AIRA
CAPITAL PUBLIC COMPANY LIMITED

ONE REPORT 2022

บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

แบบ 56-1 One Report (รายงานประจำปี 2565)

สารบัญ

วิสัยทัศน์ พันธกิจ 2

ข้อมูลสำคัญทางการเงิน 3

สารจากประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร 4

คณะกรรมการบริษัทและคณะผู้บริหาร 6

รางวัลแห่งความภาคภูมิใจ 8

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน 9

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท 10
2. การบริหารความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง 51
3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน 55
4. วิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ 58
5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น 74

ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ 76

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ 77
7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่นๆ 92
8. รายงานผลการดำเนินงานที่สำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ 114
9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน 139

ส่วนที่ 3 งบการเงิน 152

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน 153

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 155

งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน 160

เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 1 251

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน เลขานุการบริษัท

เอกสารแนบ 2 273

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อย

เอกสารแนบ 3 321

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน

เอกสารแนบ 4 323

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

"ผู้ลงทุนสามารถเข้าศึกษาข้อมูลของบริษัทฯ เพิ่มเติมได้จากแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) ของบริษัทที่แสดงไว้ใน www.sec.or.th และเว็บไซต์บริษัท www.airacapital.co.th"

วิสัยทัศน์และพันธกิจ

วิสัยทัศน์

มุ่งมั่นที่จะเป็นกลุ่มบริษัททางการเงินชั้นนำ ที่มีเครือข่ายพันธมิตรในระดับสากล ที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้า ด้วยผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน ที่หลากหลายและครบถ้วน

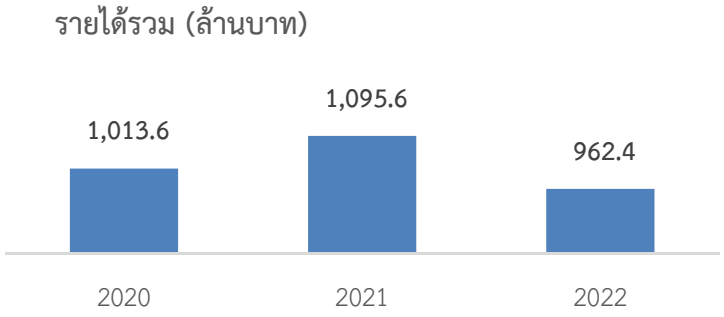
พันธกิจ

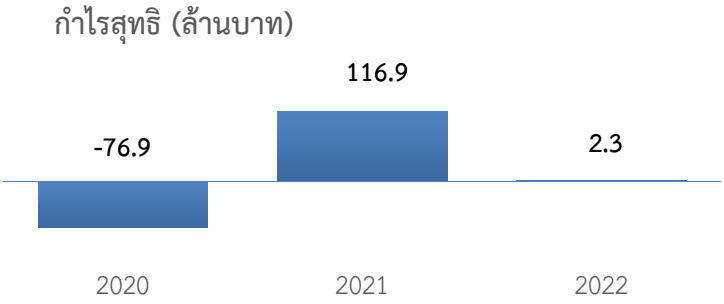
สร้างคุณค่าสูงสุดภายใต้หลักธรรมาภิบาลให้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งได้แก่

- ผู้ถือหุ้น
  สร้างผลตอบแทนสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งสร้างความเติบโตอย่างต่อเนื่องด้วยการปรับแผนกลยุทธ์ให้เข้ากับสภาวะการตลาด โดยการใช้ความเชี่ยวชาญรวมถึงนำนวัตกรรมใหม่มาประยุกต์ใช้ให้เหมาะสมกับธุรกิจ
- พนักงาน
  ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาศักยภาพและคุณภาพชีวิตให้แก่บุคลากร
- คู่แข่ง
  ดำเนินการแข่งขันทางธุรกิจให้เป็นไปตามกรอบกติกาและตามกฎหมาย
- ลูกค้า
  สร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้าด้วยการยึดมั่นการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพแบบบูรณาการและยึดหลักธรรมาภิบาล
- เจ้าหนี้
  ปฏิบัติตามสัญญาและเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัดและเป็นธรรม
- องค์กรกำกับดูแลและหน่วยงานรัฐ
  ปฏิบัติตามกฎหมาย และระเบียบต่างๆ ที่กำหนดโดยองค์กรที่กำกับดูแลอย่างเคร่งครัดโดยต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันในทุกกรณี
- สังคม
  มีจิตสำนึกที่จะเป็นพลเมืองดี ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส และตอบแทนคืนสู่สังคมรวมถึงสิ่งแวดล้อม

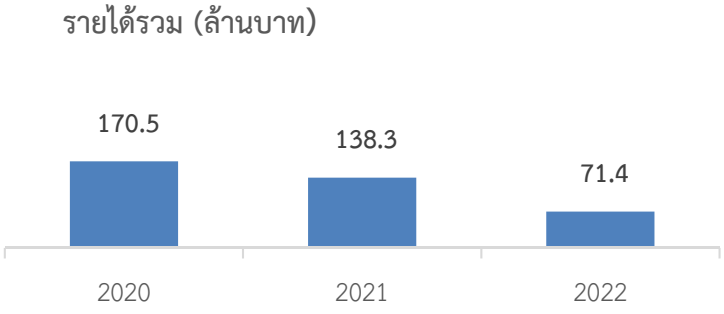
ข้อมูลสำคัญทางการเงิน
บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และ บริษัทย่อย

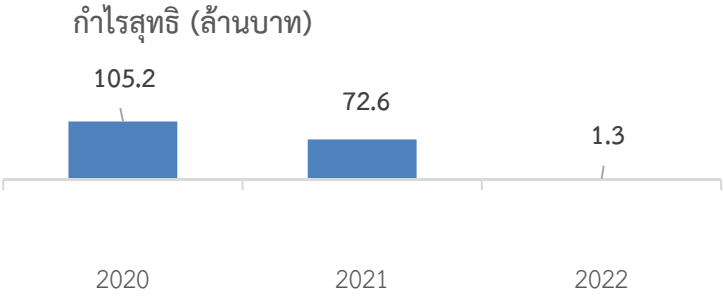
ผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน (งบการเงินรวม)





ผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน (งบการเงินเฉพาะกิจการ)





สารจากประธานกรรมการบริษัท และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

การผ่อนคลายมาตรการการแพร่ระบาดของโควิด-19 ที่ส่งผลให้เศรษฐกิจไทยเริ่มฟื้นตัว ประกอบกับความมุ่งมั่นในการสร้างความเติบโตให้กับธุรกิจอย่างแข็งแกร่งและยั่งยืน เป็นผลให้ปี 2565 ที่ผ่านมา บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) และบริษัทในเครือ ยังคงสามารถสร้างผลประกอบการให้เติบโตพร้อมกับการขยายงานทั้งด้านการบริการ การลงทุน และการร่วมมือกับพันธมิตรใหม่ๆ โดยเฉพาะพันธมิตรในต่างประเทศที่มีความเชื่อมั่นในศักยภาพของกลุ่ม บริษัทไอร่า เช่น ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน) หรือ SMTBT บริษัทในเครือของ ซูมิโตโม มิตซุย ทรัสต์ แบงก์ ธนาคารชั้นนำของญี่ปุ่น เข้ามาลงทุนในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอร่า จำกัด การลงนามในสัญญาร่วมเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับ เอ็นอีซี คอร์ปอเรชั่น (ประเทศไทย) บริษัทยักษ์ใหญ่ทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารของญี่ปุ่นฯลฯ เป็นต้น

สำหรับพันธมิตรที่มีอยู่ในปัจจุบัน ได้แก่ AIFUL Corporation ประเทศญี่ปุ่น บริษัท Kenedix Asia Pte.Ltd. บริษัทบริหารสินทรัพย์และจัดการกองทุนอสังหาริมทรัพย์ชั้นนำจากประเทศญี่ปุ่น Eugene Investment & Securities Co., Ltd กลุ่มบริษัทการเงินและวัสดุก่อสร้างชั้นนำของประเทศเกาหลี Travelex Limited ประเทศอังกฤษ และ NEC Capital Solutions Limited บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์โตเกียว ซึ่งเข้ามาถือหุ้นในบริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) นั้น บริษัทมีแผนขยายความร่วมมือทั้งการลงทุนและการให้บริการหลายโครงการ ซึ่งทั้งหมดนี้เป็นการตอกย้ำให้เห็นศักยภาพและความแข็งแกร่งของกลุ่มบริษัทไอร่าในการเป็นผู้เชี่ยวชาญในธุรกิจการเงินในรูปแบบ Non-Bank ภายใต้การให้บริการแบบ One Stop Service

ปี 2566 นี้ บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทในเครือยังคงเดินหน้าแผนขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อสร้างความเติบโตอย่างต่อเนื่อง ทั้งขยายการลงทุนในธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการเจรจาซื้ออาคารสำนักงานให้เช่า เพื่อนำเข้ากองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REIT) ที่จะมีการจัดตั้งขึ้นในอนาคตเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มในระยะยาว การนำบริษัทในกลุ่ม ได้แก่ บริษัท ไอร่า แอนด์ ไอฟุล จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบธุรกิจสินเชื่อบุคคล เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงการลงทุนทางด้านเทคโนโลยีและการสื่อสารครั้งใหญ่ของกลุ่มบริษัททั้งหมดเพื่อรองรับการทำธุรกิจและการให้บริการรูปแบบใหม่ๆที่จะเกิดขึ้นในอนาคต ซึ่งรวมถึงการทำธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลด้วย และยังเป็นการบริหารค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันและต่อยอดการทำธุรกิจในรูปแบบที่หลากหลายมากขึ้น

ส่วนบริษัทในกลุ่มที่ทำธุรกิจการเงิน ไม่ว่าจะเป็น บริษัทหลักทรัพย์ไอร่า จำกัด (มหาชน) บริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน) และ บริษัทไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) มีการพัฒนาระบบและแพลตฟอร์มการให้บริการตลอดจนการเพิ่มช่องทางการให้บริการแบบดิจิทัลเพื่อรองรับพฤติกรรมที่เปลี่ยนไปทั้งลูกค้ารายบุคคลและลูกค้าที่เป็นผู้ประกอบการ SME ที่ต้องการบริการสะดวก รวดเร็ว เข้าถึงง่าย เพื่อยกระดับการให้บริการแบบครบวงจรและครบทุกมิติ รวมถึง บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอร่า จำกัด ที่มีการลงทุนทางด้านระบบเทคโนโลยีและทรัพยากรบุคคลเพื่อให้บริการตรงความต้องการของลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย

ถึงแม้ว่าในปี 2566 นี้จะมีความท้าทายในหลายด้านทั้งในและต่างประเทศ แต่หลายฝ่ายก็ยังคาดว่าเศรษฐกิจไทยจะยังเติบโตได้อย่างมีศักยภาพในกรอบ 3.5-3.8% ซึ่งการเตรียมความพร้อมของกลุ่มบริษัทไอร่า ทั้งการขยายการลงทุน การให้บริการในหลากหลายรูปแบบของบริษัทในเครือ การร่วมมือกับพันธมิตรอย่างเปิดกว้าง รวมถึงการพัฒนาระบบเทคโนโลยีเพื่อให้สามารถรับมือกับการเปลี่ยนแปลงได้อย่างรวดเร็วภายใต้ต้นทุนที่เหมาะสม จะสามารถทำให้บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทในเครือมีศักยภาพและทรัพยากรมากเพียงพอที่จะบริหารจัดการได้ในทุกสถานการณ์ ซึ่งจะนำไปสู่การเติบโตอย่างมั่นคง แข็งแกร่งและยั่งยืน

ท้ายนี้ คณะกรรมการ ขอขอบคุณ คณะผู้บริหาร พนักงานทุกท่านที่มุ่งมั่นปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ พร้อมขอขอบคุณท่านผู้ถือหุ้น พันธมิตรทางธุรกิจ นักลงทุน ลูกค้า ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ที่ให้การสนับสนุนและให้ความไว้วางใจบริษัทในช่วงที่ผ่านมา และเชื่อมั่นว่าด้วยความทุ่มเท และความร่วมมือของทุกฝ่าย รวมถึงยุทธศาสตร์ที่วางไว้จะสามารถขับเคลื่อนธุรกิจในทุกด้านและสามารถก้าวสู่การเป็นผู้นำธุรกิจทางการเงินชั้นนำของประเทศได้ตามเป้าหมายที่วางไว้

นายประเสริฐ บุญสัมพันธ์	นางนลินี งามเศรษฐมาศ
ประธานกรรมการบริษัท	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการ

นายประเสริฐ บุญสัมพันธ์

ประธานกรรมการบริษัท
กรรมการอิสระ

นายนพพร พิชา

ประธานกรรมการตรวจสอบ
กรรมการอิสระ

นางนลินี งามเศรษฐมาศ

ประธานกรรมการลงทุน
กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
ประธานหน้าที่บริหาร

รศ.นิพัทธ์ จิตรประสงค์

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
กรรมการบริหารความเสี่ยง
กรรมการอิสระ

นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม

ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน
กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

นายปฐิญญา ไววัฒนา

ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
กรรมการลงทุน
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
กรรมการอิสระ

นางจิราพร เชมนะสิริ

กรรมการตรวจสอบ
กรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน
กรรมการอิสระ

รศ.อัญชลี พิพัฒนเสริญ

กรรมการตรวจสอบ
กรรมการอิสระ

นายเสริมสกุล คล้ายแก้ว

กรรมการอิสระ

ม.ร.ว.เกษมวิสุทธิ์ วิสุทธิ

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

นายอนันต์ สิริแสงทักษิณ

กรรมการบริหารความเสี่ยง
กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

นายวิสูตร กาญจนปัญญาพงศ์

กรรมการลงทุน
กรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน
กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

คณะผู้บริหาร

นางนลินี งามเศรษฐมาศ

ประธานกรรมการลงทุน
กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นายสุทธิพร ตัณฑิกุล

กรรมการบริหารความเสี่ยง
กรรมการผู้จัดการ
รักษาการผู้บริหารสูงสุดด้านการเงิน (CFO)

นางสาวเนตรทราย นาคสุข

รองกรรมการผู้จัดการ
สำนักเลขานุการบริษัท

Mr. Chan Weng Meng

รองกรรมการผู้จัดการ
ฝ่ายการลงทุน

นายอนุ ดาวรัตน์

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
ฝ่ายสนับสนุนธุรกิจ

รางวัลแห่งความภาคภูมิใจ

- ได้รับผลประเมินให้เป็นบริษัทจดทะเบียนไทยที่มีการกำกับดูแลกิจการในเกณฑ์ดีเลิศ (Excellent CG Scoring) ซึ่งเป็นเกณฑ์สูงสุดจากสมาคมส่งเสริมบรรษัทภิบาลไทย (IOD) 4 ปีติดต่อกัน
- ได้รับการประเมินผลคุณภาพการประชุมผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) ด้วยคะแนน ร้อยละ 100 เป็นปีที่ 5 ติดต่อกัน
- ได้รับการรับรองการเข้าเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Collective Action Coalition Against Corruption : CAC) ตั้งแต่ปี 2562 ซึ่งสะท้อนความมุ่งมั่นของบริษัทในการดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานที่ดีในด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
- อาคารสปริงทาวเวอร์ได้ LEED Gold Certified, และ ตราสัญลักษณ์ MEA Energy Awards 2021 อีกทั้งได้รางวัลระดับ Gold โครงการ BSA Building Safety Awards 2021-2022 (ต่อเนื่อง 2 ปีซ้อน)

ส่วนที่ 1
การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

แบบ 56-1 One Report ปี 2565 (รายงานประจำปี)
บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

1.1 ภาพรวมการดำเนินงานและปัจจัยสำคัญ

บริษัทดำเนินธุรกิจหลักในการลงทุนผ่านการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) เพื่อแสวงหากำไรจากการลงทุน โดยการลงทุนหลักของบริษัทประกอบด้วยธุรกิจกลุ่มบริการด้านการเงิน และอสังหาริมทรัพย์ เช่น ธุรกิจหลักทรัพย์ ลีสซิ่ง แฟคตอริ่ง ที่ปรึกษาทางการเงินหรือวาณิชธนกิจ การบริหารสินทรัพย์ ธุรกิจการเงินเพื่อผู้บริโภค การแลกเปลี่ยนเงินตรา และธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ในอาคารสำนักงานหรือคลังสินค้าให้เช่า

เศรษฐกิจไทยเริ่มฟื้นตัวอย่างแข็งแกร่งในปี 2565 หลังจากการการระบาดของ COVID-19 ในปี 2564 คณะกรรมการนโยบายการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย คาดการณ์ว่า GDP ของประเทศไทยจะเติบโตร้อยละ 3.2 ในปี 2565 เทียบกับร้อยละ 1.5 ในปี 2564 (ประมาณการ ณ 30 พ.ย. 2565) ซึ่งจากการฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยวจากนักท่องเที่ยวทั้งในและต่างประเทศ การผ่อนคลายมาตรการเดินทางทั่วโลก และอัตราการติดเชื้อ COVID-19 ที่ลดลง คาดว่าปี 2566 เป็นต้นไปเศรษฐกิจไทยจะค่อยๆฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง แต่จะถูกชะลอตัวจากภาวะขาขึ้นของอัตราดอกเบี้ย และเงินเฟ้อ อย่างไรก็ตามคณะกรรมการนโยบายการเงินคาดการณ์ว่า GDP ของไทยจะเติบโตอย่างต่อเนื่องที่ 3.7% ในปี 2566 และ 3.9% ในปี 2567

งบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อยปี 2565 มีรายได้รวมทั้งสิ้น 962 ล้านบาท ลดลง 133 ล้านบาท หรือคิดเป็น ร้อยละ -12 จากปีที่ผ่านมา โดยมีปัจจัยมาจากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากธุรกิจนายหน้าค้าหลักทรัพย์ ท่ามกลางภาวะปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่ลดลง การแข่งขันด้านค่าคอมมิชชั่น และการขาดทุนในส่วนของผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงินในช่วงภาวะที่ตลาดมีความผันผวน ในทางกลับกันส่วนรายได้จากดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าเงินทุน และรายได้จากการให้เช่าและบริการ ยังคงรักษาการเติบโตของรายได้อย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ยังมีรายได้จากบริษัทร่วมในธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคที่ไม่ได้บันทึกเป็นรายได้ภายใต้งบการเงินรวมอีกจำนวน 1,890 ล้านบาท

ปัจจัยสำคัญการเปลี่ยนแปลงของรายได้:

- ปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ที่ลดลง ในปี 2565 มูลค่าซื้อขายเฉลี่ยต่อวันของตลาดหลักทรัพย์ SET และ mai เท่ากับ 76,773 ล้านบาท คิดเป็นการลดลงร้อยละ 18 โดยมูลค่าตลาดรวมแตะ 21.0 ล้านล้านบาท คิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 5 และดัชนีตลาดหลักทรัพย์ SET ปิดที่ 1,668.66 คิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.67 จากปี 2564
- สถานการณ์ธุรกิจสำนักงานให้เช่าเริ่มฟื้นตัว โดยมีปัจจัยหนุนจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ และกิจกรรมการเช่าพื้นที่ที่เพิ่มขึ้น อาคารสปริงทาวเวอร์ ซึ่งเป็นอาคารสำนักงานเกรด A ที่ได้รับการรับรองมาตรฐาน LEED Gold ประสบความสำเร็จในการจัดหาผู้เช่าหลักหลายรายเพื่อสร้างรายได้จากค่าเช่าและบริการที่สูงขึ้น โดยมีอัตราการเข้าพักสูงถึงประมาณ 76% ณ สิ้นปี 2565

ข้อมูลที่สำคัญของบริษัทและบริษัทย่อย ประจำปี 2565

1) ด้านธุรกิจหลักทรัพย์และบริหารสินทรัพย์ ในปี 2565 บริษัทได้จำหน่ายหุ้นสามัญของ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอร่า (“AIAM”) จำนวน 1,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 10.00 บาท ให้แก่ ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“SMTBT”) ส่งผลให้บริษัท และ SMTBT ถือหุ้นใน AIAM ร้อยละ 89.99 และ ร้อยละ 10.00 ของทุนจดทะเบียนและชำระแล้วทั้งหมดของ AIAM ตามลำดับ นอกจากนี้ บริษัทได้รับใบอนุญาตการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน (LBDU) จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)
2) ด้านธุรกิจบริการทางการเงิน บริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน) ออกผลิตภัณฑ์ใหม่ สินเชื่อระยะสั้นไม่เกิน 180 วัน (Exclusive PN) สำหรับลูกค้าเก่าประวัติดี และมีการประกาศใช้อัตราดอกเบี้ย AF MMR ซึ่งเป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ใช้สำหรับสินเชื่อเงินกู้ระยะยาว (long-term loans)
3) ด้านธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล บริษัท ไอร่า แอนด์ ไอฟุล จำกัด (มหาชน) มีการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ (par) จากหุ้นละ 1.00 บาท เป็น 0.50 บาท และเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 4,000 ล้านบาท เป็น 5,333.33 ล้านบาท แบ่งเป็น 10,666.67 ล้านหุ้น เพื่อรองรับการนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในปี 2566

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา

2563

- บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) (AIP) ได้จัดตั้งบริษัทย่อยคือ บริษัท แอสไพเรชั่น ทู จำกัด (“ASP2”) จดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 19 มีนาคม 2563 โดย AIP ถือหุ้นในสัดส่วน ร้อยละ 90 ปัจจุบัน ASP2 มีทุนจดทะเบียน 10 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยเป็นทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 10 ล้านบาท เพื่อประกอบธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ที่มีรายได้แบบ Recurring Income
- บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ได้มีการตกลงขายหุ้นที่ถืออยู่บางส่วนในบริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ให้กับพันธมิตรทางธุรกิจจากประเทศญี่ปุ่น NEC Capital Solutions Limited ซึ่งจะเข้าถือหุ้นร่วมกัน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 20 ของจำนวนหุ้นจดทะเบียน ทำให้ในปัจจุบันบริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มีสัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) เท่ากับร้อยละ 71.85

2564

- บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบธุรกิจการลงทุน ด้านอสังหาริมทรัพย์ ได้รับชำระค่าหุ้นส่วนที่เหลือสำหรับหุ้นสามัญ เป็นจำนวนเงิน 100 ล้านบาท ส่งผลให้ทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้วเพิ่มขึ้นจากเดิม 650 ล้านบาท รวมเป็น 750 ล้านบาท โดย บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ชำระค่าหุ้นเป็นจำนวนเงิน 60 ล้านบาท เพื่อคงสัดส่วนการถือหุ้นที่ร้อยละ 60
- บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอร่า จำกัด ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ แบบ ค. จากกระทรวงการคลังซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.)
- บริษัท ไอร่า แอนด์ ไอฟุล จำกัด (มหาชน) เตรียมตัวนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยแต่งตั้ง บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) เป็นที่ปรึกษาทางการเงิน
- กลุ่มบริษัทในเครือไอร่าได้ริเริ่มกลยุทธ์ในการใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยีเป็นเครื่องมือใหม่ เพื่อสร้างการเติบโต สร้างความแตกต่างให้กับผลิตภัณฑ์และบริการ และเพิ่มประสิทธิภาพ ตัวอย่างคือ :
  - การเปิดใช้ระบบ E-factoring ของบริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน) เพื่อทดแทนการใช้เอกสารที่เป็นกระดาษ
  - การเปิดใช้ระบบ e-KYC ของ บมจ.ไอร่า แอนด์ ไอฟุล สามารถยืนยันตัวตนแบบดิจิตัล
  - แพลตฟอร์มการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านแอฟบนมือถือของบริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)

2565

- บริษัทได้จำหน่ายหุ้นสามัญของ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอร่า จำกัด (“AIAM”) จำนวน 1,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 10.00 บาท ให้แก่ ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“SMTBT”) ส่งผลให้บริษัท และ SMTBT ถือหุ้นใน AIAM ร้อยละ 89.99 และร้อยละ 10.00 ของทุนจดทะเบียนและชำระแล้วทั้งหมดของ AIAM ตามลำดับ
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอร่า จำกัด ได้รับใบอนุญาตนายหน้า ตัวแทนจำหน่าย และผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งได้ให้บริการด้าน Private Funds, Wealth Management และ Private Banking
- บริษัท ไอร่า แอนด์ ไอฟุล จำกัด (มหาชน) มีการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้จากหุ้นละ 1.00 บาท เป็น 0.50 บาท และเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 4,000 ล้านบาท เป็น 5,333.33 ล้านบาท โดยเป็นทุนจดทะเบียนชำระแล้วจำนวน 4,000 ล้านบาท และได้ดำเนินการเตรียมตัวเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ โดยมีแผนจะยื่น Filing กับ ก.ล.ต. ต้นปี 2566

1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

<u>บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัท” หรือ “AC”)</u>

บริษัทดำเนินธุรกิจหลักในการลงทุนผ่านการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) ดังนั้น บริษัทมีลักษณะการดำเนินงานโดยควบคุมและดูแลการลงทุนของบริษัท โดยรายได้หลักของบริษัทจะมาจากเงินปันผล และกำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย/บริษัทร่วมที่ไปลงทุน

ปัจจุบันบริษัทมีการลงทุนทางตรงจำนวน 9 บริษัท ได้แก่

1. บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน) (“AS”) ซึ่งบริษัทถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99
2. บริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน) (“AF”) ซึ่งบริษัทถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 71.55
3. AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd. (“AI”) ซึ่งบริษัทถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 96.67
4. บริษัท ไอร่าแอนด์ ไอฟุล จำกัด (มหาชน) (“A&A”) ซึ่งบริษัทถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 30.00
5. บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) (“AIP”) ซึ่งบริษัทถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 60.00
6. บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (“AIL”) ซึ่งบริษัทถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 71.85
7. บริษัท ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด (“TVXT”) ซึ่งบริษัทถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 38.00
8. บริษัท ไอร่า เวนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด (“AVC”) ซึ่งบริษัทถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99
9. บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอร่า จำกัด (“AIAM”) ซึ่งบริษัทถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 89.99

และมีการลงทุนทางอ้อมในบริษัทย่อยจำนวน 3 บริษัท ได้แก่

1. บริษัท ไอร่า แอดไวเซอรี่ จำกัด (“AD”) ซึ่งเป็นการลงทุนผ่าน AS ในสัดส่วนร้อยละ 99.99
2. บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด (“ASP1”) ซึ่งเป็นการลงทุนผ่าน AIP ในสัดส่วนร้อยละ 36.00
   AC ถือหุ้นใน AIP ในสัดส่วนร้อยละ 60.00 และ AIP ถือหุ้นใน ASP1 ในสัดส่วนร้อยละ 60.00
3. บริษัท แอสไพเรชั่น ทู จำกัด (“ASP2”) ซึ่งเป็นการลงทุนผ่าน AIP ในสัดส่วนร้อยละ 54.00
   AC ถือหุ้นใน AIP ในสัดส่วนร้อยละ 60.00 และ AIP ถือหุ้นใน ASP2 ในสัดส่วนร้อยละ 90.00

การลงทุนหลักของบริษัทประกอบด้วย ธุรกิจหลักทรัพย์ ลีสซิ่ง แฟคตอริ่ง ที่ปรึกษาทางการเงินหรือวาณิชธนกิจการบริหารสินทรัพย์ ธุรกิจการเงินเพื่อผู้บริโภค การแลกเปลี่ยนเงินตรา และธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งสามารถแบ่งได้เป็น 4 กลุ่มธุรกิจ คือ กลุ่มธุรกิจการเงิน กลุ่มธุรกิจที่ปรึกษา กลุ่มธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และกลุ่มธุรกิจของบริษัทร่วม

1.2.1 ภาพรวมการประกอบธุรกิจ

1. กลุ่มธุรกิจการเงิน

1.1 บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)

บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน) (“AS”) เป็นธุรกิจหลักของ AIRA จดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 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) การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า การจัดการกองทุนส่วนบุคคล และการเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายกองทุน

ปัจจุบัน AS มีที่ตั้งสำนักงานใหญ่ที่อาคารจัตุรัสจามจุรี และมีสาขา 6 แห่ง ได้แก่ สาขาสุรวงศ์, สาขาเมืองทองธานี, สาขานครสวรรค์, สาขาเชียงใหม่, สาขาสุราษฎร์ธานี และสาขาราชบุรี

1.2 บริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน)

บริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน) (“AF”) เป็นธุรกิจหลักอีกบริษัทของ AIRA จดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 6 มกราคม 2540 ด้วยทุนจดทะเบียนจำนวน 20 ล้านบาท ปัจจุบัน AC เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ในสัดส่วนร้อยละ 71.55 โดย AF เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ mai มีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว 400 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,600,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.25 บาท

AF ประกอบธุรกิจแฟคตอริ่งภายในประเทศเป็นหลัก (Domestic Factoring) เป็นผู้ให้บริการเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้น โดยการรับซื้อลดลูกหนี้การค้าและรับโอนสิทธิเรียกร้องในการรับเงิน

1.3 บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (“AIL”) เดิมชื่อ บริษัท เร้นท์-อะ-วี จำกัด ได้จดทะเบียนแปรสภาพนิติบุคคลและเปลี่ยนชื่อ เป็น บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 5 กรกฎาคม 2559 โดยบริษัทมีสัดส่วนการลงทุนร้อยละ 71.85 ปัจจุบัน AIL มีทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว 500 ล้านบาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 500,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท

AIL ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อเครื่องจักรอุตสาหกรรม ยานพาหนะทั้งเก่าและใหม่แบบสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าซื้อ และสัญญาเช่าดำเนินงาน สำหรับกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)

1.4 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอร่า จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอร่า จำกัด (“AIAM”) จดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2560 โดยบริษัทมีสัดส่วนการลงทุนร้อยละ 89.99 และมี ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“SMTBT”) ถือหุ้นใน AIAM ร้อยละ 10.00 ปัจจุบัน AIAM มีทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว 100 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 10,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

AIAM ประกอบธุรกิจด้านการวางแผนการลงทุนและบริหารจัดการความมั่งคั่ง โดยให้บริการด้านการจัดการการลงทุนส่วนบุคคล (Private Fund) การจัดการกองทุนรวม (Mutual Fund) AIAM ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน (แบบ ค) และใบอนุญาตการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน (LBDU) จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) แล้ว

2. <u>กลุ่มธุรกิจที่ปรึกษา</u>

2.1 บริษัท ไอร่า แอดไวเซอรี่ จำกัด

บริษัท ไอร่า แอดไวเซอรี่ จำกัด (“AD”) จดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2541 ด้วยทุนจดทะเบียน 10 ล้านบาท และในเดือนมีนาคม 2550 AS ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท ได้เข้าถือหุ้น AD ในสัดส่วนร้อยละ 99.99 ปัจจุบัน AD มีทุนจดทะเบียน 50 ล้านบาท โดยเป็นทุนจดทะเบียนชำระแล้วเต็มจำนวน แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 5,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

AD ประกอบธุรกิจให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินแบบครบวงจร แก่บริษัททั้งที่จดทะเบียนอยู่ในตลาดหลักทรัพย์และไม่ได้จดทะเบียนอยู่ในตลาดหลักทรัพย์ AD ให้บริการครอบคลุมถึงการนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (IPO) ให้คำปรึกษาในการซื้อขายและควบรวมกิจการ (M&A) การประเมินมูลค่าทางธุรกิจ การให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ (IFA) ในรายการเกี่ยวโยงกันและการได้มาและจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ให้บริการเป็นที่ปรึกษาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (Debt restructuring) และให้คำปรึกษาด้านการเงินระดับองค์กร (Corporate Finance)

AD ได้รับใบอนุญาตและเอกสารรับรองการประกอบธุรกิจ ดังนี้

- ☐ ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน จากกระทรวงการคลัง ของประเทศไทย
- ☐ ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจที่ปรึกษาด้านการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จากคณะกรรมการเพื่อส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (คปน.) ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)
- ☐ ได้รับการรับรองเป็นที่ปรึกษาทางการเงินระดับ 1 โดยศูนย์ข้อมูลที่ปรึกษา สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ กระทรวงการคลัง

2.2 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 ดอลล่าร์สิงคโปร์ โดยเป็นทุนจดทะเบียนชำระแล้วเต็มจำนวน แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,500,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 ดอลล่าร์สิงคโปร์

AI ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน เพื่อการซื้อขายและการควบรวมกิจการทั้งในประเทศและระหว่างประเทศ (Cross Border Merger & Acquisition) และเพื่อการลงทุนในภูมิภาคอาเซียน เพื่อรองรับการเปิดประชาคมอาเซียน (AEC)

2.3 บริษัท ไอร่า เวนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด

บริษัท ไอร่า เวนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด (“AVC”) จดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 20 ธันวาคม 2559 โดยบริษัทมีสัดส่วนการลงทุนร้อยละ 99.99 ปัจจุบัน AVC มีทุนจดทะเบียน 20 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 2,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยเป็นทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 5 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 2,000,000 หุ้น เรียกชำระหุ้นละ 2.50 บาท

AVC ประกอบธุรกิจเป็นกิจการร่วมลงทุน (Venture Capital) โดยมีเป้าหมายการลงทุนในกิจการที่มีศักยภาพในการเติบโตสูง และอุตสาหกรรม 10 ประเภทที่ได้รับการรับรองของสำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ (สวทช.) ตามมาตรการสนับสนุนด้านภาษีของภาครัฐเพื่อส่งเสริมกิจการร่วมลงทุน

3. <u>กลุ่มธุรกิจอสังหาริมทรัพย์</u>

3.1 บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)

บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) (“AIP”) จดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 23 กรกฎาคม 2558 และแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2559 โดยปัจจุบันบริษัทมีสัดส่วนการลงทุนร้อยละ 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 750 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 75,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

AIP เป็นบริษัทที่มีการประกอบธุรกิจในการลงทุนอสังหาริมทรัพย์ผ่านการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding company) โดยในปี 2558 นั้น บริษัทได้ลงทุนใน บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด (“ASP1”) เพื่อพัฒนาโครงการและดำเนินธุรกิจอาคารสำนักงานให้เช่า ใช้ชื่อว่า “อาคารสปริงทาวเวอร์” ตั้งอยู่บริเวณสี่แยกราชเทวี โครงการนี้เริ่มการก่อสร้างปี 2560 สร้างเสร็จในปลายปี 2562 และเริ่มเปิดให้บริการตั้งแต่ปี 2563 เป็นต้นไป

เมื่อวันที่ 19 มีนาคม 2563 บริษัทได้เข้าลงทุนในบริษัท แอสไพเรชั่น ทู จำกัด (“ASP2”) เพื่อประกอบธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ที่สามารถสร้างรายได้แบบ Recurring Income

3.1.1 บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด

บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) (“AIP”) 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 มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 10 บาท โดยเป็นทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 1,000 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 100,000,000 หุ้น เรียกชำระหุ้นละ 10 บาท

ASP1 ประกอบธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ และได้พัฒนาโครงการอาคารสำนักงานให้เช่า ใช้ชื่อว่า “อาคารสปริงทาวเวอร์” ตั้งอยู่บริเวณสี่แยกราชเทวีบนที่ดินของสำนักงานทรัพย์สินพระมหากษัตริย์ ซึ่ง ASP1 ได้รับสิทธิการเช่าที่ดินเป็นระยะเวลา 33 ปี และมีสิทธิที่จะขอขยายสัญญาออกไปอีก 30 ปีเมื่อครบกำหนด อาคารสปริงทาวเวอร์ถูกจัดเป็นอาคารสำนักงานมาตรฐานเกรด A และได้รับ LEED Gold ซึ่งมีความสูง 27 ชั้น ด้วยพื้นที่เช่ารวมทั้งสิ้น 27,246 ตารางเมตร และยังเป็นอาคารที่ได้รับรางวัล Asia Pacific Property Award 2018-2019 อาคารได้ก่อสร้างเสร็จเป็นที่เรียบร้อยเมื่อปลายปี 2562 และได้เริ่มเปิดให้บริการเมื่อต้นปี 2563 โดยปัจจุบันมีอัตราการเช่าคิดเป็นประมาณ 76% ของพื้นที่เช่าอาคาร ณ สิ้นปี 2565

3.1.2 บริษัท แอสไพเรชั่น ทู จำกัด

บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) (“AIP”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทได้เข้าลงทุนในบริษัท แอสไพเรชั่น ทู จำกัด (“ASP2”) จดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 19 มีนาคม 2563 โดย AIP ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 90 ปัจจุบัน ASP2 มีทุนจดทะเบียน 10 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยเป็นทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 10 ล้านบาท เพื่อประกอบธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ที่มีรายได้แบบสม่ำเสมอ (Recurring Income)

4. ธุรกิจของบริษัทร่วม

4.1 บริษัท ไอร่า แอนด์ ไอฟุล จำกัด (มหาชน)

บริษัท ไอร่า แอนด์ ไอฟุล จำกัด (มหาชน) (“A&A”) เป็นบริษัทร่วมทุนระหว่าง AIRA และ AIFUL CORPORATION พันธมิตรผู้ให้บริการธุรกิจการเงินชั้นนำจากประเทศญี่ปุ่น A&A จดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2557 โดย AIRA ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 30 ร่วมกับ บริษัท ไอฟุล คอร์ปอเรชั่น จำกัด ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 49.75

ปัจจุบัน A&A มีทุนจดทะเบียน 5,333.33 ล้านบาท จำนวน 10,666.67 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท โดยเป็นทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 4,000 ล้านบาท

A&A ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อส่วนบุคคล (Personal Loan) ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นบริษัทมหาชนภายใต้กฎหมายของประเทศไทย A&A ดำเนินธุรกิจด้วยวิสัยทัศน์ที่จะเป็นผู้ให้บริการด้านสินเชื่อส่วนบุคคลที่เติบโตเร็วที่สุดในประเทศไทย และพร้อมก้าวขึ้นเป็นบริษัทที่ให้บริการด้านการเงินชั้นนำของประเทศที่สามารถตอบโจทย์ลูกค้าได้อย่างครบวงจร โดยมีผลิตภัณฑ์ที่ให้บริการ ดังนี้

(1) สินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่ต้องมีหลักประกันเพื่อเป็นวงเงินสำรอง โดยผลิตภัณฑ์เป็นบัตรกดเงินสดประเภทหมุนเวียน (Revolving loan) สามารถใช้เพื่อการเบิกถอนเงินสดเท่านั้น ไม่สามารถใช้ชำระค่าสินค้าและ/หรือค่าบริการได้

- บัตรกดเงินสดประเภทหมุนเวียน “A Money” สำหรับบุคคลทั่วไปที่มีรายได้ประจำ
- บัตรกดเงินสดประเภทหมุนเวียน “Benefit plus” สำหรับกลุ่มลูกค้าผู้ปฏิบัติงานเป็นพนักงานประจำของบริษัทนายจ้างที่มีบันทึกข้อตกลงทางธุรกิจกับ A&A

(2) สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ หรือ “สินเชื่อนาโนไฟแนนซ์” เป็นผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อยสำหรับบุคคลทั่วไปที่ไม่มีรายได้ประจำ มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ

A&A มีการเติบโตต่อเนื่อง โดยมีการให้บริการระบบการสมัครสินเชื่อออนไลน์ และยืนยันตัวตนด้วย e-KYC ทำให้กระบวนการสมัครสินเชื่อสามารถดำเนินการได้อย่างสะดวกและรวดเร็ว โดยบริษัทมีเป้าหมายที่จะนำเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เอ็ม เอ ไอ (MAI)

4.2 บริษัท ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด

บริษัท ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด (“TVXT”) จดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 15 กันยายน 2559 โดยบริษัทมีสัดส่วนการลงทุนร้อยละ 38 ร่วมกับพันธมิตร ได้แก่ Travelex Limited ประเทศอังกฤษ ที่ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 62 ปัจจุบัน TVXT มีทุนจดทะเบียน 110 ล้านบาท โดยเป็นทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 110 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 11,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

TVXT ประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต (Authorized Money Changer) ตามหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทยและกระทรวงการคลัง สำหรับให้บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และจำหน่ายสินค้าที่ระลึกให้แก่นักท่องเที่ยวชาวต่างชาติ

บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีการประกอบธุรกิจโดยตรง รายได้ส่วนใหญ่ของบริษัทจึงมาจากผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย และ บริษัทร่วม

1.2.2 โครงสร้างรายได้ของบริษัท

โครงสร้างรายได้ของบริษัทและบริษัทย่อย ตั้งแต่ปี 2563-2565

- รายได้แยกตามส่วนงานธุรกิจ

	แหล่งที่มาของรายได้	2565		2564		2563	
ส่วนงานธุรกิจ	สัดส่วนรายได้ % ปี 2565	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
ธุรกิจหลักทรัพย์และลงทุน	AS	371	39	543	50	534	53
ธุรกิจบริการที่ปรึกษาและวาณิชธนกิจ	AS / AD	11	1	43	4	26	2
ส่วนงานรับโอนสิทธิเรียกร้อง	AF	225	23	196	18	202	20
ธุรกิจให้เช่าและบริการ	AIL	145	15	145	13	128	13
ส่วนงานพัฒนาอสังหาริมทรัพย์	ASP1	158	16	127	12	79	8
รายได้รวมจากธุรกิจหลัก		910	95	1,054	96	969	96
รายได้อื่นๆ		52	5	42	4	44	4
รายได้รวมทั้งหมด		962	100	1,096	100	1,013	100

- รายได้แยกตามภูมิภาค

	แหล่งที่มาของรายได้	2565		2564		2563	
ภูมิภาค	สัดส่วนรายได้ % ปี 2565	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
รายได้จากในประเทศ	ทุกบริษัท (ยกเว้น AI)	962	100	1,094	100	1,008	100
รายได้จากต่างประเทศ		0	0	2	0	5	0
- สิงคโปร์	AI	0	0	2	0	5	0
รายได้รวมทั้งหมด		962	100	1,096	100	1,013	100

ปัจจุบันบริษัทมีบริษัทย่อยที่มีสัดส่วนรายได้มากกว่า 10% จำนวน 4 บริษัท คือ บริษัทหลักทรัพย์ไอร่า จำกัด (มหาชน) บริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน) บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด

1) บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)

เป็นบริษัทแกนที่ บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ใช้ในการจดทะเบียนเข้าตลาดหลักทรัพย์ฯ มีสัดส่วนรายได้คิดเป็นร้อยละ 39 ของงบการเงินรวมปี 2565 ธุรกิจหลักทรัพย์ของ AS มีการให้บริการหลายประเภท ได้แก่ ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ธุรกิจการค้าหลักทรัพย์ ธุรกิจการเป็นที่ปรึกษาการลงทุน ธุรกิจวาณิชธนกิจ ธุรกิจการจัดการกองทุนส่วนบุคคล ธุรกิจตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า การให้บริการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และการเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวม

☐ ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

การให้บริการสามารถแบ่งออกเป็น 8 หน่วยธุรกิจที่สำคัญ โดยมีรายละเอียดดังนี้

(1) ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (Securities Brokerage)

AS เป็นบริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หมายเลข 48 ให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

- <u>ลักษณะลูกค้าแยกตามประเภทลูกค้า</u>

เมื่อพิจารณาจากประเภทของลูกค้า จะพบว่าลูกค้าส่วนใหญ่ของ AS เป็นลูกค้ารายย่อยและลูกค้ากลุ่มนักลงทุนรายใหญ่ (High End Net Worth)

- <u>ลักษณะลูกค้าแยกตามประเภทบัญชี</u>

เมื่อพิจารณาจากมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์แยกตามประเภทของบัญชี จะพบว่าลูกค้าส่วนใหญ่ของ AS เป็นลูกค้าบัญชีเงินสดและบัญชี Cash Balance รองลงมาเป็นบัญชีเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์

ทั้งนี้ AS ได้กำหนดนโยบายในการรับลูกค้า และอนุมัติวงเงินให้ลูกค้า นโยบายการให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบเครดิตบาลานซ์ (Credit Balance) และนโยบายการรับหลักประกันบัญชีเงินกู้ยืม (Initial Margin) ดังนี้

☐ นโยบายในการรับลูกค้า และการอนุมัติวงเงินให้ลูกค้า

AS มีนโยบายในการคัดเลือกลูกค้าที่มีคุณภาพทั้งลูกค้ารายย่อยและลูกค้าสถาบันทั้งในและต่างประเทศ โดยดำเนินการพิสูจน์ความมีตัวตนของลูกค้าตามเกณฑ์ Know Your Customer และ Customer Due Diligence (KYC/CDD) โดยครอบคลุมเรื่องความมั่นคงของหน้าที่การงาน ฐานะการเงิน และความสามารถในการชำระเงิน เอกสารตามระเบียบของบริษัทที่สำคัญ ได้แก่ สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน สำเนาหนังสือเดินทาง สำเนาทะเบียนบ้าน รวมทั้งลงนามรับรองความถูกต้องของข้อมูล โดยเจ้าหน้าที่การตลาดจะต้องอธิบายให้ลูกค้าเข้าใจเกี่ยวกับเอกสาร หลักเกณฑ์ ความเสี่ยง และข้อบังคับต่าง ๆ และเมื่อพิจารณาเห็นสมควรอนุมัติวงเงินซื้อขายได้จะนำเสนอความเห็นต่อ

ผู้บังคับบัญชา และจัดส่งให้เจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการเพื่อตรวจสอบความครบถ้วนของเอกสารการเปิดบัญชี และให้ความเห็นต่อวงเงินที่ขออนุมัติ และให้ผู้มีอำนาจลงนาม นอกจากนี้ AS มีนโยบายในการพิจารณาทบทวนวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ และการทบทวนข้อมูลลูกค้าเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยพิจารณาจากพฤติกรรมการลงทุนของลูกค้าและประวัติการชำระเงิน การส่งมอบหลักทรัพย์ และปัจจัยอื่นใดที่มีเหตุอันควรสงสัยเกี่ยวกับความน่าเชื่อถือของลูกค้า

- นโยบายการให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบเครดิตบาลานซ์ (Credit Balance)

AS ได้กำหนดนโยบาย ขั้นตอนการดำเนินการ และอำนาจอนุมัติให้รัดกุมในการให้สินเชื่อ โดยสรุปได้ดังนี้

1) ยอดเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์แก่ลูกค้าทุกรายรวมกัน ภายหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในแต่ละวันจะต้องไม่เกิน 5 เท่า ของเงินกองทุนของ AS และ/หรือยอดหนี้คงค้างของลูกค้ารายใดรายหนึ่งจะต้องไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนของ AS เว้นแต่เป็นกรณีที่เป็นผลมาจากการเรียกเก็บดอกเบี้ยจากการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ หรือการที่เงินกองทุนของ AS ลดลง ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต.
2) AS ไม่มีนโยบายให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งในลักษณะกระจุกตัว โดยกำหนดห้ามลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งเกินกว่าร้อยละ 5 ของทุนจดทะเบียนของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์นั้น
3) ในกรณีที่ทรัพย์สินของลูกค้ารายใดลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ AS จะมีหนังสือเป็นลายลักษณ์อักษร หรือมีจดหมายแจ้งให้ลูกค้ารายดังกล่าวเพิ่มหลักประกัน จนทำให้ทรัพย์สินของลูกค้ามีมูลค่าไม่ต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ และหากลูกค้าไม่ดำเนินการนำหลักประกันมาวางเพิ่มภายใน 5 วันทำการ นับจากวันที่ AS เรียก AS จะบังคับชำระหนี้จากทรัพย์สินที่เป็นหลักประกัน
4) ในกรณีที่ทรัพย์สินของลูกค้ารายใดลดลงจนเท่ากับ หรือต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ AS จะดำเนินการบังคับชำระหนี้จากทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันในวันทำการถัดจากวันที่ทรัพย์สินของลูกค้าเท่ากับ หรือต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ

- นโยบายการรับหลักประกันบัญชีเงินกู้ยืม (Initial Margin)

ในการเปิดบัญชีเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีมาร์จิ้น AS กำหนดให้ลูกค้าต้องนำเงินสด หรือหลักทรัพย์จดทะเบียนมาวางไว้ในบัญชีมาร์จิ้น เพื่อเป็นหลักประกันก่อนการซื้อขายหลักทรัพย์ครั้งแรกในจำนวนไม่ต่ำกว่าอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้นตามที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด (ปัจจุบันกำหนดที่อัตราร้อยละ 50) ทั้งนี้ AS จะนับรวมมูลค่าของทรัพย์สิน ที่ได้รับจากลูกค้าเพื่อเป็นประกันในการชำระหนี้ในบัญชี Credit Balance เพื่อประโยชน์ในการคำนวณอำนาจซื้อของลูกค้าเฉพาะทรัพย์สินนั้นเป็นทรัพย์สินประเภทเงินสด หรือหลักทรัพย์จดทะเบียน

- นโยบายการลงทุน (Proprietary Trading)

AS มีนโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง มีปัจจัยพื้นฐาน มีฐานะการเงินดี และมีแนวโน้มการเจริญเติบโตที่ดี ในราคาที่ให้ผลตอบแทนที่เหมาะสม ภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และมีการกระจายความเสี่ยง รวมทั้งการป้องกันการกระจุกตัวของการลงทุน สำหรับนโยบายการควบคุมดูแลการลงทุน คณะกรรมการ AS จะเป็นผู้อนุมัติวงเงินลงทุน รวมทั้งอนุมัติระเบียบวิธีปฏิบัติ และการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการลงทุน นอกจากนั้น AS ยังได้แต่งตั้งคณะอนุกรรมการการลงทุน เพื่อควบคุมดูแลการลงทุนให้เป็นไปตามระเบียบ และขั้นตอนปฏิบัติที่ได้รับอนุมัติ และควบคุมกำกับดูแลความเสี่ยงในการลงทุนให้เหมาะสม โดยมีการเลือกลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ใน SET 100 หรือหลักทรัพย์ที่คณะอนุกรรมการการลงทุนพิจารณาอนุมัติ

หลักการในการควบคุมธุรกิจ Proprietary Trading คือ มีการควบคุมวงเงินในการซื้อขายซึ่งอนุมัติวงเงินโดยคณะกรรมการบริษัท มีคณะอนุกรรมการการลงทุนเป็นผู้ควบคุม Trader ของ AS ซึ่งคณะอนุกรรมการการลงทุนจะเป็นผู้กำหนดอุตสาหกรรมที่ Trader สามารถลงทุนได้ ในแต่ละช่วงเวลาตามความเหมาะสม จากนั้น Trader จะเป็นผู้ตัดสินใจในการเลือกลงทุนหุ้นรายตัวในรายอุตสาหกรรมตามที่คณะอนุกรรมการการลงทุนได้กำหนดไว้ เมื่อคำสั่งซื้อขายเกิดขึ้นก็จะมีระบบตรวจสอบรายการดังกล่าวเพื่อให้มั่นใจว่าสอดคล้องตามนโยบายที่ได้กำหนดไว้ และจะมีฝ่าย Compliance ของ AS เป็นผู้ตรวจสอบการซื้อขาย นอกจากนี้ การสรรหาคณะอนุกรรมการการลงทุนจะคัดเลือกจากพนักงานในสายงาน Back-Office เพื่อไม่ให้เกิดการรั่วไหลของข้อมูลความลับของลูกค้า (Information Leak) และให้เป็นไปตามหลักการ Chinese Wall

กรณีที่ผู้ปฏิบัติไม่ดำเนินการตามกรอบนโยบายที่กำหนด จะมีคณะอนุกรรมการการลงทุนเป็นผู้ควบคุมดูแล ประกอบกับต้องขออนุมัติการทำรายการดังกล่าวให้เป็นตามหลักนโยบายที่ได้กำหนดไว้

(2) ธุรกิจการค้าหลักทรัพย์ (Securities Trading)

AS ให้บริการซื้อขายตราสารหนี้เป็นส่วนใหญ่แก่นักลงทุนทั้งประเภทสถาบัน และนักลงทุนประเภทบุคคล เพื่อเป็นการเพิ่มทางเลือกในการลงทุนให้กับนักลงทุนที่ต้องการผลตอบแทนที่สม่ำเสมอ โดยนักลงทุนสามารถเลือกลงทุนในตราสารหนี้ตามวัตถุประสงค์ที่ต้องการภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยการเลือกลงทุนผ่านตราสารหนี้ประเภทต่าง ๆ อาทิ ตราสารหนี้ภาครัฐ (Government Debt Securities) พันธบัตรรัฐบาล (Government Bond) พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ (State Owned Enterprise Bond) พันธบัตรองค์กรภาครัฐ (State Agency Bond) และหุ้นกู้ของบริษัทเอกชน (Corporate Bonds)

(3) ธุรกิจการเป็นที่ปรึกษาการลงทุน (Investment Advisory)

AS ได้เริ่มประกอบธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุนตั้งแต่ ตุลาคม 2551 โดยให้บริการด้านที่ปรึกษาการลงทุนควบคู่กับการให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ โดยจะทำหน้าที่ในการให้คำแนะนำเกี่ยวกับการลงทุนซื้อขายหลักทรัพย์ให้กับลูกค้า และสามารถให้คำแนะนำผ่านสื่อต่าง ๆ ได้ ในฐานะที่ปรึกษาการลงทุน

(4) ธุรกิจวาณิชธนกิจ

การประกอบธุรกิจวาณิชธนกิจของ AS

การประกอบธุรกิจวาณิชธนกิจของ AS เน้นการให้บริการด้านการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ และการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน โดย AS ได้รับใบอนุญาตในการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2547 และใบอนุญาตการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน เมื่อวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2549 การประกอบธุรกิจวาณิชธนกิจของ AS มีรายละเอียดดังนี้

☐ <u>การระดมทุนผ่านตลาดทุน</u>

AS มีเจ้าหน้าที่วาณิชธนกิจที่มีความเชี่ยวชาญ และมีประสบการณ์ยาวนาน และหลากหลายในการจัดโครงสร้างของบริษัทลูกค้าให้เหมาะสมกับการระดมทุนผ่านตลาดทุน มีเครือข่ายอันแข็งแกร่งในการกระจายหุ้นไปสู่นักลงทุนประเภทต่าง ๆ และมีนักวิเคราะห์ที่มีความรู้ และประสบการณ์ที่หลากหลายในการวิเคราะห์อุตสาหกรรมประเภทต่าง ๆ ซึ่งจะทำให้บริษัทลูกค้าสามารถระดมทุนผ่านตลาดทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ ไม่ว่าจะเป็น การเสนอขายหุ้นแก่ประชาชนเป็นครั้งแรก (Initial Public Offering) การเสนอขายหุ้นแก่ประชาชนทั่วไปภายหลังจากเข้าตลาดหลักทรัพย์แล้ว (Secondary Public Offering) การเสนอขายหุ้นแบบเฉพาะเจาะจง (Private Placement) การให้สิทธิซื้อหุ้นเพิ่มทุนแก่ผู้ถือหุ้นเดิม (Right Offering) และการเสนอขายหลักทรัพย์แก่กรรมการ และพนักงาน (ESOP)

☐ <u>การระดมทุนผ่านตลาดเงิน</u>

AS มีเจ้าหน้าที่วาณิชธนกิจที่มีความเชี่ยวชาญและมีประสบการณ์ในการให้คำแนะนำเกี่ยวกับ กลยุทธ์ วิธีการ และการเลือกผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เหมาะสมกับการระดมทุนของลูกค้าที่จะช่วยให้บริษัทลูกค้าสามารถบริหารต้นทุนทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ บริการการระดมทุนผ่านตลาดเงิน ได้แก่ การบริหารโครงสร้างหนี้สิน และทุนของบริษัทลูกค้า การกู้เงินจากสถาบันการเงิน การระดมทุนโดยการออกตราสารหนี้ การแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Securitization) และการให้คำปรึกษาด้านการจัดทำอันดับเครดิต

☐ <u>ที่ปรึกษาการเงิน</u>

บริการที่ปรึกษาการเงินในการควบรวมกิจการ ได้แก่ การเข้าซื้อบริษัท การซื้อสินทรัพย์ การขายบริษัทหรือสินทรัพย์ การควบรวมกิจการ การแยกกลุ่มธุรกิจ การจัดโครงสร้างกลุ่มธุรกิจ และการหาพันธมิตรทางธุรกิจของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและบริษัทอื่น เพื่อเสริมศักยภาพการทำธุรกิจให้แข็งแกร่งขึ้นเป็นต้น

การประกอบธุรกิจที่ปรึกษาธุรกิจของบริษัท ไอร่า แอดไวเซอรี่ จำกัด (“AD”)

AD ประกอบธุรกิจด้านที่ปรึกษาทางธุรกิจและการเงิน โดยจะรับงานทั้งจากภาครัฐและภาคเอกชน รวมทั้งงานสัมมนา ได้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) และกระทรวงการคลัง โดยมีการกำหนดขอบเขตในการประกอบธุรกิจที่ปรึกษาธุรกิจ และวาณิชธนกิจระหว่างบริษัทไว้อย่างชัดเจน โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ให้บริการให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการควบรวมกิจการ แก่ธุรกิจเป้าหมาย ที่เป็นองค์กรระดับกลางและระดับล่างในประเทศไทย โดยให้คำปรึกษาแก่เจ้าของธุรกิจ และผู้บริหาร เกี่ยวกับกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับการขายธุรกิจ การควบรวมกิจการ และการจัดตั้งกิจการร่วมค้า (Joint Venture) ตั้งแต่เริ่มกระบวนการ จนจบกระบวนการ
- นำเสนอทางเลือกทางการเงินแก่บริษัท และกิจการร่วมค้า รวมถึงการให้ความช่วยเหลือด้านการจัดหาแหล่งเงินทุนจากสถาบันการเงิน และจากตลาดทุน
- ให้บริการให้คำปรึกษาในการประเมินมูลค่าทางธุรกิจ การให้บริการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะธุรกิจ ซึ่งรวมถึงการประเมินทรัพย์สินและหนี้สินของธุรกิจ เพื่อการปรับโครงสร้างธุรกิจด้วยการลงทุนเชิงกลยุทธ์ และการจำหน่ายเงินลงทุน การให้บริการการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ การให้บริการจัดทำรายงานทางการเงิน การให้บริการออกแบบผลตอบแทนพนักงานผ่านเครื่องมือทางการเงินในตลาดทุน

(5) การจัดการกองทุนส่วนบุคคล

AS ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนส่วนบุคคล และเริ่มประกอบธุรกิจเมื่อมิถุนายน 2552 ให้บริการจัดการลงทุนแก่ผู้ลงทุนทั้งบุคคลธรรมดา คณะบุคคล และนิติบุคคล การจัดการกองทุนส่วนบุคคลจะครอบคลุมถึงการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่าง ๆ เช่น พันธบัตร หุ้นกู้ หุ้นทุน และหน่วยลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยพิจารณาจากระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมกับลูกค้าตามความต้องการของลูกค้า โดย AS จะมีการจัดทำรายงานสรุป และประเมินผลการลงทุนให้แก่ลูกค้าได้รับทราบอย่างสม่ำเสมอ

(6) ตัวแทนซื้อขายสัญญาล่วงหน้า

AS ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และเริ่มดำเนินธุรกิจในเดือนมีนาคม 2552

(7) การให้บริการยืม และให้ยืมหลักทรัพย์

AS ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (เฉพาะ Principle) ในเดือนตุลาคม 2551

(8) การเป็นตัวแทนสนับสนุนการขาย (Selling Agent)

AS ได้เปิดให้บริการซื้อ-ขาย และแนะนำการลงทุนในหน่วยลงทุนของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมต่างๆ ที่บริษัทเป็นตัวแทนขาย ให้สอดคล้องกับความต้องการในการลงทุนของลูกค้า โดยทีมงานที่มีประสบการณ์และมีความพร้อมในการให้บริการบริหารเงินลงทุนของลูกค้า โดยเป็นตัวแทนขายหน่วยลงทุนของกองทุนต่าง ๆ ทั้งหมด 16 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.) เช่น บลจ.วรรณ, บลจ.กรุงศรี, บลจ. อีสท์สปริง (ประเทศไทย), บลจ.อเบอร์ดีน (ประเทศไทย) และ บลจ.แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เป็นต้น

การตลาดและการแข่งขัน

ภาวะอุตสาหกรรมของธุรกิจหลักทรัพย์

ในปี 2565 ตลาดหลักทรัพย์ไทยเคลื่อนไหวอยู่ในกรอบที่จำกัด ภายหลังจากการฟื้นตัวอย่างแข็งแกร่งในปี 2564 หลังได้รับผลกระทบจากปัจจัยภายนอก เช่น สงครามระหว่างรัสเซีย-ยูเครน ราคาพลังงานที่ปรับตัวสูงขึ้นและการเพิ่มขึ้นของอัตราเงินเฟ้อ อย่างไรก็ดี ปี 2565 เป็นปีแรกนับจากปี 2559 ที่นักลงทุนต่างชาติเป็นผู้ซื้อสุทธิด้วยมูลค่าสูงถึง 202.7 พันล้านบาท การอ่อนค่าของเงินบาท เป็นแรงจูงใจส่วนหนึ่งที่ทำให้นักลงทุนต่างชาติเข้ามาซื้อหุ้นไทย เพราะค่าเงินบาทที่อ่อนค่าลงทำให้หุ้นไทยมีราคาถูกลงในมุมมองของนักลงทุนที่ถือเงินดอลล่าร์สหรัฐฯ ในขณะที่การระดมทุนครั้งแรก (IPO) ของบริษัทขนาดใหญ่ ทั้ง บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (TLI) และบริษัท ไอ-เทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (ITC) ซึ่งมีมูลค่าระดมทุนสูงถึง 183,360 ล้านบาท และ 46,980 ล้านบาท ตามลำดับ ไม่ได้ช่วยให้มูลค่าหลักทรัพย์โดยรวมตามราคาตลาด ณ สิ้นปี 2565 เพิ่มขึ้นมากนัก

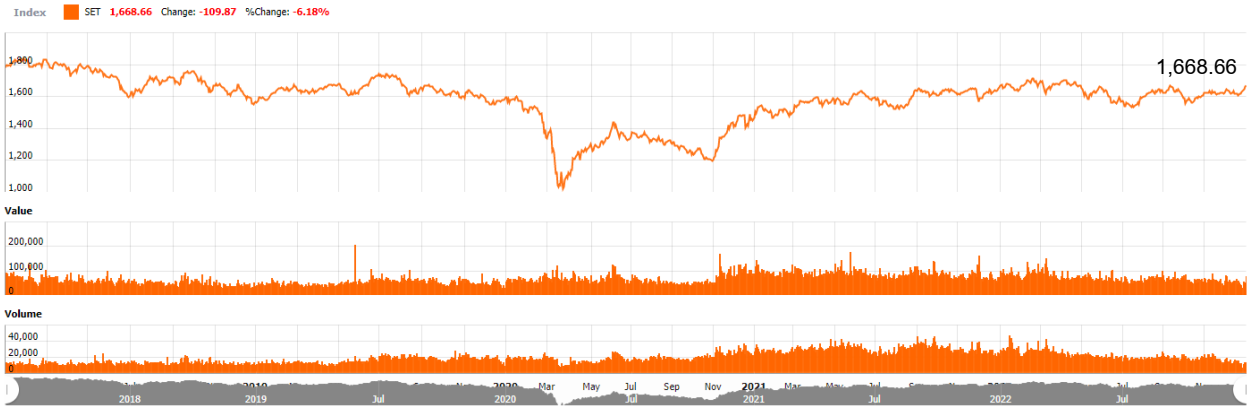
สรุปข้อมูลมูลค่าการซื้อขายและข้อมูลสถิติสำคัญของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET) และตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI)

ข้อมูล ณ วันที่ 09/02/2566	2563	2564	2565
SET			
มูลค่าการซื้อขาย (ล้านบาท)	16,362,357	21,314,782	17,165,507
มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวัน (ล้านบาท)	67,335	88,443	71,226
มูลค่าหลักทรัพย์ (ล้านบาท)	16,107,633	19,583,095	20,440,931
ดัชนีตลาด	1,449	1,658	1,669
อัตราเงินปันผลตอบแทนของตลาด (%)	3.32	2.1	2.5
P/E ของตลาด	28.84	20.78	18.16
P/BV ของตลาด	1.64	1.79	1.65
จำนวนบริษัทจดทะเบียน	568	593	612

ข้อมูล ณ วันที่ 09/02/2566	2563	2564	2565
MAI			
มูลค่าการซื้อขาย (ล้านบาท)	309,121	1,302,018	1,336,480
มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวัน (ล้านบาท)	1,272	5,402	5,547
มูลค่าหลักทรัพย์ (ล้านบาท)	235,030	471,982	535,379
ดัชนีตลาด MAI	336	582	584
อัตราเงินปันผลตอบแทนของตลาด (%)	2.56	1.18	1.14
P/E ของตลาด	72.59	58.21	54.51
P/BV ของตลาด	1.73	3.42	2.98
จำนวนบริษัทจดทะเบียน	175	183	198

ที่มา : https://www.set.or.th/th/market/market_statistics.html

ดัชนีราคาตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ปี 2561 - 2565



ที่มา : ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET)

ในปี 2565 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทย (SET Index) ปรับตัวเพิ่มขึ้นเพียง 11.04 จุด หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.67 มาปิดที่ 1,668.66 จุด โดยทำจุดสูงสุดของปีที่ 1,713.20 จุด เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ ขณะที่ลงไปทำจุดต่ำสุดของปีที่ 1,533.27 จุด เมื่อวันที่ 15 กรกฎาคม มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันอยู่ที่ 71.23 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 19 จาก 88.4 พันล้านบาท ในปี 2564 โดย ณ สิ้นปี 2565 มูลค่าตลาดรวม อยู่ที่ 20.44 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4 จาก 19.6 ล้านล้านบาท ณ สิ้นปี 2564

ขณะที่ดัชนีตลาด MAI ทรงตัว ปิดอยู่ที่ 584 จุด มีมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวัน อยู่ที่ 5,547 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3 จาก 5,402 ล้านบาท ในปี 2564 โดย ณ สิ้นปี 2565 มูลค่าตลาดรวมอยู่ที่ 0.53 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13 จาก 0.47 ล้านล้านบาท ณ สิ้นปี 2564

ด้านหลักทรัพย์จดทะเบียนใหม่ทั้งในตลาด SET และ mai ในปี 2565 พบว่า มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 40 หลักทรัพย์ เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับจำนวน 39 หลักทรัพย์ที่จดทะเบียนใหม่ในปี 2564

☐ ภาวะการแข่งขันในธุรกิจหลักทรัพย์

มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันในปี 2565 อยู่ที่ 71,226 ล้านบาทต่อวัน หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 19 จากมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยที่ 88,443 ล้านบาท ในปี 2564 ขณะที่การลงทุนในตราสารอนุพันธ์ ตราสารหนี้ กองทุน และการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ มีภาวะทรงตัว แต่ช่วยให้บริษัทหลักทรัพย์มีรายได้ค่าธรรมเนียมการซื้อขายในสินค้าที่หลากหลายมากขึ้น อย่างไรก็ดี ธุรกิจหลักทรัพย์ยังคงเผชิญความท้าทายต่าง ๆ ที่ส่งผลต่อความสามารถในการทำกำไร เช่น การลดลงของอัตราค่านายหน้า การแข่งขันในธุรกิจหลักทรัพย์ที่รุนแรง และบทบาทที่เพิ่มขึ้นของเทคโนโลยีดิจิทัลที่ส่งผลต่อรูปแบบการทำธุรกิจแบบดั้งเดิม ดังนั้น การแนะนำลูกค้าในเรื่องของการบริหารพอร์ตการลงทุน (Asset Allocation) จึงเป็นปัจจัยสำคัญในการสร้างความสามารถในการแข่งขันของบริษัทหลักทรัพย์ไปสู่หลักทรัพย์ที่หลากหลายมากขึ้น รวมถึงการปรับตัวโดยการนำเทคโนโลยีมาให้บริการลูกค้ามากขึ้น เพื่อลดต้นทุนการให้บริการ และสามารถให้ข้อมูลและติดต่อสื่อสารข้อมูลกับลูกค้าได้รวดเร็วยิ่งขึ้น

ทั้งนี้ ในปี 2565 ส่วนแบ่งการตลาดรวมของบริษัทหลักทรัพย์ 10 อันดับแรก อยู่ที่ร้อยละ 62 เทียบกับในปี 2564 อยู่ที่ร้อยละ 59 และในปี 2563 อยู่ที่ร้อยละ 56 (รวบรวมข้อมูลจาก Setsmart) จะเห็นว่าแนวโน้มส่วนแบ่งการตลาดของบริษัทหลักทรัพย์รายใหญ่ 10 อันดับแรก มีแนวโน้มเพิ่มขึ้น แต่มีการเปลี่ยงแปลงของลำดับในหลายบริษัท ซึ่งเป็นผลมาจากการที่มีผู้เล่นรายใหม่เข้ามาในตลาดมากขึ้น

แนวโน้มธุรกิจหลักทรัพย์

ภาพรวมอุตสาหกรรมหลักทรัพย์ในประเทศไทยในปี 2566 กำลังเผชิญความท้าทายที่มีผลกระทบต่อมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ เริ่มจากมาตรการเก็บภาษีจากการขายหุ้นจากนักลงทุนรายย่อยในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยของกระทรวงการคลัง ซึ่งมีแผนจะเริ่มใช้ในช่วงไตรมาส 2 ของปี 2566 การเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ย ที่อาจจูงใจให้นักลงทุนที่สามารถรับความเสี่ยงได้น้อย หันกลับไปลงทุนในตราสารหนี้ และเหตุการณ์การซื้อขายที่ผิดปกติ ซึ่งเกิดขึ้นเมื่อเดือนพฤศจิกายน 2565 และทำให้หน่วยงานภาครัฐมีการอายัดเงินจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมดังกล่าว ซึ่งเหตุการณ์ดังกล่าวอาจส่งผลต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุน และบริษัทหลักทรัพย์บางแห่ง อย่างไรก็ดี การเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ย และการเปิดประเทศของจีน ส่งผลดีต่อหุ้นไทยบางกลุ่ม โดยเฉพาะหุ้นของบริษัทขนาดใหญ่ที่เป็นผู้นำตลาด (หุ้น Blue Chips) ซึ่งจะเป็นปัจจัยสนับสนุนปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาด การแข็งค่าของค่าเงินบาท จะเป็นโอกาสให้รายได้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ มาตรการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และการบริหารความเสี่ยงที่เข้มงวด จะช่วยให้ผู้ประกอบการธุรกิจหลักทรัพย์หลีกเลี่ยงธุรกรรมการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ผิดปกติ ที่เสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจได้

กลยุทธ์การแข่งขัน

การแข่งขันที่รุนแรงในธุรกิจหลักทรัพย์ส่งผลให้อัตราค่านายหน้าลดลง AS มีนโยบายในการดำเนินธุรกิจเพื่อหลีกเลี่ยงการแข่งขันด้านราคา ดังนี้

1) พัฒนาระบบการซื้อขายออนไลน์ที่มีประสิทธิภาพ สามารถให้บริการแก่ลูกค้าได้ในทุกผลิตภัณฑ์การลงทุน ครอบคลุมทั้ง ตราสารทุน อนุพันธ์ และหน่วยลงทุนต่าง ๆ ทั้งในประเทศและต่างประเทศ
2) ระบบการปฏิบัติงานระหว่างหน่วยงานการตลาด (Front Office) และหน่วยงานดูแลระบบและการปฏิบัติงาน (Back Office) ที่ประสานกันอย่างราบรื่น เพื่อการบริการแก่ลูกค้าที่ดียิ่งขึ้น
3) สร้างทีมงานที่รับผิดชอบด้านการนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ เพื่อเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียมจากการให้บริการ
4) บริหารต้นทุนทางการเงินให้มีประสิทธิผล เพื่อเพิ่มอัตราผลตอบแทนของเงินให้กู้ยืมที่ให้แก่ลูกค้าบัญชีเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์
5) พัฒนาผลิตภัณฑ์สินทรัพย์ดิจิทัล ทั้งในส่วนของธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุน และธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ รวมถึงธุรกิจผู้ให้บริการระบบเสนอขายเหรียญดิจิทัล
6) ขยายฐานนักลงทุนโดยการให้ความรู้ และจัดสัมมนาอย่างต่อเนื่อง
7) ขยายฐานลูกค้าที่ลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ ตราสารหนี้ และกองทุนต่างประเทศ
8) พัฒนาความสัมพันธ์กับสถาบันการเงินต่างประเทศในการวางแผนทางการเงินแก่ลูกค้า

☐ ภาวะอุตสาหกรรม และการแข่งขันของธุรกิจที่ปรึกษาธุรกิจ

การที่กิจกรรมทางเศรษฐกิจฟื้นตัวอย่างเต็มที่หลังสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 โดยเฉพาะการที่ประเทศจีนเปิดประเทศอย่างเต็มตัว ทำให้คาดว่าธุรกรรมทางธุรกิจ โดยเฉพาะในภาคการท่องเที่ยว การบริการด้านสุขภาพ และภาคอสังหาริมทรัพย์ จะกลับสู่ภาวะปกติ และเติบโตตามภาวะเศรษฐกิจ AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd. (“AI”) ซึ่งเป็นบริษัทลูกของบริษัทฯ และบริษัท ไอร่า แอดไวเซอรี่ จำกัด (“AD”) ซึ่งเป็นบริษัทลูกของ AS มีความพร้อมสำหรับโอกาสที่เปิดกว้างนี้ เพื่อให้บริการให้คำปรึกษาด้านการลงทุน เช่น ที่ปรึกษาทางธุรกิจ การหาหุ้นส่วนทางธุรกิจ และพันธมิตรทางการค้า แก่ลูกค้า รวมถึงการให้บริการประเมินมูลค่าทงธุรกิจเพื่อการควบรวมกิจการหรือการขายธุรกิจ ทั้งในประเทศและต่างประเทศ (การควบรวมกิจการของบริษัทข้ามชาติ หรือ Cross Border Merger & Acquisition)

กลยุทธ์การแข่งขัน

เนื่องจากธุรกิจที่ปรึกษาทางธุรกิจมีการแข็งขันสูง ทั้ง AI และ AD ไม่เพียงแต่มีบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถและมีประสบการณ์รอบด้าน แต่ได้รับประโยชน์ทางธุรกิจจากการเป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มไอร่า โดยมีนโยบายในการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

1) จัดงานสัมมนา และฝึกอบรม เกี่ยวกับความรู้ทางภาษี และการจัดทำบัญชี
2) มุ่งเน้นไปที่มูลค่าของงานที่ปรึกษา ไม่ใช่จำนวนชิ้นงานที่ได้รับจ้างให้บริการในแต่ละปี
3) แม้ AD จะมีฐานปฏิบัติงานที่ประเทศไทย แต่สามารถใช้ประโยชน์จาก AI ที่มีสำนักงานที่สิงคโปร์ ทำให้ AD มีศักยภาพการแข่งขันที่เหนือกว่าคู่แข่ง จากการมีเครือข่ายทางธุรกิจภายนอกประเทศไทย
4) การมีสำนักงานอยู่ที่สิงคโปร์ ช่วยเพิ่มโอกาสในการรับงานที่ปรึกษาจากทั่วโลก ไม่จำกัดเพียงแต่ภายในภูมิภาคอาเซียน เนื่องจากสิงคโปร์เป็นประตูไปสู่ภูมิภาคเอเชียและไปสู่ส่วนต่าง ๆ ของโลก
5) โอกาสที่ AI และ AD สามารถขายผลิตภัณฑ์และบริการที่เกี่ยวเนื่องกันแก่ลูกค้าภายในกลุ่มไอร่า
6) ลูกค้าของ AI และ AD มีโอกาสเข้าถึงแหล่งเงินทุนจากบริษัทในกลุ่มไอร่า
7) รายได้จากการแนะนำลูกค้าของ AI และ AD ไปให้บริษัทอื่นในกลุ่มไอร่า
8) พัฒนาความสัมพันธ์กับคู่ค้าทั่วโลก ในอุตสาหกรรมต่าง ๆ นอกเหนือจากคู่ค้าที่อยู่ในธุรกิจการเงินด้วยกัน

□ การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

แหล่งเงินทุนของ AS มาจากกระแสเงินสดของบริษัท เงินกู้จากบริษัทและจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน เงินกู้จากสถาบันการเงินหรือจากธนาคาร และการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ

□ งานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ

- ไม่มี –

1) บริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน)

AF มีสัดส่วนรายได้คิดเป็นร้อยละ 23 ของงบการเงินรวมปี 2565 AF เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ mai ประกอบธุรกิจแฟคตอริ่งภายในประเทศเป็นหลัก (Domestic Factoring) AF เป็นผู้ให้บริการเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้น โดยการรับซื้อลดลูกหนี้การค้าจากการรับโอนสิทธิเรียกร้องในการรับค่าสินค้าและบริการ

กลุ่มลูกค้าหลักเป็นกลุ่มลูกค้าในธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่ต้องการเงินทุนหมุนเวียน โดยส่วนใหญ่เป็นธุรกิจที่อยู่ในช่วงเจริญเติบโตหรือช่วงการขยายตัวของกิจการ สินเชื่อแฟคตอริ่งจะช่วยเพิ่มให้กิจการมีสภาพคล่อง สามารถเพิ่มยอดขายให้กิจการลูกค้าเพิ่มมากขึ้น ปัจจุบัน AF ได้พิจารณาลูกค้ากลุ่มเป้าหมายในอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพเติบโตในอนาคต อาทิ อุปกรณ์การแพทย์และสุขภาพ, โลจิสติกส์, พลังงานทดแทน, ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ เป็นต้น ซึ่งคาดว่าจะเป็นโอกาสในการเพิ่มปริมาณธุรกรรมของ AF ได้เป็นอย่างดี ลูกค้าปัจจุบันของบริษัท มีความหลายหลาย ทั้งในด้านประเภทการดำเนินธุรกิจ ประเภทอุตสาหกรรม และขนาดของกิจการ

โครงสร้างรายได้ของบริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน)

โครงสร้างรายได้ตามงบการเงินปี 2563-2565 เป็นดังนี้

รายได้	2563		2564		2565	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง	159.62	76.03	139.10	70.31	158.14	69.82
ค่าธรรมเนียมและบริการ	41.07	19.56	40.11	20.27	47.75	21.09
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินกู้ยืม	7.72	3.68	17.13	8.66	19.41	8.57
รายได้อื่น	1.53	0.73	1.50	0.76	1.19	0.52
รวม	209.94	100.00	197.84	100.00	226.49	100.00

☐ ลักษณะของบริการ

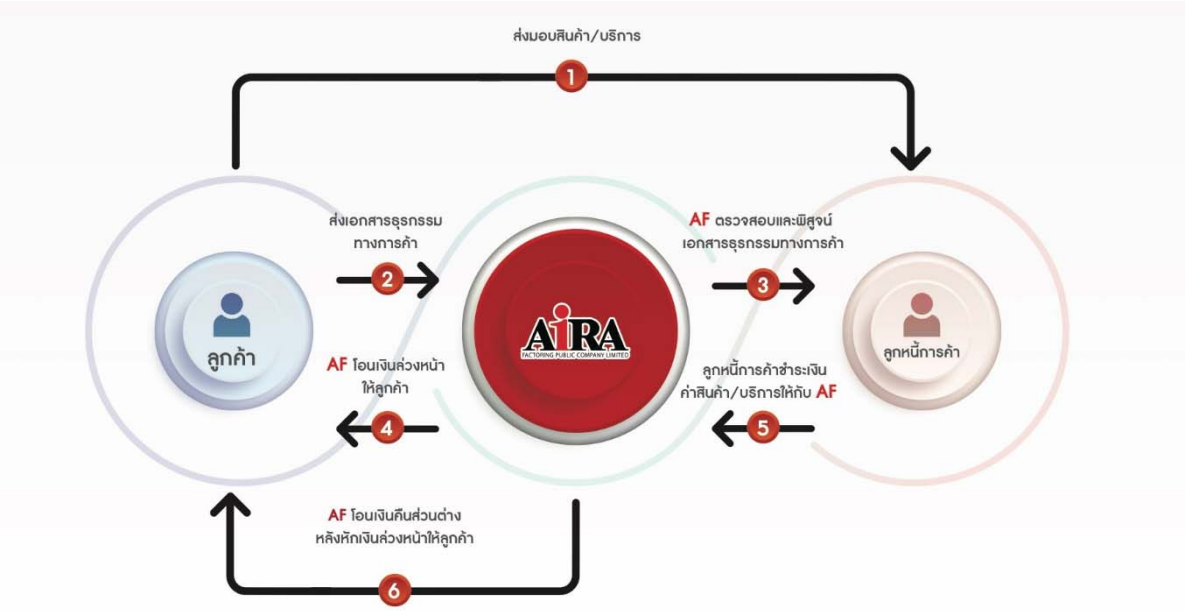
บริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน) ปัจจุบันมีผลิตภัณฑ์และการให้บริการ เป็น 3 ประเภท ดังนี้

1 สินเชื่อแฟคตอริ่ง (Factoring)

AF เป็นผู้ให้บริการเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้นโดยการรับซื้อลดลูกหนี้การค้าโดยการรับโอนสิทธิเรียกร้องในการรับเงิน กลุ่มลูกค้าหลักเป็นกลุ่มลูกค้าในธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่ต้องการเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจและขยายกิจการ ทั้งนี้สินเชื่อแฟคตอริ่งจะช่วยเพิ่มสภาพคล่องให้กับธุรกิจลูกค้า โดย AF จะพิจารณารับซื้อลูกหนี้การค้าซึ่งส่วนใหญ่จะเป็นหน่วยงานราชการ, รัฐวิสาหกิจ และ บริษัทเอกชนทั่วไป

การทำธุรกรรมซื้อขายระหว่างลูกค้าและลูกหนี้ โดยปกติลูกค้าจะให้เครดิตในการชำระเงินแก่ลูกหนี้ เมื่อลูกค้าต้องการเงินสด ก่อนถึงงวดการชำระเงินของลูกหนี้ ลูกค้าสามารถนำเอกสารการค้า ได้แก่ ใบส่งสินค้า ใบสั่งซื้อสินค้า ใบวางบิล มาขายลดพร้อมกับโอนสิทธิการรับเงินให้แก่ AF โดย AFจะจ่ายเงินสดให้แก่ลูกค้าล่วงหน้าก่อนประมาณร้อยละ 80 ของยอดเงินตามเอกสารการค้า (Invoice) และเมื่อถึงกำหนดชำระเงิน (ปกติจะมีระยะเวลาไม่เกิน 180 วัน) AF จะเรียกเก็บค่าสินค้าหรือบริการจากลูกหนี้ตามจำนวนเงินที่ปรากฏในเอกสารการค้า โดยจะคืนเงินส่วนต่างของยอดรับซื้อกับยอดเงินที่ได้รับจากการเรียกเก็บค่าสินค้าหรือบริการ

แผนภาพแสดงขั้นตอนการให้บริการสินเชื่อแฟคตอริ่ง



2.สินเชื่อเงินกู้ยืมระยะสั้น (Exclusive P/N)

สินเชื่อเงินกู้ระยะสั้นที่ให้บริการสำหรับลูกค้าเก่าประวัติดี เพื่อเสริมสภาพคล่องและเงินทุนหมุนเวียนของกิจการลูกค้า

ขั้นตอนการให้บริการ โดยจะเริ่มจากลูกค้ายื่นเอกสารการค้าประกอบการเบิกเงินกู้ระยะสั้น ได้แก่ ใบสั่งซื้อ (Purchasing Order) , สัญญา (Contract) เป็นต้น ซึ่ง AF จะพิจารณาให้ลูกค้าเบิกเงินกู้ระยะสั้นในลักษณะ P/N (Pre-Finance) เพื่อเป็นเงินทุนเวียนให้กับลูกค้าประมาณร้อยละ 30 ของยอดเอกสารการค้า ระยะเวลาตั๋วสูงสุดไม่เกิน 180 วัน เมื่อลูกค้าส่งมอบสินค้าและบริการเรียบร้อยแล้ว ลูกค้าจะนำหลักฐานการค้า (Invoice) ที่เกี่ยวข้องยื่นต่อบริษัทมาขายโอนสิทธิเรียกร้องการรับเงินในลักษณะ (Post-Finance) เพื่อมาหักกลบลบหนี้กับ PN (Pre-Finance) ที่ได้เบิกไปแล้ว เมื่อครบกำหนดวันชำระหนี้ของลูกหนี้ บริษัทจะดำเนินการเรียกเก็บ และหักชำระหนี้ทั้งหมดและคืนส่วนต่างให้ลูกค้า

ขั้นตอนการให้บริการสินเชื่อเงินกู้ยืมระยะสั้น

3. สินเชื่อเงินกู้ยืมระยะยาว

สินเชื่อระยะยาวซึ่งมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน ซึ่งได้แก่ ที่ดิน,อาคาร,อสังหาริมทรัพย์อื่น เป็นต้น เพื่อสนับสนุนสินเชื่อให้กับลูกค้าที่ขยายกิจการและต้องการเงินทุนระยะยาวสำหรับโครงการต่างๆ ทั้งนี้ บริษัทพิจารณาอนุมัติวงเงินกู้ไม่เกิน 80% ของมูลค่าหลักประกัน และชำระคืนเงินกู้ในระยะเวลาที่กำหนด ทั้งนี้ระยะเวลาให้กู้สูงสุดไม่เกิน5 ปี

การตลาดและการแข่งขัน

ภาพรวมของธุรกิจแฟคตอริ่งในปี 2565 ดีขึ้น เมื่อเทียบกับปี 2564 เนื่องจากการคลี่คลายของสถานการณ์แพร่ระบาด COVID-19 อีกทั้งกิจกรรมทางเศรษฐกิจทั้งในประเทศได้เข้าสู่ระยะฟื้นตัว คณะกรรมการนโยบายการเงินคาดการณ์ว่า GDP ของประเทศไทยจะเติบโตร้อยละ 3.2 ในปี 2565 เทียบกับการหดตัวร้อยละ 1.5 ในปี 2564 (ประมาณการ ณ 30 พ.ย. 2565)

ปัจจุบันธุรกิจแฟคตอริ่งมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว เทคโนโลยีทางด้านการเงินมีเปลี่ยนแปลงทำที่ให้เกิดรูปแบบธุรกิจใหม่ๆที่มีประสิทธิภาพสูงขึ้น สามารถตอบสนองความต้องการที่หลากหลาย ด้วยต้นทุนที่ถูกลง ซึ่งการแข่งขันจากเทคโนโลยีทางการเงิน ทำให้บริษัทแฟคตอริ่งแบบดั้งเดิมต้องปรับตัวเพื่อแข่งขันในธุรกิจ

AF ยังคงสามารถรักษาฐานลูกค้าเก่า รวมถึงการขยายฐานลูกค้าใหม่ผ่านช่องทางดั้งเดิม (off-line) และช่องทางออนไลน์ โดยมุ่งเน้นการให้บริการกับผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ที่มีประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญและอยู่ในธุรกิจที่มีแนวโน้มที่ดี มีความต้องการเงินทุนหมุนเวียนเพื่อเพิ่มสภาพคล่องของกระแสเงินสดและเพื่อการขยายกิจการ

คู่แข่งขัน

โดยปัจจุบันสามารถแบ่งกลุ่มผู้ประกอบการแฟคตอริ่งได้เป็น 3 กลุ่ม ตามลักษณะการประกอบธุรกิจ ดังนี้

1. กลุ่มผู้ประกอบการแฟคตอริ่งที่เป็นธนาคารพาณิชย์และธนาคารเป็นผู้ถือหุ้น การแข่งขันของผู้ประกอบการกลุ่มนี้ มีความได้เปรียบในด้านเครือข่ายของธนาคารพาณิชย์ในการเข้าถึงลูกค้า ต้นทุนทางการเงินที่ต่ำ แต่ขาดความคล่องตัวหรือมีข้อจำกัดในการพิจารณาสินเชื่อประเภทแฟคตอริ่งเนื่องจากเป็นสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน

2. กลุ่มผู้ประกอบการแฟคตอริ่งที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ การแข่งขันของผู้ประกอบการกลุ่มนี้จะมีข้อได้เปรียบในเชิงประสบการณ์เนื่องจากดำเนินธุรกิจมาเป็นเวลานานมีความคล่องตัวในการอนุมัติวงเงินและมีแหล่งเงินทุนที่สามารถระดมทุนผ่านตลาดหลักทรัพย์

3. กลุ่มผู้ประกอบการแฟคตอริ่งทั่วไป รวมถึงผู้ให้บริการแฟคตอริ่งรายย่อย กลุ่มนี้มีผู้ประกอบการจำนวนมากกว่ากลุ่มอื่น การแข่งขันของผู้ประกอบการกลุ่มนี้มีความหลากหลายในรูปแบบของการแข่งขัน เน้นทีมสินเชื่อและการตลาดที่มีประสิทธิภาพสามารถเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายต่าง ๆ ได้ มีความยืดหยุ่นสูงในการให้บริการและหลักเกณฑ์ด้านสินเชื่อ แต่มีข้อจำกัดที่สำคัญคือ เงินทุน และบุคลากรที่มีประสบการณ์

