



แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

บริษัท ไอระา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

	ส่วนที่	หน้า
ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ		
1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	1	1
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	1	9
3. ปัจจัยความเสี่ยง	1	34
4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	1	39
5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	1	51
6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	1	52
ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ		
7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	2	1
8. โครงสร้างการจัดการ	2	8
9. การกำกับดูแลกิจการ	2	24
10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	2	68
11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	2	71
12. รายการระหว่างกัน	2	73
ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน		
13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	3	1
14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	3	12

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแล
การปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)

เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

เอกสารแนบ 5 รายละเอียดอื่น ๆ

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

1.1 วิสัยทัศน์ พันธกิจและเป้าหมาย

วิสัยทัศน์

มุ่งมั่นที่จะเป็นกลุ่มบริษัททางการเงินชั้นนำ ที่มีเครือข่ายพันธมิตรในระดับสากล ที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้า ด้วยผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่หลากหลายและครบถ้วน

พันธกิจ

สร้างคุณค่าสูงสุดภายใต้หลักธรรมาภิบาลให้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งได้แก่

ผู้ถือหุ้น :	สร้างผลตอบแทนสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้น
พนักงาน:	พัฒนาศักยภาพและคุณภาพชีวิตให้แก่บุคลากร
คู่แข่ง:	ดำเนินการแข่งขันทางธุรกิจให้เป็นไปตามกรอบกติกาและตามกฎหมาย
ลูกค้า:	สร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า
เจ้าหน้าที่:	ปฏิบัติตามสัญญาและเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหน้าที่อย่างเคร่งครัดและเป็นธรรม
องค์กรกำกับดูแลและหน่วยงานรัฐ:	ปฏิบัติตามกฎหมาย และระเบียบต่าง ๆ ที่กำหนดโดยองค์กรที่กำกับดูแลอย่างเคร่งครัด โดยต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันในทุกกรณี
สังคม:	ร่วมช่วยเหลือสังคมและรักษาสิ่งแวดล้อม

เป้าหมาย

บริษัทฯ มีเป้าหมายในการที่จะเป็นบริษัทลงทุน (Holding Company) เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ลงทุน โดยมีกลุ่มเป้าหมายการลงทุนเป็นภาคธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการเงิน (Financial Sector) ในสัดส่วนที่ไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 และที่ไม่ใช่ธุรกิจการเงิน (Non-financial Sector) ไม่เกินร้อยละ 25 ของมูลค่าการลงทุนทั้งหมด เพื่อรองรับการขยายตัวทางเศรษฐกิจของประเทศไทยและภูมิภาคเอเชีย รวมถึงเป็นการเตรียมความพร้อมในการขยายตัว เพื่อรองรับการเปิดประชาคมอาเซียน (AEC) ทั้งนี้ กลุ่มที่มีการเติบโตอย่างมีนัยสำคัญ ได้แก่กลุ่มการอุปโภคและบริโภคเนื่องจากจำนวนประชากรในภูมิภาคนี้มีประมาณ 600 ล้านคน ซึ่งจะสามารถเชื่อมต่อเข้าด้วยกันด้วยระบบกฎหมาย ภาษา การขนส่ง และการค้าระหว่างกัน ดังนั้นธุรกิจที่บริษัทฯ สนใจเข้าลงทุนได้แก่ ธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign currency exchange) ธุรกิจเช่า (Leasing) ธุรกิจเช่าซื้อ (Hire Purchase) สินเชื่อเพื่อการบริโภค (Consumer Finance) ธุรกิจประกัน (Insurance) รวมทั้งธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ (Property) และพลังงาน (Energy) เป็นต้น ซึ่งเป้าหมายทางธุรกิจดังกล่าว มีความสำคัญต่อการเติบโตของเศรษฐกิจประเทศในอนาคต

1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

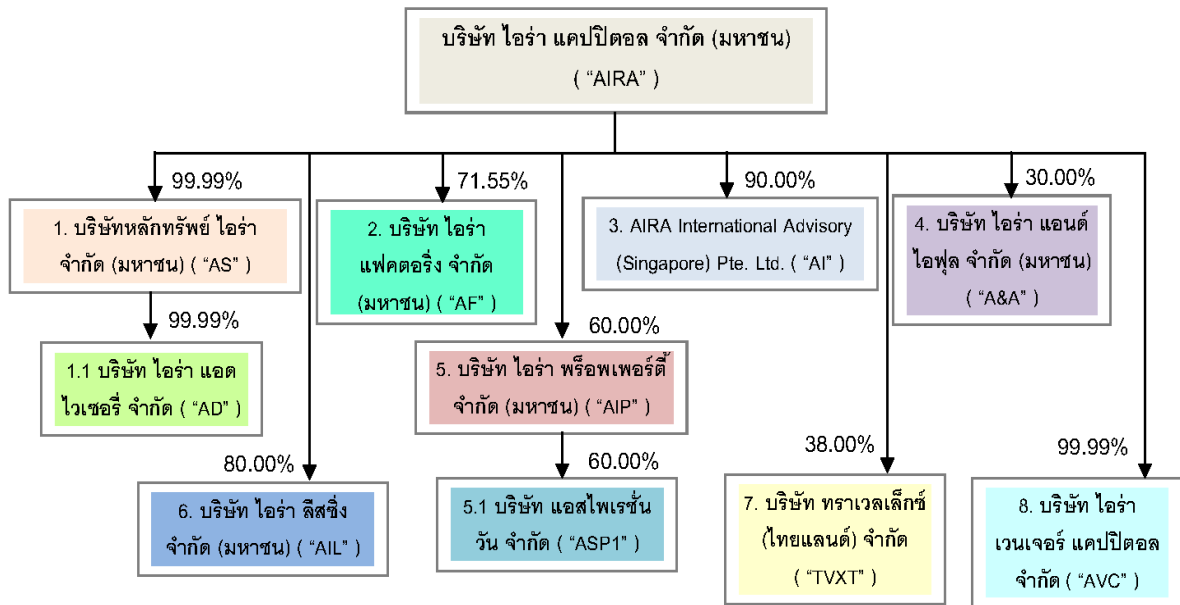
เดือน ปี	เหตุการณ์
21 มกราคม 2553	จดทะเบียนก่อตั้งบริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด ด้วยทุนจดทะเบียนเรียกชำระแล้วจำนวน 100,000 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 10,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท พร้อมกับการเข้าลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน) ("AS") จำนวนร้อยละ 99.99 โดยการแลกหุ้น (ShareSwap)
มิถุนายน 2553	เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 623,346,070 บาท พร้อมกับการเข้าลงทุนในหุ้นสามัญของ AS จำนวนร้อยละ 99.99 และมีอำนาจควบคุมใน AS ตั้งแต่วันที่ 24 มิถุนายน 2553
มกราคม 2554	เพิ่มทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วจาก 623.35 ล้านบาท เป็น 779.18 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 77.9 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท เพื่อขยายการลงทุน
กุมภาพันธ์ 2554	เข้าซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ธนมิตร แพคตอริง จำกัด (มหาชน) ซึ่งจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ mai ในสัดส่วนร้อยละ 57.35 จากกลุ่มจริธาวิวัฒน์ โดยมีบริษัท ชัมมิท คอร์ปอเรชั่น จำกัด ("SUMMIT") เข้าทำค้ำเสนอซื้อร่วมกัน ในสัดส่วนร้อยละ 22.72 และจดทะเบียนเปลี่ยนชื่อเป็นบริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) ("AF") และต่อมา ได้เพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นเป็นร้อยละ 74.02 โดยซื้อหุ้นจาก SUMMIT ในวันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2556
กันยายน 2554	จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชน
มกราคม 2556	ลงทุนจัดตั้งบริษัทที่ปรึกษาที่สาธารณรัฐสิงคโปร์ ชื่อ AIRAInternationalAdvisory (Singapore) Pte. Ltd. ("AI") ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 90 เพื่อประกอบธุรกิจที่ปรึกษาการเงินด้านการซื้อขายกิจการระหว่างประเทศเป็นหลัก และบริการที่ปรึกษาธุรกิจและการเงินระหว่างประเทศ
กุมภาพันธ์ 2556	ปรับโครงสร้างผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ โดย JRK เข้าเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ ในสัดส่วนร้อยละ 44.67
มีนาคม 2556	<p>เปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท เป็นหุ้นละ 0.25 บาท และเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 779,182,590 บาท เป็น 1,000,000,000 บาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 883,269,640 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.25 บาท ส่งผลให้บริษัทฯ มีหุ้นสามัญจดทะเบียนทั้งหมดจำนวน 4,000,000,000 หุ้น และได้มีมติจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าว ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> จัดสรรหุ้นสามัญที่ออกใหม่เพื่อรองรับการแปลงสภาพของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ (Warrant) โดยจัดสรรให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน (Employee Stock Option Program: ESOP) จำนวน 124,669,240 หน่วย มีอายุ 4 ปี ที่ราคาเสนอขาย 0 บาท อัตราการใช้สิทธิ 1:1 และมีราคาใช้สิทธิ 0.25 บาท (การจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนรองรับการแปลงสภาพของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญดังกล่าว คิดเป็นร้อยละ 4 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้วของบริษัทฯ ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556) ในส่วนหุ้นสามัญออกใหม่จำนวน 758,600,400 หุ้น จัดสรรเพื่อเสนอขายให้แก่ประชาชนทั่วไป (IPO) โดยแบ่งเป็นการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชน 633,932,200 หุ้น และการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวน 124,668,200 หุ้น โดยมีราคาจัดจำหน่ายเดียวกัน

เดือน ปี	เหตุการณ์
มิถุนายน 2556	ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิเพื่อซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ: AIRA-WA (ESOP warrant) จำนวนไม่เกิน 124.67 ล้านหน่วย มูลค่าการเสนอขาย 0 บาท (ไม่มีมูลค่า) โดยแบ่งเป็นหุ้นสามัญของบริษัทฯ จำนวนไม่เกิน 124.67 ล้านหุ้น ราคาใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญหุ้นละ 0.25 บาท และอัตราการใช้สิทธิเท่ากับ 1:1 (1 ใบสำคัญแสดงสิทธิ ต่อหุ้นเพิ่มทุน 1 หุ้น) โดยใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวมีอายุ 4 ปี นับจากวันออกเสนอขาย
กรกฎาคม 2557	เข้าจดทะเบียนและเริ่มซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (mai) โดยประกอบธุรกิจการลงทุนในบริษัทอื่น (Holding company) ที่ประกอบธุรกิจการเงินและอื่น ๆ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการลงทุนทางตรงจำนวน 3 บริษัท ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ไอร่า จำกัด (มหาชน) (“AS”) บริษัท ไอร่า แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน) (“AF”) และ AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd. (“AI”) และมีการลงทุนทางอ้อมในบริษัทย่อยจำนวน 1 บริษัท ได้แก่ บริษัท ไอร่า แอดไวเซอร์ จำกัด (“AD”)
พฤศจิกายน 2557	ลงนามในสัญญาร่วมทุน (Joint Venture Agreement : JVA) กับ AIFUL CORPORATION โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อจัดตั้งบริษัทใหม่ คือ บริษัท ไอร่า แอนด์ ไอฟูล จำกัด(มหาชน) (“A&A”) สำหรับประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล (Consumer Finance) ในประเทศไทย ซึ่งได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทเมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2557 มีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระ 1,000 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,000 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท โดยบริษัทฯ มีสัดส่วนการลงทุนร้อยละ 30
มิถุนายน 2558	<p>เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 1,000,000,000 บาท เป็น 1,790,000,000 บาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 3,160,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.25 บาท โดยมีการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> • อนุมัติการออกและจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ รุ่นที่ 1 (AIRA-W1) และรุ่นที่ 2 (AIRA-W2) โดยจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทฯ ที่ใช้สิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เสนอขายแก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทฯ ตามสัดส่วนการถือหุ้น (Right Offering) โดยไม่คิดมูลค่า ในอัตราหุ้นสามัญที่ได้รับจัดสรรจากการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน 2 หุ้นต่อ 1 หน่วยใบสำคัญแสดงสิทธิฯ รุ่นที่ 1 (AIRA-W1) และ 1 หน่วยใบสำคัญแสดงสิทธิรุ่นที่ 2 (AIRA-W2) • อนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ จำนวน 3,160,000,000 หุ้น เพื่อรองรับการเสนอขายแก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสิทธิ (Right Offering) และเพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ AIRA-W1 และ AIRA-W2 มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.25 บาท
กรกฎาคม 2558	จัดตั้งบริษัทย่อย คือ บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (“AIP”) โดยบริษัทฯ มีสัดส่วนการลงทุนร้อยละ 99.99 เพื่อประกอบธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการลงทุนในบริษัทอื่น (Holding company) ที่ประกอบธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ มีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระ 200,000,000 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญ 20,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

เดือน ปี	เหตุการณ์
กันยายน 2558	ร่วมกับกลุ่มพันธมิตร ได้แก่ บริษัท เสนา ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท แสงฟ้าก่อสร้าง จำกัด และจัดตั้งบริษัทแอสไพเรชั่น วัน จำกัด (“ASP1”) เพื่อประกอบธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ ทุนจดทะเบียน 1,000,000,000 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 100,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ปัจจุบันมีทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 250,750,000 บาท โดยมี AIP ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ เข้าถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 60
มีนาคม 2559	ASP1 ลงนามในสัญญาเช่าที่ดินว่างเปล่าบริเวณสี่แยกราชเทวี กับสำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อพัฒนาที่ดินและก่อสร้างเป็นอาคารสำนักงานให้เช่า
เมษายน 2559	<ul style="list-style-type: none"> • บริษัทฯ ได้แต่งตั้งนายปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา ให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัท แทนศาสตราจารย์ศุภชัย พิเศษสุวรรณิช ซึ่งถึงแก่กรรม • AIP จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชน และเพิ่มทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว จาก 200,000,000 บาท เป็น 500,000,000 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 50,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท • บริษัทฯ เข้าซื้อหุ้นในบริษัท เร็นท์-อะ-วี จำกัด จำนวน 120,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาทรวมเป็นเงินลงทุน 22,320,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 80 ของทุนจดทะเบียนเพื่อประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อ เช่าทางการเงิน Operating Lease เครื่องจักร และอุปกรณ์ที่ใช้ในอุตสาหกรรม
มิถุนายน 2559	ลงทุนเพิ่มในหุ้นสามัญจากการเพิ่มทุนของ A&A จำนวน 450,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท เป็นจำนวนเงิน 450,000,000 บาท โดยบริษัทฯ ยังคงสัดส่วนการถือหุ้นใน A&A 30% ตามเดิม
กรกฎาคม 2559	บริษัท เร็นท์-อะ-วี จำกัด ได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด และเปลี่ยนชื่อเป็นบริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (“AIL”) และลดมูลค่าที่ตราไว้ (Par) จากราคาหุ้นละ 100 บาท เป็น 1 บาท และต่อมาบริษัทฯ ได้ลงทุนเพิ่มใน AIL จำนวน 160,000,000 บาท โดยบริษัทฯ ยังคงสัดส่วนการถือหุ้นใน AIL 80% ตามเดิม
กันยายน 2559	ลงนามในสัญญาระหว่างผู้ถือหุ้น (Shareholders’ Agreement) กับ Travalex Limited ประเทศอังกฤษ เพื่อจัดตั้งบริษัท บริษัท ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด (“TVXT”) สำหรับประกอบธุรกิจให้บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและจำหน่ายสินค้าที่ระลึกให้แก่นักท่องเที่ยวต่างชาติ โดยบริษัทฯ ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 38 มูลค่าเงินลงทุนจำนวน 41,800,000 บาท
ตุลาคม 2559	ขายหุ้นบางส่วนใน AIP ให้ Kenedix AsiaPte. Ltd. ประเทศสิงคโปร์ จำนวน 10,000,000 หุ้น คิดเป็น 20% ของทุนจดทะเบียนและขายหุ้นบางส่วนใน AIP ให้ Eugene Investment & Securities Co., Ltd. ประเทศเกาหลี จำนวน 10,000,000 หุ้น คิดเป็น 20% ของทุนจดทะเบียน ทำให้บริษัทฯ ลดสัดส่วนการถือหุ้นใน AIP เหลือ 60%

เดือน ปี	เหตุการณ์
ธันวาคม 2559	บริษัทฯ ได้จัดตั้งบริษัทย่อย คือ บริษัท ไอรา เวนเจอร์แคปปิตอล จำกัด ทุนจดทะเบียน 20,000,000 บาท แบ่งเป็น 20,000,000 หุ้น โดยบริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 100 เพื่อประกอบธุรกิจ เป็นกิจการร่วมลงทุน (Venture Capital)

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559



การประกอบธุรกิจของบริษัทย่อย

1) บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน)

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

AS ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ เป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหมายเลข 48 โดยได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ 8 ประเภท ได้แก่ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน การจัดทำนายหน้าหลักทรัพย์ การจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล (กองทุนส่วนบุคคล) ธุรกิจยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (เฉพาะ Principal) และการจัดการเงินร่วมลงทุน นอกจากนี้ AS ยังเป็นที่ปรึกษาทางการเงินที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต.

ปัจจุบัน AS มีที่ตั้งสำนักงานใหญ่ที่อาคารจัตุรัสจามจุรี และมีสาขา 8 แห่ง ได้แก่ สาขาอาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น G สาขาสุรวงศ์ สาขาซิมมิทวินด์มิลล์ กอล์ฟ คลับ สาขามหาวิทยาลัยศรีปทุม สาขาเมืองทองธานี สาขานครสวรรค์ สาขาเชียงใหม่ และสาขาพหลโยธิน

1.1) บริษัท ไอรา แอดไวเซอร์ จำกัด

บริษัท ไอรา แอดไวเซอร์ จำกัด (“AD”) จัดทะเบียนจัดตั้งเมื่อ วันที่ 23 มีนาคม 2541 ด้วยทุนจดทะเบียน 10 ล้านบาท โดยในเดือนมีนาคม 2550 AS ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ เข้าถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 ปัจจุบัน AD มีทุนจดทะเบียน 50 ล้านบาท โดยเป็นทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 50 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 5,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

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

AD ได้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจเป็นที่ปรึกษาประเภท A หมายเลข 822 ที่ปรึกษาสาขาการเงินและเบ็ดเตล็ด ด้านการวางแผนธุรกิจจากกระทรวงการคลัง และที่ปรึกษาการเงินที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และที่ปรึกษารับอนุญาตด้านปรับโครงสร้างหนี้ภายใต้ โครงการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย (คปน.)

2) บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) (“AF”) จัดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 6 มกราคม 2540 ด้วยทุนจดทะเบียนจำนวน 20 ล้านบาทในวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2554 บริษัทฯ และ SUMMIT ได้ร่วมกันทำคำเสนอซื้อร้อยละ 57.35 และ 22.72 ตามลำดับ และต่อมาในเดือนกุมภาพันธ์ 2556 ได้มีการปรับโครงสร้างผู้ถือหุ้น ทำให้ปัจจุบันบริษัทฯ เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ในสัดส่วนร้อยละ 71.55 ปัจจุบัน AF เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ mai มีทุนจดทะเบียน 400 ล้านบาท โดยเป็นทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 400 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,600,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.25 บาท

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

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

AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd. (“AI”) จัดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 2 มกราคม 2556 โดยบริษัทฯ เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ในสัดส่วนร้อยละ 90 ปัจจุบัน AI มีทุนจดทะเบียน 500,000 ดอลลาร์สิงคโปร์ โดยเป็นทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 500,000 ดอลลาร์สิงคโปร์ แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 500,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 ดอลลาร์สิงคโปร์

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

4) บริษัท ไอรา แอนด์ ไอฟูล จำกัด (มหาชน)

บริษัท ไอรา แอนด์ ไอฟูล จำกัด (มหาชน) (“A&A”) เป็นบริษัทร่วมทุนระหว่างบริษัทฯ และ AIFUL CORPORATION ประเทศญี่ปุ่น จดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2557 โดยบริษัทฯ ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 30 ปัจจุบัน A&A มีทุนจดทะเบียน 2,500 ล้านบาท โดยเป็นทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 2,500 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 2,500,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท

A&A ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล (Consumer Finance) เป็นบริษัทมหาชนภายใต้กฎหมายของประเทศไทย และกำกับดูแลโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีเป้าหมายที่จะนำเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

5) บริษัท ไอรา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด(มหาชน)

บริษัท ไอรา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) (“AIP”) จดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 23 กรกฎาคม 2558 และแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัดเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2559 โดยปัจจุบันบริษัทฯ มีสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 60 AIP มีทุนจดทะเบียน 500 ล้านบาท โดยเป็นทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 500 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 50,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

AIP ประกอบธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการลงทุนในบริษัทอื่น (Holding company) ที่ประกอบธุรกิจอสังหาริมทรัพย์

5.1) บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด

บริษัท ไอรา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ ได้เข้าลงทุนในบริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด (“ASP1”) จดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 25 กันยายน 2558 โดย AIP ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 60 ร่วมกับพันธมิตร ได้แก่ บริษัท เสนาดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 25 และบริษัท แสงฟ้าก่อสร้าง จำกัด ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 15 ปัจจุบัน ASP1 มีทุนจดทะเบียน 1,000 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 100 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยเป็นทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 250.75 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 100,000 หุ้น เรียกชำระหุ้นละ 10 บาท และหุ้นสามัญจำนวน 99,900,000 หุ้น เรียกชำระหุ้นละ 2.50 บาท

ASP1 ประกอบธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ โดยมีโครงการที่จะพัฒนาที่ดินว่างเปล่าบริเวณสี่แยกราชเทวีของสำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์ ก่อสร้างเป็นอาคารสำนักงานเพื่อให้เช่า

6) บริษัท ไอรา ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

บริษัท ไอรา ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (“AIL”) เดิมชื่อ บริษัท เร็นท์-อะ-วี จำกัด ได้จดทะเบียนแปรสภาพนิติบุคคลและเปลี่ยนชื่อ เป็น บริษัท ไอรา ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 5 กรกฎาคม 2559 โดยบริษัทฯ มีสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 80 ปัจจุบัน AIL มีทุนจดทะเบียน 500 ล้านบาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาทโดยเป็นทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 203.75 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 203,750,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท

AIL ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อเครื่องจักร และอุปกรณ์ที่ใช้ในอุตสาหกรรมแบบสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าซื้อ และสัญญาเช่าดำเนินงาน

7) บริษัท ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด

บริษัท ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด (“TVXT”) เป็นการร่วมทุนของบริษัทฯ กับ Travalex Limited ประเทศอังกฤษ จดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 15 กันยายน 2559 โดยบริษัทฯ มีสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 38 ปัจจุบัน TVXT มีทุนจด

ทะเบียน 110 ล้านบาท โดยเป็นทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 110 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 11 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

TVXT ประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต (Authorized Money Changer) ตามหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทยและกระทรวงการคลัง สำหรับให้บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และจำหน่ายสินค้าที่ระลึกให้แก่นักท่องเที่ยวต่างชาติ

8) บริษัท ไอรา เวนเจอร์แคปปิตอล จำกัด

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

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

1.4 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

- ไม่มี -

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ตั้งแต่ปี 2557-2559

โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย	ปี 2557		ปี 2558		ปี 2559	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
(1) ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	478.24	55.38%	398.80	54.35%	416.31	51.01
(2) ดอกเบี้ยรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง	147.82	17.12%	155.96	21.25%	149.89	18.37
(3) ค่าธรรมเนียมและบริการ	58.07	6.72%	57.91	7.89%	59.98	7.35
(4) กำไรจากเงินลงทุน	76.75	8.89%	0.00*	0.00%*	14.42	1.77
(5) ดอกเบี้ยและเงินปันผล	63.61	7.36%	52.70	7.18%	41.09	5.03
(6) ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	35.44	4.10%	65.37	8.9%	88.14	10.80
(7) รายได้จากการให้เช่าและบริการ	-	-	-	-	28.93	3.54
(7) รายได้อื่น	3.50	0.43%	2.97	0.43%	17.36	2.13
รายได้รวม	863.46	100.00%	733.72	100.00%	816.12	100.00%

หมายเหตุ: *สำหรับงวดปี 2558 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีผลขาดทุนจากเงินลงทุน 53.22 ล้านบาท ซึ่งแสดงอยู่ในส่วนของค่าใช้จ่ายในงบการเงินรวม

2.1 ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

1) บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ” หรือ “AC”)

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจการลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company) ดังนั้น บริษัทฯ จึงไม่มีการดำเนินงานของบริษัทฯ เอง โดยรายได้หลักของบริษัทฯ จะมาจากเงินปันผลจากเงินลงทุนในบริษัทอื่น

ปัจจุบันบริษัทฯ มีการลงทุนทางตรงจำนวน 8 บริษัท ได้แก่

1. บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน) (“AS”) ซึ่งบริษัทฯ ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99
2. บริษัท ไอร่า แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน) (“AF”) ซึ่งบริษัทฯ ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 71.5
3. AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd. (“AI”) ซึ่งบริษัทฯ ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 90
4. บริษัท ไอร่า แอนด์ไอพูล จำกัด (มหาชน) (“A&A”) ซึ่งบริษัทฯ ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 30
5. บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) (“AIP”) ซึ่งบริษัทฯ ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 60
6. บริษัท ไอร่า สีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (“AIL”) ซึ่งบริษัทฯ ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 80
7. บริษัท ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด (“TVXT”) ซึ่งบริษัทฯ ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 38
8. บริษัท ไอร่า เวเนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด (“AVC”) ซึ่งบริษัทฯ ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100

และมีการลงทุนทางอ้อมในบริษัทย่อยจำนวน 2 บริษัท ได้แก่

1. บริษัท ไอร่า แอดไวเซอร์ จำกัด (“AD”) ซึ่งเป็นการลงทุนผ่าน AS ในสัดส่วนร้อยละ 99.99
2. บริษัท แอสไพร์เชน วัน จำกัด (“ASP 1”) ซึ่งเป็นการลงทุนผ่าน AIP ในสัดส่วนร้อยละ 36 (AC ถือหุ้นใน AIP ในสัดส่วนร้อยละ 60 และ AIP ถือหุ้นใน ASP 1 ในสัดส่วนร้อยละ 60)

2) บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน)

ธุรกิจหลักทรัพย์ของ AS มี 9 ประเภท ได้แก่ ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ธุรกิจการค้าหลักทรัพย์ ธุรกิจการเป็นที่ปรึกษาการลงทุน ธุรกิจวาณิชธนกิจ การจัดการกองทุนส่วนบุคคล ตัวแทนซื้อขายสัญญาล่วงหน้า การให้บริการยืม และให้ยืมหลักทรัพย์ การจัดการเงินร่วมลงทุนและการเป็นตัวแทนสนับสนุนการขาย โดยมีรายละเอียดแยกตามประเภทธุรกิจที่สำคัญดังนี้

(1) ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (Securities Brokerage)

AS เป็นบริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หมายเลข 48 ให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

ลักษณะลูกค้าของ AS แยกตามประเภทลูกค้า

เมื่อพิจารณาจากประเภทของลูกค้า จะพบว่าลูกค้าส่วนใหญ่ของ AS เป็นลูกค้ารายย่อย

ลักษณะลูกค้าแยกตามประเภทบัญชี

เมื่อพิจารณาจากมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์แยกตามประเภทของบัญชี จะพบว่าลูกค้าส่วนใหญ่ของ AS ส่วนใหญ่เป็นลูกค้าบัญชีเงินสด รองลงมาเป็นบัญชีเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และบัญชี Cash Balance ตามลำดับ

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

นโยบายในการรับลูกค้า และอนุมัติวงเงินให้ลูกค้า

AS มีนโยบายในการคัดเลือกลูกค้าที่มีคุณภาพ ทั้งลูกค้ารายย่อย และลูกค้าสถาบันทั้งในและต่างประเทศ โดยดำเนินการพิสูจน์ความมีตัวตนของลูกค้าตามเกณฑ์ Know Your Customer และ Customer Due Diligence (KYC/CDD) จากความมั่นคงของหน้าที่การงาน ฐานะการเงิน และความสามารถในการชำระเงิน ตามเอกสารรายละเอียดระเบียบของบริษัทที่สำคัญ เช่น สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน สำเนาหนังสือเดินทาง สำเนาทะเบียนบ้าน รวมทั้งลงนามรับรองความถูกต้องของข้อมูล โดยเจ้าหน้าที่การตลาดจะต้องอธิบายให้ลูกค้าเข้าใจเกี่ยวกับเอกสาร หลักเกณฑ์ ความเสี่ยง และข้อบังคับต่าง ๆ และเมื่อพิจารณาเห็นสมควรอนุมัติวงเงินซื้อขายได้จะนำเสนอความเห็นต่อผู้บังคับบัญชา และจัดส่งให้เจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการเพื่อตรวจสอบความครบถ้วนของเอกสารการเปิดบัญชี และให้ความเห็นต่อวงเงินที่ขออนุมัติ และให้ผู้มีอำนาจลงนาม นอกจากนี้ AS มีนโยบายในการพิจารณาทบทวนวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ และการทบทวนข้อมูลลูกค้าเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยพิจารณาจากพฤติกรรมการลงทุนของลูกค้า และประวัติการชำระราคา และส่งมอบหลักทรัพย์ และปัจจัยอื่นใดที่มีเหตุอันควรสงสัยเกี่ยวกับความน่าเชื่อถือของลูกค้า

นโยบายการให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบเครดิตบาลานซ์ (Credit Balance)

AS ได้กำหนดนโยบาย ขั้นตอนการดำเนินการ และอำนาจอนุมัติให้รัดกุม โดยสรุปได้ดังนี้

- 1) ยอดเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์แก่ลูกค้าทุกรายรวมกัน ภายหลังจากหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในแต่ละวันจะต้องไม่เกิน 5 เท่า ของเงินกองทุนของ AS และ/หรือยอดหนี้คงค้างของลูกค้ารายใดรายหนึ่งจะต้องไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนของ AS เว้นแต่เป็นกรณีที่เป็นผลมาจากการเรียกเก็บดอกเบี้ยจากการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ หรือการที่เงินกองทุนของ AS ลดลง ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต.

- 2) AS ไม่มีนโยบายให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งในลักษณะกระจุกตัว โดยกำหนดห้ามลูกค้า กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งเกินกว่าร้อยละ 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 เพื่อเป็นหลักประกันก่อนการซื้อขายหลักทรัพย์ครั้งแรกในจำนวนไม่ต่ำกว่าอัตรา มาร์จิ้นเริ่มต้นตามที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด (ปัจจุบันกำหนดที่อัตราร้อยละ 50) ทั้งนี้ AS จะนับรวมมูลค่าของทรัพย์สินที่ได้รับจากลูกค้าเพื่อเป็นประกันในการชำระหนี้ในบัญชี Credit Balance เพื่อประโยชน์ในการคำนวณอำนาจซื้อของลูกค้าเฉพาะทรัพย์สินนั้นเป็นทรัพย์สินประเภทเงินสด หรือหลักทรัพย์จดทะเบียน

นโยบายการลงทุน (Proprietary Trading)

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

หลักการในการควบคุมธุรกิจ Proprietary Trading คือ มีการควบคุมวงเงินในการซื้อขาย ซึ่งอนุมัติวงเงิน โดยคณะกรรมการบริษัท มีคณะอนุกรรมการการลงทุนเป็นผู้ควบคุม Trader ของ AS ซึ่งคณะอนุกรรมการการลงทุนจะเป็นผู้กำหนดอุตสาหกรรมในการลงทุนในแต่ละช่วงเวลาตามความเหมาะสม จากนั้น Trader จะเป็นผู้ตัดสินใจในการเลือกลงทุนหุ้นรายตัวในรายอุตสาหกรรมตามที่คณะอนุกรรมการการลงทุนได้กำหนดไว้ ทั้งนี้เมื่อคำสั่งซื้อขายเกิดขึ้นก็จะมีระบบตรวจสอบรายการดังกล่าวว่าสอดคล้องตามนโยบาย หรือไม่ และจะมีฝ่าย Compliance ของ AS เป็นผู้ตรวจสอบการซื้อขาย นอกจากนี้การสรรหาคณะอนุกรรมการการลงทุนจะคัดเลือกจากพนักงานในสายงาน Back-Office เพื่อไม่ให้เกิดการรั่วไหลของข้อมูลความลับลูกค้า (Information Leak) และเป็นไปตามหลักการ Chinese Wall

กรณีที่ผู้ปฏิบัติไม่ดำเนินการตามกรอบนโยบายที่กำหนด จะมีคณะอนุกรรมการการลงทุนเป็นผู้ควบคุมดูแลพร้อม กับ ต้องขออนุมัติการทำรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามหลักนโยบายที่ได้กำหนดไว้

(2) ธุรกิจการค้าหลักทรัพย์ (Securities Trading)

AS ให้บริการซื้อขายตราสารหนี้เป็นส่วนใหญ่แก่นักลงทุนทั้งประเภทสถาบัน และนักลงทุนประเภทบุคคลเพื่อเป็นการเพิ่มทางเลือกในการลงทุนให้กับนักลงทุนที่ต้องการผลตอบแทนที่สม่ำเสมอ 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 ปัจจุบัน AS ยังไม่มีการคิดค่าธรรมเนียมในการให้คำปรึกษาการลงทุนแต่อย่างใด

(4) ธุรกิจวาณิชธนกิจ

การประกอบธุรกิจวาณิชธนกิจของ AS

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

● การระดมทุนผ่านตลาดทุน

AS มีเจ้าหน้าที่วาณิชธนกิจที่มีความเชี่ยวชาญ และมีประสบการณ์ยาวนาน และหลากหลายในการจัดโครงสร้างของบริษัทลูกค้าให้เหมาะสมกับการระดมทุนผ่านตลาดทุน มีเครือข่ายอันแข็งแกร่งในการกระจายหุ้นไปสู่นักลงทุนประเภทต่างๆ และมีเจ้าหน้าที่ฝ่ายวิจัยที่มีความรู้ และประสบการณ์ที่หลากหลายในการวิเคราะห์อุตสาหกรรมประเภทต่าง ๆ ซึ่งจะช่วยให้บริษัทลูกค้าสามารถระดมทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยบริการในการระดมทุนผ่านตลาดทุน ได้แก่ การเสนอขายหุ้นแก่ประชาชนเป็นครั้งแรก (Initial Public Offering) การเสนอขายหุ้นแก่ประชาชนทั่วไปภายหลังจากเข้าตลาดหลักทรัพย์แล้ว (Secondary Public Offering) การเสนอขายหุ้นแบบเฉพาะเจาะจง (Private Placement) การให้สิทธิซื้อหุ้นเพิ่มทุนแก่ผู้ถือหุ้นเดิม (Right Offering) และการเสนอขายหลักทรัพย์แก่กรรมการ และพนักงาน (ESOP)

● การระดมทุนผ่านตลาดเงิน

AS มีเจ้าหน้าที่วาณิชธนกิจที่มีความเชี่ยวชาญและมีประสบการณ์ในการให้คำแนะนำเกี่ยวกับ กลยุทธ์ วิธีการ และการเลือกผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เหมาะสมกับการระดมทุนของลูกค้าที่จะช่วยให้บริษัทลูกค้าสามารถบริหารต้นทุนทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพบริการการระดมทุนผ่านตลาดทุน ได้แก่ การบริหารโครงสร้างหนี้สิน และทุนของบริษัทลูกค้า การกู้เงินจากสถาบันการเงิน การระดมทุนโดยการออกตราสารหนี้ การทำซีเคียวริไทเซชันโดยมีทรัพย์สินเป็นหลักประกัน การให้คำปรึกษาด้านการจัดทำอันดับเครดิต

- ที่ปรึกษาการเงิน

บริการที่ปรึกษาการเงินในการควบรวมกิจการ ได้แก่ การเข้าซื้อบริษัท การซื้อสินทรัพย์ การขายบริษัทหรือสินทรัพย์ การควบรวมกิจการ การแยกกลุ่มธุรกิจ การจัดโครงสร้างกลุ่มธุรกิจ และการหาพันธมิตรทางธุรกิจของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและบริษัทอื่น เพื่อเสริมศักยภาพการทำธุรกิจให้แข็งแกร่งขึ้นเป็นต้น

การประกอบธุรกิจที่ปรึกษาธุรกิจของ AD

AD ประกอบธุรกิจด้านที่ปรึกษาธุรกิจ โดยจะรับงานของภาครัฐเป็นหลักและรวมภาคเอกชนรวมทั้งงานสัมมนา ได้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจเป็นที่ปรึกษาประเภท A หมายเลข 822 ที่ปรึกษาสาขาการเงิน และเบ็ดเตล็ด ด้านการวางแผนธุรกิจจากกระทรวงการคลัง และที่ปรึกษาการเงินที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และที่ปรึกษารับอนุญาตด้านปรับโครงสร้างหนี้ภายใต้โครงการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย (คปท.) โดยมีการกำหนดขอบเขตในการประกอบธุรกิจที่ปรึกษาธุรกิจ และวาทิตถนกิจระหว่างบริษัทไว้อย่างชัดเจน โดยมีรายละเอียดดังนี้

- มุ่งเน้นการให้บริการเฉพาะด้านที่ปรึกษาธุรกิจ มุ่งเน้นแนวทางการให้คำปรึกษาในภาคปฏิบัติ โดยการจัดส่งเจ้าหน้าที่เข้าช่วยเหลือแนะนำแก่ลูกค้าในการปฏิบัติงานอย่างใกล้ชิด ให้บริการจัดการสัมมนาภายในองค์กร ให้แก่ลูกค้าภาครัฐ และภาคเอกชน
- มุ่งเน้นการให้บริการเป็นที่ปรึกษาในการวางระบบบัญชี ที่ปรึกษาในการวางแผนภาษีธุรกิจ และที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ เป็นต้น
- มุ่งเน้นการให้บริการจัดหาแหล่งเงินทุนในต่างประเทศให้แก่ลูกค้าทั้งในรูปแบบการร่วมทุน และการกู้ยืมเงินตราต่างประเทศจากสถาบันการเงินต่างๆ ทั่วโลก และการใช้นวัตกรรมทางการเงินระดับสูง ได้แก่ การประเมินมูลค่ากิจการ การให้คำปรึกษาแก่ธุรกิจร่วมทุนที่มีปัญหาด้านระบบบัญชี ระบบการเงิน หรือระบบการบริการ เป็นต้น

(5) การจัดการกองทุนส่วนบุคคล

AS ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนส่วนบุคคล และเริ่มประกอบธุรกิจเมื่อมิถุนายน 2552 ให้บริการจัดการลงทุนแก่ผู้ลงทุนทั้งบุคคลธรรมดา คณะบุคคล และนิติบุคคล การจัดการกองทุนส่วนบุคคล จะครอบคลุมถึงการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่าง ๆ เช่น พันธบัตร หุ้นกู้ หุ้นทุน และหน่วยลงทุนทั้งในประเทศ และต่างประเทศ โดยพิจารณาจากระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมกับลูกค้าตามความต้องการของลูกค้า โดย AS จะมีการจัดทำรายงานสรุปและประเมินผลให้แก่ลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ

(6) ตัวแทนซื้อขายสัญญาล่วงหน้า

AS ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และเริ่มดำเนินธุรกิจในเดือนมีนาคม 2552

(7) การให้บริการยืม และให้ยืมหลักทรัพย์

AS ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (เฉพาะ Principle) ในเดือนตุลาคม 2551 โดย ณ สิ้นปี 2557, 2558 และ 2559 ยังไม่มีธุรกรรมการยืม และให้ยืมหลักทรัพย์

(8) การจัดการเงินร่วมลงทุน

AS ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจการจัดการเงินร่วมลงทุน แต่ยังไม่มีการประกอบธุรกิจประเภทดังกล่าว

(9) การเป็นตัวแทนสนับสนุนการขาย (Selling Agent)

AS ได้เปิดให้บริการซื้อ-ขาย และแนะนำการลงทุนในหน่วยลงทุนของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมต่างๆ ที่บริษัทเป็นตัวแทนขาย ให้สอดคล้องกับความต้องการในการลงทุนของลูกค้า โดยทีมงานที่มีประสบการณ์และมีความพร้อมในการให้บริการบริหารเงินลงทุนของลูกค้า โดยเป็นตัวแทนขายหน่วยลงทุนของกองทุนต่าง ๆ ทั้งหมด 17 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.) เช่น บลจ.กรุงไทย, บลจ.วรธร, บลจ.กรุงศรี, บลจ.ธนาชาติ, บลจ.อเบอร์ดิน และบลจ. แลนด์แอนด์แฮส เป็นต้น

3) บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจแฟคตอริงภายในประเทศเป็นหลัก (Domestic Factoring) บริษัทเป็นผู้ให้บริการเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้น โดยการรับซื้อลดลูกหนี้การค้าจากการรับโอนสิทธิเรียกร้องในการรับเงิน กลุ่มลูกค้าหลักเป็นธุรกิจที่อยู่ในภาคธุรกิจที่มีศักยภาพดี มีอัตราการเจริญเติบโตสูง และขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ลูกค้าของบริษัทดำเนินธุรกิจหลากหลายประเภท อาทิเช่น ผู้ผลิต ผู้จำหน่ายสินค้าอุปโภคบริโภค ให้กับธุรกิจค้าปลีกสมัยใหม่ (ModernTrade), อุตสาหกรรมชิ้นส่วนเครื่องใช้ไฟฟ้า, อิเลคทรอนิกส์, โทรคมนาคม, สินค้าอุปโภคบริโภค และธุรกิจเกี่ยวข้องกับสุขภาพความงาม เป็นต้น เนื่องจากเป็นภาคอุตสาหกรรมขนาดใหญ่ที่สำคัญของประเทศ มีการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง จัดเป็นอุตสาหกรรมที่มีภาวะธุรกิจอยู่ในเกณฑ์ดี เป็นภาคธุรกิจที่มีผู้เกี่ยวข้องในอุตสาหกรรมจำนวนมาก ประกอบกับลักษณะธุรกิจชัดเจน ทำให้สามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งคาดว่าจะมีโอกาสในการเพิ่มปริมาณธุรกรรมของบริษัทได้เป็นอย่างดี

จุดเด่นของบริษัทในการดำเนินธุรกิจ คือ บริษัทประกอบธุรกิจแฟคตอริง มานานกว่า 19 ปี มีความรู้ความเชี่ยวชาญ มีประสบการณ์เป็นที่ยอมรับของวงการ นอกจากนี้ยังได้รับการสนับสนุนจากกลุ่มผู้ถือหุ้นเป็นอย่างดี ในส่วนของการสอบทานมูลหนี้ ที่ลูกค้ามีธุรกรรมทางการค้าที่เกี่ยวข้องกับกิจการของผู้ถือหุ้น รวมทั้งสามารถลดความเสี่ยงในการอำนวยความสะดวกจากการตอบรับการแจ้งโอนสิทธิ ซึ่งเปรียบเสมือนหัวใจสำคัญของการดำเนินธุรกิจแฟคตอริง นอกจากนี้ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทและธุรกิจของลูกค้ามีการเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน บริษัทจึงได้ใช้กลยุทธ์ในการจัดให้มีข้อมูลที่เพียงพอเกี่ยวกับการบริหารการจัดการของลูกค้า ให้คำปรึกษาหรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้า อาทิ การบริหารสินค้าคงคลังและวัตถุดิบ การจัดหาแหล่งวัตถุดิบ การบริหารลูกหนี้ รวมถึงการดูแลและอำนวยความสะดวกในการขยายวงเงิน เพื่อเพิ่มโอกาสในการทำธุรกิจให้แก่ลูกค้า เป็นต้น

โครงสร้างรายได้ของบริษัทบริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

โครงสร้างรายได้ของบริษัทแยกตามประเภทธุรกิจที่ให้บริการ มีดังนี้

ประเภทบริการ	ประเภทรายได้	แหล่งที่มาของรายได้
แฟคตอริงในประเทศ	รายได้ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง	ดอกเบี้ยรับ
	ค่าธรรมเนียมและบริการ	ค่าธรรมเนียมการเปิดวงเงินค่าธรรมเนียมรับซื้อ

โครงสร้างรายได้ของบริษัทตามงบการเงินปี 2557 – 2559 เป็นดังนี้

รายได้	2559		2558		2557	
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ
ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกกรอง	149,894	79.06	155,961	81.57	147,824	79.52
ค่าธรรมเนียมและบริการ	37,856	19.97	30,971	16.20	30,371	16.34
รายได้อื่น	1,839	0.97	4,260	2.23	7,693	4.14
รวม	189,589	100.00	191,192	100.00	185,889	100.00

การประกอบธุรกิจของแต่ละสายผลิตภัณฑ์

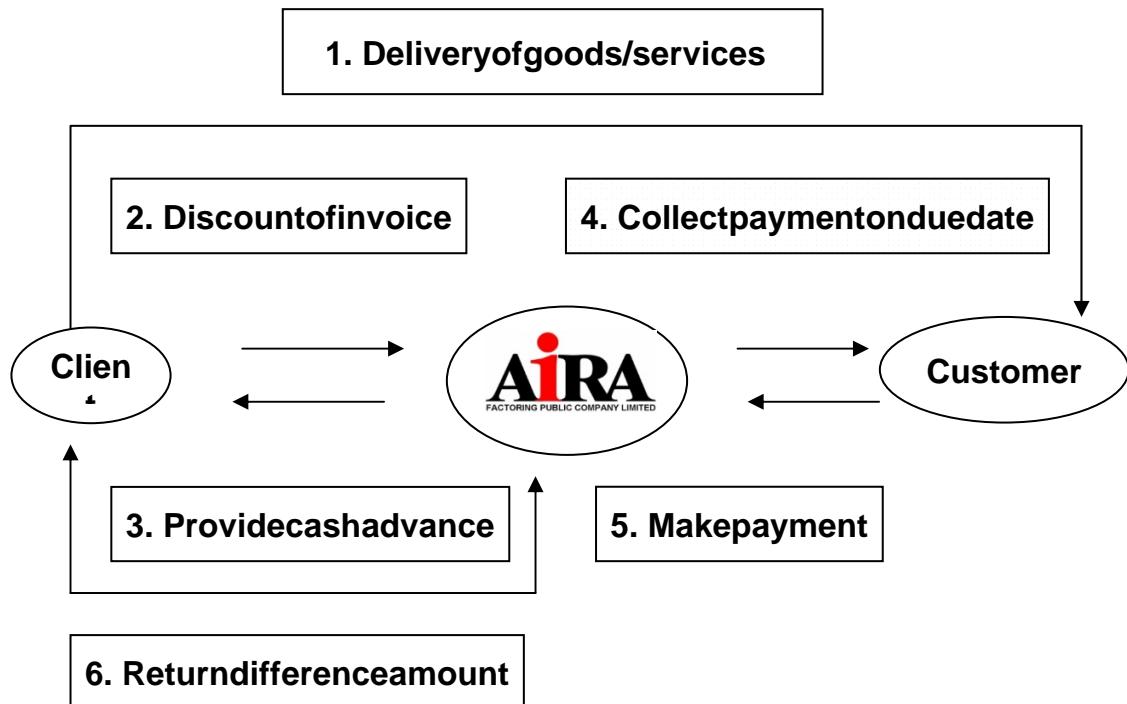
ธุรกิจหลักของบริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) คือ ให้บริการสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกกรองหรือสินเชื่อแฟคตอริง

ลักษณะบริการ

บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ประกอบธุรกิจแฟคตอริง หรือการโอนและรับโอนสิทธิเรียกกรองภายในประเทศ (Domestic Factoring) บริษัทเป็นผู้ให้บริการเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้นโดยการรับซื้อลดลูกหนี้การค้า โดยการรับโอนสิทธิเรียกกรองในการรับเงิน กลุ่มลูกค้าหลักของบริษัทเป็นกลุ่มลูกค้าในธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่ต้องการเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจ โดยส่วนใหญ่เป็นธุรกิจที่อยู่ในช่วงเจริญเติบโต หรือช่วงการขยายตัวของกิจการ ช่วยให้ธุรกิจมีสภาพคล่อง มีความแข็งแกร่งในการดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องเพิ่มมากขึ้นอีก (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “ลูกค้า”) ทั้งนี้บริษัทมีระบบการบริหารจัดการสินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อสามารถลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ เช่น การพิจารณาสัดส่วนลูกค้าในแต่ละภาคธุรกิจ เพื่อการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม ลูกค้าของบริษัทเป็นกิจการที่อยู่ในภาคธุรกิจที่มีการขยายตัวดี มีศักยภาพสูง โดยเฉพาะปัจจุบัน บริษัทพิจารณาลูกค้าเป้าหมายไปยังภาคธุรกิจ อุตสาหกรรม ชิ้นส่วนเครื่องใช้ไฟฟ้า, อิเลคทรอนิกส์, โทรคมนาคม, สินค้าอุปโภคบริโภค และธุรกิจเกี่ยวข้องกับสุขภาพความงาม เป็นต้น เนื่องจากเป็นภาคอุตสาหกรรมขนาดใหญ่ที่สำคัญของประเทศ มีการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง จัดเป็นอุตสาหกรรมที่มีภาวะธุรกิจอยู่ในเกณฑ์ดี เป็นภาคธุรกิจที่มีผู้เกี่ยวข้องในอุตสาหกรรมจำนวนมาก ประกอบกับลักษณะธุรกรรมชัดเจน ทำให้สามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งคาดว่าจะเป็โอกาสในการเพิ่มปริมาณธุรกรรมของบริษัทได้เป็นอย่างดี

โดยปกติลูกค้าจะให้เครดิตในการชำระเงินแก่ลูกหนี้ เมื่อลูกค้าต้องการเงินสดเพื่อนำไปใช้เป็นทุนหมุนเวียนหรือซื้อวัตถุดิบเพิ่ม ก่อนถึงงวดการชำระเงินของลูกหนี้ ลูกค้าสามารถนำเอกสารการค้า ได้แก่ ใบส่งสินค้า ใบสั่งซื้อสินค้า ใบวางบิล มาขายลดพร้อมกับการรับโอนสิทธิการรับเงินให้แก่บริษัท โดยบริษัทจะจ่ายเงินสดให้แก่ลูกค้าล่วงหน้าก่อนประมาณร้อยละ 80 ของยอดเงินตามเอกสารการค้า และเมื่อถึงกำหนดชำระเงินซึ่งปกติจะมีระยะเวลาไม่เกิน 180 วัน บริษัทจะเป็นผู้ดำเนินการในการเรียกเก็บค่าสินค้าหรือบริการจากลูกหนี้ตามจำนวนเงินที่ปรากฏในเอกสารการค้า และดำเนินการคืนเงินในจำนวนเท่ากับส่วนต่างของยอดรับซื้อกับยอดเงินที่ได้รับจากการเรียกเก็บค่าสินค้าหรือบริการ

แผนภาพแสดงขั้นตอนการให้บริการของบริษัท



ประเภทของการแจ้งโอนสิทธิการรับเงิน

บริษัทแบ่งประเภทของการแจ้งโอนสิทธิการรับเงิน ออกเป็น 5 ประเภท ดังนี้

ประเภท	ลักษณะของการแจ้งโอนสิทธิการรับเงิน	ความเสี่ยง
ประเภทที่ 1	หมายถึง การแจ้งโอนสิทธิที่ลูกหนี้ตอบรับการแจ้งโอนสิทธิ และบริษัทสามารถตรวจสอบมูลหนี้ก่อนการรับซื้อได้โดยการชำระหนี้การค้า ลูกหนี้จะโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝาก หรือส่งจ่ายเช็คในนามบริษัท	มีความเสี่ยงต่ำที่สุด เนื่องจากบริษัทสามารถตรวจสอบมูลหนี้ก่อนการรับซื้อได้ และลูกหนี้ชำระเงินค่าสินค้าให้แก่บริษัทโดยตรง ความเสี่ยงจึงขึ้นอยู่กับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้เป็นสำคัญ
ประเภทที่ 2	แบ่งออกเป็น 3 ประเภท คือ <u>ประเภทที่ 2.1</u> หมายถึง การแจ้งโอนสิทธิที่ลูกหนี้ตอบรับการแจ้งโอนสิทธิ แต่ไม่สามารถตรวจสอบมูลหนี้ก่อนการรับซื้อได้ โดยการชำระหนี้การค้า ลูกหนี้จะโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝาก หรือส่งจ่ายเช็คในนามบริษัท <u>ประเภทที่ 2.2</u> หมายถึง การแจ้งโอนสิทธิที่ลูกหนี้ตอบรับการแจ้งโอนสิทธิ แต่ไม่สามารถตรวจสอบมูลหนี้ก่อนการรับซื้อได้ โดยการชำระหนี้การค้า ลูกหนี้จะส่งจ่ายเช็คในนาม “ลูกค้าเพื่อบริษัท”	มีความเสี่ยงเพิ่มขึ้น เนื่องจากไม่สามารถตรวจสอบมูลหนี้ก่อนการรับซื้อได้ แต่มีการสุ่มสอบถามมูลหนี้จากลูกหนี้ทางโทรศัพท์ และมีความเสี่ยงด้านความสามารถในการชำระหนี้ เช่นเดียวกับการแจ้งโอนสิทธิประเภทที่ 1

ประเภท	ลักษณะของการแจ้งโอนสิทธิการรับเงิน	ความเสี่ยง
	<p><u>ประเภทที่ 2.3</u> หมายถึง การรับซื้อเอกสารการค้าของลูกค้า พร้อมเช็คลงวันที่ล่วงหน้าของลูกหนี้ (เช็คขีดคร่อมทั่วไป&CO) และลูกค้าสลักหลังเช็คเพื่อชำระหนี้ให้แก่บริษัท และไม่จำเป็นต้องแจ้งโอนสิทธิให้ลูกหนี้รับทราบ</p>	
<p>ประเภทที่ 3</p>	<p>หมายถึง การแจ้งโอนสิทธิที่ลูกหนี้ตอบรับการแจ้งโอนสิทธิ โดยบริษัทต้องจัดส่งสำเนาเอกสารการค้าประกอบการแจ้งโอนสิทธิ แต่ไม่สามารถตรวจสอบมูลหนี้และเอกสารได้ และการชำระหนี้การค้าลูกหนี้จะโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากในนามบริษัท</p>	<p>มีความเสี่ยง เนื่องจากไม่สามารถตรวจสอบมูลหนี้และเอกสารก่อนการรับซื้อได้ แม้ลูกหนี้จะตอบรับการโอนสิทธิก็ตาม และชำระค่าสินค้าให้แก่บริษัทโดยตรง การโอนสิทธิประเภทที่ 3 ปัจจุบันไม่มีการจัดกลุ่มดังกล่าวแล้ว เนื่องจากมีการเปลี่ยนแปลงวิธีปฏิบัติในการแจ้งโอนสิทธิการรับเงิน</p>
<p>ประเภทที่ 4</p>	<p>หมายถึง การแจ้งโอนสิทธิโดยการส่งจดหมายลงทะเบียนตอบรับไปยังลูกหนี้ โดยการชำระหนี้การค้า ลูกหนี้จะจ่ายในนามลูกค้า มีอยู่ 2 ประเภท คือ</p> <p><u>ประเภทที่ 4.1</u> ในกรณีที่ลูกหนี้ชำระหนี้โดยการโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากลูกค้า บริษัทจะให้ลูกค้าเปิดบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน หรือบัญชีออมทรัพย์ เพื่อใช้รับเฉพาะเงินโอนจากลูกหนี้เท่านั้น โดยมอบอำนาจให้บริษัทเป็นผู้ลงนามเบิกเงินในบัญชี</p> <p><u>ประเภทที่ 4.2</u> ในกรณีที่ลูกหนี้ชำระหนี้โดยการส่งจ่ายเช็คในนามลูกค้า บริษัทจะให้ลูกค้าทำหนังสือมอบอำนาจให้บริษัทเป็นผู้ไปรับเช็ค (ถ้ามี) หรือนำเอกสารที่ลูกหนี้กำหนด โดยบริษัทเป็นผู้ดำเนินการรับเช็ค เมื่อถึงกำหนดวันรับเช็ค และนำเช็คเข้าบัญชีธนาคารของบริษัท เพื่อเรียกชำระเงินตามเช็คต่อไป</p>	<p>มีความเสี่ยงจากการที่ลูกหนี้ไม่ได้ตอบรับการแจ้งโอนสิทธิการรับเงิน และทางด้านความถูกต้องครบถ้วนของเอกสาร ซึ่งไม่สามารถตรวจสอบมูลหนี้ก่อนการรับซื้อได้ และมีความเสี่ยงทางการชำระหนี้ ซึ่งการชำระหนี้การค้า ลูกหนี้จะจ่ายเช็คหรือโอนเงินในนามลูกค้า ทั้งนี้ การแจ้งโอนสิทธิประเภทที่ 4 ก็เป็นวิธีปฏิบัติโดยส่วนใหญ่ เช่นเดียวกับแพคตอริงอื่นที่ไม่ได้รับความร่วมมือในการตอบรับการโอนสิทธิการรับเงินจากลูกหนี้การค้า</p>
<p>ประเภทที่ 5</p>	<p>หมายถึง การไม่แจ้งโอนสิทธิ โดยการส่งจดหมายลงทะเบียนตอบรับ หรือการแจ้งอื่นใดไปยังลูกหนี้ให้รับทราบ ซึ่งมี 3 ประเภท คือ</p> <p><u>ประเภทที่ 5.1</u> ดำเนินการเช่นเดียวกับประเภทที่ 4.1</p> <p><u>ประเภทที่ 5.2</u> ดำเนินการเช่นเดียวกับประเภทที่ 4.2</p> <p><u>ประเภทที่ 5.3</u> เป็นการรับซื้อเอกสารการค้าของ</p>	<p>มีความเสี่ยงจากการที่ลูกหนี้ไม่ได้ตอบรับการแจ้งโอนสิทธิการรับเงิน และทางด้านความถูกต้องครบถ้วนของเอกสาร ซึ่งไม่สามารถตรวจสอบมูลหนี้ก่อนการรับซื้อได้ ทั้งนี้การแจ้งโอนสิทธิประเภทที่ 5 ความเสี่ยงของประเภทการแจ้งโอนสิทธิการรับเงินประเภทที่ 5 นี้ ก็เป็นวิธีปฏิบัติโดยส่วนใหญ่เช่นเดียวกับแพคตอริงอื่นที่ไม่ได้รับ</p>

ประเภท	ลักษณะของการแจ้งโอนสิทธิการรับเงิน	ความเสี่ยง
	ลูกค้ำ พร้อมเช็คลงวันที่ล่วงหน้าของลูกหนี้	ความร่วมมือในการตอบรับการโอนสิทธิการรับเงินจากลูกหนี้การค้ำ ทั้งนี้ลูกค้ำ และ/หรือลูกหนี้ มีความประสงค์ที่จะไม่ให้มีการแจ้งโอนสิทธิการรับเงิน และบริษัทยอมรับในเงื่อนไขดังกล่าว

นโยบายการจัดชั้นหนี้ และการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทได้กำหนดให้มีการจัดชั้นสินทรัพย์ทั้งในเชิงปริมาณและคุณภาพ โดยในเชิงปริมาณได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการพิจารณาการจัดชั้น คือ พิจารณาระยะเวลาที่ค้างชำระ และหลักเกณฑ์เชิงคุณภาพ คือ พิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้

ระดับชั้นสินทรัพย์	คุณภาพของสินทรัพย์
สินทรัพย์จัดชั้นปกติ	ลูกค้ำที่ค้างชำระไม่เกิน 1 เดือน
สินทรัพย์ที่ควรเอาใจใส่เป็นพิเศษ	ให้พิจารณาตามเกณฑ์ข้อใดข้อหนึ่ง 1. ลูกค้ำที่ค้างชำระเกินกว่า 1 เดือน แต่ไม่เกิน 3 เดือน 2. ลูกค้ำประวิงการชำระหนี้หรือกระทำกราดไต่ เพื่อมิให้เจ้าหนี้ได้รับชำระหนี้ 3. ลูกค้ำ หรือเจ้าหนี้ได้ยื่นขอฟื้นฟูกิจการต่อศาลล้มละลายกลาง และลูกค้ำยังทำการค้ำปกติ ตามแผนฟื้นฟูกิจการและคาดว่าจะไม่มีปัญหาในการจัดเก็บหนี้
สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	ให้พิจารณาตามเกณฑ์ข้อใดข้อหนึ่ง 1. ลูกค้ำที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 6 เดือน 2. ลูกค้ำที่ถูกเจ้าหนี้อื่นฟ้องดำเนินคดีซึ่งทำให้มีผลกระทบต่อฐานะกิจการอย่างมีนัยสำคัญ 3. ติดต่อลูกค้ำไม่ได้ หรือไม่สามารหสืบหาตัวลูกค้ำได้ หรือลูกค้ำไปเสียจากภูมิลำเนาที่ปรากฏตามสัญญา โดยไม่แจ้งให้บริษัททราบ แต่มีโอกาสได้รับชำระคืน
สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ	ให้พิจารณาตามเกณฑ์ข้อใดข้อหนึ่ง 1. ลูกค้ำที่ค้างชำระเกินกว่า 6 เดือนขึ้นไป 2. ลูกค้ำหรือเจ้าหนี้อื่นได้ยื่นขอฟื้นฟูกิจการต่อศาลล้มละลายกลาง และลูกค้ำไม่สามารถทำการค้ำได้ตามปกติ หรือคาดหมายว่าลูกค้ำ จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ 3. ลูกค้ำที่ถูกเจ้าหนี้อื่นฟ้องคดีล้มละลายและมีคำสั่งศาลให้พิทักษ์ทรัพย์ลูกค้ำ

ระดับชั้นสินทรัพย์	คุณภาพของสินทรัพย์
	4. ลูกค้าที่บริษัทกำลังดำเนินคดีแพ่ง โดยเริ่มจัดชั้นตั้งแต่วันที่อนุมัติให้ดำเนินคดี 5. มีเหตุประการอื่นที่แสดงว่าสิทธิเรียกร้องนั้นคาดว่าจะเรียกคืนไม่ได้ 6. ลูกค้าได้ทำหนังสือรับสภาพหนี้ และ/หรือสัญญาประนีประนอมในชั้นศาลกับบริษัท
สินทรัพย์จัดชั้นสูญ	ให้พิจารณาตามเกณฑ์ข้อใดข้อหนึ่ง 1. หนี้ที่ขาดอายุความ หรือหมดสิทธิเรียกร้องให้ชำระหนี้ หรือไม่มีหลักฐานจะฟ้องลูกค้าได้ หรือไม่สมควรฟ้อง เช่น ยอดหนี้ไม่คุ้มค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี เป็นต้น 2. หนี้ไม่สามารถสืบหาตัวลูกค้า และทรัพย์สินของลูกค้าหรือผู้ค้ำประกัน 3. ลูกค้าถึงแก่ความตาย เป็นคนสาบสูญ หรือมีหลักฐานว่าหายสาบสูญไป และไม่มีทรัพย์สินใด ๆ จะชำระหนี้ได้ 4. ลูกค้าเลิกกิจการและมีหนี้ของเจ้าหนี้รายอื่นมีบุริมสิทธิเหนือทรัพย์สินทั้งหมดของลูกค้าอยู่ในลำดับก่อนเป็นจำนวนมากกว่าสินทรัพย์ของลูกค้า 5. ได้ฟ้องลูกค้าในคดีล้มละลายหรือได้ยื่นคำขอรับชำระหนี้ในคดีที่ลูกค้าถูกเจ้าหนี้รายอื่นฟ้องในคดีล้มละลาย และในกรณีนั้น ๆ ได้มีการประนีประนอมหนี้กับลูกค้าโดยศาลมีคำสั่งเห็นชอบด้วยการประนีประนอมหนี้ นั้น หรือลูกค้าถูกศาลพิจารณาให้เป็นบุคคลล้มละลาย และได้มีการแบ่งทรัพย์สินของลูกค้าครั้งแรกแล้ว

หลักเกณฑ์การตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

1. บริษัทกำหนดให้มีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังต่อไปนี้

1.1 การตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อรายลูกค้า (Specific Provision) มีหลักเกณฑ์ในการพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังต่อไปนี้

สินทรัพย์จัดชั้นปกติ	ให้ตั้งสำรอง	0%
สินทรัพย์ที่ควรเอาใจใส่เป็นพิเศษ	ให้ตั้งสำรอง	0%
สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	ให้ตั้งสำรอง	20%
สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ	ให้ตั้งสำรอง	100%
สินทรัพย์จัดชั้นสูญ	ให้ตั้งสำรอง	100%

1.2 การตั้งสำรองทั่วไป (General Provision) นอกเหนือจากการตั้งสำรองต่อรายลูกค้า (Specific Provision) บริษัทมีนโยบายให้มีการตั้งสำรองทั่วไป ทั้งนี้เพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นโดยไม่ได้คาดหมายจากวัฏจักรเศรษฐกิจ และจากปัจจัยอื่นๆ

1.3 อัตราการตั้งสำรองต่อรายลูกค้า (Specific Provision) รวมกับอัตราการตั้งสำรองทั่วไป (General Provision) ต้องไม่น้อยกว่า 2.5% ของยอดลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง และลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

1.4 ในกรณีเกิดปัญหาหนี้ค้างชำระและจัดอยู่ในเกณฑ์การตั้งสำรองต่อรายลูกค้า (Specific Provision) บริษัทต้องดำเนินการตั้งสำรองต่อรายลูกค้าตามเกณฑ์ ข้อ 1.1

1.5 บริษัทจะดำเนินการทยอยตั้งสำรองทั่วไป (General Provision) เป็นรายไตรมาส ในอัตราร้อยละ 0.1 โดยเริ่มมีผลบังคับใช้ตั้งแต่ปี 2557 เป็นต้นไป ทั้งนี้เมื่อรวมกับข้อ 1.4. ต้องเป็นไปตามเกณฑ์ข้อ 1.3

1.6 กรณีที่บริษัทได้ดำเนินการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อรายลูกค้า (Specific Provision) ตามเกณฑ์ข้อ 1.1 แล้ว และต่อมาได้มีการรับชำระหนี้คืนจากลูกค้า บริษัทสามารถโอนกลับการตั้งสำรองต่อรายลูกค้า (Specific Provision) ได้ ทั้งนี้ยอดตั้งสำรองต้องไม่ต่ำกว่าอัตราที่กำหนดในข้อ 1.3

1.7 บริษัทสามารถดำเนินการปรับเพิ่ม/ลด อัตราการตั้งสำรองตามข้อ 1.3. ตามความเหมาะสมได้ เพื่อให้สามารถรองรับสภาวะการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจและอุตสาหกรรม โดยคำนึงถึงความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจและการใช้เงินทุนอย่างมีประสิทธิภาพ โดยให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณา

2. ในกรณีที่มีหลักประกัน จะต้องนำยอดลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง และลูกหนี้เงินให้กู้ยืม หักด้วยมูลค่าหลักประกัน โดยมีหลักเกณฑ์การนับหลักประกันตามนโยบายหลักประกัน ดังนี้

ประเภทหลักประกัน	มูลค่าที่ให้
1. เงินสด เงินค้ำประกัน	100%
2. การอวัล การรับรอง หรือหนังสือค้ำประกัน การค้ำประกัน	95% ของวงเงินอวัล วงเงินรับรอง หรือ LG 100% ของวงเงินค้ำประกัน
3. หลักประกันที่ใกล้เคียงเงินสด - หลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดทั้งหลักทรัพย์ประเภททุน และประเภทหนี้ เช่นหุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ หุ้นกู้ ตราสารหนี้ พันธบัตร ที่มีการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ - หน่วยลงทุน	95% ของราคาตลาด
4. อสังหาริมทรัพย์ เช่น ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง	90% ของราคาประเมิน
5. สิทธิการเช่าที่สามารถเปลี่ยนมือได้	
6. เครื่องจักร	
7. ยานพาหนะ เช่น รถยนต์ รถจักรยานยนต์ เครื่องบิน เป็นต้น	90% ของราคาตลาด
8. สินทรัพย์ทางปัญญา ต้องสามารถจดจำนำหรือนำมาเป็นหลักประกันได้ ถูกต้องตามกฎหมาย มีการประเมินมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ และสามารถยึดได้ตามกฎหมาย	
9. สินค้าคงคลัง ต้องมีแนวทางการควบคุมภายในที่ดี เพื่อป้องกันไม่ให้ลูกค้านำสินค้าคงคลังที่จำนำไว้กับสถาบันการเงินอื่นๆ มาใช้เป็นหลักประกันซ้ำ	60% ของราคาตลาด/ประเมิน

นโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

บริษัทมีนโยบายดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้กับลูกค้ำที่ประสบปัญหาจากการโอนสิทธิเรียกร้องและไม่สามารถเรียกเก็บหนี้ได้ หรือลูกค้ำที่ใช้บริการด้านการเงินอื่น ๆ และประสบปัญหาจากการดำเนินงานและไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด เพื่อให้บริษัทและลูกค้ำได้รับประโยชน์จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

อนึ่ง ในบางกรณีที่ลูกค้ำมีปัญหาหนี้ค้างชำระ ซึ่งบริษัทได้พิจารณาแล้วว่าเป็นปัญหาที่เกิดขึ้นชั่วคราวและไม่ส่งผลกระทบต่อการจัดเก็บหนี้ หรือความสามารถในการชำระหนี้ และได้ประเมินแล้วว่าบริษัทมีโอกาสได้รับชำระหนี้คืนอย่างครบถ้วน บริษัทอาจพิจารณาผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ โดยการดำเนินการดังกล่าวไม่ถือเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ทั้งนี้หากลูกค้ำไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้รับการผ่อนปรนได้ บริษัทอาจพิจารณาดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

หลักเกณฑ์ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ลูกค้ำสำหรับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หมายถึง ลูกค้ำที่ได้โอนสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้การค้าและไม่สามารถจัดเก็บหนี้ได้หรือลูกค้ำที่ใช้บริการด้านการเงินอื่น ๆ ที่ค้างเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยตั้งแต่ 3 เดือนขึ้นไป โดยบริษัทได้ตกลงร่วมกันกับลูกค้ำที่จะดำเนินการปรับโครงสร้างหนี้ พร้อมทั้งจัดทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ทั้งนี้ บริษัทอาจใช้วิธีการดังต่อไปนี้

1. การปรับเปลี่ยนเงื่อนไขการชำระหนี้ ขยายระยะเวลาการชำระหนี้ หรือให้ระยะเวลาปลอดหนี้ การลดอัตราดอกเบี้ย การตั้งพักดอกเบี้ยเดิม และ/หรือดอกเบี้ยใหม่ การยกหนี้ดอกเบี้ยให้บางส่วนหรือทั้งหมด การยกหนี้เงินต้นให้บางส่วน
2. การแปลงหนี้เป็นทุน
3. การโอนสินทรัพย์ จำนอง จำน่า หรือทรัพย์สินอื่นใดของลูกค้ำหรือผู้ค้ำประกัน หรือของบุคคลอื่นที่ให้ ความยินยอมชำระหนี้
4. แนวทางหรือมาตรการอื่น ๆ ที่สนับสนุนวัตถุประสงค์ของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

อำนาจอนุมัติแนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

เป็นไปตามอำนาจอนุมัติสินเชื่อของบริษัทฯ

การจัดชั้นหนี้และกันเงินสำรองสำหรับลูกค้ำที่ดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

การจัดชั้นหนี้ให้เป็นไปตามนโยบายการจัดชั้นหนี้และการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

1. ในกรณีที่ลูกค้ำสามารถดำเนินการตามแนวทางการปรับโครงสร้างหนี้ได้ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือน ให้จัดชั้นหนี้เป็นสินทรัพย์ที่ควรเอาใจใส่เป็นพิเศษหรือจะคงไว้เป็นสินทรัพย์จัดชั้นตามเดิมก็ได้ โดยให้คณะกรรมการบริหารหรือคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณา
2. ในกรณีที่ลูกค้ำไม่สามารถดำเนินการตามแนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ สามารถดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้อีกไม่เกิน 2 ครั้ง

วิธีการปฏิบัติทางบัญชีและการเปิดเผยเกี่ยวกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

การปฏิบัติทางบัญชีและการเปิดเผยให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี

2.2 การตลาดและการแข่งขัน

สำหรับการแข่งขันในปัจจุบันของธุรกิจการลงทุนในบริษัทอื่นในขณะนี้ ไม่มีความรุนแรง เพราะสภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบันทำให้ธุรกิจส่วนใหญ่มีความต้องการผู้ร่วมลงทุน และพันธมิตรทางธุรกิจ รวมถึงการแสวงหาแนวทางในการพัฒนาแผนการเงินอย่างยั่งยืนจากความต้องการสภาพคล่องทางการเงิน การแสวงหาแหล่งเงินทุนเพื่อหาต้นทุนที่ต่ำกว่า เกิดการพัฒนาการในการวางแผนนโยบายทางการเงินที่ชัดเจน เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนดังกล่าว จึงเป็นการสร้างโอกาสอีกประการหนึ่ง ทำให้เกิดการขยายตัวของธุรกิจการลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company) เป็นอย่างมาก การเข้าร่วมในการลงทุนของ AC มีเป้าหมายที่ชัดเจนในการทำให้เกิดการกระจายความเสี่ยงที่มีความสมดุล และเพิ่มอัตราผลตอบแทนในอนาคตได้เป็นอย่างดี

2.2.1) ภาวะอุตสาหกรรม และการแข่งขันของธุรกิจหลักทรัพย์

ภาวะอุตสาหกรรม และแนวโน้มของอุตสาหกรรม

ในปี 2559 ถือว่าเป็นปีที่เกิดสถานการณ์ที่กระทบกับตลาดหุ้นโลกเป็นอย่างมาก โดยมีเหตุการณ์สำคัญที่ส่งผลกระทบต่อตลาดหุ้นโลก เริ่มตั้งแต่ช่วงต้นปีถึงปลายปีได้แก่ การที่จีนปรับลดค่าเงินหยวนครั้งใหญ่ในช่วงเดือนมกราคม ส่งผลให้ตลาดหุ้นจีนปรับตัวลดลงในทันที ตามมาด้วยการที่อังกฤษโหวตขอแยกตัวจากสหภาพยุโรป (Brexit) ในเดือนมิถุนายน การประกาศยกเลิกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจด้วยการผ่อนคลายเชิงปริมาณของสหรัฐฯ (QE) ในช่วงปลายเดือนตุลาคม และการเลือกตั้งประธานาธิบดีของสหรัฐอเมริกาในเดือนพฤศจิกายน ซึ่งนายโดนัลด์ ทรัมป์ ผู้สมัครจากพรรค Republican ชนะการเลือกตั้ง ทำให้ประเทศต่าง ๆ ในโลกวิตกกังวลเป็นอย่างมาก ต่อผลกระทบของนโยบายสุดโต่งของทรัมป์ และการที่ FED ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายขึ้นในรอบ 9 ปี จาก 0.0-0.25% มาเป็น 0.25-0.50% เมื่อกลางเดือนธันวาคมส่งผลให้เงินดอลลาร์สหรัฐฯ แข็งค่าขึ้น

