัญชีภายนอกกับทีมผู้บริหารของบริษัท ตลอดจนถึง จะพิจารณาในรายการที่มีความเกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีการดำเนินการ ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปด้วยความถูกต้องสมเหตุสมผล และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วน

### ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทต่อระบบการควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2563 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2563 ซึ่งมีคณะกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่าน เข้าร่วมประชุมด้วย คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบผลประเมินการควบคุมภายในของบริษัทและได้ซักถาม

ข้อมูลจากฝ่ายบริหาร ซึ่งครอบคลุมถึงการรายงานผลการประเมินความเพียงพอของการควบคุมภายในตามแบบประเมินของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท ได้มีมติร่วมกันว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมกับสภาพทางธุรกิจในปัจจุบัน กล่าวคือ บริษัทมีระบบการควบคุมภายในซึ่งครอบคลุม 5 องค์ประกอบที่สำคัญ ได้แก่ (1) การควบคุมภายในองค์กร (2) การประเมินความเสี่ยง (3) การควบคุมการปฏิบัติงาน (4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และ (5) ระบบการติดตาม นอกจากนี้ บริษัทยังได้จัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอ เพื่อให้สามารถดำเนินงานตามระบบได้อย่างมีประสิทธิภาพและมีการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย รวมถึง ดูแลและป้องกันทรัพย์สินของบริษัทและบริษัทย่อย จากการที่ถูกผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบ และได้กำหนดขอบเขตป้องกันการทำธุรกรรมระหว่างบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันอย่างเพียงพอแล้ว

#### **ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบต่อระบบการควบคุมภายใน**

ในที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทครั้งที่ 1/2563 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2563 ได้พิจารณาถึงแนวทางการตอบแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในตามแบบประเมินของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งได้แบ่งคำถามหลักออกเป็น 5 ส่วน (แบ่งเป็นประเด็นย่อย 17 หัวข้อ) คือ (1) การควบคุมภายในองค์กร (2) การประเมินความเสี่ยง (3) การควบคุมการปฏิบัติงาน (4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และ (5) ระบบการติดตาม

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้ให้ความเห็นเกี่ยวกับการควบคุมภายในของบริษัทว่ามีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอและเป็นไปตามแนวทางที่กำหนดและไม่มีเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

#### **หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท**

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 3/2561 เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2561 คณะกรรมการได้แต่งตั้งให้นางสาวเนตรทราย นาคสุข เลขานุการบริษัทปฏิบัติหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ต่อมาในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 3/2562 เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2562 คณะกรรมการได้แต่งตั้งให้นางสาวมิรา กิจวัฒนาถาวร ตำแหน่ง ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน โดยนางสาวมิรา กิจวัฒนาถาวร สำเร็จการศึกษา ระดับปริญญาตรี สาขาวิชาการบัญชี จากมหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ และมีประสบการณ์ด้านการตรวจสอบเป็นระยะเวลาเกินกว่า 6 ปี

ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดให้การพิจารณาและอนุมัติแต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้าย ผู้ที่ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทจะต้องผ่านการอนุมัติหรือได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบก่อนทุกครั้ง ทั้งนี้ การดำเนินงานที่ผ่านมาด้านตรวจสอบภายใน ของบริษัท ยังไม่มีการจัดตั้งหน่วยงานด้านกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทเป็นการเฉพาะ เนื่องจากบริษัทดำเนินธุรกิจที่มุ่งเน้นการลงทุนในบริษัทอื่นเป็นหลัก และบริษัทย่อยที่เป็นธุรกิจหลักดังกล่าวมีหน่วยงานกำกับดูแลอยู่แล้ว

## การป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

ในปี 2562 บริษัทผ่านการรับรองฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) และเพื่อเป็นการยืนยันเจตนาธรรมาภิบาล บริษัทต่อต้านการให้สินบนและการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยคณะกรรมการบริษัทตระหนักดีว่าการให้สินบนและการคอร์รัปชันนั้นเป็นภัยร้ายแรงที่ทำลายการแข่งขันอย่างเสรีและเป็นธรรมรวมทั้งก่อให้เกิดความเสียหายต่อการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมดังนั้นบริษัทจึงได้กำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติต่างๆขึ้นด้วยความพยายามอย่างต่อเนื่องที่จะรักษามาตรฐานทางด้านจริยธรรมและรักษาจุดยืนของบริษัทในการต่อต้านการให้สินบนและการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบดังนี้

- กำหนดนโยบายต่อต้านการให้สินบนและการคอร์รัปชันซึ่งมีคำแนะนำและวิธีปฏิบัติครอบคลุมในเรื่องการสนับสนุนกิจกรรมทางการเมืองการบริจาคเพื่อการกุศลและการเป็นผู้ให้การสนับสนุนของขวัญและค่าใช้จ่ายเลี้ยงรับรองค่าอำนวยความสะดวกรวมทั้งบริษัทและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องทางธุรกิจ
- สนับสนุนให้กรรมการผู้บริหารและพนักงานทุกคนของบริษัทฯรวมถึงสนับสนุนให้คู่ค้า พันธมิตร ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนตระหนักและให้ความสำคัญในการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน
- ประเมินความเสี่ยงจากการให้สินบนและการคอร์รัปชันตลอดจนทบทวนมาตรการจัดการความเสี่ยงเพื่อให้มั่นใจว่ายังมีความเหมาะสม
- จัดอบรมให้ความรู้แก่พนักงานให้ได้รับทราบถึงการให้สินบนในรูปแบบต่างๆทั้งจากตนเองและบุคคลอื่น เพื่อให้สามารถหลีกเลี่ยงการกระทำดังกล่าว
- จัดช่องทางการรายงานเพื่อสนับสนุนให้พนักงานเฝ้าระวังและรายงานการพบเห็นหรือสงสัยว่ามีกรให้สินบนหรือการคอร์รัปชัน
- กำหนดขั้นตอนการลงโทษต่อผู้ที่เกี่ยวข้องกับการให้สินบนและการคอร์รัปชัน
- ทบทวนระบบการควบคุมภายในเพื่อให้มั่นใจว่ามีประสิทธิผลในการต่อต้านการให้สินบนและการคอร์รัปชัน
- จัดให้มีระบบการติดตามเพื่อให้มั่นใจว่านโยบายและขั้นตอนปฏิบัตินั้นมีประสิทธิผล

และในส่วนของบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทในเครือ บริษัทถือเป็นหน้าที่ในการส่งเสริมให้บริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทในเครือตระหนักเห็นถึงความสำคัญของการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน โดยบริษัทได้จัดส่งนโยบายของบริษัทไปยังบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทในเครือทั้งหมด เพื่อให้บริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทในเครือดำเนินนโยบายของบริษัทไปปรับใช้ให้เหมาะสมกับลักษณะธุรกิจของตน และเพื่อให้บริษัทในกลุ่มเฝ้าระวังการเกี่ยวกับมาตรการป้องกันการทุจริตและคอร์รัปชันภายใต้หลักการเดียวกัน ทั้งนี้มีบริษัทย่อยที่ได้รับการรับรองจากโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยต่อต้านการทุจริตแล้ว ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ไอระ จำกัด (มหาชน) (“AS”)

นอกจากนี้ บริษัทร่วมกับบริษัทในกลุ่ม จัดให้มีการอบรม “ส่งเสริมความเข้าใจการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน ปี 2562” ได้เรียนเชิญ ดร. เจษฎา ช. เจริญยิ่ง เป็นวิทยากรในการอบรม โดยมีเนื้อหาในการอบรมประกอบไปด้วย การให้ความรู้เพื่อเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ดี และสร้างความตระหนักรู้ ถึงความสำคัญในการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตและการคอร์รัปชัน พร้อมทั้งเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการทุจริตและคอร์รัปชันรวมทั้งผลกระทบที่เกิดขึ้น และให้ทราบถึงแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมในการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน

## คำตอบแทนของผู้สอบบัญชีและค่าบริการอื่น

### 1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

ในรอบปี 2562 บริษัท และบริษัทย่อย จ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee) ให้กับบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชี ดังนี้

บริษัท และบริษัทย่อย	ชื่อผู้สอบบัญชี	ค่าสอบ บัญชี (บาท)	ค่าสอบบัญชี (ดอลลาร์สิงคโปร์)
บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด	530,000	-
บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)	บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด	1,300,000	-
บริษัท ไอร่า แพลตฟอรม์ จำกัด (มหาชน)	บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด	930,000	-
บริษัท ไอร่า แอ็ดไวเซอร์ จำกัด	บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด	200,000	-
AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd.	บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด	-	12,000
บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด	400,000	-
บริษัท แอสไฟเรชั่น วัน จำกัด	บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด	450,000	-
บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด	880,000	-
บริษัท ไอร่า เวนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด	บริษัท เอ็มเอส แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด	30,000	-
บริษัท ไอร่า แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด	บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด	100,000	-
<b>รวมค่าสอบบัญชี</b>		<b><u>4,820,000</u></b>	<b><u>12,000</u></b>

หมายเหตุ: ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีไม่รวมถึงค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกิดขึ้นจากการสอบบัญชี เช่น ค่าเดินทาง ค่าถ่ายเอกสาร เป็นต้น ซึ่งค่าใช้จ่ายดังกล่าว ผู้สอบบัญชีจะเรียกเก็บตามค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง

### 2. ค่าตอบแทนอื่น (Non-Audit Fee)

ในรอบปี 2562 ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนอื่น (Non-Audit Fee) ให้กับกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชี

## ข้อมูลสำคัญทางการเงิน

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ ปี 2562 ประกอบไปด้วย

- (1) ตารางสรุปงบการเงิน
- (2) การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน

### (1) ตารางสรุปงบการเงิน

งบการเงินที่น่าเสนอประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด จากงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562, 31 ธันวาคม 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 ตามลำดับ ที่ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต โดยรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตในรอบระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแสดงรายงานการตรวจสอบแบบไม่มีเงื่อนไข

### งบแสดงฐานะการเงิน

(หน่วย : บาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	ร้อยละ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ร้อยละ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	ร้อยละ
<b>สินทรัพย์</b>						
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	616,748,137	6.80	582,381,404	7.38	964,904,512	12.07
เงินลงทุนชั่วคราว	78,191,440	0.86	81,369,010	1.03	83,003,035	1.04
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัท หลักทรัพย์	99,602,834	1.10	122,011,149	1.55	399,296,302	4.99
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อ ขายล่วงหน้า	1,341,029,536	14.79	1,505,052,159	19.06	1,568,724,972	19.62
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2,399,113,551	26.47	2,292,068,340	29.03	2,648,427,861	33.12
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินที่ถึง กำหนดชำระภายในหนึ่งปี	110,410,668	1.22	127,310,940	1.61	49,233,099	0.62
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ถึงกำหนด ชำระภายในหนึ่งปี	219,167,570	2.42	169,992,774	2.15	37,024,830	0.46
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระ ภายในหนึ่งปี	152,078,142	1.68	41,786,828	0.53	15,689,503	0.20
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	30,279,282	0.33	27,946,458	0.35	24,559,500	0.31
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอขอคืน	79,575,438	0.88	62,859,525	0.79	17,331,267	0.22
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	48,494,939	0.54	21,898,110	0.28	21,267,526	0.27
<b>รวมสินทรัพย์หมุนเวียน</b>	<b>5,174,691,537</b>	<b>57.09</b>	<b>5,034,767,697</b>	<b>63.77</b>	<b>5,829,462,407</b>	<b>72.89</b>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>						
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	662,995	0.01	3,256	0.00	3,166	0.00
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ จากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน หนึ่งปี	295,913,882	3.26	312,214,148	3.96	150,591,798	1.88
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิจาก ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	417,365,816	4.60	383,625,423	4.86	73,468,828	0.92

**งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)**

(หน่วย : บาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	ร้อยละ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ร้อยละ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	ร้อยละ
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม – สรุทธิจากส่วน ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	9,155,900	0.10	27,280,586	0.35	22,762,961	0.29
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	678,428,865	7.48	785,528,877	9.95	896,414,366	11.21
เงินลงทุนระยะยาวอื่น	3,667,680	0.04	3,256,800	0.04	3,000,000	0.04
สินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อให้เช่า	89,866,590	0.99	97,740,389	1.24	103,064,445	1.29
อุปกรณ์	63,832,975	0.70	79,206,468	1.00	94,573,175	1.18
ค่าความนิยม	137,736,928	1.52	137,736,928	1.75	137,736,928	1.72
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่น	121,106,534	1.34	129,420,441	1.64	121,124,063	1.52
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	1,953,967,578	21.56	-	-	-	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัด บัญชี	38,829,765	0.43	33,896,307	0.43	7,448,429	0.09
สินทรัพย์รอการขาย	3,619,000	0.04	5,481,700	0.07	7,076,300	0.09
สิทธิการเช่าและต้นทุนโครงการ ระหว่างพัฒนา	-	-	794,999,702	10.07	491,894,166	6.15
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	75,362,477	0.83	69,630,802	0.88	58,515,117	0.73
<b>รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>	<b>3,889,516,985</b>	<b>42.91</b>	<b>2,860,021,827</b>	<b>36.23</b>	<b>2,167,673,742</b>	<b>27.11</b>
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>9,064,208,522</b>	<b>100.00</b>	<b>7,894,789,524</b>	<b>100.00</b>	<b>7,997,136,149</b>	<b>100.00</b>
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>						
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบัน การเงิน	2,122,000,000	23.41	2,027,000,000	25.68	2,317,000,000	28.97
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัท หลักทรัพย์	141,239,408	1.56	211,207,530	2.68	128,435,096	1.61
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	159,606,571	1.76	151,953,391	1.93	735,118,564	9.19
เจ้าหนี้เงินรอคืน	67,246,601	0.74	47,823,934	0.61	37,099,930	0.46
เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	383,848,165	4.23	83,432,072	1.06	69,897,841	0.87
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงินที่ถึง กำหนดชำระภายในหนึ่งปี	13,429,901	0.15	16,718,418	0.21	15,506,174	0.19
ตัวแลกเงิน	552,310,447	6.09	308,348,432	3.91	99,917,876	1.25
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ถึงกำหนดชำระ ภายในหนึ่งปี	-	-	200,000,000	2.53	-	-

**งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)**

(หน่วย : บาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	ร้อยละ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ร้อยละ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	ร้อยละ
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบัน การเงินที่ถึงกำหนดชำระภายใน หนึ่งปี	17,500,000	0.19	-	-	-	-
เงินประกันจากการซื้อสิทธิ เรียกกู้	40,291,518	0.44	40,884,858	0.52	37,252,109	0.47
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	2,345,917	0.03	8,683,816	0.11	1,494,950	0.02
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	91,236,751	1.01	16,248,485	0.21	14,187,813	0.18
<b>รวมหนี้สินหมุนเวียน</b>	<b>3,591,055,279</b>	<b>39.62</b>	<b>3,112,300,936</b>	<b>39.42</b>	<b>3,455,910,353</b>	<b>43.21</b>
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>						
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบัน การเงิน	608,000,000	6.71	40,000,000	0.51	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงินที่ถึง กำหนดชำระเกินหนึ่งปี	12,328,725	0.14	14,286,229	0.18	27,731,039	0.35
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ถึงกำหนดชำระ เกินหนึ่งปี	150,000,000	1.65	-	-	200,000,000	2.50
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของ พนักงาน	22,627,793	0.25	28,588,312	0.36	18,091,079	0.23
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	11,862,627	0.13	14,028,559	0.18	16,517,660	0.21
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	29,981,870	0.33	24,216,694	0.31	5,549,835	0.07
<b>รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน</b>	<b>834,801,015</b>	<b>9.21</b>	<b>121,119,794</b>	<b>1.53</b>	<b>267,889,613</b>	<b>3.35</b>
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>4,425,856,294</b>	<b>48.83</b>	<b>3,233,420,730</b>	<b>40.96</b>	<b>3,723,799,966</b>	<b>46.56</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>						
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 6,314,878,533 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท (31 ธ.ค. 61 : 6,314,878,393 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท)	1,578,719,633	17.42	1,578,719,598	20.00	1,509,871,335	18.88
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	3,060,540,270	33.77	3,060,539,816	38.77	2,579,295,430	32.25

**งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)**

(หน่วย : บาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	ร้อยละ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ร้อยละ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) สะสม						
จัดสรรแล้ว - สำรองตาม กฎหมาย	16,788,645	0.19	16,788,645	0.21	16,202,163	0.20
ยังไม่ได้จัดสรร	(823,372,377)	(9.08)	(658,262,523)	(8.34)	(466,912,957)	(5.84)
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	(3,247,115)	(0.04)	(4,991,594)	(0.06)	(8,625,983)	(0.11)
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท	3,829,429,056	42.25	3,992,793,942	50.58	3,629,829,988	45.39
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มี อำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	808,923,172	8.92	668,574,852	8.47	643,506,195	8.05
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>4,638,352,228</b>	<b>51.17</b>	<b>4,661,368,794</b>	<b>59.04</b>	<b>4,273,336,183</b>	<b>53.44</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>9,064,208,522</b>	<b>100.00</b>	<b>7,894,789,524</b>	<b>100.00</b>	<b>7,997,136,149</b>	<b>100.00</b>

**งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น**

(หน่วย : บาท)

รายการ	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2562	ร้อยละ	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ร้อยละ	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2560	ร้อยละ
<b>รายได้</b>						
ค่านายหน้า	271,705,069	34.70	324,803,075	40.29	325,585,983	41.88
ค่าธรรมเนียมและบริการ	67,291,674	8.59	68,448,483	8.49	61,089,963	7.86
กำไรจากเงินลงทุน	7,296,725	0.93	-	-	8,038,065	1.03
ดอกเบี้ยและเงินปันผล	51,199,546	6.54	45,960,161	5.70	57,715,852	7.42
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อ หลักทรัพย์	77,769,642	9.93	90,740,655	11.26	83,629,387	10.76
ดอกเบี้ยรับจากการซื้อสิทธิ เรียกร้อง	177,199,201	22.63	179,721,181	22.30	172,274,151	22.16
รายได้จากการให้เช่าซื้อและเช่า การเงิน	75,629,775	9.66	39,045,231	4.84	10,820,145	1.39
รายได้จากการให้เช่าและบริการ	47,794,154	6.10	51,501,600	6.39	51,045,323	6.57
รายได้อื่น	7,165,230	0.92	5,873,355	0.73	7,233,569	0.93
<b>รวมรายได้</b>	<b>783,051,016</b>	<b>100.00</b>	<b>806,093,741</b>	<b>100.00</b>	<b>777,432,438</b>	<b>100.00</b>

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

(หน่วย : บาท)

รายการ	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2562	ร้อยละ	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ร้อยละ	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2560	ร้อยละ
ค่าใช้จ่าย						
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหาร						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	401,577,043	51.28	393,920,762	48.87	395,307,667	50.85
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	64,327,880	8.22	53,689,774	6.66	68,953,381	8.87
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย	66,397,673	8.48	63,479,426	7.87	55,097,236	7.09
ค่าใช้จ่ายอื่น	177,698,893	22.69	177,861,900	22.06	176,947,823	22.76
<b>รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหาร</b>	<b>710,001,489</b>	<b>90.67</b>	<b>688,951,862</b>	<b>85.47</b>	<b>696,306,107</b>	<b>89.56</b>
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	23,638,876	3.02	30,659,760	3.80	21,234,269	2.73
ขาดทุนจากเงินลงทุน	-	-	14,643,982	1.82	-	-
<b>รวมค่าใช้จ่าย</b>	<b>733,640,365</b>	<b>93.69</b>	<b>734,255,604</b>	<b>91.09</b>	<b>717,540,376</b>	<b>92.30</b>
กำไรก่อนส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม ค่าใช้จ่ายทางการเงินและ ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	49,410,651	6.31	71,838,137	8.91	59,892,062	7.70
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(107,032,335)	(13.67)	(111,188,557)	(13.79)	(184,820,384)	(23.77)
กำไร(ขาดทุน) ก่อนต้นทุนทางการเงินและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(57,621,684)	(7.36)	(39,350,420)	(4.88)	(124,928,322)	(16.07)
ต้นทุนทางการเงิน	(108,112,599)	(13.81)	(97,815,909)	(12.13)	(100,542,843)	(12.93)
กำไร (ขาดทุน) ก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(165,734,283)	(21.17)	(137,166,329)	(17.02)	(225,471,165)	(29.00)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(7,593,325)	(0.97)	(2,883,225)	(0.36)	(2,775,261)	(0.36)
<b>กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี</b>	<b>(173,327,608)</b>	<b>(22.13)</b>	<b>(140,049,554)</b>	<b>(17.37)</b>	<b>(228,246,426)</b>	<b>(29.36)</b>

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

(หน่วย : บาท)

รายการ	สำหรับปีสิ้นสุด	ร้อยละ	สำหรับปีสิ้นสุด	ร้อยละ	สำหรับปีสิ้นสุด	ร้อยละ
	วันที่		วันที่		วันที่	
	31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2560	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย	(3,177,570)	(0.41)	2,385,975	0.30	42,951,591	5.52
ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่างบการเงิน	4,434,194	0.57	1,785,051	0.22	685,990	0.09
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	635,514	0.08	(477,195)	(0.06)	(8,590,318)	(1.10)
รายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
- สุทธิจากภาษีเงินได้	1,892,138	0.24	3,693,831	0.46	35,047,263	4.51
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามคณิตศาสตร์ประกันภัย	(159,223)	(0.02)	(7,258,823)	(0.90)	4,746,612	0.61
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(84,595)	(0.01)	378,834	0.05	(533,713)	(0.07)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	43,456	0.01	616,528	0.08	(842,581)	(0.11)
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
- สุทธิจากภาษีเงินได้	(200,362)	(0.03)	(6,263,461)	(0.78)	3,370,318	0.43
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	1,691,776	0.22	(2,569,630)	(0.32)	38,417,581	4.94
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	(171,635,832)	(21.92)	(142,619,184)	(17.69)	(189,828,845)	(24.42)
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน)						
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัท	(164,960,130)	(21.07)	(144,347,397)	(17.91)	(231,887,500)	(29.83)
ส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	(8,367,478)	(1.07)	4,297,843	0.53	3,641,074	0.47
	(173,327,608)	(22.13)	(140,049,554)	(17.37)	(228,246,426)	(29.36)

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

(หน่วย : บาท)

รายการ	สำหรับปีสิ้นสุด	ร้อยละ	สำหรับปีสิ้นสุด	ร้อยละ	สำหรับปีสิ้นสุด	ร้อยละ
	วันที่		วันที่		วันที่	
	31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2560	
<b>การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม</b>						
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัท	(163,365,375)	(20.86)	(147,035,920)	(18.24)	(194,624,335)	(25.03)
ส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	(8,270,457)	(1.06)	4,416,736	0.55	4,795,490	0.62
	(171,635,832)	(21.92)	(142,619,184)	(17.69)	(189,828,845)	(24.42)
<b>กำไรต่อหุ้น</b>						
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไร (ขาดทุน) ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัท (บาทต่อหุ้น)	(0.027)		(0.024)		(0.039)	
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นปรับลด						
กำไร (ขาดทุน) ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัท (บาทต่อหุ้น)	(0.027)		(0.024)		(0.039)	

**งบกระแสเงินสด**

(หน่วย : บาท)