<u>กลยุทธ์ในการแข่งขัน</u>

1. กลยุทธ์ในการแข่งขันโดยเน้นการขยายฐานธุรกิจในรูปแบบ B2B คือ การสร้างฐานลูกค้าจากการแสวงหาพันธมิตร หรือลูกหนี้การค้า (Sponsor) ที่ลูกหนี้ให้ความร่วมมือในการตอบรับการโอนสิทธิการรับเงินโดยพันธมิตรจะแนะนำ Supplier ใช้บริการกับบริษัทเพื่อเสริมความแข็งแกร่งในด้าน Supply Chain ซึ่งจะส่งผลดีให้บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตได้อย่างมีประสิทธิภาพ เนื่องจากฐานะการเงินลูกหนี้การค้ามีศักยภาพ ตลอดจนให้ความร่วมมือในการตรวจสอบมูลหนี้ที่มาขายลด ทำให้ความเสี่ยงในการปล่อยสินเชื่อลดลงและสามารถสอบทานความถูกต้องได้
2. ในปี 2565-2567 บริษัทมีนโยบายที่จะขยายฐานลูกค้าในภาคอุตสาหกรรมที่แนวโน้มเติบโต เช่น เอกชนที่รับงานโครงการภาครัฐ, อุปกรณ์การแพทย์และสุขภาพ, โลจิสติกส์, พลังงานทดแทน, ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ และกลุ่มอุตสาหกรรมสีเขียว เป็นต้น
3. การนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้ในการให้บริการ เช่น โครงการพัฒนาระบบ e-Factoring ในการให้บริการออนไลน์เพื่อการลดการส่งเอกสารและขยายการบริการให้ครอบคลุมมากขึ้น นอกจากนี้ บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับ Digital Transformation เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยี พฤติกรรมลูกค้า และลูกหนี้การค้า เพื่อคงความสามารถในการแข่งขันและดำเนินธุรกิจ
4. มีแผนพัฒนาเพิ่มความหลากหลายของการให้บริการ Non-factoring product เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้ครบวงจร จึงมีบริการเสริมเป็นสินเชื่อรูปแบบต่าง ๆ อาทิ Exclusive PN สำหรับ ลูกค้าเก่าชั้นดี, Supplier Chain Financing, สินเชื่อสำหรับผู้ส่งออก เป็นต้น
5. การรักษาฐานลูกค้าเดิม เนื่องจากฐานข้อมูลของกลุ่มลูกค้าเก่าจะทำให้บริษัทฯสามารถควบคุมบริหารความเสี่ยงได้มากกว่าลูกค้าใหม่ และเมื่อลูกค้าเกิดความพึงพอใจก็จะแนะนำบริษัทฯให้เป็นที่รู้จัก ซึ่งถือเป็นช่องทางการตลาดอีกช่องทางหนึ่งของบริษัทฯ
6. การขยายช่องทาง Digital Marketing เพื่อตอบสนองต่อกลุ่มลูกค้ารุ่นใหม่และยังเป็นแนวทางในการสร้างภาพลักษณ์ของบริษัทให้ดูทันสมัยและเป็นที่รู้จักในกลุ่มคนรุ่นใหม่
7. การสนับสนุนผู้ประกอบการธุรกิจพลังงานทางเลือก สำหรับผู้ประกอบการที่มีการรับประกันผลการประหยัดพลังงานเพื่อให้เกิดการลงทุนโครงการด้านพลังงานเพื่อสิ่งแวดล้อม

ทั้งนี้ จุดเด่นในการดำเนินธุรกิจของบริษัทมีดังนี้

1. บริษัทมีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายชัดเจน เน้นลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ อยู่ในอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพเติบโตได้ในอนาคต และสามารถสอบทานความถูกต้อง ตลอดจนให้ความสำคัญกับลูกหนี้ที่มีความน่าเชื่อถือ และโอนสิทธิการรับเงิน ดังนั้นบริษัทจึงมีความเสี่ยงในการเรียกเก็บหนี้ต่ำ
2. กลุ่มผู้ถือหุ้นที่มีความมั่นคงสูง สามารถให้การสนับสนุนทางด้านการเงินและแหล่งเงินทุน
3. บริษัทมีกระบวนการพิจารณาสินเชื่อและติดตามสถานะสินเชื่อที่มีมาตรฐาน เชื่อถือได้ มีนโยบายสินเชื่อเป็นแนวทางพิจารณาคัดเลือกลูกค้าและลูกหนี้การค้า โดยพิจารณาความเสี่ยงในด้านต่างๆ สามารถลดความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจและป้องกันการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs)
4. บริษัทให้ยึดหลักการ Customer Centrix มีการบริหารการจัดการความสัมพันธ์ของลูกค้า (CRM) โดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง สามารถให้คำปรึกษา หรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้า และเน้นการให้บริการลูกค้าที่สะดวก รวดเร็ว ใกล้ชิด มีความยืดหยุ่นในการพิจารณาประเด็นต่างๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าภายใต้เงื่อนไขที่เหมาะสม
5. บริษัทมีความพร้อมในการพัฒนาระบบสารสนเทศของบริษัท เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการด้านดิจิทัลซึ่งสอดคล้องกับทิศทางต่อไปในอนาคตของธุรกรรมทางการเงิน
6. บริษัทมีบุคลากรที่มีประสบการณ์ ความรู้ และความเชี่ยวชาญในธุรกิจมานานกว่า 25 ปี จึงสามารถให้คำแนะนำ คำปรึกษา และบริการเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม
7. การให้สินเชื่อที่มีความยืดหยุ่น ซึ่งเป็นการเพิ่มโอกาสให้ลูกค้านั้นมีโอกาสเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้สะดวก
8. มีการเข้าพบลูกค้าต่อเนื่อง ทำให้เข้าใจถึงลักษณะการดำเนินกิจการของลูกค้า และสามารถให้คำแนะนำผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เหมาะสมแก่ลูกค้าได้
9. มีพันธมิตรทางธุรกิจ ให้มีกระบวนการอนุมัติสินเชื่อได้รวดเร็วยิ่งขึ้น และนำข้อมูลเพื่อไปใช้ในการออกแบบผลิตภัณฑ์ใหม่

นโยบายด้านราคา

รายได้หลักของบริษัทประกอบด้วย รายได้ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ (ค่าธรรมเนียมในการเปิดวงเงินและรายได้จากค่าธรรมเนียมรับซื้อ) ทั้งนี้ การกำหนดอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมดังกล่าวข้างต้น บริษัทฯ จะพิจารณาจากปัจจัยต่าง ๆ ดังนี้

1. คุณสมบัติและฐานะการเงินของลูกค้าและผู้ค้ำประกัน ขนาดของกิจการ/ประเภทของธุรกิจ ประสบการณ์ในการดำเนินกิจการและในธุรกิจของผู้บริหาร
2. คุณสมบัติของลูกหนี้การค้า ระยะเวลาที่ลูกหนี้การค้าได้รับเครดิตจากลูกค้า ฐานะการเงินของลูกหนี้
3. ต้นทุนการดำเนินงานอื่น ๆ เช่น ต้นทุนในการบริหารจัดการรับชำระหนี้จากลูกหนี้การค้า การจัดทำรายงานต่าง ๆ เป็นต้น
4. ต้นทุนทางการเงินของ AF

หลักเกณฑ์ข้างต้นจะนำมาประกอบกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด และภาวะการแข่งขันในตลาด รวมทั้งความเสี่ยงในการรับชำระหนี้ รวมทั้งความยากง่ายในการบริหารจัดการเก็บหนี้ เพื่อหาอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมที่เหมาะสมเสนอให้กับลูกค้าต่อไป

ด้านการตลาด

AF ได้มีการประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อต่าง ๆ เช่น เว็บไซต์ของบริษัท Digital Media รวมถึงการออกบูธกิจกรรม เพื่อเข้าถึงกลุ่มลูกค้าใหม่เพิ่มขึ้น โดยการขอใช้บริการสินเชื่อลูกค้าสามารถติดต่อขอใช้บริการแฟคตอริ่งของบริษัทได้หลายช่องทาง อาทิ ช่องทาง AF Website, Digital Media, Line O/A ลูกค้าติดต่อเข้ามายังบริษัทโดยตรงตามคำแนะนำ โดยการแนะนำลูกค้าใหม่จากกลุ่มลูกค้าเดิมของบริษัท และจากความร่วมมือของสมาคมธุรกิจต่างๆ รวมถึงกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทแนะนำ หรือจากการที่เจ้าหน้าที่ของบริษัทไปเสนอบริการแก่ลูกค้าโดยตรง

☐ การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

แหล่งเงินทุนของ AF ในปัจจุบันมาจากเงินกู้จากสถาบันการเงิน

☐ งานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ

- ไม่มี –

2) บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (“AIL”) มีสัดส่วนรายได้คิดเป็นร้อยละ 15 ของงบการเงินรวมปี 2565 บริษัทก่อตั้งเมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2545 ในชื่อของบริษัท เร้นท์-อะ-วี จำกัด ด้วยทุนจดทะเบียน 5.0 ล้านบาท เพื่อประกอบธุรกิจบริการให้เช่าเครื่องจักรอุปกรณ์ในอุตสาหกรรม และยานพาหนะเพื่อการพาณิชย์ให้กับลูกค้านิติบุคคล ซึ่งต่อมาเมื่อวันที่ 5 กรกฎาคม 2559 ได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด โดยเปลี่ยนชื่อเป็นบริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และเพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 500 ล้านบาท ปัจจุบันมีบริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 71.85 และ NEC Capital Solutions Limited ร้อยละ 20

AIL ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อเครื่องจักรอุตสาหกรรม ยานพาหนะทั้งเก่าและใหม่ตลอดจนอุปกรณ์ด้าน ICT ต่างๆ แบบสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าซื้อ และสัญญาเช่าดำเนินงาน ปัจจุบัน AIL มีทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว 500 ล้านบาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 500,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท

☐ ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

AIL ให้บริการทางการเงินในรูปแบบของสัญญาเช่าดำเนินงาน (Operating Lease) และสัญญาเช่าทางการเงิน (Financial Lease) ต่าง ๆ ดังนี้

1. บริการเช่าดำเนินงาน (Operating Lease) มีบริการให้เช่าเครื่องจักรที่ใช้ในการดำเนินธุรกิจต่างๆ เช่น รถตักล้อ ยาง รถขุด โฟล์คลิฟท์ ฯลฯ ในลักษณะของสัญญาเช่าทั้งในระยะสั้นและระยะยาว พร้อมบริการซ่อมบำรุงรักษา ให้กับลูกค้านิติบุคคล
2. สินเชื่อแบบเช่าซื้อ (Hire Purchase) ให้บริการกลุ่มลูกค้าบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล
3. สินเชื่อแบบเช่า(Leasing) ให้บริการกลุ่มลูกค้านิติบุคคลเป็นหลัก
4. การนำทรัพย์สินขายต่อแล้วเช่าคืน (Sales and Lease Back หรือ Sales and Hire Purchase Back)
5. เป็นการที่ลูกค้านำทรัพย์สินใช้แล้วที่ปลอดภาระหนี้มาขอสินเชื่อเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน
6. สินเชื่อโครงการสินเชื่อ Project Finance สำหรับผู้ประกอบการที่รับเหมางานให้กับหน่วยงานราชการ/รัฐวิสาหกิจ และภาคเอกชน
7. โครงการสินเชื่อสวัสดิการ (Welfare loan) สำหรับพนักงานบริษัท สำหรับพนักงานภาครัฐ รัฐวิสาหกิจ, พนักงานในกลุ่มวิชาชีพ, พนักงานบริษัทในกลุ่มธุรกิจสายการบิน, พนักงานในกลุ่มลูกค้าของ AIL, พนักงานในกลุ่มบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และพนักงานบริษัทเอกชนขนาดใหญ่ ฯลฯ

บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ในฐานะเป็นสมาชิกสมาคมธุรกิจเช่าซื้อไทย ซึ่งจะทำให้ได้รับประโยชน์จากการแลกเปลี่ยนข้อมูลข่าวสารระหว่างสมาชิกของสมาคม การอบรบความรู้ในด้านต่าง ๆ มีความร่วมมือกันในกลุ่มสมาชิก และรวมกลุ่มเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานและประสานงานกับธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้อง

AIL ได้ให้บริการทางการเงินครอบคลุมในทุกภาคส่วนที่สำคัญของอุตสาหกรรมหลักของประเทศ เช่น อุตสาหกรรมก่อสร้าง อุตสาหกรรมการผลิต อุตสาหกรรมขนส่ง อุตสาหกรรมการบริการ ฯลฯ ด้วยการสนับสนุนบริการสินเชื่อให้แก่ทรัพย์สินประเภทต่าง ๆ ดังนี้

ทรัพย์สินที่ให้บริการ

- เครื่องจักรและอุปกรณ์ในโรงงานอุตสาหกรรม
- เครื่องจักรและอุปกรณ์การก่อสร้าง
- รถบรรทุกเพื่อการพาณิชย์
- รถบัสโดยสาร
- ยานพาหนะและอุปกรณ์ขนถ่ายสินค้า
- เครื่องมืออุปกรณ์ทางการแพทย์
- คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์ ICT

ฯลฯ

การตลาดและการแข่งขัน

ในปี 2565 GDP ของประเทศไทยเติบโต 3.2% (ตามการคาดการณ์ของคณะกรรมการนโยบายการเงิน ณ พ.ย. 2565) และดัชนีผลผลิตอุตสาหกรรมปรับฤดูกาล เพิ่มขึ้นเพียง 0.6% เนื่องจากการชะลอตัวในไตรมาสสุดท้ายของปี 2565 แม้ว่าภาวะโรคระบาดจะลดลง และกิจกรรมทางเศรษฐกิจเริ่มฟื้นตัว แต่การเติบโตของการผลิตถูกจำกัดด้วยความไม่แน่นอนทางภูมิรัฐศาสตร์ ต้นทุนพลังงาน และอัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้น และการขาดแคลนของอุปทานอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ NESDB รายงานมูลค่าการลงทุนรวม เพิ่มขึ้นเล็กน้อย ในปี 2565

การเติบโตของสินเชื่อของ AIL ต่ำกว่าที่คาดการณ์ไว้ เนื่องจากลูกค้า SMEs หลายรายชะลอการลงทุนใหม่หรือลดการลงทุนลง อีกทั้งต้นทุนการกู้ยืมที่สูงขึ้นยังเป็นแรงกดดันต่ออัตรากำไรของบริษัท

นอกเหนือจากบริษัทลีสซิ่ง non-bank แล้ว AIL ยังมีกลุ่มบริษัทคู่แข่งอื่นอีก 2 กลุ่ม คือ

1. ธนาคารและบริษัทสาขาของธนาคารซึ่งมีต้นทุนทางการเงินที่ต่ำกว่าและมีเครือข่ายสาขาขนาดใหญ่ แต่มีความยืดหยุ่นน้อยกว่าเนื่องจากกฎระเบียบด้านการธนาคารที่เข้มงวด
2. บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ที่สามารถให้อัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่า แต่เน้นที่ยานพาหนะหรือเครื่องจักรใหม่เป็นส่วนใหญ่

ในช่วงที่ผ่านมามีการเกิดขึ้นของเทคโนโลยีทางการเงิน ที่พลิกโฉมอุตสาหกรรมด้วยการใช้ช่องทางดิจิทัลและเทคโนโลยีออนไลน์ใหม่ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าและครองส่วนแบ่งตลาด คู่แข่งเหล่านี้สามารถเพิ่มบริการเสริมบนแพลตฟอร์ม เช่น การประกันภัยซึ่งเป็นแหล่งรายได้เพิ่มเติม เป็นต้น

กลยุทธ์และแผนธุรกิจ

กลยุทธ์ของ AIL จะมุ่งเน้นไปที่กลุ่มลูกค้าและอุตสาหกรรมที่มีความได้เปรียบในการแข่งขัน หลีกเลี่ยงการแข่งขันด้านราคา แต่สร้างมูลค่าเพิ่มให้กับผลิตภัณฑ์ต่างๆ โดยให้บริการทางการเงินในภาคอุตสาหกรรมที่หลากหลาย โดยมุ่งเน้นไปที่

1. กลุ่มเป้าหมาย : ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อกับกลุ่มลูกค้าที่เป็นผู้ประกอบการ โดยเน้นที่ธุรกิจที่มีขนาดกลางจนถึงขนาดเล็ก ในอุตสาหกรรมที่มีการเติบโตสูง อาทิ กลุ่มธุรกิจอาหารและเครื่องดื่ม กลุ่มธุรกิจโลจิสติกส์และขนส่งสินค้า กลุ่มธุรกิจรับเหมาก่อสร้าง กลุ่มธุรกิจ Health Care กลุ่มธุรกิจบรรจุภัณฑ์ และกลุ่มธุรกิจ ICT

2. การนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อใหม่ เพื่อให้ครอบคลุมกลุ่มลูกค้าที่เป็นผู้ประกอบการ และกลุ่มลูกค้ารายย่อย

- สินเชื่อธุรกิจ : สินเชื่อโครงการ (Project Finance) สำหรับผู้ประกอบการที่ได้รับการว่าจ้างจากภาครัฐและบริษัทเอกชนขนาดใหญ่
- สินเชื่อเช่าซื้อสำหรับรถบรรทุกสำหรับผู้ประกอบการรายย่อย
- สินเชื่อรายย่อย : สำหรับลูกค้าที่เป็นพนักงานประจำมีรายได้จากเงินเดือน เช่น โครงการสินเชื่อสวัสดิการสำหรับพนักงาน (Welfare Loan) สำหรับการเช่าซื้อ รถยนต์ รถจักรยานยนต์ และบริการอื่น ๆ
- การให้บริการซ่อมบำรุง เครื่องจักรประเภทรถตัก (Wheel Loader) และรถยก (Forklift)

3. AIL มีการขยายธุรกิจและฐานลูกค้า ดังนี้

- ปรับปรุงการให้บริการผลิตภัณฑ์หลักทั้ง Financial Lease, Hire Purchase และ Operation Lease และขยายการให้บริการสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงขึ้น เช่น Project Finance สำหรับโครงการภาครัฐและบริษัทเอกชน และโครงการสินเชื่อเช่าซื้อรถบรรทุกสำหรับรายย่อย
- เพิ่มบริการสำหรับกลุ่มลูกค้ารายย่อยและรายบุคคล โดยขยายฐานลูกค้าและกลุ่มเป้าหมายในโครงการสินเชื่อสวัสดิการสำหรับพนักงาน (Welfare Loan) ไปยังกลุ่มธุรกิจพันธมิตร

4. การปรับปรุงแผนพัฒนาบุคลากร โดยการพัฒนาบุคลากรเพื่อให้มีขีดความสามารถรองรับการบริการแบบใหม่ เทคโนโลยีที่ทันสมัย และการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดขึ้น

5. ปรับปรุงระบบการทำงานให้มีประสิทธิภาพและทันสมัยยิ่งขึ้น

การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

แหล่งเงินทุนของ AIL ในปัจจุบันแหล่งเงินทุนมาจากเงินกู้จากบริษัทในเครือและบุคคลที่เกี่ยวข้อง โดยในอนาคต AIL มีแผนที่จะหาแหล่งเงินทุนจากเงินกู้กับสถาบันการเงินต่าง ๆ และการระดมทุนในตลาดหลักทรัพย์

งานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ

- ไม่มี –

3) บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด

ASP1 ประกอบธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์และได้พัฒนาโครงการอาคารสำนักงานให้เช่า โดยใช้ชื่อว่า “อาคารสปริงทาวเวอร์” ตั้งอยู่บริเวณสี่แยกราชเทวีบนที่ดินของสำนักงานทรัพย์สินพระมหากษัตริย์ ซึ่ง ASP1ได้รับสิทธิการเช่าที่ดินเป็นระยะเวลา 33 ปี และมีสิทธิที่จะขอขยายสัญญาออกไปอีก 30 ปีเมื่อครบกำหนด อาคารสปริงทาวเวอร์ถูกจัดเป็นอาคารสำนักงานเกรด A และได้รับมาตรฐาน LEED Gold ซึ่งมีความสูง 27 ชั้น ด้วยพื้นที่เช่ารวมทั้งสิ้น 27,246 ตารางเมตร และยังเป็นอาคารที่ได้รับรางวัล Asia Pacific Property Award 2018-2019 อาคารได้ก่อสร้างเสร็จเป็นที่เรียบร้อยเมื่อปลายปี 2562 และได้เริ่มเปิดให้บริการเมื่อต้นปี 2563

ASP1 มีสัดส่วนรายได้คิดเป็นร้อยละ 15 ของงบการเงินรวมปี 2565 โดยมีรายได้หลักมาจากรายได้จากการให้เช่าและให้บริการ ปัจจุบันมีอัตราการเช่าคิดเป็นประมาณร้อยละ 76 ของพื้นที่เช่าอาคาร ณ สิ้นปี 2565

☐ ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

<u>อาคารสปริงทาวเวอร์ (Spring Tower)</u>

อาคารสูง 27 ชั้น เป็นอาคารสำนักงานเกรด A ให้เช่า พร้อมด้วยการรับรองมาตรฐานระดับ LEED Gold อาคารตั้งอยู่บริเวณแยกราชเทวี (ถนนพญาไทตัดกับถนนเพชรบุรี) ถือเป็นทำเลที่สามารถเข้าถึงได้สะดวก รองรับการเดินทางด้วยรถยนต์และรถไฟฟ้า ซึ่งใช้เวลาเดินเพียง 2 นาที จากสถานีรถไฟฟ้า BTS ราชเทวี อีกทั้ง ในอนาคตยังมีรถไฟฟ้า MRT สายสีส้ม กำลังจะเปิดให้บริการอยู่ด้านหน้าอาคาร นอกจากนี้ การเดินทางด้วยรถไฟฟ้าเพียงสถานีเดียว สามารถเชื่อมต่อสู่หลายจุดหมายปลายทางที่สำคัญ เช่น รถไฟฟ้าเชื่อมสนามบิน (ARL) สถานีรถไฟฟ้าบีทีเอส สยาม ศูนย์การค้า โรงแรม และย่านธุรกิจ

อาคารสปริงทาวเวอร์มีพื้นที่เช่ารวม และอัตราการเช่า ดังต่อไปนี้

ประเภท	พื้นที่เช่ารวม (NLA)	พื้นที่ที่ปล่อยเช่าแล้ว		อัตราการเช่า (ณ สิ้นปี 2565)
		ย้ายเข้าแล้ว	ระหว่างตกแต่ง	
สำนักงาน (Office)	25,619 ตร.ม.	12,276 ตร.ม.	8,074 ตร.ม.	79%
ร้านค้าปลีก (Retail)	1,627 ตร.ม.	264 ตร.ม.	132 ตร.ม.	24%
รวม	**27,246 ตร.ม.**	**12,540 ตร.ม.**	**8,206 ตร.ม.**	**76%**

ยิ่งไปกว่านั้น อาคารยังได้จัดให้มีสิ่งอำนวยความสะดวกและการบริการอื่นอย่างครบครัน อาทิ

- ☐ ที่จอดรถยนต์มากถึง 361 คัน
- ☐ ลิฟท์ผู้โดยสารความเร็วสูง 11 ตัว ลิฟท์ขนของ 2 ตัว และลิฟท์สำหรับชั้นจอดรถ 3 ตัว
- ☐ กล้อง CCTV และระบบผ่านเข้า-ออกลิฟท์แบบ Turnstile
- ☐ ระบบปรับอากาศแบบ central chilled system รวมถึงมีระเบียงสำหรับติดตั้งระบบปรับอากาศแบบ split-type
- ☐ สถานีบริการชาร์จไฟฟ้าสำหรับรถยนต์มากถึง 12 จุด
- ☐ จอ LED ขนาดใหญ่เพื่อประชาสัมพันธ์และลงโฆษณา

ทำเลที่ตั้ง (Location)

Prime Location

- สามารถเข้าออกได้ทั้งถนนพญาไทและถนนเพชรบุรี
- ใกล้สถานีรถไฟฟ้า BTS ราชเทวี ใช้เวลาเดินเพียง 2 นาที
- ติดกับแยกราชเทวี ซึ่งจะเป็นจุดเชื่อมต่อรถไฟฟ้าที่สำคัญระหว่าง BTS สายสีเขียวและ MRT สายสีส้ม (ในอนาคต)
- สถานี BTS ราชเทวีห่างจากสถานีสยาม และรถไฟฟ้าเชื่อมสนามบิน ARL พญาไท เพียง 1 สถานี
- ใกล้จุดขึ้นลงทางด่วน เพียง 1 กิโลเมตร

การตลาดและการแข่งขัน

สภาวะการตลาดของพื้นที่เช่าสำนักงานในกรุงเทพฯ

ในช่วงปี 2565 ความต้องการพื้นที่เช่าสำนักงานโดยรวมฟื้นตัวขึ้นเล็กน้อยหลังจากการชะลอตัวในปี 2564 อันเป็นผลสืบเนื่องจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ซึ่งหลายบริษัทได้มีการชะลอแผนการขยายพื้นที่ หรือเลือกลดขนาดของพื้นที่สำนักงานลง เพื่อให้เหมาะกับความต้องการที่ยืดหยุ่นและเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมการทำงานแบบ Hybrid หรือ Work from Home

จากผลวิจัยการตลาดในไตรมาสที่สี่ของปี 2565 โดย Knight Frank Thailand พบว่า อาคารสำนักงานทุกเกรดมีอัตราการเช่าอยู่ที่ร้อยละ 79.6 ลดลงร้อยละ 2.0 จากไตรมาสเดียวกันของปีที่แล้ว เนื่องจากมีอุปทานใหม่ (New supply) เพิ่มขึ้นประมาณ 136,000 ตารางเมตร เข้าสู่ตลาดในช่วงปี 2565 ขณะที่การดูดซับพื้นที่เช่าสุทธิ (Net absorbtion) เพิ่มขึ้นเพียง 17,900 ตร.ม. ส่งผลให้อุปทานใหม่สูงกว่าความต้องการในตลาดอาคารสำนักงานในกรุงเทพฯ 6 ปีติดต่อกัน แนวโน้มการปรับลดขนาดพื้นที่สำนักงานยังคงมีให้เห็นอยู่เรื่อยๆ เนื่องจากหลายบริษัทกำลังปรับเปลี่ยนนโยบายการทำงาน โดยนำแนวทางแบบผสมผสาน (Hybrid) ระหว่างทำงานในสำนักงานและทำงานที่บ้านมาใช้ สำหรับอัตราค่าเช่าเฉลี่ยสำหรับสำนักงานทุกเกรดเพิ่มขึ้นเล็กน้อยเป็น 801 บาทต่อตารางเมตรต่อเดือน เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.1 เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีที่แล้ว ค่าเช่าเฉลี่ยสำหรับเกรด A เพิ่มขึ้นมากที่สุด คิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.3 ในขณะที่เกรด B และ C ลดลงเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.5 และร้อยละ 1.3 ตามลำดับ

แนวโน้มตลาดพื้นที่เช่าสำนักงานในกรุงเทพฯ

สำหรับแนวโน้มตลาดสำนักงานในกรุงเทพฯ Knight Frank Thailand ได้คาดการณ์ว่า ผู้เช่าจะยังคงมีอำนาจการต่อรองในช่วงเวลา 3 ปีข้างหน้าต่อจากนี้ ซึ่งเป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณอุปทานใหม่ที่จะเกิดขึ้นในอนาคต ในช่วงปี 2566 จนถึง 2568 คาดว่าจะมีอุปทานพื้นที่สำนักงานใหม่ที่กำลังอยู่ระหว่างการก่อสร้างประมาณ 1,216,000 ตร.ม. ทยอยเข้าสู่การแข่งขันในตลาด โดยอุปทานใหม่จะอยู่ในพื้นที่ย่านธุรกิจ (CBD) ของกรุงเทพฯ คิดเป็นร้อยละ 66 ของอุปทานใหม่ทั้งหมด และที่เหลือจะอยู่นอกพื้นที่ย่านธุรกิจ (Non-CBD) คิดเป็นร้อยละ 34 ของอุปทานใหม่ทั้งหมด ดังนั้น อัตราการเข้าพักโดยรวมมีแนวโน้มจะถูกกดดันลงอย่างต่อเนื่อง ในขณะที่อัตราค่าเช่าเฉลี่ยมีแนวโน้มที่จะทรงตัวหรือลดลงเล็กน้อยในปี 2566 อย่างไรก็ตาม ในด้านความต้องการพื้นที่เช่าสำนักงาน ยังคงมีแรงสนับสนุนจากความต้องการย้ายสำนักงาน (Relocation) เกิดขึ้นในตลาดอย่างต่อเนื่อง เพื่อแสวงหาพื้นที่เช่าที่มีคุณภาพและทันสมัยมากยิ่งขึ้น ความต้องการพื้นที่เช่าที่มีคุณภาพถือเป็นส่วนหนึ่งในกลยุทธ์ระยะกลางถึงยาวของหลายองค์กร เพื่อที่ต้องการดึงดูดและรักษาพนักงานให้อยู่ในองค์กรได้นานขึ้น รวมถึงความคิดในการปรับโฉมองค์กรใหม่ เพื่อให้เข้ากับยุคสมัยมากขึ้น ถึงแม้ว่าจะมีนโยบายการทำงานแบบผสมผสานระหว่างบ้านกับออฟฟิศ (Hybrid policy) หรือการลดขนาดพื้นที่ลง แต่พื้นที่สำนักงานก็ยังถือเป็นองค์ประกอบสำคัญในการทำงาน เพื่อให้เกิดความราบรื่น ทั้งต่อองค์กรและบรรดาพนักงาน

กลยุทธ์ในการแข่งขัน

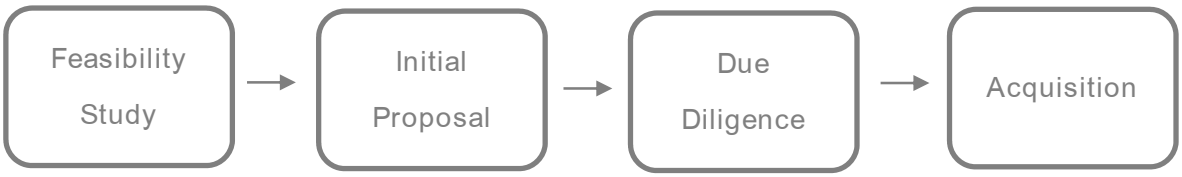
เพื่อที่จะเพิ่มศักยภาพทางการแข่งขันในตลาด รวมไปถึงการเสนอพื้นที่เช่าและบริการที่เหมาะสมให้แก่ลูกค้าแต่ละราย ASP1 มีเป้าหมายสำคัญคือ การเพิ่มอัตราการเช่าและรักษาฐานผู้เช่าเดิมที่มีอยู่แล้ว โดยมุ่งเน้นและให้ความสำคัญกับความต้องการของลูกค้าเป็นหลัก ในปี 2565 อาคารสปริงทาวเวอร์ได้ดำเนินการติดตั้งหม้อแปลงไฟฟ้า (Transformer) ใหม่ เพื่อรองรับความต้องการใช้ไฟฟ้าที่เพิ่มขึ้นของผู้เช่ารายใหม่ รวมถึงยังจัดหาสิ่งอำนวยความสะดวกใหม่ๆ เช่น สถานีชาร์จไฟฟ้า สำหรับรถยนต์ไฟฟ้า เพื่อให้บริการภายในอาคาร อีกทั้ง การกลับเข้ามาใช้พื้นที่สำนักงานของบรรดาผู้เช่าในอาคารเพิ่มสูงขึ้น ภายหลังการแพร่ระบาด ผู้บริหารอาคารจึงได้ออกมาตรการต่างๆ เพื่อเพิ่มความปลอดภัย

ทางด้านสุขอนามัยของผู้ใช้บริการภายในอาคารด้วย ASP1 ได้แต่งตั้ง Knight Frank Thailand ซึ่งเป็นนายหน้าที่มีชื่อเสียงด้านการทำตลาดสำนักงานให้เช่า เป็นตัวแทนขาย (Sole Agent) ของอาคารสปริงทาวเวอร์ เพื่อจัดหาผู้เช่ารายใหม่ รวมไปถึงการส่งเสริม และประชาสัมพันธ์อาคารให้เป็นที่รู้จักในวงกว้างมากขึ้น ผ่านช่องทางการทำการตลาด เช่น เว็บไซต์ จัดงานนิทรรศการ (Agent day) วิดีโอแนะนำอาคาร (Walkthrough Video) รวมไปถึงป้ายโฆษณา

☐ การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

แหล่งเงินทุนของ ASP1 มาจากกระแสเงินสดภายใน และเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

อาคารสปริงทาวเวอร์ถือเป็นก้าวแรกในการเข้าสู่ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ผ่าน AIP ซึ่งประกอบธุรกิจการลงทุนในกลุ่มธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ที่มีการสร้างรายได้ประจำและสม่ำเสมอ (Recurring Income) ปัจจุบัน AIP มีแผนพัฒนาโครงการอสังหาริมทรัพย์อย่างต่อเนื่องเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มในระยะยาว โดยมุ่งเน้นไปยังการลงทุนในอาคารเชิงพาณิชย์ (Commercial Building) ไม่ว่าจะเป็นโครงการพัฒนาบนที่ดินเปล่า (Greenfield) หรือเป็นการเข้าลงทุนในอาคารที่สร้างเสร็จแล้ว (Brownfield) โดยจะมีขั้นตอนประกอบการพิจารณาเข้าลงทุน ดังนี้:



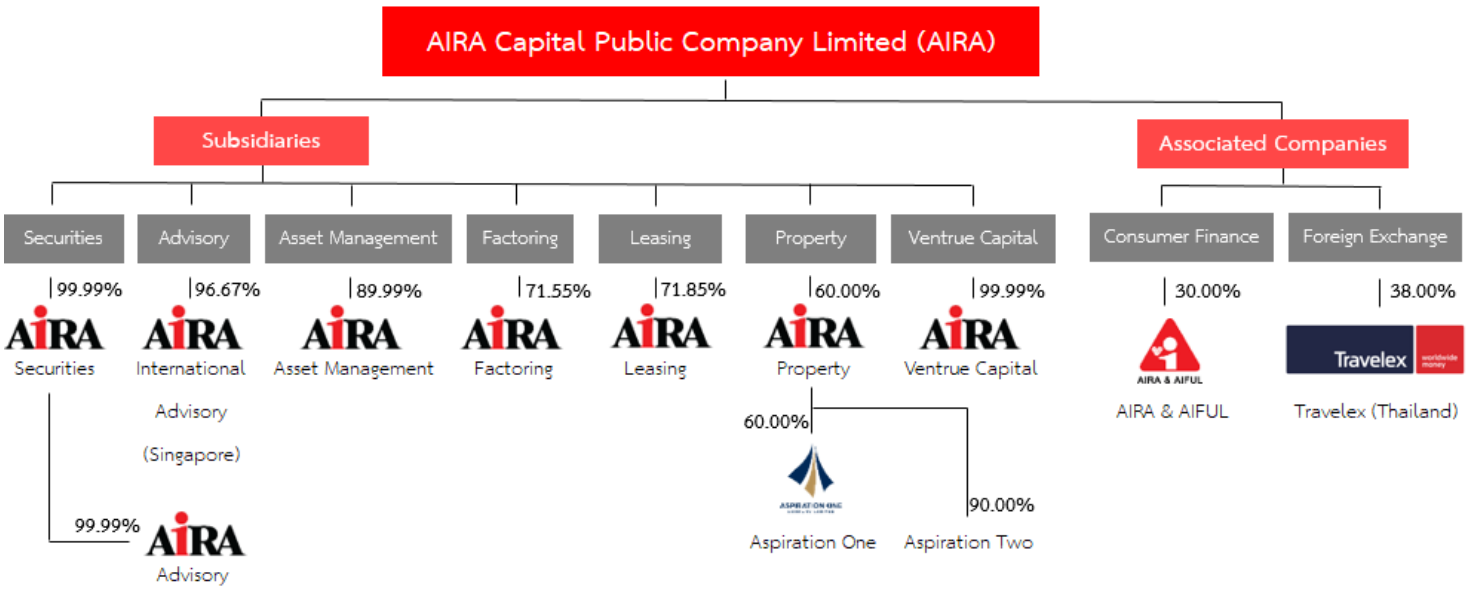
☐ งานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ

- ไม่มี –

1.3 โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

1.3.1 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่ม บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท ดังนี้



ทั้งนี้ รายละเอียดบริษัทย่อย/บริษัทร่วม ปรากฏตามหัวข้อ “ลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อย/บริษัทร่วม ทั้ง 12 บริษัท” ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่บริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 10 ขึ้นไป

1.3.2 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

- ไม่มี –

1.3.3 ผู้ถือหุ้น

☐ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท

บริษัทมีโครงสร้างผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ซึ่งจัดทำโดยบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เป็นดังนี้

ผู้ถือหุ้น	จำนวนราย	จำนวนหุ้นสามัญ	สัดส่วนการหุ้น (%)
ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	1,549	6,119,486,598	96.91
ผู้ถือหุ้นสัญญาชาติต่างด้าว	14	195,391,935	3.09
รวม	1,563	6,314,878,533	100.00

1) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ณ วันปิดสมุดทะเบียนล่าสุด เมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีข้อมูลรายชื่อและสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้น 10 อันดับแรก ดังนี้

ลำดับ	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	จำนวนหุ้นสามัญ	คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ (%)
1	บริษัทเจ อาร์ เคโฮลดิ้งส์ จำกัด	2,316,497,280	36.683
2	นายทวีฉัตร จุฬางกูร	1,398,104,298	22.140
3	นางนลินี งามเศรษฐมาศ	331,698,230	5.253
4	นายโกมล จึงรุ่งเรืองกิจ	304,169,101	4.817
5	นายณัฐพล จุฬางกูร	300,00,000	4.751
6	บริษัท ซัมมิทฟุตแวร์ จำกัด	192,401,300	3.047
7	นางนิชา สมิทธิวาสน์	192,085,000	3.042
8	นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร	165,000,000	2.613
9	นางหทัยรัตน์ จุฬางกูร	152,057,042	2.408
10	น.ส.นิดา แซ่ลี้	140,550,000	2.226

ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นลำดับที่ 1 เป็นกลุ่มเดียวกันกับตระกูลจุฬางกูร ซึ่งมีผู้ที่เกี่ยวข้องเป็นผู้ถือหุ้นลำดับที่ 2,5,8 และ 9

2) รายละเอียดกลุ่มผู้ถือหุ้น ของ บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
ณ วันปิดสมุดทะเบียนล่าสุด เมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	
			จำนวนหุ้นสามัญ	ร้อยละ (%)
1	บริษัท เจ อาร์ เค โฮลดิ้ง จำกัด	ประกอบด้วย	2,316,497,280	36.683
	1.1 นายอภิชาติ จุฬางกูร	1.5 นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร		
	1.2 นายทวีฉัตร จุฬางกูร	1.6 นายอัครพงศ์ จุฬางกูร		
	1.3 นายณัฐพล จุฬางกูร	1.7 นายสรรญเสริญ จุฬางกูร		
	1.4 นายกรกฤช จุฬางกูร	1.8 นางหทัยรัตน์ จุฬางกูร		
2	กลุ่ม นายโกมล จึงรุ่งเรืองกิจ	ประกอบด้วย	304,169,101	4.817
	1. นายโกมล จึงรุ่งเรืองกิจ			
	2. บริษัท ซัมมิท ฟุตแวร์จำกัด	ประกอบด้วย		
	2.1 นายโกมล จึงรุ่งเรืองกิจ	2.4 นางสาวสุวิมล ทองกร		
	2.2 นางสาวณัฏฐ์ฐา ภุมมา	2.5 นางสาวภูริภาส จึงรุ่งเรืองกิจ		
	2.3 บริษัท ซัมมิท สตาร์โฮม จำกัด			

3) รายละเอียดกลุ่มผู้ถือหุ้น ของ บริษัท เจ อาร์ เค โฮลดิ้ง จำกัด
ข้อมูลล่าสุด ณ วันที่ 30 เมษายน 2565

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ (%)
1	นายอภิชาติ จุฬางกูร	150,000	15
2	นายทวีฉัตร จุฬางกูร	150,000	15
3	นายณัฐพล จุฬางกูร	150,000	15
4	นายกรกฤช จุฬางกูร	150,000	15
5	นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร	150,000	15
6	นายอัครพงศ์ จุฬางกูร	150,000	15
7	นายสรรญเสริญ จุฬางกูร	50,000	5
8	นางหทัยรัตน์ จุฬางกูร	50,000	5
รวม		1,000,000	100

ทั้งนี้ บริษัท เจ อาร์ เค โฮลดิ้งส์ จำกัด ทุนจดทะเบียน 100 ล้านบาท ประกอบธุรกิจในการถือหุ้นในบริษัทอื่น (บริษัทโฮลดิ้งส์) และลงทุนในอสังหาริมทรัพย์

4) รายละเอียดกลุ่มผู้ถือหุ้น ของ บริษัท ซัมมิท ฟุตแวร์ จำกัด
ข้อมูลล่าสุด ณ วันที่ 30 เมษายน 2565

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ (%)
1	นายโกมล จึงรุ่งเรืองกิจ	319,700	79.925
2	นางสาวณัฏฐ์ฐา ภุมมา	80,000	20.000
3	นางสาวฐาภรพัชร์ จึงรุ่งเรืองกิจ	100	0.025
4	บริษัท ซัมมิท สตาร์โฮม จำกัด	100	0.025
5	นางสาวสุวิมล ทองกร	100	0.025
	รวม	400,000	100.000

ทั้งนี้ บริษัท ซัมมิท ฟุตแวร์ จำกัด ทุนจดทะเบียน 40 ล้านบาท ประกอบธุรกิจผลิตและจำหน่ายรองเท้าพื้นรองเท้าพียู

☐ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักของบริษัท[1]

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 AIRA มีบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก 4 บริษัท คือ บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน) (“AS”) บริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน) (“AF”) และบริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (“AIL”) และ บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด (“ASP1”) สัดส่วนรายได้รวม 98.31% ของรายได้รวมทั้งกลุ่ม ซึ่งมีรายละเอียดผู้ถือหุ้นใหญ่ ดังนี้

1) บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน) (“AS”)

	รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	ร้อยละ (ของจำนวนหุ้นทั้งหมด)
1	บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	1,099,999,986	99.99

[1] บริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักของบริษัท คือ บริษัทที่มีสัดส่วนรายได้ ตั้งแต่ 10 %

2) บริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน) ("AF")

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	ร้อยละ (%) (ของจำนวนหุ้นทั้งหมด)
1. บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	1,144,751,099	71.55
2. นายกุลวุฒิ วิรัตน์มาลี	90,439,000	5.65
3. นายณัฐพล จุฬางกูร	67,893,800	4.24
4. นายทวีฉัตร จุฬางกูร	65,820,100	4.11
5. บริษัท ซัมมิท คอร์ปอเรชั่น จำกัด	46,672,000	2.92
6. นางปิยะพร วิชิตพันธุ์	18,600,000	1.16
7. นายนที รงครัตนะกุล	15,500,000	0.97
8. นายคุณากร เมฆใจดี	9,600,000	0.67
9. นายวิวัฒน์ คงคาสัย	6,559,500	0.41
10. นางเดือนอนงค์ เหล่าภราดรชัย	4,100,000	0.26
รวม	1,469,936,299	91.87
ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	130,063,701	8.13
รวมจำนวนหุ้น	1,600,000,000	100.00

ข้อจำกัดการถือหุ้นของชาวต่างชาติ

ผู้ถือหุ้นที่เป็นชาวต่างชาติสามารถถือครองหุ้นของบริษัทรวมกันได้ไม่เกินร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีหุ้นของบริษัทที่ถือครองโดยชาวต่างชาติ คิดเป็นร้อยละ 0.00001 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด

3) บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ("AIL")

	รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	ร้อยละ (ของจำนวนหุ้นทั้งหมด)
1	บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	359,250,000	71.85
2	เอ็นอีซี แคปปิตอล โซลูชั่นส์ ลิมิเต็ด	100,000,000	20.00
3	นายศราวุฒิ เลาหพงศ์ชนะ*	40,614,167	8.12
4	นางสาวอภิชา เลาหพงศ์ชนะ	135,833	0.03
	รวมจำนวนหุ้น	500,000,000	100.00

หมายเหตุ : *นายศราวุฒิ เลาหพงศ์ชนะ ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท และกรรมการบริหาร

4) บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด (“ASP1”)

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	ร้อยละ (ของจำนวนหุ้นทั้งหมด)
1 บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	59,999,997	59.99
2 บริษัท เสนาดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	25,000,000	25.00
3 บริษัท แสงฟ้าก่อสร้าง จำกัด	15,000,000	15.00
ผู้ถือหุ้นอื่นๆ	3	0.01
รวมจำนวนหุ้น	100,000,000	100.00

☐ ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่ (Shareholder’s Agreement)

- ไม่มี -

1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วของบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีทุนจดทะเบียน 1,578,719,633.25 บาท โดยมีทุนจดทะเบียนชำระแล้ว จำนวน 1,578,719,633.25 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 6,314,878,533 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 0.25 บาท

หุ้นบุริมสิทธิ - ไม่มี -

1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น

- ไม่มี -

1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

☐ นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท

บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิหลังจากการหักภาษีเงินได้และหักสำรองต่างๆ ทุกประเภทตามที่กฎหมายกำหนด โดยพิจารณาจากงบการเงินเฉพาะกิจการ

อย่างไรก็ตามการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวจะขึ้นอยู่กับกระแสเงินสด แผนการลงทุน เงื่อนไข และข้อกำหนดต่างๆ ที่บริษัทผูกพันอยู่ รวมทั้งข้อจำกัดทางกฎหมาย ความจำเป็นและความเหมาะสมอื่นๆ ในอนาคตด้วย

ทั้งนี้ มติของคณะกรรมการบริษัทที่อนุมัติให้จ่ายเงินปันผลจะต้องถูกนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลซึ่งคณะกรรมการบริษัทมีอำนาจอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้ โดยจะรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป

สรุปการจ่ายเงินปันผล 5 ปีย้อนหลัง ดังนี้

เงินปันผลประจำปี	2565	2564	2563	2562	2561
อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	0.0002	0.0115	0.0167	(0.0042)	0.0013
อัตราเงินปันผลจ่ายต่อหุ้น (บาท)	-	0.013	-	-	0.0065
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (%)	-	78.05	-	-	349.09

☐ นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย / บริษัทร่วม

บริษัทย่อยของบริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลจากงบการเงินเฉพาะกิจการให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้และหักสำรองต่างๆ ทุกประเภทตามที่กฎหมายกำหนด อย่างไรก็ตามการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวจะขึ้นอยู่กับกระแสเงินสด แผนการลงทุน เงื่อนไขและข้อกำหนดในสัญญาต่างๆ ที่บริษัทย่อยผูกพันอยู่รวมทั้งข้อจำกัดทางกฎหมาย ความจำเป็นและความเหมาะสมอื่นๆ ในอนาคตด้วย

2. การบริหารความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง

บริษัทประกอบธุรกิจถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และดำเนินธุรกิจด้านการลงทุนในกลุ่มธุรกิจหลักด้านการเงิน ซึ่งประกอบด้วยธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจแฟคตอริ่ง ธุรกิจลีสซิ่ง ธุรกิจให้บริการที่ปรึกษาทางธุรกิจแบบครบวงจรธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินด้านการควบรวมและการซื้อขายกิจการ ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ธุรกิจรับแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและธุรกิจบริหารจัดการกองทุนและและสินทรัพย์

การลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัท ผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงหลักที่เกิดจากลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ นอกเหนือจากปัจจัยความเสี่ยงที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ อาจมีความเสี่ยงอื่นซึ่งบริษัทไม่อาจทราบได้ในขณะนี้ หรือเป็นความเสี่ยงที่บริษัทพิจารณาในขณะนี้ว่าไม่มีผลกระทบในสาระสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท ดังนั้นในการลงทุนผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาอย่างรอบคอบ โดยปัจจัยความเสี่ยงหลักดังกล่าวสามารถจำแนกได้ดังนี้

1. ความเสี่ยงจากการเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่นซึ่งผลการดำเนินงานจะขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานและเงินปันผลของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทประกอบธุรกิจหลักโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) รายได้หลักของบริษัทมาจากเงินปันผลของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ดังนั้น ผลการดำเนินงานและความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม เช่น ความเสี่ยงจากภัยคุกคามหรือการหยุดชะงักของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่จำนวนน้อยราย ความเสี่ยงจากการโยกย้ายหรือขาดแคลนบุคลากรที่มีความชำนาญเฉพาะ ความเสี่ยงของการลงทุนเพื่อบัญชีของบริษัทหลักทรัพย์ ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระเงินของลูกค้า ความเสี่ยงจากการปฏิบัติหน้าที่โดยผิดพลาดหรือโดยมิชอบของพนักงาน ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจซึ่งอยู่ภายใต้กฎหมายและการกำกับดูแลของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ความเสี่ยงจากภาวะการแข่งขันในอุตสาหกรรม ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยและความไม่เพียงพอของแหล่งเงินทุน ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระเงินของลูกค้าและสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ความเสี่ยงจากการด้อยค่าในเงินลงทุน เป็นต้น จะส่งผลโดยตรงต่อผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัท หากในอนาคตบริษัทย่อยไม่สามารถจ่ายเงินปันผลให้แก่บริษัทไม่ว่าจะเกิดจากการประสบปัญหาในดำเนินงาน หรือการลงทุนขยายกิจการจะส่งผลต่อความสามารถในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทด้วยเช่นกัน

ดังนั้น เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าวบริษัทจึงได้ติดตามการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมทุนผ่านทางกรรมการและ/หรือผู้บริหารที่บริษัทสามารถแต่งตั้งให้เป็นตัวแทนตามสัดส่วนของการถือหุ้น จึงทำให้บริษัทสามารถติดตามผลการดำเนินงานและการควบคุมภายในผ่านการรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม รวมทั้งมีหน่วยงานภายใน ฝ่ายการลงทุนของบริษัทเพื่อทำหน้าที่ติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย/บริษัทร่วม เพื่อรายงานตรงต่อคณะกรรมการของบริษัท รวมทั้งการจัดการให้มีการบริหารความเสี่ยงโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและ/หรือฝ่ายบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมด้วย

2. ความเสี่ยงจากการขยายการลงทุนและการสนับสนุนทางการเงินแก่บริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทยังคงมีการขยายการลงทุนอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เป็นไปตามแผนการลงทุนหลักของบริษัทจึงยังคงมีความต้องการใช้เงินทุนเพื่อขยายธุรกิจใหม่ การร่วมทุนกับพันธมิตรและในบางกรณีที่บริษัทย่อยและบริษัทร่วมทุนที่ยังอยู่ในช่วงเริ่มต้นกิจการหรือไม่สามารถจัดหาแหล่งเงินทุนได้เอง ซึ่งบริษัทในฐานะผู้ถือหุ้นอาจต้องให้การสนับสนุนด้านแหล่งเงินทุนหรือเงินกู้ในรูปแบบต่างๆ โดยบริษัทพิจารณาแล้วว่าการช่วยเหลือหรือการเข้าลงทุนในธุรกิจใหม่ล้วนเป็นไปด้วยประโยชน์ต่อภาพรวมของกลุ่มบริษัท ทั้งนี้ บริษัทไม่สามารถยืนยันได้ว่าบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมทุนที่เคยรับความช่วยเหลือจากบริษัทไปแล้วจะไม่ต้องการรับความช่วยเหลือทางการเงินอีกในอนาคตและบริษัทเข้าใจดีว่าผลตอบแทนจากธุรกิจเหล่านั้นอาจไม่เป็นไปตามเป้าหมายหรืออาจล่าช้ากว่าที่คาดการณ์ไว้

ดังนั้น บริษัทจึงให้ความสำคัญกับการศึกษาข้อมูลก่อนการดำเนินการลงทุนในธุรกิจแต่ละประเภท การพิจารณาโอกาสและผลตอบแทนของการลงทุน การประเมินความเสี่ยงจากปัจจัยภายนอกและปัจจัยภายในก่อนการลงทุนควบคู่ไปกับการติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม การปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารกระแสเงินสดรับที่สัมพันธ์กับกระแสเงินสดจ่ายเพื่อไม่ให้กระทบต่อสภาพคล่องของบริษัทและการกระจายเงินลงทุนไปในธุรกิจที่หลากหลายประเภทเพื่อให้บริษัทมีการรับรู้รายได้เป็นไปอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ มีการจัดโครงสร้างของแหล่งเงินทุนที่เหมาะสม มีการสร้างสมดุลของที่มาของรายได้ตามฤดูกาลหรือรายได้ที่มีความผันผวนจากปัจจัยภายนอก เช่น รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ กับรายได้ที่ค่อนข้างสม่ำเสมอ เช่น รายได้จากดอกเบี้ยรับจากการซื้อสิทธิเรียกร้องและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการต่างๆ นอกจากนี้ บริษัทพิจารณาการลงทุนใหม่ทั้งในธุรกิจที่ดำเนินการตั้งแต่เริ่มจัดตั้งบริษัทและธุรกิจที่ดำเนินกิจการอยู่แล้ว รวมทั้งการกระจายโครงสร้างการลงทุนในธุรกิจอื่นที่นอกเหนือจากธุรกิจการเงินด้วยเช่นกัน

3. ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของบริษัท ภายใต้การควบคุมของกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นรวมกันในสัดส่วนมากกว่าร้อยละ 50 ของบริษัท

กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นในบริษัท รวมกันมากกว่าร้อยละ 50 คือ บริษัท เจ อาร์ เค โฮลดิ้งส์ จำกัด (“JRK Holdings”) และกลุ่มจุฬางกูร ซึ่งถือหุ้นในบริษัท ณ สิ้นวันที่ 31 ธันวาคม 2565 คิดเป็นร้อยละ 68.60 ของทุนชำระแล้วทั้งหมดของบริษัท จึงมีความเสี่ยงในกรณีที่กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ใช้สิทธิออกเสียงไปในทางใดทางหนึ่งจะสามารถควบคุมการลงมติในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในเรื่องสำคัญต่างๆ ที่กฎหมายหรือข้อบังคับกำหนดให้ต้องได้รับเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยผู้ถือหุ้นรายอื่นอาจไม่สามารถรวบรวมคะแนนเสียงเพื่อถ่วงดุลกับกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ได้

อย่างไรก็ตาม บริษัทได้แต่งตั้งกรรมการที่เป็นกรรมการอิสระจำนวน 7 ท่าน ซึ่งกรรมการอิสระ 3 ท่าน เป็นกรรมการตรวจสอบด้วย โดยคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ตรวจสอบและพิจารณาเพื่อให้รายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทอีกทั้งยังทำให้การบริหารของบริษัทมีความโปร่งใสและตรวจสอบได้

นอกจากนี้ บริษัทมีกลไกในการจัดการเพื่อให้บริษัทย่อยปฏิบัติตามนโยบายการควบคุมด้านการบริหารซึ่งกำหนดให้บริษัทย่อยต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทก่อนที่จะเข้าทำรายการที่มีสาระสำคัญและ/หรือมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและการดำเนินงานของบริษัทย่อยตามรายการที่ระบุไว้ในข้อบังคับของบริษัทย่อย รวมถึงการควบคุมและติดตามการดำเนินงานของบริษัทย่อยผ่านทางกรรมการของบริษัทย่อยซึ่งบริษัทแต่งตั้งไปเป็นตัวแทนของบริษัทตามสัดส่วนการถือหุ้น บริษัทเชื่อมั่นว่าจะสามารถควบคุมเสียงข้างมากในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทของบริษัทย่อยได้

4. ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของค่าความนิยม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีค่าความนิยมจำนวน 137.12 ล้านบาทซึ่งเกิดจากการซื้อหุ้นบริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน) และ บริษัท ไอร่าลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) สูงกว่ามูลค่าตามบัญชี บริษัทได้มีการทบทวนการประเมินมูลค่าของค่าความนิยมดังกล่าว โดยผู้สอบบัญชีจะทำการทดสอบการด้อยค่าของสินทรัพย์มูลค่า 137.12 ล้านบาท ดังกล่าวเป็นประจำทุกงวดบัญชีและตั้งค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ดังนั้น บริษัทอาจจะมีความเสี่ยงหากผู้สอบบัญชีได้พิจารณาแล้วว่าค่าความนิยมนี้ควรจะต้องมีการด้อยค่า ซึ่งการด้อยค่าดังกล่าวจะมีผลต่องบกำไรขาดทุนของบริษัท

5. ความเสี่ยงด้านบุคลากร

บริษัทให้ความสำคัญกับการพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงานทุกระดับภายในองค์กร เพื่อให้พนักงานได้รับผลตอบแทนและสิทธิประโยชน์ที่เป็นธรรม เหมาะสมและสามารถแข่งขันกับบริษัทชั้นนำอื่นๆ ได้ นอกจากนี้ บริษัทฯยังมีนโยบายในการพัฒนาบุคลากร เพื่อเพิ่มพูนศักยภาพรวมทั้งเป็นการวางแผนเพื่อเตรียมการทดแทนตำแหน่งผู้บริหารในอนาคต โดยจะมุ่งเน้นการฝึกอบรมบุคลากรในความรู้ด้านการเงินและการลงทุน รวมถึงพัฒนาคุณภาพในการให้บริการ ซึ่งจะครอบคลุมถึงเรื่องจรรยาบรรณธุรกิจ การจัดอบรมเรื่อการปฏิบัติงาน การบริหารความเสี่ยงและจัดทำแนวปฏิบัติตามเกณฑ์ทางการและนโยบายการต่อต้านการให้และรับสินบนและการคอร์รัปชั่น รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้องต่างๆ ทั้งนี้ บริษัทถือว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่สำคัญของบริษัทที่มีส่วนสนับสนุนการต่อการเติบโตและเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของบริษัท

6. ความเสี่ยงด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

บริษัทเป็นบริษัทที่ให้บริการด้านการเงินจึงจำเป็นที่จะต้องมีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อปฏิบัติงานหลายระบบ ดังนั้น การล้มเหลวของระบบปฏิบัติการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศจะมีผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัทที่ต้องหยุดชะงักหรือไม่ราบรื่นในที่สุดอันจะเป็นผลทำให้ลดความน่าเชื่อถือในการดำเนินธุรกิจของบริษัทและเสี่ยงต่อการโดนฟ้องร้อง ดังนั้น บริษัทจึงได้บริหารจัดการความเสี่ยงโดยการจัดตั้งคณะกรรมการทางด้านเทคโนโลยีและนวัตกรรมขึ้นมาเพื่อดูแลงานด้านนี้โดยเฉพาะ ซึ่งคณะกรรมการดังกล่าวจะประกอบไปด้วยผู้บริหารงานทางด้านเทคโนโลยีของบริษัทในกลุ่มเพื่อร่วมกันพิจารณาและให้ข้อคิดเห็นเกี่ยวกับองค์ความรู้ด้านเทคโนโลยีที่เปลี่ยนแปลงและการจัดการความเสี่ยงที่มีผลต่อธุรกิจ

7. ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและกำกับดูแลกิจการ

บริษัทเป็นบริษัทที่ให้บริการด้านการเงิน ทั้งยังเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ MAI จึงมีกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่ถูกกำกับดูแลจำนวนมากที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น จึงมีความเสี่ยงหากการปฏิบัติงานไม่สอดคล้องตามกฎเกณฑ์ ซึ่งอาจจะมีผลทำให้บริษัทถูกปรับหรือห้ามดำเนินกิจการจากหน่วยงานกำกับดูแลฯ ดังนั้น บริษัทจึงได้บริหารจัดการความเสี่ยง โดยจัดให้มีหน่วยงานและกำหนดผู้ทำหน้าที่ควบคุมและกำกับดูแลการปฏิบัติการตามกฎและกฎเกณฑ์รวมทั้งควบคุมการปฏิบัติงานของพนักงานในทุกระดับชั้น เพื่อให้สอดคล้องกับกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

8. ความเสี่ยงจากอุบัติการณ์ที่เกิดขึ้นใหม่

เพื่อเตรียมการรับมือกับความเสี่ยงที่ไม่เคยเกิดขึ้นมาก่อนแต่สามารถสร้างความเสียหายให้กับบริษัทได้ ยกตัวอย่างเช่น สถาการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 ซึ่งได้ส่งผลกระทบไปทั่วโลกรวมถึงประเทศไทย ด้วยมาตรการของภาครัฐที่เข้มข้น ได้ส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัทในรูปแบบเดิม พฤติกรรมการของลูกค้าที่ปรับเปลี่ยนไปจากเดิม ฯลฯ

ดังนั้น บริษัทได้ดำเนินการเตรียมความพร้อมโดยได้นำเอาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน โดยได้ดำเนินการปรับรูปแบบการทำงาน การประชุมในกรณีฉุกเฉินผ่านระบบอิเล็คโทรนิกส์ การมีมาตรการการทำงานจากที่บ้านมาใช้กับสถานการณ์ การจัดเตรียมระบบให้รองรับกับการประชุมผ่านระบบออนไลน์ จนทำให้บริษัทสามารถปรับตัวเข้ากับการทำงานวิถีใหม่ได้อย่างราบรื่น

3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) มุ่งมั่นที่จะดำเนินกิจการโดยมีเป้าหมายสูงสุด คือ ความยั่งยืนขององค์กร คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงความสำคัญในการพัฒนาธุรกิจบนพื้นฐานของความเติบโตอย่างยั่งยืน จึงกำหนดให้มีนโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Sustainable Development Policy) ขึ้น เพื่อใช้เป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจให้เติบโตก้าวหน้าอย่างยั่งยืน โดยครอบคลุมใน 3 มิติ คือ เศรษฐกิจ สังคม และ สิ่งแวดล้อม

บริษัทมุ่งมั่นที่จะดำเนินกิจการและสร้างการเติบโตที่ยั่งยืนแก่ธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดีตลอดห่วงโซ่คุณค่าธุรกิจโดยคำนึงถึงผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสีย สังคม และสิ่งแวดล้อม บริษัทมีความเชื่อมั่นว่าการดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของความยั่งยืนเป็นรากฐานสำคัญที่จะช่วยผลักดันให้องค์กรเติบโตได้อย่างมั่นคง โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

- ☐ ยึดมั่นในการประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรม
- ☐ สร้างความตระหนักรู้และความรับผิดชอบต่อแนวทางการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน
- ☐ มุ่งเน้นให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างทุกระดับมีหน้าที่สนับสนุนส่งเสริม และปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับนโยบายการพัฒนาความยั่งยืน และเพื่อให้บรรลุตามแนวทางที่กำหนดข้างต้น จึงกำหนดกลยุทธ์ด้านความยั่งยืน ดังนี้
  1) การพัฒนาและดูแลรักษาทรัพยากรบุคคล: บริษัทจะปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม ดูแลด้านชีวอนามัยและความปลอดภัยในการทำงาน สภาพแวดล้อมในการทำงาน พร้อมทั้งพัฒนาทักษะของพนักงานอย่างต่อเนื่อง
  2) การบริหารจัดการความเสี่ยง: บริษัทจะดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบเคารพสิทธิมนุษยชน คุ้มครองสิทธิแรงงาน และการไม่เลือกปฏิบัติ รวมถึงปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับของภาครัฐโดยเคร่งครัด และบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัท
  3) การดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดี: บริษัทจะปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจ และสื่อสารจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทไปยังผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มทั้งภายในและภายนอกองค์กร ตลอดจนการทบทวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี แผนการบริหารความเสี่ยงและการดำเนินงานของบริษัทอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ

บริษัทได้มีการกำหนดแนวปฏิบัติ รวมถึงระบุความมุ่งมั่น และเป้าหมาย ควบคู่กันทั้งด้านสังคม เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมที่จะทำให้บริษัทสามารถพัฒนาไปสู่การบริหารจัดการธุรกิจอย่างยั่งยืนได้ คือ

1. การกำกับดูแลกิจการที่ดี ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม และรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ทุกขั้นตอนของการดำเนินงานสามารถตรวจสอบได้พร้อมทั้งยึดมั่นปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับ วิธีการ รวมทั้ง นโยบาย ระเบียบ ประกาศ คำสั่งของบริษัทที่เกี่ยวข้อง เช่น การกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ นโยบายบัญชีและการเงิน นโยบายเกี่ยวกับ ผู้ถือหุ้น พนักงาน สังคมและสิ่งแวดล้อม การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

ความมุ่งมั่น: เป็นองค์กรที่ได้รับการยอมรับว่าเป็นผู้นำเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี

เป้าหมาย: บริษัทมีการเปิดเผยการดำเนินการด้านธรรมาภิบาลครบถ้วน

2. การปลูกฝังสร้างจิตสำนึกและพัฒนาทรัพยากรบุคคล ส่งเสริมคุณธรรม จริยธรรมและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ให้เป็นวัฒนธรรมองค์กร พนักงานทุกระดับปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรมและจริยธรรมมีการบริหารจัดการความเสี่ยงและมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ตลอดจนดูแลความเป็นอยู่ของพนักงาน ส่งเสริมบรรยากาศและสภาพแวดล้อมในการทำงาน ควบคู่ไปกับการพัฒนาศักยภาพในการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ตอบสนองต่อเป้าหมายขององค์กร

ความมุ่งมั่น: เป็นองค์กรที่ให้ความสำคัญในการพัฒนาทรัพยากรบุคคลตลอดห่วงโซ่คุณค่าให้มีความรู้และมีทักษะ ในการจัดการธุรกิจโดยคำนึงถึงการพัฒนาอย่างยั่งยืน

เป้าหมาย: ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทผ่านการพัฒนาความรู้เป็นประจำทุกปี

3. การเคารพสิทธิมนุษยชนและการปฏิบัติด้านแรงงาน บริษัทปฏิบัติต่อพนักงานและลูกจ้างโดยไม่เลือกปฏิบัติให้โอกาสอย่างเท่าเทียม มอบหมายงานให้เพียงพอตามความสามารถ และให้ผลตอบแทนที่เหมาะสม เคารพสิทธิให้เกียรติปฏิบัติต่อพนักงานและลูกจ้างของบริษัทและคู่ค้าด้วยความเสมอภาค และคุ้มครองความปลอดภัยแก่พนักงาน ลูกจ้าง และทรัพย์สินของบริษัท โดยไม่ให้กระทบกับสิทธิและความปลอดภัยของผู้อื่น รวมทั้ง ปกป้องสิทธิส่วนบุคคล มีการเก็บรักษาข้อมูลความลับ การเปิดเผยข้อมูลและการใช้ประโยชน์จากข้อมูลส่วนบุคคลเป็นไปตามกฎหมายอย่างเคร่งครัด

ความมุ่งมั่น: เป็นองค์กรที่ได้รับการยอมรับในเรื่องการให้ความเคารพต่อสิทธิมนุษยชนจากผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

เป้าหมาย: ข้อร้องเรียนและหรือคดีฟ้องร้อง ในการละเมิดสิทธิมนุษยชน รวมทั้งการกระทำผิดต่อกฎหมายคุ้มครองด้านแรงงาน เป็น “ศูนย์”

4. การดูแลความปลอดภัยชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมการทำงานสุขภาพและสุขภาวะที่ดี บริษัทให้ความสำคัญกับการจัดการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานของพนักงาน และไม่ให้มีผลกระทบต่อปัญหาด้านสิ่งแวดล้อมตามพื้นที่ปฏิบัติงานต่างๆ รวมถึงการดูแลสุขภาพของพนักงาน

ความมุ่งมั่น: เป็นองค์กรที่ได้รับการยอมรับในเรื่องเกี่ยวกับการจัดการชีวอนามัยและความปลอดภัยในสถานที่ทำงานและช่วยให้สุขภาพและสุขภาวะอนามัยของคนในสังคมดียิ่งขึ้น

เป้าหมาย: (1) อุบัติเหตุจากการทำงานเป็น “ศูนย์”

(2) ปลูกฝังให้พนักงานใส่ใจในสุขภาพของพนักงานโดยจัดให้มีการตรวจสุขภาพเป็นประจำทุกปี

5. การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญและมีความมุ่งมั่นที่จะต่อต้านการให้หรือรับสินบน และการคอร์รัปชันอย่างสิ้นเชิง ตลอดจนได้เข้าร่วมลงนามในคำประกาศเจตนารมณ์แนวร่วมปฏิบัติงานของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต โดยกำหนดเป็นนโยบายและแนวทางปฏิบัติ ที่จะช่วยให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทนำไปปฏิบัติ

ความมุ่งมั่น: เป็นองค์กรที่ได้รับการเชื่อถือจากผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มในเรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

เป้าหมาย: บริษัทปราศจากข้อร้องเรียนและ/หรือคดีฟ้องร้องการทุจริตคอร์รัปชันในทุกส่วนงานทั้งในองค์กรและคู่ค้าหลักที่สำคัญ

6. การเติบโตทางเศรษฐกิจและการพัฒนาชุมชนและสังคม บริษัทให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ส่งเสริมและสนับสนุนให้พันธมิตร คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสีย ตลอดห่วงโซ่ธุรกิจดำเนินธุรกิจตามแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืน และให้ความสำคัญต่อการพัฒนาความสัมพันธ์อันดีระหว่างธุรกิจกับชุมชน เพื่อสร้างคุณค่าให้แก่ธุรกิจและสังคมอย่างยั่งยืน

6.1 ตอบสนองต่อความต้องการและสร้างความพึงพอใจของลูกค้า บริการตามสัญญาอย่างครบถ้วน

6.2 ให้ความร่วมมือกับหน่วยงานภาครัฐ พันธมิตรธุรกิจ และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ เพื่อการมีส่วนร่วมในการพัฒนาและ/หรือ การประยุกต์ใช้มาตรฐานและวิธีปฏิบัติด้านความยั่งยืนที่ดีของบริษัทและ/หรือ ภาคส่วนต่างๆ

ความมุ่งมั่น: เป็นองค์กรที่ได้รับการเชื่อถือจากผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

เป้าหมาย: (1) ปราศจากข้อร้องเรียนและ/หรือคดีฟ้องร้องจากลูกค้า คู่ค้า ภาครัฐ พันธมิตร ธุรกิจ และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ

(2) บริษัทสามารถสร้างรายได้เพิ่มขึ้นทุกปี

(3) ส่งเสริมให้เกิดการพัฒนาความเจริญให้แก่ท้องถิ่น

(4) เพิ่มกิจกรรมและโครงการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม (CSR)

7. ส่งเสริมการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม กระตุ้นจิตสำนึกและปลูกฝังวัฒนธรรมการดูแลสิ่งแวดล้อม การจัดการการเปลี่ยนแปลงสภาพ ภูมิอากาศ

7.1 ส่งเสริมวัฒนธรรมในองค์กรให้พนักงานทุกคนตระหนักและมีส่วนร่วมในการคิดค้นและแสวงหาแนวทางวิธีการลดการใช้ทรัพยากรและพลังงานตลอดจนการปล่อยของเสียและก๊าซเรือนกระจกเพื่อป้องกัน ควบคุม และลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ชุมชน และสังคมให้น้อยที่สุด

7.2 มุ่งมั่นที่จะดำเนินการด้านสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง โดยมีเป้าหมายที่จะลดปริมาณผลกระทบจากสิ่งแวดล้อมที่เกิดจากการดำเนินกิจการของบริษัท

ความมุ่งมั่น: ได้รับการยอมรับว่าเป็นองค์กรที่สนับสนุนและรณรงค์การลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก

เป้าหมาย: ลดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมในการลดก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ทุกปี

4. วิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

1. สรุปภาพรวมการดำเนินงานและปัจจัยที่มีผลต่อการดำเนินงาน

บริษัทดำเนินธุรกิจหลักในการลงทุนผ่านการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) เพื่อแสวงหากำไรจากการลงทุน โดยการลงทุนหลักของบริษัทประกอบด้วยธุรกิจกลุ่มบริการด้านการเงิน และอสังหาริมทรัพย์ เช่น ธุรกิจหลักทรัพย์ ลิสซิ่ง แฟคตอริ่ง ที่ปรึกษาทางการเงินหรือวาณิชธนกิจ การบริหารสินทรัพย์ ธุรกิจการเงินเพื่อผู้บริโภค การแลกเปลี่ยนเงินตรา และธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ในอาคารสำนักงานหรือคลังสินค้าให้เช่า

เศรษฐกิจไทยเริ่มฟื้นตัวอย่างแข็งแกร่งในปี 2565 หลังจากการการระบาดของ COVID-19 ในปี 2564 คณะกรรมการนโยบายการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย คาดการณ์ว่า GDP ของประเทศไทยจะเติบโตร้อยละ 3.2 ในปี 2565 เทียบกับร้อยละ 1.5 ในปี 2564 (ประมาณการ ณ 30 พ.ย. 2565) ซึ่งจากการฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยวจากนักท่องเที่ยว ทั้งในและต่างประเทศ การผ่อนคลายมาตรการเดินทางทั่วโลก และอัตราการติดเชื้อ COVID-19 ที่ลดลง คาดว่าปี 2566 เป็นต้นไปเศรษฐกิจไทยจะค่อยๆฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง แต่จะถูกชะลอตัวจากภาวะขาขึ้นของอัตราดอกเบี้ยและเงินเฟ้อ อย่างไรก็ตามคณะกรรมการนโยบายการเงินคาดการณ์ว่า GDP ของไทยจะเติบโตอย่างต่อเนื่องที่ร้อยละ 3.7 ในปี 2566 และร้อยละ 3.9 ในปี 2567

ภาวะงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อยปี 2565 มีรายได้รวมทั้งสิ้น 962 ล้านบาท ลดลง 133 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ -12 จากปีที่ผ่านมา โดยมีปัจจัยมาจากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากธุรกิจนายหน้าค้าหลักทรัพย์ ท่ามกลางภาวะปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่ลดลง การแข่งขันด้านค่าคอมมิชชั่น และการขาดทุนในส่วนของผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงินในภาวะที่ตลาดมีความผันผวน ในทางกลับกันส่วนรายได้จากดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าเงินทุน และรายได้จากการให้เช่าและบริการ ยังคงรักษาการเติบโตของรายได้อย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ยังมีรายได้จากบริษัทร่วมในธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคที่ไม่ได้บันทึกเป็นรายได้ภายใต้งบการเงินรวมอีกจำนวน 1,890 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.5 จากปีก่อน

ปัจจัยสำคัญการเปลี่ยนแปลงของรายได้:

- ปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ที่ลดลง ในปี 2565 มูลค่าซื้อขายเฉลี่ยต่อวันของตลาดหลักทรัพย์ SET และ mai เท่ากับ 76,773 ล้านบาท คิดเป็นการลดลงร้อยละ 18 โดยมูลค่าตลาดรวมแตะ 21.0 ล้านล้านบาท คิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 5 และดัชนีตลาดหลักทรัพย์ SET ปิดที่ 1,668.66 คิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.67 จากปี 2564
- สถานการณ์ธุรกิจสำนักงานให้เช่าเริ่มฟื้นตัว โดยมีปัจจัยหนุนจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ และกิจกรรมการเช่าพื้นที่ที่เพิ่มขึ้น อาคารสปริงทาวเวอร์ ซึ่งเป็นอาคารสำนักงานเกรด A ที่ได้รับการรับรองมาตรฐาน LEED Gold ประสบความสำเร็จในการจัดหาผู้เช่าหลักหลายรายเพื่อสร้างรายได้จากค่าเช่าและบริการที่สูงขึ้น โดยมีอัตราการเข้าพักสูงถึงประมาณร้อยละ 76 ณ สิ้นปี 2565

<u>ข้อมูลที่สำคัญของบริษัทและบริษัทย่อย ประจำปี 2565</u>

1) ด้านธุรกิจหลักทรัพย์และบริหารสินทรัพย์ ในปี 2565 บริษัทได้จำหน่ายหุ้นสามัญของ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอร่า (“AIAM”) จำนวน 1,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 10.00 บาท ให้แก่ ธนาคาร ซูมิโตโม มิตซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“SMTBT”) ส่งผลให้บริษัท และ SMTBT ถือหุ้นใน AIAM ร้อยละ 89.99 และร้อยละ 10.00 ของทุนจดทะเบียนและชำระแล้วทั้งหมดของ AIAM

ตามลำดับ นอกจากนี้บริษัทได้รับใบอนุญาตการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน (LBDU) จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)

2) ด้านธุรกิจบริการทางการเงิน บริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน) ออกผลิตภัณฑ์ใหม่ สินเชื่อระยะสั้นไม่เกิน 180 วัน (Exclusive PN) สำหรับลูกค้าเก่าประวัติดี และมีการประกาศใช้อัตราดอกเบี้ย AF MMR ซึ่งเป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ใช้สำหรับสินเชื่อเงินกู้ระยะยาว (long-term loans)

3) ด้านธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล บริษัท ไอร่า แอนด์ ไอฟุล จำกัด (มหาชน) มีการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ (par) จากหุ้นละ 1.00 บาท เป็น 0.50 บาท และเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 4,000 ล้านบาท เป็น 5,333.33 ล้านบาท แบ่งเป็น 10,666.67 ล้านหุ้น เพื่อรองรับการนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในปี 2566

2. ผลการดำเนินงานและความสามารถในการทำกำไร

ในปี 2565 แม้ว่าเศรษฐกิจของประเทศจะเริ่มฟื้นตัวจากผลกระทบของสถานการณ์โควิดที่มีการระบาดรุนแรงในปี 2564 แต่สภาพแวดล้อมทางธุรกิจยังคงมีความท้าทายจากภาวะสงครามรัสเซีย-ยูเครน แรงกดดันด้านเงินเฟ้อ และอัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้น ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทโดยเฉพาะธุรกิจหลักทรัพย์ แต่ในส่วนการให้สินเชื่อของธุรกิจแฟคตอริ่งและลีสซิ่งยังคงเติบโตเป็นไปตามแผนงาน ดังนี้

งบเฉพาะกิจการของบริษัท มีรายได้รวม 71 ล้านบาทโดยมีรายได้หลักมาจากเงินปันผล 37 ล้านบาท และกำไร 4 ล้านบาทจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย ด้วยการบริหารต้นทุนอย่างระมัดระวังทำให้มีกำไรสุทธิ 1 ล้านบาทและมีกำไรสะสมสิ้นปี 2565 อยู่ที่ 76 ล้านบาท

งบการเงินรวมของบริษัท มีรายได้รวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวน 962 ล้านบาท และกำไรสุทธิ 2 ล้านบาท โดยมีรายละเอียด ดังนี้

รายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ได้แก่

- รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าเงินทุน 80 ล้านบาท ซึ่งเป็นรายได้จากธุรกิจลีสซิ่ง เพิ่มขึ้นร้อยละ10 เมื่อเทียบกับปีก่อน และรายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องจากธุรกิจแฟคตอริ่ง 158 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยบริษัทยังคงมีการบริหารความเสี่ยงได้ตามแผนและรักษา NPL ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
- รายได้จากการให้เช่าและบริการ 211 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11 เมื่อเทียบกับปีก่อน ประกอบด้วยรายได้ค่าเช่าของธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ 157 ล้านบาท และรายได้ค่าเช่าจากสัญญาเช่าดำเนินงานของธุรกิจลีสซิ่ง 54 ล้านบาท โดยรายได้ค่าเช่าของธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 26 เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของพื้นที่เช่า โดยมีอัตราการเช่าพื้นที่อาคารสิ้นปี 2565 อยู่ที่ร้อยละ 76
- รายได้ค่านายหน้า ผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน และรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืม ซึ่งส่วนใหญ่เป็นรายได้จากธุรกิจหลักทรัพย์ รวมทั้งสิ้น 399 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 30 เมื่อเทียบกับปีก่อน มีปัจจัยมาจากความผันผวนของตราสารทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แรงกดดันของอัตราค่านายหน้าจากการแข่งขันที่รุนแรง และการลดลงของกิจกรรมการซื้อขายของนักลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ อย่างไรก็ดี ถึงแม้จะมีการแข่งขันดังกล่าว ธุรกิจหลักทรัพย์ยังสามารถเพิ่มฐานลูกค้าและมีส่วนแบ่งการตลาดเพิ่มขึ้นในปี 2565

ในส่วนค่าใช้จ่าย บริษัทและบริษัทย่อย มีค่าใช้จ่ายดำเนินงานและต้นทุนทางการเงินเท่ากับ 1,017 ล้านบาท มีรายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ดังนี้

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานของบริษัทและบริษัทย่อย 386 ล้านบาทลดลงร้อยละ 15 เมื่อเทียบกับปีก่อน ส่วนใหญ่เกิดจากผลตอบแทนพนักงานด้านการตลาดของธุรกิจหลักทรัพย์ที่ลดลง สอดคล้องกับการลดลงของรายได้ค่านายหน้าค้าหลักทรัพย์ ส่วนค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานของบริษัทและบริษัทย่อยอื่น ได้รับการจัดการอย่างรัดกุมและเพิ่มขึ้นเล็กน้อย
- ค่าธรรมเนียมและบริการจ่ายของบริษัทและบริษัทย่อย 118 ล้านบาทลดลงร้อยละ 15 เมื่อเทียบกับปีก่อน เนื่องมาจากค่าธรรมเนียมและบริการจ่ายให้แก่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยลดลง ตามปริมาณการค้าหลักทรัพย์ที่ลดลง
- ต้นทุนทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย 170 ล้านบาทเพิ่มขึ้นร้อยละ 15 เมื่อเทียบกับปีก่อน จากยอดการเบิกใช้สินเชื่อจากสถาบันการเงินของบริษัทย่อยที่เพิ่มขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับธุรกรรมการรับซื้อลูกหนี้ของธุรกิจแฟคตอริ่งและการให้สินเชื่อของธุรกิจลีสซิ่งที่เพิ่มขึ้น

ผลการดำเนินงานของบริษัทร่วม ที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล (“บริษัท ไอร่า แอนด์ ไอฟุล จำกัด (มหาชน)”) สำหรับปี 2565 ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยมีรายได้ จำนวน 1,890 ล้านบาท และกำไรสุทธิจำนวน 193 ล้านบาท บริษัทรับรู้ในส่วนแบ่งเงินลงทุนร้อยละ 30 คิดเป็นกำไรจากส่วนแบ่งเงินลงทุน 58 ล้านบาท สำหรับธุรกิจให้บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งขึ้นอยู่กับธุรกิจท่องเที่ยวยังคงได้รับผลกระทบจากการระบาดของไวรัสโควิด-19 ทำให้มีผลขาดทุนเล็กน้อย แต่อย่างไรก็ตามการยกเลิกข้อจำกัดการเดินทางทั่วโลกในไตรมาส 2 ปี 2565 ทำให้ธุรกิจเริ่มฟื้นตัว

ในด้านความสามารถในการทำกำไรมีอัตรากำไรขั้นต้นของกลุ่มธุรกิจที่สำคัญดังนี้

(1) ธุรกิจหลักทรัพย์ แม้ว่าสภาพตลาดมีการแข่งขันสูง แต่บริษัทสามารถเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาด โดยมีสัดส่วนอยู่ที่ร้อยละ 1.36 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.20 ในปีก่อน รวมถึงรายได้จากดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์มีสัดส่วนที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อนถึงร้อยละ 32 อย่างไรก็ตาม อัตรากำไรขั้นต้นของธุรกิจหลักทรัพย์ในปี 2565 เท่ากับร้อยละ 20.74 ลดลงจากปีก่อนที่มีอัตรากำไรขั้นต้นที่ร้อยละ 33.87 โดยรายได้รวมของบริษัทลดลงร้อยละ 33 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า เป็นผลจากการลดลงของรายได้ค่านายหน้า และผลขาดทุนจากเครื่องมือทางการเงินทำให้กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษีลดลงร้อยละ 69.48 สืบเนื่องจากความผันผวนของสภาวะตลาดและความไม่แน่นอนด้านความสัมพันธ์ระหว่างประเทศ ส่งผลให้ปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ลดลงทั้งในตลาดตราสารทุน และในหลักทรัพย์ต่างประเทศ รวมถึงธุรกิจหลักทรัพย์ที่มีสภาวะการแข่งขันที่เพิ่มสูงขึ้น

(2) ธุรกิจแฟคตอริ่งมีรายได้เพิ่มขึ้นร้อยละ 14 สอดคล้องกับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 9 จากปีก่อน อัตรากำไรขั้นต้นของธุรกิจแฟคตอริ่งในปี 2565 เท่ากับร้อยละ 81.11 เทียบกับร้อยละ 83.21 ในปีก่อนหน้า เนื่องจากต้นทุนทางการเงินเพิ่มขึ้น ธนาคารแห่งประเทศไทยปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 3 ครั้งในปี 2565 เพื่อควบคุมอัตราเงินเฟ้อที่เพิ่มสูงอย่างต่อเนื่อง บริษัทมีกำไรก่อนภาษีลดลงร้อยละ 7.6 จากปีก่อน โดยรวมแล้วบริษัทสามารถรักษาอัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นและอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมที่ร้อยละ 8 และร้อยละ 2 ตามลำดับ

(3) ธุรกิจลีสซิ่งมีการเติบโตของลูกหนี้สินเชื่อในปี 2565 เพิ่มขึ้นร้อยละ 22 แต่รายได้รวมลดลงร้อยละ 2.2 แม้ว่ารายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ,สัญญาเช่าเงินทุนและเงินให้กู้ยืมจะเพิ่มขึ้นจากปีก่อน แต่รายได้จากการให้เช่าและบริการได้รับผลกระทบทำให้เติบโตต่ำกว่าคาด อัตรากำไรขั้นต้นของธุรกิจลิสซิ่งในปี 2565 เท่ากับ

ร้อยละ 42.72 ลดลงจากร้อยละ 45.33 ในปีก่อน แม้ว่าบริษัทจะมีการบริหารต้นทุนการดำเนินงานอย่างระมัดระวัง แต่บริษัทก็ยังขาดทุนสุทธิเนื่องจากต้นทุนทางการเงิน และการตั้งสำรองที่สูงขึ้น

(4) ธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์มีการเติบโตของรายได้หลักจากค่าเช่าและค่าบริการในปี 2565 เพิ่มขึ้นร้อยละ 26.3 จากที่ปีก่อนหน้า โดยมีอัตรากำไรขั้นต้นของธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เท่ากับร้อยละ 34.75 ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากปี 2564 ที่เท่ากับร้อยละ 19.06 เนื่องจากอัตราการเช่า (Occupancy rate) ของอาคารสปริงทาวเวอร์สูงขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า การผ่อนคลายมาตรการต่างๆ ในช่วง COVID-19 อย่างค่อยเป็นค่อยไป ส่งผลทำให้พนักงานส่วนใหญ่กลับเข้ามาทำงานในสำนักงานมากขึ้น รวมถึงความต้องการเช่าพื้นที่สำนักงานก็เริ่มกลับมาฟื้นตัว ด้วยอัตราค่าเช่าที่สามารถแข่งขันได้และการให้บริการที่เหมาะสม ผลการดำเนินงานของอาคารสปริงทาวเวอร์จึงดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยมีอัตราการเช่า (Occupancy rate) เท่ากับร้อยละ 76% ของพื้นที่ให้เช่าสุทธิ ณ สิ้นปี 2565

3. ฐานะทางการเงินและความสามารถในการบริหารทรัพย์สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 สินทรัพย์รวมของบริษัทและบริษัทย่อยเมื่อพิจารณารวมถึงบริษัทร่วมด้วยแล้วนั้น มีมูลค่ารวมทั้งสิ้นกว่า 15,000 ล้านบาท โดยสินทรัพย์รวมกว่า 7,000 ล้านบาทเป็นสินทรัพย์รวมของบริษัท ไอร่า แอนด์ ไอฟุล จำกัด (มหาชน) ซึ่งสินทรัพย์ในส่วนนี้ไม่ได้ถูกแสดงในงบการเงินรวม สินทรัพย์รวมของบริษัทและบริษัทย่อยตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ซึ่งจัดทำขึ้นตามเกณฑ์งบการเงินรวม มีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 9,644 ล้านบาท ลดลง 579 ล้านบาท จากปีก่อน หรือคิดเป็นอัตราลดลงร้อยละ 6 โดยมีการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์หลักในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจดังนี้

กลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์ มียอดลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวน 362 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนรวม 237 ล้านบาท ในขณะที่ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวน 1,662 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนรวม 871 ล้านบาท สอดคล้องกับรายได้ค่านายหน้าของธุรกิจหลักทรัพย์ที่ลดลง

กลุ่มธุรกิจแฟคตอริ่ง มียอดลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวน 2,065 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 164 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นอัตราร้อยละ 9 จากยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

กลุ่มธุรกิจลีสซิ่ง มียอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวน 463 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 129 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปีก่อน หรือคิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 39 ในขณะที่ยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีจำนวน 489 ล้านบาท ลดลง 94 ล้านบาทเมื่อเทียบกับปีก่อน หรือคิดเป็นอัตราลดลงร้อยละ 16

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีจำนวน 345 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 30 ล้านบาทจากปีก่อน เป็นลูกหนี้ในส่วนของธุรกิจลีสซิ่ง และธุรกิจแฟคตอริ่ง

ในส่วนของหนี้สินรวม บริษัทและบริษัทย่อย มีหนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็นจำนวนทั้งสิ้น 5,084 ล้านบาท ลดลง 571 ล้านบาทจากยอดหนี้สินรวม 5,656 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 หรือคิดเป็นอัตราลดลงร้อยละ 10 ซึ่งหนี้สินหลักที่ลดลง ได้แก่ เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ เจ้าหนี้เงินรอคืน หุ้นกู้ด้อยสิทธิ และเจ้าหนี้อื่น ในขณะที่หนี้สินหลักที่เพิ่มขึ้น ได้แก่ หนี้สินตามสัญญาเช่า เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง เงินกู้ด้อยสิทธิ และเงินกู้ยืมจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีมูลค่ารวม 4,560 ล้านบาท ลดลง 173 ล้านบาท จากวันที่ 31 ธันวาคม 2564 หรือคิดเป็นอัตราลดลงร้อยละ 4 ทำให้อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ลดลงเป็น 1.12 เท่าจากเดิมอัตราส่วน 1.24 เท่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

4. สภาพคล่องและความเพียงพอของเงินทุน

แหล่งเงินทุนของบริษัทในปัจจุบันมาจากการระดมทุนในส่วนของทุน โดยบริษัทมีนโยบายให้บริษัทย่อยทุกบริษัทมีศักยภาพในการหาแหล่งเงินทุนด้วยตนเองเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นอิสระ ในขณะเดียวกัน บริษัทพร้อมที่จะให้การสนับสนุน และส่งเสริมธุรกิจของบริษัทย่อย ด้วยการแนะนำการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับธนาคารพาณิชย์ และสถาบันการเงินต่าง ๆ รวมถึงการสนับสนุนการระดมทุนจากตลาดทุนในอนาคตของบริษัทย่อยในกลุ่ม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทย่อยมีวงเงินเบิกเกินบัญชี เงินกู้ยืมระยะสั้น และระยะยาวจากสถาบันการเงินหลายแห่ง โดยมีวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้เป็นจำนวนรวมกว่า 1,000 ล้านบาท ซึ่งจัดว่าเพียงพอสำหรับรองรับการขยายธุรกิจภายใต้วงเงินสินเชื่อดังกล่าว โดยบริษัทย่อยต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขต่างๆที่ระบุไว้ในสัญญา เช่น ห้ามนำทรัพย์สินไปก่อให้เกิดภาระผูกพัน และการดำรงอัตราส่วนทางการเงินที่กำหนด เป็นต้น