นอกจากนี้ยังมีเรื่องของราคาน้ำมันในตลาดโลกที่ปรับตัวลงไปอยู่ระดับต่ำกว่า 30 ดอลลาร์ต่อบาร์เรล ในช่วงที่ตลาดหุ้นทั่วโลกปรับฐานตอนต้นปี ก่อนที่จะค่อย ๆ ฟื้นตัวหลังจากที่กลุ่มประเทศผู้ส่งออกน้ำมัน (โอเปก) สามารถบรรลุข้อตกลง ลดกำลังการผลิต 1.2 ล้านบาร์เรล/วัน สู่อัตรา 32.5 ล้านบาร์เรล/วัน จากเดิมที่ระดับ 33.8 ล้านบาร์เรล/วัน โดยเป็นการปรับลดกำลังการผลิตครั้งแรกในรอบ 8 ปี เพื่อพยุงราคาน้ำมันในตลาดโลกที่ถูกกดดันจากปัญหาอุปทานล้นตลาด ส่งผลให้ราคาน้ำมันปรับตัวขึ้นมาขึ้นเหนือ 50 ดอลลาร์ต่อบาร์เรล และยังมีประเด็นเรื่องของการก่อการร้ายในภูมิภาคตะวันออกกลางที่ยืดเยื้อและลุกลามกลายเป็นชนวนให้เกิดสงครามกลางเมืองในซีเรียและทำให้เกิดกระแสผู้อพยพหลังไหลเข้าไปในทวีปยุโรป จนทำให้ประเทศต่าง ๆ ในยุโรปใช้เป็นข้ออ้างในการเรียกร้องเพื่อให้ประเทศของตนออกจากความเป็นสหภาพยุโรป (EU) โดยเหตุการณ์ดังกล่าวข้างต้นได้ส่งผลกระทบต่อมาถึงตลาดหุ้นไทยให้ผันผวนตลอดทั้งปี

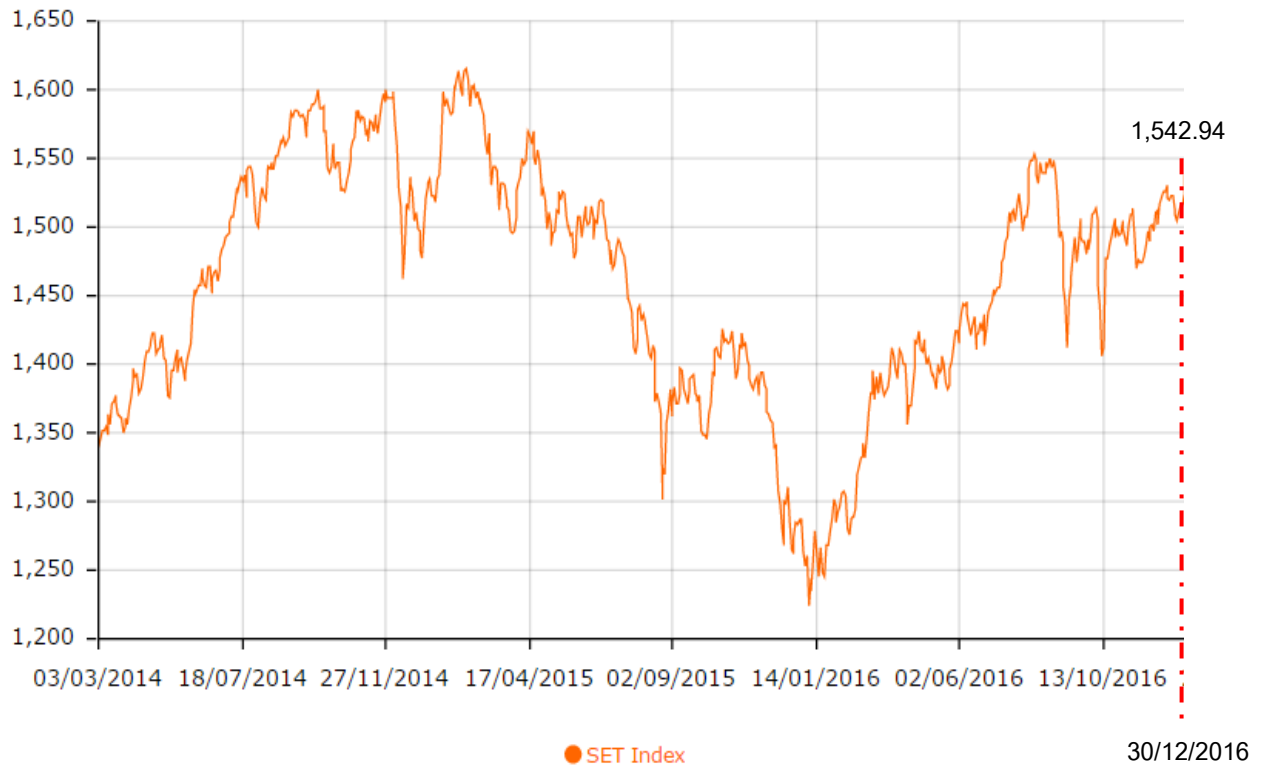
สรุปข้อมูลมูลค่าการซื้อขายและข้อมูลสถิติสำคัญของหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

	2557	2558	2559
มูลค่าการซื้อขายรวม (ล้านบาท)*	11,139,291	10,765,470	12,816,259
มูลค่าการซื้อขายรายวันเฉลี่ย (ล้านบาท)*	45,466	44,302	52,526
มูลค่าตลาดรวม (ล้านบาท)	14,239,359	12,606,233	15,079,272
ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ (สิ้นปี)	1,497.67	1,288.02	1,542.94
อัตราผลตอบแทนจากเงินปันผล (%)	2.9	3.36	3.04

	2557	2558	2559
อัตราส่วนราคาต่อกำไรต่อหุ้น (P/E ratio (เท่า))	17.8	22.6	18.55
อัตราส่วนราคาต่อมูลค่าตามบัญชี (P/BVratio (เท่า))	2.1	1.74	1.96
จำนวนหลักทรัพย์จดทะเบียน	502	517	522

*รวมมูลค่าการซื้อขายของตลาดหลักทรัพย์ใหม่

ดัชนีราคาตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ปี 2557 - 2559 (2014 - 2016)



ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ในปี 2559 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทยปรับตัวเพิ่มขึ้น 254.92 จุด หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.79 มาปิดที่ 1,542.94 จุด มูลค่าซื้อขายเฉลี่ยต่อวัน (รวมทั้งตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ใหม่) อยู่ที่ 52.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.56 จาก 44.3 พันล้านบาท ในปี 2558 โดย ณ สิ้นปี 2559 มูลค่าตลาดรวมอยู่ที่ 15.08 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.62 จาก 12.61 ล้านล้านบาท ณ สิ้นปี 2558

ด้านหลักทรัพย์จดทะเบียนใหม่ในปี 2559 พบว่า มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 27 หลักทรัพย์ คิดเป็นมูลค่าระดมทุน 53 พันล้านบาท (ทั้งตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ใหม่) ลดลงเมื่อเทียบกับจำนวน 41 หลักทรัพย์รวมมูลค่าระดมทุน 130 พันล้านบาท ในปี 2558

หลักทรัพย์จดทะเบียนใหม่ ในปี 2559 (ตลาดหลักทรัพย์ฯ และ ตลาดหลักทรัพย์ใหม่)

หลักทรัพย์	กลุ่มอุตสาหกรรม	ข้อมูล ณ IPO				การซื้อขายวันแรก	
		มูลค่าระดมทุน (ล้านบาท)	มูลค่าหลักทรัพย์ (ล้านบาท)	ราคาเสนอขาย	ราคาปิด	% เปลี่ยนแปลง	วันที่
TNR	CONSUMP	600	4,800.00	16	25.75	60.94	29/11/2559
FN	SERVICE	970	3,880.00	3.88	5.65	45.62	14/11/2559
ALLA	INDUS	432	1,728.00	2.88	3.42	18.75	8/11/2559
BPP	RESOURC	13,618.34	63,959.53	21	27.25	29.76	28/10/2559
SQ	PROPCON	1,216.00	3,616.00	3.2	4	25	26/10/2559
BCPG	RESOURC	5,900.00	19,900.00	10	10.7	7	28/09/2559
RJH	SERVICE	1,199.99	4,800.00	16	18.5	15.62	1/9/2559
EKH	SERVICE	508.74	1,830.00	3.05	6.6	116.39	27/07/2559
ALT	TECH	1,175.00	4,700.00	4.7	7.55	60.64	4/7/2559
TPBI	INDUS	1,080.00	4,320.00	10.8	14.3	32.41	24/03/2559
SRIPANWA	PROPCON	851.91	3,013.89	10.8	11	1.85	23/12/2559
HREIT	PROPCON	5,693.60	5,693.60	10	10	0	28/11/2559
TPRIME	PROPCON	5,475.00	5,475.00	10	12.7	27	31/10/2559
GVREIT	PROPCON	8,148.00	8,148.00	10	14.5	45	4/4/2559
AU	AGRO	734.62	3,262.50	4.5	13.5	200	23/12/2559
AMA	SERVICE	1,078.92	4,311.68	9.99	15.5	55.16	22/12/2559
COMAN	TECH	265.2	1,045.20	7.8	10.8	38.46	11/11/2559
SELIC	INDUS	232	812	2.9	4.08	40.69	18/10/2559
ITEL	TECH	1,040.00	2,600.00	5.2	8.3	59.62	14/09/2559
TM	CONSUMP	240	840	3	4.68	56	31/08/2559
BIZ	CONSUMP	290	1,160.00	2.9	5.5	89.66	28/07/2559
BTW	PROPCON	708.75	2,835.00	3.75	5.7	52	11/7/2559
NETBAY	TECH	160	800	4	11.3	182.5	16/06/2559
BM	INDUS	288	1,152.00	2.88	3.9	35.42	17/05/2559
ASN	FINCIAL	180	780	6	7.65	27.5	12/5/2559
CHEWA	PROPCON	419	1,200.00	1.6	2.02	26.25	5/4/2559
GTB	INDUS	276	1,104.00	1.15	1.81	57.39	23/03/2559

หลักทรัพย์จดทะเบียนใหม่ ปี 2550-2559

ปี	จำนวนบริษัท/หลักทรัพย์จดทะเบียน						มูลค่า ระดมทุน (ล้านบาท)	มูลค่า หลักทรัพย์ ณ ราคา IPO (ล้านบาท)
	SET			mai	รวม			
	Stock	IFF	PFUND/REIT	รวม	Stock			
2559	10	-	4	14	13	27	52,781.08	157,766.41
2558	20	2	6	28	13	41	129,757.37	289,321.64
2557	16	-	9	25	20	45	113,989.96	304,796.99
2556	13	3	7	23	15	38	191,599.84	346,505.65
2555	8	-	6	14	10	24	52,466.45	101,007.58
2554	3	-	6	9	7	16	18,462.99	40,211.65
2553	4	-	4	8	7	15	12,587.56	58,332.02
2552	6	-	5	11	11	22	11,587.32	35,683.30
2551	8	-	5	13	3	16	27,437.30	79,163.53
2550	6	-	4	10	6	16	17,252.10	110,781.73

ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

จะเห็นว่า แม้ดัชนีตลาดหุ้นไทย ณ สิ้นปีจะสามารถปรับตัวเพิ่มขึ้นประกอบกับมูลค่าการซื้อขายที่เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า แต่ในด้านของการระดมทุนของหลักทรัพย์จดทะเบียนใหม่กลับลดลง ส่วนหนึ่งอาจเป็นผลมาจากการปรับเกณฑ์การรับหลักทรัพย์เข้าจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่เข้มงวดขึ้น ทำให้บริษัทที่มีแผนจะจดทะเบียนเข้าตลาดหลักทรัพย์ต้องทำการปรับแผนกันใหม่

อย่างไรก็ตาม การเพิ่มขึ้นของการระดมทุนในลักษณะของ Venture capital และ Crowd funding ที่ลงทุนในธุรกิจ Startup จะเป็นตัวส่งเสริมให้เกิดการขยายตัวของตลาดทุนในอนาคต เนื่องจากท้ายที่สุดแล้ว Venture capital และ Crowdfunding ต่างต้องการผลตอบแทนที่คุ้มค่างับความเสี่ยง โดย Exit Strategy คงหนีไม่พ้นการผลักดันธุรกิจ Startup ให้เติบโตจนสามารถจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ได้

ภาวะการแข่งขันในธุรกิจหลักทรัพย์

รายได้ของธุรกิจหลักทรัพย์มีความผันผวนตามสภาวะการซื้อขายของหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ การแข่งขันที่รุนแรงขึ้นในธุรกิจหลักทรัพย์กดดันความสามารถในการทำกำไรของบริษัทหลักทรัพย์ อัตราค่าธรรมเนียมหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยมีการปรับตัวลงอย่างต่อเนื่อง ทำให้ธุรกิจหลักทรัพย์ในประเทศไทยยังคงมีการแข่งขันที่รุนแรงเช่นเดียวกับใน 2-3 ปีที่ผ่านมา นอกจากนี้การเข้ามาของ "เทคโนโลยีฟินเทค" ทำให้ผู้ประกอบการหน้าใหม่ที่มีเทคโนโลยีสามารถนำเสนอบริการได้ในต้นทุนที่ต่ำกว่าธนาคารหรือบริษัทหลักทรัพย์ขนาดใหญ่ อย่างไรก็ตาม บริษัทหลักทรัพย์ที่มีหุ้นส่วน

ทางธุรกิจที่แข็งแกร่งกับธนาคารหรือถือหุ้นโดยธนาคารน่าจะสามารถรักษาส่วนแบ่งทางการตลาดไว้ได้ เนื่องจากการได้รับประโยชน์จากการแนะนำลูกค้า (client referral) และการขายบริการและผลิตภัณฑ์ทางการเงิน (cross-selling) ผ่านธนาคาร นอกจากนี้ บริษัทที่มีฐานลูกค้าเป็นนักลงทุนสถาบันต่างชาติขนาดใหญ่และมีฐานลูกค้าที่เป็นนักลงทุนรายย่อยในวงกว้าง ยังคงเป็นผู้ที่มีส่วนแบ่งการตลาดในอันดับต้น ๆ

อย่างไรก็ตามการปรับตัวเพียงแค่นั้นอาจยังไม่เพียงพอที่จะทำให้ บล. มีความเข้มแข็งและอยู่รอดได้ท่ามกลางความผันผวนของตลาดการเงินโลกและการแข่งขันที่รุนแรงขึ้น ทราบไคที่ ยังคงพึ่งพาแหล่งรายได้เดิมจากค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เป็นหลักเหมือนดังในอดีตที่ผ่านมา การพัฒนานวัตกรรมใหม่ๆ การพัฒนาระบบการซื้อขายที่รองรับการซื้อขายที่รวดเร็ว และการปรับตัวให้ทันต่อความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่มที่มีความต้องการที่เปลี่ยนแปลงไปจะช่วยให้บริษัทหลักทรัพย์สามารถอยู่รอดและรักษาส่วนแบ่งการตลาดต่อไปในอนาคตได้

ทั้งนี้ ในปี 2559 ส่วนแบ่งการตลาดรวมของบริษัทหลักทรัพย์ 10 อันดับแรก อยู่ที่ร้อยละ 49.38 เทียบกับในปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 50.37 และในปี 2557 อยู่ที่ร้อยละ 53.47 จะเห็นว่าแนวโน้มส่วนแบ่งการตลาดของบริษัทหลักทรัพย์รายใหญ่ 10 อันดับแรกมีแนวโน้มที่ลดลง ซึ่งเป็นผลมาจากการที่มีผู้เล่นรายใหม่เข้ามาในตลาดมากขึ้น

บริษัทหลักทรัพย์ที่มีส่วนแบ่งการตลาดสูงสุด 10 อันดับแรก (ปี 2559)

ลำดับ	บริษัท	ชื่อย่อ	ส่วนแบ่งการตลาด (%)*
1	บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	MBKET	8.01
2	บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบีไทย จำกัด	CIMBS	6.11
3	บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	FSS	5.54
4	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	PHATRA	5.01
5	บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	BLS	4.48
6	บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิคเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด	DBSV	4.37
7	บริษัทหลักทรัพย์ เครดิต สวิส (ประเทศไทย) จำกัด	CS	4.29
8	บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	TNS	4.18
9	บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	KS	3.70
10	บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	KGI	3.69
รวมส่วนแบ่งการตลาดของบริษัทหลักทรัพย์ 10 อันดับแรก			49.38
อื่นๆ			50.62
รวม			100.00

*ไม่นับรวมบริษัทที่มีไซส์สมาชิกฯ

แนวโน้มธุรกิจหลักทรัพย์ในปี 2560

แนวโน้มตลาดหุ้นไทยในปี 2560 ว่ายังมีความเสี่ยงจากความผันผวนของเงินทุนเคลื่อนย้ายเป็นสำคัญ เนื่องจากประเมินว่าภาวะเศรษฐกิจในฝั่งประเทศพัฒนาแล้ว (Developed Market) จะพลิกกลับมาฟื้นตัวขึ้นชัดเจน จากนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจในสหรัฐฯของ “โดนัลด์ ทรัมป์” ส่งผลให้เงินทุนที่เคยนำมาลงทุนในประเทศตลาดเกิดใหม่ (Emerging

Market) มีการเคลื่อนย้ายกลับไปยังประเทศพัฒนาแล้ว อาจส่งผลให้ปริมาณการซื้อขายในไทยลดลงและกระทบกับรายได้ของธุรกิจหลักทรัพย์

สำหรับความเชื่อมั่นของนักลงทุนต่างชาติในปี 2560 แม้มีแนวโน้มว่าเศรษฐกิจไทยปี 2560 จะปรับดีขึ้นจากปี 2559 แต่คาดว่าจะยังไม่เห็นความเชื่อมั่นของนักลงทุนต่างชาติในการลงทุนในตลาดหุ้นไทย เนื่องจากมีปัจจัยอื่นที่มีน้ำหนักมากกว่า ได้แก่ การที่ธนาคารกลางสหรัฐฯ มีนโยบายปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ย 2-3 ครั้งในปี 2560 ซึ่งอาจส่งผลค่าเงินบาทอ่อนค่าลง ประกอบกับนโยบายของนายโดนัลด์ ทรัมป์ ประธานาธิบดีสหรัฐฯ ในการดึงเงินกลับสหรัฐฯ ส่งผลให้ Fundflow มีแนวโน้มไหลออกจากตลาดหุ้นของประเทศเกิดใหม่สู่ตลาดหุ้นสหรัฐฯ

แนวโน้มการแข่งขัน

ภาพรวมธุรกิจของบริษัทฯ ปี 2560 ธุรกิจหลักทรัพย์มีแนวโน้มการแข่งขันสูงมากขึ้นจากที่คาดว่า จะมีบริษัทหลักทรัพย์จากต่างประเทศเข้ามาในอุตสาหกรรมอย่างน้อย 3 รายจาก ญี่ปุ่น จีน และอังกฤษ ที่จะเข้ามาทำตลาดในไทย โดยการเข้ามาของบริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศนั้น เนื่องจากทิศทางมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันของประเทศไทยอยู่ในระดับสูงเมื่อเทียบกับประเทศอื่นๆ ในภูมิภาคโดยมีระดับการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันมากกว่า 5 หมื่นล้านบาท

จากแนวโน้มการแข่งขันของธุรกิจหลักทรัพย์ที่รุนแรงเพิ่มขึ้น AS ได้ดำเนินกลยุทธ์เพื่อแก้ไขปัญหาดังกล่าวไว้ล่วงหน้า โดยใช้นโยบายในการเพิ่มคุณค่าของการลงทุนให้แก่ลูกค้า เพื่อรักษาสฐานลูกค้าเดิม และเพิ่มฐานลูกค้าใหม่ โดยการจัดสัมมนาให้ความรู้ในด้านการลงทุนโดยไม่คิดมูลค่าให้แก่ผู้ลงทุนอย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งพัฒนาบุคลากรด้านค้าหลักทรัพย์ เจ้าหน้าที่การตลาดให้มีความรู้ความสามารถ ให้บริการที่สร้างความประทับใจแก่ลูกค้า

AS ได้เปิดให้มีการฝึกอบรมภาคปฏิบัติของธุรกิจหลักทรัพย์แก่นักศึกษามหาวิทยาลัยต่างๆ อาทิ มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีปทุม และมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ เป็นต้น

AS ได้เปิดสาขาในชั้นล่างอาคารจามจุรีแอสควร์เพื่อเป็นห้องปฏิบัติงานด้านค้าหลักทรัพย์ ภายใต้โครงการศูนย์การเรียนรู้เพื่อการลงทุน (AIRA Investment Learning Center) เพื่อเป็นการเพิ่มศักยภาพระยะยาวของ AS รวมถึงส่งเสริมให้ความรู้แก่นิสิต นักศึกษาและนักลงทุนทั่วไปเป็นการสร้างนักลงทุนรุ่นใหม่ให้มีความรู้ความเข้าใจในการลงทุนในภาคปฏิบัติ และสามารถพัฒนาตนเองเป็นผู้ลงทุนอย่างมีคุณภาพ จึงเป็นการสนับสนุนการขยายฐานลูกค้าโดยรวมของระบบตลาดทุนในปัจจุบันถึงอนาคต

กลยุทธ์การแข่งขัน

AS มีนโยบายเน้นการแข่งขันกับประสิทธิภาพในการควบคุมความเสี่ยงจากการลงทุนของลูกค้ามากกว่าการแข่งขันกับบริษัทอื่นในธุรกิจเดียวกัน เพราะโอกาสเติบโตของธุรกิจนี้ในตลาดทุนไทยยังมีโอกาสอีกมากมาย ถ้าผู้ลงทุนได้รับการดูแลเงินออมหรือเงินลงทุนอย่างมีประสิทธิภาพ โดย AS ได้ดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ เช่น

- 1) เพิ่มศักยภาพ และสร้างคนรุ่นใหม่
- 2) ขยายฐานผู้ลงทุนโดยให้ความรู้ และจัดสัมมนา
- 3) ออกสื่อ เช่น โทรทัศน์ วิทยุ และ Magazine ต่างๆ
- 4) สร้างเครือข่ายการลงทุนแบบมีคุณภาพ โดยจัดทีมงานเฝ้าติดตามแนะนำ และแก้ไขภาวะการลงทุนของลูกค้าอย่างใกล้ชิด ส่งสัญญาณเตือนความเสี่ยงแก่ลูกค้าอย่างชัดเจน

2.2.2) ภาวะอุตสาหกรรม และการแข่งขันของธุรกิจที่ปรึกษาธุรกิจ

ภาวะอุตสาหกรรม และแนวโน้มของอุตสาหกรรม

ปัจจัยสนับสนุนที่สำคัญของธุรกิจการเป็นที่ปรึกษานั้น เกิดจากการเปิดประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) ตั้งแต่ปี 2558 นักธุรกิจต่าง ๆ จากทั่วโลกหันมาให้ความสนใจ และมีแนวโน้มจะเข้ามาลงทุนในภูมิภาคเอเชียเป็นจำนวนมาก เพื่อมองหาดตลาด และโอกาสใหม่ ๆ ขณะที่ผู้ประกอบการในประเทศโดยเฉพาะขนาดกลาง และย่อม (SMEs) ต้องเตรียมความพร้อมและเพิ่มขีดความสามารถในการดำเนินธุรกิจเพื่อรักษาฐานลูกค้าเก่า และขยายฐานลูกค้าใหม่ โดยบริษัทย่อย หรือ AI และ AD ที่อยู่ภายใต้ AS ทำหน้าที่ให้บริการปรึกษาด้านการลงทุนแบบครบวงจร ทั้งการเป็นที่ปรึกษาธุรกิจ การจัดหาผู้ร่วมทุนหรือพันธมิตรทางการค้า การควบรวมกิจการ และการประเมินมูลค่าของกิจการ ที่สำคัญเน้นการซื้อ หรือ ขยายกิจการทั้งในประเทศและต่างประเทศ (Cross Border Merger & Acquisition)

แนวโน้มในการแข่งขัน

AS และบริษัทย่อยมีความสามารถ และประสบการณ์อย่างยาวนานในการประกอบธุรกิจที่ปรึกษาธุรกิจอย่างครบวงจร โดยจะมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจที่ปรึกษาในด้านของการซื้อขายกิจการ การระดมทุน ของภาคเอกชนทั้งในประเทศ และต่างประเทศ รวมทั้งการทำงานให้กับหน่วยงานราชการ และลูกค้าที่ใช้บริการมาอย่างต่อเนื่องทั้งในประเทศ และต่างประเทศ เนื่องจาก AS ได้รับใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจนี้อย่างครบถ้วน

กลยุทธ์การแข่งขัน

ธุรกิจที่ปรึกษาทางการลงทุนมีการแข่งขันสูง ต้องมีบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ครอบคลุมในบริการต่าง ๆ และต้องมีเครือข่ายลูกค้าที่ใช้บริการของ AS ต่อเนื่องมาโดยตลอด โดยเฉพาะอย่างยิ่งในปัจจุบัน มีบริษัทต่าง ๆ ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินเป็นจำนวนมาก

AS จึงคงมุ่งเน้นคุณภาพของงาน ประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญของทีมงาน เครือข่ายความสัมพันธ์ ความคิดริเริ่มในการนำเสนอรูปแบบผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ทำให้เป็นการเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันมาโดยตลอด

2.2.3) ภาวะอุตสาหกรรม และการแข่งขันธุรกิจแฟคตอริง

ภาวะอุตสาหกรรม

ภาพรวมของธุรกิจแฟคตอริงในปี 2559 ยังคงมีอัตราการขยายตัวไม่มากนัก เนื่องจากปัจจัยสนับสนุนจากการใช้จ่ายในปี 2559 ยังคงมาจากการเร่งรัดการเบิกจ่ายของภาครัฐ ภายใต้โครงการบริหารจัดการน้ำ ระบบขนส่งทางถนน และโครงการลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน ภายใต้แผนปฏิบัติการด้านคมนาคมขนส่งระยะเร่งด่วน พ.ศ. 2559 ขณะที่การลงทุนภาคเอกชนมีแนวโน้มฟื้นตัวจากปีก่อนเล็กน้อย เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับต่ำ และการลงทุนภาครัฐในโครงการสำคัญต่าง ๆ มีความก้าวหน้าและชัดเจนมากขึ้น ส่วนในด้านการบริโภคภาคเอกชนแม้จะมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่องจากปีก่อนหน้า ซึ่งได้รับปัจจัยสนับสนุนจากรายได้และการจ้างงานในภาคบริการที่ขยายตัวดี อย่างไรก็ตามการชะลอตัวของเศรษฐกิจประเทศคู่ค้ายังคงส่งผลให้การส่งออกสินค้าของไทยยังคงหดตัว และส่งผลให้ธุรกิจแฟคตอริงในปี 2559 ยังคงทรงตัว

สำหรับภาวะเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศในปี 2559 สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ คาดว่าเศรษฐกิจไทยในปี 2559 จะขยายตัวร้อยละ 3.2 เพิ่มขึ้นจากปี 2558 ที่ขยายตัวร้อยละ 2.8 การค้า

ต่างประเทศในช่วง 10 เดือนแรกของปี 2559 ลดลงจากช่วงเดียวกันของปีก่อน จากการลดลงของทั้งมูลค่าการนำเข้าและมูลค่าการส่งออก ซึ่งเป็นไปตามสถานการณ์เศรษฐกิจโลก และการบริโภคภายในประเทศที่ยังคงชะลอตัว

สำหรับการลงทุนที่ได้รับอนุมัติการส่งเสริมการลงทุนจากสำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน (BOI) พบว่าใน 9 เดือนแรก ของปี 2559 (มกราคม - กันยายน) การลงทุนที่ได้รับอนุมัติการส่งเสริมการลงทุนจาก BOI มีจำนวนทั้งสิ้น 1,302 โครงการ ลดลงจากช่วงเดียวกันของปีก่อนที่มีจำนวน 1,769 โครงการ เมื่อพิจารณาตามหมวดของการเข้ามาลงทุนพบว่าประเภทกิจการที่ได้รับการอนุมัติการส่งเสริมการลงทุนที่มีเงินลงทุนมากที่สุด คือ หมวดบริการและสาธารณูปโภค มีเงินลงทุนทั้งสิ้น 236,720 ล้านบาท รองลงมา คือ หมวดเกษตรกรรม และผลิตผลจากการเกษตรมีเงินลงทุน 147,340 ล้านบาท และหมวดเคมีภัณฑ์ พลาสติกและกระดาษมีเงินลงทุน 140,240 ล้านบาท โดยนักลงทุนจากประเทศหลักที่มีมูลค่าการลงทุนมากที่สุด คือ ประเทศญี่ปุ่น โดยได้รับการอนุมัติส่งเสริมการลงทุนทั้งสิ้น 228 โครงการ คิดเป็นมูลค่าการลงทุน 72,220 ล้านบาท รองลงมา คือ ประเทศจีนได้รับการอนุมัติลงทุนจำนวน 80 โครงการ มีเงินลงทุน 40,564 ล้านบาท เนเธอร์แลนด์มีจำนวน 26 โครงการที่ได้รับการอนุมัติ ซึ่งมีเงินลงทุน 22,433 ล้านบาท และประเทศออสเตรเลียมีจำนวนโครงการที่ได้รับการอนุมัติ 23 โครงการ โดยคิดเป็นเงินลงทุน 19,794 ล้านบาท

อุตสาหกรรมที่ส่งผลกระทบต่อประเภทธุรกิจและปริมาณการรับซื้อเอกสารโดยรวมของบริษัท ทั้งแบ่งวงและฉบับ ได้แก่

- ด้านอุตสาหกรรมรถยนต์ ปริมาณการผลิตรถยนต์ของประเทศไทยในช่วง 10 เดือนแรกของปี 2559 (ม.ค. - ต.ค.) มีปริมาณการผลิตรถยนต์ 1,637,841 คัน เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ซึ่งมีปริมาณการผลิต 1,597,140 คัน เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.55 โดยมีปริมาณการผลิตรถยนต์นั่ง 680,384 คัน รถยนต์ปิกอัพ 1 คัน 927,923คัน เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.86 และ 0.49 ตามลำดับ ส่วนรถยนต์เพื่อการพาณิชย์อื่นๆ 29,534คัน ลดลงร้อยละ 4.74 สำหรับประมาณการของอุตสาหกรรมรถยนต์ในปี 2560 จากข้อมูลของกลุ่มอุตสาหกรรมยานยนต์ สมาคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย คาดว่า การผลิตรถยนต์ประมาณ 2,000,000 คัน เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.56 โดยแบ่งเป็นการผลิตเพื่อจำหน่ายในประเทศประมาณ 800,000 คัน เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.67 และเป็นการผลิตเพื่อการส่งออกประมาณ 1,200,000 คัน ซึ่งสอดคล้องกับที่สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (สศช.) คาดการณ์อัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจ (GDP) ปี 2560 ว่าจะขยายตัวร้อยละ 3-4 สำหรับตลาดส่งออกมีแนวโน้มดีขึ้นตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก โดยแบ่งเป็นการผลิตเพื่อจำหน่ายในประเทศ ประมาณร้อยละ 40-45 และการผลิตเพื่อการส่งออกประมาณร้อยละ 55-60

- ด้านอุตสาหกรรมไฟฟ้าและอิเล็กทรอนิกส์ ในปี 2559 มีดัชนีผลผลิตอยู่ที่ระดับ 110.75 เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.46 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยกลุ่มอุตสาหกรรมอิเล็กทรอนิกส์ปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.55 เมื่อเทียบกับปีก่อน เนื่องจาก IC เป็นชิ้นส่วนสำคัญในการพัฒนาสินค้าที่มีการใช้เทคโนโลยีที่สูงขึ้น ส่วนกลุ่มอุตสาหกรรมไฟฟ้ามีการปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.71 เมื่อเทียบกับปีก่อน เนื่องจากเครื่องปรับอากาศสามารถขยายตัวได้ทั้งตลาดในประเทศและตลาดส่งออกหลักต่อเนื่องมาตั้งแต่ต้นปี และเครื่องซักผ้ามีการขยายตัวอย่างมากในไตรมาสที่ 3 เนื่องจากผู้ผลิตบางรายมีการขยายกำลังการผลิต โดยเริ่มผลิตและส่งออกตั้งแต่เดือนสิงหาคมที่ผ่านมา สำหรับในปี 2560 คาดว่าอุตสาหกรรมไฟฟ้าและอิเล็กทรอนิกส์มีการผลิตเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.3 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยอุตสาหกรรมไฟฟ้าคาดว่าจะมีการผลิตเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 เมื่อเทียบกับปีก่อน จากการฟื้นตัวของตลาดในประเทศและการส่งออกตามภาวะเศรษฐกิจที่ดีขึ้น สำหรับอุตสาหกรรมอิเล็กทรอนิกส์จะมีการผลิตเพิ่มขึ้น ร้อยละ 2.4 เมื่อเทียบกับปีก่อน เนื่องจาก IC เป็นชิ้นส่วนสำคัญในการพัฒนาสินค้าที่มีการใช้เทคโนโลยีที่สูงขึ้น

- ด้านอุตสาหกรรมสิ่งทอและเครื่องนุ่งห่ม สถานการณ์อุตสาหกรรมสิ่งทอและเครื่องนุ่งห่มปี 2559 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนการผลิตกลุ่มเส้นใยสังเคราะห์และเส้นด้ายเพิ่มขึ้น จากความต้องการใช้ภายในประเทศที่ขยายตัวสูงขึ้น สำหรับการผลิตรวมลดลง เนื่องจากยังมีสินค้าสะสมค่อนข้างมากจากการนำเข้าตั้งแต่ช่วงกลางปี เนื่องจากราคานำเข้าถูกกว่าการผลิตในประเทศ ส่วนผลิตภัณฑ์กลุ่มเครื่องนุ่งห่ม การผลิตเสื้อผ้าสำเร็จรูปลดลงทั้งเสื้อผ้าถักและเสื้อผ้าทอ แม้ว่าความต้องการใช้เสื้อผ้าสำเร็จรูปภายในประเทศจะเพิ่มขึ้นก็ตาม ภาพรวมการผลิต การจำหน่ายในประเทศของกลุ่มเส้นใยสิ่งทอปี 2560 คาดว่า จะขยายตัวได้จากความต้องการของตลาดในอาเซียนยังมีความต้องการนำเข้าจากไทย ซึ่งส่วนใหญ่ไม่มีสิ่งทอต้นน้ำสำหรับกลุ่มเครื่องนุ่งห่ม โดยเฉพาะเสื้อผ้าชุดดำ ยังมีความต้องการของผู้บริโภคในประเทศเกือบทุกภาคส่วน ซึ่งในหลายองค์กรยังไว้ความหวังต่อเนื้อ และหลายโรงงานต้องเร่งการผลิตเพื่อให้ทันตามความต้องการของลูกค้า ในส่วนภาพรวมการส่งออกสิ่งทอและเครื่องนุ่งห่ม คาดว่า จะขยายตัวได้ไม่มากนัก เนื่องจากในช่วงปีที่ผ่านมา ภาวะเศรษฐกิจภายในตลาดคู่ค้าหลัก ๆ ยังชะลอตัวต่อเนื่อง

- ด้านอุตสาหกรรมอาหาร ภาพรวมด้านการผลิตของอุตสาหกรรมอาหาร ปี 2559 คาดว่าจะมีปริมาณการผลิตลดลงจากปีก่อนร้อยละ 0.94 เนื่องจากการผลิตน้ำมันพืช น้ำตาล และประมงเนื่องจากภาวะเศรษฐกิจโลกที่ยังมีความผันผวนประกอบกับแนวโน้มเศรษฐกิจในประเทศยังคงชะลอตัวจากความเชื่อมั่นทางเศรษฐกิจของผู้บริโภคยังไม่ดีนัก ส่วนการส่งออกปรับตัวลดลงจากปีก่อนร้อยละ 2.87 จากสินค้ากลุ่มน้ำตาลทราย กลุ่มอาหารอื่น ๆ และกลุ่มข้าวและธัญพืช จากความคำสั่งซื้อของประเทศผู้นำเข้าลดลง ด้วยแนวโน้มเศรษฐกิจโลกมีการฟื้นตัวที่ไม่ชัดเจน ส่งผลให้การค้าการลงทุนซบเซาตามไปด้วย เนื่องด้วยการชะลอตัวของเศรษฐกิจจีนและญี่ปุ่นที่เป็นประเทศคู่ค้าหลัก นอกจากนี้ ยังมีปัจจัยลบต่างๆ ที่ควรเฝ้าระวัง เช่น ผลกระทบของ Brexit ผ่านค่าเงินปอนด์สเตอร์ลิง และยูโรที่อ่อนค่าลง นโยบายของรัฐบาลจีนเกี่ยวกับการระบายสต็อกข้าวโพดจากการที่แผนการพัฒนาพลังงานทดแทนที่ใช้มันสำปะหลังเป็นวัตถุดิบได้สิ้นสุดลงปัญหาการใช้แรงงานผิดกฎหมาย และการทำประมงผิดกฎหมาย IUU Fishing จากสหภาพยุโรป ซึ่งส่งผลต่อภาพลักษณ์ของสินค้าไทย ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน การแข่งขันด้านราคาในตลาดโลก รวมทั้งระดับราคาสินค้าในตลาดโลกผันผวนตามราคาน้ำมัน ซึ่งทำให้การส่งออกของไทยได้รับผลกระทบ แม้จะมีปัจจัยบวกในช่วงปลายปีจากนโยบายกีดกันทางการค้าของประธานาธิบดีคนใหม่สหรัฐฯ ในการยกเลิกข้อตกลง TPP ผลดีจากสหรัฐฯ ที่ปรับระดับการจัดอันดับการค้ามนุษย์ของไทยดีขึ้นจาก Tier 3 เป็น Tier 2 รวมทั้งการกลับมาได้รับสิทธินำเข้าไก่สดแช่เย็นแช่แข็งจากเกาหลีใต้ สำหรับการผลิตในภาพรวมอุตสาหกรรมอาหารปี 2560 คาดการณ์ว่าจะปรับตัวเพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อนร้อยละ 0 ถึง 2 เนื่องจากการผลิตเพิ่มขึ้นสินค้าสำคัญ เช่น กลุ่มปศุสัตว์ จากสินค้า ไก่แปรรูป และกลุ่มประมง (สินค้ากุ้งสด แช่เย็น แช่แข็ง) ที่ได้รับผลดีจากการแก้ปัญหาโรคตายด่วน และประเทศคู่แข่งประสบปัญหาผลผลิตลดลง ส่งผลต่อการส่งออกในภาพรวมปรับตัวเพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อนร้อยละ 1 ถึง 3 เนื่องจากสินค้าส่งออกสำคัญ เช่น กลุ่มข้าวและธัญพืชกลุ่มประมง (ทูน่ากระป๋อง ปลาซาร์ดีนกระป๋อง และกุ้งสด แช่เย็น แช่แข็ง) ที่ได้รับผลดีจากสหรัฐฯ ที่ปรับระดับการจัดอันดับการค้ามนุษย์ของไทยดีขึ้นจาก Tier 3 เป็น Tier 2 และกลุ่มปศุสัตว์ (ไก่สดแช่เย็นแช่แข็ง และ ไก่แปรรูป) ที่เพิ่มคำสั่งซื้อจากประเทศผู้นำเข้า และการกลับมาได้รับสิทธินำเข้าไก่สดแช่เย็นแช่แข็งจากเกาหลีใต้

จากภาพรวมอุตสาหกรรมไทยในปี 2559 ข้างต้น และการคาดการณ์แนวโน้มเศรษฐกิจของไทยในปี 2560 โดยสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ที่คาดว่าเศรษฐกิจไทยในปี 2560 จะขยายตัวร้อยละ 3.0-4.0 ซึ่งมีการขยายตัวที่ดีขึ้นจากปี 2559 เป็นอย่างมาก บริษัทจึงวางแผนการดำเนินธุรกิจของบริษัท ในปี 2560 โดยยังคงดำเนินนโยบายเชิงรุกต่อไป ยังคงมุ่งเน้นกลุ่มผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ที่มีศักยภาพดี ที่เป็นนิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจภายในประเทศ ในกลุ่มค้าปลีก (Modern Trade) และอุตสาหกรรมยานยนต์และชิ้นส่วน

ยานยนต์ รวมถึงอุตสาหกรรมในกลุ่มสื่อสาร กลุ่มท่องเที่ยวและบริการ, กลุ่มก่อสร้าง, กลุ่มงานราชการ และบริการอื่น เช่น เครื่องใช้ไฟฟ้า อาหาร เครื่องดื่ม กระดาษบรรจุภัณฑ์ ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ และการบริการ (จัดหางาน รักษาความปลอดภัย บันเทิงและนันทนาการ) โดยกลุ่มลูกค้าดังกล่าวต้องมีประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจและสอดคล้องกับนโยบายการให้สินเชื่อของบริษัท รวมทั้งมีศักยภาพในการเจริญเติบโต ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม

คู่แข่งชั้น

เนื่องจากธุรกิจสินเชื่อแพคตอริงได้รับความนิยมมากขึ้น การแข่งขันจึงมีความรุนแรงขึ้น โดยเฉพาะคู่แข่งที่เป็นกลุ่มธนาคาร หรือบริษัทย่อยต่าง ๆ ของกลุ่มธนาคารหันมาให้ความสนใจการบริการด้านสินเชื่อประเภทนี้มากขึ้น อย่างไรก็ตาม บริษัทยังคงมุ่งเน้นการรักษาฐานลูกค้าเก่าของตนเอง รวมถึงการขยายฐานลูกค้าใหม่อย่างสม่ำเสมอ โดยมุ่งเน้นกลุ่มอุตสาหกรรมที่มีแนวโน้มที่ดีเป็นหลัก อีกทั้งมุ่งเน้นการให้บริการกับผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ซึ่งมีความต้องการเงินทุนหมุนเวียนเพื่อเพิ่มความคล่องตัวทางกระแสเงินสดและเพื่อการขยายกิจการด้วยทีมงานที่มีประสบการณ์ด้านสินเชื่อแพคตอริงมากกว่า 19 ปี ประกอบกับความรวดเร็วและความยืดหยุ่น ในการอำนวยความสะดวก บริษัทจึงมีความเชื่อมั่นว่าจะเป็นหนึ่งในบริษัทผู้นำด้านธุรกิจสินเชื่อแพคตอริงได้

โดยปัจจุบันผู้ประกอบการแพคตอริง สามารถแบ่งเป็น 3 กลุ่มตามลักษณะการประกอบธุรกิจได้ ดังนี้

1. กลุ่มผู้ประกอบการแพคตอริงที่เป็นธนาคารพาณิชย์และธนาคารเป็นผู้ถือหุ้น การแข่งขันของผู้ประกอบการกลุ่มนี้ มีความได้เปรียบในด้านเครือข่ายของธนาคารพาณิชย์ในการเข้าถึงลูกค้า ต้นทุนทางการเงินที่ต่ำ แต่ขาดความคล่องตัวหรือมีข้อจำกัดในการพิจารณาสินเชื่อประเภทแพคตอริงเนื่องจากเป็นสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน
2. กลุ่มผู้ประกอบการแพคตอริงมีกลุ่มผู้ถือหุ้นเป็นเจ้าของธุรกิจค้าปลีกขนาดใหญ่ หรืออุตสาหกรรมชั้นนำ การแข่งขันของผู้ประกอบการกลุ่มนี้จะมีข้อได้เปรียบในการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าที่เป็นซัพพลายเออร์ของธุรกิจค้าปลีกหรืออุตสาหกรรมนั้น ๆ ซึ่งก็มีอยู่จำนวนหนึ่ง กลุ่มผู้ประกอบการกลุ่มนี้จะมีตลาดลูกค้าเฉพาะของตนเอง
3. กลุ่มผู้ประกอบการแพคตอริงทั่วไป กลุ่มนี้มีผู้ประกอบการจำนวนมากกว่ากลุ่มอื่น การแข่งขันของผู้ประกอบการกลุ่มนี้มีความหลากหลายในรูปแบบของการแข่งขัน เน้นที่สินเชื่อและการตลาดที่มีประสิทธิภาพสามารถเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายต่างๆ ได้ มีความยืดหยุ่นสูงในการให้บริการและหลักเกณฑ์ด้านสินเชื่อ แต่มีข้อจำกัดที่สำคัญคือ เงินทุน บุคลากรที่มีประสบการณ์

กลยุทธ์ในการแข่งขัน

บริษัทมีกลยุทธ์ในการแข่งขันโดยเน้นฐานธุรกิจที่ลูกหนี้ให้ความร่วมมือในการตอบรับการโอนสิทธิการรับเงิน โดยบริษัทเป็นผู้รับซื้อเอกสารการค้า ซึ่งมีการแจ้งโอนสิทธิและให้ลูกหนี้ตอบรับการโอนสิทธิเรียกดังกล่าว โดยบริษัทสามารถตรวจสอบมูลหนี้ได้ก่อนการรับซื้อ ทำให้บริษัทมีความได้เปรียบรวมทั้งมีความเสี่ยงต่ำกว่าคู่แข่งรายอื่น ๆ ส่งผลดีให้บริษัทมีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายชัดเจน โดยจะเน้นกลุ่มลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ ที่สามารถสอบถามความถูกต้อง ตลอดจนให้ความสำคัญเป็นลำดับแรกกับลูกหนี้ที่มีความน่าเชื่อถือ และสามารถโอนสิทธิการรับเงินให้บริษัทได้

นอกจากนี้ บริษัทมีนโยบายที่จะขยายฐานลูกค้าทั้งที่เป็น Supplier ของกลุ่มห้างสรรพสินค้าเดิมและกลุ่มลูกค้าซึ่งเป็นผู้ผลิตชิ้นส่วนยานยนต์ ซึ่งมีโอกาสในการขยายตัวที่ดี โดยใช้บริการแพคตอริงเป็นเครื่องมือทางการเงินในการสนับสนุนผู้ประกอบการให้มีโอกาสในการขยายตัวทางธุรกิจ รวมทั้ง กลุ่มผู้ถือหุ้น ในการแนะนำกลุ่มผู้ประกอบการในหลายธุรกิจที่มีความต้องการใช้สินเชื่อแพคตอริง นอกจากนี้ บริษัทยังเน้นการประชาสัมพันธ์เพื่อให้เข้าถึงกลุ่มลูกค้า

เป้าหมายโดยตรง โดยการจัดทำเอกสารเผยแพร่บริการแฟคตอริง เนื่องจากยังมีผู้ประกอบการอีกจำนวนมากที่ยังไม่รู้จักร หรือไม่เข้าใจบริการสินเชื่อแฟคตอริง รวมถึงการจัดให้มีข้อมูลที่เพียงพอ เกี่ยวกับการบริหารจัดการการของลูกค้า ให้คำปรึกษา หรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้า รวมถึงการดูแลและอำนวยความสะดวกในการขยายวงเงิน เพื่อเพิ่มโอกาสในการทำธุรกิจให้แก่ลูกค้า รวมทั้งบริษัทยังเน้นการพัฒนาประสิทธิภาพของระบบงานเพื่อให้สามารถขยาย ธุรกิจได้ โดยคำนึงถึงต้นทุนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานด้วย

ทั้งนี้ จุดเด่นในการดำเนินธุรกิจของบริษัทมีดังนี้

1. บริษัทดำเนินงานมานานกว่า 20 ปี มีประสบการณ์ มีชื่อเสียงเป็นที่ยอมรับของธุรกิจแฟคตอริง
2. บริษัทประกอบธุรกิจแฟคตอริงในประเทศ โดยมีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายชัดเจน เน้นลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ ที่สามารถสอบทานความถูกต้อง ตลอดจนให้ความสำคัญกับลูกหนี้ที่มีความน่าเชื่อถือ และโอนสิทธิการ รับเงิน ดังนั้นบริษัทจึงมีความเสี่ยงในการเรียกเก็บหนี้ต่ำ
3. บริษัทมีกลุ่มผู้ถือหุ้นที่มีความมั่นคงสูง สามารถให้การสนับสนุนทั้งในเรื่องฐานธุรกิจและแหล่งเงินทุน และนอกจากนี้ยังได้รับการสนับสนุนเป็นอย่างดีจากกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
4. บริษัทมีระบบอำนวยการสินเชื่อมาตรฐาน เชื่อถือได้ มีกระบวนการกลั่นกรอง พิจารณาความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ รวมทั้งมีการติดตามสถานะลูกค้าอย่างต่อเนื่อง สามารถลดความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจได้
5. บริษัทได้จัดให้มีข้อมูลที่เพียงพอเกี่ยวกับการบริหารจัดการการของลูกค้า โดยให้คำปรึกษา หรือ ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้า และเน้นการให้บริการลูกค้าที่สะดวก รวดเร็ว ใกล้เคียง มีความ ยืดหยุ่นในการพิจารณาประเด็นต่าง ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าภายใต้เงื่อนไขที่เหมาะสม

2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

แหล่งที่มาของเงินทุนของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

แหล่งเงินทุนของ AC ในปัจจุบันมาจากการระดมทุนจากผู้ถือหุ้นเป็นส่วนใหญ่ และการกู้ยืมเงินจากสถาบัน การเงินและผู้ลงทุนที่สนใจ ซึ่งมีความสัมพันธ์ต่อบริษัทฯ ต่อเนื่องเป็นระยะเวลายาวนาน โดย AC มีนโยบายให้บริษัทย่อย ทุกบริษัท มีศักยภาพด้วยตนเองในการหาแหล่งเงินทุนเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นอิสระ ในขณะเดียวกัน AC พร้อมที่จะให้การสนับสนุน และส่งเสริมธุรกิจของบริษัทย่อย ด้วยการแนะนำการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับธนาคารพาณิชย์ และสถาบันการเงินต่าง ๆ รวมถึงการสนับสนุนการระดมทุนจากตลาดทุนในอนาคตของบริษัทย่อยในกลุ่ม

สำหรับการจัดหาแหล่งเงินทุนของ AC ในอนาคต บริษัทฯ มีนโยบายในการจัดหาแหล่งเงินทุนให้สอดคล้องกับ กิจกรรม และวัตถุประสงค์การใช้เงิน โดยคำนึงถึงความเหมาะสมของอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น และพิจารณา อย่างรอบคอบถึงความจำเป็น และความเหมาะสมในการระดมทุนจากตลาดทุน

การดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์สภาพคล่องสุทธิ

ตามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (สำนักงาน ก.ล.ต.) ได้กำหนดให้การ ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ต้องดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิเมื่อสิ้นวันทำการใด ๆ ไม่น้อยกว่าร้อยละ 7 ของหนี้สินทั่วไป นั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557, 2558 และ 2559 AS มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์สภาพคล่องสุทธิเท่ากับร้อยละ

68.3, 86.48 และ 58.48 ตามลำดับ ซึ่งเป็นอัตราที่สูงกว่าอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ แสดงให้เห็นว่า AS มีสภาพคล่องเพียงพอในการดำเนินธุรกิจ และยังคงมีความสามารถในการขยายกิจการตามแผนงานที่กำหนด นอกจากนี้ AS จะต้องดำรงเงินกองทุนสภาพคล่อง ณ สิ้นวัน ไม่น้อยกว่า 25 ล้านบาทและดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิไม่น้อยกว่าร้อยละ 7 ของหนี้สินทั่วไปโดยมีวิธีการคำนวณดังนี้ สินทรัพย์สภาพคล่องหักด้วยค่าความเสี่ยง หักด้วยหนี้สินรวม และหารด้วยหนี้สินทั่วไป

2.4 งานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ

- ไม่มี -

3. ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัทประกอบธุรกิจถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และดำเนินธุรกิจด้านการลงทุนในกลุ่มธุรกิจหลักด้านการเงิน ซึ่งประกอบด้วยธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจแพคตอริง ธุรกิจให้บริการที่ปรึกษาทางธุรกิจแบบครบวงจร ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน การควบรวมและการซื้อขายกิจการ ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ซึ่งในระหว่างปี 2559 บริษัทขยายการลงทุนเพิ่มเติมในหลายธุรกิจได้แก่ ธุรกิจลีสซิ่ง ธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และธุรกิจเงินร่วมลงทุน (Venture Capital)

การลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัท ผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงหลักที่เกิดจากลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ นอกเหนือจากปัจจัยความเสี่ยงที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ อาจมีความเสี่ยงอื่นซึ่งบริษัทไม่อาจทราบได้ในขณะนี้ หรือเป็นความเสี่ยงที่บริษัทพิจารณาในขณะนี้ว่าไม่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัท ดังนั้นในการลงทุนผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาอย่างรอบคอบ โดยปัจจัยความเสี่ยงหลัก ดังกล่าวสามารถจำแนกได้ดังนี้

3.1. ความเสี่ยงจากการเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่นซึ่งผลการดำเนินงานจะขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานและเงินปันผลของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทประกอบธุรกิจหลักโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) จึงไม่มีการดำเนินงานซึ่งก่อให้เกิดรายได้หลักของตนเอง รายได้หลักของบริษัทมาจากเงินปันผลของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ดังนั้นผลการดำเนินงานและความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมเช่น ความเสี่ยงจากภัยคุกคามหรือการหยุดชะงักของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่จำนวนมาก ความเสี่ยงจากการโยกย้ายหรือขาดแคลนบุคลากรที่มีความชำนาญเฉพาะ ความเสี่ยงของการลงทุนเพื่อบัญชีของบริษัทหลักทรัพย์ ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระเงินของลูกค้า ความเสี่ยงจากการปฏิบัติหน้าที่โดยผิดพลาดหรือโดยมิชอบของพนักงาน ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจซึ่งอยู่ภายใต้กฎหมายและการกำกับดูแลของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ความเสี่ยงจากภาวะการแข่งขันในอุตสาหกรรม ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยและความไม่เพียงพอของแหล่งเงินทุน ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระเงินของลูกค้าและสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ เป็นต้น จะส่งผลโดยตรงต่อผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัท หากในอนาคตบริษัทย่อยไม่สามารถจ่ายเงินปันผลให้แก่บริษัทไม่ว่าจะเกิดจากการประสบปัญหาในดำเนินงาน หรือการลงทุนขยายกิจการ จะส่งผลต่อความสามารถในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทด้วยเช่นกัน

ทั้งนี้ บริษัทติดตามการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมผ่านทางกรรมการและ/หรือผู้บริหารที่บริษัทสามารถแต่งตั้งให้เป็นตัวแทนตามสัดส่วนการถือหุ้น เพื่อรายงานตรงต่อคณะกรรมการของบริษัท จึงทำให้บริษัทสามารถติดตามผลการดำเนินงานและการควบคุมภายในผ่านการรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมรวมทั้งการจัดการให้มีการบริหารความเสี่ยงโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและ/หรือฝ่ายบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมได้

3.2. ความเสี่ยงจากภาวะตลาด

โครงสร้างรายได้ของบริษัทและบริษัทย่อย ตั้งแต่ปี 2557 - 2559 เป็นดังนี้

โครงสร้างรายได้ของบริษัท และบริษัทย่อย	ปี 2557		ปี 2558*		ปี 2559	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
(1) ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	478.25	55.38%	398.80	54.35%	416.31	51.01%
(2) ดอกเบี้ยรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง	147.82	17.12%	155.96	21.26%	149.89	18.37%
(3) ค่าธรรมเนียมและบริการ	58.07	6.72%	57.91	7.89%	59.98	7.35%
(4) กำไรจากเงินลงทุน	76.76	8.89%	0.00*	0.00%*	14.42	1.77%
(5) ดอกเบี้ยและเงินปันผล	63.61	7.36%	52.71	7.18%	41.09	5.03%
(6) ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	35.44	4.10%	65.37	8.91%	88.14	10.80%
(7) รายได้จากกรให้เช่าและบริการ	-	-	-	-	28.93	3.54%
(8) รายได้อื่น	3.51	0.43%	2.97	0.41%	17.36	2.13%
รายได้รวม	863.46	100.00%	733.72	100.00%	816.12	100.00%

หมายเหตุ: *สำหรับงวดปี 2558 งบการเงินรวมของบริษัทฯ มีผลขาดทุนจากเงินลงทุน 53.22 ล้านบาท ซึ่งแสดงอยู่ในส่วนของค่าใช้จ่าย โดยเป็นขาดทุนจากเงินลงทุนของบริษัทหลักทรัพย์ไอรา จำกัด (มหาชน) ทั้งจำนวน

บริษัทมีรายได้หลักมาจากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (Securities Brokerage) และการลงทุนในหลักทรัพย์ (Proprietary Trading) ซึ่งรวมกันเป็นสัดส่วนร้อยละ 64.27, 54.35* และ 52.78 ของรายได้รวมของบริษัทในผลประกอบการประจำปี 2557 - 2559 ตามลำดับ เนื่องจากปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ขึ้นอยู่กับภาวะตลาด และความเชื่อมั่นของนักลงทุน ดังนั้น หากเศรษฐกิจซบเซา มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์จะลดลง ซึ่งส่งผลกระทบต่อรายได้ค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท รายได้ดังกล่าวมีความสัมพันธ์กับปัจจัยภายนอกหลายประการ โดยเฉพาะอย่างยิ่งนโยบายรัฐบาลในการสนับสนุนหรือให้ความสำคัญต่อการพัฒนาตลาดทุนของประเทศรวมถึงสถานะเศรษฐกิจและภาวะตลาดเงินและตลาดทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ

อย่างไรก็ตาม บริษัทจึงได้พยายามลดความเสี่ยงโดยการขยายฐานลูกค้าและขยายตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ในต่างประเทศ (Global Trading) ควบคู่ไปกับการกระจายการลงทุนไปในธุรกิจหลาย ๆ ประเภท เช่น การลงทุนในธุรกิจแพคคองรี ธุรกิจลีสซิ่ง ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เป็นต้น รวมถึงการลงทุนในธุรกิจอื่น ๆ ที่ไม่เกี่ยวข้องกับธุรกิจด้านการเงิน

3.3 ความเสี่ยงจากการขยายการลงทุนและการสนับสนุนทางการเงินแก่บริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทยังคงมีการขยายการลงทุนอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เป็นไปตามแผนการลงทุนหลักของบริษัทจึงยังคงมีความต้องการใช้เงินทุนเพื่อขยายธุรกิจใหม่ การร่วมทุนกับพันธมิตร และในบางกรณีที่บริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่ยังอยู่ในช่วงเริ่มต้นกิจการหรือไม่สามารถจัดหาแหล่งเงินทุนได้เอง ซึ่งบริษัทในฐานะผู้ถือหุ้นอาจต้องให้การสนับสนุนด้านแหล่งเงินทุน

หรือเงินกู้ในรูปแบบต่าง ๆ โดยบริษัทพิจารณาแล้วว่า การช่วยเหลือหรือการลงทุนในธุรกิจใหม่ล้วนเป็นไปด้วยประโยชน์ต่อภาพรวมของกลุ่มบริษัท ทั้งนี้ บริษัทไม่สามารถยืนยันได้ว่าบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมที่เคยได้รับความช่วยเหลือจากบริษัทไปแล้วจะไม่ต้องการได้รับความช่วยเหลือทางการเงินอีกในอนาคต และบริษัทเข้าใจดีว่าผลตอบแทนจากธุรกิจเหล่านั้นอาจไม่เป็นไปตามเป้าหมายหรืออาจล่าช้ากว่าที่คาดการณ์ไว้

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

3.4 ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของบริษัทฯ ภายใต้การควบคุมของกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ และผู้ถือหุ้นใหญ่ที่เป็นผู้บริหาร ซึ่งถือหุ้นรวมกันในสัดส่วนมากกว่าร้อยละ 50 ของบริษัท

กลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ และผู้ถือหุ้นใหญ่ที่เป็นผู้บริหารซึ่งถือหุ้นในบริษัทฯ รวมกันมากกว่าร้อยละ 50 ประกอบด้วย บริษัท เจ อาร์ เค โฮลดิ้งส์ จำกัด (“JRK Holdings”) และกลุ่มจุฬารังสรรค์, ครอบครัวงามเศรษฐศาสตร์ และกลุ่มจิ้งจอก (ซึ่งกลุ่มจิ้งจอกประกอบด้วย คุณโกมล จิ้งจอก และบริษัท ชัมมิท พูตแวร์ จำกัด) ถือหุ้นในบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ร้อยละ 58.97, 9.01 และ 8.51 ตามลำดับ รวมเป็นสัดส่วนการถือหุ้นทั้งสิ้นร้อยละ 76.49 ของทุนชำระแล้วทั้งหมดของบริษัท โดยครอบครัวงามเศรษฐศาสตร์เป็นผู้บริหาร และผู้ก่อตั้งบริษัทฯ และได้เชิญ JRK Holdings และกลุ่มจิ้งจอก (ผู้ถือหุ้น JRK Holdings เป็นญาติกับคุณโกมล จิ้งจอก) มาถือหุ้นร่วม จึงมีความเสี่ยงในกรณีที่กลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่และผู้ถือหุ้นใหญ่ที่เป็นผู้บริหารใช้สิทธิออกเสียงไปในทางเดียวกัน ก็จะสามารถควบคุมการลงมติในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในเรื่องสำคัญต่าง ๆ ที่กฎหมาย หรือข้อบังคับกำหนดให้ต้องได้รับเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนั้นผู้ถือหุ้นรายอื่นอาจไม่สามารถรวบรวมคะแนนเสียงเพื่อถ่วงดุลกับกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ และผู้ถือหุ้นใหญ่ที่เป็นผู้บริหารดังกล่าวได้

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

3.5 ความเสี่ยงในการบริหารจัดการบริษัทย่อยที่บริษัทถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 75

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

นอกจากนี้ บริษัทมีกลไกในการจัดการเพื่อให้บริษัทย่อยปฏิบัติตามนโยบายการควบคุมด้านการบริหารซึ่งกำหนดให้บริษัทย่อยต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทก่อนที่จะเข้าทำรายการที่มีสาระสำคัญและ/หรือมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและการดำเนินงานของบริษัทย่อยตามรายการที่ระบุไว้ในข้อบังคับของบริษัทย่อย รวมถึงการควบคุมและติดตามการดำเนินงานของบริษัทย่อยผ่านทางกรรมการของบริษัทย่อย ซึ่งบริษัทแต่งตั้งไปเป็นตัวแทนของบริษัทตามสัดส่วนการถือหุ้น บริษัทเชื่อมั่นว่าจะสามารถควบคุมเสียงข้างมากในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทของบริษัทย่อยได้

3.6 ความเสี่ยงจากการเกิด Dilution Effect จากการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิ "AIRA-WA"

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีใบสำคัญแสดงสิทธิเพื่อซื้อหุ้นสามัญของบริษัทที่จัดสรรให้แก่ กรรมการผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทและบริษัทย่อย (ESOP Warrant) จำนวนคงเหลือทั้งสิ้น 26,434,540 หน่วย โดยมีหุ้นรองรับใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวจำนวน 34,481,227 หุ้น ราคาใช้สิทธิ 0.25 บาทต่อ 1 หน่วย ดังนั้น หากผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิดำเนินการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญเต็มจำนวนแล้วจะทำให้สัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นลดลงไม่เกินร้อยละ 1 (คำนวณโดยใช้ฐานหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 5,657,471,780 หุ้น) และผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทจะได้รับผลกระทบจากราคาหุ้นที่ปรับลดด้วยเช่นกัน ทั้งนี้ ใบสำคัญแสดงสิทธิ "AIRA-WA" จะหมดอายุในวันที่ 3 มิถุนายน 2560

3.7 ความเสี่ยงจากการเกิด Dilution Effect จากการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิ "AIRA-W1" และ "AIRA-W2"

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีใบสำคัญแสดงสิทธิเพื่อซื้อหุ้นสามัญของบริษัทรุ่นที่ 1 (AIRA-W1) และรุ่นที่ 2 (AIRA-W2) ที่ได้จัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัท จำนวนคงเหลือทั้งสิ้น 681,274,987 และ 781,886,727 หน่วย ตามลำดับ มีหุ้นรองรับใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวจำนวน 681,274,987 และ 781,886,727 หุ้น ตามลำดับ โดยมีราคาการใช้สิทธิ 2 บาทต่อ 1 หน่วย และ 3.50 บาทต่อ 1 หน่วย ตามลำดับ ดังนั้น หากผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิดำเนินการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญเต็มจำนวนแล้วจะทำให้สัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นลดลงไม่เกินร้อยละ 11 และ ร้อยละ 13 ตามลำดับ (คำนวณโดยใช้ฐานหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 5,657,471,780 หุ้น) นอกจากนี้ หากราคาใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวต่ำกว่าราคาตลาดแล้ว ผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทอาจได้รับผลกระทบจากราคาหุ้นที่ปรับลดลงด้วยเช่นกัน

3.8 ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของค่าความนิยม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 2558 และ 2559 บริษัทมีค่าความนิยมจำนวน 134.90 ล้านบาทซึ่งเกิดจากการซื้อหุ้นบริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) สูงกว่ามูลค่าตามบัญชี บริษัทได้มีการทบทวนการประเมินมูลค่าของค่าความนิยมดังกล่าว โดยผู้สอบบัญชีจะทำการทดสอบการด้อยค่าของสินทรัพย์มูลค่า 134.90 ล้านบาท ดังกล่าวเป็นประจำทุกงวดบัญชี และตั้งค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ดังนั้นบริษัทอาจมีความเสี่ยงหากผู้สอบบัญชีได้พิจารณาแล้วว่าค่าความนิยมนี้ควรจะต้องมีการด้อยค่า ซึ่งการด้อยค่าดังกล่าวจะมีผลกระทบต่องบกำไรขาดทุนของบริษัท

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 มูลค่าของทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของ บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ” หรือ “AC”) และบริษัท ย่อยซึ่งได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน) (“AS”) บริษัท ไอรา แอดไวเซอร์ จำกัด (“AD”) บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) (“AF”) AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd. (“AI”) บริษัท ไอรา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) (“AIP”) บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด (“ASP1”) บริษัท ไอรา ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (“AIL”) และบริษัท ไอรา เวเนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด (“AVC”) (ซึ่งเรียกรวมกันว่า “กลุ่มบริษัท” หรือ “บริษัทฯ และบริษัทย่อย”) มีรายละเอียดที่สำคัญดังนี้

(1) อุปกรณ์

สินทรัพย์ถาวรหลักที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยใช้ในการประกอบธุรกิจที่แสดงในงบการเงินรวม เป็นกรรมสิทธิ์ของ บริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 รวมทั้งสิ้น 223.86 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2558 : 96.31 ล้านบาท และ 31 ธันวาคม 2557: 97.19 ล้านบาท) โดยมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	42.01	39.93	39.73
เครื่องจักรและอุปกรณ์	113.84	-	-
เครื่องใช้สำนักงาน	23.00	15.18	15.66
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	17.23	15.03	17.88
ยานพาหนะ	24.82	24.65	22.94
งานระหว่างติดตั้ง	2.96	1.52	0.98
รวม	223.86	96.31	97.19

หมายเหตุ: อุปกรณ์แสดงมูลค่าสุทธิตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	10 ปี
เครื่องใช้สำนักงาน	3 และ 5 ปี
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	3, 5 และ 10 ปี
ยานพาหนะ	4 และ 5 ปี

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับงานระหว่างติดตั้ง

(2) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยใช้ในการประกอบธุรกิจที่แสดงในงบการเงินรวม เป็นกรรมสิทธิ์ของ บริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 รวมทั้งสิ้น 113.80 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2558 : 111.17 ล้านบาทและ 31 ธันวาคม 2557: 106.57 ล้านบาท) โดยมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	22.38	20.80	16.20
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
งานระหว่างติดตั้ง	1.05	-	-
รวม	113.80	111.17	106.57

หมายเหตุ : สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดมีดังนี้

โปรแกรมคอมพิวเตอร์ 3, 5 และ 10 ปี

การตัดยี่ห้อของอุปกรณ์และสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะทำการประเมินการตัดยี่ห้อของอุปกรณ์หรือสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นของ บริษัทฯและบริษัทย่อย หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจตัดยี่ห้อ และจะทำการประเมินการตัดยี่ห้อของค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอนเป็นรายปี บริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้ขาดทุนจากการตัดยี่ห้อเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ บริษัทฯ และบริษัทย่อยประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยง ซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย บริษัทฯ และบริษัทย่อยใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่กิจการสามารถจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้น ผู้ซื้อกับผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

จากการประเมินมูลค่าอุปกรณ์และสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่จำเป็นต้องตั้งสำรองเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ของอุปกรณ์และสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนแต่อย่างใด

(3) สัญญาเช่า

บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าพื้นที่ในอาคารและอุปกรณ์ อายุของสัญญา มีระยะเวลาตั้งแต่ 1 ถึง 9 ปี บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาบริการดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

ระยะเวลาที่ต้องจ่ายชำระ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
ภายใน 1 ปี	49	34
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	147	114
มากกว่า 5 ปี	11	40

ในส่วนของสัญญาเช่าพื้นที่อาคาร สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

อาคารสถานที่เช่า	ลักษณะ กรรมสิทธิ์	ระยะเวลาการเช่า/ ปีที่สิ้นสุดสัญญา	ค่าเช่าและค่าบริการตามระยะเวลาเช่าที่เหลือ (บาท/เดือน)	ระยะเวลา เช่า ที่เหลือ
บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) สัญญาเช่าพื้นที่ อาคาร สำนักงานโครงการจัดตั้งจัสมจรี ชั้น 12 (พื้นที่เช่า 320 ตรม.)	เช่า	ระยะเวลาการเช่า 9 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2556 ถึงวันที่ 30 เมษายน 2565	193,395.20 บาท (มกราคม 2559 - เมษายน 2559) 222,404.48 บาท (พฤษภาคม 2559 - เมษายน 2562) 255,765.11 บาท (พฤษภาคม 2562 - เมษายน 2565)	4 เดือน 3 ปี 3 ปี
สัญญาเช่าพื้นที่ อาคาร สำนักงานโครงการจัดตั้งจัสมจรี ชั้น 12 (พื้นที่เช่า 220 ตรม.)	เช่า	ระยะเวลาการเช่า 6 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2559 ถึงวันที่ 30 เมษายน 2565	152,903.08 บาท (กันยายน 2559 - เมษายน 2562) 175,838.14 บาท (พฤษภาคม 2562 - เมษายน 2565)	2 ปี 8 เดือน 3 ปี
บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน) สัญญาเช่าพื้นที่ อาคาร	เช่า	ระยะเวลาการเช่า	1,001,660.00 บาท (มกราคม 2559 - เมษายน	4 เดือน

อาคารสถานที่เช่า	ลักษณะกรรมสิทธิ์	ระยะเวลาการเช่า/ ปีที่สิ้นสุดสัญญา	ค่าเช่าและค่าบริการตามระยะเวลาเช่าที่เหลือ (บาท/เดือน)	ระยะเวลาเช่าที่เหลือ
สำนักงาน โครงการจัดสรรจามจุรี ชั้น 17 (พื้นที่เช่า 1,727 ตรม.)		9 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2556	2559) 1,151,909.00 บาท (พฤษภาคม 2559 - เมษายน 2562)	3 ปี
		ถึงวันที่ 30 เมษายน 2565	1,324,695.35 บาท (พฤษภาคม 2562 - เมษายน 2565)	3 ปี
สัญญาเช่าพื้นที่ อาคาร สำนักงาน โครงการจัดสรรจามจุรี ชั้น 20 (พื้นที่เช่า 400 ตรม.)	เช่า	ระยะเวลาการเช่า	260,000.00 บาท (มกราคม 2559 - สิงหาคม 2559)	8 เดือน
		9 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2556	299,000.00 บาท (กันยายน 2559 - สิงหาคม 2562)	3 ปี
		ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2565	343,852.00 บาท (กันยายน 2562 - สิงหาคม 2565)	3 ปี
สัญญาเช่าห้องชุด สำนักงาน วอลล์สตรีททาวเวอร์ออฟฟิศ คอนโดมิเนียม (สาขาสุรวงศ์) (พื้นที่เช่า 510.03 ตรม.)	เช่า	ระยะเวลาการเช่า 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2559	382,522.50 บาท (มกราคม 2559 - กรกฎาคม 2562)	3 ปี 7 เดือน
	ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2562			
สัญญาเช่าพื้นที่ อาคารสโมสร สนามกอล์ฟ ชัมมิท วินด์มิลล์ กอล์ฟคลับ (สาขา ชัมมิท วินด์มิลล์ กอล์ฟคลับ) (พื้นที่เช่า 40 ตรม.)	เช่า	ระยะเวลาการเช่า 2 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558	40,516.87 บาท (มกราคม 2559 - ธันวาคม 2559)	1 ปี
		ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2559		
สัญญาเช่า อาคารพาณิชย์ โครงการสุขโขทัย 99 อเวนิว (สาขาเมืองทองธานี) (พื้นที่เช่า 179.62 ตรม.)	เช่า	ระยะเวลาการเช่า 2 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2558	60,500 บาท (มกราคม 2559 - กรกฎาคม 2560)	1 ปี 7 เดือน
		ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2560		
สัญญาเช่า อาคารพาณิชย์ จังหวัดนครสวรรค์ (สาขานครสวรรค์)	เช่า	ระยะเวลาการเช่า 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557	18,000 บาท (มกราคม 2559 - ธันวาคม 2559)	1 ปี