รายการ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>			
กำไร (ขาดทุน) ก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(165,734,284)	(137,166,329)	(225,471,165)
รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้ เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	64,327,880	53,689,774	68,953,381
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	23,638,876	30,659,760	21,234,269
(กำไร) ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์เพื่อค้า	-	(54,286)	2,554,932
ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	105,111
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(1,559,925)	(527,463)	(329,912)
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย	-	-	(93,400)
สำรองค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย	1,862,700	1,594,600	1,848,000
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	107,032,335	111,188,557	184,820,384
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	7,445,701	1,992,889	6,837,051
รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	(77,769,642)	(90,740,655)	(83,629,387)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	(51,199,546)	(45,960,161)	(57,715,852)
รายได้จากการให้เข้าซื้อและเช่าการเงิน	(75,629,775)	(39,045,231)	(10,820,145)
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อเช่า	(699,991)	(3,264,936)	(5,571,184)
ต้นทุนทางการเงิน	108,112,599	97,815,909	100,542,843
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(60,173,071)	(19,817,572)	3,264,926
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)			
เงินลงทุนชั่วคราว	-	4,074,302	260,085,068
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	22,408,315	277,285,153	122,242,585
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	241,792,265	154,413,468	219,416,385
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	(115,420,925)	341,032,304	(549,489,466)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	63,913,676	(250,548,448)	(131,218,107)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	(40,052,210)	(483,623,193)	(105,758,941)
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	(103,754,557)	(44,911,264)	(9,006,663)
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	(3,954,399)	33,783,259	11,941,007

**งบกระแสเงินสด (ต่อ)**

(หน่วย : บาท)

รายการ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)</b>			
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอขอคืน	(16,715,913)	(32,741,258)	(13,266,323)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(24,300,415)	(21,610,909)	1,347,272
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(6,393,897)	(5,630,342)	(4,602,306)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	(69,968,122)	82,772,434	123,143,509
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	7,653,180	(583,165,173)	38,395,188
เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	6,684,856	31,075,856	(2,103,841)
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	(593,340)	3,632,748	(15,340,020)
เจ้าหนี้เงินรอคืน	19,422,667	10,724,004	(20,492,542)
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	85,236,422	2,188,500	(2,747,437)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(13,406,220)	(2,274,850)	(7,621,096)
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	5,765,176	18,666,859	119,314
เงินสดรับ (จ่าย) จากการดำเนินงาน	(1,856,512)	(484,674,122)	(81,691,488)
รับดอกเบี้ยและเงินปันผล	49,579,040	101,642,995	55,062,690
จ่ายดอกเบี้ย	(116,094,646)	(88,384,896)	(81,322,304)
รับ (จ่าย) ภาษีเงินได้	(21,001,769)	(21,776,033)	(25,994,563)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>(89,373,887)</b>	<b>(493,192,056)</b>	<b>(133,945,665)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>			
เงินสดรับจากเงินลงทุนชั่วคราว	-	-	69,076,000
เงินลงทุนระยะสั้นลดลง - เงินฝากประจำ	-	-	5,068,557
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	-	-	25,000,000
เงินฝากธนาคารที่มีภาวะค่าประกัน (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(659,739)	(90)	224,577
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	-	(450,000,000)
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนระยะยาวอื่น	(410,880)	(256,800)	-
เงินสดจ่ายในสินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อให้เช่า	(2,407,450)	(6,335,084)	(10,416,823)
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย	-	-	400,000
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(10,248,749)	(28,960,221)	(13,840,900)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	1,587,423	648,736	416,661
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อให้เช่า	700,000	3,264,942	5,571,262
เงินสดจ่ายค่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	(870,155,598)	-	-
เงินสดจ่ายค่าสิทธิการเช่าและต้นทุนโครงการระหว่างพัฒนา	-	(303,105,536)	(258,402,776)
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน</b>	<b>(881,594,993)</b>	<b>(334,744,053)</b>	<b>(626,903,442)</b>

**งบกระแสเงินสด (ต่อ)**

(หน่วย : บาท)

รายการ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>			
เงินสดรับ (จ่าย) จากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	95,000,000	(290,000,000)	382,000,000
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	585,500,000	40,000,000	-
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	(21,954,335)	(19,170,348)	(19,746,210)
เงินสดรับจากตัวแลกเปลี่ยน	601,736,448	2,111,494,587	1,585,985,196
เงินสดจ่ายจากตัวแลกเปลี่ยน	(358,000,000)	(1,910,000,000)	(1,960,000,000)
เงินสดจ่ายปันผล	-	(40,092,775)	(56,573,218)
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออก	(200,000,000)	-	-
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออก	150,000,000	-	-
เงินสดรับจากการเพิ่มทุนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของ บริษัทย่อย	160,000,000	20,651,915	160,000,038
บริษัทย่อยจ่ายเงินปันผลให้ผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัท ย่อย	(11,381,223)	(19,348,078)	(20,486,201)
เงินสดรับจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ	489	550,092,649	714,930,306
<b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>1,000,901,419</b>	<b>443,627,950</b>	<b>786,109,911</b>
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	4,434,194	1,785,051	685,990
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ</b>	<b>34,366,733</b>	<b>(382,523,108)</b>	<b>25,946,794</b>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	582,381,404	964,904,512	938,957,718
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม</b>	<b>616,748,137</b>	<b>582,381,404</b>	<b>964,904,512</b>
<b>ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด</b>			
รายการที่ไม่ใช่เงินสด			
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	63,253,205
ค่าซื้ออุปกรณ์ส่วนที่บันทึกเป็นหนี้สิน	37,450	2,608,803	25,766,484
ค่าซื้ออุปกรณ์ส่วนที่บันทึกเป็นหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	2,483,568	31,004,646	43,237,213
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายสุทธิจากภาษีเงินได้	(2,542,056)	1,908,780	34,361,273
กำไร (ขาดทุน) จากประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย - สุทธิจากภาษีเงินได้	16,919	(6,642,295)	3,768,763

(2) การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน

อัตราส่วนทางการเงิน	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
<b>อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)</b>			
อัตรากำไรขั้นต้น - ธุรกิจหลักทรัพย์ (%)	28.99%	30.67%	31.70%
อัตรากำไรขั้นต้น - ธุรกิจแฟคตอริง (%)	75.60%	76.20%	76.68%
อัตราดอกเบี้ยรับ - ธุรกิจแฟคตอริง (%)	9.33%	8.99%	9.06%
อัตราดอกเบี้ยจ่าย - ธุรกิจแฟคตอริง (%)	2.99%	2.75%	2.80%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย - ธุรกิจแฟคตอริง (%)	6.34%	6.24%	6.27%
อัตรากำไรขั้นต้น - ธุรกิจลิสซิ่ง (%)	56.10%	64.36%	33.12%
อัตรากำไรสุทธิ (%)	(22.13%)	(17.37%)	(29.36%)
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (%)	(4.22%)	(3.79%)	(6.88%)
<b>อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)</b>			
อัตราส่วนหมุนเวียน (Current Ratio) (เท่า)	1.44	1.62	1.70
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	(2.04%)	(1.76%)	(2.99%)
อัตราส่วนการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.09	0.10	0.10
<b>อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)</b>			
อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์	0.57	0.64	0.73
อัตราส่วนสินทรัพย์ก่อรายได้ต่อสินทรัพย์	0.48	0.54	0.59
อัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์ (เท่า)	0.49	0.41	0.47
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	0.96	0.69	0.87
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ (%)	131.44%	128.64%	132.37%
อัตราการจ่ายเงินปันผล (Dividend Payout Ratio) (%)	-	(27.08%)	(25.64%)
<b>ข้อมูลต่อหุ้น (บาท)</b>			
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น	0.25	0.25	0.25
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	0.73	0.74	0.71
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัท)	(0.027)	(0.024)	(0.039)
กำไรต่อหุ้นปรับลด (กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัท)	(0.027)	(0.024)	(0.039)
เงินปันผลต่อหุ้น	-	0.0065	0.0100

หมายเหตุ :

- การคำนวณอัตรากำไรขั้นต้นสำหรับธุรกิจหลักทรัพย์ คำนวณจากงบการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ ไอระ จำกัด (มหาชน)
- การคำนวณอัตรากำไรขั้นต้นสำหรับธุรกิจแฟคตอริง คำนวณจากงบการเงินของบริษัท ไอระ แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)
- การคำนวณอัตรากำไรขั้นต้นสำหรับธุรกิจลิสซิ่ง คำนวณจากงบการเงินของบริษัท ไอระ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
- อัตราดอกเบี้ยรับธุรกิจแฟคตอริง คำนวณรวมรายได้จากทั้งดอกเบี้ยรับและค่าธรรมเนียมและค่าบริการรับ
- อัตราการจ่ายเงินปันผล (Dividend Payout Ratio) : เงินปันผลต่อหุ้น/กำไรสุทธิต่อหุ้น คำนวณจากงบการเงินรวม
- มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น : ส่วนของผู้ถือหุ้น/จำนวนหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว

## คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ

### 1. สรุปภาพรวมการดำเนินงานและปัจจัยที่มีผลต่อการดำเนินงาน

บริษัทดำเนินธุรกิจเป็น Holding company โดยเข้าลงทุนในบริษัทอื่น โดยในปี 2562 ที่ผ่านมามีการดำเนินงานของทั้งกลุ่มบริษัท ซึ่งรวมทั้งบริษัทย่อยและบริษัทร่วม สามารถสร้างรายได้รวมกันทั้งสิ้นกว่า 2.6 พันล้านบาท โดยใน ส่วนแรกเป็นรายได้ของกลุ่มบริษัทและบริษัทย่อยซึ่งส่วนใหญ่มาจากบริษัทในกลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์, ธุรกิจแพลตฟอร์ม, ธุรกิจอีสท์ซิ่ง และธุรกิจที่ปรึกษาและวาณิชยกรรม รวม 783 ล้านบาท ส่วนรายได้ส่วนที่สองซึ่งไม่ได้ถูกแสดงภายใต้หัวข้อ รายได้ในงบการเงินรวมเนื่องจากเป็นรายได้ของบริษัทที่ร่วมกว่า 1.8 พันล้านบาท เป็นรายได้ของบริษัทที่ร่วมซึ่งประกอบ ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล โดยบริษัทดังกล่าวมีการเติบโตของรายได้เพิ่มขึ้นตลอดช่วง 5 ปีที่ผ่านมา จึงกล่าวได้ว่าปี 2562 เป็นปีที่ทั้งกลุ่มบริษัทซึ่งรวมทั้งบริษัทย่อยและบริษัทร่วม สร้างรายได้รวมกันได้มากกว่าในปีที่ผ่านมา อย่างไรก็ตาม จากปัจจัยทางด้านสภาพเศรษฐกิจ สภาพะตลาด การแข่งขัน และทิศทางนโยบายการดำเนินงานในปี 2562 ของแต่ละ บริษัทเองในกลุ่ม ได้ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน และความสามารถในการทำกำไรของบริษัทในแต่ละกลุ่มธุรกิจ แตกต่างกันไป ซึ่งจะได้กล่าวถึงในส่วนถัดไป

ในปี 2562 ภาพรวมเศรษฐกิจไทย และสภาพะตลาดหลักทรัพย์ยังคงชะลอตัว โดยผลิตภัณฑ์มวลรวม ภายในประเทศ(GDP) สำหรับปี 2562 ขยายตัวเพียงร้อยละ 2.4 ซึ่งเป็นอัตราการเติบโตที่ต่ำที่สุดนับแต่ปี 2557 เป็นต้นมา แรงสนับสนุนหลักที่ช่วยผลักดันเศรษฐกิจยังมาจากการบริโภคภาคเอกชนและการลงทุนภาคเอกชน ซึ่งขยายตัว ร้อยละ 4.5 และ 2.8 ตามลำดับ ส่วนการใช้จ่ายของรัฐบาลและการลงทุนภาครัฐขยายตัวเพียงร้อยละ 1.4 และ 0.2 จากความล่าช้าของการอนุมัติงบประมาณประจำปี ขณะที่มูลค่าการส่งออกลดลงร้อยละ 3.2 จากปัจจัยเสี่ยงเรื่อง ความผันผวนในระบบเศรษฐกิจและการเงินโลก และการแข็งค่าของเงินบาท

ในส่วนของสภาพะตลาดหลักทรัพย์ในปี 2562 ดัชนีราคาตลาดหลักทรัพย์ (SET Index) ณ ธ.ค. 2562 ปิดที่ 1,579.84 จุด โดยมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดรวมของ SET และ mai อยู่ที่ 16.96 ล้านล้านบาท ทั้งนี้ในปี 2562 กลุ่มเทคโนโลยี กลุ่มเกษตรและอุตสาหกรรมอาหาร กลุ่มทรัพยากรและกลุ่มบริการ ให้ผลตอบแทนสูงกว่า ในปีที่ผ่านมา

SET index ในส่วนมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันของ SET และ mai ในปี 2562 มูลค่าซื้อขายเฉลี่ยต่อวันรวม 53,192 ล้านบาท ทั้งนี้ลดลงประมาณ 7.77% เมื่อเทียบกับปี 2561

### การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของกลุ่มบริษัทในปี 2562

- (1) กลุ่มธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ซึ่งดำเนินธุรกิจโดย บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) ได้ลงทุน ใน บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด ตั้งแต่วันที่ 2558 เพื่อพัฒนาโครงการอาคารสำนักงานให้เข้า “Spring Tower” บนที่ดินบริเวณสี่แยกราชเทวี โดยเป็นโครงการอาคารสำนักงานมาตรฐาน LEED Gold เกรด A สูง 27 ชั้น ซึ่งอาคารได้เสร็จสมบูรณ์เป็นที่เรียบร้อยแล้วและได้เปิดให้บริการเมื่อปลายปี 2562 โดยมีผู้สนใจและแสดง เจตนาเช่าทำสัญญาเช่าแล้วประมาณ 60% ของพื้นที่เช่าอาคาร

- (2) กลุ่มธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลซึ่งดำเนินธุรกิจโดย บริษัท ไอร่า แอนด์โอฟพล จำกัด (มหาชน) ได้ทำการปรับปรุงองค์กรเพื่อรับกระแสการทำธุรกรรมยุคดิจิทัลและเพื่อให้สามารถแข่งขันได้ โดยคำนึงถึงการใช้ทรัพยากรให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด โดย ณ สิ้นปี 2562 บริษัท ไอร่า แอนด์โอฟพล จำกัด (มหาชน) มีจำนวนสาขาและจุดให้บริการรวมกัน 51 แห่งทั่วประเทศ นอกจากนี้บริษัทยังได้พัฒนาปรับปรุงระบบข้อมูลเครดิต (Credit Scoring) อย่างต่อเนื่องโดยใช้ฐานข้อมูลลูกค้าทั้งในอดีตและปัจจุบัน เพื่อใช้ในการกำหนดเกณฑ์การอนุมัติวงเงินสินเชื่อให้มีความรัดกุม โดย ณ สิ้นปี 2562 บริษัทมียอดเงินให้สินเชื่อรวม 6,115 ล้านบาท และจำนวนฐานลูกค้าสินเชื่อเกินกว่า 300,000 ราย
- (3) กลุ่มธุรกิจสินเชื่อซึ่งดำเนินธุรกิจโดย บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ปัจจุบันให้บริการให้เช่าซื้อ ให้เช่าการเงิน และให้เช่าดำเนินงานเครื่องจักรและอุปกรณ์ที่ใช้ในอุตสาหกรรม บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) มีการเติบโตขึ้นทุกปีนับแต่ปี 2559 ที่บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เริ่มเข้าไปลงทุน โดย ณ สิ้นปี 2562 บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) มีวงเงินสินเชื่อที่อนุมัติให้แก่ลูกค้ากว่า 1,100 ล้านบาท และที่ผ่านมามีความสามารถทำกำไรได้เป็นไปตามแผนงานที่วางไว้

## 2. ผลการดำเนินงานและความสามารถในการทำกำไร

ตามที่กล่าวแล้วในเบื้องต้นภายใต้หัวข้อสรุปภาพรวมการดำเนินงานและปัจจัยที่มีผลต่อการดำเนินงาน เมื่อพิจารณารายได้ของบริษัทและบริษัทย่อยโดยรวมถึงรายได้ของบริษัทที่รวมด้วยนั้น ทั้งกลุ่มมีรายได้รวมทั้งสิ้น 2.6 พันล้านบาท โดย 1.8 พันล้านบาทนั้นเป็นรายได้จากบริษัทที่ดำเนินธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ซึ่งรายได้ส่วนนี้ไม่ได้ถูกแสดงรวมในงบการเงินรวม ส่วนรายได้รวมของบริษัทและบริษัทย่อยรวม 783 ล้านบาทตามที่แสดงในงบการเงินรวมของบริษัทนั้นส่วนใหญ่มาจากรายได้ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์, ธุรกิจแพคตอริง, ธุรกิจลีสซิ่ง โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

- (1) กลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์ซึ่งดำเนินธุรกิจโดย บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน) มีรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ โดยในงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 349 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 16 เมื่อเทียบกับปีก่อน (รายได้ค่านายหน้าและดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์รวม 416 ล้านบาทสำหรับปี 2561) ซึ่งเป็นไปตามภาวะการซื้อขายหลักทรัพย์ของตลาดหลักทรัพย์โดยรวมที่ลดลง โดยมูลค่าซื้อขายเฉลี่ยต่อวันรวมของ SET และ mai ในปี 2562 อยู่ที่ 53,192 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า
- (2) กลุ่มธุรกิจแพคตอริงซึ่งดำเนินธุรกิจโดย บริษัท ไอร่า แพคตอริง จำกัด (มหาชน) มีรายได้ดอกเบี้ยรับจากการซื้อสิทธิเรียกกู้จำนวน 177 ล้านบาท และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 48 ล้านบาท สำหรับปี 2562 (เป็นส่วนใหญ่ของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ 67 ล้านบาทตามงบการเงินรวม) โดยทางกลุ่มธุรกิจแพคตอริงยังคงรักษาระดับรายได้ใกล้เคียงกับปีก่อนได้ถึงแม้จะได้รับแรงกดดันจากภาพรวมเศรษฐกิจไทยที่ชะลอตัวอย่างต่อเนื่อง
- (3) กลุ่มธุรกิจลีสซิ่งซึ่งดำเนินธุรกิจโดย บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) มีรายได้จากการให้เช่าซื้อและเช่าการเงิน รวมทั้งรายได้จากการให้เช่าและบริการรวมสำหรับปี 2562 เท่ากับ 123 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 33 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 36 จากปีก่อน มีการขยายตัวเป็นไปตามแผนการขยายธุรกิจที่วางไว้

ในส่วนของภาพรวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารสำหรับปี 2562 นั้น บริษัทและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารตามที่แสดงในงบการเงินรวมสำหรับปี 2562 รวมทั้งสิ้น 710 ล้านบาท คิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 3 จากปีก่อนหน้า โดยค่าใช้จ่ายหลักที่สำคัญได้แก่

- (1) ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานซึ่งประกอบไปด้วยเงินเดือน ผลประโยชน์พนักงาน และ ผลประโยชน์อื่นๆ รวมจำนวน 402 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8 ล้านบาทจากปี 2561 หรือคิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 2
- (2) ค่าเสื่อมราคาและตัดจำหน่ายจำนวน 64 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11 ล้านบาทจากปี 2561 หรือคิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 20 โดยค่าเสื่อมราคาและตัดจำหน่าย ประกอบด้วย ค่าเสื่อมราคาทรัพย์สิน ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน และค่าเสื่อมราคาสงหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน
- (3) ค่าธรรมเนียมและบริการจ่ายสำหรับปี 2562 จำนวน 66 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นค่าธรรมเนียมที่จ่ายให้แก่สำนักหักบัญชี และตลาดหลักทรัพย์ฯ
- (4) ค่าใช้จ่ายอื่น 178 ล้านบาท ประกอบด้วยค่าใช้จ่ายหลักคือค่าเช่าอาคารและอุปกรณ์ 94 ล้านบาท ส่วนที่เหลือได้แก่ ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ, ค่าใช้จ่ายด้านการตลาด, และอื่นๆ

สำหรับค่าเสื่อมราคาและตัดจำหน่ายที่เพิ่มขึ้นอย่างมีสาระสำคัญนั้น เกิดจากค่าเสื่อมราคาสงหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน (อาคารสำนักงานให้เช่า “Spring Tower”) ของบริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ โครงการอาคารสำนักงานให้เช่าดังกล่าวได้ก่อสร้างแล้วเสร็จพร้อมใช้งานในเดือนพฤศจิกายน 2562 และมีการโอนต้นทุนโครงการระหว่างพัฒนาทั้งหมดโดยมีราคาทุนจำนวน 1,962 ล้านบาท จากสิทธิการเช่าและต้นทุนโครงการระหว่างพัฒนาไปเป็นอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน จึงมีการเริ่มต้นตัดจำหน่ายค่าเสื่อมราคาสงหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในเดือนพฤศจิกายน 2562 และในปี 2563 เป็นต้นไป บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด จะรับรู้รายได้ค่าเช่าและค่าบริการจากการปล่อยพื้นที่เช่าอย่างมีนัยยะสำคัญ

ค่าใช้จ่ายหนี้สูญและการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญสำหรับรอบปี 2562 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 24 ล้านบาท ลดลง 7 ล้านบาทจากปี 2561 ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายหนี้สูญและการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 22 ล้านบาท มาจากในส่วนของธุรกิจแพคตอริง ตามการขยายตัวของสินเชื่อลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ขณะที่ธุรกิจลีสซิ่งที่มีการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญ 2 ล้านบาทซึ่งเป็นลูกหนี้จัดชั้นปกติตามนโยบายการตั้งสำรองของบริษัทย่อย

ค่าใช้จ่ายทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปี 2562 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 108 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10 ล้านบาท จากปี 2561 หรือคิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 11 โดยสาเหตุที่ค่าใช้จ่ายทางการเงินเพิ่มขึ้นผันแปรไปตามค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่เป็นต้นทุนการกู้ยืมที่กู้ยืมเพิ่มขึ้นตามสภาพตลาดโดยทั่วไปของธุรกิจหลักทรัพย์และแพคตอริง

ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนจากบริษัทร่วม เป็นการรับรู้ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนจาก บริษัท ไอร่า แอนด์ โอฟูล จำกัด (มหาชน) และบริษัท ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด ตามที่ได้กล่าวในเบื้องต้นภายใต้หัวข้อสภาพรวมการดำเนินงานและปัจจัยที่มีผลต่อการดำเนินงานแล้วนั้น บริษัท ไอร่า แอนด์ โอฟูล จำกัด (มหาชน) มีการเติบโตของรายได้จากการดำเนินธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลเพิ่มขึ้นตลอดช่วง 5 ปีที่ผ่านมา แต่เนื่องจากยังอยู่ในช่วงแรกของการดำเนินธุรกิจซึ่งมีการลงทุนสูงในเรื่องของการวางรากฐาน และระบบสารสนเทศทางปฏิบัติการ ตลอดจนการตั้งเป้าหมายขยายวงเงินให้สินเชื่อและฐานลูกค้า ส่งผลให้บริษัทร่วมยังมีผลขาดทุน และมีส่วนแบ่งขาดทุนจากบริษัทร่วมรับรู้ในงบการเงินรวมของบริษัทเป็นจำนวน 107 ล้านบาท ในขณะที่ปี 2561 บริษัทรับรู้ส่วนแบ่งขาดทุนจากบริษัทร่วมเป็นจำนวนเงิน 111 ล้านบาท แสดงถึงผลประกอบการของบริษัทร่วมที่เริ่มมีทิศทางดีขึ้น เป็นไปตามแผนงานที่วางไว้