สำหรับการจัดหาแหล่งเงินทุนของบริษัทในอนาคต บริษัทมีนโยบายในการจัดหาแหล่งเงินทุนให้สอดคล้องกับกิจกรรมและวัตถุประสงค์การใช้เงิน โดยคำนึงถึงความเหมาะสมของอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น และพิจารณาอย่างรอบคอบถึงความจำเป็น และความเหมาะสมในการระดมทุนจากตลาดทุน

การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องของบริษัทย่อยตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานที่กำกับดูแล

บริษัทหลักทรัพย์ไอร่า จำกัด (มหาชน) (“AS”) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563, 2564 และ 2565 มีอัตราส่วนเงินกองทุน ต่อสินทรัพย์สภาพคล่องสุทธิเท่ากับร้อยละ 95.88, 34.78 และ 45.60 ตามลำดับ ซึ่งเป็นอัตราที่สูงกว่าอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (สำนักงาน ก.ล.ต.) ได้กำหนดให้การประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ต้องดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิเมื่อสิ้นวันทำการใด ๆ ไม่น้อยกว่าร้อยละ 7 ของหนี้สินทั่วไป แสดงให้เห็นว่า AS มีสภาพคล่องเพียงพอในการดำเนินธุรกิจ และยังคงมีความสามารถในการขยายกิจการตามแผนงานที่กำหนด นอกจากนี้ AS จะต้องดำรงเงินกองทุนสภาพคล่อง ณ สิ้นวัน ไม่น้อยกว่า 25 ล้านบาท และดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ ไม่น้อยกว่าร้อยละ 7 ของหนี้สินทั่วไป โดยมีวิธีการคำนวณคือ สินทรัพย์สภาพคล่อง หักด้วยค่าความเสี่ยง หักด้วยหนี้สินรวม และหารด้วยหนี้สินทั่วไป

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอร่า จำกัด (“AIAM”) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ยังคงมีสภาพคล่องเพียงพอในการดำเนินธุรกิจ และ AIAM และสามารถดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) กำหนดซึ่งประกอบด้วย 3 หลักเกณฑ์ ดังนี้

1.เงินกองทุนขั้นต้น ไม่น้อยกว่า 20 ล้านบาท

2.เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความต่อเนื่องทางธุรกิจ

3.เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความรับผิดจากการปฏิบัติงาน

โดยคำนวน ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของแต่ละเดือน

สรุปข้อมูลทางการเงินเปรียบเทียบ 3 ปี

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ ปี 2565 ประกอบไปด้วย

(1) ตารางสรุปงบการเงิน

(2) การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน

(1) ตารางสรุปงบการเงิน

งบการเงินที่นำเสนอประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบกระแสเงินสด จากงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565, 31 ธันวาคม 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 ตามลำดับ ที่ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต โดยรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตในรอบระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแสดงความเห็นแบบไม่มีเงื่อนไข

งบแสดงฐานะการเงิน

(หน่วย : บาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	ร้อยละ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	ร้อยละ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	ร้อยละ
สินทรัพย์						
สินทรัพย์หมุนเวียน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	672,713,523	6.98	750,812,386	7.34	1,127,787,949	12.27
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	362,213,241	3.76	125,392,587	1.23	86,917,970	0.95
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,662,018,688	17.23	2,533,012,786	24.78	1,531,194,219	16.65
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2,064,534,897	21.41	1,901,366,247	18.60	1,822,422,763	19.82
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	125,475,362	1.30	114,716,575	1.12	138,711,881	1.51
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	211,442,761	2.19	233,670,869	2.29	224,215,271	2.44
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	277,843,509	2.88	258,312,117	2.53	210,299,441	2.29
ลูกหนี้อื่น	157,720,161	1.64	84,577,995	0.83	27,852,655	0.30
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอขอคืน	2,158,452	0.02	1,561,094	0.02	55,596,644	0.60
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	245,554,300	2.55	511,922,350	5.01	193,725,084	2.11
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	79,392,626	0.82	61,544,386	0.60	55,810,642	0.61
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	**5,861,067,520**	**60.77**	**6,576,889,392**	**64.34**	**5,474,534,519**	**59.55**

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

(หน่วย : บาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	ร้อยละ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	ร้อยละ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	ร้อยละ
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน						
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	742,750	0.01	741,947	0.01	662,557	0.01
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุน – สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	337,087,646	3.50	219,025,065	2.14	238,863,209	2.60
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ – สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	277,358,222	2.88	349,355,276	3.42	371,225,748	4.04
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม – สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	67,250,283	0.70	56,415,594	0.55	75,642,541	0.82
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	92,910,174	0.96	96,669,017	0.95	79,291,090	0.86
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	593,990,711	6.16	541,146,656	5.29	460,521,408	5.01
สินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อให้เช่า	108,316,222	1.12	121,033,955	1.18	102,574,233	1.12
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	1,767,038,184	18.32	1,826,028,925	17.86	1,884,466,749	20.50
อาคารและอุปกรณ์	42,148,589	0.44	37,470,024	0.37	54,598,476	0.59
สินทรัพย์สิทธิการใช้	91,580,734	0.95	32,664,008	0.32	84,411,921	0.92
ค่าความนิยม	137,118,419	1.42	137,118,419	1.34	137,736,928	1.50
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	106,348,307	1.10	114,084,161	1.12	119,524,417	1.30
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	43,620,701	0.45	32,010,163	0.31	35,933,026	0.39
สินทรัพย์รอการขาย	18,914,472	0.20	-	-	2,877,948	0.03
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	98,893,246	1.03	82,217,018	0.80	70,981,267	0.77
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	**3,783,318,660**	**39.23**	**3,645,980,228**	**35.66**	**3,719,311,518**	**40.45**
รวมสินทรัพย์	**9,644,386,180**	**100.00**	**10,222,869,620**	**100.00**	**9,193,846,037**	**100.00**
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
หนี้สินหมุนเวียน						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	1,690,000,000	17.52	2,318,000,000	22.67	1,803,000,000	19.61
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1,539,532,831	15.96	1,294,776,730	12.67	794,046,728	8.64
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	10,061,438	0.10	50,873,501	0.55
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	369,614,750	3.83	470,684,647	4.60	364,379,261	3.96
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	61,506,072	0.64	51,113,521	0.50	41,862,182	0.46
เจ้าหนี้เงินรอคืน	22,440,550	0.23	34,760,794	0.34	21,919,654	0.24
เจ้าหนี้อื่น	67,150,933	0.70	131,405,516	1.29	186,017,733	2.02

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

(หน่วย : บาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	ร้อยละ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	ร้อยละ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	ร้อยละ
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	78,750,000	0.82	924,500,000	9.04	70,000,000	0.76
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	33,177,985	0.34	21,191,462	0.21	44,939,568	0.49
ส่วนของหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	-	-	150,000,000	1.47	-	-
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	6,187,876	0.06	18,237,901	0.18	12,445,583	0.14
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	91,527,983	0.95	125,671,006	1.23	121,720,969	1.32
รวมหนี้สินหมุนเวียน	**3,959,888,980**	**41.06**	**5,550,403,015**	**54.29**	**3,511,205,179**	**38.19**
หนี้สินไม่หมุนเวียน						
เงินกู้ยืมระยะยาว – สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	760,000,000	7.88	-	-	912,500,000	9.93
หนี้สินตามสัญญาเช่า – สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	55,454,259	0.57	6,717,566	0.07	25,810,695	0.28
เงินกู้ด้อยสิทธิ	200,000,000	2.07	-	-	150,000,000	1.63
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	42,811,477	0.44	46,814,593	0.46	29,798,694	0.32
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	8,819,843	0.09	13,542,912	0.13	13,162,662	0.14
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	57,485,782	0.60	38,186,119	0.37	36,195,879	0.39
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	**1,124,571,361**	**11.66**	**105,261,190**	**1.03**	**1,167,467,930**	**12.70**
รวมหนี้สิน	**5,084,460,341**	**52.72**	**5,655,664,205**	**55.32**	**4,678,673,109**	**50.89**
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน						
หุ้นสามัญ 6,314,878,533 หุ้น						
มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท	1,578,719,633		1,578,719,633		1,578,719,633	
ทุนออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว						
หุ้นสามัญ 6,314,878,533 หุ้น						
มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท	1,578,719,633	16.37	1,578,719,633	15.44	1,578,719,633	17.17
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	3,060,540,270	31.73	3,060,540,270	29.94	3,060,540,270	33.29

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

(หน่วย : บาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	ร้อยละ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	ร้อยละ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) สะสม						
จัดสรรแล้ว – สำรองตามกฎหมาย	25,745,950	0.27	25,679,016	0.25	22,047,682	0.24
ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุนสะสม)	(1,071,546,057)	(11.11)	(1,056,064,088)	(10.33)	(1,084,967,983)	(11.80)
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	80,530,822	0.84	79,643,767	0.78	78,443,685	0.85
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	**3,673,990,618**	**38.09**	**3,688,518,598**	**36.08**	**3,654,783,287**	**39.75**
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	885,935,221	9.19	878,686,817	8.60	860,389,641	9.36
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	**4,559,925,839**	**47.28**	**4,567,205,415**	**44.68**	**4,515,172,928**	**49.11**
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	**9,644,386,180**	**100.00**	**10,222,869,620**	**100.00**	**9,193,846,037**	**100.00**

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(หน่วย : บาท)

รายการ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565	ร้อยละ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564	ร้อยละ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	ร้อยละ
รายได้						
รายได้ค่านายหน้า	390,871,162	41.55	527,131,794	48.87	422,346,090	42.95
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	60,993,906	6.48	83,671,681	7.76	66,998,021	6.81
กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	(127,316,160)	(13.53)	(63,866,109)	(5.92)	57,299,858	5.83
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืม	135,696,842	14.42	104,972,274	9.73	61,710,941	6.28
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	158,141,816	16.81	139,099,512	12.90	159,620,728	16.23
รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าเงินทุน	79,541,060	8.45	72,162,400	6.69	77,717,523	7.90
รายได้จากการให้เช่าและบริการ	211,210,894	22.45	190,636,779	17.67	123,832,943	12.59
รายได้อื่น	31,655,601	3.36	24,791,072	2.30	13,709,824	1.39
รวมรายได้	**940,795,121**	**100.00**	**1,078,599,403**	**100.00**	**983,235,928**	**100.00**

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

(หน่วย : บาท)

รายการ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565	ร้อยละ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564	ร้อยละ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	ร้อยละ
ค่าใช้จ่าย						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	386,026,666	41.03	456,521,210	42.33	477,286,137	48.54
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	152,861,229	16.25	157,552,313	14.61	154,399,428	15.70
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย	118,172,998	12.56	138,626,479	12.85	113,912,328	11.59
ค่าใช้จ่ายอื่น	154,669,651	16.44	124,333,917	11.53	144,296,789	14.68
รวมค่าใช้จ่าย	**811,730,544**	**86.28**	**877,033,919**	**81.31**	**889,894,682**	**90.51**
กำไรจากกิจกรรมดำเนินงาน	**129,064,577**	**13.72**	**201,565,484**	**18.69**	**93,341,246**	**9.49**
รายได้ทางการเงิน	21,605,165	2.30	17,014,331	1.58	30,390,912	3.09
ต้นทุนทางการเงิน	(169,515,731)	(18.02)	(147,105,431)	(13.64)	(144,097,597)	(14.66)
กำไร (ขาดทุน) จากการด้อยค่าซึ่งเป็นไปตาม TFRS9	(35,834,333)	(3.81)	2,124,383	0.20	(9,311,679)	(0.95)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	52,635,527	5.59	80,731,878	7.48	(17,400,223)	(1.77)
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	**(2,044,795)**	**(0.22)**	**154,330,645**	**14.31**	**(47,077,341)**	**(4.79)**
ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	4,308,032	0.46	(37,467,644)	(3.47)	(29,832,690)	(3.03)
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี	**2,263,237**	**0.24**	**116,863,001**	**10.83**	**(76,910,031)**	**(7.82)**

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

(หน่วย : บาท)

รายการ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565	ร้อยละ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564	ร้อยละ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	ร้อยละ
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่างบการเงิน	(5,019,004)	(0.53)	(9,029,211)	(0.84)	(1,298,000)	(0.13)
หัก : ผลกระทบของภาษีเงินได้	-	-	-	-	-	-
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง – สุทธิจากภาษีเงินได้	**(5,019,004)**	**(0.53)**	**(9,029,211)**	**(0.84)**	**(1,298,000)**	**(0.13)**
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้	(1,216,677)	(0.13)	(14,023,058)	(1.30)	(4,292,056)	(0.44)
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงิน	(3,758,843)	(0.40)	17,377,927	1.61	(2,568,030)	(0.26)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นของบริษัทร่วม	208,526	0.02	(133,286)	(0.01)	-	-
บวก : ผลกระทบของภาษีเงินได้	811,148	0.09	(1,086,942)	(0.10)	1,372,017	0.14
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง – สุทธิจากภาษีเงินได้	**(3,955,846)**	**(0.42)**	**2,134,641**	**0.20**	**(5,488,069)**	**(0.56)**
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	**(8,974,850)**	**(0.95)**	**(6,894,570)**	**(0.64)**	**(6,786,069)**	**(0.69)**
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	**(6,711,613)**	**(0.71)**	**109,968,431**	**10.20**	**(83,696,100)**	**(8.51)**

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

(หน่วย : บาท)

รายการ	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2565	ร้อยละ	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2564	ร้อยละ	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2563	ร้อยละ
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน)						
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	(14,793,809)	(1.57)	126,394,401	11.72	(37,956,828)	(3.86)
ส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	17,057,046	1.81	(9,531,400)	(0.88)	(38,953,203)	(3.96)
	2,263,237	**0.24**	**116,863,001**	**10.83**	**(76,910,031)**	**(7.82)**
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม						
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	(23,273,981)	(2.47)	119,800,503	11.11	(43,722,802)	(4.45)
ส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	16,562,368	1.76	(9,832,072)	(0.91)	(39,973,298)	(4.07)
	(6,711,613)	**(0.71)**	**109,968,431**	**10.20**	**(83,696,100)**	**(8.51)**
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น						
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไร (ขาดทุน) ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	(0.0023)		0.0200		(0.0060)	

งบกระแสเงินสด

(หน่วย : บาท)

รายการ	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษี	(2,044,795)	154,330,645	(47,077,341)
รายการปรับกระทบยอดกำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	152,861,229	157,552,313	154,399,428
ขาดทุน (กำไร) จากการด้อยค่าซึ่งเป็นไปตาม TFRS 9	35,834,333	(2,124,383)	9,311,679
ขาดทุน (กำไร) จากอัตราแลกเปลี่ยนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	-	36,332	(1,370,434)
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่าย/ตัดจำหน่ายอุปกรณ์	576,357	(351,313)	2,021,359
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อให้เช่า	-	(593,686)	-
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า	-	(32,460)	2,120,606
ปรับปรุงส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	(3,844,757)	-
ส่วนแบ่งขาดทุน (กำไร) จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(52,635,527)	(80,731,878)	17,400,223
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย	690,221	380,240	2,947,200
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	7,396,501	4,949,777	3,573,417
ขาดทุน (กำไร) จากการปรับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน	(1,370,364)	(5,990,074)	5,823,746
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืม	(135,696,842)	(104,972,274)	(61,710,941)
รายได้ทางการเงิน	(21,605,165)	(17,014,331)	(30,390,912)
รายได้เงินปันผล	(18,377,035)	(19,100,285)	(3,838,760)
รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าเงินทุน	(79,541,060)	(72,162,400)	(77,717,523)
ต้นทุนทางการเงิน	169,515,731	147,105,431	144,097,597
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	55,603,584	157,436,897	119,589,344
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	(236,820,654)	(38,474,617)	12,684,864
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	975,707,958	(922,472,673)	(145,128,478)
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	(180,518,909)	(77,035,537)	558,410,585
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุน	(166,429,650)	42,235,732	58,907,356
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	95,218,563	12,097,300	86,259,966
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	(32,322,734)	(28,711,454)	(127,141,491)
ลูกหนี้อื่น	(86,207,004)	(54,128,722)	4,519,131

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

(หน่วย : บาท)

รายการ	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)			
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอขอคืน	(597,358)	54,035,550	23,978,794
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	267,738,415	(312,207,192)	(199,548,830)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(2,187,252)	7,511,924	3,529,112
สินทรัพย์รอการขาย	810,000	1,042,000	-
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(12,150,140)	(9,009,712)	88,574,034
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	(10,061,438)	(40,812,063)	(90,365,907)
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(101,069,897)	106,305,386	204,772,690
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	10,392,551	9,251,339	1,570,664
เจ้าหนี้เงินรอคืน	(12,320,244)	12,841,140	(45,326,947)
เจ้าหนี้อื่น	(62,988,505)	(5,639,665)	(239,831,467)
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	(34,159,378)	3,845,233	30,510,203
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	19,299,663	1,990,240	12,905,729
เงินสดจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	486,937,571	(1,079,898,894)	358,869,352
เงินสดรับจากดอกเบี้ยและเงินปันผล	163,260,203	115,824,459	43,772,167
จ่ายดอกเบี้ย	(167,314,038)	(137,927,759)	(141,637,557)
จ่ายสำรองผลประโยชน์ระยะยาวพนักงาน	(12,616,294)	(2,651,508)	-
จ่ายภาษีเงินได้	(43,451,527)	(43,465,220)	(30,354,707)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	**426,815,915**	**(1,148,118,922)**	**230,649,255**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกันเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(803)	(79,390)	438
ซื้อสินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อให้เช่า	(8,872,927)	(78,167,618)	(9,552,720)
ซื้ออสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	(5,883,486)	(3,138,238)	-
ซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(24,152,926)	(9,445,978)	(27,405,027)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	60,688	599,720	5,524,945
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อให้เช่า	-	593,692	-
เงินปันผลรับจากบริษัทย่อย	-	19,100,285	-
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	**(38,849,454)**	**(70,537,527)**	**(31,432,364)**

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

(หน่วย : บาท)

รายการ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	14,000,000	-	-
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น	-	515,000,000	-
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินลดลง	(628,000,000)	-	(319,000,000)
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกันเพิ่มขึ้น	4,995,000,000	4,295,000,000	449,686,905
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกันลดลง	(4,750,000,000)	(3,800,000,000)	(206,000,000)
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น	-	30,000	357,000,000
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินลดลง	(85,750,000)	(58,030,000)	-
เงินกู้ด้อยสิทธิเพิ่มขึ้น	200,000,000	-	-
หุ้นกู้ด้อยสิทธิลดลง	(150,000,000)	-	-
ชำระคืนหนี้สินตามสัญญาเช่า	(41,728,355)	(47,817,225)	(60,005,751)
จ่ายเงินปันผล	-	(82,091,471)	-
เงินสดรับจากการเพิ่มทุนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	-	40,000,017	100,999,996
บริษัทย่อยจ่ายเงินปันผลให้ผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	(14,567,965)	(11,381,224)	(9,560,229)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	**(461,046,320)**	**850,710,097**	**313,120,921**
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินลดลง	(5,019,004)	(9,029,211)	(1,298,000)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	**(78,098,863)**	**(376,975,563)**	**511,039,812**
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	750,812,386	1,127,787,949	616,748,137
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายงวด	**672,713,523**	**750,812,386**	**1,127,787,949**
รายการที่ไม่ใช่เงินสด			
เจ้าหนี้ค่าซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนลดลง	-	480,000	-
เจ้าหนี้ค่าซื้อสินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อเช่าลดลง	276,270	48,912,000	49,794,211
โอนสินทรัพย์สิทธิการใช้ไปสินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อให้เช่า	4,187,750	14,890,259	-
โอนอาคารและอุปกรณ์ไปอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	553,159	3,319,365	6,821,271
โอนสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นไปอาคารและอุปกรณ์	-	711,064	-
สินทรัพย์สิทธิการใช้/หนี้สินตามสัญญาเช่าลดลงจากการยกเลิกสัญญา	-	991,031	-
สินทรัพย์สิทธิการใช้เพิ่มขึ้นจากหนี้สินตามสัญญาเช่า	100,809,156	3,993,218	-

(2) การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน

อัตราส่วนทางการเงิน	หน่วย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)				
อัตรากำไรขั้นต้น - ธุรกิจหลักทรัพย์ (1)	%	20.74	33.87	34.91
อัตรากำไรขั้นต้น – ธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ (2)	%	34.75	19.06	(19.51)
อัตรากำไรขั้นต้น – ธุรกิจลีสซิ่ง (3)	%	42.72	45.33	46.84
อัตรากำไรขั้นต้น - ธุรกิจแฟคตอริ่ง (4)	%	81.11	83.21	80.31
อัตราดอกเบี้ยรับ - ธุรกิจแฟคตอริ่ง (5)	%	10.12	9.33	9.27
อัตราดอกเบี้ยจ่าย - ธุรกิจแฟคตอริ่ง	%	2.54	2.18	2.45
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย - ธุรกิจแฟคตอริ่ง	%	7.58	7.14	6.82
อัตรากำไรสุทธิ (6)	%	0.24	10.67	(7.59)
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	%	(0.40)	3.44	(1.04)
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)				
อัตราส่วนหมุนเวียน	เท่า	1.48	1.18	1.56
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	%	0.02	1.20	(0.84)
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (6)	เท่า	0.10	0.11	0.11
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)				
อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์	เท่า	0.61	0.64	0.60
อัตราส่วนสินทรัพย์ก่อรายได้ต่อสินทรัพย์	เท่า	0.49	0.51	0.44
อัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์	เท่า	0.53	0.55	0.51
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	1.12	1.24	1.04
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ - ธุรกิจแฟคตอริ่ง	%	132.96	139.29	134.18
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ – ธุรกิจลีสซิ่ง	%	125.30	125.66	121.47
อัตราการจ่ายเงินปันผล (7)	%	-	78.05	-
ข้อมูลต่อหุ้น				
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น	บาท	0.25	0.25	0.25
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (8)	บาท	0.72	0.72	0.72
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัท)	บาท	(0.002)	0.020	(0.006)
กำไรต่อหุ้นปรับลด (กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัท)	บาท	-	-	-
เงินปันผลต่อหุ้น	บาท	-	0.013	-

หมายเหตุ :

(1) การคำนวณอัตรากำไรขั้นต้นสำหรับธุรกิจหลักทรัพย์ คำนวณจากงบการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)

(2) การคำนวณอัตรากำไรขั้นต้นสำหรับธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ คำนวณจากงบการเงินของบริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด

(3) การคำนวณอัตรากำไรขั้นต้นสำหรับธุรกิจลีสซิ่ง คำนวณจากงบการเงินของบริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

(4) การคำนวณอัตรากำไรขั้นต้นสำหรับธุรกิจแฟคตอริ่ง คำนวณจากงบการเงินของบริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน)

(5) อัตราดอกเบี้ยรับธุรกิจแฟคตอริ่ง คำนวณจากรายได้ดอกเบี้ยรับจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้อื่น

(6) งบกำไรขาดทุนฯ ปี 2565 จัดประเภทรายการขาดทุนและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน จากหมวดค่าใช้จ่ายมาอยู่ในหมวดรายได้ ทำให้มีการปรับปรุงอัตราส่วนทางการเงิน ปี 2564 คือ อัตรากำไรสุทธิ และ อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (การจัดประภทรายการดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิ หรือส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่รายงานไว้เดิม)

(7) อัตราการจ่ายเงินปันผล คำนวณจากเงินปันผลจ่าย/กำไรสุทธิประจำปีที่คำนวณเงินปันผลจ่าย ของงบการเงินเฉพาะกิจการ

(8) มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น คำนวณจากส่วนของผู้ถือหุ้น/จำนวนหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว

5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

5.1 ข้อมูลทั่วไปของบริษัท

ชื่อบริษัท	บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
ชื่อย่อในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	AIRA
เลขทะเบียนบริษัท	0107554000216
ปีที่ก่อตั้งบริษัท	2553
วันที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	7 กรกฎาคม 2557
สักษณะธุรกิจ	ประกอบธุรกิจโดยการลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company)
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้นที่ 12 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ : (66) 2080 2999 โทรสาร : (66) 2160 5395 สำนักเลขานุการบริษัท : โทรศัพท์ (66) 2080 2980 นักลงทุนสัมพันธ์ : โทรศัพท์ (66) 2080 2999 อีเมล์ ir@aira.co.th
เว็บไซต์	www.airacapital.co.th
ทุนจดทะเบียน	1,578,719,633.25 บาท
ทุนชำระแล้ว	1,578,719,633.25 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 6,314,878,533 หุ้น (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น	0.25 บาท
กลุ่มอุตสาหกรรม	การเงิน
หมวดธุรกิจ	การเงิน
มูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด	13,261.24 (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)
จำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด	1,577 ราย (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)
สัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายย่อย (%)	25.77%

5.2 ข้อมูลบุคคลอ้างอิงอื่น

นายทะเบียนหลักทรัพย์	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์ : (66) 2009 9000 โทรสาร : (66) 2009 9991
ผู้สอบบัญชี	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ชั้น 33 อาคารเลครัชดา 193/136-137 ถนนรัชดาภิเษก คลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ : (66) 2264 9090 โทรสาร : (66) 2264 0789 เว็บไซต์ : ey.com

5.3 ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) และบริษัทย่อยไม่มีข้อพิพาททางกฎหมาย ซึ่งอาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อบริษัท เกินกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น และไม่มีข้อพิพาททางกฎหมาย อื่นใดที่อาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ

ส่วนที่ 2
การกำกับดูแลกิจการ

แบบ 56-1 One Report ปี 2565 (รายงานประจำปี)
บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) มุ่งมั่นที่จะรักษาไว้ซึ่งการกำกับดูแลกิจการที่ดีและดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิ มีความรับผิดชอบ ต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียต่างๆ โดยคณะกรรมการบริษัท เชื่อว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะทำให้กิจการเติบโตอย่างยั่งยืน และเป็นเครื่องมือที่จะช่วยให้เกิดการบริหารที่โปร่งใส ซื่อสัตย์ มีความรับผิดชอบ และมีจริยธรรม ถึงแม้จะมีสภาวะการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ บริษัทสามารถเพิ่มมูลค่า และผลตอบแทนสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้น และสร้างประโยชน์ให้กับสังคม ชุมชน สิ่งแวดล้อม รวมถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียต่างๆ ของบริษัท ในระยะยาว

คณะกรรมการบริษัทจึงได้มอบหมายให้คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน (“คณะกรรมการบรรษัทภิบาลฯ”) จัดทำและนำนโยบายการกำกับดูแลกิจการมาถือปฏิบัติ เพื่อช่วยให้สามารถปฏิบัติตามหน้าที่ได้อย่างเหมาะสม ตลอดจนได้ทบทวนและปรับปรุงนโยบาย เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน มีความเหมาะสมและสร้างความมั่นใจด้านความมีประสิทธิผลในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท

6.1.1 นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยผู้มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ มีความทุ่มเท และให้เวลาอย่างเต็มที่ ในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบ คณะกรรมการได้รับการแต่งตั้งจากผู้ถือหุ้นเพื่อกำกับดูแลแนวทางการดำเนินงานของบริษัท และ แต่งตั้งฝ่ายบริหาร เพื่อรับผิดชอบการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อรับผิดชอบเฉพาะเรื่องที่ได้รับมอบหมาย และแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท รวมทั้งแต่งตั้งเลขานุการบริษัทรับผิดชอบการดำเนินการประชุม และการปฏิบัติตามกฎหมาย โดยมีการกำหนดหัวข้อที่เกี่ยวข้องกับนโยบาย และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับคณะกรรมการ ดังนี้

1. องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการบริษัทและการแต่งตั้งกรรมการ

ตามข้อบังคับของบริษัท นโยบายการกำกับดูแลกิจการและตามที่กฎหมายกำหนด โดยไม่มีนโยบายกีดกันทางเพศและวัยวุฒิ ตลอดจนต้องมีความหลากหลายทั้งด้านความรู้ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการของบริษัท นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทจะดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้ไม่เกิน 5 บริษัท เว้นแต่เป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ มีทักษะและประสบการณ์ในการทำงานที่เป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อธุรกิจของบริษัท และสามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ให้แก่บริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพ

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

ตามข้อบังคับของบริษัท ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง กำหนดให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ จำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

หากจำนวนกรรมการไม่เป็นสัดส่วนที่หารด้วยสามลงตัว จำนวนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งต้องใกล้เคียงกับจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากออกตามวาระ คณะกรรมการบริษัทต้องมีมติด้วยคะแนนไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของกรรมการที่เหลืออยู่ เลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 68 และ 75 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ.2535 และกฎหมายที่เกี่ยวข้องอื่นๆ เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการบริษัทคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน ทั้งนี้ บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน

บริษัทได้เปิดเผย “ข้อบังคับของบริษัท” ไว้ภายใต้หัวข้อ “การกำกับดูแลกิจการ” บนเว็บไซต์ของบริษัท ที่ www.airacapital.co.th

นโยบายความหลากหลายของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทตระหนักดีถึงประโยชน์ของความหลากหลายของคณะกรรมการบริษัท และเห็นว่าเป็นปัจจัยสำคัญปัจจัยหนึ่งในการเพิ่มประสิทธิภาพการตัดสินใจและการทำงานของคณะกรรมการบริษัท โดยกรรมการบริษัทจะต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ มีภาวะผู้นำ มีคุณสมบัติในด้านทักษะและประสบการณ์ในด้านที่เกี่ยวข้อง รวมถึงความสามารถเฉพาะด้านอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับบริษัท โดยไม่มีข้อจำกัดเรื่องเพศและอายุ

ในปี 2565 คณะกรรมการบริษัทภายใต้การแนะนำของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้นำ Board Skill Matrix มาใช้ในการสรรหากรรมการอย่างเป็นรูปธรรม โดยการกำหนด Board Skill Matrix เป็นการกำหนดขึ้นจากหลักการเดิมที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ใช้เป็นแนวทางการสรรหากรรมการให้เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัทมาโดยตลอด

ทั้งนี้จากการประเมินความหลากหลายทางทักษะของกรรมการ ปรากฏผลการประเมิน คือ บริษัทมีจำนวนกรรมการทั้งสิ้น 12 คน ประกอบด้วย กรรมการอิสระจำนวน 7 คน ซึ่งมากกว่า 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด เข้มข้นกว่าที่เกณฑ์ที่ ก.ล.ต. กำหนด อีกทั้งมีกรรมการเพศหญิง จำนวน 4 ท่าน หรือ นับเป็น 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด เนื่องจากบริษัทให้ความสำคัญต่อความเท่าเทียมกันทางเพศ รายละเอียดปรากฏตามตารางด้านล่าง

	Diversity					Educations and Experiences								
						1 (Core Business)			2	3	4	5	6	7
	Tenure	Age	Gender	Independent Director	Non-Executive Director	Finance (Core Business)	Securities Business (Core Busi	Real Estate Development (Cor	Finance	Information Technology & Digital Innovation	Law	CG&ESG	Inernal Control & Risk Mangem	Business Strategy & Business A
1 นายประเสริฐ บุญสัมพันธ์	2	70	M	●	●	●	●	●	●	●		●	●	●
2 นายนพพร พิชา	12	74	M	●	●	●	●	●	●		●	●	●	●
3 ร.ศ. นิพัทธ์ จิตรประสงค์	12	79	M	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
4 นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	12	70	F		●	●	●		●		●	●	●	
5 นางนลินี งามเศรษฐมาศ	12	63	F			●	●	●	●	●	●	●	●	●
6 หม่อมราชวงศ์ เกษมวิสุทธิ์ วิสุทธิ	12	79	M		●	●	●	●				●		●
7 นายปริญญา ไววัฒนา	12	79	M	●	●	●			●		●	●	●	●
8 นางจิราพร เชมนะสิริ	12	74	F	●	●	●	●		●			●		●
9 ร.ศ. อัญชลี พิพัฒนเสริญ	12	70	F	●	●	●	●	●	●			●	●	●
10 นายอนันต์ สิรินสงพักษิณ	8	71	M		●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
11 นายวิสูตร กาญจนปัญญาพงศ์	12	62	M	●	●	●	●	●			●	●		●
12 นายเสริมสกุล คล้ายแก้ว	2	64	M	●	●					●		●	●	●
				7	11	11	10	8	9	5	7	12	9	11
			%	58.33	91.67	91.67	83.33	66.67	75.00	41.67	58.33	100.00	75.00	91.67

2. กรรมการอิสระและความเป็นอิสระของกรรมการ

ตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ได้กำหนดให้คณะกรรมการบริษัทต้องมีจำนวนกรรมการอิสระซึ่งเป็นบุคคลที่สามารถแสดงความเห็นได้อย่างเป็นอิสระ และปฏิบัติหน้าที่ดูแลรักษาผลประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้นอย่างดีที่สุดไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งคณะ และไม่น้อยกว่า 3 คน ทั้งนี้ กรรมการอิสระต้องมีคุณสมบัติตามที่คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทและหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

อย่างไรก็ตาม กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทโดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective Decision) ได้

บริษัทได้เปิดเผย “คุณสมบัติกรรมการอิสระ” ในนโยบายการกับดูแลกิจการ ภายใต้หัวข้อ “การกำกับดูแลกิจการ” บนเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.airacapital.co.th

3. หลักเกณฑ์การสรรหาและขั้นตอนการคัดเลือกกรรมการ

คณะกรรมการมุ่งเน้นให้การสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการมีความโปร่งใสและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยนอกจากบริษัทจะมีนโยบายในการให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการแล้ว บริษัทยังมีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งมีหน้าที่พิจารณาคุณสมบัติและความเหมาะสมของผู้สมัครหรือกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระหรือลาออก และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาอนุมัติเลือกตั้ง

เกณฑ์คุณสมบัติของกรรมการ

บุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท จะต้องมีคุณสมบัติเบื้องต้นอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

1) มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด รวมทั้งต้องไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการบริษัทจากผู้ถือหุ้น ตามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ประกาศกำหนด

2) สามารถอุทิศตนให้บริษัทได้อย่างเต็มที่ โดยเฉพาะในการตัดสินใจที่มีความสำคัญ และในการปฏิบัติหน้าที่เพื่อผลประโยชน์ของบริษัท และเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการและประชุมผู้ถือหุ้นได้ทุกครั้ง ยกเว้นกรณีจำเป็นหรือมีเหตุสุดวิสัย

3) เป็นผู้ที่มีคุณธรรม จริยธรรม และคุณสมบัติอื่นใดที่อาจจะมีการกำหนดเพิ่มเติมตามกฎหมายหรือตามความเหมาะสมของคณะกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทำหน้าที่รับผิดชอบในการพิจารณาทบทวนทักษะและคุณลักษณะของกรรมการที่ต้องการ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทมีองค์ประกอบที่เหมาะสมกับทิศทางในการดำเนินธุรกิจและกลยุทธ์ในปัจจุบันและอนาคตของบริษัท โดยขั้นตอนการคัดเลือกกรรมการของบริษัท มีดังนี้

<u>หลักเกณฑ์การสรรหาและขั้นตอนการคัดเลือกกรรมการ</u>

เมื่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาที่จะสรรหากรรมการใหม่ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกิจการจะดำเนินการตามกระบวนการ ดังต่อไปนี้

1) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาถึงความหลากหลายในด้านทักษะ ประสบการณ์ ความรู้ ความเป็นอิสระ อายุ และเพศ เป็นต้น
2) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาสรรหาบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติตรงเกณฑ์ที่สุดจากแหล่งต่างๆ ได้แก่ (1) กรรมการของบริษัทเป็นผู้แนะนำ (2) ผู้ถือหุ้นและมีสิทธิออกเสียงรวมกันได้ไม่น้อย

กว่าร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท (3) บริษัทที่ปรึกษาภายนอก และ (4) ฐานข้อมูลกรรมการของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

3) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะประเมินคุณสมบัติเบื้องต้นของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อและคัดเลือก

4) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะส่งรายชื่อบุคคลที่เหมาะสมที่สุดให้คณะกรรมการบริษัทเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติแต่งตั้งหรือให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากออกตามวาระ

4. การแต่งตั้งกรรมการกลับเข้าดำรงตำแหน่ง

สำหรับการพิจารณากรรมการเดิมที่มีอยู่กลับเข้าดำรงตำแหน่ง คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ เช่น ผลการปฏิบัติงาน ความต่อเนื่องในการบริหารงาน จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุม และการมีส่วนร่วมในการประชุม รวมทั้งการมีส่วนร่วมในกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการบริษัท

สำหรับในปี 2565 นายเสริมสกุล คล้ายแก้ว นายนพพร พิชา ม.ร.ว. เกษมวิสุทธิ์ วิสุทธิ และ นายวิสูตร กาญจนปัญญาพงศ์ ได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการ โดยผ่านกระบวนการดังกล่าว

5. การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

กรรมการแต่ละคนดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นได้ไม่เกินกว่า 5 บริษัท เว้นแต่เป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ มีทักษะและประสบการณ์ในการทำงานที่เป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อธุรกิจของบริษัท และสามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ให้แก่บริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ทั้งนี้ เพื่อให้กรรมการทุกคนสามารถจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอสำหรับการเตรียมตัวและเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย

กรณีตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการบริษัทไม่มีนโยบายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น (ยกเว้นบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมของบริษัทเท่านั้น) เว้นแต่จะได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทไว้เป็นการเฉพาะ (รายละเอียดการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ปรากฏประวัติกรรมการในแบบ 56-1 One Report ปี 2565 (รายงานประจำปี))

6. การพัฒนากรรมการและการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทต้องมีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปี เพื่อเป็นกรอบในการตรวจสอบการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ และพิจารณา ทบทวน วิเคราะห์ผลการดำเนินงาน และนำมาพัฒนาปรับปรุงการทำงานต่อไป

7. ค่าตอบแทนของคณะกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่อาจกำหนดค่าตอบแทนให้ตนเองได้ เนื่องจากเป็นการขัดกันของผลประโยชน์ การกำหนดค่าตอบแทนต้องดำเนินการโดยคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนทำหน้าที่เป็นผู้พิจารณากำหนดและเสนอให้คณะกรรมการเห็นชอบ โดยสำหรับค่าตอบแทนของคณะกรรมการจะเสนอให้ผู้ถือหุ้นเห็นชอบตามผลงานที่คณะกรรมการได้ทำไว้ต่อไป (รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร รายงานภายใต้ส่วนที่ 2 “หัวข้อ 7.4.2 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหาร” และ “ หัวข้อ 8.1.2 (2) การจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัท”)

8. การติดต่อสื่อสารกับฝ่ายบริหาร

คณะกรรมการบริษัทสนับสนุนให้ผู้บริหารระดับสูงของบริษัท เข้าร่วมประชุมกับคณะกรรมการบริษัท โดยผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้นำเสนอสารสนเทศที่เกี่ยวกับวาระที่ตนรับผิดชอบต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบข้อมูลความคิดเห็นจากผู้บริหารที่รับผิดชอบงานโดยตรง ขณะเดียวกันผู้บริหารก็มีโอกาสได้เรียนรู้และทำความเข้าใจมุมมองของคณะกรรมการบริษัทรวมถึงส่งเสริมให้มีการพบปะและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นระหว่างกรรมการและผู้บริหารระดับสูงในโอกาสอื่นๆ นอกเหนือจากการประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้กรรมการได้มีโอกาสทำความรู้จักคุ้นเคยกับผู้บริหารระดับสูงของบริษัท ทั้งนี้ กรรมการสามารถติดต่อสื่อสารกับผู้บริหารของบริษัทแต่ละคนได้โดยตรง โดยไม่เป็นการสอดแทรกการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร

9. การเข้าถึงสารสนเทศและขอความเห็นจากที่ปรึกษาอิสระ

กรรมการแต่ละคนมีอิสระในการเข้าถึงและติดต่อสื่อสารกับฝ่ายบริหารและเลขานุการบริษัทได้โดยตรงหากต้องการข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัท และข้อมูลอื่นๆ นอกเหนือจากที่ได้รับจากการประชุมตามวาระปกตินอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยยังสามารถขอความเห็นจากที่ปรึกษาอิสระ โดยบริษัทเป็นผู้ออกค่าใช้จ่ายให้หากเห็นว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบได้

10. การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทในฐานะเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) คณะกรรมการบริษัทได้กำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม เพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์ในเงินลงทุนของบริษัท ดังนี้

- คัดเลือกบุคคลเป็นตัวแทนของบริษัทซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท เข้าไปเป็นกรรมการและผู้บริหารในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามสัดส่วนของการถือหุ้น
- กำกับดูแลโดยผ่านกรรมการตัวแทนและผู้บริหาร และนโยบายที่กำหนดโดยบริษัทใหญ่
- พิจารณาเรื่องที่มีความสำคัญ เช่น กลยุทธ์ แผนธุรกิจ การเพิ่มทุนหรือลดทุน การเลิกบริษัท รวมทั้งนโยบายที่สำคัญต่างๆ
- ติดตามผลการดำเนินงาน โดยฝ่ายบริหาร คณะกรรมการลงทุนและคณะกรรมการบริษัท
- ดูแลให้บริษัทย่อยและบริษัทร่วมปฏิบัติตามกฎ ระเบียบที่เกี่ยวข้องของหน่วยงานกำกับดูแล ได้แก่
- การทำรายการระหว่างกัน การได้มาและจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ การเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและทันเวลา รวมทั้งดูแลให้มีการจัดทำบัญชีและรายงานทางการเงินถูกต้องตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องและมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป
- ตรวจสอบโดยหน่วยงานตรวจสอบภายใน เพื่อให้มั่นใจว่าการควบคุมภายในที่กำหนดไว้เพียงพอและมีประสิทธิผล

โดยคณะกรรมการบริษัทอนุมัตินโยบายการกำกับดูแลและการบริหารจัดการบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ซึ่งจะดูแลกิจการดังกล่าวและช่วยเพิ่มมูลค่าและความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของบริษัท โดยธุรกิจที่บริษัทเข้าไปลงทุนนั้นจะดำเนินการได้อย่างต่อเนื่องและยั่งยืน ซึ่งบริษัทได้แบ่งนโยบายการควบคุมกิจการที่เข้าไปลงทุนออกเป็น 2 ด้าน คือ นโยบายการควบคุมด้านการบริหารของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม และนโยบายการควบคุมด้านการเงินของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

6.1.2 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามมาตรฐานสากลมาอย่างต่อเนื่อง ทั้งเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงาน ก.ล.ต. โดยส่งเสริมให้บริษัทมีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้ง 5 หมวด และ สำหรับปี 2565 มีการดำเนินการดังนี้

หมวดที่ 1: สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทเคารพในสิทธิพื้นฐานและถือปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน ไม่ว่าผู้ถือหุ้นนั้นจะเป็นรายย่อยหรือชาวต่างชาติ นักลงทุนสถาบันหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ บริษัทได้ให้ข้อมูลอย่างเหมาะสมและอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของตนเองอย่างมีประสิทธิผล ซึ่งผู้ถือหุ้นทุกรายได้รับสิทธิอย่างเท่าเทียมตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น ทั้งในฐานะของนักลงทุนในหลักทรัพย์และในฐานะเจ้าของบริษัท เช่น สิทธิในการที่จะได้รับส่วนแบ่งผลกำไรและเงินปันผลอย่างเป็นธรรม สิทธิในการได้รับข้อมูลของบริษัทอย่างเพียงพอ เป็นต้น โดยเฉพาะสิทธิของผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้น โดยบริษัทได้มีการปฏิบัติดังนี้

บริษัทมีนโยบายในการสนับสนุน ส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกรายทุกกลุ่ม รวมถึงผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันได้ใช้สิทธิต่างๆ ด้วยวิธีการและมาตรฐานที่เป็นที่ยอมรับและสามารถเชื่อถือได้ โดยให้สิทธิในการซื้อขายหุ้นที่ถืออยู่อย่างเป็นอิสระ การได้รับส่วนแบ่งผลกำไรจากบริษัท การเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น การเสนอวาระการประชุมล่วงหน้า การเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท การแสดงความคิดเห็นในที่ประชุมอย่างเป็นอิสระ รวมถึงการร่วมตัดสินใจในเรื่องที่สำคัญของบริษัท อาทิ การเลือกตั้งกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ และข้อบังคับของบริษัท

นอกจากนี้ บริษัทยังจัดให้มีการอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้นเพิ่มเติม ดังนี้

1. ให้ข้อมูลที่สำคัญและจำเป็นสำหรับผู้ถือหุ้นเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจและทันต่อเหตุการณ์โดยเปิดเผยข้อมูลนั้นผ่านเว็บไซต์ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และผ่านเว็บไซต์ของบริษัท

2. บริษัทได้เผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับ วัน เวลา สถานที่ และกำหนดวาระการประชุมผู้ถือหุ้น และเผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษ ล่วงหน้าประมาณ 30 วัน ก่อนวันประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้รับข้อมูลที่ชัดเจนเพียงพอและมีเวลาศึกษาข้อมูลล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

สำหรับหนังสือการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทได้จัดให้มีรายละเอียดข้อมูลของแต่ละวาระ พร้อมคำชี้แจงเหตุผลประกอบและความเห็นของคณะกรรมการ โดยบริษัทได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมพร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้อง เช่น แบบการลงทะเบียน เอกสารและหลักฐานที่ผู้เข้าร่วมประชุมต้องแสดงก่อนเข้าร่วมประชุม วิธีการมอบฉันทะการลงทะเบียนและหนังสือมอบฉันทะ บนเว็บไซต์ของบริษัททั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 21 วัน

3. บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือบุคคลใดๆ เข้าร่วมการประชุมแทนได้ โดยใช้หนังสือมอบฉันทะแบบหนึ่งแบบใดที่บริษัทได้จัดส่งไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม ซึ่งเป็นรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการออกเสียงลงคะแนนได้ตามแบบที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์กำหนด พร้อมทั้งข้อมูลของกรรมการอิสระที่บริษัทกำหนดให้เป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น สำหรับผู้ถือหุ้นที่เป็นนักลงทุนสถาบันหรือผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งคัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น บริษัทได้ประสานงานเรื่องเอกสารและหลักฐานที่ต้องแสดงก่อนเข้าร่วมประชุมเป็นการล่วงหน้า เพื่อให้การลงทะเบียนในวันประชุมเป็นไปอย่างสะดวกและรวดเร็วยิ่งขึ้น

4. บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามเพื่อสอบถามข้อมูลในแต่ละวาระหรือข้อมูลอื่นๆ ของบริษัทเป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น ผ่านทางอีเมล์หรือตามที่อยู่ของบริษัท โดยหากผู้ถือหุ้นต้องการสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมสามารถติดต่อโดยตรงที่หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ หรือ สำนักงานเลขานุการบริษัท

5. ผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อคณะกรรมการบริษัทผ่านช่องทางที่บริษัทได้กำหนดไว้

การประชุมผู้ถือหุ้น

การประชุมผู้ถือหุ้นถือเป็นส่วนสำคัญหนึ่งของการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการประชุม ผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปี 1 ครั้ง ภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัท โดยอาจเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเป็นกรณีไป หากมีความจำเป็นเร่งด่วนต้องเสนอวาระเป็นกรณีพิเศษ ซึ่งเป็นเรื่องที่กระทบต่อผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นหรือเกี่ยวกับข้อบังคับตามกฎหมาย

บริษัท ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกราย รวมทั้งผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น และจัดให้มีการอำนวยความสะดวกต่างๆ โดยกำหนดให้จัดประชุมผู้ถือหุ้นในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ และอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นทุกรายสามารถเข้าร่วมประชุมฯ ได้อย่างเท่าเทียมกัน นอกจากนี้ยังให้มีการแต่งตั้งกรรมการอิสระอย่างน้อย 2 คน เป็นผู้รับมอบฉันทะออกเสียงแทนผู้ถือหุ้นที่ไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมและแจ้งไว้ในหนังสือนัดประชุม ก่อนการประชุมบริษัทจะเปิดเผยหนังสือเชิญประชุมพร้อมเอกสารประกอบการประชุมไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทล่วงหน้าอย่างน้อย 30 วัน และจัดส่งเอกสารดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าอย่างน้อย 21 วัน ตลอดจนได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้ามายังบริษัทก่อนการประชุม

ในการประชุมประธานคณะกรรมการบริษัท ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการชุดย่อยผู้บริหารและผู้สอบบัญชีจะเข้าร่วมประชุมเพื่อให้ข้อมูล ตอบข้อซักถามตามวาระต่างๆ โดยก่อนเริ่มการประชุมบริษัทได้ถือปฏิบัติให้มีการแถลงให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบสิทธิตามข้อบังคับของบริษัท วิธีการในการดำเนินการประชุม วิธีการใช้สิทธิลงคะแนนและสิทธิ ในการแสดงความเห็น รวมทั้งการตั้งคำถามใดๆ ต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุมและเรื่องที่เสนอ

ทั้งนี้ ประธานที่ประชุมได้จัดสรรเวลาให้อย่างเหมาะสม เพียงพอและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสแสดงความเห็นและซักถามในที่ประชุมอย่างเท่าเทียมกัน

ภายหลังการประชุม บริษัทกำหนดให้จัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นให้แล้วเสร็จภายใน 14 วันและมีรายละเอียดเพียงพอ รวมทั้งคำถามและคำตอบที่เกิดขึ้นในที่ประชุม สำหรับผู้ถือหุ้นที่มิได้มาร่วมประชุมสามารถตรวจสอบรายงานการประชุมได้จากเว็บไซต์ของบริษัท

การลงมติการประชุม

การลงมติหรือแต่งตั้งกรรมการในที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะต้องใช้มติเสียงข้างมากของผู้มาร่วมประชุมและมีสิทธิลงคะแนนเสียง อย่างไรก็ตาม ในกรณีต่อไปนี้ ตามข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ต้องใช้คะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

- การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น
- การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นหรือบริษัทเอกชนมาเป็นของบริษัท
- การทำการแก้ไข หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เช่ากิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ
- การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัท หรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่นโดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน
- การแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับของบริษัท
- การเพิ่มหรือลดทุนของบริษัทหรือการออกหุ้นกู้
- การควบหรือเลิกบริษัท

ทั้งนี้ ห้ามผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้ส่วนเสียเป็นพิเศษในเรื่องใด ออกเสียงลงคะแนนในวาระนั้นๆ นอกจากการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ

สิทธิในการลงคะแนนเสียง

บริษัทมีหุ้นประเภทเดียวเท่านั้น (One Class of Share) ได้แก่หุ้นสามัญ โดยผู้ถือหุ้นแต่ละรายมีคะแนนเสียง 1 หุ้นต่อ 1 เสียง และการใช้สิทธิในการลงคะแนนเสียงสามารถทำได้เมื่อผู้ถือหุ้นนั้นได้จดแจ้งในสมุดทะเบียนหุ้นของบริษัท

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565

เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ทำให้บริษัทได้จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ขึ้นในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2565 บริษัทได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นไว้พิจารณาเป็นการล่วงหน้า รวมถึงแนบหนังสือมอบฉันทะสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมให้สามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้ ทั้งนี้ บริษัทยังได้แต่งตั้งกรรมการอิสระไว้ 2 ท่าน เพื่อรับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นที่ไม่สะดวกเข้าร่วมประชุม

ทั้งนี้ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมบริษัทได้ โดยการ Login เข้าสู่ระบบ DAP e-Shareholder Meeting เพื่อเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน และสามารถเข้าสู่ระบบ WebEx เพื่อเข้ารับฟังการประชุมของบริษัท

ณ วันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 มีผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมโดยการรับมอบฉันทะ รวมทั้งสิ้นจำนวน 42 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 92.48 จากจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท ในการประชุมดังกล่าว กรรมการของบริษัททั้งคณะ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชีได้เข้าร่วมประชุม

ก่อนเริ่มประชุม บริษัทได้ชี้แจงสิทธิของผู้ถือหุ้นตามข้อบังคับของบริษัท วิธีการในการดำเนินการประชุม รวมถึงวิธีการใช้สิทธิลงคะแนน การประชุมดำเนินไปตามลำดับวาระ โดยไม่มีการสลับหรือเพิ่ม ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นในแต่ละวาระได้อย่างเต็มที่และอิสระ ผ่านช่องทางการสอบถามในระบบ DAP e-Shareholder Meeting

บริษัทได้เปิดเผย “รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น” ไว้ภายใต้หัวข้อ“นักลงทุนสัมพันธ์” บนเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.airacapital.co.th

หมวดที่ 2 : การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทให้ความสำคัญต่อหน้าที่การดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกรายทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกันเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น ดังนี้

- การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์และขั้นตอนในการให้สิทธิผู้ถือหุ้นที่จะเสนอวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระล่วงหน้าในช่วงเวลา 3 เดือนจนถึงวันสิ้นสุดรอบบัญชีประจำปีของบริษัท โดยบริษัทเผยแพร่หลักเกณฑ์ดังกล่าวผ่านระบบ SET link

สำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัท ได้ตั้งแต่วันที่ 15 ตุลาคม 2564 ถึงวันที่ 16 มกราคม 2565 โดยสามารถส่งแบบเสนอวาระการประชุมและ/หรือแบบเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการพร้อมเอกสารหลักฐานที่กำหนดผ่านทางเลขานุการบริษัทหรือนักลงทุนสัมพันธ์ ณ บริษัท หรือ อีเมล์: ir@aira.co.th โดยมีหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

การเสนอวาระการประชุมและการเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัท โดยบริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายเดียวหรือหลายรายที่ถือหุ้น ณ วันที่เสนอวาระการประชุม นับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท เสนอวาระการประชุมล่วงหน้าโดยเลขานุการบริษัทจะเป็นผู้พิจารณากลั่นกรองเบื้องต้นก่อนนำเสนอคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อพิจารณาคุณสมบัติของบุคคลดังกล่าวและนำเสนอวาระต่อคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการทำหน้าที่พิจารณากลั่นกรองเรื่องที่เป็นประโยชน์และสมควรเสนอเป็นระเบียบวาระการประชุม ก่อนเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอีกครั้ง ทั้งนี้บุคคลหรือ เรื่องที่ไม่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท บริษัทจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบภายหลังการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งต่อไป

ทั้งนี้ ในปีที่ผ่านมาไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังกล่าว

- การป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทให้ความสำคัญในเรื่องการใช้ข้อมูลภายในของบริษัทที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชน หรือข้อมูลที่อาจมีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทเพื่อแสวงหาประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่นในทางมิชอบ ซึ่งในการดำเนินธุรกิจของบริษัท กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้องจะต้องพิจารณาและรับทราบข้อมูลต่าง ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์และยังไม่สามารถเปิดเผยต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน หรือสาธารณชนทั่วไปได้ ดังนั้นการใช้ข้อมูลภายในของบริษัทจึงถือเป็นเรื่องสำคัญที่ต้องจัดการอย่างเหมาะสม เพื่อไม่ให้เกิดการใช้ประโยชน์ในทางที่ไม่ถูกต้อง ถือเป็นการเอาเปรียบบุคคลอื่น ซึ่งถือเป็นความผิดตามกฎหมาย

- การป้องกันการขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทให้ความสำคัญในเรื่องการจัดการเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของผู้ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งหมายถึง คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูง และพนักงานบริษัท อย่างรอบคอบ เป็นธรรม และโปร่งใส โดยคณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายในเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ดังนี้

- คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูง ต้องรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัท หรือ บริษัทย่อย เมื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงเป็นครั้งแรก และรายงานทุกครั้งเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลการมีส่วนได้เสีย รวมทั้งรายงานการถือครองหลักทรัพย์ต่อคณะกรรมการบริษัทรับทราบทุกไตรมาส ทั้งนี้เลขานุการบริษัทจะต้องจัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียให้แก่ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายใน 7 วันทำการ นับตั้งแต่วันที่บริษัทได้รับรายงานเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535
- ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท หากกรรมการบริษัทคนใดคนหนึ่งมีส่วนได้เสียกับประโยชน์ในเรื่องที่กำลังมีการพิจารณา กรรมการที่มีส่วนได้เสียจะต้องไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจเรื่องนั้น โดยอาจไม่เข้าร่วมประชุม หรืองดออกเสียงเพื่อให้การตัดสินใจของคณะกรรมการเป็นไปได้ด้วยความยุติธรรม
- ในการอนุมัติการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันที่จะต้องอนุมัติโดยผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียพิเศษจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระดังกล่าว ซึ่งเป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท

หมวดที่ 3 : บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยจริยธรรมและยึดมั่นต่อความรับผิดชอบต่อสังคม และให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ พนักงานและผู้บริหาร หรือ

ผู้มีส่วนได้เสียภายนอก เช่น คู่แข่ง ลูกค้า เป็นต้น โดยคณะกรรมการบริษัทตระหนักว่าการสนับสนุนและข้อคิดเห็นจากผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะเป็นประโยชน์ในการดำเนินงานและการพัฒนาธุรกิจของบริษัท และส่งเสริมความร่วมมือระหว่างบริษัทกับกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม เพื่อสร้างความมั่นคงให้แก่บริษัท

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทยังกำหนดนโยบายให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องเพื่อคุ้มครองสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ได้แก่

1) ผู้ถือหุ้น

บริษัทให้ความสำคัญกับผู้ถือหุ้นในฐานะเจ้าของบริษัท จึงกำหนดให้คณะกรรมการซึ่งเปรียบเสมือนตัวแทนของผู้ถือหุ้นรวมถึงผู้บริหารและพนักงานของบริษัท พึงปฏิบัติหน้าที่โดยต้องดำเนินธุรกิจภายใต้หลักบรรษัทภิบาล เพื่อประโยชน์สูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว

บริษัทตระหนักถึงหน้าที่ในการดูแลผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม ทั้งสิทธิขั้นพื้นฐานที่กำหนดไว้ตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท เช่น สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการเสนอวาระการประชุมล่วงหน้า สิทธิที่จะได้รับผลการตอบแทน และให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการเสนอแนะข้อคิดเห็นต่างๆ เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท

2) พนักงาน

☐ การเคารพและคุ้มครองสิทธิมนุษยชน

บริษัทเคารพและคุ้มครองสิทธิมนุษยชนของพนักงานในเรื่องการบริหารทรัพยากรบุคคลตั้งแต่การสรรหาว่าจ้าง การจ่ายค่าตอบแทน การพัฒนาพนักงาน การปรับระดับและการแต่งตั้งโยกย้าย บริษัทปฏิบัติต่อทุกคนด้วยความเท่าเทียม ไม่มีการเลือกปฏิบัติ ยอมรับความหลากหลายและความแตกต่าง ไม่ว่าจะเป็น เชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา เพศ ภาษา อายุ สีผิว การศึกษา สถานะทางสังคม หรือเรื่องอื่นใด

☐ การดูแลพนักงาน

บริษัทให้ความสำคัญกับการบริหารทรัพยากรบุคคลและการเรียนรู้ของบุคลากร โดยมีความเชื่อมั่นว่าการเติบโตขององค์กรขึ้นอยู่กับบุคลากรที่มีคุณภาพ

3) คู่ค้า / คู่ธุรกิจ

บริษัทยึดถือการปฏิบัติตามเงื่อนไขการค้าและสัญญาที่กำหนด และมีการพิจารณาราคาซื้อที่เหมาะสมและมีความยุติธรรม รวมถึงมีการกำหนดไว้ในระเบียบในการจัดซื้อจัดจ้างที่ชัดเจน ไม่เรียกหรือรับทรัพย์สิน หรือผลประโยชน์จากคู่ค้า หลีกเลี่ยงการซื้อสินค้ากับคู่ค้าที่ละเมิดสิทธิมนุษยชน หรือละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา และไม่ทำธุรกิจกับคู่ค้าที่ทำผิดกฎหมาย ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดนโยบายคุ้มครองทรัพย์สินและลิขสิทธิ์ โดยบริษัทมีนโยบายและมาตรการในทางปฏิบัติเพื่อป้องปรามไม่ให้เกิดการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาทุกกรณี และมีการกำหนดนโยบายการป้องกันการทุจริตและคอร์รัปชัน ซึ่งได้เผยแพร่นโยบายดังกล่าวไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท

4) ลูกค้า

บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะตอบสนองและให้บริการที่ดี เพื่อสร้างความพึงพอใจและความเชื่อมั่นให้กับลูกค้า บริษัทมีนโยบายในการดูแลลูกค้าทุกรายอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน โดยรักษาความลับของลูกค้า และจัดให้มีระบบในการรับข้อร้องเรียนของลูกค้า

5) เจ้าหนี้

บริษัทให้ความสำคัญต่อความเสมอภาคของทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง ยึดมั่นในการสร้างความเชื่อถือและการปฏิบัติต่อเจ้าหนี้อย่างเป็นธรรม โดยมีแนวทางการปฏิบัติต่อเจ้าหนี้ ดังนี้

☐ จัดทำสัญญากับเจ้าหนี้อย่างถูกต้องตามกฎหมาย โปร่งใสและเป็นธรรม

☐ ปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อตกลงของสัญญาต่างๆ ที่ได้ทำไว้กับเจ้าหนี้ทุกประเภทอย่างเคร่งครัด

☐ ชำระคืนเงินกู้พร้อมดอกเบี้ยให้เจ้าหนี้อย่างครบถ้วนและตรงตามที่ตกลงกันไว้

ทั้งนี้ เพื่อรักษาความเชื่อมั่นต่อเจ้าหนี้ บริษัทให้ความสำคัญในการบริหารจัดการเงินทุนให้มีโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสม

6) องค์กรกำกับและหน่วยงานของรัฐ

บริษัทยึดมั่นในการปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ ข้อกำหนด และกฎระเบียบต่างๆ ที่กำหนดโดยองค์กรที่กำกับดูแลอย่างเคร่งครัด

7) สังคมและสิ่งแวดล้อม

ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา บริษัทได้ตระหนักและให้ความสำคัญกับการดำเนินกิจกรรมที่แสดงถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม องค์กรได้ดำเนินกิจการภายใต้หลักจริยธรรมและการจัดการที่ดี โดยรับผิดชอบสังคมและสิ่งแวดล้อมทั้งภายในและภายนอกองค์กร อันนำไปสู่การพัฒนาที่ยั่งยืน โดยมุ่งเน้นและให้ความสำคัญอย่างมากในด้านการศึกษามาอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างโอกาสทางการศึกษาแก่นักเรียน นิสิตนักศึกษา เยาวชนรุ่นใหม่ ให้ได้มีความรู้ความสามารถ ค้นหาศักยภาพในด้านที่ตนเองถนัดเพื่อต่อยอดในด้านวิชาชีพ และสามารถนำความรู้ความสามารถที่ได้รับไปประกอบวิชาชีพได้

สำหรับในปี 2565 ที่ผ่านมานั้น บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ยังคงมุ่งเน้นการสนับสนุนด้านการศึกษาของเยาวชน ไม่เพียงแต่การเรียนการสอนเท่านั้น ทางบริษัท ได้จัดหาอุปกรณ์เสริมสร้างทักษะทางด้านศิลปะ เพื่อเป็นประโยชน์ให้กับคณะครูและนักเรียน ในการพัฒนาความรู้ความสามารถของเยาวชน ซึ่งสามารถฝึกฝนและนำไปต่อยอดให้เกิดรายได้หรืออาชีพในอนาคตได้อีกด้วย จึงเกิดโครงการ “ไอร่าเพื่อสังคมสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืน” ที่จัดขึ้นต่อเนื่องเป็นปีที่ 8 โดยในปีนี้ได้จัดขึ้นที่โรงเรียนเมืองเก่ากำแพงแสน อำเภอกำแพงแสน จังหวัดนครปฐม ซึ่งเป็นโรงเรียนขนาดเล็ก มีนักเรียนตั้งแต่ชั้นอนุบาลถึงระดับประถมศึกษาชั้นปีที่ 6 จำนวน 72 คน โดยส่วนใหญ่เป็นนักเรียนที่ขาดแคลนและขาดโอกาสทางสังคมในหลายๆ ด้าน ทางบริษัทจึงได้มอบอุปกรณ์สำหรับการเรียนการสอนและส่งเสริมการศึกษา อาทิ เช่น อุปกรณ์คอมพิวเตอร์ โทรทัศน์ สีและอุปกรณ์วาดเขียน พร้อมกับเลี้ยงอาหารกลางวัน นอกจากนี้ยังได้ทำกิจกรรมสันทนาการร่วมกันเพื่อสร้างความสุขและรอยยิ้มให้กับน้องๆ อีกด้วย

โดยวิสัยทัศน์ของผู้บริหารเชื่อว่าการปูพื้นฐานด้านการศึกษาให้แก่เยาวชนไทยในวันนี้ หวังให้เป็นกำลังสำคัญ เพื่อร่วมกันพัฒนาประเทศชาติได้ในอนาคตและยังเป็นประโยชน์ให้กับตัวเยาวชนเองในการสั่งสมความรู้ความสามารถในการประกอบอาชีพในภายภาคหน้าเพื่อพัฒนาชีวิตที่ดีขึ้น

นอกจากนี้ทางบริษัทยังได้เล็งเห็นถึงการใช้ทรัพยากรอย่างรู้คุณค่า จึงทำให้เกิดกิจกรรมส่งต่อวัสดุเหลือใช้เพื่อเป็นสื่อการเรียนการสอนเพื่อผู้พิการทางสายตา ในการใช้ผลิตหนังสืออักษรเบรลล์ และยังเป็นการช่วยลดประมาณขยะในภาวะโลกร้อนได้อีกด้วย ซึ่งทางผู้บริหารและพนักงานได้รวบรวมปฏิทินตั้งโต๊ะและกระดาษ A4 ที่ใช้งานแล้วแต่ยังคงสภาพดีเพื่อนำไปมอบให้แก่มูลนิธิช่วยคนตาบอดแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชินูปถัมภ์ อย่างต่อเนื่องเป็นปีที่ 8

หมวดที่ 4 : การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทให้ความสำคัญเรื่องการเปิดเผยสารสนเทศ เนื่องจากเป็นเรื่องที่มีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสีย ดังนั้น จึงยึดถือปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับต่างๆ ที่กำหนดโดยสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหน่วยงานอื่นอย่างเคร่งครัด เพื่อให้เป็นหลักประกันให้ผู้ถือหุ้นเชื่อมั่นในการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใส เช่น

1. จัดทำแบบรายงานต่างๆ ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและผู้บริหารระดับสูง และรายงานต่อ ก.ล.ต.

2. กำหนดนโยบายให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงต้องรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่เกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย ตามหลักเกณฑ์ รูปแบบ และวิธีการที่บริษัทกำหนด
3. กำหนดนโยบายให้กรรมการต้องเปิดเผย/รายงานการซื้อขาย/ถือครองหุ้นสามัญของบริษัท ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง รวมถึงการถือหุ้นสามัญของคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าวให้คณะกรรมการบริษัททราบทุกไตรมาส และเปิดเผยจำนวนที่ถือ ณ สิ้นปี ไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (“แบบ 56-1 One Report”)
4. จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน และแสดงไว้คู่กับรายงานผู้สอบบัญชี
5. เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานประจำปีภายใน 120 วัน นับตั้งแต่วันสิ้นสุดรอบบัญชี
6. เผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งล่าสุดไว้บนเว็บไซต์
7. เปิดเผยบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุม และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละคนเข้าร่วมประชุมเป็นรายบุคคล
8. เปิดเผยวันเดือนปี ที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการในแบบ 56-1 One Report
9. เปิดเผยวิธีการสรรหากรรมการและวิธีการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการ
10. เปิดเผยนโยบายการจ่ายค่าตอบแทน ค่าตอบแทนกรรมการ รวมทั้งรูปแบบและจำนวนค่าตอบแทนที่กรรมการ แต่ละคนได้รับจากการเป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยเป็นรายบุคคล
11. เปิดเผยข้อมูลการเข้าร่วมอบรมหลักสูตรของกรรมการที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) เป็นรายบุคคล
12. เปิดเผยค่าสอบบัญชีและค่าบริการอื่นในแบบ 56-1 One Report
13. เปิดเผยหนังสือบริคณห์สนธิและข้อบังคับของบริษัทไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท
14. เปิดเผยนโยบายการกำกับดูแลกิจการ
15. บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน มีความสำคัญและพึงเปิดเผย ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เว็บไซต์ของบริษัท แบบ 56-1 One Report ทั้งนี้ ข้อมูลที่บริษัท เปิดเผยเป็นข้อมูลที่มีความครบถ้วนเพียงพอเชื่อถือได้ และเป็นไปตามแนวปฏิบัติของนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัททุกประการ

บริษัทให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส จึงอนุมัติจรรยาบรรณนักลงทุนสัมพันธ์ โดยให้หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ เป็นหน่วยงานหลักในการติดต่อประสานและให้ข้อมูลข่าวสารของบริษัทกับบุคคลภายนอก อันได้แก่ ผู้ถือหุ้น นักลงทุนสถาบัน นักลงทุนทั่วไป นักวิเคราะห์ และภาครัฐที่เกี่ยวข้อง ในการเปิดเผยข้อมูลการติดต่อหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ในรายงานประจำปีและเว็บไซต์ของบริษัท ส่งผลให้บุคคลภายนอกได้รับข้อมูลที่ถูกต้องเหมาะสม และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการมากยิ่งขึ้น

หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัท ได้จัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investors Relations หรือ IR) เพื่อทำหน้าที่ในการติดต่อสื่อสารกับบุคคลภายนอก ได้แก่ ผู้ลงทุน นักลงทุนสถาบัน นักลงทุนทั่วไป นักวิเคราะห์ และภาครัฐที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ข้อมูลที่ถูกต้องและเป็นข้อมูลที่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนแล้ว ทั้งนี้ ข้อมูลการติดต่อสื่อสารกับนักลงทุนสัมพันธ์ ได้แก่

ที่อยู่ : นักลงทุนสัมพันธ์
บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 12
ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

E-mail : ir@aira.co.th
เว็บไซต์ : https://www.airacapital.co.th
โทรศัพท์ : 0 2080 2999 โทรสาร : 0 2160 5395

หมวดที่ 5: ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทมีส่วนร่วมในการกำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ นโยบาย แนวทางในการประกอบธุรกิจ และกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ข้อบังคับและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยในปี 2565 คณะกรรมการบริษัทได้มีส่วนร่วมในการพิจารณาเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ ดังนี้

1) อนุมัติธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับบริษัทย่อย ได้แก่ การจ่ายเงินปันผล การให้เงินกู้ยืม การลงทุนเพิ่ม การเพิ่มทุนจดทะเบียน และการจำหน่ายหุ้นที่บริษัทถือในบริษัทย่อย รวมถึงอนุมัติการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงในบริษัทย่อย เพื่อให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท เรื่อง การกำกับดูแลและการบริหารจัดการบริษัทย่อยและบริษัทร่วม
2) อนุมัติประมาณการทางการเงินของบริษัท และบริษัทย่อย
3) อนุมัติงบการเงินรวมรายไตรมาสและงบการเงินรวมประจำปี ที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีและผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลทางการเงิน
4) อนุมัติระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและอนุมัติการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565
5) พิจารณาให้ความเห็นชอบในเรื่องต่อไปนี้ ก่อนนำเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติในวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565
   - ☐ พิจารณารับรองรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งก่อน
   - ☐ พิจารณาอนุมัติงบการเงินประจำปี
   - ☐ พิจารณาจัดสรรกำไรเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และการจ่ายเงินปันผลประจำปีของบริษัท
   - ☐ พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบวาระ
   - ☐ พิจารณากำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย
   - ☐ พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี
6) อนุมัติการต่ออายุใบอนุญาตการเป็นแนวร่วมต่อต้านการทุจริตและคอรัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC)
7) อนุมัติขยายบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบรรษัทภิบาลให้ครอบคลุมเรื่องการพัฒนาความยั่งยืนและเปลี่ยนแปลงชื่อเรียกคณะกรรมการบรรษัทภิบาล เป็น คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน
8) อนุมัติการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม
9) พิจารณาแต่งตั้งกรรมการไปดำรงตำแหน่งกรรมการตัวแทนในบริษัทย่อย
10) อนุมัติการทบทวนจรรยาบรรณทางธุรกิจ
11) อนุมัติการทบทวนวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัท
12) อนุมัติการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการ
13) อนุมัติการทบทวนนโยบายเทคโนโลยีและสารสนเทศ
14) อนุมัติการทบทวนนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน และแนวปฏิบัติการต่อต้านการทุจริต
15) อนุมัติการทบทวนนโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืนขององค์กร
16) อนุมัติการทบทวนนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล
17) อนุมัติการทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย

18) อนุมัติรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อติดตามและดูแลการดำเนินงานของคณะกรรมการชุดย่อยให้มีประสิทธิภาพ
19) อนุมัติแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการบริษัท แบบประเมินกรรมการชุดย่อย และแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) เพื่อใช้สำหรับประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี 2565
20) อนุมัติการปรับโครงสร้างองค์กร
21) อนุมติแต่งตั้งคณะกรรมการอนุกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศและนวัตกรรม
22) อนุมัติทบทวนนโยบายการวางแผนพัฒนาบุคลากรทดแทนตำแหน่งบริหาร
23) อนุมัติการทบทวนนโยบายและหลักเกณฑ์การพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
24) อนุมัติการกำหนดความหลากหลายทางทักษะของคณะกรรมการ (Board Skill Matrix)

6.2 จรรยาบรรณธุรกิจและนโยบายการกำกับดูแลกิจการ

หลักการสำคัญซึ่งบริษัทได้ยึดถือปฏิบัติมาอย่างต่อเนื่อง คือการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ มีจริยธรรม มีความรับผิดชอบตามหน้าที่และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการบริษัทมุ่งหวังให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนของบริษัทปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ มีจริยธรรมและมีความเที่ยงธรรม

บริษัทได้จัดให้จรรยาบรรณธุรกิจและนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นส่วนหนึ่งในการปฐมนิเทศให้แก่ผู้บริหารและพนักงานทุกคนที่เข้าใหม่ และได้สื่อสารจรรยาบรรณธุรกิจและนโยบายการกำกับดูแลกิจการฉบับปัจจุบันให้กับผู้บริหารและพนักงานได้รับทราบและนำไปถือปฏิบัติ รวมทั้งจัดให้ทำแบบทดสอบเพื่อทดสอบความเข้าใจในจรรยาบรรณธุรกิจและนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นประจำทุกปี

โดยในปี 2565 ผลทดสอบความเข้าใจจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทอยู่ในระดับที่สูงกว่าที่บริษัทได้ตั้งเป้าไว้

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้ปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2565 เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2565 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่มีความเข้มงวดมากขึ้นและสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของโครงการ CGR 2023 หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน หมวดย่อย 1.3 การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ข้อ 31. กำหนดให้บริษัทกำหนดเป็นนโยบายให้กรรมการต้องรายงานการมีส่วนได้เสียโดยกรรมการต้องแจ้งการมีส่วนได้เสียของตนไปที่บุคคลที่บริษัทกำหนด และได้สื่อสารให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานรับทราบถึงการปรับปรุงดังกล่าวแล้ว และได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ www.airacapital.co.th ในหัวข้อ “การกำกับดูแลกิจการ” เพื่อให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้ที่สนใจทั่วไปสามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างสะดวก

6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา

แนวปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามมาตรฐานสากล

บริษัทยึดมั่นและปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาอย่างต่อเนื่อง ทั้งหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงหลักเกณฑ์ตามโครงการการสำรวจการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียน (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies-CGR) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) โดยคณะกรรมการบรรษัทภิบาลเป็นผู้พิจารณาและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่ออนุมัติให้บริษัทมีการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ

6.3.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการและการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทในช่วงปีที่ผ่านมา

ในส่วนนี้ของรายงานประจำปีจะอธิบายถึงวิธีการที่คณะกรรมการบริษัทได้กำกับและควบคุมดูแลบริษัทและได้สรุปกิจกรรมการกำกับดูแลกิจการ ในปี 2565

คณะกรรมการบริษัทมีการทบทวนหลักปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทเป็นประจำทุกปี ทั้งนี้ พัฒนาการที่สำคัญในปีที่ผ่านมามีดังนี้

- ☐ พิจารณาการดำเนินการตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน 2566 (CGR 2023) เพื่อพัฒนามาตรฐานการกำกับดูแลกิจการของบริษัทให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากล
- ☐ ทบทวนนโยบายต่างๆ ของบริษัท ให้มีความเหมาะสมกับเหตุการณ์และสอดคล้องกับกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
- ☐ ทบทวนแผนการพัฒนาบุคลากรทดแทนตำแหน่งผู้บริหาร
- ☐ กำกับดูแลการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำ ปี 2565 ตามแนวทางของหน่วยงานภาครัฐกำหนด โดยบริษัทได้จัดการประชุมในรูปแบบการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ (“e-AGM”)

6.3.2 หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน

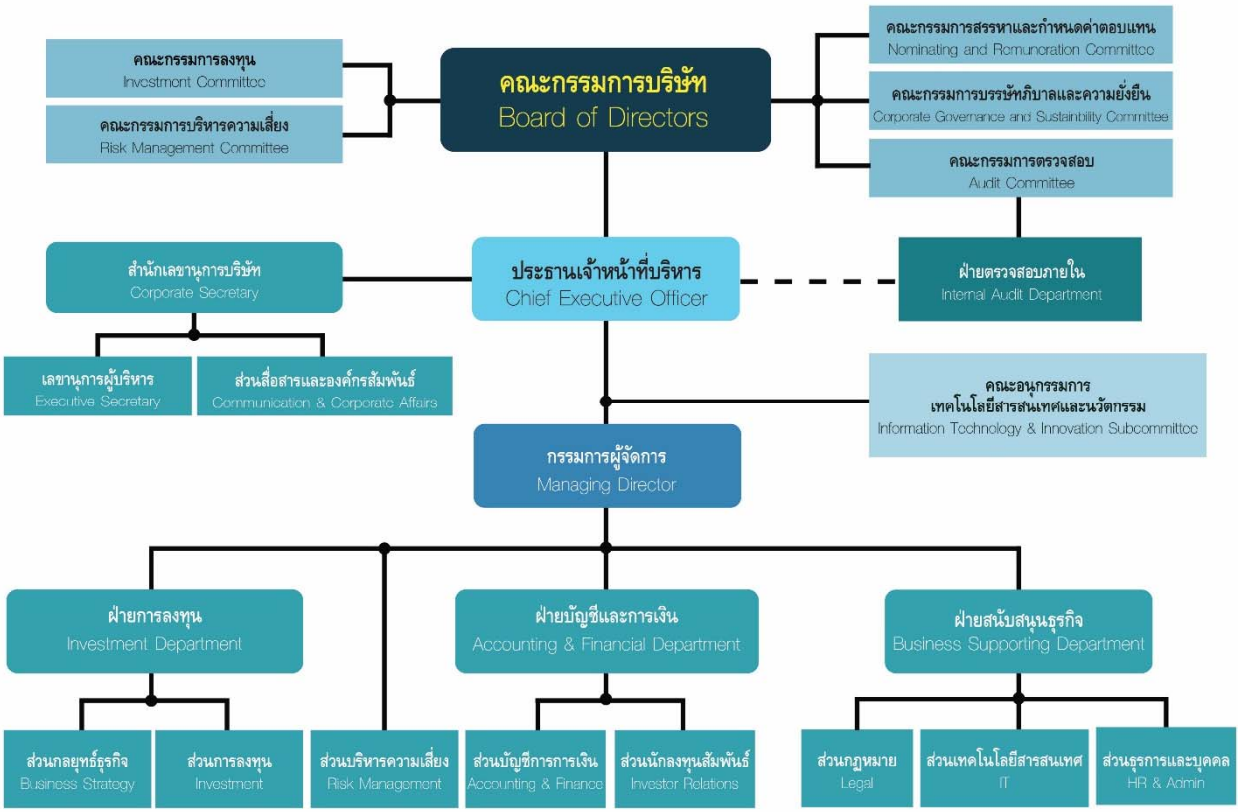
คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) ได้ออกหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance Code หรือ CG Code) เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทนำหลักปฏิบัติไปปรับใช้ตามหลัก Apply or Explain ตามความเหมาะสมกับธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการอาจเลือกใช้วิธีปฏิบัติอื่นที่เหมาะสมกว่าที่จะทำให้บรรลุเจตนารมณ์ตามหลักปฏิบัติของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนนี้ได้

ในปี 2565 คณะกรรมการบริษัทได้ทบทวนและประเมินแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการของบริษัท และเห็นว่าบริษัทในฐานะเป็นบริษัทจดทะเบียนได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้เป็นอย่างดี ยกเว้นในบางหลักการที่บริษัทได้เลือกใช้แตกต่าง ซึ่งมีรายละเอียดและคำอธิบายดังตัวอย่างต่อไปนี้

แนวปฏิบัติที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	คำชี้แจง
1. คณะกรรมการสรรหาควรประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งคณะ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการอิสระ คิดเป็นร้อยละ 75 และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารร้อยละ 25 ของจำนวนกรรมการทั้งคณะ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทเห็นว่ากรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและองค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าวมีความเหมาะสม
2. คณะกรรมการควรระบุวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระไว้อย่างชัดเจนในนโยบายกำกับดูแลกิจการของบริษัท โดยควรกำหนดไม่เกิน 9 ปี โดยไม่มีข้อยกเว้น	นโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ไม่ได้ระบุวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระไว้อย่างชัดเจน ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทเห็นว่ากรรมการอิสระของบริษัททั้ง 7 ท่าน (กรรมการบริษัทมีทั้งหมด 12 ท่าน) เป็นบุคคลที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญและมีประสบการณ์เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจของบริษัทโดยตรง และสามารถให้ความเห็นในด้านต่างๆอย่างเป็นอิสระ

7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และ ข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่นๆ

7.1 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ



7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

7.2.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

ตามข้อบังคับของบริษัทและนโยบายกำกับดูแลกิจการของบริษัท กำหนดให้คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน แต่ไม่เกิน 12 คน มีวาระการดำรงตำแหน่งในแต่ละคราวไม่เกิน 3 ปี โดยต้องมีกรรมการอิสระไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน กรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร ต้องเป็นผู้มีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายกำหนด ทั้งนี้ บริษัท มีนโยบายไม่กีดกันทางเพศและวัยวุฒิ ตลอดจนต้องมีความหลากหลายทั้งด้านความรู้ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการของบริษัท นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทจะดำรงตำแหน่งกรรมการ ในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้ไม่เกิน 5 บริษัท เว้นแต่เป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถมีทักษะและประสบการณ์ในการทำงานที่เป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อธุรกิจของบริษัท และสามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ให้ แก่บริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ณ ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัท มีจำนวนทั้งสิ้น 12 คน อันเป็นจำนวนที่เหมาะสมกับขนาดและประเภทของธุรกิจโดยองค์ประกอบคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย

1) กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 11 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 91.6 ของกรรมการทั้งหมด
2) กรรมการที่มีตำแหน่งผู้บริหาร 1 คน คือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
   คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 8.33 ของกรรมการทั้งหมด
3) กรรมการอิสระ 7 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 58.33 ของกรรมการทั้งหมดซึ่งเกินกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งคณะ และเป็นสัดส่วนที่มีความเข้มงวดมากกว่าข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต.
4) กรรมการที่เป็นเพศหญิง 4 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 33.33 ของกรรมการทั้งหมด
5) ประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ โดยประธานกรรมการบริษัทและประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่เป็นบุคคลเดียวกัน ทั้งนี้ บริษัทได้แบ่งบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างประธานกรรมการบริษัทและประธานเจ้าหน้าที่บริหารไว้อย่างชัดเจน
6) กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ มีคุณสมบัติสอดคล้องและเป็นไปตามคำนิยามกรรมการอิสระของตลาดหลักทรัพย์ฯ และของบริษัท
7) กรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน คิดสัดส่วนร้อยละ 25.00 ของกรรมการทั้งหมด (หรือคิดเป็น 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด) และมีกรรมการอิสระ 2 ท่าน เป็นผู้มีความรู้ทางด้านบัญชีหรือ เกี่ยวข้องกับการบริหารการเงิน ซึ่งมีความสามารถเพียงพอที่จะสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้

คณะกรรมการบริษัท (โดยคำแนะนำของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน) จะพิจารณาทบทวนจำนวน องค์ประกอบและความเชี่ยวชาญของคณะกรรมการบริษัทให้มีความเหมาะสม และสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจและกลยุทธ์ของบริษัทเป็นประจำ เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถทำหน้าที่พิจารณาตัดสินใจเรื่องใดๆ ได้อย่างรอบคอบโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทอย่างสูงสุด

คณะกรรมการบริษัทเชื่อมั่นว่า ด้วยขนาดและองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทดังกล่าว มีความเหมาะสมและคล่องตัว สามารถดูแลติดตามและบริหารงานต่างๆ ของบริษัทได้เป็นอย่างดี

7.2.2 ข้อมูลคณะกรรมการและผู้มีอำนาจควบคุมบริษัท

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการที่มีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ที่หลากหลายในสาขาต่างๆ ของธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการจำนวน 12 คน

(สำหรับประวัติโดยย่อของกรรมการแต่ละคนปรากฏอยู่ในหน้าคณะกรรมการ ในแบบ 56-1 One Report ปี 2565)

รายชื่อกรรมการ	สัญชาติ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง
1 นายประเสริฐ บุญสัมพันธ์	ไทย	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการ	3 ก.ค. 2563 10 กันยายน 2563 (ต่อวาระครั้งที่ 1)
2 นายนพพร พิชา	ไทย	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ	22 เม.ย. 2553 25 เมษายน 2559 (ต่อวาระครั้งที่ 1) 26 เมษายน 2562 (ต่อวาระครั้งที่ 2) 27 เมษายน 2565 (ต่อวาระครั้งที่ 3)
3 นางจิราพร เชมนะสิริ	ไทย	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน	22 เม.ย. 2553 วันที่ 18 มีนาคม 2557 (ต่อวาระครั้งที่ 1) วันที่ 24 เมษายน 2560 (ต่อวาระครั้งที่ 2) วันที่ 10 กันยายน 2563 (ต่อวาระครั้งที่ 3)
4 ม.ร.ว.เกษมวิสุทธิ์ วิสุทธิ	ไทย	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	22 เม.ย. 2553 วันที่ 25 เมษายน 2559 (ต่อวาระครั้งที่ 1) วันที่ 26 เมษายน 2562 (ต่อวาระครั้งที่ 2) วันที่ 27 เมษายน 2565 (ต่อวาระครั้งที่ 3)
5 นายวิสูตร กาญจนปัญญาพงศ์	ไทย	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร / กรรมการลงทุน / กรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน	23 ก.พ. 2553 วันที่ 25 เมษายน 2559 (ต่อวาระครั้งที่ 1) วันที่ 26 เมษายน 2562 (ต่อวาระครั้งที่ 2) วันที่ 27 เมษายน 2565 (ต่อวาระครั้งที่ 3)

	รายชื่อกรรมการ	สัญชาติ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง
6	รศ.อัญชลี พิพัฒนเสริญ	ไทย	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	22 เม.ย. 2553 วันที่ 30 เมษายน 2558 (ต่อวาระครั้งที่ 1) วันที่ 30 เมษายน 2561 (ต่อวาระครั้งที่ 2) วันที่ 22 เมษายน 2564 (ต่อวาระครั้งที่ 3)
7	นายปริญญา ไววัฒนา	ไทย	กรรมการอิสระ / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน / กรรมการลงทุน	22 เม.ย. 2553 วันที่ 18 มีนาคม 2557 (ต่อวาระครั้งที่ 1) วันที่ 24 เมษายน 2560 (ต่อวาระครั้งที่ 2) วันที่ 10 กันยายน 2563 (ต่อวาระครั้งที่ 3)
8	นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	ไทย	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร / ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน	27 ส.ค. 2553 วันที่ 30 เมษายน 2558 (ต่อวาระครั้งที่ 1) วันที่ 30 เมษายน 2561 (ต่อวาระครั้งที่ 2) วันที่ 22 เมษายน 2564 (ต่อวาระครั้งที่ 3)
9	นางนลินี งามเศรษฐมาศ	ไทย	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม / กรรมการที่เป็นผู้บริหาร / ประธานกรรมการลงทุน / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	22 เม.ย. 2553 วันที่ 30 เมษายน 2558 (ต่อวาระครั้งที่ 1) วันที่ 30 เมษายน 2561 (ต่อวาระครั้งที่ 2) วันที่ 22 เมษายน 2564 (ต่อวาระครั้งที่ 3)
10	รศ.นิพัทธ์ จิตรประสงค์	ไทย	กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน / กรรมการบริหารความเสี่ยง	27 ส.ค. 2553 18 มีนาคม 2557 (ต่อวาระครั้งที่ 1) 24 เมษายน 2560 (ต่อวาระครั้งที่ 2) 10 กันยายน 2563 (ต่อวาระครั้งที่ 3)

	รายชื่อกรรมการ	สัญชาติ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง
11	นายอนันต์ สิริแสงทักษิณ[1]	ไทย	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง	14 ส.ค. 2557 วันที่ 30 เมษายน 2558 (ต่อวาระครั้งที่ 1) วันที่ 30 เมษายน 2561 (ต่อวาระครั้งที่ 2) วันที่ 22 เมษายน 2564 (ต่อวาระครั้งที่ 3)
12	นายเสริมสกุล คล้ายแก้ว	ไทย	กรรมการอิสระ	11 ธ.ค. 2562 27 เมษายน 2565 (ต่อวาระครั้งที่ 1)