อาคารสถานที่เช่า	ลักษณะกรรมสิทธิ์	ระยะเวลาการเช่า/ ปีที่สิ้นสุดสัญญา	ค่าเช่าและค่าบริการตามระยะเวลาเช่าที่เหลือ (บาท/เดือน)	ระยะเวลาเช่าที่เหลือ
สัญญาเช่า อาคารพาณิชย์ จังหวัดเชียงใหม่ (สาขาเชียงใหม่)	เช่า	ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ระยะเวลาการเช่า 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2558 ถึงวันที่ 15 มกราคม 2561	45,000 บาท (มกราคม 2559 – มกราคม 2561)	2 ปี
สัญญาเช่าพื้นที่ อาคาร สำนักงาน โครงการจัดสรรจามจุรี ชั้น G (พื้นที่เช่า 141.78 ตรม.)	เช่า	ระยะเวลาการเช่า 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2558 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2561	141,780 บาท (มกราคม 2559 – ตุลาคม 2561)	2 ปี 10 เดือน
สัญญาเช่าพื้นที่ อาคาร สำนักงาน โครงการ เดอะซีซั่นส์ (สาขาพหลโยธิน) (พื้นที่เช่า 94 ตรม.)	เช่า	ระยะเวลาการเช่า 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2559 ถึงวันที่ 15 พฤษภาคม 2562	36,660 บาท (มกราคม 2559 – พฤษภาคม 2562)	3 ปี 5 เดือน
บริษัท ไอรา แอดไวเซอร์ จำกัด สัญญาเช่าพื้นที่ อาคาร สำนักงาน โครงการจัดสรรจามจุรี ชั้น 12 (พื้นที่เช่า 220 ตรม.)	เช่า	ระยะเวลาการเช่า ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2556 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2559	127,600.00 บาท (มกราคม 2559 - เมษายน 2559) 146,740.00 บาท (พฤษภาคม 2559 – สิงหาคม 2559)	4 เดือน 4 เดือน
สัญญาเช่าพื้นที่ เลขที่ 33/120 อาคารวอลล์สตรีท ทาวเวอร์ ชั้น 23 (พื้นที่เช่า 244.50 ตรม.)	เช่า	ระยะเวลาการเช่า 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2559 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2562	ค่าเช่า 36,675.00 บาท / เดือน ค่าบริการ 73,350.00 บาท / เดือน	3 ปี

อาคารสถานที่เช่า	ลักษณะกรรมสิทธิ์	ระยะเวลาการเช่า/ ปีที่สิ้นสุดสัญญา	ค่าเช่าและค่าบริการตามระยะเวลาเช่าที่เหลือ (บาท/เดือน)	ระยะเวลาเช่าที่เหลือ
บริษัท ไอร่า แพลคตอริง จำกัด (มหาชน) สัญญาเช่าพื้นที่ อาคาร สำนักงาน โครงการจัดตั้งสามจรี ชั้น 20 (พื้นที่เช่า 540 ตรม.) สัญญาเช่าพื้นที่ อาคาร สำนักงาน โครงการจัดตั้งสามจรี ชั้น 12 (พื้นที่เช่า 211.7 ตรม.)	เช่า	ระยะเวลาการเช่า 9 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2556 ถึงวันที่ 30 เมษายน 2565	326,354.40 บาท (มกราคม 2559 - เมษายน 2559) 375,307.56 บาท (พฤษภาคม 2559 - เมษายน 2562) 431,603.69 บาท (พฤษภาคม 2562 - เมษายน 2565)	4 เดือน 3 ปี 3 ปี
	เช่า	ระยะเวลาการเช่า 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2559 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2562	ค่าเช่า 59,276.00 บาท / เดือน ค่าบริการ 88,914.00 บาท / เดือน	3 ปี
AIRA International Advisory (Singapore) Pte. LTd. Unit No: 14-06, Suntec Office Tower 3 (พื้นที่เช่า 120 ตรม.)	เช่า	ระยะเวลาการ เช่า 36 เดือน ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2559 ถึง วันที่ 31 มีนาคม 2562	11,624.40 เหรียญสิงคโปร์ หรือประมาณ 288,297 บาท (อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ 31 ธ.ค.59 : 24.8010 บาท ต่อ 1 เหรียญสิงคโปร์)	3 ปี
บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) สัญญาเช่าพื้นที่ อาคาร สำนักงาน โครงการจัดตั้งสามจรี ชั้น 12 (พื้นที่เช่า 178.9 ตรม.)	เช่า	ระยะเวลาการเช่า 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2559 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2562	ค่าเช่า 50,092.00 บาท / เดือน ค่าบริการ 75,138.00 บาท / เดือน	3 ปี
บริษัท แอสไพเรชั่น จำกัด สัญญาเช่าพื้นที่ อาคาร สำนักงาน โครงการจัดตั้งสามจรี	เช่า	ระยะเวลาการเช่า	ค่าเช่า 41,832.00 บาท / เดือน	3 ปี

อาคารสถานที่เช่า	ลักษณะกรรมสิทธิ์	ระยะเวลาการเช่า/ปีที่สิ้นสุดสัญญา	ค่าเช่าและค่าบริการตามระยะเวลาเช่าที่เหลือ (บาท/เดือน)	ระยะเวลาเช่าที่เหลือ
ชั้น 12 (พื้นที่เช่า 149.4 ตรม.)		3 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2559 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2562	ค่าบริการ 62,748.00 บาท / เดือน	
บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) สัญญาเช่าพื้นที่ เลขที่ 33/120 อาคารวอลลิสต์รีท ทาวเวอร์ ชั้น 23 (พื้นที่เช่า 359.10 ตรม.)	เช่า	ระยะเวลาการเช่า 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2559 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2562	ค่าเช่า 53,685.00 บาท / เดือน ค่าบริการ 107,730.00 บาท / เดือน	3 ปี
สัญญาเช่าพื้นที่ อาคารสำนักงาน (บริษัท ไทยเทอเรอร์ จ.ปทุมธานี) (พื้นที่เช่า 478.40 ตรม.)	เช่า	ระยะเวลาการเช่า 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2559 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2562	ค่าเช่า 47,808.00 บาท / เดือน ค่าบริการ 33,376.00 บาท / เดือน	3 ปี

(4) ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยแห่งหนึ่งของบริษัทฯ ถือเป็นสินทรัพย์ที่มีสัดส่วนที่ค่อนข้างสูงเมื่อเทียบกับสินทรัพย์รวมตามที่แสดงในงบการเงินรวม ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	2559		2558		2557	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,706.64	23.54	1,169.92	20.07	1,384.20	24.68
สินทรัพย์รายการอื่นๆ	5,542.41	76.46	4,658.91	79.93	4,223.29	75.32
สินทรัพย์รวม	7,249.05	100.00	5,828.83	100.00	5,607.49	100.00

งบการเงินรวมแสดงยอดลูกหนี้จากธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ารวมทั้งสิ้น 1,706.64 ล้านบาท 1,169.92 ล้านบาท และ 1,384.20 ล้านบาท ตามลำดับ โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	2559		2558		2557	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์						
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	301.50	17.67	213.51	18.25	519.25	37.51
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	1,397.27	81.87	951.19	81.30	860.47	62.17
ลูกหนี้อื่น	-	-	-	-	-	-
รวม	1,698.77	99.54	1,164.71	99.55	1,379.72	99.68
ดอกเบี้ยค้างรับ	7.87	0.46	5.21	0.45	4.48	0.32
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	1,706.64	100.00	1,169.92	100.00	1,384.20	100.00
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า						
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	0.82	0.06
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	(0.82)	(0.06)
รวมลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	-
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,706.64	100.00	1,169.92	100.00	1,384.20	100.00

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

(5) ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องของบริษัทไอร่า แพลตฟอร์จ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยแห่งหนึ่งของบริษัทฯ ถือเป็นสินทรัพย์ที่มีสัดส่วนสูงเมื่อเทียบกับสินทรัพย์รวม โดยงบการเงินรวมแสดงยอดลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง - สุทธิ (รวมรายได้ดอกเบี้ยค้างรับ และหักเจ้าหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้) ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	2559		2558		2557	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง - สุทธิ	2,116.44	29.20	2,349.17	40.30	2,419.33	43.14
สินทรัพย์รายการอื่นๆ	5,132.61	70.80	3,479.66	58.70	3,188.16	56.86
สินทรัพย์รวม	7,249.05	100.00	5,828.83	100.00	5,607.49	100.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ลูกหนี้รายใหญ่ 10 อันดับแรกตามยอดหนี้คงค้างมีจำนวน 742.97 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 28.55 จากยอดลูกหนี้ทั้งหมด โดยสัดส่วนลูกหนี้รายใหญ่ 10 อันดับแรกตามยอดหนี้คงค้าง ในระหว่างปี 2557 - 2559 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ลูกหนี้รายใหญ่	2559		2558		2557	
	ยอดหนี้คงค้าง	ร้อยละ	ยอดหนี้คงค้าง	ร้อยละ	ยอดหนี้คงค้าง	ร้อยละ
ลูกหนี้ 10 อันดับแรก	742.97	28.55	784.41	27.86	998.02	34.19
ลูกหนี้ส่วนที่เหลือจาก 10 อันดับแรก	1,859.10	71.45	2,030.93	72.14	1,920.69	65.81
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง - สิ้นงวด	2,602.07	100.00	2,815.34	100.00	2,918.71	100.00
จำนวนราย	414		371		387	

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องสามารถจำแนกตามอายุหนี้ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

อายุหนี้คงค้างชำระ	2559		2558		2557	
	ยอดหนี้คงค้าง	ร้อยละ	ยอดหนี้คงค้าง	ร้อยละ	ยอดหนี้คงค้าง	ร้อยละ
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง - กิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน						
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	2,478.27	95.24	2,667.21	94.74	2,773.06	95.01
ค้างชำระ						
น้อยกว่า 3 เดือน	31.35	1.20	66.73	2.37	51.50	1.76
3 - 6 เดือน	24.22	0.93	0.79	0.03	1.71	0.06
มากกว่า 6 เดือน	54.02	2.08	80.61	2.86	92.44	3.17
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน						
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	14.21	0.55	-	-	-	-
รวมลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2,602.07	100.00	2,815.34	100.00	2,918.71	100.00

(6) ค่าความนิยม

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557
ค่าความนิยม	137.74	134.90	134.90
รวม	137.74	134.90	134.90

(7) ใบอนุญาตที่สำคัญในการประกอบธุรกิจ

ใบอนุญาต	หน่วยงานที่เป็นผู้ อนุญาต	ผู้รับอนุญาต	เงื่อนไข
ใบอนุญาตที่สำคัญในการประกอบธุรกิจของบริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)			
ไม่มี			
ใบอนุญาตที่สำคัญในการประกอบธุรกิจของบริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน) (บริษัทย่อย)			
1. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจซื้อขาย หลักทรัพย์ (แบบ ก.) ใบอนุญาต เลขที่ ลก-0001-01 ออกให้ ณ วันที่ 22 ตุลาคม 2551	กระทรวงการคลัง	บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
2. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า (แบบ ส-1) ใบอนุญาตเลขที่ ส1-0001-01 ออก ให้ ณ วันที่ 25 มีนาคม 2552	สำนักงานคณะกรรมการ กำกับหลักทรัพย์และตลาด หลักทรัพย์		
ใบอนุญาตที่สำคัญในการประกอบธุรกิจของบริษัท ไอร่า แพลคตอริง จำกัด (มหาชน) (บริษัทย่อย)			
ไม่มี			
ใบอนุญาตที่สำคัญบริษัท ไอร่า แอดไวเซอร์ จำกัด			
1. ใบอนุญาตในการเป็นที่ ปรึกษาทางการเงิน	สำนักงานคณะกรรมการ กำกับหลักทรัพย์และตลาด หลักทรัพย์	บริษัท ไอร่า แอดไวเซอร์ จำกัด	ได้รับความเห็นชอบในการ เป็นที่ปรึกษาทางการเงิน ตั้งแต่วันที่ 8 ธันวาคม 2557 ถึงวันที่ 7 ธันวาคม 2562
2. ที่ปรึกษาระดับ A หมายเลข 822 ให้บริการใน ฐานะที่ปรึกษาสาขาการเงิน และ สาขาเบ็ดเตล็ดด้านวางแผน ธุรกิจ	สำนักงานบริหารหนี้ สาธารณะ กระทรวงการคลัง		ผลการต่อทะเบียนจะมีอายุ 2 ปี นับจากวันที่ 26 สิงหาคม 2558

ใบอนุญาต	หน่วยงานที่เป็นผู้ อนุญาต	ผู้รับอนุญาต	เงื่อนไข
ใบอนุญาต AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd.			
The commencement of business as a person exempted from the requirement to hold a capital markets services licence to carry on business in advising on corporate finance activities.	Monetary Authority of Singapore ("MAS")	AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd.	ได้รับความเห็นชอบตั้งแต่วันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2557

(8) เครื่องหมายการค้า

บริษัทหลักทรัพย์ ไรว่า จำกัด (มหาชน) ได้รับอนุญาตจากสำนักเครื่องหมายการค้า กรมทรัพย์สินทางปัญญา

- สำหรับบริการ การจัดการธุรกิจ การบริหารธุรกิจ จดทะเบียน ณ วันที่ 14 กันยายน 2550
- สำหรับบริการ การเงิน จดทะเบียน ณ วันที่ 14 กันยายน 2550
- สำหรับบริการ นายหน้าหลักทรัพย์ บริการด้านกองทุนรวม บริการด้านการลงทุน เสนอราคาในตลาดหลักทรัพย์ ให้คำปรึกษาด้านการเงินการคลัง จดทะเบียน ณ วันที่ 3 เมษายน 2551
- สำหรับบริการ การจัดฝึกอบรม จดทะเบียน ณ วันที่ 14 กันยายน 2550
- สำหรับบริการนายหน้าค้าหุ้นและพันธบัตร จดทะเบียน ณ วันที่ 14 กันยายน 2550
- สำหรับบริการ ให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการจัดการธุรกิจ ให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการจัดการองค์กรธุรกิจ ให้คำปรึกษาด้านการจัดการบุคลากร ให้คำปรึกษาทางธุรกิจ จดทะเบียน ณ วันที่ 3 กรกฎาคม 2551

โดยเครื่องหมายสำหรับบริการมีอายุ 10 ปี นับตั้งแต่วันที่จดทะเบียน และอาจต่ออายุได้ทุก ๆ 10 ปี

4.2 นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัท ไอระ่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจหลักในการลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company) โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีเงินลงทุนและสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ทุนเรียกชำระแล้ว (ล้านบาท)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)	มูลค่าตามบัญชีตามวิธีราคาทุน - สุทธิ (ล้านบาท)	สัดส่วนเงินลงทุนต่อสินทรัพย์รวมตามงบประมาณเฉพาะกิจการ (ร้อยละ)
<i>บริษัทย่อย</i>				
บริษัทหลักทรัพย์ ไอระ่า จำกัด (มหาชน)	1,100	99.99	1,133	32.43
บริษัท ไอระ่า แพลคตอริ่ง จำกัด (มหาชน)	400	71.55	584	16.71
AIRA International Advisory (Singapore) Pte. LTd.	12	90.00	11	0.31
บริษัท ไอระ่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	500	60.00	300	8.59
บริษัท ไอระ่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	204	80.00	182	5.21
บริษัท ไอระ่า เวเนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด	5	99.99	5	0.14
<i>บริษัทร่วม</i>				
บริษัท ไอระ่า แอนด์ โอเพอูล จำกัด (มหาชน)	2,500	30.00	750	21.46
บริษัท ทราเวลเล็ทซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด	110	38.00	42	1.20

หมายเหตุ: - บริษัท ไอระ่า แอดไวเซอร์ จำกัด เป็นบริษัทย่อย ซึ่งบริษัทฯ ถือหุ้นทางอ้อมผ่านบริษัทหลักทรัพย์ ไอระ่า จำกัด (มหาชน) ในสัดส่วนร้อยละ 99.99
 - บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด เป็นบริษัทย่อย ซึ่งบริษัทฯ ถือหุ้นทางอ้อมผ่านบริษัท ไอระ่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) ในสัดส่วนร้อยละ 36

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายซึ่งอาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อบริษัทฯ เกินกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น และไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายอื่นใดที่อาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ ถูกฟ้องร้องในคดีแพ่ง โดยมีทุนทรัพย์จำนวน 3 ล้านบาท ขณะนี้คดีอยู่ในระหว่างการให้การและสืบพยาน ซึ่งฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ย่อมเชื่อว่าเมื่อคดีถึงที่สุดจะไม่มีผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

อย่างไรก็ดี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัท ไอร่า แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน) (“AF”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ มีข้อพิพาททางกฎหมายที่มีผลกระทบต่อสินทรัพย์ของ AF ซึ่งมีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น โดย AF เป็นโจทก์ฟ้องลูกค้ายาหนึ่งซึ่งดำเนินธุรกิจผลิตกระดาษพิมพ์ต่อเนื่อง และมีหนี้ค้างชำระเงินต้นตามสัญญากู้ยืมเงินกับ AF จำนวน 60.62 ล้านบาท โดย AF ได้ดำเนินการยื่นฟ้องลูกค้ายาและผู้ค้ำประกันรายนี้ต่อศาลชั้นต้นเมื่อวันที่ 15 กันยายน 2558

ต่อมา เมื่อเดือนธันวาคม 2559 ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษาให้ AF ชนะคดี และให้ลูกค้ายาและผู้ค้ำประกันชำระหนี้ให้แก่ AF ขณะนี้อยู่ระหว่างยื่นคำแถลงขอให้ศาลออกคำสั่งบังคับให้จำเลยปฏิบัติตามคำพิพากษา และออกหมายตั้งเจ้าพนักงานบังคับคดีเพื่อดำเนินการตามกระบวนการทางกฎหมายต่อไป ทั้งนี้ สำหรับหนี้ลูกค้ายาหนี้ AF ไม่ได้รับผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของ AF แต่อย่างใด เนื่องจาก AF ได้ตั้งสำรองลูกค้ายาหนี้ครบถ้วนทั้งจำนวน ตามนโยบายการตั้งสำรองเรียบร้อยแล้ว

6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

6.1 ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัท	บริษัท ไอระา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (ชื่อย่อ: AIRA)
เลขทะเบียนบริษัท	0107554000216
ประเภทธุรกิจ	ธุรกิจการลงทุนในบริษัทอื่น (HoldingCompany)
ทุนจดทะเบียน	1,790,000,000 บาท
ประกอบด้วยหุ้นสามัญ	5,647,362,944 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559)
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่า	มีจำนวน 1,411,840,736 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559)
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้นที่ 12 ถนนพญาไท ปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 เว็บไซต์ https://www.aira.co.th/about_aira01.aspx?cid=7 โทรศัพท์ 0 - 2684 – 8981, โทรสาร 0 - 2684 - 8980
สำนักเลขานุการบริษัท	โทรศัพท์ 0 - 2684 – 8991, โทรสาร 0 - 2684 - 8980
นักลงทุนสัมพันธ์	โทรศัพท์ 0 – 2684 – 8981, โทรสาร 0 - 2684 - 8980 E-mail: IR@aira.co.th

6.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

ข้อมูลบุคคลอ้างอิงอื่น มีดังนี้

- นายทะเบียนหลักทรัพย์

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

- ผู้สอบบัญชี

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
ชั้น 33 อาคารเลคริชดา 193/136-137
ถนนรัชดาภิเษก เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์ 0 - 2264 – 9090 โทรสาร 0 - 2264 - 0789 - 90
เว็บไซต์ www.ey.com

หมายเหตุ : ผู้ลงทุนสามารถศึกษาข้อมูลของบริษัท ไอระา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เพิ่มเติมได้จากแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) ของบริษัทฯ ที่แสดงไว้ใน www.sec.or.th หรือ บนเว็บไซต์ของบริษัท ไอระา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) https://www.aira.co.th/about_aira01.aspx?cid=7

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

บริษัทฯ จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (mai) ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียน 1,790,000,000.00 บาท ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่า 1,411,840,736.00 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 5,647,362,944 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท

7.2 ผู้ถือหุ้น

(1) รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

ณ วันปิดสมุดทะเบียนล่าสุด เมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีข้อมูลรายชื่อและสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 อันดับแรก รายละเอียดดังนี้

ลำดับ	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	จำนวนหุ้น	คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ (%)
1	บริษัท เจ อาร์ เค โฮลดิ้งส์ จำกัด	2,026,935,120	35.892
2	นายทวีฉัตร จุฬางกูร	935,542,165	16.566
3	นางนลินี งามเศรษฐศาสตร์	326,871,987	5.788
4	นายโกมล จึ้งรุ่งเรืองกิจ	288,183,651	5.103
5	นายณัฐพล จุฬางกูร	267,749,900	4.741
6	บริษัท ชัมมิท พูตแวร์ จำกัด	192,401,300	3.407
7	นางนินา สมิตธิวาสน์	191,500,000	3.391
8	นางสาวอรุณิชา งามเศรษฐศาสตร์	181,951,041	3.222
9	นางสาวนิตา แซ่ลี	165,381,900	2.928
10	AIFUL CORPORATION	112,000,000	1.983

รายละเอียดกลุ่มผู้ถือหุ้น ของ บริษัท ไอรา แคปิตอล จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2559	
		จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1	บริษัท เจ อาร์ เค โฮลดิ้งส์ จำกัด ประกอบด้วย <ol style="list-style-type: none"> 1. นายสรรเสริญ จุฬางกูร 2. นางหทัยรัตน์ จุฬางกูร 3. นายอภิชาติ จุฬางกูร 4. นายทวีฉัตร จุฬางกูร 5. นายณัฐพล จุฬางกูร 6. นายกรกฤษ จุฬางกูร 7. นายวุฒิมิภูมิ จุฬางกูร 8. นายอัครพงศ์ จุฬางกูร 	2,026,935,120	35.89%
2	กลุ่มนายโกมล จีรุ่งเรืองกิจ ประกอบด้วย <ol style="list-style-type: none"> 1. นายโกมล จีรุ่งเรืองกิจ 2. บริษัท ชัมมิต พุดแวร์ จำกัด ประกอบด้วย <ol style="list-style-type: none"> 2.1 นายโกมล จีรุ่งเรืองกิจ 2.2 นางสาวสุภาภรณ์ จีรุ่งเรืองกิจ 2.3 บริษัท ชัมมิต สตาร์โฮม จำกัด 2.4 นางสาวสุวิมล ทองกร 2.5 นางสาวภูริภาส จีรุ่งเรืองกิจ 	288,183,651	5.10%
3	AIFUL CORPORATION ประกอบด้วย <ol style="list-style-type: none"> 1. AMG Co., Ltd. 2. Mitsuhide Fukuda 3. Marutaka Co., Ltd. 4. GOLDMAN, SACHS & CO. REG 5. Japan Trustee Services Bank, Ltd. (trust account) 6. The Master Trust Bank of Japan, Ltd. 7. HSBC-FUND SERVICES CLIENTS A/C 500 HKMPF 10PCT POOL 8. CHASE MANHATTAN BANK GTS CLIENTS ACCOUNT ESCROW 9. BNY GCM CLIENT ACCOUNT JPRD AC ISG (FE-AC) 10. Matsui Securities Co., Ltd. 	112,000,000	1.98%

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัท เจ อาร์ เค โฮลดิ้ง จำกัด มีรายชื่อผู้ถือหุ้น ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1	นายสรรเสริญ จุฬางกูร	200,000	20%
2	นางหทัยรัตน์ จุฬางกูร	200,000	20%
3	นายอภิชาติ จุฬางกูร	100,000	10%
4	นายทวีฉัตร จุฬางกูร	100,000	10%
5	นายณัฐพล จุฬางกูร	100,000	10%
6	นายกรกฤษ จุฬางกูร	100,000	10%
7	นายวุฒิมิถุนิ จุฬางกูร	100,000	10%
8	นายอัศวพงศ์ จุฬางกูร	100,000	10%
	รวม	1,000,000	100%

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัท ซัมมิท ฟุตแวร์ จำกัด มีรายชื่อผู้ถือหุ้น ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1	นายโกมล จิ้งรุ่งเรืองกิจ	319,700	79.93%
2	นางสาวสุภาภรพัชร จิ้งรุ่งเรืองกิจ	100	0.03%
3	บริษัท ซัมมิท สตาร์โฮม จำกัด	100	0.03%
4	นางสาวสุวิมล ทองกร	100	0.03%
5	นางสาวภูริภาส จิ้งรุ่งเรืองกิจ	80,000	20.00%
	รวม	400,000	100%

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัท AIFUL CORPORATION มีรายชื่อผู้ถือหุ้น ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนที่ถือ (พันธบัตร)	คิดเป็น เปอร์เซ็นต์ (%)
1	AMG Co., Ltd.	94,814	19.56%
2	Mitsuhide Fukuda	62,155	12.83%
3	Marutaka Co., Ltd.	24,543	5.06%
4	GOLDMAN, SACHS & CO. REG	21,825	4.50%
5	Japan Trustee Services Bank, Ltd. (trust account)	15,045	3.10%
6	The Master Trust Bank of Japan, Ltd.	14,148	2.92%
7	HSBC-FUND SERVICES CLIENTS A/C 500 HKMPF 10PCT POOL	6,600	1.36%
8	CHASE MANHATTAN BANK GTS CLIENTS ACCOUNT	6,098	1.26%
9	BNY GCM CLIENT ACCOUNT JPRD AC ISG (FE-AC)	3,617	0.75%
10	Matsui Securities Co., Ltd.	3,565	0.74%

(2) ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่ (Shareholders' agreement)

- ไม่มี -

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

บริษัทฯ มีการออกหลักทรัพย์อื่น 2 ประเภท ได้แก่

7.3.1 ใบแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ (ESOP Warrant หรือ AIRA-WA) โดยมีสาระสำคัญเกี่ยวกับ ESOP ดังกล่าว ดังนี้

1) รายละเอียดของใบสำคัญแสดงสิทธิ AIRA-WA

ประเภทของหลักทรัพย์	:	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ห้ามเปลี่ยนมือและห้ามซื้อขาย
อายุใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	:	4 ปี นับแต่วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ
จำนวนที่เสนอขาย	:	124,669,240 หน่วย
ราคาเสนอขายหน่วยละ	:	0 บาท
สิทธิในการซื้อหุ้นต่อหน่วย	:	ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย มีสิทธิซื้อหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น
ราคาที่จะซื้อหุ้นตามสิทธิหุ้นละ	:	0.25 บาท
จำนวนหุ้นสามัญที่จัดสรรไว้รองรับ	:	124,669,240 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.25 บาท (คิดเป็นร้อยละ 4 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้วของบริษัทฯ ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556)
ตลาดรอง	:	บริษัทฯ จะไม่นำใบสำคัญแสดงสิทธิเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ MAI
วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ	:	3 มิถุนายน 2556

2) วันกำหนดการใช้สิทธิ AIRA-WA ซึ่งสามารถใช้สิทธิได้ในวันกำหนดการใช้สิทธิ และทุก 3 เดือนหลังครบกำหนดใช้สิทธิครั้งนี้ ตลอดอายุใบสำคัญแสดงสิทธิ

- การใช้สิทธิครั้งที่ 1 เมื่อครบกำหนดระยะเวลา 12 เดือน นับแต่วันออกใบสำคัญแสดงสิทธิ ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิสามารถใช้สิทธิได้ร้อยละ 15 ของจำนวนที่ได้รับการจัดสรร
- การใช้สิทธิครั้งที่ 2 เมื่อครบกำหนดระยะเวลา 18 เดือน นับแต่วันออกใบสำคัญแสดงสิทธิ ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิสามารถใช้สิทธิได้ร้อยละ 15 ของจำนวนที่ได้รับการจัดสรร
- การใช้สิทธิครั้งที่ 3 เมื่อครบกำหนดระยะเวลา 24 เดือน นับแต่วันออกใบสำคัญแสดงสิทธิ ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิสามารถใช้สิทธิได้ร้อยละ 15 ของจำนวนที่ได้รับการจัดสรร
- การใช้สิทธิครั้งที่ 4 เมื่อครบกำหนดระยะเวลา 30 เดือน นับแต่วันออกใบสำคัญแสดงสิทธิ ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิสามารถใช้สิทธิได้ร้อยละ 15 ของจำนวนที่ได้รับการจัดสรร
- การใช้สิทธิครั้งที่ 5 เมื่อครบกำหนดระยะเวลา 36 เดือน นับแต่วันออกใบสำคัญแสดงสิทธิ ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิสามารถใช้สิทธิได้ร้อยละ 20 ของจำนวนที่ได้รับการจัดสรร

- การใช้สิทธิครั้งที่ 6 เมื่อครบกำหนดระยะเวลา 42 เดือน นับแต่วันออกใบสำคัญแสดงสิทธิ ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิสามารถใช้สิทธิที่ได้รับทั้งหมด และส่วนที่เหลือจากการใช้สิทธิงวดก่อน

- หมายเหตุ:
- 1) จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ไม่ถูกใช้สิทธิในงวดใดๆ ตามที่บริษัทฯ กำหนด สามารถสะสมนำไปใช้สิทธิในงวดถัดไปได้ ตลอดอายุใบสำคัญแสดงสิทธิ
 - 2) กำหนดวันใช้สิทธิครั้งสุดท้าย คือ วันที่ 31 พฤษภาคม 2560

3) **ข้อจำกัดการโอนใบสำคัญแสดงสิทธิ** ใบสำคัญแสดงสิทธิที่เสนอขายทั้งหมดนี้ไม่สามารถโอนเปลี่ยนมือได้ เว้นแต่ในกรณีเมื่อผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิเสียชีวิต สาบสูญ หรือไร้สมรรถภาพไม่สามารถจัดการงานของตนเองได้ ตามที่กำหนดรายละเอียดไว้ในเงื่อนไขการใช้สิทธิ ให้บุคคลซึ่งถูกระบุชื่อเป็นผู้รับประโยชน์ตามหนังสือแต่งตั้งผู้รับผลประโยชน์ หรือผู้อนุบาลเป็นผู้ใช้สิทธิแทนผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิตามปกติตลอดอายุของใบสำคัญแสดงสิทธิ

4) **ที่มาของการกำหนดราคาหลักทรัพย์ที่เสนอขาย** บริษัทฯ ได้ทำการออกใบสำคัญแสดงสิทธิให้แก่พนักงานและกรรมการของบริษัทฯ เพื่อเป็นแรงจูงใจในการทำงานโดยไม่คิดมูลค่า ราคาการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าว การกำหนดราคาการใช้สิทธิดังกล่าว เพื่อเป็นแรงจูงใจและตอบแทนการปฏิบัติงานของกรรมการและพนักงานของบริษัทฯ ให้ทำงานกับบริษัทฯ ต่อไปในระยะยาว รวมทั้งเสริมสร้างขวัญและกำลังใจในการทำงาน เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่บริษัทฯ

5) **วิธีการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิ** บริษัทฯ จะจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิจากจำนวนทั้งหมดของโครงการให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน โดยมีหลักเกณฑ์ และเงื่อนไขในการจัดสรรตามดังต่อไปนี้

1. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีอำนาจพิจารณา ray นามกรรมการ และผู้บริหารของบริษัทฯ ผู้มีสิทธิได้รับใบสำคัญแสดงสิทธิ และกำหนดจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิ ที่กรรมการ และผู้บริหารแต่ละรายได้รับ
2. ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทฯ มีอำนาจพิจารณา ray นามพนักงานของบริษัทฯ ผู้มีสิทธิได้รับใบสำคัญแสดงสิทธิ และกำหนดจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิ ที่พนักงานแต่ละรายได้รับ ทั้งนี้ให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทฯ มีอำนาจกำหนด แก้อไข และเพิ่มเติมรายละเอียดข้อกำหนดสิทธิและวิธีการใช้สิทธิ เพื่อให้การออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิครั้งนี้ บรรลุวัตถุประสงค์ตามที่บริษัทฯ กำหนด
3. ใบสำคัญแสดงสิทธิที่มีได้มีการใช้สิทธิภายในอายุของใบสำคัญแสดงสิทธิ (4 ปี นับแต่วันออกใบสำคัญแสดงสิทธิ) บริษัทฯ จะยกเลิกใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวทั้งหมด
4. คุณสมบัติของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานที่จะได้รับใบสำคัญแสดงสิทธิ มีดังนี้
 - (ก) มีสถานะเป็นกรรมการของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ที่บริษัทถือหุ้นร้อยละ 100
 - (ข) มีสถานะเป็นผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ และ/หรือบริษัทย่อยทุกบริษัทฯ ณ วันที่ได้รับจัดสรร
 - (ค) จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ แต่ละรายได้รับ ขึ้นกับตำแหน่ง อายุงาน ผลงาน ศักยภาพ ความรับผิดชอบ รวมถึงประโยชน์ที่ทำให้แก่บริษัทฯ ทั้งนี้สามารถใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาปัจจัยอื่นประกอบ นอกเหนือจากการคุณสมบัติข้างต้นได้

7.3.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของ บริษัท ไอระ่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)ตามที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2558 มีมติอนุมัติการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทฯ ที่ใช้สิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน ตามสัดส่วนการถือหุ้น (RO) โดยไม่คิดมูลค่า ในอัตราส่วนหุ้นสามัญเพิ่มทุน 2 หุ้น : 1 หน่วยใบสำคัญแสดงสิทธิ โดยบริษัทฯ กำหนดให้มีการออกและจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิจำนวน 2 รุ่น ได้แก่

- (1) ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ไอระ่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) รุ่นที่ 1 (AIRA-W1)
- (2) ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ไอระ่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) รุ่นที่ 2 (AIRA-W2)

สาระสำคัญของAIRA-W1

วันที่เป็นหลักทรัพยจดทะเบียนเริ่มซื้อขายวันที่ 14 ส.ค. 2558
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิ 781,886,827 หน่วย
จำนวนหุ้นที่รองรับการใช้สิทธิ 781,886,827 หุ้น
สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิ ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย
มีสิทธิซื้อหุ้นสามัญของบริษัทได้ 1 หุ้น ในราคาหุ้นละ 2 บาท
(อาจเปลี่ยนแปลงในภายหลังตามเงื่อนไขการปรับสิทธิ)
อายุของใบสำคัญแสดงสิทธิ 3 ปี นับจากวันที่ออกและเสนอ
ขายใบสำคัญแสดงสิทธิ (วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิคือ
วันที่ 3 สิงหาคม 2558 วันที่ครบกำหนด และวันใช้สิทธิครั้ง
สุดท้ายคือวันที่ 2 สิงหาคม 2561)

กำหนดการที่ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิสามารถใช้สิทธิตาม
ใบสำคัญแสดงสิทธิตลอดอายุรวม 12 ครั้ง ดังนี้

ครั้งที่	กำหนดวันใช้สิทธิ AIRA-W1
1	วันศุกร์ที่ 30 ต.ค. 2558
2	วันศุกร์ที่ 29 ม.ค. 2559
3	วันศุกร์ที่ 29 เม.ย. 2559
4	วันศุกร์ที่ 29 ก.ค. 2559
5	วันจันทร์ที่ 31 ต.ค. 2559
6	วันอังคารที่ 31 ม.ค. 2560
7	วันศุกร์ที่ 28 เม.ย. 2560
8	วันจันทร์ที่ 31 ก.ค. 2560
9	วันอังคารที่ 31 ต.ค. 2560
10	วันพุธที่ 31 ม.ค. 2561
11	วันจันทร์ที่ 30 เม.ย. 2561
12	วันพฤหัสบดีที่ 2 ส.ค. 2561

สาระสำคัญของAIRA-W2

วันที่เป็นหลักทรัพยจดทะเบียนเริ่มซื้อขายวันที่ 14 ส.ค. 2558
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิ 781,886,827 หน่วย
จำนวนหุ้นที่รองรับการใช้สิทธิ 781,886,827 หุ้น
สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิ ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย
มีสิทธิซื้อหุ้นสามัญของบริษัทได้ 1 หุ้น ในราคาหุ้นละ 3.50
บาท (อาจเปลี่ยนแปลงในภายหลังตามเงื่อนไขการปรับสิทธิ)
อายุของใบสำคัญแสดงสิทธิ 4 ปี นับจากวันที่ออกและเสนอ
ขายใบสำคัญแสดงสิทธิ (วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิคือ
วันที่ 3 สิงหาคม 2558 วันที่ครบกำหนด และวันใช้สิทธิครั้ง
สุดท้ายคือวันที่ 2 สิงหาคม 2562)

กำหนดการที่ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิสามารถใช้สิทธิ
ตามใบสำคัญแสดงสิทธิตลอดอายุรวม 16 ครั้ง ดังนี้

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

ครั้งที่	กำหนดวันใช้สิทธิ AIRA-W2
13	วันพุธที่ 31 ต.ค. 2561
14	วันพฤหัสบดีที่ 31 ม.ค. 2562
15	วันอังคารที่ 30 เม.ย. 2562
16	วันศุกร์ที่ 2 ส.ค. 2562

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

7.4.1 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท

บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิหลังจากหักภาษีเงินได้ และหักสำรองต่างๆ ทุกประเภทตามที่กฎหมายกำหนด โดยพิจารณาจากงบการเงินเฉพาะกิจการ อย่างไรก็ตามการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวจะขึ้นอยู่กับกระแสเงินสด แผนการลงทุน เงื่อนไข และข้อกำหนดต่างๆ ที่บริษัทฯ ผู้ถือหุ้น รวมทั้งข้อจำกัดทางกฎหมาย ความจำเป็นและความเหมาะสมอื่นๆ ในอนาคตด้วย ทั้งนี้ มติของคณะกรรมการบริษัทฯ ที่อนุมัติให้จ่ายเงินปันผลจะต้องถูกนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลซึ่งคณะกรรมการบริษัทมีอำนาจอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้ โดยจะรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป

ทั้งนี้ นับตั้งแต่บริษัทฯ จัดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เมื่อวันที่ 7 กรกฎาคม 2557 บริษัทฯ มีการจ่ายปันผลระหว่างกาล 2 ครั้ง รายละเอียดดังนี้

1) ปี 2557 คณะกรรมการบริษัท ในการประชุมครั้งที่ 8/2557 เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2557 อนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2557 จากกำไรสุทธิเดือนมกราคม - กันยายน 2557 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ ในอัตราหุ้นละ 0.012 บาท โดยกำหนดจ่ายเงินปันผล ในวันที่ 4 ธันวาคม 2557

2) ปี 2558 คณะกรรมการบริษัท ในการประชุมครั้งที่ 9/2558 เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2558 อนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2558 จากกำไรสุทธิเดือนมกราคม - เดือนกันยายน 2558 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ ในอัตราหุ้นละ 0.0075 บาท โดยกำหนดจ่ายเงินปันผล ในวันที่ 9 ธันวาคม 2558

7.4.2 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

บริษัทย่อยของบริษัทฯ (ประกอบด้วย AS, AF, AD และ AI) มีนโยบายจ่ายเงินปันผลจากงบการเงินเฉพาะกิจการให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้และหักสำรองต่างๆ ทุกประเภทตามที่กฎหมายกำหนด อย่างไรก็ตาม การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวจะขึ้นอยู่กับกระแสเงินสด แผนการลงทุน เงื่อนไขและข้อกำหนดในสัญญาต่างๆ ที่บริษัทย่อยทั้งสามผูกพันอยู่ รวมทั้งข้อจำกัดทางกฎหมาย ความจำเป็นและความเหมาะสมอื่นๆ ในอนาคตด้วย

8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการบริษัท มีจำนวน 12 ท่าน ประกอบด้วย

- 1) กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 11 คน และกรรมการที่มีตำแหน่งผู้บริหาร 1 คน ซึ่งมีสัดส่วนและจำนวนที่เหมาะสมกับขนาดของบริษัทฯ
- 2) กรรมการอิสระ 7 คน คิดเป็นจำนวนไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด ซึ่งเป็นสัดส่วนที่มีความเข้มงวดมากกว่าข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต.
- 3) ประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ โดยประธานกรรมการบริษัทและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ไม่เป็นบุคคลเดียวกัน ทั้งนี้บริษัทฯ ได้แบ่งบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างประธานกรรมการบริษัทและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้อย่างชัดเจน
- 4) กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ มีคุณสมบัติสอดคล้องและเป็นไปตามคำนิยามกรรมการอิสระของตลาดหลักทรัพย์ฯ และของบริษัทฯ
- 5) วิธีการลงนามแทนบริษัทฯ คือ กรรมการลำดับที่ 8 – 12 ซึ่งเป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัทฯ จำนวน 2 ใน 5 ท่าน ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

รายชื่อคณะกรรมการบริษัท ทั้ง 12 ท่าน มีรายนามดังนี้

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

- หมายเหตุ: 1) ลำดับที่ 1 นายปรกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทและกรรมการอิสระ ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2559 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2559 และได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัท แทนนายศุภชัย พิเศษฐานิช ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2559 เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2559
- 2) นางสาวเนตรทวย นาคสุข เลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริษัท

วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวนหนึ่งในสามโดยอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้เป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัท นั้น ให้จับสลากว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ต่อไปให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ซึ่งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งไปนั้น อาจจะได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

โครงสร้างคณะกรรมการ

1.1 บริษัทกำหนดองค์ประกอบโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัทให้มีความหลากหลาย โดยกรรมการบริษัท จะต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ มีภาวะผู้นำ มีคุณสมบัติในด้านทักษะและประสบการณ์ในด้านที่เกี่ยวข้อง อาทิ ด้านกฎหมาย ด้านบัญชีการเงิน ด้านการบริหารความเสี่ยง ด้านการลงทุน ด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล ด้านการบริหารจัดการองค์กร รวมถึงความสามารถเฉพาะด้านอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบริษัท โดยไม่มีข้อจำกัดเรื่องเพศและอายุ โดยกรรมการบริษัทเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายและภาพรวมขององค์กร ตลอดจนมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแล ตรวจสอบ และประเมินผลการดำเนินงานของบริษัท ให้เป็นไปตามแผนที่วางไว้อย่างเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้น โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ อย่างชัดเจน

1.2 คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า 5 คน อย่างมากไม่เกิน 12 คน ซึ่งมีสัดส่วนและจำนวนที่เหมาะสมกับขนาดของกิจการของบริษัท และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการ ทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร ทั้งนี้บริษัทได้กำหนดอำนาจหน้าที่ของกรรมการบริษัทไว้อย่างชัดเจน ดังรายละเอียดปรากฏในกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท

1.3 กรรมการอิสระของบริษัทมีจำนวนไม่น้อยกว่าจำนวนตามแนวปฏิบัติที่ดีที่กำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กรรมการอิสระของบริษัททุกคนล้วนมีคุณสมบัติครบถ้วนตามนิยามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และที่บริษัทกำหนด ดังมีรายละเอียดปรากฏในคุณสมบัติของกรรมการอิสระ ซึ่งกรรมการอิสระของบริษัท เป็นกรรมการที่มีความเป็นอิสระ ปราศจากความสัมพันธ์อื่นใดอันอาจมีอิทธิพลต่อการใช้ดุลยพินิจอย่างเป็นอิสระ และเพียงพอที่จะสามารถสร้างกลไกเพื่อถ่วงดุลอำนาจภายในคณะกรรมการบริษัท ไม่ให้บุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลใดมีอำนาจเหนือการตัดสินใจของคณะกรรมการบริษัท และทำให้กรรมการทุกคนสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ

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

1.5 คณะกรรมการกำหนดอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ไว้อย่างชัดเจน รวมทั้งได้แบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการบริษัท กับผู้บริหาร

โดยคณะกรรมการบริษัททำหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลการดำเนินงานของผู้บริหารในระดับนโยบาย ขณะที่ผู้บริหารทำหน้าที่บริหารงานของบริษัทในด้านต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด

1.6 บริษัทกำหนดให้ประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ ทั้งนี้ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท และไม่เป็นบุคคลเดียวกัน

1.7 บริษัทกำหนดให้มีเลขานุการบริษัท เพื่อทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่คณะกรรมการจะต้องทราบและปฏิบัติหน้าที่ในการดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการ รวมทั้งประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการ(รายละเอียดตามหัวข้อเลขานุการบริษัท)

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทฯ มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารกิจการให้เป็นไปเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดแก่ผู้ถือหุ้น (Fiduciary Duty) โดยยึดแนวปฏิบัติสำคัญ 4 ประการ คือ

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

ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท มีดังต่อไปนี้

1. คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจหน้าที่จัดการกิจการภายในบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ โดย
 - 1.1 ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความโปร่งใสเป็นไปตามหลักเกณฑ์การจัดการที่ดีมีประสิทธิภาพเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น
 - 1.2 กำหนดนโยบาย เป้าหมาย แนวทาง ทิศทางในการดำเนินงาน และงบประมาณของบริษัทฯ ควบคุมกำกับดูแลการบริหารและจัดการของคณะกรรมการชุดย่อยให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมาย เว้นแต่เรื่องดังต่อไปนี้ คณะกรรมการต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนดำเนินการ ได้แก่ เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อน เช่น การเพิ่มทุน ลดทุน การออกหุ้นกู้ การซื้อขายหรือโอนกิจการของบริษัทฯ หรือการรับโอนกิจการหรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่น การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ หรือ ข้อบังคับ และการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ เป็นต้น
2. คณะกรรมการบริษัท มีอำนาจหน้าที่เกี่ยวกับการลงทุน ดังนี้
 - 2.1 มีอำนาจหน้าที่ในการกำหนดคุณสมบัติและแต่งตั้งคณะกรรมการลงทุน และให้ความเห็นชอบ เกี่ยวกับอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน
 - 2.2 พิจารณานุมัติแผนการลงทุนของบริษัทฯ และมีอำนาจมอบหมายให้คณะกรรมการลงทุนไปดำเนินการ
 - 2.3 กำกับดูแลการดำเนินการให้เป็นไปตามแผนงานที่วางไว้
 - 2.4 กำหนดโครงสร้างการประกอบธุรกิจ เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินงาน

- 2.5 พิจารณาอนุมัติการลงทุนและการจำหน่ายเงินลงทุนบางส่วนหรือทั้งหมดตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานที่กำกับดูแล
- 2.6 อนุมัติจัดหาแหล่งเงินทุนที่เหมาะสม
3. คณะกรรมการบริษัท มีอำนาจหน้าที่กำกับดูแลและติดตามการวัดผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้ โดยกำหนดให้มีการรายงานผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งให้นโยบายเพื่อการพัฒนาและปรับปรุงการดำเนินงานของบริษัทฯ ตลอดจนการพัฒนาบุคคลของบริษัทฯ รวมถึงกำหนดแนวทางแก้ไขกรณีที่มีปัญหาอุปสรรคในการดำเนินการ ดังนี้
 - (1) คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจในการแต่งตั้งตัวแทนของบริษัทฯ เพื่อเป็นกรรมการ หรือผู้บริหารในบริษัทย่อย และบริษัทร่วมตามสัดส่วนการถือหุ้น โดยบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นตัวแทนของบริษัทฯ มีหน้าที่ปฏิบัติตามขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบซึ่งได้กำหนดไว้ในนโยบายการควบคุมการบริหารงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม
 - (2) ติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมให้เป็นไปตามแผนงานและงบประมาณอย่างต่อเนื่อง
 - (3) ติดตามดูแลให้บริษัทย่อยเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการทำรายการระหว่างกันและการได้มาและจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญแก่บริษัทฯ ให้ครบถ้วนถูกต้อง
 - (4) หากเป็นกรณีที่บริษัทย่อยทำรายการกับบุคคลเกี่ยวข้อง มีการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน หรือทำรายการสำคัญอื่นใดนั้น คณะกรรมการบริษัทฯ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกรรมการหรือผู้บริหารตัวแทน มีหน้าที่กำกับดูแลให้บริษัทย่อยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเกี่ยวกับรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน รายการได้มาจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน โดยอนุโลม รวมทั้งรายการที่สำคัญที่บริษัทฯ กำหนด ทั้งนี้ ให้พิจารณาการทำรายการดังกล่าวของบริษัทย่อยทำนองเดียวกับการทำรายการในหลักเกณฑ์ ลักษณะและขนาดเดียวกันกับที่บริษัทฯ ต้องได้รับมติจากที่ประชุมคณะกรรมการ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ แล้วแต่กรณี
4. คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจหน้าที่จัดให้มีรายงานข้อมูลทั่วไปและข้อมูลทางการเงินของบริษัทฯ เพื่อรายงานต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียหรือผู้ลงทุนทั่วไปอย่างถูกต้องทันกาลและเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจหน้าที่รับทราบรายงานการตรวจสอบที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบ หรือฝ่ายตรวจสอบภายใน รวมทั้งผู้ตรวจสอบบัญชี และที่ปรึกษาฝ่ายต่างๆ ของบริษัทฯ และมีหน้าที่กำหนดแนวทางในการปรับปรุงแก้ไขกรณีที่พบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ
5. คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจหน้าที่สอบทานความเพียงพอและความเหมาะสมของระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ
6. คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจและหน้าที่ในการจัดให้มีกระบวนการสร้างผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ เพื่อให้มีขึ้นมาทดแทนอย่างต่อเนื่อง (Succession Plan)
7. คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจหน้าที่ในการกำหนดคุณสมบัติ และแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย และให้ความเห็นชอบเกี่ยวกับอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งขึ้น
8. ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปี โดยให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็น 2 แบบ คือ ประเมินการปฏิบัติงานโดยรวมของคณะกรรมการและคณะอนุกรรมการ (As a Whole) และการประเมิน

ตนเองเป็นรายบุคคล (Self Assessment) เพื่อนำผลการประเมินมาพิจารณาร่วมกันในคณะกรรมการบริษัท เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท และการประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุสุดวิสัยโดยกรรมการที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมจะต้องแจ้งให้ประธานกรรมการหรือเลขาธิการคณะกรรมการทราบล่วงหน้าก่อนการประชุม

9. คณะกรรมการบริษัทสามารถมอบอำนาจหรือมอบหมายให้บุคคลใดบุคคลหนึ่ง หรือคณะบุคคลมีอำนาจดำเนินการหรือกระทำการเรื่องต่างๆ ของบริษัท ได้ เว้นแต่อำนาจในการดำเนินการในเรื่องดังต่อไปนี้จะกระทำต่อเมื่อได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้น เช่น เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น การทำรายการที่กรรมการมีส่วนได้เสียและอยู่ในข่ายที่กฎหมาย หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ระบุให้ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

การมอบอำนาจดังกล่าว ต้องอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

- (1) การแต่งตั้งหรือมอบอำนาจในเรื่องใด ผู้ได้รับการแต่งตั้งหรือผู้รับมอบอำนาจจะต้องไม่เป็นผู้ที่มีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งกับบริษัท หรือบริษัทย่อยในเรื่องนั้น
- (2) การแต่งตั้งหรือมอบอำนาจ ต้องไม่มีลักษณะเป็นการแต่งตั้งหรือการมอบอำนาจที่ทำให้ผู้ได้รับการแต่งตั้งหรือผู้รับมอบอำนาจสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัท หรือบริษัทย่อย
- (3) การแต่งตั้งหรือมอบอำนาจ ต้องกำหนดขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งหรือผู้รับมอบอำนาจไว้อย่างชัดเจน และต้องเป็นไปตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทที่มีกรรมการอิสระหรือกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมประชุม และกรณีที่กรรมการอิสระหรือกรรมการตรวจสอบคัดค้านการมอบอำนาจนั้น ต้องบันทึกความเห็นของกรรมการที่คัดค้านในรายการประชุมให้ชัดเจนด้วย

อนึ่ง กรรมการซึ่งอาจมีส่วนได้เสียในรายการที่กรรมการหรือบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องกับกรรมการที่อาจมีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท ไม่มีสิทธิที่จะพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ทั้งนี้ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท อาจขอคำปรึกษาจากที่ปรึกษาอิสระภายนอกหรือผู้เชี่ยวชาญในวิชาชีพอื่นๆ หากเห็นว่ามีความจำเป็นและเหมาะสม

บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้มีมติที่ประชุม ครั้งที่ 8/2559 เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2559 กำหนดอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารไว้อย่างชัดเจน เพื่อเป็นการแยกบทบาทหน้าที่ด้านนโยบายและการบริหารออกจากกัน โดยกำหนดให้ประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ ทั้งนี้ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท และไม่เป็นบุคคลเดียวกัน

ประธานกรรมการมีบทบาทหน้าที่กำกับดูแลการใช้นโยบาย และแนวทางปฏิบัติงานเชิงกลยุทธ์ของฝ่ายจัดการ รวมทั้งให้คำแนะนำและสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของฝ่ายจัดการ แต่ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานประจำของบริษัท ประธานกรรมการเป็นผู้ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้น และสนับสนุนให้

กรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการประชุม ตลอดจนดูแลให้การประชุมคณะกรรมการบริษัทและการประชุมผู้ถือหุ้นดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพจนสำเร็จลุล่วง

ปี 2559 ประธานกรรมการบริษัท ไอร่า แคปิตอล จำกัด (มหาชน) คือ นายปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา ซึ่งได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัท แทนนายศุภชัย พิเศษสุวรรณิช ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2559 เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2559

การประชุมคณะกรรมการ

1. คณะกรรมการกำหนดการประชุมไว้อย่างน้อย 6 ครั้งต่อปี และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยมีการกำหนดวันประชุมไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี และกำหนดวาระหลักในการประชุมไว้ล่วงหน้าอย่างชัดเจน และนำส่งเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้า เพื่อให้คณะกรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนการประชุม เว้นแต่กรณีมีเหตุจำเป็นเร่งด่วน และมีการบันทึกรายงานการประชุมและจัดเก็บรวบรวมเอกสารรายงานที่รับรองแล้วเพื่อใช้ในการอ้างอิงและสามารถตรวจสอบได้

2. ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้ร่วมกันกำหนดวาระการประชุมและพิจารณาเรื่องเข้าวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยเปิดโอกาสให้กรรมการแต่ละคนสามารถเสนอเรื่องต่างๆ เพื่อเข้ารับการพิจารณาเป็นวาระการประชุมได้

3. ประธานกรรมการซึ่งทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมได้จัดสรรเวลาไว้เพียงพอและเปิดโอกาสให้กรรมการแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระในการพิจารณาเรื่องต่างๆ โดยในบางวาระอาจมีผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมด้วย เพื่อให้สารสนเทศรายละเอียดข้อมูลที่เป็นประโยชน์เพิ่มเติมในฐานะผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งได้รับทราบนโยบายโดยตรงเพื่อให้สามารถนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ในการลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการให้ถือมติของเสียงข้างมาก โดยให้กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งเสียง โดยกรรมการที่มีส่วนได้เสียจะไม่เข้าร่วมประชุมและ / หรือไม่ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ประธานในที่ประชุมจะออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

4. บริษัทฯ ได้จัดส่งเอกสารประกอบวาระการประชุมล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันเพื่อให้กรรมการบริษัทมีเวลาที่จะศึกษาข้อมูลในเรื่องต่างๆ อย่างเพียงพอ

5. บริษัทฯ กำหนดจำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำในการประชุมคณะกรรมการ โดยในขณะที่กรรมการจะลงมติในที่ประชุม ต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดที่มาประชุมและไม่มีส่วนได้เสียในวาระนั้นๆ

6. เลขานุการบริษัทเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการทุกครั้ง โดยทำหน้าที่ในการจดบันทึก จัดทำรายงานการประชุม เสนอในที่ประชุมรับรองในการประชุมครั้งถัดไป และเสนอให้ประธานกรรมการพิจารณาลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้องรวมทั้งเป็นผู้จัดเก็บข้อมูลหรือเอกสารเกี่ยวกับการประชุมต่างๆ เพื่อสะดวกในการสืบค้นอ้างอิง

ทั้งนี้ การพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ประธานกรรมการบริษัท ซึ่งทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้กรรมการแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ โดยในบางวาระอาจมีผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมด้วยเพื่อให้สารสนเทศรายละเอียดข้อมูลที่เป็นประโยชน์เพิ่มเติมในฐานะผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งจะได้รับทราบนโยบายโดยตรงเพื่อให้สามารถนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ในการลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทให้ถือมติของเสียงข้างมาก โดยให้กรรมการคนหนึ่งมี

เสียงหนึ่งเสียง โดยกรรมการที่มีส่วนได้เสียจะไม่เข้าร่วมประชุมและ/หรือไม่ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้นถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ประธานในที่ประชุมจะออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

การสรรหาและกระบวนการแต่งตั้งกรรมการใหม่

คณะกรรมการมุ่งเน้นให้การสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการมีความโปร่งใสและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยนอกจากบริษัทจะมีนโยบายในการให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการแล้ว บริษัทยังมีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งมีหน้าที่พิจารณาคุณสมบัติและความเหมาะสมของผู้สมัครหรือกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระหรือลาออก และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาอนุมัติเลือกตั้ง

ทั้งนี้คุณสมบัติของคณะกรรมการ นอกจากคุณสมบัติที่กล่าวไว้ในข้อ 1 แล้ว บุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทจะต้องมีคุณสมบัติเบื้องต้นอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

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

การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2559

รายชื่อกรรมการบริษัท	การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการลงทุน	คณะกรรมการ บรรษัทภิบาล	คณะกรรมการ สรรหา และกำหนด ค่าตอบแทน	คณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง
1. นายปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา*	1/1	7/9					
2. นายนพพร พิชา	1/1	8/9	4/4				
3. นางจิราพร เชนนะสิริ	1/1	9/9	4/4		2/2		
4. รศ.อัญชลี พิพัฒน์เสริญ	1/1	8/9	4/4				
5. รศ.นิพัทธ์ จิตรประสงค์	1/1	8/9				2/2	2/2
6. นายปริญญา ไหว้วฒนา	1/1	9/9		7/8		2/2	2/2
7. นายอนันต์ สิริแสงทักษิณ	1/1	8/9					2/2
8. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	1/1	9/9			2/2		

รายชื่อกรรมการบริษัท	การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการลงทุน	คณะกรรมการบริหาร บริษัทภิบาล	คณะกรรมการ สรรหา และกำหนด ค่าตอบแทน	คณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง
9. ม.ร.ว.เกษมวิสุทธิ วิสุทธิ	1/1	9/9				2/2	
10. นายวิสูตร กาญจนปัญญาพงศ์	1/1	8/9		7/8	2/2		
11. นายวุฒิมิถุนิ จุฬารังกูร	0/1	4/9					
12. นางนลินี งามเศรษฐธุมาศ	1/1	9/9		8/8			

หมายเหตุ : *นายปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทและกรรมการอิสระ ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2559 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2559 และได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัท แทนนายศุภชัย พิเศษสุวรรณิช ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2559 เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2559

รายงานการถือหุ้นของคณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2559

ลำดับ	คณะกรรมการบริษัท	ตำแหน่ง	ถือหุ้น AIRA (หุ้น)	คิดเป็น (%)
1	นายปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา*	ประธานกรรมการ / กรรมการอิสระ	-	-
2	นายณพพร พิธา	ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	792,534	0.014
3	นางจิราพร เชนนะสิริ	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	482,487	0.009
4	รศ.อัญชติ พิพัฒน์เสริญ	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	439,993	0.008
5	รศ.นิพัทธ์ จิตรประสงค์	กรรมการอิสระ	375,267	0.007
6	นายปริญญา ไหววัฒนา	กรรมการอิสระ	236,582	0.004
7	นายอนันต์ สิริแสงทักษิณ	กรรมการอิสระ	-	-
8	นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	17,757,990	0.314
9	หม่อมราชวงศ์ เกษมวิสุทธิ วิสุทธิ	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	696,926	0.012
10	นายวิสูตร กาญจนปัญญาพงศ์	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	536,097	0.009
11	นายวุฒิมิถุนิ จุฬารังกูร	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	100,000,000	1.771
12	นางนลินี งามเศรษฐธุมาศ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	326,871,987	5.788

8.2 ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ผู้บริหารของบริษัทฯ มีจำนวน 5 ท่าน ประกอบไปด้วย

ลำดับ	ชื่อ – นามสกุล	ตำแหน่ง
1.	นางนลินี งามเศรษฐศาสตร์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2.	นายสุทธิพร ตัณฑิกุล	กรรมการผู้จัดการ
3.	นางสาวเนตรทราย นาคสุข	รองกรรมการผู้จัดการ และเลขานุการบริษัท
4.	นายอรรถพร ตระกูลมาลี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
5.	นายสัมพันธ์ ชนะบูรณาศักดิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

หมายเหตุ ผู้บริหารลำดับที่ 1 – 5 เป็นผู้บริหาร ตามคำจำกัดความของประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต.

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

1. ร่วมพิจารณากำหนดนโยบายบริษัทฯ และนโยบายการลงทุน และให้ข้อเสนอแนะการจัดทำแผนกลยุทธ์ธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทในเครือ เพื่อเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
2. ติดตามและวางแผนการลงทุนตามที่กำหนดในนโยบายการลงทุน
3. กลับกรองงบประมาณประจำปี ซึ่งฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ในเครือจัดทำและนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาอนุมัติ
4. สั่งการและมอบหมายงานตามแผนกลยุทธ์ธุรกิจที่ได้รับการอนุมัติแล้ว ให้ผู้บริหารของบริษัทฯ ในเครือไปปฏิบัติ ตามขอบเขตอำนาจดำเนินการและหน้าที่ความรับผิดชอบ
5. กำหนดกลไกการตรวจสอบ ควบคุมกำกับกิจการ การบริหารความเสี่ยง และติดตามประเมินผลการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ในเครือให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ
6. ให้คำปรึกษา คำแนะนำ และข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหา รวมถึงการพัฒนาปรับปรุงระบบการทำงานใดๆ ของบริษัทฯ ในเครือ
7. ร่วมพิจารณา และให้คำแนะนำในการออกข้อบังคับ กฎเกณฑ์ และระเบียบปฏิบัติต่างๆ ที่สำคัญ และมีผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทฯ ในเครือทั้งหมด
8. พิจารณาแต่งตั้งโยกย้ายบุคลากร การประเมินผลการปฏิบัติงาน การให้ความดีความชอบ และค่าตอบแทนของ ผู้บริหารของบริษัทฯ ในเครือ
9. ปฏิบัติงานอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย

ทั้งนี้ ในส่วนวงเงินอนุมัติของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งเป็นผู้บริหารสูงสุด เป็นไปตามคู่มืออำนาจดำเนินการของบริษัทฯ ไร่ไร่ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2557 เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2557

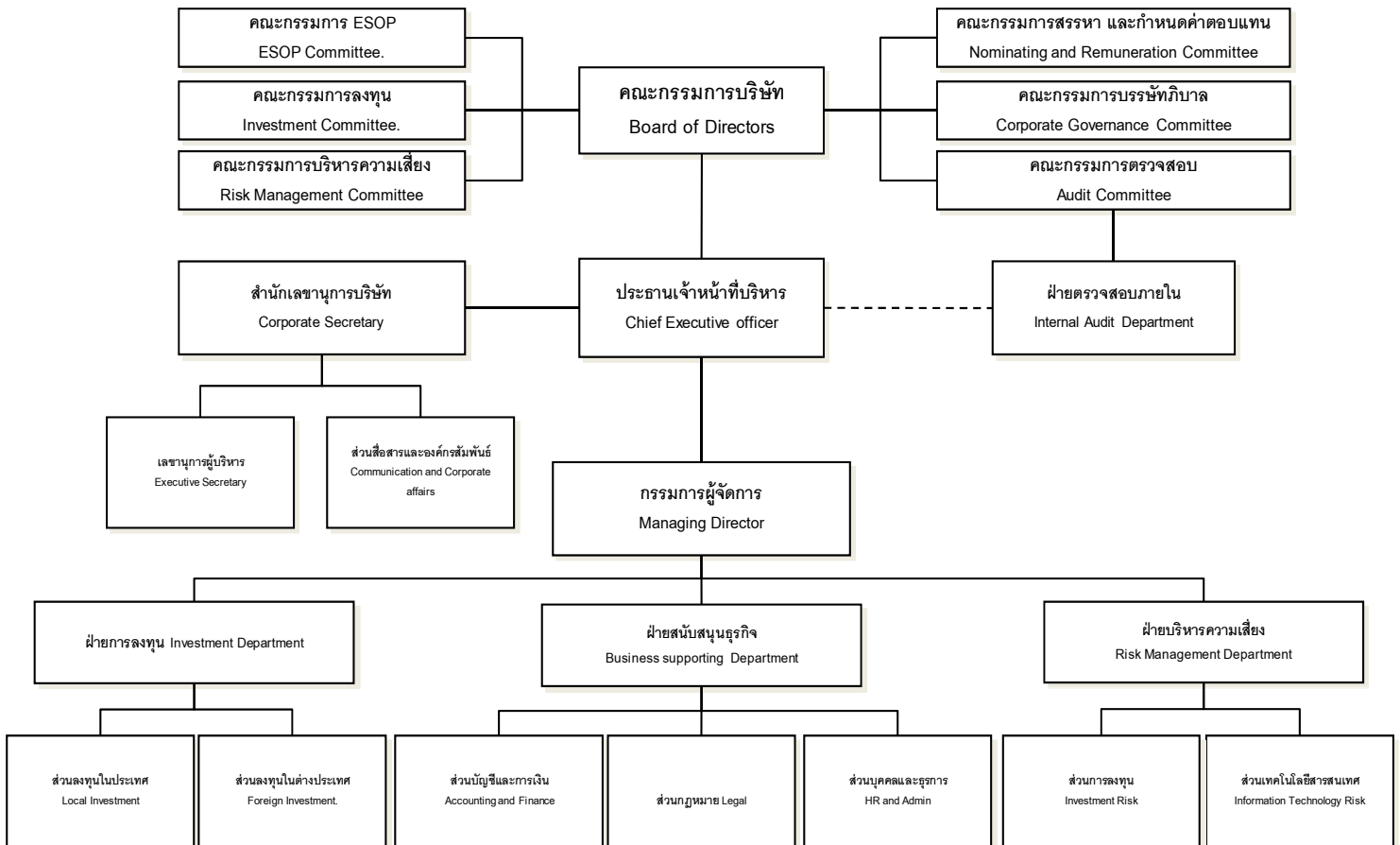
	รายการ	วงเงิน
1	การซื้อขายสินทรัพย์ถาวร ¹	ไม่เกิน 5 ล้านบาท
2	การลงทุนในตลาดเงินระยะสั้นเพื่อการบริหารเงิน	ไม่เกิน 50 ล้านบาท หากเกินกว่า 50 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 500 ล้านบาท ต้องได้รับความเห็นชอบจากประธานกรรมการบริษัท (หากเกินกว่า 500 ล้านบาท ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ)
3	การซื้อขายหลักทรัพย์ในนามบริษัทฯ ²	ไม่เกิน 50 ล้านบาท หากเกินกว่า 50 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 200 ล้านบาท ต้องได้รับความเห็นชอบจากประธานกรรมการบริษัท (หากเกินกว่า 200 ล้านบาท ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ)

หมายเหตุ ¹สินทรัพย์ถาวรไม่รวมเครื่องคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์

²วัตถุประสงค์ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในนามบริษัทฯ เพื่อบริหารสภาพคล่องของบริษัทฯ โดยการลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อให้เกิดผลตอบแทน



แผนภาพโครงสร้างภายในบริษัท (Organization Chart)



8.3 เลขานุการบริษัท

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

1. ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทจะเป็นกรรมการด้วยหรือไม่ก็ได้
2. รับผิดชอบดูแลการจัดประชุมผู้ถือหุ้น และประชุมคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท และข้อพึงปฏิบัติต่าง ๆ
3. บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท

4. ให้คำแนะนำและสนับสนุนงานของคณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับข้อกฎหมายและระเบียบปฏิบัติต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
5. ดูแลให้มีการดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งติดตามให้นโยบายและคำแนะนำของคณะกรรมการบริษัท มีผลในทางปฏิบัติ
6. รับผิดชอบในการจัดทำและจัดเก็บเอกสารสำคัญต่างๆ
7. ติดตามประสานงานกับหน่วยงานที่กำกับดูแล และดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศต่อสาธารณชน ในส่วนที่เกี่ยวข้องตามระเบียบและข้อกำหนดของ สำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ให้ถูกต้องครบถ้วนตามกฎหมายติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้น และดูแลผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทำหน้าที่กำหนดนโยบายจ่ายค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูงในระดับที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัท และสอดคล้องกับธุรกิจ/อุตสาหกรรมเดียวกัน รวมถึงความเหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ และผู้บริหารแต่ละท่าน โดยค่าตอบแทนกรรมการจะอยู่ในรูปของเบี้ยประชุมกรรมการ

ในปี 2559 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2559 ได้มีมติอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อย โดยกำหนดเป็นค่าตอบแทนในการเข้าร่วมประชุม รายละเอียดดังนี้

ค่าเบี้ยประชุมกรรมการบริษัท

ประธานกรรมการบริษัท	ได้รับค่าเบี้ยประชุม	18,000 บาทต่อครั้ง
กรรมการ	ได้รับค่าเบี้ยประชุม	12,000 บาทต่อครั้ง

ค่าเบี้ยประชุมกรรมการชุดย่อย

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

หมายเหตุ กรณีที่ประธานและกรรมการของคณะกรรมการบริษัทหรือชุดย่อยมาจากผู้บริหาร จะได้รับค่าเบี้ยประชุมลดลงกึ่งหนึ่งจากค่าเบี้ยประชุมที่ประธานและกรรมการที่มาจากบุคคลภายนอกได้รับ

ในปี 2559 คณะกรรมการบริษัทได้รับค่าเบี้ยประชุม รวมทั้งสิ้น 1,566,000.00 บาท รายละเอียดดังนี้

คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย	จำนวนครั้งที่ประชุม (ครั้ง)	ค่าเบี้ยประชุม (บาท)
0. คณะกรรมการบริษัท	9	1,140,000
1. คณะกรรมการตรวจสอบ	4	120,000
2. คณะกรรมการลงทุน	8	156,000
3. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	2	48,000
4. คณะกรรมการบรรษัทภิบาล	2	48,000
5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	3	54,000

รายละเอียดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท ไออาร์ แคปิตอล จำกัด (มหาชน) รายบุคคล

ลำดับ	รายชื่อ	ค่าเบี้ยประชุม	ค่าบำเหน็จ	ค่าตอบแทนที่ไม่ใช่ตัวเงิน	ค่าตอบแทนรวมปี 2559
					หน่วย : บาท
	<u>กรรมการบริษัท</u>				
1	นายปรกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา	126,000	ไม่มี	ไม่มี	126,000
2	นายนพพร พิชา	144,000	ไม่มี	ไม่มี	144,000
3	นางจิราพร เชนนะสิริ	144,000	ไม่มี	ไม่มี	144,000
4	ร.ศ.อัญชลี พิพัฒน์เสริญ	120,000	ไม่มี	ไม่มี	120,000
5	ม.ร.ว.เกษมวิสุทธิ วิสุทธิ	132,000	ไม่มี	ไม่มี	132,000
6	นางก่องแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	132,000	ไม่มี	ไม่มี	132,000
7	นายวิสูตร กาญจนปัญญาพงศ์	150,000	ไม่มี	ไม่มี	150,000
8	นลินี งามเศรษฐมาศ	102,000	ไม่มี	ไม่มี	102,000
9	นายวุฒิมิถุมิ จุฬ้างกูร	48,000	ไม่มี	ไม่มี	48,000
10	นายปริญญา ไหววัฒนา	186,000	ไม่มี	ไม่มี	186,000
11	ร.ศ.นิพัทธ์ จิตรประสงค์	120,000	ไม่มี	ไม่มี	120,000
12	นายอนันต์ สิริแสงทักษิณ	108,000	ไม่มี	ไม่มี	108,000
	<u>ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ</u>				
13	นางสาวราวัลย์ วัฒนเทศานันท์	24,000.00	ไม่มี	ไม่มี	24,000.00
	<u>กรรมการจากบริษัทในเครือ</u>				
14	นายไพโรจน์ เหลืองเถลิงพงษ์	24,000.00	ไม่มี	ไม่มี	24,000.00
	<u>กรรมการคณะย่อยที่เป็นผู้บริหาร</u>				
15	นายสุทธิพร ตันตีกุล	6,000.00	ไม่มี	ไม่มี	6,000.00
		1,566,000			1,566,000

รายละเอียดคำตอบแทนของคณะกรรมการรายบุคคล ของบริษัทหลักทรัพย์ไอรา จำกัด (มหาชน) (“AS”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก

หน่วย : บาท

ลำดับ	ชื่อ - นามสกุล	ค่าเบี้ยประชุม	บำเหน็จ กรรมการ	คำตอบแทนที่ ไม่ใช่ตัวเงิน	คำตอบแทน รวม ปี 2559
<i>กรรมการบริษัท</i>					
1	นายประเวช องอาจสิทธิกุล	72,000	ไม่มี	ไม่มี	72,000
2	นายณพพร พิชา	160,000	ไม่มี	ไม่มี	160,000
3	นางจิราพร เชนนะสิริ	120,000	ไม่มี	ไม่มี	120,000
4	รศ.อัญชลี พิพัฒน์เสริญ	120,000	ไม่มี	ไม่มี	120,000
5	นายวิสูตร กาญจนปัญญาพงศ์	68,000	ไม่มี	ไม่มี	68,000
6	นางนลินี งามเศรษฐศาสตร์	40,000	ไม่มี	ไม่มี	40,000
7	นายไพโรจน์ เหลืองเถลิงพงษ์	40,000	ไม่มี	ไม่มี	40,000
8	นายนคร คดศรีชัย	34,000	ไม่มี	ไม่มี	34,000
<i>ที่ปรึกษาบริษัท</i>					
9	นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	80,000	ไม่มี	ไม่มี	80,000
10	นายธีระ วิภูชนิน	60,000	ไม่มี	ไม่มี	60,000
<i>ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ</i>					
11	นางสาววราวัลย์ วัฒนเทศานันท์	29,000	ไม่มี	ไม่มี	29,000
		<u>823,000</u>			<u>823,000</u>

รายละเอียดคำตอบแทนของคณะกรรมการบุคคล ของบริษัท ไอรา แคปิตอล จำกัด (มหาชน) (“AF”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก

หน่วย : บาท

ลำดับ	ชื่อ – นามสกุล	ค่าเบี้ยประชุม	บำเหน็จ กรรมการ	คำตอบแทน ที่ไม่ใช่ตัวเงิน	คำตอบแทนรวม ปี 2559
1	นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ ¹	50,000	ไม่มี	ไม่มี	50,000
2	นางทองอุไร ลิ้มปิติ ²	25,000	ไม่มี	ไม่มี	25,000
3	นางจันทิมา สิริแสงทักษิณ ³	80,000	ไม่มี	ไม่มี	80,000
4	นายคุณากร เมฆใจดี ⁴	100,000	ไม่มี	ไม่มี	100,000
5	นางลดาวัลย์ ธนะธนิต	255,000	ไม่มี	ไม่มี	255,000
6	นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์	195,000	ไม่มี	ไม่มี	195,000
7	นายพูนศักดิ์ เขียวไพรัตน์	190,000	ไม่มี	ไม่มี	190,000
8	นางนลินี งามเศรษฐสุมาต	115,000	ไม่มี	ไม่มี	115,000
9	นายวิวัฒน์ คงคาสัย	395,000	ไม่มี	ไม่มี	395,000
10	นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	390,000	ไม่มี	ไม่มี	390,000
11	นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร	160,000	ไม่มี	ไม่มี	160,000
12	นายสามชัย เบญจปฐุมรงค์ ⁶	30,000	ไม่มี	ไม่มี	30,000
13	นางนภาภรณ์ ลัญจนดี ⁵	80,000	ไม่มี	ไม่มี	80,000
14	นางกรองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	210,000	ไม่มี	ไม่มี	210,000
15	นายทรงพล บุญนาค ⁶	170,000	ไม่มี	ไม่มี	170,000
		<u>2,445,000</u>			<u>2,445,000</u>