บริษัทและบริษัทย่อย มีผลขาดทุนสุทธิสำหรับปี 2562 รวมทั้งสิ้น 173 ล้านบาท เปรียบเทียบกับผลขาดทุนสุทธิ 140 ล้านบาทในปี 2561 ซึ่งผลขาดทุนส่วนใหญ่เกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่ยังอยู่ในช่วงเริ่มจัดตั้งหรือช่วงแรกของการดำเนินงาน (ธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ และธุรกิจในการบริหารจัดการสินทรัพย์ เป็นต้น) และส่วนแบ่งขาดทุนจากการดำเนินงานของบริษัทร่วมตามที่ได้กล่าวแล้วก่อนหน้านี้ โดยทั้งนี้ผลการดำเนินงานของธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจที่ปรึกษาการเงิน ธุรกิจแพลตฟอร์ม และธุรกิจลีสซิ่ง ที่เป็นธุรกิจหลักของกลุ่มในปัจจุบันยังคงมีกำไร เช่นทุกปีที่ผ่านมา

ในด้านความสามารถในการทำกำไรมีอัตรากำไรขั้นต้นของกลุ่มธุรกิจที่สำคัญดังนี้

1. อัตรากำไรขั้นต้นของธุรกิจหลักทรัพย์ในปี 2562 เท่ากับ 27.99% ลดลงจากปี 2561 เป็นผลจากภาวะการแข่งขันที่รุนแรงในธุรกิจหลักทรัพย์ ทั้งนี้ บริษัท หลักทรัพย์ ไร้อ่า จำกัด(มหาชน) มีกลยุทธ์ โดยใช้นโยบายในการเพิ่มคุณค่าของการลงทุนให้แก่ลูกค้า เพื่อรักษาสถานลูกค้าเดิม และเพิ่มฐานลูกค้าใหม่ โดยการจัดสัมมนาให้ความรู้ในด้านการลงทุนโดยไม่คิดมูลค่าให้แก่ผู้ลงทุนอย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งพัฒนาบุคลากรด้านค้าหลักทรัพย์ เจ้าหน้าที่การตลาดให้มีความรู้ความสามารถ รวมทั้งปรับปรุงระบบงานภายในและระบบการซื้อขายโดยใช้เทคโนโลยีที่ทันสมัย เข้ามาช่วยให้บริการเพื่อสร้างความประทับใจแก่ลูกค้า
2. อัตรากำไรขั้นต้นของธุรกิจแพลตฟอร์มในปี 2562 เท่ากับ 75.60% ใกล้เคียงกับปี 2561 ที่เท่ากับ 76.20% อย่างไรก็ดี บมจ. ไร้อ่าแพลตฟอร์มยังคงขยายฐานลูกค้าและรักษาส่วนต่างอัตรารอขายไว้ได้ที่ 6.34%
3. อัตรากำไรขั้นต้นของธุรกิจลีสซิ่งในปี 2562 เท่ากับ 56.10% ปรับตัวลดลงจากปี 2561 ที่เท่ากับ 64.36% เนื่องจากการขยายธุรกิจของบริษัทในปี 2562 เป็นการขยายจากฐานสินเชื่อกู้หนี้เข้าซื้อและเช่าการเงิน ซึ่งมีอัตรากำไรขั้นต้นต่ำกว่าธุรกิจสัญญาเช่าดำเนินงาน อย่างไรก็ดี บมจ. ไร้อ่า ลีสซิ่ง มีแผนงานในการขยายฐานไปยังลูกค้าประเภทสัญญาเช่าดำเนินงานมากขึ้นเพื่อเพิ่มอัตรากำไรขั้นต้นของธุรกิจในอนาคต

### 3. ฐานะทางการเงินและความสามารถในการบริหารทรัพย์สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 สินทรัพย์รวมของบริษัทและบริษัทย่อยเมื่อพิจารณารวมถึงบริษัทร่วมด้วยแล้วนั้นมีมูลค่ารวมทั้งสิ้นกว่า 15,000 ล้านบาท โดยสินทรัพย์รวมกว่า 6,000 ล้านบาทเป็นสินทรัพย์รวมของบริษัท ไร้อ่า แอนด์ ไลฟ์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งสินทรัพย์ในส่วนนี้ไม่ได้ถูกแสดงในงบการเงินรวม สินทรัพย์รวมของบริษัทและบริษัทย่อยตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งจัดทำขึ้นตามเกณฑ์งบการเงินรวม มีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 9,064 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,169 ล้านบาท จากปีก่อน หรือคิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 15 โดยมีการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์หลักในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจดังต่อไปนี้

กลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์ มียอดลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ และ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 100 ล้านบาท และ 1,341 ล้านบาทตามลำดับ ลดลงจากปีก่อน 22 ล้าน และ 164 ล้านบาท ตามลำดับ รายการลูกหนี้ของธุรกิจหลักทรัพย์ที่ลดลงนี้เป็นไปตามปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ของตลาดหลักทรัพย์โดยรวมที่ลดลง

กลุ่มธุรกิจแพคตอริง มียอดลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 2,339 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 107 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นอัตราร้อยละ 5 จากยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

กลุ่มธุรกิจลีสซิ่ง มียอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 406 ล้านบาท ลดลง 33 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปีก่อน หรือคิดเป็นอัตราลดลงร้อยละ 8 ในขณะที่ยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 637 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 83 ล้านบาทเมื่อเทียบกับปีก่อน หรือคิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 15

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 161 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 92 ล้านบาทจากยอดของปีก่อน เป็นลูกหนี้ในส่วนของธุรกิจลีสซิ่ง และธุรกิจแพคตอริง

กลุ่มธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ โครงการพัฒนาอาคารสำนักงานให้เช่า (“Spring Tower”) ซึ่งอยู่ภายใต้บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด ได้ก่อสร้างแล้วเสร็จพร้อมใช้งานในเดือน พฤศจิกายน 2562 ดังนั้นจะเห็นว่ามูลค่าสิทธิการเช่าและต้นทุนโครงการระหว่างพัฒนา ณ สิ้นปี 2561 รวมถึงต้นทุนโครงการที่เกิดขึ้นระหว่างปี 2562 ได้ถูกโอนเป็นอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน โดยมียอดอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน (สุทธิจากค่าเสื่อมราคาสะสม) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 1,954 ล้านบาท

ในส่วนของหนี้สินรวม บริษัทและบริษัทย่อย มีหนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เป็นจำนวนทั้งสิ้น 4,426 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,193 ล้านบาทจากยอดหนี้สินรวม 3,233 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 หรือคิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 37 ซึ่งหนี้สินหลักที่เพิ่มขึ้น ได้แก่ เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ตัวแลกเปลี่ยน และเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่นซึ่งส่วนใหญ่เป็นเจ้าหนี้ค่าก่อสร้างของธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ในขณะที่หนี้สินหลักที่ลดลง ได้แก่ เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีมูลค่ารวม 4,638 ล้านบาท ลดลง 23 ล้านบาทจากวันที่ 31 ธันวาคม 2561 หรือคิดเป็นอัตราลดลงร้อยละ 0.5 ซึ่งการเพิ่มขึ้นของส่วนของผู้ถือหุ้นเมื่อเทียบกับส่วนของผู้ถือหุ้นที่ลดลงดังกล่าว ทำให้อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เพิ่มขึ้นเป็น 0.95 เท่าจากเดิมอัตราส่วน 0.69 เท่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

#### 4. สภาพคล่องและความเพียงพอของเงินทุน

แหล่งเงินทุนของบริษัทในปัจจุบันมาจากการระดมทุนในส่วนของทุน โดยบริษัทมีนโยบายให้บริษัทย่อยทุกบริษัทมีศักยภาพในการหาแหล่งเงินทุนด้วยตนเองเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นอิสระ ในขณะเดียวกันบริษัทพร้อมที่จะให้การสนับสนุน และส่งเสริมธุรกิจของบริษัทย่อย ด้วยการแนะนำการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับธนาคารพาณิชย์ และสถาบันการเงินต่าง ๆ รวมถึงการสนับสนุนการระดมทุนจากตลาดทุนในอนาคตของบริษัทย่อยในกลุ่ม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทย่อยมีวงเงินเบิกเกินบัญชี เงินกู้ยืมระยะสั้น และระยะยาวจากสถาบันการเงินหลายแห่ง โดยมีวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้เป็นจำนวนรวมกว่า 2,700 ล้านบาท ซึ่งจัดว่าเพียงพอสำหรับรองรับการขยายธุรกิจภายใต้วงเงินสินเชื่อดังกล่าว โดยบริษัทย่อยต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขต่างๆที่ระบุไว้ในสัญญา เช่น ห้ามนำทรัพย์สินไปก่อให้เกิดภาระผูกพัน และการดำรงอัตราส่วนทางการเงินที่กำหนด เป็นต้น

สำหรับการจัดหาแหล่งเงินทุนของบริษัทในอนาคต บริษัทมีนโยบายในการจัดหาแหล่งเงินทุนให้สอดคล้องกับกิจกรรมและวัตถุประสงค์การใช้เงิน โดยคำนึงถึงความเหมาะสมของอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น และพิจารณาอย่างรอบคอบถึงความจำเป็น และความเหมาะสมในการระดมทุนจากตลาดทุน

### การดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์สภาพคล่องสุทธิ

ตามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (สำนักงาน ก.ล.ต.) ได้กำหนดให้ การประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ต้องดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิเมื่อสิ้นวันทำการใด ๆ ไม่น้อยกว่าร้อยละ 7 ของ หนี้สินทั่วไปนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560, 2561 และ 2562 บริษัทหลักทรัพย์ไอรา จำกัด (มหาชน) (“AS”) มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์สภาพคล่องสุทธิเท่ากับร้อยละ 89.76 , 174.30 และ 137.05 ตามลำดับ ซึ่งเป็น อัตราที่สูงกว่าอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ แสดงให้เห็นว่า AS มีสภาพคล่องเพียงพอในการดำเนินธุรกิจ และยังคงมี ความสามารถในการขยายกิจการตามแผนงานที่กำหนด นอกจากนี้ AS จะต้องดำรงเงินกองทุนสภาพคล่อง ณ สิ้นวัน ไม่น้อยกว่า 25 ล้านบาท และดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ ไม่น้อยกว่าร้อยละ 7 ของหนี้สินทั่วไป โดยมี วิธีการคำนวณคือ สินทรัพย์สภาพคล่อง หักด้วยค่าความเสี่ยง หักด้วยหนี้สินรวม และหารด้วยหนี้สินทั่วไป

**เรียน ท่านผู้ถือหุ้น**

คณะกรรมการ บริษัท ไอระ่ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินและสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ มีความสมเหตุสมผลและระมัดระวังรอบคอบในการจัดทำงบการเงิน รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลสำคัญ อย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน และดูแลให้บริษัทมีระบบบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแลกิจการที่ดี มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ และมีการปฏิบัติที่ถูกต้องตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วย กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและเป็นกรรมการอิสระ เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ และความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวได้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้แสดงไว้แล้วในรายงานประจำปี

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่า ระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวมมีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปและแสดงความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

**นางนลินี งามเศรษฐมาศ**  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

**นพพร พิชา**  
รักษาการประธานกรรมการบริษัท

**รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต**
**เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ  
บริษัท ไออาร์ แคมปีตอล จำกัด (มหาชน)**
**ความเห็น**

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของ บริษัท ไออาร์ แคมปีตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัท”) และงบการเงินเฉพาะกิจการของ บริษัท ไออาร์ แคมปีตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและเฉพาะกิจการ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดรวมและเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและเฉพาะกิจการ รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและเฉพาะกิจการข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท ไออาร์ แคมปีตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของ บริษัท ไออาร์ แคมปีตอล จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ ผลการดำเนินงาน และ กระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

**เกณฑ์ในการแสดงความเห็น**

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

## เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมและ ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง
<p><b>การรับรู้รายได้ค่านายหน้าของบริษัทย่อย - ธุรกิจหลักทรัพย์</b></p> <p>รายได้ค่านายหน้าเป็นค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนซื้อขายหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งมีข้อตกลงและเงื่อนไขในการกำหนดค่าธรรมเนียมที่แตกต่างกันตามปริมาณการซื้อขาย ทั้งนี้เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ รายได้ค่านายหน้านั้นเกิดขึ้นจริง มีการรับรู้รายได้ค่านายหน้าถูกต้อง และครบถ้วนตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน</p> <p>กลุ่มบริษัทได้เปิดเผยนโยบายการบัญชี เรื่อง การรับรู้รายได้ รายละเอียดรายได้ค่านายหน้า และข้อมูลส่วนงานดำเนินงานไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.21 ข้อ 42 และข้อ 50 ตามลำดับ</p>	<p>วิธีการตรวจสอบที่สำคัญรวมถึง</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• การทำความเข้าใจเกี่ยวกับขั้นตอนการปฏิบัติงานและการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้รายได้ ค่านายหน้า</li> <li>• การสอบทานการออกแบบและการปฏิบัติตามการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้รายได้ค่านายหน้า</li> <li>• การทดสอบประสิทธิภาพของการปฏิบัติตามการควบคุมภายในรวมถึงระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้รายได้ค่านายหน้า และ</li> <li>• การตรวจสอบเนื้อหาสาระ ซึ่งประกอบด้วย             <ul style="list-style-type: none"> <li>- การตรวจสอบข้อมูลเกี่ยวกับปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้ายกกับอัตราค่านายหน้าที่เกี่ยวข้อง ทดสอบการคำนวณรายได้ค่านายหน้า และตรวจสอบเอกสารประกอบการรับรู้รายได้ค่านายหน้าดังกล่าวว่าเกิดขึ้นจริง</li> <li>มีการรับรู้รายได้ค่านายหน้าถูกต้องและครบถ้วน</li> <li>- การวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับรายได้ค่านายหน้า</li> </ul> </li> </ul>

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง
<p><b>ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของบริษัทย่อย - ธุรกิจรับซื้อสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้</b></p> <p>ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นรายการที่ต้องใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารในการประมาณการผลขาดทุนที่อาจจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมของบริษัท ณ วันสิ้นงวด</p> <p>ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญถูกพิจารณาเป็นเรื่องที่มีนัยสำคัญ เนื่องจากรายการดังกล่าวประกอบด้วยการใช้ดุลยพินิจและสมมติฐานโดยผู้บริหารในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ นโยบายการบัญชีสำหรับค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและรายละเอียดของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5 ข้อ 11 และข้อ 14</p>	<p>วิธีการตรวจสอบที่สำคัญรวมถึง</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ทำความเข้าใจการออกแบบการควบคุมภายใน รวมถึงการปฏิบัติตามการควบคุมภายในของบริษัทที่เกี่ยวข้องข้อมูลสำคัญที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ</li> <li>• ทดสอบความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในหลักที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลสำคัญที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ความถูกต้องของการจัดชั้นหนี้ และการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ</li> <li>• ตรวจสอบเนื้อหาสาระ ซึ่งประกอบด้วย <ul style="list-style-type: none"> <li>- ประเมินความเสี่ยงพหุของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ว่าสอดคล้องกับตามมาตรฐานการบัญชีที่ถือปฏิบัติอยู่หรือไม่</li> <li>- ตรวจสอบหลักฐานประกอบการพิจารณาของผู้บริหารเกี่ยวกับข้อบ่งชี้ของการพิจารณาบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ</li> <li>- ทดสอบการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ</li> </ul> </li> </ul>

## ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต้องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการคือการอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลและฝ่ายบริหารของบริษัท

## ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

## ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีสาระสำคัญ เมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกัน จะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

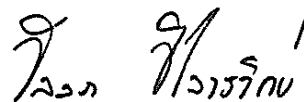
- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซง การควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปร่วมกับความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตามเหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทและบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูล โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทางการควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าต้องสื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ และประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าพบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่อง que สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญมากที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว



วัลลภ จีไลวรวิทย์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 6797

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส์ ไซยศ สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร  
วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2563

## งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบ

บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบแสดงฐานะการเงิน  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย: บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	
<b>สินทรัพย์</b>					
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	7	616,748,137	582,381,404	135,779,521	270,400,838
เงินลงทุนชั่วคราว	8	78,191,440	81,369,010	-	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	9	99,602,834	122,011,149	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	10	1,341,029,536	1,505,052,159	-	-
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	11	2,399,113,551	2,292,068,340	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	12	110,410,668	127,310,940	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	13	219,167,570	169,992,774	-	-
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	14	152,078,142	41,786,828	-	-
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	6	-	-	588,221,600	570,249,500
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	15	30,279,282	27,946,458	29,102,803	34,639,338
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอขอคืน		79,575,438	62,859,525	-	-
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	16	48,494,939	21,989,110	878,216	740,791
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		5,174,691,537	5,034,767,697	753,982,140	876,030,467
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>					
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน		662,995	3,256	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	12	295,913,882	312,214,148	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	13	417,365,816	383,625,423	-	-
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	14	9,155,900	27,280,586	-	-
เงินลงทุนในบริษัทรวม	17	678,428,865	785,528,877	1,241,799,970	1,241,799,970
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	18	-	-	2,650,782,507	2,560,782,507
เงินลงทุนระยะยาวอื่น	20	3,667,680	3,256,800	-	-
สินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อให้เช่า	21	89,866,590	97,740,389	-	-
อุปกรณ์	23	63,832,975	79,206,468	1,539,330	2,279,798
ค่าความนิยม	19	137,736,928	137,736,928	-	-
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่น	24	121,106,534	129,420,441	740,111	1,032,604
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	22	1,953,967,578	-	-	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	41	38,829,765	33,896,307	-	-
สินทรัพย์รอการขาย	25	3,619,000	5,481,700	-	-
สิทธิการเช่าและต้นทุน โครงการระหว่างพัฒนา	26	-	794,999,702	-	-
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	27	75,362,477	69,630,802	1,603,895	1,345,569
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		3,889,516,985	2,860,021,827	3,896,465,813	3,807,240,448
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>9,064,208,522</b>	<b>7,894,789,524</b>	<b>4,650,447,953</b>	<b>4,683,270,915</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย: บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561	
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>					
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	28	2,122,000,000	2,027,000,000	-	-
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	29	141,239,408	211,207,530	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	30	159,606,571	151,953,391	-	-
เจ้าหนี้เงินรอกิน		67,246,601	47,823,934	-	-
เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	31	383,848,165	83,432,072	579,913	707,176
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	32	13,429,901	16,718,418	-	-
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	36	17,500,000	-	-	-
ตั๋วแลกเงิน	33	552,310,447	308,348,432	-	-
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	34	-	200,000,000	-	-
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง		40,291,518	40,884,858	-	-
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		2,345,917	8,683,816	-	-
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	35	91,236,751	16,248,485	1,802,702	530,313
รวมหนี้สินหมุนเวียน		3,591,055,279	3,112,300,936	2,382,615	1,237,489
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>					
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	36	608,000,000	40,000,000	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน - สหกิจจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	32	12,328,725	14,286,229	-	-
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ถึงกำหนดชำระเกินหนึ่งปี	34	150,000,000	-	-	-
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	37	22,627,793	28,588,312	2,120,475	9,357,591
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	41	11,862,627	14,028,559	-	-
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น		29,981,870	24,216,694	459,005	569,278
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		834,801,015	121,119,794	2,579,480	9,926,869
รวมหนี้สิน		4,425,856,294	3,233,420,730	4,962,095	11,164,358

บริษัท ไอรา แคปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย: บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2562	2561	2562	2561
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)</b>				
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น	38			
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 6,314,878,533 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท	1,578,719,633	-	1,578,719,633	-
หุ้นสามัญ 6,314,878,393 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท	-	1,578,719,598	-	1,578,719,598
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	3,060,540,270	3,060,539,816	3,060,540,270	3,060,539,816
กำไร (ขาดทุน) สะสม				
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	40	16,788,645	16,788,645	16,788,645
ยังไม่ได้จัดสรร	(823,372,377)	(658,262,523)	(10,562,690)	16,058,498
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	(3,247,115)	(4,991,594)	-	-
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท	3,829,429,056	3,992,793,942	4,645,485,858	4,672,106,557
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	808,923,172	668,574,852	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	4,638,352,228	4,661,368,794	4,645,485,858	4,672,106,557
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	9,064,208,522	7,894,789,524	4,650,447,953	4,683,270,915

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**บริษัท ไอระ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**  
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย: บาท

รายละเอียด	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2562	2561	2562	2561
<b>รายได้</b>					
รายได้ค่าขนานน้ำ	42	271,705,069	324,803,075	-	-
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	43	67,291,674	68,448,483	-	-
กำไรจากเงินลงทุน		7,296,725	-	-	-
ดอกเบี้ยและเงินปันผล		51,199,546	45,960,161	42,536,442	74,251,942
รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์		77,769,642	90,740,655	-	-
ดอกเบี้ยรับจากการซื้อสิทธิเรียกซื้อ		177,199,201	179,721,181	-	-
รายได้จากการให้เช่าซื้อและเช่าการเงิน		75,629,775	39,045,231	-	-
รายได้จากการให้เช่าและบริการ		47,794,154	51,501,600	-	-
รายได้อื่น		7,165,230	5,873,355	4,319	3
<b>รวมรายได้</b>		<b>783,051,016</b>	<b>806,093,741</b>	<b>42,540,761</b>	<b>74,251,945</b>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>					
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหาร					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		401,577,043	393,920,762	50,982,007	44,968,675
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย		64,327,880	53,689,774	1,230,575	1,820,116
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย		66,397,673	63,479,426	2,092,747	2,303,952
ค่าใช้จ่ายอื่น	44	177,698,893	177,861,900	14,856,620	13,429,557
<b>รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหาร</b>		<b>710,001,489</b>	<b>688,951,862</b>	<b>69,161,949</b>	<b>62,522,300</b>
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		23,638,876	30,659,760	-	-
ขาดทุนจากเงินลงทุน		-	14,643,982	-	-
<b>รวมค่าใช้จ่าย</b>		<b>733,640,365</b>	<b>734,255,604</b>	<b>69,161,949</b>	<b>62,522,300</b>
<b>กำไร (ขาดทุน) ก่อนส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม</b>					
<b>ค่าใช้จ่ายทางการเงินและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้</b>		<b>49,410,651</b>	<b>71,838,137</b>	<b>(26,621,188)</b>	<b>11,729,645</b>
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	17	(107,032,335)	(111,188,557)	-	-
<b>กำไร (ขาดทุน) ก่อนต้นทุนทางการเงินและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้</b>		<b>(57,621,684)</b>	<b>(39,350,420)</b>	<b>(26,621,188)</b>	<b>11,729,645</b>
ต้นทุนทางการเงิน		108,112,599	97,815,909	-	-
<b>กำไร (ขาดทุน) ก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้</b>		<b>(165,734,283)</b>	<b>(137,166,329)</b>	<b>(26,621,188)</b>	<b>11,729,645</b>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	41	7,593,325	2,883,225	-	-
<b>กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี</b>		<b>(173,327,608)</b>	<b>(140,049,554)</b>	<b>(26,621,188)</b>	<b>11,729,645</b>