หมายเหตุ (1) เมื่อวันที่ 3 กรกฎาคม 2563 คณะกรรมการบริษัทมีมติแต่งตั้ง นายอนันต์ สิริแสงทักษิณ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท คือ “นางนลินี งามเศรษฐมาศ นายวิสูตร กาญจนปัญญาพงศ์ นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม หม่อมราชวงศ์เกษมวิสุทธิ์ วิสุทธิ และ นายอนันต์ สิริแสงทักษิณ” โดยกรรมการสองในห้าคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

7.2.3 ข้อมูลเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและฝ่ายบริหาร

1. บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร

คณะกรรมการบริษัทเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นทั้งหมด และมีหน้าที่รับผิดชอบกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น 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)

คณะกรรมการบริษัทได้มอบหน้าที่ในการบริหารงานประจำวันและการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้แก่ฝ่ายบริหารผ่านประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ภายใต้ขอบเขตอำนาจที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายและได้อนุมัติไว้ โดยความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทมีดังต่อไปนี้

1) คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจหน้าที่จัดการกิจการภายในบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และ มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทโดย

1.1) ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความโปร่งใส เป็นไปตามหลักเกณฑ์การจัดการที่ดีมีประสิทธิภาพ เพื่อประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้น

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) คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจหน้าที่กำกับดูแลและติดตามการวัดผลการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย เพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้ โดยกำหนดให้มีการรายงานผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งให้นโยบายเพื่อการพัฒนาและปรับปรุงการดำเนินงานของบริษัท ตลอดจนการพัฒนาบุคลากรของบริษัท รวมถึงกำหนดแนวทางแก้ไขกรณีที่มีปัญหาอุปสรรคในการดำเนินการ ดังนี้

3.1) คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจในการแต่งตั้งตัวแทนของบริษัทเพื่อเป็นกรรมการ หรือผู้บริหารในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามสัดส่วนการถือหุ้น โดยบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นตัวแทนของบริษัทมีหน้าที่ปฏิบัติตามขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบซึ่งได้กำหนดไว้ในนโยบายการควบคุมการบริหารงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

3.2) ติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมให้เป็นไปตามแผนงานและงบประมาณอย่างต่อเนื่อง

3.3) ติดตามดูแลให้บริษัทย่อยเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการทำรายการระหว่างกันและการได้มาและจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญแก่บริษัทให้ครบถ้วนถูกต้อง

3.4) หากเป็นกรณีที่บริษัทย่อยทำรายการกับบุคคลเกี่ยวโยง มีการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินหรือทำรายการสำคัญอื่นใดนั้น คณะกรรมการบริษัทโดยเฉพาะอย่างยิ่งกรรมการหรือผู้บริหารตัวแทนมีหน้าที่กำกับดูแลให้บริษัทย่อยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเกี่ยวกับรายการกับบุคคลที่เกี่ยวโยงกัน รายการได้มาจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินโดยอนุโลม รวมทั้งรายการที่สำคัญที่

บริษัทกำหนด ทั้งนี้ให้พิจารณาการทำรายการดังกล่าวของบริษัทย่อยทำนองเดียวกับการทำรายการในหลักเกณฑ์ ลักษณะและขนาดเดียวกันกับที่บริษัทต้องได้รับมติจากที่ประชุมคณะกรรมการ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท แล้วแต่กรณี

4) คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจ หน้าที่ จัดให้มีรายงานข้อมูลทั่วไป และข้อมูลทางการเงินของบริษัทเพื่อรายงานต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย หรือผู้ลงทุนทั่วไปอย่างถูกต้องทันกาลและเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจ หน้าที่ รับทราบรายงานการตรวจสอบที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบหรือฝ่ายตรวจสอบภายใน รวมทั้งผู้ตรวจสอบบัญชี และที่ปรึกษาฝ่ายต่างๆ ของบริษัท และมีหน้าที่กำหนดแนวทางในการปรับปรุงแก้ไขกรณีที่พบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ

5) คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจ หน้าที่ สอบทานความเพียงพอและความเหมาะสมของระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

6) คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจและหน้าที่ในการจัดให้มีกระบวนการสร้างผู้บริหารระดับสูงของบริษัทเพื่อให้มีขึ้นมาทดแทนอย่างต่อเนื่อง (Succession Plan)

7) คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจหน้าที่ในการกำหนดคุณสมบัติ และแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย และให้ความเห็นชอบเกี่ยวกับอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งขึ้น

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

9) เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทและการประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุสุดวิสัยโดยกรรมการที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมจะต้องแจ้งให้ประธานกรรมการหรือเลขานุการคณะกรรมการทราบล่วงหน้าก่อนการประชุม

10) คณะกรรมการบริษัทสามารถมอบอำนาจหรือมอบหมายให้บุคคลใดบุคคลหนึ่ง หรือคณะบุคคลมีอำนาจดำเนินการ หรือกระทำเรื่องต่างๆ ของบริษัทได้ เว้นแต่อำนาจในการดำเนินการในเรื่องดังต่อไปนี้จะกระทำได้ต่อเมื่อได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้น เช่น เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น การทำรายการที่กรรมการมีส่วนได้เสียและอยู่ในข่ายที่กฎหมายหรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ระบุให้ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

การมอบอำนาจดังกล่าว ต้องอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) การแต่งตั้งหรือมอบอำนาจในเรื่องใด ผู้ได้รับการแต่งตั้งหรือผู้รับมอบอำนาจจะต้องไม่เป็นผู้ที่มีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งกับบริษัทหรือบริษัทย่อยในเรื่องนั้น

(2) การแต่งตั้งหรือมอบอำนาจ ต้องไม่มีลักษณะเป็นการแต่งตั้งหรือการมอบอำนาจที่ทำให้ผู้ได้รับการแต่งตั้งหรือผู้รับมอบอำนาจสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อย

(3) การแต่งตั้งหรือมอบอำนาจ ต้องกำหนดขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของผู้ได้รับการแต่งตั้งหรือผู้รับมอบอำนาจไว้อย่างชัดเจน และต้องเป็นไปตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทที่มีกรรมการอิสระหรือกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมประชุม และกรณีที่กรรมการอิสระหรือกรรมการตรวจสอบคัดค้านการมอบอำนาจนั้น ต้องบันทึกความเห็นของกรรมการที่คัดค้านในรายการประชุมให้ชัดเจนด้วย

อนึ่ง กรรมการซึ่งอาจมีส่วนได้เสียในรายการที่กรรมการหรือบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องกับกรรมการที่อาจมีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทไม่มีสิทธิที่จะพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ทั้งนี้ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท อาจขอคำปรึกษาจากที่ปรึกษาอิสระภายนอกหรือผู้เชี่ยวชาญในวิชาชีพอื่นๆ หากเห็นว่ามีความจำเป็นและเหมาะสม

2. การแยกตำแหน่งประธานคณะกรรมการบริษัทและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

บทบาทหน้าที่ของประธานคณะกรรมการบริษัทและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ถูกแบ่งแยกไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้มั่นใจว่ามีการถ่วงดุลอำนาจและหน้าที่ในระดับบนของบริษัท นายประเสริฐ บุญสัมพันธ์ ประธานคณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบเป็นผู้นำของคณะกรรมการบริษัท ซึ่งมั่นใจว่าคณะกรรมการบริษัทได้ปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิผลเพื่อให้สามารถบรรลุภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ขณะที่ นางนลินี งามเศรษฐมาศ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีหน้าที่ความรับผิดชอบในการบริหารงานประจำวันและการดำเนินธุรกิจของบริษัทตามกลยุทธ์และวัตถุประสงค์ระยะยาวซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท

บริษัทได้เปิดเผย “บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานคณะกรรมการบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร” ในนโยบายการกับดูแลกิจการ ภายใต้หัวข้อ “การกำกับดูแลกิจการ” บนเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.airacapital.co.th

7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการชุดย่อยขึ้น รวมจำนวน 5 คณะ เพื่อทำหน้าที่ช่วยแบ่งเบาภาระความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดจะปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตรซึ่งกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบไว้อย่างชัดเจนและได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าวจะช่วยให้คำแนะนำและข้อเสนอแนะในด้านต่างๆ ที่มีความเชี่ยวชาญต่อคณะกรรมการบริษัท ตลอดจนพิจารณาตัดสินใจในบางเรื่องสำคัญตามที่คณะกรรมการบริษัทได้ให้อำนาจไว้ ทั้งนี้ องค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ รวมทั้งหน้าที่และความรับผิดชอบโดยสรุป มีดังนี้

บริษัทได้เปิดเผยกฎบัตรคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะไว้ภายใต้หัวข้อ “การกำกับดูแลกิจการ” บนเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.airacapital.co.th

7.3.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2565 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 4 ครั้ง ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบ ประกอบไปด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน มีรายนามดังต่อไปนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายนพพร พิชา	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นางจิราพร เชมนะสิริ*	กรรมการตรวจสอบ
3. รศ.อัญชลี พิพัฒนเสริญ*	กรรมการตรวจสอบ

หมายเหตุ * มีความรู้ทางด้านการบัญชีหรือเกี่ยวข้องกับการบริหารด้านการเงิน ซึ่งมีความสามารถอย่างเพียงพอที่จะสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้

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 และบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่าย
   3) ตรวจสอบและสอบสวนตามที่จำเป็นในเรื่องต่างๆ ตลอดจนร้องขอข้อมูลของบริษัทตามที่จำเป็น เพื่อให้การปฏิบัติงานภายใต้หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบให้สำเร็จลุล่วงด้วยดี
   4) ประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บังคับบัญชาสูงสุดของฝ่ายตรวจสอบภายใน และให้ความเห็นชอบในการกำหนดผลตอบแทนของพนักงานในฝ่ายตรวจสอบภายในให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด รวมทั้งให้ความเห็นชอบการแต่งตั้ง โยกย้าย พนักงานฝ่ายตรวจสอบภายใน

2. หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
   1) สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง และเปิดเผยอย่างเพียงพอ โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารของบริษัท รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาสและรายประจำปี
   2) สอบทานให้บริษัทและบริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล โดยสอบทานร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน (ถ้ามี)
   3) สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัท ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
   4) พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งและเลิกจ้างบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
   5) พิจารณารายการเกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
   6) สอบทานและให้ความเห็นเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการทุจริตในเรื่องความชัดเจน เหมาะสม และสอดคล้องกับนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันของบริษัท รวมทั้งมีกระบวนการนำมาตรการไปสู่การปฏิบัติงานจริงที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
   7) สอบทาน ควบคุม และติดตามการดำเนินงานของบริษัท ให้เป็นไปตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและแนวทางปฏิบัติ ตามหลักการควบคุมภายในที่สอดคล้องกับนโยบายในการต่อต้านคอร์รัปชันของบริษัท

8) สนับสนุนความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยการมอบหมาย พิจารณาและให้ความเห็นเพื่อส่งเสริมศักยภาพในการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ความก้าวหน้าทางอาชีพของผู้ตรวจสอบ

9) ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย แต่ทั้งนี้ต้องอยู่ในขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

10) จัดทำรายงานกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

- ความเห็นเกี่ยวกับกระบวนการจัดทำและการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทถึงความถูกต้องครบถ้วนเป็นที่เชื่อถือได้
- ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท
- เหตุผลที่เชื่อว่าผู้สอบบัญชีของบริษัท เหมาะสมที่จะได้รับการแต่งตั้งต่อปีอีกวาระหนึ่ง
- ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
- รายงานอื่นใดที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไป ควรทราบและภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
- ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
- ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร

11) ดำเนินการหารือ และตรวจสอบข้อเท็จจริงอย่างเป็นอิสระ เมื่อได้รับแจ้งเบาะแสการกระทำผิด หรือการทุจริตผ่านช่องทางการรับแจ้ง และดำเนินการพิจารณาอย่างเป็นธรรม

12) ดำเนินการตามมาตรา 89/25 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เมื่อผู้สอบบัญชีแจ้งพฤติกรรมอันควรสงสัยว่าอาจมีการกระทำอันเป็นการทุจริตหรือฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหาร โดยดำเนินการหารือ ตรวจสอบข้อเท็จจริง และแจ้งผลต่อสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และผู้สอบบัญชี ภายใน 30 วันหลังจากได้รับแจ้ง

13) ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบหากพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้

- รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
- การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร

14) พิจารณาทบทวนและปรับปรุงความเหมาะสมของกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) รวมถึงหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

7.3.2 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ในปี 2565 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีการประชุม 2 ครั้ง ทั้งนี้ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบไปด้วยกรรมการ 3 ท่าน โดยมีกรรมการอิสระ 2 ท่าน มีรายนามดังต่อไปนี้

	รายชื่อ		ตำแหน่ง
1.	รศ.นิพัทธ์	จิตรประสงค์	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (กรรมการอิสระ)
2.	ม.ร.ว.เกษมวิสุทธิ์	วิสุทธิ	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3.	นายปริญญา	ไววัฒนา	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (กรรมการอิสระ)

วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยครบกำหนดออกตามวาระในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ทั้งนี้เมื่อครบกำหนดออกตามวาระก็อาจได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่อไปอีกได้

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

1) กำหนดหลักเกณฑ์ กระบวนการในการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO)
2) สรรหาและพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่สมควรได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหารตามกระบวนการสรรหาที่ได้กำหนดไว้ และเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติหรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี
3) จัดทำหลักเกณฑ์และนโยบายในการกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท เสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติหรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี
4) กำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสมทั้งที่เป็นตัวเงินและสิทธิประโยชน์อื่นของประธานกรรมการบริษัท กรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อยและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทโดยพิจารณาถึงความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ เพื่อดึงดูด รักษาและจูงใจบุคคลที่มีคุณภาพ โดยเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาเห็นชอบและนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติ
5) พิจารณาการจ่ายโบนัสประจำปี (ถ้ามี) และผลตอบแทนอื่น รวมทั้งการปรับอัตราค่าตอบแทนประจำปีแก่ผู้บริหารระดับสูงของบริษัท เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
6) จัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งและความต่อเนื่องในการบริหารที่เหมาะสมสำหรับตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการและผู้มีอำนาจในการจัดการ และเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
7) จัดให้มีการประชุมอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง

7.3.3 คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน (“คณะกรรมการบรรษัทภิบาลฯ”)

ในปี 2565 คณะกรรมการบรรษัทภิบาลฯ มีการประชุมรวม 2 ครั้ง ทั้งนี้ กรรมการบรรษัทภิบาลฯ ประกอบไปด้วยกรรมการ 3 ท่าน โดยมีกรรมการอิสระ 1 ท่าน มีรายนามดังต่อไปนี้

รายชื่อ		ตำแหน่ง
1. นางกองแก้ว	เปี่ยมด้วยธรรม	ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล
2. นางจิราพร	เชมนะสิริ	กรรมการบรรษัทภิบาล (กรรมการอิสระ)
3. นายวิสูตร	กาญจนปัญญาพงศ์	กรรมการบรรษัทภิบาล

วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบรรษัทภิบาลฯ

กรรมการบรรษัทภิบาลฯ มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ตามวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริษัท โดยครบกำหนดออกตามวาระในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ทั้งนี้เมื่อครบกำหนดออกตามวาระก็อาจได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่อไปอีกได้

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบรรษัทภิบาลฯ

1) กำหนดและทบทวนนโยบาย หลักเกณฑ์ตามหลักการกำกับกิจการที่ดี รวมถึงข้อกำหนดที่เกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พร้อมเสนอแนะแนวปฏิบัติด้านบรรษัทภิบาล และให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัท
2) ดูแลให้มีการจัดทำนโยบาย เป้าหมาย กลยุทธ์ และกรอบการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัท และการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อมของบริษัท รวมถึงทบทวนการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืนเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
3) ดูแลให้มีการจัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติต่าง ๆที่เกี่ยวเนื่องกับการพัฒนาอย่างยั่งยืนและการกำกับการดูแลกิจการที่ดีตามหลักเกณฑ์ที่สอดคล้องกับมาตรฐานสากล ตลอดจนกำกับดูและติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติตามกล่าว
4) ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ และนโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืนเป็นประจำทุกปี
5) ทบทวนจรรยาบรรณทางธุรกิจ (Code of Conduct) ของบริษัทฯ เป็นประจำทุกปี
6) พิจารณาทบทวนความเป็นอิสระของคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งการมีผลประโยชน์ขัดแย้งที่อาจเกิดขึ้นในการปฏิบัติหน้าที่
7) พิจารณาทบทวนความเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทในกรณีที่มีเหตุการณ์การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับคุณสมบัติของกรรมการบริษัท
8) พิจารณาทบทวนวิธีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆและแบบประเมินประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นประจำทุกปีรวมทั้งติดตามและสรุปผลการประเมินให้คณะกรรมการบริษัททราบ เพื่อนำข้อมูลมาพิจารณาปรับปรุงประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน
9) พิจารณาทบทวนและปรับปรุงความเหมาะสมของกฎบัตรคณะกรรมการบรรษัทภิบาลเป็นประจำทุกปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดหรือหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์(ก.ล.ต.)รวมถึงหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

7.3.4 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ในปี 2565 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมรวม 2 ครั้ง ทั้งนี้ กรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบไปด้วยกรรมการ 4 ท่าน โดยมี กรรมการอิสระ 2 ท่าน กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน มีรายนามดังต่อไปนี้

รายชื่อ		ตำแหน่ง
1. นายปริญญา	ไววัฒนา	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการอิสระ)
2. รศ.นิพัทธ์	จิตรประสงค์	กรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการอิสระ)
3. นายอนันต์	สิริแสงทักษิณ	กรรมการบริหารความเสี่ยง
4. นายสุทธิพร	ตัณฑิกุล	กรรมการบริหารความเสี่ยง

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริหารความเสี่ยง

กรรมการบริหารความเสี่ยงมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยครบกำหนดออกตามวาระในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ทั้งนี้เมื่อครบกำหนดออกตามวาระก็อาจได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่อไปอีกได้

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1) พิจารณากลั่นกรองนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัท ซึ่งครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่สำคัญ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านการตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
2) กำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท และบริษัทในเครือ ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยสามารถประเมิน ติดตาม และดูแลควบคุมความเสี่ยงของบริษัท ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
3) ดูแล ติดตาม และประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงทั้งในสถานการณ์ปกติและการจำลองสถานการณ์ที่ไม่ปกติ ภายใต้แนวทางและนโยบายที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
4) ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิผลของระบบการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
5) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการรายงานกิจกรรมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง หรือหน้าที่อื่นใดที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย และเสนอแนะข้อคิดเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทต่อไป
6) พิจารณาทบทวนและปรับปรุงความเหมาะสมของกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

7.3.5 คณะกรรมการลงทุน

ในปี 2565 คณะกรรมการลงทุนมีการประชุมรวม 5 ครั้ง ทั้งนี้ กรรมการลงทุน ประกอบไปด้วยกรรมการ 4 ท่าน โดยมีกรรมการอิสระ 1 ท่าน มีรายนามดังต่อไปนี้

รายชื่อ		ตำแหน่ง
1. นางนลินี	งามเศรษฐมาศ	ประธานกรรมการลงทุน
2. นายวิสูตร	กาญจนปัญญาพงศ์	กรรมการลงทุน
3. นายปริญญา	ไววัฒนา	กรรมการลงทุน (กรรมการอิสระ)
4. นายไพโรจน์	เหลืองเถลิงพงษ์	กรรมการลงทุน

วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการลงทุน

กรรมการลงทุนมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยครบกำหนดออกตามวาระในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ทั้งนี้เมื่อครบกำหนดออกตามวาระก็อาจได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่อไปอีกได้

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการลงทุน

1) พิจารณากำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ แผนการลงทุน ให้สอดคล้องหรือเป็นไปตามกรอบนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด โดยพิจารณาธุรกิจหรือกิจการที่ควรเข้าร่วมลงทุนตามกรอบนโยบายของบริษัท
2) พิจารณาจัดทำแผนการลงทุนประจำปี
3) พิจารณาศึกษาข้อมูลของธุรกิจหรือกิจการที่ควรเข้าร่วมลงทุน ตามกรอบนโยบายของบริษัท เพื่อให้ได้มาซึ่งผลประโยชน์ในกิจการของบริษัท
4) นำเสนอข้อมูลการตัดสินใจในการลงทุนภายหลังการศึกษา เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
5) กำกับ ดูแล และควบคุมการบริหารการลงทุนให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุนและรายงานผลการลงทุนต่อคณะกรรมการบริษัท
6) พิจารณาการทำนิติกรรมใดๆ ได้แก่ การทำสัญญา การแก้ไขสัญญา และการยกเลิกสัญญากับบริษัท ที่สนใจจะเข้าร่วมลงทุน
7) มีอำนาจในการเชิญ และ/หรือว่าจ้างบุคคลภายนอกที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญ เป็นที่ปรึกษาเพื่อให้คำปรึกษาในการเข้าร่วมลงทุนด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัท
8) พิจารณาเสนอตัวแทนของบริษัท เข้าเป็นกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัท ที่จะเข้าร่วมลงทุนและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้ความเห็นชอบ
9) กำกับดูแลผลประกอบการของบริษัทที่เข้าร่วมลงทุน
10) พิจารณาการเพิ่มเงินลงทุน การลดเงินลงทุน การยกเลิก การจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัท ที่เข้าร่วมลงทุน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
11) พิจารณาและนำเสนอการจัดสรรหุ้นของบริษัท บริษัทในเครือหรือบริษัทที่เข้าร่วมลงทุน ให้กับบริษัทพันธมิตร หรือคู่ค้า พนักงาน เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
12) พิจารณาผลกำไรขาดทุน และการเสนอจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล หรือเงินปันผลประจำปีของบริษัท และบริษัทในเครือเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
13) ดำเนินการใดๆ เพื่อสนับสนุนการดำเนินการดังกล่าวข้างต้น หรือตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทในแต่ละคราวไป
14) พิจารณาทบทวนและปรับปรุงความเหมาะสมของกฎบัตรคณะกรรมการลงทุนเป็นประจำทุกปี และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

บริษัทได้เปิดผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบและ คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะไว้ในรายงานของคณะกรรมการแต่ละชุดใน One Report ข้อ 8. รายงานผลการดำเนินงานที่สำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

7.4 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

7.4.1 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่บริหารงานธุรกิจประจำวันของบริษัทให้เป็นไปตามแผนธุรกิจ กลยุทธ์และวัตถุประสงค์ระยะยาวตามที่คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติไว้

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาอนุมัติตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงานทั้งระยะสั้นและระยะยาว ผลการปฏิบัติงานประจำปีรวมทั้งพิจารณากำหนดค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณากำหนดตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน และประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารก่อนเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ ตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะครอบคลุมตัวชี้วัดต่างๆ ของบริษัท ซึ่งครอบคลุมมิติด้านการเงินการลงทุน ด้านภาพลักษณ์และการกำกับดูแลกิจการ ด้านการพัฒนาระบบการดำเนินกิจการ และด้านการพัฒนาบุคลากร

7.4.2 รายชื่อผู้บริหาร : ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

	ชื่อ – นามสกุล	ตำแหน่ง
1	นางนลินี งามเศรษฐมาศ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2	นายสุทธิพร ตัณฑิกุล	กรรมการผู้จัดการ
3	นางสาวเนตรทราย นาคสุข	รองกรรมการผู้จัดการ
4	นายชาน เวง เมง (Mr. Chan Weng Meng)	รองกรรมการผู้จัดการ
5	นายอนุ ดาวรัตน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

หมายเหตุ

1. ผู้บริหารลำดับที่ 1-5 เป็นผู้บริหาร ตามคำจำกัดความของประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. (สำหรับประวัติโดยย่อของผู้บริหารแต่ละคนปรากฏอยู่ในหน้าประวัติผู้บริหารในเอกสารแนบ 1 แบบ 56-1 One Report ปี 2565)
2. ผู้บริหารลาออกระหว่างปี 2565

ชื่อ – นามสกุล	ตำแหน่ง	วันที่ลาออก
นางภัทิรา วงษ์สำราญ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	27 กันยายน 2565

แผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง

ทั้งนี้ บริษัทยังได้เล็งเห็นถึงความจำเป็นของแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารสำคัญระดับสูง จึงได้กำหนดนโยบายและมีการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งสำหรับตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมถึงผู้บริหารระดับสูงของบริษัทและบริษัทในกลุ่มอย่างเป็นรูปธรรมและได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเรียบร้อยแล้ว โดยยึดถือหลักเกณฑ์เป็นแนวปฏิบัติดังนี้

ในกรณีที่ตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือผู้บริหารสูงสุดว่างลงหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ บริษัทจะพิจารณาคัดเลือกผู้บริหารระดับสูงรองลงมาจากภายในบริษัทหรือบริษัทในกลุ่มซึ่งมีคุณสมบัติเหมาะสม ซึ่งได้กำหนดตัวบุคคลไว้แล้วในแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทให้ทำหน้าที่ทดแทนอย่างต่อเนื่อง ในกรณีที่ไม่อาจสรรหาได้จากภายในบริษัทหรือบริษัทในกลุ่ม บริษัทอาจพิจารณาคัดสรรจากบุคคลภายนอกเป็นอีกทางเลือกหนึ่ง

สำหรับแผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารสำคัญรองลงมา บริษัทได้จัดทำแผนรองรับโดยจะให้ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไปทำหน้าที่ทดแทนได้ตามความเหมาะสม ทั้งได้จัดให้มีการฝึกอบรมพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่องและการสับเปลี่ยนหมุนเวียนหน้าที่ (Job Rotation) เตรียมทักษะความพร้อม ควบคู่ไปกับการสรรหาจากบริษัทในกลุ่ม

และจากภายนอกหากไม่มีตัวบุคลากรภายในที่จะสามารถรองรับได้ ทั้งนี้ เพื่อรักษาความเชื่อมั่นให้กับนักลงทุน องค์กร ตลอดจนพนักงานว่าการดำเนินงานของบริษัทจะได้รับการสานต่อได้อย่างทันท่วงที

ผลการดำเนินการ ปี 2565

บริษัทได้มีการกำหนดตัวบุคลากรภายในผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมไว้แล้วตามแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารของบริษัท ทั้งนี้ในปี 2565 บริษัทได้มีการฝึกอบรมและพัฒนาเพิ่มพูนทักษะความรู้ความสามารถให้กับบุคลากรดังกล่าวอย่างต่อเนื่องตามแผนที่กำหนด ควบคู่ไปกับการประเมินผลงานเพื่อเป็นข้อมูลในการพัฒนาปรับปรุงการทำงานในอนาคต นอกจากนี้บริษัทยังได้ว่าจ้างบริษัทสรรหาบุคลากร (Recruitment Agency) ดำเนินการสรรหาผู้บริหารจากภายนอก เพื่อเป็นทางเลือกในการพิจารณาตัวบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ ให้เหมาะสมกับบริษัทที่สุด

ข้อพิพาทด้านแรงงาน

บริษัทไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงาน

7.4.3 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหาร

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ปรัชญาในการจ่ายค่าตอบแทนของบริษัท มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ตอบแทนความสำเร็จในการดำเนินงานตามกลยุทธ์ของบริษัท และตอบแทนผลงานที่พนักงานระดับบริหารได้สร้างให้กับบริษัท ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ทำการทบทวนและอนุมัตินโยบายค่าตอบแทนผู้บริหารเป็นประจำทุกปี โดยการกำหนดระบบบริหารค่าตอบแทนจะพิจารณาถึงด้านต่างๆ โดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงาน และสามารถแข่งขันได้

	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	ผู้บริหาร	พนักงานทุกคน	รูปแบบการจ่าย	จุดประสงค์และหลักการในการจ่ายค่าตอบแทน
เงินเดือน	✓	✓	✓	เงินสด	จูงใจและรักษาพนักงานที่มีความรู้ความสามารถและตอบแทนการปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบตามตำแหน่งงาน
ผลประโยชน์อื่น	✓	✓	✓	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ประกันชีวิตและสุขภาพ	สร้างความมั่นคงให้กับพนักงาน
โบนัสตามผลงาน	✓	✓	✓	เงินสด	เพื่อเป็นรางวัลตอบแทนตามความสำเร็จของผลงานที่ได้กำหนดไว้ประจำแต่ละปี

ค่าตอบแทนรวมของผู้บริหารของบริษัท ตามนิยาม ก.ล.ต (จำนวน 6 ราย[1]) ปี 2564-2565

ค่าตอบแทน	ปี 2564 ผู้บริหาร (ตามนิยาม ก.ล.ต)		ปี 2565 ผู้บริหาร (ตามนิยาม ก.ล.ต)	
	จำนวนรายตามตำแหน่ง	จำนวนเงิน	จำนวนรายตามตำแหน่ง	จำนวนเงิน
ค่าตอบแทนรวม	7	28,416,938.23	6	28,918,224.10
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	7	1,212,249.91	6	1,114,774.11
รวม		29,629,188.14		30,032,998.21

ค่าตอบแทนของผู้บริหาร 5 รายแรกของบริษัท ตามนิยาม ก.ล.ต ที่ได้รับจากการเป็นประธานกรรมการ / กรรมการ และกรรมการชุดย่อยของบริษัทในกลุ่ม ไอร่า ปี 2564 – 2565

ค่าตอบแทน	ปี 2564 ผู้บริหาร (ตามนิยาม ก.ล.ต)		ปี 2565 ผู้บริหาร (ตามนิยาม ก.ล.ต)	
	จำนวนรายตามตำแหน่ง	จำนวนเงินบาท	จำนวนรายตามตำแหน่ง	จำนวนเงินบาท
ค่าเบี้ยประชุม และค่าตอบแทนรายเดือน	3	839,500	3	879,000
โบนัส	1	345,500	1	411,900
รวม		1,184,500		1,290,900

[1] ผู้บริหารจำนวน 6 ราย รวมผู้บริหารที่ลาออกระหว่างปี 2565

7.5 ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

จำนวนบุคลากรและค่าตอบแทนบุคลากร

จำนวนบุคลากร ปี 2563-2565

จำนวนบุคลากร	ปี 2563	ปี 2564	ปี 2565
เพศชาย	12	12	15
เพศหญิง	22	20	24
รวม	34	32	39

จำนวนพนักงานของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เท่ากับ 39 คน ทั้งนี้ บริษัทยังคงดำเนินการจัดทำแผนอัตรากำลังคนให้สอดคล้องต่อการดำเนินธุรกิจ ภายใต้ความผันผวนของสภาวะเศรษฐกิจ โดยให้ความสำคัญกับการจัดสรรและบริหารทรัพยากรให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อการดำเนินธุรกิจและความต่อเนื่องของการลงทุน รวมถึงให้ความสำคัญต่อคุณภาพและจรรยาบรรณที่ดีในการทำงานของบุคคลากรของบริษัท

ค่าตอบแทนแก่บุคลากร ปี 2563-2565

	ปี 2563	ปี 2564	ปี 2565
ค่าตอบแทน	44,499,304.48	46,920,586.94	49,054,535.09
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	1,967,605.95	1,756,517.14	1,742,688.68
รวม	46,466,910.43	48,677,104.08	50,797,223.77

ค่าตอบแทนอื่นๆ

บริษัทได้จัดสวัสดิการและค่าตอบแทนอื่น ๆ นอกเหนือจากเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้กับ ผู้บริหารและพนักงานตามความเหมาะสมกับสภาวะเศรษฐกิจการดำรงชีพ ให้สามารถแข่งขันได้ ตลอดจนเทียบได้กับมาตรฐานของกลุ่มบริษัทในธุรกิจชั้นนำประเภทเดียวกัน และสอดคล้องกับผลประกอบการของบริษัท ทั้งในปัจจุบันและอนาคต โดยได้มีการปรับปรุงและทบทวนอย่างต่อเนื่องอาทิ ประกันสุขภาพและการรักษาพยาบาลสำหรับพนักงาน ประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุ การตรวจสุขภาพประจำปี

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ปัจจุบันมีพนักงานบริษัทที่เข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานบริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) จำนวน 27 ราย จากจำนวนพนักงานที่มีสิทธิเข้าร่วมเข้าร่วมทั้งหมด 30 ราย คิดเป็นร้อยละ 90 บริหารจัดการกองทุนฯ โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด ซึ่งเป็น บริษัทจัดการกองทุน มีการเปิดเผยข้อมูลตามหลักธรรมาภิบาลการลงทุน (Investment Governance Code: I Code) กองทุนฯ ได้ดำเนินการส่งเสริมการลงทุนโดยคำนึงถึงปัจจัยสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social,and Governance: ESG) ร่วมกับบริษัทจัดการกำหนดนโยบายและมอบหมายให้ผู้จัดการกองทุน ลงทุนในองค์กรที่มีความใส่ใจต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Stakeholders) อย่างรอบด้าน ทั้งผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า สังคม และโลก และยังมีการกำหนดเกณฑ์ด้านบรรษัทภิบาลในการคัดเลือกหลักทรัพย์ที่จะเข้ามาอยู่ในกลุ่มหลักทรัพย์ที่จะทำการลงทุน เพื่อให้มั่นใจว่ากองทุนฯลงทุนในกิจการที่ดำเนินธุรกิจอย่างซื่อสัตย์สุจริตถูกต้องตามหลักธรรมาภิบาล

การพัฒนาและปรับปรุงทรัพยากรบุคคล

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

ด้านการพัฒนาบุคลากร: บริษัทให้ความสำคัญกับการพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้และทักษะที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อให้เกิดผลสำเร็จทางธุรกิจแก่บริษัทรวมถึงการเตรียมความพร้อม เพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจในอนาคต บริษัทจึงได้จัดให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมทั้งที่เป็นการอบรมภายในและภายนอก โดยปี 2565 พนักงานเข้ารับการอบรม ความรู้ทั่วไปและเกี่ยวกับการลงทุนรวม 22 หลักสูตร คิดจำนวนชั่วโมงอบรมเฉลี่ย 5 ชั่วโมงต่อคนต่อปี

นอกจากนี้บริษัทมุ่งหวังที่จะพัฒนาบุคลากรให้เป็นผู้ที่มีคุณธรรม จริยธรรม ควบคู่กับการเป็นผู้ที่มีความเชี่ยวชาญในการปฏิบัติงาน เพื่อนำความรู้และประสบการณ์ที่ดีมาประยุกต์ใช้ ซึ่งจะสร้างความแข็งแกร่ง และรองรับการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัท

ด้านการบริหารผลงาน: บริษัทมีนโยบายการบริหารผลงานอย่างเป็นระบบ โดยจัดให้มีการทำแผนงบประมาณประจำปี มีการกำหนดเป้าหมายหรือผลลัพธ์ที่คาดหวัง และมีการพัฒนาจัดทำระบบดัชนีชี้วัดผลสำเร็จในการทำงานหรือระบบ KPI (Key Performance Indicator) เข้ามาปรับใช้ในการวางแผนงาน การกำหนดเป้าหมายการทำงาน รวมทั้งใช้ในการประเมินผลงานของหน่วยงานระดับองค์กรและระดับบุคคล เพื่อให้การประเมินผลงาน การพัฒนาบุคลากร และการพิจารณาผลตอบแทนให้เป็นไปด้วยความเป็นธรรมและจูงใจให้บุคลากรพัฒนาประสิทธิภาพการทำงานเพิ่มมากยิ่งขึ้น ทั้งนี้บริษัทจัดให้มีการตรวจสอบและทบทวนเป้าหมาย งบประมาณ และผลการปฏิบัติงานเป็นระยะอย่างเหมาะสม เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบุคลากรของบริษัทได้รับการพัฒนาปรับปรุงการทำงานให้บรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมายที่กำหนดไว้

อนึ่ง ในการจัดทำระบบบริหารและประเมินผลงาน ได้มีการผสมผสานหลักการประเมินผลงานทั้งเชิงปริมาณและคุณภาพเข้าด้วยกัน โดยบริษัทได้ประยุกต์แนวทางการกำหนดเป้าหมายและตัวชี้วัดผลสำเร็จการทำงาน (KPI) ร่วมกับปัจจัยชี้วัดความสามารถหรือสมรรถนะการทำงานของบุคลากร (Competency) ซึ่งมีการพิจารณาถึงความรู้ความสามารถระเบียบวินัย คุณสมบัติและพฤติกรรมที่แสดงออกในการทำงาน รวมถึงศักยภาพความเป็นผู้นำและความสามารถในการบริหารจัดการมาเป็นองค์ประกอบหนึ่งในระบบการบริหารผลงานและพัฒนาองค์กร

ด้านค่าตอบแทนและสวัสดิการ: บริษัทจัดให้มีระบบและระเบียบหลักเกณฑ์ปฏิบัติที่ชัดเจนในกระบวนการสรรหาและการจ้างงานที่โปร่งใสและเป็นธรรม เพื่อให้ได้มาซึ่งบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถเหมาะกับตำแหน่งงานที่ต้องการ โดยมีการจัดระบบการจ่ายผลตอบแทนที่เหมาะสม และสร้างแรงจูงใจในการทำงานทั้งในรูปแบบของเงินเดือนประจำ เงินโบนัสตามผลประกอบการและผลการปฏิบัติงาน รางวัลจูงใจต่างๆ สิทธิประโยชน์และสวัสดิการพนักงานที่ดีนอกเหนือจากที่กฎหมายกำหนด

ทั้งนี้ บริษัทยึดหลักพิจารณากำหนดผลประโยชน์และค่าตอบแทน โดยคำนึงถึงความรู้ ความสามารถ และผลการปฏิบัติงานของพนักงาน ตำแหน่งหน้าที่รับผิดชอบ ประสบการณ์ คุณวุฒิและความชำนาญพิเศษ ประกอบกับอัตราค่าตอบแทนของตลาดแรงงาน สถานะทางการเงินและผลประกอบการบริษัท ธรรมเนียมปฏิบัติของธุรกิจ และสภาวะแวดล้อมทางเศรษฐกิจและสังคม ณ ปัจจุบัน

นอกจากนี้ บริษัท ยังมีระบบรักษาความปลอดภัยแก่ชีวิตและทรัพย์สินให้กับพนักงาน ซึ่งในปี 2565 บริษัทไม่มีเหตุการณ์พบการเกิดอุบัติเหตุ หรือการหยุดงานหรือการเจ็บป่วยจากทำงาน

7.6 ข้อมูลสำคัญอื่นๆ

เลขานุการบริษัท

เลขานุการบริษัททำหน้าที่เป็นเลขานุการของคณะกรรมการบริษัท มีความรับผิดชอบโดยตรงต่อคณะกรรมการบริษัทผ่านประธานคณะกรรมการบริษัทในเรื่องทั้งหมดที่เกี่ยวกับการกำกับดูแลและการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท กรรมการทุกท่านสามารถติดต่อเข้าถึงเลขานุการบริษัทได้โดยตรง โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้มีอำนาจในการแต่งตั้งและถอดถอนเลขานุการบริษัท

หน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัทมีดังต่อไปนี้

- ดูแลและจัดการเรื่องการประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย
- จัดประชุมผู้ถือหุ้นและจัดทำรายงานการประชุม
- จัดเก็บเอกสารและรายงานที่เกี่ยวข้อง
- ดูแลให้คณะกรรมการบริษัทปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
- ดูแลและให้คำปรึกษาเรื่องการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการบริษัท
- ดูแลเรื่องอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการบริษัท ฝ่ายบริหาร และผู้ถือหุ้น
- ติดตามให้มีการดำเนินการตามมติที่ประชุมของคณะกรรมการบริษัทและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- ดำเนินการอื่นๆ ตามที่พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535
- กฎหมายและข้อบังคับอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งประกาศและข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

ปัจจุบัน นางสาวธีร์ชญาน์ วสุธรารัชต์ ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท ซึ่งผ่านหลักสูตร Company Secretary Program รุ่น 34/2553 หลักสูตร Board Reporting Program รุ่น 2/2553 หลักสูตร Effective Minute Taking รุ่น 22/2555 และหลักสูตร Subsidiary Government Program รุ่น 3/2565 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ทำหน้าที่เป็นเลขานุการบริษัท โดยมีหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่คณะกรรมการจะต้องทราบ และปฏิบัติหน้าที่ในการดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการ รวมทั้งประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการบริษัท อีกทั้งปฏิบัติหน้าที่ในส่วนที่เกี่ยวข้องตามระเบียบและข้อกำหนดของ สำนักงาน ก.ล.ต. และ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ให้ถูกต้องครบถ้วนตามกฎหมาย ติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้น และดูแลผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม ทั้งนี้ รายละเอียดประวัติเลขานุการบริษัท แสดงในรายละเอียดประวัติผู้บริหารในเอกสารแนบ 1

ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้เป็นผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน และผู้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมการทำบัญชีของบริษัท

ปัจจุบัน บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ได้แต่งตั้ง นายสุทธิพร ตัณฑิกุล กรรมการผู้จัดการ ให้เป็นผู้รักษาการผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงินของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 17 มีนาคม 2564 ทั้งนี้ รายละเอียดเพิ่มเติมแสดงในรายละเอียดประวัติผู้บริหารในเอกสารแนบ 1

โดย นางสาวนภาวรรณ รุทธพิชัยรักษ์ เป็นผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี ซึ่งดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 20 เมษายน 2563 เป็นผู้ทำบัญชีที่มีคุณสมบัติและเงื่อนไขของการเป็นผู้ทำบัญชีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบเป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) คือ ผู้ที่ดำรงตำแหน่งรองผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายใน ซึ่งในปัจจุบัน ได้แต่งตั้ง นางสาวศิวาพร ศิลป์สกุลสุข เป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายใน รายละเอียดเพิ่มเติมแสดงในส่วนที่ 2 “หัวข้อ 9 การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน” และรายละเอียดประวัติหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน ในเอกสารแนบ 3

หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)

ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) คือ ผู้ที่ดำรงเลขานุการบริษัท ซึ่งในปัจจุบัน คือ นางสาวธีร์ชญาน์ วสุธรารัชต์ เป็นผู้ดูแลการปฏิบัติงานด้าน Compliance ของ บริษัท ทั้งนี้ รายละเอียดเพิ่มเติมแสดงในรายละเอียดประวัติผู้บริหารในเอกสารแนบ 1

หัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์และข้อมูลเพื่อการติดต่อ

ผู้ที่ได้รับมอบมายให้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์ ได้แก่ นางสาวเนตรทราย นาคสุข ซึ่งดำรงตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการ สำนักเลขานุการบริษัท ทั้งนี้ นักลงทุนหรือบุคคลทั่วไปสามารถติดต่อมายัง ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ของบริษัท โทรศัพท์: 0-2080-2999 อีเมล: ir@aira.co.th หรือผ่านเว็บไซต์ของบริษัท www.airacapital.co.th

ค่าธรรมเนียมการปฏิบัติงานสอบบัญชี

ในรอบปี 2565 บริษัทและบริษัทย่อย จ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee) ให้กับบริษัท สำนักงานอีวาย จำกัด และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชี ดังนี้

บริษัท และบริษัทย่อย	ชื่อผู้สอบบัญชี	ค่าสอบบัญชี (บาท)	ค่าสอบบัญชี (ดอลล่าร์สิงค์โปร์)
บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	600,000	-
บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	1,390,000	-
บริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	1,060,000	-
บริษัท ไอร่า แอดไวเซอรี่ จำกัด	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	200,000	-
AIRA International Advisory (Singapore) Pte.,Ltd.	Pinebridge LLP		3,600
บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	440,000	-
บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	610,000	-
บริษัท แอสไพเรชั่น ทู จำกัด	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	45,000	-
บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	1,100,000	-
บริษัท ไอร่า เวนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	30,000	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอร่า จำกัด	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	350,000	-
รวมค่าสอบบัญชี		5,825,000	3,600

หมายเหตุ : ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีไม่รวมถึงค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกิดขึ้นจากการสอบบัญชี เช่น ค่าเดินทาง ค่าถ่ายเอกสาร เป็นต้น ซึ่งค่าใช้จ่ายดังกล่าว ผู้สอบบัญชีจะเรียกเก็บตามค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง

ค่าบริการอื่นที่มิใช่การสอบบัญชี (Non-audit service fee)

ในรอบปี 2565 ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนอื่น (Non-Audit Fee) ให้กับกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชี

8. รายงานผลการดำเนินงานที่สำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

8.1 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

8.1.1 การสรรหา พัฒนา และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

1. กรรมการอิสระ

หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกกรรมการอิสระ

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

1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัททั้งนี้ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา ที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ทั้งนี้ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการหรือที่ปรึกษา ของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย
4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตนรวมทั้งไม่เป็น หรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามข้อ 4) รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่าทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวโยงกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

9) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย

10) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นกรรมการของบริษัท บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน

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

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

ในกรณีที่บุคคลที่บริษัทแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเป็นบุคคลที่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าที่กำหนดตามวรรคหนึ่ง (4) หรือ (6) ให้บริษัท ได้รับการผ่อนผันข้อห้ามการมีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าดังกล่าว ก็ต่อเมื่อบริษัทได้จัดให้มีความเห็นคณะกรรมการบริษัท ที่แสดงว่าได้พิจารณาตามหลักในมาตรา 89/7 แล้วว่า การแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลต่อไปนี้ในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นในวาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระด้วย

ก. ลักษณะความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพ ที่ทำให้บุคคลดังกล่าวมีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

ข. เหตุผลและความจำเป็นที่ยังคงหรือแต่งตั้งให้บุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ

ค. ความเห็นของคณะกรรมการของบริษัทในการเสนอให้มีการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัท มีกรรมการอิสระรวม 7 ท่าน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นายประเสริฐ	บุญสัมพันธ์	กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการ
2. นายนพพร	พิชา	กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ
3. นางจิราพร	เชมนะสิริ	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน
4. รศ.อัญชลี	พิพัฒนเสริญ	กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ
5. รศ. นิพัทธ์	จิตรประสงค์	กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
6. นายปริญญา	ไววัฒนา	กรรมการอิสระ กรรมการลงทุน และ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
7. นายเสริมสกุล	คล้ายแก้ว	กรรมการอิสระ

2. การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

การสรรหากรรมการ

ในปี 2565 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณากรรมการท่านเดิมที่ครบวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ปี 2565 จำนวน 4 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง ได้แก่ นายเสริมสกุล คล้ายแก้ว นายนพพร พิชา ม.ร.ว เกษมวิสุทธิ์ วิสุทธิ และนายวิสูตร กาญจนปัญญาพงศ์

ทั้งนี้ วิธีการสรรหาบุคคลเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการ รายงานไว้ภายใต้หัวข้อ 6.1.1 นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับคณะกรรมการ ข้อ 3. หลักเกณฑ์การสรรหาและขั้นตอนการคัดเลือกกรรมการ

การสรรหาผู้บริหารระดับสูง/การสืบทอดตำแหน่ง

บริษัทยังได้เล็งเห็นถึงความจำเป็นของแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารสำคัญระดับสูง จึงได้กำหนดนโยบายและมีการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งสำหรับตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมถึงผู้บริหารระดับสูงของบริษัทและบริษัทในกลุ่มอย่างเป็นรูปธรรมและได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเรียบร้อยแล้ว โดยยึดถือหลักเกณฑ์เป็นแนวปฏิบัติดังนี้

ในกรณีที่ตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือผู้บริหารสูงสุดว่างลงหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ บริษัทจะพิจารณาคัดเลือกผู้บริหารระดับสูงรองลงมาจากภายในบริษัทหรือบริษัทในกลุ่มซึ่งมีคุณสมบัติเหมาะสม ซึ่งได้กำหนดตัวบุคคลไว้แล้วในแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทให้ทำหน้าที่ทดแทนอย่างต่อเนื่อง ในกรณีที่ไม่อาจสรรหาได้จากภายในบริษัทหรือบริษัทในกลุ่ม บริษัทอาจพิจารณาคัดสรรจากบุคคลภายนอกเป็นอีกทางเลือกหนึ่ง

สำหรับแผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารสำคัญรองลงมา บริษัทได้จัดทำแผนรองรับโดยจะให้ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไปทำหน้าที่ทดแทนได้ตามความเหมาะสม ทั้งได้จัดให้มีการฝึกอบรมพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่องและการสับเปลี่ยนหมุนเวียนหน้าที่ (Job Rotation) เตรียมทักษะความพร้อม ควบคู่ไปกับการสรรหาจากบริษัทในกลุ่มและจากภายนอกหากไม่มีตัวบุคลากรภายในที่จะสามารถรองรับได้ ทั้งนี้ เพื่อรักษาความเชื่อมั่นให้กับนักลงทุน องค์กรตลอดจนพนักงานว่าการดำเนินงานของบริษัทจะได้รับการสานต่อได้อย่างทันท่วงที

ในปี 2565 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้มีพิจารณาแผนการสืบทอดตำแหน่งพร้อมระบุผู้สืบทอดตำแหน่งในตำแหน่งที่สำคัญและคณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้มีการทบทวนความเหมาะสมเป็นประจำทุกปี

3. การปฐมนิเทศและการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

การปฐมนิเทศแก่กรรมการใหม่

ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการ คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการใหม่ทุกคน ก่อนการทำหน้าที่กรรมการ โดยฝ่ายจัดการจะจัดเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการเพื่อให้กรรมการใหม่ทราบถึงบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของกรรมการ นโยบายและแนวทางปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ตลอดจนสร้างความรู้ความเข้าใจในการประกอบธุรกิจของบริษัท เพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ซึ่งปี 2565 บริษัทไม่มีการแต่งตั้งกรรมการใหม่

การพัฒนากรรมการ

คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ให้ความสำคัญต่อการเข้าร่วมอบรมสัมมนาหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาความรู้ ความสามารถ ในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างต่อเนื่อง คณะกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงให้ความสำคัญต่อการเข้าร่วมอบรมสัมมนาหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาความรู้ความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างสม่ำเสมอ

โดยกรรมการบริษัททุกท่านมีประวัติได้เข้ารับการอบรมกับสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ในหลักสูตรที่เกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการของ IOD ได้แก่ Director Certification Program (DCP) และ Director Accreditation Program (DAP) รวมถึง หลักสูตรอื่นที่เป็นวิชาชีพเฉพาะทาง อาทิ Audit Committee Program (ACP), Audit Committee Program (ACP), Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI), IOD Exclusive Event (M-IEE), Monitoring the Internal Audit function (MIA), Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR), Monitoring Fraud Risk Management (MFM), Monitoring of the Quality of Financial Reporting (MFR), Role of the Compensation Committee (RCC), Role of the Chairman Program (RCP), Role of the Nomination and Governance Committee (RNG), Board Matters and Trends (BMT) และ Director Leadership Certification Program (DLCP) (รายละเอียดการอบรมแสดงอยู่ในประวัติของกรรมการแต่ละท่าน ตามเอกสารแนบ 1)

ในปี 2565 กรรมการเข้ารับการอบรม ที่เป็นการเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงาน ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรอบรม
นายประเสริฐ บุญสัมพันธ์	☐ Sustainability E-Training for Directors 2022, Institute of Singapore Charter Accountants (ISCA)
นายนพพร พิชา	☐ Final Call: PDPA Onboarding, สำนักงาน ก.ล.ต
นางจิราพร เชมนะสิริ	☐ Final Call: PDPA Onboarding, สำนักงาน ก.ล.ต ☐ Cyber Armor: Capital Market Board Awareness 2022
นายวิสูตร กาญจนปัญญาพงศ์	☐ Final Call: PDPA Onboarding, สำนักงาน ก.ล.ต

4. การประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะได้จัดทำการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองเป็นประจำทุกปี ทั้งนี้ เพื่อให้มีการพิจารณาทบทวน ประมวลข้อคิดเห็นในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัท และการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ อันจะก่อให้เกิดการพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง ซึ่งผลการประเมินนั้น คณะกรรมการบริษัทจะนำไปวิเคราะห์ และหาข้อสรุปเพื่อกำหนดมาตรการในการปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานของคณะกรรมการต่อไป และบริษัทได้กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) ซึ่งเป็นผู้บริหารสูงสุดขององค์กร เป็นประจำทุกปี เพื่อนำผลประเมินที่ได้ไปใช้ในการกำหนดค่าตอบแทนของผู้บริหารสูงสุด

ในปี 2565 คณะกรรมการบริษัทได้มีมติที่ประชุมครั้งที่ 5/2565 เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2565 อนุมัติแบบประเมินรายคณะและรายบุคคลของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย ประกอบด้วย คณะกรรมการบรรษัทภิบาล คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหาความเสี่ยง คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อใช้สำหรับประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท ประจำปี 2565 โดยปรับใช้มาจากแบบประเมินคณะกรรมการของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

โดยสรุปผลการประเมินสำหรับการปฏิบัติงานในปี 2565 ดังนี้

1. <u>แบบประเมินตนเองรายคณะของคณะกรรมการบริษัท</u> อยู่ในเกณฑ์ดีเยี่ยม คิดเป็นคะแนนเฉลี่ยร้อยละ 99.20 มีการปรับตัวลงเล็กน้อยจากปี 2564 คิดเป็นร้อยละ -0.004
2. <u>แบบประเมินตนเองรายบุคคลของคณะกรรมการบริษัท</u> อยู่ในเกณฑ์ดีเยี่ยม คิดเป็นคะแนนเฉลี่ย 98.70 ลดลงเล็กน้อยจากปี 2564 คิดเป็นร้อยละ -0.25
3. <u>แบบประเมินตนเองรายคณะของคณะกรรมการชุดย่อย (ประเมินทั้งคณะ)</u>
   สรุปผลการประเมินตนเองรายคณะ ทั้ง 5 คณะ เห็นว่า ดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพ อยู่ในเกณฑ์ดีเยี่ยม มีรายละเอียดดังนี้
   - 3.1 <u>การประเมินตนเองรายคณะของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน</u>
     มีคะแนนเฉลี่ยร้อยละ 98.61 มีการปรับตัวลดลงเล็กน้อยจากปี 2564 คิดเป็นร้อยละ -0.009
   - 3.2 <u>การประเมินตนเองรายคณะของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง</u>
     มีคะแนนเฉลี่ยนร้อยละ 98.61 มีการปรับตัวขึ้นจากปี 2564 คิดเป็นร้อยละ 4.85
   - 3.3 <u>การประเมินตนเองรายคณะของคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน</u>
     มีคะแนนเฉลี่ยร้อยละ 98.86 มีการปรับตัวลงเล็กน้อยจากปี 2564 คิดเป็นร้อยละ -0.01
   - 3.4 <u>การประเมินตนเองรายคณะของคณะกรรมการลงทุน</u>
     มีคะแนนเฉลี่ยร้อยละ 98.84 มีการปรับตัวสูงขึ้นจากปี 2564 คิดเป็นร้อยละ 2.09
   - 3.5 การประเมินตนเองรายคณะของคณะกรรมการตรวจสอบ
     มีคะแนนเฉลี่ยร้อยละ 98.18 มีการปรับตัวลดลงจากปี 2564 คิดเป็นร้อยละ 0.4
4. <u>แบบประเมินตนเองรายบุคคลของคณะกรรมการชุดย่อย (ประเมินรายบุคคล)</u>
   สรุปผลการประเมินตนเองรายบุคคล ทั้ง 5 คณะ เห็นว่า ดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีรายละเอียดดังนี้
   - 4.1 <u>คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน</u>
     มีคะแนนเฉลี่ยนร้อยละ 100.00 มีผลการประเมินเท่ากับปี 2564
   - 4.2 <u>คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง</u>
     มีคะแนนเฉลี่ยร้อยละ 100.00 มีการปรับตัวขึ้นจากปี 2564 คิดเป็นร้อยละ 6.87
   - 4.3 <u>คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน</u>
     มีคะแนนเฉลี่ยร้อยละ 99.38 มีการปรับตัวเพิ่มขึ้นจากปี 2564 คิดเป็นร้อยละ 1.05

4.4 คณะกรรมการลงทุน

มีคะแนนเฉลี่ยร้อยละ 98.98 มีการปรับตัวขึ้นจากปี 2564 คิดเป็นร้อยละ 4.60

4.5 คณะกรรมการตรวจสอบ

มีคะแนนเฉลี่ยร้อยละ 96.83 มีการปรับตัวลดลงจากปี 2564 คิดเป็นร้อยละ 2.77

5. แบบประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการบริษัทในการประชุมครั้งที่ 5/2565 เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2565 ได้อนุมัติแบบประเมินประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประจำปี 2565 เพื่อใช้สำหรับประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของผู้บริหารสูงสุดของบริษัทได้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) เพื่อนำผลการประเมินไปใช้ในการกำหนดค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารต่อไป โดยวิธีการประเมินให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้ประเมินและเสนอผลการประเมินให้คณะกรรมการบริษัทให้ความเห็นชอบ

สรุปผลการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สำหรับการปฏิบัติงานในปี 2565 ในภาพรวมเห็นว่าดำเนินการได้อยู่ในเกณฑ์ดีเยี่ยม คิดเป็นคะแนนเฉลี่ยร้อยละ 95.25 มีการปรับตัวลงเล็กน้อยจากปี 2564 คิดเป็นร้อยละ -0.21

8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล

1. จำนวนและตารางกำหนดการประชุม

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้มีประชุมวาระปกติในทุกไตรมาสรวมทั้งหมดอย่างน้อย 6 ครั้งต่อปี โดยได้กำหนดและแจ้งวันเวลาประชุมของปีถัดไปไว้ล่วงหน้า เพื่อให้กรรมการจัดเวลาเข้าร่วมประชุมได้ทุกครั้งเพื่อรักษาผลประโยชน์ของบริษัท ทั้งนี้ อาจมีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มตามความจำเป็น

ในปี 2565 บริษัทได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยประธานคณะกรรมการบริษัทอาจกำหนดให้จัดประชุมคณะกรรมการบริษัทผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ และให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามที่กฎหมายกำหนด

โครงสร้างการจัดการของบริษัท ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท โดยแบ่งเป็นคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อพิจารณางานเฉพาะเรื่อง จำนวน 5 คณะ ช่วยกลั่นกรองงานที่มีความสำคัญ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการลงทุน

2. การประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทสนับสนุนให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารได้มีโอกาสประชุมร่วมกัน โดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารเข้าร่วมประชุม เพื่อให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารได้อภิปรายและหารือปัญหาต่าง ๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจ โดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วยอย่างเป็นอิสระ คณะกรรมการบริษัทจึงกำหนดให้มีการประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ในปี 2565 คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ในวันที่ 9 ธันวาคม 2565 โดยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารของบริษัทเข้าร่วมประชุมจำนวน 11 ท่าน

3. การประชุมกรรมการอิสระ

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้กรรมการอิสระมีการประชุมกันเอง เพื่อให้มีการอภิปรายเรื่องต่าง ๆ ได้อย่างอิสระ โดยกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการอิสระอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ในปี 2565 คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการประชุมกรรมการอิสระในวันที่ 9 ธันวาคม 2565 โดยกรรมการอิสระของบริษัท เข้าร่วมประชุมจำนวน 7 ท่าน

4. องค์ประชุมและการประชุม

ข้อบังคับของบริษัทกำหนดองค์ประชุมไว้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด อย่างไรก็ตามบริษัทได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ซึ่งกำหนดให้องค์ประชุมในแต่ละการประชุมและในการลงมติต้องไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งคณะโดยไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้ส่วนเสีย ในการประชุมแต่ละครั้งจะใช้เวลาประมาณ 2-3 ชั่วโมง ประธานคณะกรรมการบริษัทจะทำหน้าที่ดูแลและจัดสรรเวลาแต่ละวาระให้อย่างเพียงพอสำหรับกรรมการที่จะอภิปรายและแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระในประเด็นที่สำคัญ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอย่างเป็นธรรม รวมทั้งให้ฝ่ายบริหารที่เกี่ยวข้องนำเสนอข้อมูลประกอบการอภิปรายปัญหาสำคัญ โดยการนับองค์ประชุมและการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ให้เป็นตามที่กฎหมายกำหนด

5. วาระการประชุม

ประธานคณะกรรมการบริษัทโดยการหารือร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารและเลขานุการบริษัทจะเป็นผู้ดูแลให้ความเห็นชอบวาระการประชุม ซึ่งกรรมการท่านอื่นสามารถเสนอวาระการประชุมหรือหัวข้ออื่นที่เกี่ยวข้องเพื่อนำมาพิจารณาได้

6. การจัดส่งหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุม

เลขานุการบริษัททำหน้าที่จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบการประชุมให้กรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ยกเว้นเรื่องที่ต้องพิจารณาเร่งด่วน ทั้งนี้ การจัดส่งเอกสารดังกล่าวอาจจะดำเนินการตามแนวทางการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ โดยรูปแบบของเอกสารประกอบการประชุม จะมีบทสรุปซึ่งแสดงถึงประเด็นสำคัญของเรื่องที่จะต้องพิจารณา นอกจากนี้ บริษัทยังจัดให้มีระบบ paperless เพื่อตระหนักถึงสิ่งแวดล้อม

7. การเข้าร่วมประชุม

กรรมการทุกท่านให้ความสำคัญและอุทิศเวลาในการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยที่ตนดำรงตำแหน่งอยู่ รวมทั้งการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ตารางด้านล่างแสดงข้อมูลการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น การประชุมคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยของกรรมการแต่ละท่าน ในปี 2565

รายชื่อกรรมการบริษัท	การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการอิสระ	คณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	คณะกรรมการ	คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการบรรษัทภิบาล	คณะกรรมการลงทุน
	รวม 1 ครั้ง	รวม 6 ครั้ง	รวม 1 ครั้ง	รวม 1 ครั้ง	รวม 4 ครั้ง	รวม 2 ครั้ง	รวม 2 ครั้ง	รวม 2 ครั้ง	รวม 5 ครั้ง
1. นายประเสริฐ บุญสัมพันธ์	1/1	6/6	1/1	1/1	-	-	-	-	-
2. นายนพพร พิชา	1/1	6/6	1/1	1/1	4/4	-	-	-	-
3. นางจิราพร เชมนะสิริ	1/1	6/6	1/1	1/1	4/4	-	-	2/2	-
4. รศ.อัญชลี พิพัฒนเสริญ	1/1	6/6	1/1	1/1	4/4	-	-	-	-
5. รศ.นิพัทธ์ จิตรประสงค์	1/1	5/6	1/1	1/1	-	2/2	2/2	-	-
6. นายปริญญา ไววัฒนา	1/1	6/6	1/1	1/1	-	2/2	2/2	-	5/5
7. นายอนันต์ สิริแสงทักษิณ	1/1	6/6	-	1/1	-	-	2/2	-	-
8. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	1/1	6/6	-	1/1	-	-	-	2/2	-
9. ม.ร.ว.เกษมวิสุทธิ์ วิสุทธิ	1/1	6/6	-	1/1	-	2/2	-	-	-
10. นายวิสูตร กาญจนปัญญาพงศ์	1/1	6/6	-	1/1	-	-	-	2/2	5/5
11. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	1/1	6/6	-	-	-	-	-	-	5/5
12. นายเสริมสกุล คล้ายแก้ว	1/1	5/6	1/1	1/1	-	-	-	-	-

8. รายงานการประชุม

เลขานุการบริษัทจะจัดทำรายงานการประชุมและเสนอให้ประธานคณะกรรมการบริษัทสอบทานและส่งให้กรรมการทุกท่านให้ความเห็น โดยจะดำเนินการให้แล้วเสร็จภายในเจ็ด (7) วันนับจากวันที่ประชุม ในรายงานการประชุมจะมีการบันทึกมติของที่ประชุมและข้อมูลไว้อย่างเพียงพอ ชัดเจนและเป็นไปตามกฎหมาย

9. การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์การพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการบริษัทและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยกำหนดให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณากำหนดค่าตอบแทนตามแนวทางดังต่อไปนี้

☐ ค่าตอบแทนกรรมการบริษัท

ให้พิจารณาถึงภาระหน้าที่ ขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ (Accountability and Responsibility) ของคณะกรรมการ โดยให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาประเภทค่าตอบแทน วิธีการจ่ายค่าตอบแทน จำนวนค่าตอบแทนกรรมการ และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้ความเห็นชอบ และนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณากำหนดค่าตอบแทนตามแนวปฏิบัติที่บริษัทจดทะเบียนใช้ และเป็นไปตามตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งผลประกอบการ ขนาดธุรกิจ ความรับผิดชอบผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และเหตุผลทางเศรษฐกิจของประเทศ รวมถึงข้อมูลเปรียบเทียบอ้างอิงบริษัทอื่นที่อยู่ในอุตสาหกรรม ขนาด ลักษณะธุรกิจเดียวกันหรือใกล้เคียงกัน และผลสำรวจค่าตอบแทนกรรมการของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ทั้งนี้ การพิจารณาค่าตอบแทนดังกล่าวควรอยู่ในระดับที่เหมาะสมและเพียงพอที่จะจูงใจและรักษากรรมการที่มีคุณภาพไว้ เพื่อยังประโยชน์ต่อบริษัท และให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้พิจารณาและกำหนดค่าตอบแทนประธานเจ้าหน้าที่บริหารในฐานะผู้บริหารด้วย

☐ ประเภทค่าตอบแทน ประกอบด้วย 3 ส่วน

1. ค่าเบี้ยประชุม (Attendance Fee) เพื่อสะท้อนการทำงานของกรรมการ และเพื่อจูงใจให้กรรมการปฏิบัติหน้าที่โดยการเข้าร่วมประชุมอย่างสม่ำเสมอ โดยจ่ายให้เฉพาะกรรมการที่เข้าร่วมประชุมเท่านั้น

1.1. ค่าเบี้ยประชุมกรรมการชุดย่อย

กรรมการชุดย่อยได้รับค่าเบี้ยประชุมจากการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการชุดย่อย โดยกำหนดอัตราค่าเบี้ยประชุมไว้ในระดับที่ต่ำกว่าคณะกรรมการชุดใหญ่ เนื่องจากขอบเขตหน้าที่ของกรรมการชุดย่อยมีจำกัดกว่าคณะกรรมการโดยรวม

1.2 ค่าเบี้ยประชุมประธานกรรมการ และประธานกรรมการชุดย่อย

ประธานกรรมการและประธานคณะกรรมการชุดย่อย ได้รับค่าเบี้ยประชุมในอัตราส่วนที่สูงกว่ากรรมการและกรรมการชุดย่อย

1.3 ระดับของค่าเบี้ยประชุมกรรมการ

ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ เมื่อคิดเป็นมูลค่าโดยรวมแล้ว ควรอยู่ในระดับที่เหมาะสมและเพียงพอที่จะทำให้กรรมการจำกัดจำนวนบริษัทที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการเท่าที่มั่นใจว่าจะสามารถอุทิศเวลาในการเข้าร่วมประชุมและทำหน้าที่ของกรรมการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2. ค่าตอบแทนรายเดือน

3. บำเหน็จกรรมการ (Bonus) เป็นค่าตอบแทนพิเศษที่พิจารณาให้กับกรรมการปีละครั้ง ทั้งนี้การกำหนดค่าตอบแทนดังกล่าวจะคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัท หรือเงินปันผลที่จ่ายให้กับผู้ถือหุ้นโดยค่าตอบแทนส่วนนี้จะพิจารณาให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมไม่สูงจนเกินควร

☐ วิธีการจ่ายค่าตอบแทน

1. ค่าเบี้ยประชุม ให้จ่ายกับกรรมการทุกท่านที่เข้าร่วมประชุม

หมายเหตุ กรณีที่ประธานและกรรมการของคณะกรรมการบริษัทหรือกรรมการชุดย่อยมาจากผู้บริหาร จะได้รับค่าตอบแทนลดลงกึ่งหนึ่งจากค่าตอบแทนที่ประธานและกรรมการที่มาจากบุคคลภายนอกได้รับ

2. ค่าตอบแทนรายเดือน ให้จ่ายแก่กรรมการทุกท่านเป็นประจำทุเดือน

3. บำเหน็จกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนนำเสนอค่าตอบแทนดังกล่าว โดยอ้างอิงจากผลการดำเนินงานของบริษัทหรือเงินปันผลที่จ่ายให้กับผู้ถือหุ้น และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้ความเห็นชอบ และนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ทั้งนี้ค่าตอบแทนที่จ่ายให้กรรมการต้องได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้น โดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2565 ได้มีมติอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อย โดยรายละเอียดดังนี้

1. ค่าเบี้ยประชุม :

<u>ค่าเบี้ยประชุมกรรมการบริษัท</u>

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

<u>ค่าเบี้ยประชุมกรรมการตรวจสอบ</u>

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

<u>ค่าเบี้ยประชุมกรรมการชุดย่อยอื่น</u>

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

<u>หมายเหตุ</u>:

1. กรณีที่ประธานและกรรมการของคณะกรรมการบริษัทหรือชุดย่อยมาจากผู้บริหารจะได้รับค่าตอบแทนลดลงกึ่งหนึ่งจากค่าตอบแทนที่ประธานและกรรมการที่มาจากบุคคลภายนอกได้รับ
2. กรรมการชุดย่อยอื่นได้แก่ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการลงทุน

2. ค่าตอบแทนรายเดือน :

อนุมัติจ่ายค่าตอบแทนรายเดือนให้แก่กรรมการในฐานะกรรมการบริษัทในอัตราเดือนละ 10,000 บาท

3. ค่าบำเหน็จกรรมการ :

อนุมัติการจ่ายบำเหน็จกรรมการ ในวงเงิน 1,800,000 บาท

ในปี 2565 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนกรรมการรวมทั้งสิ้น 4,600,500 บาท โดยมีรายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการดังนี้

ค่าตอบแทนที่กรรมการ บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

1. ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการบริษัท กรรมการตรวจสอบและกรรมการชุดย่อย จำนวนทั้งสิ้น 1,700,500 บาท

คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย	จำนวนครั้งที่ประชุม (ครั้ง)	ค่าเบี้ยประชุม (บาท)
1. คณะกรรมการบริษัท	6	1,187,000
2. คณะกรรมการตรวจสอบ	4	182,00
3. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	2	62,000
4. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	2	70,000
5. คณะกรรมการบรรษัทภิบาล	2	62,000
6. คณะกรรมการลงทุน	5	137,500

2. ค่าตอบแทนรายเดือนคณะกรรมการบริษัท จำนวน 1,140,000 บาท

3. ค่าบำเหน็จกรรมการบริษัท จ่ายในปี 2565 จำนวน 1,760,000 บาท

ค่าตอบแทนที่กรรมการ บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ได้รับเป็นรายบุคคล

ลำดับ	รายชื่อ		ค่าเบี้ยประชุม	บำเหน็จกรรมการ	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าตอบแทนที่ไม่ใช่ตัวเงิน	รวมทั้งสิ้น (บาท)
กรรมการบริษัท							
1	นายประเสริฐ	บุญสัมพันธ์	150,000	220,000	120,000	ไม่มี	490,000
2	นายนพพร	พิชา	174,000	165,000	120,000	ไม่มี	459,000
3	นางจิราพร	เชมนะสิริ	158,000	132,000	120,000	ไม่มี	410,000
4	ร.ศ.อัญชลี	พิพัฒนเสริญ	142,000	132,000	120,000	ไม่มี	394,000
5	ม.ร.ว.เกษมวิสุทธิ์	วิสุทธิ	118,000	132,000	120,000	ไม่มี	370,000
6	นางกองแก้ว	เปี่ยมด้วยธรรม	132,000	132,000	120,000	ไม่มี	384,000
7	นายวิสูตร	กาญจนปัญญาพงศ์	158,000	132,000	120,000	ไม่มี	410,000
8	นางนลินี	งามเศรษฐมาศ	88,500	132,000	120,000	ไม่มี	340,500
9	นายปริญญา	ไววัฒนา	188,000	132,000	120,000	ไม่มี	440,000
10	ร.ศ.นิพัทธ์	จิตรประสงค์	131,000	132,000	120,000	ไม่มี	383,000
11	นายอนันต์	สิริแสงทักษิณ	118,000	132,000	120,000	ไม่มี	370,000
12	นายเสริมสกุล	คล้ายแก้ว	85,000	132,000	120,000	ไม่มี	337,000
ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ							
13	นางสาววราวัลย์	วัฒนเทศานันท์	30,000	55,000	-	ไม่มี	85,000

ลำดับ	รายชื่อ		ค่าเบี้ยประชุม	บำเหน็จกรรมการ	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าตอบแทนที่ไม่ใช่ตัวเงิน	รวมทั้งสิ้น (บาท)
กรรมการจากบริษัทในเครือ							
14	นายไพโรจน์	เหลืองเถลิงพงษ์	20,000	-	-	ไม่มี	20,000
กรรมการคณะย่อยที่เป็นผู้บริหาร							
15	นายสุทธิพร	ตัณฑิกุล	8,000	-	-	ไม่มี	8,000
			1,700,500	1,760,000	1,440,000		4,563,500

8.1.3 การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทมีการกำหนดให้การเสนอชื่อและใช้สิทธิแต่งตั้งบุคคลเป็นกรรมการตัวแทนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วม ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทด้วย โดยบุคคลที่ได้นับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม มีหน้าที่ดำเนินการเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วมที่ได้รับแต่งตั้ง และบริษัทได้กำหนดให้บุคคลที่ได้รับแต่งนั้นต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทก่อนจะไปลงมติ หรือใช้สิทธิออกเสียงในเรื่องสำคัญในระดับเดียวกับที่ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

นอกจากนี้ ได้มีการกำหนดให้บริษัทย่อยมีข้อบังคับในเรื่องการทำรายการเกี่ยวโยง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน หรือการทำรายการสำคัญอื่นใดของบริษัทย่อย ให้มีความถูกต้อง ครบถ้วน ตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยข้อมูลและการทำรายการในลักษณะเดียวกับหลักเกณฑ์ของบริษัท รวมถึงได้มีการกำหนดให้มีการจัดเก็บและจัดทำบันทึกบัญชีของบริษัทย่อยเพื่อให้สามารถตรวจสอบ และรวบรวมเพื่อจัดทำงบการเงินรวมของบริษัทได้ทันกำหนด

8.1.4 การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

1. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflicts of Interest)

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบาย รวมถึงหลักเกณฑ์และวิธีการรายงานส่วนได้ส่วนเสียของกรรมการและผู้บริหารเพื่อให้มั่นใจว่าได้ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยกรรมการและผู้บริหารต้องเปิดเผยส่วนได้ส่วนเสียใดๆ ที่อาจจะมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท

ทั้งนี้ ห้ามกรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้ส่วนเสียในหัวข้อหรือเรื่องที่บริษัทจะเข้าทำรายการ เข้าร่วมในการพิจารณาและอนุมัติในเรื่องดังกล่าวนั้น

ในปี 2565 กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ไม่มีการทำรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท

2. การใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายการซื้อขายหลักทรัพย์ของกลุ่มบริษัทขึ้นเพื่อป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน โดยห้ามกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารทางการเงินอื่นของบริษัทหากล่วงรู้ข้อมูลภายในตลอดจนห้ามนำข้อมูลภายในนั้นออกเปิดเผยเพื่อให้ผู้อื่นใช้ในการซื้อขายหลักทรัพย์

ดังนั้น ในปี 2557 คณะกรรมการบริษัทในการประชุมครั้งที่ 5/2557 เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2557 ได้อนุมัตินโยบายการใช้ข้อมูลภายในเพื่อทำการซื้อขาย โอน หรือรับโอนหุ้นของบริษัทเพื่อเป็นมาตรฐานในการปฏิบัติงานของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานของบริษัท เพื่อช่วยปกป้องบุคคลดังกล่าวจากการกระทำที่ไม่เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด โดยได้เผยแพร่นโยบายดังกล่าวไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท อีกทั้งได้สื่อสารให้ผู้ที่เกี่ยวข้องถือปฏิบัติเรียบร้อยแล้ว ดังนี้

- ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ใช้ข้อมูลภายใน ซึ่งยังมิได้ทำการเปิดเผยต่อสาธารณชน เพื่อทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหุ้นของบริษัท ในช่วงระยะเวลา 30 วัน ก่อนการเปิดเผยงบการเงินให้แก่สาธารณชนทราบ โดยเลขานุการบริษัทจะทำการแจ้งเตือนให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ที่เกี่ยวข้องรับทราบนโยบายดังกล่าวก่อนการเปิดเผยงบการเงิน เป็นประจำทุกไตรมาส
- กรรมการและผู้บริหารตามนิยามของ ก.ล.ต. (“ผู้บริหาร”) จะต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัท เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัท กรณีซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ของบริษัท (แบบ59) ภายใน 3 วันทำการ ผ่านเว็บไซต์ของ ก.ล.ต. นับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ คณะกรรมการได้ติดตามผลการปฏิบัติตามมาตรการดังกล่าว โดยกำหนดให้มีการรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ดังกล่าว ให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทรับทราบทุกครั้งและเปิดเผยข้อมูลจำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี และที่มีการซื้อขายระหว่างปีของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงทั้งทางตรงและทางอ้อมไว้ในรายงานประจำปี

ซึ่งในปี 2565 กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานได้ปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวอย่างเคร่งครัด จึงไม่มีกรณีฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน และการซื้อขายสินทรัพย์ตามกฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

3. การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน

ด้วยการที่บริษัทตระหนักดีว่าการให้สินบนและการคอร์รัปชันนั้น เป็นภัยร้ายแรงที่ทำลายการแข่งขันอย่างเสรีและเป็นธรรม รวมทั้งก่อให้เกิดความเสียหายต่อการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคม และยึดมั่นเจตนารมณ์ในการต่อต้านการให้สินบนและการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ส่งผลให้บริษัทได้รับการรับรองการเป็นภาคเอกชนไทยที่ต่อต้านการทุจริตจากแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชัน (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption หรือ CAC) ภายใต้การสนับสนุนของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors หรือ IOD) ตั้งแต่เดือนพฤศจิกายน 2562 เป็นต้นมา

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติต่างๆขึ้น ด้วยความพยายามอย่างต่อเนื่องที่จะรักษามาตรฐานทางด้านจริยธรรมและรักษาจุดยืนของบริษัทในการต่อต้านการให้สินบนและการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ จึงได้ทบทวนนโยบายและวิธีปฏิบัติต่างๆ ให้รัดกุมเป็นประจำทุกปี ดังนี้

- กำหนดนโยบายต่อต้านการให้สินบนและการคอร์รัปชันซึ่งมีคำแนะนำและวิธีปฏิบัติครอบคลุมในเรื่องการสนับสนุนกิจกรรมทางการเมืองการบริจาคเพื่อการกุศลและการเป็นผู้ให้การสนับสนุนของขวัญและค่าใช้จ่ายเลี้ยงรับรองค่าอำนวยความสะดวกรวมทั้งบริษัทและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องทางธุรกิจ
- สนับสนุนให้กรรมการผู้บริหารและพนักงานทุกคนของบริษัทรวมถึงสนับสนุนให้คู่ค้า พันธมิตร ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนตระหนักและให้ความสำคัญในการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน

- ประเมินความเสี่ยงจากการให้สินบนและการคอร์รัปชันตลอดจนทบทวนมาตรการจัดการความเสี่ยงเพื่อให้มั่นใจว่ายังมีความเหมาะสม
- จัดอบรมให้ความรู้แก่พนักงานให้ได้รับทราบถึงการให้สินบนในรูปแบบต่าง ๆทั้งจากตนเองและบุคคลอื่นเพื่อให้สามารถหลีกเลี่ยงการกระทำดังกล่าว
- จัดช่องทางการรายงานเพื่อสนับสนุนให้พนักงานเฝ้าระวังและรายงานการพบเห็นหรือสงสัยว่ามีการให้สินบนหรือการคอร์รัปชัน
- กำหนดขั้นตอนการลงโทษต่อผู้ที่เกี่ยวข้องกับการให้สินบนและการคอร์รัปชัน
- ทบทวนระบบการควบคุมภายในเพื่อให้มั่นใจว่ามีประสิทธิผลในการต่อต้านการให้สินบนและการคอร์รัปชัน
- จัดให้มีระบบการติดตามเพื่อให้มั่นใจว่านโยบายและขั้นตอนปฏิบัตินั้นมีประสิทธิผล

และในส่วนของบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทในเครือ บริษัทถือเป็นหน้าที่ในการส่งเสริมให้บริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทในเครือตระหนักเห็นถึงความสำคัญของการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน โดยบริษัทได้จัดส่งนโยบายของบริษัทไปยังบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทในเครือทั้งหมด เพื่อให้บริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทในเครือนำนโยบายของบริษัทไปปรับใช้ให้เหมาะสมกับลักษณะธุรกิจของตน และเพื่อให้บริษัทในกลุ่มไอร่าดำเนินการเกี่ยวกับมาตรการป้องกันการทุจริตและคอร์รัปชันภายใต้หลักการเดียวกัน ทั้งนี้มีบริษัทย่อยที่ได้รับการรับรองจากโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยต่อการต่อต้านการทุจริตแล้ว ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ไอร่า จำกัด (มหาชน) (“AS”) และบริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน) (“AF”)

นอกจากนี้ บริษัทได้จัดให้มีการอบรมเรื่องการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันเป็นประจำทุกปี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อมุ่งเน้นให้พนักงานมีความเข้าใจในนโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันของบริษัท แนวทางปฏิบัติที่เหมาะสม และผลกระทบที่เกิดขึ้น รวมถึงเพื่อเป็นการเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ดีเสริมสร้างความตระหนักรู้ให้พนักงาน ให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตและการคอร์รัปชัน

4. การรับเรื่องร้องเรียนและเบาะแสการกระทำผิดและการทุจริต (Whistle Blowing)

บริษัทกำหนดมาตรการในการแจ้งเบาะแส หรือข้อร้องเรียนจากผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ลูกค้า และประชาชนทั่วไป โดยเฉพาะการร้องเรียนต่อคณะกรรมการบริษัทโดยตรง (Whistle Blowing) ผ่านช่องทางร้องเรียนที่หลากหลาย เช่น การส่งไปรษณีย์ โทรศัพท์ โทรสาร และอีเมล์ และเมื่อได้รับการแจ้งเบาะแส บริษัทมีกระบวนการตรวจสอบข้อเท็จจริง กระบวนการแก้ไขเยียวยา รวมไปถึงมีมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนหรือผู้แจ้งเบาะแส เพื่อสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้ร้องเรียนและผู้แจ้งเบาะแส และเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนร่วมในการเสนอแนะความคิดเห็นผ่านช่องทาง 2 ช่องทาง ดังนี้

ช่องทางที่ 1: ทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ โดยส่งถึงผู้รับแจ้งเบาะแส คณะใดคณะหนึ่ง ดังนี้

- คณะกรรมการบริษัท directors@aira.co.th
- คณะกรรมการตรวจสอบ auditcommittee@aira.co.th
- คณะกรรมการบรรษัทภิบาล goodgovernance@aira.co.th

ช่องทางที่ 2: ทางไปรษณีย์ โดยระบุหน้าซองถึงผู้รับแจ้งเบาะแส คณะใดคณะหนึ่ง และตามด้วยที่อยู่ ดังนี้

บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 12 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330

โดยบริษัทจะดำเนินการเมื่อได้รับข้อร้องเรียน ดังนี้

- คณะกรรมการบริษัทจะแต่งตั้งและมอบหมายคณะทำงานให้ดำเนินการรวบรวมข้อเท็จจริงของเรื่องที่ร้องเรียน
- คณะทำงานที่ได้รับมอบหมายประมวลผล และกลั่นกรองข้อมูล เพื่อพิจารณาขั้นตอน และเสนอวิธีการจัดการที่เหมาะสมในแต่ละเรื่อง
- คณะทำงานที่ได้รับมอบหมายนำเสนอมาตรการดำเนินการระงับการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามจรรยาบรรณ นโยบายต่างๆ ให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาเพื่อบรรเทาความเสียหายให้กับผู้ที่ได้รับผลกระทบ โดยคำนึงถึงความเดือดร้อนเสียหายโดยรวมทั้งหมด
- ประธานกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการอิสระหรือเลขานุการบริษัทรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ และรายงานผลให้ผู้ร้องเรียนทราบทันที หากผู้ร้องเรียนเปิดเผยตนเอง

ในกรณีที่มีผู้มีส่วนได้เสียต้องการติดต่อกับคณะกรรมการบริษัทโดยตรงโดยไม่ผ่านฝ่ายจัดการ เพื่อร้องเรียนกรณีถูกละเมิดสิทธิ รายงานการทุจริต การทำผิดกฎหมาย หรือจรรยาบรรณ ซึ่งอาจมีส่วนเกี่ยวข้องกับผู้บริหารสามารถร้องเรียนต่อคณะกรรมการบริษัทผ่านกรรมการอิสระที่อีเมล์ auditcommittee@aira.co.th

นอกจากนี้ ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแสดงความเห็นข้อเสนอแนะข้อร้องเรียนอื่นๆ ผ่านช่องทางการสื่อสารกับบริษัทได้ดังนี้

ช่องทาง	ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์	หมายเลขโทรศัพท์
คณะกรรมการบริษัท	directors@aira.co.th	-
คณะกรรมการตรวจสอบ	auditcommittee@aira.co.th	-
คณะกรรมการบรรษัทภิบาล	goodgovernance@aira.co.th	-
เลขานุการบริษัท	comsec@aira.co.th	0 2080 2999
ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์	ir@aira.co.th	0 2080 2999

โดยที่อยู่ทางไปรษณีย์ คือ บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 12 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

ทั้งนี้ กรณีผู้มีส่วนได้เสียแสดงความเห็น ข้อเสนอแนะ ข้อร้องเรียนอื่นๆ เลขานุการบริษัทจะเป็นผู้รับผิดชอบในการส่งเอกสารถึงคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งคณะทำงานขึ้นและคณะทำงานที่ได้รับการแต่งตั้งจะสรุปข้อเสนอแนะและประเด็นต่างๆ ทั้งหมด เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทรับทราบและพิจารณาถึงการเยียวยาแก้ปัญหาที่เหมาะสมต่อไป

โดยในปี 2565 ไม่มีผู้มีส่วนได้เสียแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนมายังบริษัท

5. การจัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์

รายงานการถือครองหุ้นของกรรมการและผู้บริหารของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

☐ รายงานการถือครองหุ้นของคณะกรรมการบริษัท

รายชื่อและตำแหน่ง	จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น)				หมายเหตุ
	ณ 31 ธ.ค. 2564	ณ 31 ธ.ค. 2565	การเปลี่ยนแปลงในปี 2565		
			เพิ่มขึ้น	ลดลง	
1. นายประเสริฐ บุญสัมพันธ์	-	-	-	-	(ไม่ได้ถือหุ้น ไอร่า)
2. นายนพพร พิชา	41	41	-	-	(ไม่มีการซื้อ/ขายหุ้น ไอร่า ระหว่างปี 2565)
3. นางจิราพร เชมนะสิริ	599,882	599,882	-	-	
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	4,069,708	1,050,408		3,019,300	
4. รศ.อัญชลี พิพัฒนเสริญ	600,000	500,000	-	100,000	
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	10,000	10,000	-	-	
5. รศ.นิพัทธ์ จิตรประสงค์	150,000	150,000	-	150,000	
6. นายปริญญา ไววัฒนา	367,021	0	-	367,021	
7. นายอนันต์ สิริแสงทักษิณ	-	-	-	-	(ไม่ได้ถือหุ้น ไอร่า)
8. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	17,651,906	17,651,906	-	-	(ไม่มีการซื้อ/ขายหุ้น ไอร่า ระหว่างปี 2565)
9. หม่อมราชวงศ์เกษมวิสุทธิ์ วิสุทธิ	866,496	866,496	-	-	(ไม่มีการซื้อ/ขายหุ้น ไอร่า ระหว่างปี 2565)
10. นายวิสูตร กาญจนปัญญาพงศ์	696,607	696,607	-	-	(ไม่มีการซื้อ/ขายหุ้น ไอร่า ระหว่างปี 2565)
11. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	331,698,230	331,698,230	-	-	(ไม่มีการซื้อ/ขายหุ้น ไอร่า ระหว่างปี 2565)
12. นายเสริมสกุล คล้ายแก้ว	-	-	-	-	(ไม่ได้ถือหุ้น ไอร่า)

☐ รายงานการถือครองหุ้นของคณะผู้บริหาร

รายชื่อ และตำแหน่ง	จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น)				หมายเหตุ
	ณ 31 ธ.ค. 2564	ณ 31 ธ.ค. 2565	การเปลี่ยนแปลงในปี 2565		
			เพิ่มขึ้น	ลดลง	
1. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	331,698,230	331,698,230	-	-	(ไม่มีการซื้อ/ขายหุ้น ไอร่า ระหว่างปี 2565)
2. นายสุทธิพร ตัณฑิกุล	-	-	-	-	
3. นางสาวเนตรทราย นาคสุข	28	28	-	-	(ไม่มีการซื้อ/ขายหุ้น ไอร่า ระหว่างปี 2565)
4. นายชาน เวง เมง	-	-	-	-	(ไม่ได้ถือหุ้น ไอร่า)
5. นายอนุ ดาวรัตน์	406,536	406,536	-	-	(ไม่มีการซื้อ/ขายหุ้น ไอร่า ระหว่างปี 2565)

6. การแจ้งการมีส่วนได้เสียในที่ประชุม

คณะกรรมการได้กำหนดนโยบายเรื่องการมีส่วนได้เสียในการประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยขอความร่วมมือต่อกรรมการว่าวาระใดที่กรรมการเกี่ยวข้องหรือมีส่วนได้เสียขอให้กรรมการแจ้งต่อที่ประชุมเพื่องดออกเสียงหรือให้ความเห็นใดๆ ในปี 2565 มีการแจ้งในที่ประชุม จำนวน 2 วาระ (การประชุม 6 ครั้ง)

7. การพิจารณาและการสอบทานรายการที่เกี่ยวโยงกัน

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ในการพิจารณาและสอบทานรายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจมีผลกระทบต่อการปฏิบัติงานของบริษัท โดยเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยก่อนนำมาเสนอคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ

8.2 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยในปีที่ผ่านมา

คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญในการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีคณะกรรมการชุดย่อย จำนวน 5 คณะ ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และ คณะกรรมการลงทุน ช่วยกลั่นกรองงานต่างๆ

ทั้งนี้ คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะได้จัดทำรายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย ปี 2565 ในส่วนถัดไป

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

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

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

โดยคณะกรรมการตรวจสอบทุกท่านมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดและแนวทางปฏิบัติที่ดีสำหรับคณะกรรมการตรวจสอบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

โดยขอบเขตและหน้าที่ตามความรับผิดชอบที่สำคัญ ได้แก่ การสอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ รวมทั้งสอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ รวมทั้งดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยในปี 2565 ได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 4 ครั้ง กรรมการตรวจสอบทุกท่านเข้าร่วมประชุมครบถ้วนทุกครั้งและเป็นการร่วมประชุมกับผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และผู้ตรวจสอบภายในตามความเหมาะสม นอกจากนี้ ยังมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีรับอนุญาตโดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุม จำนวน 1 ครั้ง

สาระสำคัญของการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ สรุปได้ดังนี้

1) สอบทานข้อมูลทางการเงินของบริษัทรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี 2565 โดยได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีและฝ่ายจัดการและมีความเห็นว่าข้อมูลทางการเงินได้จัดทำตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและเหมาะสม ผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีแบบไม่มีเงื่อนไขโดยได้มีการเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

2) สอบทานการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้จัดให้มีสภาพแวดล้อมการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสม มีการพัฒนาและปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง มีการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศอย่างถูกต้องครบถ้วน โดยปราศจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การปฏิบัติงานมีความถูกต้องตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง โดยได้รายงานให้คณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบหรือพิจารณาแล้วแต่กรณี

3) สอบทานการตรวจสอบภายใน โดยได้พิจารณาภารกิจ ขอบเขตการปฏิบัติงาน หน้าที่ และความรับผิดชอบ ความเป็นอิสระ อัตรากำลัง และงบประมาณของหน่วยงานตรวจสอบภายใน อีกทั้งได้อนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี 2565 ซึ่งได้จัดทำขึ้นบนพื้นฐานของการประเมินการควบคุมภายในและมีขอบเขตที่ครอบคลุมระบบงานต่างๆ ที่สำคัญของบริษัท ทั้งนี้คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า บริษัทมีระบบการตรวจสอบภายในที่เพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิผล

รวมทั้งมีการพัฒนาคุณภาพการตรวจสอบทั้งในด้านบุคลากรและการปฏิบัติงานตรวจสอบให้เป็นไปตามมาตรฐานสากลอย่างต่อเนื่อง

4) ทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท เพื่อพิจารณาปรับปรุงและแก้ไขเกี่ยวกับ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ และการประเมินผลคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติสอดคล้องกับหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดี ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

5) สอบทานรายการที่เกี่ยวโยงหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และหน่วยงานอื่นๆที่เกี่ยวข้องกำหนดเพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทและผู้ถือหุ้น ด้วยเงื่อนไขและราคาที่สมเหตุสมผลเห็นชอบต่อรายการดังกล่าวให้เสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติและเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

6) การประเมินตนเองของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สามารถบรรลุตามวัตถุประสงค์ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และเกิดการพัฒนาปรับปรุงอย่างต่อเนื่องและรายงานให้คณะกรรมการรับทราบ ภาพรวมผลการประเมินประจำปี 2565 อยู่ในเกณฑ์ที่ดี

7) พิจารณาคัดเลือกเสนอแต่งตั้ง และเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2565 โดยได้เสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี

8) สอบทานและให้ความเห็นเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการทุจริตในเรื่องความชัดเจน เหมาะสมและสอดคล้องกับนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันของบริษัท รวมทั้งมีกระบวนการนำมาตรการไปสู่การปฏิบัติงานจริงที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

9) สอบทาน ควบคุม และติดตามการดำเนินงานของบริษัท ให้เป็นไปตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและแนวทางปฏิบัติตามหลักการควบคุมภายในที่สอดคล้องกับนโยบายในการต่อต้านคอร์รัปชันของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบสามารถแสดงความเห็นและให้ข้อเสนอแนะได้อย่างอิสระ ภาพรวมในรอบปี 2565 คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายงานทางการเงินของบริษัทมีการจัดทำตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการการกำกับดูแลกิจการที่ดี การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพเพียงพอและเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เป็นอยู่

นายนพพร พิชา
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

1. รศ.นิพัทธ์	จิตรประสงค์	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (กรรมการอิสระ)
2. ม.ร.ว.เกษมวิสุทธิ์	วิสุทธิ	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. นายปริญญา	ไววัฒนา	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (กรรมการอิสระ)

โดยประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทุกท่านมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ภายใต้หน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ในการพิจารณาสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งจัดทำหลักเกณฑ์และนโยบายในการกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท เสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติหรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี

ในปี 2565 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุม 2 ครั้ง เพื่อพิจารณาในเรื่องสำคัญต่างๆ และรายงานการประชุม พร้อมความเห็นและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา โดยสรุปได้ดังนี้

1. พิจารณาสรรหาและคัดเลือกบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งแทนกรรมการที่ครบวาระ ซึ่งได้พิจารณาสรรหาจากบุคคลที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสมตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายกำหนด เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป โดยกรรมการผู้มีส่วนได้เสียจะไม่เข้าร่วมและงดออกเสียงในเรื่องดังกล่าว
2. พิจารณากลั่นกรองค่าตอบแทนกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติ
3. พิจารณาการจ่ายโบนัสประจำปี และผลตอบแทนอื่น รวมทั้งการปรับอัตราค่าตอบแทนประจำปีโดยรวมให้แก่ผู้บริหารระดับสูงและพนักงานของบริษัท เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
4. จัดการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยนำเสนอรายงานให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ
5. พิจารณาทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประจำปี เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
6. พิจารณาทบทวนนโยบายการวางแผนพัฒนาบุคลากรทดแทนตำแหน่งบริหาร (Sucession Plan) เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
7. พิจารณาทบทวนนโยบายและหลักเกณฑ์การพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการบริษัทและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

8. พิจารณาการกำหนดความหลากหลายทางทักษะของคณะกรรมการ (Board Skill Matrix) เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายด้วยความรอบคอบ โปร่งใส เที่ยงธรรมและเป็นอิสระ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเป็นสำคัญ

รศ.นิพัทธ์ จิตรประสงค์
ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

รายงานคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน (“คณะกรรมการบรรษัทภิบาลฯ”) ของ บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ด้วยความยึดมั่นในการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเป็นไปตามจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทให้มีประสิทธิภาพ เพื่อสร้างความเป็นธรรมและสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการบรรษัทภิบาลฯ ทำหน้าที่เสนอแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีต่อคณะกรรมการบริษัท กำกับดูแลการปฏิบัติงานของกรรมการและฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท และสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.)