หมายเหตุ

- นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 2 สิงหาคม 2559
- นางทองอุไร ลิ้มปิติ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ แทนนายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 10 พฤศจิกายน 2559
- นางจันทิมา สิริแสงทักษิณ พ้นจากตำแหน่งกรรมการเนื่องจากเสียชีวิต เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2559
- นายคุณากร เมฆใจดี ได้รับแต่งตั้งเป็นการตรวจสอบและกรรมการอิสระ แทนนางจันทิมา สิริแสงทักษิณ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 10 พฤศจิกายน 2559 และดำรงตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 14 ธันวาคม 2559
- นางนภาภรณ์ ลัญจนดี ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2559
- นายสามชัย เบญจปฐุมรงค์ และ นายทรงพล บุญนาค ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการสินเชื่อ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2559

8.5 บุคลากร

8.5.1 จำนวนพนักงานทั้งหมด และจำนวนพนักงานในแต่ละสายงานหลัก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีพนักงานทั้งหมด 28 คน ในปี 2559 บริษัทฯ ได้จ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงาน รวมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 34.07 ล้านบาท ซึ่งผลตอบแทน ได้แก่ เงินเดือน ค่าล่วงเวลา เงินโบนัสเงินช่วยเหลือพิเศษ เงินประกันสังคม และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น

8.5.2 นโยบายในการอบรมและพัฒนาพนักงานของบริษัท ไอรา แคปิตอล จำกัด (มหาชน)

ทรัพยากรบุคคลถือว่าเป็นสินทรัพย์ที่มีค่าสูงสุดในการดำเนินธุรกิจ ด้วยเหตุนี้ บริษัทฯ ได้ดำเนินการในการพัฒนาบุคลากรให้สอดคล้องกับนโยบายและสถานการณ์ด้วยการพัฒนาความรู้ ทักษะ และคุณลักษณะของบุคลากร โดยใช้เครื่องมือในการพัฒนาบุคลากร ซึ่งได้แก่ การสอนงาน (Coaching) การมอบหมายโครงการ (Project Assignment) และการฝึกอบรม (Training) เพื่อให้บุคลากรนำความรู้มาประยุกต์ใช้งาน ซึ่งจะสร้างความแข็งแกร่งให้กับองค์กร และรองรับการเติบโตของธุรกิจอย่างยั่งยืน ดังนั้น พนักงานทุกระดับตั้งแต่ระดับบริหารจนถึงระดับปฏิบัติการจะได้รับการพัฒนาศักยภาพตนเอง เพื่อให้สามารถเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนไปพร้อมกับองค์กร

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทได้มีมติที่ประชุม ครั้งที่ 8/2559 เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2559 อนุมัตินโยบายการกำกับดูแลกิจการ (ฉบับปรับปรุง ปี 2559) โดยมีรายละเอียดดังนี้

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทตระหนักและให้ความสำคัญในสิทธิพื้นฐานต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้น ทุกรายอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม ตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัท และกฎหมายที่เกี่ยวข้องทั้งในฐานะของนักลงทุนในหลักทรัพย์และในฐานะเจ้าของบริษัท เช่น สิทธิในการซื้อ ขาย หรือ โอนหลักทรัพย์ที่ตนถืออยู่ สิทธิในการได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมในการรับซื้อหุ้นคืนโดยบริษัท สิทธิในการที่จะได้รับส่วนแบ่งผลกำไรและเงินปันผลจากบริษัทอย่างเท่าเทียมกัน สิทธิในการได้รับข้อมูลสารสนเทศของบริษัทอย่างเพียงพอและทันเวลาสิทธิในการเสนอเพิ่มวาระการประชุม สิทธิในการเสนอรายชื่อบุคคลเป็นกรรมการล่วงหน้าสิทธิต่าง ๆ ในการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการแสดงความคิดเห็นและซักถามในที่ประชุมผู้ถือหุ้นสิทธิในการร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัท เช่น การจัดสรรเงินปันผล การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การอนุมัติธุรกรรมที่สำคัญและมีผลต่อทิศทางในการดำเนินธุรกิจของบริษัท การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับของบริษัท เป็นต้น

นอกเหนือจากสิทธิพื้นฐานต่าง ๆ ข้างต้นแล้ว คณะกรรมการบริษัทยังได้ดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ที่เป็นการส่งเสริม และอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น ดังนี้

1. การประชุมผู้ถือหุ้น

1.1 บริษัทจัดให้มีการประชุมใหญ่สามัญประจำปีทุกปี โดยจะจัดภายใน 4 เดือนนับแต่วันปิดบัญชีบดุลประจำปีบริษัทจะกำหนดวัน เวลาและสถานที่ที่จะจัดประชุม ซึ่งมีความเหมาะสมเพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนสถาบันเข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกครั้ง ทั้งนี้ บริษัทสามารถเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นได้ หากคณะกรรมการบริษัทเห็นความจำเป็นหรือสมควร

1.2 บริษัทจะดำเนินการจัดส่งหนังสือนัดประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นตามกำหนดเวลาที่กฎหมายกำหนด เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีระยะเวลาในการพิจารณาเกี่ยวกับวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุมพร้อมด้วยรายละเอียดที่เพียงพอที่จะใช้ประกอบการตัดสินใจ ทั้งนี้ แต่ละเรื่องมีการระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา โดยมีวัตถุประสงค์และเหตุผลของแต่ละวาระแล้วแต่กรณี รวมทั้งมีความเห็นของคณะกรรมการบริษัทในเรื่องดังกล่าวด้วย

1.3 บริษัทจะประกาศการนัดประชุมผู้ถือหุ้นผ่านหนังสือพิมพ์รายวันภาษาไทยฉบับใดฉบับหนึ่ง ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ โดยแจ้งข้อมูลวัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุมไว้โดยชัดแจ้ง

1.4 ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือบุคคลใด ๆ เข้าร่วมประชุมแทนตนได้ โดยใช้หนังสือมอบฉันทะ ที่บริษัทได้จัดส่งไป พร้อมกับหนังสือนัดประชุมและคำแนะนำขั้นตอนในการมอบฉันทะ

1.5 บริษัทจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนสถาบันสามารถส่งความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ ข้อซักถามได้ล่วงหน้าก่อนวันประชุม โดยให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้ามาที่เว็บไซต์ของบริษัท หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์

2. การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้น

2.1 คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อการประชุมผู้ถือหุ้น ดังนั้นกรรมการบริษัททั้งคณะ โดยเฉพาะประธานคณะกรรมการชุดย่อยจะเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น โดยประธานกรรมการบริษัททำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม นอกจากนี้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหารที่เกี่ยวข้อง และผู้แทนจากผู้สอบบัญชีจะเข้าร่วมประชุม เพื่อรับฟังความคิดเห็น และตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น

2.2 ฝ่ายจัดการและนายทะเบียนหุ้นของบริษัท จะจัดเตรียมการประชุมผู้ถือหุ้น จัดส่งจดหมายนัดประชุม จัดเตรียมสถานที่ ให้ข่าวสารการประชุม และให้ความสะดวกในการประชุมผู้ถือหุ้น

2.3 ประธานที่ประชุมจัดสรรเวลาที่เหมาะสม และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้น และนักลงทุนสถาบันสามารถซักถามหรือแสดงความคิดเห็นต่อที่ประชุมในประเด็นต่าง ๆ ต่อที่ประชุมในเรื่องที่เกี่ยวกับบริษัทได้อย่างเท่าเทียมกัน

2.4 บริษัทจะชี้แจงวิธีการลงคะแนน และวิธีการนับคะแนนก่อนการประชุม และระหว่างการประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิอย่างเท่าเทียมกัน ในการแสดงความคิดเห็น และซักถาม โดยให้เวลาอย่างเหมาะสม ซึ่งการออกเสียงลงคะแนนบริษัทจะนับ 1 หุ้น เป็น 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นมติ ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ชี้ขาดอีกเสียงหนึ่งต่างหาก

3. การจัดทำรายงานการประชุม และการเปิดเผยมติการประชุมผู้ถือหุ้น

3.1 ในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทจัดให้มีการบันทึกการชี้แจง ขั้นตอนการลงคะแนน และวิธีการแสดงผลคะแนนให้ที่ประชุมทราบก่อนการดำเนินการประชุม และให้มีการบันทึกคำตอบคำตอบ และผลการลงคะแนนในแต่ละวาระว่ามีผู้ถือหุ้นเห็นด้วย คัดค้าน และงดออกเสียง รวมถึงบันทึกรายชื่อกรรมการผู้เข้าร่วมประชุมและกรรมการที่ลาประชุม

3.2 ภายหลังจากประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทจะจัดทำรายงานการประชุมให้แล้วเสร็จ โดยแสดงข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน มีการเปิดเผยผลการลงคะแนนของแต่ละวาระ และเปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ ภายใน 14 วัน นับจากวันประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นตรวจสอบได้

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายในการทำหน้าที่กำกับดูแลให้ผู้ถือหุ้นทุกราย โดยไม่เลือกที่จะเป็นผู้ถือหุ้นสัญชาติไทยหรือสัญชาติต่างดาว ให้ได้รับการปฏิบัติและปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐานอย่างเป็นธรรม โดยจะไม่เกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน และมีนโยบายถือปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทั้งรายใหญ่และผู้ถือหุ้นส่วนน้อยอย่างเท่าเทียมกันในการเข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนน การรับส่วนแบ่งกำไรและเงินปันผล การรับทราบข้อมูลข่าวสาร ผลการดำเนินงาน และนโยบายการบริหารงานอย่างสม่ำเสมอและทันเวลา โดยในการประชุมผู้ถือหุ้นบริษัทฯ ได้ดำเนินการต่าง ๆ ดังนี้

1. การให้ข้อมูลก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

1.1 บริษัทจัดให้มีการแจ้งกำหนดการประชุม พร้อมระเบียบวาระและความเห็นของคณะกรรมการต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายใน 9.00 น. ของวันทำการถัดจากวันที่คณะกรรมการมีมติอนุมัติให้จัดการประชุม

1.2 บริษัทจะเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมฉบับสมบูรณ์ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทล่วงหน้า 30 วัน ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

1.3 บริษัทจะแจ้งข้อมูลสำคัญให้ผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะเริ่มดำเนินการประชุม ได้แก่ การแนะนำกรรมการผู้บริหารและผู้เกี่ยวข้องที่เข้าร่วมประชุม แจ้งจำนวน/สัดส่วนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม กฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่ใช้ในการประชุม และขั้นตอนการออกเสียงลงมติ

1.4 การดำเนินการประชุมเป็นไปตามข้อบังคับบริษัทตามลำดับวาระการประชุม มีการเสนอรายละเอียดในแต่ละวาระครบถ้วน มีการแสดงข้อมูลประกอบการพิจารณาอย่างชัดเจน โดยไม่มีการเพิ่มวาระการประชุม นอกเหนือจากที่ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุม หรือแจกเอกสารเพิ่มเติมในที่ประชุม ซึ่งจะเป็นการวิดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้

1.5 กรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือบุคคลใด ๆ เข้าร่วมประชุมแทนตนได้ โดยใช้หนังสือมอบฉันทะที่บริษัทได้จัดส่งไปพร้อมกับหนังสือนัดประชุม

2. การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย

2.1 คณะกรรมการกำหนดให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอเพิ่มวาระการประชุมล่วงหน้า 3 เดือนก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ เพื่อให้คณะกรรมการมีระยะเวลาในการพิจารณาถึงความเหมาะสมว่าควรเพิ่มวาระที่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอหรือไม่

2.2 คณะกรรมการกำหนดให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการได้ โดยเสนอชื่อพร้อมข้อมูลประกอบการพิจารณาด้านคุณสมบัติและการให้ความยินยอมของผู้ได้รับการเสนอชื่อผ่านคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ล่วงหน้า 3 เดือนก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

3. การป้องกันการใช้อำนาจภายใน

3.1 บริษัทมีนโยบายในการควบคุมดูแล เพื่อป้องกันกรรมการและผู้บริหารนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน หรือเพื่อประโยชน์แก่ผู้อื่นไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม โดยกำหนดนโยบายห้ามมิให้กรรมการผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูล รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว ใช้อำนาจภายในซึ่งยังมิได้ทำการเปิดเผยต่อสาธารณชน เพื่อทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหุ้นของบริษัทในช่วงระยะเวลา 30 วัน ก่อนการเปิดเผยงบการเงินให้แก่สาธารณชนทราบ ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดมาตรการเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูล ได้รับทราบและปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวอย่างเคร่งครัด

3.2 คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติหลักการในการเข้าทำธุรกรรมระหว่างบริษัท หรือบริษัทย่อยกับกรรมการผู้บริหาร หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องของบริษัท หรือบริษัทย่อย สำหรับธุรกรรมที่เป็นธุรกิจปกติ หรือสนับสนุนธุรกิจปกติ ซึ่งมีเงื่อนไขการค้าทั่วไป โดยมีราคาและเงื่อนไขถือปฏิบัติเช่นเดียวกับรายการที่ทำกับบุคคลภายนอก ส่วนธุรกรรมอื่น ๆ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

4 การมีส่วนได้เสียของกรรมการ

4.1 คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเพื่อให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทเปิดเผยข้อมูลรายการการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่เกี่ยวข้องให้บริษัททราบ เพื่อใช้เป็นข้อมูลในการติดตามดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารว่าเป็นไปตามหลักการที่ต้องทำด้วยความระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต (Fiduciary duties) ไม่มีรายการซึ่งอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจนำไปสู่การถ่ายเทผลประโยชน์ของบริษัทและบริษัทย่อยได้

4.2 กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียกับธุรกรรมที่ทำกับบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ จะไม่มีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาในวาระดังกล่าว

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ พนักงานและผู้บริหารของบริษัท หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก เช่น คู่แข่ง ลูกค้า เป็นต้น โดยคณะกรรมการบริษัทตระหนักดีว่าการสนับสนุนและข้อคิดเห็นจากผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะเป็นประโยชน์ในการดำเนินงานและการพัฒนาธุรกิจของบริษัท ดังนั้นคณะกรรมการบริษัทจึงกำหนดนโยบายให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องเพื่อให้สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าวได้รับการดูแลเป็นอย่างดี ตามหลักสิทธิมนุษยชนสากล นอกจากนี้ ยังส่งเสริมให้มีความร่วมมือระหว่างบริษัทและกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม เพื่อสร้างความมั่นคงให้แก่บริษัทตามนโยบายและแนวปฏิบัติ ดังต่อไปนี้

ผู้ถือหุ้น : บริษัทมุ่งมั่นเป็นตัวแทนที่ดีของผู้ถือหุ้นในการดำเนินธุรกิจ เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของมูลค่าบริษัทในระยะยาว รวมทั้งการดำเนินการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส และเชื่อถือได้

พนักงาน : บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของพนักงานบริษัท ซึ่งเป็นทรัพยากรที่มีค่าของ บริษัท โดยการกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติที่ชัดเจนและเป็นรูปธรรม เกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการของพนักงาน เพื่อให้ค่าตอบแทนของพนักงานสอดคล้องกับผลการดำเนินงานทั้งในระยะสั้นและระยะยาว การพัฒนาศักยภาพของทรัพยากรบุคคลเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่บริษัท อีกทั้งยังส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ดี มีการทำงานเป็นทีม และบริษัทได้จัดให้มีสถานที่ปลอดภัย และถูกสุขอนามัยในการทำงาน

คู่แข่ง : บริษัทปฏิบัติต่อคู่แข่งชั้นตามกรอบกติกาการแข่งขันที่เป็นธรรมโดยรักษาบรรทัดฐานของข้อพึงปฏิบัติในการแข่งขัน

ลูกค้า : บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะตอบสนองและให้บริการที่ดี เพื่อสร้างความพึงพอใจและความเชื่อมั่นให้กับลูกค้า บริษัทมีนโยบายในการดูแลลูกค้าทุกรายอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน โดยรักษาความลับของลูกค้า และจัดให้มีระบบในการรับข้อร้องเรียนของลูกค้า

เจ้าหนี้ : บริษัทยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีหลักการและมีวินัย เพื่อสร้างความเชื่อถือให้กับเจ้าหนี้ทุกกลุ่มอย่างเสมอภาคตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมต่อทั้งสองฝ่ายตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัดในการชำระคืนหนี้เงินกู้ยืม ดอกเบี้ย การ

บริหารเงินทุน และมีความรับผิดชอบในเงื่อนไขการค้าประกันและหลักประกันต่าง ๆ หากเกิดกรณี
ผิดนัดชำระหนี้หรือกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขแห่งสัญญาที่ตกลงกันได้

องค์กรกำกับดูแลและหน่วยงานของรัฐ :

บริษัทปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ ข้อกำหนด และกฎระเบียบต่าง ๆ ที่กำหนดโดยองค์กร
ที่กำกับดูแล และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
กรมสรรพากร กระทรวงการคลัง ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงาน ก.ล.ต. เป็นต้น

สังคม : บริษัทคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบต่อสังคมโดยส่งเสริมให้มีพนักงานใช้ทรัพยากรอย่างมี
ประสิทธิภาพ ส่งเสริมให้มีการให้ความรู้และฝึกอบรมพนักงานเรื่องสิ่งแวดล้อมและให้การ
สนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์ร่วมพัฒนาสังคมชุมชนสิ่งแวดล้อมตลอดจนมุ่งสร้างสรรค
และอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ

ทั้งนี้ บริษัทจะปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมายและกฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง และจะเปิดเผยถึงการปฏิบัติ
ไว้ให้เป็นที่ทราบโดยทั่วกันเพื่อให้สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเหล่านี้ได้รับการดูแลอย่างเต็มถึงเรื่องดังต่อไปนี้

1. การคุ้มครองทรัพย์สินทางปัญญาและลิขสิทธิ์

บริษัทมีนโยบาย มาตรการ และการติดตามการดำเนินการในการปฏิบัติเกี่ยวกับการไม่ละเมิดทรัพย์สินทาง
ปัญญาหรือลิขสิทธิ์ทุกกรณี

2. การติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติ

สำหรับผู้บริหารและพนักงาน บริษัทกำหนดให้เป็นหน้าที่และความรับผิดชอบผู้บริหาร และพนักงานทุกคน
ที่จะต้องรับทราบ และปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท อีกทั้งผู้บริหารทุกระดับจะต้องดูแลรับผิดชอบ
และถือเป็นเรื่องสำคัญในการส่งเสริมให้พนักงานภายใต้การบังคับบัญชา มีความรู้ความเข้าใจ และปฏิบัติตามนโยบายการ
กำกับดูแลกิจการของบริษัทอย่างเคร่งครัด

บริษัทจะไม่ดำเนินการใด ๆ ที่ผิดกฎหมาย หรือขัดกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการ หากผู้บริหาร หรือพนักงาน
กระทำผิดตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จะได้รับโทษทางวินัยอย่างเคร่งครัด และหากมีการกระทำที่เชื่อได้ว่าผิด
กฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ และข้อบังคับของภาครัฐ บริษัทจะส่งเรื่องให้เจ้าหน้าที่รัฐดำเนินการต่อไป

3. การแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ลูกค้าและประชาชนทั่วไป สามารถร้องเรียนหรือแสดงความคิดเห็นต่อคณะกรรมการ
บริษัทได้โดยตรง (Whistle Blowing) โดยผ่านช่องทางต่าง ๆ ดังนี้

จดหมาย : บริษัท ไอระ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 12 ถนนพญาไท
แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

เว็บไซต์ : <http://www.aira.co.th>

โทรศัพท์ : 0-2684-8981

โทรสาร : 0-2684-8980

E-mail : board@aira.co.th

สำหรับพนักงาน สามารถร้องเรียนหรือเสนอแนะข้อคิดเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารได้โดยตรงทางอีเมลภายในของบริษัท อีกช่องทางหนึ่ง นอกจากนี้พนักงานทุกคนมีหน้าที่ต้องรายงานเหตุการณ์หรือพฤติกรรมในที่ทำงานที่ไม่ถูกต้อง หรือสงสัยว่าจะไม่ถูกต้อง หรือมีผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มอื่น หรือเข้าข่ายการทุจริตและคอร์รัปชัน หรือละเมิดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ หรือละเมิดต่อธรรมาภิบาลของบริษัท กฎระเบียบ หรือกฎหมายใดๆ ต่อผู้บังคับบัญชา โดยบริษัทจะดำเนินการตรวจสอบโดยไม่เปิดเผยชื่อผู้แจ้งเบาะแส เพื่อคุ้มครองผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้แจ้งข้อร้องเรียนหรือข้อกล่าวหาดังกล่าว

4. มาตรการการแจ้งเบาะแส

เพื่อให้มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียมกันและมีความเป็นธรรม ตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ บริษัทได้จัดให้มีช่องทางรับแจ้งเบาะแส ข้อร้องเรียน ข้อคิดเห็น หรือข้อเสนอแนะใดที่แสดงว่าผู้มีส่วนได้ส่วนเสียได้รับผลกระทบหรือมีความเสี่ยงที่จะได้รับผลกระทบอันจะก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มจากการดำเนินธุรกิจของบริษัท หรือจากการปฏิบัติของพนักงานของบริษัท เกี่ยวกับการกระทำผิดกฎหมายหรือจรรยาบรรณ รวมถึงพฤติกรรมที่อาจส่งผลถึงการทุจริต การปฏิบัติอย่างไม่เท่าเทียมกัน การทุจริตคอร์รัปชัน การละเมิดสิทธิหรือการกระทำที่ขาดความระมัดระวังและขาดความรอบคอบ โดยการแจ้งเบาะแสเป็นหนังสือหรือจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-mail) ถึงเลขานุการบริษัทหรือกรรมการผู้จัดการได้โดยตรง

ที่อยู่ : บริษัท ไอระ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 12 ถนนพญาไท
แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ : 0-2684-8981
โทรสาร : 0-2684-8980
E-mail : board@aira.co.th

เมื่อได้รับการแจ้งเบาะแส บริษัทจะดำเนินการตรวจสอบตามกระบวนการและบันทึกการสอบสวนไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยหน่วยงานฝ่ายกฎหมาย หน่วยงานฝ่ายตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นที่ได้รับมอบหมาย จะตรวจสอบข้อเท็จจริงและสรุปรายละเอียดของเหตุดังกล่าวเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาให้ข้อเสนอแนะ และดำเนินการแก้ไขเยียวยาหรือดำเนินการทางกฎหมายต่อไป ทั้งนี้เมื่อกระบวนการพิจารณาสิ้นสุดลง บริษัทจะแจ้งผลการพิจารณาให้ผู้ร้องเรียนรับทราบโดยทันที

5. มาตรการการคุ้มครองผู้ร้องเรียนหรือผู้แจ้งเบาะแส

เพื่อเป็นการคุ้มครองผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้ร้องเรียนหรือผู้แจ้งเบาะแส บริษัทจะไม่เปิดเผยข้อมูลหรือรายละเอียดอื่นใดของผู้ร้องเรียนหรือผู้แจ้งเบาะแส รวมทั้งดำเนินการจัดเก็บข้อมูลการร้องเรียนและการแจ้งเบาะแสเป็นความลับ เพื่อสร้างความมั่นใจแก่ผู้ร้องเรียนและผู้แจ้งเบาะแส

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน และโปร่งใส ทั้งรายงานข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไป ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนข้อมูลอื่นที่สำคัญที่มีผลกระทบต่อกระบวนการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท โดยบริษัทตระหนักดีว่าในปัจจุบันการเปิดเผยข้อมูลผ่านทางเว็บไซต์ เป็นช่องทางที่สะดวกรวดเร็ว ผู้ถือหุ้นและผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกันในการรับทราบข้อมูล ดังนั้น บริษัทจึงได้จัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ เกี่ยวกับบริษัท ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทได้ดำเนินการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส ดังนี้

1. การเปิดเผยข้อมูล

1.1 คณะกรรมการได้แต่งตั้งหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations หรือ IR) เพื่อทำหน้าที่ในการติดต่อสื่อสารกับบุคคลภายนอก ได้แก่ ผู้ลงทุน นักลงทุนสถาบัน นักลงทุนทั่วไป นักวิเคราะห์ และภาครัฐที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ข้อมูลที่ถูกต้องและเป็นข้อมูลที่เปิดเผยต่อสาธารณชนแล้วทั้งนี้ข้อมูลการติดต่อสื่อสารกับนักลงทุนสัมพันธ์ ได้แก่

ที่อยู่ : ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ สำนักเลขานุการบริษัท
บริษัท ไอระา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 12
ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวันกรุงเทพมหานคร 10330

E-mail : ir@aira.co.th

เว็บไซต์ : https://www.aira.co.th/about_aira01.aspx

โทรศัพท์ : 0-2684-8981

โทรสาร : 0-2684-8980

1.2 คณะกรรมการรายงานนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ นโยบายการบริหารความเสี่ยง ที่ได้รับความเห็นชอบผ่านทางรายงานประจำปี และเว็บไซต์ของบริษัท

1.3 คณะกรรมการเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอในงบการเงิน ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้สอบทานคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายใน รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

1.4 คณะกรรมการให้มีการเปิดเผยบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย รวมถึงจำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา ไว้ในรายงานประจำปี

1.5 คณะกรรมการให้มีการเปิดเผยนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการและผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งรูปแบบของค่าตอบแทน เพื่อสะท้อนถึงภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ

2. ข้อมูลขั้นต่ำที่เปิดเผยบนเว็บไซต์ของบริษัท

2.1 บริษัทได้จัดทำข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญที่เพิ่งเปิดเผยทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท พร้อมทั้งนำเสนอข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน

2.2 ข้อมูลของบริษัทที่เปิดเผยบนเว็บไซต์ของบริษัท ได้แก่

- วิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัท
- ลักษณะการประกอบธุรกิจ
- รายชื่อคณะกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงโครงสร้างองค์กร
- โครงสร้างการถือหุ้น และโครงสร้างกลุ่มบริษัท
- งบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานทั้งฉบับปัจจุบันและปีก่อนหน้า
- แบบ 56-1 และรายงานประจำปี
- ข้อมูลหรือเอกสารอื่นใดที่บริษัทนำเสนอต่อนักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุน หรือสื่อต่างๆ
- กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทั้งทางตรงและทางอ้อมที่ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดและมีสิทธิออกเสียง
- การถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อมของกรรมการ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้บริหารระดับสูง
- หนังสือเชิญประชุมสามัญและวิสามัญผู้ถือหุ้น
- ชื่อบังคับบริษัท หนังสือบริคณห์สนธิ
- นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท
- นโยบายด้านบริหารความเสี่ยง
- กฎบัตร หน้าที่ความรับผิดชอบ คุณสมบัติ วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย รวมถึงเรื่องที่ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ
- จรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท
- ข้อมูลติดต่อหน่วยงานหรือบุคคลที่รับผิดชอบงานนักลงทุนสัมพันธ์

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

2. โครงสร้างคณะกรรมการ

2.1 บริษัทกำหนดองค์ประกอบโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัทให้มีความหลากหลาย โดยกรรมการบริษัทจะต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ มีภาวะผู้นำ มีคุณสมบัติในด้านทักษะและประสบการณ์ในด้านที่เกี่ยวข้อง อาทิ ด้านกฎหมาย ด้านบัญชีการเงิน ด้านการบริหารความเสี่ยง ด้านการลงทุน ด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล ด้านการบริหารจัดการองค์กร รวมถึงความสามารถเฉพาะด้านอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบริษัท โดยไม่มีข้อจำกัดเรื่องเพศและอายุ โดยกรรมการบริษัทเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายและภาพรวมขององค์กร ตลอดจนมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแล ตรวจสอบ และประเมินผลการดำเนินงานของบริษัท ให้เป็นไปตามแผนที่วางไว้อย่างเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้น โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน

2.2 คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า 5 คน อย่างมากไม่เกิน 12 คน ซึ่งมีสัดส่วนและจำนวนที่เหมาะสมกับขนาดของกิจการของบริษัท และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการ ทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักรทั้งนี้บริษัทได้กำหนดอำนาจหน้าที่ของกรรมการบริษัทไว้อย่างชัดเจน ดังรายละเอียดปรากฏในกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท

2.3 กรรมการอิสระของบริษัทที่มีจำนวนไม่น้อยกว่าจำนวนตามแนวปฏิบัติที่ดีที่กำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กรรมการอิสระของบริษัททุกคนล้วนมีคุณสมบัติครบถ้วนตามนิยามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และที่บริษัทกำหนด ดังมีรายละเอียดปรากฏในคุณสมบัติของกรรมการอิสระ ซึ่งกรรมการอิสระของบริษัทเป็นกรรมการที่มีความเป็นอิสระ ปราศจากความสัมพันธ์อื่นใดอันอาจมีอิทธิพลต่อการใช้ดุลยพินิจอย่างเป็นอิสระ และเพียงพอที่จะสามารถสร้างกลไกเพื่อถ่วงดุลอำนาจภายในคณะกรรมการบริษัท ไม่ให้บุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลใดมีอำนาจเหนือการตัดสินใจของคณะกรรมการบริษัท และทำให้กรรมการทุกคนสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ

2.4 ตามข้อบังคับของบริษัทกำหนดไว้ว่า ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งเป็นจำนวน 1 ใน 3 อัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้นให้คณะกรรมการพิจารณาตกลงกันเอง หากตกลงไม่ได้ให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลัง ๆ ต่อไปให้กรรมการคนที่ยังอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง อย่างไรก็ตาม กรรมการที่ออกตามวาระนั้นอาจได้รับเลือกเข้ามาดำรงตำแหน่งใหม่ก็ได้

2.5 คณะกรรมการกำหนดอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารไว้อย่างชัดเจน รวมทั้งได้แบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการบริษัท กับผู้บริหาร โดยคณะกรรมการบริษัททำหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลการดำเนินงานของผู้บริหารในระดับนโยบาย ขณะที่ผู้บริหารทำหน้าที่บริหารงานของบริษัทในด้านต่าง ๆ ให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด

2.6 บริษัทกำหนดให้ประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ ทั้งนี้ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท และไม่เป็นบุคคลเดียวกัน

2.7 บริษัทกำหนดให้มีเลขานุการบริษัท เพื่อทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่คณะกรรมการจะต้องทราบและปฏิบัติหน้าที่ในการดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการ รวมทั้งประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการ

3. คณะกรรมการชุดย่อย

3.1 คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการบรรษัทภิบาล คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อปฏิบัติหน้าที่เฉพาะเรื่องและเสนอเรื่องให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาหรือรับทราบ ซึ่งคณะกรรมการแต่ละชุดมีสิทธิหน้าที่ตามที่ได้กำหนดไว้ในอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการแต่ละชุด

3.2 ประธานคณะกรรมการไม่ได้ดำรงตำแหน่งเป็นประธานหรือสมาชิกในคณะกรรมการชุดย่อย ทั้งนี้เพื่อให้คณะกรรมการชุดย่อยได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ

3.3 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้กำหนดการประชุมไว้อย่างน้อย 2 ครั้งต่อปี ทั้งนี้เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและบรรลุวัตถุประสงค์ต่อหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ

3.4 คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดจะต้องจัดทำรายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของตน และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบเป็นประจำทุกปี

4. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

4.1 คณะกรรมการมีส่วนร่วมในการกำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ นโยบาย เป้าหมายทางการเงิน และแนวทางในการประกอบธุรกิจ

4.2 คณะกรรมการดูแลและกำกับให้บริษัทดำเนินธุรกิจเป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งติดตามและดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินงานตามนโยบายและแผนที่กำหนดให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

4.3 เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล คณะกรรมการจึงจัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ เพื่อติดตามและดูแลการดำเนินงานของบริษัท โดยมอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยไปดำเนินการจัดทำนโยบายต่าง ๆ เพื่อให้การบริหารจัดการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

4.4 คณะกรรมการให้ความสำคัญในการจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการ เพื่อเป็นแนวทางในการกำกับดูแลกิจการและกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ โดยกำหนดให้คณะกรรมการต้องพิจารณาทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการและแนวทางการดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ เป็นประจำทุกปี รวมทั้งประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นประจำทุกปี เพื่อรายงานต่อผู้ถือหุ้น และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

4.5 คณะกรรมการให้ความสำคัญของการจัดให้มีจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) รวมถึงกำหนดแนวทางการส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติและการติดตามการปฏิบัติตามดังกล่าว เพื่อเป็นเครื่องมือสำคัญในการเสริมสร้างความโปร่งใสในการดำเนินงานของบริษัท และเพื่อให้บริษัทมีการดำเนินการตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเป็นรูปธรรม รวมทั้งเพื่อเป็นแนวทางให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนประพฤติปฏิบัติหน้าที่และภารกิจที่พึงได้รับมอบหมายด้วยความซื่อสัตย์ สุจริตและเที่ยงธรรม ทั้งการปฏิบัติต่อบริษัทและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มทั้งสิ้น

4.6 คณะกรรมการให้ความสำคัญต่อระบบควบคุมภายในทั้งในระดับบริหาร และระดับปฏิบัติงานเพื่อให้มีประสิทธิภาพ จึงได้กำหนดภาระหน้าที่ อำนาจการดำเนินการของผู้ปฏิบัติงาน ผู้บริหารไว้เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน มีการควบคุมดูแลการใช้ทรัพย์สินของบริษัทให้เกิดประโยชน์ และมีการแบ่งแยกหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน ผู้ติดตามควบคุมและประเมินผลออกจากกัน โดยบริษัทได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อทำหน้าที่ในการสอบทานระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่เหมาะสม และมีประสิทธิผล

4.7 คณะกรรมการตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงอย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพ จึงกำหนดให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจของบริษัท และได้กำหนดแนวนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงรวมของบริษัทโดยมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ประเมินและควบคุมติดตามการบริหารความเสี่ยงของบริษัทและบริษัทในเครือ ให้เป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงในภาพรวมที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้การดำเนินธุรกิจสามารถเพิ่มมูลค่าและผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทในระยะยาว

4.8 บริษัทให้ความสำคัญเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์บนหลักการที่ว่า การตัดสินใจใด ๆ ในการดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจจะต้องทำเพื่อผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทเท่านั้น และควรหลีกเลี่ยงการกระทำที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกำหนดให้ผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องหรือเกี่ยวข้องกับรายการที่พิจารณา ต้องแจ้งให้บริษัททราบถึงความสัมพันธ์หรือการเกี่ยวข้องของตนในรายการดังกล่าว และต้องไม่เข้าร่วมพิจารณาตัดสินใจ รวมถึงไม่มีอำนาจอนุมัติในธุรกรรมนั้น ๆ คณะกรรมการตรวจสอบจะนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่มีความ

ขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งได้มีการพิจารณาความเหมาะสมอย่างรอบคอบ โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

4.9 บริษัทกำหนดหลักการในการพิจารณารายการระหว่างกัน โดยคำนึงถึงความสมเหตุสมผลและผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท โดยรายการที่เกิดขึ้นเป็นปกติและต่อเนื่อง บริษัทจะกำหนดหลักเกณฑ์เงื่อนไขการทำรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไป และเป็นไปตามราคาที่ยุติธรรมตามที่คิดกับลูกค้าทั่วไปและสามารถตรวจสอบได้ โดยนำเสนอคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาตรวจสอบการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และให้ความเห็นถึงความสมเหตุสมผลของรายการที่เกิดขึ้น สำหรับรายการที่เกิดขึ้นเป็นครั้งคราวจะให้คณะกรรมการตรวจสอบให้ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของรายการดังกล่าว ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น บริษัทจะจัดให้มีบุคคลที่มีความชำนาญพิเศษ เช่น ผู้สอบบัญชี หรือผู้ประเมินราคาทรัพย์สิน หรือสำนักงานกฎหมาย เป็นต้น ที่เป็นอิสระและไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท เป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว รวมทั้งต้องปฏิบัติตามข้อกำหนด และเงื่อนไขอื่นที่สำนักงานคณะกรรมการหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กำหนด

4.10 คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงิน โดยมีฝ่ายบัญชีเข้าร่วมประชุม และนำเสนอรายงานทางการเงินต่อคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย รวมทั้งสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี เพื่อให้งบการเงินดังกล่าวถูกต้องครบถ้วนตามมาตรฐานการบัญชีรับรอง รวมถึงได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัท การเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญทั้งข้อมูลทางการเงินและไม่ใช้การเงิน ด้วยการดำเนินการบนพื้นฐานของข้อเท็จจริงอย่างครบถ้วน และสม่ำเสมอ

4.11 บริษัทกำหนดให้คณะกรรมการต้องเปิดเผยหรือรายงานการมีส่วนร่วมได้เสียของกรรมการ รวมไปถึงรายงานการซื้อขายและการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทรับทราบ ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์

5. การประชุมคณะกรรมการ

5.1 คณะกรรมการกำหนดการประชุมไว้อย่างน้อย 6 ครั้งต่อปี และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยทุกปีจะมีการกำหนดวันประชุมไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี และกำหนดวาระหลักในการประชุมไว้ล่วงหน้าอย่างชัดเจน และนำส่งเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้า เพื่อให้คณะกรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนการประชุม เว้นแต่กรณีมีเหตุจำเป็นเร่งด่วน และมีการบันทึกรายงานการประชุมและจัดเก็บรวบรวมเอกสารรายงานที่รับรองแล้วเพื่อใช้ในการอ้างอิงและสามารถตรวจสอบได้

5.2 ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้ร่วมกันกำหนดวาระการประชุมและพิจารณาเรื่องเข้าวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยเปิดโอกาสให้กรรมการแต่ละคนสามารถเสนอเรื่องต่าง ๆ เพื่อเข้ารับการพิจารณาเป็นวาระการประชุมได้

5.3 ประธานกรรมการซึ่งทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมได้จัดสรรเวลาไว้อย่างเพียงพอและเปิดโอกาสให้กรรมการแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระในการพิจารณาเรื่องต่าง ๆ โดยในบางวาระอาจมีผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมด้วย เพื่อให้สารสนเทศรายละเอียดข้อมูลที่เป็นประโยชน์เพิ่มเติมในฐานะผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งได้รับทราบนโยบายโดยตรง เพื่อให้สามารถนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ในการลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการให้ถือมติของเสียง

ข้างมาก โดยให้กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งเสียง โดยกรรมการที่มีส่วนได้เสียจะไม่เข้าร่วมประชุม และ/ หรือไม่ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ประธานในที่ประชุมจะออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

5.4 บริษัทได้จัดส่งเอกสารประกอบการประชุมล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันเพื่อให้กรรมการบริษัทมีเวลาที่จะศึกษาข้อมูลในเรื่องต่าง ๆ อย่างเพียงพอ

5.5 บริษัทกำหนดจำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำในการประชุมคณะกรรมการ โดยในขณะที่กรรมการจะลงมติในที่ประชุม ต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดที่มาประชุมและไม่มีส่วนได้เสียในวาระนั้นๆ

5.6 เลขาธิการบริษัทเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการทุกครั้ง โดยทำหน้าที่ในการจดบันทึก จัดทำรายงานการประชุม เสนอให้ที่ประชุมรับรองในการประชุมครั้งถัดไป และเสนอให้ประธานกรรมการพิจารณาลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้องรวมทั้งเป็นผู้จัดเก็บข้อมูลหรือเอกสารเกี่ยวกับการประชุมต่าง ๆ เพื่อสะดวกในการสืบค้นอ้างอิง

6. การสรรหาและกระบวนการแต่งตั้งกรรมการใหม่

คณะกรรมการมุ่งเน้นให้การสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการมีความโปร่งใสและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยนอกจากบริษัทจะมีนโยบายในการให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการแล้ว บริษัทยังมีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งมีหน้าที่พิจารณาคุณสมบัติและความเหมาะสมของผู้สมัครหรือกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระหรือลาออก และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาอนุมัติเลือกตั้ง

ทั้งนี้คุณสมบัติของคณะกรรมการ นอกจากคุณสมบัติที่กล่าวไว้ในข้อ 1 แล้ว บุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทจะต้องมีคุณสมบัติเบื้องต้นอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

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

5.2 สามารถอุทิศตนให้บริษัทได้อย่างเต็มที่ โดยเฉพาะในการตัดสินใจที่มีความสำคัญ และในการปฏิบัติหน้าที่เพื่อผลประโยชน์ของบริษัท และเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการและประชุมผู้ถือหุ้นได้ทุกครั้ง ยกเว้นกรณีจำเป็นหรือมีเหตุสุดวิสัย

5.3 เป็นผู้ที่มีคุณธรรม จริยธรรม และคุณสมบัติอื่นใดที่อาจจะมีการกำหนดเพิ่มเติมตามกฎหมายหรือตามความเหมาะสมของคณะกรรมการ

7. การประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทมีโอกาสประชุมโดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารเข้าร่วมประชุมตามความจำเป็น เพื่อให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารได้อภิปรายปัญหาต่าง ๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจโดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย เพื่อให้หารือได้อย่างอิสระ โดยมีการประชุมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

8. การประชุมกรรมการอิสระ

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้กรรมการอิสระมีการประชุมกันเอง เพื่อให้มีการอภิปรายเรื่องต่างๆ ได้อย่างอิสระ โดยจัดให้มีการประชุมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

9. การสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

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

10. การปฏิรูประบบนิเทศกรรมการใหม่

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการปฏิรูประบบนิเทศกรรมการใหม่ทุกคนก่อนการทำหน้าที่กรรมการ เพื่อให้กรรมการใหม่รับทราบความคาดหวังที่บริษัทมีต่อบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของกรรมการ นโยบายและแนวทางปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ตลอดจนสร้างความรู้ ความเข้าใจในธุรกิจและการดำเนินงานด้านต่าง ๆ ของบริษัท เพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

11. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

คณะกรรมการและคณะกรรมการตรวจสอบได้จัดทำการศึกษาประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองเป็นประจำทุกปี ทั้งนี้ เพื่อให้มีการพิจารณาทบทวน ประมวลข้อคิดเห็นในประเด็นต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับ การดำเนินงานของบริษัท และการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ อันจะก่อให้เกิดการพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง ซึ่งผลการประเมินนั้น คณะกรรมการบริษัทจะนำไปวิเคราะห์ และหาข้อสรุปเพื่อกำหนดมาตรการในการปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานของคณะกรรมการต่อไปและบริษัทได้กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) ซึ่งเป็นผู้บริหารสูงสุดขององค์กร เป็นประจำทุกปี เพื่อนำผลประเมินที่ได้ไปใช้ในการกำหนดค่าตอบแทนของผู้บริหารสูงสุด

12. การพัฒนากฎหมายและผู้บริหาร

12.1 บริษัทมีนโยบายส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้มีการฝึกอบรมและการให้ความรู้แก่กรรมการผู้เกี่ยวข้องในระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัท เช่น กรรมการ กรรมการบรรษัทภิบาล กรรมการตรวจสอบ และผู้บริหาร เป็นต้น เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง

12.2 กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการหรือกรรมการใหม่ ฝ่ายจัดการจะจัดให้มีเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ รวมถึงการจัดให้มีการแนะนำลักษณะธุรกิจ และแนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้แก่กรรมการใหม่

12.3 คณะกรรมการกำหนดให้ฝ่ายบริหารมีการจัดทำแผนพัฒนาและสืบทอดตำแหน่งทางธุรกิจ ในกรณีที่ผู้บริหารระดับสูงไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้

13. การติดต่อสื่อสารกับฝ่ายบริหาร

คณะกรรมการบริษัทสนับสนุนให้ผู้บริหารระดับสูงของบริษัท เข้าร่วมประชุมกับคณะกรรมการบริษัท โดยเป็นผู้นำเสนอสารสนเทศเกี่ยวกับวาระที่ตนรับผิดชอบต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทได้รับ

ทราบข้อมูลความคิดเห็นจากผู้บริหารที่รับผิดชอบงานโดยตรง ขณะเดียวกันผู้บริหารก็มีโอกาสได้เรียนรู้และทำความเข้าใจมุมมองของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทส่งเสริมให้มีการพบปะและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นระหว่างกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ในโอกาสอื่น ๆ นอกเหนือ จากการประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้กรรมการได้มีโอกาสทำความรู้จักคุ้นเคยกับผู้บริหารระดับสูงของบริษัทโดยกรรมการสามารถติดต่อสื่อสารกับผู้บริหารของบริษัทฯ แต่แต่ละคนได้โดยตรง โดยไม่เป็นการสอดแทรกการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ทั้งนี้คณะกรรมการได้จัดให้มีระบบแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการที่ชัดเจน

เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีเลขานุการบริษัท เพื่อให้การบริหารงานของบริษัทดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุดตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบหลัก ดังนี้

1. ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทจะเป็นกรรมการด้วยหรือไม่ก็ได้
2. รับผิดชอบดูแลการจัดประชุมผู้ถือหุ้น และประชุมคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท และข้อพึงปฏิบัติต่าง ๆ
3. บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท
4. ให้คำแนะนำและสนับสนุนงานของคณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับข้อกฎหมายและระเบียบปฏิบัติต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง
5. ดูแลให้มีการดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งติดตามให้นโยบายและข้อแนะนำของคณะกรรมการบริษัท มีผลในทางปฏิบัติ
6. รับผิดชอบในการจัดทำและจัดเก็บเอกสารสำคัญต่าง ๆ
7. ติดต่อประสานงานกับหน่วยงานที่กำกับดูแล และดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศต่อสาธารณชน ในส่วนที่เกี่ยวข้องตามระเบียบและข้อกำหนดของ สำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ให้ถูกต้องครบถ้วนตามกฎหมายติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้น และดูแลผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการจัดให้มีจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) ซึ่งเป็นเครื่องมือที่สำคัญในการเสริมสร้างความโปร่งใสในการดำเนินงานของบริษัทฯ และเพื่อให้บริษัทฯ มีการดำเนินการตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเป็นรูปธรรม และต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในทุกกรณี คณะกรรมการบริษัทจึงได้กำหนดให้มีการจัดทำจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษร และเผยแพร่ให้ผู้เกี่ยวข้องได้รับทราบ โดยคณะกรรมการบริษัทมุ่งหวังให้จรรยาบรรณธุรกิจ เป็นคู่มือหรือแนวทางให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนประพฤติปฏิบัติหน้าที่และภารกิจที่พึงได้รับมอบหมายด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และเที่ยงธรรม ทั้งการปฏิบัติต่อบริษัทและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม คณะกรรมการบริษัทจึงได้มีมติที่ประชุม ครั้งที่ 8/2559 เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2559 อนุมัติจรรยาบรรณทางธุรกิจ (ฉบับปรับปรุง ปี 2559) โดยมีรายละเอียดดังนี้

จรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct)

คำนิยาม: ให้ใช้คำนิยามดังต่อไปนี้กับคำต่างๆ ที่อยู่ในจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) ของบริษัท ไอระ่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ดังนี้

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

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

1. หลักการ

1.1 ความซื่อสัตย์ ยุติธรรม และความรับผิดชอบในการประกอบธุรกิจ

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ไม่เกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชนในทุกกรณี มีจรรยาบรรณในการดำเนินงานโดยยึดหลักการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกกรณี และยึดหลักความเสมอภาคในการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมและมีความโปร่งใส รวมถึงต้องไม่ดำเนินการใดๆ อันเป็นการละเว้นหรือหลีกเลี่ยงการปฏิบัติหน้าที่หรือปฏิเสธความรับผิดชอบต่อบริษัทฯ พึงมีต่อลูกค้าที่สุจริต

1.2 ความรู้ ความสามารถในการประกอบธุรกิจ

บริษัทฯ มีมาตรฐานในการดำเนินธุรกิจด้วยความรู้ความเข้าใจ ความชำนาญ และความเอาใจใส่ในการปฏิบัติหน้าที่ตามหลักวิชาชีพอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนสนับสนุนให้มีการใช้ผู้เชี่ยวชาญในวิชาชีพในการให้บริการแก่ลูกค้า เพื่อบรรลุผลในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และเกิดประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้า

1.3 การปฏิบัติตามกฎหมายและมาตรฐานที่กำหนด

บริษัทฯ มีการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ หรือข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งกำหนดให้พนักงานของตนปฏิบัติตามหน้าที่ความรับผิดชอบของตนเอง และตามที่กฎหมายกำหนด

1.4 ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เป็นหนึ่งนโยบายของบริษัทที่จะตอบสนองต่อสังคม บริษัทฯ จึงมุ่งปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด ให้ความช่วยเหลือและสนับสนุนให้มีกิจกรรมเพื่อสังคมต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมโดยรวม

1.5 ลูกค้า

บริษัทฯ มุ่งมั่นในการปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้า เอาใจใส่ รับผิดชอบต่อ และสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ลูกค้าด้วยการนำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ที่ดีเพื่อเป็นการจูงใจให้ลูกค้าใช้บริการของบริษัทฯ ต่อไป

1.6 ผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ มีนโยบายในการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส สร้างผลการดำเนินงานที่สามารถให้ผลตอบแทนที่ดีเติบโตอย่างต่อเนื่อง มั่นคงและเหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้นรวมถึงดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทั้งรายใหญ่และรายย่อยตามสิทธิอย่างเป็นธรรม

1.7 พนักงาน

บริษัทฯ ถือว่าพนักงานทุกคนเป็นทรัพยากรที่มีค่าอย่างยิ่ง จึงมีนโยบายในการส่งเสริมและพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงานให้มีความก้าวหน้า มีความมั่นคงในอาชีพและให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมตามความรู้ความสามารถและผลการปฏิบัติงาน โดยกำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอ และมีความเป็นธรรม เพื่อให้พนักงานได้รับทราบและปรับปรุงตนเอง เพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน

1.8 การรู้จักลูกค้า

บริษัทฯ ให้ความสำคัญของลูกค้าอย่างเพียงพอและสามารถตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้ ทั้งนี้เพื่อประโยชน์ในการให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างเหมาะสม

1.9 การรักษาความลับของลูกค้า

บริษัทฯ สร้างความเชื่อมั่นให้แก่ลูกค้า โดยปกป้องและรักษาข้อมูลของลูกค้าไว้เป็นความลับ โดยไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้านอกจากจะได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้า หรือเป็นกรณีที่ต้องเปิดเผยตามที่กฎหมายได้กำหนดเอาไว้เท่านั้น

1.10 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ พึงหลีกเลี่ยงการขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นทั้งภายในบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม และมีมาตรการที่จะจัดการกับสถานการณ์ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างบริษัทฯ และลูกค้า เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อการให้บริการแก่ลูกค้า

1.11 ความดำรงฐานะทางการเงิน

บริษัทฯ มีการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นและส่งผลกระทบต่อฐานะและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ รวมทั้งมีการวางแผนการจัดสรรเงินทุนให้เพียงพอที่จะรองรับภาวะผูกพันใดๆ จากการดำเนินธุรกิจ และความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

1.12 การจัดองค์กรและการควบคุมภายใน

บริษัทฯ จัดให้มีรูปแบบการจัดโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสม เพื่อให้การบริหารงานมีประสิทธิภาพมีระบบการควบคุมภายในที่รัดกุม กำหนดให้มีระเบียบปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่บังคับใช้

1.13 การให้ความร่วมมือกับองค์กรกำกับดูแล

บริษัทฯ มีนโยบายในการให้ความร่วมมือต่อองค์กรที่กำกับดูแล และนำส่งข้อมูลให้องค์กรที่กำกับดูแลในทันที หากมีข้อมูลใดๆ ตามที่องค์กรกำกับดูแลระบุให้นำส่งเป็นการเฉพาะ

2. จรรยาบรรณของกรรมการ

กรรมการของบริษัทมีแนวทางในการปฏิบัติตน เพื่อให้เป็นไปตามหลักจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท กรรมการบริษัทจะปฏิบัติหน้าที่ของตนมิใช่พันธะและความรับผิดชอบที่ต้องมีต่อบริษัท และผู้ถือหุ้นเท่านั้น หากยังมีหน้าที่รับผิดชอบต่อลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสียอื่นด้วย การคำนึงถึงประโยชน์ส่วนรวมของบุคคลทุกกลุ่มดังกล่าว โดยมีแนวทางปฏิบัติที่มีความรับผิดชอบต่อกรรมการปฏิบัติตน ดังนี้

1. ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งปฏิบัติหน้าที่เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. ปฏิบัติหน้าที่ของตนอย่างเต็มความสามารถ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ยุติธรรม โปร่งใสและมีคุณธรรม เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
3. มีความเป็นอิสระในการตัดสินใจ และการกระทำต้องตั้งอยู่บนพื้นฐานของความถูกต้อง และมีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ
4. ไม่ดำเนินการใดๆ ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท รวมทั้ง
 - ไม่หาผลประโยชน์จากการเป็นกรรมการหรือผู้บริหาร หรือใช้ข้อมูลที่ได้รับจากการเป็นกรรมการหรือผู้บริหาร เพื่อผลประโยชน์ทางการเงินหรือธุรกิจส่วนตัว และไม่ใช้ข้อมูลนั้นเพื่อประโยชน์ทางการเงินหรือธุรกิจของผู้อื่น
 - ไม่เปิดเผยข้อมูลลับของบริษัท ต่อบุคคลภายนอก โดยเฉพาะคู่แข่ง
 - ไม่เป็นกรรมการในบริษัทที่เป็นคู่แข่งของบริษัท
 - ไม่มีผลประโยชน์หรือส่วนได้เสียในการทำสัญญา
 - ไม่รับสิ่งของหรือผลประโยชน์อื่นใด อันเป็นการก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของบริษัท เพื่อประโยชน์ส่วนตัวและบุคคลในครอบครัว

3. จรรยาบรรณของผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทมุ่งหวังให้ผู้บริหารแสดงเจตนารมณ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท อย่างโปร่งใสและมีคุณธรรม ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวังและรอบคอบ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท จึงกำหนดจรรยาบรรณของผู้บริหารเพื่อใช้เป็นแนวทางการปฏิบัติ ดังนี้

1. ผู้บริหารพึงตัดสินใจดำเนินการใดๆ ด้วยความบริสุทธิ์ใจ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท ลูกค้า ผู้ถือหุ้น และพนักงาน
2. ผู้บริหารพึงบริหารงานด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ และเอาใจใส่ มีวิสัยทัศน์กว้างไกล เป็นตัวอย่างในการเสริมสร้างประสิทธิภาพ ประสิทธิผล อย่างมีจริยธรรม เพื่อให้บรรลุถึงวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัท
3. ผู้บริหารพึงปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความสุภาพ ปกครองผู้ใต้บังคับบัญชาด้วยความเป็นธรรม และไม่ใช้อำนาจในทางที่มิชอบ

4. ผู้บริหารต้องแสดงความยึดมั่นต่อจริยธรรมและจรรยาบรรณ โดยการปฏิบัติตนเป็นแบบอย่างที่ดีสำหรับพนักงานอื่น เสริมสร้างบรรยากาศในการทำงานให้เอื้อต่อการปฏิบัติตามจริยธรรมและจรรยาบรรณ
5. ผู้บริหารพึงสนับสนุนการสร้างศักยภาพในความก้าวหน้า และเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานของพนักงาน จัดสวัสดิการให้พนักงานอย่างเหมาะสม มีความจริงใจ เคารพสิทธิและการแสดงความคิดเห็นของพนักงาน

4. จรรยาบรรณของพนักงานบริษัทฯ

ธุรกิจของบริษัทฯ เป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมและบริการทางการเงิน ซึ่งต้องดำเนินอยู่บนพื้นฐานของความน่าเชื่อถือ และได้รับความไว้วางใจจากองค์กรภายนอกและประชาชนทั่วไป ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทจึงกำหนดให้พนักงานของบริษัทฯ มีจรรยาบรรณเพื่อยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติ ดังนี้

4.1 การปฏิบัติต่อบริษัทฯ

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

4.2 การปฏิบัติต่อผู้บังคับบัญชา ผู้ใต้บังคับบัญชา และเพื่อนร่วมงาน

1. เสริมสร้างความสามัคคี เอื้อเพื่อช่วยเหลือซึ่งกันและกัน ไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งซึ่งจะนำไปสู่ความเสียหายต่อบุคคลอื่นและบริษัทฯ รวมถึงให้ความร่วมมือและการประสานงานในทางที่ชอบต่องานและต่อบริษัทฯ
2. เคารพในสิทธิของพนักงานอื่นที่อยู่ในองค์กรเดียวกัน ไม่วิพากษ์วิจารณ์ในลักษณะที่ก่อให้เกิดความเสียหายทั้งต่อเพื่อนพนักงานและต่อบริษัทฯ รวมทั้งไม่นำผลงานของผู้อื่นมาแอบอ้างเป็นผลงานของตน
3. รับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะของผู้ใต้บังคับบัญชาเกี่ยวกับงานในหน้าที่ รับฟังคำแนะนำของผู้บังคับบัญชา และพิจารณานำไปใช้ในทางที่เป็นประโยชน์ต่องานของบริษัทฯ รวมถึงไม่ปฏิบัติงานข้ามผู้บังคับบัญชาเหนือตน
4. ไม่ประพฤติตนไปในทางที่นำความเสื่อมเสีย หรือนำความเสียหายมาสู่บริษัทฯ

5. รายงานหรือขอข้อแนะนำจากผู้บังคับบัญชาทันทีที่เกิดปัญหาในการปฏิบัติงาน หรือมีข้อสงสัยในความเสี่ยงใด ๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับธุรกิจของบริษัทฯ

4.3 การปฏิบัติต่อตนเอง

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

4.4 การปฏิบัติต่อลูกค้าและคู่ค้า

1. ต้องรักษาความลับของลูกค้าและคู่ค้า ไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้าและคู่ค้าให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งทราบ
2. ไม่ใช้ข้อมูลของลูกค้าและคู่ค้าในการแสวงหาผลประโยชน์เพื่อตนเอง หรือบุคคลอื่น อันจะนำไปสู่การ กระทำ หรือการตัดสินใจใดๆ ซึ่งขัดกับผลประโยชน์ของลูกค้า คู่ค้า บริษัทฯ และผู้ถือหุ้น
3. ไม่ใช้ข่าวสารและข้อมูลภายในหรือข้อมูลที่ไม่พึงเปิดเผยต่อสาธารณะมาเป็นประโยชน์ต่อการซื้อขาย หรือลงทุนส่วนตัวหรือธุรกิจส่วนตัวอื่นๆ อันจะก่อให้เกิดความสูญเสียต่อผลประโยชน์ของลูกค้าและคู่ค้า
4. ไม่ใช้ข้อมูลหรือเอกสารใดๆของลูกค้าและคู่ค้าของบริษัทฯ ที่มอบให้ในการทำธุรกิจกับบริษัทฯ ไปแจกจ่ายหรือเผยแพร่ให้บุคคลภายนอกโดยไม่ได้รับความยินยอมจากลูกค้าและคู่ค้าเป็นลายลักษณ์อักษร หรือแก่บุคคลอื่นในบริษัทฯ ที่ไม่มีหน้าที่ต้องรู้ข้อมูลดังกล่าว เว้นแต่กรณีที่ถูกบังคับให้เปิดเผยโดยกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
5. ไม่พึงเรียกร้องเอาผลประโยชน์จากลูกค้าและคู่ค้า เพื่อการตอบแทนการทำงานในหน้าที่ของตน
6. ไม่พึงรับ หรือให้การเลี้ยงรับรอง สิทธิประโยชน์ หรือของขวัญอันมีราคาแพง หรือการรับนั้น ทำให้พนักงานต้องยอมปฏิบัติตามความประสงค์ของคู่ค้าในสิ่งที่ไม่ถูกต้องต่อหลักปฏิบัติโดยปกติของบริษัทฯ

5. การติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตาม

1. บริษัทฯ ให้ถือเป็นภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนที่จะต้องรับทราบทำความเข้าใจ และปฏิบัติตามข้อพึงปฏิบัติที่กำหนดไว้ในจรรยาบรรณธุรกิจนี้อย่างเคร่งครัด หากพบว่ามีกรณีฝ่าฝืนหรือกระทำการใด ๆ ที่ขัดต่อจรรยาบรรณธุรกิจ บริษัทฯ จะพิจารณาและดำเนินการตามความเหมาะสม
2. ผู้บริหารทุกระดับมีหน้าที่สอดส่องดูแลและรับผิดชอบที่จะดำเนินการให้พนักงานภายใต้บังคับบัญชาของตนรับทราบ เข้าใจและปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ อย่างจริงจัง
3. เมื่อมีข้อสงสัยเกี่ยวกับวิธีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ สามารถสอบถามผู้บังคับบัญชา หรืออาจขอคำปรึกษาจากสำนักเลขานุการบริษัท ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบชี้แจงให้ทราบถึงวิธีในการปฏิบัติตามจรรยาบรรณ
4. สำนักเลขานุการบริษัท มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ และพิจารณาช่องทางหรือกระบวนการเพื่อติดตามการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจดังกล่าวรวมถึงเสนอให้มีการทบทวนปรับปรุงเป็นประจำ

อย่างน้อยทุก 1 ปี เพื่อให้จรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ มีความทันสมัย เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไปโดยนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อขอความเห็นชอบ และเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

6. ข้อเสนอแนะเมื่อเกิดปัญหา

จรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ ที่กำหนดขึ้นนี้ ไม่อาจครอบคลุมในทุกๆ เรื่องได้ พนักงานอาจจะเผชิญกับกรณีต่างๆ ที่ไม่คาดคิด เมื่อพนักงานไม่แน่ใจในความเหมาะสมที่จะประพฤติปฏิบัติ พนักงานควรปรึกษาหารือกับผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทฯ ประกอบด้วย คณะกรรมการทั้งสิ้น 5 คณะ ได้แก่

9.2.1) คณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2559 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 4 ครั้ง ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบ ประกอบไปด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

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

วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ

กรรมการตรวจสอบมีวาระอยู่ในตำแหน่งคราวละ 3 ปี ไม่เกิน 2 วาระติดต่อกัน เว้นแต่กรรมการคนใดมีความเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งนานกว่านั้น คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาความเป็นอิสระและประสิทธิภาพของการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการรายดังกล่าวให้กลับมาดำรงตำแหน่งมากกว่า 2 วาระติดต่อกันได้ และการต่อวาระทุกครั้งต้องไม่ใช่การต่อวาระโดยอัตโนมัติ

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. อำนาจของคณะกรรมการตรวจสอบ

- 1.1 มีอำนาจในการเชิญฝ่ายบริหาร ผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชี หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องในวาระการประชุม นั้นๆ เข้าร่วมประชุม และขอข้อมูลตามความจำเป็นและเหมาะสม
- 1.2 ให้มีอำนาจว่าจ้างที่ปรึกษา หรือบุคคลภายนอกบริษัท มาให้ความเห็นที่เป็นอิสระ หรือคำปรึกษาในกรณีจำเป็น โดยการดำเนินการว่าจ้างต้องเป็นไปตามระเบียบของบริษัทฯ และบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่าย
- 1.3 ตรวจสอบและสอบสวนตามที่จำเป็นในเรื่องต่างๆ ตลอดจนร้องขอข้อมูลของบริษัทฯ ตามที่จำเป็น เพื่อให้การปฏิบัติงานภายใต้หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบให้สำเร็จลุล่วงด้วยดี

- 1.4 ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีเพื่อประชุมหารือ โดยไม่มีฝ่ายบริหารร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- 1.5 ประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บังคับบัญชาสูงสุดของฝ่ายตรวจสอบภายใน และให้ความเห็นชอบในการกำหนดผลตอบแทนของพนักงานในฝ่ายตรวจสอบภายในให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด รวมทั้งให้ความเห็นชอบการแต่งตั้ง โยกย้าย พนักงานฝ่ายตรวจสอบภายใน

2. หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

- 2.1 สอบทานให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง และเปิดเผยอย่างเพียงพอ โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารของบริษัทฯ รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงิน ทั้งรายไตรมาสและรายประจำปี
- 2.2 สอบทานให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล โดยสอบทานร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน (ถ้ามี)
- 2.3 สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
- 2.4 พิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ รวมถึงพิจารณาค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี โดยคำนึงถึงความน่าเชื่อถือ ความเพียงพอของทรัพยากรและปริมาณงานตรวจสอบของผู้สอบบัญชานั้น และประสบการณ์ของบุคลากรที่ได้รับมอบหมายให้ทำการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ
- 2.5 พิจารณารายการเกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
- 2.6 ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย แต่ทั้งนี้ต้องอยู่ในขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
- 2.7 จัดทำรายงานกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ รายงานดังกล่าวควรประกอบด้วย
 - ความเห็นเกี่ยวกับกระบวนการจัดทำและการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทฯ ถึงความถูกต้องครบถ้วนเป็นที่เชื่อถือได้
 - ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ
 - เหตุผลที่เชื่อว่าผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เหมาะสมที่จะได้รับการแต่งตั้งต่อปีอีกวาระหนึ่ง
 - ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
 - รายงานอื่นใดที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไป ควรทราบและภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
 - ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน

- ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายบัตร

9.2.2) คณะกรรมการลงทุน

ในปี 2559 คณะกรรมการลงทุนมีการประชุมรวม 8 ครั้งทั้งนี้ กรรมการลงทุน ประกอบไปด้วยกรรมการ 4 ท่าน มีรายนามดังต่อไปนี้

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

วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการลงทุน

กรรมการลงทุนมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยครบกำหนดออกตามวาระในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี ทั้งนี้เมื่อครบกำหนดออกตามวาระก็อาจได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่อไปอีกได้

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการลงทุน

- 1) พิจารณากำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ แผนการลงทุน ให้สอดคล้องหรือเป็นไปตามกรอบนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด โดยพิจารณาธุรกิจหรือกิจการที่ควรเข้าร่วมลงทุนตามกรอบนโยบายของบริษัทฯ
- 2) พิจารณาจัดทำแผนการลงทุนประจำปี
- 3) พิจารณาศึกษาข้อมูลของธุรกิจหรือกิจการที่ควรเข้าร่วมลงทุน ตามกรอบนโยบายของบริษัทฯ เพื่อให้ได้มาซึ่งผลประโยชน์ในกิจการของบริษัทฯ
- 4) นำเสนอข้อมูลการตัดสินใจในการลงทุนภายหลังการศึกษา เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- 5) กำกับ ดูแล และควบคุมการบริหารการลงทุนให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุนและรายงานผลการลงทุนต่อคณะกรรมการบริษัท
- 6) พิจารณาการดำเนินการใดๆ ได้แก่ การทำสัญญา การแก้ไขสัญญา และการยกเลิกสัญญากับบริษัทฯ ที่สนใจจะเข้าร่วมลงทุน
- 7) มีอำนาจในการเชิญ และ/หรือว่าจ้างบุคคลภายนอกที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญ เป็นที่ปรึกษาเพื่อให้คำปรึกษาในการเข้าร่วมลงทุนด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ
- 8) พิจารณาเสนอตัวแทนของบริษัทฯ เข้าเป็นกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทฯ ที่จะเข้าร่วมลงทุนและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้ความเห็นชอบ
- 9) กำกับดูแลผลประโยชน์ของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมลงทุน
- 10) พิจารณาการเพิ่มเงินลงทุน การลดเงินลงทุน การยกเลิก การจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทฯ ที่เข้าร่วมลงทุน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณาอนุมัติ
- 11) พิจารณาและนำเสนอการจัดสรรหุ้นของบริษัทฯ บริษัทในเครือหรือบริษัทที่เข้าร่วมลงทุน ให้กับบริษัทพันธมิตร หรือคู่ค้า พนักงาน เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณาอนุมัติ

- 12) พิจารณาผลกำไรขาดทุน และการเสนอจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล หรือเงินปันผลประจำปีของบริษัทฯ และบริษัทในเครือเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณาอนุมัติ
- 13) ดำเนินการใดๆ เพื่อสนับสนุนการดำเนินการดังกล่าวข้างต้นหรือตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทในแต่ละคราวไป
- 14) จัดให้มีการประชุมอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง

9.2.3) คณะกรรมการบรรษัทภิบาล

ในปี 2559 คณะกรรมการบรรษัทภิบาลมีการประชุมรวม 2 ครั้ง ทั้งนี้ กรรมการบรรษัทภิบาล ประกอบไปด้วยกรรมการ 3 ท่าน มีรายนามดังต่อไปนี้

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

วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบรรษัทภิบาล

กรรมการบรรษัทภิบาลมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยครบกำหนดออกตามวาระในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ทั้งนี้เมื่อครบกำหนดออกตามวาระก็อาจได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่อไปอีกได้

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบรรษัทภิบาล

- 1) กำหนดขอบเขตและนโยบายด้านบรรษัทภิบาลของบริษัทฯ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พร้อมเสนอแนะแนวปฏิบัติด้านบรรษัทภิบาลต่อคณะกรรมการบริษัท รวมถึงให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัทในเรื่องเกี่ยวกับบรรษัทภิบาล
- 2) ติดตามดูแลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท และฝ่ายบริหารให้เป็นไปตามนโยบายด้านบรรษัทภิบาลของบริษัทฯ
- 3) พิจารณาทบทวนแนวปฏิบัติด้านบรรษัทภิบาลของบริษัทฯ โดยเปรียบเทียบกับบริษัทชั้นนำในระดับสากลและเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้มีการพิจารณาปรับปรุงให้ทันสมัยอย่างต่อเนื่อง
- 4) พิจารณาทบทวนความเป็นอิสระของคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งการมีผลประโยชน์ขัดแย้งที่อาจเกิดขึ้นในการปฏิบัติหน้าที่
- 5) พิจารณาทบทวนความเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ในกรณีที่มีเหตุการณ์การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับคุณสมบัติของกรรมการบริษัท
- 6) เสนอแนะวิธีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ รวมทั้งติดตามและสรุปผลการประเมินให้คณะกรรมการบริษัททราบ เพื่อนำข้อมูลมาพิจารณาปรับปรุงประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน
- 7) พิจารณาทบทวนวิธีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ เป็นประจำทุกปี

9.2.4) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ในปี 2559 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีการประชุม 2 ครั้ง ทั้งนี้ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบไปด้วยกรรมการ 3 ท่าน มีรายนาม ดังต่อไปนี้

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

วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยครบกำหนดออกตามวาระในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ทั้งนี้เมื่อครบกำหนดออกตามวาระก็อาจได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่อไปอีกได้

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

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

9.2.5) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ในปี 2559 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมรวม 3 ครั้ง ทั้งนี้ กรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบไปด้วยกรรมการ 4 ท่าน มีรายนามดังต่อไปนี้

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

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริหารความเสี่ยง

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยครบกำหนดออกตามวาระในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ทั้งนี้เมื่อครบกำหนดออกตามวาระก็อาจได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่อไปอีกได้

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. พิจารณากำหนดกรอบนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทฯ ซึ่งครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่สำคัญ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านการตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
2. กำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ และบริษัทในเครือ ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยสามารถประเมิน ติดตาม และดูแลควบคุมความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
3. ดูแล ติดตาม และประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงทั้งในสถานการณ์ปกติและการจำลองสถานการณ์ที่ไม่ปกติ ภายใต้แนวทางและนโยบายที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
4. ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
5. ประเมินความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นจากผลิตภัณฑ์ใหม่ หรือความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นสำหรับธุรกรรมที่จะจัดตั้งขึ้นใหม่ รวมถึงกำหนดแนวทางการป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นกับธุรกรรม
6. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการรายงานกิจกรรมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง หรือหน้าที่อื่นใดที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย และเสนอแนะข้อคิดเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทต่อไป

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

(1) หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกกรรมการอิสระ

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

- 1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
 - 2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษา ของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ
 - 3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
 - 4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตนรวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามข้อ (4) รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
- 5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
 - 6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัทฯ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

- 7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- 8) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท
- 9) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา ที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
- 10) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นการบริหารของ บริษัท บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน

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

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

ในกรณีที่บุคคลที่บริษัท แต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเป็นบุคคลที่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าที่กำหนดตามวรรคหนึ่ง (4) หรือ (6) ให้บริษัท ได้รับการผ่อนผันข้อห้ามการมีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าดังกล่าว ก็ต่อเมื่อบริษัท ได้จัดให้มีความเห็นคณะกรรมการบริษัท ที่แสดงว่าได้พิจารณาตามหลักในมาตรา 89/7 แล้วว่า การแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่ และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลต่อไปในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นในวาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระด้วย

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

นอกจากนี้ กรรมการตรวจสอบที่มีความรู้ทางด้านบัญชีและการเงิน คือ รศ. อัญชลี พิพัฒน์เสริญ ซึ่งได้รับปริญญาโท สาขาการบัญชีมหาวิทาลัยธรรมศาสตร์ โดยผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 124/2552 หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 30/2553 หลักสูตร Advance Audit Committee Program รุ่นที่ 2 / 2553 และ หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 25/2554

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีกรรมการอิสระรวม 7 ท่าน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นายปรกรณ์	มาลากุล ณ อยุธยา	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการบริษัท
2. นายณพพร	พิชา	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
3. นางจิราพร	เชมนะสิริ	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
4. รศ. อัญชลี	พิพัฒน์เสรีญ	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
5. รศ. นิพัทธ์	จิตรประสงค์	กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
6. นายปริญญา	ไวยวัฒนา	กรรมการอิสระ
7. นายอนันต์	สิริแสงทักษิณ	กรรมการอิสระ

(2) หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกและแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัท

การเลือกและแต่งตั้งกรรมการเป็นไปตามวิธีการที่ระบุไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ และกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งจะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น มติที่ประชุมผู้ถือหุ้นต้องได้รับเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน แล้วทำการคัดเลือกตามข้อบังคับบริษัทฯ ดังนี้

- 1) ให้บริษัทฯ มีคณะกรรมการของบริษัทฯ ไม่น้อยกว่า 5 คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดนั้นต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
- 2) กรรมการต้องเป็นบุคคลธรรมดา จะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ หรือไม่ก็ได้และ
 - (1) บรรลุนิติภาวะ
 - (2) ไม่เป็นบุคคลล้มละลาย คนไร้ความสามารถ หรือคนเสมือนไร้ความสามารถ
 - (3) ไม่เคยรับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ได้กระทำโดยทุจริต
 - (4) ไม่เคยถูกลงโทษไล่ออกหรือปลดออกจากราชการหรือองค์การหรือหน่วยงานของรัฐฐานทุจริตต่อหน้าที่
- 3) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
 - (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อเสียงหนึ่ง
 - (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
 - (3) บุคคลผู้ซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ที่ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
- 4) ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 เป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทฯ นั้นให้คณะกรรมการพิจารณาตกลงกันเอง หากตกลงไม่ได้ให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการที่ออกตามวาระนั้นอาจได้รับเลือกเข้ามาดำรงตำแหน่งใหม่ก็ได้

- 5) กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่ง ให้ยื่นหนังสือลาออกต่อบริษัท และการลาออกมีผลนับแต่วันที่หนังสือลาออกไปถึงบริษัท กรรมการซึ่งลาออกตามวรรคหนึ่ง จะแจ้งการลาออกของตนให้นายทะเบียนทราบด้วยก็ได้
- 6) ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระให้คณะกรรมการเลือกบุคคลคนหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อ 2 เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน
- 7) ที่ประชุมผู้ถือหุ้น อาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียง

(3) หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะสรรหาผู้บริหาร โดยคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถและมีประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ โดยดำเนินการคัดเลือกตามระเบียบเกี่ยวกับการบริหารทรัพยากรบุคคล และจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท หรือบุคคลที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมาย

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

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

สำหรับกลไกของบริษัทฯ ในการควบคุมและดูแลบริษัทย่อย มี 2 ลักษณะใหญ่ ได้แก่

9.4.1 นโยบายการควบคุมและกำกับกิจการที่บริษัทเข้าไปลงทุน

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

ทั้งนี้การมีมาตรการในการกำกับดูแลกิจการดังกล่าวจะช่วยเพิ่มมูลค่าและความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของบริษัทฯ โดยธุรกิจที่บริษัทฯ เข้าไปลงทุนนั้นจะดำเนินการได้อย่างต่อเนื่องและยั่งยืน ซึ่งบริษัทฯ ได้แบ่งนโยบายการควบคุมกิจการที่เข้าไปลงทุนออกเป็น 2 ด้านโดยมีรายละเอียดดังนี้

1. นโยบายการควบคุมด้านการบริหารของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

- 1) บริษัทฯ กำหนดแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงโดยตัวแทนของบริษัทฯ ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในเรื่องของการรับรองรายงานการประชุมสามัญและ/หรือวิสามัญผู้ถือหุ้น การรับรองงบการเงินประจำปี การเลือกตั้งกรรมการและการกำหนดค่าตอบแทน การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทน การสอบบัญชี การจัดสรรเงินกำไร การอนุมัติเรื่องอื่นๆ และการพิจารณาเรื่องอื่นๆ ซึ่งไม่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้าในวาระการประชุม เพื่อให้สอดคล้องกับสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม อีกทั้งเพื่อเป็นการปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และรักษาไว้ซึ่งผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ บริษัทย่อย บริษัทร่วมและของผู้ถือหุ้นอื่นโดยรวม
- 2) เพื่อให้บริษัทฯ สามารถควบคุมดูแลการจัดการ และรับผิดชอบการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมได้เสมือนเป็นหน่วยงานหนึ่งของบริษัทฯ และเพื่อให้บริษัทฯ มีกลไกกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วมทั้งทางตรงและทางอ้อม รวมทั้งมีมาตรการในการติดตามการบริหารงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม เพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์ในเงินลงทุนของบริษัทฯ โดยให้กรณีดังต่อไปนี้ต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี)

(1) เรื่องที่ต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

- (ก) การแต่งตั้งหรือเสนอชื่อบุคคลเป็นกรรมการ หรือผู้บริหารในบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วมอย่างน้อยตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ ในบริษัทย่อย และบริษัทร่วม โดยให้กรรมการและผู้บริหารที่บริษัทฯ เสนอชื่อ หรือแต่งตั้งมีดุลยพินิจในการพิจารณาออกเสียงในการประชุมคณะกรรมการของบริษัทย่อย และบริษัทร่วมในเรื่องที่เกี่ยวกับการบริหารจัดการทั่วไปและการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัทย่อย และบริษัทร่วมได้ตามแต่ที่กรรมการ และผู้บริหารของบริษัทย่อย และบริษัทร่วมจะเห็นสมควรเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ บริษัทย่อย และบริษัทร่วม เว้นแต่เรื่องที่กำหนดไว้ใน ข้อ 2) ทั้งนี้ กรรมการหรือผู้บริหารตามวรรคข้างต้นที่ได้รับการเสนอชื่อนั้น ต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนทั้งด้านความรู้ ความสามารถ ทัศนคติ และจรรยาบรรณที่ดี มีความซื่อสัตย์สุจริต มีความน่าเชื่อถือ มีความซื่อสัตย์สุจริต และมีความรับผิดชอบ ตลอดจนไม่มีลักษณะขาดความน่าไว้วางใจตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการกำหนดลักษณะขาดความน่าไว้วางใจของกรรมการ และผู้บริหารของบริษัทฯ
- (ข) พิจารณาการจ่ายเงินปันผลประจำปี และเงินปันผลระหว่างกาล (หากมี) ของบริษัทย่อย
- (ค) การแก้ไขข้อบังคับของบริษัทย่อย

รายการตั้งแต่ข้อ (ง) ถึงข้อ (ฎ) นี้เป็นรายการที่ถือว่ามีสาระสำคัญ และหากเข้าทำรายการจะมีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย ก่อนที่จะมีการประชุมคณะกรรมการของบริษัทย่อย กรรมการและผู้บริหารซึ่งบริษัทแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งในบริษัทย่อยจะออกเสียงในเรื่องดังต่อไปนี้ ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทก่อน ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดรายการที่บริษัทย่อยเข้าทำรายการเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ โดยนำหลักเกณฑ์ที่กำหนดตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ

คณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน มาบังคับใช้โดยอนุโลม แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งรายการดังต่อไปนี้คือ

- (ง) กรณีที่บริษัทย่อยตกลงเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทย่อย หรือรายการที่เกี่ยวข้องกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทย่อย โดยนำหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ตามประกาศที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมาบังคับใช้โดยอนุโลม ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดของรายการที่บริษัทย่อยเข้าทำรายการเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวแล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ ด้วย
- (จ) การโอนหรือสละสิทธิประโยชน์ รวมตลอดถึงการสละสิทธิเรียกร้องที่มีต่อผู้ที่ก่อความเสียหายแก่บริษัทย่อย
- (ฉ) การขายหรือโอนกิจการของบริษัทย่อยทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น
- (ช) การซื้อหรือการรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัทย่อย
- (ซ) การเข้าทำ แก้วไข หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เช่ากิจการของบริษัทย่อยทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัทย่อย หรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่น
- (ฌ) การเช่า หรือให้เช่าซื้อกิจการหรือทรัพย์สินของบริษัทย่อยทั้งหมดหรือส่วนที่มีสาระสำคัญ
- (ญ) การกู้ยืมเงิน การให้กู้ยืมเงิน การให้สินเชื่อ การค้ำประกัน การทำนิติกรรมผูกพันบริษัทย่อยให้ต้องรับภาระทางการเงินเพิ่มขึ้น หรือการให้ความช่วยเหลือด้านการเงินในลักษณะอื่นใดแก่บุคคลอื่น และมีใช้ธุรกิจปกติของบริษัทย่อย
- (ฎ) การเลิกกิจการของบริษัทย่อย ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดของกิจการบริษัทย่อยที่เลิกนั้นเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ โดยนำหลักเกณฑ์ที่กำหนดตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การได้มาหรือ จำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน มาบังคับใช้โดยอนุโลม ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดของรายการที่บริษัทย่อยเข้าทำรายการเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ
- (ฏ) รายการอื่นใดที่ไม่ใช่รายการธุรกิจปกติของบริษัทย่อยและเป็นรายการที่จะมีผลกระทบต่อบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดรายการอื่นใดที่ไม่ใช่รายการธุรกิจปกติของบริษัทย่อยเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ โดยนำหลักเกณฑ์ที่กำหนดตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน มาบังคับใช้โดยอนุโลม ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดของรายการที่บริษัทย่อยเข้าทำรายการเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ

- (2) เรื่องที่ต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ก่อนบริษัท ย่อยเข้าทำรายการ
- (ก) กรณีที่บริษัทย่อยตกลงเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทย่อย หรือรายการที่ เกี่ยวกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทย่อย โดยนำหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ ตามประกาศที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและประกาศคณะกรรมการตลาด หลักทรัพย์ (แล้วแต่กรณี) มาบังคับใช้โดยอนุโลม ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดของ รายการที่บริษัทย่อยเข้าทำรายการเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์ ดังกล่าว แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ตาม หลักเกณฑ์ดังกล่าวด้วย
- (ข) การเพิ่มทุนโดยการออกหุ้นเพิ่มทุนของบริษัทย่อยและการจัดสรรหุ้น รวมทั้งการลดทุนจด ทะเบียนซึ่งไม่เป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นเดิมของผู้ถือหุ้นอื่นจะเป็นผลให้สัดส่วนการถือ หุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อมของบริษัทฯ ในบริษัทย่อยไม่ว่าในทอดใด ๆ ลดลงเกินกว่าร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของบริษัทย่อยนั้น หรือเป็นผลให้สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ ทั้งทางตรงและทางอ้อมในบริษัทย่อยไม่ว่าในทอดใด ๆ ลดลงเหลือน้อยกว่าร้อยละ 50 ของทุนชำระแล้วของบริษัทย่อยนั้น
- (ค) การดำเนินการอื่นใดอันจะเป็นผลให้สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ ทั้งทางตรงและทางอ้อม ในบริษัทย่อยไม่ว่าในทอดใด ๆ ลดลงเกินกว่าร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของบริษัทย่อย หรือเป็นผลให้สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ ทั้งทางตรงและทางอ้อมในบริษัทย่อยไม่ว่าใน ทอดใด ๆ ลดลงเหลือน้อยกว่าร้อยละ 50 ของทุนชำระแล้วของบริษัทย่อยในการเข้าทำ รายการอื่นใด ที่มีรายการธุรกิจปกติของบริษัทย่อย
- (ง) การเลิกกิจการของบริษัทย่อย ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดของกิจการบริษัทย่อย ที่เลิกนั้นเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ โดยนำหลักเกณฑ์ที่กำหนดตามประกาศ ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การได้มาหรือ จำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน มาบังคับใช้โดยอนุโลม ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดของรายการที่บริษัทย่อยเข้าทำรายการเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ
- (จ) รายการอื่นใดที่ไม่ใช่รายการธุรกิจปกติของบริษัทย่อยและเป็นรายการที่จะมีผลกระทบต่อ บริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดรายการอื่นใดที่ไม่ใช่ รายการธุรกิจปกติของบริษัทย่อยเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ โดยนำหลักเกณฑ์ ที่กำหนดตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศคณะกรรมการตลาด หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การได้มาหรือ จำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน มาบังคับใช้โดย อนุโลม ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดของรายการที่บริษัทย่อยเข้าทำรายการ

เปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

- 3) กรรมการของบริษัทฯ จะติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ให้เป็นไปตามแผนงานและงบประมาณอย่างต่อเนื่อง และติดตามให้บริษัทย่อยเปิดเผยข้อมูลรายการเกี่ยวโยง และรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ต่อบริษัทฯ ตามประกาศที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ (แล้วแต่กรณี) มาบังคับใช้โดยอนุโลมอย่างครบถ้วนและถูกต้อง
- 4) กรรมการของบริษัทฯ ต้องจัดให้บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอเพื่อป้องกันการทุจริตที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทย่อยรวมทั้งควรให้บริษัทย่อยจัดให้มีระบบงานที่ชัดเจนเพื่อแสดงได้ว่าบริษัทย่อยมีระบบเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่มีนัยสำคัญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดได้อย่างต่อเนื่อง และน่าเชื่อถือและมีช่องทางให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ สามารถได้รับข้อมูลของบริษัทย่อยในการติดตามดูแลผลการดำเนินงานและฐานะการเงินการทำรายการระหว่างบริษัทย่อยกับกรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยและการทำรายการที่มีนัยสำคัญของบริษัทย่อยได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ต้องจัดให้บริษัทย่อยมีกลไกในการตรวจสอบระบบงานดังกล่าวในบริษัทย่อย โดยให้ทีมงานผู้ตรวจสอบภายในและกรรมการอิสระของบริษัทฯ สามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยตรงและให้มีการรายงานผลการตรวจสอบระบบงานดังกล่าวให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทย่อยมีการปฏิบัติตามระบบงานที่จัดทำไว้อย่างสม่ำเสมอ
- 5) กรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยต้องเปิดเผยและนำส่งข้อมูลส่วนได้เสียของตนและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการของบริษัทฯ ให้ทราบถึงความสัมพันธ์และการทำธุรกรรมกับบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และหลีกเลี่ยงการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทย่อยหรือ บริษัทฯ โดยคณะกรรมการของบริษัทย่อยมีหน้าที่แจ้งเรื่องดังกล่าวให้คณะกรรมการของบริษัทฯ ทราบ ภายในกำหนดเวลาที่บริษัทฯ กำหนดเพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาตัดสินใจหรืออนุมัติใดๆ ซึ่งการพิจารณานั้นจะคำนึงถึงประโยชน์โดยรวมของบริษัทย่อยและบริษัทฯ เป็นสำคัญทั้งนี้กรรมการของบริษัทย่อยต้องไม่มีส่วนร่วมอนุมัติในเรื่องที่ตนเองมีส่วนได้เสียหรือความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทั้งทางตรงและทางอ้อมนั้นด้วย
 หนึ่งการกระทำดังต่อไปนี้ซึ่งเป็นผลให้กรรมการผู้บริหารหรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องของบริษัทย่อยได้รับประโยชน์ทางการเงินอื่นนอกเหนือจากที่พึงได้ตามปกติหรือเป็นเหตุให้บริษัทย่อยหรือบริษัทฯ ได้รับความเสียหายให้สันนิษฐานว่าเป็นการกระทำที่ขัดหรือแย้งกับประโยชน์ของบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ
 - (ก) การทำธุรกรรมระหว่างบริษัทย่อย กับกรรมการผู้บริหารหรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องโดยมิได้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน
 - (ข) การใช้ข้อมูลของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยที่ล่วงรู้มาเว้นแต่เป็นข้อมูลที่เปิดเผยต่อสาธารณชนแล้ว
 - (ค) การใช้ทรัพย์สินหรือโอกาสทางธุรกิจของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยในลักษณะเดียวกันกับที่บริษัทฯ กระทำ และเป็นการฝ่าฝืนหลักเกณฑ์หรือหลักปฏิบัติทั่วไปตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด
- 6) บริษัทย่อยต้องรายงานแผนการประกอบธุรกิจ การขยายธุรกิจ โครงการลงทุนขนาดใหญ่ ตลอดจนการเข้าร่วมลงทุนกับผู้ประกอบการรายอื่น ๆ ต่อบริษัทฯ ผ่านรายงานผลการดำเนินงานประจำเดือน บริษัทฯ มีสิทธิเรียกให้

บริษัทย่อยเข้าชี้แจงหรือนำส่งเอกสารประกอบการพิจารณาดังกล่าว ซึ่งบริษัทย่อยต้องปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัดทันที

- 7) บริษัทย่อยต้องนำส่งข้อมูลหรือเอกสารที่เกี่ยวข้องด้วยการดำเนินงานให้กับบริษัทฯ เมื่อได้รับการร้องขอตามความเหมาะสม
 - 8) กรณีที่บริษัทฯ ตรวจพบประเด็นที่มีนัยสำคัญใด ๆ อาจแจ้งให้บริษัทย่อยชี้แจง และ/หรือนำส่งเอกสารเพื่อประกอบการพิจารณาของบริษัทฯ ได้
 - 9) ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้รับมอบหมายของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าวใช้ข้อมูลภายในของบริษัทฯ และของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมทั้งที่ได้มาจากการกระทำตามหน้าที่หรือในทางอื่นใด ที่มีหรืออาจมีผลกระทบเป็นนัยสำคัญต่อบริษัทฯ บริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมเพื่อประโยชน์ต่อตนเองและผู้อื่น ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อมและไม่ว่าจะได้รับผลตอบแทนหรือไม่
 - 10) กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องของบริษัทย่อย จะกระทำธุรกรรมกับบริษัทย่อยได้ต่อเมื่อธุรกรรมดังกล่าวได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทฯ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (แล้วแต่กรณี) ตามแต่ขนาดรายการที่คำนวณได้ โดยนำหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศรายการที่เกี่ยวข้องกัน และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดมาใช้โดยอนุโลม ทั้งนี้ เว้นแต่เป็นการทำธุรกรรมที่เป็นข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง แล้วแต่กรณี และเป็นข้อตกลงทางการค้าที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทฯ หรือเป็นไปตามหลักการที่คณะกรรมการบริษัทฯ อนุมัติไว้แล้ว
2. นโยบายการควบคุมด้านการเงินของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม
1. บริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีหน้าที่นำส่งผลการดำเนินงานรายเดือน และงบการเงินฉบับผ่านการสอบทานโดยผู้สอบบัญชีรายไตรมาส ตลอดจนข้อมูลประกอบการจัดทำงบการเงินดังกล่าวของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมให้กับบริษัทฯ พร้อมยินยอมให้บริษัทฯ ใช้ข้อมูลดังกล่าวนั้น เพื่อประกอบการจัดทำงบการเงินรวมหรือรายงานผลประกอบการของบริษัทฯ ประจำปีไตรมาสหรือประจำปีนั้นแล้วแต่กรณี
 2. บริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีหน้าที่จัดทำงบประมาณผลการดำเนินงาน และสรุปเปรียบเทียบผลการดำเนินงานตามแผนการดำเนินงานจริงเป็นรายไตรมาส รวมถึงติดตามผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามแผนเพื่อรายงานต่อบริษัทฯ
 3. บริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีหน้าที่รายงานประเด็นปัญหาทางการเงินที่มีนัยสำคัญต่อบริษัทฯ เมื่อตรวจพบหรือได้รับการร้องขอจากบริษัทฯ ให้ดำเนินการตรวจสอบและรายงาน

9.4.2 นโยบายการควบคุมด้านการบริหารของบริษัทฯ

นอกจากนโยบายการควบคุมและกำกับกิจการที่บริษัทฯ เข้าไปลงทุนแล้ว บริษัทย่อยทั้ง 4 บริษัทยังมีการแก้ไขข้อบังคับเพื่อให้สอดคล้องกับการควบคุมและดูแลบริษัทย่อย และเพื่อให้การควบคุมดังกล่าวเป็นไปอย่างถูกต้องและเหมาะสม โดยมีเนื้อหาการบริหารจัดการเพื่อปฏิบัติตามนโยบายการควบคุมด้านการบริหารของบริษัทฯ ดังนี้

เพื่อปฏิบัติตามนโยบายควบคุมดูแลการจัดการของบริษัทฯ ให้กรณีดังต่อไปนี้ต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (แล้วแต่กรณี) ก่อนที่จะได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (แล้วแต่กรณี)

- (1) กรณีที่ต้องขออนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ก่อนที่บริษัทจะเข้าทำรายการ
 - (ก) พิจารณาการจ่ายเงินปันผลประจำปี และเงินปันผลระหว่างกาล (หากมี) ของบริษัท
 - (ข) การแก้ไขข้อบังคับของบริษัท

รายการตั้งแต่ข้อ (ค) ถึงข้อ (ฎ) นี้เป็นรายการที่ถือว่ามีสาระสำคัญ และหากเข้าทำรายการจะมีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ก่อนที่จะมีการประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ กรรมการและผู้บริหารซึ่งบริษัทฯ แต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งในบริษัทจะออกเสียงในเรื่องดังต่อไปนี้ ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทฯ ก่อน ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดรายการที่บริษัทเข้าทำรายการเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ โดยนำหลักเกณฑ์ที่กำหนดตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน มาบังคับใช้โดยอนุโลม แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งรายการดังต่อไปนี้คือ

- (ค) กรณีที่บริษัทตกลงเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ หรือรายการที่เกี่ยวกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทฯ โดยนำหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ตามประกาศที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมาบังคับใช้โดยอนุโลม
ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดของรายการที่บริษัทเข้าทำรายการเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวแล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ ด้วย
- (ง) การโอนหรือสละสิทธิประโยชน์ รวมตลอดถึงการสละสิทธิเรียกร้องที่มีต่อผู้ที่ก่อความเสียหายแก่บริษัทฯ
- (จ) การขายหรือโอนกิจการของบริษัทฯ ทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น
- (ฉ) การซื้อหรือการรับโอนกิจการของบริษัทฯ อื่นมาเป็นของบริษัทฯ
- (ช) การเข้าทำ แก้ไข หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เช่ากิจการของบริษัทฯ ทั้งหมด หรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัทฯ หรือ การรวมกิจการกับบุคคลอื่น
- (ซ) การเช่า หรือให้เช่าซื้อกิจการหรือทรัพย์สินของบริษัทฯ ทั้งหมดหรือส่วนที่มีสาระสำคัญ
- (ฌ) การกู้ยืมเงิน การให้กู้ยืมเงิน การให้สินเชื่อ การค้ำประกัน การทำนิติกรรมผูกพันบริษัท ให้ต้องรับภาระทางการเงินเพิ่มขึ้น หรือการให้ความช่วยเหลือด้านการเงินในลักษณะอื่นใดแก่บุคคลอื่น และมีใช้ธุรกิจปกติของบริษัทฯ
- (ฎ) การเลิกกิจการของบริษัทฯ ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดของกิจการบริษัทฯ ที่เลิกนั้นเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ โดยนำหลักเกณฑ์ที่กำหนดตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศคณะกรรมการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การได้มาหรือ จำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน มาบังคับใช้โดยอนุโลม ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดของรายการที่บริษัทเข้าทำรายการ

เปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ

- (ฎ) รายการอื่นใดที่ไม่ใช่รายการธุรกิจปกติของบริษัทฯ และเป็นรายการที่จะมีผลกระทบต่อบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดรายการอื่นใดที่ไม่ใช่รายการธุรกิจปกติของบริษัทฯ เปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ โดยนำหลักเกณฑ์ที่กำหนดตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การได้มาหรือ จำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน มาบังคับใช้โดยอนุโลม ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดของรายการที่บริษัทเข้าทำรายการเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ

(2) เรื่องที่ต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ก่อนบริษัทเข้าทำรายการ

- (ก) กรณีที่บริษัทตกลงเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ หรือรายการที่เกี่ยวกับการได้มาหรือ จำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทฯ โดยนำหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ตามประกาศที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ (แล้วแต่กรณี) มาบังคับใช้โดยอนุโลม ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดของรายการที่บริษัทเข้าทำรายการเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์ดังกล่าว แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวด้วย
- (ข) การเพิ่มทุนโดยการออกหุ้นเพิ่มทุนของบริษัทฯ และการจัดสรรหุ้น รวมทั้งการลดทุนจดทะเบียนซึ่งไม่เป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นเดิมของผู้ถือหุ้น อันจะเป็นผลให้สัดส่วนการถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อมของบริษัทฯ ในบริษัทไม่ว่าในทอดใดๆ ลดลงเกินกว่าร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของบริษัทฯ หรือเป็นผลให้สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ ทั้งทางตรงและทางอ้อมในบริษัทไม่ว่าในทอดใด ๆ ลดลงเหลือน้อยกว่าร้อยละ 50 ของทุนชำระแล้วของบริษัทฯ
- (ค) การดำเนินการอื่นใดอันจะเป็นผลให้สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ ทั้งทางตรงและทางอ้อมในบริษัทไม่ว่าในทอดใดๆ ลดลงเกินกว่าร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของบริษัทฯ หรือเป็นผลให้สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ ทั้งทางตรงและทางอ้อมในบริษัทไม่ว่าในทอดใด ๆ ลดลงเหลือน้อยกว่าร้อยละ 50 ของทุนชำระแล้วของบริษัทฯ ในการเข้าทำรายการอื่นใด ที่มีใช่รายการธุรกิจปกติของบริษัทฯ
- (ง) การเลิกกิจการของบริษัทฯ ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดของกิจการบริษัทฯเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ โดยนำหลักเกณฑ์ที่กำหนดตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การได้มาหรือ จำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน มาบังคับใช้โดยอนุโลม ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดของรายการที่บริษัทเข้าทำรายการเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ
- (จ) รายการอื่นใดที่ไม่ใช่รายการธุรกิจปกติของบริษัทฯ และเป็นรายการที่จะมีผลกระทบต่อบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดรายการอื่นใดที่ไม่ใช่รายการธุรกิจปกติของบริษัทฯ เปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ โดยนำหลักเกณฑ์ที่กำหนดตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การได้มาหรือ จำหน่ายไป

ซึ่งทรัพย์สิน มาบังคับใช้โดยอนุโลม ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีนี้ที่เมื่อคำนวณขนาดของรายการที่บริษัทเข้าทำรายการเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัท แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ มีนโยบายการป้องกันการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตนจากการใช้ข้อมูลภายในของบริษัทฯ ที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชน ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญเกี่ยวกับมาตรการการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน โดยคณะกรรมการบริษัทในการประชุมครั้งที่ 5/2557 เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2557 ได้อนุมัตินโยบายการใช้ข้อมูลภายในเพื่อทำการซื้อขายอิน หรือรับอินหุ้นของบริษัทโดยกำหนดห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ใช้ข้อมูลภายใน ซึ่งยังมีได้ทำการเปิดเผยต่อสาธารณชน เพื่อทำการซื้อขาย อิน หรือรับอินหุ้นของบริษัทฯ ในช่วงระยะเวลา 30 วัน ก่อนการเปิดเผยงบการเงินให้แก่สาธารณชนทราบ โดยเลขานุการบริษัทจะทำการแจ้งเตือนให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องรับทราบนโยบายดังกล่าวก่อนการเปิดเผยงบการเงิน เป็นประจำทุกไตรมาส ซึ่งในปี 2559 กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ได้ปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวอย่างเคร่งครัด

2. คณะกรรมการบริษัทกำหนดนโยบายให้กรรมการมีหน้าที่เปิดเผยหรือรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ รวมถึงรายงานการซื้อขายและการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทรับทราบทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ โดยมอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้รายงานข้อมูลดังกล่าวให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ โดยในปี 2559 กรรมการได้ปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

9.6.1 ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

ในรอบปี 2559 บริษัทฯ และบริษัทย่อย จ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee) ให้กับบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชี ดังนี้

บริษัทฯ และบริษัทย่อย	ชื่อผู้สอบบัญชี	ค่าสอบบัญชี (บาท)	ค่าสอบบัญชี (ดอลลาร์สิงคโปร์)
บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	500,000	-
บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	1,250,000	-
บริษัท ไอร่า แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	870,000	-
บริษัท ไอร่า แอดไวเซอร์ จำกัด	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	190,000	-
AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd.	Ernst & Young LLP	-	14,000
บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	100,000	-
บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	300,000	-

บริษัทฯ และบริษัทย่อย	ชื่อผู้สอบบัญชี	ค่าสอบบัญชี (บาท)	ค่าสอบบัญชี (ดอลลาร์สิงคโปร์)
บริษัท โอรา ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	800,000	-
รวมค่าสอบบัญชี (Audit Fee)		<u>4,010,000</u>	<u>14,000</u>

หมายเหตุ: ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีไม่รวมถึงค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกิดขึ้นจากการสอบบัญชี เช่น ค่าเดินทาง ค่าถ่ายเอกสาร เป็นต้น ซึ่งค่าใช้จ่ายดังกล่าว ผู้สอบบัญชีจะเรียกเก็บตามค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง

9.6.2 ค่าตอบแทนอื่น (Non-Audit Fee)

ในรอบปี 2559 ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนอื่น (Non-Audit Fee) ให้กับกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชี

9.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

หมวดที่ 1 : สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น ทั้งในฐานะของนักลงทุนในหลักทรัพย์ และในฐานะเจ้าของบริษัท เช่น สิทธิในการที่จะได้รับส่วนแบ่งผลกำไรและเงินปันอย่างเป็นธรรม สิทธิในการได้รับข้อมูลของบริษัทฯ อย่างเพียงพอ เป็นต้น โดยเฉพาะสิทธิของผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งในปี 2559 บริษัทฯ จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในวันที่ 25 เมษายน 2559 และคณะกรรมการบริษัทฯ ได้ดำเนินการในเรื่องต่างๆ ที่เป็นการส่งเสริมและอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น ดังนี้

- ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัทฯ เช่น บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระเพื่อพิจารณาทุกวาระ โดยมีวาระการพิจารณาที่สำคัญ ได้แก่ การแต่งตั้งกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี เป็นต้น
- บริษัทฯ ได้จัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมทั้งข้อมูลประกอบการประชุมตามวาระต่าง ๆ ให้ผู้ถือหุ้นและนายทะเบียนทราบไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนการประชุม และลงประกาศหนังสือพิมพ์แจ้งวันนัดประชุมเป็นเวลาติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วันก่อนวันประชุม รวมถึงได้เปิดเผยรายละเอียด สาระสำคัญของการประชุม และความเห็นของคณะกรรมการประกอบในแต่ละวาระ ไว้โดยชัดแจ้ง
- ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือบุคคลใด ๆ เข้าร่วมประชุมแทนตนได้ โดยใช้หนังสือมอบฉันทะที่บริษัทฯ ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือนัดประชุม
- ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนสถาบันส่งความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ และข้อซักถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม ผ่านช่องทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ หรือผ่านหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ โทรศัพท์ 0-2684-8981 โทรสาร 0-2684-8980 หรือ Email: ir@aira.co.th
- ก่อนเริ่มการประชุม บริษัทฯ ได้ชี้แจงวิธีการลงคะแนนและวิธีการนับคะแนน

6. ระหว่างการประชุม ประธานฯ ได้จัดสรรเวลาที่เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนสถาบัน ชักถามและแสดงความคิดเห็นในประเด็นต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ได้อย่างเท่าเทียมกัน โดยคณะกรรมการบริษัท ทั้งคณะ โดยเฉพาะประธานคณะกรรมการชุดย่อย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้แทนจากผู้สอบบัญชี และผู้บริหาร ที่เกี่ยวข้องได้เข้าร่วมประชุม และร่วมตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นในทุกประเด็น

7. ภายหลังจากประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ได้จัดทำรายงานการประชุมแล้วเสร็จภายใน 14 วัน นับจากวันประชุม โดยในรายงานการประชุมได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน มีการบันทึกคำถามคำตอบและผลการลงคะแนน ในแต่ละวาระ และได้เปิดเผยในเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบความถูกต้องได้

หมวดที่ 2 : การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ในปี 2559 คณะกรรมการบริษัททำหน้าที่กำกับดูแลให้ผู้ถือหุ้นได้รับการปฏิบัติและการปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐาน อย่างเท่าเทียมกับทุกราย เพื่อให้นักลงทุนมีความมั่นใจในการลงทุนกับบริษัทฯ โดยเฉพาะในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2559 มีรายละเอียดดังนี้

1. ก่อนเริ่มการประชุมผู้ถือหุ้น เลขานุการบริษัทซึ่งได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่เลขานุการที่ประชุมผู้ถือหุ้น ได้แจ้งข้อมูลสำคัญให้ผู้ถือหุ้นรับทราบ ได้แก่ แนะนำกรรมการผู้บริหารและผู้เกี่ยวข้องที่เข้าร่วมประชุม แจ้งข้อบังคับการประชุม แจ้งจำนวนสัดส่วนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม ทั้งนี้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ และตามลำดับวาระการประชุมทุกประการ โดยมีการเสนอรายละเอียดในแต่ละวาระพร้อมความเห็นของ คณะกรรมการและข้อมูลประกอบการพิจารณาอย่างครบถ้วนชัดเจน โดยไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมนอกเหนือจากที่ระบุ ไว้ในหนังสือนัดประชุม หรือแจกเอกสารเพิ่มเติมในที่ประชุมซึ่งจะเป็นการริดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วม ประชุมได้ด้วยตนเอง

2. เพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย คณะกรรมการบริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น ส่วนน้อยมีสิทธิในการเสนอเพิ่มวาระการประชุมและเสนอรายชื่อบุคคลเป็นกรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้นประจำปี โดยในปี 2559 บริษัทฯ ได้แจ้งหลักเกณฑ์และกำหนดระยะเวลาเพื่อให้ผู้ถือหุ้นดำเนินการดังกล่าว ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (Electronic Company Information Disclosure : ELCID) และในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 3 ตุลาคม – 31 ธันวาคม 2559

ความมุ่งมั่นของคณะกรรมการบริษัทในการให้ความสำคัญกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยเฉพาะในหมวด ที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น และหมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน ส่งผลเป็นรูปธรรมให้บริษัทฯ ได้รับผลประโยชน์ จากโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี (AGM Checklist) ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุน ไทย ในระดับสูงสุดคือ "ดีเลิศ" โดยได้คะแนน 100 คะแนนเต็ม

หมวดที่ 3 : บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ พนักงานและผู้บริหาร หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก เช่น คู่แข่ง ลูกค้า เป็นต้น โดยคณะกรรมการบริษัทตระหนักว่าการ สนับสนุนและข้อคิดเห็นจากผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะเป็นประโยชน์ในการดำเนินงานและการพัฒนาธุรกิจของบริษัทฯ และ ส่งเสริมความร่วมมือระหว่างบริษัทฯ กับกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม เพื่อสร้างความมั่นคงให้แก่บริษัทฯ

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทยังกำหนดนโยบายให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง เพื่อคุ้มครองสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ได้แก่

1. กำหนดนโยบายคุ้มครองทรัพย์สินและลิขสิทธิ์ โดยบริษัทฯ มีนโยบายและมาตรการในทางปฏิบัติเพื่อป้องปรามไม่ให้เกิดการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาทุกกรณี
2. กำหนดมาตรการการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนจากผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ลูกค้า และประชาชนทั่วไป โดยเฉพาะการร้องเรียนต่อคณะกรรมการบริษัทโดยตรง (Whistle Blowing) ผ่านช่องทางร้องเรียนที่หลากหลาย เช่น การส่งไปรษณีย์ โทรศัพท์ โทรสาร และอีเมล และเมื่อได้รับการแจ้งเบาะแสบริษัทฯ มีกระบวนการตรวจสอบข้อเท็จจริง กระบวนการแก้ไขเยียวยา รวมไปถึงมีมาตรการการคุ้มครองผู้ร้องเรียนหรือผู้แจ้งเบาะแส เพื่อสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้ร้องเรียนและผู้แจ้งเบาะแส
3. กำหนดนโยบายเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (CSR) โดยมีการฝึกอบรมและให้ความรู้แก่พนักงานในเรื่องสังคมและสิ่งแวดล้อม และส่งเสริมให้พนักงานเข้าร่วมกิจกรรมCSR ของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง
4. กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการพัฒนาบุคลากรของบริษัทฯ ที่ชัดเจนและเป็นรูปธรรม โดยในปี 2559 บริษัทฯ ได้ส่งบุคลากรเข้าร่วมการอบรมและสัมมนา จำนวนทั้งสิ้น 44 หลักสูตร รวมเป็น 339 ชั่วโมง

หมวดที่ 4 : การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน และโปร่งใส ทั้งรายงานข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไป ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนข้อมูลอื่นที่สำคัญที่มีผลกระทบต่อกระบวนการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสีย โดยในปี 2559 บริษัทฯ ได้ดำเนินการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส ดังนี้

1. บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ ซึ่งเป็นหน่วยงานหลักในการติดต่อประสานและให้ข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ กับบุคคลภายนอก อันได้แก่ ผู้ถือหุ้น นักลงทุนสถาบัน นักลงทุนทั่วไป นักวิเคราะห์ และภาคีรัฐที่เกี่ยวข้อง ซึ่งตั้งแต่คณะกรรมการบริษัทได้มีมติที่ประชุม ครั้งที่ 3/2557 เมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2557 อนุมัติจรรยาบรรณนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อให้เป็นกรอบการปฏิบัติงานของนักลงทุนสัมพันธ์ ประกอบกับการเปิดเผยข้อมูลการติดต่อหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ในรายงานประจำปีและเว็บไซต์ของบริษัทฯ ส่งผลให้บุคคลภายนอกได้รับข้อมูลที่ถูกต้องเหมาะสม และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการมากยิ่งขึ้น
2. คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่องบการเงินรวมของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และสารสนเทศทางการเงินที่เปิดเผยต่อสาธารณชน งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายใน รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน
3. คณะกรรมการบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน มีความสำคัญและพึงเปิดเผย ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เว็บไซต์ของบริษัทฯ รายงานประจำปี (แบบ 56-2) และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) ทั้งนี้ ข้อมูลที่บริษัทฯ เปิดเผยมีความครบถ้วนและเป็นไปตามแนวปฏิบัติของนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ทุกประการ

หมวดที่ 5 : ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

1. การประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทสนับสนุนให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารได้มีโอกาสประชุมร่วมกัน โดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารเข้าร่วมประชุม เพื่อให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารได้อภิปรายและหารือปัญหาต่าง ๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจ โดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วยอย่างเป็นอิสระ คณะกรรมการบริษัทจึงกำหนดให้มีการประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

ในปี 2559 คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ในวันที่ 13 ธันวาคม 2559 โดยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมครบทั้ง 11 ท่าน

2. การประชุมกรรมการอิสระ

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้กรรมการอิสระมีการประชุมกันเอง เพื่อให้มีการอภิปรายเรื่องต่าง ๆ ได้อย่างอิสระ โดยกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการอิสระอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

ในปี 2559 คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการประชุมกรรมการอิสระ ในวันที่ 13 ธันวาคม 2559 โดยกรรมการอิสระของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมครบทั้ง 7 ท่าน

3. การปฏิรูประบบนิเทศกรรมการใหม่

ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการ คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการปฏิรูประบบนิเทศกรรมการใหม่ทุกคน ก่อนการทำหน้าที่กรรมการ โดยฝ่ายจัดการจะจัดเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการเพื่อให้กรรมการใหม่ทราบถึงบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของกรรมการ นโยบายและแนวทางปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ตลอดจนสร้างความรู้ความเข้าใจในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ซึ่งปี 2559 มีกรรมการใหม่ 1 ท่าน คือ นายปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา

4. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปี เพื่อเป็นการทบทวน ประมวลข้อคิดเห็นในประเด็นต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ และการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ อันจะก่อให้เกิดการพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง ซึ่งผลการประเมินนั้น คณะกรรมการบริษัทจะนำไปวิเคราะห์ และหาข้อสรุปเพื่อกำหนดมาตรการในการปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานของคณะกรรมการต่อไป

ในปี 2559 แบบการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการบริษัทประกอบไปด้วย

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

ทั้งนี้ สำหรับคณะกรรมการตรวจสอบจะมีการประเมินตนเองในรูปแบบเฉพาะ เพื่อประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบทั้งคณะ

5. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

บริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้แก่กรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องในระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ อาทิ กรรมการบรรษัทภิบาล กรรมการตรวจสอบ และผู้บริหารด้านการเงินและบัญชี เป็นต้น เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการกำหนดให้ฝ่ายบริหารมีการจัดทำแผนพัฒนาและสืบทอดตำแหน่งทางธุรกิจ ในกรณีที่ผู้บริหารระดับสูงไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้

โดยที่ผ่านมา บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการอบรมหลักสูตรของกรรมการเพื่อให้คณะกรรมการของบริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่ภายใต้ความรับผิดชอบในฐานะกรรมการ และกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ โดยคณะกรรมการบริษัท ทั้ง 12 ท่าน ได้ผ่านการอบรมหลักสูตรกรรมการของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Director Association : IOD) ดังมีรายละเอียดต่อไปนี้

หลักสูตร	จำนวนกรรมการที่ผ่านการอบรม (ท่าน)	รายชื่อกรรมการที่ผ่านการอบรม
Director Accreditation Program (DAP)	6	1. นายณพพร พิชา 2. นางจิราพร เชนนะสิริ 3. ม.ร.ว.เกษมวิสุทธิ วิสุทธิ 4. นายปริญญา ไหววัฒนา 5. นายวิสูตร กาญจนปัญญาพงศ์ 6. นางนลินี งามเศรษฐศาสตร์
Director Certification Program (DCP)	8	1. นายอนันต์ ศิริแสงทักษิณ 2. นายณพพร พิชา 3. นางจิราพร เชนนะสิริ 4. ร.ศ.อัษฎสิทธิ์ พิพัฒน์เสริญ 5. นายปริญญา ไหววัฒนา 6. ร.ศ.นิพัทธ์ จิตรประสงค์ 7. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม 8. นายวุฒิมิณี จุฬางกูร
Audit Committee Program (ACP)	4	1. นางจิราพร เชนนะสิริ 2. ร.ศ.อัษฎสิทธิ์ พิพัฒน์เสริญ 3. นายปริญญา ไหววัฒนา 4. ร.ศ.นิพัทธ์ จิตรประสงค์

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

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีแผนที่จะพัฒนาความรู้ให้แก่กรรมการและผู้บริหารอย่างต่อเนื่อง โดยวางแผนร่วมกันระหว่างกรรมการ และ ผู้บริหาร ในการพิจารณาเข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่เหมาะสมกับสถานการณ์ของบริษัทฯ ณ ปัจจุบัน เพื่อเป็นการพัฒนารูจกึควมคู่ไปกับการกำกับดูแลกิจการอย่างยั่งยืน

6. การติดต่อสื่อสารกับฝ่ายบริหาร

คณะกรรมการบริษัทสนับสนุนให้ผู้บริหารระดับสูงของบริษัท เข้าร่วมประชุมกับคณะกรรมการบริษัท โดยเป็นผู้นำเสนอสารสนเทศที่เกี่ยวกับวาระที่ตนรับผิดชอบต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบข้อมูลความคิดเห็นจากผู้บริหารที่รับผิดชอบงานโดยตรง ขณะเดียวกันผู้บริหารก็มีโอกาสได้เรียนรู้และทำความเข้าใจมุมมองของคณะกรรมการบริษัท รวมถึงส่งเสริมให้มีการพบปะและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นระหว่างกรรมการและผู้บริหารระดับสูงในโอกาสอื่น ๆ นอกเหนือจากการประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้กรรมการได้มีโอกาสทำความรู้จักคุ้นเคยกับผู้บริหารระดับสูงของบริษัท โดยกรรมการสามารถติดต่อสื่อสารกับผู้บริหารของบริษัทฯ แต่ละคนได้โดยตรง โดยไม่เป็นการสอดแทรกการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

10.1 นโยบายภาพรวม

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยได้มีการเข้าร่วมกิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง วัตถุประสงค์เพื่อจะช่วยเหลือ พัฒนาสังคม และอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมให้ดีขึ้น โดยบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้ให้ความสำคัญกับความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ดังนี้

การดูแลข้อมูลของบริษัทฯ และบริษัทย่อยและข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า

บริษัทฯ และบริษัทย่อยตระหนักถึงการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลบริษัทฯ และบริษัทย่อยและข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่ในการเข้าถึงข้อมูลบริษัทฯ และบริษัทย่อยในแต่ละระดับ รวมทั้งจัดให้มีการตรวจสอบการปฏิบัติงานตามข้อบังคับของบริษัทฯ ในสถานที่ทำงาน และจัดระเบียบการบริหารความปลอดภัยในข้อมูลต่างๆ โดยมีการแต่งตั้งคณะทำงานเพื่อส่งเสริมกิจกรรมที่เกี่ยวข้อง เช่น การประเมินผลการปฏิบัติงานให้ได้ตามข้อกำหนดของมาตรฐาน การฝึกอบรมพนักงาน การทบทวนแผนการปฏิบัติงาน การประเมินระดับความเสี่ยงในการบริหารงานในทุกส่วนงานเพื่อป้องกันความเสี่ยงในทรัพย์สิน และข้อมูลของบริษัทฯ และบริษัทย่อยการจัดระเบียบในส่วนที่เกี่ยวข้อง และการใช้ระบบควบคุมการเข้าออกสถานที่ทำงานในแต่ละส่วนงาน รวมถึงการควบคุมส่งข้อมูลไปยังบุคคลภายนอกองค์กร

ความรับผิดชอบในการประกอบธุรกิจ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ มีจรรยาบรรณในการดำเนินงาน โดยยึดหลักความเสมอภาคในการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมและมีความโปร่งใส รวมถึงต้องไม่ดำเนินการใด ๆ อันเป็นการละเว้นหรือหลีกเลี่ยงการปฏิบัติหน้าที่หรือปฏิเสธความรับผิดชอบต่อที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยพึงมีต่อลูกค้าที่สุจริต รวมทั้งมีมาตรฐานในการดำเนินธุรกิจด้วยความรู้ ความเข้าใจ ความชำนาญ และความเอาใจใส่ในการปฏิบัติหน้าที่ตามหลักวิชาชีพอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนสนับสนุนให้มีการใช้ผู้เชี่ยวชาญในวิชาชีพ ในการให้บริการแก่ลูกค้า เพื่อบรรลุในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อยและเกิดประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้า

ความรับผิดชอบต่อพนักงาน

พนักงานทุกคนถือเป็นทรัพยากรที่มีค่าอย่างยิ่ง ดังนั้น บริษัทฯ และบริษัทย่อยจึงมีนโยบายในการส่งเสริมและพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงานให้มีความก้าวหน้า มีความมั่นคงในอาชีพและให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมตามความรู้ความสามารถและผลการปฏิบัติงาน โดยกำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอ และมีความเป็นธรรม เพื่อให้พนักงานได้รับทราบและปรับปรุงตนเอง และเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน

พร้อมนี้ ได้จัดให้มีสวัสดิการและสิทธิประโยชน์แก่พนักงาน ได้แก่ การตรวจสุขภาพประจำปี การบริการฉีดวัคซีนไข้หวัดใหญ่ฟรี สวัสดิการค่ารักษาพยาบาล การประกันสุขภาพ ประกันชีวิต กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินช่วยเหลือพนักงานกรณีประสบภัยพิบัติ และกรณีบุคคลในครอบครัวเสียชีวิต เป็นต้น

ความรับผิดชอบต่อสังคมและชุมชน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีนโยบายในการที่จะดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม มุ่งมั่นที่จะใช้ความพยายามอย่างต่อเนื่องที่จะดำเนินการยกระดับคุณภาพของสังคมให้ดีขึ้น และยังคงเดินหน้าในการดำเนินธุรกิจควบคู่กับ

การพัฒนาสังคม โดยได้จัดงบประมาณส่วนหนึ่งจากรายได้ของบริษัทฯ เพื่อตอบแทนกลับคืนสู่สังคม ทั้งนี้ ได้จัดให้มีกิจกรรมปลูกฝังจิตสำนึกของพนักงานทุกระดับให้มีความรับผิดชอบต่อสังคมอย่างจริงจังและต่อเนื่อง รวมทั้งรณรงค์ให้พนักงานรู้คุณค่าของการใช้ทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน

10.2 การดำเนินธุรกิจที่มีผลกระทบต่อความรับผิดชอบต่อสังคม

- ไม่มี -

10.3 กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (after process)

บริษัทฯ ได้จัดให้มีกิจกรรมสาธารณประโยชน์ต่าง ๆ มาอย่างต่อเนื่องทุกปี อาทิเช่น การเปิดศูนย์เรียนรู้ในสถาบันการศึกษา การมอบทุนการศึกษาให้กับนักเรียนนักศึกษา การช่วยเหลือและบรรเทาความเดือดร้อนให้กับผู้ประสบภัยน้ำท่วม การเข้าร่วมสนับสนุนโครงการเพื่อสังคมของมูลนิธิมันพัฒนา ของสำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์ การสนับสนุนของที่ระลึกในคอลเลคชั่น “Giving & Sharing by Chiratorn” เพื่อนำรายได้สมทบทุนมูลนิธิรามาริบัติฯ สำหรับนำไปใช้ในการรักษาเพื่อต่อชีวิตให้กับผู้ป่วย และใช้ในโครงการความช่วยเหลือต่าง ๆ ของมูลนิธิรามาริบัติฯ

ทั้งนี้บริษัทฯ ยังมุ่งมั่นที่จะดำเนินโครงการเพื่อช่วยเหลือสังคมและสิ่งแวดล้อมเป็นประจำทุกปี เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อมสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืน ตามแนวคิดด้าน CSR ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยในปี 2559 บริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้ร่วมกันจัด “โครงการไอราเพื่อสังคม สู่การพัฒนาอย่างยั่งยืนปีที่ 2” เพื่อมอบทุนการศึกษา คอมพิวเตอร์ อุปกรณ์กีฬา และของใช้ที่จำเป็นแก่โรงเรียน และนักเรียนที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ ณ โรงเรียนปากคลองชวดใหญ่ อำเภอบางบ่อ จังหวัดสมุทรปราการ เมื่อวันที่ 15 กรกฎาคม 2559 ที่ผ่านมา



10.4 การป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ต่อด้านการให้สินบนและการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยคณะกรรมการบริษัทตระหนักดีว่า การให้สินบนและการคอร์รัปชันนั้นเป็นภัยร้ายแรงที่ทำลายการแข่งขันอย่างเสรีและเป็นธรรม รวมทั้งก่อให้เกิดความเสียหายต่อการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคม ดังนั้น บริษัทฯ จึงได้กำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติต่าง ๆ ขึ้น ด้วยความพยายามอย่างต่อเนื่องที่จะรักษามาตรฐานทางด้านจริยธรรมและรักษาจุดยืนของบริษัทฯ ในการต่อต้านการให้สินบนและการคอร์รัปชันในทุกูปแบบ ดังนี้

- กำหนดนโยบายต่อต้านการให้สินบนและการคอร์รัปชัน ซึ่งมีคำแนะนำและวิธีปฏิบัติ ครอบคลุมในเรื่องการสนับสนุนกิจกรรมทางการเมือง การบริจาคเพื่อการกุศลและการเป็นผู้ให้การสนับสนุน ของขวัญและค่าใช้จ่ายเลี้ยงรับรอง ค่าอำนวยความสะดวก รวมทั้งบริษัทและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องทางธุรกิจ
- สนับสนุนให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนของบริษัทฯ รวมถึงสนับสนุนให้คู่ค้า พันธมิตร ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน ตระหนักและให้ความสำคัญในการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน
- ประเมินความเสี่ยงจากการให้สินบนและการคอร์รัปชัน ตลอดจนทบทวนมาตรการจัดการความเสี่ยงเพื่อให้มั่นใจว่ายังมีเหมาะสม
- จัดอบรมให้ความรู้แก่พนักงานให้ได้รับทราบถึงการให้สินบน ในรูปแบบต่าง ๆ ทั้งจากตนเองและบุคคลอื่น เพื่อให้สามารถหลีกเลี่ยงการกระทำดังกล่าว
- จัดช่องทางการรายงาน เพื่อสนับสนุนให้พนักงานเฝ้าระวังและรายงานการพบเห็น หรือสงสัยว่ามีการให้สินบนหรือการคอร์รัปชัน
- กำหนดขั้นตอนการลงโทษต่อผู้ที่เกี่ยวข้องกับการให้สินบนและการคอร์รัปชัน
- ทบทวนระบบการควบคุมภายในเพื่อให้มั่นใจว่ามีประสิทธิผลในการต่อต้านการให้สินบนและการคอร์รัปชัน
- จัดให้มีระบบการติดตามเพื่อให้มั่นใจว่านโยบายและขั้นตอนปฏิบัตินั้นมีประสิทธิผล

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้เข้าร่วมลงนามในคำประกาศเจตนารมณ์แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) ตั้งแต่วันที่ 17 พฤศจิกายน 2558 โดยจะร่วมมือกับภาคประชาสังคม สื่อมวลชนและองค์กรระหว่างประเทศ เพื่อสร้างมาตรฐานการประกอบธุรกิจที่ใสสะอาด โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ อยู่ระหว่างดำเนินการเพื่อยื่นขอรับรองฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติฯ

ในส่วนของบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทในเครือ บริษัทฯ ถือเป็นหน้าที่ในการส่งเสริมให้บริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทในเครือตระหนักถึงความสำคัญของการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน โดยบริษัทฯ ได้จัดส่งนโยบายของบริษัทฯ ไปยังบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทในเครือทั้งหมด เพื่อให้บริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทในเครือน่านโยบายของบริษัทฯ ไปปรับใช้ให้เหมาะสมกับลักษณะธุรกิจของตน และเพื่อให้บริษัทในกลุ่มเฝ้าระวังดำเนินการเกี่ยวกับมาตรการป้องกันการทุจริตและคอร์รัปชันภายใต้หลักการเดียวกัน ทั้งนี้บริษัทย่อยที่แสดงเจตนารมณ์การเข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยต่อการต่อต้านการทุจริตแล้ว ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ไอรา จำกัด (มหาชน) (“AS”) และบริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) (“AF”)

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการมีระบบการควบคุมภายในที่ดี โดยจัดให้มีฝ่ายตรวจสอบภายในเพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของบริษัทฯ รวมทั้งบริษัทย่อยที่ไม่มีหน่วยงานตรวจสอบของตนเอง รวมทั้งติดตามให้มีการปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่องที่พบจากการตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง และเพื่อให้ฝ่ายตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระสามารถทำหน้าที่ตรวจสอบและถ่วงดุลได้อย่างเต็มที่ บริษัทฯ จึงกำหนดให้ฝ่ายตรวจสอบภายในมีสายการรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมมีประสิทธิภาพ โดยปฏิบัติตามกรอบโครงสร้างการควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยง ซึ่งอ้างอิงตามมาตรฐานสากลของ The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission Enterprise Risk Management (COSO-ERM) ซึ่งสัมพันธ์กับการดำเนินธุรกิจและกระบวนการบริหารงานของบริษัทฯ แบ่งออกเป็น 5 องค์ประกอบ ได้แก่ (1) การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment) (2) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) (3) การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities) (4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication) (5) ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

บริษัทฯ มีคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทำหน้าที่ในการสอบทานให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีระบบควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ โดยสอบทานร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายในรวมทั้งสอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะมีการประชุมร่วมกันอย่างน้อยทุกไตรมาส ในการพิจารณางบการเงินและการสอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอโดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารที่รับผิดชอบตลอดจนพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีการดำเนินการเป็นไปด้วยความถูกต้องสมเหตุสมผลในการทำรายการรวมถึงดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วน

ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทต่อระบบการควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2560 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2560 ซึ่งมีคณะกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่าน เข้าร่วมประชุมด้วย คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบผลประเมินการควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยการซักถามข้อมูลจากฝ่ายบริหารและการรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งครอบคลุมถึงการรายงานผลการประเมินความเพียงพอของการควบคุมภายในตามแบบประเมินของของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการมีความเห็นว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมในสภาพปัจจุบัน กล่าวคือ บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในครอบคลุมทั้ง 5 ส่วน ได้แก่ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม โดยบริษัทฯ ได้จัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอเพื่อสามารถดำเนินงานระบบได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ มีการดูแลการป้องกันทรัพย์สินของบริษัทฯ และบริษัทย่อยจากการที่ผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบ รวมถึงขอบเขตในเรื่องการนำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันอย่างเพียงพอแล้ว

ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบต่อระบบการควบคุมภายใน

ในที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2560 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2560 ที่ประชุมได้พิจารณาตอบแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในตามแบบประเมินของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งมีคำถามหลักแบ่งออกเป็น 5 ส่วน (แบ่งเป็นหลักการย่อยรวม 17 หลักการ) ประกอบด้วย การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศ และการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม พร้อมให้ความเห็นเกี่ยวกับการควบคุมภายในของบริษัทฯ ว่ามีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอตามแนวทางที่กำหนดและไม่มีการเปลี่ยนแปลงที่มีสาระสำคัญเมื่อเทียบกับปีก่อน

หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 1/2559 เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2559 ได้แต่งตั้งให้นางสาว บัญญาช กิจกรองไพบุณย์ ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารความเสี่ยงปฏิบัติหน้าที่แทนผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายในและรักษาการเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ แทนผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ที่ได้ลาออกไป ทั้งนี้ นางสาวบัญญัติช กิจกรองไพบุณย์ จบการศึกษาระดับปริญญาตรีทางด้านบัญชีจากมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์และปริญญาโททางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศจากประเทศออสเตรเลีย มีประสบการณ์ด้านตรวจสอบบัญชีและระบบควบคุมภายในมานานกว่า 7 ปี และมีความเข้าใจในกิจกรรมและการดำเนินงานของบริษัทฯ และเมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2559 บริษัทฯ ได้รับนางสาววรรณิชา ศรีศุภฤกษ์ เข้าดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน ซึ่งนางสาววรรณิชา ศรีศุภฤกษ์ จบการศึกษาระดับปริญญาตรีทางด้านบัญชีจากมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลและปริญญาโททางการเงินจากมหาวิทยาลัยรามคำแหง มีประสบการณ์ด้านตรวจสอบบัญชีและระบบควบคุมภายในมานาน 7 ปี โดยการพิจารณาและอนุมัติแต่งตั้ง ถอดถอนโยกย้าย ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ จะต้องผ่านการอนุมัติหรือได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่มีหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ เป็นการเฉพาะ เนื่องจากดำเนินธุรกิจเป็น Holding company ลงทุนในบริษัทอื่น ซึ่งบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทแกนประกอบธุรกิจหลักทรัพย์มีหน่วยงานตรวจสอบและหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานแยกต่างหากอยู่แล้ว ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

12. รายการระหว่างกัน

12.1 รายการระหว่างบริษัทฯ และบริษัทย่อยกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง

เนื่องจากบริษัท ไอระ่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ” หรือ “AC”) และบริษัทย่อยซึ่งได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ ไอระ่า จำกัด (มหาชน) (“AS”) บริษัท ไอระ่า แอดไวเซอร์ จำกัด (“AD”) บริษัท ไอระ่า แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) (“AF”) และ AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd. (“AI”) บริษัท ไอระ่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (“AIP”) บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด (“ASP1”) บริษัท ไอระ่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (“AIL”) และบริษัท ไอระ่า เวนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด (“AVC”) (ซึ่งเรียกรวมกันว่า “กลุ่มบริษัท” หรือ “บริษัทฯ และบริษัทย่อย”) โครงสร้างการถือหุ้นเมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัท เจ อาร์ เค โฮลดิ้งส์ จำกัด (“JRK”) ถือหุ้นในบริษัท ไอระ่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ถึงร้อยละ 35.89 ทำให้บุคคลดังต่อไปนี้ เป็นบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกับบริษัทฯ และบริษัทย่อยตามนิยาม “บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง” ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 28/2551 เรื่องการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ และตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการกำหนดบทนิยามในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์

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

ทั้งนี้ รวมถึงบุคคลที่เป็นคู่สมรส และ บุตรของบุคคลดังกล่าวด้วย

นอกจากนี้ยังรวมถึงบริษัทที่บุคคลดังกล่าว คู่สมรส และบุตรของบุคคลดังกล่าวเป็น กรรมการหรือผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมด้วย

ความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ และบริษัทย่อย กิจการที่เกี่ยวข้องกัน และบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในปี 2559 มีรายละเอียดดังนี้

บริษัทย่อย	ความสัมพันธ์
บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน) ("AS")	AS เป็นบริษัทย่อยซึ่งบริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 99.99 โดยมีกรรมการร่วมกัน ได้แก่ คุณณพพร พิชา คุณจิราพร เชนนะสิริ วิชา.อัญชลี พิพัฒน์เสริญ คุณณลินี งามเศรษฐธมาศ และคุณวิสูตร กาญจนปัญญาพงศ์
บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) ("AF")	ณ 31 ธันวาคม 2558 AF เป็นบริษัทย่อยซึ่งบริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 71.55 และมีกรรมการร่วมกัน ได้แก่ คุณณลินี งามเศรษฐธมาศ และคุณวุฒิมิ ูฟ้างกูร นอกจากนี้กลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ มีการถือหุ้นใน AF ร้อยละ 2.92 ผ่านทางบริษัท ชัมมิท คอร์ปอเรชั่น จำกัด
บริษัท ไอรา แอดไวซอรี่ จำกัด ("AD")	AD เป็นบริษัทย่อยซึ่งบริษัทฯ ถือหุ้นทางอ้อมผ่าน AS ในสัดส่วนร้อยละ 99.99
AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd. ("AI")	AI เป็นบริษัทย่อยซึ่งบริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 90.00
บริษัท ไอรา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) ("AIP")	AIP เป็นบริษัทย่อยซึ่งบริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 60.00
บริษัท ไอรา ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ("AIL")	AIL เป็นบริษัทย่อยซึ่งบริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 80.00
บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด ("ASP1")	ASP1 เป็นบริษัทย่อยซึ่งบริษัทฯ ถือหุ้นทางอ้อมผ่าน AIP ในสัดส่วนร้อยละ 60
บริษัท ไอรา เวนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด ("AVC")	AVC เป็นบริษัทย่อยซึ่งบริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 99.99

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์
บริษัท ชัมมิท วินด์มิลล์ กอล์ฟ คลับ จำกัด	มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่คือ บริษัท ชัมมิท คอร์ปอเรชั่น จำกัด ถือหุ้นทั้งสิ้น 5,999,992 หุ้นจากหุ้นจดทะเบียน 6,000,000 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 99.99 โดย บริษัท ชัมมิท คอร์ปอเรชั่น จำกัด ถือหุ้นร่วมกับกับ JRK ซึ่งได้แก่ ตระกูลจุฟ้างกูร ประกอบด้วย คุณสรรเสริญ จุฟ้างกูร คุณหทัยรัตน์ จุฟ้างกูร คุณอภิชาติ จุฟ้างกูร คุณทวีฉัตร จุฟ้างกูร คุณณัฐพล จุฟ้างกูร คุณกรรณช จุฟ้างกูร คุณวุฒิมิ ูฟ้างกูร และคุณอัศวพงศ์ จุฟ้างกูร
บริษัท ชัมมิท คอร์ปอเรชั่น จำกัด	มีผู้ถือหุ้นร่วมกับกับ JRK ได้แก่ คุณสรรเสริญ จุฟ้างกูร คุณหทัยรัตน์ จุฟ้างกูร คุณอภิชาติ จุฟ้างกูร คุณทวีฉัตร จุฟ้างกูร คุณณัฐพล จุฟ้างกูร คุณกรรณช จุฟ้างกูร คุณวุฒิมิ ูฟ้างกูร และคุณอัศวพงศ์ จุฟ้างกูร
บริษัท แอลไลแอนซ์ จำกัด	คุณปวีชา ลีละศิธร เป็นผู้บริหาร 4 อันดับแรกของ AS และเป็นกรรมการในบริษัท แอลไลแอนซ์ จำกัด
บริษัท กรุงไทยเทรดเดอร์ จำกัด ("KTT")	คุณศรวุฒิ เลหาหงศ์ชนะ เป็นกรรมการของ AIL และเป็นกรรมการในบริษัท กรุงไทยเทรดเดอร์ จำกัด

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกับบริษัทฯ อันได้แก่ ผู้บริหาร กรรมการและผู้ถือหุ้นของกลุ่มบริษัทฯ	ความสัมพันธ์
<p>คุณหทัยรัตน์ จุฬางกูร</p>	<p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คุณหทัยรัตน์ จุฬางกูร เป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 5 ในบริษัท เจ เออาร์ เค โฮลดิ้งส์ จำกัด (JRK) โดยเมื่อรวมกับการถือหุ้นของคุณสรรเสริญ จุฬางกูร ซึ่งเป็นสามี จึงถือหุ้นรวมกันร้อยละ 10 ใน JRK (ซึ่ง JRK เป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 35.89 ใน AC) นอกจากนั้นบุตรของคุณหทัยรัตน์ จุฬางกูร ได้แก่ คุณทวีฉัตร จุฬางกูร ถือหุ้นร้อยละ 16.57 ใน AC (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559) และคุณวุฒิมิ จุฬางกูร เป็นกรรมการของ AC</p>
<p>คุณทวีฉัตร จุฬางกูร</p>	<p>คุณทวีฉัตร จุฬางกูร เป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 15 ใน JRK โดยคุณทวีฉัตร จุฬางกูร เป็นบุตรชายของคุณสรรเสริญ จุฬางกูร และคุณหทัยรัตน์ จุฬางกูร ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรวมกันร้อยละ 10 ใน JRK (ซึ่ง JRK เป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 35.89 ใน AC)</p> <p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คุณทวีฉัตร จุฬางกูร ถือหุ้นร้อยละ 16.57 ใน AC นอกจากนี้คุณวุฒิมิ จุฬางกูร ซึ่งเป็นน้องของคุณทวีฉัตร จุฬางกูร ยังเป็นกรรมการของ AC</p>
<p>คุณณัฐพล จุฬางกูร</p>	<p>คุณณัฐพล จุฬางกูร เป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 15 ใน JRK โดยคุณณัฐพล จุฬางกูรเป็นบุตรชายของคุณสรรเสริญ จุฬางกูร และคุณหทัยรัตน์ จุฬางกูร ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรวมกันร้อยละ 10 ใน JRK (ซึ่ง JRK เป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 35.89 ใน AC)</p> <p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คุณณัฐพล จุฬางกูร ถือหุ้นร้อยละ 4.74 ใน AC โดยคุณณัฐพล จุฬางกูร เป็นน้องของคุณทวีฉัตร จุฬางกูร ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 16.57 ใน AC และเป็นพี่ของคุณวุฒิมิ จุฬางกูร ซึ่งเป็นกรรมการของ AC</p>
<p>คุณโกมล จิรุงเรืองกิจ</p>	<p>คุณโกมล จิรุงเรืองกิจ เป็นน้องของคุณสรรเสริญ จุฬางกูร ซึ่งคุณสรรเสริญ จุฬางกูร เป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 5 ใน JRK โดยเมื่อรวมกับคุณหทัยรัตน์ จุฬางกูร ซึ่งเป็นภรรยา จึงถือหุ้นรวมกันร้อยละ 10 ใน JRK (ซึ่ง JRK เป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 35.89 ใน AC) นอกจากนี้ คุณทวีฉัตร จุฬางกูร และคุณวุฒิมิ จุฬางกูร ซึ่งเป็นหลานของคุณโกมล จิรุงเรืองกิจ ยังเป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 16.57 ใน AC (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559) และเป็นกรรมการ ของ AC ตามลำดับ</p> <p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คุณโกมล จิรุงเรืองกิจ ถือหุ้นร้อยละ 5.10 ใน AC และถือหุ้นร้อยละ 79.93 ในบริษัทซัมมิต ฟุตแวร์ จำกัด (ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทซัมมิต ฟุตแวร์ จำกัด เป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 3.41 ใน AC)</p>
<p>คุณสรรเสริญ จุฬางกูร</p>	<p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คุณสรรเสริญ จุฬางกูร เป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 5 ใน JRK โดยเมื่อรวมกับคุณหทัยรัตน์ จุฬางกูรซึ่งเป็นภรรยา จึงถือหุ้นรวมกันร้อยละ 10 ใน JRK (ซึ่ง JRK เป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 35.89 ใน AC) นอกจากนั้น คุณทวีฉัตร จุฬางกูร และคุณวุฒิมิ จุฬางกูร ซึ่งเป็นบุตรของคุณสรรเสริญ จุฬางกูร ยังเป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 16.57 ใน AC (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559) และเป็นกรรมการ ของ AC ตามลำดับ</p>

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกับบริษัทฯ อันได้แก่ ผู้บริหาร กรรมการและผู้ถือหุ้นของกลุ่มบริษัทฯ	ความสัมพันธ์
คุณณลินี งามเศรษฐธุมาศ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คุณณลินี งามเศรษฐธุมาศ เป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้มีอำนาจลงนามใน AC และมีสัดส่วนการถือหุ้นร่วมกับ บุตร ใน AC ร้อยละ 9.01 เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนามใน AS เป็นกรรมการบริหาร กรรมการสรรหา และกรรมการผู้มีอำนาจลงนามใน AF เป็นประธาน กรรมการบริษัท กรรมการบริหารและกรรมการผู้มีอำนาจลงนามใน AI เป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้มีอำนาจลงนามใน AIP และเป็น ประธานกรรมการบริษัทและกรรมการผู้มีอำนาจลงนามใน ASP1 และ AIL
หม่อมราชวงศ์เกษมวิสุทธิ วิสุทธิ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 หม่อมราชวงศ์ เกษมวิสุทธิ วิสุทธิ เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนามของ AC และเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหารของ AS นอกจากนั้น หม่อมหลวงณัฐสุดา วิสุทธิ ซึ่งเป็นบุตรมีสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 0.09 ใน AC
คุณกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	คุณกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนามของ AC และเป็นที่ปรึกษาบริษัท AS
คุณปริญา ไหววัฒนา	คุณปริญา ไหววัฒนา เป็นกรรมการของ AC
คุณอนันต์ สิริแสงทักษิณ	คุณอนันต์ สิริแสงทักษิณ เป็นกรรมการของ AC
คุณไพโรจน์ เหลืองเถลิงพงษ์	คุณไพโรจน์ เหลืองเถลิงพงษ์ เป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนามของ AS และเป็นคณะกรรมการลงทุนของ AC
คุณนคร คลศรีชัย	คุณนคร คลศรีชัย เป็นประธานเจ้าหน้าที่การตลาด และกรรมการผู้มีอำนาจลงนามของ AS
คุณวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	คุณวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ เป็นกรรมการของ AF
คุณชาคร ทองหุ่น	คุณชาคร ทองหุ่น เป็นกรรมการผู้จัดการสายปฏิบัติและสนับสนุนของ AS
คุณธีระ วิชาชนินท์	คุณธีระ วิชาชนินท์ เป็นที่ปรึกษาบริษัท AS
คุณปรียาพันธ์ ปานะวิภาต	คุณปรียาพันธ์ ปานะวิภาต เป็นภรรยาของคุณนคร คลศรีชัย ซึ่งเป็นประธานเจ้าหน้าที่การตลาด และกรรมการผู้มีอำนาจลงนามของ AS
คุณศราวดี เลาหงศ์ชนะ	คุณศราวดี เลาหงศ์ชนะ เป็นกรรมการของ AIL

รายการระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทย่อย กิจการที่เกี่ยวข้องกัน และบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในปี 2558 และปี 2559 มีรายละเอียดดังนี้

บุคคล/นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	รายการ	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)				ลักษณะรายการและรายละเอียดของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ: ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ / การกำหนดราคาและเงื่อนไข
		มูลค่าระหว่างงวดปี 2558	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2558	มูลค่าระหว่างงวดปี 2559	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2559		
รายการระหว่าง AC และบริษัทย่อย							
รายการระหว่าง AC และ AS	AC ซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ของ AS	941.85	-	1,097.45	-	AC ลงทุนในพันธบัตรระยะสั้นและพันธบัตรรัฐบาลผ่าน AS โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการบริหารสภาพคล่องในระยะสั้น	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ซึ่งอยู่ในอำนาจที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลงทุนบริหารสภาพคล่องโดยอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามภาวะตลาด ซึ่งเป็นการประมูลพันธบัตรรัฐบาลในแต่ละครั้ง
	กำไรจากเงินลงทุน	-	-	-	-		กำไรที่เกิดขึ้นจากส่วนต่างตามปกติที่คิดกับบุคคลโดยทั่วไป
	AS จ่ายเงินปันผลให้ AC	66.10	-	44.00	-	รายการในปี 2558 เป็นไปตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของ AS เมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2558 โดยมีมติจ่ายเงินปันผลประจำปี 2557 ในอัตราหุ้นละ 0.03 บาท เป็นจำนวนเงิน 26.10 ล้านบาท และมติที่ประชุมคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2558 มีมติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ปี 2558 ในอัตราหุ้นละ 0.04 บาทเป็นเงิน 40 ล้านบาท รายการในปี 2559 เป็นไปตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2559 มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ปี 2559 ในอัตราหุ้นละ 0.04 บาท เป็นเงิน 44.00 ล้านบาท	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ และเป็นอัตราที่จ่ายแก่บุคคลโดยทั่วไป ซึ่งเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือมติที่ประชุมคณะกรรมการของ AS

บุคคล/นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	รายการ	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)				ลักษณะรายการและรายละเอียดของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ: ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ / การกำหนดราคาและเงื่อนไข
		มูลค่าระหว่างงวดปี 2558	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2558	มูลค่าระหว่างงวดปี 2559	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2559		
	AC ให้เงินกู้ยืมแก่ AS ซึ่งเป็นเงินให้กู้ยืมที่ไม่มีหลักประกัน มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.20 – 2.50 ต่อปี และมีกำหนดชำระคืนในเดือนมกราคม และกุมภาพันธ์ 2559	249.69	249.69	399.67	-	เป็นการกู้ยืมระหว่างกัน	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลโดยอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามภาวะตลาด
	ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมแก่ AS	3.00	-	2.87	-	ดอกเบี้ยรับจากให้กู้ยืม	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลโดยอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามภาวะตลาด
	ค่าใช้จ่ายอื่นจ่ายแก่ AS	0.04	0.003	0.08	0.007	เป็นค่าโทรศัพท์ ซึ่งทาง AS เรียกเก็บจาก AC เนื่องจากใช้คู่สายโทรศัพท์ของ AS ในอัตราปกติ	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นการคิดค่าใช้จ่ายตามการใช้งานปกติ
	ค่านายหน้าจ่าย	0.05	-	-	-	รายการค่านายหน้าจ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์ให้แก่ AS อย่างไรก็ตามรายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติของการประกอบธุรกิจ ซึ่งอัตราค่านายหน้าเป็นไปตามธุรกรรมการค้าโดยทั่วไป
รายการระหว่าง AC และ AF	AF จ่ายเงินปันผลให้ AC	14.80	-	60.67	-	ในปี 2558 เป็นไปตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 10 เมษายน 2558 หุ้นละ 0.50 บาท ในปี 2559 เป็นไปตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 21 เมษายน 2559 หุ้นละ 0.01 บาท ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2559 หุ้นละ 0.03 บาท และตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2559 หุ้นละ 0.013 บาท	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ซึ่งเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น/คณะกรรมการบริษัทของ AF