บริษัท ไอรา แคปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย: บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น</b>				
รายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(3,177,570)	2,385,975	-	-
ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่างบการเงิน	4,434,194	1,785,051	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	635,514	(477,195)	-	-
รายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- สุทธิจากภาษีเงินได้	1,892,138	3,693,831	-	-
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ขาดทุนจากการประมาณการตามคณิตศาสตร์ประกันภัย	(159,223)	(7,258,823)	-	(3,581,235)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	17 (84,595)	378,834	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	43,456	616,528	-	-
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- สุทธิจากภาษีเงินได้	(200,362)	(6,263,461)	-	(3,581,235)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	1,691,776	(2,569,630)	-	(3,581,235)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	(171,635,832)	(142,619,184)	(26,621,188)	8,148,410
<b>การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน)</b>				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัท	(164,960,130)	(144,347,397)	(26,621,188)	11,729,645
ส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	(8,367,478)	4,297,843		
	(173,327,608)	(140,049,554)		
<b>การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม</b>				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัท	(163,365,375)	(147,035,920)	(26,621,188)	8,148,410
ส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	(8,270,457)	4,416,736		
	(171,635,832)	(142,619,184)		
<b>กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น</b>	46			
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน				
กำไร (ขาดทุน) ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัท (บาทต่อหุ้น)	(0.027)	(0.024)	(0.004)	0.002
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นปรับลด				
กำไร (ขาดทุน) ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัท (บาทต่อหุ้น)	(0.027)	(0.024)	(0.004)	0.002

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**  
**งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น**  
**สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562**

หน่วย: บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม											รวม
	ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท											
	ส่วนที่ถือและชำระแล้ว	ส่วนเกิน	กำไร (ขาดทุน) สะสม	กำไร (ขาดทุน) สะสม	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า)	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า)	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนของผู้ถือหุ้น
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	1,509,871,335	2,579,295,430	16,202,163	(466,912,957)	11,126,856	(21,805,599)	2,052,560	(8,625,983)	3,629,829,988	643,506,195	4,273,336,183	
ขาดทุนส่วนรับมี	-	-	-	(144,347,397)	-	-	-	-	(144,347,397)	4,297,843	(140,049,554)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	(6,322,912)	-	1,908,780	1,725,609	3,634,389	(2,688,523)	118,893	(2,569,630)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	(150,670,309)	-	1,908,780	1,725,609	3,634,389	(147,035,920)	4,416,736	(142,619,184)	
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	(40,092,775)	-	-	-	-	(40,092,775)	-	(40,092,775)	
การจัดสรรกำไร (ขาดทุน) สะสม	-	-	586,482	(586,482)	-	-	-	-	-	(19,348,079)	(19,348,079)	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อยเพิ่มขึ้นเนื่องจากเพิ่มทุนของบริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40,000,000
เพิ่มทุนเนื่องจากการแปลงสภาพไปหลักทรัพย์แสดงสิทธิ์	68,848,263	481,244,386	-	-	-	-	-	-	550,092,649	-	550,092,649	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	1,578,719,598	3,060,539,816	16,788,645	(658,262,523)	11,126,856	(19,896,619)	3,778,169	(4,991,594)	3,992,793,942	668,574,852	4,661,368,794	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	1,578,719,598	3,060,539,816	16,788,645	(658,262,523)	11,126,856	(19,896,619)	3,778,169	(4,991,594)	3,992,793,942	668,574,852	4,661,368,794	
ขาดทุนส่วนรับมี	-	-	-	(164,960,130)	-	-	-	-	(164,960,130)	(8,367,478)	(173,327,608)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	(149,724)	-	(2,542,056)	4,286,535	1,744,479	1,594,755	97,021	1,691,776	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	(165,109,854)	-	(2,542,056)	4,286,535	1,744,479	(163,365,375)	(8,270,457)	(171,635,832)	
เงินปันผลจ่ายส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(11,381,223)	(11,381,223)	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อยเพิ่มขึ้นเนื่องจากเพิ่มทุนของบริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	160,000,000	160,000,000	
เพิ่มทุนเนื่องจากการแปลงสภาพไปหลักทรัพย์แสดงสิทธิ์	35	454	-	-	-	-	-	-	489	-	489	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	1,578,719,633	3,060,540,270	16,788,645	(823,372,377)	11,126,856	(22,438,675)	8,064,704	(3,247,115)	3,829,429,056	808,923,172	4,638,352,228	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงิน

บริษัท ไอรา แคปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะกิจการ				หน่วย: บาท
	ส่วนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	กำไรสะสม	รวม	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	1,509,871,335	2,579,295,430	16,202,163	48,589,345	4,153,958,273
กำไรสำหรับปี	-	-	-	11,729,645	11,729,645
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	(3,581,235)	(3,581,235)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	8,148,410	8,148,410
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	(40,092,775)	(40,092,775)
เพิ่มทุนเนื่องจากการแปลงสภาพใบสำคัญแสดงสิทธิ	68,848,263	481,244,386	-	-	550,092,649
การจัดสรรกำไร (ขาดทุน) สะสม	-	-	586,482	(586,482)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	1,578,719,598	3,060,539,816	16,788,645	16,058,498	4,672,106,557
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	1,578,719,598	3,060,539,816	16,788,645	16,058,498	4,672,106,557
ขาดทุนสำหรับปี	-	-	-	(26,621,188)	(26,621,188)
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	(26,621,188)	(26,621,188)
เพิ่มทุนเนื่องจากการแปลงสภาพใบสำคัญแสดงสิทธิ	35	454	-	-	489
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	1,578,719,633	3,060,540,270	16,788,645	(10,562,690)	4,645,485,858

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงิน

บริษัท ไอรา แคปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย: บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไร (ขาดทุน) ก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(165,734,283)	(137,166,329)	(26,621,188)	11,729,645
รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้ เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	64,327,880	53,689,774	1,230,575	1,820,116
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	23,638,876	30,659,760	-	-
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสุทธิธรรมของหลักทรัพย์เพื่อค่า	-	(54,286)	-	-
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากอัตราแลกเปลี่ยน	-	-	5,111,351	2,224,695
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(1,559,925)	(527,463)	13	-
สำรองค่าเพื่อการค้ำของสินทรัพย์รอการขาย	1,862,700	1,594,600	-	-
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	107,032,335	111,188,557	-	-
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	7,445,701	1,992,889	3,024,934	682,881
รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	(77,769,642)	(90,740,655)	-	-
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	(51,199,546)	(45,960,161)	(42,536,442)	(74,251,942)
รายได้จากการให้เข้าซื้อและเช่าการเงิน	(75,629,775)	(39,045,231)	-	-
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อเช่า	(699,991)	(3,264,936)	-	-
ต้นทุนทางการเงิน	108,112,599	97,815,909	-	-
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง				
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(60,173,071)	(19,817,572)	(59,790,757)	(57,794,605)
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)				
เงินลงทุนชั่วคราว	-	4,074,302	-	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	22,408,315	277,285,153	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	241,792,265	154,413,468	-	-
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกกร้อง	(115,420,925)	341,032,304	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	63,913,676	(250,548,448)	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	(40,052,210)	(483,623,193)	-	-
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	(103,754,557)	(44,911,264)	-	-
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	(3,954,399)	33,783,259	(118,615)	12,500
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอขอคืน	(16,715,913)	(32,741,258)	-	-
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(24,300,415)	(21,610,909)	(102,390)	(86,415)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(6,393,897)	(5,630,342)	(168,888)	-

บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย: บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)</b>				
<b>หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)</b>				
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	(69,968,122)	82,772,434	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	7,653,180	(583,165,173)	-	-
เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	6,684,856	31,075,856	(127,263)	(631,358)
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	(593,340)	3,632,748	-	-
เจ้าหนี้เงินรอกิน	19,422,667	10,724,004	-	-
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	85,236,422	2,188,500	1,272,389	(68,177)
จ่ายสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(13,406,220)	(2,274,850)	(10,262,050)	-
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	5,765,176	18,666,859	(110,273)	62,615
<b>เงินสดจ่ายจากการดำเนินงาน</b>	<b>(1,856,512)</b>	<b>(484,674,122)</b>	<b>(69,407,847)</b>	<b>(58,505,440)</b>
รับดอกเบี้ยและเงินปันผล	49,579,040	101,642,995	13,853,108	10,238,935
จ่ายดอกเบี้ย	(116,094,646)	(88,384,896)	-	-
รับ (จ่าย) ภาษีเงินได้	(21,001,769)	(21,776,033)	(124,473)	16,811
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(89,373,887)	(493,192,056)	(55,679,212)	(48,249,694)
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>				
เงินสดจ่ายจากเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อย	-	-	(23,087,500)	(478,210,345)
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกันเพิ่มขึ้น	(659,739)	(90)	-	-
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(90,000,000)	-
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนระยะยาวอื่น	(410,880)	(256,800)	-	-
เงินสดจ่ายในสินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อให้เช่า	(2,407,450)	(6,335,084)	-	-
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(10,248,749)	(28,960,221)	(197,627)	(870,500)
เงินปันผลรับจากบริษัทย่อย	-	-	34,342,533	54,893,913
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	1,587,423	648,736	-	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อเช่า	700,000	3,264,942	-	-
เงินสดจ่ายค่าสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	(870,155,598)	-	-	-
เงินสดจ่ายค่าสิทธิการเช่าและต้นทุนโครงการระหว่างพัฒนา	-	(303,105,536)	-	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(881,594,993)	(334,744,053)	(78,942,594)	(424,186,932)

บริษัท ไอระ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย: บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>				
เงินสดรับ (จ่าย) จากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	95,000,000	(290,000,000)	-	-
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	585,500,000	40,000,000	-	-
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	(21,954,335)	(19,170,348)	-	-
เงินสดรับจากค้ำประกันเงิน	601,736,488	2,111,494,587	-	-
เงินสดจ่ายจากค้ำประกันเงิน	(358,000,000)	(1,910,000,000)	-	-
เงินสดจ่ายปันผล	-	(40,092,775)	-	(40,092,775)
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออก	(200,000,000)	-	-	-
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออก	150,000,000	-	-	-
เงินสดรับจากการเพิ่มทุนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	160,000,000	20,651,915	-	-
บริษัทย่อยจ่ายเงินปันผลให้ผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	(11,381,223)	(19,348,078)	-	-
เงินสดรับจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ	489	550,092,649	489	550,092,649
เงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	1,000,901,419	443,627,950	489	509,999,874
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	4,434,194	1,785,051	-	-
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ</b>	34,366,733	(382,523,108)	(134,621,317)	37,563,248
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	582,381,404	964,904,512	270,400,838	232,837,590
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม</b>	<b>616,748,137</b>	<b>582,381,404</b>	<b>135,779,521</b>	<b>270,400,838</b>
<b>ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด</b>				
<b>รายการที่ไม่ใช่เงินสด</b>				
ค่าซื้ออุปกรณ์ส่วนที่บันทึกเป็นหนี้สิน	37,450	2,608,803	-	-
ค่าซื้ออุปกรณ์ส่วนที่บันทึกเป็นหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	2,483,568	31,004,646	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายสุทธิจากภาษีเงินได้	(2,542,056)	1,908,780	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์				
ประกันภัย - สุทธิจากภาษีเงินได้	16,919	(6,642,295)	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

สารบัญ

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
1.	ข้อมูลทั่วไป	1
2.	เกณฑ์ในการจัดท่างบการเงิน	3
3.	มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่	5
4.	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ	7
5.	การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ	22
6.	รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	25
7.	เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	29
8.	เงินลงทุนชั่วคราว	30
9.	ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	31
10.	ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	32
11.	ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	33
12.	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	35
13.	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	36
14.	ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	37
15.	ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	37
16.	สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	38
17.	เงินลงทุนในบริษัทร่วม	38
18.	เงินลงทุนในบริษัทย่อย	40
19.	ค่าความนิยม	42
20.	เงินลงทุนระยะยาวอื่น	42
21.	สินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อให้เช่า	43
22.	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	44
23.	อุปกรณ์	45
24.	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	48
25.	สินทรัพย์รอการขาย	50

บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

สารบัญ

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
26.	สิทธิการเช่าและต้นทุนโครงการระหว่างพัฒนา	50
27.	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	52
28.	เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	52
29.	เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	53
30.	เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	53
31.	เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	53
32.	หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	54
33.	ตั๋วแลกเงิน	55
34.	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	55
35.	หนี้สินหมุนเวียนอื่น	56
36.	เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	56
37.	สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	57
38.	ทุนเรือนหุ้น	59
39.	ใบสำคัญแสดงสิทธิ/ส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	60
40.	ทุนสำรองตามกฎหมาย	61
41.	ภาษีเงินได้	62
42.	รายได้ค่านายหน้า	65
43.	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	65
44.	ค่าใช้จ่ายอื่น	66
45.	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	66
46.	กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น	67
47.	เงินปันผลจ่าย	68
48.	ภาระผูกพัน	68

บริษัท ไอรา แคปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

สารบัญ

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
49.	ภาวะผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน	70
50.	ส่วนงานดำเนินงาน	70
51.	มูลค่ายุติธรรม	73
52.	เครื่องมือทางการเงิน	77
53.	การบริหารจัดการทุน	85
54.	การจัดประเภทรายการใหม่	85
55.	การอนุมัติงบการเงิน	85

## บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

#### 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 บริษัทดำเนินธุรกิจหลักในการลงทุนในบริษัทอื่นที่อยู่ตามที่จดทะเบียนของบริษัทอยู่ที่เลขที่ 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 แอควาเชอร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน) มีภูมิลำเนาในประเทศไทยและประกอบธุรกิจหลัก คือ การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน โดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ได้ให้ความเห็นชอบในการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินตั้งแต่วันที่ 8 ธันวาคม 2557 ถึงวันที่ 7 ธันวาคม 2562 และตั้งแต่วันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2563 ถึงวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2568

- 1.3 ข้อมูลทั่วไปของบริษัท ไอรา แฟคตอรี จำกัด (มหาชน)  
บริษัท ไอรา แฟคตอรี 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 กิจกรรมร่วมลงทุนโดยลงทุนในกิจการที่มีศักยภาพในการเติบโตสูงใน 10 อุตสาหกรรม ภายใต้การรับรองของสำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ (สวทช.) ตามมาตรการภาษีเพื่อสนับสนุนกิจการเงินร่วมลงทุนของภาครัฐ
- 1.8 ข้อมูลทั่วไปของบริษัท ไอรา แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด  
บริษัท ไอรา แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด มีภูมิลำเนาในประเทศไทยและประกอบธุรกิจจัดการกองทุน โดยให้บริการด้านการจัดการกองทุนส่วนบุคคล (Private Fund) การจัดการกองทุนรวม (Mutual Fund) และนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน (Securities Brokerage of Investment Units) ขณะนี้อยู่ระหว่างการเตรียมเอกสารเพื่อยื่นคำร้องขอรับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภท ค ตามหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) และกระทรวงการคลัง

## 2. เกณฑ์ในการจัดหางบการเงิน

2.1 บริษัทและบริษัทย่อยจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดหางบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทย ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย

งบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง “การนำเสนองบการเงิน” ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชี ที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป และตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย ลงวันที่ 2 ตุลาคม 2561 เรื่อง “การจัดทำและส่งงบการเงินและรายการ เกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียน พ.ศ. 2561” และ ตามประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า เรื่อง “กำหนดรายการย่อที่ต้องมีในงบการเงิน (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2559” ลงวันที่ 11 ตุลาคม 2559

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของ งบการเงิน ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

## 2.2 เกณฑ์ในการจัดหางบการเงินรวม

ก) งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัท และบริษัทย่อย (ซึ่งต่อไปนี้จะ เรียกว่า “บริษัทย่อย”) ดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	จัดตั้งขึ้น ในประเทศ	หน่วย : ร้อยละ	
			อัตราร้อยละของ การถือหุ้น	2562
<b>ถือหุ้นโดยบริษัท</b>				
บริษัทหลักทรัพย์ไอรา จำกัด (มหาชน)	หลักทรัพย์	ไทย	99.99	99.99
บริษัท ไอรา แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน)	การรับซื้อสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้	ไทย	71.55	71.55
AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd.	ธุรกิจด้านการเงิน	สิงคโปร์	96.67	96.67
บริษัท ไอรา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	ไทย	60.00	60.00
บริษัท ไอรา ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจให้เช่าซื้อ ให้เช่าการเงินและ ให้เช่าดำเนินงานเครื่องจักรและ อุปกรณ์ที่ใช้ในอุตสาหกรรม	ไทย	91.85	91.85
บริษัท ไอรา เวนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด	กิจการร่วมลงทุน	ไทย	99.99	99.99
บริษัท ไอรา แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด	ธุรกิจจัดการกองทุน	ไทย	99.99	99.99
<b>ถือหุ้นโดยบริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน)</b>				
บริษัท ไอรา แอควาเซอรั จำกัด	ที่ปรึกษาทางการเงิน	ไทย	99.99	99.99
<b>ถือหุ้นโดยบริษัท ไอรา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)</b>				
บริษัท แอสไพร์ซัน วัน จำกัด	ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	ไทย	60.00	60.00

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

### 3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างปีบริษัทและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่ รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย อย่างไรก็ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ซึ่งได้มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญคือ มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า โดยนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับรายได้ของกลุ่มบริษัทได้ถูกเปิดเผยรายละเอียดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.21 การนำมาตรฐานมาถือปฏิบัติไม่ได้มีผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

ผู้บริหารของบริษัทและบริษัทย่อยจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัทเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของบริษัทและบริษัทย่อย ได้ประเมินผลกระทบของมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว และเห็นว่า การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติไม่มีผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ ยกเว้น มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ดังต่อไปนี้

## มาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

### **มาตรฐานการบัญชี**

ฉบับที่ 32                      การแสดงรายการสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

### **มาตรฐานการรายงานทางการเงิน**

ฉบับที่ 7                      การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

ฉบับที่ 9                      เครื่องมือทางการเงิน

### **การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน**

ฉบับที่ 16                    การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

ฉบับที่ 19                    การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและแผนธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการค้ำของเครื่องมือทางการเงิน โดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน มาตรฐานเหล่านี้จะนำมาแทนมาตรฐานและการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินเมื่อมีผลบังคับใช้

## มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ กำหนดหลักการสำหรับการระบุสัญญาเช่าและวิธีปฏิบัติในงบการเงินทั้งทางด้านผู้เช่าและผู้ให้เช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ นำมาแทนมาตรฐานและการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับเรื่องสัญญาเช่าเมื่อมีผลบังคับใช้ ได้แก่ มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 15 เรื่อง สัญญาเช่าดำเนินงาน - สิ่งจูงใจที่ให้แก่อผู้เช่า การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 เรื่อง การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่สร้างขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่

สำหรับการบัญชีทางด้านผู้เช่า มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มีการเปลี่ยนแปลงอย่างเป็นสาระสำคัญ โดยยกเลิกการแยกประเภทระหว่างสัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาเช่าการเงินภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้รายการสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่า เริ่มมีผลสำหรับสัญญาเช่าทั้งหมด ยกเว้นสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ อย่างไรก็ตาม การบัญชีสำหรับผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าการเงินโดยใช้หลักการเช่นเดียวกันกับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17

ผู้บริหารของบริษัทและบริษัทย่อยอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว ที่มีต่องบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

#### 4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

##### 4.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคารทุก ๆ ประเภทที่มี วันถึงกำหนดไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้ รวมถึงตัวเงิน ประเภทเพื่อเรียกและตัวเงินที่มีวันถึงกำหนดภายใน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา และไม่รวม เงินฝากที่มีภาระผูกพัน

##### 4.2 การรับรู้และการตัดบัญชีเงินประกันของลูกค้า

บริษัทย่อยบันทึกเงินที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทย่อยเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสด การซื้อขายหลักทรัพย์ในระบบเครดิตบาลานซ์ และการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เป็นสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยเพื่อการควบคุมภายในของบริษัทย่อย และ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทย่อยได้ตัดรายการดังกล่าวออกทั้งด้านสินทรัพย์ และหนี้สิน 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

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี ส่วนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน

บริษัทและบริษัทย่อยจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนทั่วไป เงินลงทุนในบริษัทร่วม และเงินลงทุนในบริษัทย่อยในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

บริษัทและบริษัทย่อยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุนจากประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปอีกประเภทหนึ่ง บริษัทและบริษัทย่อยจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือแสดงเป็นองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.4 ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์  
 ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ตราสารทุนที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ยอดดุลสุทธิลูกหนี้สำนักหักบัญชีสำหรับการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในการทำธุรกรรมซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และยอดดุลสุทธิลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ในและต่างประเทศที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ในและต่างประเทศผ่านบริษัทหลักทรัพย์ในและต่างประเทศ รวมถึงเงินที่บริษัทหลักทรัพย์นำไปวางไว้กับบริษัทในและต่างประเทศเพื่อเป็นหลักประกันการซื้อขายหรือรอการชำระราคาในและต่างประเทศ

4.5 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ  
 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญบวกดอกเบี้ยค้างรับ

ทั้งนี้ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์รวมถึงยอดดุลสุทธิลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์โดยใช้ทรัพย์สินที่ซื้อนั้นมาวางเป็นประกัน ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกันอันได้แก่ เงินที่นำไปวางเป็นประกันกับเจ้าหนี้หุ้นยืมหรือกับสำนักหักบัญชี และลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประนอมหนี้หรือผ่อนชำระ เป็นต้น

บริษัทขอยกตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยการประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละรายโดยพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกันและตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเมื่อหนี้นั้นมีหลักประกัน ไม่เพียงพอและ/หรือมีโอกาสที่ได้รับชำระคืนไม่ครบ ทั้งนี้บริษัทขอยกถือพื้นฐานการจัดชั้นหนี้และการตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- ก) มูลหนี้จัดชั้นสูญ หมายถึง
  - (1) มูลหนี้ของลูกหนี้ที่ได้ติดตามทวงถามจนถึงที่สุดแล้วแต่ไม่ได้รับการชำระหนี้ และบริษัทขอยกได้ดำเนินการจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ตามกฎหมายภาษีอากรแล้ว
  - (2) มูลหนี้ที่บริษัทขอยกได้ทำสัญญาปลดหนี้ให้

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

บริษัทย่อยตัดจำหน่ายลูกหนี้จัดชั้นสูญออกจากบัญชีทันทีที่พบรายการและตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนของมูลหนี้จัดชั้นสงสัย ซึ่งเงื่อนไขดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- 4.6 ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ  
 ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องแสดงมูลค่าตามยอดลูกหนี้คงค้างหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและส่วนลดการรับโอนสิทธิรับล่วงหน้า

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องพิจารณาตั้งตามจำนวนที่สูงกว่าระหว่างเกณฑ์ดังนี้

- (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 ยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงานแสดงมูลค่าตามราคาในใบแจ้งหนี้หักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ  
 บริษัทย่อยบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่เป็นสำรองทั่วไป โดยการประมาณเป็นอัตราร้อยละ ของลูกหนี้สุทธิ ณ วันสิ้นปีแต่ละปี โดยอ้างอิงจากประสบการณ์และวิเคราะห์อัตราการชำระหนี้ ในอดีต ส่วนลูกหนี้ที่มีปัญหาในการชำระหนี้ บริษัทย่อยบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ตามจำนวนหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้หรือมีความเสี่ยงในการเรียกเก็บเงินโดยการ วิเคราะห์ฐานะและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้แต่ละราย

- 4.8 ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม  
 ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมแสดงด้วยมูลค่าเงินต้นหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

- 4.9 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา  
 ในกรณีที่เป็นการปรับ โครงสร้างหนี้ที่บริษัทย่อยยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ บริษัทย่อยคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังปรับ โครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่า ปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตาม เงื่อนไขใหม่ที่ใช้เป็นฐานในการเรียกเก็บจากลูกหนี้ ณ วันปรับ โครงสร้างหนี้ ผลต่างระหว่าง มูลค่ายุติธรรมของหนี้ที่คำนวณ ได้ที่ต่ำกว่ายอดหนี้คงค้างตามบัญชีเดิมจะบันทึกเป็นค่าเผื่อ การปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไรหรือ ขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในปีที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ และจะ ทบทวนค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ ตามระยะเวลาที่เหลืออยู่ และปรับปรุงค่าเผื่อการปรับมูลค่ากับบัญชีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้ สงสัยจะสูญ