คณะกรรมการบรรษัทภิบาลฯประกอบด้วย กรรมการจำนวน 3 ท่าน ซึ่งมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เกี่ยวข้อง โดยมีกรรมการอิสระ จำนวน 1 ท่าน ได้แก่

1. นางกองแก้ว	เปี่ยมด้วยธรรม	ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล
2. นางจิราพร	เชมนะสิริ	กรรมการบรรษัทภิบาล (กรรมการอิสระ)
3. นายวิสูตร	กาญจนปัญญาพงศ์	กรรมการบรรษัทภิบาล

ในปี 2565 คณะกรรมการบรรษัทภิบาลฯ มีการประชุม 2 ครั้ง เพื่อกำกับดูแล ติดตาม และประเมินผลการดำเนินงานตามแผนงานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ องค์กร และการบริหารจัดการความยั่งยืน และการดูแลสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม โดยสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

- พิจารณารายงานการปฏิบัติตามการกำกับดูแลกิจการในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) เพื่อให้การเปิดเผยข้อมูลมีเนื้อหาที่ครบถ้วน สอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อให้บริษัทได้รับการยอมรับด้านการกำกับดูแลกิจการจากผู้ถือหุ้นและหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

- กำกับดูแลให้การจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี (“Annual General Meeting : AGM”) เป็นไปตามกฎหมายและแนวปฏิบัติตามเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง โดยให้ข้อมูล วัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม ตลอดจนข้อมูลทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่ต้องตัดสินใจในที่ประชุมแก่ผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าอย่างเพียงพอและทันเวลา และเผยแพร่ข้อมูล เป็นการล่วงหน้าก่อนจัดส่งเอกสาร เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้า โดยบริษัท ได้รับการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) ในระดับ “ดีเยี่ยม” (ต่อเนื่องเป็นปีที่ 5)
- กำกับดูแลการคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเพิ่มวาระการประชุมและเสนอรายชื่อบุคคลเป็นกรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญ ระหว่างวันที่ 15 ตุลาคม 2565 - 16 มกราคม 2566 ตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด โดยบริษัทได้แจ้งหลักเกณฑ์และกำหนดระยะเวลาเพื่อให้ผู้ถือหุ้นดำเนินการดังกล่าว

ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ (“Electronic Company Information Disclosure : ELCID”) และในเว็บไซต์ของบริษัท

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

- พิจารณาให้ความเห็นชอบในการทบทวน นโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัท กฎบัตรคณะกรรมการบริษัท และกฎบัตรคณะกรรมการบรรษัทภิบาลฯและนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ การปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทให้เป็นไปตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2555 ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ของสำนักงาน ก.ล.ต. และข้อเสนอแนะของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (“Thai Institute of Directors Association :IOD”)
- พิจารณาให้ความเห็นชอบในการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารจัดการบริษัทย่อยและบริษัทร่วมเพื่อให้สอดคล้องกับปัจจุบันและข้อบังคับของบริษัท และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- พิจารณาให้ความเห็นชอบในการทบทวนนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชั่น ประจำปี 2565 เพื่อให้สอดคล้องกับเกณฑ์ประเมินโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (“Thailand’s Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption :CAC”) อีกทั้งทบทวนแนวปฏิบัติเพื่อกำหนดเป็นแนวทางการปฏิบัติที่ชัดเจน
- พิจารณาให้ความเห็นชอบในการทบทวนแบบประเมินกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อยและแบบประเมินประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ให้สอดคล้องและมีข้อมูลครบถ้วนตามเกณฑ์ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนดและนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติแบบการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ในปี 2565
- กำกับดูแลให้บริษัท มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ สอดคล้องกับแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงาน ก.ล.ต. บริษัท ได้รับผลประเมินการกำกับดูแลกิจการในโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (“Corporate Governance Report of Thai Listed Companies: CGR”) ของโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ประจำปี 2565 ในระดับ “ดีมาก” (ต่อเนื่องเป็นปีที่ 4)
- จัดการประชุมระหว่างกรรมการอิสระ 1 ครั้ง
- จัดการประชุมกรรมการโดยไม่มีผู้บริหาร 1 ครั้ง

คณะกรรมการบรรษัทภิบาลฯได้ให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลให้บริษัท มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจอย่างเคร่งครัด และมุ่งมั่นที่จะพัฒนาการกำกับดูแลกิจการให้ทัดเทียมกับมาตรฐานสากลอย่างต่อเนื่องด้วยเห็นพร้องร่วมกันว่า การกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นปัจจัยสำคัญที่สนับสนุนการดำเนินงานของบริษัท ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และส่งเสริมการดำเนินธุรกิจให้เติบโตได้อย่างต่อเนื่องและยั่งยืน เพื่อให้บริษัท ได้รับความเชื่อมั่นจากผู้มีส่วนได้เสีย

นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม
ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล

รายงานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 ท่าน โดยมีกรรมการที่เป็นกรรมการอิสระจำนวน 2 ท่าน และผู้บริหารที่รับผิดชอบในการจัดการบริหารความเสี่ยงของบริษัท จำนวน 1 ท่าน ได้แก่

1. นายปริญญา ไววัฒนา ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการอิสระ)
2. รศ.นิพัทธ์ จิตรประสงค์ กรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการอิสระ)
3. นายอนันต์ สิริแสงทักษิณ กรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการ)
4. นายสุทธิพร ตัณฑิกุล กรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการผู้จัดการ)

ทั้งนี้ คณะกรรมการทุกท่านมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ในปี 2565 มีการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจำนวน 2 ครั้ง และได้เชิญผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมด้วยตามความเหมาะสม โดยมีการพิจารณาแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทและความเสี่ยงด้านต่างๆที่สำคัญ รวมถึงการประเมิน ติดตาม และควบคุมให้ความเสี่ยงของบริษัทอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ติดตามการดำเนินงานตามแผนการบริหารจัดการความเสี่ยงภายใต้นโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทมีการจัดการความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ และมีประสิทธิภาพ โดยมอบหมายให้หน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำการติดตามและสอบทานการจัดการความเสี่ยงของบริษัทและบริษัทย่อยเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ตามที่ได้ตั้งไว้

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีความตั้งใจในการสนับสนุนการดำเนินงานและความแข็งแรงขององค์กรอย่างยั่งยืน และมีความมุ่งมั่นให้มีการพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับการขยายตัวของกลุ่มบริษัทต่อไปในอนาคต

นายปริญญา ไววัฒนา
ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

รายงานคณะกรรมการลงทุน

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ได้แต่งตั้งคณะกรรมการลงทุน ซึ่งประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 ท่าน ดังนี้

1.	นางนลินี	งามเศรษฐมาศ	ประธานกรรมการลงทุน
2.	นายปริญญา	ไววัฒนา	กรรมการลงทุน (กรรมการอิสระ)
3.	นายวิสูตร	กาญจนปัญญาพงศ์	กรรมการลงทุน
4.	นายไพโรจน์	เหลืองเถลิงพงษ์	กรรมการลงทุน

โดยกรรมการลงทุนทุกท่านมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการลงทุน และปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ภายใต้หน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการลงทุน ในการพิจารณากำหนดนโยบายหลักเกณฑ์ แผนการลงทุนให้สอดคล้องหรือเป็นไปตามกรอบนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด และศึกษาข้อมูลของธุรกิจหรือกิจการที่ควรเข้าร่วมลงทุน เพื่อให้ได้มาซึ่งผลประโยชน์ในกิจการของบริษัท รวมถึงกำกับดูแล และควบคุมการบริหารการลงทุน พร้อมรายงานผลการลงทุนต่อคณะกรรมการบริษัท

ในปี 2565 คณะกรรมการลงทุนมีการประชุม 5 ครั้ง เพื่อพิจารณาในเรื่องสำคัญต่างๆ และรายงานการประชุมพร้อมความเห็นและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอย่างต่อเนื่อง โดยได้มีการพิจารณาแผนธุรกิจของบริษัทและประมาณการทางการเงิน พิจารณาการออกตราสารทางการเงินและสัญญาเงินกู้ยืม เพื่อบริหารสภาพคล่องทางการเงินของบริษัทย่อย พิจารณาการทำสัญญาวงเงินกู้ยืมด้อยสิทธิระหว่างบริษัทและบริษัทย่อย พิจารณาการจำหน่ายหุ้นของบริษัทที่ถืออยู่ในบริษัทย่อย พิจารณาการนำบริษัทร่วมทุนเข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พิจารณาการเพิ่มวงเงินกู้ยืมและให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อย ทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการลงทุนพร้อมรายงานความคืบหน้าการลงทุน การควบคุมการบริหารการลงทุน และผลการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย

ทั้งนี้ คณะกรรมการลงทุนได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายด้วยความรอบคอบและโปร่งใส โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเป็นสำคัญ

นางนลินี งามเศรษฐมาศ
ประธานคณะกรรมการลงทุน

9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

9.1 การควบคุมภายใน

บริษัทให้ความสำคัญต่อการมีระบบการควบคุมภายในที่ดี โดยได้ดำเนินการจัดตั้งฝ่ายตรวจสอบภายในขึ้นมาเพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของบริษัท รวมทั้ง ดำเนินการในบริษัทย่อยที่ไม่มีหน่วยงานตรวจสอบเป็นของตนเอง นอกจากนี้ยังได้ดำเนินการติดตามปรับปรุงข้อบกพร่องที่ตรวจพบจากการตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง

นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดให้ฝ่ายตรวจสอบภายในมีสายการรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบโดยตรง ทั้งนี้ เพื่อให้การทำงานของฝ่ายตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระและสามารถตรวจสอบได้อย่างเต็มที่

บริษัท ได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมมีประสิทธิผลและเป็นไปตามกรอบโครงสร้างการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงตามมาตรฐานของ The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission Enterprise Risk Management (COSO-ERM) ซึ่งมีกรอบดังกล่าว สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจและการบริหารงานของบริษัท โดยสามารถแบ่งออกได้เป็น 5 องค์ประกอบที่สำคัญ คือ

(1) การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment)

(2) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

(3) การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)

(4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)

(5) ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

บริษัทได้จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อมอบหมายให้ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทและบริษัทย่อยดำเนินการร่วมกับผู้สอบบัญชีภายนอกในการสอบทานการทำงานของบริษัทและบริษัทย่อย โดยมีวัตถุประสงค์ให้การควบคุมภายในและตรวจสอบการดำเนินงานภายในของบริษัท เป็นไปอย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึง ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ ตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ได้กำหนดให้ คณะกรรมการตรวจสอบดำเนินการประชุมร่วมกันอย่างน้อยหนึ่งครั้งในทุกสามเดือน โดยการประชุมดังกล่าว จะมุ่งเน้นไปยังการพิจารณาและการสอบทานงบการเงินของบริษัท ให้เป็นไปอย่างถูกต้องและโปร่งใส ทั้งนี้ ฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทจะทำหน้าที่เป็นผู้ประสานงานระหว่างผู้สอบบัญชีภายนอกกับทีมผู้บริหารของบริษัท ตลอดจนถึง จะพิจารณาในรายการที่มีความเกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีการดำเนินการ ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปด้วยความถูกต้องสมเหตุสมผลและมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วน

ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทต่อระบบการควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2566 ซึ่งมีคณะกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่าน เข้าร่วมประชุมด้วย คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบผลประเมินการควบคุมภายในของบริษัท และได้ซักถามข้อมูลจากฝ่ายบริหาร ซึ่งครอบคลุมถึงการรายงานผลการประเมินความเพียงพอของการควบคุมภายในตามแบบประเมินของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้มีมติร่วมกันว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมกับสภาพทางธุรกิจในปัจจุบัน กล่าวคือ บริษัท มีระบบการควบคุมภายในซึ่งครอบคลุม 5 องค์ประกอบที่สำคัญ ได้แก่ (1) การควบคุมภายในองค์กร (2) การประเมินความเสี่ยง (3) การควบคุมการปฏิบัติงาน (4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และ (5) ระบบการติดตาม นอกจากนี้ บริษัท ยังได้จัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอ เพื่อให้สามารถดำเนินงานตามระบบได้อย่างมีประสิทธิภาพและมีการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย รวมถึง ดูแลและป้องกันทรัพย์สินของบริษัทและบริษัทย่อย จากการที่ถูกผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบ และได้กำหนดขอบเขตป้องกันการทำธุรกรรมระหว่างบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวโยงกันอย่างเพียงพอแล้ว

ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบต่อระบบการควบคุมภายใน

ในที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ครั้งที่ 1/2566 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2566 ได้พิจารณาถึงแนวทางการตอบแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในตามแบบประเมินของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งได้แบ่งคำถามหลักออกเป็น 5 ส่วน (แบ่งเป็นประเด็นย่อย 17 หัวข้อ) คือ1) การควบคุมภายในองค์กร 2) การประเมินความเสี่ยง 3) การควบคุมการปฏิบัติงาน 4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และ 5) ระบบการติดตาม

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้ให้ความเห็นเกี่ยวกับการควบคุมภายในของบริษัทว่ามีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอและเป็นไปตามแนวทางที่กำหนดและไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 3/2562 เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2562 คณะกรรมการตรวจสอบได้แต่งตั้งให้นางสาวมิรา กิจวัฒนาถาวร ตำแหน่ง ผู้จัดการส่วนตรวจสอบภายใน เป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายใน โดย นางสาวมิรา กิจวัฒนาถาวร สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี สาขาวิชาการบัญชี จากมหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

ต่อมาในการประชุมคณะกรรมตรวจสอบ ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2566 คณะกรรมการตรวจสอบได้แต่งตั้ง นางสาวศิวาพร ศิลป์สกุลสุข ดำรงตำแหน่ง รองผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายใน สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาโท สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การเงิน จากสถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA) เป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทแทนหัวหน้างานตรวจสอบภายในรายเดิมซึ่งได้ลาออกจากบริษัท

ทั้งนี้บริษัทได้กำหนดให้การพิจารณาและอนุมัติแต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้าย ผู้ที่ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัท จะต้องผ่านการอนุมัติหรือได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบก่อนทุกครั้ง

หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามกฎเกณฑ์และกฎระเบียบของบริษัท

ปัจจุบัน บริษัทได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบงานด้านกำกับดูและการปฏิบัติงานตามกฎเกณฑ์และกฎระเบียบของบริษัท

9.2 รายการระหว่างกัน

เนื่องจากบริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัท” หรือ “AC”) และบริษัทย่อยซึ่งได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน) (“AS”) บริษัท ไอร่า แอดไวเซอรี่ จำกัด (“AD”) บริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน) (“AF”) AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd. (“AIAS”) บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) (“AIP”) บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด (“ASP1”) บริษัท แอสไพเรชั่น ทู จำกัด (“ASP2”) บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (“AIL”) บริษัท ไอร่า เวนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด (“AVC”) และ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอร่า จำกัด (“AIAM”) (ซึ่งเรียกรวมกันว่า “กลุ่มบริษัท” หรือ “บริษัท และบริษัทย่อย”) โครงสร้างการถือหุ้นเมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัท เจ อาร์ เค โฮลดิ้งส์ จำกัด (“JRK”) ถือหุ้นในบริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ถึงร้อยละ 36.68 ทำให้บุคคลดังต่อไปนี้ เป็นบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกับบริษัท และบริษัทย่อยตามนิยาม“บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง” ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 28/2551 เรื่องการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ และตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการกำหนดบทนิยามในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์

รายชื่อผู้ถือหุ้นของ JRK	สัดส่วนการถือหุ้นใน JRK (ร้อยละ)
1. นายอภิชาติ จุฬางกูร	15.00
2. นายทวีฉัตร จุฬางกูร	15.00
3. นายณัฐพล จุฬางกูร	15.00
4. นายกรกฤช จุฬางกูร	15.00
5. นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร	15.00
6. นายอัครพงศ์ จุฬางกูร	15.00
7. นายสรรเสริญ จุฬางกูร	5.00
8. นางหทัยรัตน์ จุฬางกูร	5.00
รวม	100.00

ทั้งนี้ รวมถึงบุคคลที่เป็นคู่สมรสและบุตรของบุคคลดังกล่าว อีกทั้งยังรวมถึงบริษัทที่บุคคลดังกล่าว คู่สมรสและบุตรของบุคคลดังกล่าวเป็น กรรมการหรือผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมด้วย

รายการระหว่างบริษัท กับบริษัทย่อย กิจการที่เกี่ยวข้องกัน และบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในปี 2564 และปี 2565 มีรายละเอียดดังนี้

รายการ	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะรายการและรายละเอียดของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ: ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ / การกำหนดราคาและเงื่อนไข
	มูลค่า ณ 31 ธันวาคม 2565	มูลค่า ณ 31 ธันวาคม 2564		
รายการระหว่าง AC และ AIAS				
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่ AIAS	121.42	108.82	AC ให้เงินให้กู้ยืมแก่ AIAS ซึ่งเป็นเงินให้กู้ยืมที่ไม่มีหลักประกันมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.50 ต่อปี และมีกำหนดชำระคืนในวันที่ 12 เม.ย. 2566	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลโดยอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามภาวะตลาด
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้กู้ยืม (ดอกเบี้ยรับในปี2565 รวม 0.58 ล้านบาท)	0.13	0.21	ดอกเบี้ยรับจากให้กู้ยืมแก่ AIAS	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลโดยอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามภาวะตลาด
รายการระหว่าง AC และ AIL				
รายได้ค่าบริการค้างรับ (รายได้ค่าบริการรับในปี 2565 รวม 1.60 ล้านบาท)	0.19	0.11	ค่าบริการด้านงานกฎหมาย และ ค่าบริการอื่นแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า รายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ มีการกำหนดค่าบริการตามขอบเขตการปฏิบัติงาน อย่างเป็นธรรม และไม่เป็นการถ่ายเทผลประโยชน์ระหว่างกัน
รายการระหว่าง AC และ AS				
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่ AS	619.56	628.63	AC ให้เงินกู้ยืมระยะสั้นแก่ AS ซึ่งเป็นเงินให้กู้ยืมที่ไม่มีหลักประกันมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.10 ต่อปี และมีกำหนดชำระคืนในเดือนมกราคม 2566	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลโดยอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามภาวะตลาด

รายการ	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะรายการและรายละเอียดของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ: ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ / การกำหนดราคาและเงื่อนไข
	มูลค่า ณ 31 ธันวาคม 2565	มูลค่า ณ 31 ธันวาคม 2564		
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้กู้ยืม (ดอกเบี้ยรับในปี 2565 รวม 19.26 ล้านบาท)	0.47	1.39	ดอกเบี้ยรับจากให้กู้ยืมแก่ AS	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลโดยอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามภาวะตลาด
รายได้ค่าบริการค้างรับ (รายได้ค่าบริการรับในปี 2565 รวม 1.44 ล้านบาท)	0.12	0.12	รายได้ค่าบริการทางกฎหมาย	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลโดยอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามภาวะตลาด
รายการระหว่าง AS และผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทและบริษัทในเครือ				
ออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	22.00	40.00	รายการออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลโดยอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามภาวะตลาด ซึ่งอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยของบริษัทที่ออกตราสารหนี้ที่มีระยะเวลาและเงื่อนไขใกล้เคียงกัน โดยเทียบเคียงกับบริษัทที่ได้รับอัตราเครดิตเรตติ้ง BBB - BBB+ ในตลาดตราสารหนี้ Thai BMA

รายการ	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะรายการและรายละเอียดของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ: ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ / การกำหนดราคาและเงื่อนไข
	มูลค่า ณ 31 ธันวาคม 2565	มูลค่า ณ 31 ธันวาคม 2564		
รายการระหว่าง AS และผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทและบริษัทในเครือ (ต่อ)				
ออกและเสนอขายตั๋วแลกเงิน	699.53	494.78	รายการออกและเสนอขายตั๋วแลกเงิน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน สนับสนุนสภาพคล่องของบริษัท	ออกและเสนอขายตั๋วแลกเงิน
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	265.46	135.52	รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไปโดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	68.98	25.20	รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไปโดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
เงินประกันในการซื้อขายหลักทรัพย์	158.11	218.26	รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไปโดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราการวางเงินประกันที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป

รายการ	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะรายการและรายละเอียดของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ: ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ / การกำหนดราคาและเงื่อนไข
	มูลค่า ณ 31 ธันวาคม 2565	มูลค่า ณ 31 ธันวาคม 2564		
รายการระหว่าง AS และผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทและบริษัทในเครือ (ต่อ)				
ดอกเบี้ยจ่าย / ดอกเบี้ยค้างจ่ายตั๋วแลกเงิน	0.28	0.50	เป็นรายการดอกเบี้ยจ่ายตั๋วแลกเงิน และเงินลงทุนในตราสารหนี้ รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลโดยอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามภาวะตลาด ซึ่งอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยของบริษัทที่ออกตราสารหนี้ที่มีระยะเวลาและเงื่อนไขใกล้เคียงกัน โดยเทียบเคียงกับบริษัทที่ได้รับอัตราเครดิตเรตติ้ง BBB - BBB+
รายการระหว่าง AS และกรรมการและผู้บริหารของบริษัทและบริษัทในเครือ				
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1.28	3.50	รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไปโดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	12.51	-	รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไปโดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
เงินประกันในการซื้อขายหลักทรัพย์	37.11	11.90	รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไปโดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราการวางเงินประกันที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป

รายการ	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะรายการและรายละเอียดของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ: ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ / การกำหนดราคาและเงื่อนไข
	มูลค่า ณ 31 ธันวาคม 2565	มูลค่า ณ 31 ธันวาคม 2564		
รายการระหว่าง AS และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
ลูกหนี้ค่าเช่าทางการเงิน	3.70	-	รายได้ค่าเช่ากับ AF และ AD รายการดังกล่าวเกิดจากให้ AF และ AD เช่าพื้นที่บางส่วน ในอัตราที่ตกลงกันตามสัญญา	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไปโดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราค่านายหน้าที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
รายการระหว่าง AS และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)				
เจ้าหนี้เช่าซื้อ	3.19	-	ค่าเช่าซื้อรถยนต์กับ AIL เพื่อใช้ในการดำเนินงานของบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไปโดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราค่านายหน้าที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	3.81	ค่า Referral Fee กับ AIAM เกิดจากค่าแนะนำลูกค้าเพื่อซื้อหลักทรัพย์	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไปโดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราค่านายหน้าที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
ค่าเช่าจ่าย	-	0.05	จ่ายค่าเช่ากับ AIAM รายการดังกล่าวเกิดจากให้ AIAM ให้เช่าพื้นที่บางส่วน ในอัตราที่ตกลงกันตามสัญญา	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไปโดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราค่านายหน้าที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป

รายการ	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะรายการและรายละเอียดของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ: ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ / การกำหนดราคาและเงื่อนไข
	มูลค่า ณ 31 ธันวาคม 2565	มูลค่า ณ 31 ธันวาคม 2564		
รายการระหว่าง AIL และผู้ถือหุ้นของบริษัทและบริษัทในเครือ				
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่ AIL	90.00	-	AF ให้เงินกู้ยืมระยะสั้น แก่ AIL ซึ่งเป็นเงินให้กู้ยืมที่ไม่มีหลักประกัน มีอัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 5.85 ต่อปี (2564 -) และมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถาม	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าว เป็นรายการรับความช่วยเหลือทางการเงิน เพื่อเป็นแหล่งเงินทุนเพิ่มเติมในการดำเนินธุรกิจของบริษัท มีความสมเหตุสมผล โดยอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามภาวะตลาด ซึ่งเทียบเคียงกับอัตราดอกเบี้ย ประเภทเงินกู้แบบมีระยะเวลา ของสถาบันการเงิน
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่ AIL	840.00	800.00	ผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่ ให้เงินกู้ยืมระยะสั้น แก่ AIL ซึ่งเป็นเงินให้กู้ยืมที่ไม่มีหลักประกันมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.00 – 5.50 ต่อปี (2564 ร้อยละ 4.50 – 5.00 ต่อปี) และมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถาม	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าว เป็นรายการรับความช่วยเหลือทางการเงิน เพื่อเป็นแหล่งเงินทุนเพิ่มเติมในการดำเนินธุรกิจของบริษัท มีความสมเหตุสมผล โดยอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามภาวะตลาด ซึ่งเทียบเคียงกับอัตราดอกเบี้ย ประเภทเงินกู้แบบมีระยะเวลา ของสถาบันการเงิน
รายการระหว่าง AIL และผู้ถือหุ้นของบริษัทและบริษัทในเครือ (ต่อ)				
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงานและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	-	1.00	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงานและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น เป็นการให้เช่าเครื่องจักรกล กับ บริษัท ซัมมิท โอโต บอดี้ อินดัสตรี จำกัด และให้ค่าบริการ กับ บริษัท เอ็นอีซี แคปปิตอล	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการทางธุรกิจปกติ และมีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป โดยมีอัตราค่าเช่าและค่าบริการตามสัญญา โดยกำหนดค่าเช่าและบริการตามขอบเขตการปฏิบัติงาน ในอัตราที่เป็นธรรม และเป็นไปตามอัตราค่าเช่าและบริการเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป

รายการ	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะรายการและรายละเอียดของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ: ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ / การกำหนดราคาและเงื่อนไข
	มูลค่า ณ 31 ธันวาคม 2565	มูลค่า ณ 31 ธันวาคม 2564		
			จำกัด รายการดังกล่าวให้บริการในอัตราที่ตกลงกันตามสัญญา	
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุน	3	-	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุน กับ AS เป็นการให้เช่าซื้อรถยนต์เพื่อใช้ในการดำเนินงานของบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการทางธุรกิจปกติ และมีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป โดยมีอัตราค่าเช่าและค่าบริการตามสัญญา โดยกำหนดค่าเช่าและบริการตามขอบเขตการปฏิบัติงาน ในอัตราที่เป็นธรรมและเป็นไปตามอัตราค่าเช่าและบริการเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป
ค่ามัดจำ	1	-	จ่ายค่ามัดจำการเช่าสำนักงานและสาธารณูปโภค ให้กับ ASP1	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการทางธุรกิจปกติ และมีเงื่อนไขทางการค้าและค่าสินค้าในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป
หนี้สินตามสัญญาเช่า	8	-	เป็นสินทรัพย์สิทธิการใช้ กับ ASP1 (สัญญาเช่าสำนักงานและสาธารณูปโภค)	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการทางธุรกิจปกติ และมีเงื่อนไขทางการค้าและค่าสินค้าในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป
เจ้าหนี้การค้า	0.14	0.07	รายการซื้ออะไหล่และค่าบำรุงรักษาเครื่องจักรกลกับ บริษัท กรุงไทยแทรคเตอร์ จำกัด ในราคาตลาด	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการทางธุรกิจปกติ และมีเงื่อนไขทางการค้าและค่าสินค้าในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป
หนี้สินตามสัญญาเช่า	2.41	0.64	เป็นสินทรัพย์สิทธิการใช้ กับ บริษัท กรุงไทยแทรคเตอร์ จำกัด) (สัญญาเช่าสำนักงานและสาธารณูปโภค)	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการทางธุรกิจปกติ และมีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป ซึ่งอ้างอิงตามมูลค่าสัญญาเช่า ซึ่งคำนวณจากขนาดพื้นที่เช่า

รายการ	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะรายการและรายละเอียดของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ: ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ / การกำหนดราคาและเงื่อนไข
	มูลค่า ณ 31 ธันวาคม 2565	มูลค่า ณ 31 ธันวาคม 2564		
ซื้อทรัพย์สิน	0.42	2.12	ซื้อทรัพย์สินธุรกิจเช่าดำเนินงานจาก บริษัท กรุงไทยแทรคเตอร์ จำกัด ในราคาตลาด	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการทางธุรกิจปกติ และมีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป และมีอัตราค่าทรัพย์สินเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป
ขายทรัพย์สิน	-	0.54	ขายทรัพย์สินธุรกิจเช่าดำเนินงานให้กับ บริษัท กรุงไทยแทรคเตอร์ จำกัด ในราคาตลาด	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า เป็นรายการทางธุรกิจปกติ โดยเป็นรายการจำหน่ายทรัพย์สินใช้แล้ว ซึ่งราคาจำหน่ายเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป โดยมีการประเมินราคาจากบริษัทผู้ประเมินอิสระ และมีกระบวนการจำหน่ายตามระเบียบการขายทรัพย์สิน

2. นโยบายการกำหนดราคาระหว่างกัน

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

ทั้งนี้ หากมีรายการระหว่างกันของบริษัทเกิดขึ้นกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคต บริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นของการเข้าทำรายการและความเหมาะสมด้านราคาของรายการนั้น โดยพิจารณาดูเงื่อนไขต่าง ๆ ให้เป็นไปตามลักษณะการดำเนินการค้าปกติในตลาด และมีการเปรียบเทียบราคาที่เกิดขึ้นกับบุคคลภายนอก ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้น บริษัทจะให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้สอบบัญชีของบริษัทเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว เพื่อนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือ คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ ผู้ถือหุ้น ตามแต่กรณี ทั้งนี้บริษัทจะเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัท

3 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

ในการที่บริษัทจะเข้าทำรายการหรือสัญญาระหว่างกัน บริษัทจะต้องพิจารณาอย่างละเอียดรอบคอบเห็นแล้วว่ารายการระหว่างกันนั้นเป็นรายการที่มีความจำเป็นและเหมาะสมเป็นไปตามปกติของธุรกิจโดยทั่วไป และจะต้องทำไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมเป็นสำคัญ

4 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวโยงกัน สำหรับขั้นตอนอนุมัติการทำรายการ บริษัทได้มีการพิจารณาถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างรอบคอบ ซื่อสัตย์ สุจริต เป็นเหตุเป็นผล มีความเป็นอิสระภายใต้กรอบจริยธรรมที่ดี ยึดมั่นในจรรยาบรรณการดำเนินธุรกิจ และหลักบรรษัทภิบาลของบริษัทโดยได้คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดที่บริษัทและผู้ถือหุ้นจะได้รับเป็นสำคัญในการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

5 รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตและแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

5.1 รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต จะเป็นรายการธุรกรรมการค้าปกติที่บริษัทมีนโยบายชัดเจนในการปฏิบัติ โดยเท่าเทียมกันทั้งบุคคลเกี่ยวโยงและคู่ค้าโดยทั่วไป ภายใต้การพิจารณาถึงระเบียบปฏิบัติอันถูกต้องและจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ อีกทั้งต้องมีการผ่านขั้นตอนการอนุมัติตามระเบียบบริษัทที่สอดคล้องกับกฎและระเบียบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)ประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน รวมตลอดถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน และการได้มาหรือจำหน่ายซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทหรือบริษัทย่อย รวมทั้งปฏิบัติตามมาตรฐานบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีเกี่ยวกับการทำรายการระหว่างกัน

การทำรายการระหว่างกันของบริษัทกับบริษัทในเครือ หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องจะเป็นรายการที่เกิดจากการประกอบธุรกิจตามปกติ ตลอดจนการให้บริการงานสนับสนุนระหว่างบริษัทในเครือ ให้เกิดประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้นภายใต้กรอบจรรยาบรรณ

การทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวโยงกันในอนาคต บริษัทจะยึดถือแนวทางปฏิบัติเช่นเดียวกับการทำรายการกับลูกค้าทั่วไป มีเงื่อนไขทางการค้าที่ไม่แตกต่างไปจากที่ธุรกิจทั่วไปหรือธุรกิจประเภทเดียวกันพึงกระทำ ค่าตอบแทนที่จ่ายหรือได้รับจากการทำรายการจะต้องเป็นไปตามราคาตลาดหรือราคายุติธรรม

5.2 แนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

สำหรับแนวโน้มการเกิดรายการระหว่างกันในอนาคตนั้น บริษัทคาดว่ารายการระหว่างกันยังคงมีอยู่อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้เนื่องจากรายการระหว่างกันเป็นรายการที่เกิดจากการประกอบธุรกิจตามปกติของบริษัทและเป็นไปเพื่อประโยชน์ต่อบริษัทและผู้ถือหุ้น แต่ก็อาจมีบางรายการที่มีจำนวนลดน้อยลง เช่น รายการกู้ยืมเงินจากกลุ่มผู้ถือหุ้นของบริษัท เนื่องจากบริษัทได้เปลี่ยนสถานะจากบริษัทจำกัดเป็นบริษัทมหาชนจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แล้ว บริษัทจึงมีช่องทางในการระดมทุนเพิ่มมากขึ้นและเป็นที่รู้จักแพร่หลายในกลุ่มของนักลงทุนมากยิ่งขึ้น จึงทำให้บริษัทจำเป็นต้องระดมทุนจากผู้ถือหุ้นในลักษณะเดิมลดลง

ส่วนที่ 3

งบการเงิน

แบบ 56-1One Report ปี 2565 (รายงานประจำปี)

บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

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

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วย กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและเป็นกรรมการอิสระ เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ และความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวได้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้แสดงไว้แล้วในแบบ 56-1 One Report (รายงานประจำปี)

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่า ระบบควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมมีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ซึ่งผู้สอบบัญชีของบริษัทได้ตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปและแสดงความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

นายประเสริฐ บุญสัมพันธ์	**นางนลินี งามเศรษฐมาศ**
ประธานกรรมการบริษัท	**ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร**

บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

รายงาน และ งบการเงินรวม

31 ธันวาคม 2565

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มบริษัท) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค *ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน* ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตาม*ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ* ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.3 เนื่องด้วยผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 กลุ่มบริษัทได้จัดทำงบการเงินรวมสำหรับปี 2565 โดยเลือกนำแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชีมาถือปฏิบัติ ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในวรรค*ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน*ในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบมีดังต่อไปนี้

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

กลุ่มบริษัทมีการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้อันเนื่องมาจากธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจรับซื้อสิทธิเรียกร้อง ธุรกิจให้เช่าเงินทุนและเช่าซื้อ และการให้กู้ยืม ซึ่งจำนวนเงินให้สินเชื่อดังกล่าวรวมถึงค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นนั้นมีจำนวนที่มีสาระสำคัญอย่างมากต่องบการเงิน

การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ดังกล่าวต้องอาศัยการพัฒนาแบบจำลองสำหรับการคำนวณที่มีความซับซ้อน โดยต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการจากผู้บริหารในการพัฒนาแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ดุลยพินิจที่สำคัญของผู้บริหาร ได้แก่ การระบุเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นในความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้นับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ ความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระ การเลือกข้อมูลการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง รวมถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการเนื่องจากข้อจำกัดของแบบจำลอง ด้วยความมีสาระสำคัญและการใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาประมาณการดังกล่าว ข้าพเจ้าจึงพิจารณาเรื่องนี้เป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

การตรวจสอบของข้าพเจ้ารวมถึง การประเมินความเหมาะสมของแบบจำลองที่กลุ่มบริษัทใช้ในการคำนวณค่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยเปรียบเทียบกับหลักการตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 สุ่มทดสอบความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลที่นำมาใช้ในการพัฒนาแบบจำลองดังกล่าว รวมถึงการประเมินความเหมาะสมของข้อสมมติของข้อมูลคาดการณ์ในอนาคต ในการประเมินค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแบบรายลูกหนี้ ข้าพเจ้าได้ประเมินข้อสมมติในส่วนของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตและมูลค่าหลักประกันที่คาดว่าจะได้รับ และคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากส่วนสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นรายลูกหนี้ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้ทำความเข้าใจ ทดสอบ และประเมินความมีประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวกับกระบวนการปล่อยสินเชื่อ การติดตามหนี้ และรับชำระหนี้ซึ่งสนับสนุนความน่าเชื่อถือของข้อมูลที่ใช้ในการพัฒนาแบบจำลอง

ข้าพเจ้า ได้ทดสอบการจัดกลุ่มลูกหนี้ตามการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตและทดสอบการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนดังกล่าว ข้าพเจ้าได้พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่รวมอยู่ในรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัท (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น) ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้กับข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใด ๆ ต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัทตามที่กล่าวข้างต้นแล้ว และหากสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะสื่อสารเรื่องดังกล่าวให้ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลทราบเพื่อให้มีการดำเนินการแก้ไขที่เหมาะสมต่อไป

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริง หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- รวบรวมเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการหรือของกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระ และการดำเนินการเพื่อขจัดอุปสรรคหรือมาตรการป้องกันของข้าพเจ้า (ถ้ามี)

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

พูนนารถ เผ่าเจริญ
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 5238

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
กรุงเทพฯ: 28 กุมภาพันธ์ 2566

บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย: บาท)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	2565	2564	2565	2564
สินทรัพย์					
สินทรัพย์หมุนเวียน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	*7*	672,713,523	750,812,386	47,813,017	74,437,955
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	*8*	362,213,241	125,392,587	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	*9*	1,662,018,688	2,533,012,786	-	-
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	*10*	2,064,534,897	1,901,366,247	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	*11*	125,475,362	114,716,575	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	*12*	211,442,761	233,670,869	-	-
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	*13*	277,843,509	258,312,117	-	-
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	*6*	-	-	740,944,401	737,431,348
ลูกหนี้อื่น	*14*	157,720,161	84,577,995	37,461,889	1,760,801
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอขอคืน		2,158,452	1,561,094	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	*16*	245,554,300	511,922,350	-	-
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		79,392,626	61,544,386	1,277,070	867,689
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		5,861,067,520	6,576,889,392	827,496,377	814,497,793
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน					
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน		742,750	741,947	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุน - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	*11*	337,087,646	219,025,065	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	*12*	277,358,222	349,355,276	-	-
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	*13*	67,250,283	56,415,594	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	*17*	92,910,174	96,669,017	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	*18*	-	-	2,675,782,484	2,685,782,484
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	*19*	593,990,711	541,146,656	1,241,799,970	1,241,799,970
สินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อให้เช่า	*20*	108,316,222	121,033,955	-	-
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	*21*	1,767,038,184	1,826,028,925	-	-
อาคารและอุปกรณ์	*22*	42,148,589	37,470,024	361,143	366,184
สินทรัพย์สิทธิการใช้	*25.1*	91,580,734	32,664,008	13,289,664	1,607,037
ค่าความนิยม	*24*	137,118,419	137,118,419	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	*23*	106,348,307	114,084,161	19	188,741
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	*41*	43,620,701	32,010,163	-	-
สินทรัพย์รอการขาย	*26*	18,914,472	-	-	-
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	*27*	98,893,246	82,217,018	1,282,650	1,487,582
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		3,783,318,660	3,645,980,228	3,932,515,930	3,931,231,998
รวมสินทรัพย์		9,644,386,180	10,222,869,620	4,760,012,307	4,745,729,791

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย: บาท)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	2565	2564	2565	2564
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
หนี้สินหมุนเวียน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	*28*	1,690,000,000	2,318,000,000	-	-
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	*6*	1,539,532,831	1,294,776,730	-	-
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	*29*	-	10,061,438	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	*30*	369,614,750	470,684,647	-	-
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง		61,506,072	51,113,521	-	-
เจ้าหนี้เงินรอคืน		22,440,550	34,760,794	-	-
เจ้าหนี้อื่น	*31*	67,150,933	131,405,516	4,818,133	557,007
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	*32*	78,750,000	924,500,000	-	-
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	*25.1*	33,177,985	21,191,462	4,472,105	1,705,004
ส่วนของหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	*34*	-	150,000,000	-	-
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		6,187,876	18,237,901	-	-
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	*33*	91,527,983	125,671,006	734,249	944,163
รวมหนี้สินหมุนเวียน		3,959,888,980	5,550,403,015	10,024,487	3,206,174
หนี้สินไม่หมุนเวียน					
เงินกู้ยืมระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	*32*	760,000,000	-	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	*25.1*	55,454,259	6,717,566	8,900,422	-
เงินกู้ด้อยสิทธิ	*35*	200,000,000	-	-	-
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	*36*	42,811,477	46,814,593	443,944	3,218,843
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	*41*	8,819,843	13,542,912	-	-
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น		57,485,782	38,186,119	-	-
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		1,124,571,361	105,261,190	9,344,366	3,218,843
รวมหนี้สิน		5,084,460,341	5,655,664,205	19,368,853	6,425,017

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย: บาท)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	2565	2564	2565	2564
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ 6,314,878,533 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท		1,578,719,633	1,578,719,633	1,578,719,633	1,578,719,633
ทุนออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว					
หุ้นสามัญ 6,314,878,533 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท		1,578,719,633	1,578,719,633	1,578,719,633	1,578,719,633
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		3,060,540,270	3,060,540,270	3,060,540,270	3,060,540,270
กำไร (ขาดทุน) สะสม					
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	*37*	25,745,950	25,679,016	25,745,950	25,679,016
ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุนสะสม)		(1,071,546,057)	(1,056,064,088)	75,637,601	74,365,855
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		80,530,822	79,643,767	-	-
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ		3,673,990,618	3,688,518,598	4,740,643,454	4,739,304,774
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		885,935,221	878,686,817	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		4,559,925,839	4,567,205,415	4,740,643,454	4,739,304,774
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		9,644,386,180	10,222,869,620	4,760,012,307	4,745,729,791
		-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

.....

กรรมการ

.....

บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย: บาท)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	2565	2564	2565	2564
รายได้					
รายได้ค่านายหน้า	*38*	390,871,162	527,131,794	-	-
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	*39*	60,993,906	83,671,681	6,330,000	5,530,000
ขาดทุนและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน		(127,316,160)	(63,866,109)	-	-
รายได้เงินปันผลและกำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	*18*	-	-	40,632,035	108,918,776
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืม		135,696,842	104,972,274	19,844,171	13,647,031
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง		158,141,816	139,099,512	-	-
รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าเงินทุน		79,541,060	72,162,400	-	-
รายได้จากการให้เช่าและบริการ		211,210,894	190,636,779	-	-
รายได้อื่น		31,655,601	24,791,072	4,415,916	9,142,114
รวมรายได้		940,795,121	1,078,599,403	71,222,122	137,237,921
ค่าใช้จ่าย					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		386,026,666	456,521,210	58,317,836	54,562,449
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย		152,861,229	157,552,313	5,221,670	5,595,549
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย		118,172,998	138,626,479	2,170,146	2,274,222
ค่าใช้จ่ายอื่น	*40*	154,669,651	124,333,917	4,196,991	2,956,113
รวมค่าใช้จ่าย		811,730,544	877,033,919	69,906,643	65,388,333
กำไรจากกิจกรรมดำเนินงาน		129,064,577	201,565,484	1,315,479	71,849,588
รายได้ทางการเงิน		21,605,165	17,014,331	212,149	1,041,141
ต้นทุนทางการเงิน		(169,515,731)	(147,105,431)	(188,948)	(264,056)
กำไร (ขาดทุน) จากการด้อยค่าซึ่งเป็นไปตาม TFRS 9	*15*	(35,834,333)	2,124,383	-	-
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	*19*	52,635,527	80,731,878	-	-
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้		(2,044,795)	154,330,645	1,338,680	72,626,673
ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	*41*	4,308,032	(37,467,644)	-	-
กำไรสำหรับปี		2,263,237	116,863,001	1,338,680	72,626,673

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย: บาท)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	2565	2564	2565	2564
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:					
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่างบการเงิน		(5,019,004)	(9,029,211)	-	-
หัก: ผลกระทบของภาษีเงินได้		-	-	-	-
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
- สุทธิจากภาษีเงินได้		(5,019,004)	(9,029,211)	-	-
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้		(1,216,677)	(14,023,058)	-	(1,897,008)
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงิน		(3,758,843)	17,377,927	-	-
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นของบริษัทร่วม		208,526	(133,286)	-	-
บวก: ผลกระทบของภาษีเงินได้	*41*	811,148	(1,086,942)	-	-
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
- สุทธิจากภาษีเงินได้		(3,955,846)	2,134,641	-	(1,897,008)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		(8,974,850)	(6,894,570)	-	(1,897,008)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		(6,711,613)	109,968,431	1,338,680	70,729,665
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน)					
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ		(14,793,809)	126,394,401	1,338,680	72,626,673
ส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		17,057,046	(9,531,400)		
		2,263,237	116,863,001		
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ		(23,273,981)	119,800,503	1,338,680	70,729,665
ส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		16,562,368	(9,832,072)		
		(6,711,613)	109,968,431		
		-	-		
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น	*42*				
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน					
กำไร (ขาดทุน) ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ		(0.0023)	0.0200	0.0002	0.0115

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย: บาท)

		งบการเงินรวม										
		ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ										
						องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น						
						กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
				กำไร (ขาดทุน) สะสม		ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนเงินลงทุนในบริษัทย่อย	รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	รวมส่วนของผู้ถือหุ้น
	หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุนสะสม)							
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564		1,578,719,633	3,060,540,270	22,047,682	(1,084,967,983)	6,809,928	(24,493,099)	96,126,856	78,443,685	3,654,783,287	860,389,641	4,515,172,928
กำไรสำหรับปี		-	-	-	126,394,401	-	-	-	-	126,394,401	(9,531,400)	116,863,001
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		-	-	-	(11,767,701)	(8,728,538)	13,902,342	-	5,173,804	(6,593,897)	(300,673)	(6,894,570)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	-	-	114,626,700	(8,728,538)	13,902,342	-	5,173,804	119,800,504	(9,832,073)	109,968,431
เงินปันผลจ่ายส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(11,381,224)	(11,381,224)
โอนไปสำรองตามกฎหมาย	*37*	-	-	3,631,334	(3,631,334)	-	-	-	-	-	-	-
เงินปันผลจ่าย	*44*	-	-	-	(82,091,471)	-	-	-	-	(82,091,471)	-	(82,091,471)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนเงินลงทุนในบริษัทย่อย	*18*	-	-	-	-	-	-	(3,973,722)	(3,973,722)	(3,973,722)	(489,544)	(4,463,266)
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น		-	-	-	-	-	-	-	-	-	40,000,017	40,000,017
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564		1,578,719,633	3,060,540,270	25,679,016	(1,056,064,088)	(1,918,610)	(10,590,757)	92,153,134	79,643,767	3,688,518,598	878,686,817	4,567,205,415
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565		1,578,719,633	3,060,540,270	25,679,016	(1,056,064,088)	(1,918,610)	(10,590,757)	92,153,134	79,643,767	3,688,518,598	878,686,817	4,567,205,415
กำไรสำหรับปี		-	-	-	(14,793,809)	-	-	-	-	(14,793,809)	17,057,046	2,263,237
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		-	-	-	(621,226)	(4,851,871)	(3,007,074)	-	(7,858,945)	(8,480,171)	(494,677)	(8,974,848)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	-	-	(15,415,035)	(4,851,871)	(3,007,074)	-	(7,858,945)	(23,273,980)	16,562,369	(6,711,611)
เงินปันผลจ่ายส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14,567,965)	(14,567,965)
โอนไปสำรองตามกฎหมาย	*37*	-	-	66,934	(66,934)	-	-	-	-	-	-	-
ส่วนเกินกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนเงินลงทุนในบริษัทย่อย	*18*	-	-	-	-	-	-	8,746,000	8,746,000	8,746,000	-	8,746,000
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น		-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,254,000	5,254,000
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565		1,578,719,633	3,060,540,270	25,745,950	(1,071,546,057)	(6,770,481)	(13,597,831)	100,899,134	80,530,822	3,673,990,618	885,935,221	4,559,925,839
		-	-	-	-					-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย: บาท)

		งบการเงินเฉพาะกิจการ				
				กำไร (ขาดทุน) สะสม		
	หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุนสะสม)	รวมส่วนของผู้ถือหุ้น
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564		1,578,719,633	3,060,540,270	22,047,682	89,358,995	4,750,666,580
กำไรสำหรับปี		-	-	-	72,626,673	72,626,673
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		-	-	-	(1,897,008)	(1,897,008)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	-	-	70,729,665	70,729,665
โอนไปสำรองตามกฎหมาย	*37*	-	-	3,631,334	(3,631,334)	-
เงินปันผลจ่าย	*44*	-	-	-	(82,091,471)	(82,091,471)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564		1,578,719,633	3,060,540,270	25,679,016	74,365,855	4,739,304,774
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565		1,578,719,633	3,060,540,270	25,679,016	74,365,855	4,739,304,774
กำไรสำหรับปี		-	-	-	1,338,680	1,338,680
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		-	-	-	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	-	-	1,338,680	1,338,680
โอนไปสำรองตามกฎหมาย	*37*	-	-	66,934	(66,934)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565		1,578,719,633	3,060,540,270	25,745,950	75,637,601	4,740,643,454
		-	-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษี	(2,044,795)	154,330,645	1,338,680	72,626,673
รายการปรับกระทบยอดกำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	152,861,229	157,552,313	5,221,670	5,595,549
ขาดทุน (กำไร) จากการด้อยค่าซึ่งเป็นไปตาม TFRS 9	35,834,333	(2,124,383)	-	-
ขาดทุน (กำไร) จากอัตราแลกเปลี่ยนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	-	36,332	(4,296,688)	(8,940,688)
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่าย/ตัดจำหน่ายอุปกรณ์	576,357	(351,313)	12	701
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อให้เช่า	-	(593,686)	-	-
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า	-	(32,460)	-	-
ปรับปรุงส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วน				
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	(3,844,757)	-	-
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(4,000,000)	-
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(52,635,527)	(80,731,878)	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย	690,221	380,240	-	-
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	7,396,501	4,949,777	1,222,589	289,510
กำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน	(1,370,364)	(5,990,074)	-	-
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืม	(135,696,842)	(104,972,274)	(19,844,171)	(13,647,031)
รายได้ทางการเงิน	(21,605,165)	(17,014,331)	(212,149)	(1,041,141)
รายได้เงินปันผล	(18,377,035)	(19,100,285)	(36,632,035)	(108,918,776)
รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าเงินทุน	(79,541,060)	(72,162,400)	-	-
ต้นทุนทางการเงิน	169,515,731	147,105,431	188,948	264,056
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์				
และหนี้สินดำเนินงาน	55,603,584	157,436,897	(57,013,144)	(53,771,147)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	(236,820,654)	(38,474,617)	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	975,707,958	(922,472,673)	-	-
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	(180,518,909)	(77,035,537)	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุน	(166,429,650)	42,235,732	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	95,218,563	12,097,300	-	-
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	(32,322,734)	(28,711,454)	-	-
ลูกหนี้อื่น	(86,207,004)	(54,128,722)	-	(1,123,202)
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอขอคืน	(597,358)	54,035,550	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	267,738,415	(312,207,192)	-	-
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(2,187,252)	7,511,924	150,540	(23,729)
สินทรัพย์รอการขาย	810,000	1,042,000	-	-
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(12,150,140)	(9,009,712)	14,811	210,447
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	(10,061,438)	(40,812,063)	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(101,069,897)	106,305,386	-	-
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	10,392,551	9,251,339	-	-
เจ้าหนี้เงินรอคืน	(12,320,244)	12,841,140	-	-
เจ้าหนี้อื่น	(62,988,505)	(5,639,665)	4,261,125	(14,269)
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	(34,159,378)	3,845,233	(209,914)	484,770
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	19,299,663	1,990,240	-	-
เงินสดจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	486,937,571	(1,079,898,894)	(52,796,582)	(54,237,130)
เงินสดรับจากดอกเบี้ยและเงินปันผล	163,260,203	115,824,459	20,118,840	15,567,046
จ่ายดอกเบี้ย	(167,314,038)	(137,927,759)	-	-
จ่ายสำรองผลประโยชน์ระยะยาวพนักงาน	(12,616,294)	(2,651,508)	(3,997,488)	(1,368,030)
จ่ายภาษีเงินได้	(43,451,527)	(43,465,220)	(369,800)	(80,871)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	426,815,915	(1,148,118,922)	(37,045,030)	(40,118,985)

บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันลดลง	-	-	6,660,000,000	3,095,526,027
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันเพิ่มขึ้น	-	-	(6,658,347,938)	(3,530,124,578)
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	(114,999,983)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	14,000,000	-
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกันลดลง	(803)	(79,390)	-	-
ซื้อสินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อให้เช่า	(8,872,927)	(78,167,618)	-	-
ซื้ออสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	(5,883,486)	(3,138,238)	-	-
ซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(24,152,926)	(9,445,978)	(191,900)	(2,343)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	60,688	599,720	-	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อให้เช่า	-	593,692	-	-
เงินปันผลรับจากบริษัทย่อย	-	19,100,285	-	132,958,550
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(38,849,454)	(70,537,527)	15,460,162	(416,642,327)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	14,000,000	-	-	-
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น	-	515,000,000	-	-
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินลดลง	(628,000,000)	-	-	-
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกันเพิ่มขึ้น	4,995,000,000	4,295,000,000	-	-
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกันลดลง	(4,750,000,000)	(3,800,000,000)	-	-
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น	-	30,000	-	-
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินลดลง	(85,750,000)	(58,030,000)	-	-
เงินกู้ด้อยสิทธิเพิ่มขึ้น	200,000,000	-	-	-
หุ้นกู้ด้อยสิทธิลดลง	(150,000,000)	-	-	-
ชำระคืนหนี้สินตามสัญญาเช่า	(41,728,355)	(47,817,225)	(5,040,070)	(5,179,243)
จ่ายเงินปันผล	-	(82,091,471)	-	(82,091,471)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจ				
ควบคุมของบริษัทย่อย	-	40,000,017	-	-
บริษัทย่อยจ่ายเงินปันผลให้ผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจ				
ควบคุมของบริษัทย่อย	(14,567,965)	(11,381,224)	-	-
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(461,046,320)	850,710,097	(5,040,070)	(87,270,714)
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินลดลง	(5,019,004)	(9,029,211)	-	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(78,098,863)	(376,975,563)	(26,624,938)	(544,032,026)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	750,812,386	1,127,787,949	74,437,955	618,469,981
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายงวด	672,713,523	750,812,386	47,813,017	74,437,955
	-		-	
รายการที่ไม่ใช่เงินสด				
เจ้าหนี้ค่าซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนลดลง	-	480,000	-	-
เจ้าหนี้ค่าซื้อสินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อเช่าลดลง	276,270	48,912,000	-	-
โอนสินทรัพย์สิทธิการใช้ไปสินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อให้เช่า	4,187,750	14,890,259	-	-
โอนอาคารและอุปกรณ์ไปอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	553,159	3,319,365	-	-
โอนสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นไปอาคารและอุปกรณ์	-	711,064	-	-
สินทรัพย์สิทธิการใช้/หนี้สินตามสัญญาเช่าลดลงจากการยกเลิกสัญญา	-	991,031	-	-
สินทรัพย์สิทธิการใช้เพิ่มขึ้นจากหนี้สินตามสัญญาเช่า	100,809,156	3,993,218	16,518,645	-

บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลทั่วไปของบริษัทฯ

บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ("บริษัทฯ") เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย โดยมีบริษัท เจ อาร์ เค โฮลดิ้งส์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ บริษัทฯดำเนินธุรกิจหลักในการลงทุนในบริษัทอื่น ที่อยู่ตามที่จดทะเบียนของบริษัทฯอยู่ที่เลขที่ 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 12 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

1.2 ข้อมูลทั่วไปของบริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

ก) บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย โดยได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจดังนี้

1. การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์
2. การค้าหลักทรัพย์
3. การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน
4. การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์
5. การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน
6. การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์
7. การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
8. การจัดการกองทุนส่วนบุคคล

ข) บริษัท ไอร่า แอดไวเซอรี่ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน) มีภูมิลำเนาในประเทศไทยและประกอบธุรกิจหลัก คือ การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน โดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้ให้ความเห็นชอบในการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินตั้งแต่วันที่ 8 ธันวาคม 2557 ถึงวันที่ 7 ธันวาคม 2562 และตั้งแต่วันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2563 ถึงวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2568

1.3 ข้อมูลทั่วไปของบริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน)

บริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง 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 ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

ก) บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) มีภูมิลำเนาในประเทศไทยและประกอบธุรกิจหลัก คือ การพัฒนาอสังหาริมทรัพย์

ข) บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) มีภูมิลำเนาในประเทศไทยและประกอบธุรกิจหลัก คือ การพัฒนาอสังหาริมทรัพย์

ค) บริษัท แอสไพเรชั่น ทู จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) มีภูมิลำเนาในประเทศไทยและประกอบธุรกิจหลัก คือ การพัฒนาอสังหาริมทรัพย์

1.6 ข้อมูลทั่วไปของบริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) มีภูมิลำเนาในประเทศไทยและประกอบธุรกิจหลัก คือ ธุรกิจให้เช่าซื้อ ให้เช่าเงินทุนและให้เช่าดำเนินงานเครื่องจักรและอุปกรณ์ที่ใช้ในอุตสาหกรรม

1.7 ข้อมูลทั่วไปของบริษัท ไอร่า เวนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด

บริษัท ไอร่า เวนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด มีภูมิลำเนาในประเทศไทยและประกอบธุรกิจหลัก คือ กิจการร่วมลงทุนโดยลงทุนในกิจการที่มีศักยภาพในการเติบโตสูงใน 10 อุตสาหกรรม ภายใต้การรับรองของสำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ (สวทช.) ตามมาตรการภาษีเพื่อสนับสนุนกิจการเงินร่วมลงทุนของภาครัฐ

1.8 ข้อมูลทั่วไปของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอร่า จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอร่า จำกัด มีภูมิลำเนาในประเทศไทยและประกอบธุรกิจจัดการกองทุน โดยให้บริการด้านการจัดการกองทุนส่วนบุคคล (Private Fund) การจัดการกองทุนรวม (Mutual Fund) และนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน (Securities Brokerage of Investment Units) บริษัทฯ ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภท ค จากกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2563 และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้ให้ความเห็นชอบในการเป็นที่ปรึกษาและผู้จัดการเงินทุนธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตั้งแต่วันที่ 9 ธันวาคม 2563 นอกจากนี้บริษัทฯ ได้รับใบอนุญาตให้เริ่มประกอบธุรกิจบริการด้านการจัดการกองทุนส่วนบุคคลจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เมื่อวันที่ 11 มกราคม 2564

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

2.1 งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 โดยแสดงรายการในงบการเงินตามข้อกำหนดในประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้าออกตามความในพระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

ก) งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัท บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปนี้เรียกว่า "บริษัทฯ") และบริษัทย่อย (ซึ่งต่อไปนี้เรียกว่า "บริษัทย่อย") (รวมเรียกว่า "กลุ่มบริษัท") ดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	จัดตั้งขึ้นในประเทศ	อัตราร้อยละของการถือหุ้น	
			2565 ร้อยละ	2564 ร้อยละ
ถือหุ้นโดยบริษัท				
บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)	หลักทรัพย์	ไทย	99.99	99.99
บริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน)	การรับซื้อสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้	ไทย	71.55	71.55
AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd.	ธุรกิจด้านการเงิน	สิงคโปร์	96.67	96.67
บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	ไทย	60.00	60.00
บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจให้เช่าซื้อ ให้เช่าเงินทุนและให้เช่าดำเนินงานเครื่องจักรและอุปกรณ์ที่ใช้ในอุตสาหกรรม	ไทย	71.85	71.85
บริษัท ไอร่า เวนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด	กิจการร่วมลงทุน	ไทย	99.99	99.99
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอร่า จำกัด	ธุรกิจจัดการกองทุน	ไทย	89.99	99.99
ถือหุ้นโดยบริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)				
บริษัท ไอร่า แอดไวเซอรี่ จำกัด	ที่ปรึกษาทางการเงิน	ไทย	99.99	99.99
ถือหุ้นโดยบริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)				
บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด	ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	ไทย	60.00	60.00
บริษัท แอสไพเรชั่น ทู จำกัด	ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	ไทย	90.00	90.00

ข) บริษัทฯจะถือว่ามีการควบคุมกิจการที่เข้าไปลงทุนหรือบริษัทย่อยได้ หากบริษัทฯมีสิทธิได้รับหรือมีส่วนได้เสียในผลตอบแทนของกิจการที่เข้าไปลงทุน และสามารถใช้อำนาจในการสั่งการกิจกรรมที่ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อจำนวนเงินผลตอบแทนนั้นได้

ค) บริษัทฯนำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่บริษัทฯมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่บริษัทฯสิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น

ง) งบการเงินของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมได้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของบริษัทฯ

จ) สินทรัพย์และหนี้สินตามงบการเงินของบริษัทย่อยซึ่งจัดตั้งในต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ส่วนรายได้และค่าใช้จ่ายแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนถัวเฉลี่ยรายเดือน ผลต่างซึ่งเกิดขึ้นจากการแปลงค่าดังกล่าวได้แสดงไว้เป็นรายการ "ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ" ในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

ฉ) ยอดคงค้างระหว่างกลุ่มบริษัท รายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว

ช) ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือ จำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของบริษัทฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรหรือขาดทุนรวมและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงินรวม

2.3 บริษัทฯจัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงจำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทเชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท

3.3 แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราว และให้เป็นทางเลือกกับทุกกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลง

ภายใต้แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ กลุ่มบริษัทจะสามารถเลือกปฏิบัติตามข้อกำหนดซึ่งสอดคล้องกับหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ฝนส2.ว. 802/2564 ลงวันที่ 3 กันยายน 2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน) ซึ่งสามารถจำแนกตามวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ 2 กลุ่ม ดังนี้

1. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยกำหนดเงื่อนไขในการช่วยลดภาระการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มากกว่าการขยายระยะเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว กลุ่มบริษัทจะมีทางเลือกในการใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทางบัญชีสำหรับการจัดชั้นและการกันเงินสำรอง (การให้ความช่วยเหลือรูปแบบที่ 1) โดย
    - จัดชั้นลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) เป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) ได้ทันที โดยไม่ต้องรอติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หากมีการระบุรายละเอียดและเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ในข้อตกลงหรือสัญญาใหม่ไว้ชัดเจน และพิจารณาแล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขดังกล่าวได้
    - จัดชั้นลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) เป็นชั้น Performing หรือ Stage 1 ได้ หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
    - จัดชั้นลูกหนี้เป็นชั้นที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing หรือ Stage 2) โดยพิจารณาจากจำนวนวันค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่เกินกว่า 30 วัน หรือ 1 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระตามสัญญาหรือข้อตกลง
    - ใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อนั้นแล้ว
    - คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากยอดสินเชื่อคงค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้ว โดยไม่ต้องคำนวณผลขาดทุนดังกล่าวสำหรับวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้

2. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยการขยายระยะเวลาเพียงอย่างเดียว กลุ่มบริษัทจะต้องถือปฏิบัติการจัดชั้นและการกันเงินสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง (การให้ความช่วยเหลือรูปแบบที่ 2)

กลุ่มบริษัทพิจารณาให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ในทั้ง 2 รูปแบบ และเลือกที่จะใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทางบัญชีทุกข้อตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ในการจัดชั้นและการกันเงินสำรองสำหรับการให้ความช่วยเหลือรูปแบบที่ 1

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

ค่านายหน้า

ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือเป็นรายได้เมื่อกิจการได้ปฏิบัติภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้นแล้ว ณ วันที่ ที่เกิดรายการ

ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาในการจัดหาแหล่งเงินทุน

รายได้ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาในการจัดหาแหล่งเงินทุนจะรับรู้รายได้เมื่อกลุ่มบริษัทได้ปฏิบัติภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้นแล้ว เมื่อมีการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ หรือจัดหาแหล่งเงินทุนแล้วเสร็จตามสัญญา

ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาทางการเงิน

รายได้ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาทางการเงินจะรับรู้เมื่อกลุ่มบริษัทได้ปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้นตลอดช่วงเวลาหนึ่งที่ให้บริการแก่ลูกค้า และรับรู้ตามอัตราที่ตกลงไว้ในสัญญากับลูกค้า

ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนคิดเป็นอัตราร้อยละของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนที่กลุ่มบริษัทจัดการและรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้ปฏิบัติภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้นแล้ว

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนและเงินปันผล

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

เงินปันผลรับ

เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อกลุ่มบริษัทมีสิทธิในการรับเงินปันผล

รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยจะนำมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินมาคูณกับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ยกเว้นสินทรัพย์ทางการเงินที่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลังที่จะนำมูลค่าตามบัญชีสุทธิของสินทรัพย์ทางการเงิน (สุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) มาคูณกับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้ค่าเช่าและบริการ

รายได้จากค่าเช่ารับรู้เป็นรายได้ในส่วนของงบกำไรขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า รายได้ค่าบริการรับรู้ตลอดระยะเวลาที่ได้ให้บริการหรือเมื่อให้บริการแล้ว

ต้นทุนทางการเงิน

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงและรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

ค่าใช้จ่าย

ค่าธรรมเนียมและบริการจ่ายและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

4.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.3 การรับรู้และการตัดบัญชีเงินประกันของลูกค้า

บริษัทย่อยบันทึกเงินที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทย่อยเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสด การซื้อขายหลักทรัพย์ในระบบเครดิตบาลานซ์ และการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยเพื่อการควบคุมภายในของบริษัทย่อย และ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทย่อยได้ตัดรายการดังกล่าวออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์ที่เป็นของบริษัทย่อยเท่านั้น

4.4 ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ตราสารทุนที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ยอดดุลสุทธิลูกหนี้สำนักหักบัญชีสำหรับการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในการทำธุรกรรมซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และยอดดุลสุทธิลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ในและต่างประเทศที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ในและต่างประเทศผ่านบริษัทหลักทรัพย์ในและต่างประเทศ รวมถึงเงินที่บริษัทหลักทรัพย์นำไปวางไว้กับบริษัทในและต่างประเทศเพื่อเป็นหลักประกันการซื้อขายหรือรอการชำระราคาในและต่างประเทศ

4.5 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าหลังหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ

ทั้งนี้ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์รวมถึงยอดดุลสุทธิลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ลูกหนี้ เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์โดยใช้ทรัพย์สินที่ซื้อนั้นมาวางเป็นประกัน ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกันอันได้แก่ เงินที่นำไปวางเป็นประกันกับเจ้าหนี้หุ้นยืมหรือกับสำนักหักบัญชี และลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประนอมหนี้หรือผ่อนชำระ เป็นต้น

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 4.24.4

4.6 ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้อื่น

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องแสดงมูลค่าตามยอดลูกหนี้คงค้างหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและส่วนลดการรับโอนสิทธิรับล่วงหน้า

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้อื่นแสดงด้วยมูลค่าเงินต้นหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 4.24.4

4.7 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุนและสัญญาเช่าซื้อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุนและสัญญาเช่าซื้อแสดงมูลค่าตามจำนวนสุทธิที่จะได้รับซึ่งประกอบด้วยมูลค่าตามสัญญาเช่าคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 4.24.4

4.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่บริษัทย่อยยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ บริษัทย่อยคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่ที่ใช้เป็นฐานในการเรียกเก็บจากลูกหนี้ ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้ที่คำนวณได้ที่ต่ำกว่ายอดหนี้คงค้างตามบัญชีเดิมจะบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในปีที่มีการปรับโครงสร้างหนี้

4.9 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินรวมแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุน

4.10 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนเป็นอสังหาริมทรัพย์ที่ถือครองเพื่อหาประโยชน์จากรายได้ค่าเช่า ทั้งนี้ ไม่ได้มีไว้เพื่อใช้ในการผลิตหรือจัดหาสินค้าหรือให้บริการหรือใช้ในการบริหารงานของกิจการหรือขายตามลักษณะการประกอบธุรกิจตามปกติ

กลุ่มบริษัทบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในราคาทุนซึ่งรวมต้นทุนการทำรายการ หลังจากนั้น กลุ่มบริษัทจะบันทึกอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนคำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 31 ปี ค่าเสื่อมราคาของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

กลุ่มบริษัทรับรู้ผลต่างระหว่างจำนวนเงินที่ได้รับสุทธิจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในปีที่ตัดรายการอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนออกจากบัญชี

4.11 อาคาร อุปกรณ์และสินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อให้เช่า

อาคาร อุปกรณ์และสินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อให้เช่าแสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์และสินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อให้เช่าคำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

อาคาร	-	31 ปี
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	-	5 และ 10 ปี
เครื่องใช้สำนักงาน	-	3 และ 5 ปี
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	-	5 และ 10 ปี
ยานพาหนะ	-	4 และ 5 ปี
เครื่องจักรและเครื่องมือเครื่องใช้เพื่อให้เช่า	-	3 - 12 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับงานระหว่างติดตั้ง

กลุ่มบริษัทตัดรายการอาคาร อุปกรณ์และสินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อให้เช่าออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อบริษัทและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

กลุ่มบริษัทบันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ได้มาจากการรวมธุรกิจตามมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์นั้น ณ วันที่ซื้อธุรกิจ ส่วนสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ได้มาจากการอื่น กลุ่มบริษัทจะบันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์นั้นตามราคาทุน ภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

กลุ่มบริษัทตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า กลุ่มบริษัทจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดมีดังนี้

	อายุการให้ประโยชน์
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	3, 4, 5 และ 10 ปี

ไม่มีการคิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับงานระหว่างติดตั้ง

บริษัทย่อยไม่มีการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอน ซึ่งได้แก่ ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์แต่จะใช้วิธีการทดสอบการด้อยค่าทุกปีทั้งในระดับของแต่ละสินทรัพย์นั้นและในระดับของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด บริษัทย่อยจะทบทวนทุกปีว่าสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวยังคงมีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอน

4.13 ค่าความนิยม

กลุ่มบริษัทบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของค่าความนิยมในราคาทุน ซึ่งเท่ากับต้นทุนการรวมธุรกิจส่วนที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ได้มา หากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ได้มาสูงกว่าต้นทุนการรวมธุรกิจ กลุ่มบริษัทจะรับรู้ส่วนที่สูงกว่านี้เป็นกำไรในส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที

กลุ่มบริษัทแสดงค่าความนิยมตามราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม และจะทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมทุกปีหรือเมื่อใดก็ตามที่มีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น

เพื่อวัตถุประสงค์ในการทดสอบการด้อยค่า กลุ่มบริษัทจะปันส่วนค่าความนิยมที่เกิดขึ้นจากการรวมกิจการให้กับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด (หรือกลุ่มของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด) ที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เพิ่มขึ้นจากการรวมกิจการ และกลุ่มบริษัทจะทำการประเมินมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดแต่ละรายการ (หรือกลุ่มของหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด) หากมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชี กลุ่มบริษัทจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน และกลุ่มบริษัทไม่สามารถกลับบัญชีขาดทุนจากการด้อยค่าของค่าความนิยมได้ในอนาคต

4.14 สินทรัพย์รอการขาย

สินทรัพย์รอการขายแสดงมูลค่าตามราคาทุน (มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ซึ่งอิงตามราคาประเมินแต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย) หรือมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับคืนแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขายและขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.15 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า กลุ่มบริษัทจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

กลุ่มบริษัทในฐานะผู้เช่า

กลุ่มบริษัทใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) กลุ่มบริษัทบันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการรับรู้เริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคาร	2 และ 3	ปี
เครื่องจักรและอุปกรณ์	3, 5 และ 8	ปี
ยานพาหนะ	4 และ 5	ปี

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับกลุ่มบริษัทเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าประกอบด้วยค่าเช่าคงที่หักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่า ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา จำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ รวมถึงราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อซึ่งมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่กลุ่มบริษัทจะใช้สิทธินั้น และการจ่ายค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดของสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่ากลุ่มบริษัทจะใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่า กลุ่มบริษัทบันทึกค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เหตุการณ์หรือเงื่อนไขซึ่งเกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระนั้นได้เกิดขึ้น

กลุ่มบริษัทคิดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัท หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

สัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

กลุ่มบริษัทในฐานะผู้ให้เช่า

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าเงินทุน ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล กลุ่มบริษัทบันทึกสินทรัพย์ภายใต้สัญญาเช่าเงินทุนเป็นลูกหนี้ด้วยจำนวนที่เท่ากับเงินลงทุนสุทธิตามสัญญาเช่า กล่าวคือ ผลรวมของมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่จะได้รับตามสัญญาเช่าและมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์อ้างอิงที่ไม่ได้รับการประกัน หลังจากนั้นจะรับรู้รายได้ทางการเงินตลอดอายุสัญญาเช่าในรูปแบบที่สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนรายงวดคงที่ของเงินลงทุนสุทธิตามสัญญาเช่า

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ไม่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน กลุ่มบริษัทบันทึกจำนวนเงินที่ได้รับตามสัญญาเช่าดำเนินงานเป็นรายได้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการได้มาซึ่งสัญญาเช่าดำเนินงานรวมในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์อ้างอิงและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุสัญญาเช่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกันกับรายได้จากสัญญาเช่า

4.16 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วม และบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

4.17 เงินตราต่างประเทศ

บริษัทฯแสดงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัทฯ รายการต่าง ๆ ของแต่ละกิจการที่รวมอยู่ในงบการเงินรวมวัดมูลค่าด้วยสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของแต่ละกิจการนั้น

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

4.18 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจะทำการประเมินการด้อยค่าของอาคารและอุปกรณ์ สินทรัพย์สิทธิการใช้ อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน หรือสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นของกลุ่มบริษัทหากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า และจะทำการประเมินการด้อยค่าของค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอนเป็นรายปี กลุ่มบริษัทรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ กลุ่มบริษัทประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย กลุ่มบริษัทใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่กิจการสามารถจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อกับผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

กลุ่มบริษัทจะรับรู้รายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ยกเว้นค่าความนิยม) มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง กลุ่มบริษัทจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็นหากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงวดก่อน ๆ กลุ่มบริษัทจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที

4.19 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

กลุ่มบริษัทรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

กลุ่มบริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่กลุ่มบริษัทจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของกลุ่มบริษัท เงินที่กลุ่มบริษัทจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

กลุ่มบริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งกลุ่มบริษัทถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

กลุ่มบริษัทคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.20 เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ หมายถึง ยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ตราสารทุนที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีสำหรับการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ในและต่างประเทศที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ในและต่างประเทศผ่านบริษัทหลักทรัพย์ในและต่างประเทศ

4.21 เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ภาระของบริษัทย่อยจากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีต่อบุคคลภายนอก เช่น ยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้ลูกค้าที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ภาระที่ต้องส่งมอบหลักทรัพย์เนื่องจากการขายชอร์ต หรือการยืมหลักทรัพย์ และภาระที่ต้องส่งคืนทรัพย์สินที่บริษัทย่อยถือไว้เพื่อเป็นประกันการให้ยืมหลักทรัพย์ เป็นต้น

4.22 ประมาณการหนี้สิน

กลุ่มบริษัทจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากลุ่มบริษัทจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดเปลื้องภาระผูกพันนั้น และกลุ่มบริษัทสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.23 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

กลุ่มบริษัทบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

กลุ่มบริษัทบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กลุ่มบริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กลุ่มบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

กลุ่มบริษัทจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากลุ่มบริษัทจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

กลุ่มบริษัทจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

4.24 เครื่องมือทางการเงิน

กลุ่มบริษัทรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม และบวกด้วยต้นทุนการทำรายการเฉพาะในกรณีที่เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม สำหรับลูกหนี้ที่ไม่มีองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญ หรือลูกหนี้ที่ ณ วันเริ่มต้นสัญญา กลุ่มบริษัทคาดว่าจะได้รับชำระเงินคืนจากลูกค้าภายในหนึ่งปี และกลุ่มบริษัทเลือกใช้การผ่อนปรนในทางปฏิบัติที่จะไม่ปรับปรุงผลกระทบของการมีองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญ กลุ่มบริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวด้วยราคาของรายการ ตามที่กล่าวไว้ในนโยบายการบัญชีเรื่องการรับรู้รายได้

4.24.1 การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเริ่มแรก เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยพิจารณาจากแผนธุรกิจของกิจการในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน และลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

กลุ่มบริษัทวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อกลุ่มบริษัทถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และเงื่อนไขตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินก่อให้เกิดกระแสเงินสดที่เป็นการรับชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่ระบุไว้เท่านั้น

สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าววัดมูลค่าในภายหลังโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงและต้องมีการประเมินการด้อยค่า ทั้งนี้ ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการ การเปลี่ยนแปลง หรือการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ตราสารหนี้)

กลุ่มบริษัทวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อกลุ่มบริษัทถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และเงื่อนไขตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินก่อให้เกิดกระแสเงินสดที่เป็นการรับชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่ระบุไว้เท่านั้น

ทั้งนี้ รายได้ดอกเบี้ย กำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน และผลขาดทุนจากการด้อยค่าหรือการโอนกลับรายการผลขาดทุนนั้นจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนและคำนวณด้วยวิธีการเช่นเดียวกับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ในขณะที่การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมอื่น ๆ จะรับรู้ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เคยรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะโอนเข้าไปยังส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ตราสารทุน)

ณ วันที่รับรู้รายการวันแรก กลุ่มบริษัทสามารถเลือกจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ได้ถือไว้เพื่อค้าเป็นตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ ทั้งนี้ การจัดประเภทรายการจะพิจารณาเป็นรายตราสาร

ผลกำไรและขาดทุนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของสินทรัพย์ทางการเงินนี้จะไม่สามารถโอนไปรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนได้ในภายหลัง

เงินปันผลรับจากเงินลงทุนดังกล่าวถือเป็นรายได้อื่นในส่วนของกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่ในกรณีที่เป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงินอย่างชัดเจน กลุ่มบริษัทจะรับรู้รายการนั้นในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

นอกจากนี้ เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไม่มีข้อกำหนดให้ประเมินการด้อยค่า

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จะแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยรับรู้การเปลี่ยนแปลงสุทธิของมูลค่ายุติธรรม (ซึ่งรวมดอกเบี้ยรับ) ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว หมายความรวมถึง ตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อค้า เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งกลุ่มบริษัทไม่ได้เลือกจัดประเภทให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และสินทรัพย์ทางการเงินที่มีกระแสเงินสดที่ไม่ได้รับชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ย

เงินปันผลรับจากเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทจดทะเบียนถือเป็นรายได้อื่นในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.24.2 การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงิน

ยกเว้นหนี้สินตราสารอนุพันธ์ กลุ่มบริษัทรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกสำหรับหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนการทำรายการ และจัดประเภทหนี้สินทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ทั้งนี้ ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการหนี้สินทางการเงินและการตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน โดยการคำนวณมูลค่าราคาทุนตัดจำหน่ายคำนึงถึงค่าธรรมเนียมหรือต้นทุนที่ถือเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงนั้นด้วย ทั้งนี้ ค่าตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงแสดงเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนทางการเงินในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.24.3 การรับรู้และการตัดรายการของเครื่องมือทางการเงิน

กลุ่มบริษัทรับรู้หรือตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินในวันที่เข้าทำรายการ ซึ่งเป็นวันที่กลุ่มบริษัทมีข้อผูกมัดที่จะซื้อหรือขายสินทรัพย์นั้น สำหรับการซื้อหรือการขายสินทรัพย์ทางการเงินตามปกติ

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้นได้สิ้นสุดลง หรือได้มีการโอนสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้น รวมถึงได้มีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น หรือมีการโอนการควบคุมในสินทรัพย์นั้น

กลุ่มบริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินก็ต่อเมื่อได้มีการปฏิบัติตามภาระผูกพันของหนี้สินนั้นแล้ว มีการยกเลิกภาระผูกพันนั้น หรือมีการสิ้นสุดลงของภาระผูกพันนั้น ในกรณีที่มีการเปลี่ยนหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ให้เป็นหนี้สินใหม่จากผู้ให้กู้รายเดียวกันซึ่งมีข้อกำหนดที่แตกต่างกันอย่างมาก หรือมีการแก้ไขข้อกำหนดของหนี้สินที่มีอยู่อย่างเป็นสาระสำคัญ จะถือว่าเป็นการตัดรายการหนี้สินเดิมและรับรู้หนี้สินใหม่ โดยรับรู้ผลแตกต่างของมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.24.4 การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของตราสารหนี้ทั้งหมดที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณจากผลต่างของกระแสเงินสดที่จะครบกำหนดชำระตามสัญญากับกระแสเงินสดทั้งหมดที่กลุ่มบริษัทคาดว่าจะได้รับชำระ และคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงโดยประมาณของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่ได้มา โดยกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ รวมถึงกระแสเงินสดที่ได้มาจากการขายหลักประกันที่ถือไว้ หรือส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่นๆ ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของเงื่อนไขตามสัญญา

กลุ่มบริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุน ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ และลูกหนี้เงินให้กู้ยืมตามวิธีการทั่วไป (General Approach) โดยกลุ่มบริษัทพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ดังกล่าวเป็น 3 ขั้น ตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังนี้

- ขั้นที่ 1 ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) กลุ่มบริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับลูกหนี้ที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน กลุ่มบริษัทจะใช้ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ
- ขั้นที่ 2 ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing) กลุ่มบริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของลูกหนี้
- ขั้นที่ 3 ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing) กลุ่มบริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของลูกหนี้

กลุ่มบริษัทพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตจะเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ เมื่อมีการค้างชำระการจ่ายเงินตามสัญญาเกินกว่า 30 วัน (หรือ 60 วัน สำหรับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง) และพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือมีการผิดสัญญา เมื่อมีการค้างชำระการจ่ายเงินตามสัญญาเกินกว่า 90 วัน อย่างไรก็ตาม ในบางกรณี กลุ่มบริษัทอาจพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญและมีการผิดสัญญา โดยพิจารณาจากข้อมูลภายในหรือข้อมูลภายนอกอื่น

ในรอบระยะเวลาต่อมา ถ้าคุณภาพด้านเครดิตของลูกหนี้ดีขึ้น และประเมินได้ว่าความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ได้เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกเหมือนที่เคยประเมินไว้ในงวดก่อน กลุ่มบริษัทจะเปลี่ยนจากการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดช่วงอายุที่คาดไว้เป็นรับรู้ด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า หรือตามระยะเวลาคงเหลือที่น้อยกว่า 12 เดือน

การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นข้างต้น กลุ่มบริษัทพิจารณาจากประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบันและบวกกับการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตที่สนับสนุนได้และมีความสมเหตุสมผล รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น กลุ่มบริษัทจัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตอย่างน้อยปีละครั้ง นอกจากนี้ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นยังรวมถึงส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการเนื่องจากข้อจำกัดของแบบจำลอง (Management Overlay) (ถ้ามี)

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปีในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

กลุ่มบริษัทใช้วิธีการอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา ดังนั้น ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจึงไม่มีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงทางด้านเครดิต แต่จะรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของลูกหนี้สัญญาเช่าดำเนินงานและสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดจำหน่ายออกจากบัญชี เมื่อกิจการคาดว่าจะไม่ได้รับคืนกระแสเงินสดตามสัญญาอีกต่อไป

4.24.5 การหักกลบของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบกัน และแสดงด้วยยอดสุทธิในงบแสดงฐานะการเงิน ก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิบังคับใช้ได้ตามกฎหมายอยู่แล้วในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้ และกิจการมีความตั้งใจที่จะชำระด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

4.25 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า กลุ่มบริษัทใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กลุ่มบริษัทจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้จากการให้สินเชื่อ การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ขึ้นอยู่กับแบบจำลองที่ซับซ้อนที่เกี่ยวกับการประมาณความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระหนี้และส่วนสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นหากลูกหนี้ผิดนัดชำระ รวมถึงประมาณการตัวแปรทางเศรษฐกิจเพื่อนำมาใช้ประกอบการพิจารณาในการกำหนดสมมติฐานและสถานการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบแสดงฐานะทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของอาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือ หน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้นๆ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

กลุ่มบริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากลุ่มบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่ากลุ่มบริษัทควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตรามรณะ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

การรับรู้และตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดบัญชีสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่ากลุ่มบริษัทได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

คดีฟ้องร้อง

บริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องหลักและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

6. รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ลักษณะความสัมพันธ์ของบริษัทฯและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีรายการธุรกิจที่สำคัญในระหว่างปี มีดังนี้

ชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์
บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย
บริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย
AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd.	บริษัทย่อย
บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย
บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย
บริษัท ไอร่า เวนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด	บริษัทย่อย
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอร่า จำกัด	บริษัทย่อย
บริษัท ไอร่า แอดไวเซอรี่ จำกัด	บริษัทย่อย (ถือหุ้นโดยบริษัทย่อยของบริษัทฯ)
บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด	บริษัทย่อย (ถือหุ้นโดยบริษัทย่อยของบริษัทฯ)
บริษัท แอสไพเรชั่น ทู จำกัด	บริษัทย่อย (ถือหุ้นโดยบริษัทย่อยของบริษัทฯ)
บริษัท ไอร่า แอนด์ ไอฟุล จำกัด (มหาชน)	บริษัทร่วม
บริษัท ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด	บริษัทร่วม
บริษัท แอ็ลไลแอนซ์ จำกัด	มีกรรมการร่วมกันกับบริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)
บริษัท ซัมมิท วินด์มิลล์ กอล์ฟ คลับ จำกัด	มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ร่วมกัน
บริษัท ซัมมิท โอโต บอดี้ อินดัสตรี จำกัด	มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ร่วมกัน
กองทุนส่วนบุคคลที่บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)	บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)
บริษัท กรุงไทยแทรคเตอร์ จำกัด	มีกรรมการร่วมกันกับบริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน)	มีกรรมการร่วมกัน

ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันรายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงระหว่างกลุ่มบริษัทและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2565	2564	2565	2564	นโยบายการกำหนดราคา
รายการธุรกิจกับบริษัทย่อย					
(ได้ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว)					
เงินปันผลรับ	-	-	36,632	108,919	ตามที่จ่ายกับผู้ลงทุนทั่วไป
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	-	-	6,330	5,030	ตามอัตราตลาด
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืม	-	-	19,844	13,647	ร้อยละ 0.50 - 3.10 ต่อปี (2564: ร้อยละ 2.00 - 2.50 ต่อปี)
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	-	62	68	ตามอัตราตลาด
รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน					
ซื้อตราสารหนี้	-	2,074,816	-	-	ตามอัตราตลาด
รายได้ค่านายหน้า	227	277	-	-	ตามอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,625	3,852	-	-	ตามอัตราตลาด
รายได้จากการให้เช่าและบริการ	828	828	-	-	ตามอัตราตลาด
ค่าเช่าจ่าย	4,590	5,565	-	-	ตามอัตราตลาด
ซื้อเครื่องจักรและอุปกรณ์	424	2,117	-	-	ตามอัตราตลาด
ขายเครื่องจักรและอุปกรณ์	-	594	-	-	ตามอัตราตลาด
ดอกเบี้ยจ่าย	67	9	-	-	ตามอัตราตลาด
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,186	1,086	-	-	ตามอัตราตลาด
รายการธุรกิจกับกรรมการและผู้ถือหุ้นของกลุ่มบริษัท					
ขายตราสารหนี้	-	2,419,289	-	-	ตามอัตราตลาด
รายได้ค่านายหน้า	21,482	47,497	-	-	ตามอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
กำไรจากการขายเงินลงทุน	-	1,185	-	-	ตามอัตราตลาด
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืม	5,508	3,343	-	-	ตามอัตราตลาด
ดอกเบี้ยจ่าย	64,466	50,415	-	-	ตามอัตราตลาด
ค่าเช่าจ่าย	240	240	-	-	ตามอัตราตลาด

ยอดคงค้างระหว่างกลุ่มบริษัทและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
บริษัทย่อย				
(ได้ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว)				
ลูกหนี้อื่น	-	-	60	471
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	-	-	740,944	737,431
เจ้าหนี้อื่น	-	-	1	1
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน				
เงินฝากเพื่อเป็นหลักประกันในบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์[1]	3,916	3,906	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	2,823	-	-
ลูกหนี้อื่น	148	790	-	-
เงินมัดจำค่าเช่า	1,148	1,148	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,009	-	-	-
เจ้าหนี้อื่น	141	73	-	-
กรรมการและผู้ถือหุ้นของกลุ่มบริษัท				
เงินฝากเพื่อเป็นหลักประกันในบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์[1]	191,301	226,259	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	265,461	136,208	-	-
เงินมัดจำค่าเช่า	135	135	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	80,479	25,199	-	-
เงินกู้ยืมระยะสั้น	1,539,533	1,294,777	-	-
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	40,000	-	-
เงินกู้ด้อยสิทธิ	22,000	-	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	504	-	-

[1] แสดงรวมอยู่ใน “เงินฝากในนามบริษัทย่อยเพื่อลูกค้า” ซึ่งแสดงเป็นยอดหักจาก “เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด”

เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ยอดคงค้างของเงินให้กู้ยืมระหว่างบริษัทฯและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน และการเคลื่อนไหวของเงินให้กู้ยืมดังกล่าวมีรายละเอียดดังนี้

หน่วย: พันบาท

		งบการเงินเฉพาะกิจการ				
ผู้กู้	ลักษณะความสัมพันธ์	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	เพิ่มขึ้น	ลดลง	การแปลงค่า	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd.	บริษัทย่อย	108,822	8,348	-	4,245	121,415
บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	630,000	6,650,000	(6,660,000)	-	620,000
รวม		738,822	6,658,348	(6,660,000)	4,245	741,415
หัก ดอกเบี้ยรอตัดจำหน่าย		(1,391)	(18,341)	19,261	-	(471)
เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน - สุทธิ		737,431	6,640,007	(6,640,739)	4,245	740,944

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯมียอดเงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่ AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd. เป็นจำนวนเงิน 4.8 ล้านเหรียญสิงคโปร์ ซึ่งเป็นเงินให้กู้ยืมที่ไม่มีหลักประกันและมีกำหนดชำระคืนในวันที่ 12 เมษายน 2566 โดยคิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.50 ต่อปี (31 ธันวาคม 2564: ร้อยละ 0.50 และ 2.00 ต่อปี)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯมียอดเงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน) ที่ไม่มีหลักประกันและมีกำหนดชำระคืนภายในวันที่ 5 และ 13 มกราคม 2566 โดยคิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.10 ต่อปี (31 ธันวาคม 2564: ร้อยละ 2.90 ต่อปี)

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ยอดคงค้างของเงินกู้ยืมระหว่างบริษัทย่อยกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน และการเคลื่อนไหวของเงินกู้ยืมดังกล่าวมีรายละเอียด ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

		งบการเงินรวม			
ผู้ให้กู้	ลักษณะความสัมพันธ์	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
กรรมการและผู้ถือหุ้นของกลุ่มบริษัท	บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	1,295,000	4,995,000	(4,750,000)	1,540,000
หัก ดอกเบี้ยรอตัดจำหน่าย		(223)	(2,075)	1,831	(467)
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน - สุทธิ		1,294,777	4,992,925	4,748,169	1,539,533

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกันจำนวน 840 ล้านบาท ซึ่งเป็นเงินกู้ยืมที่ไม่มีหลักประกันและมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถาม โดยคิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.50 ต่อปี (2564: ร้อยละ 5.00 ต่อปี)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทย่อยอีกแห่งหนึ่งมีเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุลคคลที่เกี่ยวข้องกันจำนวนรวม 700 ล้านบาท ซึ่งเป็นเงินกู้ยืมที่ไม่มีหลักประกันและมีกำหนดชำระคืนในเดือนมีนาคม 2566 โดยคิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.25% ต่อปี (2564: ร้อยละ 3.50 และ 3.90 ต่อปี)

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

กลุ่มบริษัทมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2565	2564	2565	2564
ผลประโยชน์ระยะสั้น	145,356	165,377	30,642	30,243
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	3,537	6,138	2,853	2,155
รวม	148,893	171,515	33,495	32,398

7. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2565	2564	2565	2564
เงินสด เงินฝากสถาบันการเงิน ตั๋วเงินและพันธบัตรระยะสั้นที่มีอายุไม่เกินสามเดือนนับจากวันที่ได้มา	795,898	968,523	47,813	74,438
หัก เงินฝากในนามบริษัทย่อยเพื่อลูกค้า*	(123,185)	(217,711)	-	-
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	672,713	750,812	47,813	74,438

* ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เงินฝากในนามบริษัทย่อยเพื่อลูกค้าไม่ต้องแสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน

8. ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม	
	2565	2564
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	486,834	220,489
ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ	766,473	385,854
หัก ลูกหนี้สำนักหักบัญชีในนามบริษัทย่อยเพื่อลูกค้า*	(130,030)	(119,883)
ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศในนามบริษัทย่อยเพื่อลูกค้า*	(761,064)	(361,067)
รวมลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	362,213	125,393

* ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ลูกหนี้สำนักหักบัญชีในนามบริษัทย่อยเพื่อลูกค้า และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศในนามบริษัทย่อยเพื่อลูกค้า ไม่ต้องแสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

9. ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม	
	2565	2564
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	225,430	426,398
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	1,420,717	2,093,944
ลูกหนี้อื่น - ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี	2,450	2,132
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	1,648,597	2,522,474
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	7,375	8,486
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,312)	(2,174)
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ - สุทธิ	1,653,660	2,528,786
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	12,385	8,254
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,026)	(4,027)
รวมลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า - สุทธิ	8,359	4,227
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า - สุทธิ	1,662,019	2,533,013

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า แยกตามขั้นของความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังต่อไปนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565		
	ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ยอดคงเหลือสุทธิ
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์			
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	1,653,522	21	1,653,501
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	2,450	2,291	159
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	1,655,972	2,312	1,653,660
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า			
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	8,360	1	8,359
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	4,025	4,025	-
รวมลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	12,385	4,026	8,359
รวม	1,668,357	6,338	1,662,019

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564		
	ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ยอดคงเหลือสุทธิ
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์			
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,528,798	42	2,528,756
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	2,162	2,132	30
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	2,530,960	2,174	2,528,786
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า			
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	4,229	2	4,227
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	4,025	4,025	-
รวมลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	8,254	4,027	4,227
รวม	2,539,214	6,201	2,533,013

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ประกอบด้วย

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม			
	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			
	ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	44	-	6,157	6,201
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(22)	-	159	137
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	22	-	6,316	6,338

10. ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม	
	2565	2564
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2,783,357	2,496,255
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องเรียกเก็บเพิ่มค้างรับ	27,841	14,942
รวม	2,811,198	2,511,197
หัก เจ้าหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	(651,136)	(515,819)
ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	(15,401)	(14,846)
รวม	2,144,661	1,980,532
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(80,126)	(79,166)
รวมลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง - สุทธิ	2,064,535	1,901,366

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องแยกตามขั้นของความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565		
	ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง - สุทธิ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ยอดคงเหลือสุทธิ
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,068,564	12,472	2,056,092
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	76,097	67,654	8,443
รวม	2,144,661	80,126	2,064,535

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564		
	ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง - สุทธิ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ยอดคงเหลือสุทธิ
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	1,897,687	4,763	1,892,924
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	82,845	74,403	8,442
รวม	1,980,532	79,166	1,901,366

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ประกอบด้วย

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม			
	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			
	ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	4,763	-	74,403	79,166
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(24)	-	24	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	6,974	-	8,877	15,851
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	759	-	740	1,499
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(16,390)	(16,390)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	12,472	-	67,654	80,126

11. ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุน

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุน - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		รวม	
	2565	2564	2565	2564	2565	2564
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุน	158,809	136,878	377,426	242,078	536,235	378,956
หัก ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	(32,939)	(22,073)	(39,512)	(22,843)	(72,451)	(44,916)
รวม	125,870	114,805	337,914	219,235	463,784	334,040
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(395)	(89)	(826)	(210)	(1,221)	(299)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุน - สุทธิ	125,475	114,716	337,088	219,025	462,563	333,741

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุนแยกตามขั้นของความเสี่ยงด้านเครดิตมีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565		
	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุน - สุทธิ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ยอดคงเหลือสุทธิ
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	415,542	491	415,051
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	48,242	730	47,512
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	-
รวม	463,784	1,221	462,563

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564		
	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุน - สุทธิ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ยอดคงเหลือสุทธิ
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	326,855	277	326,578
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	7,185	22	7,163
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	-
รวม	334,040	299	333,741

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ประกอบด้วย

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม			
	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			
	ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	277	22	-	299
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(30)	30	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(32)	687	-	655
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	276	-	-	276
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	(9)	-	(9)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	491	730	-	1,221

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ผลรวมของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเงินทุน และมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำแสดงได้ดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม			
	2565		2564	
	จำนวนเงินขั้นต่ำตามสัญญาเช่าเงินทุน	มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำ	จำนวนเงินขั้นต่ำตามสัญญาเช่าเงินทุน	มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำ
ภายใน 1 ปี	158,809	125,870	136,878	114,805
เกิน 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	377,426	337,914	242,078	219,235
รวม	536,235	463,784	378,956	334,040
หัก ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	(72,451)		(44,916)	
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่าย	463,784		334,040	

12. ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		รวม	
	2565	2564	2565	2564	2565	2564
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	245,317	274,314	308,130	385,492	553,447	659,806
หัก ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	(31,746)	(39,292)	(29,444)	(35,421)	(61,190)	(74,713)
รวม	213,571	235,022	278,686	350,071	492,257	585,093
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,128)	(1,351)	(1,328)	(716)	(3,456)	(2,067)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ	211,443	233,671	277,358	349,355	488,801	583,026

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแยกตามขั้นของความเสี่ยงด้านเครดิตมีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565		
	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ยอดคงเหลือสุทธิ
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	394,549	394	394,155
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	88,996	1,462	87,534
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	8,712	1,600	7,112
รวม	492,257	3,456	488,801

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564		
	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ยอดคงเหลือสุทธิ
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	485,365	352	485,013
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	93,691	269	93,422
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	6,037	1,446	4,591
รวม	585,093	2,067	583,026

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ประกอบด้วย

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม			
	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			
	ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	352	269	1,446	2,067
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	77	(98)	21	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(130)	1,291	971	2,132
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	95	-	-	95
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(838)	(838)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	394	1,462	1,600	3,456

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ผลรวมของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าซื้อและมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำแสดงได้ดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม			
	2565		2564	
	จำนวนเงินขั้นต่ำตามสัญญาเช่าซื้อ	มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำ	จำนวนเงินขั้นต่ำตามสัญญาเช่าซื้อ	มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำ
ภายในหนึ่งปี	245,317	213,571	274,314	235,022
เกิน 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	308,130	278,686	385,492	350,071
รวม	553,447	492,257	659,806	585,093
หัก ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	(61,190)		(74,713)	
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่าย	492,257		585,093	

13. ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		รวม	
	2565	2564	2565	2564	2565	2564
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	309,031	287,707	67,477	56,478	376,508	344,185
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(31,187)	(29,395)	(227)	(63)	(31,414)	(29,458)
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	277,844	258,312	67,250	56,415	345,094	314,727

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทย่อยมียอดคงเหลือของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการรับชำระหนี้ให้กับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง 3 ราย รวมเป็นจำนวน 36.42 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมแยกตามขั้นของความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565		
	ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ยอดคงเหลือสุทธิ
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	334,867	317	334,550
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	5,219	203	5,016
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	36,422	30,894	5,528
รวม	376,508	31,414	345,094

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564		
	ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ยอดคงเหลือสุทธิ
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	307,763	152	307,611
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	36,422	29,306	7,116
รวม	344,185	29,458	314,727

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ประกอบด้วย

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม			
	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			
	ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	152	-	29,306	29,458
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(7)	7	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(57)	196	1,588	1,727
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	229	-	-	229
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	317	203	30,894	31,414

14. ลูกหนี้อื่น

ลูกหนี้อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
เงินปันผลค้างรับ	-	-	36,632	-
รายได้ค่าเช่าค่าบริการค้างรับ	21,224	22,846	696	-
รายได้ค่าธรรมเนียมค้างรับ	2,086	3,409	-	1,551
ดอกเบี้ยค้างรับ	6,123	5,121	134	210
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ในนามบริษัทฯ	119,749	45,896	-	-
อื่น ๆ	25,250	9,940	-	-
รวม	174,432	87,212	37,462	1,761
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(16,712)	(2,634)	-	-
ลูกหนี้อื่น - สุทธิ	157,720	84,578	37,462	1,761

15. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

รายละเอียดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม	
	2565	2564
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	6,338	6,201
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	80,126	79,166
ลูกหนี้สัญญาเช่าเงินทุน	1,221	299
ลูกหนี้สัญญาเช่าซื้อ	3,456	2,067
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	31,414	29,458
ลูกหนี้อื่น	11,447	2,126
รวม	134,002	119,317

ขาดทุน (กำไร) จากการด้อยค่าด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม	
	2565	2564
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	137	(108)
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	17,350	(1,908)
ลูกหนี้สัญญาเช่าเงินทุน	922	(288)
ลูกหนี้สัญญาเช่าซื้อ	1,389	206
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	1,956	(74)
ลูกหนี้อื่น	14,080	48
รวม	35,834	(2,124)

16. สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น

สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม			
	2565		2564	
	ราคาทุน/ทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน				
หลักทรัพย์จดทะเบียน	244,017	245,554	511,756	511,922
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	1,537	-	166	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	245,554	245,554	511,922	511,922
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
เงินฝากประจำ	550,000		620,000	
ตราสารหนี้ภาครัฐบาล	2,273,229		2,021,922	
หัก เงินลงทุนในนามบริษัทย่อยเพื่อลูกค้า	(2,823,229)		(2,641,922)	
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	-		-	
รวมสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	245,554		511,922	

17. สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น

สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม			
	2565		2564	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
หลักทรัพย์จดทะเบียน	103,554	88,637	103,554	92,505
ตราสารทุนของบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	3,668	4,273	3,668	4,164
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(14,312)	-	(10,553)	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	92,910	92,910	96,669	96,669

18. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

18.1 รายละเอียดของเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามที่แสดงในงบการเงินเฉพาะกิจการ

เงินลงทุนในบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ทุนเรียกชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน		ราคาทุน		เงินปันผลที่บริษัทฯ รับระหว่างปี	
	2565	2564	2565	2564	2565	2564	2565	2564
			ร้อยละ	ร้อยละ				
บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)	1,100	1,100	99.99	99.99				
บริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน)	400	400	71.55	71.55				
AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd.	37	37	96.67	96.67				
บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	750	750	60.00	60.00				
บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	500	500	71.85	71.85				
บริษัท ไอร่า เวนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด	5	5	99.99	99.99				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอร่า จำกัด	100	100	89.99	99.99				
รวม								

ในระหว่างปี 2564 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอร่า จำกัด ได้เรียกให้บริษัทฯจ่ายชำระค่าหุ้นส่วนที่เหลือสำหรับหุ้นสามัญที่ถือในบริษัทย่อยเป็นจำนวนเงิน 55 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯได้จ่ายชำระค่าหุ้นดังกล่าวแล้วทั้งจำนวน

ในระหว่างปี 2564 บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) ได้เรียกให้ผู้ถือหุ้นจ่ายชำระค่าหุ้นส่วนที่เหลือสำหรับหุ้นสามัญที่ถือเป็นจำนวนเงิน 100 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯได้จ่ายชำระค่าหุ้นสามัญที่ถือในบริษัทย่อยเป็นจำนวนเงิน 60 ล้านบาทแล้วทั้งจำนวน

<u>รายการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อยโดยไม่สูญเสียอำนาจควบคุม</u>

เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2565 บริษัทฯได้ขายหุ้นสามัญของบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนไอร่า จำกัด เป็นจำนวนร้อยละ 10 ส่งผลให้สัดส่วนการถือหุ้นลดลงจากเดิมร้อยละ 99.99 เป็นร้อยละ 89.99 โดยมีรายละเอียดการบันทึกบัญชี ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	14,000
หัก: ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อยที่ถูกปรับปรุง	(5,254)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย	8,746

ในระหว่างปีเงินลงทุนในบริษัทย่อยอื่นๆ ตามที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงจากปีก่อน

18.2 รายละเอียดของบริษัทย่อยซึ่งมีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่มีสาระสำคัญ

หน่วย: ล้านบาท

บริษัท	สัดส่วนที่ถือโดยส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยสะสม		กำไรหรือขาดทุนที่แบ่งให้กับส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยในระหว่างปี		เงินปันผลจ่ายให้กับส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในระหว่างปี	
	2565	2564	2565	2564	2565	2564	2565	2564
	ร้อยละ	ร้อยละ						
บริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน)	28.45	28.45	151	151	14.3	14.1	15	11
บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	40.00	40.00	276	283	(7.0)	(3.2)	-	-
บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด*	64.00	64.00	310	304	6.4	(19.0)	-	-

* ถือหุ้นโดยบริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)

18.3 ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัทย่อยที่มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่มีสาระสำคัญ ซึ่งเป็นข้อมูลก่อนการตัดรายการระหว่างกัน

สรุปรายการฐานะทางการเงิน

หน่วย: ล้านบาท

	บริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน)		บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)		บริษัท แอสไพเรชั่นวัน จำกัด	
	2565	2564	2565	2564	2565	2564
สินทรัพย์หมุนเวียน	2,309	2,222	81	100	53	153
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	75	92	619	610	1,791	1,838
หนี้สินหมุนเวียน	1,842	1,763	2,623	1	167	1,105
หนี้สินไม่หมุนเวียน	17	20	6	-	817	36

สรุปรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หน่วย: ล้านบาท

	บริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน)		บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)		บริษัท แอสไพเรชั่นวัน จำกัด	
	2565	2564	2565	2564	2565	2564
รายได้	227	198	0.01	0.02	180	130
กำไร (ขาดทุน)	45	50	(17)	(8)	10	(30)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	46	50	(17)	(8)	10	(30)

สรุปรายการกระแสเงินสด

หน่วย: ล้านบาท

	บริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน)		บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)		บริษัท แอสไพเรชั่นวัน จำกัด	
	2565	2564	2565	2564	2565	2564
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(54)	(19)	(26)	(8)	(24)	33
กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(1)	(1)	(1)	-	(11)	(5)
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	24	58	(1)	99	(74)	(70)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(31)	38	(28)	91	(109)	(42)

19. เงินลงทุนในบริษัทร่วม

19.1 รายละเอียดของบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

หน่วย: พันบาท

บริษัท	ลักษณะธุรกิจ	จัดตั้งขึ้นในประเทศ	งบการเงินรวม					
			สัดส่วนเงินลงทุน		ราคาทุน		มูลค่าตามบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย	
			2565 (ร้อยละ)	2564 (ร้อยละ)	2565	2564	2565	2564
บริษัท ไอร่า แอนด์ ไอฟุล จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อส่วนบุคคล	ไทย	30	30	1,200,000	1,200,000	583,030	524,934
บริษัท ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด	ให้บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	ไทย	38	38	41,800	41,800	10,961	16,213
รวม					1,241,800	1,241,800	593,991	541,147

หน่วย: พันบาท

บริษัท	ลักษณะธุรกิจ	จัดตั้งขึ้นในประเทศ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
			สัดส่วนเงินลงทุน		ราคาทุน	
			2565 (ร้อยละ)	2564 (ร้อยละ)	2565	2564
บริษัท ไอร่า แอนด์ ไอฟุล จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อส่วนบุคคล	ไทย	30	30	1,200,000	1,200,000
บริษัท ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด	ให้บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	ไทย	38	38	41,800	41,800
รวม					1,241,800	1,241,800

19.2 ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและเงินปันผลรับ

ในระหว่างปี บริษัทฯรับรู้ส่วนแบ่งกำไร/ขาดทุนจากการลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมและรับรู้เงินปันผลรับจากบริษัทร่วมดังกล่าวในงบการเงินเฉพาะกิจการ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

บริษัทร่วม	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ส่วนแบ่งกำไร/ขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมในระหว่างปี		ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมในระหว่างปี		เงินปันผลที่บริษัทฯรับในระหว่างปี	
	2565	2564	2565	2564	2565	2564
บริษัท ไอร่า แอนด์ ไอฟุล จำกัด (มหาชน)	57,888	85,168	208	-	-	-
บริษัท ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด	(5,252)	(4,436)	-	-	-	-
รวม	52,636	80,732	208	-	-	-

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯไม่มีรายได้เงินปันผลจากบริษัทร่วมดังกล่าวในงบการเงินเฉพาะกิจการ

19.3 ข้อมูลทางการเงินของบริษัทร่วมที่มีสาระสำคัญ

สรุปรายการฐานะทางการเงิน

หน่วย: ล้านบาท

	บริษัท ไอร่า แอนด์ ไอฟุล จำกัด (มหาชน)		บริษัท ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด	
	2565	2564	2565	2564
สินทรัพย์หมุนเวียน	6,689	6,222	47	55
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	622	343	3	4
หนี้สินหมุนเวียน	(4,679)	(4,188)	(20)	(15)
หนี้สินไม่หมุนเวียน	(690)	(628)	(1)	(1)
สินทรัพย์ - สุทธิ	1,942	1,749	29	43
สัดส่วนเงินลงทุน (ร้อยละ)	30%	30%	38%	38%
สัดส่วนตามส่วนได้เสียของกิจการในสินทรัพย์ - สุทธิ	583	525	11	16
มูลค่าตามบัญชีของส่วนได้เสียของกิจการในบริษัทร่วม	583	525	11	16

สรุปรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หน่วย: ล้านบาท

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	บริษัท ไอร่า แอนด์ ไอฟุล จำกัด (มหาชน)		บริษัท ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด	
	2565	2564	2565	2564
รายได้	1,890	1,664	3	3
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานต่อเนื่อง	193	302	(17)	(12)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	194	301	(14)	(12)

20. สินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อให้เช่า

สินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อให้เช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	เครื่องจักร	เครื่องมือ เครื่องใช้	สินทรัพย์ ระหว่าง ก่อสร้าง	รวม
ราคาทุน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	242,831	322	-	243,153
ซื้อเพิ่ม	28,601	163	-	28,764
จำหน่าย	(17,657)	-	-	(17,657)
โอนมาจากสินทรัพย์สิทธิการใช้	40,374	-	-	40,374
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	294,149	485	-	294,634
ซื้อเพิ่ม	8,058	5	533	8,596
โอนมาจากสินทรัพย์สิทธิการใช้	6,907	-	-	6,907
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	309,114	490	533	310,137
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	140,297	282	-	140,579
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	25,152	42	-	25,194
โอนมาจากสินทรัพย์สิทธิการใช้	25,484	-	-	25,484
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย	(17,657)	-	-	(17,657)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	173,276	324	-	173,600
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	25,459	43	-	25,502
โอนมาจากสินทรัพย์สิทธิการใช้	2,719	-	-	2,719
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	201,454	367	-	201,821

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	เครื่องจักร	เครื่องมือเครื่องใช้	สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง	รวม
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	120,873	161	-	121,034
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	107,660	123	533	108,316
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี				
2564				25,194
2565				25,502

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อให้เช่าบางรายการซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่มีมูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมเป็นจำนวนเงิน 90 ล้านบาทและ 47 ล้านบาท

21. อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มูลค่าสุทธิตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สิทธิการเช่า	อาคารและสิ่งปลูกสร้าง	งานระหว่างก่อสร้าง	รวม
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565:				
ราคาทุน	367,431	1,602,599	-	1,970,030
หัก: ค่าเสื่อมราคาสะสม	(37,802)	(165,190)	-	(202,992)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	329,629	1,437,409	-	1,767,038
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564:				
ราคาทุน	367,431	1,594,530	1,632	1,963,593
หัก: ค่าเสื่อมราคาสะสม	(25,705)	(111,859)	-	(137,564)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	341,726	1,482,671	1,632	1,826,029

การกระทบยอดมูลค่าสุทธิตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสำหรับปี 2565 และ 2564 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สิทธิการเช่า		อาคารและสิ่งปลูกสร้าง		งานระหว่างก่อสร้าง		รวม	
	2565	2564	2565	2564	2565	2564	2565	2564
ราคาสุทธิตามบัญชีต้นปี	341,726	353,190	1,482,671	1,531,277	1,632	-	1,826,029	1,884,467
ซื้อสินทรัพย์	-	-	1,289	1,506	4,595	1,632	5,884	3,138
โอนเข้า (โอนออก)	-	-	6,227	-	(6,227)	-	-	-
โอนเปลี่ยนประเภทสินทรัพย์	-	623	553	2,697	-	-	553	3,320
ค่าเสื่อมราคา	(12,097)	(12,087)	(53,331)	(52,809)	-	-	(65,428)	(64,896)
ราคาสุทธิตามบัญชีปลายปี	329,629	341,726	1,437,409	1,482,671	-	1,632	1,767,038	1,826,029

ในระหว่างปี 2564 บริษัทย่อยได้โอนพื้นที่อาคารสำนักงานบางส่วนโดยมีราคาทุนและมูลค่าตามบัญชีสุทธิจำนวน 4 ล้านบาท และ 3 ล้านบาท ตามลำดับ จากอาคารและอุปกรณ์เป็นอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน เนื่องจากบริษัทย่อยได้ลดพื้นที่การใช้เป็นสำนักงาน

ในระหว่างปี 2565 บริษัทย่อยได้โอนผนังกั้นสำหรับแบ่งพื้นที่ให้เช่าบางส่วนโดยมีราคาทุนและมูลค่าตามบัญชีสุทธิจำนวน 0.8 ล้านบาท และ 0.6 ล้านบาท ตามลำดับ จากอุปกรณ์สำนักงานเป็นอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน เนื่องจากบริษัทฯใช้เป็นพื้นที่ให้เช่า

มูลค่ายุติธรรมประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระโดยใช้เกณฑ์วิธีพิจารณาจากรายได้ (Income Approach) สำหรับที่ดิน และอาคารสำนักงานให้เช่า ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ดังกล่าวประกอบด้วย อัตราผลตอบแทน อัตราเงินเฟ้อ อัตราพื้นที่ว่างระยะยาว และอัตราการเติบโตระยะยาวของค่าเช่า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ดังกล่าวจำนวน 2.3 พันล้านบาท (2564: 2.2 พันล้านบาท) ซึ่งการวัดมูลค่ายุติธรรมดังกล่าวอยู่ในระดับ 3

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทย่อยได้นำอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนและอาคารมูลค่าสุทธิตามบัญชีจำนวน 1,767 ล้านบาท และ 3 ล้านบาท ตามลำดับ (2564: 1,826 ล้านบาท และ 3 ล้านบาท ตามลำดับ) ไปค้ำประกันวงเงินสินเชื่อที่ได้รับจากธนาคารพาณิชย์ ซึ่งบริษัทย่อยได้จดจำนองสินทรัพย์ดังกล่าวในเดือนกรกฎาคม 2564

22. อาคารและอุปกรณ์

อาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม					
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	เพิ่มขึ้น	ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)	จัดประเภทรายการใหม่	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
ราคาทุน						
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	67,493	2,564	(69)	-	-	69,988
เครื่องใช้สำนักงาน	92,113	7,869	(7,046)	840	-	93,776
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	40,600	95	(3,322)	652	(772)	37,253
เครื่องมือเครื่องใช้	884	2,884	-	-	-	3,768
ยานพาหนะ	37,623	6,435	(3,218)	-	-	40,840
งานระหว่างติดตั้ง	1,331	1,415	-	(1,492)	-	1,254
รวมราคาทุน	240,044	21,262	(13,655)	-	(772)	246,879
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	(51,457)	(5,683)	48	-	-	(57,092)
เครื่องใช้สำนักงาน	(83,138)	(5,111)	7,034	-	-	(81,215)
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	(35,778)	(1,833)	2,732	-	219	(34,660)
เครื่องมือเครื่องใช้	(306)	(181)	-	-	-	(487)
ยานพาหนะ	(31,895)	(2,599)	3,218	-	-	(31,276)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(202,574)	(15,407)	13,032	-	219	(204,730)
อาคารและอุปกรณ์	37,470					42,149

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม					
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	เพิ่มขึ้น	ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)	จัดประเภทรายการใหม่	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
ราคาทุน						
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	72,475	-	(1,480)	-	(3,502)	67,493
เครื่องใช้สำนักงาน	91,524	2,543	(2,665)	-	711	92,113
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	40,576	29	(5)	-	-	40,600
เครื่องมือเครื่องใช้	762	122	-	-	-	884
ยานพาหนะ	42,759	-	(5,136)	-	-	37,623
งานระหว่างติดตั้ง	659	672	-	-	-	1,331
รวมราคาทุน	248,755	3,366	(9,286)	-	(2,791)	240,044
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	(46,555)	(6,329)	1,244	-	183	(51,457)
เครื่องใช้สำนักงาน	(80,012)	(5,779)	2,653	-	-	(83,138)
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	(33,365)	(2,418)	5	-	-	(35,778)
เครื่องมือเครื่องใช้	(143)	(163)	-	-	-	(306)
ยานพาหนะ	(34,082)	(2,949)	5,136	-	-	(31,895)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(194,157)	(17,638)	9,038	-	183	(202,574)
อาคารและอุปกรณ์	54,598					37,470
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม						
2565						15,407
2564						17,638

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	เพิ่มขึ้น	ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
ราคาทุน					
เครื่องใช้สำนักงาน	5,791	192	(130)	(12)	5,841
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	8,380	-	-	12	8,392
รวมราคาทุน	14,171	192	(130)	-	14,233
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
เครื่องใช้สำนักงาน	(5,433)	(186)	130	-	(5,489)
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	(8,372)	(11)	-	-	(8,383)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(13,805)	(197)	130	-	(13,872)
อุปกรณ์	366				361

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	เพิ่มขึ้น	ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
ราคาทุน					
เครื่องใช้สำนักงาน	5,883	2	(94)	-	5,791
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	8,380	-	-	-	8,380
รวมราคาทุน	14,263	2	(94)	-	14,171
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
เครื่องใช้สำนักงาน	(5,172)	(355)	94	-	(5,433)
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	(8,215)	(157)	-	-	(8,372)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(13,387)	(512)	94	-	(13,805)
อุปกรณ์	876				366

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2565	197
2564	512

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 กลุ่มบริษัทมีอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 139 ล้านบาท (2564: 131 ล้านบาท) งบการเงินเฉพาะกิจการ 15 ล้านบาท (2564: 13 ล้านบาท)

23. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นนอกจากค่าความนิยม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

หน่วย: พันบาท

		งบการเงินรวม					
	อายุการให้ประโยชน์	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	เพิ่มขึ้น	ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)	จัดประเภทรายการใหม่	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
ราคาทุน							
ค่าใบอนุญาตธุรกิจหลักทรัพย์	ไม่ทราบแน่นอน	129,500	-	-	-	-	129,500
ค่าสมาชิกตลาดหลักทรัพย์	ไม่ทราบแน่นอน	50,000	-	-	-	-	50,000
ค่าสมาชิกตลาดอนุพันธ์	ไม่ทราบแน่นอน	15,000	-	-	-	-	15,000
ค่าสมาชิกตลาดตราสารหนี้ไทย	ไม่ทราบแน่นอน	1,200	-	-	-	-	1,200
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5 - 10 ปี	85,592	756	(4)	3,740	-	90,084
งานระหว่างติดตั้ง		3,635	1,693	-	(3,740)	-	1,588
รวมราคาทุน		284,927	2,449	(4)	-	-	287,372
ค่าตัดจำหน่ายสะสม							
ค่าใบอนุญาตธุรกิจหลักทรัพย์		(77,957)	-	-	-	-	(77,957)
ค่าสมาชิกตลาดหลักทรัพย์		(27,370)	-	-	-	-	(27,370)
โปรแกรมคอมพิวเตอร์		(65,516)	(10,185)	4	-	-	(75,697)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม		(170,843)	(10,185)	4	-	-	(181,024)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น		114,084					106,348

หน่วย: พันบาท

		งบการเงินรวม					
	อายุการให้ประโยชน์	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	เพิ่มขึ้น	ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)	จัดประเภทรายการใหม่	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
ราคาทุน							
ค่าใบอนุญาตธุรกิจหลักทรัพย์	ไม่ทราบแน่นอน	129,500	-	-	-	-	129,500
ค่าสมาชิกตลาดหลักทรัพย์	ไม่ทราบแน่นอน	50,000	-	-	-	-	50,000
ค่าสมาชิกตลาดอนุพันธ์	ไม่ทราบแน่นอน	15,000	-	-	-	-	15,000
ค่าสมาชิกตลาดตราสารหนี้ไทย	ไม่ทราบแน่นอน	1,200	-	-	-	-	1,200
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5 - 10 ปี	80,540	3,890	-	1,873	(711)	85,592
งานระหว่างติดตั้ง		3,318	2,190	-	(1,873)	-	3,635
รวมราคาทุน		279,558	6,080	-	-	(711)	284,927

หน่วย: พันบาท

		งบการเงินรวม					
	อายุการให้ประโยชน์	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	เพิ่มขึ้น	ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)	จัดประเภทรายการใหม่	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
ค่าตัดจำหน่ายสะสม							
ค่าใบอนุญาตธุรกิจหลักทรัพย์		(77,957)	-	-	-	-	(77,957)
ค่าสมาชิกตลาดหลักทรัพย์		(27,370)	-	-	-	-	(27,370)
โปรแกรมคอมพิวเตอร์		(54,707)	(10,809)	-	-	-	(65,516)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม		(160,034)	(10,809)	-	-	-	(170,843)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น		119,524					114,084
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม							
2565							10,185
2564							10,809

หน่วย: พันบาท

		งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	อายุการให้ประโยชน์	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
ราคาทุน					
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5 - 10 ปี	1,557	-	-	1,557
รวมราคาทุน		1,557	-	-	1,557
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
โปรแกรมคอมพิวเตอร์		(1,368)	(189)	-	(1,557)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม		(1,368)	(189)	-	(1,557)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น		189			-

หน่วย: พันบาท

		งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	อายุการให้ประโยชน์	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
ราคาทุน					
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5 - 10 ปี	1,557	-	-	1,557
รวมราคาทุน		1,557	-	-	1,557
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
โปรแกรมคอมพิวเตอร์		(1,106)	(262)	-	(1,368)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม		(1,106)	(262)	-	(1,368)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น		451			189
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
2565					189
2564					262

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 35 ล้านบาท (2564: 28 ล้านบาท) งบการเงินเฉพาะกิจการ 0.4 ล้านบาท (2564: 0.5 ล้านบาท)

24. ค่าความนิยม

หน่วย: พันบาท

	ธุรกิจการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	ธุรกิจให้เช่าดำเนินงาน	รวม
ค่าความนิยม	134,896	2,222	137,118

บริษัทฯปันส่วนค่าความนิยมที่เกิดจากการรวมธุรกิจที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอนให้กับกลุ่มหน่วยงานทางธุรกิจที่ก่อให้เกิดเงินสดจำนวน 2 กลุ่ม คือ ธุรกิจการรับซื้อสิทธิเรียกร้องและธุรกิจให้เช่าดำเนินงาน เพื่อทดสอบการด้อยค่าประจำปี

บริษัทฯพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดจากมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์โดยประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับอ้างอิงจากประมาณการทางการเงินซึ่งได้รับอนุมัติจากฝ่ายบริหาร และมีข้อสมมติที่สำคัญเกี่ยวกับอัตราการเติบโตของรายได้และอัตราคิดลด

25. สัญญาเช่า

25.1 กลุ่มบริษัทในฐานะผู้เช่า

กลุ่มบริษัททำสัญญาเช่าสินทรัพย์เพื่อใช้ในการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท โดยมีอายุสัญญาระหว่าง 2 - 8 ปี

ก) สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม			
	อาคาร	เครื่องจักรและอุปกรณ์	ยานพาหนะ	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	49,237	29,210	5,965	84,412
เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(1,798)	-	3,993	2,195
รายการโอนจัดประเภทสินทรัพย์	-	(14,890)	-	(14,890)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(33,298)	(3,255)	(2,500)	(39,053)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	14,141	11,065	7,458	32,664
เพิ่มขึ้น	97,104	162	2,178	99,444
รายการโอนจัดประเภทสินทรัพย์	-	(4,188)	-	(4,188)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(32,027)	(1,373)	(2,940)	(36,340)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	79,218	5,666	6,696	91,581

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	อาคาร	เครื่องจักรและอุปกรณ์	ยานพาหนะ	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	6,428	-	-	6,428
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(4,821)	-	-	(4,821)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	1,607	-	-	1,607
เพิ่มขึ้น	16,519	-	-	16,519
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(4,836)	-	-	(4,836)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	13,290	-	-	13,290

ข) หนี้สินตามสัญญาเช่า

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	94,062	29,199	14,492	1,726
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(5,430)	(1,290)	(1,120)	(21)
รวม	88,632	27,909	13,372	1,705
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(33,178)	(21,191)	(4,472)	(1,705)
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	55,454	6,718	8,900	-

การเปลี่ยนแปลงของบัญชีหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
ยอดคงเหลือต้นปี	27,909	70,750	1,705	6,620
เพิ่มขึ้น	100,809	3,993	16,519	-
ดอกเบี้ยที่รับรู้	1,682	2,814	188	264
จ่ายค่าเช่า	(41,728)	(47,817)	(5,040)	(5,179)
ตัดจำหน่าย	(40)	(1,831)	-	-
ยอดคงเหลือปลายปี	88,632	27,909	13,372	1,705

การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุ 48 ภายใต้หัวข้อความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ค) ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	36,340	39,053	4,836	4,821
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	1,682	2,814	188	264
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ	2,598	2,658	31	35

ง) อื่น ๆ

กลุ่มบริษัทมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวน 44 ล้านบาท (2564: 50 ล้านบาท) (เฉพาะบริษัทฯ: 5 ล้านบาท 2564: 5 ล้านบาท) ซึ่งรวมถึงกระแสเงินสดจ่ายของสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

25.2 กลุ่มบริษัทในฐานะผู้ให้เช่า

บริษัทย่อยเข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานสำหรับอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนซึ่งประกอบด้วยอาคารสำนักงาน โดยมีอายุสัญญา 3 ปี

บริษัทย่อยมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากการให้เช่าภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้ ดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
ภายใน 1 ปี	155,314	129,343
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	247,849	41,879
รวม	403,163	171,222

26. สินทรัพย์รอการขาย

สินทรัพย์รอการขายเป็นเครื่องจักรและยานพาหนะที่บริษัทย่อยได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม
ราคาทุน	19,604
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(690)
สุทธิ	18,914

27. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น

สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
เงินมัดจำและเงินประกัน	12,347	10,240	1,283	1,298
เงินกองทุนทดแทนความเสียหายระบบชำระราคา	76,047	68,158	-	-
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	7,229	2,792	-	190
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	3,270	1,027	-	-
รวม	98,893	82,217	1,283	1,488

28. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

หน่วย: พันบาท

	อัตราดอกเบี้ย		งบการเงินรวม	
	2565	2564	2565	2564
	ร้อยละต่อปี	ร้อยละต่อปี		
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	2.45 - 3.48	1.00 - 5.59	1,690,000	2,318,000
รวม			1,690,000	2,318,000

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทย่อยมีวงเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินหลายแห่ง ภายใต้สัญญาเงินกู้บริษัทย่อยต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ระบุไว้ในสัญญา เช่น ห้ามนำทรัพย์สินของบริษัทย่อยไปจำนอง จำนำ หรือก่อให้เกิดภาระผูกพัน (Negative pledge) และการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทย่อยมีวงเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นตามสัญญาเงินกู้ที่ยังไม่ได้เบิกใช้เป็นจำนวนรวม 1,000 ล้านบาท (2564: 2,102 ล้านบาท)

29. เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม	
	2565	2564
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	5,332
เจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ	-	4,729
รวม	-	10,061

30. เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม	
	2565	2564
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		
เจ้าหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	362,373	459,806
เจ้าหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	7,242	10,879
รวม	369,615	470,685

31. เจ้าหนี้อื่น

เจ้าหนี้อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
เจ้าหนี้อื่น - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	283	73	11	11
เจ้าหนี้อื่น - กิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน	63,703	121,228	4,788	540
ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่การตลาดค้างจ่าย	2,035	6,260	-	-
เงินฝากและเช็คระหว่างทางรอตัดบัญชี	1,130	3,845	19	6
รวม	67,151	131,406	4,818	557

32. เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน

เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม	
วงเงินกู้ยืม	2565	2564
1	838,750	912,500
2	-	12,000
รวมเงินกู้ยืมระยะยาว	838,750	924,500
หัก ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(78,750)	(924,500)
เงินกู้ยืมระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	760,000	-

วงเงินกู้ยืม 1

เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2560 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ทำสัญญาเงินกู้กับสถาบันการเงินแห่งหนึ่งโดยมีการจดทะเบียนหลักประกันทางธุรกิจประเภทสิทธิการเช่าตามสัญญาเช่าที่ดินที่ทำกับสำนักงานทรัพย์สินพระมหากษัตริย์ โดยมีวงเงินสินเชื่อจำนวน 1,130 ล้านบาท เพื่อใช้ในการสนับสนุนการพัฒนาโครงการอาคารสำนักงานให้เช่า เงื่อนไขของสัญญาเงินกู้ มีดังนี้

ก) การจดทะเบียนหลักประกันทางธุรกิจประเภทสิทธิการเช่าที่มีอยู่ตามสัญญาเช่าที่ดินกับสำนักงานทรัพย์สินพระมหากษัตริย์ วงเงินประกันจำนวน 436 ล้านบาท

ข) การโอนสิทธิการรับเงินตามหนังสือค้ำประกันการรับเงินล่วงหน้าตามสัญญาก่อสร้างจำนวน 73 ล้านบาท

ค) การจดทะเบียนจำนองลำดับที่หนึ่งสิ่งปลูกสร้างที่มีอยู่แล้วในขณะนี้ และ/หรือที่จะมีขึ้นในภายหน้าบนที่ดินตามสัญญาเช่าตามข้อ ก) ในวงเงินจำนองสูงสุด 1,130 ล้านบาท

เงินกู้ยืมดังกล่าวมีกำหนดชำระเงินต้นทุก 3 เดือน ซึ่งมีกำหนดชำระงวดแรกในเดือนตุลาคม 2563 และชำระงวดสุดท้ายในเดือนมกราคม 2572 และคิดดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินกู้ยืมระยะยาว (MLR) ลบร้อยละ 2.15 ต่อปี

ภายใต้สัญญาเงินกู้ บริษัทย่อยต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการเงินบางประการตามที่ระบุในสัญญา เช่น การดำรงอัตราส่วนทางการเงิน เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทย่อยไม่สามารถดำรงอัตราส่วนทางการเงินบางประการตามที่กำหนดในสัญญาเงินกู้ได้ จึงจัดประเภทเงินกู้ยืมดังกล่าวเป็นเงินกู้ยืมส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี อย่างไรก็ตาม เมื่อวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2565 บริษัทย่อยได้รับหนังสือผ่อนผันการไม่สามารถดำรงอัตราส่วนทางการเงินดังกล่าวจากธนาคารแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทย่อยดังกล่าวมีวงเงินกู้ยืมระยะยาวตามสัญญาเงินกู้ที่ยังมิได้เบิกใช้เป็นจำนวน 100 ล้านบาท

วงเงินกู้ยืม 2

เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2564 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ทำสัญญาเงินกู้กับสถาบันการเงินแห่งหนึ่งโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อรองรับการดำเนินงานของธุรกิจบริการให้สินเชื่อเงินทุนระยะสั้น เงินกู้ยืมดังกล่าวเป็นเงินกู้ที่ไม่มีหลักประกัน โดยมีกำหนดชำระคืนเงินต้นเป็นรายเดือนทั้งหมดจำนวน 36 งวด เริ่มชำระคืนงวดแรกในเดือนมิถุนายน 2564 และคิดดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินกู้ยืมระยะยาว (MLR) ลบร้อยละ 4.10 ต่อปีสำหรับระยะเวลา 6 งวดแรกนับจากวันที่เริ่มเบิกวงเงินกู้ และคิดดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินกู้ยืมระยะยาว (MLR) ลบร้อยละ 3.10 ต่อปีสำหรับรอบระยะเวลาที่เหลือ อย่างไรก็ตามบริษัทย่อยชำระคืนเงินต้นทั้งหมดแล้วในปี 2565

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทย่อยดังกล่าวเบิกใช้วงเงินกู้ยืมแล้วเต็มจำนวน

33. หนี้สินหมุนเวียนอื่น

หนี้สินหมุนเวียนอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	378	737	34	45
ภาษีหัก ณ ที่จ่าย	15,831	22,408	610	837
ภาษีขายยังไม่ถึงกำหนด	811	217	45	31
อากรแสตมป์ค้างจ่าย	28	8	-	-
ภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	1,026	961	-	-
เงินประกันผลงาน	70,464	97,095	-	-
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	1,310	3,210	45	31
อื่น ๆ	1,680	1,035	-	-
รวม	91,528	125,671	734	944

34. หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีดังนี้

หน่วย: พันบาท

วันที่ออก	จำนวนหุ้นกู้	อัตราดอกเบี้ย	อายุ	วันที่ครบกำหนด	งบการเงินรวม
	หุ้น	ร้อยละต่อปี			
1 เมษายน 2562	150,000	5.0	3 ปี	1 เมษายน 2565	150,000
หัก ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี					(150,000)
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี					-

เมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2559 ที่ประชุมคณะกรรมการบริหารของบริษัทย่อยได้มีมติอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ประเภทด้อยสิทธิไม่มีหลักประกันจำนวน 200 ล้านบาทในวันที่ 1 เมษายน 2559 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.00 ต่อปี หุ้นกู้ดังกล่าวมีอายุ 3 ปี และครบกำหนดในวันที่ 1 เมษายน 2562

ต่อมาในวันที่ 1 เมษายน 2562 บริษัทย่อยได้ทำการต่ออายุหุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีหลักประกันดังกล่าวจำนวน 150 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.00 ต่อปี มีอายุ 3 ปี และครบกำหนดในวันที่ 1 เมษายน 2565

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ยอดคงเหลือของหุ้นกู้ด้อยสิทธิของบริษัทย่อยข้างต้น ได้รวมยอดคงเหลือของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันจำนวน 40 ล้านบาท (ดูหมายเหตุข้อ 6)

35. เงินกู้ด้อยสิทธิ

เงินกู้ด้อยสิทธิจากบุคคลธรรมดา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2565				
	อัตราดอกเบี้ย	ระยะเวลาคงเหลือของหนี้ที่จะครบกำหนดชำระ			
	(ร้อยละต่อปี)	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
เงินกู้ด้อยสิทธิไม่มีหลักประกัน					
ครบกำหนด 1 เมษายน 2567	5.00	-	200,000	-	200,000

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ยอดคงเหลือของเงินกู้ด้อยสิทธิของบริษัทย่อยได้รวมยอดคงเหลือของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันจำนวน 22 ล้านบาท (ดูหมายเหตุข้อ 6)

36. สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานแสดงได้ดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	46,815	29,799	3,219	2,400
จัดประเภทรายการใหม่	-	695	-	-
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:				
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	6,851	4,498	1,177	241
ต้นทุนดอกเบี้ย	546	452	45	49
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:				
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	836	3,025	-	63
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	(1,880)	888	-	36
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	2,259	10,110	-	1,798
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(12,616)	(2,652)	(3,997)	(1,368)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	42,811	46,815	444	3,219

กลุ่มบริษัทคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 14 ล้านบาท (2564: 13 ล้านบาท) (เฉพาะบริษัทฯ: ไม่มี 2564: 3 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของกลุ่มบริษัทประมาณ 3 - 12 ปี (2564: 3 - 12 ปี) (เฉพาะบริษัทฯ: 3 ปี 2564: 5 ปี)

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สรุปได้ดังนี้

หน่วย: ร้อยละต่อปี

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
อัตราคิดลด	1.10% - 4.33%	1.10% - 1.76%	1.25%	1.25%
อัตราการขึ้นเงินเดือน	3.25% - 5.5%	3.25% - 5.64%	5.07%	5.07%
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (ขึ้นอยู่กับช่วงอายุ)	10.0% - 27.0%	10% - 40%	18%	18%

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

หน่วย: พันบาท

	2565			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	เพิ่มขึ้น 0.50%	ลดลง 0.50%	เพิ่มขึ้น 0.50%	ลดลง 0.50%
อัตราคิดลด	(1,000)	1,049	(22)	23
อัตราการขึ้นเงินเดือน	1,099	(1,058)	24	(23)

หน่วย: พันบาท

	2564			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	เพิ่มขึ้น 0.50%	ลดลง 0.50%	เพิ่มขึ้น 0.50%	ลดลง 0.50%
อัตราคิดลด	(1,030)	1,079	(33)	34
อัตราการขึ้นเงินเดือน	1,165	(1,122)	33	(31)

37. สำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้

38. รายได้ค่านายหน้า

รายได้ค่านายหน้าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

หน่วย: พันบาท

	2565	2564
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์	288,762	395,206
ค่านายหน้าจากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์	102,084	131,926
อื่น ๆ	25	-
รวม	390,871	527,132

39. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์	-	30,536	-	-
ที่ปรึกษาทางการเงิน	7,456	10,277	-	-
การจัดการกองทุนส่วนบุคคล	3,202	1,672	-	-
การจัดการและเปิดวงเงิน	47,753	40,106	-	-
อื่น ๆ	2,583	1,081	6,330	5,530
รวม	60,994	83,672	6,330	5,530

40. ค่าใช้จ่ายอื่น

รายการค่าใช้จ่ายอื่นประกอบด้วยรายการค่าใช้จ่ายที่สำคัญ ดังต่อไปนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
ค่าเช่าและบริการ	66,866	58,700	323	480
ค่าใช้จ่ายภาษีและค่าธรรมเนียม	17,018	26,338	776	796
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการตลาด	15,074	22,896	603	343
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	8,968	7,656	69	17
ค่าใช้จ่ายทางกฎหมาย	3,654	3,512	-	-

41. ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่าย (ผลประโยชน์) ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	13,549	34,278	-	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(17,857)	3,190	-	-
ค่าใช้จ่าย (ผลประโยชน์) ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในกำไรขาดทุน	(4,308)	37,468	-	-

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ				
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงิน				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	752	(3,476)	-	-
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์				
พนักงานที่กำหนดไว้	59	2,389	-	-
รวม	811	(1,087)	-	-

รายการกระทบยอดระหว่างกำไร (ขาดทุน) ทางบัญชีกับค่าใช้จ่าย (ผลประโยชน์) ภาษีเงินได้มีดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
กำไร (ขาดทุน) ทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	(2,045)	154,331	1,339	72,627
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	17%, 20%	17%, 20%	20%	20%
กำไร (ขาดทุน) ทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล				
คูณอัตราภาษี	(409)	30,866	268	14,525
ผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้รับรู้ในงวดก่อนซึ่ง				
นำมาใช้ลดค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน	(2,045)	-	-	-
ผลแตกต่างชั่วคราวที่ไม่ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์				
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(6,166)	(8,289)	1,236	-
ขาดทุนทางภาษีสำหรับปีที่ไม่ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	23,194	12,644	7,374	7,081
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้รับรู้ในงวดก่อนที่นำมา				
บันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีในงวดปัจจุบัน	(19,000)	-	-	-
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:				
ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	1,731	3,501	272	180
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น	(1,703)	(177)	(1,824)	(3)
รายได้ที่ได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้	(843)	(825)	(7,326)	(21,783)
อื่น ๆ	235	239	-	-
การตัดรายการระหว่างกันอื่น ๆ	698	(492)	-	-
รวม	118	2,246	(8,878)	(21,606)
ค่าใช้จ่าย (ผลประโยชน์) ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ใน				
กำไรขาดทุน	(4,308)	37,467	-	-

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

หน่วย: พันบาท

	งบแสดงฐานะการเงิน	
	งบการเงินรวม	
	2565	2564
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุน	(2,624)	5,989
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	22,835	22,432
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	7,844	8,345
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	3,785	2,759
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นนอกจากค่าความนิยม	1,477	1,195
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	22,976	-
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ค่านายหน้า	(76)	(158)
ค่าเช่าค้างจ่าย	(7,361)	(7,673)
หนี้สินตามสัญญาเช่า	(1,259)	(879)
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	5,279	4,532
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(18,075)	(18,075)
รวม	34,801	18,467

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทมีรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้จำนวน 462 ล้านบาท (2564: 499 ล้านบาท) ที่กลุ่มบริษัทไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เนื่องจากพิจารณาแล้วเห็นว่าอาจไม่มีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวและผลขาดทุนทางภาษีมาใช้ประโยชน์ได้

รายละเอียดวันสิ้นสุดระยะเวลาการให้ประโยชน์ของรายการขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้แสดงได้ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
31 ธันวาคม 2565	-	97	-	55
31 ธันวาคม 2566	84	75	50	50
31 ธันวาคม 2567	90	82	54	54
31 ธันวาคม 2568	102	142	-	-
31 ธันวาคม 2569	69	103	35	35
31 ธันวาคม 2570	117	-	37	-
	462	499	176	194

42. กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไร (ขาดทุน) สำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

43. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯและพนักงานบริษัทฯ และบริษัทย่อยและพนักงานบริษัทย่อยได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยบริษัทฯ บริษัทย่อยและพนักงานของแต่ละบริษัทจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 15 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ จำกัด และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานนั้นออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของกลุ่มบริษัท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 กลุ่มบริษัทรับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	13	13	2	2

44. เงินปันผล

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น (บาท)
เงินปันผลประจำปี 2563	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2564	82.09	0.013
รวมเงินปันผลสำหรับปี 2564		82.09	0.013

45. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

45.1 ภาระผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทมีรายจ่ายฝ่ายทุนจำนวน 5 ล้านบาท (2564: 4 ล้านบาท) ที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงอาคารสำนักงานและปรับปรุงอุปกรณ์คอมพิวเตอร์และซอฟท์แวร์

45.2 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาบริการ

กลุ่มบริษัทมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาบริการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
จ่ายชำระ				
ภายใน 1 ปี	7	31	1	1
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	3	2	-	-

45.3 ภาระผูกพันอื่น ๆ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 กลุ่มบริษัทมีภาระผูกพันดังต่อไปนี้

1) บริษัทย่อยมีภาระผูกพันค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ซึ่งต้องจ่ายให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เป็นจำนวนคงที่ที่กำหนดไว้ อัตราร้อยละของมูลค่าการซื้อขาย และ/หรืออัตราร้อยละของมูลค่าการชำระและรับชำระราคาหลักทรัพย์สุทธิเป็นรายเดือน

2) บริษัทย่อยมีภาระผูกพันค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับการประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้ากับบริษัท ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด เป็นจำนวนเงินคงที่ที่กำหนดไว้ และ/หรือ เป็นอัตราต่อสัญญาสำหรับการซื้อหรือขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

3) บริษัทย่อยมีภาระผูกพันที่จะต้องนำส่งค่าธรรมเนียมการประกอบธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และการจัดการกองทุนส่วนบุคคล โดยจ่ายค่าธรรมเนียมดังกล่าวให้กับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในอัตราที่กำหนดจากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ข้างต้น

4) บริษัทย่อยมีภาระผูกพันที่จะต้องนำส่งค่าบริการให้แก่บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ในฐานะเป็นผู้ดำเนินการให้บริการปฏิบัติการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแทนบริษัทย่อยเป็นจำนวนเงินคงที่ที่กำหนดไว้ และค่าธรรมเนียมอื่นตามอัตราที่ระบุในสัญญา

45.4 คดีฟ้องร้อง

บริษัทย่อย 2 แห่งมีคดีความฟ้องร้องที่สำคัญที่อยู่ระหว่างพิจารณาทั้งสิ้น 3 คดีความ ดังนี้

1) ในปี 2563 บริษัทย่อยได้ถูกฟ้องร้องคดีแพ่ง เพื่อเรียกร้องค่าเสียหายเรื่องการสะท้อนแสงจากกระจกอาคารของบริษัทย่อยไปยังอาคารชุดของโจทก์ โดยโจทก์เรียกร้องค่าเสียหายและค่าชดเชยรายเดือนพร้อมดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้อง

   ปัจจุบันคู่ความทั้งสองฝ่ายอยู่ระหว่างการเจรจาหาทางออกร่วมกัน โดยศาลชั้นต้นนัดไกล่เกลี่ยครั้งถัดไปในวันที่ 9 มีนาคม 2566

2) ในปี 2564 บริษัทย่อยได้ถูกฟ้องร้องในคดีแพ่งในข้อหาละเมิด โดยถูกเรียกร้องค่าเสียหายเป็นจำนวน 5 ล้านบาท ต่อมาในวันที่ 15 มิถุนายน 2565 ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษาให้ยกฟ้อง ทั้งนี้โจทก์ในคดีความดังกล่าวได้ยื่นอุทธรณ์ต่อศาลอุทธรณ์ในวันที่ 5 สิงหาคม 2565 ปัจจุบันอยู่ระหว่างรอผลการพิจารณาคำสั่งรับจากศาลอุทธรณ์

3) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทย่อยถูกฟ้องร้องในคดีแพ่งทั้งหมด 5 คดี โดยถูกเรียกร้องค่าเสียหายเป็นจำนวนรวม 75 ล้านบาท ปัจจุบันคดียังอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาล ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด

อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทคาดว่าผลของคดีในข้อ 1) - 3) ดังกล่าวข้างต้นบริษัทย่อยทั้งสองแห่งจะไม่ได้รับความเสียหายจากคดีความดังกล่าว ดังนั้นบริษัทย่อยทั้งสองแห่งจึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นของคดีดังกล่าวไว้ในบัญชี

46. ส่วนงานดำเนินงาน

กลุ่มบริษัทจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ ในระหว่างปีปัจจุบัน กลุ่มบริษัทไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของส่วนงานดำเนินงานที่รายงาน

ข้อมูลรายได้และกำไร (ขาดทุน) ของส่วนงานของกลุ่มบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังต่อไปนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565							
	ส่วนงานธุรกิจหลักทรัพย์และลงทุน	ส่วนงานธุรกิจบริการที่ปรึกษาและวาณิชธนกิจ	ส่วนงานรับโอนสิทธิเรียกร้อง	ส่วนงานธุรกิจให้เช่าและบริการ	ส่วนงานพัฒนาอสังหาริมทรัพย์	รวมส่วนงานที่รายงาน	รายการปรับปรุงและตัดรายการระหว่างกัน	งบการเงินรวม
รายได้จากลูกค้าภายนอก								
รายได้ค่านายหน้า								
- ณ ช่วงเวลาใดเวลาหนึ่ง	391	-	-	-	-	391	-	391
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ								
- ณ ช่วงเวลาใดเวลาหนึ่ง	2	3	48	-	-	53	-	53
- ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง	-	8	-	-	-	8	-	8
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืม								
- ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง	125	-	19	12	-	156	(20)	136
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง								
- ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง	-	-	158	-	-	158	-	158
รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าเงินทุน								
- ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง	-	-	-	80	-	80	-	80
รายได้จากการให้เช่าและบริการ								
- ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง	-	-	-	54	160	214	(3)	211
รวมรายได้จากลูกค้าภายนอก	518	11	225	146	160	1,060	(23)	1,037

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565							
	ส่วนงานธุรกิจหลักทรัพย์และลงทุน	ส่วนงานธุรกิจบริการที่ปรึกษาและวาณิชธนกิจ	ส่วนงานรับโอนสิทธิเรียกร้อง	ส่วนงานธุรกิจให้เช่าและบริการ	ส่วนงานพัฒนาอสังหาริมทรัพย์	รวมส่วนงานที่รายงาน	รายการปรับปรุงและตัดรายการระหว่างกัน	งบการเงินรวม
ขาดทุนและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	(127)	-	-	-	-	(127)	-	(127)
ดอกเบี้ยจ่าย	(69)	(1)	(43)	(42)	(35)	(190)	20	(170)
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	(24)	(1)	(9)	(36)	(67)	(137)	2	(135)
ขาดทุนจากการด้อยค่าซึ่งเป็นไปตาม TFRS9	(14)	-	(19)	(3)	-	(36)	-	(36)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(245)	(27)	(99)	(71)	(71)	(513)	7	(506)
กำไร (ขาดทุน) ของส่วนงาน	39	(18)	55	(6)	(13)	57	6	63
รายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ได้ปันส่วน								
รายได้ทางการเงิน								21
รายได้อื่น								32
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย								(18)
ค่าใช้จ่ายอื่น								(153)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม								53
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้								4
กำไรสำหรับปี								2

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564							
	ส่วนงานธุรกิจหลักทรัพย์และลงทุน	ส่วนงานธุรกิจบริการที่ปรึกษาและวาณิชธนกิจ	ส่วนงานรับโอนสิทธิเรียกร้อง	ส่วนงานธุรกิจให้เช่าและบริการ	ส่วนงานพัฒนาอสังหาริมทรัพย์	รวมส่วนงานที่รายงาน	รายการปรับปรุงและตัดรายการระหว่างกัน	งบการเงินรวม
รายได้จากลูกค้าภายนอก								
รายได้ค่านายหน้า								
- ณ ช่วงเวลาใดเวลาหนึ่ง	527	-	-	-	-	527	-	527
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ								
- ณ ช่วงเวลาใดเวลาหนึ่ง	-	31	40	-	-	71	-	71
- ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง	1	12	-	-	-	13	-	13
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืม								
- ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง	79	-	17	9	-	105	-	105
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง								
- ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง	-	-	139	-	-	139	-	139
รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าเงินทุน								
- ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง	-	-	-	72	-	72	-	72
รายได้จากการให้เช่าและบริการ								
- ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง	-	-	-	64	127	191	-	191
รวมรายได้จากลูกค้าภายนอก	607	43	196	145	127	1,118	-	1,118
ขาดทุนและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	(64)	-	-	-	-	(64)	-	(64)
ดอกเบี้ยจ่าย	(45)	(2)	(35)	(40)	(38)	(160)	14	(146)
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	(24)	(1)	(9)	(37)	(68)	(139)	(1)	(140)
กำไรจากการด้อยค่าซึ่งเป็นไปตาม TFRS9	-	-	2	-	-	2	-	2
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(307)	(47)	(92)	(71)	(59)	(576)	(47)	(623)
กำไร (ขาดทุน) ของส่วนงาน	167	(7)	62	(3)	(38)	181	(34)	147

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564							
	ส่วนงานธุรกิจหลักทรัพย์และลงทุน	ส่วนงานธุรกิจบริการที่ปรึกษาและวาณิชธนกิจ	ส่วนงานรับโอนสิทธิเรียกร้อง	ส่วนงานธุรกิจให้เช่าและบริการ	ส่วนงานพัฒนาอสังหาริมทรัพย์	รวมส่วนงานที่รายงาน	รายการปรับปรุงและตัดรายการระหว่างกัน	งบการเงินรวม
รายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ได้ปันส่วน								
รายได้ทางการเงิน								17
รายได้อื่น								25
ดอกเบี้ยจ่าย								(1)
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย								(18)
ค่าใช้จ่ายอื่น								(97)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม								81
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้								(37)
กำไรสำหรับปี								117

สินทรัพย์ของส่วนงานของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังต่อไปนี้

หน่วย: ล้านบาท

	ส่วนงานธุรกิจหลักทรัพย์และลงทุน	ส่วนงานธุรกิจบริการที่ปรึกษาและวาณิชธนกิจ	ส่วนงานรับโอนสิทธิเรียกร้อง	ส่วนงานธุรกิจให้เช่าและบริการ	ส่วนงานพัฒนาอสังหาริมทรัพย์	รวมส่วนงานที่รายงาน	สินทรัพย์ที่ไม่ได้ปันส่วน	งบการเงินรวม
สินทรัพย์ของส่วนงาน								
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	3,051	20	2,519	1,475	1,864	8,929	715	9,644
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	4,068	22	2,449	1,345	1,996	9,880	343	10,223

47. ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 กลุ่มบริษัทมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมโดยแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน				
เงินลงทุนในตราสารทุน	245,554	-	-	245,554
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
เงินลงทุนในตราสารทุน	88,637	-	4,273	92,910

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน				
เงินลงทุนในตราสารทุน	511,922	-	-	511,922
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
เงินลงทุนในตราสารทุน	92,505	-	4,164	96,669

48. เครื่องมือทางการเงิน

48.1 วัตถุประสงค์และนโยบายการบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของกลุ่มบริษัท ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด สินทรัพย์ทางการเงิน ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุน ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้อื่น เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง เจ้าหนี้รอเงินคืน หนี้สินตามสัญญาเช่า เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน และหุ้นกู้ด้อยสิทธิ กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังนี้

ความเสี่ยงด้านเครดิต

กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวเนื่องกับลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุน ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมระยะสั้นและลูกหนี้อื่น โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม นอกจากนี้ การให้สินเชื่อของกลุ่มบริษัทฯไม่มีการกระจุกตัว เนื่องจากกลุ่มบริษัทฯมีฐานของลูกค้าที่หลากหลายกระจายในอุตสาหกรรมต่าง ๆ และมีอยู่จำนวนมากราย

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

บริษัทย่อยบริหารความเสี่ยงโดยการประเมินเครดิตของลูกค้าเมื่อเปิดบัญชี เพื่อใช้ในการพิจารณาวงเงินที่เหมาะสม มีการทบทวนวงเงินดังกล่าวเป็นระยะอย่างต่อเนื่อง การควบคุมความเสี่ยงจากการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์จะพิจารณาวงเงินให้มีความเหมาะสมกับฐานะการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า รวมทั้งจัดให้มีการทบทวนวงเงินอย่างต่อเนื่องเพื่อปรับวงเงินให้เหมาะสมกับฐานะทางการเงินและพฤติกรรมการซื้อขายของลูกค้าในปัจจุบัน และมีการกำหนดรายชื่อหลักทรัพย์ที่บริษัทอนุญาตให้ซื้อขายในบัญชีมาร์จิ้นได้ โดยพิจารณาจากปัจจัยพื้นฐานและสภาพคล่องในการซื้อขายหลักทรัพย์ รวมถึงกำหนดจำนวนหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อหรือวางเป็นหลักประกันเพื่อมิให้มีการกระจุกตัวในหลักทรัพย์ นอกจากนี้ การให้สินเชื่อของลูกค้าบุคคลของกลุ่มบริษัทไม่มีการกระจุกตัว เนื่องจากกลุ่มบริษัทมีฐานของลูกค้าที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมากราย

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุน ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม และลูกหนี้อื่น

กลุ่มบริษัทบริหารความเสี่ยงโดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม โดยการวิเคราะห์สินเชื่อจากข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้า การติดตามลูกค้าที่เกินกำหนดชำระอย่างสม่ำเสมอ ตามแนวทางที่ได้กำหนดไว้ในระเบียบวิธีปฏิบัติสินเชื่อ และการพิจารณากำหนดวงเงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้องและวงเงินหลักประกันอื่นเพื่อเป็นหลักประกันในการให้สินเชื่อสำหรับลูกค้าแต่ละรายจากการประเมินความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ ดังนั้นกลุ่มบริษัทจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ การให้สินเชื่อของกลุ่มบริษัทไม่มีการกระจุกตัวเนื่องจากบริษัทมีฐานของลูกค้าที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมากราย

เครื่องมือทางการเงินและเงินฝากธนาคาร

กลุ่มบริษัทบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับยอดคงเหลือกับธนาคารและสถาบันการเงิน โดยจะลงทุนกับคู่สัญญาที่ได้รับการอนุมัติแล้วเท่านั้นและอยู่ในวงเงินสินเชื่อที่กำหนดให้กับคู่สัญญาแต่ละราย โดยวงเงินสินเชื่อจะถูกสอบทานโดยคณะกรรมการสินเชื่อเป็นประจำทุกปีและอาจมีการปรับปรุงในระหว่างปีขึ้นอยู่กับความเห็นชอบของคณะกรรมการสินเชื่อของกลุ่มบริษัท การกำหนดวงเงินดังกล่าวเป็นการช่วยลดความเสี่ยงของการกระจุกตัวและบรรเทาผลขาดทุนทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นจากผิดนัดชำระของคู่สัญญา

กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงด้านเครดิตของตราสารหนี้และตราสารอนุพันธ์ไม่สูงมากนักเนื่องจากคู่สัญญาเป็นธนาคารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตที่อยู่ในระดับสูงซึ่งประเมินโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตระหว่างประเทศ

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวเนื่องกับเงินฝากสถาบันการเงิน เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุน ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม หนี้สินตามสัญญาเช่า หุ้นกู้ด้อยสิทธิและเงินกู้ด้อยสิทธิที่มีดอกเบี้ย เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน และเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน อย่างไรก็ตาม เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบันความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของกลุ่มบริษัทจึงอยู่ในระดับต่ำ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนด หรือ วันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565							
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน อัตราดอกเบี้ยคงที่ ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด				ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง
		เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			(ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด								0.10 - 0.75
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์								-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		1,					1,	4.75 - 18.00
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง				2,			2,	5.75 - 14.50
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุน								5.40 - 10.00
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ								5.67 - 12.00
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมระยะสั้น								4.50 - 12.00
ลูกหนี้อื่น								-
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น								-
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน		1,					1,	2.45 - 3.48
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน				1,			1,	4.25%, 5.50%
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า								-
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง								-
เจ้าหนี้เงินรอคืน								-
เจ้าหนี้อื่น								-
หนี้สินตามสัญญาเช่า								3.50 - 5.99
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน								MLR-2.15
เงินกู้ด้อยสิทธิ								5.00

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564							
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน อัตราดอกเบี้ยคงที่ ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด				ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
		เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด								0.05 - 0.75
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์								-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	2,						2,	4.00 - 18.00
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง			1,				1,	5.50 - 15.00
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุน								5.40 - 10.64
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ								5.00 - 12.00
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมระยะสั้น								4.50 - 12.00
ลูกหนี้อื่น								-
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น								-
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	1,						2,	1.00 - 5.69
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน			1,				1,	2.50 - 5.00
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์								-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า								-
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง								-
เจ้าหนี้เงินรอคืน								-
เจ้าหนี้อื่น								-
หนี้สินตามสัญญาเช่า								4.26 - 7.42
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน								MLR - 4.10 MLR - 2.15
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ			150	-	-	-	150	5.00

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะกิจการ

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565							
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน อัตราดอกเบี้ยคงที่ ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด				ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
		เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด								0.10 - 0.40
เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน								0.50 - 3.10
ลูกหนี้อื่น								
หนี้สินทางการเงิน								
หนี้สินตามสัญญาเช่า								5.59

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564							
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน อัตราดอกเบี้ยคงที่ ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด				ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง
		เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			(ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด								0.125 - 1.20
เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน								0.50 - 2.90
ลูกหนี้อื่น								-
หนี้สินทางการเงิน								
หนี้สินตามสัญญาเช่า								6.01

การวิเคราะห์ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย

ผลกระทบต่อกำไรก่อนภาษีของกลุ่มบริษัทจากการเปลี่ยนแปลงที่อาจเกิดขึ้นอย่างสมเหตุสมผลของอัตราดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมระยะยาวที่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 แสดงได้ดังนี้

	2565		2564	
สกุลเงิน	เพิ่มขึ้น / ลดลง	ผลกระทบต่อกำไรก่อนภาษี	เพิ่มขึ้น / ลดลง	ผลกระทบต่อกำไรก่อนภาษี
	(ร้อยละ)	(พันบาท)	(ร้อยละ)	(พันบาท)
บาท	+0.5	(4,194)	+0.5	(4,563)
	-0.5	4,194	-0.5	4,563

การวิเคราะห์ผลกระทบข้างต้นจัดทำขึ้นโดยใช้สมมติฐานว่าจำนวนเงินกู้ยืมระยะยาว และตัวแปรอื่นทั้งหมดคงที่ตลอด 1 ปี และยังถือเสมือนว่าอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดของเงินกู้ยืมระยะยาวไม่ได้มีอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดไว้แล้ว ดังนั้น การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นจึงมีผลกระทบต่อดอกเบี้ยที่ต้องชำระตลอด 12 เดือนเต็ม ทั้งนี้ ข้อมูลนี้ไม่ใช่การคาดการณ์หรือพยากรณ์สภาวะตลาดในอนาคต และควรใช้ด้วยความระมัดระวัง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องคือ ความเสี่ยงที่กลุ่มบริษัทอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากที่กลุ่มบริษัทไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดและ/หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการและทันต่อเวลาที่กลุ่มบริษัทจะต้องนำไปชำระภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด

กลุ่มบริษัทมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยจัดให้มีการติดตามกระแสเงินสดเข้าและออกโดยฝ่ายบริหารเงิน เพื่อวางแผนเกี่ยวกับกระแสเงินสดประจำวัน มีการควบคุมขนาดธุรกรรมที่มีความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดภาระผูกพันที่ต้องชำระเงินสด และพิจารณารวมถึงความเสี่ยงที่จะก่อให้เกิดผลกระทบต่อสภาพคล่องและการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทมีนโยบายในการดำรงสภาพคล่องเพื่อให้มั่นใจว่ามีฐานะสภาพคล่องที่เพียงพอต่อความต้องการในปัจจุบันและอนาคต โดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิได้สูงกว่าเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

รายละเอียดการครบกำหนดชำระของหนี้สินทางการเงินที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์ของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ซึ่งพิจารณาจากกระแสเงินสดตามสัญญาที่ยังไม่คิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันสามารถแสดงได้ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565					
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	1,690	-	-	-	1,690
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	1,540	-	-	-	1,540
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	370	-	-	-	370
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	-	-	-	-	62	62
เจ้าหนี้เงินรอคืน	-	22	-	-	-	22
เจ้าหนี้อื่น	-	67	-	-	-	67
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	35	59	-	-	94
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	79	530	230	-	839
เงินกู้ด้อยสิทธิ	-	-	200	-	-	200
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	3,803	789	230	62	4,884

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564					
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	320	2,005	-	-	-	2,325
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	1,337	-	-	-	1,337
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	10	-	-	-	10
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	471	-	-	-	471
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	-	-	-	-	51	51
เจ้าหนี้เงินรอคืน	-	35	-	-	-	35
เจ้าหนี้อื่น	-	131	-	-	-	131
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	22	7	-	-	29
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	109	477	496	-	1,082
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	150	-	-	-	150
รวมหนี้สินทางการเงิน	320	4,270	484	496	51	5,621

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 กลุ่มบริษัทมียอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ดังนี้

งบการเงินรวม

สกุลเงิน	สินทรัพย์ทางการเงิน		อัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ย	
	2565	2564	2565	2564
			(บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)	
เหรียญสหรัฐอเมริกา	157,287	700,979	34.8969	33.2469

งบการเงินเฉพาะกิจการ

สกุลเงิน	สินทรัพย์ทางการเงิน		อัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ย	
	2565	2564	2565	2564
			(บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)	
เหรียญสิงคโปร์	4,775,553	4,451,553	25.1335	24.4459

การวิเคราะห์ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยน

ตารางต่อไปนี้แสดงให้เห็นถึงผลกระทบต่อกำไรก่อนภาษีของกลุ่มบริษัทจากการเปลี่ยนแปลงที่อาจเกิดขึ้นอย่างสมเหตุสมผลของอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินเหรียญสหรัฐ และสกุลเหรียญสิงคโปร์ โดยกำหนดให้ตัวแปรอื่นทั้งหมดคงที่ ทั้งนี้ ผลกระทบต่อกำไรก่อนภาษีนี้เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงิน รวมถึงตราสารอนุพันธ์ที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่ไม่ได้กำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

	2565		2564	
สกุลเงิน	เพิ่มขึ้น / ลดลง	ผลกระทบต่อกำไรก่อนภาษี	เพิ่มขึ้น / ลดลง	ผลกระทบต่อกำไรก่อนภาษี
	(ร้อยละ)	(พันบาท)	(ร้อยละ)	(พันบาท)
เหรียญสหรัฐ	+5	287	+6	1,381
	-5	(287)	-6	(1,381)
เหรียญสิงคโปร์	+3	3,849	+5	5,167
	-3	(3,849)	-5	(5,167)

ทั้งนี้ ข้อมูลนี้ไม่ใช่การคาดการณ์หรือพยากรณ์สภาวะตลาดในอนาคต และควรใช้ด้วยความระมัดระวัง

ความเสี่ยงด้านสภาวะตลาด

ปัจจัยด้านการเมืองและเศรษฐกิจทั้งภายในและภายนอกประเทศมีผลต่อความผันผวนของสภาวะตลาดทุน โดยเฉพาะความเสี่ยงต่อการเคลื่อนไหวของราคาหลักทรัพย์มีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนจากการลงทุนในหลักทรัพย์ อย่างไรก็ตาม กลุ่มบริษัทได้มีการจัดการความเสี่ยงด้านสภาวะตลาดให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีการกำหนดนโยบายการลงทุนและบริหารความเสี่ยงที่มีการจำกัดเพดานความเสี่ยงที่เหมาะสมตลอดจนกำหนดให้มีหน่วยงานในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้เป็นไปตามนโยบายของกลุ่มบริษัทที่กำหนดไว้

48.2 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

เนื่องจากเครื่องมือทางการเงินส่วนใหญ่ของกลุ่มบริษัทจัดอยู่ในประเภทระยะสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด กลุ่มบริษัทจึงประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

49. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของบริษัท คือ การจัดให้มีซึ่งโครงสร้างทุนที่เหมาะสมเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทและเสริมสร้างมูลค่าการถือหุ้นให้กับผู้ถือหุ้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 1.12:1 (2564: 1.24:1) และเฉพาะบริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 0.004:1 (2564: 0.001:1)

50. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2566 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากกำไรสะสม ประจำปี 2565 ในอัตรา 0.011 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 69.46 ล้านบาท โดยการจ่ายเงินปันผลดังกล่าว ขึ้นอยู่กับการอนุมัติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท

51. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทฯเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2566

เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการผู้บริหารและเลขานุการบริษัทของบริษัท

แบบ 56-1 One Report ปี 2565 (รายงานประจำปี)
บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

นายประเสริฐ บุญสัมพันธ์ อายุ 70 ปี / สัญชาติไทย

- **ตำแหน่ง :** กรรมการอิสระ
  ประธานกรรมการ
- **วันที่ดำรงตำแหน่ง :** วันที่ 3 กรกฎาคม 2563
  วันที่ 10 กันยายน 2563 (ต่อวาระครั้งที่ 1)
- **จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 :**

ตนเอง : ไม่มี (คิดเป็นร้อยละ 0.000)

คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ : ไม่มี (คิดเป็นร้อยละ 0.000)

- **คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม :**
  - ปริญญาศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาการจัดการนวัตกรรมสังคม คณะมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์ มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา
  - ปริญญาบริหารธุรกิจดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยมหาสารคาม
  - ปริญญาบริหารธุรกิจดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาการจัดการทั่วไป, มหาวิทยาลัยราชภัฏเพชรบุรี
  - ปริญญาบริหารธุรกิจดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์, สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA)
  - ปริญญาวิศวกรรมศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
  - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (M.B.A.) Utah State University, สหรัฐอเมริกา
  - ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต สาขาวิศวกรรมโยธา, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
  - หลักสูตร Sustainability E-Training for Director 2022 Institute of Singapore Chartered Accountants (ISCA)
  - หลักสูตร “หลักนิติธรรมเพื่อประชาธิปไตย” (นธป.) รุ่นที่ 7, สำนักงานศาลรัฐธรรมนูญ
  - หลักสูตร “การปฏิรูปธุรกิจและสร้างเครือข่ายนวัตกรรม” รุ่นที่ 1 สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย (BRAIN 1)
  - หลักสูตร “Cryptoasset Revolution” รุ่นที่ 1 โดยสมาคมฟินเทคแห่งประเทศไทย ร่วมกับ บริษัท ไอโครา จำกัด (CAR 1)
  - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) สถาบันวิทยาการพลังงาน รุ่นที่ 3
  - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (วตท.) สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 3
  - ประกาศนียบัตรชั้นสูง หลักสูตรการเมืองการปกครองในระบอบประชาธิปไตย สำหรับนักบริหารระดับสูง (ปปร.) รุ่นที่ 6 สถาบันพระปกเกล้า
  - Certificate in Advanced Management Program (AMP), Harvard Business School รุ่นที่ 155 ประเทศสหรัฐอเมริกา
  - หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (วปรอ. 4010) วิทยาลัยป้องกันอาณาจักร รุ่นที่ 10
- **การอบรมหลักสูตรกรรมการ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :**
  - หลักสูตร Role of Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 27/2555
  - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 26/2547

- **การดำรงตำแหน่งกรรมการในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย :** 6 แห่ง

2563 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการ บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
2563 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท เมเจอร์ ซีนีเพล็กซ์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2563 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการ บริษัท โคลเวอร์ เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)
2562 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ บริษัท ที เค เอส เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน)
2560 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการ บริษัท เอสวีไอ จำกัด (มหาชน)
2555 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ และ ประธานกรรมการบริหาร บริษัท โทรีเซนไทย เอเยนส์ซีส์ จำกัด (มหาชน)

- **การดำรงตำแหน่งกรรมการในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย :** 7 แห่ง

2564 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ราชวิทยาลัยจุฬาลงกรณ์
2562 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สถาบันพระปกเกล้า
2562 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)
2561 – ปัจจุบัน	นายกสภามหาวิทยาลัย มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์
2555 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ และ ประธานกรรมการบริหาร บริษัท เมอร์เมด มาริไทม์ จำกัด (มหาชน)
2554 – ปัจจุบัน	ประธานองค์กร องค์กรธุรกิจเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน (TBCSD)
2554 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ มูลนิธิสถาบันส่งเสริมวิสาหกิจชุมชน

- **ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :**

2554 – 2564	กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการสรรหาและกำกับดูแลกิจการ บริษัท อินทัช โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
2558 – 2564	กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการ บริษัท ไทยคม จำกัด (มหาชน)
2561 – 2564	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สำนักงานคณะกรรมการนโยบายเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก
2562 – 2563	ประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด
2561 – 2563	กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)
2560 – 2563	กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการ บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน)
2556 – 2563	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สภามหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี
2555 – 2563	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สภามหาวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
2557 – 2562	สมาชิกสภา สภานิติบัญญัติแห่งชาติ
2554 – 2561	ประธานกรรมการ บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)

- **ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา :** ไม่มี
- **การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท :** ไม่มี
- **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย :** ไม่มี
- **ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี :** ไม่มี

นายนพพร พิชา อายุ 74 ปี / สัญชาติไทย

- **ตำแหน่ง :** กรรมการอิสระ
  ประธานกรรมการตรวจสอบ
- **วันที่ดำรงตำแหน่ง :** วันที่ 22 เมษายน 2553
  วันที่ 25 เมษายน 2559 (ต่อวาระครั้งที่ 1)
  วันที่ 26 เมษายน 2562 (ต่อวาระครั้งที่ 2)
  วันที่ 27 เมษายน 2565 (ต่อวาระครั้งที่ 3)
- **จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 :** ตนเอง : 41 หุ้น (คิดเป็นร้อยละ 0.000)
  คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ : ไม่มี (ร้อยละ 0.000)
- **คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม :**
  - ปริญญาโท พัฒนบริหารศาสตร์ ด้านพัฒนาเศรษฐกิจ, สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA)
  - ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์การเกษตร, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- **การอบรมหลักสูตรกรรมการ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :**
  - หลักสูตร Role of Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 44/2562
  - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 3/2558
  - หลักสูตร Advance Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 14/2557
  - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 100/2551
  - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 2/2546
- **การดำรงตำแหน่งกรรมการในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย :** 2 แห่ง

2561 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ชุมพรอุตสาหกรรมน้ำมันปาล์ม จำกัด (มหาชน)
2553 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

- **การดำรงตำแหน่งกรรมการในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย :** 4 แห่ง

2560 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
2559 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์
2554 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
2549 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)

- **การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ :** ไม่มี
- **ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :**

2561 – 2563	อนุกรรมการตรวจสอบ สำนักงานพัฒนาพิงคนคร จ.เชียงใหม่
ตุลาคม 2562 – 2563	รักษาการประธานกรรมการ บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
2558 – 2560	กรรมการ บริษัท สยามสไมล์โบรกเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด
2553 – 2560	กรรมการ บริษัท ราชบุรีเวอลด์ โคเจนเนอเรชั่น จำกัด

- **ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา :** ไม่มี
- **การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท :** ไม่มี
- **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย :** ไม่มี
- **ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี :** ไม่มี

นางนลินี งามเศรษฐมาศ อายุ 63 ปี / สัญชาติไทย

- **ตำแหน่ง :** กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
  ประธานกรรมการลงทุน และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- **วันที่ดำรงตำแหน่ง :** วันที่ 22 เมษายน 2553
  วันที่ 30 เมษายน 2558 (ต่อวาระครั้งที่ 1)
  วันที่ 30 เมษายน 2561 (ต่อวาระครั้งที่ 2)
  วันที่ 22 เมษายน 2564 (ต่อวาระครั้งที่ 3)
- **จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 :** ตนเอง : 331,698,230 หุ้น (ร้อยละ 5.253)
  คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ : ไม่มี (ร้อยละ 0)
- **คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม :**
  - ดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ศิลปศาสตร์ สาขาวิชาการเงิน มหาวิทยาลัยศรีปทุม
  - Certificate Master in Marketing Management มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และ University of Gothenburg
  - ปริญญาโทบริหารการเงิน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA)
  - ปริญญาตรีวิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
  - หลักสูตรวิทยาการการจัดการสำหรับนักบริหารระดับสูง (วบส.) รุ่นที่ 1 สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA)
  - หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 7 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
  - หลักสูตรนักบริหารระดับสูง “ธรรมศาสตร์เพื่อสังคมและโลก” (นมธล.) รุ่นที่ 1 มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
  - หลักสูตร Leadership Succession Program (LSP) รุ่นที่ 4 สถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDP)
  - หลักสูตรนักบริหารระดับสูง “ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม” (นมธ.3) รุ่นที่ 3 มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
  - หลักสูตรการบริหารจัดการด้านความมั่นคงขั้นสูง (วปอ. มส.3) รุ่นที่ 3 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
  - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (วตท.) รุ่นที่ 8 สถาบันวิทยาการตลาดทุน
- **การอบรมหลักสูตรกรรมการ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :**
  - หลักสูตร Director Forum 2560 : The Board’s role in CEO Succession Planning
  - หลักสูตร CAC Conference 2560 “Bright Spots : Lighting the way to a corruption free society”
  - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 15/2559
  - หลักสูตร IOD Exclusive Event (M-IEE) รุ่นที่ 1/2558
  - หลักสูตร Role of Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 31/2556
  - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 61/2550

- **การดำรงตำแหน่งกรรมการในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย :** 2 แห่ง

2554 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการบริหาร และ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน)
2553 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการลงทุน และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

- **การดำรงตำแหน่งกรรมการในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย :** 9 แห่ง

ตุลาคม 2563 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท แอสไพเรชั่น ทู จำกัด
2562 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอร่า จำกัด
2561 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ไอร่า เวนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด
2560 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอร่า จำกัด
2559 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด
2559 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการบริหาร บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
2558 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)
2558 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานกรรมการบริษัท บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด
2557 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท ไอร่า แอนด์ ไอฟุล จำกัด (มหาชน)
2550 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัทหลักทรัพย์ไอร่า จำกัด (มหาชน)

- **ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :**

2558 - ตุลาคม 2565	ประธานกรรมการบริหาร และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)
2556 - มิถุนายน 2563	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม AIRA International Advisory (Singapore) Pte.Ltd.
2560 - 2563	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน)
2560 - 2562	กรรมการบริหาร บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน)
2557 - 2562	ประธานกรรมการบริหาร บริษัท ไอร่า แอนด์ ไอฟุล จำกัด (มหาชน)
2560 - 2562	ประธานกรรมการบริษัท และ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท สายการบินนกสกู๊ต จำกัด
2560 - 2561	กรรมการ บริษัท นกมั่งคั่ง จำกัด
2555 - 2559	ประธานกรรมการบริษัท และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ไอร่า แอดไวเซอรี่ จำกัด
2550 - 2559	กรรมการบริหาร บริษัท หลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)

- **ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา :** ไม่มี
- **การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท :** ไม่มี
- **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย :** ไม่มี
- **ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี :** ไม่มี

รศ.นิพัทธ์ จิตรประสงค์ อายุ 79 ปี / สัญชาติไทย

- **ตำแหน่ง :** กรรมการอิสระ
  ประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน
  และกรรมการบริหารความเสี่ยง
- **วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ :** วันที่ 27 สิงหาคม 2553
  วันที่ 18 มีนาคม 2557 ต่อวาระครั้งที่ 1
  วันที่ 24 เมษายน 2560 ต่อวาระครั้งที่ 2
  วันที่ 10 กันยายน 2563 ต่อวาระครั้งที่ 3
- **จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 :**
  ตนเอง : 150,000 หุ้น (คิดเป็นร้อยละ 0.002)
  คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ : ไม่มี
- **คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม :**
  - ปริญญาตรี สาขาพาณิชยศาสตร์ (เกียรตินิยมดีมาก)
    คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
  - M.B.A. in International Trade & Finance, Gothenburg School of Economics and Business Administration, Sweden
- **การอบรมหลักสูตรกรรมการ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :**
  - หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 25/2552
  - หลักสูตร Monitoring the Quality of Financial Report (MFR) รุ่นที่ 9/2552
  - หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR) รุ่นที่ 5/2552
  - หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function (MIA) รุ่นที่ 5/2552
  - หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 85/2550
- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย :** 3 แห่ง

2553 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
2552 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัท จี เจ สตีล จำกัด (มหาชน)
2550 – ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท ลลิล พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)

- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย :** 1 แห่ง

2551 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ไอร่า แอดไวเซอรี่ จำกัด

- **ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :**

2550 – 2554	กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- **ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา :** ไม่มี
- **การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท :** ไม่มี
- **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย :** ไม่มี
- **ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี :** ไม่มี

นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม

อายุ 70 ปี / สัญชาติไทย

- **ตำแหน่ง :** กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
  ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล
- **วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ :** วันที่ 27 สิงหาคม 2553
  วันที่ 30 เมษายน 2558 (ต่อวาระครั้งที่ 1)
  วันที่ 30 เมษายน 2561 (ต่อวาระครั้งที่ 2)
  วันที่ 22 เมษายน 2564 (ต่อวาระครั้งที่ 3)
- **จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 :**
  ตนเอง : 17,651,906 หุ้น (คิดเป็นร้อยละ 0.280)
  คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ : ไม่มี
- **คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม :**
  - Master of Business Administration (Finance), Washington State University, USA.
  - นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง
  - เศรษฐศาสตร์บัณฑิต (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 7/2558
  - หลักสูตร Advanced Audit Committee Programs (AACP) รุ่นที่ 13/2556
  - หลักสูตร Director Certification Programs (DCP) รุ่นที่ 157/2555
- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย :** 2 แห่ง

2555 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
2553 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และ ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย :** 1 แห่ง

2552 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)

- **ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :**

2554 – 2561	ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ปภพ จำกัด

- **ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา :** ไม่มี
- **การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท :** ไม่มี
- **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย :** ไม่มี
- **ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี :** ไม่มี

นายปริญญา ไววัฒนา อายุ 76 ปี / สัญชาติไทย

- **ตำแหน่ง :** กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการลงทุน และ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- **วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ :** วันที่ 22 เมษายน 2553
  วันที่ 18 มีนาคม 2557 (ต่อวาระครั้งที่ 1)
  วันที่ 24 เมษายน 2560 (ต่อวาระครั้งที่ 2)
  วันที่ 10 กันยายน 2563 (ต่อวาระครั้งที่ 3)
- **จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 :** ตนเอง : ไม่มี (คิดเป็นร้อยละ 0.000)
  คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ : ไม่มี (คิดเป็นร้อยละ 0.000)
- **คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม :**
  - ปริญญาตรี สาขาการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- **การอบรมหลักสูตรกรรมการ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :**
  - หลักสูตร Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่นที่ 10/2553
  - หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR) รุ่นที่ 2/2551
  - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 72/2549
  - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 35/2548
  - หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 9/2548
- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย :** 5 แห่ง

2563 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน)
2561 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท นวนคร จำกัด (มหาชน)
2553 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการลงทุน และ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
2553 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และ กรรมการกำกับดูแลกิจการ บริษัท สามารถคอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
2548 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ และ กรรมการกำหนดค่าตอบแทน บริษัท ไทยสตีลเคเบิ้ล จำกัด (มหาชน)

- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย :** ไม่มี
- **ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา :** ไม่มี
- **การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท :** ไม่มี
- **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย :** ไม่มี
- **ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี :** ไม่มี

ม.ร.ว. เกษมวิสุทธิ์ วิสุทธิ อายุ 79 ปี / สัญชาติไทย

- **ตำแหน่ง :** กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- **วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ :** วันที่ 22 เมษายน 2553
  วันที่ 25 เมษายน 2559 (ต่อวาระครั้งที่ 1)
  วันที่ 26 เมษายน 2562 (ต่อวาระครั้งที่ 2)
  วันที่ 27 เมษายน 2565 (ต่อวาระครั้งที่ 3)
- **จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 :** ตนเอง : 866,496 หุ้น (คิดเป็นร้อยละ 0.014)
  คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ : 0 หุ้น (คิดเป็นร้อยละ 0.00)
- **คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม :**
  - ปริญญาตรี Sc.Mechanical Engineering, มหาวิทยาลัยควีนส์ออฟเบลฟาสต์
- **การอบรมหลักสูตรกรรมการ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :**
  - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 61/2550
- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย :** 1 แห่ง

2553 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย :** 2 แห่ง

2558 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)
สิงหาคม 2565-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)

- **ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :**

2549 – 2553	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)
2538 – 2557	กรรมการ บริษัท เอสบี เรียลตี้ จำกัด

- **ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา :** ไม่มี
- **การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท :** ไม่มี
- **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย :** ไม่มี
- **ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี :** ไม่มี

นางจิราพร เชมนะสิริ อายุ 74 ปี / สัญชาติไทย

- **ตำแหน่ง :** กรรมการอิสระ
  กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบรรษัทภิบาล
- **วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ :** วันที่ 22 เมษายน 2553
  วันที่ 18 มีนาคม 2557 (ต่อวาระครั้งที่ 1)
  วันที่ 24 เมษายน 2560 (ต่อวาระครั้งที่ 2)
  วันที่ 10 กันยายน 2563 (ต่อวาระครั้งที่ 3)
- **จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 :** ตนเอง : 599,882 หุ้น (คิดเป็นร้อยละ 0.009)
  คู่สมรส : 1,050,408 หุ้น (คิดเป็นร้อยละ 0.017)
  บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ : ไม่มี (คิดเป็นร้อยละ 0.000)
- **คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม :**
  - ปริญญาตรี สาขาการบัญชี, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- **การอบรมหลักสูตรกรรมการ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :**
  - หลักสูตร Role of The Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 43/2561
  - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 0/2557
  - หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 14/2557
  - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 172/2556
  - หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 25/2552
  - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 71/2551
- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย :** 1 แห่ง
  2553 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย :** 2 แห่ง
  2551 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)
  2531 – ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ธราพร จำกัด
- **ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :**
  2537 – 2564 กรรมการ บริษัท กริดบิสซิเนสโซลูชั่นส์ จำกัด
  2529 – 2552 ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ (สายงานแผนงานและการเงิน) บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)
  2560 – 2563 กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน)
  2548 – 2563 กรรมการ บริษัท เอสอาร์ไอ คอนซัลเตนท์ จำกัด
  2532 – 2563 กรรมการ บริษัท แมนเนเจอเรียลเอ็กเซลเล้นซ์ จำกัด
- **ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา :** ไม่มี
- **การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท :** ไม่มี
- **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย :** ไม่มี
- **ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี :** ไม่มี

รองศาสตราจารย์ อัญชลี พิพัฒนเสริญ

อายุ 70 ปี / สัญชาติไทย

- **ตำแหน่ง :** กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ
- **วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ :** วันที่ 22 เมษายน 2553
  วันที่ 30 เมษายน 2558 (ต่อวาระครั้งที่ 1)
  วันที่ 30 เมษายน 2561 (ต่อวาระครั้งที่ 2)
  วันที่ 22 เมษายน 2564 (ต่อวาระครั้งที่ 3)
- **จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 :**
  ตนเอง : 500,000 หุ้น (คิดเป็นร้อยละ 0.008)
  คู่สมรส : 10,000 หุ้น (คิดเป็นร้อยละ 0.000)
  บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ : ไม่มี (คิดเป็นร้อยละ 0.000)
- **คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม :**
  - บัญชีบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 2) คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
  - ปริญญาโท สาขาการบัญชี MS (Accounting) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
  - หลักสูตร นักบริหารระดับสูง “ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม” รุ่นที่ 2/2556
- **การอบรมหลักสูตรกรรมการ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :**
  - หลักสูตร Board Matters and Trends (BMT) รุ่นที่ 7/2562
  - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 1/2557
  - หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 25/2554
  - หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 30/2553
  - หลักสูตร Monitoring of the Quality of Financial Reporting (MFR) รุ่นที่ 10/2553
  - หลักสูตร Monitoring the system of Internal Control and Risk Management (MIR) รุ่นที่ 8/2553
  - หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function (MIA) รุ่นที่ 7/2553
  - หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management (MFM) รุ่นที่ 2/2553
  - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 124/2552
- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย :** 3 แห่ง

2560 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ บริษัท น้ำตาลขอนแก่น จำกัด (มหาชน)
2553 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
2552 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ปริญสิริ จำกัด (มหาชน)

- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย :** 3 แห่ง

2552 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)
2560 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
2538 – ปัจจุบัน	กรรมการ โครงการธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

- **ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :**

2550 – 2553	หัวหน้าภาควิชาการบัญชี คณะพาณิชย์ศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
2547 – 2550	รองอธิการบดีฝ่ายการคลัง มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

- **ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา :** ไม่มี
- **การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท :** ไม่มี
- **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย :** ไม่มี
- **ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี :** ไม่มี

นายวิสูตร กาญจนปัญญาพงศ์ อายุ 62 ปี / สัญชาติไทย

- **ตำแหน่ง :** กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
  กรรมการลงทุน และกรรมการบรรษัทภิบาล
- **วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ :** วันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2553
  วันที่ 25 เมษายน 2559 (ต่อวาระครั้งที่ 1)
  วันที่ 26 เมษายน 2562 (ต่อวาระครั้งที่ 2)
  วันที่ 27 เมษายน 2565 (ต่อวาระครั้งที่ 3)
- **จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 :**
  ตนเอง : 696,607 หุ้น (คิดเป็นร้อยละ 0.011)
  คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ : ไม่มี (คิดเป็นร้อยละ 0.000)
- **คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม :**
  - ปริญญาตรี นิติศาสตร์บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- **การอบรมหลักสูตรกรรมการ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :**
  - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 1/ 2557
  - หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 30/2556
  - หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 71/2551
- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย :** 1 แห่ง

2553 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการลงทุน และกรรมการบรรษัทภิบาล บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย :** 17 แห่ง

2562 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ภูมิสวัสดิ์พัฒนา จำกัด
2562 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท นกมังคั่ง จำกัด
2560 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ภารีสา คอร์ปอเรชั่น จำกัด
2560 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท เอ เอ็น ดี (2017) จำกัด
2558 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท วิสาหกิจไทยเพื่อสังคม จำกัด
2558 – ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท บริษัท เดอะ พี สาทร จำกัด
2558 – ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท บริษัท เดอะ พี ปากช่อง จำกัด
2549 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)
2546 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท เซ็นเตอร์ อินเตอร์แอคทีฟ จำกัด
2546 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท เอเชีย ฟิวเจอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด
2546 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริษัท บริษัท ทีเอพี 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
2540 – ปัจจุบัน	กรรมการ สมาคมที่ปรึกษาธุรกิจไทย

- **ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :**

2561 – 2563	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท สายการบิน นกสกู๊ต จำกัด
2561 – 2563	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ชาลิบส์ ซิลินเดอร์ส จำกัด

- **ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา :** ไม่มี
- **การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท :** ไม่มี
- **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย :** ไม่มี
- **ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี :** ไม่มี

นายอนันต์ สิริแสงทักษิณ อายุ 71 ปี / สัญชาติไทย

- **ตำแหน่ง :** กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
  กรรมการบริหารความเสี่ยง
- **วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ :** วันที่ 14 สิงหาคม 2557
  วันที่ 30 เมษายน 2558 (ต่อวาระครั้งที่ 1)
  วันที่ 30 เมษายน 2561 (ต่อวาระครั้งที่ 2)
  วันที่ 22 เมษายน 2564 (ต่อวาระครั้งที่ 3)
- **จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 :**
  ตนเอง : ไม่มี (คิดเป็นร้อยละ 0.000)
  คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ : ไม่มี (คิดเป็นร้อยละ 0.000)
- **คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม :**
  - ปริญญาตรี สาขาบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
  - Master of Business Administration /Commerce, Eastern New Mexico University, USA.
  - ประกาศนียบัตรเทียบเท่าปริญญาโท International Tax Program, Harvard University, USA.
  - General Taxation ประเทศญี่ปุ่น
  - หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 13 (วตท.13) สถาบันวิทยาการตลาดทุน
  - หลักสูตร การป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.2546) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- **การอบรมหลักสูตรกรรมการ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :**
  - หลักสูตร Director Leadership Certificate Program (DLCP) รุ่นที่ 3/2564
  - หลักสูตร Advance Audit Committee (AACP) รุ่นที่ 22/2559
  - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 73/2549
- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย :** 5 แห่ง

2562 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท เอเชีย กรีน เอนเนอจี จำกัด (มหาชน)
2560 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ บริษัท วิลล่าคุณาลัย จำกัด (มหาชน)
2559 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท เชียงใหม่ริมดอย จำกัด (มหาชน)
2557 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และ กรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
2555 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท โกลบอล คอนซูเมอร์ จำกัด (มหาชน)

- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย :** 2 แห่ง

2560 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ บริษัท อาเซียนโปแตชชัยภูมิ จำกัด (มหาชน)
2559 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และ ประธานกรรมการ บริษัท ไอร่า แอดไวเซอรี่ จำกัด

- **ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :**

2559 – 2564	กรรมการอิสระ บริษัท ยูนิส (เอเชีย) จำกัด (มหาชน)
2558 – 2562	กรรมการ บริษัท สำนักงานที่ปรึกษาภาษี เอส ซี แอล จำกัด
2554 – 2557	ที่ปรึกษา การรถไฟฟ้าขนส่งแห่งประเทศไทย
2554 – 2557	กรรมการ บรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย
2554 – 2557	กรรมการ และ กรรมการตรวจสอบ องค์การตลาด กระทรวงมหาดไทย
2554 – 2557	กรรมการ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์
2552 – 2554	รองอธิบดี กรมสรรพากร

- **ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา :** ไม่มี
- **การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท :** ไม่มี
- **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย :** ไม่มี
- **ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี :** ไม่มี

นายเสริมสกุล คล้ายแก้ว — อายุ 64 ปี / สัญชาติไทย

- **ตำแหน่ง :** กรรมการอิสระ
- **วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ :** วันที่ 11 ธันวาคม 2562
  วันที่ 27 เมษายน 2565 (ต่อวาระครั้งที่ 1)
- **จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 :**
  ตนเอง : ไม่มี (คิดเป็นร้อยละ 0.000)
  คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ : ไม่มี (คิดเป็นร้อยละ 0.000)
- **คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม :**
  - ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์บัณฑิต สาขาไฟฟ้า มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
  - ปริญญาโท การจัดการภาครัฐและภาคเอกชนมหาบัณฑิต รุ่นที่ 6 สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- **การอบรมหลักสูตรกรรมการ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :**
  - หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 215/2559
- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย :** 2 แห่ง

พฤษภาคม 2563 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ และ กรรมการอิสระ บริษัท ถิรไทย จำกัด (มหาชน)
ธันวาคม 2562 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย :** 6 แห่ง

2565 – ปัจจุบัน	กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความยั่งยืน บริษัท กันกูล พาวเวอร์ ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด
2565 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)
2564 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท แอสไพเรชั่น ทู จำกัด
2564 – ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท พีอีเอ เอ็นคอม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด
2559 – ปัจจุบัน	บุคคลในบัญชีรายชื่อกรรมการรัฐวิสาหกิจ (Director pool) ผู้เชี่ยวชาญด้านการบริหารองค์กรและการวางแผนกลยุทธ์
2558 – ปัจจุบัน	กรรมการส่งเสริมกิจการมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

- **ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :**

2562 – 2565	อนุกรรมการด้านคุ้มครองผู้บริโภค สำนักงานคณะกรรมการกิจการกระจายเสียงกิจการโทรทัศน์และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ (กสทช.)
2560 – 2565	นายกสมาคมนิสิตเก่าวิศวกรรมศาสตร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
2558 – 2565	อุปนายกสมาคม กีฬาวอลเลย์บอลแห่งประเทศไทย
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)

- **ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา :** ไม่มี
- **การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท :** ไม่มี
- **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย :** ไม่มี
- **ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี :** ไม่มี

นายสุทธิพร ตัณฑิกุล

อายุ 60 ปี / สัญชาติไทย

- **ตำแหน่ง :** กรรมการผู้จัดการ
  กรรมการบริหารความเสี่ยง
- **วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ :** วันที่ 1 กรกฎาคม 2558
  (ได้รับมอบหมายให้รักษาการผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน)
- **จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 :**
  ตนเอง : ไม่มี (คิดเป็นร้อยละ 0.000)
  คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ : ไม่มี (คิดเป็นร้อยละ 0.000)
- **คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม :**
  - ปริญญาโท สาขาพัฒนาการเศรษฐกิจ
    สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA)
  - ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ (เกียรตินิยม อันดับ 1) มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
  - หลักสูตร Leadership Succession Program รุ่นที่ 5
    มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ
  - หลักสูตร นักบริหารระดับสูง “ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม” รุ่นที่ 4 (นมธ.4)
    มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
  - หลักสูตรการบริหารความเสี่ยงองค์กร รุ่นที่ 2 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- **การอบรมหลักสูตรกรรมการ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :**
  - หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 215/2559
  - หลักสูตร Risk Management Committee Program (RMP) รุ่นที่ 4/2557
- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย :** 2 แห่ง

สิงหาคม 2562 – ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร บริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน)
กรกฎาคม 2561 – ปัจจุบัน	กรรมการสินเชื่อ บริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน)
กรกฎาคม 2558 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
กุมภาพันธ์ 2557 – ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย :** 8 แห่ง

31 สิงหาคม 2565 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)
ม.ค. 2564 – ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)
ต.ค. 2563 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท แอสไพเรชั่น ทู จำกัด
2562 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอร่า จำกัด
2562 – ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร บริษัท ไอร่า แอนด์ ไอฟุล จำกัด (มหาชน)
ก.พ. 2561 – ปัจจุบัน	กรรมการสินเชื่อ บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
2560 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอร่า จำกัด
2559 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ไอร่า แอนด์ ไอฟุล จำกัด (มหาชน)
มิ.ย. 2559 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
ธ.ค. 2559 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ไอร่า เวนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด

- **ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :**

2559 – ม.ค. 2564	กรรมการบริหาร บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
2558 – พ.ย. 2563	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และ กรรมการบริหาร บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)
2556 – มิ.ย. 2558	รองกรรมการผู้จัดการ บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

- **ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา :** ไม่มี
- **การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท :** ไม่มี
- **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย :** ไม่มี
- **ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี :** ไม่มี

นางสาวเนตรทราย นาคสุข — อายุ 61 ปี / สัญชาติไทย

- **ตำแหน่ง :** เลขานุการบริษัท
  รองกรรมการผู้จัดการ
- **วันที่ดำรงตำแหน่ง :** วันที่ 24 กันยายน 2553
- **จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 :**
  ตนเอง : 28 หุ้น (คิดเป็นร้อยละ 0.000)
  คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ : ไม่มี (คิดเป็นร้อยละ 0.000)
- **คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม :**
  - ปริญญาโท สาขาการเงิน Oklahoma City University, USA.
  - ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาการเงินการธนาคาร มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- **การอบรมหลักสูตรกรรมการ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :**
  - หลักสูตร Anti Corruption The Practical Guide (ACPG) 2559
  - หลักสูตร Effective Minutes Taking (EMT) รุ่นที่ 6/2550
  - หลักสูตร Company Secretary Program (CSP) รุ่นที่ 21/2550
- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย :** 1 แห่ง

  2553 – ปัจจุบัน รองกรรมการผู้จัดการ บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย :** ไม่มี
- **ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :**

  2553 – 2565 เลขานุการบริษัท บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
  2550 – 2552 เลขานุการบริษัท บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)
- **ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา :** ไม่มี
- **การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท :** ไม่มี
- **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย :** ไม่มี
- **ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี :** ไม่มี

Mr. Chan Weng Meng อายุ 56 ปี / มาเลเซีย

- **ตำแหน่ง :** รองกรรมการผู้จัดการ
- **วันที่ดำรงตำแหน่ง :** วันที่ 1 สิงหาคม 2564
- **จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 :**
  ตนเอง : ไม่มี (คิดเป็นร้อยละ 0.000)
  คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ : ไม่มี (คิดเป็นร้อยละ 0.000)
- **คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม :**
  - The Management School, Imperial College, London, UK Full-time MBA-Finance Specialization
  - Fitzwilliam College, Cambridge University, Engineering – B.A. (Hons)
- **การอบรมหลักสูตรกรรมการ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :** ไม่มี
- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย :** 1 แห่ง

2564 – ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายลงทุน บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย :** 3 แห่ง

2564 – ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท และ กรรมการบริหาร บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอร่า จำกัด
2564 – ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)
2564 – ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)

- **ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :**

2551 – 2562	Chief Representative, DBS Bank Bangkok (up to 2014) & Yangon
2547 – 2550	Secondment by DBS Bank to TMB Bank PCL Thailand
2543 – 2547	Vice President, Commercial Banking Group, DBS Thai Danu Bank

- **ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา :** ไม่มี
- **การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท :** ไม่มี
- **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย :** ไม่มี
- **ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี :** ไม่มี

นายอนุ ดาวรัตน์ อายุ 60 ปี / สัญชาติไทย

- **ตำแหน่ง :** ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ส่วนบุคคลและธุรการ
- **วันที่ดำรงตำแหน่ง :** วันที่ 1 มิถุนายน 2560
- **จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 :** ตนเอง : 406,536 หุ้น (คิดเป็นร้อยละ 0.006)
  คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ : ไม่มี
- **คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม :**
  - ปริญญาโท สาขา Labor and Industrial Relations,Michigan State University, USA
  - ปริญญาโท สาขาวิจัยประชากรและสังคม มหาวิทยาลัยมหิดล
  - ปริญญาตรี สาขาการเงินและการธนาคาร มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- **การอบรมหลักสูตรกรรมการ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :** ไม่มี
- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย :** 1 แห่ง

  2560 – ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ส่วนบุคคลและธุรการ บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย :** 1 แห่ง

  สิงหาคม 2564 – ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
- **การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น/กิจกรรมพิเศษสำคัญ :** ไม่มี
- **ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :**

  2552 – 2560 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายทรัพยากรบุคคลและสนับสนุน บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)
- **ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา :** ไม่มี
- **การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท :** ไม่มี
- **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย :** ไม่มี
- **ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี :** ไม่มี

นางสาวธีร์ชญาน์ วสุธรารัชต์ อายุ 43 ปี / สัญชาติไทย

- **ตำแหน่ง :** เลขานุการบริษัท
  ผู้อำนวยการอาวุโส
- **วันที่ดำรงตำแหน่ง :** วันที่ 1 เมษายน 2565
- **จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 :** ตนเอง : ไม่มี (คิดเป็นร้อยละ 0.000)
  คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ : ไม่มี (คิดเป็นร้อยละ 0.000)
- **คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม :**
  - ปริญญาตรี นิเทศศาสตร์ สาขาประชาสัมพันธ์ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- **การอบรมหลักสูตรกรรมการ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :**
  - หลักสูตร Subsidiary Government Program (SGP) รุ่นที่ 3/2565
  - หลักสูตร Effective Minutes Taking (EMT) รุ่นที่ 22/2555
  - หลักสูตร Board Reporting Program (BRP) รุ่นที่ 2/2553
  - หลักสูตร Company Secretary Program (CSP) รุ่นที่ 34/2553
- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย :** 1 แห่ง

เมษายน 2565 – ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
กุมภาพันธ์ 2562 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักเลขานุการบริษัท บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

- **การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย :** ไม่มี
- **ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :**

พฤศจิกายน 2559 – มกราคม 2562	เลขานุการบริษัท และ ผู้อำนวยการ สำนักเลขานุการบริษัท บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)
มกราคม 2558 – พฤศจิกายน 2559	เลขานุการบริษัท และ รองผู้อำนวยการ สำนักเลขานุการบริษัท บริษัท ดับบลิวพี เอ็นเนอร์ยี่ จำกัด (มหาชน)
มกราคม 2557 – ธันวาคม 2557	Senior Stakeholder Officer, PT Az Zhara Plantation Company Limited, Indonesia
มกราคม 2552 – ธันวาคม 2556	Senior Compliance Officer บริษัท ปตท. กรีนเอ็นเนอร์ยี่ จำกัด

- **ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา :** ไม่มี
- **การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท :** ไม่มี
- **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย :** ไม่มี
- **ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี :** ไม่มี

ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทในบริษัทย่อย และ บริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

รายชื่อกรรมการ และผู้บริหาร	บริษัท	บริษัทย่อย										บริษัทร่วม	
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	AC	AS	AF	AD	AIAS	AIP	ASP1	AIL	AVC	AIAM	ASP2	AA	TVXT
นายประเสริฐ บุญสมพันธ์	x					x							
นายนพพร พิชา	/, /*	/, /*											
นางจิราพร เชมนะสิริ	/, /*	/, /*											
รศ.อัญชลี พิพัฒนเสริญ	/, /*	/, /*											
นางนลินี งามเศรษฐมาศ	//	/	/, /*			//	x	X,/*	/	/, /*	x	/, /*	/
ม.ร.ว.เกษมวิสุทธิ์ วิสุทธิ	/, /*					/, /*							
นายวิสูตร กาญจนปัญญาพงศ์	/, /*	/											
นายปริญญา ไววัฒนา	/, /*												
นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	/, /*												
รศ.นิพัทธ์ จิตรประสงค์	/, /*			/									
นายอนันต์ สิริแสงทักษิณ	/, /*			x									
นายเสริมสกุล คล้ายแก้ว	/					/, /*					/		
นายสุทธิพร ตัณฑิกุล	///	/*	/*			/, /*		/, /*	/	/	/	/, /*	
นางสาวเนตรทราย นาคสุข	///												
นาย เวง เมง ชาน (Mr. Chan Weng Meng)	///	/*				/*				/, /*			
นายอนุ ดาวรัตน์	///							/					

หมายเหตุ:

1. X – ประธานกรรมการ, / – กรรมการ, /* - กรรมการชุดย่อย, // - กรรมการที่ดำรงตำแหน่งผู้บริหาร, /// – ผู้บริหาร
2. รายชื่อบริษัท คือ AC – บมจ. ไอร่า แคปปิตอล
3. รายชื่อบริษัทย่อย ประกอบด้วย

1) AS – บมจ. หลักทรัพย์ไอร่า 2) AF– บมจ.ไอร่า แฟคตอริ่ง 3) AD –บจ.ไอร่า แอดไวเซอรี่ 4) AIAS – AIRA International Advisory (Singapore) Pte., Ltd 5) AIP– บมจ. ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้
6) ASP1–บจ.แอสไพเรชั่น วัน 7) AIL –บจ.ไอร่า ลีสซิ่ง 8) AVC–บจ.ไอร่า แวนเจอร์ แคปปิตอล 9) AIAM - บจ ไอร่า แอสเซท แมเนจเมนท์ 10) ASP2 – บจ. แอสไพเรชั่น ทู

4. บริษัทร่วมประกอบด้วย 11) AA– บมจ. ไอร่า แอนด์ ไอฟุล 12) TVXT–บจ.ทราแวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์)

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก

แบบ 56-1 One Report ปี 2565 (รายงานประจำปี)
บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร โครงสร้างองค์กร และค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก [1]

(1) <u>บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)</u>

รายละเอียดกรรมการบริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

ชื่อสกุล / ตำแหน่ง	คุณวุฒิการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน
1) นายประเวช องอาจสิทธิกุล กรรมการอิสระและ ประธานกรรมการบริษัท อายุ 67/ ไทย วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการการ : 25 เม.ย. 2559 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท [2] (%) : ไม่มี ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : ไม่มี ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย[3] ในระยะ 10 ปี : ไม่มี	<u>คุณวุฒิการศึกษา</u> - ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สาขาวิชาการเงิน มหาวิทยาลัยนิวแฮมเชียร์คอลเลจ สหรัฐอเมริกา - ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สาขาวิชา Decision Support Systems มหาวิทยาลัยนิวแฮมเชียร์คอลเลจ สหรัฐอเมริกา - ปริญญาตรีบัญชี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <u>หลักสูตรการอบรม</u> - หลักสูตร Advanced Senior Executive Program, Northwestern University (Kellogg), รุ่น 2552 - หลักสูตรสถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท) รุ่นที่1/2550 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย - หลักสูตรการบริหารร่วมภาครัฐและเอกชน สนง.ตำรวจแห่งชาติ รุ่นที่1/2550 - ประกาศนียบัตรวิชาชีพ Chartered Bank Auditor, designation 3167/2530, Bank Administration Institute, Chicago, IL, US. - ประกาศนียบัตรวิชาชีพ Chartered Bank EDP Auditor, designation 898/2533, Bank Administration Institute, Chicago, IL, US. <u>IOD Training Programs</u> - Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 8/2017	<u>กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</u>: 1 แห่ง เม.ย. 2561– ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ. เมืองไทย ประกันภัย/ ธุรกิจประกันภัย <u>กิจการที่ไม่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย:</u> 4 แห่ง ส.ค. 2561 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระกรรมการตรวจสอบ และ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บมจ. ธนาคาร สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ /ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ เม.ย. 2559 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระและประธานกรรมการบริษัท บล.หลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจหลักทรัพย์ ก.ค. 2559 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บจ. แอดวานซ์ เมดิคอล เซนเตอร์/ ธุรกิจ โรงพยาบาล (เซ็นทรัล เยนเนอรัล) 2549 - ปัจจุบัน กรรมการที่ปรึกษาการลงทุน สภากาชาดไทย ก.ย. 2560 – 2563 กรรมการ บมจ. สายการบินนกแอร์/ ธุรกิจบริการและขนส่ง 2554 – 2558 เลขาธิการ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย 2548 – 2554 ผู้ช่วยเลขาธิการอาวุโส สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. 2554 – 2558 กรรมการ, คณะกรรมการข้อมูลเครดิตแห่งชาติ ธนาคารแห่งประเทศไทย 2554 – 2558 กรรมการ, คณะกรรมการนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

ชื่อสกุล / ตำแหน่ง	คุณวุฒิการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน	
	- หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับผู้ประกอบธุรกิจในตลาดทุน หรือ Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI)รุ่นที่ 17/2016 - Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 86/2007	2554 - 2558 2545 – 2548	กรรมการ คณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ผู้จัดการใหญ่ ธนาคารแห่งอเมริกา สาขาประเทศไทย
2) นายนพพร พิชา กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ อายุ 75 / ไทย วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการการ : 28 ธ.ค. 2549 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท [2] (%) : ไม่มี ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : ไม่มี ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย[3] ในระยะ 10 ปี : ไม่มี	- ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษาสูงสุด การอบรม และประสบการณ์ทำงาน ปรากฏอยู่ในประวัติกรรมการและผู้บริหาร ของ บมจ. ไอร่า แคปปิตอล -		
3) นางจิราพร เชมนะสิริ กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ อายุ 75 / ไทย วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการการ : 18 ก.พ. 2551 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท [2] (%) : ไม่มี ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : ไม่มี ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย[3] ในระยะ 10 ปี : ไม่มี	- ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษาสูงสุด การอบรม และประสบการณ์ทำงาน ปรากฏอยู่ในประวัติกรรมการและผู้บริหาร ของ บมจ. ไอร่า แคปปิตอล -		
4) รศ.อัญชลี พิพัฒนเสริญ กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ อายุ 71 / ไทย วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการการ : 23 ก.ค. 2552 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท [2] (%) : ไม่มี ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : ไม่มี ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย[3] ในระยะ 10 ปี : ไม่มี	- ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษาสูงสุด การอบรม และประสบการณ์ทำงาน ปรากฏอยู่ในประวัติกรรมการและผู้บริหาร ของ บมจ. ไอร่า แคปปิตอล -		

ชื่อสกุล / ตำแหน่ง	คุณวุฒิการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน
5) นายวิสูตร กาญจนปัญญาพงศ์ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม อายุ 63 / ไทย วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการการ : 19 มี.ค 2553 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท [2] (%) : ไม่มี ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : ไม่มี ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย[3] ในระยะ 10 ปี : ไม่มี	- ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษาสูงสุด การอบรม และประสบการณ์ทำงาน ปรากฏอยู่ในประวัติกรรมการและผู้บริหาร ของ บมจ. ไอร่า แคปปิตอล -	
6) นางนลินี งามเศรษฐมาศ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม อายุ 64 / ไทย วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการการ : 4 ธ.ค 2549 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท [2] (%) : 1 % ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : ไม่มี ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย[3] ในระยะ 10 ปี : ไม่มี	- ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษาสูงสุด การอบรม และประสบการณ์ทำงาน ปรากฏอยู่ในประวัติกรรมการและผู้บริหาร ของ บมจ. ไอร่า แคปปิตอล -	
7) นายไพโรจน์ เหลืองเถลิงพงษ์ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร อายุ 56 / ไทย วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการการ : 3 ก.ย. 2553 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท [2] (%) : 1 % ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : ไม่มี ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย[3] ในระยะ 10 ปี : ไม่มี	<u>คุณวุฒิการศึกษา</u> - ปริญญาโท สาขาการเงิน University of Houston ,Texas, USA - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ วิชาเอกบริหารการเงิน (เกียรตินิยมดี) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA) - ปริญญาตรี สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <u>Training / Seminars</u> - หลักสูตร TLCA Executive Development Program รุ่นที่ 4 ปี 2552 จัดโดย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย - หลักสูตรนักบริหารระดับสูง “ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม” รุ่นที่ 2 ปี 2556 จัดโดย มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 20 (วตท.20) จัดโดย สถาบันวิทยาการตลาดทุน - หลักสูตรผู้เชี่ยวชาญทางการเงินและออกหลักทรัพย์ - สมาคมสถาบัน การศึกษาการธนาคารและการเงินไทย	<u>กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย :</u> 1 แห่ง 2553 – ปัจจุบัน กรรมการลงทุน บมจ. ไอร่า แคปปิตอล / ธุรกิจการเงิน <u>กิจการที่ไม่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย:</u> 5 แห่ง 2560 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บจ.ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์)/ ธุรกิจการแลกเปลี่ยนเงินตรา 2559 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บจ. ไอร่า เวนเจอร์ แคปปิตอล / ธุรกิจการลงทุน 2558 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd. / ธุรกิจที่ปรึกษาการเงิน 2553 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บล. ไอร่า จำกัด (มหาชน) /ธุรกิจหลักทรัพย์ 2550 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บจ. ไอร่า แอดไวเซอรี่ / ธุรกิจการเงิน

ชื่อสกุล / ตำแหน่ง	คุณวุฒิการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน
	- หลักสูตรผู้เชี่ยวชาญทางด้านเทคโนโลยีการเงินภาคปฏิบัติ สมาคมสถาบัน การศึกษาการธนาคารและการเงินไทย - หลักสูตร Leadership Succession Program รุ่นที่ 9 จัดโดย มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDP) - หลักสูตรวิทยาการการจัดการสำหรับนักบริหารระดับสูง" (วบส.) รุ่น 4 หรือ Advanced Master of Management Program (AMM) จัดโดยสถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 12/2016 - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 84/2010	
8) นายนคร คลศรีชัย กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร อายุ 60 / ไทย วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ : 2 เม.ย. 2551 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท [2] (%) : 1 % ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : ไม่มี ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย[3] ในระยะ 10 ปี : ไม่มี	<u>คุณวุฒิการศึกษา</u> - ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ Northeastern University, Boston, USA - ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาการเงินและการธนาคาร มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ <u>IOD Training Programs</u> - Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 16/2016 - Director Accreditation Program (DAP)รุ่นที่ 73/2008	<u>กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย :</u> ไม่มี <u>กิจการที่ไม่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย :</u> 3 แห่ง กันยายน 2565-ปัจจุบัน รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บล. ไอร่า จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจหลักทรัพย์ 2552 –ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และ 2556 –ปัจจุบัน ประธานเจ้าหน้าที่การตลาด สายธุรกิจหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ บล. ไอร่า จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจหลักทรัพย์ 2543 –ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท อันดามัน ลันตา พร็อพเพอตี้ จำกัด / ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ 2557 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท บ้านไทย ลันตา รีสอร์ท จำกัด / ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และโรงแรม

รายละเอียดผู้บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

ชื่อสกุล / ตำแหน่ง	คุณวุฒิการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน
1) นายไพโรจน์ เหลืองเถลิงพงษ์ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	- ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษาสูงสุด การอบรม และประสบการณ์ทำงาน ปรากฏอยู่ในประวัติกรรมการและผู้บริหารของบริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)	
2) นายนคร คลศรีชัย กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และ รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	- ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษาสูงสุด การอบรม และประสบการณ์ทำงาน ปรากฏอยู่ในประวัติกรรมการและผู้บริหารของบริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)	
3) นายนิพนธ์ สุวรรณประสิทธิ์ กรรมการผู้จัดการ สถาบันลงทุน QIQP อายุ 66 / ไทย วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้บริหาร : 1 มิถุนายน 2556 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท [2] (%) : ไม่มี ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : ไม่มี ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย[3] ในระยะ 10 ปี : ไม่มี	<u>คุณวุฒิการศึกษา</u> - ปริญญาตรี สาขาบัญชี มหาวิทยาลัยรามคำแหง - ปริญญาตรี สาขากฎหมาย มหาวิทยาลัยรามคำแหง	<u>กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย :</u> ไม่มี <u>กิจการที่ไม่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย :</u> 1 แห่ง 2556 – ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ สถาบันลงทุน QIQP บล.ไอร่า จำกัด (มหาชน) /ธุรกิจหลักทรัพย์
4) นายสลากุล ประเสริฐดี กรรมการผู้จัดการ สายธุรกิจหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ 4 อายุ 59 / ไทย วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้บริหาร : 1 มีนาคม 2556 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท [2] (%) : ไม่มี ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : ไม่มี ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย[3] ในระยะ 10 ปี : ไม่มี	<u>คุณวุฒิการศึกษา</u> - ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาการตลาด มหาวิทยาลัยเกษมบัณฑิต - ปริญญาโท บริหารจัดการ Stamford University	<u>กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย :</u> ไม่มี <u>กิจการที่ไม่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย :</u> 1 แห่ง 2556 – ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการสายธุรกิจหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ 4 บล.ไอร่า จำกัด (มหาชน) /ธุรกิจหลักทรัพย์ <u>ประสบการณ์การทำงานย้อนหลัง (5 ปี)</u> 2555– 2556 รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส บมจ.หลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้/ธุรกิจหลักทรัพย์ 2545- 2555 รักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บล.เคทีบี (ประเทศไทย) /ธุรกิจหลักทรัพย์

ชื่อสกุล / ตำแหน่ง	คุณวุฒิการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน
5) นายศุภกร สุริยะ กรรมการผู้จัดการ สายธุรกิจหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ 7 อายุ 52 / ไทย วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้บริหาร : 1 เมษายน 2557 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท [2] (%) : ไม่มี ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : ไม่มี ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย[3] ในระยะ 10 ปี : ไม่มี	<u>คุณวุฒิการศึกษา</u> - ปริญญาตรี สาขาศิลปศาสตร์ หลักสูตรบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนดุสิต - ปริญญาโท สาขาเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย <u>Training / Seminars</u> - หลักสูตรนักบริหารระดับสูง “ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม” (นมธ.) รุ่นที่ 6 จัดโดย มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการ ตลาดทุน รุ่นที่ 27 (วตท.27) จัดโดย สถาบัน วิทยาการตลาดทุน	<u>กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย :</u> ไม่มี <u>กิจการที่ไม่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย :</u> 1 แห่ง 2557– ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ สายธุรกิจหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ 7 บล.ไอร่า จำกัด (มหาชน) /ธุรกิจหลักทรัพย์ <u>ประสบการณ์การทำงานย้อนหลัง (5 ปี)</u> 2541-2557 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บล.เคทีซีมิโก้ จำกัด / ธุรกิจหลักทรัพย์
6) นายปรีชา ลีละศิธร กรรมการผู้จัดการ สายธุรกิจหลักทรัพย์และตราสาร อนุพันธ์ 2 อายุ 60 / ไทย วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้บริหาร : 1 พฤษภาคม 2558 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท [2] (%) : ไม่มี ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : ไม่มี ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย[3] ในระยะ 10 ปี : ไม่มี	<u>คุณวุฒิการศึกษา</u> - ปริญญาตรี (การจัดการ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาโท (บริหารธุรกิจ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	<u>กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย :</u> 2 แห่ง 2564 – ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ซีแพนเนล จำกัด / ธุรกิจผลิตแผ่นพื้นและผนังคอนกรีตเสริมเหล็ก 2551 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบและประธานคณะกรรมการสรรหาพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท โมโน เน็กซ์ จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจสื่อและการให้บริการข้อมูล <u>กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย :</u> 5 แห่ง 2558 – ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ สายธุรกิจหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ 2 บล.ไอร่า จำกัด (มหาชน)/ ธุรกิจหลักทรัพย์ 2527 – ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท มานะกิจเจริญ จำกัด/ ธุรกิจขายอสังหาริมทรัพย์ 2543 – ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท อันดามัน ลันตา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด / ธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ 2545 – ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท แอ็ลไลแอนซ์ จำกัด /ธุรกิจสื่อและการให้บริการข้อมูล 2555 – ปัจจุบัน รองประธานกรรมการบริหาร บริษัท วอลล์สตรีททาวเวอร์ จำกัด/ธุรกิจออฟฟิศให้เช่า

ชื่อสกุล / ตำแหน่ง	คุณวุฒิการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน
7) นายกิตติพงศ์ สุประดิษฐ์ ณ อยุธยา กรรมการผู้จัดการ สายธุรกิจหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ 6 อายุ 57 / ไทย วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้บริหาร : 1 พฤษภาคม 2558 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท [2] (%) : ไม่มี ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : ไม่มี ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย[3] ในระยะ 10 ปี : ไม่มี	<u>คุณวุฒิการศึกษา</u> - ปริญญาตรี สาขานิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง	<u>กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย :</u> ไม่มี <u>กิจการที่ไม่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย :</u> 1 แห่ง 2558 – ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ สายธุรกิจหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ 6 บล. ไอร่า จำกัด (มหาชน)/ธุรกิจหลักทรัพย์
8) นายชาคร ทองหุ่น กรรมการผู้จัดการสายสนับสนุน อายุ 56 / ไทย วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการการ : 1 มกราคม 2559 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท [2] (%) : ไม่มี ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : ไม่มี ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย[3] ในระยะ 10 ปี : ไม่มี	<u>คุณวุฒิการศึกษา</u> - ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (MBA) คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี สาขาสถิติศาสตร์บัณฑิต คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	<u>กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย :</u> ไม่มี <u>กิจการที่ไม่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย:</u> 1 แห่ง 2559 – ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ สายสนับสนุน สายงานปฏิบัติการและสนับสนุน บล. ไอร่า จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจหลักทรัพย์
9) นายประเสริฐ วัฒกียานนท์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ กลุ่มงานบัญชีและธุรการ สายปฏิบัติการ อายุ 55 / ไทย วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้บริหาร : 1 กุมภาพันธ์ 2562 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท [2] (%) : ไม่มี ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : ไม่มี ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย[3] ในระยะ 10 ปี : ไม่มี	<u>คุณวุฒิการศึกษา</u> - ปริญญาตรีคณะบัญชี สถาบันเทคโนโลยีราชมงคล - ปริญญาโทคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี สาขาการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	<u>กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย :</u> ไม่มี <u>กิจการที่ไม่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย:</u> 1 แห่ง 2562 – ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ กลุ่มงานบัญชีและธุรการ บล.ไอร่า จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจหลักทรัพย์
10) นางสาวสุจันทรา เจริญเลิศ กรรมการผู้จัดการ สายธุรกิจหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ 1 อายุ 59 / ไทย วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้บริหาร : 1 มกราคม 2559 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท [2] (%) : ไม่มี ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : ไม่มี ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย[3] ในระยะ 10 ปี : ไม่มี	<u>คุณวุฒิการศึกษา</u> - ปริญญาตรีคณะวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี สาขาวิชาวิทยาการคอมพิวเตอร์ มหาวิทยาลัยราชภัฏจักรพงษ์ภูวนารถ	<u>กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย :</u> ไม่มี <u>กิจการที่ไม่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย:</u> 1 แห่ง 2559 – ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ สายธุรกิจหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ 1 บล. ไอร่า จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจหลักทรัพย์

ชื่อสกุล / ตำแหน่ง	คุณวุฒิการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน
11) นายเติมดวง นวลแข **กรรมการผู้จัดการ สายปฏิบัติการ** **อายุ 58 / ไทย** วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้บริหาร : 1 ธันวาคม 2560 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท [2] (%) : ไม่มี ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : ไม่มี ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย[3] ในระยะ 10 ปี : ไม่มี	<u>คุณวุฒิการศึกษา</u> - ปริญญาตรี สาขากฎหมาย มหาวิทยาลัยรามคำแหง - ปริญญาโท คณะบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์	<u>กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย :</u> ไม่มี <u>กิจการที่ไม่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย :</u> 1 แห่ง 2560 – ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ สายปฏิบัติการ สายงานปฏิบัติการและสนับสนุน บล.ไอร่า จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจหลักทรัพย์

หมายเหตุ:

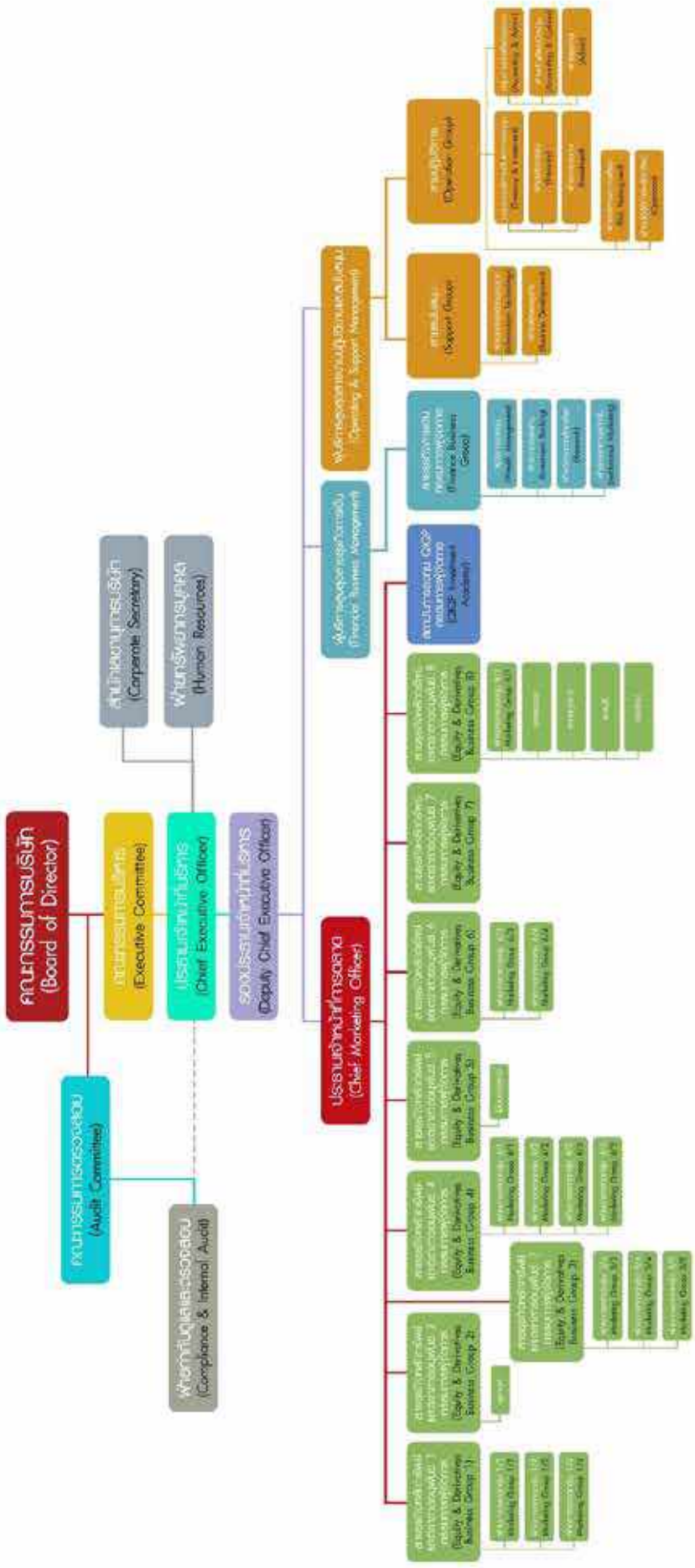
1. บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักซึ่งมีรายได้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ของรายได้รวมของกลุ่มบริษัทไอร่า
2. สัดส่วนการถือหุ้นนับรวมจำนวนหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังบรรลุนิติภาวะ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
3. ความผิดตามพรบ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 หรือ พรบ.สัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546 ทั้งนี้ เฉพาะความผิดในเรื่องดังต่อไปนี้

   3.1 การกระทำโดยไม่สุจริต หรือ ประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง

   3.2 การเปิดเผย หรือ เผยแพร่ข้อมูลหรือข้อความอันเป็นเท็จที่อาจทำให้สำคัญผิด หรือปกปิดข้อความจริงที่ควรบอกให้แจ้ง ในสาระสำคัญซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง

   3.3 การกระทำอันไม่เป็นธรรมหรือการเอาเปรียบผู้ลงทุนในการซื้อขายหลักทรัพย์ หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือมี หรือเคยมีส่วนร่วมหรือสนับสนุนการกระทำดังกล่าว

แผนภาพโครงสร้างภายในบริษัท (Organization Chart) ของบริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน) ปี 2565



รายละเอียดค่าตอบแทนของคณะกรรมการรายบุคคลของบริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน) (“AS”) ปี 2565

หน่วย : บาท

ลำดับ	รายชื่อ		ค่าเบี้ยประชุม	ค่าบำเหน็จกรรมการ	ค่าตอบแทนที่ไม่ใช่ตัวเงิน	รวมทั้งสิ้น
กรรมการบริษัท						
1	นายประเวช	องอาจสิทธิกุล	125,000	270,000	ไม่มี	395,000
2	นายนพพร	พิชา	135,000	202,500	ไม่มี	337,500
3	นางจิราพร	เชมนะสิริ	107,000	162,000	ไม่มี	269,000
4	รศ.อัญชลี	พิพัฒนเสริญ	107,000	162,000	ไม่มี	269,000
5	นายวิสูตร	กาญจนปัญญาพงศ์	75,000	162,000	ไม่มี	237,000
6	นางนลินี	งามเศรษฐมาศ	37,500	162,000	ไม่มี	199,500
7	นายไพโรจน์	เหลืองเถลิงพงษ์	37,500	162,000	ไม่มี	199,500
8	นายนคร	คลศรีชัย	37,000	162,000	ไม่มี	199,500
ที่ปรึกษาบริษัท						
9	นางกองแก้ว	เปี่ยมด้วยธรรม	75,000	-	ไม่มี	75,000
10	นายธีระ	วิภูชนิน	60,000	67,500	ไม่มี	127,500
ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ						
11	นางสาววราวัลย์	วัฒนเทศานันท์	32,000	67,500	ไม่มี	99,500
		รวม	**828,500**	**1,579,500**		**2,408,000**

(2) บริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน)

รายละเอียดกรรมการบริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	คุณวุฒิการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน
1) นายสรสิทธิ์ สุนทรเกศ กรรมการอิสระและ ประธานกรรมการบริษัท อายุ 70 / ไทย วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ : 14 พฤษภาคม 2561 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท[2] (%) : ไม่มี การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง) : 5/5 ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : ไม่มี ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย[3] ในระยะ 10 ปี : ไม่มี	<u>คุณวุฒิการศึกษา</u> - ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาโท การบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี การบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <u>หลักสูตรการอบรม</u> - Senior Executive Program สถาบันบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - Executive Development Program (Wharton School) University of Pennsylvania, U.S.A. - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาลัยการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 8 - หลักสูตรวิชาการทหารบกชั้นสูง หลักสูตรหลักประจำชุดที่ 46 วิทยาลัยการทัพบก <u>ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - หลักสูตร Advanced Audit Committee Program Class 33/2019 - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 91/2007	<u>บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 2 แห่ง</u> 2561– ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการบริษัท บริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน) 2561 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท เจ. ดี. ฟู้ด โปรดักท์ส จำกัด (มหาชน) <u>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: ไม่มี</u> <u>ประสบการณ์ทำงาน 5 ปี ย้อนหลัง</u> 2561 – 2563 กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) 2560 – 2563 ที่ปรึกษา และกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท สายการบิน นกแอร์ จำกัด (มหาชน) 2561 - 2563 กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน **การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ: 3 แห่ง** 2561 - ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ สำนักงานคณะกรรมการนโยบายเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก 2565 - ปัจจุบัน กรรมการในคณะอนุกรรมการพิจารณางบประมาณ สำนักงานคณะกรรมการกิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์ และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ (สำนักงาน กสทช.) 2560 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบ สำนักงานสภามหาวิทยาลัยจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 2560 - 2565 กรรมการตรวจสอบ ธนาคารแห่งประเทศไทย 2555 - 2559 ผู้อำนวยการ และกรรมการ สถาบันคุ้มครองเงินฝาก <u>ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา: -ไม่มี-</u>

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	คุณวุฒิการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน
2) นายคุณากร เมฆใจดี กรรมการอิสระและ ประธานกรรมการตรวจสอบ อายุ 67 / ไทย วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ : 10 พฤศจิกายน 2559 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท[2] (%) : ร้อยละ 1.00 (16,000,000 หุ้น) การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง) : 5/5 ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : ไม่มี ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย[3] ในระยะ 10 ปี : ไม่มี	<u>คุณวุฒิการศึกษา</u> - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Delta State University, U.S.A. - ปริญญาตรี การบัญชี มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย <u>หลักสูตรการอบรม</u> - Certificate of Attendance, Capital Market Academy Leader Program from Capital Market Academy (CMA), The Stock Exchange of Thailand Class 8 <u>ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - Certificate of Attendance, Chartered Director รุ่นที่ 5/2009 - Certificate of Attendance, Audit Committee Program รุ่นที่ 17/2007 - DCP Re-Refresher Course รุ่นที่ 7/2005 - Diploma of Director Certificate Program and Australian Institute of Company Directors (AICD) รุ่นที่ 7/2001 - Certificate of Attendance, Chairman 2001 and Australian Institute of Company Directors (AICO) รุ่นที่ 5/2001 - Director Leadership Certificate Program - DLCP รุ่นที่ 8/2022	<u>บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 3 แห่ง</u> 2564 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาผลตอบแทน บริษัท สุรพลฟู้ดส์ จำกัด (มหาชน) 2563 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท บางกอกแร้นช์ จำกัด (มหาชน) 2559 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน) <u>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 1 แห่ง</u> 2545 – ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เจ้าคุณเกษตรพืชผลอุตสาหกรรมอาหารจำกัด <u>การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ: 4 แห่ง</u> 2544 – ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ หอการค้าไทย และสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย 2544 – ปัจจุบัน สมาชิกผู้ทรงคุณวุฒิอาวุโส สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 2543 - ปัจจุบัน คณะผู้ก่อตั้ง สมาคมไทยผู้ประกอบธุรกิจแฟคตอริ่ง 2538 - ปัจจุบัน คณะผู้ก่อตั้ง สมาคมไทยผู้ประกอบธุรกิจเงินร่วมทุน <u>ประสบการณ์ทำงาน 5 ปี ย้อนหลัง</u> 2534 - 2562 กรรมการ บริษัท ธนสถาปนา จำกัด 2561 – ตุลาคม 2562 กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท ไฮโดรควิพ จำกัด 2561 – เมษายน 2562 กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท อีสเทิร์น เอเนอร์จี้ พลัส จำกัด 2545 - มกราคม 2562 กรรมการ บริษัทที่ปรึกษาธุรกิจ บี วี พี จำกัด 2554 – 2559 กรรมการ บริษัทไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	คุณวุฒิการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน
		2548 – 2554 กรรมการ และ กรรมการบริหาร บริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน)
3) นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณากำหนดค่าตอบแทน อายุ 63 / ไทย วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ : 14 สิงหาคม 2557 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท[2] (%) : ไม่มี การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง) : 5/5 ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : ไม่มี ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย[3] ในระยะ 10 ปี : ไม่มี	<u>คุณวุฒิการศึกษา</u> - ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี การบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช - ประกาศนียบัตรทางกฎหมายมหาชน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <u>ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - Director Leadership Certification Program (DLCP) รุ่นที่ 4/2022 - Role of the Chairman (RCP) รุ่นที่ 49/2022 - IT Governance and Cyber Resilience Program รุ่นที่ 18/2021 - Boards that Make a Difference (BMD) รุ่นที่ 6/2018 - Risk Management Program for Corporate Leader รุ่นที่ 16 - Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 22/2016 - Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 4/2005 - Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 43/2004	<u>บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 1 แห่ง</u> 2557 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน) <u>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 4 แห่ง</u> สิงหาคม 2564-ปัจจุบัน ประธานกรรมการบริษัท บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด มิถุนายน 2564-ปัจจุบัน กรรมการ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีและ แสดงความรับผิดชอบต่อสังคม บรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม 2563 – ปัจจุบัน กรรมการคณะกรรมการตรวจสอบและ ประเมินผลสำนักงาน สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปราม การทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.) สิงหาคม 2562 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอร่า จำกัด <u>การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ: 1 แห่ง</u> 2555- ปัจจุบัน กรรมการ และ เหรัญญิก มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ <u>ประสบการณ์ทำงาน 5 ปี ย้อนหลัง</u> พฤษภาคม 2563-มกราคม 2564 กรรมการ และ กรรมการตรวจสอบ องค์การตลาด กระทรวงมหาดไทย 2562 - ปัจจุบัน อุปนายก สมาคมนักศึกษาเก่า คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	คุณวุฒิการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน
		มกราคม - กันยายน 2562 กรรมการ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย เมษายน - กันยายน 2562 ผู้ตรวจราชการ กระทรวงการคลัง สำนักปลัดกระทรวงการคลัง 2561 – กันยายน 2562 กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ การกีฬาแห่งประเทศไทย 2559 - เมษายน 2562 ที่ปรึกษานโยบายและยุทธ์ศาสตร์ สำนักปลัดกระทรวงการคลัง 2557 – กันยายน 2562 กรรมการ กรรมการบริหาร และ ประธานคณะกรรมการที่ปรึกษาด้านกฎหมาย องค์การเภสัชกรรม 2558 – 25562 เลขาธิการ สมาคมนักศึกษาเก่าคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา: -ไม่มี
4) นายพูนศักดิ์ เธียรไพรัตน์ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการสรรหาและพิจารณากำหนดค่าตอบแทน อายุ 58 / ไทย วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ : 25 กุมภาพันธ์ 2547 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท[2] (%) ไม่มี การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง) : 5/5	คุณวุฒิการศึกษา - ปริญญาโท (Finance and International Business) - สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาโท วิทยาศาสตร์ สาขาวิชาการจัดการโลจิสติกส์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Finance for Non-Finance Director (FN) รุ่นที่ 23/2005 - Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 11/2004	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 1 แห่ง 2547 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน) กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 3 แห่ง 2564 - ปัจจุบัน ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท เดอะ บริคเก็ต จำกัด 2558 – ปัจจุบัน กรรมการ กลุ่มบริษัทพูน 2557 – ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท แบลลัคค์ กรุ๊ป จำกัด

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	คุณวุฒิการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : ไม่มี ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย[3] ในระยะ 10 ปี : ไม่มี		**การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ:** -ไม่มี- ประสบการณ์ทำงาน 5 ปี ย้อนหลัง 2557 – 2563 กรรมการบริษัท และ ที่ปรึกษาอาวุโส บริษัท อีเทอร์นิตี้ แกรนด์ โลจิสติคส์ จำกัด (มหาชน) และ บริษัทในเครือ ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา: -ไม่มี-
5) นางสาวลดาวัลย์ ธนะธนิต กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และ ประธานกรรมการบริหาร อายุ 77 / ไทย วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ : 1 มีนาคม 2554 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท[2] (%) : ไม่มี การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง) : 5/5 ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : ไม่มี ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย[3] ในระยะ 10 ปี : ไม่มี	คุณวุฒิการศึกษา - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ ด้านการเงินการธนาคาร Eastern New Mexico University, U.S.A. - ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์บัณฑิต ด้านบริหารการเงิน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประวัติการอบรม - หลักสูตรป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 9 (ปรอ. 9) - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 6 (วตท. 6) - หลักสูตรการเมืองการปกครองในระบอบประชาธิปไตยสำหรับนักบริหารระดับสูง สถาบันพระปกเกล้า รุ่นที่ 13 (ปปร. 13) - หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง วิทยาลัยการยุติธรรม สำนักงานศาลยุติธรรม รุ่นที่ 17 (บยส. 17) - Advanced Bank Management Program (ABMP), Asian Institute of Management, Republic of the Philippines ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 96/2007 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 1 แห่ง เมษายน 2554 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และ ประธานกรรมการบริหาร บริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน) กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 1 แห่ง 2555 – ปัจจุบัน ที่ปรึกษาด้านการเงินและอสังหาริมทรัพย์ บริษัท ดีทีจีโอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ: 1 แห่ง 2557 – ปัจจุบัน ผู้พิพากษาสมทบ ศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา: -ไม่มี-

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	คุณวุฒิการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน
6) นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ กรรมการ และ ประธานกรรมการสินเชื่อ อายุ 72 / ไทย วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ : 29 เมษายน 2554 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท[2] (%) : ไม่มี การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง) : 5/5 ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : ไม่มี ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย[3] ในระยะ 10 ปี : ไม่มี	<u>คุณวุฒิการศึกษา</u> - ปริญญาตรี สาขาบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <u>ประวัติการอบรม</u> - หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์การมหาชน รุ่นที่ 1 จัดโดยสถาบันพระปกเกล้า - ประกาศนียบัตร Improving The Quality of Finance Reporting <u>ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - Director Accreditations Program (DAP) รุ่นที่ 14/2004 - Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 44/2004	<u>บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 1 แห่ง</u> เมษายน 2554 – ปัจจุบัน กรรมการ และ ประธานกรรมการสินเชื่อ บริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน) <u>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: ไม่มี</u> <u>ประสบการณ์ทำงาน 5 ปี ย้อนหลัง</u> 2560 – 2565 กรรมการอิสระ บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน) 2554 - เมษายน 2564 กรรมการ และประธานกรรมการสินเชื่อ บริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน) 2558 – 2561 กรรมการ บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) 2559 – 2560 กรรมการ สำนักงานจัดการทรัพย์สินและกีฬา มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 2550 – 2558 กรรมการ บริษัท ดี.ที.ซี อินดัสตรีส์ จำกัด (มหาชน) <u>ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา: -ไม่มี-</u>
7) นางนลินี งามเศรษฐมาศ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน อายุ 63 / ไทย วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ : 1 มีนาคม 2554 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท[2] (%) : ไม่มี การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง) : 5/5 ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : ไม่มี ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย[3] ในระยะ 10 ปี : ไม่มี	ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษาสูงสุด การอบรม และประสบการณ์ทำงาน ปรากฏอยู่ในประวัติกรรมการและผู้บริหารของบริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	คุณวุฒิการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน
8) นางนงลักษณ์ จันทรสมบัติ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และ กรรมการสินเชื่อ อายุ 66 / ไทย วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ : 14 พฤษภาคม 2561 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท[2] (%) : ไม่มี การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง) : 5/5 ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : ไม่มี ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย[3] ในระยะ 10 ปี : ไม่มี	<u>คุณวุฒิการศึกษา</u> - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ - ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง <u>ประวัติการอบรม</u> - Situational Leadership for Top Leaders - Digital Banking & Inspirational Leadership - Executive Leadership Development Program (ELDP) Compass Institute, LEAD Business ร่วมกับ Cornell University - Business Strategy - Strategic Management for Growth - The 7 Habits of Highly Effective <u>ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 152/2018	<u>บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 1 แห่ง</u> เมษายน 2564 – ปัจจุบัน กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานกรรมการสินเชื่อ บริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน) <u>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: ไม่มี</u> <u>ประสบการณ์ทำงาน 5 ปี ย้อนหลัง</u> 2561 – มีนาคม 2564 กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และกรรมการสินเชื่อ บริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน) 2557 – 2560 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มปรับปรุงโครงสร้างหนี้ 2 ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) 2558 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่มกลุ่มปรับปรุงโครงสร้างหนี้ 2 และรักษาการผู้บริหารกลุ่มบริหารทรัพย์สินพร้อมขาย ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) 2556 ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารกลุ่มกลุ่มปรับปรุงโครงสร้างหนี้ 2 ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) <u>ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา: -ไม่มี-</u>
9) พลเรือเอกนาวพล ดำรงพงศ์ กรรมการอิสระ อายุ 64 / ไทย วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ : 12 พฤษภาคม 2563 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท[2] (%) : ไม่มี การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง) : 5/5	<u>คุณวุฒิการศึกษา</u> - ปริญญาโท การจัดการภาครัฐและภาคเอกชน สถาบันบัณฑิตพัฒน บริหารศาสตร์ - โรงเรียนนายเรือ รุ่นที่ 57 - โรงเรียนเตรียมทหาร รุ่นที่ 18 <u>ประวัติการอบรม</u>	<u>บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 3 แห่ง</u> 2564 - ปัจจุบัน กรรมการบริษัท บริษัท ชิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน) 2563 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท ท่าเรือราชาเฟอร์รี่ จำกัด (มหาชน) พฤษภาคม 2563 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	คุณวุฒิการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : ไม่มี ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย[3] ในระยะ 10 ปี : ไม่มี	- หลักสูตร FO MWV CO/XO Designate Course เครือรัฐออสเตรเลีย - หลักสูตรพัฒนาสัมพันธ์ระดับผู้บริหาร (พสบ.) รุ่นที่ 7 - หลักสูตรเสนาธิการทหารเรือ รุ่นที่ 53 - หลักสูตรวิทยาลัยการทัพเรือ (วทร.) รุ่นที่ 36 - หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 55 - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 25 - หลักสูตรวิทยาการการจัดการสำหรับนักบริหารระดับสูง สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (วบส.) รุ่นที่ 1 <u>ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 177/2020	2562 – ปัจจุบัน ที่ปรึกษา บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) <u>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย:3 แห่ง</u> กรกฎาคม 2565 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัท นครชัยแอร์ จำกัด 2564 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เมืองทอง แอสเซ็ทส์ จำกัด 2563 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษา บริษัท อู่ตะเภา อินเตอร์เนชั่นแนล เอวิเอชั่น จำกัด <u>การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ: -ไม่มี-</u> <u>ประสบการณ์ทำงาน 5 ปี ย้อนหลัง</u> 2561 – 2662 รองผู้บัญชาการทหารสูงสุด กองทัพไทย กระทรวงกลาโหม 2560 – 2561 ผู้ช่วยบัญชาการทหารเรือ กองทัพเรือ 2558 – 2559 สมาชิกองค์กรร่วมไทย-มาเลเซีย องค์กรร่วมไทย-มาเลเซีย(องค์กรระหว่างประเทศ) 2558 – 2559 ผู้ช่วยเลขานุการ คณะกรรมการนโยบายขับเคลื่อนเขตเศรษฐกิจพิเศษ 2558 – 2559 ที่ปรึกษาประธานกรรมการ การนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย 2559 – 2560 ที่ปรึกษาพิเศษกองทัพเรือ (อัตราพลเรือเอก) กองทัพเรือ 2557 – 2559 เจ้ากรมส่งกำลังบำรุงทหาร กองบัญชาการกองทัพไทย <u>ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา: -ไม่มี-</u>

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	คุณวุฒิการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน
10) นายอัครวิทย์ สุกใส กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการบริหาร กรรมการสินเชื่อ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร อายุ 49 / ไทย วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ : 5 กรกฎาคม 2561 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท[2] (%) : ไม่มี การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง) : 5/5 ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : ไม่มี ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย[3] ในระยะ 10 ปี : ไม่มี	<u>คุณวุฒิการศึกษา</u> - ปริญญาโท สาขาเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <u>หลักสูตรการอบรม</u> - Digital Banking Transformation & Framework - Enterprise Risk Management for Financial Institutions - Certificate for Credit Underwriting, OMEGA (Financial Accounting for Banker & Credit Policy for Banker) <u>ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 286/2019 - Director Accreditation Program (DAP) - รุ่นที่ 152/2018	<u>กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 1 แห่ง</u> 2561 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการบริหาร กรรมการสินเชื่อ และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน) <u>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย:ไม่มี</u> <u>การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ: 1 แห่ง</u> 2561 – ปัจจุบัน นายกสมาคมไทย ผู้ประกอบธุรกิจแฟคตอริ่ง สมาคมไทยผู้ประกอบธุรกิจแฟคตอริ่ง <u>ประสบการณ์ทำงาน 5 ปี ย้อนหลัง</u> 2554 – 2561 รองผู้อำนวยการฝ่ายพิจารณาเครดิต และ รองผู้อำนวยการฝ่ายนโยบายและบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) <u>ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา: -ไม่มี-</u>
11) นายชานนท์ โชติวิจิตร ประธานกรรมการบริหาร อายุ 63 / ไทย วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ : 5 กรกฎาคม 2561 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท2 (%) : ไม่มี ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : ไม่มี ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย3 ในระยะ 10 ปี : ไม่มี	<u>คุณวุฒิการศึกษา</u> - ปริญญาโท กฎหมายเศรษฐกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์การเงิน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - ปริญญาตรี เกียรตินิยมอันดับ 2 เศรษฐศาสตร์ระหว่างประเทศ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <u>หลักสูตรการอบรม</u> - ปริญญาบัตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ. 51) - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท. 23) - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCOT 10)	<u>กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 1 แห่ง</u> เมษายน 2564 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการบริหาร บริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน) <u>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย:1 แห่ง</u> 2555 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการบริหาร บริษัท อีส พร็อพเพอตี้ จำกัด <u>การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ: ไม่มี</u> <u>ประสบการณ์ทำงาน 5 ปี ย้อนหลัง</u> 2561 – เมษายน 2564 กรรมการบริหาร บริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน) 2558 - 2564 กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท ชโยกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	คุณวุฒิการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน
	ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรประกาศนียบัตรสำหรับกรรมการสถาบันการเงิน (FGP) รุ่นที่ 4/2012 - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 55/2005 - หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 4/2005 - หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 29/2004	2560 – 2564 ที่ปรึกษา สามคมนักประเมินราคาอิสระไทย 2559 – 2564 ประธานกรรมการบริหาร บริษัท เบรน คอนซัลแทนท์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา: -ไม่มี-
12) นายสุทธิพร ตัณฑิกุล กรรมการบริหาร และ กรรมการสินเชื่อ อายุ 61 / ไทย วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ : 5 กรกฎาคม 2561 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท[2] (%) : ไม่มี ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : ไม่มี ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย[3] ในระยะ 10 ปี : ไม่มี	ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษาสูงสุด การอบรม และประสบการณ์ทำงาน ปรากฏอยู่ในประวัติกรรมการและผู้บริหาร ของ บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	
13) นายวิรุต ด่านอธิคม กรรมการสินเชื่อ อายุ 65 / ไทย วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ : 10 พฤศจิกายน 2563 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท[2] (%) : ไม่มี การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท / ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : ไม่มี ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย[3] ในระยะ 10 ปี : ไม่มี	คุณวุฒิการศึกษา - ปริญญาโท MBA สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศิลปินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี ด้านเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง - ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 6/2559	กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 1 แห่ง เมษายน 2563 – ปัจจุบัน กรรมการสินเชื่อ บริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน) กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: ไม่มี ประสบการณ์ทำงาน 5 ปี ย้อนหลัง 2558-2561 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานสายงานบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้ บริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน) 2550-2557 Head of Corporate RHB Bank Berhad, Bangkok Branch ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา: -ไม่มี-

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	คุณวุฒิการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน
14) นายวัฒนะ สร้างวงศ์ใหม่ กรรมการสินเชื่อ อายุ 62 / ไทย วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ : 1 เมษายน 2563 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท[2] (%) : ไม่มี ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : ไม่มี ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย[3] ในระยะ 10 ปี : ไม่มี	<u>คุณวุฒิการศึกษา</u> - ปริญญาโท สาขาการเงินและการธนาคาร สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <u>หลักสูตรการอบรม</u> - หลักสูตรโครงการสัมมนาผู้บริหารธนาคารและสถาบันกาเงิน รุ่นที่ 20 (FINIX) สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย - Mini MBA จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD): -ไม่มี-	<u>กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 2 แห่ง</u> เมษายน 2563 – ปัจจุบัน กรรมการสินเชื่อ บริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน) 2563 - ปัจจุบัน กรรมการบริหาร บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) <u>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: ไม่มี</u> <u>ประสบการณ์ทำงาน 5 ปี ย้อนหลัง</u> 2560 – 2562 กรรมการสินเชื่อ FSVP SME Relationship Management Bangkok Division ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) 2558 – 2560 FSVP SME Control & Development ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) 2554 – 2558 FSVP SME Northeast Region ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
15) นายเอกวัฒน์ พิริยะวรสกุล กรรมการบริหาร อายุ 42 ปี /ไทย วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ : 14 ธันวาคม 2564 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท[2] (%) : ไม่มี ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : ไม่มี ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย[3] ในระยะ 10 ปี : ไม่มี	<u>คุณวุฒิการศึกษา</u> - ปริญญาโท นิติศาสตร์มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยวิสคอนซิน-เมดิสัน, ประเทศสหรัฐอเมริกา (Master of Legal Institutions (M.L.I.)) - ปริญญาตรี นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <u>หลักสูตรการอบรม</u> - หลักสูตร “นักบริหารระดับสูงด้านการพัฒนาธุรกิจอุตสาหกรรม และการลงทุน” (วธอ.) รุ่นที่ 4 - หลักสูตร ที่ปรึกษาด้านแรงงานสัมพันธ์ สภาองค์การนายจ้างผู้ประกอบการค้าและอุตสาหกรรมไทย (อีคอนไทย) - หลักสูตร “ผู้บริหารระดับสูง ของสถาบันวิทยาการตลาดทุน” (วตท.) รุ่นที่ 31	<u>กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 1 แห่ง</u> ธันวาคม 2564 - ปัจจุบัน กรรมการบริหาร บริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน) <u>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 2 แห่ง</u> 2557 – ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท อีเอส เคาน์เซล จำกัด 2558 – ปัจจุบัน กรรมการ บจก. ฮิราตะ เอ็นจิเนียริ่ง (ประเทศไทย) <u>ประสบการณ์ทำงาน 5 ปี ย้อนหลัง</u> 2558 - กรกฎาคม 2564 กรรมการตรวจสอบ บริษัท ไอที กรีน จำกัด (มหาชน) 2559 - กรกฎาคม 2564 กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาผลตอบแทน บมจ. อินเตอร์เนชั่นแนล รีเสิร์ช คอร์ปอเรชั่น

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	คุณวุฒิการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน
	การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD): - หลักสูตร Directors Certification Program : DCP รุ่นที่ 224/2016 - หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 41/2017 - หลักสูตร Board Nomination and Compensation Program (BNCP) รุ่นที่ 2/2017	ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา: -ไม่มี-

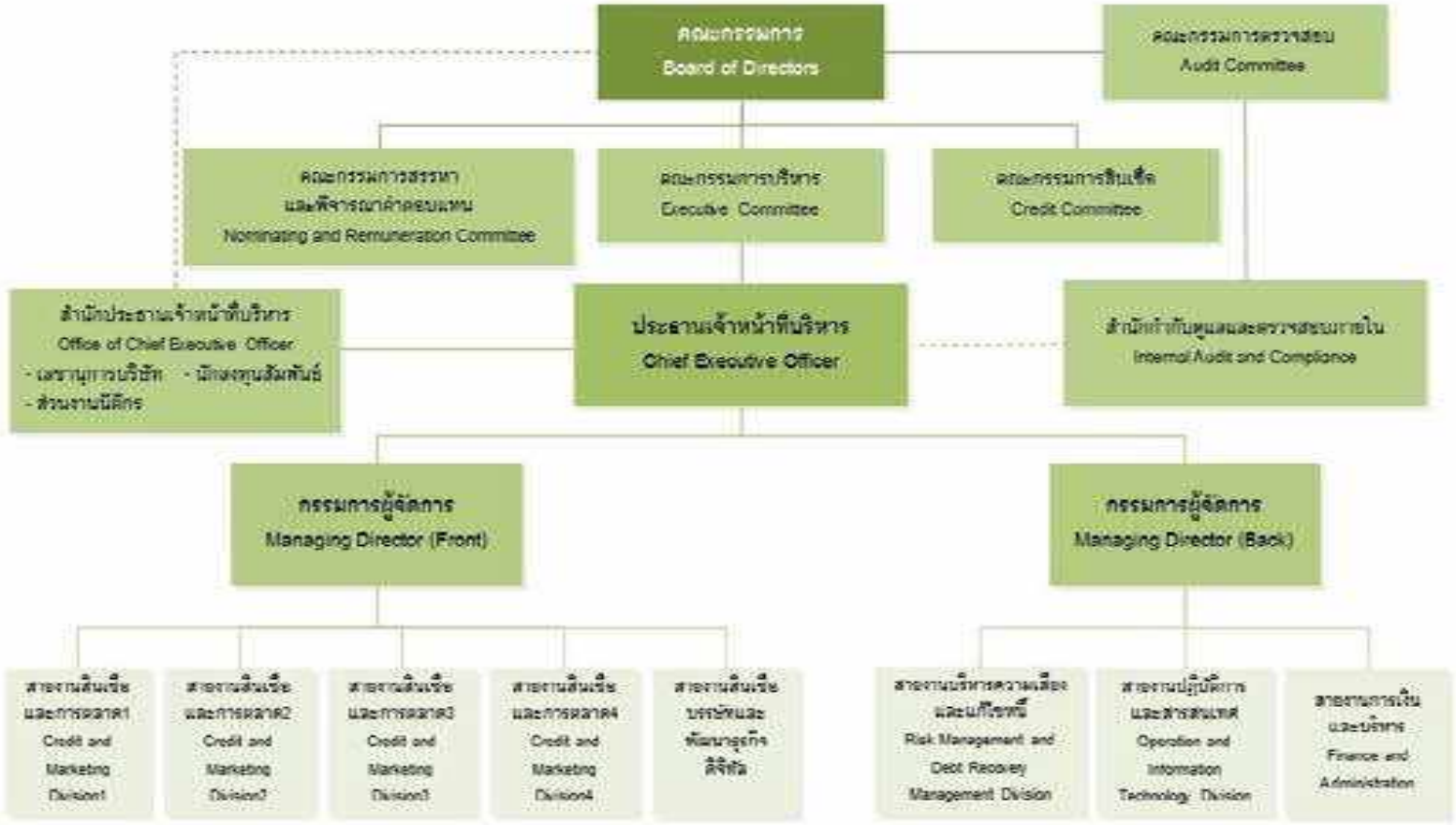
รายละเอียดผู้บริหาร บริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

ชื่อสกุล / ตำแหน่ง	คุณวุฒิการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน
1) นายอัครวิทย์ สุกใส กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการบริหาร กรรมการสินเชื่อ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร อายุ 49 / ไทย วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ : 5 กรกฎาคม 2561 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท[2] (%) : ไม่มี ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : ไม่มี ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย[3] ในระยะ 10 ปี : ไม่มี	ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษาสูงสุด การอบรม และประสบการณ์ทำงาน ปรากฏอยู่ในประวัติกรรมการ	
2) **นายพงศกร แสงวิจิตร** กรรมการผู้จัดการ อายุ 41 ปี /ไทย วันที่ได้รับการแต่งตั้ง : 15 ธันวาคม 2565 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท[2] (%) : ไม่มี ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : ไม่มี ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย[3] ในระยะ 10 ปี : ไม่มี	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม: - ปริญญาโทสาขาเศรษฐศาสตร์การเงิน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - ปริญญาโทบริหารธุรกิจ (การเงิน) มหาวิทยาลัยรามคำแหง - ปริญญาตรีเทคโนโลยีการจัดการ มหาวิทยาลัยพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD): - ไม่มี -	กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 1 แห่ง 2565 - ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ บริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน) <u>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: ไม่มี</u> <u>การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ: -ไม่มี-</u> <u>ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)</u> 2561 - 2565 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บริษัท แฟคเตอรี แอนด์ อีควิปเมนท์ กสิกรไทย จำกัด 2557 - 2560 ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาธุรกิจ Kasikorn Factory and Equipment Co.,Ltd. <u>ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา: -ไม่มี-</u>
3) นายพัทธ์วุฒิ วีระประดิษฐ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานการเงินและบริหาร ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน อายุ 50 / ไทย	<u>คุณวุฒิการศึกษา</u> - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการเงินธุรกิจ มหาวิทยาลัยดัลลัส เทกซัส ประเทศสหรัฐอเมริกา - ปริญญาตรี การเงินการธนาคาร คณะพาณิชยศาสตร์ และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ -	<u>กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 1 แห่ง</u> 2562 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานการเงินและบริหาร บริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน) <u>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: ไม่มี</u>

ชื่อสกุล / ตำแหน่ง	คุณวุฒิการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้บริหาร : 16 ธันวาคม 2562 วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นเลขานุการบริษัท : 14 ธันวาคม 2564 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท[2] (%) : ไม่มี ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : ไม่มี ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย[3] ในระยะ 10 ปี : ไม่มี	หลักสูตรการอบรม - หลักสูตร Refreshment of the Role and Expectation of A CFO สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) 2553 – 2562 ผู้อำนวยการสายงานการเงิน และ ผู้จัดการสำนักงานตัวแทนในประเทศไทย เทล แมเนจเม้นท์ คอมพานี (มาเลเซีย) เซ็นดอเรียน เบอร์ฮาร์ด ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา: -ไม่มี-
4) **นายหัสชัย เข้าคลอง** ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้ อายุ 42 / ไทย วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้บริหาร : 10 พฤษภาคม 2565 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท[2] (%) : ไม่มี ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : ไม่มี ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย[3] ในระยะ 10 ปี : ไม่มี	คุณวุฒิการศึกษา - ปริญญาโท พัฒนาการเศรษฐกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - ปริญญาตรี เทคโนโลยีการจัดการ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง หลักสูตรการอบรม - Certificate, Credit Skills Assessment Exam by Omega Performance Corporation (FAB&CLB) - Certificate, Leadership Acceleration program - Certificate, Risk Management Program for Corporate Leaders RCL รุ่น 29 ปี 2565 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 1 แห่ง 2562 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้ บริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน) กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: ไม่มี ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) 2559 – 2565 หัวหน้าทีมพัฒนากระบวนการสินเชื่อและทบทวนคุณภาพสินเชื่อ ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) 2557 - 2559 ผู้พิจารณาเครดิต ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา: -ไม่มี-
5) นายพิภพ จิรวงศกร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายปฏิบัติการและสารสนเทศ อายุ 52 / ไทย วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้บริหาร : 12 พฤศจิกายน 2562 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท[2] (%) : ไม่มี ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : ไม่มี ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย[3] ในระยะ 10 ปี : ไม่มี	คุณวุฒิการศึกษา - ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต (การบัญชี) มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช - ปริญญาตรี ศิลปศาตรบัณฑิต (การจัดการทั่วไป) วิทยาลัยครูสวนดุสิต - หลักสูตรการพัฒนาการจัดการ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ -	กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 1 แห่ง 2562 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานปฏิบัติการและสารสนเทศ บริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน) กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: ไม่มี ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) 2560 – 2562 ผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการ บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด

ชื่อสกุล / ตำแหน่ง	คุณวุฒิการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน
		2554 - 2560 ผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการ บริษัท กรุงเทพแกรนด์แปซิฟิคลีส จำกัด (มหาชน) ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา: -ไม่มี
6) นางสาวพรศิริ กุศลภุชงค์ เลขานุการบริษัท อายุ 51 / ไทย วันที่ได้รับการแต่งตั้ง : 10 พฤษภาคม 2565 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท[2] (%) : ไม่มี ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : ไม่มี ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย[3]ในระยะ 10 ปี : ไม่มี	คุณวุฒิการศึกษา - ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตรการอบรม - หลักสูตร Advances for Corporate Secretaries (รุ่น1/2559) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (TLCA)	กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 1 แห่ง 2565 - ปัจจุบัน เลขานุการบริษัท บมจ. ไอร่า แฟคตอริ่ง ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) 2558-2564 ผู้อำนวยการอาวุโสการเงินกลุ่มบริษัท และ เลขานุการบริษัท บริษัท บิวเดอสมาร์ท จำกัด(มหาชน) 2561 – 2564 กรรมการ บริษัท ทีค ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: ไม่มี ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา: -ไม่มี-

แผนภาพโครงสร้างภายในบริษัท (Organization Chart) ของบริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน)



รายละเอียดค่าตอบแทนของคณะกรรมการรายบุคคลของบริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน) (“AF”) ปี 2565

หน่วย : บาท

ลำดับ	ชื่อ – นามสกุล	ค่าเบี้ยประชุม	บำเหน็จกรรมการ	ค่าตอบแทนที่ไม่ใช่ตัวเงิน	รวมทั้งสิ้น
1	นายสรสิทธิ์ สุนทรเกศ	125,000	176,900	ไม่มี	301,900
2	นายคุณากร เมฆใจดี	250,000	117,900	ไม่มี	367,900
3	นางญาใจ พัฒนสุขวสันต์	240,000	117,900	ไม่มี	357,900
4	นายพูนศักดิ์ เธียไพรัตน์	205,000	117,900	ไม่มี	322,900
5	นางลดาวัลย์ ธนะธนิต	195,000	117,900	ไม่มี	312,900
6	นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	195,000	117,900	ไม่มี	312,900
7	นางนลินี งามเศรษฐมาศ	155,000	117,900	ไม่มี	232,900
8	นางนงลักษณ์ จันทรสมบัติ	255,000	117,900	ไม่มี	372,900
9	พลเรือเอกนวพล ดำรงพงศ์	75,000	117,900	ไม่มี	192,900
10	นายอัครวิทย์ สุกใส	37,500	117,900	ไม่มี	155,400
11	นายชานนท์ โชติวิจิตร	180,000	-	ไม่มี	180,000
12	นายเอกวัฒน์ พิริยะวรสกุล	110,000	-	ไม่มี	110,000
13	นายสุทธิพร ตัณฑิกุล	240,000	-	ไม่มี	240,000
14	นายวัฒนะ สร้างวงศ์ใหม่	110,000	-	ไม่มี	110,000
15	นายวิรุต ด่านอธิคม	120,000	-	ไม่มี	120,000
	รวมทั้งสิ้น	**2,452,500**	**1,238,000**		**3,690,500**

(3) บริษัทไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

รายละเอียดกรรมการบริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	คุณวุฒิการศึกษา	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
1) นางนลินี งามเศรษฐมาศ กรรมการบริษัท ,กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม, ประธานกรรมการบริษัท และ ประธานกรรมการบริหาร อายุ 64 ปี / ไทย วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ : 17 มิถุนายน 2559 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท[2] (%) : ไม่มี ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย[3] ในระยะ 10 ปี : ไม่มี	- ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษาสูงสุด การอบรม และประสบการณ์ทำงาน ปรากฏอยู่ในประวัติกรรมการและผู้บริหาร ของ บมจ. ไอร่า แคปปิตอล -	
2) นายจักรกฤษณ์ พุ่มไพศาลชัย กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ อายุ 46 ปี/ ไทย วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ : 17 มิถุนายน 2559 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท[2] (% : ไม่มี ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย [3] ในระยะ 10 ปี : ไม่มี	คุณวุฒิการศึกษา - ปริญญาเอก สาขาเศรษฐศาสตร์ (ทุนรัฐบาลญี่ปุ่น) มหาวิทยาลัยฮิโตะสึบะชิ กรุงโตเกียว ประเทศญี่ปุ่น - ปริญญาโท สาขาเศรษฐศาสตร์ (ทุนรัฐบาลญี่ปุ่น) มหาวิทยาลัยฮิโตะสึบะชิ กรุงโตเกียว ประเทศญี่ปุ่น - ปริญญาตรี เกียรตินิยมอันดับหนึ่ง สาขาบริหารธุรกิจ (การเงิน) คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 156/ 2019 - Board Nomination and Compensation Program (BNCP) รุ่นที่ 9/2020	กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแห่งอื่น: ไม่มี กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 4 แห่ง 2565 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ไอร่า แอนด์ ไอฟุล จำกัด (มหาชน) 2565 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท แมนเนจเมนท์ อินคิวเบเตอร์ (ไทยแลนด์) จำกัด 2559 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) 2558 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท ไอร่า แอนด์ ไอฟุล จำกัด (มหาชน) 2558 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท เอเซีย คอนซัลติ้ง เซอร์วิส จำกัด 2554 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท เอเซีย อัลลิแอนด์ พาร์ทเนอร์ จำกัด 2554 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท เอเอพี แมเนจเม้นท์ จำกัด 2553 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท เอเอพี แคปปิตอล จำกัด

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	คุณวุฒิการศึกษา	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
3) นายกำพล ชิรวานิช กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ อายุ 61 ปี / สัญชาติไทย วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ : 17 ธันวาคม 2564 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) : ไม่มี ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย [3] ในระยะ 10 ปี : ไม่มี	<u>คุณวุฒิการศึกษา</u> - นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - โครงการพัฒนาผู้บริหาร"เกษตร มินิ เอ็มบีเอ" (Mini MBA) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ <u>ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - - ไม่มี -	<u>กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแห่งอื่น: ไม่มี</u> <u>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 2 แห่ง</u> 2564 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) 2544 – ปัจจุบัน กรรมการ บริษัทสำนักกฎหมายธรรมนิติ จำกัด
4) นางสาววราวัลย์ วัฒนเทศานันท์ กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ อายุ 55 ปี/ สัญชาติไทย วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ : 17 ธันวาคม 2564 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท[2] (%) : ไม่มีความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย [3] ในระยะ 10 ปี : ไม่มี	<u>คุณวุฒิการศึกษา</u> - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ประกาศนียบัตรการสอบบัญชีชั้นสูง คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - บัญชีบัณฑิต (การสอบบัญชี) มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย <u>ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - ไม่มี -	<u>กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแห่งอื่น:</u> 2 แห่ง 2558 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) 2551 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน) <u>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย:</u> 6 แห่ง 2564 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) 2560 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ดุลยภาพ 6 จำกัด 2560 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ป.เคมีเทค จำกัด 2560 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ทีเอชซี อะโกรไซแอนส์ จำกัด 2560 - 2565 กรรมการ บริษัท ปอแกนิค ไลฟ์ ไซเอนซ์ จำกัด 2558 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)
5) นายอัตซึชิ โอะคาดะ กรรมการบริษัท อายุ 62 ปี/ ญี่ปุ่น วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ : 18 ธันวาคม 2563 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท[2] (%) : ไม่มี ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย [3] ในระยะ 10 ปี : ไม่มี	<u>คุณวุฒิการศึกษา</u> - Master of Physical Information Engineering, Tokyo Institute of Technology - Master of Business Admin at University of Texas <u>ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย :</u> -ไม่มี-	<u>กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแห่งอื่น</u>: - แห่ง <u>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</u>: 3 แห่ง 2563 – ปัจจุบัน กรรมการบริษัท บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) 2564 – ปัจจุบัน Director, NEC Financial Services LLC 2560- ปัจจุบัน • Executive Officer, NEC Capital Solutions • Director, NEC Capital Solutions Singapore • Director, NEC Capital Solutions Malaysia <u>ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)</u> 2558 -2560 Executive Sales Specialist, Global Financial Service Dep. NEC Capital Solutions

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	คุณวุฒิการศึกษา	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
6) นายศราวุฒิ เลาหพงศ์ชนะ กรรมการบริษัท และกรรมการบริหาร อายุ 46 / ไทย วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ : 17 มิถุนายน 2559 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท[2] (%) : 8.12 ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มีประวัติการ กระทำผิดทางกฎหมาย [3] ในระยะ 10 ปี : ไม่มี	<u>คุณวุฒิการศึกษา</u> - ปริญญาตรี สังคมศาสตร์ สาขารัฐศาสตร์การปกครอง มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ <u>ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - หลักสูตร Financial Statements for Directors (FSD) รุ่น 1/2013 หลักสูตร แนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของ SME รุ่นที่ 2/2013	<u>กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแห่งอื่น:</u> - ไม่มี - <u>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย:</u> 4 แห่ง 2565 – ปัจจุบัน บริษัท วัน 9456 จำกัด 2559 – ปัจจุบัน กรรมการบริษัท และ กรรมการบริหาร บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) 2552 – ปัจจุบัน บริษัท เค.ที.ที. โฮลดิ้ง จำกัด 2550 – ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ บริษัท กรุงไทยแทรคเตอร์ จำกัด
7) นายสุทธิพร ตัณฑิกุล กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และ กรรมการสินเชื่อ อายุ 61 ปี/ ไทย วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ : 17 มิถุนายน 2559 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท[2] (%) : ไม่มี ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย[3] ในระยะ 10 ปี : ไม่มี	- ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษาสูงสุด การอบรม และประสบการณ์ทำงาน ปรากฏอยู่ในประวัติกรรมการและผู้บริหาร ของ บมจ. ไอร่า แคปปิตอล -	
8) นายอนุ ดาวรัตน์ กรรมการบริษัท และ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม อายุ 59 ปี / ไทย วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ : 9 สิงหาคม 2564 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท[2] (%) : ไม่มี ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย [3] ในระยะ 10 ปี : ไม่มี	- ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษาสูงสุด การอบรม และประสบการณ์ทำงาน ปรากฏอยู่ในประวัติกรรมการและผู้บริหาร ของ บมจ. ไอร่า แคปปิตอล -	
9) นายธีรธร ธุวานนท์ กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการบริหาร กรรมการสินเชื่อ และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร อายุ 60 ปี/ ไทย วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ : 17 มิถุนายน 2559 วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร : 24 สิงหาคม 2559 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท[2] (%) : ไม่มีความสัมพันธ์ ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย [3] ในระยะ 10 ปี : ไม่มี	<u>คุณวุฒิการศึกษา</u> - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (MBA) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ (English Program) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <u>ประวัติการอบรม</u> - TFRS9, Deloitte Touche Tohmatsu Jaiyos Audit Co., Ltd. - Making Globalization Work, Prof. Joseph Stieglitz, Professor of Economics, Columbia University, Nobel Prize Winner in Economics - The Role of Insurance on Complementing your Company's Internal Controls, AIG South East Asia & China Regions	<u>กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแห่งอื่น:</u> ไม่มี <u>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย:</u> 2 แห่ง 2559 – ปัจจุบัน กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการบริหาร กรรมการสินเชื่อ และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) 2562 – ปัจจุบัน กรรมการ สมาคมธุรกิจเช่าซื้อไทย

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	คุณวุฒิการศึกษา	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
	ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Changing in Internal Accounting Standard for Directors, Thai Institution of Directors (IOD), 2007 - Director Certification Program #69(DCP), Thai Institution of Directors (IOD), 2006 - Role of the Compensation Committee Program (RCC), Thai Institution of Directors (IOD), 2006 - Director Accreditation Program (DAP), Thai Institution of Directors (IOD), 2005	
10) นายวัฒนะ สร้างวงศ์ใหม่ กรรมการบริหาร อายุ 64 ปี / ไทย วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหาร : 12 พฤษภาคม 2563 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท[2] (%) : ไม่มี ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย[3] ในระยะ 10 ปี : ไม่มี	คุณวุฒิการศึกษา - ปริญญาโท สาขาการเงินและการธนาคาร สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA) - ปริญญาตรี คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประวัติการอบรม - หลักสูตร “โครงการสัมมนาผู้บริหารธนาคารและสถาบันการเงิน” รุ่นที่ 20 (FINEX) สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย - Mini MBA จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย : -ไม่มี-	กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแห่งอื่น: 1 แห่ง 2563 - ปัจจุบัน กรรมการสินเชื่อ บริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน) กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 1 แห่ง 2563– ปัจจุบัน กรรมการบริหาร บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) 2560 – 2562 FSVP SME Relationship Management Bangkok Division ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) 2558 – 2560 FSVP SME Control & Development ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
11) นายทาซึรุ โคบายาชิ[4] กรรมการบริหาร อายุ 57 ปี/ ญี่ปุ่น วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ : 18 ธันวาคม 2563 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท[2] (%) : ไม่มี ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย[3] ในระยะ 10 ปี : ไม่มี	คุณวุฒิการศึกษา - Bachelor of Arts in Economics Keio University	กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแห่งอื่น: ไม่มี กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: N/A แห่ง ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) 2563 – 2565 กรรมการบริหาร บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) 2563 – 2565 Director, NEC Capital Solutions (Thailand) Limited 2562 – 2565 Senior Professional, Global Financial Services Division, NEC Capital Solutions Limited 2561 - 2562 Director, NEC Capital Solutions Hong Kong Limited 2561 - 2562 Department Manager, Subsidiary Sales Department, Global Financial Services Division,

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	คุณวุฒิการศึกษา	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
		NEC Capital Solutions Limited 2559 - 2561 Project Finance Director, Structured Finance Office, NEC Corporation
12) นายทาเคชิ ทาคิกุจิ[5] กรรมการบริหาร อายุ 45 ปี/ ญี่ปุ่น วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ : 14 ธันวาคม 2565 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท[2] (%) : ไม่มี ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย[3] ในระยะ 10 ปี : ไม่มี	<u>คุณวุฒิการศึกษา</u> - Bachelor of Business Administration, Yokohama National University	<u>กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแห่งอื่น</u>: ไม่มี <u>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</u>: 2 แห่ง 2565 – ปัจจุบัน กรรมการบริหาร บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) 2564 – ปัจจุบัน Department Manager of Global Business Promotion Department, NEC Capital Solutions <u>ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)</u> 2563 – 2564 Department Manager of Project Sales Department, NEC Capital Solutions 2559 – 2563 Manager of Project Sales Department, NEC Capital Solutions
13) นายดุษฎี รอดบุญ ประธานกรรมการสินเชื่อ อายุ 67 ปี/ ไทย วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการสินเชื่อ :19 มกราคม 2564 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท[2] (%) : ไม่มี ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย 3 ในระยะ 10 ปี : ไม่มี	<u>คุณวุฒิการศึกษา</u> - ปริญญาโท EX-MBA รุ่นที่ 5 มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ - ปริญญาตรี วทบ. เกษตรศาสตร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ <u>ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย:</u> - ไม่มี -	<u>กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแห่งอื่น</u>: - แห่ง <u>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</u>: 1 แห่ง 2564 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการสินเชื่อ บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) <u>ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)</u> 2560 – 2563 กรรมการ และ กรรมการบริหาร บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) 2555 – 2559 ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารสำนักงานธุรกิจ นครปฐม ดูแลลูกค้า SME ขนาดกลาง ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) 2549 – 2554 ผู้อำนวยการฝ่ายดูแลระบบงาน Loan origination สายงานบริหารความเสี่ยง ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	คุณวุฒิการศึกษา	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
14) นายนที รงครัตนะกุล กรรมการสินเชื่อ อายุ 39 ปี/ ไทย วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการสินเชื่อ : 12 พฤษภาคม 2563 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท[2] (%) : ไม่มี ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย [3] ในระยะ 10 ปี : ไม่มี	<u>คุณวุฒิการศึกษา</u> - มหาวิทยาลัยกรุงเทพ คณะบริหารการตลาด - มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนดุสิต คณะบริหารการจัดการ <u>ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย :</u> -ไม่มี-	<u>กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแห่งอื่น: - แห่ง</u> <u>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 1 แห่ง</u> 2563 – ปัจจุบัน กรรมการสินเชื่อ บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) <u>ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)</u> 2553-2560 ที่ปรึกษาบริษัท สินเชื่อส่วนบุคคลและจำนำทะเบียนรถมอเตอร์ไซค์

รายละเอียดผู้บริหาร บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

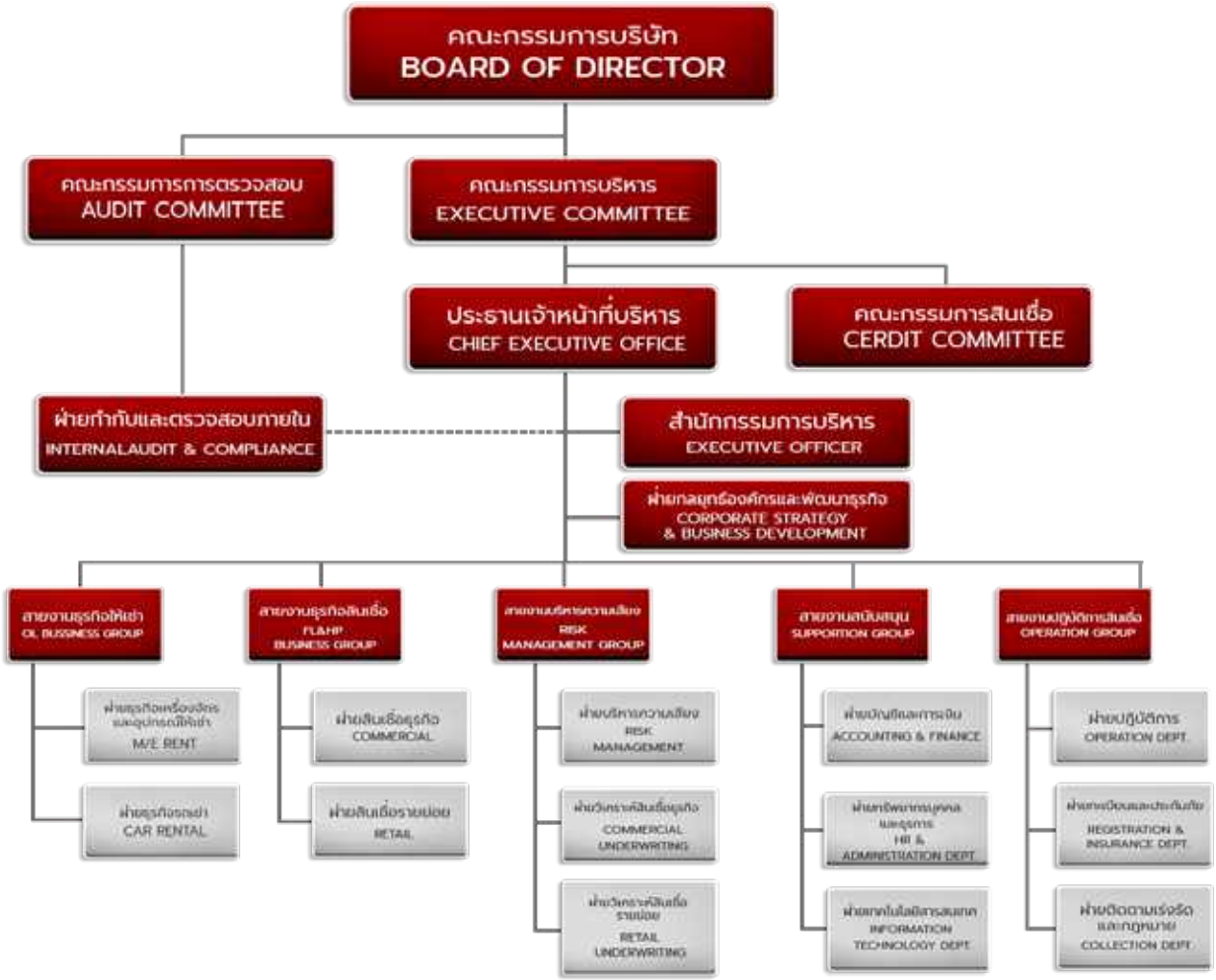
ชื่อสกุล / ตำแหน่ง	คุณวุฒิการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน
1) นายธีรธร ธุวานนท์ กรรมการบริษัท, กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการบริหาร ,กรรมการสินเชื่อ และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	- ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษาสูงสุด การอบรม และประสบการณ์ทำงานปรากฏอยู่ในรายละเอียดกรรมการ บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) -	
2) นายนรินทร์ ฮั้นพะเนิน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบัญชีและการเงิน อายุ 42 ปี/ ไทย วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้บริหาร : 16 สิงหาคม 2565 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท[2] (%) : ไม่มี ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : ไม่มี ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย[3] ในระยะ 10 ปี : ไม่มี	<u>คุณวุฒิการศึกษา</u> - ปริญญาตรี สาขาเศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ (การเงินและบัญชี) มหาวิทยาลัยรามคำแหง <u>ประวัติการอบรม</u> - Fintech: Innovation and Transformation in Financial Services (NUS Business School) - Modeling Risk and Realities/ Fundamentals of Quantitative Modeling (University of Pennsylvania) Blockchain Transformations of Financial Services (INSEAD)	<u>กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแห่งอื่น:</u> ไม่มี <u>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย:</u> 1 แห่ง 2565 – ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบัญชีและการเงิน บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) <u>ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)</u> 2561 – 2565 ผู้ช่วยอำนวยการฝ่าย บริษัท กรุงศรี บริการเช่าสินเชื่อ จำกัด (สปป.ลาว) 2561 – 2561 CFO Consultant บริษัท วอลโว่ กรุ๊ป (ประเทศไทย) จำกัด
2) นายรัชพล สำราญผล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายปฏิบัติการและสารสนเทศ อายุ 58 ปี / ไทย วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้บริหาร : 30 ธันวาคม 2563 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท[2] (%) : ไม่มี ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : ไม่มี ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย[3] ในระยะ 10 ปี : ไม่มี	<u>คุณวุฒิการศึกษา</u> - ปริญญาโท วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต สาขาวิทยาการจัดการคอมพิวเตอร์ มหาวิทยาลัยรังสิต - ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยสยาม <u>ประวัติการอบรม</u> - Data Protection for Business, SET - Business Continuity Management (ISO 22301) บริษัท AC Infotech จำกัด - Information Security Management (ISO 27001) Auditor บริษัท Acis Professional จำกัด - Information Security Management (ISO 27001) Implementor บริษัท Acis Professional จำกัด - IT Service Management (ISO 20000) บริษัท AC infotech จำกัด	<u>กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแห่งอื่น:</u> -ไม่มี <u>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย:</u> 1 แห่ง 2563 – ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายปฏิบัติการและสารสนเทศ บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) <u>ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)</u> 2559 – 2559 ผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบภายใน บริษัท อะมานะฮ์ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) 2558 – 2559 ผู้อำนวยการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ บริษัท พีพีออนไทม์ จำกัด

ชื่อสกุล / ตำแหน่ง	คุณวุฒิการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน
3) นายชัยพันธุ์ อัครธีรวีร์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายธุรกิจให้เช่าดำเนินงาน อายุ 57 ปี/ ไทย วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้บริหาร : 16 มกราคม 2564 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท[2] (%) : ไม่มี ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : ไม่มี ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย[3] ในระยะ 10 ปี : ไม่มี	<u>คุณวุฒิการศึกษา</u> ปริญญาตรี สาขานิติศาสตร์ /มหาวิทยาลัยรามคำแหง <u>ประวัติการอบรม</u> - Workshop on Leasing and Hire Purchase for Thailand by World-bank / สมาคมธุรกิจเช่าซื้อไทย - เคล็ดลับการขอสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อการปรับปรุงหรือเปลี่ยนเครื่องจักร และถ่ายทอดองค์ความรู้จากการดำเนินงาน / กรมโรงงานอุตสาหกรรม - โครงการอบรมเจาะลึกพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ.2562 และแนวปฏิบัติที่ถูกต้อง / สมาคมธุรกิจเช่าซื้อไทย	<u>กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแห่งอื่น:</u> -ไม่มี- <u>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย:</u> 1 แห่ง 2564- ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายธุรกิจให้เช่า บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) <u>ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)</u> 2563-2564 ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายกลยุทธ์องค์กรและพัฒนาธุรกิจ รักษาการ ผู้บริหารสายงานธุรกิจให้เช่า บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) 2562-2563 ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกลยุทธ์องค์กรและพัฒนาธุรกิจ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายสินเชื่อรายย่อย บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) 2559-2562 ผู้อำนวยการ ฝ่ายสินเชื่อรายย่อย บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุ:

1. บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักซึ่งมีรายได้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ของรายได้รวมของกลุ่มบริษัทไอร่า
2. สัดส่วนการถือหุ้นนับรวมจำนวนหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
3. ความผิดตามพรบ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 หรือ พรบ.สัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546 ทั้งนี้ เฉพาะความผิดในเรื่องดังต่อไปนี้
   3.1 การกระทำโดยไม่สุจริต หรือ ประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง
   3.2 การเปิดเผย หรือ เผยแพร่ข้อมูลหรือข้อความอันเป็นเท็จที่อาจทำให้สำคัญผิด หรือปกปิดข้อความจริงที่ควรบอกให้แจ้ง ในสาระสำคัญซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง
   3.3 การกระทำอันไม่เป็นธรรมหรือการเอาเปรียบผู้ลงทุนในการซื้อขายหลักทรัพย์ หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือมี หรือเคยมีส่วนร่วมหรือสนับสนุนการกระทำดังกล่าว
4. นายทาชีรุ โคบายาชิ ลาออกจากการเป็นกรรมการบริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 14 ธันวาคม 2565
5. นายทาเคชิ ทาคิกุจิ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 14 ธันวาคม 2565

แผนภาพโครงสร้างภายในบริษัท (Organization Chart) ของบริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)



ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

As of 31 December 2022

รายละเอียดค่าตอบแทนของคณะกรรมการรายบุคคลของ บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (“AIL”)

ชื่อ - นามสกุล	ค่าเบี้ยประชุม	บำเหน็จกรรมการ	ค่าตอบแทนที่ไม่ใช่ตัวเงิน	รวมทั้งสิ้น
1. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	-	ไม่มี	ไม่มี	-
2. นายจักรกฤษณ์ พุ่มไพศาลชัย	80,000	ไม่มี	ไม่มี	80,000
3. นายกำพล ชิรวานิช	64,000	ไม่มี	ไม่มี	64,000
4. นางสาววราวัลย์ วัฒนเทศานันท์	64,000	ไม่มี	ไม่มี	64,000
5. นายอัตซึชิ โอะคาดะ	-	ไม่มี	ไม่มี	-
6. นายศราวุฒิ เลาหพงศ์ชนะ	92,000	ไม่มี	ไม่มี	92,000
7. นายสุทธิพร ตัณฑิกุล	-	ไม่มี	ไม่มี	-
8. นายอนุ ดาวรัตน์	-	ไม่มี	ไม่มี	-
9. นายธีรธร ธุวานนท์	-	ไม่มี	ไม่มี	-
10. นายวัฒนะ สร้างวงศ์ใหม่	72,000	ไม่มี	ไม่มี	72,000
11. นายทาซึรุ โคบายาชิ[1]	-	ไม่มี	ไม่มี	-
12. นายทาเคชิ ทาคิกุจิ[2]	-	ไม่มี	ไม่มี	-
13. นายดุษฎี รอดบุญ	170,000	ไม่มี	ไม่มี	170,000
14. นายนที รงครัตนะกุล	102,000	ไม่มี	ไม่มี	102,000
รวมทั้งสิ้น	**644,000**			**644,000**

หมายเหตุ กรณีที่ประธานและกรรมการของคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการชุดย่อย มาจากผู้บริหารของบริษัทและบริษัทในเครือจะไม่ได้รับค่าเบี้ยประชุมตามที่กล่าวข้างต้น

[1] นายทาซึรุ โคบายาชิ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 14 ธันวาคม 2565

[2] นายทาเคชิ ทาคิกุจิ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 14 ธันวาคม 2565

(4) บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด

รายละเอียดกรรมการบริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	คุณวุฒิการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน
1) นางนลินี งามเศรษฐมาศ ประธานกรรมการบริษัท อายุ 63 ปี / ไทย วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ : 25 กันยายน 2558 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท[2] (%) : ไม่มี ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย[3] ในระยะ 10 ปี : ไม่มี	- ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษาสูงสุด การอบรม และประสบการณ์ทำงาน ปรากฏอยู่ในประวัติกรรมการและผู้บริหาร ของ บมจ. ไอร่า แคปปิตอล -	
2) นายทรงพล บุนนาค กรรมการ อายุ 67 ปี/ ไทย วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ : 25 กันยายน 2558 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท[2] (%) : ไม่มี ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : ไม่มี ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย[3] ในระยะ 5 ปี : ไม่มี	คุณวุฒิการศึกษา - ปริญญาตรี คณะบริหารธุรกิจ ภาควิชาการบัญชี มหาวิทยาลัยรามคำแหง ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 86/2550	กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: ไม่มี กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 2 แห่ง 2564-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) 2562-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) 2553-2554 กรรมการ บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) 2549-2553 กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)
3) ดร. เกษรา ธัญลักษณ์ภาคย์ กรรมการ อายุ 48 ปี/ ไทย วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ : 30 ตุลาคม 2558 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท[2] (%) : ไม่มี ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : ไม่มี ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย[3] ในระยะ 5 ปี : ไม่มี	คุณวุฒิการศึกษา - ปริญญาตรี บัญชีการเงิน จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ M.B.A. (Finance and Accounting) University of California, U.S.A. - ปริญญาเอก เศรษฐศาสตร์ Claremont Graduate University, U.S.A PH.D. (Economics) ทุนการศึกษา 1. ทุน Excellence Student Scholarship, Department of Economics, Claremont Graduate University (ปี 2539-2543) 2. ทุนศึกษาต่อปริญญาเอก (ทุนพัฒนาด้านวิชาการ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย (ปี 2541-2543)	กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแห่งอื่น: 3 แห่ง 2565 – ปัจจุบัน ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ. เสนา เจ พร็อพเพอร์ตี้ 2563 - ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ บมจ.เสนาดีเวลลอปเม้นท์ 2557 – ปัจจุบัน กรรมการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ.เสนาดีเวลลอปเม้นท์ กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 30 แห่ง 2564-2567 กรรมการสภาและกรรมการบริหาร มูลนิธิสถาบันวิจัย เพื่อการพัฒนาประเทศ (TDRI) 2564-2566 คณะกรรมการสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย 2564 - ปัจจุบัน เป็นตัวแทนองค์กรชั้นนำในการเข้าร่วมเป็นหนึ่งใน “MAT CMO COUNCIL” ของสมาคมการตลาดแห่งประเทศไทย 2563 - ปัจจุบัน กรรมการทรัพย์สินจุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย 2561 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	คุณวุฒิการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน
	<u>ทุนวิจัย</u> 1. ทุนวิจัย คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย (ปี 2544-2545) 2. ทุนวิจัย The Asia Pacific Finance Association Conference research Grant (ปี 2544) 3. ทุนรัชดาภิเษกสมโภช จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย (ปี 2545) 4. ทุนวิจัย Asian Political Economics Fund, Department of Politics and Economics, Claremont Graduate University (ปี 2545) <u>หลักสูตรการอบรม</u> - Bangkok Bank Student Internship Program, Bangkok Bank, Bangkok, Thailand - Certificate in Real Estate Investment and Financing FAME, International Center for Financial Asset Management and Engineering, Geneva Switzerland - หลักสูตรผู้บริหารระดับ สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท. รุ่นที่ 8) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย - หลักสูตรการเมืองการปกครองในระบอบประชาธิปไตย, วิทยาลัยการเมืองการปกครอง สถาบันพระปกเกล้า (ปปร. รุ่นที่ 14) - หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง, สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายการตุลาการ ศาลยุติธรรม สำนักงานศาล ยุติธรรม (บยส. รุ่นที่ 16) <u>ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 59/2548 - หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) ปี 2548	- บจก.อีสเทิร์น เสนาดีเวลลอปเมนท์ - บจก.วิคตอรี่ แมเนจเม้นท์ เซอร์วิส - บจก.เสนา ฮันคิว 3 - บจก.แอคคิวท์เรียลตี้ - บจก.เสนา เอชเอชพี 4 - บจก.เสนา เอชเอชพี 5 - บจก.เสนา เอชเอชพี 6 - บจก.เสนา เอชเอชพี 7 - บมจ.เสนา เอชเอชพี 8 - บมจ.เสนา เอชเอชพี 9 - บมจ.เสนา เอชเอชพี 10 - บมจ.เสนา เอชเอชพี 11 - บมจ.เสนา เอชเอชพี 12 - บมจ.เสนา เอชเอชพี 13 - บมจ.เสนา เอชเอชพี 14 - บมจ.เสนา เอชเอชพี 15 - บจก.เสนา ดีเวลลอปเม้นท์ เอ - บจก.เสนา ดีเวลลอปเม้นท์ เอ 7 - บจก.เสนา ดีเวลลอปเม้นท เอ 9 - บจก.เสนา ดีเวลลอปเม้นท์ เอ10 2560 – ปัจจุบัน กรรมการสหพันธ์สมาคมสตรีนักธุรกิจและวิชาชีพแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชินูปถัมภ์ 2559 – ปัจจุบัน ที่ปรึกษาสมาคมอาคารชุดไทย 2558 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจก. เสนาโซลาร์เอนเนอร์ยี่ 2558 - ปัจจุบัน กรมการ บจก. แอสไพเรชั่น วัน 2558 – ปัจจุบัน กรรมการพิจารณาทบทวนแผนแม่บทการพัฒนาเขตพาณิชย์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 2556 - ปัจจุบัน อุปนายกฝ่ายวิชาการสมาคมธุรกิจบ้านจัดสรร <u>ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)</u> 2543 - 2558 อาจารย์ภาควิชาการธนาคารและการเงิน คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 2555 - 2558 คณะกรรมการบริหารหลักสูตรวิทยาศาสตร์ มหาบัณฑิต สาขาวิชาการเงิน จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย 2557 - 2558 กรรมการศึกษาและระดมเงินทุน เพื่อการพัฒนาโครงการ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 2557 - 2559 คณะกรรมการบริหารส่วนบริหารกิจการสยามสแควร์วัน (Siam Square One) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 2553 - 2559 กรรมการบริหารอาคารจัตุรัสจามจุรี (Cham Churi Square) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 2548 - 2563 รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ.เสนาดีเวลลอปเม้นท์

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	คุณวุฒิการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน
4) นพ. เชิดศักดิ์ อัมพรสุขสกุล กรรมการ อายุ 51 ปี/ ไทย วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ : 30 ตุลาคม 2558 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท[2] (%) : ไม่มี ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย[3] ในระยะ 10 ปี : ไม่มี	<u>คุณวุฒิการศึกษา</u> - คณะแพทยศาสตร์ศิริราชพยาบาล มหาวิทยาลัยมหิดล - ปริญญาโท สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <u>ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 317/2022	<u>กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย:</u> ไม่มี <u>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</u>: 2 แห่ง 2558 – ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด 2545 - ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ บริษัท แสงฟ้าก่อสร้าง จำกัด <u>ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)</u> 2538 - 2540 อาจารย์หน่วยประสาทสรีรวิทยา (Neurophysiology) ภาควิชาสรีรวิทยา คณะแพทยศาสตร์ศิริราชพยาบาล มหาวิทยาลัยมหิดล 2540 – 2545 รองกรรมการผู้จัดการ บริษัท แสงฟ้าก่อสร้าง จำกัด
5) นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร กรรมการ อายุ 43 ปี/ ไทย วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ : 11 พฤศจิกายน 2558 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท[2] (%) : ไม่มี ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย[3] ในระยะ 10 ปี : ไม่มี	<u>คุณวุฒิการศึกษา</u> - ปริญญาเอก ปรัชญาดุษฎีบัณฑิต มหาวิทยาลัยเวสเทิร์น - ปริญญาตรี นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง - Executive MBA, สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <u>ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 148/2554 - หลักสูตร Financial Statement for Directors (FFD) รุ่นที่ 12/2554	<u>กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแห่งอื่น: 2 แห่ง</u> 2560 – ปัจจุบัน กรรมการ และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน) 2558 - ปัจจุบัน กรรมการ กรรมการสรรหาและพิจารณาผลตอบแทน บริษัท ซีเอ็ดยูเคชั่น จำกัด (มหาชน) <u>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 13 แห่ง</u> 2561 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ไอร่า เวนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด 2562 – ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการบริหาร บริษัท ไอร่า แอนด์ ไอฟุล จำกัด (มหาชน) 2557 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ไอร่า แอนด์ ไอฟุล จำกัด (มหาชน) 2558 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด 2557 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท แฟคทอรี่ ดีโป ซัพพลาย จำกัด 2556 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ซัมมิท คีย์เลกซ์ (ประเทศไทย) จำกัด 2545 – ปัจจุบัน: กรรมการ บริษัท ซัมมิท โอโต บอดี้ อินดัสตรี จำกัด บริษัท ซัมมิท โอโต บอดี้ อินดัสตรี (อยุธยา) จำกัด บริษัท ซัมมิท แหลมฉบัง โอโต บอดี้เวิร์ค จำกัด บริษัท ซัมมิท แหลมฉบัง โอโต บอดี้เวิร์ค (ระยอง) จำกัด

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	คุณวุฒิการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน
		บริษัท ซัมมิท โอโต เทค อินดัสตรี จำกัด บริษัท ไทยออโต อินดัสตรี จำกัด บริษัท ซัมมิท อาร์ แอนด์ ดี เซ็นเตอร์ จำกัด บริษัท ซัมมิท แอดวานซ์ แมททีเรียล จำกัด <u>ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)</u> 2561 – ธันวาคม 2563 กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ไทยสตีลเคเบิล จำกัด (มหาชน) 2561 – มีนาคม 2563 กรรมการ บริษัท สายการบินนกสกู๊ต จำกัด 2556 – พฤศจิกายน 2562 กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) 2555 – พฤษภาคม 2563: กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน)
6) นายสามชัย เบญจปฐมรงค์ กรรมการ อายุ 63 ปี/ สัญชาติไทย วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ : 19 มิถุนายน 2560 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) : ไม่มี ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย [3] ในระยะ 10 ปี : ไม่มี	<u>คุณวุฒิการศึกษา</u> - ปริญญาตรี การบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาตร์ <u>ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 217/2559	<u>กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแห่งอื่น: ไม่มี</u> <u>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: ไม่มี</u> กรกฎาคม 2560-2563 ที่ปรึกษา บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) มิถุนายน 2558 – 2560 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน) 2547 – 2556 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบรรษัทธุรกิจ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) 2544 – 2547 ผู้อำนวยการอาวุโส ด้านพัฒนาธุรกิจ ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)

รายละเอียดผู้บริหาร บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

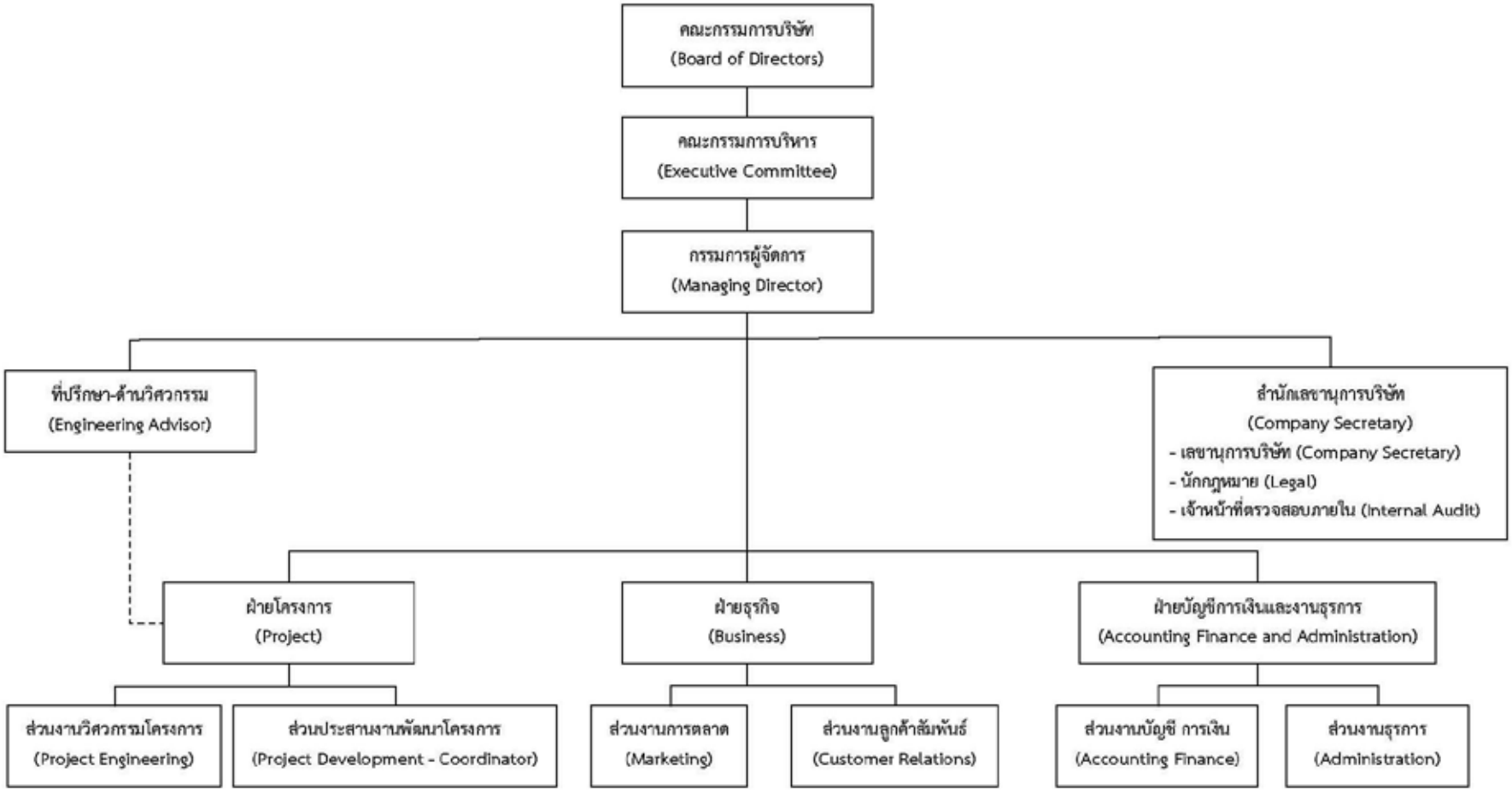
ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	คุณวุฒิการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน
1) นายไพฑูรย์ คงประสาท กรรมการผู้จัดการ อายุ 56 ปี/ ไทย วันที่ได้รับการแต่งตั้ง : 18 มิถุนายน 2561 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท[2] (%) : ไม่มี ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : ไม่มี ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย[3] ในระยะ 5 ปี : ไม่มี	<u>คุณวุฒิการศึกษา:</u> - ปริญญาตรี คณะวิศวกรรมศาสตร์ <u>หลักสูตรการอบรม:</u> - The Skills of Cross - Cultural Management in Thailand - Finance for Non-Finance Manager <u>ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย:</u> ไม่มี	<u>กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแห่ง:</u> ไม่มี <u>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย:</u> 2561- ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด <u>ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)</u> 1 มีนาคม 2559 – 17 มิถุนายน 2561 ผู้ช่วยผู้อำนวยการสำนักงาน ฝ่ายวิศวกรรมและบริหารจัดการทรัพย์สิน สำนักงานทรัพย์สิน จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย
2) นางสาวสุพรรณี จณารักษา อายุ 66 ปี/ ไทย ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี การเงิน และ ธุรการ วันที่ได้รับการแต่งตั้ง : 1 กุมภาพันธ์ 2559 วันที่ลาออก : 1 กุมภาพันธ์ 2565 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท[2] (%) : ไม่มี ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : ไม่มี ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย[3] ในระยะ 5 ปี : ไม่มี	<u>คุณวุฒิการศึกษา</u> - ปริญญาตรี การบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <u>ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u>: ไม่มี	<u>กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแห่งอื่น:</u> ไม่มี <u>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย:</u> ไม่มี
3) นางสาวพัทธ์ริกา วงศ์พหรมเมฆ ผู้อำนวยการ ส่วนงานการตลาด อายุ 43 ปี/ ไทย วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้บริหาร : 23 มีนาคม 2563 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท[2] (%) : ไม่มี ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย [3] ในระยะ 10 ปี : ไม่มี	<u>คุณวุฒิการศึกษา</u> - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ เอกการตลาด มหาวิทยาลัยรามคำแหง - ปริญญาตรี นิเทศศาสตร์ เอกโฆษณา มหาวิทยาลัยกรุงเทพ <u>ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u>: ไม่มี	<u>กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแห่งอื่น:</u> ไม่มี <u>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย:</u> ไม่มี กันยายน 2562 - มีนาคม 2563 ผู้จัดการแผนกขาย บจก. จัสโค ประเทศไทย จำกัด กันยายน 2557 - กันยายน 2562 : ผู้ช่วยผู้จัดการแผนกขาย บกจ. ทีซีซี คอมเมอร์เชียล พร้อพเพอร์ตี้ แมนเนจเมนท์ (AWC)

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	คุณวุฒิการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน
4) นางพิมพ์พัชรา รุ่งเรือง ผู้อำนวยการ อายุ 50 ปี / ไทย วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ : 1 ธันวาคม 2564 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท[2] (%) : ไม่มี ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย[3]ในระยะ 10 ปี : ไม่มี	<u>คุณวุฒิการศึกษา</u> - ศิลปศาสตร์บัญชิต สาขารัฐศาตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง <u>หลักสูตรการอบรม</u> - การคิดเชิงสร้างสรรค์ - การบริหารโครงการ <u>ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u>: ไม่มี	<u>กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแห่งอื่น:</u> ไม่มี <u>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย:</u> 1 แห่ง 1 ธันวาคม 2564 – ปัจจุบัน ตำแหน่ง: ผู้อำนวยการ บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด <u>ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)</u> 1 ตุลาคม 2555 – 17 เมษายน 2562 ตำแหน่ง: ผู้อำนวยการ บริษัท หลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)
5) นายสมพร นุชปั้น ผู้จัดการ อายุ 49 ปี / ไทย วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ : 18 เมษายน 2565 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท[2] (%) : ไม่มี ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย[3]ในระยะ 10 ปี : ไม่มี	<u>คุณวุฒิการศึกษา</u> - ปริญญาตรี สาขาวิศกรรมไฟฟ้า มหาวิทยาลัยสยาม <u>หลักสูตรการอบรม</u> - ใบอนุญาตประกอบวิชาชีพควบคุม สภาวิศวกร - ระบบป้องกันอัคคีภัยเชิงรับ ปี 2564 - การจัดทำแผนป้องกันและระงับอัคคีภัยตามกฎหมายกำหนด ปี 2564 - ทบทวนความปลอดภัยในการทำงานที่อับอากาศ ปี 2565 - การดับเพลิงขั้นต้น ปี 2565 - Copper Busbar การทดสอบ การหาค่าการนำกระแสในบัสบาร์ <u>ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u>: ไม่มี	<u>กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแห่งอื่น:</u> ไม่มี <u>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย:</u> 1 แห่ง 2565 – ปัจจุบัน ผู้จัดการ / บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด <u>ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)</u> 2563 – 2565 ผู้จัดการฝ่ายวิศวกรรมส่วนกลาง / แอลพีเอ็น ดิวิลอปเมนต์ 2553 – 2563 วิศวกรประจำอาคาร / โจนส์ แลง ลาซาลล์ จำกัด

หมายเหตุ:

1. บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักซึ่งมีรายได้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ของรายได้รวมของกลุ่มบริษัทไอร่า
2. สัดส่วนการถือหุ้นนับรวมจำนวนหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังบรรลุนิติภาวะ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
3. ความผิดตามพรบ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 หรือ พรบ.สัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546 ทั้งนี้ เฉพาะความผิดในเรื่องดังต่อไปนี้
   3.1 การกระทำโดยไม่สุจริต หรือ ประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง
   3.2 การเปิดเผย หรือ เผยแพร่ข้อมูลหรือข้อความอันเป็นเท็จที่อาจทำให้สำคัญผิด หรือปกปิดข้อความจริงที่ควรบอกให้แจ้ง ในสาระสำคัญซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง
   3.3 การกระทำอันไม่เป็นธรรมหรือการเอาเปรียบผู้ลงทุนในการซื้อขายหลักทรัพย์ หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือมี หรือเคยมีส่วนร่วมหรือสนับสนุนการกระทำดังกล่าว

แผนภาพโครงสร้างภายในบริษัท (Organization Chart) ของบริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด



รายละเอียดค่าตอบแทนของคณะกรรมการรายบุคคลของ บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด (“ASP1”)

ชื่อ - นามสกุล	ค่าเบี้ยประชุม	บำเหน็จกรรมการ	ค่าตอบแทนที่ไม่ใช่ตัวเงิน	รวมทั้งสิ้น
1. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	45,000	ไม่มี	ไม่มี	45,000
2. นางสาวเกษรา ธัญลักษณ์ภาคย์	24,000	ไม่มี	ไม่มี	24,000
3. นายเชิดศักดิ์ อัมพรสุขสกุล	30,000	ไม่มี	ไม่มี	30,000
4. นายทรงพล บุนนาค	60,000	ไม่มี	ไม่มี	60,000
5. นายสามชัย เบญจมปฐมรงค์	60,000	ไม่มี	ไม่มี	60,000
6. นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร	24,000	ไม่มี	ไม่มี	24,000
รวมทั้งสิ้น	**243,000**	ไม่มี	ไม่มี	**243,000**

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก

รายละเอียดเกี่ยวกับการดำรงตำแหน่งของกรรมการของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก[1] ของ บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

รายชื่อกรรมการ	บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก			
	บมจ. หลักทรัพย์ ไอร่า (“AS”)	บมจ. ไอร่า แฟคตอริ่ง (“AF”)	บมจ. ไอร่า ลีสซิ่ง (“AIL”)	บจก. แอสไพเรชั่น (“ASP1”)
1. นายประเวช องอาจสิทธิกุล	X		X	
2. นายนพพร พิชา	/			
3. นางจิราพร เชมนะสิริ	/			
4. รศ.อัญชลี พิพัฒนเสริญ	/			
5. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	/	/	X	X
6. นายวิสูตร กาญจนปัญญาพงศ์	/			
7. นายไพโรจน์ เหลืองเถลิงพงษ์	//			
8. นายนคร คลศรีชัย	//			
9. นายสรสิทธิ์ สุนทรเกศ		X		
10. นายคุณากร เมฆใจดี		/		
11. นางญาใจ พัฒนสุขวสันต์		/		
12. นายพูนศักดิ์ เธียรไพรัตน์		/		
13. นางลดาวัลย์ ธนะธนิต		/		
14. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ		/		
15. นางนงลักษณ์ จันทรสมบัติ		/		
16. พลเรือเอกนวพล ดำรงพงศ์		/		
17. นายอัครวิทย์ สุกใส		//		
18. นายชานนท์ โชติวิจิตร*		/*		
19. นายสุทธิพร ตัณฑิกุล*	/*	/*	/	
20. นายเอกวัฒน์ พิริยะวรสกุล*		/*		

[1] บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก* หมายถึง บริษัทย่อยที่มีรายได้เกินกว่าร้อยละ 10 ของรายได้รวมตามงบกำไรขาดทุนรวมของของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

รายชื่อกรรมการ	บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก			
	บมจ. หลักทรัพย์ ไอร่า (“AS”)	บมจ. ไอร่า แฟคตอริ่ง (“AF”)	บมจ. ไอร่า ลีสซิ่ง (“AIL”)	บจก. แอสไพเรชั่น (“ASP1”)
21. นายวัฒนะ สร้างวงศ์ใหม่* **		/*	/	
22. นายวิรุต ด่านอธิคม*		/*		
23. นายจักรกฤษณ์ พุ่มไพศาลชัย			/	
24. นางสาววราวัลย์ วัฒนเทศานันท์			/	
25. นายกำพล ชิรวานิช			/	
26. นายศราวุฒิ เลาหพงศ์ชนะ			//	
27. นายนที รงครัตนะกุล**			/*	
28. นายธีรธร ธุวานนท์			//	
29. นายอัตชีชิ โอะคาดะ			/	
30. นายทาซึรุ โคบายาชิ **			/*	
31. นายอนุ ดาวรัตน์			/	
32. นายดุษฎี รอดบุญ**			/*	
33. นายทาเคชิ ทาคิกุจิ**			/*	
34. ดร.เกษรา ธัญลักษณ์ภาคย์			/	
35. นพ. เชิดศักดิ์ อัมพรสุขสกุล			/	
36. นายทรงพล บุนนาค			/	
37. นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร			/	
38. นายสามชัย เบญจมปฐมรงค์			/	

หมายเหตุ:

X= ประธานกรรมการบริษัท, / = กรรมการ, /* = กรรมชุดย่อย // = กรรมการซึ่งเป็นผู้บริหาร

* กรรมการที่ไม่ได้เป็นกรรมการบริษัทของบริษัท AF แต่ดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดดย่อย ได้แก่ นายชานนท์ โชติวิจิตร นายสุทธิพร ตัณฑิกุล นายเอกวัฒน์ พิริยะวรสกุล นายวัฒนะ สร้างวงศ์ใหม่ และ นายวิรุต ด่านอธิคม

** กรรมการที่ไม่ได้เป็นกรรมการบริษัทของบริษัท AIL แต่ดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดดย่อย ได้แก่ นายวัฒนะ สร้างวงศ์ใหม่ นายนที รงครัตนะกุล นายทาซึรุ โคบายาชิ นายทาเคชิ ทาคิกุจิ นายดุษฎี รอดบุญ และ นายวัฒนะ สร้างวงศ์ใหม่ ไม่ได้เป็นกรรมการบริษัทของบริษัท AIL เป็นเพียงสมาชิกในคณะกรรมการบริหารของ AIL เท่านั้น

เอกสารแนบ 3

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

แบบ 56-1 One Report ปี 2565 (รายงานประจำปี)
บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

นางสาวศิวาพร ศิลปส์กุลสุข อายุ 39 ปี / สัญชาติไทย

- **ตำแหน่ง** รองผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายใน
- **วันที่ดำรงตำแหน่ง** วันที่ 19 กันยายน 2565
- **คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม**
  - ปริญญาโท สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การเงิน จากสถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA)
  - ปริญญาตรี สาขาวิชาการบัญชี จากมหาวิทยาลัยกรุงเทพ
  - Compliance Officer
  - 7 Habits
  - CAE Forum 2013
  - Anti – Corruption
  - Strategic Risk Management
  - Pre - CIA #22
  - Risk Based Audit
  - Compliance Audit
  - Facilitating Results Using CSA
  - Introduction to Control Self-Assessment
  - Annual General Meeting on Tour No.32/2009
  - Professional Auditing
- **ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)**

ก.ย. 2565 – ปัจจุบัน	รองผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายใน บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
2564 – 2565	เจ้าหน้าที่ตรวจสอบภายในชำนาญการ บริษัท เทอร์ราโกร เฟอร์ติไลเซอร์ จำกัด
2561 – 2564	ผู้จัดการฝ่ายสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบ ธนาคาร เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

ขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบหลัก

ตรวจสอบการปฏิบัติงานของบริษัท รวมทั้ง ดำเนินการในบริษัทย่อยที่ไม่มีหน่วยงานตรวจสอบเป็นของตนเอง นอกจากนี้ยังได้ดำเนินการติดตามปรับปรุงข้อบกพร่องที่ตรวจพบจากการตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง เพื่อสอบทานให้บริษัท มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ รวมทั้งดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

เอกสารแนบ 4

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

แบบ 56-1 One Report ปี 2565 (รายงานประจำปี)
บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

1. มูลค่าของทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของ บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัท” หรือ “AC”) และบริษัทย่อยซึ่งได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน) (“AS”), บริษัท ไอร่า แอดไวเซอรี่ จำกัด (“AD”), บริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน) (“AF”), AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd. (“AIAS”), บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) (“AIP”), บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด (“ASP1”), บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (“AIL”), และบริษัท ไอร่าเวนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด (“AVC”),บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอร่า จำกัด (“AIAM”), และบริษัท แอสไพเรชั่น ทู จำกัด (“ASP2”) (ซึ่งเรียกรวมกันว่า “กลุ่มบริษัท” หรือ “บริษัทและบริษัทย่อย”) มีรายละเอียดที่สำคัญดังนี้

(1) สินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อให้เช่า

สินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อให้เช่า เป็นของบริษัทย่อยในการประกอบธุรกิจที่แสดงในงบการเงินรวม โดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 รวมทั้งสิ้น 108.32 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2564: 121.03 ล้านบาท และ 31 ธันวาคม 2563: 102.57 ล้านบาท) โดยมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
เครื่องจักร	108.20	120.87	102.53
เครื่องมือเครื่องใช้	0.12	0.16	0.04
รวม	**108.32**	**121.03**	**102.57**

หมายเหตุ : สินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อให้เช่า คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์ โดยประมาณ 3 – 12 ปี

(2) อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน เป็นของบริษัทย่อยในการประกอบธุรกิจที่แสดงในงบการเงินรวม โดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 รวมทั้งสิ้น 1,767.04 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2564: 1,826.03 ล้านบาท และ 31 ธันวาคม 2563: 1,884.47 ล้านบาท) โดยมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
สิทธิการเช่า	329.63	341.73	353.19
อาคารและสิ่งปลูกสร้าง	1,437.41	1,482.67	1,531.28
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้งและก่อสร้าง	-	1.63	-
รวม	**1,767.04**	**1,826.03**	**1,884.47**

หมายเหตุ : อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 31 ปี

(3) อุปกรณ์

อุปกรณ์ที่บริษัท และบริษัทย่อยใช้ในการประกอบธุรกิจที่แสดงในงบการเงินรวม เป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัท และบริษัทย่อย โดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 รวมทั้งสิ้น 42.15 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2564: 37.47 ล้านบาท และ 31 ธันวาคม 2563 : 54.60 ล้านบาท) โดยมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	12.90	16.04	25.92
เครื่องใช้สำนักงาน	12.56	8.98	11.51
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	2.59	4.82	7.21
เครื่องมือเครื่องใช้	3.28	0.58	0.62
ยานพาหนะ	9.56	5.72	8.68
งานระหว่างติดตั้ง	1.26	1.33	0.66
รวม	**42.15**	**37.47**	**54.60**

หมายเหตุ : อุปกรณ์แสดงมูลค่าสุทธิตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

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

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับงานระหว่างติดตั้ง

(4) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่บริษัท และบริษัทย่อยใช้ในการประกอบธุรกิจที่แสดงในงบการเงินรวม เป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัท และบริษัทย่อย โดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 รวมทั้งสิ้น 106.35 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2564 : 114.08 ล้านบาท และ 31 ธันวาคม 2563 : 119.52 ล้านบาท) โดยมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
ค่าใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์	51.54	51.54	51.54
ค่าธรรมเนียมสมาชิกตลาดหลักทรัพย์ฯ	22.63	22.63	22.63
ค่าธรรมเนียมสมาชิกตราสารอนุพันธ์	15.00	15.00	15.00
ค่าธรรมเนียมสมาชิกตราสารหนี้ไทย	1.20	1.20	1.20
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	14.39	21.52	27.28
งานระหว่างติดตั้ง	1.59	2.19	1.87
รวม	**106.35**	**114.08**	**119.52**

หมายเหตุ : สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดมีดังนี้

โปรแกรมคอมพิวเตอร์	3, 4, 5 และ 10 ปี

การด้อยค่าของอุปกรณ์และสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทและบริษัทย่อยจะทำการประเมินการด้อยค่าของอุปกรณ์หรือสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นของบริษัทและบริษัทย่อย หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า และจะทำการประเมินการด้อยค่าของอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอนเป็นรายปี บริษัทและบริษัทย่อยรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ บริษัท และบริษัทย่อยประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยง ซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย บริษัท และบริษัทย่อยใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่กิจการสามารถจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้น ผู้ซื้อกับผู้ขาย มีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

จากการประเมินมูลค่าอุปกรณ์และสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทและบริษัทย่อยไม่จำเป็นต้องตั้งสำรองเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ของอุปกรณ์และสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนแต่อย่างใด

ในส่วนของสัญญาเช่าพื้นที่อาคาร สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

อาคารสถานที่เช่า	ลักษณะกรรมสิทธิ์	ระยะเวลาการเช่า/ปีที่สิ้นสุดสัญญา	ค่าเช่าและค่าบริการตามระยะเวลาเช่าที่เหลือ (บาท/เดือน)	ระยะเวลาเช่าที่เหลือ
<u>บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) – AC</u>				
สัญญาเช่าพื้นที่ อาคารสำนักงานโครงการจัตุรัสจามจุรี ชั้น 12 (พื้นที่เช่า 320 ตรม.)	เช่า	ระยะเวลาการเช่า 6 เดือน ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2565 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2565	ค่าเช่าเดือนละ 98,183.00 บาท และค่าบริการเดือนละ 157,582.11 บาท	2 ปี 10 เดือน
สัญญาเช่าพื้นที่ อาคารสำนักงานโครงการจัตุรัสจามจุรี ชั้น 12 (พื้นที่เช่า 220 ตรม.)	เช่า	ระยะเวลาการเช่า 6 เดือน ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2565 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2565	ค่าเช่าเดือนละ 67,501.00 บาท และค่าบริการเดือนละ 108,337.50 บาท	
รวมเป็น 1 สัญญา (พื้นที่เช่า 540 ตรม.)	เช่า	ระยะเวลาการเช่า 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2565 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2566	ค่าเช่าเดือนละ 165,684.00 บาท และค่าบริการเดือนละ 265,919.61 บาท	
		ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2566 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2568	ค่าเช่าเดือนละ 170,640.00 บาท และค่าบริการเดือนละ 273,877.20 บาท	
<u>บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน) - AS</u>				
สัญญาเช่าพื้นที่ อาคารสำนักงานโครงการจัตุรัสจามจุรี ชั้น 17 (พื้นที่เช่า 1,727 ตรม.)	เช่า	ระยะเวลาการเช่า 6 เดือน ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2565 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2565	ค่าเช่าเดือนละ 529,878.35 บาท และค่าบริการเดือนละ 794,817.00 บาท	2 ปี 10 เดือน

อาคารสถานที่เช่า	ลักษณะกรรมสิทธิ์	ระยะเวลาการเช่า/ปีที่สิ้นสุดสัญญา	ค่าเช่าและค่าบริการตามระยะเวลาเช่าที่เหลือ (บาท/เดือน)	ระยะเวลาเช่าที่เหลือ
		ระยะเวลาการเช่า 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2565 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2566	ค่าเช่าเดือนละ 529,878.35 บาท และค่าบริการเดือนละ 794,817.00 บาท	
		ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2566 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2568	ค่าเช่าเดือนละ 545,732.00 บาท และค่าบริการเดือนละ 818,598.00 บาท	
สัญญาเช่าพื้นที่ อาคารสำนักงานโครงการจัตุรัสจามจุรี ชั้น 20 (พื้นที่เช่า 400 ตรม.)	เช่า	ระยะเวลาการเช่า 2 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2565 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2567	ค่าเช่าเดือนละ 122,728.00 บาท และค่าบริการเดือนละ 206,311.00 บาท	1 ปี 8 เดือน
สัญญาเช่าห้องชุด สำนักงานวอลล์สตรีททาวเวอร์ออฟฟิศ คอนโดมิเนียม (สาขาสุรวงศ์) (พื้นที่เช่า 510.03 ตรม.)	เช่า	ระยะเวลาการเช่า 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2565 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2566	ค่าเช่าเดือนละ 76,504.50 บาท และค่าบริการเดือนละ 306,018.00 บาท	2 ปี 7 เดือน
		ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2566 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2568	ค่าเช่าเดือนละ 81,604.00 บาท และค่าบริการเดือนละ 326,422.00 บาท	
สัญญาเช่า อาคารพาณิชย์ โครงการสุโขทัย 99 อเวนิว (สาขาเมืองทองธานี)	เช่า	ระยะเวลาการเช่า รายปี ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2565 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2566	ค่าเช่าเดือนละ 37,000.00 บาท	7 เดือน

อาคารสถานที่เช่า	ลักษณะกรรมสิทธิ์	ระยะเวลาการเช่า/ปีที่สิ้นสุดสัญญา	ค่าเช่าและค่าบริการตามระยะเวลาเช่าที่เหลือ (บาท/เดือน)	ระยะเวลาเช่าที่เหลือ
สัญญาเช่า อาคารพาณิชย์ จังหวัดนครสวรรค์ (สาขานครสวรรค์)	เช่า	ระยะเวลาการเช่า รายปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566	ค่าเช่าเดือนละ 18,000.00 บาท	1 ปี
สัญญาเช่า อาคารพาณิชย์ จังหวัดเชียงใหม่ (สาขาเชียงใหม่)	เช่า	ระยะเวลาการเช่า รายปี ตั้งแต่วันที่ 16 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 15 มกราคม 2566 ตั้งแต่วันที่ 16 มกราคม 2566 ถึงวันที่ 15 มกราคม 2567	ค่าเช่าเดือนละ 20,000.00 บาท ค่าเช่าเดือนละ 22,000.00 บาท	1 ปี 0.5 เดือน
สัญญาเช่าช่วงอาคารพาณิชย์ จ.สุราษฎร์ธานี (สาขาสุราษฎร์ธานี)	เช่า	ระยะเวลาการเช่า 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 15 กรกฎาคม 2563 ถึงวันที่ 14 กรกฎาคม 2566	ค่าเช่าเดือนละ 13,000.00 บาท	6.5 เดือน
สัญญาเช่าอาคารชุด จ.ราชบุรี (สาขาราชบุรี) (พื้นที่เช่า 124 ตรม.)	เช่า	ระยะเวลาการเช่า รายปี ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2565 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2565 ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2565 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2566	ค่าเช่าเดือนละ 15,400.00 บาท ค่าเช่าเดือนละ 19,940.00 บาท	10 เดือน

อาคารสถานที่เช่า	ลักษณะกรรมสิทธิ์	ระยะเวลาการเช่า/ปีที่สิ้นสุดสัญญา	ค่าเช่าและค่าบริการตามระยะเวลาเช่าที่เหลือ (บาท/เดือน)	ระยะเวลาเช่าที่เหลือ
<u>บริษัท ไอร่า แอดไวเซอรี่ จำกัด - AD</u>				
สัญญาเช่าพื้นที่ อาคารสำนักงานโครงการจัตุรัสจามจุรี ชั้น 12 (พื้นที่เช่า 41.30 ตรม.)	เช่าช่วง AIP	ระยะเวลาการเช่า 5 เดือน ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2565 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2565	ค่าเช่าเดือนละ 22,182.00 บาท และค่าบริการเดือนละ 33,272.50 บาท	
สัญญาเช่าพื้นที่ อาคารสำนักงานโครงการจัตุรัสจามจุรี ชั้น 17 (พื้นที่เช่า 52.00 ตรม.)	เช่าช่วง AS	ระยะเวลาการเช่า 3 ปี 2 เดือน ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2565 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2565	ปลอดค่าเช่า	2 ปี 10 เดือน
		ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2565 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2566	ค่าเช่าบริการเดือนละ 10,631.31 บาท	
		ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2566 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2566	ค่าเช่าบริการเดือนละ 10,949.40 บาท	
		ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2566 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2568	ค่าเช่าบริการเดือนละ 16,432.00 บาท	
<u>บริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน) - AF</u>				
สัญญาเช่าพื้นที่ อาคารสำนักงานโครงการจัตุรัสจามจุรี ชั้น 17 (พื้นที่เช่า 596.63 ตรม.)	เช่าช่วง AS	ระยะเวลาการเช่า 11 เดือน ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2565 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2566	ค่าเช่าเดือนละ 183,058.02 บาท และค่าบริการเดือนละ 274,587.02 บาท	3 เดือน

อาคารสถานที่เช่า	ลักษณะกรรมสิทธิ์	ระยะเวลาการเช่า/ปีที่สิ้นสุดสัญญา	ค่าเช่าและค่าบริการตามระยะเวลาเช่าที่เหลือ (บาท/เดือน)	ระยะเวลาเช่าที่เหลือ
		ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2566 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2566	ค่าเช่าเดือนละ 188,535.08 บาท และค่าบริการเดือนละ 282,802.62 บาท	
AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd. – AIAS สัญญาเช่าพื้นที่ เลขที่ 180 Cecil Street # 11-04 Bangkok Bank Building Singapore 069546 (พื้นที่เช่า 658 ตารางฟุต)	เช่า	ระยะเวลาการเช่า 2 ปี ตั้งแต่วันที่ 10 ธันวาคม 2565 ถึงวันที่ 9 ธันวาคม 2567	ค่าเช่าเดือนละ 2,460.40 ดอลล่าร์สิงค์โปร์ และค่าบริการเดือนละ 789.60 ดอลล่าร์สิงค์โปร์	1 ปี 11 เดือน
บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) – AIP สัญญาเช่าพื้นที่ อาคารสำนักงานโครงการจัตุรัสจามจุรี ชั้น 12 (พื้นที่เช่า 140.39 ตรม.)	เช่า	ระยะเวลาการเช่า 5 เดือน ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2565 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2565	ค่าเช่าเดือนละ 44,364.00 บาท และค่าบริการเดือนละ 66,545.00 บาท	2 ปี 11 เดือน
สัญญาเช่าพื้นที่ เลขที่ 188 อาคารสปริงทาวน์เวอร์ชั้น 20 (พื้นที่เช่า 400.53 ตรม.)	เช่า	ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2565 ถึงวันที่ 31 พฤศจิกายน 2565	ปลอดค่าเช่า	
		ระยะเวลาการเช่า 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2565 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2568	ค่าเช่าเดือนละ 105,750.40 บาท และค่าบริการเดือนละ 158,625.60 บาท (ปลอดค่าเช่า 1 ธันวาคม 2565–15 มีนาคม 2566)	
บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด – ASP1 อาคารสปริงทาวน์เวอร์ชั้น 8	เจ้าของ	ปัจจุบัน		

อาคารสถานที่เช่า	ลักษณะกรรมสิทธิ์	ระยะเวลาการเช่า/ปีที่สิ้นสุดสัญญา	ค่าเช่าและค่าบริการตามระยะเวลาเช่าที่เหลือ (บาท/เดือน)	ระยะเวลาเช่าที่เหลือ
<u>บริษัท แอสไพเรชั่น ทู จำกัด – ASP2</u>				
สัญญาเช่าพื้นที่ เลขที่ 33/120 อาคารวอลล์สตรีท ทาวเวอร์ ชั้น 23 (พื้นที่เช่า 244.50 ตรม.)	เช่า	ระยะเวลาการเช่า 2 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2563 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2565	ค่าเช่าเดือนละ 36,675.00 บาท และค่าบริการเดือนละ 80,685.00 บาท	
อาคารสำนักงานโครงการจัตุรัส จามจุรี ชั้น 12	เช่าช่วง AIP	ระยะเวลาการเช่า 4 เดือน ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2565 ถึงวันที่ 1 ธันวาคม 2565	ปลอดค่าเช่า	
สัญญาเช่าพื้นที่ เลขที่ 188 อาคารสปริงทาวน์เวอร์ชั้น 20 (พื้นที่เช่า 400.53 ตรม.)	เช่าช่วง AIP	ระยะเวลาการเช่า ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 จนกว่าจะเปลี่ยนแปลง	ปลอดค่าเช่า	
<u>บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) - AIL</u>				
สัญญาเช่าพื้นที่ เลขที่ 33/117(2301) อาคารวอลล์สตรีท ทาวเวอร์ ชั้น 23 (พื้นที่เช่า 359.10 ตรม.)	เช่า	ระยะเวลาการเช่า 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2562 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2565	ค่าเช่าเดือนละ 53,865.00 บาท และค่าบริการเดือนละ 118,503.00 บาท (ยกเลิกสัญญาเช่าก่อนหมดสัญญา ไม่โดนริบเงินประกัน)	
สัญญาเช่าพื้นที่ เลขที่ 118 อาคารสปริงทาวน์เวอร์ชั้น 21 (พื้นที่เช่า 400.53 ตรม.)	เช่า	ระยะเวลาการเช่า 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2565 ถึงวันที่ 30 เมษายน 2568	ค่าเช่าเดือนละ 128,169.00 บาท และค่าบริการเดือนละ 192,254.40 บาท	2 ปี 4 เดือน

อาคารสถานที่เช่า	ลักษณะกรรมสิทธิ์	ระยะเวลาการเช่า/ปีที่สิ้นสุดสัญญา	ค่าเช่าและค่าบริการตามระยะเวลาเช่าที่เหลือ (บาท/เดือน)	ระยะเวลาเช่าที่เหลือ
สัญญาเช่าพื้นที่ อาคารสำนักงาน (บริษัท กรุงไทย แทรคเตอร์ จ.ปทุมธานี) (พื้นที่เช่า 478.40 ตรม.)	เช่า	ระยะเวลาการเช่า 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2565 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2568	ค่าเช่าเดือนละ 47,808.00 บาท	2 ปี 8 เดือน
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไอร่า จำกัด - AIAM สัญญาเช่าพื้นที่ อาคารสำนักงานโครงการจัตุรัสจามจุรี ชั้น 12 (พื้นที่เช่า 140.36 ตรม.)	เช่า	ระยะเวลาการเช่า 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2563 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2566	ค่าเช่าเดือนละ 44,354.00 บาท และค่าบริการเดือนละ 71,188.17 บาท	3 เดือน

(5) ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยแห่งหนึ่งของบริษัท ถือเป็นสินทรัพย์ที่มีสัดส่วนที่ค่อนข้างสูงเมื่อเทียบกับสินทรัพย์รวมตามที่แสดงในงบการเงินรวม ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	2565		2564		2563	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,662.02	17.23	2,533.01	24.78	1,531.19	16.65
สินทรัพย์รายการอื่นๆ	7,982.37	82.77	7,689.86	75.22	7,662.66	83.35
สินทรัพย์รวม	**9,644.39**	**100.00**	**10,222.87**	**100.00**	**9,193.85**	**100.00**

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และงบการเงินรวมสิ้นสุดวันเดียวกันของปี 2564 และ 2563 แสดงยอดลูกหนี้จากธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ารวมทั้งสิ้น 1,662.02 ล้านบาท 2,533.01 ล้านบาท และ 1,531.19 ล้านบาท ตามลำดับ โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	2565		2564		2563	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์						
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	225.43	13.56	426.40	16.83	337.37	22.03
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	1,420.72	85.48	2,093.94	82.67	1,189.38	77.68
ลูกหนี้อื่น	2.45	0.15	2.13	0.08	2.13	0.14
รวม	1,648.60	99.19	2,522.47	99.58	1,528.88	99.85

รายการ	2565		2564		2563	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ดอกเบี้ยค้างรับ	7.38	0.44	8.49	0.34	4.60	0.30
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(2.31)	(0.14)	(2.17)	(0.09)	(2.26)	(0.15)
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	1,653.66	99.49	2,528.79	99.83	1,531.22	100.00
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า						
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	12.39	0.75	8.25	0.33	4.03	0.26
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(4.03)	(0.24)	(4.03)	(0.16)	(4.05)	(0.26)
รวมลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	8.36	0.51	4.23	0.17	(0.03)	-
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	**1,662.02**	**100.00**	**2,533.01**	**100.00**	**1,531.19**	**100.00**

หมายเหตุ: ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์จะรวมถึงยอดดุลสุทธิลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์โดยใช้ทรัพย์สินที่ซื้อนั้นมาวางเป็นประกัน ลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์ ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน อันได้แก่ เงินที่นำไปวางเป็นประกันกับเจ้าหนี้หุ้นยืม และลูกหนี้อื่น

(6) ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องของบริษัทไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยแห่งหนึ่งของบริษัทถือเป็นสินทรัพย์ที่มีสัดส่วนสูงเมื่อเทียบกับสินทรัพย์รวม โดยงบการเงินรวมแสดงยอดลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง - สุทธิ (รวมรายได้ดอกเบี้ยค้างรับ และหักเจ้าหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้) ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	2565		2564		2563	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง - สุทธิ	2,064.53	21.41	1,901.37	18.60	1,822.42	19.82
สินทรัพย์รายการอื่นๆ	7,579.86	78.59	8,321.50	81.40	7,371.43	81.18
สินทรัพย์รวม	**9,644.39**	**100.00**	**10,222.87**	**100.00**	**9,193.85**	**100.00**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ลูกค้ารายใหญ่ 10 อันดับแรกตามยอดหนี้คงค้างมีจำนวน 717.72 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 25.79 จากยอดลูกหนี้ทั้งหมด โดยสัดส่วนลูกค้ารายใหญ่ 10 อันดับแรกตามยอดหนี้คงค้าง ในระหว่างปี 2563 - 2565 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ลูกค้า	2565		2564		2563	
	ยอดหนี้คงค้าง	ร้อยละ	ยอดหนี้คงค้าง	ร้อยละ	ยอดหนี้คงค้าง	ร้อยละ
ลูกค้า 10 อันดับแรก	717.72	25.79	637.54	25.54	649.54	26.97
ลูกค้าส่วนที่เหลือจาก 10 อันดับแรก	2,065.64	74.21	1,846.92	74.46	1,759.05	73.03
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง - สิ้นงวด	**2,783.36**	**100.0**	**2,484.46**	**100**	**2,408.59**	**100**
จำนวนราย	*435*		*399*		*422*	

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องสามารถจำแนกตามอายุหนี้ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

อายุหนี้ค้างชำระ	2565		2564		2563	
	ยอดหนี้คงค้าง	ร้อยละ	ยอดหนี้คงค้าง	ร้อยละ	ยอดหนี้คงค้าง	ร้อยละ
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง - กิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน						
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	2,604.35	93.57	2,294.56	91.92	2,202.19	91.44
ค้างชำระ						
น้อยกว่า 3 เดือน	85.25	3.06	101.24	4.06	103.01	4.28
3 - 6 เดือน	0.00	0.00	0.00	0.00	5.08	0.21
มากกว่า 6 เดือน	93.76	3.37	88.66	4.02	98.08	4.07
รวมลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	**2,783.36**	**100.0**	**2,484.46**	**100.00**	**2,408.36**	**100.00**

(7) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน และเช่าซื้อของบริษัทไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยแห่งหนึ่งของบริษัท ถือเป็นสินทรัพย์ที่มีสัดส่วนสูงเมื่อเทียบกับสินทรัพย์รวม โดยงบการเงินรวมแสดงยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ(หักดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ) ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	2565		2564		2563	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน และเช่าซื้อ - สุทธิ	954.36	9.90	916.77	8.97	973.02	10.58
สินทรัพย์รายการอื่นๆ	8,690.03	90.10	9,306.1	91.03	8,220.83	89.42
สินทรัพย์รวม	**9,644.39**	**100.00**	**10,222.87**	**100.00**	**9,193.85**	**100.00**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ลูกค้ารายใหญ่ 10 อันดับแรกตามยอดหนี้คงค้างมีจำนวน 427.51 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 44.80 จากยอดลูกหนี้ทั้งหมด โดยสัดส่วนลูกค้ารายใหญ่ 10 อันดับแรกตามยอดหนี้คงค้าง ในระหว่างปี 2563 - 2565 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ลูกค้า	2565		2564		2563	
	ยอดหนี้คงค้าง	ร้อยละ	ยอดหนี้คงค้าง	ร้อยละ	ยอดหนี้คงค้าง	ร้อยละ
ลูกค้า 10 อันดับแรก	427.51	44.80	251.21	27.40	453.56	46.61
ลูกค้าส่วนที่เหลือจาก 10 อันดับแรก	526.85	55.20	665.56	72.60	519.46	53.39
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน และเช่าซื้อ - สิ้นงวด	**954.36**	**100**	**916.77**	**100.00**	**973.02**	**100.00**
จำนวนราย	*128*		*126*		*121*	

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน และเช่าซื้อสามารถจำแนกตามอายุหนี้ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

อายุหนี้ค้างชำระ	2565		2564		2563	
	ยอดหนี้คงค้าง	ร้อยละ	ยอดหนี้คงค้าง	ร้อยละ	ยอดหนี้คงค้าง	ร้อยละ
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	819.55	85.87	756.18	82.48	800.25	82.24
ค้างชำระ						
ไม่เกิน 1 เดือน	48.23	5.05	105.81	11.54	153.27	15.75
1 – 2 เดือน	18.46	1.93	17.25	1.88	18.57	1.91
2 – 3 เดือน	65.79	6.88	33.86	3.69	-	-
ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือน	7.01	0.73	6.04	0.66	3.38	0.35
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(4.68)	(0.49)	(2.37)	(0.26)	(2.45)	(0.25)
รวมลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน และเช่าซื้อ	**954.36**	**100.00**	**916.77**	**100.00**	**973.02**	**100.00**

(8) ค่าความนิยม

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
ค่าความนิยม	137.12	137.12	137.74
รวม	**137.12**	**137.12**	**137.74**

ค่าความนิยมเกิดจากการที่บริษัทเข้าซื้อบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการรับซื้อสิทธิเรียกร้องจำนวน 135 ล้านบาท และธุรกิจให้เช่าดำเนินงานจำนวน 2 ล้านบาท

(9) ใบอนุญาตที่สำคัญในการประกอบธุรกิจ

ใบอนุญาต	หน่วยงานที่เป็นผู้อนุญาต	ผู้รับอนุญาต	เงื่อนไข
ใบอนุญาตที่สำคัญในการประกอบธุรกิจของบริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)			
ไม่มี			
ใบอนุญาตที่สำคัญในการประกอบธุรกิจของบริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน) (บริษัทย่อย)			
1. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจซื้อขายหลักทรัพย์ (แบบ ก.) ใบอนุญาตเลขที่ ลก-0001-01 ออกให้ ณ วันที่ 22 ตุลาคม 2551 2. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (แบบ ส-1) ใบอนุญาตเลขที่ ส1-0001-01 ออกให้ ณ วันที่ 25 มีนาคม 2552 3. ใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเป็นผู้ประกอบธุรกิจซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าฟิวเจอร์สที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยนเงิน เลขที่ CF2555003 ออกให้ ณ วันที่ 9 พ.ค. 2555	กระทรวงการคลัง สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กระทรวงการคลัง	บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)	
ใบอนุญาตที่สำคัญในการประกอบธุรกิจของบริษัทไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน) (บริษัทย่อย)			
ไม่มี			
ใบอนุญาตที่สำคัญในการประกอบธุรกิจของบริษัท ไอร่า แอดไวเซอรี่ จำกัด (บริษัทย่อย)			
1. ใบอนุญาตในการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน 2. ที่ปรึกษา หมายเลข 822 ระดับ 1 ให้บริการในฐานะที่ปรึกษาสาขาการเงิน สาขาการบริหารและการพัฒนาองค์กร	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ กระทรวงการคลัง	บริษัท ไอร่า แอดไวเซอรี่ จำกัด	ได้รับความเห็นชอบในการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินตั้งแต่วันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2563 ถึงวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2568 ผลการต่อทะเบียนจะมีอายุ 3 ปี นับจากวันที่ 29 มิถุนายน 2563
ใบอนุญาตบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอร่า จำกัด (บริษัทย่อย)			
1.ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทการเป็นผู้จัดการเงินทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์	หลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอร่า จำกัด	

ใบอนุญาต	หน่วยงานที่เป็นผู้อนุญาต	ผู้รับอนุญาต	เงื่อนไข
ใบอนุญาตเลขที่ สค04-0001-71 ออกให้ ณ วันที่ 9 ธันวาคม 2563 2.ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน(แบบค)ใบอนุญาตเลขที่ ลค-0001-01 ออกให้ ณ วันที่ 25 พฤศจิกายน 2563 3.ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทการที่ปรึกษาสัญญาซื้อขายล่วงหน้าใบอนุญาตเลขที่ สค04-0001-72 ออกให้ ณ วันที่ 9 ธันวาคม 2563	กระทรวงการคลัง คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์		
ใบอนุญาต AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd.			
ไม่มี			

(10) เครื่องหมายการค้า

บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ได้รับอนุญาตจากสำนักเครื่องหมายการค้า กรมทรัพย์สินทางปัญญา

- ☐ เครื่องหมายบริการ “ไอร่า” สำหรับบริการ การจัดการธุรกิจ การบริหารธุรกิจ ทะเบียนเลขที่ บ.39635 จดทะเบียน ณ วันที่ 14 กันยายน 2550 (สิ้นสุดอายุ ณ วันที่ 13 ก.ย. 2570)
- ☐ เครื่องหมายบริการ “AIRA” สำหรับบริการ การจัดการธุรกิจ การบริหารธุรกิจ ทะเบียนเลขที่ บ.41351 จดทะเบียน ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2550 (สิ้นสุดอายุ ณ วันที่ 26 ธ.ค. 2570)
- ☐ เครื่องหมายบริการ “ไอร่า” สำหรับบริการ การเงิน ทะเบียนเลขที่ บ.41350 จดทะเบียน ณ วันที่ 14 กันยายน 2550 (สิ้นสุดอายุ ณ วันที่ 13 ก.ย. 2570)
- ☐ เครื่องหมายบริการ “AIRA” สำหรับบริการ การเงิน ทะเบียนเลขที่ บ.41352 จดทะเบียน ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2550 (สิ้นสุดอายุ ณ วันที่ 26 ธ.ค. 2570)
- ☐ เครื่องหมายบริการ “ไอร่า” สำหรับบริการ นายหน้าหลักทรัพย์ บริการด้านกองทุนรวม บริการด้านการลงทุน เสนอราคาในตลาดหลักทรัพย์ ให้คำปรึกษาด้านการเงินการคลัง ทะเบียนเลขที่ บ.42336 จดทะเบียน ณ วันที่ 3 เมษายน 2551 (สิ้นสุดอายุ ณ วันที่ 2 เม.ย. 2571)
- ☐ เครื่องหมายบริการ “AIRA” สำหรับบริการ นายหน้าหลักทรัพย์ บริการด้านกองทุนรวม บริการด้านการลงทุน เสนอราคาในตลาดหลักทรัพย์ ให้คำปรึกษาด้านการเงินการคลัง ทะเบียนเลขที่ บ.42335 จดทะเบียน ณ วันที่ 3 เมษายน 2551 (สิ้นสุดอายุ ณ วันที่ 2 เม.ย. 2571)
- ☐ เครื่องหมายบริการ “ไอร่า” สำหรับบริการ การจัดฝึกอบรม ทะเบียนเลขที่ บ.39636 จดทะเบียน ณ วันที่ 14 กันยายน 2550 (สิ้นสุดอายุ ณ วันที่ 13 ก.ย. 2570)

- ☐ เครื่องหมายบริการ “AIRA” สำหรับบริการ การจัดฝึกอบรม ทะเบียนเลขที่ บ.41353 จดทะเบียน ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2550 (สิ้นสุดอายุ ณ วันที่ 26 ธ.ค. 2570)
- ☐ เครื่องหมายบริการ “ไอร่า” สำหรับบริการนายหน้าค้าหุ้นและพันธบัตร ทะเบียนเลขที่ บ.40573 จดทะเบียน ณ วันที่ 14 กันยายน 2550 (สิ้นสุดอายุ ณ วันที่ 13 ก.ย. 2570)
- ☐ เครื่องหมายบริการ “AIRA” สำหรับบริการนายหน้าค้าหุ้นและพันธบัตร ทะเบียนเลขที่ บ.41354 จดทะเบียน ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2550 (สิ้นสุดอายุ ณ วันที่ 26 ธ.ค. 2570)
- ☐ เครื่องหมายบริการ “ไอร่า” สำหรับบริการ ให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการจัดการธุรกิจ ให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการจัดการองค์กรธุรกิจ ให้คำปรึกษาด้านการจัดการบุคลากร ให้คำปรึกษาทางธุรกิจ ทะเบียนเลขที่ บ.43701 จดทะเบียน ณ วันที่ 3 กรกฎาคม 2551 (สิ้นสุดอายุ ณ วันที่ 2 ก.ค. 2571)
- ☐ เครื่องหมายบริการ “AIRA” สำหรับบริการ ให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการจัดการธุรกิจ ให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการจัดการองค์กรธุรกิจ ให้คำปรึกษาด้านการจัดการบุคลากร ให้คำปรึกษาทางธุรกิจ ทะเบียนเลขที่ บ.43368 จดทะเบียน ณ วันที่ 3 กรกฎาคม 2551 (สิ้นสุดอายุ ณ วันที่ 2 ก.ค. 2571)

ทั้งนี้ เครื่องหมายบริการจะมีอายุ 10 ปี นับตั้งแต่วันที่จดทะเบียน และอาจต่ออายุได้ทุกๆ 10 ปี โดยเครื่องหมายบริการดังกล่าวข้างต้นได้รับการต่ออายุต่อสำนักเครื่องหมายการค้า กรมทรัพย์สินทางปัญญาเป็นที่เรียบร้อยแล้วทั้งเครื่องหมายภาษาไทยและภาษาอังกฤษ

นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจหลักในการลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company) โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัท มีเงินลงทุนและสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ทุนเรียกชำระแล้ว (ล้านบาท)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)	มูลค่าตามบัญชีตามวิธีราคาทุน - สุทธิ (ล้านบาท)	สัดส่วนเงินลงทุนต่อสินทรัพย์รวมตามงบเฉพาะกิจการ (ร้อยละ)
บริษัทย่อย				
บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)	1,100	99.99	1,133	23.79
บริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน)	400	71.55	584	12.27
AIRA International Advisory (Singapore) Pte. LTd.	37	96.67	36	0.75
บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	750	60.00	450	9.45
บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	500	71.85	378	7.95
บริษัท ไอร่า เวนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด	5	99.99	5	0.11
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอร่า จำกัด	100	99.99	90	1.89
บริษัทร่วม				
บริษัท ไอร่า แอนด์ ไอฟุล จำกัด (มหาชน)	4,000	30.00	1,200	25.21
บริษัท ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด	110	38.00	42	0.88

หมายเหตุ : - บริษัท ไอร่า แอดไวเซอรี่ จำกัด ทุนเรียกชำระแล้ว 50 ล้านบาท เป็นบริษัทย่อยซึ่งบริษัทถือหุ้นทางอ้อมผ่านบริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน) ในสัดส่วนร้อยละ 99.99

- บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด ทุนเรียกชำระแล้ว 1,000 ล้านบาท เป็นบริษัทย่อยซึ่งบริษัทถือหุ้นทางอ้อมผ่านบริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) ในสัดส่วนร้อยละ 36

- บริษัท แอสไพเรชั่น ทู จำกัด ทุนเรียกชำระแล้ว 10 ล้านบาท เป็นบริษัทย่อยซึ่งบริษัทถือหุ้นทางอ้อมผ่านบริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) ในสัดส่วนร้อยละ 54

AIRA
CAPITAL PUBLIC COMPANY LIMITED

บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 12 ถนนพญาไท
แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
โทร 02-080-2999 แฟกซ์ 02-160-5395
www.airacapital.co.th