บุคคล/นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	รายการ	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)				ลักษณะรายการและรายละเอียดของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ: ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ / การกำหนดราคาและเงื่อนไข
		มูลค่าระหว่างงวดปี 2558	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2558	มูลค่าระหว่างงวดปี 2559	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2559		
รายการระหว่าง AC และ AI	AC ให้เงินให้กู้ยืมแก่ AI ซึ่งเป็นเงินให้กู้ยืมที่ไม่มีหลักประกัน มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4 และ 2.5 ต่อปี และมีกำหนดชำระคืนในวันที่ 13 มี.ค.60, 20 มี.ค.60, 24 เม.ย.60, 10 พ.ค.60, 29 พ.ค.60, 14 มิ.ย.60, 18 ก.ค.60, 7 ส.ค.60, 11 ส.ค.60 และ 23 ส.ค.60 ตามลำดับ	37.87	37.87	61.32	61.32	เป็นการกู้ยืมระหว่างกัน	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลโดยอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามภาวะตลาด
	ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมแก่ AI	1.18	0.55	1.27	0.36	ดอกเบี้ยรับจากให้กู้ยืม	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลโดยอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามภาวะตลาด
รายการระหว่าง AC และ AIP	AC ให้เงินกู้ยืมระยะสั้นแก่ AIP ซึ่งเป็นเงินให้กู้ยืมที่ไม่มีหลักประกัน มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.20 ต่อปี	60.00	-	-	-	เป็นการกู้ยืมระหว่างกัน โดยออกตัว 13 ต.ค.58 และชำระคืนแล้วเมื่อ 12 พ.ย.58	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลโดยอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามภาวะตลาด
	ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมแก่ AIP	0.03	-	-	-	ดอกเบี้ยรับจากให้กู้ยืม	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลโดยอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามภาวะตลาด
รายการระหว่าง AC และ AIL	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการแก่ AIL	-	-	2.45	-	เป็นการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมและบริการคืนจาก AIL	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นการคิดค่าใช้จ่ายตามการใช้งานปกติ

บุคคล/นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	รายการ	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)				ลักษณะรายการและรายละเอียดของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ: ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ / การกำหนดราคาและเงื่อนไข
		มูลค่าระหว่างงวดปี 2558	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2558	มูลค่าระหว่างงวดปี 2559	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2559		
รายการระหว่าง AC และผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทในเครือ							
รายการระหว่าง AC และคุณหทัยรัตน์ จุฬางกูร	AC ออกและเสนอขายตัวแลกเงินให้แก่คุณหทัยรัตน์ จุฬางกูร	300.00	-	-	-	ในงวดปี 2558 AC กู้ยืมเงินจากคุณหทัยรัตน์ จุฬางกูร โดยการออกและเสนอขายตัวแลกเงิน ฉบับละ 150 ล้านบาท จำนวน 2 ฉบับ มูลค่าทั้งสิ้น 300 ล้านบาท ซึ่งได้ชำระคืนหมดในวันที่ 4 สิงหาคม 2558	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลโดยอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามภาวะตลาดโดยอ้างอิงจากอัตราดอกเบี้ยของบริษัทที่ออกตราสารหนี้ที่มีระยะเวลาและเงื่อนไขใกล้เคียงกัน โดยเทียบเคียงกับบริษัทที่ได้รับอัตราเครดิตเรตติ้ง BBB - BBB+ ในตลาดตราสารหนี้ Thai BMA
	ดอกเบี้ยจ่ายแก่คุณหทัยรัตน์ จุฬางกูร	3.06	-	-	-	ดอกเบี้ยสำหรับตัวแลกเงิน	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลโดยอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามภาวะตลาดโดยอ้างอิง อัตราดอกเบี้ยของบริษัทที่ออกตราสารหนี้ ที่มีระยะเวลาและเงื่อนไขใกล้เคียงกัน
รายการระหว่าง AS และบริษัทในเครือ							
รายการระหว่าง AS และ AF	AS ชื้อเงินลงทุนในตัวแลกเงินประเภทเปลี่ยนมือได้ของ AF เพื่อการบริหารสภาพคล่องในระยะสั้น และ AF มีมติกู้ยืมเงินจาก AS เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในกิจการ	1,983.13	-	297.51	-	AS ลงทุนในตราสารหนี้ของ AF โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการบริหารสภาพคล่องในระยะสั้น	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า มีความสมเหตุสมผลโดยอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามภาวะตลาดซึ่ง AF กู้ยืมในอัตราดอกเบี้ยที่กู้ยืมจากสถาบันการเงิน

บุคคล/นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	รายการ	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)				ลักษณะรายการและรายละเอียดของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ: ความจำเป็นและความเหมาะสมผลของรายการ / การกำหนดราคาและเงื่อนไข
		มูลค่าระหว่างงวดปี 2558	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2558	มูลค่าระหว่างงวดปี 2559	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2559		
	รายได้ค่าเช่ารถยนต์	0.14	-	0.14	0.02	AF ทำการเช่ารถจาก AS เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ	
รายการระหว่าง AS และผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทในเครือ							
รายการระหว่าง AS และ คุณหทัยรัตน์ จุฬางกูร	AS ขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ (ออกและเสนอขายตัวแรกเงิน) ให้คุณหทัยรัตน์ จุฬางกูร	2,976.07	99.69	1,487.88	399.59	AS ขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ของ AS โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นแหล่งเงินทุนหมุนเวียนสนับสนุนสภาพคล่องโดยรวมและเพื่อรองรับการชำระราคาการซื้อขายหลักทรัพย์กับลูกค้า	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความเหมาะสมผลโดยอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามภาวะตลาด ซึ่งอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยของบริษัทที่ออกตราสารหนี้ที่มีระยะเวลาและเงื่อนไขใกล้เคียงกัน โดยเทียบเคียงกับบริษัทที่ได้รับอัตราเครดิต เรตติ้ง BBB - BBB+ ในตลาดตราสารหนี้ Thai BMA
	AS เสนอขายตัวแรกเงินประเภทเปลี่ยนมือได้ของ AF ให้แก่ คุณหทัยรัตน์ จุฬางกูร	1,983.13	-	297.51	-	คุณหทัยรัตน์ จุฬางกูร ลงทุนซื้อ ตัวแรกเงินของ AF ผ่าน AS	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความเหมาะสมผลโดย AS คิดค่าธรรมเนียมการจัดการ (Arranger fee) ใกล้เคียงกับค่าธรรมเนียมในตลาดซื้อขายตราสารหนี้โดยทั่วไป
	กำไรจากการขายเงินลงทุน	0.24	-	0.03	-	AS ได้ขายตัวแรกเงินประเภทเปลี่ยนมือได้ทั้งหมดของ AF ให้แก่ คุณหทัยรัตน์ จุฬางกูร	กำไรที่เกิดขึ้นจากส่วนต่างของการขายตัวแรกเงินเป็นกำไรส่วนต่างตามปกติที่คิดกับบุคคลโดยทั่วไป
	AS ออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิแก่คุณหทัยรัตน์ จุฬางกูร	(140.00)	140.00	-	-	รายการออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความเหมาะสมผลโดยอัตราดอกเบี้ย เป็นไปตามภาวะตลาด ซึ่งอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยของบริษัทที่ออกตราสารหนี้ที่มีระยะเวลาและเงื่อนไขใกล้เคียงกัน โดยเทียบเคียงกับบริษัทที่ได้รับอัตราเครดิต เรตติ้ง BBB - BBB+ ในตลาดตราสารหนี้ Thai BMA

บุคคล/นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	รายการ	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)				ลักษณะรายการและรายละเอียดของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ: ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ / การกำหนดราคาและเงื่อนไข
		มูลค่าระหว่างงวดปี 2558	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2558	มูลค่าระหว่างงวดปี 2559	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2559		
	รายได้ค่านายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์	0.11	-	-	-	ค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ผ่าน AS รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราค่านายหน้าที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
	ดอกเบี้ยจ่าย / ดอกเบี้ยค้างจ่าย หนี้กู้ยืมยติและตัวแลกเปลี่ยน AS ค้างจ่ายคุณหลักทรัพย์ จุฬางกูร	19.17	1.76	11.31	-	เป็นรายการดอกเบี้ยจ่ายหนี้กู้ยืมยติ ตัวแลกเปลี่ยน และเงินลงทุน ในตราสารหนี้ รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป / ดอกเบี้ยค้างจ่ายสำหรับหนี้กู้ยืมยติของ AS ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลโดยอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามภาวะตลาด ซึ่งอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยของบริษัทที่ออกตราสารหนี้ที่มีระยะเวลาและเงื่อนไขใกล้เคียงกัน โดยเทียบเคียงกับบริษัทที่ได้รับอัตราเครดิต เรตติ้ง BBB - BBB+
	ค่าธรรมเนียมและค่าบริการรับของ AS เนื่องจาก AS บริหารกองทุนส่วนบุคคลคุณหลักทรัพย์ จุฬางกูร	0.69	-	0.71	-	เป็นรายได้ค่าธรรมเนียมบริการจากกองทุนส่วนบุคคลของคุณหลักทรัพย์ จุฬางกูร ที่บริหารโดย AS ซึ่งเป็นการคิดค่าธรรมเนียมตามราคาที่ระบุไว้ในสัญญา	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นการคิดค่าธรรมเนียมตามราคาที่ระบุไว้ในสัญญา
รายการระหว่าง AS และคุณสรรเสริญ จุฬางกูร	เงินประกันในการซื้อขายหลักทรัพย์	(4.98)	2.06	0.14	2.20	เงินวางประกันในการซื้อขายหลักทรัพย์ รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราการวางเงินประกันที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
	รายได้ค่านายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์	0.10	-	0.04	-	ค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ผ่าน AS รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราค่านายหน้าที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป

บุคคล/นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	รายการ	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)				ลักษณะรายการและรายละเอียดของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ: ความจำเป็นและความเหมาะสมผลของรายการ / การกำหนดราคาและเงื่อนไข
		มูลค่าระหว่างงวดปี 2558	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2558	มูลค่าระหว่างงวดปี 2559	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2559		
	ดอกเบี้ยจ่ายเนื่องจากเงินฝากเป็นหลักประกันในการซื้อขายหลักทรัพย์	0.08	-	0.02	-	ดอกเบี้ยจ่ายจากเงินฝากในบัญชี รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
รายการระหว่าง AS และคุณโกมล จรุงเรืองกิจ	AS ออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้วยสิทธิแก่คุณโกมล จรุงเรืองกิจ	(40.00)	40.00	-	40.00	รายการออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้วยสิทธิ	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความเหมาะสมผลโดยอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามภาวะตลาด ซึ่งอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยของบริษัทที่ออกตราสารหนี้ที่มีระยะเวลาและเงื่อนไขใกล้เคียงกัน โดยเทียบเคียงกับบริษัทที่ได้รับอัตราเครดิตเรตติ้ง BBB - BBB+ ในตลาดตราสารหนี้ Thai BMA
	AS ขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ (ออกและเสนอขายตัวแลกเงิน) ให้คุณโกมล จรุงเรืองกิจ	79.35	39.90	159.37	39.99	AS ขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ของ AS โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นแหล่งเงินทุนหมุนเวียนสนับสนุนสภาพคล่องโดยรวมและเพื่อรองรับการชำระราคาการซื้อ ขายหลักทรัพย์กับลูกค้า	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความเหมาะสมผลโดยอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามภาวะตลาด ซึ่งอ้างอิงอัตราดอกเบี้ย ของบริษัทที่ออกตราสารหนี้ที่มีระยะเวลาและเงื่อนไขใกล้เคียงกัน โดยเทียบเคียงกับบริษัทที่ได้รับอัตราเครดิตเรตติ้ง BBB - BBB+ ในตลาดตราสารหนี้ Thai BMA
	ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(12.29)	2.24	(2.24)	-	รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป

บุคคล/นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	รายการ	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)				ลักษณะรายการและรายละเอียดของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ: ความจำเป็นและความเหมาะสมผลของรายการ / การกำหนดราคาและเงื่อนไข
		มูลค่าระหว่างงวดปี 2558	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2558	มูลค่าระหว่างงวดปี 2559	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2559		
	เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(41.57)	16.92	14.36	14.36	เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ เป็นรายการขายหลักทรัพย์ซึ่งยังไม่ครบกำหนดในการจ่ายเงินให้แก่ลูกค้า อย่างไรก็ตามรายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
	เงินประกันในการซื้อขายหลักทรัพย์	1.39	38.79	39.12	39.12	เป็นรายการที่เกิดจากการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่าน AS ตั้งแต่ก่อนปี 2553 อย่างไรก็ตามรายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราการวางเงินประกันที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
	ดอกเบี้ยจ่าย / ดอกเบี้ยค้างจ่าย คุณโกมลจิ่งรุ่งเรืองกิจ	4.12	0.50	3.53	0.50	เป็นรายการดอกเบี้ยจ่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ตัวแลกเงิน และเงินลงทุนในตราสารหนี้ รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป / ดอกเบี้ยค้างจ่ายสำหรับหุ้นกู้ด้อยสิทธิของ AS ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความเหมาะสมผล โดยอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามภาวะตลาด ซึ่งอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยของบริษัทที่ออกตราสารหนี้ที่มีระยะเวลาและเงื่อนไขใกล้เคียงกัน โดยเทียบเคียงกับบริษัทที่ได้รับอัตราเครดิตเรตติ้ง BBB - BBB+ ในตลาดตราสารหนี้ Thai BMA
	รายได้ค่านายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์	7.40	-	8.53	-	ค่าธรรมเนียมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ผ่าน AS รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราค่านายหน้าที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป

บุคคล/นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	รายการ	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)				ลักษณะรายการและรายละเอียดของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ: ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ / การกำหนดราคาและเงื่อนไข
		มูลค่าระหว่างงวดปี 2558	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2558	มูลค่าระหว่างงวดปี 2559	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2559		
รายการระหว่าง AS และคุณวิจิตร จุฬางกูร	ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(26.63)	25.21	(18.85)	6.36	รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
	เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	82.51	82.51	รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
	เงินประกันในการซื้อขายหลักทรัพย์	32.38	43.88	(15.36)	28.52	เงินวางประกันในการซื้อขายหลักทรัพย์ รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราการวางเงินประกันที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
	รายได้ค่านายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์	14.51	-	17.12	-	ค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ผ่าน AS รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราค่านายหน้าที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
	ดอกเบี้ยจ่ายเนื่องจากเงินฝากเป็นหลักประกันในการซื้อขายหลักทรัพย์	0.35	-	0.34	-	ดอกเบี้ยจ่ายจากเงินฝากในบัญชี รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป

บุคคล/นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	รายการ	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)				ลักษณะรายการและรายละเอียดของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ: ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ / การกำหนดราคาและเงื่อนไข
		มูลค่าระหว่างงวดปี 2558	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2558	มูลค่าระหว่างงวดปี 2559	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2559		
รายการระหว่าง AS และ คุณณัฐพล จุฬางกูร	ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(71.41)	16.83	(28.20)	45.03	รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าว เป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
	เงินประกันในการซื้อขายหลักทรัพย์	(5.39)	26.23	12.10	38.33	เงินวางประกันในการซื้อขายหลักทรัพย์ รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าว เป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราการวางเงินประกันที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
	รายได้ค่านายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์	13.72	-	10.01	-	ค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ผ่าน AS รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าว เป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราค่านายหน้าที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
	ดอกเบี้ยจ่ายเนื่องจากเงินฝากเป็นหลักประกันในการซื้อขายหลักทรัพย์	0.34	-	0.33	-	ดอกเบี้ยจ่ายจากเงินฝากในบัญชี รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าว เป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
รายการระหว่าง AS และ คุณวุฒิมิถุมิ จุฬางกูร	เงินประกันในการซื้อขายหลักทรัพย์	0.008	0.008	0.008	0.008	เงินวางประกันในการซื้อขายหลักทรัพย์ รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าว เป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราการวางเงินประกันที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป

บุคคล/นิติบุคคล ที่อาจมีความ ขัดแย้ง	รายการ	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)				ลักษณะรายการและรายละเอียดของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ: ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของ รายการ / การกำหนดราคาและเงื่อนไข
		มูลค่า ระหว่าง งวดปี 2558	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2558	มูลค่า ระหว่าง งวดปี 2559	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2559		
	รายได้ค่านายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์	0.17	-	0.14	-	ค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ผ่าน AS รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนิน ธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการ ดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้า โดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราค่า นายหน้าที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
	ดอกเบี้ยจ่ายเนื่องจากเงินฝากเป็น หลักประกันในการซื้อขายหลักทรัพย์	0.01	-	-	-	ดอกเบี้ยจ่ายจากเงินฝากในบัญชี รายการดังกล่าวเกิด จากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไข ทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการ ดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้า โดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราที่เป็น อัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
รายการระหว่าง AS และกรรมการและผู้บริหารของบริษัทในเครือ							
รายการระหว่าง AS และคุณณลินี งามเศรษฐมาศ	เงินประกันในการซื้อขายหลักทรัพย์	0.30	1.34	2.36	3.70	เงินวางประกันในการซื้อขายหลักทรัพย์ รายการดังกล่าว เกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มี เงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการ ดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้า โดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราการ วางเงินประกันที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
	AS ขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ (ออกและเสนอขายตัวแลกเงิน) ให้คุณณลินี งามเศรษฐมาศ	-	-	194.29	-	AS ขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ของ AS โดยมี วัตถุประสงค์เพื่อเป็นแหล่งเงินทุนหมุนเวียนสนับสนุน สภาพคล่องโดยรวมและเพื่อรองรับการชำระราคาการซื้อขาย หลักทรัพย์กับลูกค้า	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการ ดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลโดยอัตราดอกเบี้ย เป็นไปตามภาวะตลาด ซึ่งอ้างอิงอัตราดอกเบี้ย ของบริษัทที่ออกตราสารหนี้ที่มีระยะเวลาและ เงื่อนไขใกล้เคียงกัน โดยเทียบเคียงกับบริษัท ที่ได้รับอัตราเครดิต เรตติ้ง BBB - BBB+ ในตลาด ตราสารหนี้ Thai BMA

บุคคล/นิติบุคคล ที่อาจมีความ ขัดแย้ง	รายการ	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)				ลักษณะรายการและรายละเอียดของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ: ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของ รายการ / การกำหนดราคาและเงื่อนไข
		มูลค่า ระหว่าง งวดปี 2558	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2558	มูลค่า ระหว่าง งวดปี 2559	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2559		
	ดอกเบี้ยจ่ายตัวแลกเงิน ซึ่ง AS จ่าย คุณณลินี งามเศรษฐมาศ	-	-	0.71	-	เป็นรายการดอกเบี้ยจ่ายตัวแลกเงิน รายการดังกล่าวเกิด จากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไข ทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการ ดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลโดยอัตราดอกเบี้ย เป็นไปตามภาวะตลาด ซึ่งอ้างอิงอัตราดอกเบี้ย ของบริษัทที่ออกตราสารหนี้ที่มีระยะเวลาและ เงื่อนไขใกล้เคียงกัน โดยเทียบเคียงกับบริษัทที่ ได้รับอัตราเครดิต เรตติ้ง BBB - BBB+
	ดอกเบี้ยจ่ายเนื่องจากเงินฝากเป็น หลักประกันในการซื้อขายหลักทรัพย์	0.0005	-	-	-	ดอกเบี้ยจ่ายจากเงินฝากในบัญชี รายการดังกล่าวเกิด จากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไข ทางการค้าโดยทั่วไป	
	รายได้ค่านายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์	0.09	-	-	-	ค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ผ่าน AS รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนิน ธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการ ดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้า โดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราค่า นายหน้าที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป

บุคคล/นิติบุคคล ที่อาจมีความ ขัดแย้ง	รายการ	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)				ลักษณะรายการและรายละเอียดของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ: ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของ รายการ / การกำหนดราคาและเงื่อนไข
		มูลค่า ระหว่าง งวดปี 2558	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2558	มูลค่า ระหว่าง งวดปี 2559	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2559		
รายการระหว่าง AS และ คุณไพโรจน์ เหลือองเถลิงพงษ์	เงินประกันในการซื้อขายหลักทรัพย์	(0.008)	-	-	-	เงินวางประกันในการซื้อขายหลักทรัพย์ รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราการวางเงินประกันที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
	รายได้ค่านายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์	0.03	-	0.03	-	ค่าธรรมเนียมรายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ผ่าน AS รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราค่านายหน้าที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
	เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	5.80	0.63	(0.04)	0.59	เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ เป็นรายการขายหลักทรัพย์ซึ่งยังไม่ครบกำหนดในการจ่ายเงินให้แก่ลูกค้า อย่างไรก็ตาม รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
	ดอกเบี้ยจ่ายเนื่องจากเงินฝากเป็นหลักประกันในการซื้อขายหลักทรัพย์	0.0001	-	-	-	ดอกเบี้ยจ่ายจากเงินฝากในบัญชี รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
รายการระหว่าง AS และคุณวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาก	รายได้ค่านายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์	0.001	-	-	-	ค่าธรรมเนียมรายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ผ่าน AS รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราค่านายหน้าที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
	เงินประกันในการซื้อขายหลักทรัพย์	(0.1797)	0.0003	-	-	เงินวางประกันในการซื้อขายหลักทรัพย์ รายการดังกล่าว	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการ

บุคคล/นิติบุคคล ที่อาจมีความ ขัดแย้ง	รายการ	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)				ลักษณะรายการและรายละเอียดของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ: ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของ รายการ / การกำหนดราคาและเงื่อนไข
		มูลค่า ระหว่าง งวดปี 2557	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2557	มูลค่า ระหว่าง งวดปี 2559	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2559		
						เกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มี เงื่อนไขทางการเงินการค้าโดยทั่วไป	ดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการเงินการค้า โดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราการ วางเงินประกันที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
	ดอกเบี้ยจ่ายเนื่องจากเงินฝากเป็น หลักประกันในการซื้อขายหลักทรัพย์	0.0002	-	-	-	ดอกเบี้ยจ่ายจากเงินฝากในบัญชี รายการดังกล่าวเกิด จากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไข ทางการเงินการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการ ดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการเงินการค้า โดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราที่เป็น อัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
รายการระหว่าง AS และคุณนคร ดลศรีชัย	รายได้ค่านายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์	0.005	-	0.07	-	ค่าธรรมเนียมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ผ่าน AS รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนิน ธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการเงินการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการ ดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการเงินการค้า โดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราค่า นายหน้าที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
	AS มีค่าเช่าจ่ายของสาขาเชียงใหม่	0.47	-	0.54	-	สาขาเชียงใหม่ ซึ่งเป็นสาขาหนึ่งของ AS ได้เปิด ทำการ ตั้งแต่ในปี 2558 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นการขยาย ฐานลูกค้าไปยังกลุ่มลูกค้ารายใหญ่ ตั้งอยู่บนถนนศรีภูมิ อัตราค่าเช่าพื้นที่ 45,000 บาท ต่อเดือน มีระยะเวลาการ เช่า 3 ปี ตั้งแต่ กุมภาพันธ์ 2558 ถึงเดือนมกราคม 2561	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการ ดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจ ปกติที่มีเงื่อนไขทางการเงินการค้าโดยทั่วไป โดยมีนโยบาย ในการกำหนดราคาที่เป็นอัตราตลาดหรืออัตราที่คิด กับลูกค้าทั่วไป
	AS มีเงินมัดจำค่าเช่า เนื่องจากเช่าพื้นที่ สาขาเชียงใหม่	0.13	0.13	-	0.13	อย่างไรก็ตามรายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมใน การดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการเงินการค้าโดยทั่วไป	
รายการระหว่าง AS และคุณ ปริญญญา ไวกวัฒนา	รายได้ค่านายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์	0.02	-	0.01	-	เป็นรายการที่เกิดจากการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่าน AS รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนิน ธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการเงินการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการ ดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการเงินการค้า โดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราค่า นายหน้าที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป

บุคคล/นิติบุคคล ที่อาจมีความ ขัดแย้ง	รายการ	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)				ลักษณะรายการและรายละเอียดของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ: ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของ รายการ / การกำหนดราคาและเงื่อนไข
		มูลค่า ระหว่าง งวดปี 2558	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2558	มูลค่า ระหว่าง งวดปี 2559	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2559		
รายการระหว่าง AS และ คุณปริญญา ไววัฒนา	รายได้ค่านายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์	0.02	-	0.01	-	เป็นรายการที่เกิดจากการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่าน AS รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราค่านายหน้าที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
รายการระหว่าง AS และ คุณปริยาพันธ์ ปานะวิภาต	รายได้ค่านายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	0.28	-	เป็นรายการที่เกิดจากการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่าน AS รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราค่านายหน้าที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
รายการระหว่าง AS และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน							
รายการระหว่าง AS และบริษัท ซัมมิต วินด์มิลล์ กอล์ฟ คลับ จำกัด	AS มีเงินมัดจำค่าเช่า เนื่องจากเช่าพื้นที่ซัมมิต วินด์มิลล์ กอล์ฟ คลับ จำกัด	-	0.20	-	0.20	สาขาวินด์มิลล์ ซึ่งเป็นสาขาหนึ่งของ AS ได้เปิด ทำการตั้งแต่ปี 2553 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นการขยายฐานลูกค้าไปยังกลุ่มลูกค้ารายใหญ่ ตั้งอยู่ที่อาคารสโมสรสนามกอล์ฟ ซัมมิต วินด์มิลล์ กอล์ฟคลับ ซึ่งบริษัทเช่าพื้นที่ 40 ตรม. อัตราค่าเช่าพื้นที่ 35,000 บาท ต่อเดือน มีระยะเวลาเช่า 2 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2559 รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดราคาที่เป็นอัตราลาดหรืออัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
	AS มีค่าเช่า เนื่องจากเช่าพื้นที่ซัมมิต วินด์มิลล์ กอล์ฟ คลับ จำกัด	0.46	-	0.48	-		

บุคคล/นิติบุคคล ที่อาจมีความ ขัดแย้ง	รายการ	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)				ลักษณะรายการและรายละเอียดของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ: ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของ รายการ / การกำหนดราคาและเงื่อนไข
		มูลค่า ระหว่าง งวดปี 2558	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2558	มูลค่า ระหว่าง งวดปี 2559	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2559		
รายการระหว่าง AS และบริษัท แอลไอแอนซ์ จำกัด	AS มีเงินมัดจำค่าเช่า เนื่องจากเช่าพื้นที่ อาคารวอลล์สตรีท สาขาสุรวงศ์	-	1.15	-	1.15	สาขาสุรวงศ์ ซึ่งเป็นสาขาหนึ่งของ AS มีที่ตั้งอยู่ในอาคาร วอลล์สตรีท โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นการขยายฐาน ลูกค้าไปยังกลุ่มลูกค้ารายใหญ่ ซึ่งบริษัทเช่าพื้นที่ 510.03 ตรม. อัตราค่าเช่าพื้นที่ 382,522.50 บาท ต่อ เดือน มีระยะเวลาเช่า 3 ปี ตั้งแต่เดือนสิงหาคม 2559 ถึงเดือนกรกฎาคม 2562 รายการดังกล่าวเกิดจาก การทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทาง การค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการ ดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจ ปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป โดยมีนโยบาย ในการกำหนดราคาที่เป็นอัตราตลาดหรืออัตราที่คิด กับลูกค้าทั่วไป
	AS มีค่าเช่า เนื่องจากเช่าพื้นที่อาคารวอลล์ สตรีท สาขาสุรวงศ์	4.59	-	4.59	-		
	รายได้ค่านายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	0.26	-	ค่าธรรมเนียมรายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ผ่าน AS รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนิน ธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	
รายการระหว่าง AF และบริษัทในเครือ							
รายการระหว่าง AF และ AS	AF ออกและเสนอขายตั๋วแลกเงินชนิด เปลี่ยนมือได้	1,983.13	497.65	297.51	-	AS ซื้อเงินลงทุนในตั๋วแลกเงินประเภทเปลี่ยนมือได้ของ AF เพื่อการบริหารสภาพคล่องในระยะสั้น	สำหรับรายการที่ AF กู้ยืมจาก AS คณะกรรม ตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความ สมเหตุสมผล โดยอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามภาวะ ตลาด ซึ่ง AF กู้ยืมในอัตราดอกเบี้ย ที่กู้ยืมจาก สถาบันการเงิน และอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยของ บริษัทที่ออกตราสารหนี้ที่มีระยะเวลาและเงื่อนไข ใกล้เคียงกัน โดยเทียบเคียงกับบริษัทที่ได้รับอัตรา เครดิตเรตติ้ง BBB - BBB+ ในตลาดตราสารหนี้ Thai BMA

บุคคล/นิติบุคคล ที่อาจมีความ ขัดแย้ง	รายการ	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)				ลักษณะรายการและรายละเอียดของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ: ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของ รายการ / การกำหนดราคาและเงื่อนไข
		มูลค่า ระหว่าง งวดปี 2558	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2558	มูลค่า ระหว่าง งวดปี 2559	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2559		
	ดอกเบียจ่าย	18.78	-	-	-	เป็นดอกเบียจ่ายจากตัวแลกเงิน	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล โดยอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามภาวะตลาด ซึ่ง AF กู้ยืมในอัตราดอกเบี้ย ที่กู้ยืมจากสถาบันการเงิน และอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยของบริษัทที่ออกตราสารหนี้ที่มีระยะเวลาและเงื่อนไขใกล้เคียงกัน โดยเทียบเคียงกับบริษัทที่ได้รับอัตราเครดิตเรตติ้ง BBB - BBB+ ในตลาดตราสารหนี้ Thai BMA
รายการระหว่าง AIL และบริษัทในเครือ							
รายการระหว่าง AIL และบริษัท กรุงไทยแทรค เตอร์ จำกัด ("KTT")	กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	-	-	10.22	10.40	AIL ขายรถดักกล้วยจำนวน 8 คันให้กับKTT ส่งมอบ ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2559	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดราคาที่เป็นอัตราตลาดหรืออัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
	รายได้ค่านายหน้า	-	-	6.05	-	AIL เป็นผู้ซื้อและตัวแทนจำหน่ายให้ KTT โดย AIL จะได้รับค่านายหน้า จากการสั่งซื้อรถดักจาก KTT โดยจะมีการตกลงเป็นครั้งคราว ขึ้นอยู่กับราคาสินค้า ณ ขณะนั้น	
	ต้นทุนธุรกิจเช่าดำเนินงาน	-	-	2.71	-	AIL ได้เปิดเครดิตกับทาง KTT ในการสั่งซื้ออะไหล่ บริการขนส่งเครื่องจักรกล และซ่อมแซมเครื่องจักรกล	
	รายได้จากการให้เช่าและบริการ	-	-	1.50	-	AIL ได้มีการทำสัญญาเช่าดำเนินงานกับ KTT ซึ่งบริษัทเช่าพื้นที่ 478.40 ตรม. อัตราค่าเช่าพื้นที่ 47,808 บาท ต่อเดือน มีระยะเวลาเช่า 3 ปี ตั้งแต่เดือนกันยายน 2559 ถึงเดือนสิงหาคม 2562 รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	

บุคคล/นิติบุคคล ที่อาจมีความ ขัดแย้ง	รายการ	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะรายการและรายละเอียดของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ: ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ / การกำหนดราคาและเงื่อนไข
		มูลค่าระหว่างงวดปี 2558	มูลค่าระหว่างงวดปี 2559		
รายการระหว่างบริษัทในเครือ และที่ปรึกษาของบริษัทในเครือ					
คุณกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	ค่าตอบแทนและค่าเบี้ยประชุม ในฐานะที่ปรึกษาของ AS	1.04	0.08	คุณกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม ในฐานะกรรมการ (ผู้มีอำนาจ ลงนาม) ของ AC และ ที่ปรึกษาคณะกรรมการสินเชื่อของ AF ดำรงตำแหน่ง เป็นที่ปรึกษาบริษัท AS ได้รับค่าเบี้ยประชุมจากการให้คำปรึกษา แก่ AS โดยได้รับค่าตอบแทนเป็นเงินเดือนประจำเดือนและ เบี้ยประชุม	คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่ารายการปัจจุบันมีความ เหมาะสมเนื่องจากการแต่งตั้งที่ปรึกษาเป็นไปเพื่อ ประโยชน์สูงสุดของบริษัท และผู้ที่ได้รับเชิญให้ดำรง ตำแหน่งที่ปรึกษา ก็เป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ ในการดำเนินงานในธุรกิจของบริษัทฯ เป็นอย่างดี และ เป็นอัตราที่กำหนดจากปริมาณงาน ระยะเวลาการทำงาน และความรับผิดชอบ เช่นเดียวกับการจ้าง ที่ปรึกษาภายนอก
ม.ร.ว.เกษมวิสุทธิ วิสุทธิ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ม.ร.ว.เกษมวิสุทธิ ไม่ได้ดำรงตำแหน่ง เป็นที่ปรึกษาของ AS)	ค่าตอบแทนและค่าเบี้ยประชุม ในฐานะที่ปรึกษาของ AS	0.96	-	ม.ร.ว.เกษมวิสุทธิ วิสุทธิ ในฐานะกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) ของ AC ดำรงตำแหน่งเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหารของ AS ได้รับค่าตอบแทนจากการให้คำปรึกษาแก่ AS โดยได้รับ ค่าตอบแทนเป็นเงินเดือนประจำเดือนและไม่ได้เบี้ยประชุม	คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่ารายการปัจจุบันมีความ เหมาะสมเนื่องจากการแต่งตั้งที่ปรึกษาเป็นไปเพื่อ ประโยชน์สูงสุดของบริษัท และผู้ที่ได้รับเชิญให้ดำรง ตำแหน่งที่ปรึกษา ก็เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถในการดำเนินงานในธุรกิจของบริษัทฯ เป็นอย่างดี และเป็น อัตราที่กำหนดจากปริมาณงาน ระยะเวลาการทำงาน และความรับผิดชอบ เช่นเดียวกับการจ้างที่ปรึกษา ภายนอก

บุคคล/นิติบุคคล ที่อาจมีความ ขัดแย้ง	รายการ	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะรายการและรายละเอียดของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ: ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ / การกำหนดราคาและเงื่อนไข
		มูลค่าระหว่างงวดปี 2558	มูลค่าระหว่างงวดปี 2559		
คุณธีระ วิภูชนินทร์	ค่าเบี้ยประชุมในฐานะที่ปรึกษา ของ AS	0.08	0.06	คุณธีระ วิภูชนินทร์ ดำรงตำแหน่งเป็นที่ปรึกษาบริษัท AS ได้รับค่า เบี้ยประชุมจากการให้คำปรึกษาในการกำหนดนโยบายและทิศทาง ในการดำเนินธุรกิจของ AS โดยได้รับค่าตอบแทนเป็นเบี้ยประชุม	คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่ารายการปัจจุบันมีความ เหมาะสม เนื่องจากการแต่งตั้งที่ปรึกษาเป็นไปเพื่อ ประโยชน์สูงสุดของบริษัท และผู้ที่ได้รับเชิญให้ดำรง ตำแหน่งที่ปรึกษา ก็เป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถในการ ดำเนินงานในธุรกิจของบริษัทฯ เป็นอย่างดี และเป็น อัตราที่กำหนดจากปริมาณงาน ระยะเวลาการทำงาน และความรับผิดชอบ เช่นเดียวกับการจ้างที่ปรึกษา ภายนอก

12.2 นโยบายการกำหนดราคาระหว่างกัน

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

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

12.3 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

ในการที่บริษัทฯ จะเข้าทำรายการหรือสัญญาระหว่างกัน บริษัทฯ จะต้องพิจารณาอย่างละเอียดรอบคอบเห็นแล้วว่ารายการระหว่างกันนั้นเป็นรายการที่มีความจำเป็นและเหมาะสมเป็นไปตามปกติของธุรกิจโดยทั่วไป และจะต้องทำไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมเป็นสำคัญ

12.4 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

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

12.5 รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตและแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

12.5.1 รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต จะเป็นรายการธุรกรรมการค้าปกติที่บริษัทฯ มีนโยบายชัดเจน ในการปฏิบัติ โดยเท่าเทียมกันทั้งบุคคลเกี่ยวข้องและคู่ค้าโดยทั่วไป ภายใต้การพิจารณาถึงระเบียบปฏิบัติอันถูกต้องและจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ อีกทั้งต้องมีการผ่านขั้นตอนการอนุมัติตามระเบียบบริษัทฯ ที่สอดคล้องกับกฎและระเบียบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการได้มาหรือจำหน่ายซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย รวมทั้งปฏิบัติตามมาตรฐานบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีเกี่ยวกับการทำรายการระหว่างกัน

การทำรายการระหว่างกันของบริษัทฯ กับบริษัทในเครือ หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องจะเป็นรายการที่เกิดจากการประกอบธุรกิจตามปกติ ตลอดจนการให้บริการงานสนับสนุนระหว่างบริษัทในเครือ ให้เกิดประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้นภายใต้กรอบจรรยาบรรณ

การทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันในอนาคต บริษัทฯ จะยึดถือแนวทางปฏิบัติเช่นเดียวกับการทำรายการกับลูกค้าทั่วไป มีเงื่อนไขทางการค้าที่ไม่แตกต่างไปจากที่ธุรกิจทั่วไปหรือธุรกิจประเภทเดียวกันพึงกระทำ ค่าตอบแทนที่จ่ายหรือได้รับจากการทำรายการจะต้องเป็นไปตามราคาตลาดหรือราคายุติธรรม

12.5.2 แนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

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

ส่วนที่ 3

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

(1) ตารางสรุปงบการเงิน

ประกอบไปด้วย

- งบแสดงฐานะการเงิน
- งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
- งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
- งบกระแสเงินสด

(2) การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน

(1) ตารางสรุปงบการเงิน

งบการเงินที่นำเสนอประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและ งบกระแสเงินสด จากงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559, 31 ธันวาคม 2558 และ 31 ธันวาคม 2557 ตามลำดับ ที่ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต โดยรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตในรอบระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแสดงรายงานการตรวจสอบแบบไม่มีเงื่อนไข

งบแสดงฐานะการเงิน

(หน่วย : บาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	ร้อยละ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	ร้อยละ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	ร้อยละ
สินทรัพย์						
สินทรัพย์หมุนเวียน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	938,957,718	12.95	934,040,039	16.03	264,612,211	4.72
เงินลงทุนชั่วคราว	401,941,112	5.54	564,721,670	9.69	218,693,439	3.90
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	521,538,887	7.19	92,537,623	1.59	479,307,788	8.55
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,706,644,103	23.54	1,169,920,429	20.07	1,384,202,507	24.68
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกช่อง	2,116,439,480	29.20	2,349,173,186	40.30	2,419,326,742	43.14
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	11,753,156	0.16	-	-	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	1,878,455	0.03	-	-	-	-
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	6,032,000	0.08	5,421,046	0.09	50,816,016	0.91
ลูกหนี้อื่น	33,954,969	0.48	22,932,800	0.39	18,878,994	0.34
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	20,829,098	0.29	12,894,400	0.22	9,199,388	0.16
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	5,759,968,978	79.46	5,151,641,193	88.38	4,845,037,085	86.40
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน						
เงินฝากธนาคารที่มีภาวะค้ำประกัน	227,743	0.00	4,400,000	0.08	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน – สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	49,183,106	0.68	-	-	-	-
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม – สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	24,628,005	0.34	-	-	64,100,254	1.14
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	631,661,721	8.71	266,690,660	4.58	300,129,707	5.35

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

(หน่วย : บาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	ร้อยละ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	ร้อยละ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	ร้อยละ
เงินลงทุนระยะยาวอื่น	3,000,000	0.04	3,000,000	0.05	3,000,000	0.05
อุปกรณ์	223,861,857	3.09	96,307,014	1.65	97,198,007	1.73
ค่าความนิยม	137,736,928	1.90	134,896,425	2.31	134,896,425	2.41
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	113,804,240	1.57	111,176,637	1.91	106,568,518	1.90
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	6,182,953	0.09	5,277,843	0.09	4,741,505	0.09
สินทรัพย์รอการขาย	9,230,900	0.13	9,853,200	0.17	11,150,000	0.20
ค่าเช่าจ่ายล่วงหน้า	233,491,390	3.22	-	-	-	-
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	56,075,773	0.77	45,584,222	0.78	40,668,750	0.73
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	1,489,084,616	20.54	677,186,001	11.62	762,453,166	13.60
รวมสินทรัพย์	7,249,053,594	100.00	5,828,827,194	100.00	5,607,490,251	100.00
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
หนี้สินหมุนเวียน						
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	1,935,000,000	26.69	1,229,637,225	21.10	1,250,000,000	22.29
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	5,291,587	0.07	126,289,449	2.17	1,854,356	0.03
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	696,723,376	9.61	195,533,711	3.35	492,525,307	8.78
เจ้าหนี้เงินรอคืน	57,592,472	0.79	18,049,948	0.31	-	-
เจ้าหนี้อื่น	31,541,471	0.44	6,065,459	0.10	8,230,815	0.15
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	16,033,812	0.22	457,112	0.01	242,313	0.00
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	-	-	200,000,000	3.43	200,000,000	3.57
ตัวแลกเงิน	459,566,822	6.34	637,238,007	10.93	1,543,722,056	27.53
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	52,592,129	0.73	46,278,533	0.79	47,366,120	0.85
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	18,610,531	0.26	5,806,636	0.10	31,610,026	0.56
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	41,038,317	0.57	35,397,832	0.61	96,444,878	1.72
รวมหนี้สินหมุนเวียน	3,313,990,517	45.72	2,500,753,912	42.90	3,671,995,871	65.48

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

(หน่วย : บาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	ร้อยละ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	ร้อยละ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	ร้อยละ
หนี้สินไม่หมุนเวียน						
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงินที่ถึงกำหนดชำระหนึ่งปี	38,499,239	0.53	-	-	457,112	0.01
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	200,000,000	2.76	-	-	200,000,000	3.57
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	23,621,736	0.33	22,047,005	0.38	15,160,767	0.27
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	8,135,714	0.11	4,048,505	0.07	9,969,534	0.18
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	5,430,521	0.07	5,120,837	0.09	3,693,453	0.06
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	275,687,210	3.80	31,216,347	0.54	229,280,866	4.09
รวมหนี้สิน	3,589,677,727	49.52	2,531,970,259	43.44	3,901,276,737	69.57
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน						
หุ้นสามัญ 7,160,000,000 หุ้น						
มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท	1,790,000,000	24.69	1,790,000,000	30.71	1,000,000,000	17.83
ทุนที่ออกและชำระแล้ว						
หุ้นสามัญ 5,647,362,944 หุ้น						
มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท						
(31 ธ.ค.58 : 5,496,760,513 หุ้น						
มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท)	1,411,840,736	19.48	1,374,190,128	23.58	973,398,815	17.36
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	1,959,868,514	27.04	1,781,411,439	30.56	605,832,205	10.80
ส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็น						
เกณฑ์	-	-	1,422,513	0.02	2,707,825	0.05
เงินรับล่วงหน้าค่าหุ้น	2,527,209	0.03	4,734,791	0.08	3,957,275	0.07
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	15,627,921	0.22	11,209,551	0.19	8,946,137	0.16
ยังไม่ได้จัดสรร	(180,158,330)	(2.49)	(68,890,975)	(1.18)	77,172,460	1.38
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	(94,801,692)	(1.31)	(66,175,857)	(1.13)	(56,421,272)	(1.01)
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	3,114,904,358	42.97	3,037,901,590	52.12	1,615,593,445	28.81
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจ						
ควบคุมของบริษัทย่อย	544,471,509	7.51	258,955,345	4.44	90,620,069	1.62
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	3,659,375,867	50.48	3,296,856,935	56.56	1,706,213,514	30.43
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	7,249,053,594	100.00	5,828,827,194	100.00	5,607,490,251	100.00

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(หน่วย : บาท)

รายการ	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2559	ร้อยละ	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2558	ร้อยละ	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2557	ร้อยละ
รายได้						
ค่านายหน้า	416,315,058	51.01	398,803,134	54.35	478,245,523	55.39
ค่าธรรมเนียมและบริการ	59,980,914	7.35	57,914,837	7.89	58,074,879	6.72
กำไรจากเงินลงทุน	14,418,586	1.77	-	-	76,758,220	8.89
ดอกเบี้ยและเงินปันผล	41,086,057	5.03	52,705,565	7.18	63,614,004	7.37
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	88,136,014	10.80	65,368,524	8.91	35,439,835	4.10
ดอกเบี้ยรับจากการซื้อสิทธิเรียกไถ่	149,893,662	18.37	155,960,934	21.26	147,823,964	17.12
รายได้จากการให้เช่าและบริการ	28,927,581	3.54	-	-	-	-
รายได้อื่น	17,363,598	2.13	2,971,835	0.41	3,506,580	0.41
รวมรายได้	816,121,470	100.00	733,724,829	100.00	863,463,005	100.00
ค่าใช้จ่าย						
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหาร						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	382,841,919	46.91	327,506,318	44.64	369,670,809	42.82
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	125,664,512	15.40	91,463,748	12.46	86,367,460	10.00
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย	62,183,282	7.62	56,583,093	7.71	62,444,991	7.23
ค่าใช้จ่ายอื่น	96,690,455	11.85	105,931,419	14.44	88,159,014	10.21
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการ บริหาร	667,380,168	81.77	581,484,578	79.25	606,642,274	70.26
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3,381,700	0.41	52,381,591	7.14	28,684,725	3.32
ขาดทุนจากเงินลงทุน	-	-	53,219,878	7.25	-	-
รวมค่าใช้จ่าย	670,761,868	82.19	687,086,047	93.64	635,326,999	73.58
กำไรก่อนส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนใน บริษัทร่วม ค่าใช้จ่ายทางการเงินและ ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	145,359,602	17.81	46,638,782	6.36	228,136,006	26.42
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(126,718,018)	(15.53)	(33,439,046)	(4.56)	129,707	0.02
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายทางการเงินและ ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	18,641,584	2.28	13,199,736	1.80	228,265,713	26.44
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	(85,442,338)	(10.47)	(98,805,906)	(13.47)	(109,564,171)	(12.69)
กำไร (ขาดทุน) ก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(66,800,754)	(8.19)	(85,606,170)	(11.67)	118,701,542	13.75
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(30,684,470)	(3.76)	(15,221,530)	(2.07)	(44,476,425)	(5.15)
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี	(97,485,224)	(11.94)	(100,827,700)	(13.74)	74,225,117	8.60

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

(หน่วย : บาท)

รายการ	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2559	ร้อยละ	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2558	ร้อยละ	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2557	ร้อยละ
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(15,315,213)	(1.88)	(29,149,065)	(3.97)	(990,071)	(0.12)
ผลต่างจากการแปลงค่าบการเงิน	1,592,149	0.20	(843,753)	(0.11)	391,461	0.05
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3,063,043	0.38	5,829,813	0.79	198,014	0.02
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
- สุทธิจากภาษีเงินได้	(10,660,021)	(1.31)	(24,163,005)	(3.29)	(400,596)	(0.05)
รายการที่ไม่ถูกบันทึก ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
ผลกำไร(ขาดทุน) จากการประมาณการตามคณิตศาสตร์ประกันภัย	1,944,664	0.24	(3,946,440)	(0.54)	2,156,259	0.25
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(388,933)	(0.05)	333,715	0.05	(431,252)	(0.05)
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(110,891)	(0.01)	-	-	-	-
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
- สุทธิจากภาษีเงินได้	1,444,840	0.18	(3,612,725)	(0.49)	1,725,007	0.20
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	(9,215,181)	(1.13)	(27,775,730)	(3.79)	1,324,411	0.15
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	(106,700,405)	(13.07)	(128,603,430)	(17.53)	75,549,528	8.75
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน)						
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	(107,835,586)	(13.21)	(98,962,717)	(13.49)	69,976,583	8.10
ส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	10,350,362	1.27	(1,864,983)	(0.25)	4,248,534	0.49
	(97,485,224)	(11.94)	(100,827,700)	(13.74)	74,225,117	8.60
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม						
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	(117,668,221)	(14.42)	(126,654,072)	(17.26)	70,813,675	8.20
ส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	10,967,816	1.34	(1,949,358)	(0.27)	4,735,853	0.55

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

(หน่วย : บาท)

รายการ	สำหรับปีสิ้นสุด	ร้อยละ	สำหรับปีสิ้นสุด	ร้อยละ	สำหรับปีสิ้นสุด	ร้อยละ
	วันที่		วันที่		วันที่	
	31 ธันวาคม 2559		31 ธันวาคม 2558		31 ธันวาคม 2557	
	(106,700,405)	(13.07)	(128,603,430)	(17.53)	75,549,528	8.75
กำไรต่อหุ้น						
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไร (ขาดทุน) ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้น ของบริษัทฯ	(0.019)		(0.021)		0.02	
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไร (ขาดทุน) ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้น ของบริษัทฯ					0.02	

งบกระแสเงินสด

(หน่วย : บาท)

รายการ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษี	(66,800,754)	(85,606,170)	118,701,542
รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคา	45,780,113	29,230,151	25,062,442
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน	4,137,577	3,087,976	2,778,388
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์อื่น	-	-	534,284
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	(41,086,057)	(52,705,565)	(63,614,004)
รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	(88,136,014)	(65,368,524)	(35,439,835)
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	85,442,338	98,805,906	109,564,171
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	4,110,224	5,649,810	4,014,234
รายการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	1,540,467	1,136,514	2,234,381
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(11,836,307)	(1,891,873)	(50,509)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่น	27,162	-	-
ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์	622,300	1,296,800	1,150,000
ขาดทุน (กำไร) จากอัตราแลกเปลี่ยนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	-	-	(181,000)
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์เพื่อค้า	(2,771,627)	(898,742)	(4,417,537)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	126,718,018	33,439,046	(129,707)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3,381,700	52,381,591	28,684,725
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	61,129,140	18,556,920	188,891,575
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)			
เงินลงทุนเพื่อค้า	(220,294,472)	30,891,446	(81,964,577)
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	(429,001,264)	386,770,165	(451,199,825)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(448,587,660)	215,835,260	(145,333,189)
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	229,482,894	80,824,421	202,903,251
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	(61,063,028)	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	(1,971,284)	-	-
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	(25,238,959)	48,990,614	(6,917,124)
ลูกหนี้อื่น	(2,898,502)	(8,316,929)	(114,848)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(3,807,763)	(556,613)	(569,260)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(11,120,189)	(4,825,278)	(4,030,443)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

(หน่วย : บาท)

รายการ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	(120,997,862)	124,435,093	(380,602,690)
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	501,189,665	(296,991,596)	367,409,110
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	6,313,596	(1,087,587)	(5,474,018)
เจ้าหนี้อื่น	(5,863,227)	(2,903,481)	(650,300)
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	44,861,716	(33,980,200)	(31,679,860)
จ่ายผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(836,749)	(2,710,012)	(3,990,000)
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	309,684	1,427,384	1,427,385
เงินสดจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(488,394,264)	556,359,607	(351,894,813)
รับดอกเบี้ยและเงินปันผล	40,315,314	119,092,185	98,036,381
จ่ายดอกเบี้ย	(71,066,568)	(88,587,900)	(99,787,896)
รับคืน (จ่าย) ภาษีเงินได้	(17,307,443)	(45,403,352)	(18,829,926)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(536,452,961)	541,460,540	(372,476,254)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนเพื่อขาย	-	(4,570,000)	(959,371)
เงินสดรับ (จ่าย) ในเงินลงทุนระยะสั้น - เงินฝากประจำ	395,531,443	(400,600,000)	-
เงินสดจ่ายในเงินลงทุนระยะยาว	(25,000,000)	-	-
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกันลดลง (เพิ่มขึ้น)	4,172,257	(4,400,000)	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	236,000,000	22,724,500	-
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(64,925,262)	(41,050,174)	(37,082,433)
จ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	(21,812,431)	-	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วมเพิ่มขึ้น	(491,799,970)	-	(300,000,000)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	13,708,010	2,085,607	65,646
เงินสดจ่ายค่าเช่าล่วงหน้า	(233,491,390)	-	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(187,617,343)	(425,810,067)	(337,976,158)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	705,362,775	(20,362,775)	(470,556,689)
เงินสดจ่ายตามสัญญาเช่าการเงิน	(13,169,853)	(303,024)	(277,772)
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	(200,000,000)	-
เงินสดรับจากตัวแลกเปลี่ยน	1,523,393,916	1,369,901,069	4,037,515,743
เงินสดจ่ายจากตัวแลกเปลี่ยน	(1,715,000,000)	(2,290,000,000)	(3,840,000,000)
เงินสดรับจากเงินรับล่วงหน้าค่าหุ้น	2,527,209	-	-
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	-	1,563,523,944	563,783,806

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

(หน่วย : บาท)

รายการ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557
เงินสดรับจากการเพิ่มทุนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	40,000,067	167,080,372	-
เงินสดรับจากการใช้สิทธิในใบสำคัญแสดงสิทธิ	208,409,912	11,202,293	8,523,400
จ่ายเงินปันผล	-	(41,224,579)	(46,721,267)
บริษัทย่อยจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	(24,128,192)	(5,196,192)	(7,274,670)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	727,395,834	554,621,108	244,992,551
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	1,592,149	(843,753)	391,461
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	4,917,679	669,427,828	(465,068,400)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	934,040,039	264,621,211	729,680,611
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	938,957,718	934,040,039	264,612,211
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด			
รายการที่ไม่ใช่เงินสด			
ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนส่วนที่บันทึกเป็นหนี้สิน	23,540,738	999,318	5,820,505
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย-สุทธิจากภาษีเงินได้	12,252,170	23,319,252	792,057
โอนสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเป็นอุปกรณ์	1,348,200	-	-
โอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุนจากหลักทรัพย์เพื่อค้าเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย (ราคาทุน)	-	-	86,230,021
ผลกำไร (ขาดทุน) จากประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัย - สุทธิจากภาษีเงินได้	1,555,371	(3,612,725)	1,725,007

(2) การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน

อัตราส่วนทางการเงิน	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)			
อัตรากำไรขั้นต้น - ธุรกิจหลักทรัพย์ (%)	36.16%	29.58%	41.10%
อัตรากำไรขั้นต้น - ธุรกิจแฟคตอริง (%)	79.51%	73.31%	71.47%
อัตราดอกเบี้ยรับ - ธุรกิจแฟคตอริง (%)	8.42%	7.82%	7.01%
อัตราดอกเบี้ยจ่าย - ธุรกิจแฟคตอริง (%)	2.37%	2.62%	2.35%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย - ธุรกิจแฟคตอริง (%)	6.05%	5.20%	4.66%
อัตรากำไรสุทธิ (%)	(11.94%)	(13.74%)	8.80%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (%)	(3.82%)	(5.44%)	5.38%
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)			
อัตราส่วนหมุนเวียน (Current Ratio) (เท่า)	1.74	2.06	1.32
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	(1.49%)	(1.76%)	1.39%
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.12	0.13	0.16
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)			
อัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์ (เท่า)	0.50	0.43	0.70
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	0.98	0.77	2.29
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ (%)	137.57%	125.58%	117.30%
อัตราการจ่ายเงินปันผล (Dividend Payout Ratio) (%)	-	91.05%	89.52%
ข้อมูลต่อหุ้น (บาท)			
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น	0.25	0.25	0.25
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	0.65	0.60	0.44
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ)	(0.019)	(0.021)	0.02
กำไรต่อหุ้นปรับลด (กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ)	-	-	0.02
เงินปันผลต่อหุ้น	-	0.0075	0.012

หมายเหตุ :

- การคำนวณอัตรากำไรขั้นต้น (ธุรกิจหลักทรัพย์) คำนวณจากงบการเงินรวมของบริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน) และการคำนวณอัตรากำไรขั้นต้น (ธุรกิจแฟคตอริง) คำนวณจากงบการเงินของบริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)
- อัตราดอกเบี้ยรับธุรกิจแฟคตอริง คำนวณรวมรายได้จากทั้งดอกเบี้ยรับและค่าธรรมเนียมและบริการรับ
- อัตราการจ่ายเงินปันผล (Dividend Payout Ratio) : เงินปันผลต่อหุ้น/กำไรสุทธิต่อหุ้น
- มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น : ส่วนของผู้ถือหุ้น/จำนวนหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

1. สรุปภาพรวมการดำเนินงานและปัจจัยที่ทำให้มีการเปลี่ยนแปลงสำคัญ

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจเป็น Holding company โดยเข้าลงทุนในบริษัทอื่น ดังนั้น รายได้และผลกำไรจึงมาจากผลประกอบการของบริษัทที่ไปร่วมลงทุน ในปี 2559 บริษัทและบริษัทย่อยมีรายได้รวม 816 ล้านบาท รายได้หลักมาจากค่านายหน้าการซื้อขายและลงทุนในหลักทรัพย์ของส่วนงานธุรกิจหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นบริษัทแกนในการเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ คิดเป็นจำนวนเงิน 430.7 ล้านบาท และรายได้รองมาจากดอกเบี้ยรับของธุรกิจแพคคอง จำนวน 150 ล้านบาท ส่วนที่เหลือเป็นรายได้จากค่าที่ปรึกษาการเงินและค่าธรรมเนียมการให้บริการ โดยรายได้เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2558 เนื่องจากปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์โดยรวมและส่วนแบ่งตลาดเพิ่มขึ้น เมื่อหักค่าใช้จ่ายแล้ว บริษัทและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงาน จำนวน 29.2 ล้านบาท แต่เมื่อรวมส่วนแบ่งขาดทุนจากบริษัทร่วมที่เพิ่งเริ่มดำเนินการ จำนวน 126.7 ล้านบาทส่งผลให้ผลการดำเนินงานสำหรับปี 2559 ขาดทุนสุทธิจำนวน 97.5 ล้านบาท

ปี 2559 ที่ผ่านมาเป็นปีที่มีการเปลี่ยนแปลงที่ผันผวนของเศรษฐกิจโลก การปรับตัวลดลงอย่างรวดเร็วของราคาน้ำมันและสินค้าโภคภัณฑ์ซึ่งลดลงอย่างต่อเนื่องจากปี 2558 และความกังวลเกี่ยวกับการชะลอตัวของการเติบโตทางเศรษฐกิจ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในประเทศจีน ความกังวลเหล่านี้ผลักดันให้ดัชนีและภาวะการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ มีการแกว่งตัว และมีแรงเทขายทำกำไรในช่วงต้นปีทำให้ดัชนีลดต่ำลงไปถึงจุดต่ำสุด จากนั้นตลาดหลักทรัพย์ฯ จึงค่อยๆ ฟื้นตัวดีขึ้นในช่วงที่เหลือของปี และไปปิดที่ระดับสูงสุด ณ สิ้นปี 2559

การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของบริษัทฯ ในปี 2559

(1) บริษัทฯ ได้ซื้อ บริษัท เร็นท์-อะ-วี จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจให้เช่า เครื่องจักร และอุปกรณ์ที่ใช้ในการดำเนินงาน และได้จดทะเบียนแปรสภาพนิติบุคคลและเปลี่ยนชื่อ เป็น บริษัทไอรา ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (“AIL”) เมื่อวันที่ 5 กรกฎาคม 2559 โดยบริษัทมีสัดส่วนในการถือหุ้นร้อยละ 80

(2) การจัดตั้งบริษัท ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด (“TVXT”) เพื่อประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต (Authorized Money Changer) ตามหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทยและกระทรวงการคลัง สำหรับให้บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และจำหน่ายสินค้าที่ระลึกให้แก่นักท่องเที่ยวต่างชาติ โดยบริษัทฯ มีสัดส่วนในการถือหุ้นร้อยละ 38

(3) การจัดตั้งบริษัท ไอรา เวนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด (“AVC”) เพื่อประกอบธุรกิจเป็นกิจการร่วมลงทุน (Venture Capital) โดยลงทุนในกิจการที่มีศักยภาพในการเติบโตสูงใน 10 อุตสาหกรรม ภายใต้การรับรองของสำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ (สวทช.) ตามมาตรฐานการภาษีเพื่อสนับสนุนกิจการร่วมลงทุนของภาครัฐ โดยบริษัทฯ มีสัดส่วนในการถือหุ้นร้อยละ 99.99

(4) การจำหน่ายหุ้นบางส่วน ร้อยละ 40 ในบริษัท ไอรา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) ที่เริ่มลงทุนในปี 2558 กับ Kenedix Asia Pte. Ltd. ซึ่งเป็นบริษัทจัดการกองทุนอสังหาริมทรัพย์ชั้นนำของประเทศญี่ปุ่น และ Eugene Investment & Securities Co., Ltd. ซึ่งเป็นบริษัทลงทุนและรับเหมาก่อสร้างรายใหญ่ จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เกาหลี ทำให้บริษัทฯ ได้รับรู้ผลกำไรจากการลงทุนส่วนนี้ จำนวน 36 ล้านบาท รวมทั้งได้พันธมิตรรายใหม่ที่มีประสบการณ์และความชำนาญในธุรกิจอสังหาริมทรัพย์เพื่อต่อยอดในการทำธุรกิจ ทั้งนี้บริษัทฯ คงเหลือการถือหุ้นใน

บริษัท ไอรา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) ในสัดส่วน ร้อยละ 60

(5) การลงทุนเพิ่มเติมจำนวน 450 ล้านบาท ในบริษัท ไอรา แอนด์ โฮฟูล จำกัด (มหาชน) เพื่อรองรับการเติบโตของธุรกิจ โดยบริษัทยังคงสัดส่วนในการถือหุ้นร้อยละ 30 ตามเดิม

(6) การเข้าร่วมเป็นแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตซึ่งบริษัทฯ ได้รับการอนุมัติตอบรับเจตนาธรรมตั้งแต่วันที่ 11 ธันวาคม 2558 และได้จัดส่งเอกสารทั้งหมดเพื่อให้คณะกรรมการโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต พิจารณาแล้วเมื่อวันที่ 15 มีนาคม 2560

2. ผลการดำเนินงานและความสามารถในการทำกำไร

ผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีรายได้รวมทั้งสิ้น 816.12 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 82.40 ล้านบาท จากงวดปี 2558 ที่มีรายได้รวมทั้งสิ้น 733.72 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.23 สาเหตุมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่านายหน้า รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ในขณะที่ค่าใช้จ่ายหลักของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้แก่ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหาร โดยในงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหารรวมทั้งสิ้น 667.38 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 85.90 ล้านบาทจากปี 2558 หรือคิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.77

ในส่วนของรายได้ บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีรายได้จากธุรกิจหลักทรัพย์ ซึ่งได้แก่ รายได้ค่านายหน้าและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ โดยในงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีรายได้ค่านายหน้าและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการรวมทั้งสิ้น 416.32 ล้านบาทและ 59.98 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 51.01 และ 7.35 ของรายได้รวมตามลำดับ ในขณะที่ปี 2558 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีรายได้ค่านายหน้าและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการรวมทั้งสิ้น 398.80 ล้านบาทและ 57.91 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 54.35 และ 7.89 ตามลำดับ ทั้งนี้เมื่อพิจารณาแล้วจะเห็นว่า รายได้ค่านายหน้าสำหรับปี 2559 เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ซึ่งเป็นผลมาจากมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ในปี 2559 มีมูลค่าเพิ่มขึ้นจากปี 2558 ส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสำหรับปี 2559 ที่เพิ่มขึ้นจากปี 2558 เกิดขึ้นจากรายได้ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาทางการเงินที่เพิ่มขึ้น รายได้อีกส่วนหนึ่งของธุรกิจหลักทรัพย์คือดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ โดยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์สำหรับปี 2559 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 88.14 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 22.77 ล้านบาทจาก 65.37 ล้านบาทในปี 2558 หรือคิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 34.83 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นผลจากบรรยากาศหรือภาวะการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์เอื้ออำนวย จึงทำให้ลูกค้าหรือนักลงทุนใช้เงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์มากขึ้น

รายได้ที่สำคัญอีกรายการหนึ่งคือดอกเบี้ยรับจากการซื้อสิทธิเรียกไถ่ ซึ่งเป็นรายได้ที่มาจากธุรกิจแพคตอริง โดยสำหรับงวดปี 2559 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีดอกเบี้ยรับจากการซื้อสิทธิเรียกไถ่ จำนวน 149.89 ล้านบาท ลดลง 6.07 ล้านบาทจาก 155.96 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า หรือคิดเป็นอัตราลดลงร้อยละ 3.89 ทั้งนี้ ดอกเบี้ยรับจากการซื้อสิทธิเรียกไถ่คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 18.37 และร้อยละ 21.26 ของรายได้รวมของปี 2559 และ 2558 ตามลำดับ โดยสาเหตุที่ทำให้รายได้ลดลง เกิดจากสภาวะทางเศรษฐกิจค่อนข้างทรึงตัวเมื่อเทียบกับปี 2558 รวมทั้งบริษัทย่อยมีความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อมากขึ้น

ในปี 2559 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีกำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เป็นจำนวน 14.42 ล้านบาท ในขณะที่ปี 2558 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีผลขาดทุนจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เป็นจำนวน 53.22 ล้านบาท

สำหรับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหาร บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหาร สำหรับปี 2559 รวมทั้งสิ้น 667.38 ล้านบาท โดยค่าใช้จ่ายที่สำคัญคือ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานจำนวน 382.84 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 57.36 ของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารรวม เพิ่มขึ้น 55.34 ล้านบาท จากปี 2558 หรือคิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.90 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่เพิ่มขึ้นประกอบด้วย เงินเดือน โบนัส ผลตอบแทนของพนักงาน ผลตอบแทนของเจ้าหน้าที่การตลาดที่เพิ่มขึ้น ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ จำนวน 125.66 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 18.83 ของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารรวม เพิ่มขึ้น 34.20 ล้านบาทจากปี 2558 หรือคิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 37.39 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ ประกอบด้วย ค่าเช่าอาคารสำนักงาน ค่าเสื่อมราคา ค่าไฟฟ้า ค่าน้ำประปา เป็นต้น ค่าธรรมเนียมและบริการ จ่ายจำนวน 62.18 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 9.32 ของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารรวม เพิ่มขึ้น 5.60 ล้านบาทจากปี 2558 หรือคิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.90 ค่าธรรมเนียมและบริการจ่ายส่วนใหญ่เป็น ค่าธรรมเนียมที่จ่ายให้แก่สำนักหักบัญชี และตลาดหลักทรัพย์ตามปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ เป็นต้น

สำหรับรอบปี 2559 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 3.38 ล้านบาท ลดลง 49.0 ล้านบาทจากปี 2558 หรือคิดเป็นอัตราลดลงร้อยละ 93.54 ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายหนี้สูญและการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญ เกิดจากการปล่อยสินเชื่อ และการตั้งสำรองลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องของธุรกิจแพคตอริง จำนวน 3.25 ล้านบาท ขณะที่ธุรกิจลีสซิ่ง มีการตั้งหนี้สงสัยจะสูญจากลูกค้าเดิมก่อนบริษัทเข้าซื้อกิจการที่ตั้งไว้ จำนวน 0.13 ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายทางการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย สำหรับปี 2559 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 85.44 ล้านบาท ลดลง 13.36 ล้านบาท จากปี 2558 หรือคิดเป็นอัตราลดลงร้อยละ 13.53 โดยสาเหตุที่ค่าใช้จ่ายทางการเงินลดลงเกิดจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ยจากการใช้เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน และหุ้นกู้เพื่อใช้สนับสนุนการขยายธุรกิจแพคตอริง และเงินทุนหมุนเวียนของธุรกิจหลักทรัพย์

ในปี 2559 บริษัทฯ รับรู้ส่วนแบ่งขาดทุนจากบริษัทร่วม คือ บริษัท ไอร่า แอนด์ โอฟูล จำกัด (มหาชน) และบริษัท ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด เป็นจำนวน 126.72 ล้านบาท เนื่องจากอยู่ในช่วงเริ่มต้นของการเปิดดำเนินการ ในขณะที่ปี 2558 บริษัทฯ รับรู้ส่วนแบ่งขาดทุนจากบริษัทร่วมเป็นจำนวนเงิน 33.44 ล้านบาท ทั้งนี้ การลงทุนในบริษัท ไอร่า แอนด์ โอฟูล จำกัด (มหาชน) เป็นไปตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2557 ที่ได้อนุมัติการลงทุนร่วมกับ AIFUL CORPORATION ซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ของประเทศญี่ปุ่น โดยบริษัท ไอร่า แอนด์ โอฟูล จำกัด (มหาชน) มีทุนจดทะเบียนเริ่มแรก 1,000 ล้านบาท มูลค่าหุ้นละ 1 บาท เป็นจำนวน 1,000 ล้านบาท บริษัทฯ ถือหุ้นในบริษัท ไอร่า แอนด์ โอฟูล จำกัด (มหาชน) จำนวนร้อยละ 30 คิดเป็นจำนวนเงิน 300 ล้านบาท และต่อมา เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2559 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ มีมติอนุมัติลงทุนในหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท ไอร่า แอนด์ โอฟูล จำกัด (มหาชน) จำนวน 450 ล้านบาท ในราคาหุ้นละ 1 บาท รวมเป็นเงิน 450 ล้านบาท โดยชำระเงินเพิ่มทุน เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2559 ทั้งนี้ สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวยังคงเดิม

การลงทุนในบริษัท ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด เป็นไปตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 13 กันยายน 2559 ที่ได้อนุมัติการลงทุนในสัญญาระหว่างผู้ถือหุ้นกับ Travelex Limited ซึ่งเป็นนิติบุคคลตามกฎหมายประเทศอังกฤษ และอนุมัติการลงทุนจัดตั้งบริษัท ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด เพื่อให้บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และจำหน่ายสินค้าที่ระลึกให้แก่นักท่องเที่ยวต่างชาติ โดยมีทุนจดทะเบียน 11 ล้านบาท มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เป็นจำนวน 110 ล้านบาท บริษัทฯ ถือหุ้นในบริษัท ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด จำนวนร้อยละ 38

คิดเป็นจำนวนเงิน 41.8 ล้านบาท

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีผลขาดทุนสุทธิสำหรับปี 2559 รวมทั้งสิ้น 97.48 ล้านบาท ลดลง 3.34 ล้านบาท จากปี 2558 หรือคิดเป็นอัตราลดลงร้อยละ 3.32 โดยบริษัทฯ และบริษัทย่อย มีขาดทุนสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้น ในปี 2559 จำนวน 107.84 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8.87 ล้านบาทจากปี 2558 หรือคิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.97 โดยการขาดทุนสุทธิดังกล่าว เป็นผลมาจากส่วนแบ่งขาดทุนจากการลงทุนในช่วงเริ่มต้นดำเนินงานของบริษัทฯรวมสำหรับปี 2559 เท่ากับ 127 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานงวดเดียวกันของปี 2558 ที่มีส่วนแบ่งขาดทุนจากการลงทุนในบริษัทฯรวม 33 ล้านบาท

ในด้านความสามารถในการทำกำไรที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญได้แก่ อัตรากำไรขั้นต้นของธุรกิจหลักทรัพย์ในปี 2559 เท่ากับ 36.16% ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากปี 2558 ที่เท่ากับ 29.58% เป็นผลจากภาวะการแข่งขันในตลาดหลักทรัพย์เนื่องจากธุรกิจหลักทรัพย์ได้เข้าสู่ระบบการคิดอัตราค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์แบบเสรี จึงทำให้มีการแข่งขันค่อนข้างรุนแรงโดยมีการลดค่าธรรมเนียมในการซื้อขายหลักทรัพย์เพื่อชักชวนลูกค้าไปใช้บริการ ทั้งนี้ บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด(มหาชน) ที่เป็นบริษัทย่อย ได้ดำเนินกลยุทธ์เพื่อแก้ไขปัญหาดังกล่าว โดยใช้นโยบายในการเพิ่มคุณค่าของการลงทุนให้แก่ลูกค้า เพื่อรักษาสถานลูกค้าเดิม และเพิ่มฐานลูกค้าใหม่ โดยการจัดสัมมนาให้ความรู้ในด้านการลงทุนโดยไม่คิดมูลค่าให้แก่ผู้ลงทุนอย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งพัฒนาบุคลากรด้านค้าหลักทรัพย์ เจ้าหน้าที่การตลาด ให้มีความรู้ความสามารถ ให้บริการที่สร้างความประทับใจแก่ลูกค้า

3. ฐานะทางการเงินและความสามารถในการบริหารทรัพย์สิน

สินทรัพย์รวมของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 7,249.05 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,420.23 ล้านบาทจากสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ที่มีมูลค่า 5,828.83 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 24.37 โดยสินทรัพย์หลักในการดำเนินธุรกิจ ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด มีจำนวน 938.96 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4.92 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.53 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ที่มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเป็นจำนวนทั้งสิ้น 934.04 ล้านบาท

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งมีจำนวนเพิ่มขึ้นจาก 1,169.92 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เป็นจำนวน 1,706.64 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 โดยรายการที่เพิ่มขึ้นนั้นเกิดจากลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่เพิ่มขึ้น

ลูกหนี้สำนักหักบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 521.54 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 429.0 ล้านบาท เมื่อเทียบกับลูกหนี้สำนักหักบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ที่มีจำนวน 92.54 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 463.59 รายการลูกหนี้สำนักหักบัญชีที่เพิ่มขึ้น เกิดจากยอดดุลสุทธิลูกหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ เพิ่มขึ้น