#### 4.10 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนเป็นอสังหาริมทรัพย์ที่ถือครองเพื่อหาประโยชน์จากรายได้ค่าเช่า ทั้งนี้ ไม่ได้มีไว้เพื่อใช้ในการผลิตหรือจัดหาสินค้าหรือให้บริการหรือใช้ในการบริหารงานของกิจการหรือขายตามลักษณะการประกอบธุรกิจตามปกติ

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนแสดงในราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการลดมูลค่า (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการลดมูลค่าจะบันทึกในงบกำไรขาดทุน

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ทั้งนี้ บริษัทได้ประมาณอายุการให้ประโยชน์ของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนไว้ประมาณ 31 ปี

#### 4.11 สินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อให้เช่า อุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

สินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อให้เช่า และอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเพื่อการค้อยค่าของสินทรัพย์ (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 เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อบริษัทและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

บริษัทบันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ได้มาจากการรวมธุรกิจตามมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์นั้น ณ วันที่ซื้อธุรกิจ ส่วนสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ได้มาจากการอื่น บริษัทจะบันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์นั้นตามราคาทุน ภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรกสินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

บริษัทและบริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทและบริษัทย่อยจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อยค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดมีดังนี้

โปรแกรมคอมพิวเตอร์	3, 5 และ 10 ปี
--------------------	----------------

บริษัทย่อยไม่มีการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอน แต่จะใช้วิธีการทดสอบการด้อยค่าทุกปีทั้งในระดับของแต่ละสินทรัพย์นั้นและในระดับของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด บริษัทย่อยจะทบทวนทุกปีว่าสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวยังคงมีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอน

4.13 การรวมธุรกิจ

บริษัทบันทึกต้นทุนการซื้อธุรกิจด้วยมูลค่ายุติธรรม ซึ่งรวมถึงเงินสด รายการเทียบเท่าเงินสด หรือมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนซึ่งบริษัทมอบให้ ณ วันซื้อ

บริษัทบันทึกต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อธุรกิจ เช่น ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ และค่าที่ปรึกษาอื่น ๆ เป็นต้น เป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่ต้นทุนดังกล่าวเกิดขึ้นและได้รับบริการ

ณ วันซื้อ บริษัทวัดมูลค่าของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในผู้ถูกซื้อด้วยมูลค่าของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ของผู้ถูกซื้อตามสัดส่วนของหุ้นที่ถือโดยส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมนั้น

#### 4.14 ค่าความนิยม

บริษัทบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของค่าความนิยมในราคาทุน ซึ่งเท่ากับต้นทุนการรวมธุรกิจ ส่วนที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ได้มา หากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ได้มาสูงกว่าต้นทุนการรวมธุรกิจ บริษัทจะรับรู้ส่วนที่สูงกว่านี้เป็นกำไรในส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที

บริษัทแสดงค่าความนิยมตามราคาทุนหักค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม และจะทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมทุกปีหรือเมื่อใดก็ตามที่มีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น

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

#### 4.15 สินทรัพย์รอการขาย

สินทรัพย์รอการขายแสดงมูลค่าตามราคาทุน (มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ซึ่งอิงตามราคาประเมินแต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย) หรือมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับคืนแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขายจะรับรู้เป็นรายได้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อจำหน่าย

ขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

#### 4.16 สิทธิการเช่าและต้นทุนโครงการระหว่างพัฒนา

สิทธิการเช่าและต้นทุนโครงการระหว่างพัฒนาแสดงตามราคาทุนสุทธิจากค่าตัดจำหน่ายสะสม บริษัทย่อยตัดจำหน่าย สิทธิการเช่าและต้นทุนโครงการระหว่างพัฒนาตามวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า

ค่าตัดจำหน่ายสิทธิการเช่าในช่วงพัฒนาโครงการรวมเป็นต้นทุนโครงการระหว่างพัฒนา เมื่อโครงการพัฒนาแล้วเสร็จ ค่าตัดจำหน่ายสิทธิการเช่าจะรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

- 4.17 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน  
 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทและบริษัทย่อย หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทและบริษัทย่อย หรือถูกบริษัทและบริษัทย่อย ควบคุมไม่ว่าจะเป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทและบริษัทย่อย
- นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทและบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย
- 4.18 สัญญาเช่าระยะยาว  
 สัญญาเช่าสินทรัพย์ที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สินระยะยาว ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตลอดอายุของสัญญาเช่า
- สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่า
- สัญญาเช่าสินทรัพย์ที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ไม่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า
- 4.19 เงินตราต่างประเทศ  
 บริษัทแสดงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัท รายการต่าง ๆ ของแต่ละกิจการที่รวมอยู่ในงบการเงินรวมวัดมูลค่าด้วยสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของแต่ละกิจการนั้น
- รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน
- กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

#### 4.20 การซื้อขายของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทและบริษัทย่อยจะทำการประเมินการซื้อขายของอุปกรณ์หรือสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นของบริษัทและบริษัทย่อยหากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า และจะทำการประเมินการด้อยค่าของค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอนเป็นรายปี บริษัทและบริษัทย่อยรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาที่จะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ บริษัทและบริษัทย่อยประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย บริษัทและบริษัทย่อยใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่กิจการสามารถจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

บริษัทและบริษัทย่อยจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

#### 4.21 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มบริษัทมีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการรับรู้รายได้ที่เปลี่ยนหลักการตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า ทำให้เห็นนโยบายการบัญชีสำหรับการรับรู้รายได้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 แตกต่างกัน ดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ก) ค่านายหน้า

ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือเป็นรายได้เมื่อกิจการได้ปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้นแล้ว ณ วันที่ ที่เกิดรายการ

ข) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาในการจัดหาแหล่งเงินทุน  
รายได้ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาในการจัดหาแหล่งเงินทุน จะรับรู้รายได้เมื่อกิจการได้ปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้นแล้วเมื่อมีการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ หรือจัดหาแหล่งเงินทุนแล้วเสร็จตามสัญญา

ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาทางการเงิน

รายได้ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาทางการเงินจะรับรู้เมื่อบริษัทย่อยได้ปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้นตลอดช่วงเวลาหนึ่งที่ให้บริการแก่ลูกค้า และรับรู้ตามอัตราที่ตกลงไว้ในสัญญากับลูกค้า

ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนของบริษัทย่อยคิดเป็นอัตราร้อยละของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนที่บริษัทย่อยจัดการและรับรู้เป็นรายได้เมื่อกิจการได้ปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้นแล้วเมื่อได้ให้บริการแล้ว

ค) กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ง) รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทและบริษัทย่อยมีสิทธิในการรับเงินปันผล

จ) รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เว้นแต่มีความไม่แน่นอนในการเรียกเก็บเงินต้นและดอกเบี้ย บริษัทย่อยจึงหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยดังกล่าวตามเกณฑ์คงค้าง

กรณีดังต่อไปนี้ถือว่ามีความไม่แน่นอนในการเรียกเก็บเงินต้นและดอกเบี้ย

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

เงื่อนไขดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- ก) รายได้ดอกเบี้ยรับจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง  
รายได้ดอกเบี้ยรับจากการซื้อสิทธิเรียกร้องรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest rate method) ตลอดระยะเวลาของสัญญาตามอายุของหนี้ตามสิทธิเรียกร้อง  
  
ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งเมื่อรับโอนสิทธิเรียกร้องเมื่อได้ให้บริการแล้วโดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน
- ข) รายได้จากสัญญาเช่าการเงินและสัญญาเช่าซื้อ  
บริษัทย่อยรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าการเงินและสัญญาเช่าซื้อ โดยการปันส่วนดอกผลสัญญาเช่าการเงินและสัญญาเช่าซื้อตลอดระยะเวลาของสัญญาตามวิธีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง โดยจะรับรู้ในวันที่ถึงกำหนดชำระค่างวดไม่ว่าจะเก็บเงินได้หรือไม่ บริษัทย่อยหยุดรับรู้รายได้เมื่อลูกหนี้ค้างชำระค่างวดเกินกว่า 3 งวด
- ค) รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงาน  
รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้ตามวิธีเส้นตรงตลอดระยะเวลาของสัญญาเช่า บริษัทย่อยหยุดรับรู้รายได้เมื่อรายได้ค้างชำระเกินกว่าสามเดือน
- ง) ค่าใช้จ่าย  
ค่าใช้จ่ายบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

- ก) รายได้ค่านายหน้า  
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือเป็นรายได้ ณ วันที่เกิดรายการ
- ข) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ  
ค่าธรรมเนียมถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนรายได้ค่าบริการรับรู้เมื่อได้ให้บริการแล้ว โดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน  
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนของบริษัทย่อยคิดเป็นอัตราร้อยละของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนที่บริษัทย่อยจัดการและรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้ให้บริการแล้ว
- ค) รายได้ดอกเบี้ยรับจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง  
รายได้ดอกเบี้ยรับจากการซื้อสิทธิเรียกร้องรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest rate method) ตามอายุของหนี้ตามสิทธิเรียกร้อง
- ง) รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงาน  
รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า บริษัทหยุดรับรู้รายได้เมื่อรายได้ค้างชำระเกินกว่าสามเดือน

4.22 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทและบริษัทย่อยรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

บริษัท บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัทและบริษัทย่อย เงินที่บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

#### โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

บริษัทและบริษัทย่อยมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทและบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

บริษัทและบริษัทย่อยคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

#### 4.23 เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ หมายถึง ยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ตราสารทุนที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีสำหรับการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ในและต่างประเทศที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ในและต่างประเทศผ่านบริษัทหลักทรัพย์ในและต่างประเทศ

#### 4.24 เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ภาระของบริษัทย่อยจากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีต่อบุคคลภายนอก เช่น ยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้ลูกค้าที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ภาระที่ต้องส่งมอบหลักทรัพย์เนื่องจากการขายชอร์ต หรือการยืมหลักทรัพย์ และภาระที่ต้องส่งคืนทรัพย์สินที่บริษัทย่อยถือไว้เพื่อเป็นประกันการให้ยืมหลักทรัพย์ เป็นต้น

#### 4.25 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทและบริษัทย่อยจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทและบริษัทย่อยจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทและบริษัทย่อยสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

#### 4.26 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

บริษัทและบริษัทย่อยรับรู้โครงการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์เมื่อได้รับบริการจากพนักงาน ตามมูลค่ายุติธรรมของสิทธิซื้อหุ้น ณ วันที่ให้สิทธิ โดยบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามเงื่อนไขของระยะเวลาการให้บริการของพนักงานที่กำหนดไว้ในโครงการพร้อมกับรับรู้ “ส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์” ในส่วนของผู้ออกหุ้น

ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ดังกล่าว ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการวัดมูลค่า รวมทั้งสมมติฐานต่าง ๆ ที่เหมาะสม เช่น อายุของสิทธิซื้อหุ้น ความผันผวนของราคาหุ้น และอัตราเงินปันผล เป็นต้น

#### 4.27 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทและบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีรวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ก่อนข้างแผนที่บริษัทและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

บริษัทและบริษัทย่อยจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแผนที่บริษัทและบริษัทย่อยจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทและบริษัทย่อยจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

#### 4.28 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

### ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเกิดจากการปรับมูลค่าของลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้นในการประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้แต่ละราย โดยคำนึงถึงประสบการณ์การเก็บเงินในอดีต มูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน อายุของหนี้ที่ค้างค้างและสถานะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น เป็นต้น

### ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้

ในการประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม และลูกหนี้อื่น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้แต่ละราย โดยคำนึงถึงประสบการณ์การเก็บเงินในอดีต อายุของหนี้ที่ค้างค้างและสถานะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น เป็นต้น

### ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือ หน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ

### ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

บริษัทและบริษัทย่อยจะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนเพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไปเมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลาานานหรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญหรือเป็นระยะเวลาานานหรือไม่ นั้นจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

### การรับรู้และตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดบัญชีสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทและบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสถานะปัจจุบัน

### อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการค้ำของอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการค้ำหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

### สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าบริษัทและบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

### ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราภวะ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

ต้นทุนบริการในอดีตที่เกี่ยวข้องกับการแก้ไขโครงการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อการแก้ไขโครงการมีผลบังคับใช้

### มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบแสดงฐานะการเงิน ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

### สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทและบริษัทย่อยจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแม้ว่าบริษัทและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทและบริษัทย่อยควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

### คดีฟ้องร้อง

บริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องหลักและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

### 6. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ลักษณะความสัมพันธ์ของบริษัทและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีรายการธุรกิจที่สำคัญในระหว่างปีมีดังนี้

ชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์
บริษัทหลักทรัพย์ ไรรา จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย
บริษัท ไรรา แฟคตอรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย
AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd.	บริษัทย่อย
บริษัท ไรรา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย
บริษัท ไรรา ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย
บริษัท ไรรา เวเนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด	บริษัทย่อย
บริษัท ไรรา แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด	บริษัทย่อย
บริษัท ไรรา แอดไวเซอร์ จำกัด	บริษัทย่อย (ถือหุ้นโดยบริษัทย่อยของบริษัท)
บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด	บริษัทย่อย (ถือหุ้นโดยบริษัทย่อยของบริษัท)
บริษัท ไรรา แอนด์ ไลฟ์ จำกัด (มหาชน)	บริษัทร่วม
บริษัท ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด	บริษัทร่วม
บริษัท แอลไลแอนซ์ จำกัด	มีผู้บริหารร่วมกันกับบริษัทหลักทรัพย์ ไรรา จำกัด (มหาชน)
บริษัท ชัมมิท วินด์มิลล์ กอล์ฟ คลับ จำกัด	มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ร่วมกัน
บริษัท ชัมมิท โอโต บอดี อินดัสตรี จำกัด	มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ร่วมกัน
กองทุนส่วนบุคคลที่บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์ ไรรา จำกัด (มหาชน)	บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์ ไรรา จำกัด (มหาชน)
บริษัท กรุงไทยเทรดเดอร์ จำกัด	มีกรรมการร่วมกันกับบริษัท ไรรา ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน)	มีกรรมการร่วมกัน

ในระหว่างปี บริษัทและบริษัทย่อยมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		นโยบายการกำหนดราคา
	2562	2561	2562	2561	
<b>รายการธุรกิจกับบริษัทย่อย</b>					
(ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว)					
เงินปันผลรับ	-	-	28,619	64,052	ตามที่จ่ายกับผู้ลงทุนทั่วไป
ดอกเบี้ยรับ	-	-	11,574	6,298	ตามอัตราตลาด
รายได้อื่น	-	-	4	-	ตามที่ตกลงร่วมกัน
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	-	50	185	ตามที่ตกลงร่วมกัน
<b>รายการธุรกิจกับบริษัทร่วม</b>					
ซื้อตัวแลกเปลี่ยน	5,123,383	4,939,072	-	-	ตามอัตราตลาด

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		นโยบายการกำหนดราคา
	2562	2561	2562	2561	
<b>รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน</b>					
รายได้ค่าขนานหน้า	137	297	-	-	ตามอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	8,509	2,050	-	-	ตามราคาที่เหมาะสมในสัญญา
รายได้จากการให้เช่าและบริการ	429	457	-	-	ตามราคาที่เหมาะสมในสัญญา
ดอกเบี้ยจ่าย	-	2,500	-	-	ตามอัตราตลาด
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและสถานที่	5,565	6,012	-	-	ตามราคาที่เหมาะสมในสัญญา
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,215	1,366	-	-	ตามที่ตกลงร่วมกัน
ซื้อเครื่องจักรและอุปกรณ์	2,380	6,245	-	-	ตามที่ตกลงร่วมกัน
<b>รายการธุรกิจกับกรรมการและ</b>					
<b>ผู้ถือหุ้นของกลุ่มบริษัท</b>					
ขายตัวแลกเปลี่ยน	5,249	6,442	-	-	ตามอัตราตลาด
กำไรจากการขายเงินลงทุน	6,319	6,025	-	-	ตามอัตราตลาด
รายได้ค่าขนานหน้า	10,141	14,561	-	-	ตามอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
ดอกเบี้ยจ่าย	21,722	12,605	-	-	ตามอัตราตลาด
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและสถานที่	486	486	-	-	ตามราคาที่เหมาะสมในสัญญา

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทและบริษัทย่อยและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
<b>บริษัทย่อย</b>				
(ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว)				
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	-	-	588,222	570,250
เงินปันผลค้างรับ	-	-	28,619	34,343
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	357	289
เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	-	-	11	4
<b>กิจการที่เกี่ยวข้องกัน</b>				
ลูกหนี้อื่น	1,776	1,857	-	-
เงินมัดจำค่าเช่า	1,148	1,148	-	-
เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	88	113	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	332	-	-
หุ้นกู้ค้ำยสิทธิ	-	50,000	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	630	-	-
<b>กรรมการและผู้ถือหุ้นของกลุ่มบริษัท</b>				
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	415	5,535	-	-
เงินฝากเพื่อเป็นหลักประกันในบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ <sup>(1)</sup>	138,492	137,787	-	-
เงินมัดจำค่าเช่า	135	135	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	9,094	346	-	-
ตัวแลกเปลี่ยน	496,630	248,760	-	-
หุ้นกู้ค้ำยสิทธิ	40,000	60,000	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	504	756	-	-

(1) แสดงรวมอยู่ใน “เงินฝากในนามบริษัทย่อยเพื่อลูกค้า” ซึ่งแสดงเป็นยอดหักจาก “เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด”

### เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ยอดคงค้างของเงินให้กู้ยืมระหว่างบริษัทและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน และการเคลื่อนไหวของเงินให้กู้ยืมดังกล่าวมีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : พันบาท

ลักษณะ ความสัมพันธ์	ยอดคงเหลือ ณ วันที่	งบการเงินเฉพาะกิจการ			ยอดคงเหลือ ณ วันที่	
		เพิ่มขึ้น	ลดลง	การแปลงค่า		
		31 ธันวาคม				
	2561				2562	
<b>เงินให้กู้ยืมระยะสั้น</b>						
บริษัท ไอรา ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	500,000	-	-	-	500,000
AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd.						
	บริษัทย่อย	70,250	23,087	-	(5,115)	88,222
		<u>570,250</u>	<u>23,087</u>	<u>-</u>	<u>(5,115)</u>	<u>588,222</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัท ไอรา ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) จำนวนเงิน 500 ล้านบาท เป็นเงินให้กู้ยืมที่ไม่มีหลักประกัน กำหนดชำระคืนเมื่อทางถาม โดยคิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2 ต่อปี (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวนเงิน 500 ล้านบาทเป็นเงินให้กู้ยืมที่ไม่มีหลักประกัน กำหนดชำระคืนเมื่อทางถาม โดยคิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2 ต่อปี)

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ของเงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่ AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd. จำนวนเงิน 88.22 ล้านบาท หรือ 4.00 ล้านเหรียญสิงคโปร์ เป็นเงินให้กู้ยืมที่ไม่มีหลักประกันและมีกำหนดชำระคืนในวันที่ 17 เมษายน 2563 โดยคิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2 ต่อปี (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวนเงิน 70.25 ล้านบาท หรือ 3.00 ล้านเหรียญสิงคโปร์)

### ตัวแลกเปลี่ยนแก่กรรมการและผู้ถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ยอดคงค้างของตัวแลกเปลี่ยนระหว่างบริษัทย่อยกับผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อย และการเคลื่อนไหวของตัวแลกเปลี่ยนดังกล่าวมีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : พันบาท

ลักษณะ ความสัมพันธ์	ยอดคงเหลือ ณ วันที่	งบการเงินรวม			ยอดคงเหลือ ณ วันที่
		เพิ่มขึ้น	ลดลง		
		31 ธันวาคม			
	2561				2562
ผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อย	บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	248,760	1,800,249	(1,542,379)	506,630

### ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

บริษัทและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ดังต่อไปนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
ผลประโยชน์ระยะสั้น	128,096	124,263	25,028	22,107
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	7,551	4,757	4,332	1,944
รวม	135,647	129,020	29,360	24,051

### 7. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
เงินสด เงินฝากสถาบันการเงิน ตัวเงินและพันธบัตรรัฐบาล				
ระยะสั้นที่มีอายุไม่เกินสามเดือนนับจากวันที่ได้มา	727,028	660,908	135,780	270,401
หัก เงินฝากในนามบริษัทย่อยเพื่อลูกค้า*	(110,280)	(78,527)	-	-
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	616,748	582,381	135,780	270,401

\* ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เงินฝากในนามบริษัทย่อยเพื่อลูกค้าไม่ต้องแสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน

การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท				
	ณ วันที่	งบการเงินรวม		รายการที่ไม่ใช่เงินสด	ณ วันที่
		1 มกราคม	การเปลี่ยนแปลง ในกระแสเงินสด		
	2562	เงินสดรับ	เงินสดจ่าย	2562	
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	2,027,000	95,000	-	-	2,122,000
ตั๋วแลกเงิน	308,348	601,736	(358,000)	226	552,310
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	31,005	-	(5,246)	-	25,759
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	40,000	585,500	-	-	625,500
ตราสารหนี้ที่ออก	200,000	150,000	(200,000)	-	150,000

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่	การเปลี่ยนแปลง		ณ วันที่
	1 มกราคม	ในกระแสเงินสด	ไม่ใช่เงินสด	31 ธันวาคม
	2561	เงินสดรับ	เงินสดจ่าย	2561
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	2,317,000	-	(290,000)	2,027,000
ตั๋วแลกเงิน	99,918	2,111,495	(1,910,000)	308,348
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	43,237	-	(19,170)	31,005
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	40,000	-	40,000

## 8. เงินลงทุนชั่วคราว

เงินลงทุนชั่วคราว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	2562		2561	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
<b>หลักทรัพย์เพื่อขาย</b>				
หลักทรัพย์จดทะเบียน	103,554	78,191	103,554	81,369
หัก ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	(25,363)	-	(22,185)	-
รวมหลักทรัพย์เพื่อขายสุทธิ	78,191	78,191	81,369	81,369
<b>เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด</b>				
ตราสารหนี้ภาครัฐบาล	1,714,429	-	1,439,121	-
หัก เงินลงทุนในนามบริษัทย่อยเพื่อลูกค้า	(1,714,429)	-	(1,439,121)	-
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดสุทธิ	-	-	-	-
รวมเงินลงทุนชั่วคราว	78,191	78,191	81,369	81,369

กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	<b>31 ธันวาคม</b>	<b>31 ธันวาคม</b>
	<b>2562</b>	<b>2561</b>
ยอดยกมาต้นปี	(19,897)	(21,805)
เปลี่ยนแปลงระหว่างปี (สุทธิจากภาษีเงินได้)		
- จากการตีราคา	(2,542)	1,908
ยอดคงเหลือปลายปี	<u>(22,439)</u>	<u>(19,897)</u>

9. ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	2562	2561
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	287,777	180,520
ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ	534,584	1,070,373
หัก ลูกหนี้สำนักหักบัญชีในนามบริษัทย่อยเพื่อลูกค้า*	(231,584)	(61,380)
ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศในนามบริษัทย่อยเพื่อลูกค้า*	(491,174)	(1,067,502)
รวมลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	<u>99,603</u>	<u>122,011</u>

\* ลูกหนี้สำนักหักบัญชีในนามบริษัทย่อยเพื่อลูกค้า และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศในนามบริษัทย่อยเพื่อลูกค้า ไม่ต้องแสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

10. ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	2562	2561
<b>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</b>		
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	209,610	299,803
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	1,125,208	1,174,302
<b>ลูกหนี้อื่น</b>		
- ลูกหนี้ผ่อนชำระ	-	23,219
- ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างดำเนินการคดี	2,132	2,132
<b>รวมลูกหนี้อื่น</b>	<b>2,132</b>	<b>25,351</b>
<b>รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</b>	<b>1,336,950</b>	<b>1,499,456</b>
<b>บวก ดอกเบี้ยค้างรับ</b>	<b>6,212</b>	<b>7,728</b>
<b>หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ</b>	<b>(2,132)</b>	<b>(2,132)</b>
<b>รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</b>	<b>1,341,030</b>	<b>1,505,052</b>
<b>รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า</b>	<b>1,341,030</b>	<b>1,505,052</b>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทย่อยมีลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นจำนวนเงิน 2.1 ล้านบาท ที่ระงับการรับรู้รายได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทย่อยได้จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและดอกเบี้ยค้างรับตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) เรื่อง “การจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ด้วยคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์” ที่ กธ. 33/2543 ลงวันที่ 25 สิงหาคม 2543 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมตามหนังสือที่ กธ. 5/2544 ลงวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2544 ลูกหนี้จัดชั้นสรุปได้ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท					
	งบการเงินรวม					
	2562			2561		
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งโดยบริษัทย่อย	มูลค่าลูกหนี้สุทธิหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งโดยบริษัทย่อย	มูลค่าลูกหนี้สุทธิหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
มูลหนี้ปกติ	1,341	-	1,341	1,505	-	1,505
มูลหนี้จัดชั้นสงสัย	2	(2)	-	2	(2)	-
<b>รวม</b>	<b>1,343</b>	<b>(2)</b>	<b>1,341</b>	<b>1,507</b>	<b>(2)</b>	<b>1,505</b>

ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	2562	2561
ยอดต้นปี	2,132	2,132
ยอดปลายปี	2,132	2,132

11. ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	2562	2561
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	3,079,587	2,898,007
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องเรียกเก็บเพิ่มค้างรับ	7,801	7,392
รวม	3,087,388	2,905,399
<u>หัก</u> เจ้าหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	(600,565)	(532,378)
ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(18,689)	(16,404)
รวม	2,468,134	2,356,617
<u>หัก</u> ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ	(69,020)	(64,549)
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง - สุทธิ	2,399,114	2,292,068

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องจำแนกตามอายุหนี้ที่ค้างชำระมีดังต่อไปนี้

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	2562	2561
ภายในวันที่ครบกำหนดชำระ	2,874,970	2,715,647
เกินวันครบกำหนดชำระ		
ไม่เกิน 3 เดือน	109,720	93,282
มากกว่า 3 แต่ไม่เกิน 6 เดือน	4,102	-
มากกว่า 6 เดือน	90,795	89,078
รวมลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง - กิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน	<u>3,079,587</u>	<u>2,898,007</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการชำระหนี้ที่ค้างชำระมากกว่า 6 เดือน แสดงมูลค่าตามเอกสารสิทธิจำนวน 91 ล้านบาท (2561: 89 ล้านบาท) ก่อนสุทธิด้วยจำนวนเงินที่ต้องจ่ายคืนผู้โอนเมื่อบริษัทได้รับชำระเงินตามสิทธิเรียกร้องแล้วมีจำนวน 26 ล้านบาท (2561: 22 ล้านบาท) บริษัทย่อยได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญสำหรับลูกหนี้ดังกล่าวด้วยจำนวนสุทธิแล้วทั้งจำนวน

การเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญของลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องมีดังต่อไปนี้

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	2562	2561
ยอดคงเหลือต้นปี	64,549	61,431
<u>บวก</u> หนี้สงฆ์จะสูญ	8,376	15,327
<u>หัก</u> โอนกลับหนี้สูญ	(3,905)	(12,209)
ยอดคงเหลือปลายปี	<u>69,020</u>	<u>64,549</u>

## 12. ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม					
	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน		ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิจาก		รวม	
	ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี			
	2562	2561	2562	2561	2562	2561
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	135,366	152,830	324,028	339,937	459,394	492,767
หัก ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(24,759)	(25,371)	(27,623)	(27,304)	(52,382)	(52,675)
รวม	110,607	127,459	296,405	312,633	407,012	440,092
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(196)	(148)	(491)	(419)	(687)	(567)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ	110,411	127,311	295,914	312,214	406,325	439,525

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน (สุทธิจากรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้) จำแนกตามอายุหนี้ได้ดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม	
	2562	2561
อายุหนี้ค้างชำระ		
ยังไม่ครบกำหนดชำระ	326,301	375,520
ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือน	80,711	64,572
รวม	407,012	440,092
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(687)	(567)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ	406,325	439,525

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าการเงินและมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าการเงินแสดงได้ดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	2562		2561	
	เงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าการเงิน	มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่าย	เงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าการเงิน	มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่าย
ระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี	135,366	110,607	152,830	127,459
ระยะเวลาเกิน 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	324,028	296,405	339,937	312,633
รวม	459,394	407,012	492,767	440,092
หัก รายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(52,382)		(52,675)	
เงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ	407,012		440,092	

### 13. ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท					
	งบการเงินรวม				รวม	
	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิจาก ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี			
2562	2561	2562	2561	2562	2561	
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	259,891	203,093	460,097	421,054	719,988	624,147
หัก รายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(39,684)	(33,006)	(41,524)	(37,209)	(81,208)	(70,215)
รวม	220,207	170,087	418,573	383,845	638,780	553,932
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(1,039)	(94)	(1,207)	(220)	(2,246)	(314)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ	219,168	169,993	417,366	383,625	636,534	553,618

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (สุทธิจากรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้) จำแนกตามอายุหนี้ได้ดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
อายุหนี้ค้างชำระ	2562	2561
ยังไม่ครบกำหนดชำระ	530,629	492,486
ค้างชำระน้อยกว่า 3 เดือน	104,069	61,446
ค้างชำระน้อยกว่า 3 แต่ไม่เกิน 6 เดือน	4,082	-
รวม	638,780	553,932
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(2,246)	(314)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ	636,534	553,618

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อและมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นดังกล่าวแสดงได้ดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	2562		2561	
	เงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ	มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่าย	เงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ	มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่าย
ระยะเวลาไม่เกินหนึ่งปี	259,891	220,207	203,093	170,087
ระยะเวลากินหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	460,097	418,573	421,054	383,845
รวม	719,988	638,780	624,147	553,932
หัก รายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(81,208)		(70,215)	
เงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ	638,780		553,932	

#### 14. ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม					
	ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม		ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิจากส่วน		รวม	
	ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี			
	2562	2561	2562	2561	2562	2561
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	173,341	54,797	14,991	29,781	188,332	84,578
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(21,263)	(13,010)	(5,835)	(2,500)	(27,098)	(15,510)
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	<u>152,078</u>	<u>41,787</u>	<u>9,156</u>	<u>27,281</u>	<u>161,234</u>	<u>69,068</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทมียอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมที่มีการเปลี่ยนแปลงเนื่องจากการรับชำระหนี้ให้กับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง 3 ราย รวมเป็นจำนวน 36.42 ล้านบาท และ 36.75 ล้านบาท ตามลำดับ โดยการปรับเปลี่ยนเงื่อนไขการชำระหนี้ไม่ส่งผลกระทบต่อให้เกิดผลขาดทุนแต่อย่างใดการเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเป็นดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม	
	2562	2561
ยอดคงเหลือต้นปี	15,511	1,214
บวก หนี้สงสัยจะสูญ	11,587	14,296
ยอดคงเหลือปลายปี	<u>27,098</u>	<u>15,510</u>

#### 15. ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น

ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
เงินปันผลค้างรับ	-	-	28,619	34,342
รายได้ค่าธรรมเนียมค้างรับ	11,138	7,614	-	-
ลูกหนี้พนักงาน	15,733	15,908	-	8
อื่น ๆ	3,408	4,424	484	289
รวม	<u>30,279</u>	<u>27,946</u>	<u>29,103</u>	<u>34,639</u>

## 16. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น

สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
	หน่วย : พันบาท			
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	13,220	11,252	754	651
ภาษีซื้อที่ยังไม่ถึงกำหนด	18,237	9,028	-	-
ภาษีเงินได้ถูกหัก ณ ที่จ่าย	13,116	563	124	90
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	3,922	1,146	-	-
<b>รวม</b>	<b>48,495</b>	<b>21,989</b>	<b>878</b>	<b>741</b>

## 17. เงินลงทุนในบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	จัดตั้งขึ้น ในประเทศ	งบการเงินรวม		ราคาหุ้น		มูลค่าตามบัญชี	
			สัดส่วนเงินลงทุน				ตามวิธีส่วนได้เสีย	
			2562	2561	2562	2561	2562	2561
บริษัท ไอรา แอนด์ ไอฟู๊ด จำกัด (มหาชน)	สินค้าส่วนบุคคล	ไทย	30	30	1,200,000	1,200,000	651,496	751,758
บริษัท ทราเวลเสิร์ช (ไทยแลนด์) จำกัด	ให้บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	ไทย	38	38	41,800	41,800	26,933	33,771
<b>รวม</b>					<b>1,241,800</b>	<b>1,241,800</b>	<b>678,429</b>	<b>785,529</b>

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	จัดตั้งขึ้น ในประเทศ	งบการเงินเฉพาะกิจการ		ราคาหุ้น		มูลค่าตามบัญชี			
			สัดส่วนเงินลงทุน		ค่าเผื่อการด้อยค่า		ตามวิธีราคาหุ้น - สุทธิ			
			2562	2561	2562	2561	2562	2561		
บริษัท ไอรา แอนด์ ไอฟู๊ด จำกัด (มหาชน)	สินค้าส่วนบุคคล	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
<b>รวม</b>					<b>1,241,800</b>	<b>1,241,800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,241,800</b>	<b>1,241,800</b>

### บริษัท ไอรา แอนด์ ไอฟู๊ด จำกัด (มหาชน)

เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2561 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติอนุมัติการลงทุนในหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท ไอรา แอนด์ ไอฟู๊ด จำกัด (มหาชน) (“บริษัทร่วม”) จำนวน 450 ล้านหุ้น ในราคาหุ้นละ 1 บาท รวมเป็นเงิน 450 ล้านบาท บริษัทชำระเงินค่าหุ้นสามัญดังกล่าวเมื่อวันที่ 25 พฤษภาคม 2561 ทั้งนี้ สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวยังคงเดิม

**บริษัท ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด**

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

บริษัทรับรู้ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมและรับรู้เงินปันผลรับจากบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการดังนี้

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวม				หน่วย : พันบาท	
	ส่วนแบ่งขาดทุน		ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม		จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม		เงินปันผลที่บริษัทรับ	
	ในระหว่างปี		ในระหว่างปี		ระหว่างปี	
	2562	2561	2562	2561	2562	2561
บริษัท โอรา แอนด์ ไลฟ์ จำกัด (มหาชน)	(100,195)	(106,461)	(85)	379	-	-
บริษัท ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด	(6,837)	(4,728)	-	-	-	-
รวม	<u>(107,032)</u>	<u>(111,189)</u>	<u>(85)</u>	<u>379</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

**ข้อมูลทางการเงินของบริษัทร่วม**

ข้อมูลทางการเงินตามที่แสดงอยู่ในงบการเงินของบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	บริษัท โอรา แอนด์ ไลฟ์ จำกัด (มหาชน)		บริษัท ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด	
	2562	2561	2562	2561
สินทรัพย์หมุนเวียน	6,110	6,429	78	93
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	87	148	4	2
หนี้สินหมุนเวียน	(3,538)	(3,501)	(15)	(6)
หนี้สินไม่หมุนเวียน	(239)	(571)	-	-
<b>สินทรัพย์ - สุทธิ</b>	<u>2,420</u>	<u>2,505</u>	<u>67</u>	<u>89</u>
สัดส่วนเงินลงทุน (ร้อยละ)	30	30	38	38
สัดส่วนตามส่วนได้เสียของกิจการในสินทรัพย์ - สุทธิ	<u>726</u>	<u>752</u>	<u>26</u>	<u>34</u>
มูลค่าตามบัญชีของส่วนได้เสียของกิจการในบริษัทร่วม	<u>726</u>	<u>752</u>	<u>26</u>	<u>34</u>

สรุปรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	บริษัท ไอรา แอนด์ ไอฟู๊ด จำกัด (มหาชน)		บริษัท ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด	
	2562	2561	2562	2561
	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ
รายได้	1,861.0	1,730.4	8.3	2.9
ขาดทุน	(334.0)	(354.4)	(18.0)	(12.1)
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(0.2)	-	-	-
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	(334.2)	(354.4)	(18.0)	(12.1)

18. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยตามที่แสดงในงบการเงินเฉพาะกิจการมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ทุนเรียกชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน		ราคาทุน		หน่วย : ล้านบาท	
	2562	2561	2562	2561	2562	2561	2562	2561
	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ
บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน)	1,100	1,100	99.99	99.99	1,133	1,133	-	15
บริษัท ไอรา เฟคตอริง จำกัด (มหาชน)	400	400	71.55	71.55	584	584	29	49
AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd.	37	37	96.67	96.67	36	36	-	-
บริษัท ไอรา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด(มหาชน)	650	500	60.00	60.00	390	300	-	-
บริษัท ไอรา ลิสซิ่ง 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					2,651	2,561	29	64

รายละเอียดของบริษัทย่อยซึ่งมีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่มีสาระสำคัญ

บริษัท	สัดส่วนที่ถือโดยส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจควบคุม		ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจ ควบคุมในบริษัทย่อยสะสม		กำไรหรือขาดทุนที่แบ่งให้กับ ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม ในบริษัทย่อยในระหว่างปี		หน่วย : ล้านบาท	
	2562	2561	2562	2561	2562	2561	2562	2561
	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ
บริษัท ไอรา เฟคตอริง จำกัด (มหาชน)	28.45	28.45	150	150	12	14	11	19
บริษัท ไอรา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	40.00	40.00	251	195	(3.6)	(3.5)	-	-
บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด*	64.00	64.00	368	285	(16.6)	(6.1)	-	-

\* ถือหุ้นโดยบริษัท ไอรา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)

ข้อมูลทางการเงิน โดยสรุปของบริษัทย่อยที่มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่มีสาระสำคัญ ซึ่งเป็นข้อมูลก่อนการตัดรายการระหว่างกัน

สรุปรายการฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท					
	บริษัท ไอรา ฟลักตอริง		บริษัท ไอรา พร็อพเพอร์ตี้		บริษัท แอสไพเรชั่นวัน	
	จำกัด (มหาชน)		จำกัด (มหาชน)		จำกัด	
	2562	2561	2562	2561	2562	2561
สินทรัพย์หมุนเวียน	2,505	2,438	27	35	51	25
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	52	64	601	451	1,957	796
หนี้สินหมุนเวียน	2,014	1,966	377	0.4	426	41
หนี้สินไม่หมุนเวียน	14	9	0.4	0.2	632	54

สรุปรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท					
	บริษัท ไอรา ฟลักตอริง		บริษัท ไอรา พร็อพเพอร์ตี้		บริษัท แอสไพเรชั่นวัน	
	จำกัด (มหาชน)		จำกัด (มหาชน)		จำกัด	
	2562	2561	2562	2561	2562	2561
รายได้	231	231	0.5	0.6	3	1
กำไร (ขาดทุน)	42	50	(9)	(9)	(26)	(10)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	42	50	(9)	(9)	(26)	(10)

สรุปรายการกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท					
	บริษัท ไอรา ฟลักตอริง		บริษัท ไอรา พร็อพเพอร์ตี้		บริษัท แอสไพเรชั่นวัน	
	จำกัด (มหาชน)		จำกัด (มหาชน)		จำกัด	
	2562	2561	2562	2561	2562	2561
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	18	390	(9)	(9)	43	7
กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	-	(4)	(149)	(60)	(722)	(303)
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(68)	(345)	150	-	685	140
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(50)	41	(8)	(69)	6	(156)

บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)

เมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2562 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ของบริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทย่อย”) ได้มีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียน จากทุนจดทะเบียนเดิม จำนวน 500,000,000 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่ จำนวน 1,000,000,000 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน จำนวน 50,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท กำหนดเรียกชำระค่าหุ้นส่วนแรก จำนวน 150,000,000 บาท ภายในวันที่ 31 พฤษภาคม 2562

เมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม 2562 บริษัทได้ลงทุนเข้าซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว จำนวนทั้งสิ้น 9,000,000 หุ้น คิดเป็นมูลค่าหุ้น จำนวน 90,000,000 บาท ทั้งนี้ สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวยังคงเดิม

ทั้งนี้ บริษัทย่อยดังกล่าวได้มีการจดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์ จากเดิมทุนจดทะเบียนจำนวน 500,000,000 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 1,000,000,000 บาท โดยเป็นทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้วจำนวน 650,000,000 บาท เมื่อวันที่ 6 มิถุนายน 2562

#### 19. ค่าความนิยม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทมียอดคงเหลือของค่าความนิยมที่เกิดจากการรวมธุรกิจการรับซื้อสิทธิเรียกร้องจำนวน 135 ล้านบาท และธุรกิจให้เช่าดำเนินงานจำนวน 3 ล้านบาท ในแต่ละปี

#### 20. เงินลงทุนระยะยาวอื่น

เงินลงทุนระยะยาวอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	2562	2561
เงินลงทุนระยะยาวอื่น		
ตราสารทุน	3,668	3,257
รวมเงินลงทุนระยะยาวอื่น	<u>3,668</u>	<u>3,257</u>

## 21. สินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อให้เช่า

	หน่วย : พันบาท				
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	เพิ่มขึ้น	งบการเงินรวม ลดลง	รายการโอนระหว่างบัญชี	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
<b>ราคาทุน</b>					
เครื่องจักร	233,385	9,898	(6,330)	-	236,953
เครื่องมือเครื่องใช้	275	27	-	-	302
รวมราคาทุน	233,660	9,925	(6,330)	-	237,255
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>					
เครื่องจักร	(135,661)	(17,788)	6,330	-	(147,119)
เครื่องมือเครื่องใช้	(259)	(10)	-	-	(269)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(135,920)	(17,798)	6,330	-	(147,388)
สินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อให้เช่า	97,740				89,867

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

### ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2562	พันบาท	17,798
2561	พันบาท	15,979

## 22. อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 : ไม่มี)

				หน่วย : พันบาท
	ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	เพิ่มขึ้น	รายการโอน ระหว่างบัญชี	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
<b>ราคาทุน</b>				
สิทธิการเช่า	-	-	368,088	368,088
อาคารและสิ่งปลูกสร้าง	-	-	1,593,954	1,593,954
รวมราคาทุน	-	-	1,962,042	1,962,042
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>				
สิทธิการเช่า	-	(1,515)	-	(1,515)
อาคารและสิ่งปลูกสร้าง <sup>1</sup>	-	(6,559)	-	(6,559)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	-	(8,074)	-	(8,074)
รวมอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-			1,953,968
<b>ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม</b>				
2562			พันบาท	8,074

เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2562 บริษัทย่อยได้โอนสิทธิการเช่าและต้นทุน โครงการระหว่างพัฒนาทั้งหมด โดยมีราคาทุนจำนวน 1,962 ล้านบาท จากสิทธิการเช่าและต้นทุน โครงการระหว่างพัฒนาเป็นอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน เนื่องจากอาคารพร้อมใช้งานตามวัตถุประสงค์ของบริษัทย่อย (ดูหมายเหตุข้อ 26)

## 23. อุปกรณ์

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม				ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม	เพิ่มขึ้น	ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)	
	2562				2562
<b>ราคาทุน</b>					
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	73,658	490	-	-	74,148
เครื่องใช้สำนักงาน	89,990	3,475	(3,150)	-	90,315
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	44,520	37	-	-	44,557
เครื่องมือเครื่องใช้	-	264	-	-	264
ยานพาหนะ	55,051	7,442	(7,086)	-	55,407
รวมราคาทุน	263,219	11,708	(10,236)	-	264,691
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>					
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	(35,998)	(7,322)	-	-	(43,320)
เครื่องใช้สำนักงาน	(69,962)	(8,857)	3,123	-	(75,696)
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	(32,594)	(3,407)	-	-	(36,001)
เครื่องมือเครื่องใช้	-	(2)	-	-	(2)
ยานพาหนะ	(45,459)	(8,287)	7,086	-	(46,660)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(184,013)	(27,875)	10,209	-	(201,679)
งานระหว่างติดตั้ง	-	821	-	-	821
<b>อุปกรณ์</b>	<b>79,206</b>				<b>63,833</b>

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม				ยอดคงเหลือ ณ วันที่
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)	
	1 มกราคม				31 ธันวาคม
	2561				2561
<b>ราคาทุน</b>					
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
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>					
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)	-
<b>อุปกรณ์</b>	94,573				79,206
<b>ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม</b>					
2562				พันบาท	27,875
2561				พันบาท	29,680

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	เพิ่มขึ้น	ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)	
<b>ราคาทุน</b>					
เครื่องใช้สำนักงาน	6,137	198	(231)	-	6,104
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	8,435	-	-	-	8,435
รวมราคาทุน	14,572	198	(231)	-	14,539
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>					
เครื่องใช้สำนักงาน	(4,684)	(596)	231	-	(5,049)
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	(7,608)	(343)	-	-	(7,951)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(12,292)	(939)	231	-	(13,000)
<b>อุปกรณ์</b>	2,280				1,539

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	เพิ่มขึ้น	ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)	
<b>ราคาทุน</b>					
เครื่องใช้สำนักงาน	5,597	540	-	-	6,137
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	8,407	28	-	-	8,435
รวมราคาทุน	14,004	568	-	-	14,572
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>					
เครื่องใช้สำนักงาน	(4,033)	(651)	-	-	(4,684)
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	(6,707)	(901)	-	-	(7,608)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(10,740)	(1,552)	-	-	(12,292)
<b>อุปกรณ์</b>	3,264				2,280

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2562	พันบาท	939
2561	พันบาท	1,552

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทและบริษัทย่อยมีอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 117 ล้านบาท (2561: 100 ล้านบาท) งบการเงินเฉพาะกิจการ 10 ล้านบาท (2561: 10 ล้านบาท)

## 24. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

หน่วย : พันบาท

	อายุการให้ ประโยชน์	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	งบการเงินรวม		โอนเข้า/ (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
			เพิ่มขึ้น	ลดลง		
<b>ราคาทุน</b>						
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	72,636	2,268	-	-	74,904
รวมราคาทุน		268,336	2,268	-	-	270,604
<b>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</b>						
ค่าใบอนุญาตธุรกิจหลักทรัพย์		(77,957)	-	-	-	(77,957)
ค่าสมาชิกตลาดหลักทรัพย์		(27,370)	-	-	-	(27,370)
โปรแกรมคอมพิวเตอร์		(33,720)	(10,581)	-	-	(44,301)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม		(139,047)	(10,581)	-	-	(149,628)
งานระหว่างติดตั้ง		131	-	-	-	131
<b>สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น</b>		<b>129,420</b>				<b>121,107</b>

หน่วย : พันบาท

	อายุการให้ ประโยชน์	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	งบการเงินรวม		โอนเข้า/ (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
			เพิ่มขึ้น	ลดลง		
<b>ราคาทุน</b>						
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
<b>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</b>						
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
<b>สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น</b>		<b>121,124</b>				<b>129,420</b>
<b>ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม</b>						
2562					พันบาท	10,581
2561					พันบาท	8,035

หน่วย : พันบาท

อายุการให้ ประโยชน์	งบการเงินเฉพาะกิจการ				ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม	เพิ่มขึ้น	ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)	
	2562				2562
<b>ราคาทุน</b>					
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5 - 10 ปี	1,557	-	-	1,557
รวมราคาทุน		1,557	-	-	1,557
<b>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</b>					
โปรแกรมคอมพิวเตอร์		(525)	(292)	-	(817)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม		(525)	(292)	-	(817)
<b>สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น</b>		1,032			740

หน่วย : พันบาท

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

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2562	พันบาท	292
2561	พันบาท	267

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทและบริษัทย่อยมี โปรแกรมคอมพิวเตอร์ จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าตัดจำหน่าย  
หมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวน  
เงินประมาณ 17 ล้านบาท (2561: 13 ล้านบาท) งบการเงินเฉพาะกิจการ 0.2 ล้านบาท (2561 : 0.2 ล้านบาท)

## 25. สินทรัพย์รอการขาย

สินทรัพย์รอการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	2562	2561
เครื่องจักร	11,994	11,994
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(8,375)	(6,512)
เครื่องจักร - สุทธิ	<u>3,619</u>	<u>5,482</u>

ถูกหักจากการซื้อสิทธิเรียกร้องรายหนึ่งชำระหนี้ส่วนหนึ่งให้แก่บริษัทย่อยเป็นเครื่องจักร ทั้งนี้ บริษัทย่อยอยู่ระหว่างการดำเนินการขายสินทรัพย์ดังกล่าว

## 26. สิทธิการเช่าและต้นทุนโครงการระหว่างพัฒนา

สิทธิการเช่าและต้นทุนโครงการระหว่างพัฒนา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	อายุการ ตัดจำหน่าย คงเหลือ (ปี)	ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	งบการเงินรวม			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
			เพิ่มขึ้น	ค่าตัดจำหน่าย	รายการโอน ระหว่างบัญชี	
สิทธิการเช่า	31	378,691	-	(10,603)	(368,088)	-
ต้นทุนโครงการระหว่างพัฒนา		416,309	1,167,042	10,603	(1,593,954)	-
รวม		<u>795,000</u>	<u>1,167,042</u>	<u>-</u>	<u>(1,962,042)</u>	<u>-</u>

	อายุการ ตัดจำหน่าย คงเหลือ (ปี)	ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	งบการเงินรวม			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
			เพิ่มขึ้น	ค่าตัดจำหน่าย	รายการโอน ระหว่างบัญชี	
สิทธิการเช่า	32	390,809	-	(12,118)	-	378,691
ต้นทุนโครงการระหว่างพัฒนา		101,085	303,106	12,118	-	416,309
รวม		<u>491,894</u>	<u>303,106</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>795,000</u>

ต้นทุนโครงการระหว่างพัฒนา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	2562	2561
สิทธิการเช่าตัดจำหน่ายมมม	-	48,309
ค่าก่อสร้างอาคารสำนักงาน	-	312,263
ค่าออกแบบและค่าใช้จ่ายศึกษาผลกระทบสิ่งแวดล้อมของโครงการ	-	33,647
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	-	10,578
ค่าธรรมเนียมจดทะเบียนสิทธิการเช่า	-	4,360
ค่าใช้จ่ายอื่นในโครงการ	-	7,152
รวมที่ดินและต้นทุนโครงการระหว่างก่อสร้างและสาธารณูปโภค	-	416,309

เมื่อวันที่ 24 มีนาคม 2559 บริษัทย่อยของบริษัท ไอรา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทย่อย”) ได้เข้าทำสัญญาเช่าที่ดินอายุ 30 ปีกับสำนักงานทรัพย์สินพระมหากษัตริย์และชำระค่าเช่าล่วงหน้าจำนวน 218 ล้านบาท ต่อมาในวันที่ 27 เมษายน 2561 บริษัทดังกล่าวได้เข้าทำสัญญาเช่าที่ดินเพิ่มเติมฉบับที่ 1 เพื่อเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระค่าเช่า และวันสิ้นสุดระยะเวลาเช่า 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 2562 บริษัทย่อยตกลงเงื่อนไขของหลักประกันกับธนาคาร ดังนี้

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

เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2562 บริษัทย่อยได้โอนสิทธิการเช่าและต้นทุนโครงการระหว่างพัฒนาทั้งหมดโดยมีราคาทุนจำนวน 1,962 ล้านบาท จากสิทธิการเช่าและต้นทุนโครงการระหว่างพัฒนาเป็นอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน เนื่องจากอาคารพร้อมใช้งานตามวัตถุประสงค์ของบริษัทย่อย (ดูหมายเหตุข้อ 22)

## 27. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น

สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
เงินมัดจำและเงินประกัน	5,788	13,139	1,304	1,135
เงินกองทุนทดแทนความเสียหายระบบชำระราคา	53,772	49,206	-	-
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	14,340	7,286	300	211
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	1,462	-	-	-
รวม	<u>75,362</u>	<u>69,631</u>	<u>1,604</u>	<u>1,346</u>

## 28. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)		งบการเงินรวม	
	2562	2561	2562	2561
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	1.75 - 4.20	2.25 - 3.78	2,122,000	2,027,000
รวม			<u>2,122,000</u>	<u>2,027,000</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทย่อยมีเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินหลายแห่ง ภายใต้วงเงินสินเชื่อ บริษัทย่อยต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขต่างๆ ที่ระบุไว้ในสัญญา เช่น ห้ามนำทรัพย์สินของบริษัทย่อยไปจำนอง จำน่า หรือก่อให้เกิดภาระผูกพัน (Negative pledge) และการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทย่อยมีวงเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นตามสัญญาเงินกู้ที่ยังไม่ได้เบิกใช้เป็นจำนวนรวม 2,148 ล้านบาท (2561: 3,348 ล้านบาท)

**29. เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์**

เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม	
	2562	2561
เจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ	141,239	211,207
รวมเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	141,239	211,207

**30. เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า**

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม	
	2562	2561
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		
เจ้าหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	159,607	151,953
รวมเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	159,607	151,953

**31. เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น**

เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
เจ้าหนี้อื่น - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	224	113	10	4
เจ้าหนี้อื่น - กิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน	378,619	79,550	537	609
ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่การตลาดค้างจ่าย	4,423	3,334	-	-
เงินฝากและเช็คระหว่างทางรอดบัญชี	582	435	33	94
รวม	383,848	83,432	580	707

### 32. หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน

หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม	
	2562	2561
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	27,631	33,366
หัก ดอกเบี้ยรอกการตัดจำหน่าย	(1,872)	(2,362)
รวม	25,759	31,004
หัก ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(13,430)	(16,718)
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	12,329	14,286

บริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าการเงินกับบริษัทที่สามซึ่งเพื่อเช่าเครื่องจักร ยานพาหนะและอุปกรณ์ใช้ในการดำเนินงานของกิจการ โดยมีกำหนดการชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 3 ถึง 5 ปี

บริษัทย่อยมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าขั้นต่ำตามสัญญาเช่าการเงินดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	รวม
ผลรวมของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายทั้งสิ้นตามสัญญาเช่า	14,595	13,036	27,631
ดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าการเงินรอกการตัดบัญชี	(1,165)	(707)	(1,872)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายทั้งสิ้นตามสัญญาเช่า	13,430	12,329	25,759

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	รวม
ผลรวมของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายทั้งสิ้นตามสัญญาเช่า	18,353	15,013	33,366
ดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าการเงินรอกการตัดบัญชี	(1,635)	(727)	(2,362)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายทั้งสิ้นตามสัญญาเช่า	16,718	14,286	31,004

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทย่อยมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากการให้เช่าช่วงที่บอกเลิกไม่ได้จำนวน 28 ล้านบาท (2561: 45 ล้านบาท) และในระหว่างปี 2562 บริษัทย่อยมีรายจ่ายตามสัญญาเช่าและรายได้จากการให้เช่าช่วงที่รับรู้แล้วเป็นจำนวนเงิน 18 ล้านบาท และ 13 ล้านบาท ตามลำดับ (2561: 19 ล้านบาท และ 14 ล้านบาท ตามลำดับ)

### 33. <sup>+</sup> ตัวแลกเปลี่ยน

ตัวแลกเปลี่ยน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท					
	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561	2562	2561
ตัวแลกเปลี่ยน	3.00 - 4.75	3.00 - 4.50	556,000	310,000	-	-
หัก ดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้า			(3,690)	(1,652)	-	-
รวมตัวแลกเปลี่ยน			552,310	308,348	-	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ยอดคงเหลือของตัวแลกเปลี่ยนของบริษัทย่อยข้างต้น ได้รวมยอดคงเหลือของบุคคลที่เกี่ยวข้องกันจำนวน 497 ล้านบาท (2561: 249 ล้านบาท)

### 34. หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

วันที่ออก	จำนวนหุ้นกู้ (หุ้น)	อัตราดอกเบี้ยต่อปี	อายุ	วันที่ครบกำหนด	งบการเงินรวม	
					2562	2561
1 เมษายน 2561	200,000	ปีที่ 1 - 3 คงที่ร้อยละ 5.0	3 ปี	1 เมษายน 2562	-	200,000
1 เมษายน 2562	150,000	ปีที่ 1 - 3 คงที่ร้อยละ 5.0	3 ปี	1 เมษายน 2565	150,000	-
รวม					150,000	200,000

เมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2559 ที่ประชุมคณะกรรมการบริหารของบริษัทย่อยได้มีมติอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ประเภทด้อยสิทธิไม่มีหลักประกันจำนวน 200 ล้านบาท ในวันที่ 1 เมษายน 2559 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.0 ต่อปี หุ้นกู้ดังกล่าวมีอายุ 3 ปี โดยจะครบกำหนดในวันที่ 1 เมษายน 2562

ต่อมาในวันที่ 1 เมษายน 2562 บริษัทย่อยได้ทำการต่ออายุหุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีหลักประกันดังกล่าวจำนวน 150 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.0 ต่อปี มีอายุ 3 ปี โดยจะครบกำหนดในวันที่ 1 เมษายน 2565

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ยอดคงเหลือของหุ้นกู้ด้อยสิทธิของบริษัทย่อยข้างต้น ไม่ได้รวมยอดคงเหลือของกิจการที่เกี่ยวข้องกันและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561: 60 ล้านบาท)

### 35. หนี้สินหมุนเวียนอื่น

หนี้สินหมุนเวียนอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	501	511	51	49
ภาษีหัก ณ ที่จ่าย	11,762	12,488	1,752	481
ภาษีขายยังไม่ถึงกำหนด	1,233	1,021	-	-
อากรแสตมป์ค้างจ่าย	3	103	-	-
ภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	981	280	-	-
เงินประกันผลงาน	70,055	-	-	-
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	4,582	-	-	-
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	2,120	1,845	-	-
<b>รวม</b>	<b>91,237</b>	<b>16,248</b>	<b>1,803</b>	<b>530</b>

### 36. เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน

เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)		งบการเงินรวม	
	2562	2561	2562	2561
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	MLR - 2.15	MLR - 2.15	625,500	40,000
<u>หัก</u> เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	MLR - 2.15	MLR - 2.15	(17,500)	-
<b>รวม</b>			<b>608,000</b>	<b>40,000</b>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทย่อยมีภาระตามสัญญาเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินแห่งหนึ่ง โดยมีอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ขั้นต่ำของธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่งลบร้อยละ 2.15 และมีกำหนดชำระเงินต้นทุก 3 เดือน โดยมีหลักประกันตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 26 และมีกำหนดชำระเงินงวดแรกสำหรับเงินกู้ยืมดังกล่าวในเดือนตุลาคม 2563 และชำระเงินงวดสุดท้ายสำหรับเงินกู้ยืมดังกล่าวในเดือนมกราคม 2572

ภายใต้วงเงินสินเชื่อดังกล่าว บริษัทย่อยต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขต่างๆที่ระบุไว้ในสัญญา เช่น การดำรงอัตราส่วนทางการเงิน เป็นต้น (ดูหมายเหตุข้อ 26) โดยมีวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้เป็นจำนวนรวม 474.50 ล้านบาท

### 37. สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานแสดงได้ดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ต้นปี	28,588	18,091	9,357	5,093
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:				
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	4,721	3,211	858	508
ต้นทุนดอกเบี้ย	695	426	189	123
ต้นทุนบริการในอดีต	-	1,758	-	52
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:				
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	137	195	-	29
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	4	1,259	-	366
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	(8)	5,828	-	3,186
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างปี	(11,509)	(2,180)	(8,284)	-
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ปลายปี	22,628	28,588	2,120	9,357

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแสดงได้ดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	4,721	3,211	858	508
ต้นทุนดอกเบี้ย	695	426	189	123
ต้นทุนบริการในอดีตที่รับรู้ในปี	181	1,758	-	52
รวมค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	5,597	5,395	1,047	683

บริษัทย่อคาดว่าจะมีการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้าเป็นจำนวน 2.4 ล้านบาท (2561: 4.0 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของบริษัทและบริษัทย่อยประมาณ 3 - 12 ปี (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 3 ปี) (31 ธันวาคม 2561: 3 - 15 ปี งบการเงินเฉพาะกิจการ: 3 ปี)

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

	หน่วย : ร้อยละต่อปี			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
อัตราคิดลด	1.52 - 2.99	1.85 - 2.99	1.85	1.85
อัตรารับขึ้นเงินเดือนในอนาคต	3.38 - 5.71	3.38 - 5.71	5.36	5.36
อัตรารับเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (ขึ้นกับช่วงอายุ)	10.0 - 40.0	5.0 - 19.0	19.0	19.0

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 สรุปได้ดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม			
	อัตราคิดลด		อัตรารับขึ้นเงินเดือน	
	เพิ่มขึ้นร้อยละ	ลดลงร้อยละ	เพิ่มขึ้นร้อยละ	ลดลงร้อยละ
ผลกระทบต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	0.50	0.50	0.50	0.50
	2,254	3,552	3,654	2,152

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	อัตราคิดลด		อัตรารับขึ้นเงินเดือน	
	เพิ่มขึ้นร้อยละ	ลดลงร้อยละ	เพิ่มขึ้นร้อยละ	ลดลงร้อยละ
ผลกระทบต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	0.50	0.50	0.50	0.50
	(35)	36	44	(43)

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 สรุปได้ดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม			
	อัตราคิดลด		อัตรารับขึ้นเงินเดือน	
	เพิ่มขึ้นร้อยละ	ลดลงร้อยละ	เพิ่มขึ้นร้อยละ	ลดลงร้อยละ
ผลกระทบต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	0.50	0.50	1.00	1.00
	10,375	11,711	11,717	10,333

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	อัตราคิดลด		อัตรารับขึ้นเงินเดือน	
	เพิ่มขึ้นร้อยละ	ลดลงร้อยละ	เพิ่มขึ้นร้อยละ	ลดลงร้อยละ
ผลกระทบต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	0.50	0.50	1.00	1.00
	9,230	9,382	9,378	9,233

พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2562 ได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 ซึ่งจะมีผลบังคับใช้เมื่อพ้นกำหนด 30 วันนับแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษา โดยพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับนี้กำหนดอัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมกรณีนายจ้างเลิกจ้างสำหรับลูกจ้างซึ่งทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไปให้มีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวถือเป็นการเปลี่ยนแปลงประมวลการสำหรับผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน ทั้งนี้บริษัทและบริษัทย่อยได้บันทึกผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวโดยรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมวลการเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 แล้ว

### 38. ทุนเรือนหุ้น

รายการกระทบยอดทุนเรือนหุ้น

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2562		2561	
	จำนวนหุ้นสามัญ พันธหุ้น	จำนวนเงิน พันธบาท	จำนวนหุ้นสามัญ พันธหุ้น	จำนวนเงิน พันธบาท
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	6,314,878	1,578,720	6,039,485	1,509,871
เพิ่มขึ้นจากการใช้สิทธิใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	-	275,393	68,849
ณ วันสิ้นปี	6,314,878	1,578,720	6,314,878	1,578,720

### 39. ใบสำคัญแสดงสิทธิ/ส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

ใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้นสามัญซึ่งออกโดยบริษัทมีรายละเอียดดังนี้

#### 39.1 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 และกรกฎาคมของทุกปี

รายการกระทบยอดจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิ AIRA-W1

	หน่วย: พันหน่วย
	งบการเงินรวม
	และงบการเงินเฉพาะกิจการ
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	-

### 39.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิ AIRA-W2

เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2558 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทได้มีมติอนุมัติการจัดสรร ใบสำคัญแสดงสิทธิเพื่อซื้อหุ้นสามัญของบริษัท (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	: จัดสรรให้ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทที่ใช้สิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน ในอัตราส่วน 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 เมษายนและ กรกฎาคมของทุกปี

### รายการกระทบบยอดจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิ AIRA-W2

	หน่วย : พันหน่วย
	<b>งบการเงินรวม</b>
	<b>และงบการเงินเฉพาะกิจการ</b>
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	781,887
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	-

### 40. ทุนสำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทต้องจัดสรร กำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วย ขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองจะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้

#### 41. ภาษีเงินได้

สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	2562	2561
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	38,830	33,896
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(11,863)	(14,028)
รวม	<u>26,967</u>	<u>19,868</u>

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	ยอดต้นงวด ณ วันที่	งบการเงินรวม		ยอดปลายงวด ณ วันที่
		รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ใน กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	
1 มกราคม 2562			31 ธันวาคม 2562	
ผลแตกต่างชั่วคราว				
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	17,407	(2,339)	-	15,068
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	12,356	7,016	-	19,372
ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย	1,302	373	-	1,675
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	3,696	147	-	3,843
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	5,052	635	-	5,687
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	213	322	-	535
ค่าขายหน้า	227	(540)	-	(313)
สินทรัพย์อื่น	325	(156)	-	169
ค่าเช่าล้างจ่าย	744	(258)	-	486
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	(211)	(37)	-	(248)
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	(4,822)	695	-	(4,127)
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(18,003)	(24)	-	(18,027)
ขาดทุนทางภาษียกไป	1,582	1,265	-	2,847
รวม	<u>19,868</u>	<u>7,099</u>	<u>-</u>	<u>26,967</u>

	ยอดต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	งบการเงินรวม		ยอดปลายงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
		รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ใน กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	
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
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	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
<b>รวม</b>	<b>(9,069)</b>	<b>28,698</b>	<b>239</b>	<b>19,868</b>

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สามารถแสดงได้ดังนี้

บริษัทใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน		
ภาษีเงินได้ต้นปีบุคคลสำหรับปี	14,057	31,582
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและ การกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(6,464)	(28,699)
ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	<u>7,593</u>	<u>2,883</u>

บริษัทใช้อัตรากำไรร้อยละสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สามารถแสดงได้ดังนี้

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2562		2561	
อัตรากำไร ร้อยละ	จำนวนเงิน พันบาท	อัตรากำไร ร้อยละ	จำนวนเงิน พันบาท	
ขาดทุนก่อนภาษีเงินได้		(165,734)		(137,166)
จำนวนภาษีตามอัตรากำไรเงินได้นิติบุคคล	20	(32,942)	20	(27,433)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว		7,593		2,883
ผลกระทบทางภาษีสำหรับรายได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีและ ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถถือเป็นรายจ่ายในการคำนวณภาษี		32,942		27,433
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนและ กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2	7,593	2	2,883

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2562		2561	
อัตรากำไร ร้อยละ	จำนวนเงิน พันบาท	อัตรากำไร ร้อยละ	จำนวนเงิน พันบาท	
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้		(26,621)		11,729
จำนวนภาษีตามอัตรากำไรเงินได้นิติบุคคล	20	(5,324)	20	2,354
ผลกระทบทางภาษีสำหรับรายได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีและ ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถถือเป็นรายจ่ายในการคำนวณภาษี		5,324		(2,354)
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทและบริษัทย่อยมีรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้จำนวน 348 ล้านบาท (2561: 332 ล้านบาท) เฉพาะบริษัทจำนวน 199 ล้านบาท (2561: 198 ล้านบาท) ที่บริษัทและบริษัทย่อยไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเนื่องจากบริษัทและบริษัทย่อยพิจารณาแล้วเห็นว่าบริษัทและบริษัทย่อยอาจไม่มีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอและไม่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ข้างต้นมาใช้ประโยชน์ได้

รายละเอียดวันสิ้นสุดระยะเวลาการให้ประโยชน์ของรายการขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้แสดงได้ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
31 ธันวาคม 2562	-	66	-	48
31 ธันวาคม 2563	53	53	31	31
31 ธันวาคม 2564	41	41	12	12
31 ธันวาคม 2565	97	97	55	56
31 ธันวาคม 2566	75	75	51	51
31 ธันวาคม 2567	82	-	50	-
	<u>348</u>	<u>332</u>	<u>199</u>	<u>198</u>

#### 42. รายได้ค่านายหน้า

รายได้ค่านายหน้าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	2562	2561
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์	155,550	227,949
ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	116,155	96,854
รวม	<u>271,705</u>	<u>324,803</u>

#### 43. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	2562	2561
ที่ปรึกษาทางการเงิน	14,555	17,813
การจัดการกองทุนส่วนบุคคล	1,309	1,550
การจัดการและเปิดวงเงิน	47,756	47,294
อื่น ๆ	3,672	1,791
รวม	<u>67,292</u>	<u>68,448</u>

#### 44. ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	94,207	90,863	5,305	5,249
ภาษีและค่าธรรมเนียม	18,889	19,610	107	178
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ	11,670	11,995	540	563
ค่าบริการสารสนเทศ	12,875	14,060	478	1,440
ค่าใช้จ่ายการตลาด	10,293	13,452	-	-
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	8,059	10,525	1,838	1,756
ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์หรือการขาย	1,863	1,595	-	-
ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน	5,060	1,950	5,124	2,229
ค่าใช้จ่ายดำเนินการคดี	1,885	1,379	-	-
ค่าที่ปรึกษา	2,245	2,744	-	-
ค่าเครื่องเขียนและแบบพิมพ์	1,438	1,943	72	84
ค่าบริจาค	1,310	583	128	104
ค่าใช้จ่ายอื่น	7,905	7,163	1,265	1,827
รวม	<u>177,699</u>	<u>177,862</u>	<u>14,857</u>	<u>13,430</u>

#### 45. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทและพนักงานบริษัท และบริษัทย่อยและพนักงานบริษัทย่อยได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยบริษัท บริษัทย่อยและพนักงานของแต่ละบริษัทจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 15 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหาร โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ จำกัด และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานนั้นออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทและบริษัทย่อยรับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายดังนี้

	หน่วย: ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	12.3	12.1	1.6	1.6

#### 46. กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไร (ขาดทุน) สำหรับปี (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถั่วเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

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

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานและกำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นปรับลดแสดงการคำนวณ ได้ดังนี้

	ขาดทุนสำหรับปี		งบการเงินรวม จำนวนหุ้นสามัญ ถั่วเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		ขาดทุนต่อหุ้น	
	2562 พันบาท	2561 พันบาท	2562 พันหุ้น	2561 พันหุ้น	2562 บาท/หุ้น	2561 บาท/หุ้น
<b>ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน</b>						
ขาดทุนส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัท	(164,960)	(144,347)	6,096,275	6,096,275	(0.027)	(0.024)
<b>ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด</b>						
ใบสำคัญแสดงสิทธิ			-	2,634		
<b>ขาดทุนต่อหุ้นปรับลด</b>						
ขาดทุนที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญสมมติว่ามีการแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(164,960)	(144,347)	6,096,275	6,098,909	(0.027)	(0.024)

	กำไรสำหรับปี		งบการเงินเฉพาะกิจการ จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2562	2561	2562	2561	2562	2561
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท/หุ้น	บาท/หุ้น
<b>กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน</b>						
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัท	(26,621)	11,730	6,096,275	6,096,275	(0.004)	0.002
<b>ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด</b>						
ใบสำคัญแสดงสิทธิ			-	2,634		
<b>กำไรต่อหุ้นปรับลด</b>						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญสมมติว่ามีการแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	<u>(26,621)</u>	<u>11,730</u>	<u>6,096,275</u>	<u>6,098,909</u>	<u>(0.004)</u>	<u>0.002</u>

บริษัทไม่มีการแสดงกำไรต่อหุ้นปรับลดที่เกิดจากใบสำคัญแสดงสิทธิ AIRA-W2 ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 เนื่องจากใบสำคัญแสดงสิทธิ AIRA - W2 ได้สิ้นสุดอายุเมื่อวันที่ 2 สิงหาคม 2562 (สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 เนื่องจากราคาใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิ AIRA-W2 มีราคาสูงกว่าราคาตลาดถัวเฉลี่ยของหุ้นสามัญของบริษัท)

#### 47. เงินปันผลจ่าย

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย พันบาท	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น บาทต่อหุ้น
เงินปันผลจากผลกำไรสุทธิ ปี 2560	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 วันที่ 30 เมษายน 2561	<u>40,092</u>	<u>0.0065</u>

#### 48. ภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันดังต่อไปนี้

- 1) บริษัทและบริษัทย่อยได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าพื้นที่ในอาคารและอุปกรณ์ อายุของสัญญามีระยะเวลาตั้งแต่ 1 ถึง 9 ปี

บริษัทและบริษัทย่อยมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาบริการดังนี้

จ่ายชำระ	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
ภายใน 1 ปี	68	52	6	5
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	91	78	7	12

- 2) บริษัทย่อยมีภาระผูกพันค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ซึ่งต้องจ่ายให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด และ บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (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 4 ล้านบาท (2561: 5 ล้านบาท) ที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงอาคารสำนักงานและปรับปรุงอุปกรณ์คอมพิวเตอร์และซอฟต์แวร์
- 7) บริษัทย่อยไม่มีภาระผูกพันเกี่ยวกับค่าที่ปรึกษาและพัฒนาโครงการตลอดจนค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 (2561: 1,135 ล้านบาท)
- 8) บริษัทไม่มีส่วนของเงินลงทุนที่ยังไม่เรียกชำระคงเหลือในบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 (2561: 90 ล้านบาท)
- 9) บริษัทย่อยไม่มีส่วนของเงินลงทุนที่ยังไม่เรียกชำระคงเหลือในบริษัทย่อยดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 (2561: 150 ล้านบาท)

**49. ภาวะผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน**

บริษัทย่อยมีสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการให้เช่าเครื่องจักร อายุของสัญญามีระยะเวลา 1 ถึง 6 ปี บริษัทย่อยมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาให้เช่าดำเนินงานดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2562	2561
ภายใน 1 ปี	38	40
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	36	48

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทย่อยมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากการให้เช่าช่วงที่บอกเลิกไม่ได้จำนวน 28 ล้านบาท และ 45 ล้านบาท ตามลำดับ และในระหว่างปี 2562 บริษัทย่อยมีรายจ่ายตามสัญญาเช่าและรายได้จากการให้เช่าช่วงที่รับรู้แล้วเป็นจำนวนเงิน 18 ล้านบาท และ 13 ล้านบาท ตามลำดับ (2561:19 ล้านบาท และ 14 ล้านบาท ตามลำดับ)

**50. ส่วนงานดำเนินงาน**

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่น่าเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทที่มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบถามอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัท คือ คณะกรรมการบริษัท

เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน บริษัทและบริษัทย่อยจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของบริการ บริษัทและบริษัทย่อยมีส่วนงานที่รายงานทั้งสิ้น 4 ส่วนงาน ดังนี้

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

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัทประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวมซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวมในงบการเงิน

การบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก

บริษัทและบริษัทย่อยจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการในระหว่างปีปัจจุบัน บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของส่วนงานดำเนินงานที่รายงาน

ข้อมูลรายได้ กำไร (ขาดทุน) และสินทรัพย์รวมของส่วนงานของบริษัท และบริษัทย่อยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม				งบการเงินรวม		
	ส่วนงานธุรกิจหลักทรัพย์และลงทุน	ส่วนงานธุรกิจบริการที่ปรึกษาและวิชาชีพอื่น	ส่วนงานรับโอนสิทธิเรียกร้อง	ส่วนงานธุรกิจให้เช่าและบริการ	รวมส่วนงานที่รายงาน	รายการปรับปรุงและตัดรายการระหว่างกัน	
<b>รายได้จากลูกค้าภายนอก</b>							
รายได้ค่าขนานหน้า							
- ณ ช่วงเวลาใดเวลาหนึ่ง	272	-	-	-	272	-	272
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ							
- ณ ช่วงเวลาใดเวลาหนึ่ง	-	2	-	-	2	-	2
- ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง	1	17	47	-	65	-	65
รายได้ดอกเบี้ยรับจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง							
- ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง	-	-	177	-	177	-	177
รายได้จากการให้เช่าซื้อและเช่าการเงิน							
- ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง	-	-	-	76	76	-	76
รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงาน							
- ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง	-	-	-	48	48	-	48
<b>รวมรายได้จากลูกค้าภายนอก</b>	<b>273</b>	<b>19</b>	<b>224</b>	<b>124</b>	<b>640</b>	<b>-</b>	<b>640</b>
กำไรจากเงินลงทุน	7	-	-	-	7	-	7
ดอกเบี้ยรับ	121	-	4	5	130	(40)	90
ดอกเบี้ยจ่าย	(33)	(2)	(55)	(30)	(120)	12	(108)
ค่าเสื่อมราคาและตัดจำหน่าย	(25)	(1)	(5)	(22)	(53)	(3)	(56)
ค่าใช้จ่ายอื่น	(123)	(8)	(54)	(25)	(210)	-	(210)
<b>กำไร (ขาดทุน) ของส่วนงาน</b>	<b>220</b>	<b>8</b>	<b>114</b>	<b>52</b>	<b>394</b>	<b>(31)</b>	<b>363</b>
<b>รายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ได้เป็นส่วน</b>							
ดอกเบี้ยรับ							38
รายได้อื่น							7
ดอกเบี้ยจ่าย							(4)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน							(462)
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม							(107)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้							(8)
<b>ขาดทุนสำหรับปี</b>							<b>(173)</b>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม						งบการเงินรวม
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561						
	ส่วนงาน ธุรกิจ หลักทรัพย์ และลงทุน	ส่วนงานธุรกิจ บริการ ที่ปรึกษา และวาณิชธนกิจ	ส่วนงาน รับโอนสิทธิ เรียกร้อง	ส่วนงาน ธุรกิจ ให้เช่าและ บริการ	รวมส่วนงาน ที่รายงาน	รายการ ปรับปรุง และตัดรายการ ระหว่างกัน	
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)
<b>กำไร (ขาดทุน) ของส่วนงาน</b>	<b>145</b>	<b>(17)</b>	<b>53</b>	<b>12</b>	<b>193</b>	<b>(68)</b>	<b>125</b>
รายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ได้เป็นส่วน							
ดอกเบี้ยรับ							23
รายได้อื่น							11
ดอกเบี้ยจ่าย							(12)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน							(173)
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม							(111)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้							(3)
<b>ขาดทุนสำหรับปี</b>							<b>(140)</b>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม						งบการเงินรวม
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561						
	ส่วนงาน ธุรกิจ หลักทรัพย์ และลงทุน	ส่วนงานธุรกิจ บริการ ที่ปรึกษา และวาณิชธนกิจ	ส่วนงาน รับโอนสิทธิ เรียกร้อง	ส่วนงาน ธุรกิจ ให้เช่าและ บริการ	รวมส่วนงาน ที่รายงาน	รายการ ปรับปรุง และตัดรายการ ระหว่างกัน	
สินทรัพย์ส่วนงาน							
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	4,575	33	2,557	1,539	8,704	360	9,064
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	3,849	27	2,503	1,240	7,619	276	7,895

### ข้อมูลเกี่ยวกับเขตภูมิศาสตร์

รายได้จากลูกค้าภายนอกกำหนดขึ้นตามสถานที่ตั้งของลูกค้า

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม	
	2562	2561
รายได้จากลูกค้าภายนอก		
ประเทศไทย	781	805
ประเทศสิงคโปร์	2	1
<b>รวม</b>	<b>783</b>	<b>806</b>

### ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ารายใหญ่

ในปี 2562 และ 2561 บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

### 51. มูลค่ายุติธรรม

ในการเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรม ดังนั้นมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณขึ้นที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินนี้จึงไม่จำเป็นต้องบ่งชี้ถึงจำนวนเงิน ซึ่งเกิดขึ้นจริงในตลาดแลกเปลี่ยนในปัจจุบัน การใช้ข้อสมมติฐานทางการตลาดและ/หรือวิธีการประมาณที่แตกต่างกันอาจมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณขึ้น บริษัทใช้วิธีการและข้อสมมติฐานดังต่อไปนี้ ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

รายการสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินบางรายการของบริษัทมีการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยตารางต่อไปนี้แสดงถึงข้อมูลเกี่ยวกับการประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินดังกล่าว

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		
	มูลค่ายุติธรรม		ลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม
	ณ วันที่	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	
	2562	2561	
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>			
<u>หลักทรัพย์เพื่อขาย</u>			
หลักทรัพย์จดทะเบียน	78,191	81,369	1

เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม  
 เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือ  
 ทางการเงิน สรุปได้ดังนี้

หน่วย : พันบาท

งบการเงินรวม  
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ลำดับชั้น มูลค่ายุติธรรม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	616,748	616,748	3
เงินลงทุนชั่วคราว	78,191	78,191	3
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	99,603	99,603	3
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,341,030	1,341,030	3
ลูกหนี้จากการซื้อสินทรัพย์เรียกร้อง	2,399,114	2,399,114	3
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	406,325	406,325	3
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	636,533	636,533	3
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	161,234	161,234	3
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	2,122,000	2,122,000	3
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	141,239	141,239	3
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	159,607	159,607	3
เจ้าหนี้เงินรอคืน	67,247	67,247	3
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	25,759	25,759	3
ตั๋วแลกเงิน	552,310	552,310	3
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	150,000	150,000	3
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	40,292	40,292	3

หน่วย : พันบาท

งบการเงินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

ลำดับชั้น

	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	582,381	582,381	3
เงินลงทุนชั่วคราว	81,369	81,369	3
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	122,011	122,011	3
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,505,052	1,505,052	3
ลูกหนี้จากการซื้อสินทรัพย์เรียกร้อง	2,292,068	2,292,068	3
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	439,525	439,525	3
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	553,618	553,618	3
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	69,067	69,067	3
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	2,027,000	2,027,000	3
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	211,208	211,208	3
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	151,953	151,953	3
เจ้าหนี้เงินรอคืน	47,824	47,824	3
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	31,005	31,005	3
ตัวแลกเปลี่ยน	308,348	308,348	3
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	200,000	200,000	3
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	40,885	40,885	3

หน่วย : พันบาท

งบการเงินเฉพาะกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

มูลค่าตามบัญชี    มูลค่ายุติธรรม    ลำดับชั้นมูลค่า  
ยุติธรรม

<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	135,780	135,780	3
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	588,222	588,222	3

หน่วย : พันบาท

งบการเงินเฉพาะกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

มูลค่าตามบัญชี    มูลค่ายุติธรรม    ลำดับชั้นมูลค่า  
ยุติธรรม

สินทรัพย์ทางการเงิน

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	270,401	270,401	3
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	570,250	570,250	3

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินข้างต้นถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งมีราคาใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากมูลค่ายุติธรรมจะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาดและมีกำหนดชำระระยะสั้น ยกเว้นเงินลงทุนทั่วไปในหลักทรัพย์หุ้นทุนที่ใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของบริษัทที่ลงทุน

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

บริษัทมีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- ก) สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น หรือมีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบัน 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 คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบัน สำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน อย่างไรก็ตาม มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวไม่แตกต่างอย่างมีสาระสำคัญกับมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
- ง) ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

## 52. เครื่องมือทางการเงิน

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทและบริษัทย่อยตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินลงทุนชั่วคราว ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกซื้อ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เจ้าหนี้ออเงินคืน หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน หนี้กู้ยืมซื้อสิทธิ ตัวแลกเปลี่ยนและเงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกซื้อ บริษัทและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังนี้

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

บริษัทและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับเงินฝากสถาบันการเงิน ลูกหนี้สำนักหักบัญชี และบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกซื้อ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ และลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับเงินฝากสถาบันการเงิน ลูกหนี้สำนักหักบัญชี ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกซื้อ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ และลูกหนี้เงินให้กู้ยืม โดยการประเมินเครดิตของลูกค้าเมื่อเปิดบัญชี เพื่อใช้ในการพิจารณาวงเงินที่เหมาะสม มีการทบทวนวงเงินดังกล่าวเป็นระยะอย่างต่อเนื่อง การควบคุมความเสี่ยงจากการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์จะพิจารณาวงเงินให้มีความเหมาะสมกับฐานะการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า รวมทั้งจัดให้มีการทบทวนวงเงินอย่างต่อเนื่องเพื่อปรับวงเงินให้เหมาะสมกับฐานะทางการเงินและพฤติกรรมการซื้อขายของลูกค้าในปัจจุบัน บริษัทย่อยมีการกำหนดรายชื้อหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อขายในบัญชีมาร์จิ้นได้ โดยพิจารณาจากปัจจัยพื้นฐานและสภาพคล่องในการซื้อขายหลักทรัพย์ และยังกำหนดจำนวนหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อหรือวางเป็นหลักประกันเพื่อมิให้มีการกระจุกตัวในหลักทรัพย์ นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อลูกหนี้ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกซื้อ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ และเงินให้กู้ยืม โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม โดยการวิเคราะห์สินเชื่อจากข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้า การติดตามลูกค้าที่เกินกำหนดชำระอย่างสม่ำเสมอตามแนวทางที่ได้กำหนดไว้ในระเบียบปฏิบัติสินเชื่อ และการพิจารณากำหนดวงเงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกซื้อและวงเงินหลักประกันอื่นเพื่อเป็นหลักประกันในการให้สินเชื่อสำหรับลูกค้าแต่ละรายจากการประเมินความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ ดังนั้นบริษัทและบริษัทย่อยจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ

นอกจากนี้ การให้สินเชื่อของลูกค้าบุคคลของบริษัทย่อยไม่มีการกระจุกตัว เนื่องจากบริษัทย่อยมีฐานของลูกค้าที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทและบริษัทย่อยอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อมีรายการดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	616,748	582,381	135,780	270,400
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	99,603	122,011	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,341,030	1,505,052	-	-
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2,399,114	2,292,068	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	406,325	439,525	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	636,533	553,618	-	-
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	161,234	69,067	-	-
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	588,222	570,250
ลูกหนี้อื่น	18,660	20,563	29,103	34,639
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	7	3	-	-

#### ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

บริษัทและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวเนื่องกับเงินฝากสถาบันการเงิน ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน หนี้กู้ยืมยืมสิทธิที่มีดอกเบี้ย และ ตัวแลกเปลี่ยน อย่างไรก็ตาม เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบัน ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของบริษัทและบริษัทย่อยจึงอยู่ในระดับต่ำ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนด หรือ วันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม							อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562								
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน				ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตรา	อัตราคงที่ลอยตัว
		ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด							
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			(ร้อยละต่อปี)		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	470	-	100	-	-	47	617	0.25 - 1.12	1.50
เงินลงทุนชั่วคราว	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	100	-	-	-	-	-	100	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,131	-	-	-	-	210	1,341	5.20 - 18.00	-
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกซื้อ	-	-	2,399	-	-	-	2,399	-	5.85 - 15.00
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	-	-	110	296	-	-	406	-	5.35 - 9.50
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	-	-	219	417	-	-	636	-	2.68 - 11.53
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	-	-	152	9	-	-	161	-	5.00 - 15.00
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>									
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	1,852	210	60	-	-	-	2,122	-	1.75 - 4.20
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	141	141	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	160	160	-	-
เจ้าหนี้เงินรอคืน	-	-	-	-	-	67	67	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	-	-	13	12	-	-	25	-	4.37 - 13.32
ตั๋วแลกเงิน	-	-	552	-	-	-	552	-	3.00 - 4.75
หุ้นกู้ค้ำสิทธิ	-	-	-	150	-	-	150	-	5.00
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกซื้อ	-	-	-	-	-	40	40	-	-

หน่วย: ล้านบาท

สินทรัพย์ทางการเงิน	งบการเงินรวม						รวม	อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561							อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง เฉลี่ยตัว	อัตราคงที่
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน								
	มีอัตรา ดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง	อัตราดอกเบี้ยคงที่				ไม่มี ดอกเบี้ย			
		ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนด							
ตามอัตรา ตลาด		เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี				
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	-
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกขัง	-	-	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
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>									
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	-	3.00 - 4.50
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	-	200	-	-	-	200	-	5.00
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกขัง	-	-	-	-	-	41	41	-	-

หน่วย: ล้านบาท

สินทรัพย์ทางการเงิน	งบการเงินเฉพาะกิจการ						รวม	อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562							อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง เฉลี่ยตัว	อัตราคงที่
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน								
	มีอัตรา ดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง	อัตราดอกเบี้ยคงที่				ไม่มี ดอกเบี้ย			
		ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนด							
ตามอัตรา ตลาด		เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	136	-	-	-	-	-	136	0.38 - 1.25	-
เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	500	88	-	-	-	588	-	2.00

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						รวม	อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561							อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ลอยตัว	อัตราคงที่ (ร้อยละต่อปี)
	มีอัตรา ดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตรา ตลาด	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน				ไม่มี ดอกเบี้ย			
		อัตรดอกเบี้ยคงที่							
ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนด		ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี					
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	270	-	-	-	-	1	271	0.38 - 1.10	-
เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	500	70	-	-	-	570	-	2.00

### ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องคือ ความเสี่ยงที่บริษัทและบริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากที่บริษัทและบริษัทย่อยไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดและ/หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการและทันต่อเวลาที่บริษัทและบริษัทย่อยจะต้องนำไปชำระภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด

บริษัทและบริษัทย่อยมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยจัดให้มีการติดตามกระแสเงินสดเข้าและออกโดยฝ่ายบริหารเงิน เพื่อวางแผนเกี่ยวกับกระแสเงินสดประจำวัน มีการควบคุมขนาดธุรกรรมที่มีความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดภาระผูกพันที่ต้องชำระเงินสด และพิจารณา รวมถึงความเสี่ยงที่จะก่อให้เกิดผลกระทบต่อสภาพคล่องและการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ บริษัทและบริษัทย่อยมีนโยบายในการดำรงสภาพคล่องเพื่อให้มั่นใจว่ามีฐานะสภาพคล่องที่เพียงพอต่อความต้องการในปัจจุบันและอนาคต โดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิได้สูงกว่าเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					รวม
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562					
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน					
เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	526	91	-	-	-	617
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	100	-	-	-	100
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	210	-	-	1,131	1,341
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกซื้อ	-	2,399	-	-	-	2,399
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	-	110	296	-	-	406
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	-	219	417	-	-	636
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	-	152	9	-	-	161
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	210	1,912	-	-	-	2,122
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	141	-	-	-	141
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	160	-	-	-	160
เจ้าหนี้เงินรอคืน	-	-	-	-	67	67
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	-	13	12	-	-	25
ตัวแลกเปลี่ยน	-	552	-	-	-	552
หุ้นกู้ค้ำยสิทธิ	-	-	150	-	-	150
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกซื้อ	-	40	-	-	-	40

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน

เมื่อทวง ถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี		รวม
				กำหนด		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	548	35	-	-	-	583
เงินลงทุนชั่วคราว	-	-	-	-	81	81
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	122	-	-	-	122
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	300	-	-	1,205	1,505
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกซื้อ	-	2,292	-	-	-	2,292
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	-	128	312	-	-	440
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	-	170	384	-	-	554
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	-	69	-	-	-	69
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	210	1,817	-	-	-	2,027
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	211	-	-	-	211
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	152	-	-	-	152
เจ้าหนี้เงินรอกิน	-	-	-	-	47	47
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	-	17	14	-	-	31
ตั๋วแลกเงิน	-	308	-	-	-	308
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	200	-	-	-	200
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกซื้อ	-	41	-	-	-	41

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน

เมื่อทวง ถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี		รวม
				กำหนด		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	136	-	-	-	-	136
เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	500	88	-	-	-	588

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะกิจการ  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน

	เมื่อทวง	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี	รวม
	ถาม				กำหนด	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	271	-	-	-	-	271
เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	500	70	-	-	-	570

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทและบริษัทย่อยมียอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ดังนี้

สกุลเงิน	งบการเงินรวม		อัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ย	
	สินทรัพย์ทางการเงิน 2562	สินทรัพย์ทางการเงิน 2561	2562	2561
			(บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)	
เหรียญสหรัฐอเมริกา	121,207	64,870	29.9766	32.2848

สกุลเงิน	งบการเงินเฉพาะกิจการ		อัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ย	
	สินทรัพย์ทางการเงิน 2562	สินทรัพย์ทางการเงิน 2561	2562	2561
			(บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)	
เหรียญสิงคโปร์	4,000,000	3,000,000	22.0554	23.4165

ความเสี่ยงด้านสภาวะตลาด

ปัจจัยด้านการเมืองและเศรษฐกิจทั้งภายในและภายนอกประเทศมีผลต่อความผันผวนของสภาวะตลาดทุน โดยเฉพาะความเสี่ยงต่อการเคลื่อนไหวของราคาหลักทรัพย์มีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนจากการลงทุนในหลักทรัพย์ อย่างไรก็ตาม บริษัทและบริษัทย่อยได้มีการจัดการความเสี่ยงด้านสภาวะตลาดให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีการกำหนดนโยบายการลงทุนและบริหารความเสี่ยงที่มีการจำกัดเพดานความเสี่ยงที่เหมาะสม ตลอดจนกำหนดให้มีหน่วยงานในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้เป็นไปตามนโยบายของบริษัทและบริษัทย่อยที่กำหนดไว้

**53. การบริหารจัดการทุน**

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของบริษัท คือ การจัดให้มีซึ่งโครงสร้างทุนที่เหมาะสมเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทและเสริมสร้างมูลค่าการถือหุ้นให้กับผู้ถือหุ้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มบริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 0.96:1 (2561: 0.69:1) และเฉพาะบริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 0.001:1 (2561: 0.002:1)

**54. การจัดประเภทรายการใหม่**

รายการบางรายการในงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ของบริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินงวดปัจจุบัน การจัดประเภทรายการดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิ และส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงานไว้ การจัดประเภทรายการใหม่มีดังต่อไปนี้

รายการ	การแสดงผลการ ที่แสดงไว้เดิม	การแสดงผลการในงวดปัจจุบัน	จำนวนเงิน บาท
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอขอคืน	สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	ภาษีมูลค่าเพิ่มรอขอคืน	12,787,000

**55. การอนุมัติงบการเงิน**

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2563



**บริษัท ไอร่า แคปิตอล จำกัด (มหาชน)**

เลขที่ 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 12

ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

เบอร์โทรศัพท์ 02-080-2999 เบอร์โทรสาร 02-160-5395

[www.airacapital.co.th](http://www.airacapital.co.th)