เงินลงทุนชั่วคราวในส่วนของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ตามราคาทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวนรวม 437.97 ล้านบาท หักค่าเผื่อการปรับมูลค่า จำนวน 66.10 ล้านบาท คงเหลือเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ 371.87 ล้านบาท ค่าเผื่อการปรับมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นการปรับราคาให้เป็นราคาตลาด โดยบริษัทฯ มีนโยบายการลงทุนผ่านคณะกรรมการลงทุนเป็นผู้กำหนดหลักทรัพย์ที่จะลงทุน โดยส่วนใหญ่เป็นหลักทรัพย์ในกลุ่ม SET 100 และเป็นบริษัทที่มีศักยภาพที่จะสามารถให้ผลตอบแทนได้ โดยเงินลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าว ปัจจุบันบริษัทฯ ยังคงได้รับผลตอบแทนในรูปของเงินปันผลอย่างต่อเนื่อง ส่วนบริษัทที่ไม่มีการจ่ายปันผลก็มีผลการดำเนินงานที่ดีขึ้น ซึ่งทาง

กรรมการลงทุนได้มีการติดตามหลักทรัพย์ดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องเป็นสินทรัพย์หลักในการดำเนินธุรกิจแฟคตอริง โดยลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 2,116.44 ล้านบาท ลดลง 232.73 ล้านบาทจากยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ที่มีจำนวน 2,349.17 ล้านบาท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 รายการดังกล่าวมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 29.20 ของสินทรัพย์รวมตามลำดับ และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 40.30 ของสินทรัพย์รวม

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 30.66 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากจำนวน 25.24 ล้านบาทในปี 2558 เป็นลูกหนี้ในส่วนของบริษัทแฟคตอริง ยอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพิ่มขึ้น 0.61 ล้านบาท

สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีมูลค่าสุทธิ 113.80 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2.63 ล้านบาท จากปี 2558 จากการซื้อโปรแกรมคอมพิวเตอร์ รายการหลักของสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน ได้แก่ ค่าใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมสมาชิกตลาดหลักทรัพย์ มูลค่า 51.5 ล้านบาทและ 22.6 ล้านบาท ตามลำดับ

ในส่วนของหนี้สินรวม บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีหนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เป็นจำนวนทั้งสิ้น 3,589.68 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,057.71 ล้านบาทจากจำนวน 2,531.97 ล้านบาทของหนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 หรือคิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 41.77 ซึ่งหนี้สินหลักที่เพิ่มขึ้น ได้แก่ เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น จากสถาบันการเงิน เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน โดยเพิ่มขึ้นจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เป็นจำนวน 705.36 ล้านบาท 501.19 ล้านบาท และ 54.08 ล้านบาท ตามลำดับ ในขณะที่หนี้สินหลักที่ลดลง ได้แก่ เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี และตัวแลกเงินโดยลดลงจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เป็นจำนวน 121.0 ล้านบาท และ 177.67 ล้านบาทตามลำดับ

ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีมูลค่ารวม 3,659.38 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 362.52 ล้านบาทจากวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ที่มีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 3,296.86 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.0 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นผลจากการเพิ่มทุนและเปลี่ยนแปลงทุนชำระแล้ว จากหุ้นสามัญจำนวน 5,496,760,513 หุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เป็นหุ้นสามัญจำนวน 5,647,362,944 หุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งทุนที่ออกและชำระแล้ว และส่วนเกินมูลค่าหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวนทั้งสิ้น 1,411.84 ล้านบาทและ 1,959.87 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้นจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ที่มีทุนที่ออกและชำระแล้ว และส่วนเกินมูลค่าหุ้น เป็นจำนวน 1,374.19 ล้านบาท และ 1,781.41 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งการเพิ่มขึ้นของส่วนของหนี้สินรวมดังกล่าวทำให้อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เพิ่มขึ้นเป็น 0.98 เท่าจากอัตราส่วน 0.77 เท่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

4. สภาพคล่องและความเพียงพอของเงินทุน

แหล่งเงินทุนของบริษัทฯ ในปัจจุบันมาจากการระดมทุนจากผู้ถือหุ้นเป็นส่วนใหญ่ และการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินและผู้ลงทุนที่สนใจ ซึ่งมีความสัมพันธ์ต่อบริษัทฯ ต่อเนื่องเป็นระยะเวลายาวนาน โดยบริษัทฯ มีนโยบายให้บริษัทย่อยทุกบริษัท มีศักยภาพด้วยตนเองในการหาแหล่งเงินทุนเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นอิสระ ในขณะเดียวกัน บริษัทฯ พร้อมทั้งจะให้การสนับสนุน และส่งเสริมธุรกิจของบริษัทย่อย ด้วยการแนะนำการสร้าง ความสัมพันธ์ที่ดีกับธนาคารพาณิชย์ และสถาบันการเงินต่าง ๆ รวมถึงการสนับสนุนการระดมทุนจากตลาดทุน ในอนาคตของบริษัทฯ ย่อยในกลุ่ม

สำหรับการจัดหาแหล่งเงินทุนของบริษัทฯ ในอนาคต บริษัทฯ มีนโยบายในการจัดหาแหล่งเงินทุนให้สอดคล้องกับกิจกรรมและวัตถุประสงค์การใช้เงิน โดยคำนึงถึงความเหมาะสมของอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น และพิจารณาอย่างรอบคอบถึงความจำเป็น และความเหมาะสมในการระดมทุนจากตลาดทุน

การดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์สภาพคล่องสุทธิ

ตามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (สำนักงาน ก.ล.ต.) ได้กำหนดให้การประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ต้องดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิเมื่อสิ้นวันทำการใด ๆ ไม่น้อยกว่าร้อยละ 7 ของหนี้สินทั่วไปนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557, 2558 และ 2559 บริษัทหลักทรัพย์ไอรา จำกัด (มหาชน) (“AS”) มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์สภาพคล่องสุทธิเท่ากับร้อยละ 68.3, 86.48 และ 58.48 ตามลำดับ ซึ่งเป็นอัตราที่สูงกว่าอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ แสดงให้เห็นว่า AS มีสภาพคล่องเพียงพอในการดำเนินธุรกิจ และยังคงมีความสามารถในการขยายกิจการตามแผนงานที่กำหนด นอกจากนี้ AS จะต้องดำรงเงินกองทุนสภาพคล่อง ณ สิ้นวัน ไม่น้อยกว่า 25 ล้านบาท และดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ ไม่น้อยกว่าร้อยละ 7 ของหนี้สินทั่วไป โดยมีวิธีการคำนวณคือ สินทรัพย์สภาพคล่อง หักด้วยค่าความเสี่ยง หักด้วยหนี้สินรวม และหารด้วยหนี้สินทั่วไป

5. ภาวะผูกพันด้านหนี้สินและการบริหารจัดการภาระนอกงบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทและบริษัทย่อยมีภาวะผูกพันจากสัญญาเช่าดำเนินงานในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระค่าเช่าพื้นที่อาคารเพื่อประกอบธุรกิจขั้นต่ำ จำนวน 207 ล้านบาท โดยเป็นสัญญาเช่าที่มีอายุระหว่าง 1 ถึง 9 ปี และภาวะผูกพันในส่วนของธุรกิจหลักทรัพย์ที่ต้องจ่ายชำระค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับการประกอบธุรกิจตามอัตราที่กำหนด ทั้งจำนวนเงินคงที่ และ/หรือ อัตราร้อยละของมูลค่าการซื้อขาย/สัญญา

6. ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานในอนาคต

เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2560 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติอนุมัติการลงทุนในบริษัท ไอรา แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจจัดการกองทุน โดยให้บริการด้านการจัดการกองทุนส่วนบุคคล (Private Fund) การจัดการกองทุนรวม (Mutual Fund) และนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน (Securities Brokerage of Investment Units) โดยมีจำนวนเงินลงทุน 100 ล้านบาท แบ่งเป็น 10 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท ซึ่งบริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 99.99 โดยมีการจดทะเบียนจัดตั้งบริษัทแล้วเมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2560

เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2560 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติอนุมัติการลงทุนในหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท ไอรา แอนด์ โอฟุค จำกัด (มหาชน) (บริษัทร่วม) จำนวน 450 ล้านหุ้น ในราคาหุ้นละ 1 บาท รวมเป็นเงิน 450 ล้านบาทตามสัดส่วนการถือหุ้นเดิมเพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจ โดยบริษัทฯ คาดว่าจะมีการชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนในเดือนพฤษภาคม 2560 ทั้งนี้ เพียงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2560 บริษัท ไอรา แอนด์ โอฟุค จำกัด (มหาชน) มีจำนวนสาขาและจุดให้บริการ (Booth) ทั่วประเทศ จำนวน 86 แห่ง จำนวนพนักงาน 666 คน ฐานลูกค้า 106,127 ราย ยอดเงินให้สินเชื่อ 1,720 ล้านบาท

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัท ไอรา แคปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2559 ฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวัง บริษัทฯ ขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทฯ และบริษัทฯ ย่อยแล้ว

(2) บริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทฯ และบริษัทฯ ย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทฯ ได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ แล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทฯ และบริษัทฯ ย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทฯ ได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทฯ จึงมอบหมายให้ นายสุทธิพร ตันตติกุล ตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้า พร้อมประทับตราสำคัญของบริษัทฯ หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นายสุทธิพร ตันตติกุล และตราประทับของบริษัทฯ กำกับไว้ บริษัทฯ จะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทฯ ได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ-สกุล

ตำแหน่ง

ลายมือชื่อ

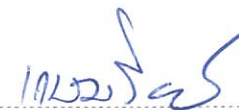
1. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม



2. หม่อมราชวงศ์เกษมวิสุทธิ วิสุทธิ

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม



ผู้รับมอบอำนาจ จำนวน 1 ท่าน



ชื่อ-สกุล

ตำแหน่ง

ลายมือชื่อ

นายสุทธิพร ตันตติกุล

กรรมการผู้จัดการ



ที่ ลก. 002746



กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

หนังสือรับรอง

ขอรับรองว่าบริษัทนี้ ได้จดทะเบียน เป็นนิติบุคคลตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 9 กันยายน 2554 ทะเบียนเลขที่ 0107554000216

ปรากฏข้อความในรายการตามเอกสารทะเบียนนิติบุคคล ณ วันออกหนังสือนี้ ดังนี้

1. ชื่อบริษัท บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
2. กรรมการของบริษัทมี 12 คน ตามรายชื่อดังต่อไปนี้
 1. นางนลินี งามเศรษฐมาศ
 2. นายวิสูตร กาญจนปัญญาพงศ์
 3. นางจิราพร เขมณะสิริ
 4. นางอัญชลี พิพัฒน์เสริญ
 5. นายนพพร พิชา
 6. นายปริญญญา ไหววัฒนา
 7. หม่อมราชวงศ์เกษมวิสุทธิ วิสุทธิ
 8. นายนิพัทธ์ จิตรประสงค์
 9. นางก่องแก้ว เบียมด้วยธรรม
 10. นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร
 11. นายอนันต์ สิริแสงทักษิณ
 12. นายปรกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา/
3. ชื่อและจำนวนกรรมการ ซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท คือ นางนลินี งามเศรษฐมาศ

นายวิสูตร กาญจนปัญญาพงศ์ นางก่องแก้ว เบียมด้วยธรรม

หม่อมราชวงศ์เกษมวิสุทธิ วิสุทธิ และนายวุฒิภูมิ จุฬางกูร กรรมการสองในห้าคนนี้

ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

ชื่อจำกัดอำนาจของกรรมการ ไม่มี/

4. ทุน ทุนจดทะเบียน 1,790,000,000.00 บาท /
(หนึ่งพันเจ็ดร้อยเก้าสิบล้านบาทถ้วน)
ทุนชำระแล้วเป็นเงิน 1,411,840,736.00 บาท /
(หนึ่งพันสี่ร้อยสิบเอ็ดล้านแปดแสนสี่หมื่นเจ็ดร้อยสามสิบลบาทถ้วน)
5. สำนักงานใหญ่ ตั้งอยู่เลขที่ 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้นที่ 12 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร/

คำเตือน : ผู้ใช้ควรตรวจสอบข้อควรทราบท้ายหนังสือรับรองฉบับนี้ทุกครั้ง



กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
Department of Business Development
Ministry of Commerce



บริการจดทะเบียนทางอิเล็กทรอนิกส์ ddb.go.th --> อีเมล: info@dbd.go.th --> บริการจัดส่ง โทร. 02 526 7600 ต่อ 3630, 3636 หรือ 02 547 5994

ที่ สจก. 002746



กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

หนังสือรับรอง

6. วัตถุประสงค์ของบริษัทมหาชนจำกัดนี้มี 40 ข้อ ดังปรากฏในสำเนาเอกสารแนบท้ายหนังสือรับรองนี้ จำนวน 5 แผ่น โดยมีลายมือชื่อนายทะเบียนซึ่งรับรองเอกสารและประทับตรากรมพัฒนาธุรกิจการค้าเป็นสำคัญ

ออกให้ ณ วันที่ 8 เดือน พฤศจิกายน พ.ศ. 2559



ข้อควรทราบ ประกอบหนังสือรับรอง ฉบับที่ สจก. 002746

1. กรณีที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กรรมการและผู้บริหารจะต้องมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 โปรดตรวจสอบ รายละเอียดที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2. บริษัทนี้เดิมชื่อ บริษัท ไอรา แคปิตอล จำกัด ทะเบียนเลขที่ 0105553009935 ได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 9 กันยายน 2554/
3. เพิกถอนการจดทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่ม เมื่อวันที่ 30 มกราคม 2556
4. นิติบุคคลนี้ได้ส่งงบการเงินปี 2558
5. หนังสือรับรองเฉพาะข้อความที่ห่าง/บริษัทได้นำมาจดทะเบียนไว้เพื่อผลทางกฎหมายเท่านั้น ข้อเท็จจริงเป็นสิ่งที่ควรหาไว้พิจารณาฐานะ
6. นายทะเบียนอาจเพิกถอนการจดทะเบียน ถ้าปรากฏว่าข้อความอันเป็นสาระสำคัญที่จดทะเบียน ไม่ถูกต้อง หรือเป็นเท็จ



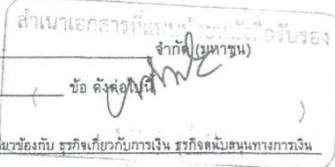
กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
Department of Business Development
Ministry of Commerce

Creative Services
สายด่วน 1570 www.dbd.go.th

US: 025287600 โทร: 02 528 7600 ต่อ 3630, 3636 หรือ 02 547 5994

ที่ สจจ. 002746

ออกให้ ณ วันที่ 8 เดือน พฤศจิกายน พ.ศ. 2559

บริษัท ไอรา แคปิตอลวัตถุประสงค์ของบริษัที่มีจำนวน 40

- (1) ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (holding company) ที่เกี่ยวข้องกับ ธุรกิจเกี่ยวกับการเงิน ธุรกิจสนับสนุนทางการเงิน การลงทุน หรือกลุ่มธุรกิจอื่นใด ทั้งภายในและนอกประเทศ ทั้งนี้ ภายใต้บทบัญญัติแห่งกฎหมายกำหนด
- (2) เข้าเป็นหุ้นส่วนจำกัดความรับผิดชอบในหุ้นส่วนจำกัด และหรือเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทจำกัด และบริษัทมหาชนจำกัดใดๆ ทั้งภายในและภายนอกประเทศ ไม่ว่าหุ้นส่วนจำกัด หรือบริษัทจำกัด และหรือบริษัทมหาชนจำกัดนั้นๆ จะมีวัตถุประสงค์ เช่นเดียวกันหรือต่างกันก็ตาม หรือเข้าร่วมกิจการหรือร่วมทำงานกับบุคคลอื่น หรือให้บุคคลอื่นเข้าร่วมกิจการหรือร่วมทำงานด้วย
- (3) ซื้อ จัดหา รับ เช่า เช่าซื้อ เช่าแบบลีสซิ่ง ให้เช่า ให้เช่าซื้อ ให้เช่าแบบลีสซิ่ง ถือกรรมสิทธิ์ ครอบครอง ปรินิรပ္ง พัฒนา หรือ จัดสรร ไร่ ก่อให้เกิดการพิศพัน และจัดการโดยประการอื่น ซึ่งที่ดิน บ้าน อาคาร อาคารชุด หอพัก หรือทรัพย์สินใดๆ หรือ สิทธิและหน้าที่ทุกชนิดประเภทของบริษัท หรือของบุคคลอื่นใด ตลอดจนคอกผลของทรัพย์สินนั้น รวมทั้งการนำทรัพย์สิน หรือสังหาริมทรัพย์ หรือสิทธิและหน้าที่ซึ่งกล่าวไปจำนำ จำนอง หรือถือภาระผูกพันใดๆ เพื่อเป็นประกันหนี้ หรือเพื่อประโยชน์ ในการประกอบกิจการของบริษัทได้ทุกประการ
- (4) ขาย ขายฝาก โอน รับโอน ฝาก รับฝาก ยืม ให้ยืม แลกเปลี่ยน และจำหน่ายที่ดิน บ้าน อาคาร อาคารชุด โบสถ์ วิหาร ศาลา พิธีต่างๆ หรือทรัพย์สินใดๆ รวมทั้งทรัพย์สินสิทธิ และบุคคลสิทธิ ตลอดจนคอกผลของทรัพย์สินนั้นโดยประการอื่น
- (5) รับจำนำ รับจำนอง รับโอนสิทธิการเช่า โอน รับโอนสิทธิเรียกร้องที่เกิดจากการจำหน่ายสินค้า การให้บริการ การกู้ยืมเงิน และการอื่นๆ ทุกชนิด การจัดการโดยประการอื่นซึ่งอสังหาริมทรัพย์ อสังหาริมทรัพย์ ทรัพย์สินใดๆ ตลอดจนคอกผลของทรัพย์สิน ดังกล่าว.
- (6) เป็นนายหน้า ตัวแทน ตัวแทนค้าต่างในกิจการและธุรกิจทุกประเภท เว้นแต่ในธุรกิจประกันภัย การหาสมาชิกให้สมาคม และการค้าหลักทรัพย์
- (7) กู้ยืมเงิน เบิกเงินเกินบัญชีจากธนาคาร นิติบุคคล หรือสถาบันการเงินอื่น ฝากเงินไปหาประโยชน์โดยฝากฝากเงิน และให้กู้ยืมเงิน หรือให้หรือรับเชดลิตตัววิธีการอื่นใด ทั้งภายในและภายนอกประเทศแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใด หรือ นิติบุคคลหนึ่ง นิติบุคคลใด ไม่ว่าจะมีหรือไม่มีหลักประกัน รวมทั้งการรับ ออก โอน และลัดักหักค่าเงิน หรือควาสารที่เปลี่ยนเมื่อใดอย่างอื่น เว้นแต่ในธุรกิจ.

AIRA
CAPITAL PUBLIC COMPANY LIMITEDกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
Department of Business Development
Ministry of CommerceCreative Services
สายด่วน 1570 www.dbd.go.th

เว็บไซต์ที่เผยแพร่ข้อมูล 15:44 น. dbd.go.th -> ประชาสัมพันธ์ราชการ -> บริการจัดส่ง โทร. 02 528 7600 ต่อ 3630, 3636 หรือ 02 547 5994

ที่ สจก. 002746

ออกให้ ณ วันที่ 8 เดือน พฤศจิกายน พ.ศ. 2559

บริษัท ไอว่า แคปิตอล

วัตถุประสงค์ของบริษัทมีจำนวน 40

สำเนาเอกสารที่แนบมา **แจ้งได้รับรอง**
จำกัด (มหาชน)
(ข้อ ค้างใบนี้)
[Signature]

ธนาคาร ธุรกิจเงินทุน และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์

- (8) หน่วยงานจัดตั้งสำนักงานสาขา สำนักงานตัวแทน หรือแต่งตั้งตัวแทน ทั้งภายในและภายนอกประเทศ
- (9) ประกอบกิจการค้าเครื่องจักร เครื่องยนต์ เครื่องมือกล เครื่องทันตกรรม ยานพาหนะ เครื่องกำเนิดและเครื่องใช้ไฟฟ้า ตู้เย็น เครื่องปรับอากาศ พัดลม หม้อหุงข้าวไฟฟ้า เตาไฟฟ้า เครื่องสูบน้ำ เครื่องทำความร้อน เครื่องทำความเย็น เครื่องตัดวี เครื่องเหล็ก เครื่องทองแดง เครื่องทองเหลือง เครื่องสุขภัณฑ์ เครื่องเคาน์เตอร์ เครื่องเฟอร์นิเจอร์ อุปกรณ์ไฟฟ้า อุปกรณ์ประปา รวมทั้งอะไหล่และอุปกรณ์ของสินค้าดังกล่าวข้างต้น
- (10) ประกอบกิจการค้าอาหารสด อาหารแห้ง อาหารสำเร็จรูป เครื่องกระเบื้อง เครื่องปรุงรสอาหาร เครื่องดื่ม สุรา เบียร์ นูห์ และเครื่องบริโภคอื่น
- (11) ประกอบกิจการค้าผ้า ค้าย เครื่องนุ่งห่ม เสื้อผ้าสำเร็จรูป เครื่องแต่งกาย เครื่องประดับกาย เครื่องสำอาง เครื่องใช้ และเครื่องมือ เสริมความงามและเครื่องอุปโภคอื่น
- (12) ประกอบกิจการค้ายาเวชภัณฑ์ และมือปืนโรตสำหรับคนและสัตว์ เครื่องเวชภัณฑ์ เคมีภัณฑ์ เครื่องมือแพทย์และเภสัชกรรม ฝ้าย ยาปราบศัตรูพืช ยาบำรุงพืชและสัตว์ทุกชนิด เครื่องมือเครื่องใช้ในทางวิทยาศาสตร์
- (13) ประกอบกิจการค้าทอง นาก เงิน เพชร พลอย และ ัญชมนิยอื่น รวมทั้งวัตถุทำเทียมสิ่งดังกล่าว
- (14) ประกอบกิจการค้ากระดาษ เครื่องเขียน แบบกรีน แบบพิมพ์ หนังสือ อุปกรณ์การเขียน เครื่องคำนวณ เครื่องคิดเลข อุปกรณ์ การพิมพ์ สิ่งพิมพ์ หนังสือพิมพ์ ตู้เก็บเอกสาร และเครื่องใช้สำนักงานทุกชนิด
- (15) ประกอบกิจการค้าวัสดุก่อสร้าง อุปกรณ์และเครื่องมือเครื่องใช้ในทางการก่อสร้าง เครื่องมือช่างทุกประเภท สี เครื่องมือหาลี้ เครื่องตกแต่งอาคารทุกชนิด
- (16) ประกอบกิจการค้าพลาสติก หรือสิ่งอื่นซึ่งมีลักษณะคล้ายคลึง ทั้งที่อยู่ในสภาพวัตถุดิบ หรือสำเร็จรูป
- (17) ประกอบกิจการโรงสี โรงสีแฉิม โรงงานโม่และอบไม้ โรงงานตัดตัวด้วงรถยนต์ โรงงานผลิตเซรามิก และเครื่องเคลือบ โรงงาน ผลิตเครื่องปั้นดินเผา โรงงานอัดเปป โรงงานสกัดน้ำมันพืช โรงงานกระดาษ โรงงานกระดาษ โรงงานทอผ้า โรงงานปั่นด้าย.

AIRA
CAPITAL PUBLIC COMPANY LIMITED
[Signature]



กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
Department of Business Development
Ministry of Commerce

Creative Services
สายด่วน 1570 www.dbd.go.th

46 ต.กม.ที่ 15 แขวง 15444 น. dbd.go.th --> ย้าย:เงินทางธนาคาร --> บริการจัดส่ง โทร. 02 528 7600 ต่อ 3630, 3636 หรือ 02 547 5994

ที่ สก. 002746

ออกให้ ณ วันที่ 8 เดือน พฤศจิกายน พ.ศ. 2559

สำเนาเอกสารให้มอบให้ปิ่นหนึ่งคือ บังคับ
cmh

โรงงานย้อมและพิมพ์ทอผ้าฝ้าย โรงงานผลิตและหล่อคอกยางรถยนต์ โรงงานผลิตเหล็กโรงงานหล่อและกลึงโลหะ โรงงาน
สีกษะสี โรงงานผลิตอาหารสำเร็จรูป โรงงานสุรา โรงงานแก๊ส โรงงานนมผง โรงงานน้ำตาล โรงงานผลิตเครื่องใช้พลาสติก

โรงงานรีดและหล่ออลูมิเนียม โรงงานผลิตยานประตู่และหน้าต่าง โรงงานแก้ว โรงงานผลิตเครื่องคั้น โรงงานหล่อยาง

โรงงานประกอบรถยนต์

- (18) ประกอบกิจการโรงพิมพ์ รัปพิมพ์หนึ่งคือ พิมพ์หนึ่งคือจำหน่าย และออกหนังสือพิมพ์
- (19) ประกอบกิจการรับเหมาก่อสร้างอาคาร อาคารพาณิชย์ อาคารที่พักอาศัย สถานที่ทำการ ถนน สะพาน เรือยนต์ อู่เรือ และงานก่อสร้างอย่างอื่นทุกชนิด รวมทั้งรับทำงานโยธาทุกประเภท
- (20) ประกอบกิจการโรงแรม ภัตตาคาร บาร์ ไนต์คลับ โบว์ลิ่ง คาบอเนนวดโรงภาพยนตร์และโรงมหรสพอื่น สถานพักตากอากาศ สนามกีฬา ธารน้ำร้อน
- (21) ประกอบกิจการขนส่งและขนถ่ายสินค้า และขนถ่ายสารทั้งทางบก ทางน้ำ ทางอากาศ ทั้งภายในประเทศและระหว่างประเทศ รวมทั้งรับบริการนำของออกจากท่าเรือตามพิธีศุลกากร และจัดระวางการขนส่งทุกชนิด
- (22) ประกอบกิจการนำเที่ยว รวมทั้งธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการนำเที่ยวทุกชนิด
- (23) ประกอบกิจการตั้งเข้ามาจำหน่ายในประเทศ และส่งออกจำหน่ายไปยังต่างประเทศซึ่งสินค้าตามที่กำหนดไว้ในวิัตถุที่ประสงค์
- (24) ประกอบกิจการรับจ้างทำรูป ด้วง อัด ขยายรูป รวมทั้งถ่ายเอกสาร
- (25) ประกอบกิจการจัดสร้างและจัดจำหน่ายภาพยนตร์
- (26) ประกอบกิจการสถานีบริการน้ำมันเชื้อเพลิง และให้บริการซ่อมแซม ป่ารุงรักษา ตรวจซ่อม อัดฉีด ให้นำเข้ากั้นเติม สำหรับยานพาหนะทุกประเภท รวมทั้งบริการติดตั้ง ตรวจซ่อม และแก้ไขอุปกรณ์ มือกั้นราคาเกี่ยวกับทุกประเภท
- (27) ประกอบกิจการบริการทางด้านกฎหมาย ทางบัญชี ทางวิศวกรรม ทางสถาปัตยกรรม รวมทั้งกิจการโฆษณา ของบุคคลหรือนิติบุคคล การประเมินมูลค่าทรัพย์สิน การดูแลและเก็บรักษาทรัพย์สิน การดำเนินโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาเพื่อนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การรับเป็นที่ปรึกษา หรือ



AIRA
CAPITAL PUBLIC COMPANY LIMITED

11/15/59

[Signature]



กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
Department of Business Development
Ministry of Commerce

Creative Services
สายด่วน 1570 www.dbd.go.th

U:\56-1\56-1-15-44\www.dbd.go.th --> ดำเนินงานเอกสาร --> บริการจัดส่ง โทร. 02 528 7600 ต่อ 3630, 3636 หรือ 02 547 5994

ที่ สจก. 002746 ออกให้ ณ วันที่ 8 เดือน พฤศจิกายน พ.ศ. 2559

บริษัท ไอวา แคปิตอล

สำเนาเอกสารที่จำกัด (เป็นวงเล็บ) ซึ่งตั้งอยู่ใน ()

วัตถุประสงค์ของบริษัทมีจำนวน 40

ผู้ให้คำแนะนำในด้านต่างๆ เช่น การบริหารงานหาผู้เชี่ยวชาญ อุตสาหกรรม การผลิต การตลาด และการจัดหาทุน เป็นต้น

- (28) ประกอบธุรกิจบริการรับทำประกันหนี้สิน ความรับผิด และการปฏิบัติตามสัญญาของบุคคลอื่น รวมทั้งรับบริการทำประกันบุคคลซึ่งเดินทางเข้ามาในประเทศไทย หรือเดินทางออกไปต่างประเทศตามกฎหมายว่าด้วยคนเข้าเมือง กฎหมายว่าด้วยการพาณิชย์ และกฎหมายอื่น
- (29) ประกอบธุรกิจบริการรับเป็นที่ปรึกษาและให้คำแนะนำปัญหาเกี่ยวกับการบริหารจัดการ จัดการ การหาผู้เชี่ยวชาญ การเงิน กฎหมาย วิศวกรรม การอุตสาหกรรม รวมทั้งการผลิต การตลาด การจัดหาทุน และการวิเคราะห์ประเมินผลในการดำเนินงานธุรกิจ
- (30) ประกอบกิจการให้บริการเช่าอาคาร จัดซื้อ รับดำเนินการจัดเก็บ รวบรวม เรียบเรียง จัดทำ จัดพิมพ์ แผนที่ หรือตีพิมพ์ ข่าวสาร สถิติ หรือข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องกับการค้า การลงทุน การเกษตรกรรม การอุตสาหกรรม การพาณิชย์ การเงิน การตลาด และจัดทำรายงานวิเคราะห์วิจัย และประเมินผลเกี่ยวกับกิจการดังกล่าว รวมทั้งวิเคราะห์และประเมินผลในการดำเนินงานธุรกิจ เพื่อนำเสนอและจำหน่ายแก่ประชาชน และการให้บริการ ให้คำแนะนำต่อลูกค้า
- (31) ประกอบกิจการโรงพยาบาลเอกชน สถานพยาบาล วันรักษาคนไข้และผู้ช่วยชีพ วันทำการฝึกสอนและอบรมทางด้านวิชาการ เกี่ยวกับการแพทย์ การอนามัย
- (32) ประกอบกิจการประมูลเพื่อการบริหาร หรือลงทุน หรือขายทรัพย์สิน และรับจ้างทำของ ตามวัตถุประสงค์ทั้งหมดของบริษัทให้แก่บุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล ส่วนราชการ และองค์การของรัฐ
- (33) บริษัทมีสิทธิที่จะออกหุ้นในราคาสูงกว่ามูลค่าของหุ้นที่กำหนดไว้
- (34) ออก ลงทุน เข้าถือ ชื่อ รับโอน จัดหา หรือ ใ้มีมาโดยประการอื่น ซ้าย จำหน่าย โอน ซึ่งหุ้น หุ้นกู้ หน่วยลงทุน หลักทรัพย์ ใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหลักทรัพย์ประเภท ตัวเงิน หรือ ตราสารทางการเงินหรือตราสารอื่นใด แต่ด้วยการนี้ และไม่ว่าจะมีลักษณะเป็นเช่นใดตามที่ได้รับอนุญาตหรือตามที่กำหนดไว้ หรือจะกำหนดขึ้นต่อไปโดยกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายอื่นใด เพื่อเสนอขายต่อผู้ถือหุ้น หรือบุคคลใดๆ ทั้งนี้ โดยมิวาทตามมูลค่าของตราสารหรือหลักทรัพย์ที่จัดหรือกำหนดไว้ โดยทำให้ส่วนลดหรือในราคาที่ต่ำกว่าก็ได้



AIRA
CAPITAL PUBLIC COMPANY LIMITED

(Handwritten signature)



กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
Department of Business Development
Ministry of Commerce

บริการสร้างสรรค์
Creative Services
สายด่วน 1570 www.dbd.go.th

URL: www.dbd.go.th -> อีเมล: business@dbd.go.th -> โทร: 02 528 7600 ต่อ 3630, 3636 หรือ 02 547 5994

ที่ สจก. 002746

ออกให้ ณ วันที่ 8 เดือน พฤศจิกายน พ.ศ. 2559

บริษัท ไอรา แคปิตอล

วัตถุประสงค์ของบริษัทมีจำนวน 40

สำเนาเอกสารนี้ จำกัด (มหาชน) รับรอง
ชื่อ คังคอปป์

- (35) ซื้อขาย หรือ ขายดัด หรือ จัดจำหน่าย โดยวิธีใดๆ ซึ่งเงินตราต่างประเทศ (เมื่อได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังแล้ว)
พันธบัตรให้กู้ (บอนด์) กรมขรรพกู้ ตั๋วเงิน เก็บดอกเบี้ยหรือฟอเรจิต ใบสำคัญแสดงสิทธิ ตราสารการเงิน ตราสารหนี้ ตราสาร
หรือหลักทรัพย์สิทธิ หรือตราสารอื่นใด หุ้น หุ้นกู้ หลักทรัพย์ใดๆชนิดทุกประเภทที่บริษัท หรือบุคคลอื่นเป็นผู้ถือ ทำขึ้น
ชื่อหรือจัดหามาโดยทางหนึ่งทางใด เป็นผู้รับอาวัด หรือผู้ออกเจ้าแก้หน้าในตั๋วเงินเป็นทางค้าปกติ
- (36) ประกอบธุรกิจบริการรับเป็นผู้นำอาหาร ผู้จัดการและดูแลผลประโยชน์ เก็บผลประโยชน์ และจัดการทรัพย์สินให้บุคคลอื่น
- (37) ให้ความช่วยเหลือทางการเงินหรือทรัพย์สินแก่บุคคล คณะบุคคล กองทุน องค์กร มูลนิธิ หรือหน่วยงานต่างๆ ทั้งภาคเอกชนและ
ภาครัฐ ทั้งภายในและภายนอกประเทศโดยเฉพาะการให้ความช่วยเหลือทางการเงินหรือทรัพย์สินแก่บุคคลนิติเพื่อการศึกษาของเด็ก
- (38) ประกอบธุรกิจบริการรับเป็นตัวแทนเรียกเก็บหนี้หรือรับชำระเงิน เป็นผู้จัดการและดูแลผลประโยชน์ และจัดการทรัพย์สิน
ให้บุคคลอื่น รวมถึงการเป็นนายหน้าตัวแทนจำหน่ายพันธบัตร และตราสารแห่งหนึ่งที่รัฐวิสาหกิจเป็นผู้ถือ ทั้งนี้ภายใต้
กฎหมายที่บัญญัติแห่งกฎหมายกำหนด
- (39) ประกอบธุรกิจบริการงานสนับสนุนด้านต่างๆ เช่น การตรวจสอบ การพัฒนาะบบงานต่างๆ ระบบคอมพิวเตอร์
งานเทคโนโลยีและสารสนเทศ งานบัญชี งานสนับสนุน งานการบริหารและการจัดการ งานธุรการ งานบริการด้านภาษีอากร
หรือ งานสนับสนุนอื่นใดที่มีลักษณะเกี่ยวกับงานดังกล่าว เป็นต้น
- (40) ประกันตัวผู้ต้องหาหรือจำเลย ซึ่งเป็นหรือเคยเป็น กรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง ที่ปรึกษา หรือบุคคลที่รับทำการทำงานให้กับบริษัท.



AIRA
CAPITAL PUBLIC COMPANY LIMITED

ก้องวิทย์



กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
Department of Business Development
Ministry of Commerce

Creative Services
สายด่วน 1570 www.dbd.go.th

จัดพิมพ์ เมื่อวันที่ 15:44 น. dbd.go.th --> อารังงานเอกสาร --> บริการจัดส่ง โทร 02 528 7600 ต่อ 3630, 3636 หรือ 02 547 5994

เอกสารแนบ 1
รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท
1. ข้อมูลกรรมการ ผู้บริหาร และเลขานุการบริษัท ของบริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
1.1 รายละเอียดคณะกรรมการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

หมายเหตุ สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) * นับรวมจำนวนหุ้นของคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ% ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)*	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี
นายปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา กรรมการอิสระ และประธานกรรมการ (เข้ารับตำแหน่งเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2559)	74	- B.Sc. Economics, The Queen's University of Belfast, Northern Ireland - หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน รุ่นที่ 8 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร <u>ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</u> - หลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่น 3/2011 - หลักสูตร Role of The Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 7/2002	982,316 (0.0174%)	-	<u>บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 2 แห่ง</u> 2559 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการ บมจ. ไอร่า แคปปิตอล จำกัด / ธุรกิจการเงิน 2557 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บมจ. อินเทอร์เน็ต เทคโนโลยี / ธุรกิจสื่อสาร <u>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 7 แห่ง</u> 2559 – ปัจจุบัน นายกสมาคม นักศึกษาสถาบันวิทยาการตลาดทุน 2558 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ / ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ 2557 – ปัจจุบัน ผู้เชี่ยวชาญพิเศษด้านบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2552 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บมจ. หลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ / ธุรกิจหลักทรัพย์

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)*	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี
					2550 – ปัจจุบัน รองประธานกรรมการ และกรรมการตรวจสอบ บมจ. ธนาคารเสตนาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) / ธนาคาร 2555 – ปัจจุบัน กรรมการ คณะกรรมการจัดทำบันทึกข้อตกลงและประเมินผลการดำเนินงานทุนหมุนเวียน กรมบัญชีกลาง 2555 – ปัจจุบัน รองประธาน มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ <u>ประสบการณ์ทำงาน 5 ปี ย้อนหลัง</u> 2558 – 2559 ประธานกรรมการ บมจ. เอ็มพีจี คอร์ปอเรชั่น 2550 – 2552 ประธานกรรมการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2543 – 2545 รองผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย 2538 – 2542 เลขาธิการ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี: ไม่มี
นายนพพร พิชา กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ	69	- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์การเกษตร, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ - ปริญญาโท พัฒนบริหารศาสตร์ด้านพัฒนาเศรษฐกิจ, สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA)	792,534 (0.0140%)	-	<u>บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง</u> 2553 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. ไร่ฟ้า แคนปีตอล / ธุรกิจการเงิน

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)*	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี
		<p>ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</p> <ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 3/2015 - หลักสูตร Advance Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 14/2014 - หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 100/2008 - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 2/2003 			<p>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 5 แห่ง</p> <p>2558 – ปัจจุบัน กรรมการ บจก. สยามสไมล์โบรกเกอร์ (ประเทศไทย) / ธุรกิจประกันภัย</p> <p>2554 – ปัจจุบัน กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิจากภายนอก มหาวิทยาลัยเชียงใหม่</p> <p>2553 – ปัจจุบัน กรรมการ บจก. ราชนิวเวิลด์ โคเจนเนอเรชั่น / ธุรกิจผลิตและจำหน่ายกระแสไฟฟ้า</p> <p>2550 – ปัจจุบัน ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์ กลุ่ม บมจ. Thai Agri Foods</p> <p>2549 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. ไอรา / ธุรกิจการเงิน</p> <p><u>ประสบการณ์ทำงาน 5 ปี ย้อนหลัง</u></p> <p>2550 – 2558 ประธานกรรมการ Viet World Company Limited</p> <p>2540 – 2549 กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บมจ. ไทยอกริฟู้ดส์ จำกัด / ธุรกิจอาหาร</p> <p>2547 – 2549 ประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. โออิชิ กรุ๊ป จำกัด / ธุรกิจอาหาร</p> <p>ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี: ไม่มี</p>

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)*	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี
นางจิราพร เชมณะสิริ กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ	68	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาตรี สาขาการบัญชี, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <u>ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</u> - Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่น 0/2014 - Advance Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 14/2014 - Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 172/2013 - Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 25/2009 - Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 71/2008 	10,348,595 (0.1832%)	-	<p><u>บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง</u></p> <p>2553 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการบรรษัทภิบาล บมจ. ไอรา แคปปิตอล /ธุรกิจการเงิน</p> <p><u>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 5 แห่ง</u></p> <p>2551 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ. หลักทรัพย์ ไอรา /ธุรกิจหลักทรัพย์</p> <p>2548 – ปัจจุบัน กรรมการ บจ.เอสอาร์ไอ คอนซัลแตนท์ / ธุรกิจที่ปรึกษา</p> <p>2537 – ปัจจุบัน กรรมการ บจ. กริดบิสซิเนสโซลูชั่นส์ / ธุรกิจฝึกอบรมและที่ปรึกษา</p> <p>2532- ปัจจุบัน กรรมการ บจ.แมนเนเจอร์เรียลเอ็กเชลเลนซ์/ ธุรกิจฝึกอบรมและที่ปรึกษา</p> <p>2531- ปัจจุบัน กรรมการ บจ.ธราพร / ธุรกิจที่ปรึกษา</p> <p><u>ประสบการณ์ทำงาน 5 ปี ย้อนหลัง</u></p> <p>2529 – 2552 ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ (สายงานแผนงานและการเงิน) บมจ.ท่าอากาศยานไทย / ธุรกิจขนส่ง</p> <p>ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี: ไม่มี</p>

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)*	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี
<p>รศ.อัญชลี พิพัฒน์เสริญ กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ</p>	65	<p>- ปริญญาโท สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</p> <p><u>ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD)</u></p> <p>- Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 1/2014</p> <p>- Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 25/2011</p> <p>- Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 30/2010</p> <p>- Monitoring of the Quality of Financial Reporting (MFR) รุ่นที่ 10/2010</p> <p>- Monitoring the system of internal Control and Risk Management (MIR) รุ่นที่ 8/2010</p> <p>- Monitoring the internal Audit Function (MIA) รุ่นที่ 7/2010</p> <p>- Monitoring Fraud Risk Management (MFM) รุ่น ที่ 2/2010</p> <p>- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 124/2009</p>	<p>1,422,309 (0.0252%)</p>	-	<p><u>บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2 แห่ง</u></p> <p>2553 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ. ไอรา แคปิตอล / ธุรกิจการเงิน</p> <p>2552 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. ปรินซ์ / ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์</p> <p><u>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 3 แห่ง</u></p> <p>2552 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ บมจ. หลักทรัพย์ ไอรา / ธุรกิจหลักทรัพย์</p> <p>2555 – ปัจจุบัน อาจารย์ประจำตามสัญญา มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ / สถาบันการศึกษา</p> <p>2538 – ปัจจุบัน กรรมการ โครงการธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ / สถาบันการศึกษา</p> <p><u>ประสบการณ์ทำงาน 5 ปี ย้อนหลัง</u></p> <p>2550 – 2553 หัวหน้าภาควิชาการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ / สถาบันการศึกษา</p> <p>2547 – 2550 รองอธิการบดี ฝ่ายการคลัง มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ / สถาบันการศึกษา</p> <p>ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี: ไม่มี</p>

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)*	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี
ม.ร.ว.เกษมวิสุทธิ วิสุทธิ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	74	- Sc. Mechanical Engineering , The Queen's University of Belfast, Northern Irelan, United Kingdom. ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD) - Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 51/2007	696,926 (0.0123%)	-	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง 2553 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ.ไอรา แคปปิตอล / ธุรกิจการเงิน กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง 2558 – ปัจจุบัน กรรมการ บจ. ไอรา พร็อพเพอร์ตี้ / ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ ประสบการณ์ทำงาน 5 ปี ย้อนหลัง 2538-2557 กรรมการ บจ.เอส บี เรียดตี้ / ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ 2549 – 2553 กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บมจ. หลักทรัพย์ ไอรา/ ธุรกิจหลักทรัพย์ ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี: ไม่มี
นายวิสูตร กาญจน์ปัญญาพงศ์ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการลงทุน กรรมการบรรษัทภิบาล	57	- ปริญญาตรี นิติศาสตร์บัณฑิต จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD) - Corporate Governance for Capital Market - Intermediaries (CGI)รุ่นที่ 1/2014	536,097 (0.0095%)	-	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง 2553 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการลงทุน และ กรรมการบรรษัทภิบาล บมจ.ไอรา แคปปิตอล / ธุรกิจการเงิน กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง 2558 – ปัจจุบัน กรรมการ บจ. เดอะ พี สาทร

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)*	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี
		<ul style="list-style-type: none"> - Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 30/2013 - Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 71/2008 			<p>2558 – ปัจจุบัน กรรมการ บจ. เดอะ พี ปากช่อง</p> <p>2558 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บจ. วิสาหกิจไทยเพื่อสังคม</p> <p>2558 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บจ. ไทยธุรกิจเพื่อสังคม</p> <p>2549 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บมจ. หลักทรัพย์ไอร่า จำกัด / ธุรกิจหลักทรัพย์</p> <p>2546 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บมจ. เซ็นเตอร์ อินเตอร์แอกทีฟ / ธุรกิจที่ปรึกษาและลงทุน</p> <p>2546 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บจ. เอเชียฟิวเจอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล / ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์</p> <p>2546 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการบริษัท บจ. ทีเอฟพี แวลูเอชั่น / ธุรกิจประเมิน</p> <p>2539 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บมจ. ธรรมนิติ จำกัด / ธุรกิจที่ปรึกษาและลงทุน</p> <p>2536 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บจ. เอ็ม.บี.บี.เอ / ธุรกิจลงทุน</p> <p>2533 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บจ. สำนักกฎหมายธรรมนิติ / ธุรกิจกฎหมาย</p>

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)*	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี
					2533 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บจ. ธรรมนิติ อินเทอร์เน็ตชั่นแนล / ธุรกิจกฎหมาย ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี: ไม่มี
นางนลินี งามเศรษฐมาศ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการลงทุน ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	58	<ul style="list-style-type: none"> - คุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ ศิลปศาสตร์ สาขาวิชาการเงิน ประเภททั่วไป, มหาวิทยาลัยศรีปทุม - Certificate Master in Marketing Management, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์และ University of Gothenberg - ปริญญาโท บริหารการเงิน, สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์, มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ - หลักสูตร Leadership Succession Program รุ่นที่ 4, สถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ - หลักสูตร นักบริหารระดับสูง “ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม” รุ่นที่ 3 (นมธ.3), มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตร การบริหารจัดการด้านความมั่นคงขั้นสูง รุ่นที่ 3 (วปอ. มส.3), วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร - หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 8 (วตท.8), สถาบันวิทยาการตลาดทุน 	326,871,987 (5.7880%)	-	กิจกรรมที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 2 แห่ง 2554 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการบริหารและกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บมจ. ไอรา แพคตอริง / ธุรกิจการเงิน 2553 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการลงทุน และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ. ไอรา แคปปิตอล จำกัด / ธุรกิจการเงิน กิจกรรมที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 5 แห่ง ม.ย. 2559 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และ ประธานกรรมการ บมจ. ไอรา ลีสซิ่ง / ธุรกิจลีสซิ่ง ก.ย. 2559 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บจ. ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) / ธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ 2558 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บจ. ไอรา พร็อพเพอร์ตี้ / ธุรกิจโฮลดิ้งเพื่อพัฒนาธุรกิจอสังหาริมทรัพย์

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)*	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี
		<p>ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</p> <ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 15/2016 - หลักสูตร IOD Exclusive Event (M-IEE) รุ่นที่ 1/2015 - หลักสูตร Role of Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 31/2013 - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 61/2007 			<p>2558 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนามและประธานกรรมการ บจ. แอสไพร์เซ็น วัน / ธุรกิจสังหาริมทรัพย์</p> <p>2557 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และประธานกรรมการบริหาร บมจ. ไอรา แอนด์ ไลฟ์ / ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล</p> <p>2556 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานกรรมการ AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd./ ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน</p> <p>2550 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บมจ. หลักทรัพย์ ไอรา / ธุรกิจหลักทรัพย์</p> <p><u>ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)</u></p> <p>2547 – 2555 กรรมการ บมจ. ธรรมนิติ / ธุรกิจที่ปรึกษาและลงทุน</p> <p>ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี: ไม่มี</p>
นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการบริษัททิปาล	65	<p>- ปริญญาโท Business Administration (Finance) Washington State University, USA.</p> <p>ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</p>	17,757,990 (0.3144%)	-	<p>กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 3 แห่ง</p> <p>2555 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. เมืองไทยลีสซิ่ง / ธุรกิจการเงิน</p> <p>2553 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บมจ. ไอรา แคปปิตอล / ธุรกิจการเงิน</p>

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)*	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี
		<ul style="list-style-type: none"> - Role of the Nomination and Governance Committee รุ่นที่ 7/2015 - Advanced Audit Committee Programs (AACP) รุ่นที่ 13/2013 - Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 157/2012 			<p>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 2 แห่ง</p> <p>2554 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการตรวจสอบ บจ.เปภพ /ธุรกิจพลังงานทดแทน</p> <p>2552 – ปัจจุบัน ที่ปรึกษาบริษัท บมจ.หลักทรัพย์ ไร้อ่า / ธุรกิจหลักทรัพย์</p> <p><u>ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)</u></p> <p>2552 – 2552 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย/ ธุรกิจหลักทรัพย์</p> <p>2547 – 2552 กรรมการผู้จัดการ บจ.สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) / ธุรกิจการเงิน</p> <p>2543 – 2552 กรรมการผู้จัดการ บจ.ไทยเอ็นวีดีอาร์ / ธุรกิจหลักทรัพย์</p> <p>2539 – 2552 กรรมการผู้จัดการ บลจ.กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนต่างดาว / ธุรกิจลงทุน</p> <p>ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี: ไม่มี</p>
<p>รศ. นิพัทธ์ จิตรประสงค์</p> <p>กรรมการอิสระ</p> <p>กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน</p>	74	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท International Trade&Finance Gothenburg School of Economics and Business Administration, Sweden 	375,267 (0.0066%)	-	<p>กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 3 แห่ง</p> <p>2553 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ กรรมการบริหารความเสี่ยง และ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ. ไร้อ่า แคปปิตอล / ธุรกิจการเงิน</p> <p>2552 – ปัจจุบัน กรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ และ ประธานกรรมการกำกับและดูแลกิจการ</p>

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)*	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี
		ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 25/2009 - Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR) รุ่นที่ 5/2009 - Monitoring the internal Audit Function(MIA) รุ่นที่ 5/2009 - Monitoring the Quality of Financial Report (MFR) รุ่นที่ 9/2009 - Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 85/2007			บมจ.จี เจ สตีล / ธุรกิจเหล็ก 2550 – ปัจจุบัน กรรมการบริษัท และกรรมการตรวจสอบ บมจ.ลลิต พรอพเพอร์ตี้ / ธุรกิจสังหาริมทรัพย์ กิจกรรมที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 1 แห่ง 2551- ปัจจุบัน กรรมการบริษัท บจ.ไอว่า แอดไวเซอร์ / ธุรกิจการเงิน <u>ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)</u> 2550 – 2554 กรรมการบริษัท และ กรรมการตรวจสอบ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย / ธุรกิจหลักทรัพย์ ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี: ไม่มี
นายปริญญา ไหว้วัฒนา กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการลงทุน กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	69	- ปริญญาตรี สาขาการบัญชี, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Role of The Compensation Committee (RCC) รุ่น 10/2010 - Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR) รุ่นที่ 2/2008 - Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 72/2006	236,582 (0.0042%)	-	กิจกรรมที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 2 แห่ง 2553 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการ ลงทุน บมจ.ไอว่า แคปปิตอล / ธุรกิจการเงิน 2553 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ บมจ.สามารถคอร์ปอเรชั่น / ธุรกิจสื่อสาร 2548 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการ กำหนดค่าตอบแทน บมจ.ไทยสตีลเคมเบิ้ล / ธุรกิจยานยนต์ กิจกรรมที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: - ไม่มี -

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)*	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี
		<ul style="list-style-type: none"> - Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 35/2005 - Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 9/2005 			ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี: ไม่มี
นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	38	<ul style="list-style-type: none"> - Executive MBA, สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง - ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 148/2011 - Finance Statements for Director (FSD) รุ่นที่ 12/2011 	100,000,000 (1.7707)	-	<p>กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 3 แห่ง</p> <p>2558- ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. ซีเอ็ดยูเคชั่น/ธุรกิจผลิตหนังสือและวารสาร</p> <p>2556 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บมจ. ไอว่า แคปปิตอล /ธุรกิจการเงิน</p> <p>2555 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และกรรมการบริหาร บมจ. ไอว่า แพคตอริง / ธุรกิจการเงิน</p> <p>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 11 แห่ง</p> <p>2558- ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บจ. แอสไฟเรชั่น วัน / ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์</p> <p>2557- ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บมจ. ไอว่า แอนด์ ไอฟูล / ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล</p> <p>2557 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท แพคทอรี ดีโป ซัพพลาย จำกัด</p> <p>2545 - ปัจจุบัน กรรมการและผู้อำนวยการสายงานจัดหา (8 แห่ง)</p> <ul style="list-style-type: none"> - บจ. ชัมมิท โอโต บอดี้ อินดัสตรี/ธุรกิจชิ้นส่วนยานยนต์ - บจ. ชัมมิท โอโต บอดี้ อินดัสตรี (อยุธยา) / ธุรกิจชิ้นส่วนยานยนต์

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)*	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี
					<ul style="list-style-type: none"> - บจ. ชัมมิต แหลมดบัง โอดโต บอดี้เวิร์ค / ธุรกิจชิ้นส่วนยานยนต์ - บจ. ชัมมิต แหลมดบัง โอดโต บอดี้เวิร์ค (ระยอง) / ธุรกิจชิ้นส่วนยานยนต์ - บจ. ชัมมิต โอดโต เทค อินดัสตรี / ธุรกิจชิ้นส่วนยานยนต์ - บจ. ไทยออดโต อินดัสตรี / ธุรกิจชิ้นส่วนยานยนต์ - บจ. ชัมมิต อาร์ แอนด์ ดี เซ็นเตอร์ / ธุรกิจชิ้นส่วนยานยนต์ - บจ. ชัมมิต แอดวานซ์ แมททีเรียล / ธุรกิจชิ้นส่วนยานยนต์ <p>ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี: ไม่มี</p>
<p>นายอนันต์ สิริแสงทักษิณ กรรมการอิสระ</p>	<p>66</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Master of Business Administration / Commerce Eastern New Mexico University, USA. - ประกาศนียบัตรเทียบเท่าปริญญาโท International Tax Program, Harvard University, USA. <p><u>ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Advanced Audit Committee Program (AACP) 	<p>-</p>	<p>-</p>	<p><u>กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 2 แห่ง</u></p> <p>2557 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และ กรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. ไร่ฟ้า แคนปีตอล / ธุรกิจการเงิน</p> <p>2555 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. นิปปอนแพค (ประเทศไทย)</p> <p><u>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 2 แห่ง</u></p> <p>2559 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และ ประธานกรรมการ บจ. แอดไวเซอร์รี่ / ธุรกิจที่ปรึกษาการเงิน</p> <p>2558 – ปัจจุบัน กรรมการ บจ. สำนักงานที่ปรึกษาภาษี เอส ซี เอล / ธุรกิจที่ปรึกษากฎหมาย</p>

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)*	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี
		รุ่นที่ 22/2016 - Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 73/2006			ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) 2554 – 2557 ที่ปรึกษา การรถไฟฟ้าขนส่งมวลชนแห่งประเทศไทย / ธุรกิจคมนาคม 2554 – 2557 กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ องค์การตลาด กระทรวงมหาดไทย / ราชการ 2553 – 2554 กรรมการ บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย 2552 – 2557 กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บจ. บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ / ธุรกิจการเงิน 2552 – 2554 รองอธิบดี กรมสรรพากร / ราชการ ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี: ไม่มี

1.2 รายละเอียดผู้บริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

หมายเหตุ สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) * นับรวมจำนวนหุ้นของคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ % ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)*	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี
นายสุทธิพร ตันติกุล กรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง	55	- ปริญญาโท สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA) สาขาพัฒนาการเศรษฐกิจ ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Directors Certification Program (DCP) รุ่น 215/2016	-	-	กิจกรรมที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 1 แห่ง 2556- ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ บมจ.ไอรา แคปปิตอล / ธุรกิจการเงิน กิจกรรมที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 4 แห่ง ธ.ค. 2559- ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บจ.ไอรา เวเนเจอร์ แคปปิตอล / ธุรกิจโฮลดิ้ง มิ.ย. 2559- ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และ กรรมการบริหาร บมจ. ไอรา ลิสซิ่ง / ธุรกิจให้ลีสซิ่ง 2558 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บจ.ไอรา พร็อพเพอร์ตี้ / ธุรกิจโฮลดิ้ง 2558 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บจ.แอสไพเรชั่น วัน / ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) 2549 - มิ.ย.2556 ผู้อำนวยการ สายงานบรรษัทธุรกิจ บมจ.ธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย / ธุรกิจธนาคาร 2532 -2549 ผู้ช่วยผู้อำนวยการ สายงานพาณิชย์กิจ บมจ. ธนาคาร ยูโอบี (ไทย) / ธุรกิจธนาคาร ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี: ไม่มี

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)*	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี
นางสาวเนตรทราย นาคสุข เลขานุการบริษัท และ รองกรรมการผู้จัดการ	55	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท สาขาการเงิน Oklahoma City University ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Anti Corruption: The practical Guide (ACPG) รุ่นที่ 28/2016 - Effective Minute Taking (EMT) รุ่นที่ 6/2007 - Company Secretary Program (CSP) รุ่นที่ 21/2007 	141,763 (0.0025%)	-	<p>กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 1 แห่ง</p> <p>2553 – ปัจจุบัน เลขานุการบริษัท และ รองกรรมการผู้จัดการ บมจ.ไอรา แคปปิตอล / ธุรกิจการเงิน</p> <p><u>ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)</u></p> <p>2550 – 2553 เลขานุการบริษัท บมจ.หลักทรัพย์ไอรา / ธุรกิจหลักทรัพย์</p> <p>ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี: ไม่มี</p>
นายสัมพันธ์ ชนะบูรณาคักดิ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	40	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการเงิน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA) 	-	-	<p>กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 1 แห่ง</p> <p>มี.ค. 58 –ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บมจ.ไอรา แคปปิตอล / ธุรกิจการเงิน</p> <p>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 1 แห่ง</p> <p>ธ.ค. 2559 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บจ. ไอรา เวนเจอร์ แคปปิตอล</p> <p><u>ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)</u></p> <p>2549 – 2556 ผู้จัดการฝ่ายพัฒนาธุรกิจ บมจ.บ้านปู / ธุรกิจถ่านหินและไฟฟ้า</p> <p>2548 -2549 หัวหน้านักวิจัย สมาคมวิศวกรที่ปรึกษา</p> <p>ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี: ไม่มี</p>

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)*	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี
นายอรุณพร ตระกูลมาลี ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	55	- ปริญญาโท สาขาสถิติประยุกต์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA)	-	-	<p>กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 1 แห่ง</p> <p>2557 – ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ Head of Information บมจ.ไอรา แคปปิตอล /ธุรกิจการเงิน</p> <p><u>ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)</u></p> <p>2556 – 2557 System Development National ITMX Co.,Ltd.</p> <p>2552– 2556 Senior Director of Information Technology Group บมจ. ธนาคารไทยเครดิตเพื่อรายย่อย /ธุรกิจการเงิน</p> <p>ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี:ไม่มี</p>

1.3 หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

เพื่อให้การบริหารงานของบริษัท ดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุดตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เลขานุการของบริษัทจะต้องปฏิบัติหน้าที่และมีความรับผิดชอบหลัก ดังนี้

1. รับผิดชอบในการจัดทำและจัดเก็บเอกสารสำคัญต่างๆ อาทิ
 - ทะเบียนกรรมการ
 - หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของบริษัท
 - หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
2. เก็บรายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร และจัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียตามมาตรา 89/14 ให้ประธานคณะกรรมการ และประธานกรรมการ ตรวจสอบทราบภายใน 7 วันทำการ นับแต่วันที่บริษัทได้รับรายงานนั้น
3. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

นอกจากนี้ เลขานุการบริษัทยังมีหน้าที่อื่นตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมายดังนี้

1. ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทจะเป็นกรรมการด้วยหรือไม่ก็ได้
2. รับผิดชอบดูแลการจัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท และข้อพึงปฏิบัติต่างๆ
3. บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท
4. ให้คำแนะนำและสนับสนุนงานของคณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับข้อกฎหมายและระเบียบปฏิบัติต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
5. ดูแลให้มีการดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งติดตามให้นโยบายและข้อแนะนำของคณะกรรมการบริษัท มีผลในการทางปฏิบัติ
6. ติดต่อประสานงานกับหน่วยงานที่กำกับดูแล และดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศต่อสาธารณชน ในส่วนที่เกี่ยวข้องตามระเบียบและข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยให้ถูกต้องครบถ้วนตามกฎหมาย ตลอดจนติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้น รวมถึงดูแลผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม

1.4 ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารของบริษัท ในบริษัทย่อย และ บริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

รายชื่อกรรมการ และผู้บริหาร	บริษัทฯ	บริษัทย่อย								บริษัทร่วม	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	AC	AS	AF	AD	AIAS	ASP1	AIL	AVC	AIP	AA	TVXT
นายปรกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา	x								x		
นายนพพร พิชา	/	/									
นางจิราพร เขมณะสิริ	/	/									
รศ.อัญชลี พิพัฒน์เสริญ	/	/									
นางนลินี งามเศรษฐีมาศ	//, ///	/	/		x	x	x		//, ///	/	/
ม.ร.ว.เกษมวิสุทธิ วิสุทธิ	/								/		
นายวิสูตร กาญจนปัญญาพงศ์	/	/									
นายปริญญา ไหววัฒนา	/										
นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	/										
นายวุฒิมิภูมิจุฬาร	/		/			/				/	
รศ.นิพัทธ์ จิตรประสงค์	/			/							
นายอนันต์ สิริแสงทักษิณ	/			x							
นายสุทธิพร ตัณฑกุล	///					/	/	/	/	/	
นางสาวเนตรทราย นาคสุข	///										
นายสัมพันธ์ ชนะบูรณาศักดิ์	///							/			
นายอรรถพร ตระกูลมาลี	///										

หมายเหตุ:

1. X – ประธานกรรมการ, / – กรรมการ, // - กรรมการที่ดำรงตำแหน่งผู้บริหาร, /// – ผู้บริหาร

2. รายชื่อบริษัทและบริษัทย่อย ประกอบด้วย

1) AC – บมจ. ไอรา แคปิตอล

2) AS – บมจ. หลักทรัพย์ไอรา

3) AF– บมจ.ไอรา แพลตอริง

4) AD – บจ.ไอรา แอดไวเซอร์

5) AIAS – AIRA International Advisory (Singapore) Pte., Ltd

6) ASP1 – บจ.แอสไพเรชั่น วัน

7) AIL – บจ.ไอรา ลีสซิ่ง

8) AVC – บจ. ไอรา แวนเจอร์ แคปิตอล

9) AIP – บมจ. ไอรา พร็อพเพอร์ตี้

10) AA – บมจ. ไอรา แอนด์ โอฟุล์

11) TVXT – บจ.ทราเวลเอ็กซ์ (ไทยแลนด์)

2. รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ และผู้บริหารของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักของบริษัท¹

2.1 บริษัทหลักทรัพย์ ไร้อำ จำกัด (มหาชน)

(1) รายละเอียดกรรมการบริษัท หลักทรัพย์ ไร้อำ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ² (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
นายประเวช องอาจสิทธิกุล ประธานกรรมการ	60	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สาขาวิชาการเงิน มหาวิทยาลัยนิวแฮมเชียร์คอลเลจ สหรัฐอเมริกา - ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สาขาวิชา Decision Support Systems มหาวิทยาลัยนิวแฮมเชียร์คอลเลจ สหรัฐอเมริกา - ปริญญาตรีบัญชี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Advanced Senior Executive Program, Northwestern University (Kellogg), รุ่น 2552 - หลักสูตรสถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท) รุ่นที่ 1/2550 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย - หลักสูตรการบริหารร่วมภาครัฐและเอกชน สنج. ดำรวจแห่งชาติ รุ่นที่ 1/2550 	-	-	<p>บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 1 แห่ง</p> <p>พ.ค. 2559 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย</p> <p>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 3 แห่ง</p> <p>เม.ย. 2559 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระและประธานกรรมการบริษัท บมจ. หลักทรัพย์ ไร้อำ จำกัด</p> <p>ก.ค. 2559 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บจ. แอดวานซ์ เมดิคอล เซนเตอร์</p> <p>2549 - ปัจจุบัน กรรมการที่ปรึกษาการลงทุน สภาอากาศไทย</p>

หมายเหตุ ¹ บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก ซึ่งมีรายได้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ของรายได้รวมของกลุ่มบริษัท

² นับรวมจำนวนหุ้นของผู้สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ% ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทหลักทรัพย์ ไร้อำ จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ² (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
		<ul style="list-style-type: none"> - 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. <p><u>ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับผู้ประกอบธุรกิจในตลาดทุน หรือ Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 17/2016 - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 86/2007 			<p><u>ประสบการณ์ทำงาน 5 ปี ย้อนหลัง</u></p> <p>2554 – 2558 เลขานุการ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย</p> <p>2548 – 2554 ผู้ช่วยเลขานุการอาวุโส สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</p> <p>2554 – 2558 กรรมการ, คณะกรรมการข้อมูลเครดิตแห่งชาติ ธนาคารแห่งประเทศไทย</p> <p>2554 – 2558 กรรมการ, คณะกรรมการนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย</p> <p>2554 - 2558 กรรมการ คณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน</p> <p>2545 – 2548 ผู้จัดการใหญ่ ธนาคารแห่งอเมริกา สาขาประเทศไทย บจ. เสนาทรายทอง /ธุรกิจวัสดุก่อสร้าง</p> <p>ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี: ไม่มี</p>
<p>นายณพพร พิชา กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ</p>	<p>69</p>	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์การเกษตร, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ - ปริญญาโท พัฒนบริหารศาสตร์ด้านพัฒนาเศรษฐกิจ, สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA) 	<p>-</p>	<p>-</p>	<p><u>บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 1 แห่ง</u></p> <p>2553- ปัจจุบัน กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ.ไอร่า แคปปิตอล / ธุรกิจการเงิน</p> <p>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 5 แห่ง</p>

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ² (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
		<p><u>ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 3/2015 - หลักสูตร Advance Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 14/2014 - หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 100/2008 - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 2/2003 			<p>2558 – ปัจจุบัน กรรมการ บจก. สยามสไมล์โบรกเกอร์ (ประเทศไทย) / ธุรกิจประกันภัย</p> <p>2554 – ปัจจุบัน กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิจากภายนอก มหาวิทยาลัยเชียงใหม่</p> <p>2553 – ปัจจุบัน กรรมการ บจก. ราชบุรีเวิลด์ โคเจนเนอเรชั่น / ธุรกิจผลิตและจำหน่ายกระแสไฟฟ้า</p> <p>2550 – ปัจจุบัน ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์ กลุ่ม บมจ. Thai Agri Foods</p> <p>2549 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. ไอรา / ธุรกิจการเงิน</p> <p><u>ประสบการณ์ทำงาน 5 ปี ย้อนหลัง</u></p> <p>2550 – 2558 ประธานกรรมการ Viet World Company Limited</p> <p>2540 – 2549 กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บมจ. ไทยอกริฟู้ดส์ จำกัด / ธุรกิจอาหาร</p> <p>2547 – 2549 ประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. โออิชิ กรุ๊ป จำกัด / ธุรกิจอาหาร</p> <p>ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี: ไม่มี</p>

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ² (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
นางจิราพร เชนนะสิริ กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ	68	<p>- ปริญญาตรี สาขาการบัญชี, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</p> <p><u>ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</u></p> <p>- Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่น 0/2014</p> <p>- Advance Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 14/2014</p> <p>- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 172/2013</p> <p>- Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 25/2009</p> <p>- Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 71/2008</p>	-	-	<p><u>บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 1 แห่ง</u></p> <p>2553 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการบรรษัทภิบาล บมจ. ไร่ฟ้า แคมป์ตอล /ธุรกิจการเงิน</p> <p><u>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 5 แห่ง</u></p> <p>2551 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ. หลักทรัพย์ ไร่ฟ้า /ธุรกิจหลักทรัพย์</p> <p>2548 – ปัจจุบัน กรรมการ บจ.เอสอาร์ไอ คอนซัลแตนท์ / ธุรกิจที่ปรึกษา</p> <p>2537 – ปัจจุบัน กรรมการ บจ.กริเดบิสซิเนสโซลูชั่นส์ / ธุรกิจฝึกอบรมและที่ปรึกษา</p> <p>2532 – ปัจจุบัน กรรมการ บจ.แมนเนเจอร์เรียลเอ็กเชลเลนซ์/ ธุรกิจฝึกอบรมและที่ปรึกษา</p> <p>2531 – ปัจจุบัน กรรมการ บจ.ธราพร / ธุรกิจที่ปรึกษา</p> <p><u>ประสบการณ์ทำงาน 5 ปี ย้อนหลัง</u></p> <p>2529 – 2552 ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ (สายงานแผนงานและการเงิน) บมจ.ท่าอากาศยานไทย / ธุรกิจขนส่ง</p> <p>ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี: ไม่มี</p>

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ² (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
<p>รศ.อัญชลี พิพัฒน์เสริญ กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ</p>	<p>65</p>	<p>- ปริญญาโท สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</p> <p><u>ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD)</u></p> <p>- Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 1/2014</p> <p>- Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 25/2011</p> <p>- Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 30/2010</p> <p>- Monitoring of the Quality of Financial Reporting (MFR) รุ่นที่ 10/2010</p> <p>- Monitoring the system of internal Control and Risk Management (MIR) รุ่นที่ 8/2010</p> <p>- Monitoring the internal Audit Function (MIA) รุ่นที่ 7/2010</p> <p>- Monitoring Fraud Risk Management (MFM) รุ่นที่ 2/2010</p> <p>- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 124/2009</p>	<p>-</p>	<p>-</p>	<p><u>บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 2 แห่ง</u></p> <p>2553 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ.ไอรา แคปปิตอล / ธุรกิจการเงิน</p> <p>2552 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ.ปริณัติวิ / ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์</p> <p><u>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 3 แห่ง</u></p> <p>2552 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ บมจ.หลักทรัพย์ไอรา / ธุรกิจหลักทรัพย์</p> <p>2555 – ปัจจุบัน อาจารย์ประจำตามสัญญา มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ / สถาบันการศึกษา</p> <p>2538 – ปัจจุบัน กรรมการ โครงการธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ คณะ พาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ / สถาบันการศึกษา</p> <p><u>ประสบการณ์ทำงาน 5 ปี ย้อนหลัง</u></p> <p>2550 – 2553 หัวหน้าภาควิชาการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ / สถาบันการศึกษา</p> <p>2547 – 2550 รองอธิการบดี ฝ่ายการคลัง มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ / สถาบันการศึกษา</p> <p>ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี: ไม่มี</p>

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ² (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
นายวิสูตร กาญจนปัญญาพงศ์ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	57	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Corporate Governance for Capital Market - Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 1/2014 - Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 30/2013 - Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 71/2008 	-	-	<p><u>บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 1 แห่ง</u></p> <p>2553 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการลงทุน และกรรมการบรรษัทภิบาล บมจ. ไอรา แคปิตอล / ธุรกิจการเงิน</p> <p><u>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 1 แห่ง</u></p> <p>2558 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. เดอะ พี สาทร</p> <p>2558 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. เดอะ พี ปากช่อง</p> <p>2558 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บจ. วิสาหกิจไทยเพื่อสังคม</p> <p>2558 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บจ. ไทยธุรกิจเพื่อสังคม</p> <p>2549 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บมจ. หลักทรัพย์ ไอรา จำกัด / ธุรกิจหลักทรัพย์</p> <p>2546 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บมจ. เซ็นเตอร์ อินเตอร์แอดทีฟ / ธุรกิจที่ปรึกษาและลงทุน</p> <p>2546 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บจ. เอเซียฟิวเจอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล / ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์</p>

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ² (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
					2546 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการบริษัท บจ. ทีไอพี แวลูเอชัน / ธุรกิจประเมิน 2539 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีส่วนจางนาม บมจ. ธรรมนิติ จำกัด / ธุรกิจที่ปรึกษาและลงทุน 2536 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีส่วนจางนาม บจ. เอ็ม.บี.บี.เค / ธุรกิจลงทุน 2533 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีส่วนจางนาม บจ. สำนักกฎหมายธรรมนิติ / ธุรกิจกฎหมาย 2533 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีส่วนจางนาม บจ. ธรรมนิติ อินเตอร์เนชั่นแนล / ธุรกิจกฎหมาย ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี: ไม่มี
นางนลินี งามเศรษฐมาศ กรรมการผู้มีส่วนจางนาม	58	- ดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ ศิลปศาสตร สาขาวิชาการเงิน ประเภททั่วไป, มหาวิทยาลัยศรีปทุม - Certificate Master in Marketing Management, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และ University of Gothenberg - ปริญญาโท บริหารการเงิน, สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ	1 (0%)	-	กิจกรรมที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 2 แห่ง 2554 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีส่วนจางนาม กรรมการบริหารและ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บมจ. ไอรา แคปิตอล / ธุรกิจการเงิน 2553 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีส่วนจางนาม ประธานกรรมการ ลงทุน ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ. ไอรา แคปิตอล จำกัด / ธุรกิจการเงิน กิจกรรมที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 5 แห่ง

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ² (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
		<ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร Leadership Succession Program รุ่นที่ 4, สถาบันวิจัยและพัฒนาองค์การภาครัฐ - หลักสูตร นักบริหารระดับสูง “ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม” รุ่นที่ 3 (นมธ.3), มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตร การบริหารจัดการด้านความมั่นคงขั้นสูง รุ่นที่ 3 (วปอ. มส.3), วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร - หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 8 (วตท.8), สถาบันวิทยาการตลาดทุน <p><u>ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 15/2016 - หลักสูตร IOD Exclusive Event (M-IEE) รุ่นที่ 1/2015 - หลักสูตร Role of Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 31/2013 - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 61/2007 			<p>มิ.ย. 2559 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานกรรมการ, บมจ. ไอรา ลีสซิ่ง / ธุรกิจลีสซิ่ง</p> <p>ก.ย. 2559 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บจ.ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) / ธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ</p> <p>2558 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ. ไอรา พร็อพเพอร์ตี้ / ธุรกิจโฮลดิ้งเพื่อพัฒนาธุรกิจอสังหาริมทรัพย์</p> <p>2558 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนามและประธานกรรมการ บจ.แอสไพเรชั่น วัน / ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์</p> <p>2557 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ประธานกรรมการบริหาร บมจ. ไอรา แอนด์ ไอฟู๊ด / ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล</p> <p>2556 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานกรรมการ AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd. / ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน</p> <p>2550 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บมจ. หลักทรัพย์ ไอรา / ธุรกิจหลักทรัพย์</p>

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ² (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
					ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) 2547 – 2555 กรรมการ บมจ. ธรรมนิติ / ธุรกิจที่ปรึกษาและลงทุน ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี: ไม่มี
นายไพโรจน์ เหลืองเถลิงพงษ์ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	49	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ วิชาเอกบริหารการเงิน (เกียรตินิยมดี) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA) - ปริญญาโท การเงิน University of Houston ,Texas, USA - ปริญญาตรี สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - 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 - หลักสูตรผู้เชี่ยวชาญทางด้านเทคโนโลยีการเงิน ภาคปฏิบัติ สมาคมสถาบัน การศึกษาการธนาคาร และการเงินไทย 	1 (0%)	-	กิจกรรมที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: <u>1 แห่ง</u> 2553 – ปัจจุบัน กรรมการลงทุน บมจ. ไอว่า แคปปิตอล / ธุรกิจการเงิน กิจกรรมที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: <u>4 แห่ง</u> ธ.ค. 2559 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บจ. ไอว่า เวนเจอร์ แคปปิตอล / ธุรกิจโฮลดิ้ง 2558 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd. / ธุรกิจที่ปรึกษาการเงิน 2552 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ. หลักทรัพย์ ไอว่า / ธุรกิจหลักทรัพย์ 2550 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บจ. ไอว่า แอดไวเซอร์ / ธุรกิจการเงิน

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ² (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
		<p>ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</p> <ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 84/2010 - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 12/2016 			<p>ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)</p> <p>2550 – 2552 กรรมการผู้จัดการ บจ.ธรรมนิติและทรูท / ธุรกิจการเงิน</p> <p>ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี: ไม่มี</p>
<p>นายนคร คลศรีชัย</p> <p>กรรมการผู้มีอำนาจลงนามและประธานเจ้าหน้าที่การตลาด</p>		<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ Northeastern University, Boston, USA <p>ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</p> <ul style="list-style-type: none"> - Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 16/2016 - Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 73/2008 	<p>1 (0%)</p>	-	<p>กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: <u>1 แห่ง</u></p> <p>2550 –ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานเจ้าหน้าที่การตลาด สายธุรกิจหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ บมจ.หลักทรัพย์ ไรซ่า /ธุรกิจหลักทรัพย์</p> <p>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: - ไม่มี -</p> <p>ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี: ไม่มี</p>

(2) รายละเอียดผู้บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ไรซ่า จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ	- คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ³ (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน
นายไพโรจน์ เหลืองเถลิงพงษ์ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร					ดูข้อมูลได้จากรายละเอียดกรรมการบริษัทหลักทรัพย์ โอว้า จำกัด (มหาชน)
นายนคร คลศรีชัย กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานเจ้าหน้าที่ การตลาด					ดูข้อมูลได้จากรายละเอียดกรรมการบริษัทหลักทรัพย์ โอว้า จำกัด (มหาชน)
นายนิพนธ์ สุวรรณประสิทธิ์ กรรมการผู้จัดการ สถาบันลงทุน QIQP	59	- ปริญญาตรี สาขาบัญชี มหาวิทยาลัยรามคำแหง - ปริญญาตรี สาขากฎหมายมหาวิทยาลัย รามคำแหง	-	-	กิจกรรมที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: - ไม่มี - กิจกรรมที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 1 แห่ง 2556- ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการสถาบันลงทุน QIQP บมจ.หลักทรัพย์ โอว้า / ธุรกิจหลักทรัพย์ ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี: ไม่มี

³ นับรวมจำนวนหุ้นของคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ % ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทหลักทรัพย์ โอว้า จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ	- คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ³ (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน
นายสลากุล ประเสริฐดี กรรมการผู้จัดการ สายธุรกิจหลักทรัพย์และ ตราสารอนุพันธ์ 4	52	- ปริญญาโท บริหารจัดการ Stamford University	-	-	<p>กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: - ไม่มี -</p> <p>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 1 แห่ง</p> <p>2556 – ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการสายธุรกิจหลักทรัพย์และ ตราสารอนุพันธ์ 4 บมจ.หลักทรัพย์ ไรซ่า / ธุรกิจหลักทรัพย์</p> <p>ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)</p> <p>2555– 2556 รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส บมจ.หลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ / ธุรกิจหลักทรัพย์</p> <p>2545- 2555 รักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บล.เคทีบี (ประเทศไทย) / ธุรกิจหลักทรัพย์</p> <p>ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี: ไม่มี</p>
นายศุภกร สุริยะ กรรมการผู้จัดการ	46	- ปริญญาโท สาขาเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ มหาวิทยาลัยหอการค้า - หลักสูตรนักบริหารระดับสูง “ธรรมศาสตร์เพื่อ สังคม” (นมธ.) รุ่นที่ 6 จัดโดย มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	-	-	<p>กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: - ไม่มี -</p> <p>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 1 แห่ง</p> <p>2557– ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ สายธุรกิจหลักทรัพย์และ ตราสารอนุพันธ์ 7 บมจ.หลักทรัพย์ ไรซ่า / ธุรกิจหลักทรัพย์</p>

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ	- คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ³ (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน
					<p><u>ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)</u> 2541-2557 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บล.เคทีซีมิโก้ จำกัด / ธุรกิจหลักทรัพย์</p> <p>ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี: ไม่มี</p>
<p>นายปรีชา ลีละศิธร กรรมการผู้จัดการ สายธุรกิจ หลักทรัพย์และตราสาร อนุพันธ์ 2</p>	53	<p>- ปริญญาโท (บริหารธุรกิจ)จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย</p>	-	-	<p><u>กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย:</u> 1แห่ง</p> <p>2551 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบและ ประธานคณะกรรมการสรรหาพิจารณา ค่าตอบแทน บริษัท โมโน เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน)</p> <p><u>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย:</u> 6แห่ง</p> <p>2558 – ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ สายธุรกิจหลักทรัพย์และ ตราสารอนุพันธ์ 2</p> <p>2527 – ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท มานะกิจเจริญ จำกัด</p> <p>2543 – ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท อันดามัน ลันตา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด</p> <p>2545 – ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท แอลโลแอนด์ จำกัด</p>

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ	- คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ³ (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน
					2555 – ปัจจุบัน รองประธานกรรมการบริหาร บริษัท วอลล์สตรีททาวเวอร์ จำกัด 2556 – ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ซีแพนเนล จำกัด ประวัติการกระทำผิดกฎหมาย 10 ปี: ไม่มี
นายกิตติพงษ์ สุประดิษฐ์ ณ อรุณยา กรรมการผู้จัดการ สายธุรกิจหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ 6	49	- ปริญญาตรี สาขานิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง	-	-	<u>กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย:</u> - ไม่มี - <u>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย:</u> 1 แห่ง 2558 – ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ สายธุรกิจหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ 6 บริษัทหลักทรัพย์ ไอระ จำกัด (มหาชน) ประวัติการกระทำผิดกฎหมาย 10 ปี: ไม่มี
นายชาคร ทองหุ่น กรรมการผู้จัดการสายงานปฏิบัติการและสนับสนุน		- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (MBA) คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี สาขาสถิติศาสตร์บัณฑิต คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-	-	<u>กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย:</u> - ไม่มี - <u>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย:</u> 1 แห่ง 2559 – ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ สายงานปฏิบัติการและสนับสนุน บริษัทหลักทรัพย์ ไอระ จำกัด (มหาชน) ประวัติการกระทำผิดกฎหมาย 10 ปี: ไม่มี

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ	- คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ³ (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน
นางสาวปวีณา เดชอิทธิกุล รองกรรมการผู้จัดการ (รักษาการ กรรมการผู้จัดการ) สายธุรกิจการเงิน	55	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 	-	-	<p>กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: - ไม่มี -</p> <p>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 1 แห่ง</p> <p>2551 – ปัจจุบัน รองกรรมการผู้จัดการ (รักษาการกรรมการผู้จัดการ) สายธุรกิจการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ โอว้า จำกัด (มหาชน)</p> <p>ประวัติการกระทำผิดกฎหมาย 10 ปี: ไม่มี</p>
นายประเสริฐ วัฒนกียานนท์ ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่าย บัญชีและเบิกจ่าย	48	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 	-	-	<p>กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: - ไม่มี -</p> <p>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 1 แห่ง</p> <p>2559 – ปัจจุบัน ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายบัญชีการเงินและ เบิกจ่าย บริษัทหลักทรัพย์ โอว้า จำกัด (มหาชน)</p> <p>ประวัติการกระทำผิดกฎหมาย 10 ปี: ไม่มี</p>

(3) ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารของบริษัท ในบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักของบริษัท ⁴

ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารของ บริษัท หลักทรัพย์ ไร้อ่า จำกัด (มหาชน) ในบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

รายชื่อกรรมการ และผู้บริหาร	บริษัท	บริษัทย่อย	บริษัทที่เกี่ยวข้อง								
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	AS	AD	AC	AF	AIAS	AIP	AIL	ASP1	AVC	AA	TVXT
นายประเวช อองอาจสิทธิกุล	X										
นายนพพร พิชชา	/		/								
นางจิราพร เหมณะสิริ	/		/								
รศ.อัญชลี พิพัฒน์เสริญ	/		/								
นางนลินี งามเศรษฐีมาศ	/		//, ///	/	/	//, ///	/	/		/	/
นายวิสูตร กาญจนปัญญาพงศ์	/		/								
นายไพโรจน์ เหลืองเถลิงพงษ์	//, ///	/			/				/		
นายนคร คลศรีชัย	//, ///										
นายนิพนธ์ สุวรรณประสิทธิ์	///										
นายสลากุล ประเสริฐดี	///										
นายศุภกร สุริยะ	///										

หมายเหตุ ⁴บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก ซึ่งมีรายได้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ของรายได้รวมของกลุ่มบริษัท

รายชื่อกรรมการ และผู้บริหาร	บริษัท	บริษัทย่อย	บริษัทที่เกี่ยวข้อง								
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	AS	AD	AC	AF	AIAS	AIP	AIL	ASP1	AVC	AA	TVXT
นายปรีชา ลีละศิธร	///										
นายกิตติพงษ์ สุประดิษฐ์ ณ อยุธยา	///										
นายชาคร ทองหุ่น	///										
นางสาวปาวีณา เดชอิทธิกุล	///										
นายประเสริฐ วัฒนกียานนท์	///										

หมายเหตุ:

- X – ประธานกรรมการ, / – กรรมการ, // - กรรมการที่ดำรงตำแหน่งผู้บริหาร, /// – ผู้บริหาร
- รายชื่อบริษัทและบริษัทย่อย ประกอบด้วย

1) AS – บมจ. หลักทรัพย์ไอร่า	2) AD – บจ.ไอร่า แอดไวเซอร์รี่	3) AC – บมจ. ไอร่า แคปปิตอล
4) AF– บมจ.ไอร่า เฟคตอริง	5) AIAS – AIRA International Advisory (Singapore) Pte., Ltd	6) AIP – บมจ. ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้
7) AIL – บจ.ไอร่า ลีสซิ่ง	8) ASP1 – บจ.แอสไพเรชั่น วัน	9) AVC – บจ.ไอร่า แวนเจอร์ แคปปิตอล
10) AA – บมจ. ไอร่า แอนด์ โอฟุล์	11) TVXT – บจ.ทราเวลเวิกซ์ (ไทยแลนด์)	

2. รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจของบริษัทย่อย* (*บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักซึ่งมีรายได้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ของรายได้รวมของกลุ่มบริษัท)

2.2 บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

(1) รายละเอียดคณะกรรมการ ผู้บริหาร บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

หมายเหตุ สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) * นับรวมจำนวนหุ้นของคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ของหุ้น บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) ที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
นางทองอุไร ลิ้มปิติ กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการ	60	- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ (ด้านการเงิน การลงทุน และด้านการบัญชี) University of Wisconsin, Madison - ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย	-	-	กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 1 แห่ง 2559 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการ บมจ. ไอรา แพคตอริง / ธุรกิจการเงิน กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: - ไม่มี - ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) 2557 – 2559 รองผู้ว่าการ ด้านเสถียรภาพสถาบันการเงิน 2555 – 2557 รองผู้ว่าการ ด้านบริหาร 2554 – 2555 ผู้ช่วยผู้ว่าการ สายนโยบายสถาบันการเงิน 2551 – 2554 ผู้ช่วยผู้ว่าการ สายจัดการกองทุน ธนาคารแห่งประเทศไทย / องค์การของรัฐบาล ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี: ไม่มี

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
นางลดาวัลย์ ธาระณินิต กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการ	72	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโทบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ด้านการเงินการธนาคาร Eastern New Mexico University, USA - ปริญญาตรีพาณิชยศาสตร์บัณฑิต ด้านบริหารการเงินมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร หลักสูตรป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน รุ่นที่ 9 - Advanced Bank Management Program (ABMP), Asian Institute Of Management, Republic of the Philippines - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 6/2551 - หลักสูตรการเมืองการปกครองในระบบประชาธิปไตย สำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 13 สถาบันพระปกเกล้า - หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง รุ่นที่ 17/2556สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการศาลยุติธรรม วิทยาลัยการยุติธรรม - Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 96 สมาคมส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย 	-	-	<p>กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 1 แห่ง</p> <p>2554 –ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนามและประธานกรรมการบริหาร บมจ. ไออาร์ แพลตตินั่ม / ธุรกิจการเงิน</p> <p>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: - ไม่มี -</p> <p><u>ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)</u></p> <p>2541-2548 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบสายสินเชื่อกธุรกิจ อสังหาริมทรัพย์/ ก่อสร้าง ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) / ธนาคารพาณิชย์</p> <p>2549-2551 กรรมการ, กรรมการบริหาร ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง/ องค์การของรัฐบาล</p> <p>2549-2551 กรรมการ คณะกรรมการกำกับการประกอบกิจการดูแลผลประโยชน์ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง / องค์การของรัฐบาล</p> <p>2550-2553 กรรมการ คณะกรรมการนวัตกรรมแห่งชาติ สำนักงานนวัตกรรมแห่งชาติ กระทรวงวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี/ องค์การของรัฐบาล</p>

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
					2550-2554 กรรมการ คณะกรรมการจัดสรรที่ดินกลาง กรมที่ดิน กระทรวงมหาดไทย / ราชการ 2550-2554 กรรมการ คณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค สำนักงานคุ้มครองผู้บริโภค สำนักงานรัฐมนตรี/ องค์การของรัฐบาล ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี: ไม่มี
นางนลินี งามเศรษฐมาศ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการบริหาร	58	<ul style="list-style-type: none"> - คุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ ศิลปศาสตร์ สาขาวิชาการเงิน ประเภททั่วไป, มหาวิทยาลัยศรีปทุม - Certificate Master in Marketing Management, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์และ University of Gothenberg - ปริญญาโท บริหารการเงิน, สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA) - ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ - หลักสูตร Leadership Succession Program รุ่นที่ 4, สถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ - หลักสูตร นักบริหารระดับสูง “ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม” รุ่นที่ 3 (นมธ.3), มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตร การบริหารจัดการด้านความมั่นคงขั้นสูง รุ่นที่ 3 (วปอ. มส.3), วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร 	-	-	<p><u>กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย:</u> <u>2 แห่ง</u></p> 2554 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการบริหารและกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บมจ. ไอรา แพคตอริง / ธุรกิจการเงิน 2553 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการลงทุน และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ. ไอรา แคปปิตอล จำกัด / ธุรกิจการเงิน <p><u>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย:</u> <u>5 แห่ง</u></p> 2559 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และ ประธานกรรมการ บมจ. ไอรา ลีสซิ่ง / ธุรกิจลีสซิ่ง 2559 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บจ.ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) / ธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
		<ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 8 (วตท.8), สถาบันวิทยาการตลาดทุน ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 15/2016 - หลักสูตร IOD Exclusive Event (M-IEE) รุ่นที่ 1/2015 - หลักสูตร Role of Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 31/2013 - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 61/2007 			<p>2558 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการบริหาร และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บจ. ไอรา พร็อพเพอร์ตี้ / ธุรกิจโฮลดิ้งเพื่อพัฒนาธุรกิจอสังหาริมทรัพย์</p> <p>2558 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนามและประธานกรรมการ บจ. แอสไพร์เซ็น วัน / ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์</p> <p>2557 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และประธานกรรมการบริหาร บมจ. ไอรา แอนด์ ไลฟ์ / ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล</p> <p>2556 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานกรรมการ AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd. / ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน</p> <p>2550 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บมจ. หลักทรัพย์ ไอรา / ธุรกิจหลักทรัพย์</p> <p><u>ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)</u></p> <p>2547 – 2555 กรรมการ บมจ. ธรรมนิติ / ธุรกิจที่ปรึกษาและลงทุน</p> <p>ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี: ไม่มี</p>

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาก กรรมการ และ ประธานกรรมการสินเชื่อ	69	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาตรี สาขาบัญชี มหาวิทยาลัย ธรรมศาสตร์ - หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์การมหาชน รุ่นที่ 1 จัดโดยสถาบันพระปกเกล้า - หลักสูตร Executive Development Program ประเทศแคนาดา - หลักสูตร Implementation of Small and Medium Industrail Promotion ประเทศฟิลิปปินส์ - หลักสูตร Project Implementation and Supervision ประเทศมาเลเซีย - หลักสูตร Workshop on Implementation Finance <p><u>ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Director Accreditations Program (DAP) 14/2547 - Director Certification Program (DCP) 44/2547 - หลักสูตร Improving The Quality of Finance Reporting จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 	-	-	<p><u>กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย:</u> 2 แห่ง</p> <p>2554-ปัจจุบัน กรรมการและประธานกรรมการสินเชื่อ บมจ. ไอรา แพคตอริง / ธุรกิจการเงิน</p> <p>2558-ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บมจ. บางจากปิโตรเลียม / พลังงานและสาธารณูปโภค</p> <p><u>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย:</u> 1 แห่ง</p> <p>ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ.ทางยกระดับดอนเมือง / บริษัทเอกชน</p> <p><u>ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)</u></p> <p>2551- 2559 กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ / สถาบันการศึกษา</p> <p>2554-2557 กรรมการ บมจ.หลักทรัพย์ ไอรา / บริษัทหลักทรัพย์</p> <p>2549-2552 กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร ธนาคารออมสิน / ธนาคาร</p> <p>2547-2549 รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคาร ทหารไทย จำกัด (มหาชน) / ธนาคาร</p>

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
					2544-2547 รองผู้จัดการทั่วไป บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย / บริษัท เงินทุน ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี: ไม่มี
นายวิวัฒน์ คงคาสัย กรรมการ, กรรมการบริหาร และ กรรมการสินเชื่อ	60	- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <u>ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD)</u> - Director Accreditation Program (DAP) ปี 2547 - Director Certification Program (DCP) รุ่น 118/2552	47,127,600 (29.45%)	-	กิจกรรมที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: <u>1 แห่ง</u> 2547-ปัจจุบัน กรรมการ, กรรมการบริหาร และ กรรมการสินเชื่อ บมจ. ไอรา แพคตอริง / ธุรกิจการเงิน กิจกรรมที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: - ไม่มี- ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) 2540 - 2557 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ. ไอรา แพคตอริง / ธุรกิจการเงิน ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี: ไม่มี
นายวุฒิมิ ฐิฟ้างกูร กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการบริหาร	38	- Executive MBA, สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง	100,000,000 (1.7707)	-	กิจกรรมที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: <u>3 แห่ง</u> 2558 – ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. ซีอีเคยูเคชั่น/ธุรกิจผลิตหนังสือและ วารสาร

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
		<p>ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</p> <ul style="list-style-type: none"> - Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 148/2011 - FinanceStatements for Director (FSD) รุ่นที่ 12/2011 			<p>2556 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บมจ.ไอร่า แคปปิตอล /ธุรกิจการเงิน</p> <p>2555 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และกรรมการบริหาร บมจ.ไอร่า แพคตอริง / ธุรกิจการเงิน</p> <p><u>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย:</u> <u>11 แห่ง</u></p> <p>2558- ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บจ.แอสไพร์เซ็น วัน / ธุรกิจสังหาริมทรัพย์</p> <p>2557- ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บมจ.ไอร่า แอนด์ โอฟุส / ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล</p> <p>2557 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท แพคทอริ ดีโป ซัพพลาย จำกัด</p> <p>2545 – ปัจจุบัน กรรมการและผู้อำนวยการสายงานจัดหา</p> <ul style="list-style-type: none"> - บจ.ซัมมิท โอโต บอดี อินดัสตรี /ธุรกิจชิ้นส่วนยานยนต์ - บจ.ซัมมิท โอโต บอดี อินดัสตรี (อยุธยา) / ธุรกิจชิ้นส่วนยานยนต์ - บจ.ซัมมิท แพลมมอบบัง โอโต บอดีเวิร์ค / ธุรกิจชิ้นส่วนยานยนต์

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
					<ul style="list-style-type: none"> - บจ. ชัมมิต แผลมจบัง โอโต บอดีเวิร์ค (ระยอง) / ธุรกิจชิ้นส่วนยานยนต์ - บจ. ชัมมิต โอโต เทคโนโลยี อินดัสตรี / ธุรกิจชิ้นส่วนยานยนต์ - บจ. ไทยออโต อินดัสตรี / ธุรกิจชิ้นส่วนยานยนต์ - บจ. ชัมมิต อาร์ แอนด์ ดี เซ็นเตอร์ / ธุรกิจชิ้นส่วนยานยนต์ - บจ. ชัมมิต แอดวานซ์ แมททีเรียล / ธุรกิจชิ้นส่วนยานยนต์ <p>ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี: ไม่มี</p>
นายคุณากร เมฆใจดี กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ	62	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโทบริหารธุรกิจ Delta State University, USA. - ปริญญาตรีการบัญชี มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย <p><u>ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Directors Certification Program from Thai institute of Directors Association (IOD) - Australian Institute of Company Directors (AICO) 2544 	16,000,000 (1.00%)	-	<p><u>กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย:</u> <u>1 แห่ง</u> 2559 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. ไอรา แพคตอริง / ธุรกิจการเงิน</p> <p><u>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย:</u> <u>2 แห่ง</u> 2545 – ปัจจุบัน กรรมการ บจ. เจ้าคุณเกษตร์พืชผลอุตสาหกรรมอาหาร / สินค้าอุปโภคบริโภค</p>

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
		<ul style="list-style-type: none"> - Certificate of Attendance of the Chairman 2000 Class 5/2544 - Certificate of Attendance of the Audit Committee Program (ACP) 17/2550 			<p>2535 – ปัจจุบัน กรรมการ บจ. ธนสถาปนา /ให้คำปรึกษาด้านการบริหารจัดการ</p> <p><u>ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)</u></p> <p>2547 -2559 กรรมการ บมจ. ไอรา ฟันด์ดอริง / ธุรกิจการเงิน</p> <p>2554 -2552 กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บมจ. บางกอก แรนซ์ /สินค้าบริโภค</p> <p>ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี: ไม่มี</p>
นางญาใจ พัฒนสุขวัฒน์ กรรมการ, กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	58	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช - ปริญญาตรี การบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ประกาศนียบัตร ทางกฎหมายมหาชน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <p><u>ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Audit Committee Program (ACP) รุ่น 2/2548 - Director Certification Program (DCP) รุ่น 43/2547 	-	-	<p><u>กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย:</u></p> <p><u>1 แห่ง</u></p> <p>2557 - ปัจจุบัน กรรมการ, กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บมจ. ไอรา ฟันด์ดอริง / ธุรกิจการเงิน</p> <p><u>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย:</u></p> <p><u>2 แห่ง</u></p> <p>2554-ปัจจุบัน ผู้ช่วยปลัดกระทรวงการคลัง และรักษาการที่ปรึกษาด้านนโยบายและยุทธศาสตร์ สำนักปลัดกระทรวงการคลัง กระทรวงการคลัง/องค์การของรัฐบาล</p> <p>2557-ปัจจุบัน กรรมการ, กรรมการบริหาร, กรรมการกำกับดูแลกิจการ, กรรมการกำหนดผลตอบแทนฯ และ กรรมการที่ปรึกษาด้านกฎหมาย องค์กรนาถส์</p>

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
					กรม/องค์การของรัฐบาล ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี: ไม่มี
นายพูนศักดิ์ เตียรไพรัตน์ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน	53	- MBA(Finance and International Business), Sasin - ปริญญาโท วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต สาขาวิชาการ จัดการด้านโลจิสติกส์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <u>ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD)</u> - Director Accreditation Program (DAP) 11/2547 - Finance for Non-Finance Director (FN) 23/2548	9,440,000 (0.60%)	-	กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: <u>1 แห่ง</u> 2457- ปัจจุบัน กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการ สรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บมจ. ไอรา แพคตอริง / ธุรกิจการเงิน กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: <u>1 แห่ง</u> 2545-ปัจจุบัน ผู้บริหาร กลุ่มบริษัททีเออร์นี่ดี / ขนส่ง ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี: ไม่มี
นายสามชัย เบญจปฐมรงค์ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	57	- ปริญญาตรี การบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	-	-	กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: <u>1 แห่ง</u> 2457-ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการบริหาร และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ. ไอรา แพคตอริง / ธุรกิจการเงิน กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: - ไม่มี -

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
					ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) 2547 – 2556 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบรรษัทธุรกิจ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)/ธนาคาร 2544 – 2547 ผู้อำนวยการอาวุโส ด้านพัฒนาธุรกิจ ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)/ธนาคาร ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี: ไม่มี

(2) รายละเอียดผู้บริหาร บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ⁵ (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน
นายสามชัย เบญจปฐมรงค์ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร					ดูข้อมูลได้จากรายละเอียดกรรมการบริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
นายกนกกิต นวสิริ กรรมการผู้จัดการ	57	- MBA, City University, Seattle, Washington, USA. - Executive Director Program (EDP) 4/2552 - Director Certification Program (DCP) รุ่น 199/2558 - หลักสูตรนักบริหารระดับสูง ธรรมศาสตร์เพื่อสังคมรุ่นที่ 4 ของมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	-	-	กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 1 แห่ง 2557-ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ บมจ. ไอรา แคปปิตอล / ธุรกิจการเงิน กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: - ไม่มี - ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) 2548-2557 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายสินเชื่อและการตลาด บมจ. ไอรา แคปปิตอล / ธุรกิจการเงิน 2545-2547 ผู้อำนวยการ ฝ่ายสินเชื่อและการตลาด บมจ. ไอรา แคปปิตอล / ธุรกิจการเงิน ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี: ไม่มี
นายจิระศักดิ์ อรรถวัฒน์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายปฏิบัติการ	60	- ปริญญาตรี (การบัญชี) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ - Executive Director Program	0.18% (3,016,400 หุ้น)	-	กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 1 แห่ง 2548 – ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายปฏิบัติการ บมจ. ไอรา แคปปิตอล / ธุรกิจการเงิน

⁵ นับรวมจำนวนของกลุ่มสมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ % ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ ⁵ (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน
		(EDP) รุ่นที่ 11			<p>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย:</p> <p>- ไม่มี -</p> <p>ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี: ไม่มี</p>
นายวิรุฒ ด่านอริคม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารความเสี่ยง และแก้ไขหนี้	59	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาตรี (การบัญชี) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ - Executive Director Program (EDP) รุ่นที่ 11 	-	-	<p>กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 1 แห่ง</p> <p>2547-ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้ บมจ. ไอรา ฟันด์คองดิชั่น / ธุรกิจการเงิน</p> <p>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย:</p> <p>- ไม่มี -</p> <p>ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)</p> <p>2550-2557 Head of Corporate RHB Bank Berhad, Bangkok Branch / ธนาคารพาณิชย์</p> <p>ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี: ไม่มี</p>
นางพรพิไล บุราสัย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายสินเชื่อและการตลาด	52	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA) - Executive Director Program (EDP) รุ่นที่ 4/2552 	-	-	<p>กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 1 แห่ง</p> <p>2554-ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายสินเชื่อและการตลาด บมจ. ไอรา ฟันด์คองดิชั่น / ธุรกิจการเงิน</p> <p>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย:</p> <p>- ไม่มี -</p>

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ ⁵ (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน
					ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) 2544-2554 First Vice President Corporate Client solutions ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) / ธนาคารพาณิชย์ ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี: ไม่มี
นางไพศรี ผักเจริญผล ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชีและการเงิน	52	- ปริญญาตรี บัญชีและการเงิน มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย	905,000 (0.06%)		กิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 1 แห่ง 2556 – ปัจจุบัน ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชีและการเงิน บมจ. ไอรา แพคตอริง กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: - ไม่มี - ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี: ไม่มี

(3) ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารในบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักของบริษัท⁶

การดำรงตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหาร ของ บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) ในบริษัทย่อย และบริษัทที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

รายชื่อกรรมการ และผู้บริหาร	บริษัท	บริษัทที่เกี่ยวข้อง									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	AF	AC	AS	AD	AIAS	AIP	AIL	ASP1	AVC	AA	TVXT
นางทองอุไร ลิ้มปิติ	x										
นางลดาวัลย์ ธนะธนิต	/										
นางนลินี งามเศรษฐีมาศ	/	//, ///	/		/	//, ///	x	x		/	/
นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	/										
นายวิวัฒน์ คงคาลัย	/										
นายวุฒิมิถุมิ จุฬางกูร	/	/						/		/	
นายคุณากร เมฆใจดี	/										
นางญาใจ พัฒนสุขขวัฒน์	/										
นายพูนศักดิ์ เขียรไพรัตน์	/										
นายสามชัย เบญจปฐมรงค์	//, ///										

หมายเหตุ⁶ บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักซึ่งมีรายได้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ของรายได้รวมของกลุ่มบริษัท

รายชื่อกรรมการ และผู้บริหาร	บริษัท										
	บริษัทที่เกี่ยวข้อง										
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
AF	AC	AS	AD	AIAS	AIP	AIL	ASP1	AVC	AA	TVXT	
นายกนกกิต นวสิริ	///										
นายจิระศักดิ์ อรรควัฒน์	///										
นายวิรุฒ ด่านอธิคม	///										
นางพรพิไล บุราสัย	///										
นางไพศวี ผักเจริญผล	///										

หมายเหตุ:

1. X – ประธานกรรมการ, / – กรรมการ, // - กรรมการที่ดำรงตำแหน่งผู้บริหาร, /// – ผู้บริหาร

2. รายชื่อบริษัทและบริษัทย่อย ประกอบด้วย

1) AF – บมจ.ไอรา แพคตอริง

2) AC – บมจ. ไอรา แคปปิตอล

3) AS – บมจ. หลักทรัพย์ไอรา

4) AD – บจ.ไอรา แอดไวเซอร์

5) AIAS – AIRA International Advisory (Singapore) Pte., Ltd

6) AIP – บมจ. ไอรา พร็อพเพอร์ตี้

7) AIL – บจ.ไอรา ลีสซิ่ง

8) ASP1 – บจ.แอสไพเรชั่น วัน

9) AVC – บจ.ไอรา แวนเจอร์ แคปปิตอล

10) AA – บมจ. ไอรา แอนด์ โอฟุค

11) TVXT – บจ.ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์)

เอกสารแนบ 2
รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

รายละเอียดเกี่ยวกับการดำรงตำแหน่งของกรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ในบริษัทย่อย* (บริษัทย่อย* หมายถึง บริษัทย่อยที่มีรายได้เกินกว่าร้อยละ 10 ของรายได้รวมตามงบกำไรขาดทุนรวมของของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559) มีดังนี้

1. รายชื่อกรรมการของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักของ บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

รายชื่อกรรมการ	บริษัทย่อย	
	บมจ. หลักทรัพย์ ไอรา	บมจ. ไอรา แพลตอริง
1. นายประเวช องอาจสิทธิกุล	X	
2. นายนพพร พิชา	/	
3. นางจิราพร เชนนะสิริ	/	
4. รศ.ธัญชลี พิพัฒน์เสริญ	/	
5. นางนลินี งามเศรษฐีมาศ	/	/
6. นายวิสูตร กาญจนปัญญาพงศ์	/	
7. นายไพโรจน์ เหลืองเถลิงพงษ์	//,///	
8. นายนคร คลศรีชัย	//,///	
9. นางทองอุไร ลิ้มปิติ		X
10. นางลดาวัลย์ ธนธนิต		/
11. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ		/
12. นายวิวัฒน์ คงคาสัย		/
13. นายวุฒิมิณี จุฬางกูร		/
14. นายคุณากร เมฆใจดี		/
15. นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์		/
16. นายพูนศักดิ์ เขียวไพรัตน์		/
17. นายสามชัย เบญจปฐมรงค์		//,///

หมายเหตุ: X=ประธานกรรมการบริษัท / = กรรมการ
 // = กรรมการบริหาร /// = ผู้บริหาร

2. รายชื่อกรรมการของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักของ บริษัท หลักทรัพย์ ไรรา จำกัด (มหาชน)

รายชื่อกรรมการ	บริษัท ไรรา แอดไวเซอร์ จำกัด
1. นายอนันต์ สิริแสงทักษิณ	X
2. นายไพโรจน์ เหลืองเถลิงพงษ์	/
3. รศ.นิพัทธ์ จิตรประสงค์	/
4. นางสาวบุษบา คุณาศิรินทร์	/
5. นายธีระ วิภูชนิน	/
6. นายสมศักดิ์ อุปโชติสุวรรณ	//,///
7. นายไต้ ของอึ้ง	/

หมายเหตุ: X=ประธานกรรมการบริษัท / = กรรมการ
 // = กรรมการบริหาร /// = ผู้บริหาร

3. รายชื่อกรรมการของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักของ บริษัท ไรรา แพลคตอริง จำกัด (มหาชน)

- ไม่มี -

เอกสารแนบ 3

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

ชื่อ : นางสาวปัญญนุช กิจกรองไพบุลย์
ตำแหน่ง : รองผู้อำนวยการ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง
รักษาการรองผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบภายใน

ประวัติการศึกษา

- บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Master of Information Technology (Enterprise Systems), Queensland University of Technology

ประวัติการอบรม

- หลักสูตรการบริหารความเสี่ยงองค์กร จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการทำงาน

- 2545 - 2547 หัวหน้าสายตรวจสอบ
บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด
- 2547 - 2552 ผู้จัดการ (สายงานตรวจสอบบัญชี)
บริษัท ไฮร์เวท (ประเทศไทย) จำกัด
- 2556 - ปัจจุบัน รองผู้อำนวยการฝ่ายบริหารความเสี่ยง และ รักษาการรองผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายใน
บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ จะต้องผ่านการอนุมัติหรือได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

อนึ่ง บริษัทฯ ไม่มีหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ เป็นการเฉพาะ เนื่องจากดำเนินธุรกิจเป็น Holding company ลงทุนในบริษัทอื่น ซึ่งบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทแกนประกอบธุรกิจหลักหลักทรัพย์มีหน่วยงานตรวจสอบและหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานแยกต่างหากอยู่แล้ว ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

เอกสารแนบ 4
รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

- ไม่มี -

เอกสารแนบ 5
รายละเอียดอื่นๆ

1. รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ประจำปี 2559
2. รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน ประจำปี 2559
3. รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ประจำปี 2559
4. รายงานคณะกรรมการบรรษัทภิบาล (รายงานการปฏิบัติตามหลักการทำกับดูแลกิจการที่ดี ประจำปี 2559)
5. รายงานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประจำปี 2559

1. รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ประจำปี 2559

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มบริษัท) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของ *ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน* ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในส่วนของ *ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน* ในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวข้องกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์

รายได้หลักของกลุ่มบริษัท คือ รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ โดยบริษัทย่อยคิดค่าธรรมเนียมรายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์เป็นอัตราร้อยละจากปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นแบบต่อรองอย่างเสรี และมีโครงสร้างอัตราเป็นแบบขั้นบันได เนื่องจากขนาดและปริมาณของรายการที่เกิดขึ้นและจำนวนลูกค้ามีจำนวนมากและอัตราค่าธรรมเนียมที่คิดกับลูกค้าขึ้นอยู่กับหลายปัจจัย อีกทั้งการบันทึกรับรู้รายได้ ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์อาศัยการประมวลผลโดยระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศเป็นหลัก ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบว่ารายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ได้รับรู้ด้วยมูลค่าที่ถูกต้องตามที่เกิดขึ้นจริง

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบโดยการประเมินและสุ่มตัวอย่างทดสอบระบบการควบคุมภายในของบริษัทย่อยที่เกี่ยวข้องกับการบันทึกรับรู้รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ ระบบการควบคุมภายในในระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ และสุ่มทดสอบอัตรา ค่านายหน้า การคำนวณ และการบันทึกรายการบัญชี นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้วิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ และสุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญที่ผ่านใบสำคัญทั่วไป

รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องเป็นรายได้หลักอีกประเภทหนึ่งของกลุ่มบริษัท รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องเกิดจากการทำธุรกรรมกับลูกค้าจำนวนมาก ราย และมีเงื่อนไขการรับซื้อสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ที่อาจแตกต่างกันสำหรับลูกค้าแต่ละราย นอกจากนี้ การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามอายุของหนี้ตามสิทธิเรียกร้อง ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบว่ารายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องได้รับรู้ด้วยมูลค่าที่ถูกต้องตามที่เกิดขึ้นจริง

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบโดยการประเมินและสุ่มตัวอย่างทดสอบระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศและระบบการควบคุมภายในของบริษัทย่อยที่เกี่ยวข้องกับวงจรรายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ทดสอบการคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง และสุ่มตัวอย่างเพื่อตรวจสอบความถูกต้องของการรับรู้รายการซื้อสิทธิเรียกร้องที่เกิดก่อนและหลังวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สุ่มตัวอย่างเพื่อตรวจสอบเอกสารประกอบรายการรับซื้อสิทธิเรียกร้องและรายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องที่เกิดขึ้นในระหว่างปีและตรวจสอบความถูกต้องของการบันทึกบัญชี นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้วิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องเพื่อตรวจสอบความผิดปกติที่อาจเกิดขึ้นตลอดรอบระยะเวลาบัญชี

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.6 บริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดยพิจารณาจากสถานะของลูกหนี้แต่ละราย ความเสี่ยงในการเรียกชำระ และมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน ทั้งนี้ในการทำธุรกรรมการซื้อขายหลักทรัพย์ และการกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ของลูกค้าของบริษัทย่อย บริษัทย่อยมีข้อกำหนดเกี่ยวกับการวางหลักประกัน

โดยมูลค่าของหลักประกันที่วางขึ้นอยู่กับประเภทธุรกรรม ประเภทหลักทรัพย์ และวงเงินการทำธุรกรรม เป็นต้น การประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์มีนัยสำคัญต่องบการเงินเนื่องจากบริษัทย่อยมีลูกหนี้จำนวนมากและมียอดคงค้างเป็นจำนวนเงินที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินรวมของกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ดังกล่าว

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบความเพียงพอของประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดย

- ประเมินและสุ่มทดสอบระบบการควบคุมภายในของบริษัทย่อยที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและการบันทึกบัญชีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ประเมินวิธีการพิจารณาและคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของบริษัทย่อย เปรียบเทียบนโยบายของบริษัทย่อยกับหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ และทดสอบการควบคุมภายในในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับสถานะคงค้างของลูกหนี้ การคำนวณมูลค่าหลักประกัน และการปรับมูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน
- ตรวจสอบค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี โดยการตรวจสอบความครบถ้วนของข้อมูลที่น่ามาใช้ในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ สุ่มตรวจสอบความถูกต้องของสถานะคงค้างของลูกหนี้ มูลค่าหลักประกัน การรับชำระเงินภายหลังวันสิ้นงวด ความถูกต้องของการจัดขึ้น และการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.7 ผู้บริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาหลักเกณฑ์และนโยบายและวิธีการที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและลูกหนี้เงินให้กู้ยืม และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และนโยบายที่วางไว้ นอกจากนี้ การประมาณการบัญชีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมมีนัยสำคัญ เนื่องจากบริษัทย่อยมีลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในจำนวนที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินรวมของกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ดังกล่าว

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบความเพียงพอของประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดย

- ทำความเข้าใจและประเมินระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการอนุมัติวงเงิน การติดตามหนี้การคำนวณ และการบันทึกรายการบัญชีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและลูกหนี้เงินให้กู้ยืม
- ประเมินหลักเกณฑ์และนโยบายในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และวิธีการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ตรวจสอบความครบถ้วนของข้อมูลที่น่ามาใช้ในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และตรวจสอบความถูกต้องของการคำนวณอายุหนี้คงค้าง การคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และการบันทึกบัญชี

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่อยู่ในรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัท (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น) ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้กับข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใด ๆ ต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับการตรวจสอบงบการเงิน คือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความถี่ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัทตามที่กล่าวข้างต้นแล้ว และหากสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะสื่อสารเรื่องดังกล่าวให้ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลทราบเพื่อให้มีการดำเนินการแก้ไขที่เหมาะสมต่อไป

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอของงบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้ ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของ

ข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่า ความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสาร หลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริง หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชี และการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจน ประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- รวบรวมเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการหรือของกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน ซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลว่า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความ เป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่น ซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่า มีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบ งบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบ

บัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ผู้สอบบัญชีที่รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้คือ นางสาวสุนณา พันธุ์พงษ์สานนท์

สุนณา พันธุ์พงษ์สานนท์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 5872

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 24 กุมภาพันธ์ 2560

2. รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน ประจำปี 2559

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

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

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วย กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและเป็นกรรมการอิสระ เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพและความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวได้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้แสดงไว้แล้วในรายงานประจำปี

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่า ระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวมมีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปและแสดงความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

(นายปรกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา)

ประธานกรรมการบริษัท

(นางนลินี งามเศรษฐมาศ)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

3. รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ประจำปี 2559

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

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

- | | |
|---------------------------|----------------------|
| 1. นายนพพร พิชชา | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นางจิราพร เซมณะศิริ | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. รศ.อัญชลี พิพัฒน์เสริญ | กรรมการตรวจสอบ |

โดยคณะกรรมการตรวจสอบทุกท่านมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดและแนวทางปฏิบัติที่ดีสำหรับคณะกรรมการตรวจสอบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยขอบเขตและหน้าที่ตามความรับผิดชอบที่สำคัญ ได้แก่ การสอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ รวมทั้งสอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ รวมทั้งดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยในปี 2559 ได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 4 ครั้ง กรรมการตรวจสอบทุกท่านเข้าร่วมประชุมครบถ้วนทุกครั้ง และเป็นการร่วมประชุมกับผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และผู้ตรวจสอบภายในตามความเหมาะสม ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

- **สอบทานข้อมูลทางการเงินของบริษัทรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี 2559** โดยได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีและฝ่ายจัดการและมีความเห็นว่า ข้อมูลทางการเงินได้จัดทำตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและเหมาะสม ผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีแบบไม่มีเงื่อนไขโดยได้มีการเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

- **สอบทานการควบคุมภายใน** เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้จัดให้มีสภาพแวดล้อมการควบคุมภายในที่เพียงพอ เหมาะสม มีการพัฒนาและปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง มีการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศอย่างถูกต้องครบถ้วน โดยปราศจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การปฏิบัติงานมีความถูกต้องตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง โดยได้รายงานให้คณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบหรือพิจารณาแล้วแต่กรณี

- **สอบทานการตรวจสอบภายใน** โดยได้พิจารณาภารกิจ ขอบเขตการปฏิบัติงาน หน้าที่และความรับผิดชอบความเป็นอิสระ อัตรากำลัง และงบประมาณของหน่วยงานตรวจสอบภายใน อีกทั้งได้อนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี 2559 ซึ่งได้จัดทำขึ้นบนพื้นฐานของการประเมินการควบคุมภายในและมีขอบเขตที่ครอบคลุมระบบงานต่างๆ ที่สำคัญของบริษัท ทั้งนี้คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า บริษัทมีระบบการตรวจสอบภายในที่เพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิผล รวมทั้งมีการพัฒนาคุณภาพการตรวจสอบทั้งในด้านบุคลากรและการปฏิบัติงานตรวจสอบให้เป็นไปตามมาตรฐานสากลอย่างต่อเนื่อง

- **ทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ** คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท เพื่อพิจารณาปรับปรุงและแก้ไขเกี่ยวกับ อำนาจของคณะกรรมการตรวจสอบ รายงานการประชุมเพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- **สอบทานรายการที่เกี่ยวข้องหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์** ให้เป็นไปตามกฎหมาย และกฎระเบียบตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และหน่วยงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกำหนดเพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทและผู้ถือหุ้น ด้วยเงื่อนไขและราคาที่สมเหตุสมผล เห็นชอบต่อรายการดังกล่าวให้เสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติและเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- **การประเมินตนเองของคณะกรรมการตรวจสอบ** เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สามารถบรรลุตามวัตถุประสงค์ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและเกิดการพัฒนาปรับปรุงอย่างต่อเนื่องและรายงานให้คณะกรรมการรับทราบ ภาพรวมผลการประเมินประจำปี 2559 อยู่ในเกณฑ์ที่ดี

- **พิจารณาคัดเลือกเสนอแต่งตั้ง และเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2559** โดยได้เสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

- **สอบทานและให้ความเห็นเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการทุจริต** ในเรื่องความชัดเจน เหมาะสม และสอดคล้องกับนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันของบริษัท รวมทั้งมีกระบวนการนำมาตรการไปสู่การปฏิบัติงานจริงที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

- **สอบทาน ควบคุม และติดตามการดำเนินงานของบริษัท** ให้เป็นไปตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน และแนวทางปฏิบัติตามหลักการควบคุมภายในที่สอดคล้องกับนโยบายในการต่อต้านคอร์รัปชันของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบสามารถแสดงความเห็นและให้ข้อเสนอแนะได้อย่างอิสระ ภาพรวมในรอบปี 2559 คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า รายงานทางการเงินของบริษัท มีการจัดทำตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการ การกำกับดูแลกิจการที่ดี การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพเพียงพอและเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เป็นอยู่

(นายณพพร พิชา)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

4. รายงานคณะกรรมการบริษัท (รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประจำปี 2559)

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัท ไอรา แคปิตอล จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญต่อการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในฐานะเครื่องมือการบริหารจัดการเพื่อส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืน และเพื่อสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย โดยมอบหมายให้คณะกรรมการบริษัททำหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ประกอบกับสอดคล้องกับข้อกำหนดและแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงาน ก.ล.ต. รวมถึงให้สอดคล้องกับมาตรฐานแนวปฏิบัติในระดับสากล

นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2559 คณะกรรมการบริษัทได้มีมติที่ประชุม ครั้งที่ 8/2559 มอบหมายให้คณะกรรมการบริษัททำหน้าที่หลักในการนำนโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันของบริษัทฯ ไปใช้ให้เกิดผลเป็นรูปธรรม กำกับติดตามการปฏิบัติตามนโยบาย และมีหน้าที่ทบทวนนโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันของบริษัทฯ เป็นประจำทุกปี

ในปี 2559 คณะกรรมการบริษัทได้ปฏิบัติหน้าที่ตามบทบาทและความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ รวมถึงยังสนับสนุนให้บริษัทฯ ย่อยและบริษัทในเครือ สร้างวัฒนธรรมองค์กรให้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทมีส่วนร่วมในการผลักดันให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการอย่างเคร่งครัด รายละเอียดดังนี้

หมวดที่ 1 : สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น ทั้งในฐานะของนักลงทุนในหลักทรัพย์ และในฐานะเจ้าของบริษัท เช่น สิทธิในการที่จะได้รับส่วนแบ่งผลกำไรและเงินปันผลอย่างเป็นธรรม สิทธิในการได้รับข้อมูลของบริษัทฯ อย่างเพียงพอ เป็นต้น โดยเฉพาะสิทธิของผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งในปี 2559 บริษัทฯ จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในวันที่ 25 เมษายน 2559 และคณะกรรมการบริษัทได้ดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ที่เป็นการส่งเสริมและอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น ดังนี้

- ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัทฯ เช่น บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระเพื่อพิจารณาทุกวาระ โดยมีวาระการพิจารณาที่สำคัญ ได้แก่ การแต่งตั้งกรรมการ การพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี เป็นต้น
- บริษัทฯ ได้จัดส่งหนังสือนัดประชุม พร้อมทั้งข้อมูลประกอบการประชุมตามวาระต่าง ๆ ให้ผู้ถือหุ้นและนายทะเบียนทราบ ไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนการประชุม และลงประกาศหนังสือพิมพ์แจ้งวันนัดประชุมเป็นเวลาติดต่อกัน ไม่น้อยกว่า 3 วันก่อนวันประชุม รวมถึงได้เปิดเผยรายละเอียดสาระสำคัญของการประชุม และความเห็นของคณะกรรมการประกอบในแต่ละวาระไว้โดยชัดแจ้ง

3. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือบุคคลใด ๆ เข้าร่วมประชุมแทนตนได้ โดยใช้หนังสือมอบฉันทะที่บริษัทฯ ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือนัดประชุม
4. ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนสถาบัน ส่งความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ และข้อซักถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม ผ่านช่องทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ หรือผ่านหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ โทรศัพท์ 0-2684-8981 โทรสาร 0-2684-8980 หรือ Email: ir@aira.co.th
5. ก่อนเริ่มการประชุม บริษัทฯ ได้ชี้แจงวิธีการลงคะแนนและวิธีการนับคะแนน
6. ระหว่างการประชุม ประธานฯ ได้จัดสรรเวลาที่เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนสถาบัน ซักถามและแสดงความคิดเห็นในประเด็นต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ได้อย่างเท่าเทียมกัน โดยคณะกรรมการบริษัท ทั้งคณะ โดยเฉพาะประธานคณะกรรมการชุดย่อย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้แทนจากผู้สอบบัญชี และผู้บริหารที่เกี่ยวข้องได้เข้าร่วมประชุม และร่วมตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นในทุกประเด็น
7. ภายหลังจากประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ได้จัดทำรายงานการประชุมแล้วเสร็จภายใน 14 วัน นับจากวันประชุม โดยในรายงานการประชุมได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน มีการบันทึกคำถามคำตอบและผลการลงคะแนนในแต่ละวาระ และได้เปิดเผยในเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบความถูกต้องได้

หมวดที่ 2 : การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ในปี 2559 คณะกรรมการบริษัททำหน้าที่กำกับดูแลให้ผู้ถือหุ้นได้รับการปฏิบัติและการปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกับทุกราย เพื่อให้นักลงทุนมีความมั่นใจในการลงทุนกับบริษัทฯ โดยเฉพาะในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2559 มีรายละเอียดดังนี้

1. ก่อนเริ่มการประชุมผู้ถือหุ้น เลขาธิการบริษัทซึ่งได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่เลขาธิการที่ประชุมผู้ถือหุ้น ได้แจ้งข้อมูลสำคัญให้ผู้ถือหุ้นรับทราบ ได้แก่ แนะนำกรรมการผู้บริหารและผู้เกี่ยวข้องที่เข้าร่วมประชุม แจ้งข้อบังคับการประชุม แจ้งจำนวน สัดส่วนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม ทั้งนี้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ และตามลำดับวาระการประชุมทุกประการ โดยมีการเสนอรายละเอียดในแต่ละวาระพร้อมความเห็นของคณะกรรมการและข้อมูลประกอบการพิจารณาอย่างครบถ้วนชัดเจน โดยไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมนอกเหนือจากที่ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุม หรือแจกเอกสารเพิ่มเติมในที่ประชุมซึ่งจะเป็นการริดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง
2. เพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย คณะกรรมการบริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยมีสิทธิในการเสนอเพิ่มวาระการประชุมและเสนอรายชื่อบุคคลเป็นกรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยในปี 2559 บริษัทฯ ได้แจ้งหลักเกณฑ์และกำหนดระยะเวลาให้ผู้ถือหุ้นดำเนินการดังกล่าวผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (Electronic Company Information Disclosure : ELCID) และในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 3 ตุลาคม – 31 ธันวาคม 2559
3. คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญเกี่ยวกับมาตรการการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน โดยคณะกรรมการบริษัทในการประชุมครั้งที่ 5/2557 เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2557 ได้อนุมัตินโยบายการใช้ข้อมูลภายในเพื่อทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหุ้นของบริษัท โดยกำหนดห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ใช้ข้อมูลภายใน

ซึ่งยังมีได้ทำการเปิดเผยต่อสาธารณชน เพื่อทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหุ้นของบริษัทฯ ในช่วงระยะเวลา 30 วัน ก่อนการเปิดเผยงบการเงินให้แก่สาธารณชนทราบ โดยเลขานุการบริษัทจะทำการแจ้งเตือนให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องรับทราบนโยบายดังกล่าวก่อนการเปิดเผยงบการเงิน เป็นประจำทุกไตรมาส ซึ่งในปี 2559 กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานได้ปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวอย่างเคร่งครัด

4. คณะกรรมการบริษัทกำหนดนโยบายให้กรรมการมีหน้าที่เปิดเผยหรือรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ รวมถึงรายงานการซื้อขายและการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทรับทราบ ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ โดยมอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้รายงานข้อมูลดังกล่าวให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ โดยในปี 2559 กรรมการได้ปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว

ความมุ่งมั่นของคณะกรรมการบริษัทในการให้ความสำคัญกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยเฉพาะในหมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น และหมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน ส่งผลเป็นรูปธรรมให้บริษัทฯ ได้รับผลประเมินจากโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี (AGM Checklist) ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ในระดับสูงสุด คือ "ดีเลิศ" โดยได้คะแนน 100 คะแนนเต็ม

หมวดที่ 3 : บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

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

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทยังกำหนดนโยบายให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องเพื่อคุ้มครองสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ได้แก่

1. กำหนดนโยบายคุ้มครองทรัพย์สินและลิขสิทธิ์ โดยบริษัทฯ มีนโยบายและมาตรการในทางปฏิบัติเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาทุกกรณี
2. กำหนดมาตรการการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนจากผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ลูกค้า และประชาชนทั่วไป โดยเฉพาะการร้องเรียนต่อคณะกรรมการบริษัทโดยตรง (Whistle Blowing) ผ่านช่องทางร้องเรียนที่หลากหลาย เช่น การส่งไปรษณีย์ โทรศัพท์ โทรสาร และอีเมล และเมื่อได้รับการแจ้งเบาะแสบริษัทฯ มีกระบวนการตรวจสอบข้อเท็จจริง กระบวนการแก้ไขเยียวยา รวมไปถึงมีมาตรการการคุ้มครองผู้ร้องเรียนหรือผู้แจ้งเบาะแสบริษัทฯ เพื่อสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้ร้องเรียนและผู้แจ้งเบาะแสบริษัทฯ
3. กำหนดนโยบายเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (CSR) โดยมีการฝึกอบรมและให้ความรู้แก่พนักงานในเรื่องสังคมและสิ่งแวดล้อม และส่งเสริมให้พนักงานเข้าร่วมกิจกรรม CSR ของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง
4. กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการพัฒนาบุคลากรของบริษัทฯ ที่ชัดเจนและเป็นรูปธรรม โดยในปี 2559 บริษัทฯ ได้ส่งบุคลากรเข้าร่วมการอบรมและสัมมนา จำนวนทั้งสิ้น 44 หลักสูตร รวมเป็น 339 ชั่วโมง

หมวดที่ 4 : การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน และโปร่งใส ทั้งรายงานข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไป ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนข้อมูลอื่นที่สำคัญที่มีผลกระทบต่อกระบวนการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสีย โดยในปี 2559 บริษัทฯ ได้ดำเนินการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส ดังนี้

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

2. คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย และสารสนเทศทางการเงินที่เปิดเผยต่อสาธารณชน งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายใน รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

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

หมวดที่ 5 : ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

1. โครงสร้างคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทกำหนดองค์ประกอบโครงสร้างของคณะกรรมการให้มีความหลากหลาย กรรมการจะต้องเป็นบุคคลซึ่งมีความรู้ความสามารถและมีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายและภาพรวมขององค์กร ตลอดจนมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแล ตรวจสอบ และประเมินผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามแผนที่วางไว้อย่างเป็นอิสระ โดยคณะกรรมการบริษัททำหน้าที่กำหนดนโยบายและกำกับดูแลการดำเนินงานของผู้บริหารในระดับนโยบาย ขณะที่ผู้บริหารทำหน้าที่บริหารงานในด้านต่าง ๆ ให้เป็นไปตามนโยบายที่คณะกรรมการกำหนด

ทั้งนี้ ในปี 2559 โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท ของบริษัท โอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ประกอบไปด้วย กรรมการ จำนวน 12 คน ได้แก่

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1	นายปรกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา	ประธานกรรมการบริษัท / กรรมการอิสระ
2	นายณพพร พิชา	ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ
3	นางจิราพร เชนนะสิริ	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ
4	รศ.อัญชลิ พิพัฒน์เสริญ	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
5	รศ.นิพัทธ์ จิตรประสงค์	กรรมการอิสระ
6	นายปริญญา ไวกวัฒนา	กรรมการอิสระ
7	นายอนันต์ สิริแสงทักษิณ	กรรมการอิสระ
8	นางก่องแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	กรรมการ
9	ม.ร.ว.เกษมวิสุทธิ วิสุทธิ	กรรมการ
10	นายวิสูตร กาญจนปัญญาพงศ์	กรรมการ
11	นายวุฒิมิถุนิ จุฬังกูร	กรรมการ
12	นางนลินี งามเศรษฐศาสตร์	กรรมการ / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- หมายเหตุ**
- ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 11 คน และกรรมการที่มีตำแหน่งผู้บริหาร 1 คน ซึ่งมีสัดส่วนและจำนวนที่เหมาะสมกับขนาดของบริษัทฯ
 - ประกอบด้วย กรรมการอิสระ 7 คน คิดเป็นจำนวนไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด ซึ่งเป็นสัดส่วนที่มีความเข้มงวดมากกว่าข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต.
 - ประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ โดยประธานกรรมการบริษัทและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ไม่เป็นบุคคลเดียวกัน ทั้งนี้บริษัทฯ ได้แบ่งบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างประธานกรรมการบริษัทและประธานเจ้าหน้าที่บริหารไว้อย่างชัดเจน

2. คณะกรรมการชุดย่อย

เพื่อประโยชน์ในการติดตามและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างใกล้ชิด คณะกรรมการบริษัท จึงแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย จำนวน 5 คณะ เพื่อปฏิบัติหน้าที่เฉพาะเรื่องและเสนอเรื่องให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณาหรือรับทราบ และต้องจัดทำรายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบเป็นประจำทุกปี โดยคณะกรรมการชุดย่อยจะมีกฎบัตรเพื่อใช้เป็นกรอบอำนาจหน้าที่ในการดำเนินงาน ทั้งนี้ ประธานกรรมการบริษัทไม่ได้ดำรงตำแหน่งเป็นประธานหรือสมาชิกในคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อให้คณะกรรมการชุดย่อยสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระ

2.1) คณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2559 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 4 ครั้ง ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบ ประกอบไปด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

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

2.2) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ในปี 2559 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีการประชุม 2 ครั้ง ทั้งนี้ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบไปด้วย กรรมการ 3 ท่าน มีรายนาม ดังต่อไปนี้

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

2.3) คณะกรรมการบรรษัทภิบาล

ในปี 2559 คณะกรรมการบรรษัทภิบาลมีการประชุมรวม 2 ครั้ง ทั้งนี้ กรรมการบรรษัทภิบาล ประกอบไปด้วย กรรมการ 3 ท่าน มีรายนามดังต่อไปนี้

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

2.4) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ในปี 2559 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมรวม 3 ครั้ง ทั้งนี้ กรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบไปด้วย กรรมการ 4 ท่าน มีรายนามดังต่อไปนี้

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

2.5) คณะกรรมการลงทุน

ในปี 2559 คณะกรรมการลงทุนมีการประชุมรวม 8 ครั้ง ทั้งนี้ กรรมการลงทุน ประกอบไปด้วย กรรมการ 4 ท่าน มีรายนามดังต่อไปนี้

รายชื่อ		ตำแหน่ง
1. นางนลินี	งามเศรษฐศาสตร์	ประธานกรรมการลงทุน
2. นายวิสูตร	กาญจนปัญญาพงศ์	กรรมการลงทุน
3. นายปริญญา	ไววัฒนา	กรรมการลงทุน
4. นายไพโรจน์	เหลือเถลิงพงษ์	กรรมการลงทุน

3. บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทมีส่วนร่วมในการกำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ นโยบาย แนวทางในการประกอบธุรกิจ และกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ข้อบังคับและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ในปี 2559 คณะกรรมการบริษัทได้มีส่วนร่วมในการพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ดังนี้

- 1) อนุมัติรายงานของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ เพื่อติดตามและดูแลการดำเนินงานของคณะกรรมการชุดย่อยให้มีประสิทธิภาพ
- 2) พิจารณาแต่งตั้งประธานกรรมการบริษัท
- 3) อนุมัติธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนของบริษัทฯ ได้แก่ การจ่ายเงินปันผล การลงทุนเพิ่ม การเพิ่มทุนจดทะเบียน และการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทฯ เป็นต้น รวมถึง อนุมัติการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ เรื่อง การกำกับดูแลและการบริหารจัดการบริษัทย่อยและบริษัทร่วม
- 4) อนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ปี 2559
- 5) อนุมัตินโยบายการบริหาร (Business Continuity Plan)
- 6) อนุมัตินโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน
- 7) อนุมัติการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการและอนุมัติการทบทวนจรรยาบรรณทางธุรกิจ
- 8) อนุมัติการทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย
- 9) อนุมัติแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการและแบบประเมินกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2559 รวมถึงแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO)
- 10) อนุมัติการประเมินผลการปฏิบัติงานของ CEO
- 11) อนุมัติรายงานทางการเงินรายไตรมาสและรายงานทางการเงินประจำปี ที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีและผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย รวมทั้งสารสนเทศทางการเงินของบริษัทฯ

4. การประชุมคณะกรรมการ

การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 การประชุมคณะกรรมการบริษัท และการประชุมคณะกรรมการชุดย่อย ในปี 2559 มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

รายชื่อกรรมการบริษัท	การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการลงทุน	คณะกรรมการบริหารปฏิบัติการ	คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
1. นายปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา*	1/1	7/9					
2. นายณพพร พิชา	1/1	8/9	4/4				
3. นางจิราพร เหมนะสิริ	1/1	9/9	4/4		2/2		
4. รศ.อัญชลี พิพัฒน์เสริญ	1/1	8/9	4/4				

รายชื่อกรรมการบริษัท	การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการจสอบ	คณะกรรมการลงทุน	คณะกรรมการบรรษัทภิบาล	คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
5. รศ.นิพัทธ์ จิตรประสงค์	1/1	8/9				2/2	2/2
6. นายปริญญา ไหววัฒนา	1/1	9/9		7/8		2/2	2/2
7. นายอนันต์ สิริแสงทักษิณ	1/1	8/9					2/2
8. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	1/1	9/9			2/2		
9. ม.ร.ว.เกษมวิสุทธิ วิสุทธิ	1/1	9/9				2/2	
10. นายวิสูตร กาญจนปัญญาพงศ์	1/1	8/9		7/8	2/2		
11. นายวุฒิมิณี จุฬางกูร	0/1	4/9					
12. นางนลินี งามเศรษฐศาสตร์	1/1	9/9		8/8			

หมายเหตุ : *นายปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทและกรรมการอิสระตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2559 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2559 และได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัท แทนนายศุภชัย พิเศษสุวรรณิช ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2559 เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2559

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

5. การประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทสนับสนุนให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารได้มีโอกาสประชุมร่วมกัน โดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารเข้าร่วมประชุม เพื่อให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารได้อภิปรายและหารือปัญหาต่าง ๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจ โดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วยอย่างเป็นอิสระ คณะกรรมการบริษัทจึงกำหนดให้มีการประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

ในปี 2559 คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ในวันที่ 13 ธันวาคม 2559 โดยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมครบทั้ง 11 ท่าน

6. การประชุมกรรมการอิสระ

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้กรรมการอิสระมีการประชุมกันเอง เพื่อให้มีการอภิปรายเรื่องต่าง ๆ ได้อย่างอิสระ โดยกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการอิสระอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

ในปี 2559 คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการประชุมกรรมการอิสระ ในวันที่ 13 ธันวาคม 2559 โดยกรรมการอิสระของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมครบทั้ง 7 ท่าน

7. การสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทำหน้าที่กำหนดนโยบายการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง และกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูง กำหนดให้จ่ายในระดับที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และสอดคล้องกับธุรกิจหรืออุตสาหกรรมเดียวกัน รวมถึงความเหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหารแต่ละท่าน โดยค่าตอบแทนกรรมการจะอยู่ในรูปของเบี้ยประชุมกรรมการ ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทจะนำเสนอค่าตอบแทนกรรมการทุกรูปแบบให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี

ในปี 2559 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2559 ได้มีมติอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อย โดยกำหนดเป็นค่าตอบแทนในการเข้าร่วมประชุม รายละเอียดดังนี้

ค่าเบี้ยประชุมกรรมการบริษัท

ประธานกรรมการบริษัท	ได้รับค่าเบี้ยประชุม	18,000 บาทต่อครั้ง
กรรมการ	ได้รับค่าเบี้ยประชุม	12,000 บาทต่อครั้ง

ค่าเบี้ยประชุมกรรมการชุดย่อย

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

หมายเหตุ กรณีที่ประธานและกรรมการของคณะกรรมการบริษัทหรือชุดย่อยมาจากผู้บริหาร จะได้รับค่าเบี้ยประชุมลดลงกึ่งหนึ่งจากค่าเบี้ยประชุมที่ประธานและกรรมการที่มาจากบุคคลภายนอกได้รับ

ในปี 2559 คณะกรรมการบริษัทได้รับค่าเบี้ยประชุม รวมทั้งสิ้น 1,566,000.00 บาท รายละเอียดดังนี้

คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย	จำนวนครั้งที่ประชุม (ครั้ง)	ค่าเบี้ยประชุม (บาท)
0. คณะกรรมการบริษัท	9	1,140,000
1. คณะกรรมการตรวจสอบ	4	120,000
2. คณะกรรมการลงทุน	8	156,000
3. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	2	48,000
4. คณะกรรมการบรรษัทภิบาล	2	48,000
5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	3	54,000

8. การปฏิรูประบบนิเทศกรรมการใหม่

ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการ คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการปฏิรูประบบนิเทศกรรมการใหม่ทุกคนก่อนการทำหน้าที่กรรมการ โดยฝ่ายจัดการจะจัดเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการเพื่อให้กรรมการใหม่ทราบถึงบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของกรรมการ นโยบายและแนวทางปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

ของบริษัทฯ ตลอดจนสร้างความรู้ความเข้าใจในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ซึ่งปี 2559 มีกรรมการใหม่ 1 ท่าน คือ นายปรกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา

9. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปี เพื่อเป็นการทบทวน ประมวลข้อคิดเห็นในประเด็นต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ และการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ อันจะก่อให้เกิดการพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง ซึ่งผลการประเมินนั้น คณะกรรมการบริษัทจะนำไปวิเคราะห์ และหาข้อสรุปเพื่อกำหนดมาตรการในการปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานของคณะกรรมการต่อไป

ในปี 2559 แบบการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการบริษัท ประกอบไปด้วย

- 1) แบบประเมินกรรมการทั้งคณะ
- 2) แบบประเมินกรรมการรายบุคคล (กรรมการประเมินตนเอง)
- 3) แบบประเมินคณะกรรมการชุดย่อย สำหรับคณะกรรมการบริษัทภิบาล คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการลงทุน
- 4) แบบประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO)

ทั้งนี้ สำหรับคณะกรรมการตรวจสอบจะมีการประเมินตนเองในรูปแบบเฉพาะ เพื่อประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบทั้งคณะ

10. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

บริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้แก่กรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องในระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ อาทิ กรรมการบริษัทภิบาล กรรมการตรวจสอบ และผู้บริหารด้านการเงินและบัญชี เป็นต้น เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการกำหนดให้ฝ่ายบริหารมีการจัดทำแผนพัฒนาและสืบทอดตำแหน่งทางธุรกิจ ในกรณีที่ผู้บริหารระดับสูงไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้

ในปี 2559 คณะกรรมการบริษัท ทั้ง 12 ท่าน ได้ผ่านการอบรมหลักสูตรกรรมการของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Director Association : IOD) ดังมีรายละเอียดต่อไปนี้

หลักสูตร	จำนวนกรรมการที่ผ่านการอบรม (ท่าน)	รายชื่อกรรมการที่ผ่านการอบรม
Director Accreditation Program (DAP)	6	1. นายณพพร พิชา 2. นางจิราพร เขมณะศิริ 3. ม.ร.ว.เกษมวิสุทธิ วิสุทธิ 4. นายปริญญา ไหว้พัฒนา 5. นายวิสูตร กาญจนปัญญาพงศ์ 6. นางนลินี งามเศรษฐีมาศ

หลักสูตร	จำนวน กรรมการ ที่ผ่านการ อบรม (ท่าน)	รายชื่อกรรมการที่ผ่านการอบรม
Director Certification Program (DCP)	8	1. นายอนันต์ ศิริแสงทักษิณ 2. นายนพพร พิชา 3. นางจิราพร เชนนะศิริ 4. ร.ศ.อภัยชาติ พิพัฒน์เสริญ 5. นายปริญญา ไหว้วัฒนา 6. ร.ศ.นิพัทธ์ จิตรประสงค์ 7. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม 8. นายวุฒิมิณี จุฬางกูร
Audit Committee Program (ACP)	4	1. นางจิราพร เชนนะศิริ 2. ร.ศ.อภัยชาติ พิพัฒน์เสริญ 3. นายปริญญา ไหว้วัฒนา 4. ร.ศ.นิพัทธ์ จิตรประสงค์
Advanced Audit Committee Program (AACP)	4	1. นายอนันต์ ศิริแสงทักษิณ 2. นายนพพร พิชา 3. นางจิราพร เชนนะศิริ 4. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม
Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI)	5	1. นายนพพร พิชา 2. นางจิราพร เชนนะศิริ 3. ร.ศ.อภัยชาติ พิพัฒน์เสริญ 4. นายวิสูตร กาญจนปัญญาพงศ์ 5. นางนลินี งามเศรษฐสุมาศ
Financial Institutions Governance Program (FGP)	1	1. นายปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา
Financial Statements for Directors (FSD)	1	1. นายวุฒิมิณี จุฬางกูร
IOD Exclusive Event (M-IEE)	1	1. นางนลินี งามเศรษฐสุมาศ
Monitoring the Internal Audit function (MIA)	2	1. ร.ศ.อภัยชาติ พิพัฒน์เสริญ 2. ร.ศ.นิพัทธ์ จิตรประสงค์
Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR)	3	1. ร.ศ.อภัยชาติ พิพัฒน์เสริญ 2. นายปริญญา ไหว้วัฒนา 3. ร.ศ.นิพัทธ์ จิตรประสงค์
Monitoring Fraud Risk Management (MFM)	1	1. ร.ศ.อภัยชาติ พิพัฒน์เสริญ

หลักสูตร	จำนวน กรรมการ ที่ผ่านการ อบรม (ท่าน)	รายชื่อกรรมการที่ผ่านการอบรม
Monitoring of the Quality of Financial Reporting (MFR)	1	1. ร.ศ.อัญชลี พิพัฒน์เสริญ
Role of the Compensation Committee (RCC)	1	1. นายปริญญา ไหววัฒนา
The role of Chairman Program (RCP)	4	1. นายปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา 2. ร.ศ.อัญชลี พิพัฒน์เสริญ 3. นายวิสูตร กาญจนปัญญาพงศ์ 4. นางนลินี งามเศรษฐีมาศ
Role of the Nomination and Governance Committee (RNG)	1	1. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม

11. การติดต่อสื่อสารกับฝ่ายบริหาร

คณะกรรมการบริษัทสนับสนุนให้ผู้บริหารระดับสูงของบริษัท เข้าร่วมประชุมกับคณะกรรมการบริษัท โดยเป็นผู้นำเสนอสารสนเทศที่เกี่ยวกับวาระที่ตนรับผิดชอบต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบข้อมูลความคิดเห็นจากผู้บริหารที่รับผิดชอบงานโดยตรง ขณะเดียวกันผู้บริหารก็มีโอกาสได้เรียนรู้และทำความเข้าใจมุมมองของคณะกรรมการบริษัท รวมถึงส่งเสริมให้มีการพบปะและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นระหว่างกรรมการและผู้บริหารระดับสูงในโอกาสอื่น ๆ นอกเหนือจากการประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้กรรมการได้มีโอกาสทำความรู้จักคุ้นเคยกับผู้บริหารระดับสูงของบริษัท โดยกรรมการสามารถติดต่อสื่อสารกับผู้บริหารของบริษัทฯ แต่ละคนได้โดยตรง โดยไม่เป็นการสอดแทรกการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร

12. เลขานุการบริษัท

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

(นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม)

ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล

บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

5. รายงานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประจำปี 2559

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ไออาร์ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดยกรรมการบริหารความเสี่ยงทุกท่านมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรบริหารความเสี่ยง และปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ในปี 2559 มีการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจำนวน 2 ครั้ง โดยมีการพิจารณาแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทและความเสี่ยงด้านต่างๆที่สำคัญ รวมถึงการประเมิน ติดตาม และควบคุมให้ความเสี่ยงของบริษัทอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ติดตามการดำเนินงานตามแผนการบริหารจัดการความเสี่ยงภายใต้นโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทมีการจัดการความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ และมีประสิทธิภาพ โดยมอบหมายให้หน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำการติดตามและสอบทานการจัดการความเสี่ยงของบริษัทเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ตามที่ได้ตั้งไว้

ในระหว่างปี 2559 นี้ บริษัทอยู่ระหว่างการดำเนินการเพื่อให้ได้การรับรองจากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน ซึ่งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและฝ่ายบริหารความเสี่ยงให้ความสำคัญกับการประเมินความเสี่ยงคอร์รัปชัน การวางมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน และร่วมดำเนินการให้สำเร็จลุล่วงตามที่บริษัทได้ประกาศเจตนารมณ์ไว้

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีความตั้งใจในการสนับสนุนการดำเนินงาน และมีความมุ่งมั่นให้มีการพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้กลุ่มบริษัท ไออาร์เติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืนต่อไปในอนาคต

(นายปริญญา ไหว้พัฒนา)

ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง