



แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

บริษัท ไอระา แคบปีตอล จำกัด (มหาชน)

	หน้า
ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ	
1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	1
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	7
3. ปัจจัยความเสี่ยง	30
4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	34
5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	48
6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	49
ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ	
7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	50
8. โครงสร้างการจัดการ	55
9. การกำกับดูแลกิจการ	64
10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	94
11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	97
12. รายการระหว่างกัน	99
ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	
13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	131
14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	143
การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	146
เอกสารแนบ	
เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท	155
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	170
เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)	174
เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน	175
เอกสารแนบ 5 รายละเอียดอื่นๆ	176

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

1.1 วิสัยทัศน์ พันธกิจ และเป้าหมาย

วิสัยทัศน์

มุ่งมั่นที่จะเป็นกลุ่มบริษัททางการเงินชั้นนำ ที่มีเครือข่ายพันธมิตรในระดับสากล ที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้า ด้วยผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่หลากหลายและครบถ้วน

พันธกิจ

สร้างคุณค่าสูงสุดภายใต้หลักธรรมาภิบาลให้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งได้แก่

- ผู้ถือหุ้น : สร้างผลตอบแทนสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้น
- ลูกค้า : สร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า
- บุคลากร : พัฒนาศักยภาพและคุณภาพชีวิตให้แก่บุคลากร
- คู่ค้า : ดำเนินธุรกรรมด้วยความซื่อสัตย์ ยุติธรรมโปร่งใส และมีเครือข่ายเทคโนโลยีที่ก้าวหน้าทันสมัย
- สังคม : ร่วมช่วยเหลือสังคมและรักษาสิ่งแวดล้อม

เป้าหมาย

บริษัทฯ มีเป้าหมายในการที่จะเป็นบริษัทลงทุน (Holding Company) เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ลงทุน โดยมีกลุ่มเป้าหมายการลงทุนเป็นกลุ่มสถาบันการเงิน (Financial Sector) ในสัดส่วนที่ไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 และกลุ่มที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non-financial Sector) ไม่เกินร้อยละ 25 ของมูลค่าการลงทุนทั้งหมด เพื่อรองรับการขยายตัวทางเศรษฐกิจของประเทศไทยและภูมิภาคเอเชีย รวมถึงเป็นการเตรียมความพร้อมในการขยายตัว เพื่อรองรับการเปิดประชาคมอาเซียน (AEC) ทั้งนี้กลุ่มที่มีการเติบโตอย่างมีนัยสำคัญ 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

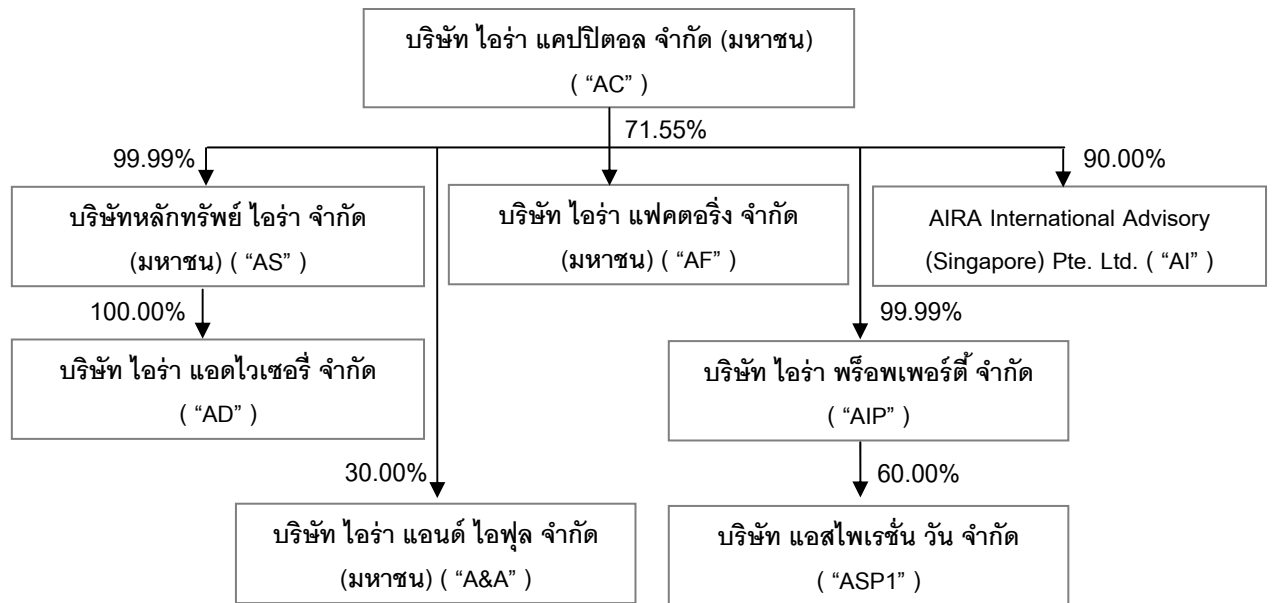
1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนากิจการที่สำคัญ

เดือน ปี	เหตุการณ์
21 มกราคม 2553	จดทะเบียนก่อตั้งบริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด ด้วยทุนจดทะเบียนเรียกชำระแล้วจำนวน 100,000 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 10,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท พร้อมกับการเข้าลงทุนในหุ้นสามัญของ AS จำนวนร้อยละ 99.99 โดยการแลกหุ้น (Share Swap)
24 มิถุนายน 2553	เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 623,346,070 บาท พร้อมกับการเข้าลงทุนในหุ้นสามัญของ AS จำนวนร้อยละ 100 โดยการแลกหุ้น (Share Swap) และมีอำนาจควบคุมใน AS ตั้งแต่วันที่ 24 มิถุนายน 2553
26 มกราคม 2554	เพิ่มทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วจาก 623.35 ล้านบาท เป็น 779.18 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 77.9 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท เพื่อขยายการลงทุน
25 กุมภาพันธ์ 2554	เข้าซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ธนมิตร แพลตอริง จำกัด (มหาชน) ซึ่งจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ mai ในสัดส่วนร้อยละ 57.35 จากกลุ่มจิราธิวัฒน์ โดยมีบริษัท ชัมมิท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (“SUMMIT”) เข้าทำคำเสนอซื้อร่วมกัน ในสัดส่วนร้อยละ 22.72 และจดทะเบียนเปลี่ยนชื่อเป็นบริษัท ไอร่า แพลตอริง จำกัด (มหาชน) ในวันที่ 9 กันยายน 2554 และต่อมาในวันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2556 ได้เพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นเป็นร้อยละ 74.02 โดยซื้อหุ้นจาก SUMMIT
9 กันยายน 2554	บริษัทฯ จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชน
2 มกราคม 2556	ลงทุนจัดตั้งบริษัทที่ปรึกษาที่สาธารณรัฐสิงคโปร์ ชื่อ AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd. ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 90 เปิดดำเนินการแล้วตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เพื่อประกอบธุรกิจที่ปรึกษาการเงินด้านการซื้อขายกิจการระหว่างประเทศเป็นหลัก และบริการที่ปรึกษาธุรกิจและการเงินระหว่างประเทศ
13 กุมภาพันธ์ 2556	ปรับโครงสร้างผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ โดย JRK เข้าเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ ในสัดส่วนร้อยละ 44.67
11 มีนาคม 2556	ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2556 มีมติอนุมัติการนำหุ้นของบริษัทฯ เข้าจดทะเบียนเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ และมีมติเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท เป็นหุ้นละ 0.25 บาท ส่งผลให้บริษัทฯ มีจำนวนหุ้นสามัญจดทะเบียนชำระแล้วจากเดิม 77,918,259 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 3,116,730,360 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.25 บาท นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีมติเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 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 มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.25 บาท ซึ่งที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ได้มีมติจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าว ดังนี้ <ul style="list-style-type: none"> จัดสรรหุ้นสามัญที่ออกใหม่จำนวน 124,669,240 หุ้น เพื่อรองรับการแปลงสภาพของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ (Warrant) โดยจัดสรรให้แก่ กรรมการ 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

เดือน ปี	เหตุการณ์
	<p>2556)</p> <ul style="list-style-type: none"> • ในส่วนหุ้นสามัญออกใหม่จำนวน 758,600,400 หุ้น จัดสรรเพื่อเสนอขายให้แก่ประชาชนทั่วไป (IPO) โดยแบ่งเป็นการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชน 633,932,200 หุ้น และการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวน 124,668,200 หุ้น โดยมีราคาจัดจำหน่ายเดียวกัน
3 มิถุนายน 2556	<p>บริษัทฯ ได้ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิเพื่อซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ (ESOP warrant) จำนวนไม่เกิน 124.67 ล้านหน่วย มูลค่าการเสนอขาย 0 บาท (ไม่มีมูลค่า) โดยแบ่งเป็นหุ้นสามัญของบริษัทฯ จำนวนไม่เกิน 124.67 ล้านหุ้น ราคาใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญหุ้นละ 0.25 บาท และอัตราการใช้สิทธิเท่ากับ 1:1 (1 ใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้นเพิ่มทุนได้ 1 หุ้น) ใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวมีอายุ 4 ปี นับจากวันออกเสนอขาย</p>
7 กรกฎาคม 2557	<p>บริษัทฯ เข้าจดทะเบียนและเริ่มซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (mai) โดยประกอบธุรกิจการลงทุนในบริษัทอื่น (Holding company) ที่ประกอบธุรกิจการเงินและอื่นๆ ทั้งนี้บริษัทฯ มีการลงทุนทางตรงจำนวน 3 บริษัท ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ ไรรา จำกัด (มหาชน) (“AS”) บริษัท ไรรา แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน) (“AF”) และ AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd. (“AI”) และมีการลงทุนทางอ้อมในบริษัทย่อยจำนวน 1 บริษัท ได้แก่ บริษัท ไรรา แอดไวเซอร์ จำกัด (“AD”)</p>
5 พฤศจิกายน 2557	<p>บริษัทฯ ลงนามในสัญญาร่วมทุน (Joint Venture Agreement : JVA) กับ AIFUL CORPORATION โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อจัดตั้งบริษัทใหม่ คือ บริษัท ไรรา แอนด์ ไลฟ์ จำกัด (มหาชน) สำหรับประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล (Consumer Finance) ในประเทศไทย ซึ่งได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทเมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2557 ปัจจุบันมีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว 1,000 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,000 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท โดยบริษัทฯ มีสัดส่วนการลงทุนร้อยละ 30</p>
19 มิถุนายน 2558	<p>ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2558 ของบริษัทฯ อนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จาก 1,000,000,000 บาท เป็น 1,790,000,000 บาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 3,160,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.25 บาท โดยที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ได้มีมติจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าว 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

เดือน ปี	เหตุการณ์
29 กรกฎาคม 2558	บริษัทฯ มีการจัดตั้งบริษัทย่อย คือ บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด โดยบริษัทฯ มีสัดส่วนการลงหุ้นร้อยละ 99.99 เพื่อประกอบธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ ปัจจุบันมีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว 200,000,000 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 20,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
25 กันยายน 2558	บริษัทฯ ร่วมกับกลุ่มพันธมิตร ได้แก่ บริษัท เสนา ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท แสงฟ้าก่อสร้าง จำกัด จัดตั้งบริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด เพื่อประกอบธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ ทุนจดทะเบียน 1,000,000,000 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 100,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ปัจจุบันมีทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 250,750,000 บาท โดยมี บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ เข้าถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 60

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท



การประกอบธุรกิจของบริษัทย่อย

1) บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)

บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน) (“AS”) จดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2547 ปัจจุบันมีทุนจดทะเบียน 1,200 ล้านบาท โดยเป็นทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 1,100 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,100 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท

โดยบริษัทฯ ได้เข้าเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ในสัดส่วนร้อยละ 99.99 ในวันที่ 24 มิถุนายน 2553 และมีอำนาจควบคุมใน AS ตั้งแต่วันที่ 24 มิถุนายน 2553 เป็นต้นมา

AS ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ เป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหมายเลข 48 โดยได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ 8 ประเภท ได้แก่ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการ

ลงทุน การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล (กองทุนส่วนบุคคล) ธุรกิจยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (เฉพาะ Principal) และการจัดการเงินร่วมลงทุน นอกจากนี้ AS ยังเป็นที่ปรึกษาทางการเงินที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ปัจจุบัน AS มีที่ตั้งสำนักงานใหญ่ที่อาคารจัตุรัสจามจุรี และมีสาขา 7 แห่ง ได้แก่ สาขาสุรวงศ์ สาขาซามิทวินด์มิลล์ กอล์ฟ คลับ สาขามหาวิทยาลัยศรีปทุม สาขาเมืองทองธานี สาขานครสวรรค์ สาขาเชียงใหม่ และสาขาอาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น G

1.1) บริษัท ไอร่า แอดไวเซอร์ จำกัด

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

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

AD ได้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจเป็นที่ปรึกษาประเภท A หมายเลข 822 ที่ปรึกษาสาขาการเงินและเบ็ดเตล็ด ด้านการวางแผนธุรกิจจากกระทรวงการคลัง และที่ปรึกษาการเงินที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และที่ปรึกษาใบอนุญาตด้านปรับโครงสร้างหนี้ภายใต้ โครงการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย (คปน.)

2) บริษัท ไอร่า แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

บริษัท ไอร่า แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) (“AF”) จัดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 6 มกราคม 2540 ด้วยทุนจดทะเบียนจำนวน 20 ล้านบาท ในวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2554 บริษัทฯ และ SUMMIT ได้ร่วมกันทำค่าเสนอซื้อร้อยละ 57.35 และ 22.72 ตามลำดับ และต่อมาในเดือนกุมภาพันธ์ 2556 ได้มีการปรับโครงสร้างผู้ถือหุ้น ทำให้ปัจจุบันบริษัทฯ เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ในสัดส่วนร้อยละ 71.55 ปัจจุบัน AF เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ mai มีทุนจดทะเบียน และเรียกชำระแล้ว 400 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,600 ล้านหุ้น 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 มีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว 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 มีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว 1,000 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,000 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท

A&A ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล (Consumer Finance) เป็นบริษัทมหาชนภายใต้กฎหมายของประเทศไทย โดยมีเป้าหมายที่จะนำเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

5) บริษัท ไอรา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด

บริษัท ไอรา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (“AIP”) จดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 23 กรกฎาคม 2558 โดยบริษัทฯ มีสัดส่วนการลงทุนร้อยละ 99.99 ปัจจุบันมีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว 200,000,000 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 20,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

AIP ประกอบธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการลงทุนในบริษัทอื่น (Holding company) ที่ประกอบธุรกิจอสังหาริมทรัพย์

5.1) บริษัท แอสไพร์เช็น วัน จำกัด

บริษัท ไอรา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ ได้เข้าลงทุนในบริษัท แอสไพร์เช็น วัน จำกัด (“ASP1”) โดยถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 60 ร่วมกับพันธมิตร ได้แก่ บริษัท เสนาดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 25 และบริษัท แสงฟ้าก่อสร้าง จำกัด ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 15 ทุนจดทะเบียน 1,000,000,000 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 100,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ปัจจุบันมีทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 250,750,000 บาท

ASP1 จดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 25 กันยายน 2558 ประกอบธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ โดยมีโครงการที่จะพัฒนาที่ดินว่างเปล่าบริเวณสี่แยกราชเทวีของสำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์ ก่อสร้างเป็นอาคารสำนักงานเพื่อให้เช่า จะเริ่มโครงการปี 2559

1.4 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

- ไม่มี -

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ตั้งแต่ปี 2556-2558

โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย	ปี 2556		ปี 2557		ปี 2558	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
(1) ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	471.11	59.68%	478.24	55.38%	398.80	54.35%
(2) ดอกเบี้ยรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง	171.45	21.72%	147.82	17.12%	155.96	21.25%
(3) ค่าธรรมเนียมและบริการ	49.22	6.24%	58.07	6.72%	57.91	7.89%
(4) กำไรจากเงินลงทุน	0.00*	0.00%*	76.75	8.89%	0.00*	0.00%*
(5) ดอกเบี้ยและเงินปันผล	46.50	5.89%	63.61	7.36%	52.70	7.18%
(6) ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	50.07	6.34%	35.44	4.10%	65.37	8.9%
(7) รายได้อื่น	1.07	0.14%	3.50	0.43%	2.97	0.43%
รายได้รวม	789.43	100.00%	863.46	100.00%	733.72	100.00%

หมายเหตุ: *สำหรับงวดปี 2556 และ 2558 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีผลขาดทุนจากเงินลงทุน 9.62 ล้านบาทและ 53.22 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งแสดงอยู่ในส่วนของค่าใช้จ่ายในงบการเงินรวม

2.1 ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ลักษณะของบริการ

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

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจการลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company) ที่ประกอบธุรกิจการเงิน ดังนั้น บริษัทฯ จึงไม่มีกิจการดำเนินงานของบริษัทฯ เอง โดยรายได้หลักของบริษัทฯ จะมาจากเงินปันผลจากเงินลงทุนในบริษัทอื่น ปัจจุบัน บริษัทฯ มีการลงทุนทางตรงจำนวน 5 บริษัท ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน) (“AS”) ซึ่งบริษัทฯ ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99 บริษัท ไอร่า แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน) (“AF”) ซึ่งบริษัทฯ ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 71.5 AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd. (“AI”) ซึ่งบริษัทฯ ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 90 บริษัท ไอร่าแอนดีโอพูล จำกัด(มหาชน) (“A&A”) ซึ่งบริษัทฯ ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 30 บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (“AIP”) ซึ่งบริษัทฯ ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99 และมีการลงทุนทางอ้อมในบริษัทย่อยจำนวน 2 บริษัท ได้แก่ บริษัท ไอร่า แอดไวเซอร์ จำกัด (“AD”) ซึ่งเป็นการลงทุนผ่าน AS ในสัดส่วนร้อยละ 100 และบริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด (“ASP 1”) ซึ่งเป็นการลงทุนผ่าน AIP ในสัดส่วนร้อยละ 60

2) บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า 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 และลูกค้าสถาบันทั้งใน และต่างประเทศ โดยดำเนินการพิสูจน์ความมีตัวตนของลูกค้าตามเกณฑ์ Know Your Customer และ Customer Due Diligence (KYC/CDD) จากความมั่นคงของหน้าที่การงาน ฐานะการเงิน และความสามารถในการชำระเงิน ตามเอกสารรายละเอียดระเบียบของบริษัท ที่สำคัญ เช่น สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน สำเนาหนังสือเดินทาง สำเนาทะเบียนบ้าน รวมทั้งลงนามรับรองความถูกต้องของข้อมูล โดยเจ้าหน้าที่การตลาดจะต้องอธิบายให้ลูกค้าเข้าใจเกี่ยวกับเอกสาร หลักเกณฑ์ ความเสี่ยง และข้อบังคับต่างๆ และเมื่อพิจารณาเห็นสมควรอนุมัติวงเงินซื้อขายได้จะนำเสนอความเห็นต่อผู้บังคับบัญชา และจัดส่งให้เจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการเพื่อตรวจสอบความครบถ้วนของเอกสารการเปิดบัญชี และให้ความเห็นต่อวงเงินที่ขออนุมัติ และให้ผู้มีอำนาจลงนาม นอกจากนี้ AS มีนโยบายในการพิจารณาทบทวนวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ และการทบทวนข้อมูลลูกค้าเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยพิจารณาจากพฤติกรรมกรรมการลงทุนของลูกค้า และประวัติการชำระราคา และส่งมอบหลักทรัพย์ และปัจจัยอื่นใดที่มีเหตุอันควรสงสัยเกี่ยวกับความน่าเชื่อถือของลูกค้า

นโยบายการให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบเครดิตบาลานซ์ (Credit Balance)

AS ได้กำหนดนโยบาย ขั้นตอนการดำเนินการ และอำนาจอนุมัติให้รัดกุม โดยสรุปได้ดังนี้

- 1) ยอดเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์แก่ลูกค้าทุกรายรวมกัน ภายหลังจากหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในแต่ละวันจะต้องไม่เกิน 5 เท่า ของเงินกองทุนของ AS และ/หรือยอดหนี้คงค้างของลูกค้ารายใดรายหนึ่งจะต้องไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนของ AS เว้นแต่เป็นกรณีที่เป็นผลมาจากการเรียกเก็บดอกเบี้ยจากการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ หรือ การที่เงินกองทุนของ AS ลดลง ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต
- 2) AS ไม่มีนโยบายให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งในลักษณะกระจุกตัว โดยกำหนดห้ามลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งเกินกว่าร้อยละ 5 ของทุนจดทะเบียนของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์นั้น
- 3) ในกรณีที่ทรัพย์สินของลูกค้ารายใดลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ AS จะมีหนังสือเป็นลายลักษณ์อักษร หรือมีจดหมายแจ้งให้ลูกค้ารายดังกล่าวเพิ่มหลักประกัน จนทำให้ทรัพย์สินของลูกค้ามีมูลค่าไม่ต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ และหากลูกค้าไม่ดำเนินการนำหลักประกันมาวางเพิ่มภายใน 5 วันทำการ นับจากวันที่ AS เรียก AS จะบังคับชำระหนี้จากทรัพย์สินที่เป็นหลักประกัน

- 4) ในกรณีที่ทรัพย์สินของลูกค้ารายใดลดลงจนเท่ากับ หรือต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ AS จะดำเนินการบังคับชำระหนี้จากทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันในวันทำการถัดจากวันที่ทรัพย์สินของลูกค้าเท่ากับ หรือต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ

นโยบายการรับหลักประกันบัญชีเงินกู้ยืม (Initial Margin)

ในการเปิดบัญชีเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีมาร์จิ้น AS กำหนดให้ลูกค้าต้องนำเงินสด หรือหลักทรัพย์จดทะเบียนมาวางไว้ในบัญชีมาร์จิ้นเพื่อเป็นหลักประกันก่อนการซื้อขายหลักทรัพย์ครั้งแรกในจำนวนไม่ต่ำกว่าอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้นตามที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด (ปัจจุบันกำหนดที่อัตราร้อยละ 50) ทั้งนี้ AS จะนับรวมมูลค่าของทรัพย์สินที่ได้รับจากลูกค้าเพื่อเป็นหลักประกันในการชำระหนี้ในบัญชี Credit Balance เพื่อประโยชน์ในการคำนวณอำนาจซื้อของลูกค้า เฉพาะทรัพย์สินนั้นเป็นทรัพย์สินประเภทเงินสด หรือหลักทรัพย์จดทะเบียน

นโยบายการลงทุน (Proprietary Trading)

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

หลักการในการควบคุมธุรกิจ Proprietary Trading คือ มีการควบคุมวงเงินในการซื้อขาย ซึ่งอนุมัติวงเงินโดยคณะกรรมการบริษัท 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 จะมีคณะอนุกรรมการการลงทุนเป็นผู้ควบคุมดูแลพร้อมกับ 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 และประสบการณ์ที่หลากหลายในการวิเคราะห์อุตสาหกรรมประเภทต่างๆ 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

บริการที่ปรึกษาการเงินในการรวบรวมกิจการ ได้แก่ การเข้าซื้อบริษัท การซื้อสินทรัพย์ การขายบริษัทหรือสินทรัพย์ การรวบรวมกิจการ การแยกกลุ่มธุรกิจ การจัดโครงสร้างกลุ่มธุรกิจ และการหาพันธมิตรทางธุรกิจของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและบริษัทอื่น เพื่อเสริมศักยภาพการทำธุรกิจให้แข็งแกร่งขึ้นเป็นต้น

การประกอบธุรกิจที่ปรึกษาธุรกิจของ AD

AD ประกอบธุรกิจด้านที่ปรึกษาธุรกิจ โดยจะรับงานของภาครัฐเป็นหลักและรวมภาคเอกชนรวมทั้งงานสัมมนาได้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจเป็นที่ปรึกษาประเภท A หมายเลข 822 ที่ปรึกษาสาขาการเงิน และเบ็ดเตล็ด ด้านการวางแผนธุรกิจจากกระทรวงการคลัง และที่ปรึกษาการเงินที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และที่ปรึกษารับอนุญาตด้านปรับโครงสร้างหนี้ภายใต้โครงการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ไทย (คปน.) โดยมีการกำหนดขอบเขตในการประกอบธุรกิจที่ปรึกษาธุรกิจ และวาทิษณิกจะหว่างบริษัทไว้อย่างชัดเจน โดยมีรายละเอียดดังนี้

- มุ่งเน้นการให้บริการเฉพาะด้านที่ปรึกษาธุรกิจ มุ่งเน้นแนวทางการให้คำปรึกษาในภาคปฏิบัติ โดยการจัดส่งเจ้าหน้าที่เข้าช่วยเหลือแนะนำแก่ลูกค้าในการปฏิบัติงานอย่างใกล้ชิด ให้บริการจัดการสัมมนาภายในองค์กร ให้แก่ลูกค้าภาครัฐ และภาคเอกชน
- มุ่งเน้นการให้บริการเป็นที่ปรึกษาในการวางระบบบัญชี ที่ปรึกษาในการวางแผนภาษีธุรกิจ และที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ เป็นต้น
- มุ่งเน้นการให้บริการจัดหาแหล่งเงินทุนในต่างประเทศให้แก่ลูกค้าทั้งในรูปแบบการร่วมทุน และการกู้ยืมเงินตราต่างประเทศจากสถาบันการเงินต่าง ๆ 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 ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจยืม และให้ยืมหลักทรัพย์ (เฉพาะ Principle) ในเดือนตุลาคม 2551 โดย ณ สิ้นปี 2555, 2556, 2557 และ 2558 ยังไม่มีธุรกรรมการยืม และให้ยืมหลักทรัพย์

(8) การจัดการเงินร่วมลงทุน

AS ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจการจัดการเงินร่วมลงทุน แต่ยังไม่มีการประกอบธุรกิจประเภทดังกล่าว

(9) การเป็นตัวแทนสนับสนุนการขาย (Selling Agent)

AS ได้เปิดให้บริการซื้อ-ขาย และแนะนำการลงทุนในหน่วยลงทุนของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมต่าง ๆ ที่บริษัทเป็นตัวแทนขาย ให้สอดคล้องกับความต้องการในการลงทุนของลูกค้า โดยทีมงานที่มีประสบการณ์และมีความพร้อมในการให้บริการบริหารเงินลงทุนของลูกค้า โดยเป็นตัวแทนขายหน่วยลงทุนของกองทุนต่าง ๆ ทั้งหมด 17 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.) เช่น บลจ.กรุงไทย บลจ.วราชน บลจ.กรุงศรี บลจ.ธนาชาติ บลจ.อเบอร์ตีน และบลจ.แลนด์ แอนเฮาส์ เป็นต้น

3) บริษัท ไอร่า แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

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

จุดเด่นของบริษัทในการดำเนินธุรกิจ คือ บริษัทประกอบธุรกิจแฟคตอริง มานานกว่า 19 ปี มีความรู้ความเชี่ยวชาญ มีประสบการณ์เป็นที่ยอมรับของวงการ นอกจากนี้ยังได้รับการสนับสนุนจากกลุ่มผู้ถือหุ้นเป็นอย่างดี ในส่วนของการสอบทานมูลหนี้ ที่ลูกค้ามีธุรกรรมทางการค้าที่เกี่ยวข้องกับกิจการของผู้ถือหุ้น รวมทั้งสามารถลดความเสี่ยงในการอำนวยความสะดวกจากการตอบรับการแจ้งโอนสิทธิ ซึ่งเปรียบเสมือนหัวใจสำคัญของการดำเนินธุรกิจแฟคตอริง นอกจากนี้เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทและธุรกิจของลูกค้ามีการเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน บริษัทจึงได้ใช้กลยุทธ์ในการจัดให้มีข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการของลูกค้านำไปคำปรึกษาหรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้า อาทิ การบริหารสินค้าคงคลังและวัตถุดิบ การจัดหาแหล่งวัตถุดิบ การบริหารลูกหนี้ รวมถึงการดูแลและอำนวยความสะดวกในการขยายวงเงิน เพื่อเพิ่มโอกาสในการทำธุรกิจให้แก่ลูกค้า เป็นต้น

สำหรับภาพรวมการประกอบธุรกิจของบริษัทตลอดปี 2558 บริษัทมีรายได้จากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 5.3 ล้านบาท โดยในปี 2558 มีรายได้รวม 191.19 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.69 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันกับปีก่อน โดยปัจจัยที่ทำให้รายได้ในปี 2558 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าเล็กน้อย ยังคงมาจากภาพรวมเศรษฐกิจของประเทศไทยในปี 2558 ที่ยังคงทรงตัว และไม่มีทิศทางการเติบโตของภาวะเศรษฐกิจอย่างชัดเจน ทำให้ปริมาณการซื้อขายสินค้าไม่เพิ่มขึ้นมากนัก ประกอบกับบริษัทยังคงนโยบายความเข้มงวดในการควบคุมคุณภาพของลูกค้า

โครงสร้างรายได้ของบริษัทบริษัท ไอร่า แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

โครงสร้างรายได้ของบริษัทแยกตามประเภทธุรกิจที่ให้บริการ มีดังนี้

ประเภทบริการ	ประเภทรายได้	แหล่งที่มาของรายได้
แฟคตอริงในประเทศ	รายได้ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง	ดอกเบี้ยรับ
	ค่าธรรมเนียมและบริการ	ค่าธรรมเนียมการเปิดวงเงินค่าธรรมเนียมรับซื้อ

โครงสร้างรายได้ของบริษัทตามงบการเงินปี 2556 – 2558 เป็นดังนี้

รายได้	2558		2557		2556	
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ
ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง	155,961	81.57	147,824	79.52	171,448	79.95
ค่าธรรมเนียมและบริการ	30,971	16.20	30,371	16.34	33,405	15.58
รายได้อื่น	4,260	2.23	7,693	4.14	9,577	4.47
รวม	191,192	100.00	185,889	100.00	214,430	100.00

การประกอบธุรกิจของแต่ละสายผลิตภัณฑ์

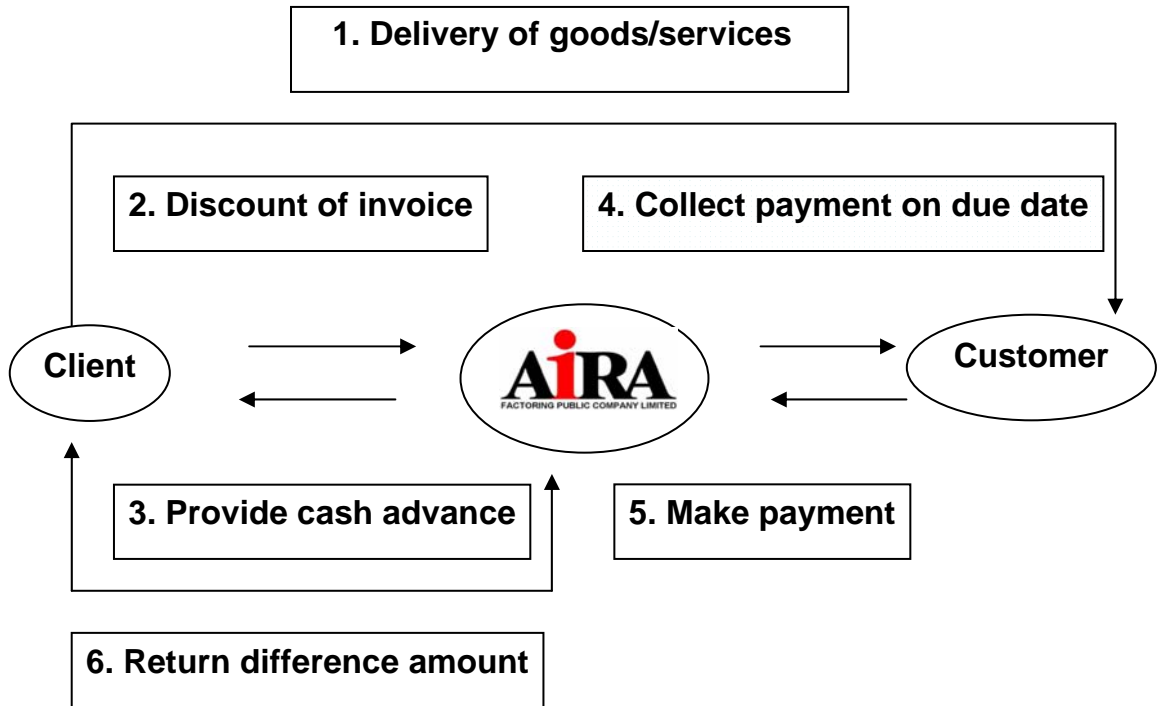
ธุรกิจหลักของบริษัท ไอร่า แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) คือ ให้บริการสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้องหรือสินเชื่อแฟคตอริง

ลักษณะบริการ

บริษัท ไอร่า แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ประกอบธุรกิจแฟคตอริง หรือการโอนและรับโอนสิทธิเรียกร้องภายในประเทศ (Domestic Factoring) บริษัทเป็นผู้ให้บริการเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้นโดยการรับซื้อลดลูกหนี้การค้าโดยการรับโอนสิทธิเรียกร้องในการรับเงิน กลุ่มลูกค้าหลักของบริษัทเป็นกลุ่มลูกค้าในธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่ต้องการเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจ โดยส่วนใหญ่เป็นธุรกิจที่อยู่ในช่วงเจริญเติบโต หรือช่วงการขยายตัวของกิจการ ช่วยให้ธุรกิจมีสภาพคล่อง มีความแข็งแกร่งในการดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องเพิ่มมากขึ้นอีก (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “ลูกค้า”) ทั้งนี้บริษัทมีระบบการบริหารจัดการสินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อสามารถลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ เช่น การพิจารณาสัดส่วนลูกค้าในแต่ละภาคธุรกิจ เพื่อการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม ลูกค้าของบริษัทเป็นกิจการที่อยู่ในภาคธุรกิจที่มีการขยายตัวดี มีศักยภาพสูง โดยเฉพาะปัจจุบัน บริษัทพิจารณาลูกค้าเป้าหมายไปยังภาคธุรกิจ อุตสาหกรรม ชิ้นส่วนเครื่องใช้ไฟฟ้า, อิเลคทรอนิกส์, โทรคมนาคม, สินค้าอุปโภคบริโภค และธุรกิจเกี่ยวข้องกับสุขภาพความงามเป็นต้น เนื่องจากเป็นภาคอุตสาหกรรมขนาดใหญ่ที่สำคัญของประเทศ มีการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง จัดเป็นอุตสาหกรรมที่มีภาวะธุรกิจอยู่ในเกณฑ์ดี เป็นภาคธุรกิจที่มีผู้เกี่ยวข้องในอุตสาหกรรมจำนวนมาก ประกอบกับลักษณะธุรกิจชัดเจน ทำให้สามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งคาดว่าจะจะเป็นโอกาสในการเพิ่มปริมาณธุรกรรมของบริษัทได้เป็นอย่างดี

โดยปกติลูกค้าจะให้เครดิตในการชำระเงินแก่ลูกหนี้ เมื่อลูกค้าต้องการเงินสดเพื่อนำไปใช้เป็นทุนหมุนเวียนหรือซื้อวัตถุดิบเพิ่ม ก่อนถึงงวดการชำระเงินของลูกหนี้ ลูกค้าสามารถนำเอกสารการค้า ได้แก่ ใบส่งสินค้า ใบส่งซื้อสินค้า 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” <u>ประเภทที่ 2.3</u> หมายถึง การรับซื้อเอกสารการค้า	มีความเสี่ยงเพิ่มขึ้น เนื่องจากไม่สามารถตรวจสอบมูลหนี้ก่อนการรับซื้อได้ แต่มีการสุ่มสอบถามมูลหนี้จากลูกหนี้ทางโทรศัพท์ และมีความเสี่ยงด้านความสามารถในการชำระหนี้ เช่นเดียวกับการแจ้งโอนสิทธิประเภทที่ 1

ประเภท	ลักษณะของการแจ้งโอนสิทธิการรับเงิน	ความเสี่ยง
	<p>ของลูกค้า พร้อมเช็คลงวันที่ล่วงหน้าของลูกหนี้ (เช็คขีดคร่อมทั่วไป&CO) และลูกค้าสลับหลังเช็คเพื่อชำระหนี้ให้แก่บริษัท และไม่จำเป็นต้องแจ้งโอนสิทธิให้ลูกหนี้รับทราบ</p>	
<p>ประเภทที่ 3</p>	<p>หมายถึง การแจ้งโอนสิทธิที่ลูกหนี้ตอบรับการแจ้งโอนสิทธิ โดยบริษัทต้องจัดส่งสำเนาเอกสารการค้าประกอบการแจ้งโอนสิทธิ แต่ไม่สามารถตรวจสอบมูลหนี้และเอกสารได้ และการชำระหนี้การค้าลูกหนี้จะโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากในนามบริษัท</p>	<p>มีความเสี่ยง เนื่องจากไม่สามารถตรวจสอบมูลหนี้และเอกสารก่อนการรับซื้อได้ แม้ลูกหนี้จะตอบรับการโอนสิทธิก็ตาม และชำระค่าสินค้าให้แก่บริษัทโดยตรง การโอนสิทธิประเภทที่ 3 ปัจจุบันไม่มีการจัดกลุ่มดังกล่าวแล้วเนื่องจากมีการเปลี่ยนแปลงวิธีปฏิบัติในการแจ้งโอนสิทธิการรับเงิน</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 และมีความเสี่ยงทางด้าน การชำระเงิน 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> เป็นการรับซื้อเอกสารการค้าของลูกค้า พร้อมเช็คลงวันที่ล่วงหน้าของลูกหนี้</p>	<p>มีความเสี่ยงจากการที่ลูกหนี้ไม่ได้ตอบรับการแจ้งโอนสิทธิการรับเงิน และทางด้านความถูกต้องครบถ้วนของเอกสาร ซึ่งไม่สามารถตรวจสอบมูลหนี้ก่อนการรับซื้อได้ ทั้งนี้การแจ้งโอนสิทธิประเภทที่ 5 ความเสี่ยงของประเภทการแจ้งโอนสิทธิการรับเงินประเภทที่ 5 นี้ ก็เป็นวิธีปฏิบัติโดยส่วนใหญ่ เช่นเดียวกับแพคตอริงอื่นที่ไม่ได้รับความร่วมมือในการตอบรับการโอนสิทธิการรับ</p>

ประเภท	ลักษณะของการแจ้งโอนสิทธิการรับเงิน	ความเสี่ยง
		เงินจากลูกหนี้การค้า ทั้งนี้ลูกค้า และ/หรือลูกหนี้ มีความประสงค์ที่จะไม่ให้มีการแจ้งโอนสิทธิการรับเงิน และบริษัทยอมรับในเงื่อนไขดังกล่าว

นโยบายการจัดชั้นหนี้ และการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทได้กำหนดให้มีการจัดชั้นสินทรัพย์ทั้งในเชิงปริมาณและคุณภาพ โดยในเชิงปริมาณได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการพิจารณาการจัดชั้น คือ พิจารณาระยะเวลาที่ค้างชำระ และหลักเกณฑ์เชิงคุณภาพ คือ พิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้

ระดับชั้นสินทรัพย์	คุณภาพของสินทรัพย์
สินทรัพย์จัดชั้นปกติ	ลูกค้าที่ค้างชำระไม่เกิน 1 เดือน
สินทรัพย์ที่ควรเอาใจใส่เป็นพิเศษ	ให้พิจารณาตามเกณฑ์ข้อใดข้อหนึ่ง 1. ลูกค้าที่ค้างชำระเกินกว่า 1 เดือน แต่ไม่เกิน 3 เดือน 2. ลูกค้าประวิงการชำระหนี้หรือกระทำการใด ๆ เพื่อมิให้เจ้าหนี้ได้รับชำระหนี้ 3. ลูกค้า หรือเจ้าหนี้ได้ยื่นขอฟื้นฟูกิจการต่อศาลล้มละลายกลาง และลูกค้ายังทำการค้าปกติ ตามแผนฟื้นฟูกิจการและคาดว่าจะไม่มีปัญหาในการจัดเก็บหนี้
สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	ให้พิจารณาตามเกณฑ์ข้อใดข้อหนึ่ง 1. ลูกค้าที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 6 เดือน 2. ลูกค้าที่ถูกเจ้าหนี้อื่นฟ้องดำเนินคดีซึ่งทำให้มีผลกระทบต่อฐานะกิจการอย่างมีนัยสำคัญ 3. ติดต่อลูกค้าไม่ได้ หรือไม่สามรถสืบหาตัวลูกค้าได้ หรือลูกค้าไปเสียจากภูมิลำเนาที่ปรากฏตามสัญญา โดยไม่แจ้งให้บริษัททราบ แต่มีโอกาสได้รับชำระคืน
สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ	ให้พิจารณาตามเกณฑ์ข้อใดข้อหนึ่ง 1. ลูกค้าที่ค้างชำระเกินกว่า 6 เดือนขึ้นไป 2. ลูกค้าหรือเจ้าหนี้อื่นได้ยื่นขอฟื้นฟูกิจการต่อศาลล้มละลายกลาง และลูกค้าไม่สามารถทำการค้าได้ตามปกติ หรือคาดว่าจะไม่สามารถชำระหนี้ได้ 3. ลูกค้าที่ถูกเจ้าหนี้อื่นฟ้องคดีล้มละลายและมีคำสั่งศาลให้พิทักษ์ทรัพย์ลูกค้า 4. ลูกค้าที่บริษัทกำลังดำเนินคดีแพ่ง โดยเริ่มจัดชั้นตั้งแต่วันที่อนุมัติให้ดำเนินคดี 5. มีเหตุประการอื่นที่แสดงว่าสิทธิเรียกร้องนั้นคาดว่าจะเรียกคืนไม่ได้ 6. ลูกค้าได้ทำหนังสือรับสภาพหนี้ และ/หรือสัญญาประนีประนอมใน

ระดับชั้นสินทรัพย์	คุณภาพของสินทรัพย์
	ชั้นศาลกับบริษัท
สินทรัพย์จัดชั้นสูง	<p>ให้พิจารณาตามเกณฑ์ข้อใดข้อหนึ่ง</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. หนี้ที่ขาดอายุความ หรือหมดสิทธิเรียกร้องให้ชำระหนี้ หรือไม่มีหลักฐานจะฟ้องลูกค้านี้ได้ หรือไม่สมควรฟ้อง เช่น ยอดหนี้ไม่คุ้มค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี เป็นต้น 2. หนี้ไม่สามารถสืบหาตัวลูกค้านี้ และทรัพย์สินของลูกค้านี้หรือผู้ค้ำประกัน 3. ลูกค้านี้ถึงแก่ความตาย เป็นคนสาบสูญ หรือมีหลักฐานว่าหายสาบสูญไป และไม่มีทรัพย์สินใด ๆ จะชำระหนี้ได้ 4. ลูกค้านี้เลิกกิจการและมีหนี้ของเจ้านี้รายอื่นมีบุริมสิทธิเหนือทรัพย์สินทั้งหมดของลูกค้านี้ในลำดับก่อนเป็นจำนวนมากกว่าสินทรัพย์ของลูกค้านี้ 5. ได้ฟ้องลูกค้านี้ในคดีล้มละลายหรือได้ยื่นคำขอรับชำระหนี้ในคดีที่ลูกค้านี้ถูกเจ้านี้รายอื่นฟ้องในคดีล้มละลาย และในกรณีนั้น ๆ ได้มีการประนอมหนี้กับลูกค้านี้โดยศาลมีคำสั่งเห็นชอบด้วยการประนอมหนี้ นั้น หรือลูกค้านี้ถูกศาลพิจารณาให้เป็นบุคคลล้มละลาย และได้มีการแบ่งทรัพย์สินของลูกค้านี้ครั้งแรกแล้ว

หลักเกณฑ์การตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

1. บริษัทกำหนดให้มีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังต่อไปนี้

1.1. การตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อรายลูกค้านี้ (Specific Provision) มีหลักเกณฑ์ในการพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังต่อไปนี้

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

1.2. การตั้งสำรองทั่วไป (General Provision) นอกเหนือจากการตั้งสำรองต่อรายลูกค้านี้ (Specific Provision) บริษัทมีนโยบายให้มีการตั้งสำรองทั่วไป ทั้งนี้เพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นโดยไม่ได้คาดหมายจากวัฏจักรเศรษฐกิจ และจากปัจจัยอื่นๆ

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

1.4. ในกรณีเกิดปัญหาหนี้ค้างชำระและจัดอยู่ในเกณฑ์การตั้งสำรองต่อรายลูกค้านี้ (Specific Provision) บริษัทต้องดำเนินการตั้งสำรองต่อรายลูกค้านี้ตามเกณฑ์ 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. ในกรณีที่หนี้หลักประกัน 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 เพื่อป้องกันไม่ให้ลูกค้านำสินค้าคงคลังที่จำนำไว้กับสถาบันการเงินอื่น ๆ มาใช้เป็นหลักประกันซ้ำ	60% ของราคาตลาด/ประเมิน

นโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

บริษัทมีนโยบายดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้กับลูกค้าที่ประสบปัญหาจากการโอนสิทธิเรียกร้องและไม่สามารถเรียกเก็บหนี้ได้ หรือลูกค้าที่ใช้บริการด้านการเงินอื่น ๆ และประสบปัญหาจากการดำเนินงานและไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด เพื่อให้บริษัทและลูกค้าได้รับประโยชน์จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

อนึ่ง ในบางกรณีที่ลูกค้ามีปัญหาหนี้ค้างชำระ ซึ่งบริษัทได้พิจารณาแล้วว่าเป็นปัญหาที่เกิดขึ้นชั่วคราวและไม่ส่งผลกระทบต่อการจัดเก็บหนี้ หรือความสามารถในการชำระหนี้ และได้ประเมินแล้วว่าบริษัทมีโอกาสได้รับชำระหนี้คืนอย่างครบถ้วน บริษัทอาจพิจารณาผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ โดยการดำเนินการดังกล่าวไม่ถือเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ทั้งนี้หากลูกค้าไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้รับการผ่อนปรนได้ บริษัทอาจพิจารณาดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

หลักเกณฑ์ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ลูกค้าสำหรับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หมายถึง ลูกค้าที่ได้โอนสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้การค้าและไม่สามารถจัดเก็บหนี้ได้หรือลูกค้าที่ใช้บริการด้านการเงินอื่นๆ ที่ค้างเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยตั้งแต่ 3 เดือนขึ้นไป โดยบริษัทได้ตกลงร่วมกันกับลูกค้าที่จะดำเนินการปรับโครงสร้างหนี้ พร้อมทั้งจัดทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ทั้งนี้ บริษัทอาจใช้วิธีการดังต่อไปนี้

1. การปรับเปลี่ยนเงื่อนไขการชำระหนี้ ขยายระยะเวลาการชำระหนี้ หรือให้ระยะเวลาปลอดหนี้ การลดอัตราดอกเบี้ย การตั้งพักดอกเบี้ยเดิม และ/หรือดอกเบี้ยใหม่ การยกหนี้ดอกเบี้ยให้บางส่วนหรือทั้งหมด การยกหนี้เงินต้นให้บางส่วน
2. การแปลงหนี้เป็นทุน
3. การโอนสินทรัพย์ จำนอง จำน่า หรือทรัพย์สินอื่นใดของลูกค้าหรือผู้ค้ำประกัน หรือของบุคคลอื่นที่ให้ความยินยอมชำระหนี้
4. แนวทางหรือมาตรการอื่นๆ ที่สนับสนุนวัตถุประสงค์ของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

อำนาจอนุมัติแนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

เป็นไปตามอำนาจอนุมัติสินเชื่อของบริษัทฯ

การจัดชั้นหนี้และกันเงินสำรองสำหรับลูกค้าที่ดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

การจัดชั้นหนี้ให้เป็นไปตามนโยบายการจัดชั้นหนี้และการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

1. ในกรณีที่ลูกค้าสามารถดำเนินการตามแนวทางการปรับโครงสร้างหนี้ ได้ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือน ให้จัดชั้นหนี้เป็นสินทรัพย์ที่ควรเอาใจใส่เป็นพิเศษ หรือจะคงไว้เป็นสินทรัพย์จัดชั้นตามเดิมก็ได้ โดยให้คณะกรรมการบริหารหรือคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณา
2. ในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถดำเนินการตามแนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ สามารถดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้อีกไม่เกิน 2 ครั้ง

วิธีการปฏิบัติทางบัญชีและการเปิดเผยเกี่ยวกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

การปฏิบัติการบัญชีและการเปิดเผยให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี

2.2 การตลาดและการแข่งขัน

สำหรับการแข่งขันในปัจจุบันของธุรกิจการลงทุนในบริษัทอื่นในขณะนี้ ไม่มีความรุนแรง เพราะสภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบันทำให้ธุรกิจส่วนใหญ่มีความต้องการผู้ร่วมลงทุน และพันธมิตรทางธุรกิจ รวมถึงการแสวงหาแนวทางในการพัฒนาแผนการเงินอย่างยั่งยืนจากความต้องการสภาพคล่องทางการเงิน การแสวงหาแหล่งเงินทุนเพื่อหาต้นทุนที่ต่ำกว่า เกิดการ

พัฒนาการในการวางแผนนโยบายทางการเงินที่ชัดเจน เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนดังกล่าว จึงเป็นการสร้างโอกาสอีกประการหนึ่ง ทำให้เกิดการขยายตัวของธุรกิจการลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company) เป็นอย่างมาก การเข้าร่วมในการลงทุนของ AC มีเป้าหมายที่ชัดเจนในการทำให้เกิดการกระจายความเสี่ยงที่มีความสมดุล และเพิ่มอัตราผลตอบแทนในอนาคตได้เป็นอย่างดี

2.2.1) ภาวะอุตสาหกรรม และการแข่งขันของธุรกิจหลักทรัพย์

ภาวะอุตสาหกรรม และแนวโน้มของอุตสาหกรรม

ตลาดหุ้นไทยในปี 2558 ที่ผ่านมามีภาพรวมเป็นแนวโน้มขาลงเกือบตลอดทั้งปี โดยมีสาเหตุหลักมาจากความผันผวนของราคาน้ำมันดิบที่ปรับตัวลดลงอย่างรุนแรงต่อเนื่องจากปี 2557 และความกังวลเกี่ยวกับสภาวะชะลอตัวของเศรษฐกิจไทยและเศรษฐกิจโลก รวมถึงความกังวลเกี่ยวกับการปรับขึ้นดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐฯ และการคาดการณ์เกี่ยวกับนโยบายของธนาคารกลางที่สำคัญต่างๆ ส่งผลให้ตลาดหุ้นไทยเผชิญกับแรงขายอย่างหนักจากนักลงทุนต่างชาติ และปรับตัวลดลงเช่นเดียวกับตลาดหุ้นส่วนใหญ่ในภูมิภาค

ในปี 2558 ตลาดหุ้นไทยได้รับอิทธิพลจากปัจจัยภายนอกประเทศเป็นหลักซึ่งส่วนใหญ่ล้วนเป็นปัจจัยลบทั้งสิ้น โดยในเดือนมกราคม 2558 ดัชนีตลาดหุ้นไทยปรับตัวขึ้นได้อย่างดี คาดว่าเป็นผลมาจากการที่นักลงทุนซื้อหุ้นคืนจากการขายที่รุนแรงในช่วงปลายปี 2557 จากนั้นตลาดหุ้นไทยค่อนข้างอยู่ในสภาวะทรงตัว และเข้าสู่ช่วงแนวโน้มขาลงตั้งแต่ตั้งเดือนมีนาคมไปจนกระทั่งสิ้นปี 2558

ปัจจัยลบที่มีอิทธิพลต่อตลาดหุ้นไทยนั้นสามารถไล่เรียงตามเวลาได้ดังต่อไปนี้ ในช่วงต้นปีตลาดทุนโลกมีความกังวลเกี่ยวกับเศรษฐกิจยุโรปจนกระทั่งธนาคารยุโรปต้องอัดฉีดสภาพคล่องเพิ่มเติมเข้าสู่ระบบการเงิน จากนั้นคณะกรรมการนโยบายการเงินของไทยได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง 0.25% สองครั้งในช่วงเวลาไล่เลี่ยกันในเดือนมีนาคมและเมษายน เป็นการสะท้อนถึงปัญหาการชะลอตัวของเศรษฐกิจในประเทศและการส่งออกที่หดตัวลง ในเดือนพฤษภาคมตลาดทุนโลกกลับมาให้ความสนใจกับวิกฤตเศรษฐกิจในกรีซและสหภาพยุโรปอีกครั้ง ในช่วงกลางเดือนมิถุนายนเกิดภาวะฟองสบู่แตกในตลาดหุ้นจีนซึ่งเป็นผลมาจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจจีนและสภาพคล่องในระบบการเงิน จากนั้นราคาน้ำมันก็ปรับตัวเป็นขาลงชัดเจนในเดือนกรกฎาคมซึ่งส่งผลต่อหุ้นในกลุ่มพลังงาน นอกจากนี้ยังมีกังวลเรื่องปัญหาหนี้เสียในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ ในเดือนสิงหาคมเกิดเหตุวางระเบิดที่สี่แยกราชประสงค์ซึ่งส่งผลกระทบต่อตลาดหุ้นไทยโดยเฉพาะหุ้นในกลุ่มท่องเที่ยวและการบิน ในเดือนกันยายนและเดือนตุลาคมเป็นช่วงที่ตลาดหุ้นไทยค่อนข้างอ่อนคลายและมีการพักตัวจากที่เป็นแนวโน้มขาลงมาประมาณ 6 เดือน แม้ว่าจะมีปัจจัยลบการประกาศหยุดจ่ายหนี้ของ SSI ซึ่งส่งผลต่อเจ้าหนี้รายใหญ่ที่จดทะเบียนในตลาดหุ้น และการบันทึกด้อยค่าจากการลงทุนของ PTTEP ซึ่งมีผลต่อหุ้นในกลุ่มพลังงาน จากนั้นตลาดหุ้นไทยกลับมาเป็นขาลงชัดเจนอีกครั้งในเดือนพฤศจิกายนและธันวาคมซึ่งนำโดยหุ้นในกลุ่มสื่อสารซึ่งมีการแข่งขันในการประมูลคลื่นความถี่ที่สูงกว่าการคาดการณ์ของตลาดทุนอย่างมาก รวมถึงการคาดการณ์เกี่ยวกับการขึ้นอัตราดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐฯทำให้มีการเงินไหลออกของเงินทุน

จากปัจจัยลบที่กล่าวมาข้างต้นทำให้มีการขายหุ้นของนักลงทุนต่างชาติในปี 2558 ยอดรวมสุทธิเป็นเงิน 1.56 แสนล้านบาท แม้ว่าจะมีการขายสุทธิไปแล้วกว่า 2 แสนล้านบาทในช่วงสองปีก่อนหน้านั้นก็ตาม

ในส่วนของตัวเลขเศรษฐกิจภายในประเทศนั้น จากการปรับลดการคาดการณ์ GDP ของปี 2558 ตลอดทั้งปีทั้งจากหน่วยงานด้านเศรษฐกิจของรัฐและเอกชน แม้ว่าสุดท้ายแล้ว GDP จะขยายตัวได้ร้อยละ 2.8 แต่ถือว่าต่ำกว่าการคาดการณ์ในช่วงต้นปีค่อนข้างมาก ขณะที่เงินเฟ้อของปี 2558 ทั้งปีติดลบร้อยละ 0.9 ซึ่งเป็นการติดลบครั้งแรกในรอบหกปี และการส่งออกทั้งปี 2558 ติดลบร้อยละ 5.78 ซึ่งเป็นตัวเลขที่ต่ำสุดในรอบหกปีเช่นกัน

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

	2558	2557	2556
มูลค่าการซื้อขายรวม (ล้านบาท)*	10,765,470	11,139,291	12,330,669
มูลค่าการซื้อขายรายวันเฉลี่ย (ล้านบาท)*	44,302	45,466	50,329
มูลค่าตลาดรวม (ล้านบาท)	12,606,233	14,239,359	11,674,130
ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ (สิ้นปี)	1,288.02	1,497.67	1,298.71
อัตราผลตอบแทนจากเงินปันผล (%)	3.36	2.9	3.2
อัตราส่วนราคาต่อกำไรต่อหุ้น (P/E ratio (เท่า))	22.6	17.8	14.6
อัตราส่วนราคาต่อมูลค่าตามบัญชี (P/BV ratio (เท่า))	1.74	2.1	2.0
จำนวนหลักทรัพย์จดทะเบียน	517	502	489

*รวมมูลค่าการซื้อขายของตลาดหลักทรัพย์ใหม่

ในปี 2558 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทยปรับตัวลดลง 209.65 จุด หรือลดลงร้อยละ 14.00 มาปิดที่ 1,288.02 จุด มูลค่าซื้อขายเฉลี่ยต่อวัน (รวมทั้งตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ใหม่) อยู่ที่ 44.3 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.64 จาก 45.5 พันล้านบาทในปี 2557 ในปี 2558 นักลงทุนต่างชาติขายสุทธิมากถึง 155.6 พันล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2556 ที่ผ่านมามีการขายสุทธิเพียง 35.7 พันล้านบาท ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2558 มูลค่าตลาดรวมอยู่ที่ 12.28 ล้านล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.5 จาก 13.86 ล้านล้านบาท ณ สิ้นปี 2557

ด้านหลักทรัพย์จดทะเบียนใหม่ในปี 2558 พบว่า มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 41 หลักทรัพย์ คิดเป็นมูลค่าระดมทุน 131 พันล้านบาท (ทั้งตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ใหม่) เทียบกับจำนวน 45 หลักทรัพย์รวมมูลค่าระดมทุน 114 พันล้านบาท ในปี 2557 ที่ผ่านมา โดยแม้ตลาดหุ้นจะอยู่ในช่วงขาลงเกือบตลอดทั้งปี แต่แนวโน้มธุรกิจพาณิชย์ธนกิจยังคงมีการขยายตัว

หลักทรัพย์จดทะเบียนใหม่ ในปี 2558 (ตลาดหลักทรัพย์ฯ และ ตลาดหลักทรัพย์ใหม่)

ชื่อหลักทรัพย์	วันเริ่มซื้อขาย	มูลค่าระดมทุน (ล้านบาท)
TPCH	8 มกราคม 2558	1,140.49
TREIT	9 มกราคม 2558	3,425.00
NDR	15 มกราคม 2558	175.50
JASIF	16 กุมภาพันธ์ 2558	55,000.00
PLANB	17 กุมภาพันธ์ 2558	1,795.22
SCN	23 กุมภาพันธ์ 2558	1,500.00
S11	25 กุมภาพันธ์ 2558	424.00
PLAT	24 มีนาคม 2558	5,180.00
PMTA	6 พฤษภาคม 2558	145.80
SLP	7 พฤษภาคม 2558	648.00
TVT	8 พฤษภาคม 2558	400.00
GPSC	18 พฤษภาคม 2558	10,035.06

ชื่อหลักทรัพย์	วันเริ่มซื้อขาย	มูลค่าระดมทุน (ล้านบาท)
HPT	29 มิถุนายน 2558	120.00
AMATAR	30 มิถุนายน 2558	3,578.90
EGATIF	13 กรกฎาคม 2558	20,855.00
BR	15 กรกฎาคม 2558	2,006.40
DAII	23 กรกฎาคม 2558	120.00
WICE	28 กรกฎาคม 2558	315.00
ASEFA	5 สิงหาคม 2558	555.00
COM7	10 สิงหาคม 2558	1,005.00
PIMO	13 สิงหาคม 2558	156.00
ATP30	27 สิงหาคม 2558	152.00
KOOL	23 กันยายน 2558	216.00
JWD	29 กันยายน 2558	1,320.00
ORI	7 ตุลาคม 2558	1,350.00
TFG	8 ตุลาคม 2558	2,145.00
SCI	13 ตุลาคม 2558	1,106.25
LPH	28 ตุลาคม 2558	1,000.00
J	10 พฤศจิกายน 2558	333.48
SR	11 พฤศจิกายน 2558	525.00
RP	12 พฤศจิกายน 2558	465.00
WHABT	16 พฤศจิกายน 2558	2,020.00
TNP	18 พฤศจิกายน 2558	350.00
TLHPF	27 พฤศจิกายน 2558	1,720.00
TACC	2 ธันวาคม 2558	483.84
TKN	3 ธันวาคม 2558	1440.00
SPRC	8 ธันวาคม 2558	1755.00
AMATAV	16 ธันวาคม 2558	1247.78
K	18 ธันวาคม 2558	290.00
LHHOTEL	22 ธันวาคม 2558	3,136.65
MIT	23 ธันวาคม 2558	975.00

แหล่งที่มา : ตลาดหลักทรัพย์ฯ และ ตลาดหลักทรัพย์ใหม่

ภาวะการแข่งขันในธุรกิจหลักทรัพย์

ธุรกิจหลักทรัพย์ในประเทศไทยยังคงมีการแข่งขันที่รุนแรงเช่นเดียวกับใน 2-3 ปีที่ผ่านมา โดยในปี 2558 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ปรับตัวลดลงและมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ลดลงมาอยู่ที่ 44.3 พันล้านบาท อีกทั้งธุรกิจหลักทรัพย์ได้เข้าสู่ระบบการคิดอัตราค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์แบบเสถียร จึงทำให้มีการแข่งขันค่อนข้างรุนแรง ทั้งนี้ บริษัทที่มีฐาน

ลูกค้าเป็นนักลงทุนสถาบันต่างชาติขนาดใหญ่และมีฐานลูกค้าที่เป็นนักลงทุนรายย่อยในวงกว้าง ยังคงเป็นผู้ที่มีส่วนแบ่งการตลาดในอันดับต้น ๆ ทั้งนี้ ในปี 2558 ส่วนแบ่งการตลาดรวมของบริษัทหลักทรัพย์ 10 อันดับแรก อยู่ที่ร้อยละ 50.37 เทียบกับในปี 2557 อยู่ที่ร้อยละ 53.47

บริษัทหลักทรัพย์ที่มีส่วนแบ่งการตลาดสูงสุด 10 อันดับแรก (ปี 2558)

ลำดับ	บริษัท	ชื่อย่อ	ส่วนแบ่งการตลาด (%)*
1	บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	MBKET	8.48
2	บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบีไทย จำกัด	CIMBS	6.07
3	บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	FSS	5.65
4	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	PHATRA	5.03
5	บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	BLS	4.94
6	บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	KS	4.3
7	บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด	SCBS	4.13
8	บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	TNS	4.07
9	บริษัทหลักทรัพย์ เครดิต สวิส (ประเทศไทย) จำกัด	CS	3.92
10	บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	KGI	3.78
รวมส่วนแบ่งการตลาดของบริษัทหลักทรัพย์ 10 อันดับแรก			50.37
อื่นๆ			49.63
รวม			100.00

*ไม่นับรวมบริษัทที่ใช้สมาชิกฯ

แนวโน้มธุรกิจหลักทรัพย์ในปี 2559

แนวโน้มธุรกิจหลักทรัพย์ไทยในปี 2559 คาดว่าในช่วงต้นปีตลาดหุ้นไทยจะเริ่มฟื้นตัวหลังจากที่เป็นแนวโน้มขาลงมาเกือบตลอดทั้งปี 2558 โดยปัจจัยเสี่ยงยังคงเป็นภาวะเศรษฐกิจโลก และนโยบายการเงินของธนาคารกลางที่สำคัญทั่วโลก รวมถึงการเคลื่อนไหวของราคาน้ำมันดิบ ทั้งนี้หากสภาพการณ์ต่างๆไม่ได้เลวร้ายไปกว่าที่ตลาดทุนคาดการณ์ และเศรษฐกิจไทยสามารถฟื้นตัวได้ คาดว่าตลาดหุ้นจะมีเสถียรภาพมากขึ้นและหลุดพ้นจากแนวโน้มขาลงได้ ส่งผลให้ปริมาณการซื้อขายในตลาดหุ้นสูงขึ้น เนื่องจากนักลงทุนรายย่อยมีความมั่นใจและกล้าที่จะซื้อขายหลักทรัพย์มากขึ้น

แนวโน้มการแข่งขัน

จากแนวโน้มการแข่งขันของธุรกิจหลักทรัพย์ที่รุนแรงเพิ่มขึ้น AS ได้ดำเนินกลยุทธ์เพื่อแก้ไขปัญหาดังกล่าวไว้ล่วงหน้า โดยใช้นโยบายในการเพิ่มคุณค่าของการลงทุนให้แก่ลูกค้า เพื่อรักษาระฐานลูกค้าเดิม และเพิ่มฐานลูกค้าใหม่ โดยการจัดสัมมนาให้ความรู้ในด้านการลงทุนโดยไม่คิดมูลค่าให้แก่ผู้ลงทุนอย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งพัฒนาบุคลากรด้านค้าหลักทรัพย์ เจ้าหน้าที่การตลาดให้มีความรู้ความสามารถ ให้บริการที่สร้างความประทับใจแก่ลูกค้า

AS ได้เปิดให้มีการฝึกอบรมภาคปฏิบัติของธุรกิจหลักทรัพย์แก่นักศึกษามหาวิทยาลัยต่าง ๆ อาทิ มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีปทุม และมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ เป็นต้น

AS ได้เปิดสาขาในชั้นล่างอาคารจามจุรีแอสควร์ เพื่อเป็นห้องปฏิบัติงานด้านค้าหลักทรัพย์ 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) สร้างเครือข่ายการลงทุนแบบมีคุณภาพโดยจัดทีมงานเฝ้าติดตามแนะนำ และแก้ไขภาวะการลงทุนของลูกค้าอย่างใกล้ชิด ส่งสัญญาณเตือนความเสี่ยงแก่ลูกค้าอย่างชัดเจน

2.2.2) ภาวะอุตสาหกรรม และการแข่งขันของธุรกิจที่ปรึกษาธุรกิจ

ภาวะอุตสาหกรรม และแนวโน้มของอุตสาหกรรม

ปัจจัยสนับสนุนที่สำคัญของธุรกิจการเป็นที่ปรึกษานั้น เกิดจากการเปิดประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) ในปี 2558 นักธุรกิจต่าง ๆ จากทั่วโลกหันมาให้ความสนใจ และมีแนวโน้มจะเข้ามาลงทุนในภูมิภาคเอเชียเป็นจำนวนมาก เพื่อมองหาลาด 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 โดยจะมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจที่ปรึกษาในด้านของการซื้อขยายกิจการ 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 ความคิดริเริ่มในการนำเสนอรูปแบบผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ ทำให้เป็นการเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันมาโดยตลอด

2.2.3) ภาวะอุตสาหกรรม และการแข่งขันธุรกิจแพคตอริง

ภาวะอุตสาหกรรม

ภาพรวมของธุรกิจแพคตอริงในปี 2558 ยังคงมีอัตราการขยายตัวไม่มากนัก ซึ่งเป็นไปตามภาวะเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศในปี 2558 โดยในช่วงครึ่งแรกของปี เศรษฐกิจยังคงอ่อนตัวลง จากปัจจัยลบหลายประการ เช่น ราคาพืชผลทางการเกษตรที่ยังไม่ฟื้นตัว ซึ่งทำให้รายได้ครัวเรือนของภาคเกษตรกรรมถดถอยลง รวมทั้งการชะลอตัวที่เกินกว่าความคาดหมายของเศรษฐกิจจีน และการลดลงของราคาสินค้าโภคภัณฑ์ในตลาดโลกก็ทำให้รายได้จากการส่งออกที่เป็นรายได้หลักของไทยมาโดยตลอดกลับลดลงถึง 4.8% โดยในอดีตการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยเป็นผลมาจากการขยายตัวของภาคการส่งออกมากกว่า 40% ในขณะที่การลงทุนจากภาครัฐในโครงการขนาดใหญ่ที่น่าจะเป็นแรงผลักดันที่สำคัญที่สุดของประเทศในช่วงนี้กลับล่าช้า ประกอบกับการสูงขึ้นของหนี้ครัวเรือนที่สูงกว่า 80% ของ GDP ตามข้อมูลของธนาคารแห่งประเทศไทย ความเชื่อมั่นของผู้บริโภคโดยรวมลดลงต่อเนื่องมาตั้งแต่ต้นปี ส่งผลกระทบต่อรายได้จากการขายสินค้าและบริการ สำหรับในช่วงครึ่งปีหลัง ได้รับแรงขับเคลื่อนจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจ (ระยะที่ 3) โดยรัฐบาลได้ประกาศมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจสำคัญๆ เพิ่มเติมจำนวน 6 มาตรการ ประกอบด้วย

- (1) มาตรการส่งเสริมความเป็นอยู่ของประชาชนผู้มีรายได้น้อยและมาตรการกระตุ้นการลงทุนขนาดเล็กของรัฐบาลทั่วประเทศ
- (2) มาตรการการเงินการคลังเพื่อส่งเสริมผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ในระยะเร่งด่วน
- (3) มาตรการการเงินการคลังเพื่อการกระตุ้นเศรษฐกิจภาคอสังหาริมทรัพย์
- (4) มาตรการภาษีเพื่อส่งเสริมการลงทุนในประเทศ
- (5) มาตรการเร่งรัดการลงทุนของ BOI
- (6) มาตรการสร้างความเข้มแข็งให้แก่ชาวสวนยาง

โดยวงเงินสินเชื่อและวงเงินงบประมาณส่วนใหญ่เกิดขึ้นในช่วงปี 2558 และจะส่งผลให้มีแรงขับเคลื่อนจากมาตรการภาษีต่อเนื่องไปจนถึงปี 2559

สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ คาดว่าเศรษฐกิจไทยในปี 2558 จะขยายตัวร้อยละ 2.9 ซึ่งขยายตัวจากปี 2557 ที่หดตัวร้อยละ 0.4 ซึ่งอุตสาหกรรมที่ส่งผลกระทบต่อประเภทธุรกิจและปริมาณการรับซื้อเอกสารโดยรวมของบริษัท ทั้งแง่บวกและลบ ได้แก่

- ด้านอุตสาหกรรมรถยนต์ ปริมาณการผลิตรถยนต์ของประเทศไทยในช่วง 10 เดือนแรกของปี 2558 (ม.ค.-ต.ค.) มีปริมาณการผลิตรถยนต์ 1,430,994 คันเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ซึ่งมีปริมาณ การผลิต 1,568,300 คัน ลดลงร้อยละ 8.76 เมื่อพิจารณาปริมาณการผลิตโดยรวม พบว่า เป็นการ ผลิตเพื่อการส่งออกจำนวน

1,019,576 คัน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 71.25 ของปริมาณการผลิตทั้งหมด โดยแบ่งเป็นการผลิตรถยนต์ปีกอัทพ์ 1 คันและอนุพันธ์เพื่อการส่งออกร้อยละ 60.84 และการผลิตรถยนต์นั่งเพื่อการส่งออกร้อยละ 39.16 สำหรับรถยนต์นั่งที่มีการผลิตเพื่อการส่งออกมากที่สุด ได้แก่ รถยนต์ ประหยัดพลังงานมาตรฐานสากล รองลงมาคือรถยนต์นั่งที่มีขนาดเครื่อง 1,201-1,500 ซี.ซี.และรถยนต์นั่งที่มีขนาดเครื่อง 1,501-1,800 ซี.ซี. ตามลำดับ

- ด้านอุตสาหกรรมไฟฟ้าและอิเล็กทรอนิกส์ คาดว่าการผลิตจะปรับตัวลดลงร้อยละ 3.56 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมาจากกลุ่มอุตสาหกรรมอิเล็กทรอนิกส์ปรับตัวลดลงร้อยละ 2.98 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยสินค้าในกลุ่มอิเล็กทรอนิกส์ปรับตัวลดลง ได้แก่ Semiconductor Other IC HDD และ Printer ปรับตัวลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อน เนื่องจากการปรับตัวลดลงของ Hard disk drive เป็นหลัก ตามความต้องการใช้คอมพิวเตอร์ส่วนบุคคลลดลงและหันไปใช้แท็บเล็ตและสมาร์ทโฟนมากขึ้น อีกทั้งมีการใช้ Cloud Storage ศูนย์ข้อมูลขนาดใหญ่ , External HDD มากขึ้น ทำให้ปริมาณการผลิตจะไม่มากเท่าเดิม ส่วนกลุ่มอุตสาหกรรมไฟฟ้ามีการปรับตัวลดลงร้อยละ 4.13 เมื่อเทียบกับปีก่อน ซึ่งกลุ่มเครื่องใช้ไฟฟ้าที่ปรับตัวลดลงเป็นส่วนใหญ่ ได้แก่ เครื่องปรับอากาศแบบแยกส่วนคอนเดนซิ่งยูนิต คอมเพรสเซอร์เตาไมโครเวฟ หม้อหุงข้าวและโทรทัศน์เนื่องจากกำลังซื้อในประเทศชะลอตัวลง และ ผู้บริโภคมีการระมัดระวังการใช้จ่ายมากขึ้น อีกทั้งการส่งออกไปตลาดหลักปรับตัวลดลง นอกจากนี้ในส่วนของเครื่องรับโทรทัศน์ผู้ผลิตบางรายย้ายฐานการผลิตไปประเทศในกลุ่มอาเซียน โดยการผลิต เครื่องใช้ไฟฟ้าลดลงอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ช่วงไตรมาส 2/2558

- ด้านอุตสาหกรรมสิ่งทอและเครื่องนุ่งห่ม ภาพรวมในปี 2558 การจำหน่าย เสื้อผ้าสำเร็จรูปจากผ้าทอ ลดลง ร้อยละ 4.59 ตามภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว อย่างไรก็ตาม การจำหน่าย เสื้อผ้าถักเพิ่มขึ้น ร้อยละ 9.78 เป็นผลจากความต้องการของผู้บริโภคที่เพิ่มขึ้นจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐเช่น กิจกรรม Bike for Mom , Bike for Dad และการส่งเสริมยอดขายที่มีการกระตุ้น ตลาดของแบรนด์เสื้อผ้าต่าง ๆ นอกจากนี้กระทรวงการท่องเที่ยวและกีฬา มีนโยบายที่จะส่งเสริมให้ไทยเป็น Sport hub เพื่อยกระดับให้เป็นศูนย์กลางด้านกีฬาในภูมิภาคอาเซียน ซึ่งจะส่งผลดีต่ออุตสาหกรรมสิ่งทอ และเครื่องนุ่งห่มไทยในช่วงภาวะเศรษฐกิจทั้งภายในและภายนอกที่ชะลอตัวอยู่ในปี 2558

- ด้านอุตสาหกรรมอาหารในช่วงปี 2558 ภาวะการผลิตอุตสาหกรรมอาหารในภาพรวมเพิ่มขึ้นจากปีก่อน ร้อยละ 2.42 เนื่องจากการผลิตน้ำตาลทรายเพิ่มขึ้น การขยายพื้นที่ปลูกอ้อยและคำสั่งซื้อเพิ่มขึ้น และผลิตภัณฑ์ปศุสัตว์ได้รับจากคำสั่งซื้อสินค้า กลุ่มปศุสัตว์ยังคงเติบโตโดยเฉพาะไก่ไข่และหมูได้ รับผลดีจากประเทศคู่แข่งถูกห้ามนำเข้าจากปัญหามาตรฐานต่ำในหลายประเทศ ส่วนการส่งออก อาหารปรับตัวลดลงร้อยละ 5.66 จากสินค้ากลุ่มประมง เป็นผลจากความต้องการของประเทศผู้นำเข้าปรับชะลอตัวลง ขาดแคลนวัตถุดิบ การยกเลิกการให้สิทธิ์ GSP ที่ทำให้ระดับราคาสินค้าของไทยเพิ่มขึ้น รวมถึงการใช้แรงงานผิดกฎหมาย และการทำประมงผิดกฎ IUU และสินค้ากลุ่มข้าวและธัญพืช ความต้องการของประเทศผู้นำเข้าปรับชะลอตัวลง และระดับราคาสินค้าปรับชะลอตัวตามราคาน้ำมันประคอบกับสถานการณ์เศรษฐกิจโลกที่ยังไม่ฟื้นตัว จึงส่งผลต่อภาพรวมการส่งออกอาหารลดลง (ที่มา : สำนักงานเศรษฐกิจอุตสาหกรรม และข้อมูลกลุ่มสารนิเทศการคลัง สำนักงานปลัดกระทรวงการคลัง)

จากภาพรวมอุตสาหกรรมไทยในปี 2558 ข้างต้น และการคาดการณ์แนวโน้มเศรษฐกิจของไทยในปี 2559 โดยสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ที่คาดว่าเศรษฐกิจไทยในปี 2559 จะขยายตัวร้อยละ 3.0-4.0 ซึ่งมีการขยายตัวที่ดีขึ้นจากปี 2558 เป็นอย่างมาก บริษัทจึงวางแผนการดำเนินธุรกิจของบริษัท ในปี 2559 โดยยังคงดำเนินนโยบายเชิงรุกต่อไป ทั้งนี้บริษัทตั้งเป้าในอนาคตที่จะเติบโตจากปี 2558 ประมาณร้อยละ 50 และบริษัทยังคงมุ่งเน้นกลุ่มผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ที่มีศักยภาพดี ที่เป็นนิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจภายในประเทศ ในกลุ่มค้าปลีก (Modern Trade) และอุตสาหกรรมยานยนต์และชิ้นส่วนยานยนต์ รวมถึงอุตสาหกรรมใน

กลุ่มสื่อสาร 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

โดยปัจจุบันมีผู้ประกอบการแพคตอริงอยู่ประมาณ 15 ราย สามารถแบ่งเป็น 3 กลุ่มตามลักษณะการประกอบธุรกิจได้ ดังนี้

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

กลยุทธ์ในการแข่งขัน

บริษัทมีกลยุทธ์ในการแข่งขันโดยเน้นฐานธุรกิจที่ลูกหนี้ให้ความร่วมมือในการตอบรับการโอนสิทธิการรับเงิน โดยบริษัทเป็นผู้รับซื้อเอกสารการค้า ซึ่งมีการแจ้งโอนสิทธิและให้ลูกหนี้ตอบรับการโอนสิทธิเรียบร้อยแล้ว โดยบริษัทสามารถตรวจสอบมูลหนี้ได้ก่อนการรับซื้อ ทำให้บริษัทมีความได้เปรียบรวมทั้งมีความเสี่ยงต่ำกว่าคู่แข่งรายอื่น ๆ ส่งผลดีให้บริษัทมีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายชัดเจน โดยจะเน้นกลุ่มลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ ที่สามารถสอบทานความถูกต้อง ตลอดจนให้ความสำคัญเป็นลำดับแรกกับลูกหนี้ที่มีความน่าเชื่อถือ และสามารถโอนสิทธิการรับเงินให้บริษัทได้

นอกจากนี้บริษัทมีนโยบายที่จะขยายฐานลูกค้าทั้งที่เป็น Supplier ของกลุ่มห้างสรรพสินค้าเดิมและกลุ่มลูกค้าซึ่งเป็นผู้ผลิตชิ้นส่วนยานยนต์ ซึ่งมีโอกาสในการขยายตัวที่ดี โดยใช้บริการแพคตอริงเป็นเครื่องมือทางการเงินในการสนับสนุนผู้ประกอบการให้มีโอกาสในการขยายตัวทางธุรกิจ รวมทั้ง กลุ่มผู้ถือหุ้น ในการแนะนำกลุ่มผู้ประกอบการใน

หลายธุรกิจที่มีความต้องการใช้สินเชื่อแฟคตอริง นอกจากนี้บริษัทยังเน้นการประชาสัมพันธ์เพื่อให้เข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายโดยตรง โดยการจัดทำเอกสารเผยแพร่บริการแฟคตอริง เนื่องจากยังมีผู้ประกอบการอีกจำนวนมากที่ยังไม่รู้จักรหรือไม่เข้าใจบริการสินเชื่อแฟคตอริง รวมถึงการจัดให้มีข้อมูลที่เพียงพอ เกี่ยวกับการบริหารจัดการการของลูกค้ำ ให้คำปรึกษา หรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้ำ รวมถึงการดูแลและอำนวยความสะดวกในการขยายวงเงิน เพื่อเพิ่มโอกาสในการทำธุรกิจให้แก่ลูกค้ำ รวมทั้งบริษัทยังเน้นการพัฒนาประสิทธิภาพของระบบงานเพื่อให้สามารถขยายธุรกิจได้ โดยคำนึงถึงต้นทุนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานด้วย

ทั้งนี้ จุดเด่นในการดำเนินธุรกิจของบริษัทมีดังนี้

1. บริษัทดำเนินงานมานานกว่า 19 ปี มีประสบการณ์ มีชื่อเสียงเป็นที่ยอมรับของธุรกิจแฟคตอริง
2. บริษัทประกอบธุรกิจแฟคตอริงในประเทศ โดยมีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายชัดเจน เน้นลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำที่สามารถสอบทานความถูกต้อง ตลอดจนให้ความสำคัญกับลูกหนี้ที่มีความน่าเชื่อถือ และโอนสิทธิการรับเงิน ดังนั้นบริษัทจึงมีความเสี่ยงในการเรียกเก็บหนี้ต่ำ
3. บริษัทมีกลุ่มผู้ถือหุ้นที่มีความมั่นคงสูง สามารถให้การสนับสนุนทั้งในเรื่องฐานธุรกิจและแหล่งเงินทุน และนอกจากนี้ยังได้รับการสนับสนุนเป็นอย่างดีจากกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
4. บริษัทมีระบบอำนวยการสินเชื่อมาตรฐาน เชื่อถือได้ มีกระบวนการกลั่นกรอง พิจารณาความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ รวมทั้งมีการติดตามสถานะลูกค้ำอย่างต่อเนื่อง สามารถลดความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจได้
5. บริษัทได้จัดให้มีข้อมูลที่เพียงพอเกี่ยวกับการบริหารจัดการการของลูกค้ำ โดยให้คำปรึกษา หรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้ำ และเน้นการให้บริการลูกค้ำที่สะดวก รวดเร็ว ใกล้เคียง มีความยืดหยุ่นในการพิจารณาประเด็นต่าง ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้ำภายใต้เงื่อนไขที่เหมาะสม

แหล่งที่มาของเงินทุนของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

แหล่งเงินทุนของ AC ในปัจจุบันมาจากการระดมทุนจากผู้ถือหุ้นเป็นส่วนใหญ่ และการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินและผู้ลงทุนที่สนใจ ซึ่งมีความสัมพันธ์ต่อบริษัทฯ ต่อเนื่องเป็นระยะเวลายาวนาน โดย AC มีนโยบายให้บริษัทย่อยทุกบริษัท มีศักยภาพด้วยตนเองในการหาแหล่งเงินทุนเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นอิสระ ในขณะที่เดียวกัน AC พร้อมที่จะให้การสนับสนุน และส่งเสริมธุรกิจของบริษัทย่อย ด้วยการแนะนำการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับธนาคารพาณิชย์ และสถาบันการเงินต่าง ๆ รวมถึงการสนับสนุนการระดมทุนจากตลาดทุนในอนาคตของบริษัทย่อยในกลุ่ม

สำหรับการจัดหาแหล่งเงินทุนของ AC ในอนาคต บริษัทฯ มีนโยบายในการจัดหาแหล่งเงินทุนให้สอดคล้องกับกิจกรรม และวัตถุประสงค์การใช้เงิน โดยคำนึงถึงความเหมาะสมของอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น และพิจารณาอย่างรอบคอบถึงความจำเป็น และความเหมาะสมในการระดมทุนจากตลาดทุน

การดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์สภาพคล่องสุทธิ

ตามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (สำนักงาน ก.ล.ต.) ได้กำหนดให้การประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ต้องดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิเมื่อสิ้นวันทำการใด ๆ ไม่น้อยกว่าร้อยละ 7 ของหนี้สินทั่วไปนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556, 2557 และ 2558 AS มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์สภาพคล่องสุทธิเท่ากับร้อยละ 68.3, 68.37 และ 86.48 ตามลำดับ ซึ่งเป็นอัตราที่สูงกว่าอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ แสดงให้เห็นว่า AS มีสภาพคล่องเพียงพอ

ในการดำเนินธุรกิจ และยังคงมีความสามารถในการขยายกิจการตามแผนงานที่กำหนด นอกจากนี้ AS จะต้องดำรงเงินกองทุนสภาพคล่อง ณ สิ้นวัน ไม่น้อยกว่า 25 ล้านบาทและดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิไม่น้อยกว่าร้อยละ 7 ของหนี้สินทั่วไปโดยมีวิธีการคำนวณดังนี้ สินทรัพย์สภาพคล่องหักด้วยค่าความเสี่ยง หักด้วยหนี้สินรวม และหารด้วยหนี้สินทั่วไป

2.4 งานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ

- ไม่มี -

3. ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัทประกอบธุรกิจถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) โดยปัจจุบันลงทุนในกลุ่มธุรกิจหลักด้านการเงิน ซึ่งประกอบด้วยธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจแพคตอริง ธุรกิจให้บริการที่ปรึกษาทางธุรกิจแบบครบวงจร ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน การควบรวมและการซื้อขายกิจการ ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล นอกเหนือจากธุรกิจการเงินแล้วบริษัทได้ลงทุนในธุรกิจอื่น เช่น อสังหาริมทรัพย์ ด้วยเช่นกัน

การลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัท ผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงหลักที่เกิดจากลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ นอกเหนือจากปัจจัยความเสี่ยงที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ อาจมีความเสี่ยงอื่นซึ่งบริษัทไม่อาจทราบได้ในขณะนี้ หรือเป็นความเสี่ยงที่บริษัทพิจารณาในขณะนี้ว่าไม่มีผลกระทบในสาระสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท ดังนั้นในการลงทุนผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาอย่างรอบคอบ โดยปัจจัยความเสี่ยงหลัก ดังกล่าวสามารถจำแนกได้ดังนี้

1) ความเสี่ยงจากการเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่นซึ่งผลการดำเนินงานจะขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานและเงินปันผลของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทประกอบธุรกิจหลักโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) จึงไม่มีการดำเนินงานซึ่งก่อให้เกิดรายได้หลักของตนเอง รายได้หลักของบริษัทมาจากเงินปันผลของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ดังนั้นผลการดำเนินงานและความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมเช่น ความเสี่ยงจากภัยคุกคามหรือการหยุดชะงักของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่จำนวนมาก ความเสี่ยงจากการโยกย้ายหรือขาดแคลนบุคลากร ความเสี่ยงของการลงทุนเพื่อบัญชีของบริษัทหลักทรัพย์ ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระเงินของลูกค้า ความเสี่ยงจากการปฏิบัติหน้าที่โดยผิดพลาดหรือโดยมิชอบของพนักงาน ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจซึ่งอยู่ภายใต้กฎหมายและการกำกับดูแลของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ความเสี่ยงจากการสูญหายหรือรั่วไหลของข้อมูลลูกค้า ความเสี่ยงจากภาวะการแข่งขันในอุตสาหกรรม เป็นต้น จะส่งผลโดยตรงต่อผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัท หากในอนาคตบริษัทย่อยไม่สามารถจ่ายเงินปันผลให้แก่บริษัทไม่ว่าจะเกิดจากการประสบปัญหาในดำเนินงาน หรือการลงทุนขยายกิจการ จะส่งผลต่อความสามารถในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทด้วยเช่นกัน

ทั้งนี้ บริษัทติดตามการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมผ่านทางกรรมการและ/หรือผู้บริหารที่บริษัทสามารถแต่งตั้งให้เป็นตัวแทนตามสัดส่วนการถือหุ้น เพื่อรายงานตรงต่อคณะกรรมการของบริษัท จึงทำให้บริษัทสามารถติดตามผลการดำเนินงานและการควบคุมภายในผ่านการรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม รวมทั้งการจัดการให้มีการบริหารความเสี่ยงโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและ/หรือฝ่ายบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมได้

2) ความเสี่ยงจากภาวะตลาด

โครงสร้างรายได้ของบริษัทและบริษัทย่อย ตั้งแต่ปี 2556-2558 เป็นดังนี้

โครงสร้างรายได้ของบริษัท และบริษัทย่อย	ปี 2556		ปี 2557		ปี 2558	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
(1) ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	471.11	59.68%	478.24	55.38%	398.80	54.35%
(2) ดอกเบี้ยรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง	171.45	21.72%	147.82	17.12%	155.96	21.26%
(3) ค่าธรรมเนียมและบริการ	49.22	6.24%	58.07	6.72%	57.91	7.89%
(4) กำไรจากเงินลงทุน	0.00*	0.00%*	76.75	8.89%	0.00*	0.00%*
(5) ดอกเบี้ยและเงินปันผล	46.50	5.89%	63.61	7.36%	52.71	7.18%
(6) ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	50.07	6.34%	35.44	4.10%	65.37	8.91%
(7) รายได้อื่น	1.07	0.14%	3.50	0.43%	2.97	0.41%
รายได้รวม	789.43	100.00%	863.46	100.00%	733.72	100.00%

หมายเหตุ: * สำหรับงวดปี 2556 และ 2558 งบการเงินรวมของบริษัทฯ มีผลขาดทุนจากเงินลงทุน 9.62 และ 53.22 ล้านบาทตามลำดับ ซึ่งแสดงอยู่ในส่วนของค่าใช้จ่าย โดยเป็นขาดทุนจากเงินลงทุนของ AS ทั้งจำนวน

บริษัทมีรายได้หลักมาจากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (Securities Brokerage) และธุรกิจการค้าหลักทรัพย์ (Securities Dealing) ซึ่งรวมกันเป็นสัดส่วนร้อยละ 59.68* , 64.27 และ 54.35 ของรายได้รวมของบริษัทฯ ในผลประกอบการประจำปี 2556-2558 ตามลำดับ เนื่องจากปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ขึ้นอยู่กับภาวะตลาด และความเชื่อมั่นของนักลงทุน ดังนั้น หากเศรษฐกิจซบเซา มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์จะลดลง ซึ่งส่งผลกระทบต่อรายได้ค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท รายได้ดังกล่าวมีความสัมพันธ์กับปัจจัยภายนอกหลายประการ โดยเฉพาะอย่างยิ่งนโยบายรัฐบาลในการสนับสนุนหรือให้ความสำคัญต่อการพัฒนาตลาดทุนของประเทศรวมถึงภาวะเศรษฐกิจและภาวะตลาดเงินและตลาดทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ

อย่างไรก็ตามเพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าวที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต บริษัทฯจึงได้พยายามลดความเสี่ยงโดยการขยายกิจการไปยังธุรกิจส่วนอื่น ๆ เช่น การลงทุนในธุรกิจแพคคอตริง ธุรกิจลีสซิ่ง งานที่ปรึกษาทางการเงิน การขายฐานลูกค้า และขยายตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ในต่างประเทศ (Global Trading) และการลงทุนในธุรกิจอื่น ๆ ที่ไม่เกี่ยวข้องกับธุรกิจด้านการเงินเช่น ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และธุรกิจพลังงาน เป็นต้น

3) ความเสี่ยงจากการขยายการลงทุนและการสนับสนุนทางการเงินแก่บริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทฯยังคงมีการขยายการลงทุนอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เป็นไปตามแผนการลงทุนหลักของบริษัทฯซึ่งยังคงมีความต้องการใช้เงินทุนเพื่อขยายธุรกิจใหม่ การร่วมทุนกับพันธมิตร และในบางกรณีที่บริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่ยังอยู่ในช่วงเริ่มต้นกิจการหรือไม่สามารถจัดหาแหล่งเงินทุนได้เอง ซึ่งบริษัทฯในฐานะผู้ถือหุ้นอาจต้องให้การสนับสนุนด้านแหล่งเงินทุนหรือเงินกู้ในรูปแบบต่าง ๆ โดยบริษัทฯพิจารณาแล้วว่าการช่วยเหลือหรือการเข้าลงทุนในธุรกิจใหม่ล้วนเป็นไปด้วยประโยชน์

ต่อภาพรวมของกลุ่มบริษัท ทั้งนี้ บริษัทไม่สามารถยืนยันได้ว่าบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมที่เคยได้รับความช่วยเหลือจากบริษัทไปแล้วจะไม่ต้องการได้รับความช่วยเหลือทางการเงินอีกในอนาคต และบริษัทเข้าใจดีว่าผลตอบแทนจากธุรกิจเหล่านั้นอาจไม่เป็นไปตามเป้าหมายหรืออาจล่าช้ากว่าที่คาดการณ์ไว้

ดังนั้น บริษัทจึงให้ความสำคัญกับการศึกษาข้อมูลก่อนการดำเนินการลงทุนในธุรกิจแต่ละประเภท การพิจารณาโอกาสและผลตอบแทนของการลงทุน การประเมินความเสี่ยงจากปัจจัยภายนอกและปัจจัยภายในก่อนการลงทุน ควบคู่ไปกับการติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม การปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารกระแสเงินสดที่สัมพันธ์กับกระแสเงินสดจ่ายเพื่อไม่ให้กระทบต่อสภาพคล่องของบริษัท และการกระจายการลงทุนไปในธุรกิจที่หลากหลายประเภทเพื่อให้บริษัทมีการรับรู้รายได้เป็นไปอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ มีการจัดโครงสร้างของแหล่งเงินทุนที่เหมาะสม มีการสร้างสมดุลของที่มาของรายได้ตามฤดูกาลหรือรายได้ที่มีความผันผวนจากปัจจัยภายนอก เช่น รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ กับรายได้ที่ค่อนข้างสม่ำเสมอ เช่น รายได้จากดอกเบี้ยรับจากการซื้อสิทธิเรียกร้องและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการต่าง ๆ นอกจากนี้ บริษัทพิจารณาการลงทุนใหม่ทั้งในธุรกิจที่ดำเนินการตั้งแต่เริ่มจัดตั้งบริษัทและธุรกิจที่ดำเนินกิจการอยู่แล้ว รวมทั้งการกระจายโครงสร้างการลงทุนในธุรกิจอื่นที่นอกเหนือจากธุรกิจการเงินด้วยเช่นกัน

4) ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของบริษัทฯ ภายใต้การควบคุมของกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ และผู้ถือหุ้นใหญ่ที่เป็นผู้บริหาร ซึ่งถือหุ้นรวมกันในสัดส่วนมากกว่าร้อยละ 50 ของบริษัท

กลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ และผู้ถือหุ้นใหญ่ที่เป็นผู้บริหารซึ่งถือหุ้นในบริษัทฯ รวมกันมากกว่าร้อยละ 50 ประกอบด้วย บริษัท เจ อาร์ เค โฮลดิ้งส์ จำกัด (“JRK Holdings”) และกลุ่มจุฬารัตน, ครอบครัวงามเศรษฐศาสตร์ และกลุ่มจิ้งรุ่งเรืองกิจ (ซึ่งกลุ่มจิ้งรุ่งเรืองกิจ ประกอบด้วย คุณโกมล จิ้งรุ่งเรืองกิจ และบริษัท ชัมมิท พูตแวร์ จำกัด) ถือหุ้นในบริษัทฯ ณ สิ้นวันที่ 30 ธันวาคม 2558 ร้อยละ 54.41, 9.10 และ 8.77 ตามลำดับ รวมเป็นสัดส่วนการถือหุ้นทั้งสิ้นร้อยละ 72.28 ของทุนชำระแล้วทั้งหมดของบริษัท โดยครอบครัวงามเศรษฐศาสตร์เป็นผู้บริหาร และผู้ก่อตั้งบริษัทฯ และได้เชิญ JRK Holdings และกลุ่มจิ้งรุ่งเรืองกิจ (ผู้ถือหุ้น JRK Holdings เป็นญาติกับคุณโกมล จิ้งรุ่งเรืองกิจ) มาถือหุ้นร่วม จึงมีความเสี่ยงในกรณีที่กลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่และผู้ถือหุ้นใหญ่ที่เป็นผู้บริหารใช้สิทธิออกเสียงไปในทางเดียวกัน ก็จะสามารถควบคุมการลงมติในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในเรื่องสำคัญต่างๆ ที่กฎหมาย หรือข้อบังคับกำหนดให้ต้องได้รับเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนั้นผู้ถือหุ้นรายอื่นอาจไม่สามารถรวบรวมคะแนนเสียงเพื่อถ่วงดุลกับกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ และผู้ถือหุ้นใหญ่ที่เป็นผู้บริหารดังกล่าวได้

อย่างไรก็ตาม บริษัทได้แต่งตั้งกรรมการที่เป็นกรรมการอิสระจำนวน 5 ท่าน ซึ่งกรรมการอิสระ 3 ท่านเป็นกรรมการตรวจสอบด้วย โดยคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ตรวจสอบ และพิจารณาเพื่อให้รายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท อีกทั้งยังทำให้การบริหารของบริษัทมีความโปร่งใสและตรวจสอบได้

5) ความเสี่ยงในการบริหารจัดการบริษัทย่อยที่บริษัทถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 75

บริษัทลงทุนในธุรกิจแพคตอริงในสัดส่วนร้อยละ 71.55 ของทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้ว และลงทุนทางอ้อมในธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ในสัดส่วนร้อยละ 60 ของทุนจดทะเบียน ซึ่งบริษัทสามารถควบคุมสิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเกินกึ่งหนึ่ง อย่างไรก็ตาม การลงมติในที่ประชุมผู้ถือหุ้นบางรายการจำเป็นต้องได้รับเสียงสนับสนุนไม่น้อย

กว่า 3 ใน 4 ของผู้มีสิทธิออกเสียงที่มาประชุม ในกรณีนี้บริษัทยังไม่สามารถควบคุมสิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้ทั้งหมด อย่างไรก็ตาม ถ้ารายการที่ขออนุมัติเป็นประโยชน์ต่อบริษัทอยู่แล้ว บริษัทเชื่อว่าผู้ถือหุ้นกลุ่มอื่นย่อมจะออกเสียงสนับสนุนการลงมติอนุมัติรายการดังกล่าวด้วยเช่นกัน

นอกจากนี้ บริษัทมีกลไกในการจัดการเพื่อให้บริษัทย่อยปฏิบัติตามนโยบายการควบคุมด้านการบริหาร ซึ่งกำหนดให้บริษัทย่อยต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทก่อนที่จะเข้าทำรายการที่มีสาระสำคัญและ/หรือมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและการดำเนินงานของบริษัทย่อยตามรายการที่ระบุไว้ในข้อบังคับของบริษัทย่อย รวมถึงการควบคุมและติดตามการดำเนินงานของบริษัทย่อยผ่านทางกรรมการของบริษัทย่อยซึ่งบริษัทแต่งตั้งไปเป็นตัวแทนของบริษัทตามสัดส่วนการถือหุ้น บริษัทเชื่อมั่นว่าจะสามารถควบคุมเสียงข้างมากในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทของบริษัทย่อยได้

6) ความเสี่ยงจากการเกิด Dilution Effect จากการออก และเสนอขาย ESOP Warrant

ณ วันที่ 3 มิถุนายน 2556 บริษัทมีการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิเพื่อซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทให้แก่ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทและบริษัทย่อย (ESOP Warrant) จำนวนที่ออก และเสนอขาย 124.67 ล้านหน่วย โดยมีมูลค่าการเสนอขาย 0 บาท (ไม่คิดมูลค่า) ราคาใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญหุ้นละ 0.25 บาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.25 บาท มูลค่าหุ้นที่จะออกและเสนอขายไม่เกิน 31.17 ล้านบาท และอัตราการใช้สิทธิเท่ากับ 1:1 (ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย ต่อ 1 หุ้นสามัญ) โดยใบสำคัญแสดงสิทธิมีอายุ 4 ปี นับจากวันออกเสนอขาย บริษัทฯ จัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิให้แก่กรรมการ : ผู้บริหาร : และพนักงานของบริษัทในอัตราส่วนร้อยละ 5:20:75 ตามลำดับ คิดเป็น Price dilution, Control dilution และ EPS dilution ร้อยละ 1.32, 3.85 และ 3.85 ของทุนชำระแล้วก่อนการเสนอขายหุ้นให้ประชาชนทั่วไป และร้อยละ 1.06, 3.12 และ 3.12 ของทุนชำระแล้วหลังการเสนอขายหุ้นให้ประชาชนทั่วไป ซึ่งราคาใช้สิทธิซื้อหุ้นของ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทมีราคาต่ำกว่าราคาที่เสนอขายต่อประชาชนทั่วไป ดังนั้นหลังการเสนอขาย ESOP Warrant หุ้นส่วนนี้ได้ถูกสั่งห้ามขายทั้งจำนวนตามข้อกำหนดของ ESOP Warrant โดยภายหลังจากครบกำหนด 12 เดือนนับแต่วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิเป็นต้นไป หรือวันที่ 30 มิถุนายน 2557 ผู้ถือหุ้น ESOP Warrant จะสามารถทยอยนำใบสำคัญแสดงสิทธิมาใช้สิทธิได้ทุก ๆ 6 เดือน ตามสัดส่วนที่บริษัทกำหนด โดยเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวนสิทธิคงเหลือ 54.13 ล้านหน่วย

ทั้งนี้จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ไม่ถูกใช้สิทธิในงวดใด ๆ ตามที่บริษัทกำหนด สามารถระดมทุนไปใช้สิทธิในงวดถัดไปได้ตลอดอายุใบสำคัญแสดงสิทธิ ดังนั้นผู้ลงทุนทั่วไปที่จะซื้อหุ้นที่เสนอขายในครั้งนี้นี้จึงมีความเสี่ยงจากการลดลงของราคาหุ้น หากกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัททำการขายหุ้นภายหลังระยะเวลาห้ามขายหุ้นดังกล่าวข้างต้น

7) ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของค่าความนิยม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2557 และ 2558 บริษัทมีค่าความนิยมจำนวน 134.90 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการซื้อหุ้นบริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) สูงกว่ามูลค่าตามบัญชี บริษัทได้มีการทบทวนการประเมินมูลค่าของค่าความนิยมดังกล่าว โดยผู้สอบบัญชีจะทำการทดสอบการด้อยค่าของสินทรัพย์มูลค่า 134.90 ล้านบาท ดังกล่าวเป็นประจำทุกงวดบัญชี และตั้งค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ดังนั้นบริษัทอาจมีความเสี่ยงหากผู้สอบบัญชีได้พิจารณาแล้วว่าค่าความนิยมนี้ควรจะต้องมีการด้อยค่า ซึ่งการด้อยค่าดังกล่าวจะมีผลกระทบต่องบกำไรขาดทุนของบริษัทในด้านของรายจ่ายอื่น ๆ ส่วนของเจ้าของ และอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 มูลค่าของทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของ บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ” หรือ “AC”) และบริษัทย่อย ซึ่งได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน) (“AS”) บริษัท ไอร่า แอดไวเซอร์ จำกัด (“AD”) บริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน) (“AF”) AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd. (“AI”) บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (“AIP”) และบริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด (“ASP1”) (ซึ่งเรียกรวมกันว่า “กลุ่มบริษัท” หรือ “บริษัทฯ และบริษัทย่อย”) มีรายละเอียดที่สำคัญดังนี้

(1) อุปกรณ์

สินทรัพย์ถาวรหลักที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยใช้ในการประกอบธุรกิจที่แสดงในงบการเงินรวม เป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 รวมทั้งสิ้น 96.31 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2557 : 97.19 ล้านบาท และ 31 ธันวาคม 2556 : 91.51 ล้านบาท) โดยมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	39.93	39.73	37.86
เครื่องใช้สำนักงาน	15.18	15.66	18.02
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	15.03	17.88	21.41
ยานพาหนะ	24.65	22.94	13.96
งานระหว่างติดตั้ง	1.52	0.98	0.26
รวม	96.31	97.19	91.51

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 เป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 รวมทั้งสิ้น 111.17 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2557 : 106.57 ล้านบาทและ 31 ธันวาคม 2556 : 103.37 ล้านบาท) โดยมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	20.80	16.20	13.00
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
รวม	111.17	106.57	103.37

หมายเหตุ : สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดมีดังนี้

โปรแกรมคอมพิวเตอร์ 3, 5 และ 10 ปี

การด้อยค่าของอุปกรณ์และสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะทำการประเมินการด้อยค่าของอุปกรณ์หรือสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นของบริษัทฯ และบริษัทย่อยหากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า และจะทำการประเมินการด้อยค่าของค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอนเป็นรายปี บริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ บริษัทฯและบริษัทย่อยประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย บริษัทฯ และบริษัทย่อยใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่กิจการสามารถจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้อง

จากการประเมินมูลค่าอุปกรณ์และสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่จำเป็นต้องตั้งสำรองเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ของอุปกรณ์และสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนแต่อย่างใด

(3) สัญญาเช่า

บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าพื้นที่ในอาคารและอุปกรณ์ อายุของสัญญามีระยะเวลาตั้งแต่ 1 ถึง 9 ปี

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีจำนวนเงินชั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตที่ทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาบริการดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

ระยะเวลาที่ต้องจ่ายชำระ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557
ภายใน 1 ปี	34	34
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	114	110
มากกว่า 5 ปี	40	69

ในส่วนของสัญญาเช่าพื้นที่อาคาร สรุปลสาระสำคัญได้ดังนี้

อาคารสถานที่เช่า	ลักษณะ กรรมสิทธิ์	ระยะเวลาการเช่า/ ปีที่สิ้นสุดสัญญา	ค่าเช่าและค่าบริการตามระยะเวลาเช่าที่เหลือ (บาท/เดือน)	ระยะเวลา เช่าที่เหลือ
บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) สัญญาเช่าพื้นที่ อาคาร สำนักงานโครงการจัดตั้งจัสมินจรี ชั้น 12 (พื้นที่เช่า 320 ตรม.)	เช่า	ระยะเวลาการเช่า 9 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2556 ถึงวันที่ 30 เมษายน 2565	193,395.20 บาท (มกราคม 2558 - เมษายน 2559) 222,404.48 บาท (พฤษภาคม 2559 - เมษายน 2562) 255,765.11 บาท (พฤษภาคม 2562 - เมษายน 2565)	1 ปี 4 เดือน 3 ปี 3 ปี
บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน) สัญญาเช่าพื้นที่ อาคาร สำนักงาน โครงการจัดตั้งจัสมินจรี ชั้น 17 (พื้นที่เช่า 1,727 ตรม.)	เช่า	ระยะเวลาการเช่า 9 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2556 ถึงวันที่ 30 เมษายน 2565	1,001,660.00 บาท (มกราคม 2558 - เมษายน 2559) 1,151,909.00 บาท (พฤษภาคม 2559 - เมษายน 2562) 1,324,695.35 บาท (พฤษภาคม 2562 - เมษายน 2565)	1 ปี 4 เดือน 3 ปี 3 ปี
สัญญาเช่าพื้นที่ อาคาร สำนักงาน โครงการจัดตั้งจัสมินจรี ชั้น 20 (พื้นที่เช่า 400 ตรม.)	เช่า	ระยะเวลาการเช่า 9 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2556 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2565	260,000.00 บาท (มกราคม 2558 - สิงหาคม 2559) 299,000.00 บาท (กันยายน 2559 - สิงหาคม 2562) 343,852.00 บาท (กันยายน 2562 - สิงหาคม 2565)	1 ปี 8 เดือน 3 ปี 3 ปี

อาคารสถานที่เช่า	ลักษณะกรรมสิทธิ์	ระยะเวลาการเช่า/ปีที่สิ้นสุดสัญญา	ค่าเช่าและค่าบริการตามระยะเวลาเช่าที่เหลือ (บาท/เดือน)	ระยะเวลาเช่าที่เหลือ
สัญญาเช่าห้องชุด สำนักงาน วอลล์สตรีททาวเวอร์ออฟฟิศ คอนโดมิเนียม (สาขาสุรวงศ์) (พื้นที่เช่า 510.03 ตรม.)	เช่า	ระยะเวลาการเช่า 1 ปี 4 เดือน ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2556 ถึงวันที่ 3 กรกฎาคม 2559	382,522.50 บาท (มกราคม 2558 - กรกฎาคม 2559)	1 ปี 7 เดือน
สัญญาเช่าพื้นที่ อาคารสโมสร สนามกอล์ฟ ชัมมิต วินด์มิลล์ กอล์ฟคลับ (สาขา ชัมมิต วินด์มิลล์ กอล์ฟคลับ) (พื้นที่เช่า 40 ตรม.)	เช่า	ระยะเวลาการเช่า 2 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2559	38,587.50 บาท (มกราคม 2558 - ธันวาคม 2558) 40,516.87 บาท (มกราคม 2559 - ธันวาคม 2559)	1 ปี 1 ปี
สัญญาเช่า อาคารพาณิชย์ โครงการสุขโขทัย 99 อเวนิว (สาขาเมืองทองธานี) (พื้นที่เช่า 179.62 ตรม.)	เช่า	ระยะเวลาการเช่า 2 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2558 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2560	60,500 บาท (มกราคม 2559 - กรกฎาคม 2560)	1 ปี 7 เดือน
สัญญาเช่า อาคารพาณิชย์ จังหวัดนครสวรรค์ (สาขานครสวรรค์)	เช่า	ระยะเวลาการเช่า 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2559	18,000 บาท (มกราคม 2559 - ธันวาคม 2559)	1 ปี
สัญญาเช่า อาคารพาณิชย์ จังหวัดเชียงใหม่ (สาขาเชียงใหม่)	เช่า	ระยะเวลาการเช่า 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2558 ถึงวันที่ 15 มกราคม 2561	45,000 บาท (มกราคม 2559 - มกราคม 2561)	2 ปี
สัญญาเช่าพื้นที่ อาคาร สำนักงาน โครงการจัตุรัสจามจุรี 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

อาคารสถานที่เช่า	ลักษณะกรรมสิทธิ์	ระยะเวลาการเช่า/ปีที่สิ้นสุดสัญญา	ค่าเช่าและค่าบริการตามระยะเวลาเช่าที่เหลือ (บาท/เดือน)	ระยะเวลาเช่าที่เหลือ
บริษัท ไอร่า แอดไวเซอร์ จำกัด สัญญาเช่าพื้นที่ อาคารสำนักงาน โครงการจัดสรรสจามจรี ชั้น 12 (พื้นที่เช่า 220 ตรม.)	เช่า	ระยะเวลาการเช่า 9 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2556 ถึงวันที่ 30 เมษายน 2565	127,600.00 บาท (มกราคม 2558 - เมษายน 2559) 146,740.00 บาท (พฤษภาคม 2559 - เมษายน 2562) 168,751.00 บาท (พฤษภาคม 2562 - เมษายน 2565)	1 ปี 4 เดือน 3 ปี 3 ปี
บริษัท ไอร่า แพลคตอริง จำกัด (มหาชน) สัญญาเช่าพื้นที่ อาคารสำนักงาน โครงการจัดสรรสจามจรี ชั้น 20 (พื้นที่เช่า 540 ตรม.)	เช่า	ระยะเวลาการเช่า 9 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2556 ถึงวันที่ 30 เมษายน 2565	326,354.40 บาท (มกราคม 2558 - เมษายน 2559) 375,307.56 บาท (พฤษภาคม 2559 - เมษายน 2562) 431,603.69 บาท (พฤษภาคม 2562 - เมษายน 2565)	1 ปี 4 เดือน 3 ปี 3 ปี
AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd. Unit No: 14-06, Suntec Office Tower 3 (พื้นที่เช่า 120 ตรม.)	เช่า	ระยะเวลาการเช่า 36 เดือน ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2556 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2559	12,438.10 เหรียญสิงคโปร์ หรือประมาณ 317,414 บาท (อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ 31 ธ.ค.58 : 25.5195 บาท ต่อ 1 เหรียญสิงคโปร์)	1 ปี 3 เดือน

(4) ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยแห่งหนึ่งของบริษัทฯ ถือเป็นสินทรัพย์ที่มีสัดส่วนที่ค่อนข้างสูงเมื่อเทียบกับสินทรัพย์รวมตามที่แสดงในงบการเงินรวม ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	2558		2557		2556	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,169.92	20.07	1,384.20	24.68	1,239.50	23.38
สินทรัพย์รายการอื่นๆ	4,658.91	79.93	4,223.29	75.32	4,062.11	76.62
สินทรัพย์รวม	5,828.83	100.00	5,607.49	100.00	5,301.61	100.00

งบการเงินรวมแสดงยอดลูกหนี้จากธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ารวมทั้งสิ้น 1,169.92 ล้านบาท 1,384.20 ล้านบาท และ 1,239.50 ล้านบาท ตามลำดับ โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	2558		2557		2556	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์						
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	213.51	18.25	519.25	37.51	588.94	47.51
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	951.19	81.30	860.47	62.17	646.27	52.14
ลูกหนี้อื่น	-	-	-	-	-	-
รวม	1,164.71	99.55	1,379.72	99.6	1,235.21	99.65
ดอกเบี้ยค้างรับ	5.21	0.45	4.48	0.32	4.29	0.35
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	1,169.92	100.00	1,384.20	100.00	1,239.50	100.00
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า						
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	0.82	0.06	-	-
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	(0.82)	(0.06)	-	-
รวมลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	-
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,169.92	100.00	1,384.20	100.00	1,239.50	100.00

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

(5) ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องของบริษัทไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยแห่งหนึ่งของบริษัทฯ ถือเป็นสินทรัพย์ที่มีสัดส่วนสูงเมื่อเทียบกับสินทรัพย์รวม โดยงบการเงินรวมแสดงยอดลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง - สุทธิ (รวมรายได้ดอกเบี้ยค้างรับ และหักเจ้าหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้) ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	2558		2557		2556	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง - สุทธิ	2,349.17	40.30	2,419.33	43.14	2,662.28	50.22
สินทรัพย์รายการอื่นๆ	3,479.66	58.70	3,188.16	56.86	2,639.33	49.78
สินทรัพย์รวม	5,828.83	100.00	5,607.49	100.00	5,301.61	100.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ลูกค้ำรายใหญ่ 10 อันดับแรกตามยอดหนี้คงค้างมีจำนวน 784.41 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 27.86 จากยอดลูกหนี้ทั้งหมด โดยสัดส่วนลูกค้ำรายใหญ่ 10 อันดับแรกตามยอดหนี้คงค้าง ในระหว่างปี 2556 - 2558 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

ลูกค้ำ	2558		2557		2556	
	ยอดหนี้คงค้าง	ร้อยละ	ยอดหนี้คงค้าง	ร้อยละ	ยอดหนี้คงค้าง	ร้อยละ
ลูกค้ำ 10 อันดับแรก	784.41	27.86	998.02	34.19	1,086.41	34.43
ลูกค้ำส่วนที่เหลือจาก 10 อันดับแรก	2,030.93	72.14	1,920.69	65.81	2,068.64	65.57
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง - สิ้นงวด	2,815.34	100.00	2,918.71	100.00	3,155.05	100.00
จำนวนราย	371		387		387	

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องสามารถจำแนกตามอายุหนี้ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

อายุหนี้ค้างชำระ	2558		2557		2556	
	ยอดหนี้คงค้าง	ร้อยละ	ยอดหนี้คงค้าง	ร้อยละ	ยอดหนี้คงค้าง	ร้อยละ
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	2,667.21	94.74	2,773.06	95.01	3,016.12	95.60
ค้างชำระ						
น้อยกว่า 3 เดือน	66.73	2.37	51.50	1.76	62.55	1.98
3 - 6 เดือน	0.79	0.03	1.71	0.06	25.27	0.80
มากกว่า 6 เดือน	80.61	2.86	92.44	3.17	51.11	1.62
รวมลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2,815.34	100.00	2,918.71	100.00	3,155.05	100.00

(6) ค่าความนิยม

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
ค่าความนิยม	134.90	134.90	134.90
รวม	134.90	134.90	134.90

(7) ใบอนุญาตที่สำคัญในการประกอบธุรกิจ

ใบอนุญาต	หน่วยงานที่เป็นผู้ อนุญาต	ผู้รับอนุญาต	เงื่อนไข
ใบอนุญาตที่สำคัญในการประกอบธุรกิจของบริษัท ไอร่า แคบปีตอล จำกัด (มหาชน)			
ไม่มี			
ใบอนุญาตที่สำคัญในการประกอบธุรกิจของบริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน) (บริษัทย่อย)			
ใบอนุญาตประกอบธุรกิจ หลักทรัพย์	สำนักงานคณะกรรมการ กำกับหลักทรัพย์และตลาด หลักทรัพย์	บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
ใบอนุญาตที่สำคัญในการประกอบธุรกิจของบริษัท ไอร่า แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน) (บริษัทย่อย)			
ไม่มี			
ใบอนุญาตที่สำคัญบริษัท ไอร่า แอดไวเซอรี จำกัด			
ใบอนุญาตในการเป็นที่ปรึกษา ทางการเงิน / ที่ปรึกษาสาขา การเงินและสาขาเบ็ดเตล็ด ด้าน วางแผนธุรกิจ	สำนักงานคณะกรรมการ กำกับหลักทรัพย์และตลาด หลักทรัพย์ / กระทรวงการคลัง	บริษัท ไอร่า แอดไวเซอรี จำกัด	ได้รับความเห็นชอบในการ เป็นที่ปรึกษาทางการเงิน ตั้งแต่วันที่ 8 ธันวาคม 2557 ถึงวันที่ 7 ธันวาคม 2562
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 ไอระ จำกัด (มหาชน) ได้รับอนุญาตจากสำนักเครื่องหมายการค้า กรมทรัพย์สินทางปัญญา

- สำหรับบริการ การจัดการธุรกิจ การบริหารธุรกิจ และการเงิน จดทะเบียน ณ วันที่ 14 กันยายน 2550
- สำหรับบริการ นายหน้าหลักทรัพย์ บริการด้านกองทุนรวม บริการด้านการลงทุน เสนอราคาในตลาดหลักทรัพย์ให้คำปรึกษาด้านการเงินการคลัง จดทะเบียน ณ วันที่ 3 เมษายน 2551
- สำหรับบริการ การจัดฝึกอบรมสำหรับบริการนายหน้าค้าหุ้นและพันธบัตร 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 ไอระ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจหลักในการลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company) โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีเงินลงทุนและสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ทุนเรียกชำระแล้ว (ล้านบาท)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)	มูลค่าตามบัญชีตามวิธีราคาทุน-สุทธิ (ล้านบาท)	สัดส่วนเงินลงทุนต่อสินทรัพย์รวม (ร้อยละ)
<i>บริษัทย่อย</i>				
บริษัทหลักทรัพย์ ไอระ จำกัด (มหาชน)	1,100	99.99	1,131	35.38
บริษัท ไอระ แคปปิตอล (มหาชน)	400	71.55	584	18.27
AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd.	12	90.00	11	0.34
บริษัท ไอระ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	200	99.99	200	6.25
<i>บริษัทร่วม</i>				
บริษัท ไอระ แอนด์ ไลฟ์โฮม จำกัด (มหาชน)	1,000	30.00	300	9.38

หมายเหตุ : บริษัท ไอระ แอควาเซอริ จำกัด เป็นบริษัทย่อย ซึ่งบริษัทฯ ถือหุ้นทางอ้อมผ่านบริษัทหลักทรัพย์ ไอระ จำกัด (มหาชน) ในสัดส่วนร้อยละ 99.99

บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด เป็นบริษัทย่อย ซึ่งบริษัทฯ ถือหุ้นทางอ้อมผ่านบริษัท ไอระ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด ในสัดส่วนร้อยละ 60

นโยบาย และขอบเขตการลงทุน

นโยบายการลงทุนจะถูกกำหนดโดยคณะกรรมการบริษัท โดยบริษัท จะลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจทางด้านการเงินเป็นหลักทั้งในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน และไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ในสัดส่วนไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของเงินลงทุน และนอกเหนือจากธุรกิจการเงินบริษัท สามารถลงทุนในธุรกิจอื่น ๆ ได้ เพื่อกระจายความเสี่ยง ภายใต้ดุลยพินิจของคณะกรรมการบริษัท แต่ต้องมีสัดส่วนไม่เกินร้อยละ 25 ของจำนวนเงินลงทุนทั้งหมด

การลงทุนของบริษัทจะเป็นการลงทุนทั้งในระยะสั้น/ระยะยาว โดยได้รับผลตอบแทนเป็นเงินปันผลและกำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนเมื่อได้รับผลตอบแทนในระดับที่เหมาะสม โดยกิจการที่บริษัท จะเข้าลงทุนจะต้องมี ผลการดำเนินงานที่ไม่มีผลขาดทุนต่อเนื่องสามปี หรือหากเป็นธุรกิจที่เริ่มต้นใหม่ต้องมีพันธมิตรผู้ร่วมทุนที่มีประสบการณ์และประวัติการดำเนินงานที่ดีในธุรกิจนั้นหรือ สามารถสนับสนุนธุรกิจในกลุ่มให้ขยายตัวอีกทั้งต้องเป็นธุรกิจที่ไม่ผิดกฎหมาย หรือทำลายสิ่งแวดล้อม การแก้ไข หรือเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุนจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

นโยบายควบคุมดูแลการลงทุน

ผังโครงสร้างการปฏิบัติงานการลงทุน จะอยู่ภายใต้ผังโครงสร้างองค์กรของบริษัท โดยการลงทุนในกิจการใด ๆ การติดตามผลการลงทุน รวมถึงการเพิ่มวงเงิน การลดวงเงิน การยกเลิก และการจำหน่ายเงินลงทุน ต้องผ่านขั้นตอนการคัดเลือก และวิเคราะห์โดยฝ่ายการลงทุน และนำเสนอพิจารณาต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และคณะกรรมการลงทุนตามลำดับ โดยคณะกรรมการลงทุนจะไม่มีอำนาจในการอนุมัติการลงทุน เมื่อคณะกรรมการลงทุนได้เห็นชอบในหลักการลงทุนจะนำเสนอต่อไปให้แก่คณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติการลงทุนต่อไป

นโยบายการควบคุม และกำกับกิจการที่บริษัทฯ เข้าไปลงทุน

คณะกรรมการบริษัทได้มีมติครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2557 อนุมัติกำหนดนโยบายการควบคุม และกลไกกำกับดูแลกิจการที่บริษัทฯ เข้าไปลงทุนเพื่อเป็นไปตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการกำกับดูแลการดำเนินการของบริษัทฯ ย่อย และบริษัทร่วม ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ.28/2551 เรื่อง การขออนุญาต และการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ รวมถึงแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้บริษัทฯ ได้ตระหนักว่าการมีนโยบายดังกล่าวเป็นกลไกที่นำไปสู่การมีระบบบริหารจัดการที่โปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ ตลอดจนกำหนดทิศทางการบริหารงานในกิจการที่บริษัทฯ เข้าไปลงทุนนั้นได้อย่างสมบูรณ์ เสมือนว่าเป็นหน่วยงานหนึ่งของบริษัทฯ อีกทั้งบริษัทฯ ยังสามารถติดตามการบริหารงานของกิจการดังกล่าวเพื่อดูแลผลประโยชน์ในเงินลงทุนของบริษัทฯ ได้

ทั้งนี้การมีมาตรการในการกำกับดูแลกิจการดังกล่าวจะช่วยเพิ่มมูลค่า และความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของบริษัทฯ โดยธุรกิจที่บริษัทฯ เข้าไปลงทุนนั้นจะดำเนินการได้อย่างต่อเนื่องและยั่งยืน ซึ่งบริษัทฯ ได้แบ่งนโยบายการควบคุมกิจการที่เข้าไปลงทุนออกเป็น 2 ด้าน โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. นโยบายการควบคุมด้านการบริหารของบริษัทฯ ย่อย และบริษัทร่วม

- 1) บริษัทฯ กำหนดแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงโดยตัวแทนของบริษัทฯ ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ย่อย และบริษัทร่วมในเรื่องของการรับรองรายงานการประชุมสามัญ และ/หรือวิสามัญผู้ถือหุ้น การรับรองงบการเงินประจำปี การเลือกตั้งกรรมการ และการกำหนดค่าตอบแทน การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และการกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชี การจัดสรรเงินกำไร การอนุมัติเรื่องอื่น ๆ และการพิจารณาเรื่องอื่น ๆ ซึ่งไม่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้าในวาระการประชุม เพื่อให้สอดคล้องกับสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ ย่อย และบริษัทร่วม อีกทั้งเพื่อเป็นการปฏิบัติ

ตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และรักษาไว้ซึ่งผลประโยชน์สูงสุดของ บริษัทฯ บริษัทย่อย บริษัทร่วม และของผู้ถือหุ้นอื่นโดยรวม

- 2) เพื่อให้บริษัทฯ สามารถควบคุมดูแลการจัดการ และรับผิดชอบการดำเนินงานของบริษัทย่อย และบริษัทร่วมได้ เสมือนเป็นหน่วยงานหนึ่งของบริษัทฯ และเพื่อให้บริษัทฯ มีกลไกกำกับดูแลบริษัทย่อย และบริษัทร่วมทั้งทางตรง และทางอ้อม รวมทั้งมีมาตรการในการติดตามการบริหารงานของบริษัทย่อย และบริษัทร่วม เพื่อดูแลรักษา ผลประโยชน์ในเงินลงทุนของบริษัทฯ โดยให้กรณีดังต่อไปนี้ต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการ บริษัทฯ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี)

(1) เรื่องที่ต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

(ก) การแต่งตั้งหรือเสนอชื่อบุคคลเป็นกรรมการ หรือผู้บริหารในบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วมอย่างน้อยตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ ในบริษัทย่อย และบริษัทร่วม โดยให้กรรมการและผู้บริหารที่บริษัทฯ เสนอชื่อ หรือแต่งตั้งมีดุลยพินิจในการพิจารณาความเสี่ยงในการประชุม คณะกรรมการของบริษัทย่อย และบริษัทร่วมในเรื่องที่เกี่ยวกับการบริหารจัดการทั่วไปและการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัทย่อย และบริษัทร่วมได้ตามแต่ที่กรรมการ และผู้บริหารของบริษัทย่อย และบริษัทร่วมจะเห็นสมควรเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ บริษัทย่อย และบริษัทร่วม เว้นแต่เรื่องที่กำหนดไว้ใน ข้อ 2) ทั้งนี้ กรรมการหรือผู้บริหารตามวรรคข้างต้นที่ได้รับการเสนอชื่อนั้น ต้องมีคุณสมบัติ บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ ตลอดจนไม่มีลักษณะขาดความน่าไว้วางใจตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการกำหนดลักษณะขาดความน่าไว้วางใจของกรรมการ และผู้บริหารของบริษัท

(ข) พิจารณาการจ่ายเงินปันผลประจำปีและเงินปันผลระหว่างกาล (หากมี) ของบริษัทย่อย

(ค) การแก้ไขข้อบังคับของบริษัทย่อย

รายการตั้งแต่ข้อ (ง) ถึงข้อ (ญ) นี้เป็นรายการที่ถือว่ามีความสำคัญ และหากเข้าทำรายการจะมีผลกระทบต่อฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย ก่อนที่จะมีการประชุมคณะกรรมการของบริษัทย่อย กรรมการและผู้บริหารซึ่งบริษัทฯ แต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งในบริษัทย่อยจะออกเสียงในเรื่องดังต่อไปนี้ ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท ก่อน ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีเมื่อคำนวณขนาดรายการที่บริษัทย่อยเข้าทำรายการเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ โดยนำหลักเกณฑ์ที่กำหนดตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน มาบังคับใช้โดยอนุโลม แล้วอยู่ในเกณฑ์ที่ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งรายการดังต่อไปนี้ คือ

(ง) กรณีที่บริษัทย่อยตกลงเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทย่อย หรือรายการที่เกี่ยวข้องกับการได้มา หรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทย่อย โดยนำหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ตามประกาศที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมาบังคับใช้โดยอนุโลม ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีเมื่อคำนวณขนาดของรายการที่บริษัทย่อยเข้าทำรายการเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ ตาม

หลักเกณฑ์ดังกล่าวแล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ ด้วย

- (จ) การโอน หรือสละสิทธิประโยชน์ รวมตลอดถึงการสละสิทธิเรียกร้องที่มีต่อผู้ที่ก่อความเสียหายแก่บริษัทย่อย
 - (ฉ) การขาย หรือโอนกิจการของบริษัทย่อยทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น
 - (ช) การซื้อ หรือการรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัทย่อย
 - (ฌ) การเข้าทำ แก้วไข หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เช่ากิจการของบริษัทย่อยทั้งหมด หรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัทย่อย หรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่น
 - (ฉ) การเช่า หรือให้เช่าซื้อกิจการหรือทรัพย์สินของบริษัทย่อยทั้งหมด หรือส่วนที่มีสาระสำคัญ
 - (ญ) การกู้ยืมเงิน การให้กู้ยืมเงิน การให้สินเชื่อ การค้ำประกัน การทำนิติกรรมผูกพันบริษัทย่อย ให้ต้องรับภาระทางการเงินเพิ่มขึ้น หรือการให้ความช่วยเหลือด้านการเงินในลักษณะอื่นใด แก่บุคคลอื่น และมีใช้ธุรกิจปกติของบริษัทย่อย
 - (ฎ) การเลิกกิจการของบริษัทย่อย ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณี que เมื่อคำนวณขนาดของกิจการบริษัทย่อย ที่เล็กนั้นเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ โดยนำหลักเกณฑ์ที่กำหนดตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การได้มาหรือ จำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน มาบังคับใช้โดยอนุโลม ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณี que เมื่อคำนวณขนาดของรายการที่บริษัทย่อยเข้าทำรายการเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ
 - (ฏ) รายการอื่นใดที่ไม่ใช่รายการธุรกิจปกติของบริษัทย่อย และเป็นรายการที่จะมีผลกระทบต่อบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณี que เมื่อคำนวณขนาดรายการอื่นใดที่ไม่ใช่รายการธุรกิจปกติของบริษัทย่อยเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ โดยนำหลักเกณฑ์ที่กำหนดตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การได้มา หรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน มาบังคับใช้โดยอนุโลม ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณี que เมื่อคำนวณขนาดของรายการที่บริษัทย่อยเข้าทำรายการเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ
- (2) เรื่องที่ ต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ก่อนบริษัทย่อยเข้าทำรายการ
- (ก) กรณีที่บริษัทย่อยตกลงเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทย่อย หรือรายการที่เกี่ยวข้องกับการได้มา หรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทย่อย โดยนำหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ตามประกาศที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ (แล้วแต่กรณี) มาบังคับใช้โดยอนุโลม ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณี que เมื่อคำนวณขนาดของรายการที่บริษัทย่อยเข้าทำรายการเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ ตาม

หลักเกณฑ์ดังกล่าว แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของ บริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวด้วย

- (ข) การเพิ่มทุนโดยการออกหุ้นเพิ่มทุนของบริษัทย่อย และการจัดสรรหุ้น รวมทั้งการลดทุน จดทะเบียนซึ่งไม่เป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นเดิมของผู้ถือหุ้นอื่นจะเป็นผลให้สัดส่วนการ ถือหุ้นทั้งทางตรง และทางอ้อมของบริษัทฯ ในบริษัทย่อยไม่ว่าในทอดใด ๆ ลดลงเกินกว่า ร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของบริษัทย่อยนั้น หรือเป็นผลให้สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ ทั้งทางตรงและทางอ้อมในบริษัทย่อยไม่ว่าในทอดใด ๆ ลดลงเหลือน้อยกว่าร้อยละ 50 ของทุนชำระแล้วของบริษัทย่อยนั้น
 - (ค) การดำเนินการอื่นใดอันจะเป็นผลให้สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ ทั้งทางตรง และทางอ้อม ในบริษัทย่อยไม่ว่าในทอดใด ๆ ลดลงเกินกว่าร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของบริษัทย่อย หรือเป็นผลให้สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ ทั้งทางตรง และทางอ้อมในบริษัทย่อยไม่ว่าใน ทอดใด ๆ ลดลงเหลือน้อยกว่าร้อยละ 50 ของทุนชำระแล้วของบริษัทย่อยในการเข้าทำ รายการอื่นใด ที่มีรายการธุรกิจปกติของบริษัทย่อย
 - (ง) การเลิกกิจการของบริษัทย่อย ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณี que เมื่อคำนวณขนาดของกิจการบริษัทย่อย ที่เลิกนั้นเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ โดยนำหลักเกณฑ์ที่กำหนดตามประกาศของ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การได้มาหรือ จำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน มาบังคับใช้โดยอนุโลม ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อ คำนวณขนาดของรายการที่บริษัทย่อยเข้าทำรายการเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ
 - (จ) รายการอื่นใดที่ไม่ใช่รายการธุรกิจปกติของบริษัทย่อย และเป็นรายการที่จะมีผลกระทบต่อ บริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดรายการอื่นใดที่ไม่ใช่ รายการธุรกิจปกติของบริษัทย่อยเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ โดยนำหลักเกณฑ์ ที่กำหนดตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศคณะกรรมการตลาด หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การได้มาหรือ จำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน มาบังคับใช้โดย อนุโลม ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดของรายการที่บริษัทย่อยเข้าทำรายการ เปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ
- 3) กรรมการของบริษัทจะติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย และบริษัทร่วม ให้เป็นไปตามแผนงาน และ งบประมาณอย่างต่อเนื่อง และติดตามให้บริษัทย่อยเปิดเผยข้อมูลรายการเกี่ยวโยง และรายการได้มาหรือ จำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ต่อบริษัทฯ ตามประกาศที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศ คณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ (แล้วแต่กรณี) มาบังคับใช้โดยอนุโลม อย่างครบถ้วน และถูกต้อง
- 4) กรรมการของบริษัทต้องจัดให้บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและรัดกุม เพียงพอเพื่อป้องกันการทุจริตที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทย่อย รวมทั้งควรให้บริษัทย่อยจัดให้มีระบบงานที่ชัดเจน เพื่อแสดงได้ว่าบริษัทย่อยมีระบบเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่มีนัยสำคัญตามหลักเกณฑ์ ที่กำหนดได้อย่างต่อเนื่อง และน่าเชื่อถือและมีช่องทางให้กรรมการ และผู้บริหารของบริษัทฯ สามารถได้รับข้อมูล ของบริษัทย่อยในการติดตามดูแลผลการดำเนินงาน และฐานะการเงินการทำรายการระหว่างบริษัทย่อยกับ

กรรมการ และผู้บริหารของบริษัทย่อย และการทำรายการที่มีนัยสำคัญของบริษัทย่อยได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ต้องจัดให้บริษัทย่อยมีกลไกในการตรวจสอบระบบงานดังกล่าวในบริษัทย่อย โดยให้ทีมงานผู้ตรวจสอบภายใน และกรรมการอิสระของบริษัทฯ สามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยตรง และให้มีการรายงานผลการตรวจสอบระบบงานดังกล่าวให้กรรมการ และผู้บริหารของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทย่อยมีการปฏิบัติตามระบบงานที่จัดทำไว้อย่างสม่ำเสมอ

- 5) กรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยต้องเปิดเผย และนำเสนอข้อมูลส่วนได้เสียของตน และบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการของบริษัทฯ ให้ทราบถึงความสัมพันธ์ และการทำธุรกรรมกับบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และหลีกเลี่ยงการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทย่อยหรือ บริษัทฯ โดยคณะกรรมการของบริษัทย่อยมีหน้าที่แจ้งเรื่องดังกล่าวให้คณะกรรมการของบริษัทฯ ทราบ ภายในกำหนดเวลาที่บริษัทฯ กำหนดเพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาตัดสินใจหรืออนุมัติใดๆ ซึ่งการพิจารณานั้นจะคำนึงถึงประโยชน์โดยรวมของบริษัทย่อย และบริษัทฯ เป็นสำคัญ ทั้งนี้กรรมการของบริษัทย่อยต้องไม่มีส่วนร่วมอนุมัติในเรื่องที่ตนเองมีส่วนได้เสีย หรือความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทั้งทางตรง และทางอ้อมนั้นด้วย อนึ่งการกระทำดังต่อไปนี้ซึ่งเป็นผลให้กรรมการผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องของบริษัทย่อยได้รับประโยชน์ทางการเงินอื่นนอกเหนือจากที่พึงได้ตามปกติ หรือเป็นเหตุให้บริษัทย่อยหรือบริษัทฯ ได้รับความเสียหายให้สันนิษฐานว่าเป็นการกระทำที่ขัด หรือแย้งกับประโยชน์ของบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ

(ก) การทำธุรกรรมระหว่างบริษัทย่อย กับกรรมการผู้บริหารหรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องโดยมิได้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน

(ข) การใช้ข้อมูลของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยที่ล่วงรู้มาเว้นแต่เป็นข้อมูลที่เปิดเผยมต่อสาธารณชนแล้ว

(ค) การใช้ทรัพย์สิน หรือโอกาสทางธุรกิจของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยในลักษณะเดียวกันกับที่บริษัทฯ กระทำ และเป็นการฝ่าฝืนหลักเกณฑ์ หรือหลักปฏิบัติทั่วไปตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

- 6) บริษัทย่อยต้องรายงานแผนการประกอบธุรกิจ การขยายธุรกิจ โครงการลงทุนขนาดใหญ่ ตลอดจนการเข้าร่วมลงทุนกับผู้ประกอบการรายอื่น ๆ ต่อบริษัทฯ ผ่านรายงานผลการดำเนินงานประจำเดือน บริษัทฯ มีสิทธิเรียกให้บริษัทย่อยเข้าชี้แจงหรือนำส่งเอกสารประกอบการพิจารณาดังกล่าว ซึ่งบริษัทย่อยต้องปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัดทันที
- 7) บริษัทย่อยต้องนำเสนอข้อมูลหรือเอกสารที่เกี่ยวข้องด้วยการดำเนินงานให้กับบริษัทฯ เมื่อได้รับการร้องขอตามความเหมาะสม
- 8) กรณีที่บริษัทฯ ตรวจพบประเด็นที่มีนัยสำคัญใด ๆ อาจแจ้งให้บริษัทย่อยชี้แจง และ/หรือนำส่งเอกสารเพื่อประกอบการพิจารณาของบริษัทฯ ได้
- 9) ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้รับมอบหมายของบริษัทย่อย และบริษัทร่วม รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าวใช้ข้อมูลภายในของบริษัทฯ และของบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม ทั้งที่ได้มาจากการกระทำตามหน้าที่หรือในทางอื่นใด ที่มีหรืออาจมีผลกระทบเป็นนัยสำคัญต่อบริษัทฯ บริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมเพื่อประโยชน์ต่อตนเอง และผู้อื่น ไม่ว่าทางตรง หรือทางอ้อม และไม่ว่าจะได้รับผลตอบแทนหรือไม่

- 10) กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องของบริษัทย่อย จะกระทำธุรกรรมกับบริษัทย่อยได้ต่อเมื่อธุรกรรมดังกล่าวได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทฯ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (แล้วแต่กรณี) ตามแต่ขนาดรายการที่คำนวณได้ โดยนำหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศรายการที่เกี่ยวข้องกัน และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดมาใช้โดยอนุโลมทั้งนี้ เว้นแต่เป็นการทำธุรกรรมที่เป็นข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง แล้วแต่กรณี และเป็นข้อตกลงทางการค้าที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทฯ หรือ เป็นไปตามหลักการที่คณะกรรมการบริษัทฯ อนุมัติไว้แล้ว

นโยบายการควบคุมด้านการเงินของบริษัทย่อย และบริษัทร่วม

1. บริษัทย่อย และบริษัทร่วมมีหน้าที่นำส่งผลการดำเนินงานรายเดือน และงบการเงินฉบับผ่านการสอบทาน โดยผู้สอบบัญชีรายไตรมาส ตลอดจนข้อมูลประกอบการจัดทำงบการเงินดังกล่าวของบริษัทย่อย และบริษัทร่วมให้กับบริษัทฯ พร้อมยินยอมให้บริษัทฯ ใช้ข้อมูลดังกล่าวนั้น เพื่อประกอบการจัดทำงบการเงินรวม หรือรายงานผลประกอบการของบริษัทฯ ประจำปีไตรมาสหรือประจำปีนั้นแล้วแต่กรณี
2. บริษัทย่อย และบริษัทร่วมมีหน้าที่จัดทำประมาณผลการดำเนินงาน และสรุปเปรียบเทียบผลการดำเนินงานตามแผนการดำเนินงานจริงเป็นรายไตรมาส รวมถึงติดตามผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามแผนเพื่อรายงานต่อบริษัทฯ
3. บริษัทย่อย และบริษัทร่วมมีหน้าที่รายงานประเด็นปัญหาทางการเงินที่มีนัยสำคัญต่อบริษัทฯ เมื่อตรวจพบ หรือได้รับการร้องขอจากบริษัทฯ ให้ดำเนินการตรวจสอบ และรายงาน

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายซึ่งอาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อบริษัทฯ เกินกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น และไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายอื่นใดที่อาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ

อย่างไรก็ดี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัทย่อย”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ มีข้อพิพาททางกฎหมายที่มีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของบริษัทย่อย ที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น โดยบริษัทย่อยมีคดีพิพาท โดยบริษัทย่อยเป็นโจทก์ ซึ่งเกิดจากลูกค้ารายหนึ่งซึ่งดำเนินธุรกิจผลิตกระดาษพิมพ์ต่อเนื่อง มีหนี้ค้างชำระเงินต้นตามสัญญากู้ยืมเงินจำนวน 60.62 ล้านบาท ลูกค้าประสบปัญหาทางการเงิน ไม่สามารถชำระเงินต้นตามสัญญากู้ยืมเงินได้ แต่ปัจจุบันลูกค้ายังคงดำเนินธุรกิจอยู่ บริษัทย่อยได้ดำเนินการยื่นฟ้องลูกค้าและผู้ค้ำประกันรายนี้ต่อศาลชั้นต้นเมื่อวันที่ 15 กันยายน 2558 คดีอยู่ระหว่างกระบวนการพิจารณาทางชั้นศาล บริษัทย่อยไม่ได้รับผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทย่อยแต่อย่างใด เนื่องจากบริษัทย่อยได้ตั้งสำรองลูกค้ารายนี้ครบถ้วนทั้งจำนวน ตามนโยบายการตั้งสำรองเรียบร้อยแล้ว

6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

6.1 ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัท	บริษัท ไอระา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	
ชื่อย่อ	AIRA	
เลขทะเบียนบริษัท	0107554000216	
ประเภทธุรกิจ	ธุรกิจการลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company)	
ทุนจดทะเบียน	1,790,000,000 บาท	
ประกอบด้วยหุ้นสามัญ	5,496,760,513 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558)	
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่า	มีจำนวน 1,374,190,128.25 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558)	
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้นที่ 12 ถนนพญาไท ปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330	
	เว็บไซต์	www.aira.co.th
	โทรศัพท์	0 - 2684 - 8981
	โทรสาร	0 - 2684 - 8980
สำนักเลขานุการบริษัท	โทรศัพท์	0 - 2684 - 8991
	โทรสาร	0 - 2684 - 8980
	E-mail	corporate@aira.co.th
นักลงทุนสัมพันธ์	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) www.aira.co.th

ส่วนที่ 2
การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

บริษัทฯ จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (mai) ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียน 1,790,000,000 บาท ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่า 1,374,190,128.25 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 5,496,760,513 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท

7.2 ผู้ถือหุ้น

(1) รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

ณ วันปิดสมุดทะเบียนล่าสุด เมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีข้อมูลรายชื่อและสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 อันดับแรก รายละเอียดดังนี้

ลำดับ	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	จำนวนหุ้น	คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ (%)
1	บริษัท เจ อาร์ เค โฮลดิ้งส์ จำกัด	2,026,935,120	36.875
2	นายทวีวัชร จุฬางกูร	696,092,817	12.664
3	นางนลินี งามเศรษฐีมาศ	318,426,062	5.793
4	นายโกมล จีรุงเรืองกิจ	289,474,951	5.266
5	นายณัฐพล จุฬางกูร	267,749,900	4.871
6	บริษัท ชัมมิท ฟุตแวร์ จำกัด	192,401,300	3.500
7	นางนินา สมิตธิวาสณ์	190,750,000	3.470
8	นางสาวอรุณิชา งามเศรษฐีมาศ	181,951,041	3.310
9	นางสาวนิตา แซ่ลี้	168,690,700	3.069
10	AIFUL CORPORATION	112,000,000	2.038

(2) ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่ (Shareholders' agreement)

- ไม่มี -

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

บริษัทฯ มีการออกหลักทรัพย์อื่น 2 ประเภท ได้แก่

- 1) ใบแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ (ESOP Warrant) โดยมีสาระสำคัญเกี่ยวกับ ESOP ดังกล่าว ดังนี้

สรุปสาระสำคัญของข้อมูล ESOP Warrant

สรุปข้อเสนอการออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ (Warrant)

(Employee Stock Option Program : ESOP)

บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

1. รายละเอียดของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น

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 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้วของบริษัท ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556)
ตลาดรอง	บริษัทจะไม่นำใบสำคัญแสดงสิทธิเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ MAI
วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ	ภายในระยะเวลา 30 วันหลังจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ หรือระยะเวลาอื่นที่ขายออกไป ตามที่คณะกรรมการบริษัทจะเห็นสมควร

2. อัตราการใช้สิทธิและกำหนดการใช้สิทธิ

การใช้สิทธิครั้งที่ 1

เมื่อครบกำหนดระยะเวลา 12 เดือน นับแต่วันออกใบสำคัญแสดงสิทธิ ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิสามารถใช้สิทธิได้ร้อยละ 15 ของจำนวนที่ได้รับการจัดสรร โดยสามารถใช้สิทธิได้ในวันกำหนดการใช้สิทธิ และทุก 3 เดือนหลังครบกำหนดการใช้สิทธิครั้งนี้ ตลอดอายุใบสำคัญแสดงสิทธิ

การใช้สิทธิครั้งที่ 2

เมื่อครบกำหนดระยะเวลา 18 เดือน นับแต่วันออกใบสำคัญแสดงสิทธิ ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิสามารถใช้สิทธิได้ร้อยละ 15 ของจำนวนที่ได้รับการจัดสรร โดยสามารถใช้สิทธิได้ในวันกำหนดการใช้สิทธิ และทุก 3 เดือนหลังครบกำหนดการใช้สิทธิครั้งนี้ ตลอดอายุใบสำคัญแสดงสิทธิ

การใช้สิทธิครั้งที่ 3

เมื่อครบกำหนดระยะเวลา 24 เดือน นับแต่วันออกใบสำคัญแสดงสิทธิ ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิสามารถใช้สิทธิได้ร้อยละ 15 ของจำนวนที่ได้รับการจัดสรร โดยสามารถใช้สิทธิได้ในวันกำหนดการใช้สิทธิ และทุก 3 เดือนหลังครบกำหนดการใช้สิทธิครั้งนี้ ตลอดอายุใบสำคัญแสดงสิทธิ

การใช้สิทธิครั้งที่ 4

เมื่อครบกำหนดระยะเวลา 30 เดือน นับแต่วันออกใบสำคัญแสดงสิทธิ ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิสามารถใช้สิทธิได้ร้อยละ 15 ของจำนวนที่ได้รับการจัดสรร โดยสามารถใช้สิทธิได้ในวันกำหนดการใช้สิทธิ และทุก 3 เดือนหลังครบกำหนดการใช้สิทธิครั้งนี้ ตลอดอายุใบสำคัญแสดงสิทธิ

การใช้สิทธิครั้งที่ 5

เมื่อครบกำหนดระยะเวลา 36 เดือน นับแต่วันออกใบสำคัญแสดงสิทธิ ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิสามารถใช้สิทธิได้ร้อยละ 20 ของจำนวนที่ได้รับการจัดสรร โดยสามารถใช้สิทธิได้ในวันกำหนดการใช้สิทธิ และทุก 3 เดือนหลังครบกำหนดการใช้สิทธิครั้งนี้ ตลอดอายุใบสำคัญแสดงสิทธิ

การใช้สิทธิครั้งที่ 6

เมื่อครบกำหนดระยะ 42 เดือน นับแต่วันออกใบสำคัญแสดงสิทธิ ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิสามารถ行使สิทธิที่ได้รับทั้งหมด และ ส่วนที่เหลือจากการใช้สิทธิดังกล่าว โดยสามารถ行使สิทธิได้ในวันกำหนดการใช้สิทธิ และทุก 3 เดือนหลังครบกำหนดใช้สิทธิครั้งนี้ ตลอดอายุใบสำคัญแสดงสิทธิ

หมายเหตุ : ทั้งนี้จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ไม่ถูกใช้สิทธิในงวดใดๆ ตามที่บริษัทกำหนด สามารถสะสมนำไปใช้สิทธิในงวดถัดไปได้ ตลอดอายุใบสำคัญแสดงสิทธิ

3. เงื่อนไขการใช้สิทธิตามใบแสดงสิทธิ

ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นที่จะใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิจะต้องมีสถานภาพเป็นกรรมการของบริษัท หรือพนักงานของบริษัท หรือบริษัทย่อย และมีคุณสมบัติเป็นไปตามเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด เว้นแต่กรณีดังต่อไปนี้

1. ในกรณีที่ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิ สิ้นสุดสถานภาพการเป็นกรรมการ และ/หรือพนักงานของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย เนื่องจาก เสียชีวิต ไร้สมรรถภาพ เจ็บป่วย หรือทุพพลภาพจนไม่สามารถทำงานได้อีกต่อไป บุคคลซึ่งได้ถูกระบุชื่อเป็นผู้รับประโยชน์ตามหนังสือแต่งตั้งผู้รับผลประโยชน์ หรือผู้อนุญาต สามารถเป็นผู้ใช้สิทธิแทนผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธินั้น ตามปกติตลอดอายุของใบสำคัญแสดงสิทธิ
2. ในกรณีที่ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิ สิ้นสุดสถานภาพการเป็นกรรมการ และ/หรือพนักงานของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย เนื่องจาก เกษียณอายุ หรือครบวาระในการดำรงตำแหน่ง หรือโอนย้ายไปปฏิบัติหน้าที่ในบริษัทอื่นใดในเครือ ตามการมอบหมายของบริษัท ให้ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวสามารถที่จะใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิในวันกำหนดใช้สิทธิ ตามปกติตลอดอายุของใบสำคัญแสดงสิทธิ
3. ในกรณีที่ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิ สิ้นสุดสถานภาพการเป็นกรรมการ และ/หรือพนักงานของบริษัท หรือบริษัทย่อย เนื่องจาก ลาออก หรือด้วยสาเหตุใดๆ นอกเหนือจากที่กำหนดไว้ในข้อ 1 และ 2 ข้างต้น ก่อนหรือ ณ วันกำหนดใช้สิทธิในแต่ละครั้ง ให้ถือว่าใบสำคัญแสดงสิทธิทั้งหมดที่กรรมการ และ/หรือพนักงานดังกล่าวถืออยู่และยังมิได้มีการใช้สิทธินั้น ได้ถูกยกเลิก และผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิจะต้องส่งมอบใบสำคัญแสดงสิทธิ ซึ่งยังมีได้มีการใช้สิทธิดังกล่าวทั้งจำนวนคืนให้แก่บริษัท
4. ให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท มีอำนาจกำหนด แก้ไข และเพิ่มเติมรายละเอียดข้อกำหนดสิทธิและวิธีการ ใช้สิทธิ เพื่อให้การออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิครั้งนี้ให้บรรลุวัตถุประสงค์ตามที่บริษัทกำหนด
5. ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิจะต้องใช้สิทธิในการซื้อหุ้น ไม่ว่าในกรณีใดๆ ไม่ต่ำกว่า 100 หุ้นสามัญ และต้องเป็นจำนวนเต็มร้อยเท่านั้น เศษหุ้นคงเหลือจากการใช้สิทธิดังกล่าว ที่ไม่เต็มร้อยให้ยกยอดสะสมไปใช้สิทธิในงวดถัดไป รวมถึงกรณีที่ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิที่มีเศษคงเหลืองวดสุดท้ายต่ำกว่าหรือเท่ากับ 100 หุ้นสามัญ จะต้องใช้สิทธิในการซื้อหุ้นสามัญในงวดสุดท้ายครั้งเดียวทั้งจำนวน
6. ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิจะต้องปฏิบัติตามบทบัญญัติแห่งประมวลรัษฎากรว่าด้วยหมวดอากรแสตมป์ หรือข้อบังคับ หรือกฎหมายต่างๆ ที่ใช้บังคับในการใช้สิทธิเพื่อจองซื้อหุ้นสามัญตามใบสำคัญแสดงสิทธิ

4. ข้อจำกัดการโอนใบสำคัญแสดงสิทธิ

ใบสำคัญแสดงสิทธิที่เสนอขายทั้งหมดนี้ไม่สามารถโอนเปลี่ยนมือได้ เว้นแต่ในกรณีที่ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิเสียชีวิต สาบสูญ หรือไร้สมรรถภาพ ไม่สามารถจัดการงานของตนเองได้ ให้บุคคลซึ่งได้ถูกระบุชื่อเป็นผู้รับประโยชน์ตามหนังสือแต่งตั้งผู้รับผลประโยชน์หรือผู้อนุญาตเป็นผู้ใช้สิทธิแทนผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิ

5. เงื่อนไขการปรับสิทธิ

ราคาการใช้สิทธิและอัตราการใช้สิทธิสามารถที่จะเปลี่ยนแปลงได้ตลอดอายุของใบสำคัญแสดงสิทธิ ในกรณีที่บริษัทมีการเพิ่มทุนเพื่อออกหลักทรัพย์แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ และ/หรือออกหุ้นสามัญเพื่อเสนอขาย และ/หรือจ่ายเงินปันผลเป็นหุ้นของ

2) ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของ บริษัท ไอร่า 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) ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของ บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) รุ่นที่ 1 (AIRA-W1) และ (2) ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของ บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) รุ่นที่ 2 (AIRA-W2) มีสาระสำคัญของใบสำคัญแสดงสิทธิ ดังนี้

ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ ของ บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) รุ่นที่ 1 (AIRA-W1)	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ ของ บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) รุ่นที่ 2 (AIRA-W2)																																				
<p><u>วันที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน</u> เริ่มซื้อขายวันที่ 14 สิงหาคม 2558</p> <p><u>จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิ</u> 781,886,827 หน่วย</p> <p><u>จำนวนหุ้นที่รองรับการใช้สิทธิ</u> 781,886,827 หุ้น</p> <p><u>สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิ</u> ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย มีสิทธิซื้อหุ้นสามัญของบริษัทได้ 1 หุ้น ในราคาหุ้นละ 2 บาท (อาจเปลี่ยนแปลงในภายหลังตามเงื่อนไขการปรับสิทธิ)</p> <p><u>อายุของใบสำคัญแสดงสิทธิ</u> 3 ปี นับจากวันที่ออก และเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิ (วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิคือ วันที่ 3 สิงหาคม 2558 วันที่ครบกำหนดและวันใช้สิทธิครั้งสุดท้ายคือวันที่ 2 สิงหาคม 2561)</p> <p>กำหนดการที่ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิสามารถใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิตลอดอายุรวม 12 ครั้ง ดังนี้</p>	<p><u>วันที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน</u> เริ่มซื้อขายวันที่ 14 สิงหาคม 2558</p> <p><u>จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิ</u> 781,886,827 หน่วย</p> <p><u>จำนวนหุ้นที่รองรับการใช้สิทธิ</u> 781,886,827 หุ้น</p> <p><u>สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิ</u> ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย มีสิทธิซื้อหุ้นสามัญของบริษัทได้ 1 หุ้น ในราคาหุ้นละ 3.50 บาท (อาจเปลี่ยนแปลงในภายหลังตามเงื่อนไขการปรับสิทธิ)</p> <p><u>อายุของใบสำคัญแสดงสิทธิ</u> 4 ปี นับจากวันที่ออก และเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิ (วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิคือ วันที่ 3 สิงหาคม 2558 วันที่ครบกำหนดและวันใช้สิทธิครั้งสุดท้ายคือวันที่ 2 สิงหาคม 2562)</p> <p>กำหนดการที่ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิสามารถใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิตลอดอายุรวม 16 ครั้ง ดังนี้</p>																																				
<table border="1"> <thead> <tr> <th>ครั้งที่</th> <th>วันใช้สิทธิ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>วันศุกร์ที่ 30 ต.ค. 58</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>วันศุกร์ที่ 29 ม.ค. 59</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>วันศุกร์ที่ 29 เม.ย. 59</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>วันศุกร์ที่ 29 ก.ค. 59</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>วันจันทร์ที่ 31 ต.ค. 59</td> </tr> <tr> <td>6</td> <td>วันอังคารที่ 31 ม.ค. 60</td> </tr> <tr> <td>7</td> <td>วันศุกร์ที่ 28 เม.ย. 60</td> </tr> <tr> <td>8</td> <td>วันจันทร์ที่ 31 ก.ค. 60</td> </tr> </tbody> </table>	ครั้งที่	วันใช้สิทธิ	1	วันศุกร์ที่ 30 ต.ค. 58	2	วันศุกร์ที่ 29 ม.ค. 59	3	วันศุกร์ที่ 29 เม.ย. 59	4	วันศุกร์ที่ 29 ก.ค. 59	5	วันจันทร์ที่ 31 ต.ค. 59	6	วันอังคารที่ 31 ม.ค. 60	7	วันศุกร์ที่ 28 เม.ย. 60	8	วันจันทร์ที่ 31 ก.ค. 60	<table border="1"> <thead> <tr> <th>ครั้งที่</th> <th>วันใช้สิทธิ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>วันศุกร์ที่ 30 ต.ค. 58</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>วันศุกร์ที่ 29 ม.ค. 59</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>วันศุกร์ที่ 29 เม.ย. 59</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>วันศุกร์ที่ 29 ก.ค. 59</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>วันจันทร์ที่ 31 ต.ค. 59</td> </tr> <tr> <td>6</td> <td>วันอังคารที่ 31 ม.ค. 60</td> </tr> <tr> <td>7</td> <td>วันศุกร์ที่ 28 เม.ย. 60</td> </tr> <tr> <td>8</td> <td>วันจันทร์ที่ 31 ก.ค. 60</td> </tr> </tbody> </table>	ครั้งที่	วันใช้สิทธิ	1	วันศุกร์ที่ 30 ต.ค. 58	2	วันศุกร์ที่ 29 ม.ค. 59	3	วันศุกร์ที่ 29 เม.ย. 59	4	วันศุกร์ที่ 29 ก.ค. 59	5	วันจันทร์ที่ 31 ต.ค. 59	6	วันอังคารที่ 31 ม.ค. 60	7	วันศุกร์ที่ 28 เม.ย. 60	8	วันจันทร์ที่ 31 ก.ค. 60
ครั้งที่	วันใช้สิทธิ																																				
1	วันศุกร์ที่ 30 ต.ค. 58																																				
2	วันศุกร์ที่ 29 ม.ค. 59																																				
3	วันศุกร์ที่ 29 เม.ย. 59																																				
4	วันศุกร์ที่ 29 ก.ค. 59																																				
5	วันจันทร์ที่ 31 ต.ค. 59																																				
6	วันอังคารที่ 31 ม.ค. 60																																				
7	วันศุกร์ที่ 28 เม.ย. 60																																				
8	วันจันทร์ที่ 31 ก.ค. 60																																				
ครั้งที่	วันใช้สิทธิ																																				
1	วันศุกร์ที่ 30 ต.ค. 58																																				
2	วันศุกร์ที่ 29 ม.ค. 59																																				
3	วันศุกร์ที่ 29 เม.ย. 59																																				
4	วันศุกร์ที่ 29 ก.ค. 59																																				
5	วันจันทร์ที่ 31 ต.ค. 59																																				
6	วันอังคารที่ 31 ม.ค. 60																																				
7	วันศุกร์ที่ 28 เม.ย. 60																																				
8	วันจันทร์ที่ 31 ก.ค. 60																																				

ครั้งที่	วันใช้สิทธิ	ครั้งที่	วันใช้สิทธิ
9	วันอังคารที่ 31 ต.ค. 60	9	วันอังคารที่ 31 ต.ค. 60
10	วันพุธที่ 31 ม.ค. 61	10	วันพุธที่ 31 ม.ค. 61
11	วันจันทร์ที่ 30 เม.ย. 61	11	วันจันทร์ที่ 30 เม.ย. 61
12	วันพฤหัสบดีที่ 2 ส.ค.61	12	วันพฤหัสบดีที่ 2 ส.ค.61
		13	วันพุธที่ 31 ต.ค. 61
		14	วันพฤหัสบดีที่ 31 ม.ค. 62
		15	วันอังคารที่ 30 เม.ย. 62
		16	วันศุกร์ที่ 2 ส.ค. 62

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

7.4.1 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิหลังจากการหักภาษีเงินได้ และหักสำรองต่าง ๆ ทุกประเภทตามที่กฎหมายกำหนด โดยพิจารณาจากงบการเงินเฉพาะกิจการ อย่างไรก็ตาม การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวจะขึ้นอยู่กับกระแสเงินสด แผนการลงทุน เงื่อนไข และข้อกำหนดต่าง ๆ ที่บริษัทฯ ผู้ถือหุ้นอยู่ รวมทั้งข้อจำกัดทางกฎหมาย ความจำเป็นและความเหมาะสมอื่น ๆ ในอนาคตด้วย ทั้งนี้ มติของคณะกรรมการบริษัทฯ ที่อนุมัติให้จ่ายเงินปันผลจะต้องถูกนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลซึ่งคณะกรรมการบริษัทฯ มีอำนาจอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้ โดยจะรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป

ทั้งนี้ นับตั้งแต่บริษัทฯ จัดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ 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 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้และหักสำรองต่าง ๆ ทุกประเภทตามที่กฎหมายกำหนด อย่างไรก็ตาม การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวจะขึ้นอยู่กับกระแสเงินสด แผนการลงทุน เงื่อนไขและข้อกำหนดในสัญญาต่าง ๆ ที่บริษัทย่อยทั้งสามผู้ถือหุ้นอยู่ รวมทั้งข้อจำกัดทางกฎหมาย ความจำเป็นและความเหมาะสมอื่น ๆ ในอนาคตด้วย

8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการบริษัท* มีจำนวน 12 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	กรรมการบริษัท	ตำแหน่ง
1	ศาสตราจารย์สุภชัย พิเศษสุวรรณิช**	ประธานกรรมการ/กรรมการอิสระ
2	นางนลินี งามเศรษฐมาศ	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
3	หม่อมราชวงศ์ เกษมวิสุทธิ วิสุทธิ	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)
4	นายวิสูตร กาญจนปัญญาพงศ์	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)
5	นางก่องแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)
6	นายวุฒิมิถุนี จุฬางกูร	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)
7	นายปริญญา ไหววัฒนา	กรรมการอิสระ
8	รศ.นิพัทธ์ จิตรประสงค์	กรรมการ
9	นายอนันต์ สิริแสงทักษิณ	กรรมการ
10	นายนพพร พินา	กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ
11	นางจิราพร เชนนะสิริ	กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ
12	รศ.อัญชลี พิพัฒน์เสรีบุญ	กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ

หมายเหตุ: *นางสาวเนตรทราย นาคสุข เลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริษัท

**ศาสตราจารย์สุภชัย พิเศษสุวรรณิช ถึงแก่กรรมเมื่อวันที่ 19 มกราคม 2559

วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้งที่ กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวนหนึ่งในสามโดยอัตโนมัติ ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้เป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัท นั้น ให้จับสลากว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลัง ๆ ต่อไปให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ซึ่งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งไปนั้น อาจจะเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารกิจการให้เป็นไปเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดแก่ผู้ถือหุ้น (Fiduciary Duty) โดยยึดแนวปฏิบัติสำคัญ 4 ประการ คือ

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

ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท มีดังต่อไปนี้

1. คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจหน้าที่จัดการกิจการภายในบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชน จำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง วัตถุประสงค์ ชื่อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ โดย
 - 1.1 ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และชื่อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความโปร่งใสเป็นไปตามหลักเกณฑ์การจัดการที่ดีมีประสิทธิภาพเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น
 - 1.2 กำหนดนโยบาย เป้าหมาย แนวทาง ทิศทางการดำเนินงาน และงบประมาณของบริษัทฯ ควบคุมกำกับดูแลการบริหารและจัดการของคณะกรรมการชุดย่อยให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมาย เว้นแต่เรื่องดังต่อไปนี้ คณะกรรมการต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนดำเนินการ ได้แก่ เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อน เช่น การเพิ่มทุน ลดทุน การออกหุ้นกู้ การซื้อขายหรือโอนกิจการของบริษัทฯ หรือการรับโอนกิจการหรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่น การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ หรือ ชื่อบังคับ และการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ เป็นต้น
2. คณะกรรมการบริษัท มีอำนาจหน้าที่เกี่ยวกับการลงทุน ดังนี้
 - 2.1 มีอำนาจหน้าที่ในการกำหนดคุณสมบัติและแต่งตั้งคณะกรรมการลงทุน และให้ความเห็นชอบ เกี่ยวกับอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน
 - 2.2 พิจารณานุมัติแผนการลงทุนของบริษัทฯ และมีอำนาจมอบหมายให้คณะกรรมการลงทุนไปดำเนินการ
 - 2.3 กำกับดูแลการดำเนินการให้เป็นไปตามแผนงานที่วางไว้
 - 2.4 กำหนดโครงสร้างการประกอบธุรกิจ เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินงาน
 - 2.5 พิจารณานุมัติการลงทุนและการจำหน่ายเงินลงทุนบางส่วนหรือทั้งหมดตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานที่กำกับดูแล
 - 2.6 อนุมัติจัดหาแหล่งเงินทุนที่เหมาะสม
3. คณะกรรมการบริษัท มีอำนาจหน้าที่กำกับดูแลและติดตามการวัดผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้ โดยกำหนดให้มีการรายงานผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งให้นโยบายเพื่อการพัฒนาและปรับปรุงการดำเนินงานของบริษัทฯ ตลอดจนการพัฒนาบุคคลของบริษัทฯ รวมถึงกำหนดแนวทางแก้ไขกรณีที่มีปัญหาอุปสรรคในการดำเนินการ ดังนี้
 - (1) คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจในการแต่งตั้งตัวแทนของบริษัทฯ เพื่อเป็นกรรมการ หรือผู้บริหารในบริษัทย่อย และบริษัทร่วมตามสัดส่วนการถือหุ้น โดยบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นตัวแทนของบริษัทฯ มีหน้าที่ปฏิบัติตามขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบ ซึ่งได้กำหนดไว้ในนโยบายการควบคุมการบริหารงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม
 - (2) ติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมให้เป็นไปตามแผนงานและงบประมาณอย่างต่อเนื่อง
 - (3) ติดตามดูแลให้บริษัทย่อยเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการทำรายการระหว่างกันและการได้มาและจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญแก่บริษัทฯ ให้ครบถ้วนถูกต้อง
 - (4) หากเป็นกรณีที่บริษัทย่อยทำรายการกับบุคคลเกี่ยวโยง มีการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน หรือทำรายการสำคัญอื่นใดนั้น คณะกรรมการบริษัทฯ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกรรมการหรือผู้บริหารตัวแทน มีหน้าที่กำกับดูแลให้บริษัทย่อยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเกี่ยวกับรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

รายการได้มาจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน โดยอนุโลม รวมทั้งรายการที่สำคัญที่บริษัทฯ กำหนด ทั้งนี้ ให้พิจารณา การทำรายการดังกล่าวของบริษัทย่อยทำนองเดียวกับการทำรายการในหลักเกณฑ์ ลักษณะและขนาด เดียวกันกับที่บริษัทฯ ต้องได้รับมติจากที่ประชุมคณะกรรมการ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ แล้วแต่ กรณี

4. คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจหน้าที่จัดให้มีรายงานข้อมูลทั่วไปและข้อมูลทางการเงินของบริษัทฯ เพื่อรายงานต่อ ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียหรือผู้ลงทุนทั่วไปอย่างถูกต้องทันกาลและเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจหน้าที่รับทราบรายงานการตรวจสอบที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบ หรือฝ่าย ตรวจสอบภายใน รวมทั้งผู้ตรวจสอบบัญชี และที่ปรึกษาฝ่ายต่างๆ ของบริษัทฯ และมีหน้าที่กำหนดแนวทางใน การปรับปรุงแก้ไขกรณีที่พบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ
5. คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจหน้าที่สอบทานความเพียงพอและความเหมาะสมของระบบควบคุมภายในและการ บริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ
6. คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจและหน้าที่ในการจัดให้มีกระบวนการสร้างผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ เพื่อให้มี ขึ้นมาทดแทนอย่างต่อเนื่อง (Succession Plan)
7. คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจหน้าที่ในการกำหนดคุณสมบัติ และแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย และให้ความ เห็นชอบเกี่ยวกับอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งขึ้น
8. ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปี โดยให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็น 2 แบบ คือ ประเมินการปฏิบัติงานโดยรวมของคณะกรรมการและคณะอนุกรรมการ (As a Whole) และการ ประเมินตนเองเป็นรายบุคคล (Self Assessment) เพื่อนำผลการประเมินมาพิจารณาร่วมกันในคณะกรรมการ บริษัทฯ เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท และการประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุสุดวิสัยโดยกรรมการ ที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมจะต้องแจ้งให้ประธานกรรมการหรือเลขาธิการคณะกรรมการทราบล่วงหน้าก่อนการ ประชุม
9. คณะกรรมการบริษัทสามารถมอบอำนาจหรือมอบหมายให้บุคคลใดบุคคลหนึ่ง หรือคณะบุคคลมีอำนาจ ดำเนินการหรือกระทำการเรื่องต่างๆ ของบริษัทฯ ได้ เว้นแต่อำนาจในการดำเนินการในเรื่องดังต่อไปนี้จะกระทำ ได้ ต่อเมื่อได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้น เช่น เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น การทำ รายการที่กรรมการมีส่วนได้เสียและอยู่ในข่ายที่กฎหมาย หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ระบุให้ต้องได้รับ อนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

การมอบอำนาจดังกล่าว ต้องอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

- (1) การแต่งตั้งหรือมอบอำนาจในเรื่องใด ผู้ได้รับการแต่งตั้งหรือผู้รับมอบอำนาจจะต้องไม่เป็นผู้มีส่วนได้เสีย หรือมีความขัดแย้งกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยในเรื่องนั้น
- (2) การแต่งตั้งหรือมอบอำนาจ ต้องไม่มีลักษณะเป็นการแต่งตั้งหรือการมอบอำนาจที่ทำให้ผู้ได้รับการแต่งตั้ง หรือผู้รับมอบอำนาจสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรืออาจมี ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
- (3) การแต่งตั้งหรือมอบอำนาจ ต้องกำหนดขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของผู้ได้รับการแต่งตั้ง หรือผู้รับมอบอำนาจไว้อย่างชัดเจน และต้องเป็นไปตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทที่มีกรรมการ

อิสระหรือกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมประชุม และกรณีที่กรรมการอิสระหรือกรรมการตรวจสอบคัดค้านการมอบอำนาจนั้น ต้องบันทึกความเห็นของกรรมการที่คัดค้านในรายการประชุมให้ชัดเจนด้วย

อนึ่ง กรรมการซึ่งอาจมีส่วนได้เสียในรายการที่กรรมการหรือบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องกับกรรมการที่อาจมีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ ไม่มีสิทธิที่จะพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ทั้งนี้ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท อาจขอคำปรึกษาจากที่ปรึกษาอิสระภายนอกหรือผู้เชี่ยวชาญในวิชาชีพอื่น ๆ หากเห็นว่ามีความจำเป็นและเหมาะสม

การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2558

รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการลงทุน	คณะกรรมการบริษัทภิบาล	คณะกรรมการสรรหา/กำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
1. นายศุภชัย พิธิษฐวานิช	8/10	-	-	-	-	-
2. นายอนันต์ ศิริแสงทักษิณ	9/10	-	-	-	-	1/2
3. นายนพพร พิชา	9/10	4/4	-	-	-	-
4. นางจิราพร เขมณะสิริ	9/10	4/4	-	2/2	-	-
5. ร.ศ.อัญชลี พิพัฒน์เสริญ	10/10	4/4	-	-	-	-
6. ม.ร.ว.เกษมวิสุทธิ วิสุทธิ	9/10	-	-	-	2/2	-
7. นายปริญญา ไหววัฒนา	10/10	-	10/10	-	2/2	2/2
8. ร.ศ.นิพัทธ์ จิตรประสงค์	10/10	-	-	-	2/2	2/2
9. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	10/10	-	-	2/2	-	-
10. นายวิสูตร กาญจนปัญญาพงศ์	10/10	-	9/10	2/2	-	-
11. นางนลินี งามเศรษฐศาสตร์	10/10	-	10/10	-	-	-
12. นายวุฒิมิภูมิ จุฬางกูร	9/10	-	-	-	-	-

8.2 ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ผู้บริหารของบริษัทฯ ประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง
1.	นางนลินี งามเศรษฐศาสตร์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2.	นายสุทธิพร ตัณฑิกุล	กรรมการผู้จัดการ
3.	นางสาวเนตรทราย นาคสุข	รองกรรมการผู้จัดการ และเลขาธิการบริษัท
4.	นายอรุณพร ตระกูลมาลี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
5.	นายสัมพันธ์ ชนະบูรณาคักดี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

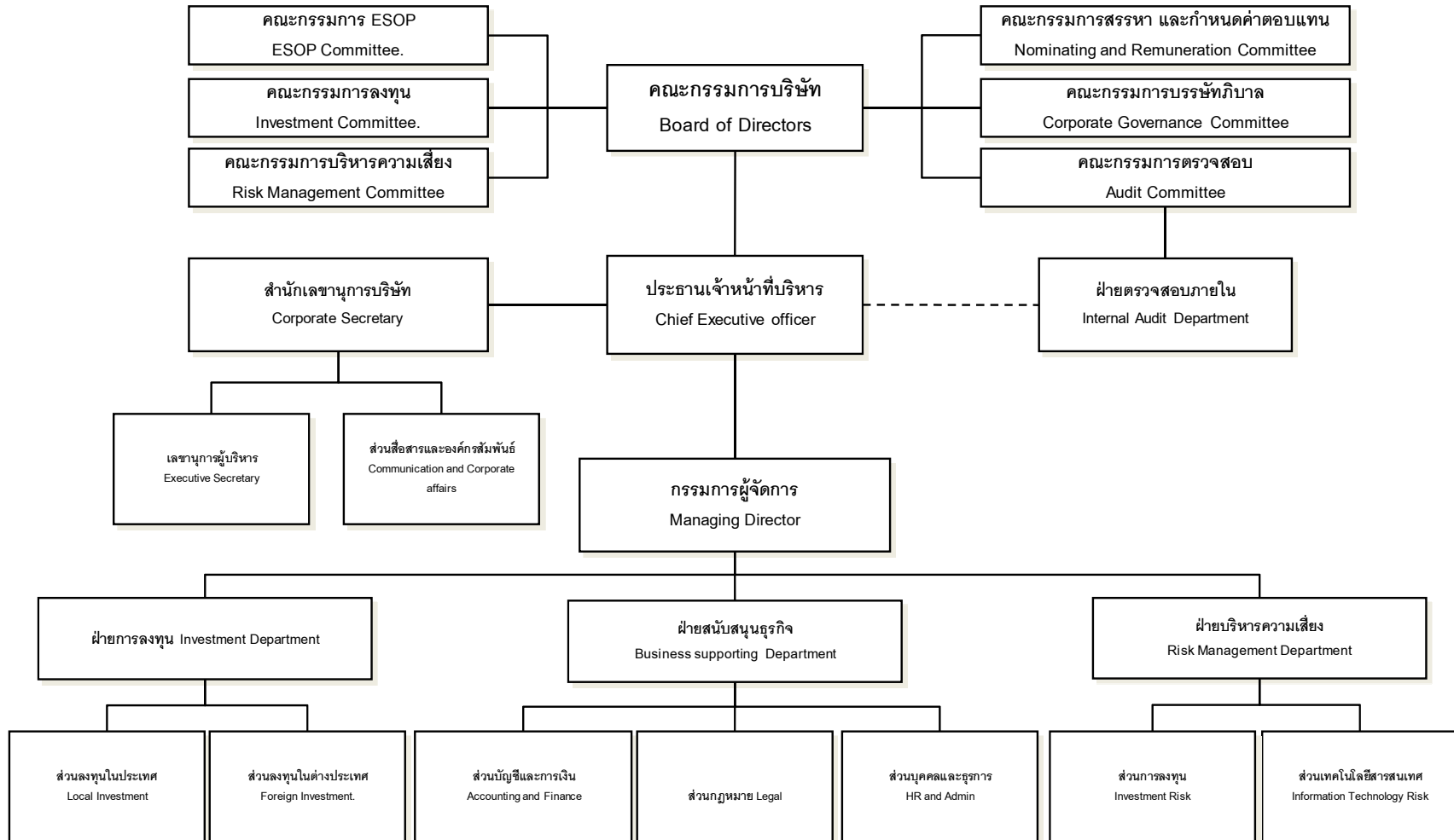
บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

1. ร่วมพิจารณากำหนดนโยบายบริษัท และนโยบายการลงทุน และให้ข้อเสนอแนะการจัดทำแผนกลยุทธ์ธุรกิจของบริษัท และบริษัทในเครือ เพื่อเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท
2. ติดตามและวางแผนการลงทุนตามที่กำหนดในนโยบายการลงทุน
3. กลั่นกรองงบประมาณประจำปี ซึ่งฝ่ายบริหารของบริษัทในเครือจัดทำและนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
4. สั่งการและมอบหมายงานตามแผนกลยุทธ์ธุรกิจที่ได้รับการอนุมัติแล้ว ให้ผู้บริหารของบริษัทในเครือไปปฏิบัติตามขอบเขตอำนาจดำเนินการและหน้าที่ความรับผิดชอบ
5. กำหนดกลไกการตรวจสอบ ควบคุมกำกับกิจการ การบริหารความเสี่ยง และติดตามประเมินผลการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารของบริษัทในเครือให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ
6. ให้คำปรึกษา คำแนะนำ และข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหา รวมถึงการพัฒนาปรับปรุงระบบการทำงานใดๆ ของบริษัทในเครือ
7. ร่วมพิจารณา และให้คำแนะนำในการออกข้อบังคับ กฎเกณฑ์ และระเบียบปฏิบัติต่าง ๆ ที่สำคัญ และมีผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทในเครือทั้งหมด
8. พิจารณาแต่งตั้งโยกย้ายบุคลากร การประเมินผลการปฏิบัติงาน การให้ควมดีความชอบ และค่าตอบแทนของผู้บริหารของบริษัทในเครือ
9. ปฏิบัติงานอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมาย



แผนภาพโครงสร้างภายในบริษัท (Organization Chart)

AIRA Capital Public Company Limited



8.3 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้มีมติที่ประชุม ครั้งที่ 1/2554 เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2554 แต่งตั้ง นางสาวเนตรทราชนาคสุข เป็นเลขานุการบริษัท โดยนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ฉบับปรับปรุงปี 2557 ได้กำหนดให้บริษัทฯ มีเลขานุการบริษัท เพื่อให้การบริหารงานของบริษัท ดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุดตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบหลัก ดังนี้

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

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทำหน้าที่กำหนดนโยบายจ่ายค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูงในระดับที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัท และสอดคล้องกับธุรกิจ/อุตสาหกรรมเดียวกัน รวมถึงความเหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ และผู้บริหารแต่ละท่าน โดยค่าตอบแทนกรรมการจะอยู่ในรูปของเบี้ยประชุมกรรมการ

ในปี 2558 คณะกรรมการบริษัทได้รับค่าเบี้ยประชุม รวมทั้งสิ้น 1,668,000.00 บาท โดยแยกเป็น 6 คณะ ดังนี้

คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย	จำนวนครั้งที่ประชุม (ครั้ง)	ค่าเบี้ยประชุม (บาท)
1. คณะกรรมการบริษัท	10	1,200,000.00
2. คณะกรรมการตรวจสอบ	4	120,000.00
3. คณะกรรมการลงทุน	10	204,000.00
4. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	2	48,000.00
5. คณะกรรมการบรรษัทภิบาล	2	48,000.00
6. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	2	48,000.00

8.5 บุคลากร

8.5.1 จำนวนพนักงานทั้งหมด และจำนวนพนักงานในแต่ละสายงานหลัก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีพนักงานทั้งหมด 24 คน ประกอบไปด้วย

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง	ส่วนงาน
1	นางนลินี งามเศรษฐีมาศ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	
2	นายสุทธิพร ตันติกุล	กรรมการผู้จัดการ	
3	นางสาวเนตรทราย นาคสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	สำนักเลขานุการบริษัท
4	นายวีรยุทธ พจน์เสถียรกุล	รองผู้อำนวยการ	สำนักเลขานุการบริษัท
5	นางศศิวิมล เทศะภู	ผู้จัดการ	สำนักเลขานุการบริษัท
6	นางสาววิจิตรรัตน์ เจริญพรสวัสดิ์	ผู้ช่วยผู้จัดการ	เลขานุการผู้บริหาร
7	นายสัมพันธ์ ชนะบูรณาคักดิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	ฝ่ายการลงทุน
8	นายเจนวิทย์ รุ่งกิจวรเสถียร	ผู้อำนวยการฝ่าย	ฝ่ายการลงทุน
9	นางสาวดวงพร บุญมีนา	ผู้จัดการ	ฝ่ายการลงทุน
10	นางสาวปริญญา แดงโชติ	ผู้จัดการ	ฝ่ายการลงทุน
11	นายกวินกร หวังพีระวงศ์	ผู้ช่วยผู้จัดการ	ฝ่ายการลงทุน
12	นางสาวสุภัทรา ตันติธีรวิทย์	ผู้จัดการ	ฝ่ายตรวจสอบภายใน
13	นายอรรถพร ตระกูลมาลี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	ฝ่ายบริหารความเสี่ยง (ส่วนเทคโนโลยีสารสนเทศ)
14	นางสาวปัญจนุช กิจกรองไพบูลย์	รองผู้อำนวยการ	ฝ่ายบริหารความเสี่ยง (ส่วนการลงทุน)
15	นางสาวนภาพรรณ รุทธิพิชัยรักษ์	รองผู้อำนวยการ	ฝ่ายสนับสนุนธุรกิจ (ส่วนบัญชีและการเงิน)
16	นางสาวกัลยา ทองเจิม	ผู้ช่วยผู้จัดการ	ฝ่ายสนับสนุนธุรกิจ (ส่วนบัญชีและการเงิน)
17	นางสาวฉัตรวิไล ทรัพย์ประเสริฐ	ผู้ช่วยผู้จัดการ	ฝ่ายสนับสนุนธุรกิจ (ส่วนบัญชีและการเงิน)
18	นางสาวนันทอง วนวัฒนาวงศ์	รองผู้อำนวยการ	ฝ่ายสนับสนุนธุรกิจ (ส่วนกฎหมาย)
19	นางสาวณัฐตรา ดวนใหญ่	ผู้ช่วยผู้จัดการ	ฝ่ายสนับสนุนธุรกิจ (ส่วนกฎหมาย)

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง	ส่วนงาน
20	นางสาววิภาวรรณ มิโก	ผู้อำนวยการฝ่าย	ฝ่ายสนับสนุนธุรกิจ (ส่วนบุคคลและธุรการ)
21	นางสาวสาวิตรี บุณนาค	ผู้ช่วยผู้จัดการ	ฝ่ายสนับสนุนธุรกิจ (ส่วนบุคคลและธุรการ)
22	นางสาวกมลชนก พุดเพราะ	ผู้ช่วยผู้จัดการ	ฝ่ายสนับสนุนธุรกิจ (ส่วนบุคคลและธุรการ)
23	นายสุชาติ พุ่มเพชรลิ้น	เจ้าหน้าที่	ฝ่ายสนับสนุนธุรกิจ (ส่วนบุคคลและธุรการ)
24	นางสาวหนึ่งฤทัย พรหมแสง	เจ้าหน้าที่	ฝ่ายสนับสนุนธุรกิจ (ส่วนบุคคลและธุรการ)

โดยในปี 2558 บริษัทฯ ได้จ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงาน รวมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 32.18 ล้านบาท ซึ่งผลตอบแทน ได้แก่ เงินเดือน ค่าล่วงเวลา เงินช่วยเหลือค่าครองชีพ เงินโบนัสเงินช่วยเหลือพิเศษ เงินประกันสังคม และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น

8.5.2 นโยบายในการอบรมและพัฒนาพนักงานของบริษัท ไอร่า แคปิตอล จำกัด (มหาชน)

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

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทได้มีมติที่ประชุม ครั้งที่ 10/2558 เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2558 อนุมัตินโยบายการกำกับดูแลกิจการ (ฉบับปรับปรุง ปี 2558) โดยมีรายละเอียดดังนี้

วิสัยทัศน์

มุ่งมั่นที่จะเป็นกลุ่มบริษัททางการเงินชั้นนำ ที่มีเครือข่ายพันธมิตรในระดับสากล ที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้า ด้วยผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่หลากหลายและครบถ้วน

พันธกิจ

สร้างคุณค่าสูงสุดภายใต้หลักธรรมาภิบาลให้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งได้แก่

ผู้ถือหุ้น : สร้างผลตอบแทนสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้น

ลูกค้า : สร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า

บุคลากร : พัฒนาศักยภาพและคุณภาพชีวิตให้แก่บุคลากร

คู่ค้า : ดำเนินธุรกรรมด้วยความซื่อสัตย์ ยุติธรรมโปร่งใส และมีเครือข่ายเทคโนโลยีที่ก้าวหน้าทันสมัย

สังคม : ร่วมช่วยเหลือสังคมและรักษาสิ่งแวดล้อม

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทตระหนักและให้ความสำคัญในสิทธิพื้นฐานต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้น ทุกรายอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม ตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัท และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ทั้งในฐานะของนักลงทุนในหลักทรัพย์และในฐานะเจ้าของบริษัท เช่น สิทธิในการซื้อ ขาย หรือ โอนหลักทรัพย์ที่ตนถืออยู่ สิทธิในการได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมในการรับซื้อหุ้นคืนโดยบริษัท สิทธิในการที่จะได้รับส่วนแบ่งผลกำไรและเงินปันผลจากบริษัทอย่างเท่าเทียมกัน สิทธิในการได้รับข้อมูลสารสนเทศของบริษัทอย่างเพียงพอและทันเวลา สิทธิในการเสนอเพิ่มวาระการประชุม สิทธิในการเสนอรายชื่อบุคคลเป็นกรรมการล่วงหน้า สิทธิต่างๆ ในการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการแสดงความคิดเห็นและซักถามในที่ประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัท เช่น การจัดสรรเงินปันผล การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การอนุมัติธุรกรรมที่สำคัญและมีผลต่อทิศทางในการดำเนินธุรกิจของบริษัท การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับของบริษัท เป็นต้น

นอกเหนือจากสิทธิพื้นฐานต่าง ๆ ข้างต้นแล้ว คณะกรรมการบริษัทยังได้ดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ที่เป็นการส่งเสริม และอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น ดังนี้

1. การประชุมผู้ถือหุ้น

1.1 บริษัทจัดให้มีการประชุมใหญ่สามัญประจำปีทุกปี โดยจะจัดภายใน 4 เดือนนับแต่วันปิดบัญชีงบดุลประจำปี บริษัทจะกำหนดวัน เวลาและสถานที่ที่จะจัดประชุม ซึ่งมีความพร้อมที่จะอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น

และนักลงทุนสถาบัน ทั้งนี้บริษัทสามารถเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นได้ หากคณะกรรมการบริษัทเห็นความจำเป็นหรือสมควร

1.2 บริษัทจะดำเนินการจัดส่งหนังสือนัดประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นอย่างน้อย 14 วันล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีระยะเวลาในการพิจารณาเกี่ยวกับวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุมพร้อมด้วยรายละเอียดที่เพียงพอที่จะใช้ประกอบการตัดสินใจ ทั้งนี้ แต่ละเรื่องมีการระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา โดยมีวัตถุประสงค์และเหตุผลของแต่ละวาระแล้วแต่กรณี รวมทั้งมีความเห็นของคณะกรรมการบริษัทในเรื่องดังกล่าวด้วย

1.3 บริษัทจะประกาศการนัดประชุมผู้ถือหุ้นผ่านหนังสือพิมพ์รายวันภาษาไทยฉบับใดฉบับหนึ่ง ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท www.aira.co.th หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ โดยแจ้งข้อมูล วัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุมไว้โดยชัดเจน

1.4 ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบอำนาจให้กรรมการอิสระหรือบุคคลใดๆ เข้าร่วมประชุมแทนตนได้ โดยใช้หนังสือมอบอำนาจ ที่บริษัทได้จัดส่งไป พร้อมกับหนังสือนัดประชุมและคำแนะนำขั้นตอนในการมอบอำนาจ

1.5 ก่อนการประชุมบริษัทจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น และนักลงทุนสถาบันสามารถส่งความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ ข้อซักถามได้ล่วงหน้าก่อนวันประชุม โดยให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้ามาที่เว็บไซต์ของบริษัท หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ หรือส่งโทรสาร 0 2684 8980

2. การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้น

2.1 คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อการประชุมผู้ถือหุ้น ดังนั้นคณะกรรมการบริษัททั้งคณะ โดยเฉพาะประธานคณะกรรมการชุดย่อยจะเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น โดยประธานกรรมการบริษัททำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม นอกจากนี้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหารที่เกี่ยวข้อง และผู้แทนจากผู้สอบบัญชีจะเข้าร่วมประชุม เพื่อรับฟังความคิดเห็น และตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น ฝ่ายจัดการ และนายทะเบียนหุ้นของบริษัทฯ ดำเนินการจัดเตรียมการประชุมผู้ถือหุ้น การจัดส่งจดหมายนัดประชุม จัดเตรียมสถานที่ การให้ข่าวสารการประชุม และการให้ความสะดวกในการประชุมผู้ถือหุ้น

2.2 ประธานที่ประชุมจัดสรรเวลาที่เหมาะสม และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้น และนักลงทุนสถาบันสามารถซักถามหรือแสดงความคิดเห็นในประเด็นต่างๆ ต่อที่ประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทได้อย่างเท่าเทียมกัน

2.3 บริษัทจะชี้แจงวิธีการลงคะแนน และวิธีการนับคะแนนก่อนการประชุม และระหว่างการประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิอย่างเท่าเทียมกัน ในการแสดงความคิดเห็น และซักถาม โดยใช้เวลาอย่างเหมาะสม ซึ่งการออกเสียงลงคะแนนบริษัทจะนับ 1 หุ้น เป็น 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นมติ ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ชี้ขาดอีกเสียงหนึ่งต่างหาก

3. การจัดทำรายงานการประชุม และการเปิดเผยมติการประชุมผู้ถือหุ้น

3.1 ในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทจัดให้มีการบันทึกการชี้แจงขั้นตอนการลงคะแนน และวิธีการแสดงผลคะแนนให้ที่ประชุมทราบก่อนการดำเนินการประชุม และให้มีการบันทึกคำถามคำตอบ และผลการลงคะแนน

ในแต่ละวาระว่ามีผู้ถือหุ้นเห็นด้วย คัดค้าน และงดออกเสียง รวมถึงบันทึกรายชื่อกรรมการผู้เข้าร่วมประชุมและกรรมการที่ลาประชุม

3.2 ภายหลังจากประชุมผู้ถือหุ้นแล้วเสร็จ บริษัทจะจัดทำรายงานการประชุม ให้เสร็จสิ้นภายใน 14 วัน โดยแสดงข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และเปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นตรวจสอบได้

3.3 บริษัทจัดให้มีการเปิดเผยผลการลงคะแนนของแต่ละวาระในการประชุมสามัญและวิสามัญผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์ของบริษัท หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายในการทำหน้าที่กำกับดูแลให้ผู้ถือหุ้นทุกราย โดยไม่เลือกที่จะเป็นผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย หรือสัญชาติต่างด้าว ให้ได้รับการปฏิบัติและปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐานอย่างเป็นธรรม และมีนโยบายถือปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทั้งรายใหญ่และผู้ถือหุ้นส่วนน้อยอย่างเท่าเทียมกันในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน การรับส่วนแบ่งกำไรและเงินปันผล การรับทราบข้อมูลข่าวสาร ผลการดำเนินงาน และนโยบายการบริหารงานอย่างสม่ำเสมอและทันเวลา โดยในการประชุมผู้ถือหุ้นบริษัทได้ดำเนินการต่าง ๆ ดังนี้

1. การให้ข้อมูลก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

1.1 บริษัทจัดให้มีการแจ้งกำหนดการประชุมพร้อมระเบียบวาระ และความเห็นของคณะกรรมการต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ และเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท อย่างน้อย 30 วัน ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

1.2 ประธานที่ประชุมจะแจ้งข้อมูลสำคัญให้ผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะเริ่มดำเนินการประชุม ได้แก่ การแนะนำกรรมการ ผู้บริหารและผู้เกี่ยวข้องที่เข้าร่วมประชุม แจ้งจำนวน / สัดส่วนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม กฎเกณฑ์ต่างๆที่ใช้ในการประชุม และขั้นตอนการออกเสียงลงมติ

1.3 การดำเนินการประชุมเป็นไปตามข้อบังคับบริษัทตามลำดับวาระการประชุม มีการเสนอรายละเอียดในแต่ละวาระครบถ้วน มีการแสดงข้อมูลประกอบการพิจารณาอย่างชัดเจน โดยไม่มีการเพิ่มวาระการประชุม นอกเหนือจากที่ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุม หรือแจกเอกสารเพิ่มเติมในที่ประชุม ซึ่งจะเป็นการริดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้

1.4 กรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือบุคคลใดๆ เข้าร่วมประชุมแทนตนได้ โดยใช้หนังสือมอบฉันทะที่บริษัทได้จัดส่งไปพร้อมกับหนังสือนัดประชุม

2. การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย

2.1 คณะกรรมการกำหนดให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอเพิ่มวาระการประชุมล่วงหน้า 3 เดือน ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ เพื่อพิจารณาถึงความเหมาะสมว่าควรเพิ่มวาระที่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอหรือไม่

2.2 คณะกรรมการกำหนดให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการได้ โดยเสนอชื่อพร้อมข้อมูลประกอบการพิจารณาด้านคุณสมบัติและการให้ความยินยอมของผู้ได้รับการเสนอชื่อ ผ่านคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนล่วงหน้า 3 เดือนก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

3. การป้องกันการใช้อข้อมูลภายใน

3.1 บริษัทมีนโยบายในการควบคุมดูแล เพื่อป้องกันการกรรมการและผู้บริหารนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน หรือเพื่อประโยชน์แก่ผู้อื่นไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม โดยกำหนดนโยบายห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูล รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว ใช้อข้อมูลภายในซึ่งยังมีได้ทำการเปิดเผยต่อสาธารณชน เพื่อทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหุ้นของบริษัทในช่วงระยะเวลา 30 วัน ก่อนการเปิดเผยงบการเงินให้แก่สาธารณชนทราบ

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

4 การมีส่วนได้เสียของกรรมการ

4.1 คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเพื่อให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทเปิดเผยข้อมูลรายการการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่เกี่ยวข้อง ให้บริษัททราบ เพื่อใช้เป็นข้อมูลในการติดตามดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารว่าเป็นไปตามหลักการที่ต้องทำด้วยความระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต (Fiduciary duties) ไม่มีรายการซึ่งอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจนำไปสู่การถ่ายเทผลประโยชน์ของบริษัทและบริษัทย่อยได้

4.2 กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียกับธุรกรรมที่ทำกับบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ จะไม่มีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาในวาระดังกล่าว

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ พนักงานและผู้บริหารของบริษัท หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก เช่น คู่แข่ง ลูกค้า เป็นต้น โดยคณะกรรมการบริษัทตระหนักดีว่าการสนับสนุนและซื่อสัตย์เห็นจากผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะเป็นประโยชน์ในการดำเนินงานและการพัฒนาธุรกิจของบริษัท ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทจึงกำหนดนโยบายให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าวได้รับการดูแลเป็นอย่างดี ตามหลักสิทธิมนุษยชนสากล นอกจากนี้ ยังส่งเสริมให้มีความร่วมมือระหว่างบริษัทและกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม เพื่อสร้างความมั่นคงให้แก่บริษัทตามแนวทางดังต่อไปนี้

ผู้ถือหุ้น : บริษัทมุ่งมั่นเป็นตัวแทนที่ดีของผู้ถือหุ้นในการดำเนินธุรกิจ เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของมูลค่าบริษัทในระยะยาว รวมทั้งการดำเนินการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส และเชื่อถือได้

พนักงาน : บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของพนักงานบริษัท ซึ่งเป็นทรัพยากรที่มีค่าของ บริษัท โดยการกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติที่ชัดเจนและเป็นรูปธรรม เกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการของพนักงาน การพัฒนาศักยภาพของทรัพยากรบุคคลเพื่อให้

เกิดประโยชน์สูงสุดแก่บริษัท อีกทั้งยังส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ดี มีการทำงานเป็นทีม และบริษัทได้จัดให้มีสถานที่ปลอดภัย และถูกสุขอนามัยในการทำงาน

คู่แข่ง : บริษัทปฏิบัติต่อคู่แข่งขั้นตามกรอบกติกาการแข่งขันที่เป็นธรรมโดยรักษาบรรทัดฐานของข้อพึงปฏิบัติในการแข่งขัน

ลูกค้า : บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะตอบสนองและให้บริการที่ดี เพื่อสร้างความพึงพอใจและความเชื่อมั่นให้กับลูกค้า บริษัทมีนโยบายในการดูแลลูกค้าทุกรายอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน โดยรักษาความลับของลูกค้า และจัดให้มีระบบในการรับข้อร้องเรียนของลูกค้า

ทั้งนี้ บริษัทจะปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และจะเปิดเผยถึงการปฏิบัติไว้ให้เป็นที่ยอมรับโดยทั่วกันเพื่อให้สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเหล่านี้ได้รับการดูแลอย่างดี รวมถึงเรื่องดังต่อไปนี้

1. การแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

ลูกค้าและประชาชนทั่วไป สามารถร้องเรียนหรือแสดงความคิดเห็นต่อบริษัท ตามระเบียบว่าด้วยกระบวนการรับและพิจารณาข้อร้องเรียน พ.ศ. 2552 โดยผ่านช่องทางต่าง ๆ ดังนี้

จดหมาย : บริษัท ไอระ่า แคมปีตอล 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

สำหรับพนักงาน สามารถร้องเรียนหรือเสนอแนะข้อคิดเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารได้โดยตรงทางอีเมลภายในของบริษัท

2. การติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติ

สำหรับผู้บริหารและพนักงาน บริษัทกำหนดให้เป็นหน้าที่และความรับผิดชอบผู้บริหาร และพนักงานทุกคนที่จะต้องรับทราบ และปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท อีกทั้งผู้บริหารทุกระดับจะต้องดูแลรับผิดชอบและถือเป็นเรื่องสำคัญในการส่งเสริมให้พนักงานภายใต้การบังคับบัญชาที่มีความรู้ความเข้าใจ และปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทอย่างเคร่งครัด

บริษัทจะไม่ดำเนินการใดๆ ที่ผิดกฎหมาย หรือขัดกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการ หากผู้บริหาร หรือพนักงานกระทำผิดตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จะได้รับโทษทางวินัยอย่างเคร่งครัด และหากมีการกระทำที่เชื่อได้ว่าทำผิดกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ และข้อบังคับของภาครัฐ บริษัทจะส่งเรื่องให้เจ้าหน้าที่รัฐดำเนินการต่อไป

ทั้งนี้ หากพนักงานพบการกระทำผิดกฎหมาย และ/หรือ นโยบายการกำกับดูแลกิจการ ให้แจ้งข้อร้องเรียนหรือข้อกล่าวหาไปยังสำนักเลขานุการบริษัท บริษัทจะดำเนินการตรวจสอบโดยไม่เปิดเผยชื่อผู้แจ้งเบาะแส เพื่อคุ้มครอง

ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้แจ้งข้อร้องเรียนหรือข้อกล่าวหาดังกล่าว (รายละเอียดตามมาตรการการแจ้งเบาะแส และ กลไกคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส)

3. มาตรการการแจ้งเบาะแสและกลไกคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส

เพื่อให้มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียมกันและมีความเป็นธรรม ตามนโยบายการ กำกับดูแลกิจการ บริษัทได้จัดให้มีช่องทางรับแจ้งเบาะแส ข้อร้องเรียน ข้อคิดเห็น หรือข้อเสนอแนะใดที่แสดงว่าผู้มีส่วน ได้ส่วนเสียได้รับผลกระทบหรือมีความเสี่ยงที่จะได้รับผลกระทบอันจะก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุก กลุ่มจากการดำเนินธุรกิจของบริษัท หรือจากการปฏิบัติของพนักงานของบริษัท เกี่ยวกับการกระทำผิดกฎหมายหรือ จรรยาบรรณ รวมถึงพฤติกรรมที่อาจส่งถึงการทุจริต การปฏิบัติอย่างไม่ เท่าเทียมกัน การละเมิดสิทธิ หรือการกระทำที่ ขาดความระมัดระวังและขาดความรอบคอบ โดยการแจ้งเบาะแสเป็นหนังสือถึงบริษัทโดยตรง

ที่อยู่ : บริษัท ไอระา 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

ทั้งนี้ บริษัทจะดำเนินการตรวจสอบตามขั้นตอนและบันทึกการสอบสวนไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยไม่ เปิดเผยชื่อผู้แจ้งเบาะแส รวมทั้งดำเนินการจัดเก็บข้อมูลการร้องเรียนเป็นความลับ เพื่อคุ้มครองผลกระทบที่อาจเกิด ขึ้นกับผู้แจ้งเบาะแสดังกล่าว

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน และโปร่งใส ทั้งรายงานข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไป ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย ตลอดจนข้อมูลอื่นที่สำคัญที่มีผลกระทบต่อกระบวนการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียของ บริษัท โดยบริษัทตระหนักดีว่า ในปัจจุบันการเปิดเผยข้อมูลผ่านทางเว็บไซต์ เป็นช่องทางที่สะดวกรวดเร็ว ผู้ถือหุ้นและ ผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกันในการรับทราบข้อมูล ดังนั้น บริษัทจึงได้จัดให้มีการ เปิดเผยข้อมูลต่างๆ เกี่ยวกับบริษัท ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทได้ดำเนินการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส ดังนี้

1. การเปิดเผยข้อมูล

1.1 คณะกรรมการได้แต่งตั้งหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations หรือ IR) เพื่อทำหน้าที่ใน การติดต่อสื่อสารกับบุคคลภายนอก ได้แก่ ผู้ลงทุน นักลงทุนสถาบัน นักลงทุนทั่วไป นักวิเคราะห์ และภาครัฐที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ข้อมูลที่ต้องการและเป็นข้อมูลที่เปิดเผยต่อสาธารณชนแล้ว ทั้งนี้ข้อมูลการติดต่อสื่อสารกับนักลงทุนสัมพันธ์ ได้แก่

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

E-mail : ir@aira.co.th
เว็บไซต์ : <http://www.aira.co.th>
โทรศัพท์ : 0-2684-8981
โทรสาร : 0-2684-8980

1.2 คณะกรรมการรายงานนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ นโยบายการบริหารความเสี่ยง ที่ได้รับความเห็นชอบผ่านทางรายงานประจำปี และเว็บไซต์ของบริษัท

1.3 คณะกรรมการเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี บกการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอในงบการเงิน ทั้งนี้คณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้สอบทานคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายใน รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

1.4 คณะกรรมการให้มีการเปิดเผยบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย รวมถึงจำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา ไว้ในรายงานประจำปี

1.5 คณะกรรมการให้มีการเปิดเผยนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการและผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งรูปแบบของค่าตอบแทน เพื่อสะท้อนถึงภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ

2. ข้อมูลขั้นต่ำที่เปิดเผยบนเว็บไซต์ของบริษัท

2.1 บริษัทได้จัดทำข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญที่พึงเปิดเผยทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท พร้อมทั้งนำเสนอข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน

2.2 ข้อมูลของบริษัทที่เปิดเผยบน เว็บไซต์ของบริษัท ได้แก่

- วิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัท
- ลักษณะการประกอบธุรกิจ
- รายชื่อคณะกรรมการและผู้บริหาร
- งบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ทั้งฉบับปัจจุบันและของปีก่อนหน้า
- แบบ 56-1 และรายงานประจำปี
- ข้อมูลหรือเอกสารอื่นใดที่บริษัทนำเสนอต่อนักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุน หรือสื่อต่างๆ
- โครงสร้างกลุ่มบริษัท
- กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทั้งทางตรงและทางอ้อมที่ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดและมีสิทธิออกเสียง

- การถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อมของกรรมการ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้บริหารระดับสูง
- หนังสือเชิญประชุมสามัญและวิสามัญผู้ถือหุ้น
- ข้อบังคับบริษัท หนังสือบริคณห์สนธิ
- นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท
- นโยบายด้านบริหารความเสี่ยง
- กฎบัตร หน้าที่ความรับผิดชอบ คุณสมบัติ วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการชุดย่อย รวมถึงเรื่องที่ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ
- จรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท
- ข้อมูลติดต่อหน่วยงานหรือบุคคลที่รับผิดชอบต่องานนักลงทุนสัมพันธ์

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

1. โครงสร้างคณะกรรมการ

1.1 คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยบุคคลซึ่งมีความรู้ความสามารถ โดยเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายและภาพรวมขององค์กร ตลอดจนมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแล ตรวจสอบ และประเมินผลการทำงานของบริษัท ให้เป็นไปตามแผนที่วางไว้อย่างเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้น โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน

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

1.3 กรรมการอิสระของบริษัทมีจำนวนไม่น้อยกว่าจำนวนตามแนวปฏิบัติที่ดีที่กำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กรรมการอิสระของบริษัททุกคนล้วนมีคุณสมบัติครบถ้วนตามนิยามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และที่บริษัทกำหนด ดังมีรายละเอียดปรากฏในคุณสมบัติของกรรมการอิสระ ซึ่งกรรมการอิสระของบริษัทเป็นกรรมการที่มีความเป็นอิสระ ปราศจากความสัมพันธ์อื่นใดอันอาจมีอิทธิพลต่อการใช้ดุลยพินิจอย่างเป็นอิสระ และเพียงพอที่จะสามารถสร้างกลไกเพื่อถ่วงดุลอำนาจภายในคณะกรรมการบริษัท ไม่ให้บุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลใดมีอำนาจเหนือการตัดสินใจของคณะกรรมการบริษัท และทำให้กรรมการทุกคนสามารถแสดงความเห็นได้อย่างอิสระ

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

1.5 คณะกรรมการกำหนดอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารไว้อย่างชัดเจน รวมทั้งได้แบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการบริษัท กับผู้บริหาร โดยคณะกรรมการบริษัททำหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลการดำเนินงานของผู้บริหารในระดับนโยบาย ขณะที่ผู้บริหารทำหน้าที่บริหารงานของบริษัทในด้านต่าง ๆ ให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด

1.6 ประธานกรรมการบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ไม่เป็นบุคคลเดียวกัน โดยทั้งสองตำแหน่งต้องผ่านการคัดเลือกจากคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้ได้บุคคลที่มีความเหมาะสมที่สุด

1.7 บริษัทกำหนดให้มีเลขานุการบริษัท เพื่อทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่คณะกรรมการจะต้องทราบและปฏิบัติหน้าที่ในการดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการรวมทั้งประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการ (รายละเอียดตามหัวข้อเลขานุการบริษัท)

2. คณะกรรมการชุดย่อย

2.1 คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการบรรษัทภิบาล คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อปฏิบัติหน้าที่เฉพาะเรื่องและเสนอเรื่องให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาหรือรับทราบ ซึ่งคณะกรรมการแต่ละชุดมี สิทธิหน้าที่ตามที่ได้กำหนดไว้ในอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการแต่ละชุด

2.2 ประธานคณะกรรมการไม่ได้ดำรงตำแหน่งเป็นประธานหรือสมาชิกในคณะกรรมการชุดย่อย ทั้งนี้เพื่อให้คณะกรรมการชุดย่อยได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพ

2.3 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้กำหนดการประชุมไว้อย่างน้อย 2 ครั้งต่อปี ทั้งนี้เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและบรรลุวัตถุประสงค์ต่อหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ

3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

3.1 คณะกรรมการประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ทักษะและความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย และมีภาวะผู้นำซึ่งเป็นที่ยอมรับ โดยคณะกรรมการมีส่วนร่วมในการกำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ นโยบาย เป้าหมายทางการเงิน และแนวทางในการประกอบธุรกิจ

3.2 คณะกรรมการดูแลและกำกับให้บริษัทดำเนินธุรกิจเป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งติดตามและดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินงานตามนโยบายและแผนที่กำหนดให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

3.3 เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล คณะกรรมการจึงจัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ เพื่อติดตามและดูแลการดำเนินงานของบริษัท โดยมอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยไปดำเนินการจัดทำนโยบายต่างๆ เพื่อให้การบริหารจัดการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

3.4 คณะกรรมการให้ความเห็นชอบนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยกำหนดให้มีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการและแนวทางการดำเนินการในเรื่องต่างๆ ให้มีความเหมาะสมอยู่อย่างต่อเนื่อง รวมทั้งประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายกำกับดูแลกิจการเป็นประจำทุกปี เพื่อรายงานต่อผู้ถือหุ้น และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

3.5 คณะกรรมการให้ความสำคัญของการจัดให้มีจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) ซึ่งเป็นเครื่องมือที่สำคัญในการเสริมสร้างความโปร่งใสในการดำเนินงานของบริษัท และเพื่อให้บริษัทมีการดำเนินการตาม

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเป็นรูปธรรม รวมทั้งเพื่อเป็นแนวทางให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนประพฤติปฏิบัติหน้าที่และภารกิจที่พึงได้รับมอบหมายด้วยความซื่อสัตย์ สุจริตและเที่ยงธรรม ทั้งการปฏิบัติต่อบริษัท และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

3.6 คณะกรรมการให้ความสำคัญต่อระบบควบคุมภายในทั้งในระดับบริหาร และระดับปฏิบัติงานเพื่อให้มีประสิทธิภาพ จึงได้กำหนดภาระหน้าที่ อำนาจการดำเนินการของผู้ปฏิบัติงาน ผู้บริหารไว้เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน มีการควบคุมดูแลการใช้ทรัพย์สินของบริษัทให้เกิดประโยชน์ และมีการแบ่งแยกหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน ผู้ติดตาม ควบคุมและประเมินผลออกจากกัน โดยบริษัทได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อทำหน้าที่ในการสอบทานระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่เหมาะสม และมีประสิทธิผล

3.7 คณะกรรมการตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงอย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพ จึงกำหนดให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจของบริษัท และได้กำหนดแนวนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงรวมของบริษัทโดยมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ประเมินและควบคุมติดตามการบริหารความเสี่ยงของบริษัทและบริษัทในเครือ ให้เป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยง ในภาพรวมที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้การดำเนินธุรกิจสามารถเพิ่มมูลค่าและผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทในระยะยาว

3.8 บริษัทให้ความสำคัญเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์บนหลักการที่ว่า การตัดสินใจใด ๆ ในการดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจจะต้องทำเพื่อผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทเท่านั้น และควรหลีกเลี่ยงการกระทำที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกำหนดให้ผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องหรือเกี่ยวข้องกับรายการที่พิจารณา ต้องแจ้งให้บริษัททราบถึงความสัมพันธ์หรือการเกี่ยวข้องของตนในรายการดังกล่าว และต้องไม่เข้าร่วมพิจารณาตัดสินใจ รวมถึงไม่มีอำนาจอนุมัติในธุรกรรมนั้นๆ คณะกรรมการตรวจสอบจะนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน และรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งได้มีการพิจารณาความเหมาะสมอย่างรอบคอบ โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

3.9 บริษัทกำหนดหลักการในการพิจารณารายการระหว่างกัน โดยคำนึงถึงความสมเหตุสมผลและผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท โดยรายการที่เกิดขึ้นเป็นปกติและต่อเนื่อง บริษัทจะกำหนดหลักเกณฑ์เงื่อนไขการทำรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไป และเป็นไปตามราคาที่ยุติธรรมตามที่คิดกับลูกค้าทั่วไปและสามารถตรวจสอบได้ โดยนำเสนอคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาตรวจสอบการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และให้ความเห็นถึงความสมเหตุสมผลของรายการที่เกิดขึ้น สำหรับรายการที่เกิดขึ้นเป็นครั้งคราวจะให้คณะกรรมการตรวจสอบให้ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของรายการดังกล่าว ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น บริษัทจะจัดให้มีบุคคลที่มีความชำนาญพิเศษ เช่น ผู้สอบบัญชี หรือผู้ประเมินราคาทรัพย์สิน หรือสำนักงานกฎหมาย เป็นต้น ที่เป็นอิสระและไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท เป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว รวมทั้งต้องปฏิบัติตามข้อกำหนด และเงื่อนไขอื่นที่สำนักงานคณะกรรมการหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย กำหนด

3.10 คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงิน โดยมีฝ่ายบัญชีเข้าร่วมประชุม และนำเสนอรายงานทางการเงินต่อคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย รวมทั้งสารสนเทศทางการเงิน (รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน) ที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีรับรองและตรวจสอบโดย

ผู้สอบบัญชีของบริษัท การเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญ ทั้งข้อมูลทางการเงินและไม่ใช้การเงิน ดำเนินการบนพื้นฐานของข้อเท็จจริงอย่างครบถ้วน และสม่ำเสมอด้วย

4. การประชุมคณะกรรมการ

4.1 คณะกรรมการกำหนดการประชุมไว้อย่างน้อย 6 ครั้งต่อปี และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยมีการกำหนดวันประชุมไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี และกำหนดวาระหลักในการประชุมไว้ล่วงหน้าอย่างชัดเจน และนำเสนอเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้า เพื่อให้คณะกรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนการประชุม เว้นแต่กรณีมีเหตุจำเป็นเร่งด่วน และมีการบันทึกรายงานการประชุมและจัดเก็บรวบรวมเอกสารรายงานที่รับรองแล้วเพื่อใช้ในการอ้างอิงและสามารถตรวจสอบได้

4.2 ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้ร่วมกันกำหนดวาระการประชุมและพิจารณาเรื่องเข้าวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยเปิดโอกาสให้กรรมการแต่ละคนสามารถเสนอเรื่องต่างๆ เพื่อเข้ารับการพิจารณาเป็นวาระการประชุมได้

4.3 ประธานกรรมการซึ่งทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมได้จัดสรรเวลาไว้เพียงพอ และเปิดโอกาสให้กรรมการแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระในการพิจารณาเรื่องต่างๆ โดยในบางวาระอาจมีผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมด้วย เพื่อให้สารสนเทศรายละเอียดข้อมูลที่เป็นประโยชน์เพิ่มเติมในฐานะผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งได้รับทราบนโยบายโดยตรง เพื่อให้สามารถนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ในการลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการให้ถือมติของเสียงข้างมาก โดยให้กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งเสียง โดยกรรมการที่มีส่วนได้เสียจะไม่เข้าร่วมประชุมและ / หรือไม่ใช่สิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ประธานในที่ประชุมจะออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

4.4 บริษัทได้จัดส่งเอกสารประกอบวาระการประชุมล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันเพื่อให้กรรมการบริษัทมีเวลาที่จะศึกษาข้อมูลในเรื่องต่างๆ อย่างเพียงพอ

4.5 เลขาธิการบริษัทเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการทุกครั้ง โดยทำหน้าที่ในการจดบันทึก จัดทำรายงานการประชุม เสนอให้ที่ประชุมรับรองในการประชุมครั้งถัดไป และเสนอให้ประธานกรรมการพิจารณาลงลายมือที่รับรองความถูกต้อง รวมทั้งเป็นผู้จัดเก็บข้อมูลหรือเอกสารเกี่ยวกับการประชุมต่าง ๆ เพื่อสะดวกในการสืบค้นอ้างอิง

5. การประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทมีโอกาสประชุมโดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารเข้าร่วมประชุมตามความจำเป็น เพื่อให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารได้อภิปรายปัญหาต่างๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจโดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย เพื่อให้หารือได้อย่างอิสระ โดยมีการประชุมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

6. การประชุมกรรมการอิสระ

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้กรรมการอิสระมีการประชุมกันเอง เพื่อให้มีการอภิปรายเรื่องต่าง ๆ ได้อย่างอิสระ โดยจัดให้มีการประชุมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

7. การสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

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

8. การปฏิรูประบบนิเทศกรรมการใหม่

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการปฏิรูประบบนิเทศกรรมการใหม่ทุกคน ก่อนการทำหน้าที่กรรมการ เพื่อให้กรรมการใหม่รับทราบความคาดหวังที่บริษัท มีต่อบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของกรรมการ นโยบายและแนวทางปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ตลอดจนสร้างความรู้ ความเข้าใจในธุรกิจและการดำเนินงานด้านต่าง ๆ ของบริษัท เพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

9. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

คณะกรรมการและคณะกรรมการตรวจสอบได้จัดทำผลการปฏิบัติงานของตนเองเป็นประจำทุกปี ทั้งนี้ เพื่อให้มีการพิจารณาทบทวน ประมวลข้อคิดเห็นในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัท และการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ อันจะก่อให้เกิดการพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ต่อเนื่อง ซึ่งผลการประเมินนั้น คณะกรรมการบริษัทจะนำไปวิเคราะห์ และหาข้อสรุปเพื่อกำหนดมาตรการในการปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงาน ของคณะกรรมการต่อไป และบริษัทได้กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) ซึ่งเป็นผู้บริหารสูงสุดขององค์กร เป็นประจำทุกปี เพื่อนำผลประเมินที่ได้ไปใช้ในการกำหนดค่าตอบแทนของผู้บริหารสูงสุด

10. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

10.1 บริษัทมีนโยบายส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้มีการฝึกอบรมและการให้ความรู้แก่กรรมการผู้เกี่ยวข้องในระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัท เช่น กรรมการ กรรมการบรรษัทภิบาล กรรมการตรวจสอบ และผู้บริหาร เป็นต้น เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง

10.2 กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการหรือกรรมการใหม่ ฝ่ายจัดการจะจัดให้มีเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ รวมถึงการจัดให้มีการแนะนำลักษณะธุรกิจ และแนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้แก่กรรมการใหม่

10.3 คณะกรรมการกำหนดให้ฝ่ายบริหารมีการจัดทำแผนพัฒนาและสืบทอดตำแหน่งทางธุรกิจในกรณีที่ผู้บริหารระดับสูงไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้

11. การติดต่อสื่อสารกับฝ่ายบริหาร

คณะกรรมการบริษัทสนับสนุนให้ผู้บริหารระดับสูงของบริษัท เข้าร่วมประชุมกับคณะกรรมการบริษัท โดยเป็นผู้นำเสนอสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับวาระที่ตนรับผิดชอบต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทได้รับ

ทราบข้อมูลความคิดเห็นจากผู้บริหารที่รับผิดชอบงานโดยตรง ขณะเดียวกันผู้บริหารก็มีโอกาสได้เรียนรู้และทำความเข้าใจมุมมองของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทส่งเสริมให้มีการพบปะและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นระหว่างกรรมการและผู้บริหารระดับสูงในโอกาสอื่น ๆ นอกเหนือ จากการประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้กรรมการได้มีโอกาสทำความรู้จักคุ้นเคยกับผู้บริหารระดับสูงของบริษัท โดยกรรมการสามารถติดต่อสื่อสารกับผู้บริหารของบริษัทฯ แต่ละคนได้โดยตรง โดยไม่เป็นการสอดแทรกการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร

เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีเลขานุการบริษัท เพื่อให้การบริหารงานของบริษัท ดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุดตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบหลัก ดังนี้

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

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทฯ ประกอบไปด้วย คณะกรรมการทั้งสิ้น 5 คนะ ดังนี้

9.2.1) คณะกรรมการตรวจสอบ

วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ

กรรมการตรวจสอบมีวาระอยู่ในตำแหน่งคราวละ 3 ปี ไม่เกิน 2 วาระติดต่อกัน เว้นแต่กรรมการคนใดมีความเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งนานกว่านั้น คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาความเป็นอิสระและประสิทธิภาพของการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการรายดังกล่าวให้กลับมาดำรงตำแหน่งมากกว่า 2 วาระติดต่อกันได้ และการต่อวาระทุกครั้ง ต้องไม่ใช่การต่อวาระโดยอัตโนมัติ

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. อำนาจของคณะกรรมการตรวจสอบ

- 1.1 มีอำนาจในการเชิญฝ่ายบริหาร ผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชี หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องในวาระการประชุมนั้นๆ 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 รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาสและรายประจำปี
- 2.2 สอบทานให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล โดยสอบทานร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน (ถ้ามี)
- 2.3 สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
- 2.4 พิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ รวมถึงพิจารณาค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี โดยคำนึงถึงความน่าเชื่อถือ ความเพียงพอของทรัพยากรและปริมาณงานตรวจสอบของผู้สอบบัญชานั้น และประสบการณ์ของบุคลากรที่ได้รับมอบหมายให้ทำการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ
- 2.5 พิจารณารายการเกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ 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

วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการลงทุน

กรรมการลงทุนมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยครบกำหนดออกตามวาระในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ทั้งนี้เมื่อครบกำหนดออกตามวาระก็อาจได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่อไปอีกได้

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการลงทุน

- 1) พิจารณากำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ แผนการลงทุน ให้สอดคล้องหรือเป็นไปตามกรอบนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด โดยพิจารณาธุรกิจหรือกิจการที่ควรเข้าร่วมลงทุนตามกรอบนโยบายของบริษัทฯ
- 2) พิจารณาจัดทำแผนการลงทุนประจำปี
- 3) พิจารณาศึกษาข้อมูลของธุรกิจหรือกิจการที่ควรเข้าร่วมลงทุน ตามกรอบนโยบายของบริษัทฯ เพื่อให้ได้มาซึ่งผลประโยชน์ในกิจการของบริษัทฯ
- 4) นำเสนอข้อมูลการตัดสินใจในการลงทุนภายหลังการศึกษา เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- 5) กำกับ ดูแล และควบคุมการบริหารการลงทุนให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุนและรายงานผลการลงทุนต่อคณะกรรมการบริษัท
- 6) พิจารณาการทำนิติกรรมใดๆ 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 ให้กับบริษัท พันธมิตรหรือลูกค้า พนักงาน เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณานุมัติ
- 12) พิจารณาผลกำไรขาดทุน และการเสนอจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล หรือเงินปันผลประจำปีของบริษัทฯ และบริษัทในเครือเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณานุมัติ
- 13) ดำเนินการใด ๆ เพื่อสนับสนุนการดำเนินการดังกล่าวข้างต้นหรือตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทในแต่ละคราวไป
- 14) จัดให้มีการประชุมอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง

9.2.3) คณะกรรมการบรรษัทภิบาล

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 และคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ รวมทั้งติดตามและสรุปผลการประเมินให้คณะกรรมการบริษัททราบ เพื่อนำข้อมูลมาพิจารณาปรับปรุงประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน
- 7) พิจารณาทบทวนวิธีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เป็นประจำทุกปี

9.2.4) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยครบกำหนดออกตามวาระในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ทั้งนี้เมื่อครบกำหนดออกตามวาระก็อาจได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่อไปอีกได้

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

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

9.2.5) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริหารความเสี่ยง

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยครบกำหนดออกตามวาระในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ทั้งนี้เมื่อครบกำหนดออกตามวาระก็อาจได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่อไปอีกได้

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. พิจารณากลับกรองนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทฯ 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. ประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากผลิตภัณฑ์ใหม่ หรือความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นสำหรับธุรกรรมที่จะจัดตั้งขึ้นใหม่ รวมถึงกำหนดแนวทางการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับธุรกรรม
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 โดยกรรมการตรวจสอบแต่ละรายต้องเป็นกรรมการอิสระ และมีคุณสมบัติของกรรมการอิสระดังนี้

- 1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ 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) รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม คำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่าทั้งนี้

การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นำรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

- 5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- 6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัทฯ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- 7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- 8) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นทางการดำเนินงานของบริษัทฯ
- 9) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงานที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
- 10) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นกรรมการของบริษัทฯ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน

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

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

ในกรณีที่บุคคลที่บริษัทฯ แต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเป็นบุคคลที่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าที่กำหนดตามวรรคหนึ่ง (4) หรือ (6) ให้บริษัทฯ ได้รับการผ่อนผันข้อห้ามการมีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าดังกล่าว ก็ต่อเมื่อบริษัทได้จัดให้มีความเห็นคณะกรรมการบริษัทฯ ที่แสดงว่าได้พิจารณาตามหลักในมาตรา 89/7 แล้วว่า การแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวไม่มีผลกระทบ

ต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลต่อไปในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น
ในวาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระด้วย

ก. ลักษณะความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพ ที่ทำให้บุคคลดังกล่าวมีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

ข. เหตุผลและความจำเป็นที่ยังคงหรือแต่งตั้งให้บุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ

ค. ความเห็นของคณะกรรมการของบริษัทในการเสนอให้มีการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ

นอกจากนี้กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 ท่านต้องมีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถสอบถามความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีกรรมการอิสระรวม 4 ท่าน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

- | | | |
|----------------|----------------|--|
| 1. ศ.ดร.ศุภชัย | พิศิษฐวานิช | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการบริษัท |
| 2. นายนพพร | พิชา | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 3. นางจิราพร | เชมนะสิริ | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 4. ร.ศ.อัษฎลี | พิพัฒน์เสรีบุญ | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 5. นายปริญญา | ไววัฒน์นา | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |

(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) ไม่เคยถูกลงโทษไล่ออกหรือปลดออก จากราชการหรือองค์การหรือหน่วยงานของรัฐ สุจริตต่อหน้าที่
- 3) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
 - (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อเสียงหนึ่ง
 - (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
 - (3) บุคคลผู้ซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ที่ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้นให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

- 4) ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 เป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้ที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัท นั้นให้คณะกรรมการพิจารณาตกลงกันเอง หากตกลงไม่ได้ให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการที่ออกตามวาระนั้นอาจได้รับเลือกเข้ามาดำรงตำแหน่งใหม่ก็ได้
- 5) กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่ง ให้ยื่นหนังสือลาออกต่อบริษัทฯ และการลาออกมีผลนับแต่วันที่หนังสือลาออกไปถึงบริษัทฯ กรรมการซึ่งลาออกตามวาระหนึ่ง จะแจ้งการลาออกของตนให้ นายทะเบียนทราบด้วยก็ได้
- 6) ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระให้คณะกรรมการเลือกบุคคลคนหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อ 2 เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน
- 7) ที่ประชุมผู้ถือหุ้น อาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียง

(3) หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะสรรหาผู้บริหาร โดยคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถและมีประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ โดยดำเนินการคัดเลือกตามระเบียบเกี่ยวกับการบริหารทรัพยากรบุคคล และจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ หรือบุคคลที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ โดยการแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ 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 ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ตระหนักว่าการมีนโยบายดังกล่าวเป็นกลไกที่นำไปสู่การมีระบบบริหารจัดการที่โปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ ตลอดจนกำหนดทิศทางการบริหารงานในกิจการที่บริษัทฯ เข้าไปลงทุนนั้นได้อย่างสมบูรณ์ เสมือนว่าเป็น

หน่วยงานหนึ่งของบริษัทฯ อีกทั้งบริษัทฯ ยังสามารถติดตามการบริหารงานของกิจการดังกล่าวเพื่อดูแลผลประโยชน์ในเงินลงทุนของบริษัทฯ ได้

ทั้งนี้การมีมาตรการในการกำกับดูแลกิจการดังกล่าวจะช่วยเพิ่มมูลค่าและความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของบริษัทฯ โดยธุรกิจที่บริษัทฯ เข้าไปลงทุนนั้นจะดำเนินการได้อย่างต่อเนื่องและยั่งยืน ซึ่งบริษัทฯ ได้แบ่งนโยบายการควบคุมกิจการที่เข้าไปลงทุนออกเป็น 2 ด้านโดยมีรายละเอียดดังนี้

1. นโยบายการควบคุมด้านการบริหารของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

1) บริษัทฯ กำหนดแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงโดยตัวแทนของบริษัทฯ ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในเรื่องของการรับรองรายงานการประชุมสามัญและ/หรือวิสามัญผู้ถือหุ้น การรับรองงบการเงินประจำปี การเลือกตั้งกรรมการและการกำหนดค่าตอบแทน การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชี การจัดสรรเงินกำไร การอนุมัติเรื่องอื่น ๆ และการพิจารณาเรื่องอื่น ๆ 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 ต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนทั้งด้านที่ และความรับผิดชอบ ตลอดจนไม่มีลักษณะขาดความน่าไว้วางใจตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการกำหนดลักษณะขาดความน่าไว้วางใจของกรรมการ และผู้บริหารของบริษัทฯ

(ข) พิจารณาการจ่ายเงินปันผลประจำปี และเงินปันผลระหว่างกาล (หากมี) ของบริษัทย่อย

(ค) การแก้ไขข้อบังคับของบริษัทย่อย

รายการตั้งแต่ข้อ (ง) ถึงข้อ (ฎ) นี้เป็นรายการที่ถือว่ามีความสำคัญ และหากเข้าทำรายการจะมีผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย ก่อนที่จะมี

การประชุมคณะกรรมการของบริษัทย่อย กรรมการและผู้บริหารซึ่งบริษัทแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งในบริษัทย่อยจะออกเสียงในเรื่องดังต่อไปนี้ ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทก่อน ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดรายการที่บริษัทย่อยเข้าทำรายการเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ โดยนำหลักเกณฑ์ที่กำหนดตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน มาบังคับใช้โดยอนุโลม แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งรายการดังต่อไปนี้คือ

- (ง) กรณีที่บริษัทย่อยตกลงเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทย่อย หรือรายการที่เกี่ยวข้องกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทย่อย โดยนำหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ตามประกาศที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมาบังคับใช้โดยอนุโลม ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดของรายการที่บริษัทย่อยเข้าทำรายการเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวแล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ ด้วย
- (จ) การโอนหรือสละสิทธิประโยชน์ รวมตลอดถึงการสละสิทธิเรียกร้องที่มีต่อผู้ที่เกี่ยวข้องเสียหายแก่บริษัทย่อย
- (ฉ) การขายหรือโอนกิจการของบริษัทย่อยทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น
- (ช) การซื้อหรือการรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัทย่อย
- (ฌ) การเข้าทำ แก้วไข หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เช่ากิจการของบริษัทย่อยทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัทย่อย หรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่น
- (ฉ) 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 โดยนำ

หลักเกณฑ์ที่กำหนดตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน มาบังคับใช้โดยอนุโลม ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดของรายการที่บริษัทย่อยเข้าทำรายการเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ แล้วอยู่ในเกณฑ์ที่ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ

- (2) เรื่องที่ต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนก่อนบริษัทย่อยเข้าทำรายการ
- (ก) กรณีที่บริษัทย่อยตกลงเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทย่อย หรือรายการที่เกี่ยวกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัทย่อย โดยนำหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ตามประกาศที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ (แล้วแต่กรณี) มาบังคับใช้โดยอนุโลม ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดของรายการที่บริษัทย่อยเข้าทำรายการเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์ดังกล่าว แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวด้วย
- (ข) การเพิ่มทุนโดยการออกหุ้นเพิ่มทุนของบริษัทย่อยและการจัดสรรหุ้น รวมทั้งการลดทุนจดทะเบียนซึ่งไม่เป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นเดิมของผู้ถือหุ้นอันจะเป็นผลให้สัดส่วนการถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อมของบริษัทฯ ในบริษัทย่อยไม่ว่าในทอดใด ๆ ลดลงเกินกว่าร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของบริษัทย่อยนั้น หรือเป็นผลให้สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ ทั้งทางตรงและทางอ้อมในบริษัทย่อยไม่ว่าในทอดใด ๆ ลดลงเหลือน้อยกว่าร้อยละ 50 ของทุนชำระแล้วของบริษัทย่อยนั้น
- (ค) การดำเนินการอื่นใดอันจะเป็นผลให้สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ ทั้งทางตรงและทางอ้อมในบริษัทย่อยไม่ว่าในทอดใด ๆ ลดลงเกินกว่าร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของบริษัทย่อย หรือเป็นผลให้สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ ทั้งทางตรงและทางอ้อมในบริษัทย่อยไม่ว่าในทอดใด ๆ ลดลงเหลือน้อยกว่าร้อยละ 50 ของทุนชำระแล้วของบริษัทย่อยในการเข้าทำรายการอื่นใด ที่มีใช้รายการธุรกิจปกติของบริษัทย่อย
- (ง) การเลิกกิจการของบริษัทย่อย ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดของกิจการบริษัทย่อยที่เลิกนั้นเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ โดยนำหลักเกณฑ์ที่กำหนดตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การได้มาหรือ จำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน มาบังคับใช้โดยอนุโลม ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดของรายการที่บริษัทย่อยเข้าทำรายการเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ
- (จ) รายการอื่นใดที่ไม่ใช่รายการธุรกิจปกติของบริษัทย่อยและเป็นรายการที่จะมีผลกระทบต่อบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดรายการอื่นใดที่

ไม่ใช่รายการธุรกิจปกติของบริษัทย่อยเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ โดยนำหลักเกณฑ์ที่กำหนดตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การได้มาหรือ จำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน มาบังคับใช้โดยอนุโลม ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดของรายการที่บริษัทย่อยเข้าทำรายการเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

- 3) กรรมการของบริษัทฯ จะติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ให้เป็นไปตามแผนงานและงบประมาณอย่างต่อเนื่อง และติดตามให้บริษัทย่อยเปิดเผยข้อมูลรายการเกี่ยวโยง และรายการได้มาหรือ จำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ต่อบริษัทฯ ตามประกาศที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ (แล้วแต่กรณี) มาบังคับใช้โดยอนุโลม อย่างครบถ้วนและถูกต้อง
- 4) กรรมการของบริษัทฯ ต้องจัดให้บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอเพื่อป้องกันการทุจริตที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทย่อยรวมทั้งควรให้บริษัทย่อยจัดให้มีระบบงานที่ชัดเจนเพื่อแสดงได้ว่าบริษัทย่อยมีระบบเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่มีนัยสำคัญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดได้อย่างต่อเนื่อง และนำเสนอข้อเท็จจริงและมีช่องทางให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ สามารถได้รับข้อมูลของบริษัทย่อยในการติดตามดูแลผลการดำเนินงานและฐานะการเงินการทำรายการระหว่างบริษัทย่อยกับกรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยและการทำรายการที่มีนัยสำคัญของบริษัทย่อยได้อย่างมีประสิทธิภาพนอกจากนี้ต้องจัดให้บริษัทย่อยมีกลไกในการตรวจสอบระบบงานดังกล่าวในบริษัทย่อย โดยให้ทีมงานผู้ตรวจสอบภายในและกรรมการอิสระของบริษัทฯ สามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยตรงและให้มีการรายงานผลการตรวจสอบระบบงานดังกล่าวให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทย่อยมีการปฏิบัติตามระบบงานที่จัดทำไว้อย่างสม่ำเสมอ
- 5) กรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยต้องเปิดเผยและนำเสนอข้อมูลส่วนได้เสียของตนและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการของบริษัทฯ ให้ทราบถึงความสัมพันธ์และการทำธุรกรรมกับบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และหลีกเลี่ยงการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทย่อยหรือ บริษัทฯ โดยคณะกรรมการของบริษัทย่อยมีหน้าที่แจ้งเรื่องดังกล่าวให้คณะกรรมการของบริษัทฯ ทราบ ภายในกำหนดเวลาที่บริษัทฯ กำหนดเพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาตัดสินใจหรืออนุมัติใดๆ ซึ่งการพิจารณานั้นจะคำนึงถึงประโยชน์โดยรวมของบริษัทย่อยและบริษัทฯ เป็นสำคัญ ทั้งนี้กรรมการของบริษัทย่อยต้องไม่มีส่วนร่วมอนุมัติในเรื่องที่ตนเองมีส่วนได้เสียหรือความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทั้งทางตรงและทางอ้อมนั้นด้วยหนึ่งการกระทำดังต่อไปนี้ซึ่งเป็นผลให้กรรมการผู้บริหารหรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องของบริษัทย่อยได้รับประโยชน์ทางการเงินอื่นนอกเหนือจากที่พึงได้ตามปกติหรือเป็นเหตุให้บริษัทย่อยหรือบริษัทฯ ได้รับความเสียหายให้สันนิษฐานว่าเป็นการกระทำที่ขัดหรือแย้งกับประโยชน์ของบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ
 - (ก) การทำธุรกรรมระหว่างบริษัทย่อย กับกรรมการผู้บริหารหรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องโดยมิได้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน
 - (ข) การใช้ข้อมูลของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยที่ล่วงรู้มาเว้นแต่เป็นข้อมูลที่เปิดเผยต่อสาธารณชนแล้ว

- (ค) การใช้ทรัพย์สินหรือโอกาสทางธุรกิจของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยในลักษณะเดียวกันกับที่บริษัทฯ กระทำ และเป็นการฝ่าฝืนหลักเกณฑ์หรือหลักปฏิบัติทั่วไปตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุน ประกาศกำหนด
- 6) บริษัทย่อยต้องรายงานแผนการประกอบธุรกิจ การขยายธุรกิจ โครงการลงทุนขนาดใหญ่ ตลอดจนการเข้าร่วมลงทุนกับผู้ประกอบการรายอื่นๆ ต่อบริษัทฯ ผ่านรายงานผลการดำเนินงานประจำเดือน บริษัทฯ มีสิทธิเรียกให้บริษัทย่อยเข้าชี้แจงหรือนำส่งเอกสารประกอบการพิจารณาดังกล่าว ซึ่งบริษัทย่อยต้องปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัดทันที
 - 7) บริษัทย่อยต้องนำส่งข้อมูลหรือเอกสารที่เกี่ยวข้องด้วยการดำเนินงานให้กับบริษัทฯ เมื่อได้รับการร้องขอตามความเหมาะสม
 - 8) กรณีที่บริษัทฯ ตรวจพบประเด็นที่มีนัยสำคัญใด ๆ อาจแจ้งให้บริษัทย่อยชี้แจง และ/หรือนำส่งเอกสารเพื่อประกอบการพิจารณาของบริษัทฯ ได้
 - 9) ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้รับมอบหมายของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าวใช้ข้อมูลภายในของบริษัทฯ และของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม ทั้งที่ได้มาจากการกระทำตามหน้าที่หรือในทางอื่นใด ที่มีหรืออาจมีผลกระทบเป็นนัยสำคัญต่อบริษัทฯ บริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมเพื่อประโยชน์ต่อตนเองและผู้อื่น ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อมและไม่ว่าจะได้รับผลตอบแทนหรือไม่
 - 10) กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องของ บริษัทย่อย จะกระทำธุรกรรมกับบริษัทย่อยได้ต่อเมื่อธุรกรรมดังกล่าวได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทฯ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (แล้วแต่กรณี) ตามแต่ขนาดรายการที่คำนวณได้ โดยนำหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศรายการที่เกี่ยวข้องกัน และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดมาใช้โดยอนุโลมทั้งนี้ เว้นแต่เป็นการทำธุรกรรมที่เป็นข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง แล้วแต่กรณี และเป็นข้อตกลงทางการค้าที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทฯ หรือเป็นไปตามหลักการที่คณะกรรมการบริษัทฯ อนุมัติไว้แล้ว
2. นโยบายการควบคุมด้านการเงินของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม
1. บริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีหน้าที่นำส่งผลการดำเนินงานรายเดือน และงบการเงินฉบับผ่านการสอบทาน โดยผู้สอบบัญชีรายไตรมาส ตลอดจนข้อมูลประกอบการจัดทำงบการเงินดังกล่าวของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมให้กับบริษัทฯ พร้อมยินยอมให้บริษัทฯ ใช้ข้อมูลดังกล่าวนี้ เพื่อประกอบการจัดทำงบการเงินรวมหรือรายงานผลประกอบการของบริษัทฯ ประจำไตรมาสหรือประจำปีนั้นแล้วแต่กรณี
 2. บริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีหน้าที่จัดทำประมาณผลการดำเนินงาน และสรุปเปรียบเทียบผลการดำเนินงานตามแผนการดำเนินงานจริงเป็นรายไตรมาส รวมถึงติดตามผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามแผน เพื่อรายงานต่อบริษัทฯ
 3. บริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีหน้าที่รายงานประเด็นปัญหาทางการเงินที่มีนัยสำคัญต่อบริษัทฯ เมื่อตรวจพบหรือได้รับการร้องขอจากบริษัทฯ ให้ดำเนินการตรวจสอบและรายงาน

9.4.2 นโยบายการควบคุมด้านการบริหารของบริษัทฯ

นอกจากนโยบายการควบคุมและกำกับกิจการที่บริษัทฯ เข้าไปลงทุนแล้ว บริษัทฯ ยังมีการแก้ไขข้อบังคับเพื่อให้สอดคล้องกับการควบคุมและดูแลบริษัทย่อย 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 และหากเข้าทำรายการจะมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ก่อนที่จะมีการประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ กรรมการและผู้บริหารซึ่งบริษัทฯ แต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งในบริษัทจะออกเสียงในเรื่องดังต่อไปนี้ ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทฯ ก่อน ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดรายการที่บริษัทเข้าทำรายการเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ โดยนำหลักเกณฑ์ที่กำหนดตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน มาบังคับใช้โดยอนุโลม แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งรายการดังต่อไปนี้คือ

(ค) กรณีที่บริษัทตกลงเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ หรือรายการที่เกี่ยวกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัทฯ โดยนำหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ตามประกาศที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมาบังคับใช้โดยอนุโลม

ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดของรายการที่บริษัทเข้าทำรายการเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวแล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ ด้วย

(ง) การโอนหรือสละสิทธิประโยชน์ รวมตลอดถึงการสละสิทธิเรียกร้องที่มีต่อผู้ก่อความเสียหายแก่บริษัท

(จ) การขายหรือโอนกิจการของบริษัทฯ ทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น

(ฉ) การซื้อหรือการรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัท

(ช) การเข้าทำ แก้ไข หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เช่ากิจการของบริษัทฯ ทั้งหมด หรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัทฯ หรือ การรวมกิจการกับบุคคลอื่น

(ซ) การเช่า หรือให้เช่าซื้อกิจการหรือทรัพย์สินของบริษัทฯ ทั้งหมดหรือส่วนที่มีสาระสำคัญ

(ฌ) การกู้ยืมเงิน การให้กู้ยืมเงิน การให้สินเชื่อ การค้ำประกัน การทำนิติกรรมผูกพันบริษัทให้ต้องรับภาระทางการเงินเพิ่มขึ้น หรือการให้ความช่วยเหลือด้านการเงินในลักษณะอื่นใดแก่บุคคลอื่น และมีใ้ธุรกิจปกติของบริษัท

- (ญ) การเลิกกิจการของบริษัท ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดของกิจการบริษัทที่เลิกนั้น เปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ โดยนำหลักเกณฑ์ที่กำหนดตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศคณะกรรมการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน มาบังคับใช้โดยอนุโลม ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดของรายการที่บริษัทเข้าทำรายการเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ
- (ฎ) รายการอื่นใดที่ไม่ใช่รายการธุรกิจปกติของบริษัทฯ และเป็นรายการที่จะมีผลกระทบต่อบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดรายการอื่นใดที่ไม่ใช่รายการธุรกิจปกติของบริษัทฯ เปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ โดยนำหลักเกณฑ์ที่กำหนดตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน มาบังคับใช้โดยอนุโลม ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดของรายการที่บริษัทเข้าทำรายการเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ
- (2) เรื่องที่ต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ก่อนบริษัทเข้าทำรายการ
- (ก) กรณีที่บริษัทตกลงเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ หรือรายการที่เกี่ยวกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทฯ โดยนำหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ตามประกาศที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ (แล้วแต่กรณี) มาบังคับใช้โดยอนุโลม ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดของรายการที่บริษัทเข้าทำรายการเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์ดังกล่าว แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวด้วย
- (ข) การเพิ่มทุนโดยการออกหุ้นเพิ่มทุนของบริษัทฯ และการจัดสรรหุ้น รวมทั้งการลดทุนจดทะเบียนซึ่งไม่เป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นเดิมของผู้ถือหุ้น อันจะเป็นผลให้สัดส่วนการถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อมของบริษัทฯ ในบริษัทไม่ว่าในทอดใด ๆ ลดลงเกินกว่าร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของบริษัทฯ หรือเป็นผลให้สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ ทั้งทางตรงและทางอ้อมในบริษัทไม่ว่าในทอดใด ๆ ลดลงเหลือน้อยกว่าร้อยละ 50 ของทุนชำระแล้วของบริษัทฯ
- (ค) การดำเนินการอื่นใดอันจะเป็นผลให้สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ ทั้งทางตรงและทางอ้อมในบริษัทไม่ว่าในทอดใด ๆ ลดลงเกินกว่าร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของบริษัทฯ หรือเป็นผลให้สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ ทั้งทางตรงและทางอ้อมในบริษัทไม่ว่าในทอดใด ๆ ลดลงเหลือน้อยกว่าร้อยละ 50 ของทุนชำระแล้วของบริษัทฯ ในการเข้าทำรายการอื่นใด ที่มีใช่รายการธุรกิจปกติของบริษัทฯ
- (ง) การเลิกกิจการของบริษัทฯ ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดของกิจการบริษัทเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ โดยนำหลักเกณฑ์ที่กำหนดตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน มาบังคับใช้โดยอนุโลม ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดของรายการที่บริษัทเข้าทำรายการเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

- (จ) รายการอื่นใดที่ไม่ใช่รายการธุรกิจปกติของบริษัท และเป็นรายการที่จะมีผลกระทบต่อบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เกิดก่อนขนาดรายการอื่นใดที่ไม่ใช่รายการธุรกิจปกติของบริษัท เปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ โดยนำหลักเกณฑ์ที่กำหนดตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การได้มาหรือ จำหน่าย ไปซึ่งทรัพย์สิน มาบังคับใช้โดยอนุโลม ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เกิดก่อนขนาดของรายการที่บริษัทเข้าทำรายการเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ มีนโยบายการป้องกันการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตนจากการใช้ข้อมูลภายในของบริษัทฯ ที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชน ดังนี้

1. กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ต้องรักษาความลับและ/หรือข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไม่นำไปเปิดเผยหรือแสวงหาผลประโยชน์แก่ตนเอง หรือเพื่อประโยชน์ต่อผู้อื่นไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม รวมทั้งต้องไม่ทำการซื้อขาย โอนหรือรับโอนหลักทรัพย์ของบริษัทฯ โดยใช้ความลับและ/หรือ ข้อมูลภายในของบริษัทฯ และ/หรือ เข้าทำนิติกรรมอันใดโดยใช้ความลับและ/หรือ ข้อมูลภายในของบริษัทฯ อันอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทฯ ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม

2. กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานในหน่วยงานที่ได้รับข้อมูลภายในของบริษัทฯ ต้องไม่ใช้ข้อมูลดังกล่าวก่อนเปิดเผยสู่สาธารณชน และจะต้องไม่ทำการซื้อขาย โอนหรือรับโอนหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในช่วงในช่วง 1 เดือนก่อนที่งบการเงินหรือข้อมูลภายในนั้นจะเปิดเผยต่อสาธารณชน และห้ามไม่ให้เปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญนั้นต่อบุคคลอื่น

ทั้งนี้ ข้อกำหนดดังกล่าวได้รวมความถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ด้วย หากผู้ใดฝ่าฝืนข้อกำหนดดังกล่าวจะต้องถูกลงโทษทางวินัย และ/หรือตามกฎหมายแล้วแต่กรณี

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

9.6.1 ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

ในรอบปี 2558 บริษัทฯ และบริษัทย่อย จ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee) ให้กับบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด (เดิมชื่อบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท์ แอนด์ ยัง จำกัด) และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชี ดังนี้

บริษัทฯ และบริษัทย่อย	ชื่อผู้สอบบัญชี	ค่าสอบบัญชี (บาท)	ค่าสอบบัญชี (ดอลลาร์สิงคโปร์)
บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	285,000	-
บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	1,125,000	-
บริษัท ไอร่า แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน)	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	850,000	-

บริษัทฯ และบริษัทย่อย	ชื่อผู้สอบบัญชี	ค่าสอบบัญชี (บาท)	ค่าสอบบัญชี (ดอลลาร์ สิงคโปร์)
บริษัท ไอร์รา แอดไวเซอร์ จำกัด	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	175,000	-
AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd.	Ernst & Young LLP	-	14,000
บริษัท ไอร์รา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	70,000	-
บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	80,000	-
รวมค่าสอบบัญชี (Audit Fee)		2,585,000	14,000

หมายเหตุ: ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีไม่รวมถึงค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกิดขึ้นจากการสอบบัญชี เช่น ค่าเดินทาง ค่า
ถ่ายเอกสาร เป็นต้น ซึ่งค่าใช้จ่ายดังกล่าว ผู้สอบบัญชีจะเรียกเก็บตามค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง

9.6.2 ค่าตอบแทนอื่น (Non-Audit Fee)

ในรอบปี 2558 ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนอื่น (Non-Audit Fee) ให้กับกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงาน
งานสอบบัญชี

9.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

- ไม่มี -

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

ความรับผิดชอบต่อในการประกอบธุรกิจ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ มีจรรยาบรรณในการดำเนินงาน โดยยึดหลักความเสมอภาคในการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมและมีความโปร่งใส รวมถึงต้องไม่ดำเนินการใดๆ อันเป็นการละเว้นหรือหลีกเลี่ยงการปฏิบัติหน้าที่หรือปฏิเสธความรับผิดชอบต่อบริษัทฯ และบริษัทย่อยทั้งหมดลูกค้าที่สุจริต รวมทั้งมีมาตรฐานในการดำเนินธุรกิจด้วยความรู้ ความเข้าใจ ความซื่อสัตย์ และความเอาใจใส่ในการปฏิบัติหน้าที่ตามหลักวิชาชีพอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนสนับสนุนให้มีการใช้ผู้เชี่ยวชาญในวิชาชีพ ในการให้บริการแก่ลูกค้า เพื่อบรรลุในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อยและเกิดประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้า

ความรับผิดชอบต่อพนักงาน

พนักงานทุกคนถือเป็นทรัพยากรที่มีค่าอย่างยิ่ง ดังนั้น บริษัทฯ และบริษัทย่อยจึงมีนโยบายในการส่งเสริมและพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงานให้มีความก้าวหน้า มีความมั่นคงในอนาคตและให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมตามความรู้ความสามารถและผลการปฏิบัติงาน โดยกำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอ และมีความเป็นธรรม เพื่อให้พนักงานได้รับทราบและปรับปรุงตนเอง และเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน

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

ความรับผิดชอบต่อสังคมและชุมชน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีนโยบายในการที่จะดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม มุ่งมั่นที่จะใช้ความพยายามอย่างต่อเนื่องที่จะดำเนินการยกระดับคุณภาพของสังคมให้ดีขึ้น และยังคงเดินหน้าในการดำเนินธุรกิจควบคู่กับการพัฒนาสังคม โดยได้จัดงบประมาณส่วนหนึ่งจากรายได้ของบริษัทฯ เพื่อตอบแทนกลับคืนสู่สังคม ทั้งนี้ ได้จัดให้มีกิจกรรมปลูกฝังจิตสำนึกของพนักงานทุกระดับให้มีความรับผิดชอบต่อสังคมอย่างจริงจังและต่อเนื่อง รวมทั้งรณรงค์ให้พนักงานรู้คุณค่าของการใช้ทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน

10.2 การดำเนินธุรกิจที่มีผลกระทบต่อความรับผิดชอบต่อสังคม

- ไม่มี -

10.3 กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (after process)

บริษัทฯ ได้จัดให้มีกิจกรรมสาธารณประโยชน์ต่าง ๆ มาอย่างต่อเนื่องทุกปี อาทิเช่น การอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมโดยจัดให้มีการรณรงค์เก็บขยะริมฝั่งทะเล การเปิดศูนย์เรียนรู้ในสถาบันการศึกษา การมอบทุนการศึกษาให้กับนักเรียนนักศึกษา การช่วยเหลือและบรรเทาความเดือดร้อนให้กับผู้ประสบภัยน้ำท่วม การสนับสนุนของที่ระลึกในคอลเลคชั่น "Giving & Sharing by Chiratorn" เพื่อนำรายได้สมทบทุนมูลนิธิรามาริบัติฯ สำหรับนำไปใช้ในการรักษาเพื่อต่อชีวิตให้กับผู้ป่วย และใช้ในโครงการความช่วยเหลือต่าง ๆ ของมูลนิธิรามาริบัติฯ

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะดำเนินโครงการเพื่อช่วยเหลือสังคมและสิ่งแวดล้อมเป็นประจำทุกปี เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อมสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืน ตามแนวคิดด้าน CSR ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยในปี 2558 บริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้ร่วมกันจัด "โครงการไอร่าเพื่อสังคม สู่การพัฒนาอย่างยั่งยืนปีที่ 1" เพื่อมอบทุนการศึกษาและของใช้ที่จำเป็น แก่เด็กตาบอดและเด็กตาบอดพิการซ้ำซ้อน ณ โรงเรียนบ้านเด็กรามอินทรา สังกัดมูลนิธิธรรมิกชนเพื่อคนตาบอดในประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์ สาขากรุงเทพฯ เมื่อวันที่ 20 ธันวาคม 2558

10.4 การป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม โดยยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี รวมถึงการให้ความร่วมมือกับหน่วยงานราชการในการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน ในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

- การเปิดบัญชีรับลูกค้าใหม่ ทั้งในส่วนของ AS และ AF จะดำเนินงานตามหลักเกณฑ์การรู้จักและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC/CCD) รวมถึงการตรวจสอบประวัติการก่อการร้ายและนักการเมือง ตามมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย ของ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ป.ป.ง.)
- การกำหนดหลักเกณฑ์การรับหรือให้ของขวัญให้เป็นไปตามเกณฑ์ที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยกำหนด
- การกำหนดให้พนักงานและผู้บริหารเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ได้เฉพาะบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ผ่าน AS เท่านั้น และกำหนดให้มีการตรวจสอบรายงานการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานและผู้บริหาร AS เป็นรายเดือน

ในส่วนของบริษัทฯ คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับคอร์รัปชัน โดยบริษัทฯ ได้ยื่นเอกสารแสดงเจตนารมณ์การเข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยต่อการต่อต้านการทุจริต (CAC) แก่สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) เมื่อวันที่ 17 พฤศจิกายน 2558 และ IOD ได้มีหนังสือเลขที่ 426/2015 ฉบับลงวันที่ 11 ธันวาคม 2558 แจ้งผลตอบรับการเข้าร่วมประกาศเจตนารมณ์การเข้าร่วมโครงการ CAC ดังกล่าวเป็นที่เรียบร้อยแล้ว โดยขั้นตอนต่อไป บริษัทฯ จะต้องดำเนินการต่าง ๆ ตามที่ IOD กำหนด ภายในระยะเวลา 18 เดือน นับตั้งแต่วันที่บริษัทได้ลงนามในคำประกาศเจตนารมณ์ฯ เพื่อขอการรับรองไปยังคณะกรรมการของ CAC ผ่าน IOD ต่อไป

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการมีระบบการควบคุมภายในที่ดี โดยจัดให้มีฝ่ายตรวจสอบภายในเพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของบริษัทรวมทั้งบริษัทย่อยที่ไม่มีหน่วยงานตรวจสอบของตนเอง รวมทั้งติดตามให้มีการปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่องที่พบจากการตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง และเพื่อให้ฝ่ายตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระสามารถทำหน้าที่ตรวจสอบและถ่วงดุลได้อย่างเต็มที่ บริษัทจึงกำหนดให้ฝ่ายตรวจสอบภายในมีสายการรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมมีประสิทธิภาพ โดยปฏิบัติตามกรอบโครงสร้างการควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยง ซึ่งอ้างอิงตามมาตรฐานสากลของ The Committee of Sponsoring Organizations of the Tread way Commission Enterprise Risk Management (COSO-ERM) ซึ่งสัมพันธ์กับการดำเนินธุรกิจและกระบวนการบริหารงานของบริษัทแบ่งออกเป็น 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 และบริษัทย่อยมีระบบควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ โดยสอบทานร่วมกับผู้สอบบัญชี และผู้ตรวจสอบภายในรวมทั้งสอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะมีการประชุมร่วมกันอย่างน้อยทุกไตรมาสในการพิจารณางบการเงิน และการสอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง และเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอโดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชี และผู้บริหารที่รับผิดชอบตลอดจนพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้มีการดำเนินการเป็นไปด้วยความถูกต้องสมเหตุสมผลในการทำรายการรวมถึงดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วน

ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทต่อระบบการควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2559 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2559 ซึ่งมีคณะกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่าน เข้าร่วมประชุมด้วย คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบผลประเมินการควบคุมภายในโดยให้ฝ่ายบริหารชี้แจงระบบต่างๆ ในการบริหารงานและการควบคุมภายใน รวมถึงการซักถามข้อมูลจากผู้บริหาร คณะกรรมการมีความเห็นว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมในสภาพปัจจุบัน กล่าวคือ บริษัทมี ระบบการควบคุมภายในครอบคลุมทั้ง 5 ส่วน ประกอบด้วย การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม

นอกจากนี้ ได้จัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอ เพื่อสามารถดำเนินงานระบบควบคุมภายในได้อย่างมีประสิทธิภาพ และได้ติดตามควบคุม ดูแลการป้องกันทรัพย์สินของบริษัทฯ และบริษัทย่อยจากการที่ผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบแล้ว รวมถึงขอบเขตในเรื่องการทำธุรกรรมกับบุคคลที่ อาจมีความขัดแย้ง และบุคคลที่เกี่ยวข้องกันอย่างเพียงพอแล้ว

ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบต่อระบบการควบคุมภายใน

ในที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ครั้งที่ 1/2559 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2559 ได้อনุมัติพร้อมให้ความเห็นเกี่ยวกับการควบคุมภายในของบริษัทและพิจารณาตอบแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในตามแบบประเมินของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้ง 5 ส่วนประกอบด้วย การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม โดยมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในมีการควบคุมอย่างเพียงพอตามแนวทางที่กำหนด และไม่มีการเปลี่ยนแปลงที่มีสาระสำคัญเมื่อเทียบกับปีก่อน

หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 3/2558 เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2558 ได้แต่งตั้งนางสาวสุภัทรา ตันติธีรวิทย์ ให้ดำรงตำแหน่งผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัท และเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบตั้งแต่วันที่ 7 สิงหาคม 2558 และต่อมานางสาวสุภัทรา ตันติธีรวิทย์ ได้ขอลาออกจากบริษัทมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 บริษัทอยู่ระหว่างจัดหาบุคคลากรทดแทนและได้แต่งตั้งให้นางสาวปัญญาญช กิจกรองไพบุลย์ รองผู้อำนวยการฝ่ายบริหารความเสี่ยงปฏิบัติหน้าที่รักษาการแทน ทั้งนี้นางสาวปัญญาญช กิจกรองไพบุลย์ จบการศึกษาปริญญาตรีทางด้านบัญชีจากมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์และปริญญาโททางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศจากประเทศออสเตรเลีย มีประสบการณ์ด้านตรวจสอบบัญชีและระบบควบคุมภายในมานานกว่า 7 ปี และมีความเข้าใจในกิจกรรมและการดำเนินงานของบริษัท โดยการพิจารณาและอนุมัติแต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทจะต้องผ่านการอนุมัติหรือได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้บริษัทไม่มีหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทเป็นการเฉพาะ เนื่องจากดำเนินธุรกิจเป็น Holding company ลงทุนในบริษัทอื่น ซึ่งบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทแกนประกอบธุรกิจหลักหลักทรัพย์มีหน่วยงานตรวจสอบและหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานแยกต่างหากอยู่แล้ว ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

12. รายการระหว่างกัน

12.1 รายการระหว่างบริษัทฯ และบริษัทย่อยกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง

เนื่องจากบริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ” หรือ “AC”) และบริษัทย่อยซึ่งได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ไอร่า จำกัด (มหาชน) (“AS”) บริษัท ไอร่า แอดไวเซอร์ จำกัด (“AD”) บริษัท ไอร่า แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) (“AF”) และ AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd. (“AI”) บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (“AIP”) และบริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด (“ASP1”) (ซึ่งเรียกรวมกันว่า “กลุ่มบริษัท” หรือ “บริษัทฯ และบริษัทย่อย”) โครงสร้างการถือหุ้นเมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัท เจ อาร์ เค โฮลดิ้งส์ จำกัด (“JRK”) ถือหุ้นในบริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ถึงร้อยละ 36.88 ทำให้บุคคลดังต่อไปนี้ เป็นบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกับบริษัทฯ และบริษัทย่อยตามนิยาม “บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง” ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 28/2551 เรื่องการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ และตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการกำหนดบทนิยามในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์

รายชื่อผู้ถือหุ้นของ JRK	สัดส่วนการถือหุ้นใน JRK (ร้อยละ)
1. บริษัท ชัมมิท คอร์ปอเรชั่น จำกัด	25.00
2. คุณสรเสริญ จุฬางกูร	15.00
3. คุณหทัยรัตน์ จุฬางกูร	15.00
4. คุณอภิชาติ จุฬางกูร	7.50
5. คุณทวีจักร จุฬางกูร	7.50
6. คุณณัฐพล จุฬางกูร	7.50
7. คุณกรรณช จุฬางกูร	7.50
8. คุณวุฒิมิ จุฬางกูร	7.50
9. คุณจักรพงศ์ จุฬางกูร	7.50
รวม	100.00

ทั้งนี้ รวมถึงบุคคลที่เป็นคู่สมรส และ บุตรของบุคคลดังกล่าวด้วย

นอกจากนี้ยังรวมถึงบริษัทที่บุคคลดังกล่าว คู่สมรส และบุตรของบุคคลดังกล่าวเป็น กรรมการหรือผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมด้วย

ความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ และบริษัทย่อย กิจการที่เกี่ยวข้องกัน และบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในปี 2558 มีรายละเอียดดังนี้

บริษัทย่อย	ความสัมพันธ์
บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน) ("AS")	AS เป็นบริษัทย่อยซึ่งบริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 99.99 โดยมีกรรมการร่วมกัน ได้แก่ ศ.ดร.ศุภชัย พิเศษฐวานิช คุณนพพร พิชาคุณจิราพร เชนนะสิริ รศ.อัญชลี พิพัฒน์เสริญ คุณณลินี งามเศรษฐีมาศ และคุณวิสูตร กาญจนปัญญาพงศ์
บริษัท ไอรา แพลตฟอร์ค จำกัด (มหาชน) ("AF")	ณ 31 ธันวาคม 2558 AF เป็นบริษัทย่อยซึ่งบริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 71.55 และมีกรรมการร่วมกัน ได้แก่ คุณณลินี งามเศรษฐีมาศ และคุณวุฒิมิ จุฬางกูร นอกจากนี้กลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ มีการถือหุ้นใน AF ร้อยละ 2.92 ผ่านทางบริษัท ชัมมิต คอร์ปอเรชั่น จำกัด
บริษัท ไอรา แอดไวซอรี 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 ("AIP")	AIP เป็นบริษัทย่อยซึ่งบริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 99.99
บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด ("ASP1")	ASP1 เป็นบริษัทย่อยซึ่งบริษัทฯ ถือหุ้นทางอ้อมผ่าน AIP ในสัดส่วนร้อยละ 60

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์
บริษัท ชัมมิต วินด์มิลล์ กอล์ฟ คลับ จำกัด	มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่คือ บริษัท ชัมมิต คอร์ปอเรชั่น จำกัด ถือหุ้นทั้งสิ้น 5,999,992 หุ้นจากหุ้นจดทะเบียน 6,000,000 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 99.99 โดยบริษัท ชัมมิต คอร์ปอเรชั่น จำกัด ถือหุ้นร่วมกับกับ JRK ซึ่งได้แก่ ตระกูลจุฬางกูร ประกอบด้วย คุณสรรเสริญ จุฬางกูร คุณหทัยรัตน์ จุฬางกูร คุณอภิชาติ จุฬางกูร คุณทวีฉัตร จุฬางกูร คุณณัฐพล จุฬางกูร คุณกรรณช จุฬางกูร คุณวุฒิมิ จุฬางกูร และคุณอัศวพงศ์ จุฬางกูร
บริษัท ชัมมิต คอร์ปอเรชั่น จำกัด	มีผู้ถือหุ้นร่วมกับกับ JRK ได้แก่ คุณสรรเสริญ จุฬางกูร คุณหทัยรัตน์ จุฬางกูร คุณอภิชาติ จุฬางกูร คุณทวีฉัตร จุฬางกูร คุณณัฐพล จุฬางกูร คุณกรรณช จุฬางกูร คุณวุฒิมิ จุฬางกูร และคุณอัศวพงศ์ จุฬางกูร
บริษัท แอลโลแอนซ์ จำกัด	คุณปรีชา ลีละศิธร เป็นผู้บริหาร 4 อันดับแรกของ AS และเป็นกรรมการในบริษัท แอลโลแอนซ์ จำกัด

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกับบริษัทฯ อันได้แก่ผู้บริหาร กรรมการและผู้ถือหุ้นของกลุ่มบริษัทฯ	ความสัมพันธ์
<p>คุณหทัยรัตน์ จุฬางกูร</p>	<p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คุณหทัยรัตน์ จุฬางกูร เป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 15 ในบริษัท เจ อาร์ เค โฮลดิ้งส์ จำกัด (JRK) โดยเมื่อรวมกับการถือหุ้นของคุณสรรเสริญ จุฬางกูร ซึ่งเป็นสามี จึงถือหุ้นรวมกันร้อยละ 30 ใน JRK (ซึ่ง JRK เป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 36.88 ใน AC) นอกจากนี้บุตรของคุณหทัยรัตน์ จุฬางกูร ได้แก่ คุณทวีฉัตร จุฬางกูร ถือหุ้นร้อยละ 12.66 ใน AC (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558) และคุณวุฒิมิ มิ จุฬางกูร เป็นกรรมการของ AC</p>
<p>คุณทวีฉัตร จุฬางกูร</p>	<p>คุณทวีฉัตร จุฬางกูร เป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 7.5 ใน JRK โดยคุณทวีฉัตร จุฬางกูร เป็นบุตรชายของคุณสรรเสริญ จุฬางกูร และคุณหทัยรัตน์ จุฬางกูร ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรวมกันร้อยละ 30 ใน JRK (ซึ่ง JRK เป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 36.88 ใน AC)</p> <p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คุณทวีฉัตร จุฬางกูร ถือหุ้นร้อยละ 12.66 ใน AC นอกจากนี้คุณวุฒิมิ มิ จุฬางกูร ซึ่งเป็นน้องของคุณทวีฉัตร จุฬางกูร ยังเป็นกรรมการของ AC</p>
<p>คุณณัฐพล จุฬางกูร</p>	<p>คุณณัฐพล จุฬางกูร เป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 7.5 ใน JRK โดยคุณณัฐพล จุฬางกูรเป็นบุตรชายของคุณสรรเสริญ จุฬางกูร และคุณหทัยรัตน์ จุฬางกูร ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรวมกันร้อยละ 30 ใน JRK (ซึ่ง JRK เป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 36.88 ใน AC)</p> <p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คุณณัฐพล จุฬางกูร ถือหุ้นร้อยละ 4.87 ใน AC โดยคุณณัฐพล จุฬางกูร เป็นน้องของคุณทวีฉัตร จุฬางกูร ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 12.66 ใน AC และเป็นพี่ของคุณวุฒิมิ มิ จุฬางกูร ซึ่งเป็นกรรมการของ AC</p>
<p>คุณโกมล จิ๊งรุ่งเรืองกิจ</p>	<p>คุณโกมล จิ๊งรุ่งเรืองกิจ เป็นน้องของคุณสรรเสริญ จุฬางกูร ซึ่งคุณสรรเสริญ จุฬางกูร เป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 15 ใน JRK โดยเมื่อรวมกับคุณหทัยรัตน์ จุฬางกูร ซึ่งเป็นภรรยา จึงถือหุ้นรวมกันร้อยละ 30 ใน JRK (ซึ่ง JRK เป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 36.88 ใน AC) นอกจากนี้คุณทวีฉัตร จุฬางกูร และคุณวุฒิมิ มิ จุฬางกูร ซึ่งเป็นหลานของคุณโกมล จิ๊งรุ่งเรืองกิจ ยังเป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 12.66 ใน AC (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558) และเป็นกรรมการ ของ AC ตามลำดับ</p> <p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คุณโกมล จิ๊งรุ่งเรืองกิจ ถือหุ้นร้อยละ 5.27 ใน AC และถือหุ้นร้อยละ 97.03 ในบริษัทซัมมิต ฟุตแวร์ จำกัด (มหาชน) (ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทซัมมิต ฟุตแวร์ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 3.50 ใน AC)</p>

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกับบริษัทฯ อันได้แก่ผู้บริหาร กรรมการและผู้ถือหุ้นของกลุ่มบริษัทฯ	ความสัมพันธ์
คุณสรเสริญ จุฬางกูร	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คุณสรเสริญ จุฬางกูร เป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 15 ใน JRK โดยเมื่อรวมกับคุณหทัยรัตน์ จุฬางกูร ซึ่งเป็นภรรยา จึงถือหุ้นรวมกันร้อยละ 30 ใน JRK (ซึ่ง JRK เป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 36.88 ใน AC) นอกจากนี้ คุณทวีฉัตร จุฬางกูร และคุณวุฒิมิ จุฬางกูร ซึ่งเป็นบุตรของคุณสรเสริญ จุฬางกูร ยังเป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 12.66 ใน AC (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558) และเป็นกรรมการของ AC ตามลำดับ
คุณณลินี งามเศรษฐมาศ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คุณณลินี งามเศรษฐมาศ เป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้มีอำนาจลงนามใน AC และมีสัดส่วนการถือหุ้นร่วมกับบุตร ใน AC ร้อยละ 9.10 เป็นประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้มีอำนาจลงนามใน AS เป็นกรรมการบริหาร กรรมการสรรหา และกรรมการผู้มีอำนาจลงนามใน AF เป็นประธานกรรมการและกรรมการผู้มีอำนาจลงนามใน AD เป็นประธานกรรมการบริษัท กรรมการบริหารและกรรมการผู้มีอำนาจลงนามใน AI เป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้มีอำนาจลงนามใน AIP และเป็นประธานกรรมการบริษัทและกรรมการผู้มีอำนาจลงนามใน ASP1
หม่อมราชวงศ์เกษมวิสุทธิ วิสุทธิ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 หม่อมราชวงศ์ เกשמวิสุทธิ วิสุทธิ เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนามของ AC และเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหารของ AS นอกจากนั้น หม่อมหลวงณัฐสุตา วิสุทธิ ซึ่งเป็นบุตร มีสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 0.09 ใน AC
คุณกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	คุณกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนามของ AC และเป็นที่ปรึกษาบริษัท AS
คุณปริญญา ไหววัฒนา	คุณปริญญา 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 วงศ์รวมลาม	คุณวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาม เป็นกรรมการของ AF

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกับบริษัทฯ อันได้แก่ ผู้บริหาร กรรมการและผู้ถือหุ้นของกลุ่มบริษัทฯ	ความสัมพันธ์
คุณทรงพล บุณนาค	คุณทรงพล บุณนาค เป็นกรรมการผู้จัดการสายปฏิบัติและสนับสนุนของ AS
คุณธีระ วิชาชนินท์	คุณธีระ วิชาชนินท์ เป็นที่ปรึกษาบริษัท AS
คุณปรียาพันธ์ ปานะวิภาต	คุณปรียาพันธ์ ปานะวิภาต เป็นภรรยาของคุณนคร คลศรีชัย ซึ่งเป็นประธานเจ้าหน้าที่การตลาด และกรรมการผู้มีอำนาจลงนามของ AS

รายการระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทย่อย กิจการที่เกี่ยวข้องกัน และบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในปี 2557 และปี 2558 มีรายละเอียดดังนี้

บุคคล/นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	รายการ	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)				ลักษณะรายการและรายละเอียดของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ: ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ / การกำหนดราคาและเงื่อนไข
		มูลค่าระหว่างงวดปี 2557	มูลค่าคงค้าง ณ ธันวาคม 2557	มูลค่าระหว่างงวดปี 2558	มูลค่าคงค้าง ณ ธันวาคม 2558		
รายการระหว่าง AC และบริษัทย่อย							
รายการระหว่าง AC และ AS	AC ซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ของ AS	1,847.09	5.00	941.85	-	AC ลงทุนในพันธบัตรระยะสั้นและพันธบัตรรัฐบาลผ่าน AS โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการบริหารสภาพคล่องในระยะสั้น	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ซึ่งอยู่ในอำนาจที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลงทุนบริหารสภาพคล่องโดยอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามภาวะตลาด ซึ่งเป็นการประมูลพันธบัตรรัฐบาลในแต่ละครั้ง
	กำไรจากเงินลงทุน	0.41	-	-	-	AC ลงทุนในพันธบัตรระยะสั้นและพันธบัตรรัฐบาลผ่าน AS โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการบริหารสภาพคล่องในระยะสั้น	กำไรที่เกิดขึ้นจากส่วนต่างตามปกติที่คิดกับบุคคลโดยทั่วไป
	AS จ่ายเงินปันผลให้ AC	82.20	-	66.10	-	รายการในปี 2557 เป็นไปตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของ AS ปี 2557 เมื่อวันที่ 17 เมษายน 2557 โดยจ่ายเงินปันผลประจำปี 2556 ในอัตรา หุ้นละ 0.05 บาท โดยจ่ายเงินปันผลเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2557 มูลค่าทั้งสิ้น 30 ล้านบาท และมติที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 5/2557 เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2557	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ และเป็นอัตราที่จ่ายแก่บุคคลโดยทั่วไป ซึ่งเป็นไปตาม

บุคคล/นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	รายการ	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)				ลักษณะรายการและรายละเอียดของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ: ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ / การกำหนดราคาและเงื่อนไข
		มูลค่าระหว่างงวดปี 2557	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2557	มูลค่าระหว่างงวดปี 2558	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2558		
						ให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ปี 2557 ในอัตราหุ้นละ 0.06 บาทเป็นเงิน 52.20 ล้านบาท 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	มติที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือมติที่ประชุมคณะกรรมการของ AS
	AC ให้เงินกู้ยืมแก่ AS ซึ่งเป็นเงินให้กู้ยืมที่ไม่มีหลักประกัน มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.20 – 2.50 ต่อปี และมีกำหนดชำระคืนในเดือนมกราคม และกุมภาพันธ์ 2559	79.83	79.83	249.69	249.69	เป็นการกู้ยืมระหว่างกัน	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลโดยอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามภาวะตลาด
	ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมแก่ AS	0.07	-	3.00	-	ดอกเบี้ยรับจากให้กู้ยืม	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลโดยอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามภาวะตลาด

บุคคล/นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	รายการ	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)				ลักษณะรายการและรายละเอียดของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ: ความจำเป็นและความเหมาะสมผลของรายการ / การกำหนดราคาและเงื่อนไข
		มูลค่าระหว่างงวดปี 2557	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2557	มูลค่าระหว่างงวดปี 2558	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2558		
	ค่าใช้จ่ายอื่นจ่ายแก่ AS	0.04	0.003	0.04	0.003	เป็นค่าโทรศัพท์ ซึ่งทาง AS เรียกเก็บจาก AC เนื่องจากใช้คู่สายโทรศัพท์ของ AS ในอัตราปกติ	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นการคิดค่าใช้จ่ายตามการใช้งานปกติ
	ค่านายหน้าจ่าย	-	-	0.05	-	รายการค่านายหน้าจ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์ให้แก่ AS อย่างไรก็ตามรายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติของการประกอบธุรกิจซึ่งอัตราค่านายหน้าเป็นไปตามธุรกรรมการค้าโดยทั่วไป
ร า ย ก า ร ระหว่าง AC และ AF	AF จ่ายเงินปันผลให้ AC	20.73	-	14.80	-	ในปี 2557 เป็นไปตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 28 เมษายน 2558 หุ้นละ 0.70 บาท ในปี 2558 เป็นไปตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 10 เมษายน 2558 หุ้นละ 0.50 บาท	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ซึ่งเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของ AF
รายการระหว่าง AC และ AI	AC ให้เงินให้กู้ยืมแก่ AI ซึ่งเป็นเงินให้กู้ยืมที่ไม่มีหลักประกัน มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4 ต่อปี และมีกำหนดชำระคืนในวันที่ 10 ก.พ.59 22 มี.ค. 59 15 มี.ค.59 13 พ.ค.59 16 มิ.ย.59 31 พ.ค.59	19.73	19.73	37.87	37.87	เป็นการกู้ยืมระหว่างกัน	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความเหมาะสมผลโดยอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามภาวะตลาด

บุคคล/นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	รายการ	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)				ลักษณะรายการและรายละเอียดของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ: ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ / การกำหนดราคาและเงื่อนไข
		มูลค่าระหว่างงวดปี 2557	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2557	มูลค่าระหว่างงวดปี 2558	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2558		
	และ 26 ส.ค.59 ตามลำดับ						
	ดอกเบียรับจากเงินให้กู้ยืมแก่ AI	0.40	0.15	1.18	0.55	ดอกเบียรับจากให้กู้ยืม	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลโดยอัตราดอกเบียเป็นไปตามภาวะตลาด
รายการระหว่าง AC และ AIP	AC ให้เงินกู้ยืมระยะสั้นแก่ AIP ซึ่งเป็นเงินให้กู้ยืมที่ไม่มีหลักประกัน มีอัตราดอกเบียร้อยละ 2.20 ต่อปี	-	-	60.00	-	เป็นการกู้ยืมระหว่างกัน โดยออกตัว 13 ต.ค.58 และชำระคืนแล้วเมื่อ 12 พ.ย.58	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลโดยอัตราดอกเบียเป็นไปตามภาวะตลาด
	ดอกเบียรับจากเงินให้กู้ยืมแก่ AIP	-	-	0.03	-	ดอกเบียรับจากให้กู้ยืม	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลโดยอัตราดอกเบียเป็นไปตามภาวะตลาด
รายการระหว่าง AC และผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทในเครือ							
รายการระหว่าง AC และ คุณ	AC ออกและเสนอขายตัวแลกเงินให้แก่คุณโกมล จึ้งรุ่งเรืองกิจ	100.00	-	-	-	ในปี 2557 AC กู้ยืมเงินจากคุณโกมล จึ้งรุ่งเรืองกิจ โดยออกตัวแลกเงิน ๑๐๐ ล้านบาทจำนวน 1 ฉบับ	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลโดยอัตราดอกเบีย

บุคคล/นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	รายการ	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)				ลักษณะรายการและรายละเอียดของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ: ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ / การกำหนดราคาและเงื่อนไข
		มูลค่าระหว่างงวดปี 2557	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2557	มูลค่าระหว่างงวดปี 2558	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2558		
โกมล จิ้งจุกเรือ่งกิจ						และชำระเงินคืนโดยไม่ต่ออายุตัวแลกเงิน	เป็นไปตามภาวะตลาดโดยอ้างอิงจาก อัตราดอกเบี้ยของบริษัทที่ออกตราสารหนี้ที่มีระยะเวลาและเงื่อนไขใกล้เคียงกัน โดยเทียบเคียงกับบริษัทที่ได้รับอัตราเครดิตเรตติ้ง BBB - BBB+ ในตลาดตราสารหนี้ Thai BMA
	ดอกเบี้ยจ่ายแก่คุณโกมลจิ้งจุกเรือ่งกิจ	2.07	-	-	-	ดอกเบี้ยสำหรับตัวแลกเงิน	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลโดยอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามภาวะตลาดโดยอ้างอิง อัตราดอกเบี้ยของบริษัทที่ออกตราสารหนี้ที่มีระยะเวลาและเงื่อนไขใกล้เคียงกัน
รายการระหว่าง AC และ คุณหทัยรัตน์ จุฬางกูร	AC ออกและเสนอขายตัวแลกเงินให้แก่คุณหทัยรัตน์ จุฬางกูร	570.00	149.10	300.00	-	ในงวดปี 2557 AC กู้ยืมเงินจากคุณหทัยรัตน์ จุฬางกูร โดยการออกและเสนอขายตัวแลกเงิน ฉบับละ 150 ล้านบาท จำนวน 3 ฉบับ และฉบับละ 120 ล้านบาท จำนวน 1 ฉบับ มูลค่าทั้งสิ้น 570 ล้านบาท เพื่อใช้เป็นแหล่งเงินทุน โดย ณ สิ้นสุด 31 ธันวาคม 2557 มีมูลค่าคงค้างตามบัญชี 149.10 ล้านบาท	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลโดยอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามภาวะตลาดโดยอ้างอิงจากอัตราดอกเบี้ยของบริษัทที่ออกตราสารหนี้ที่มีระยะเวลาและเงื่อนไขใกล้เคียงกัน โดยเทียบเคียงกับบริษัทที่ได้รับอัตราเครดิตเรตติ้ง BBB - BBB+ ในตลาดตราสารหนี้ Thai BMA

บุคคล/นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	รายการ	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)				ลักษณะรายการและรายละเอียดของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ: ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ / การกำหนดราคาและเงื่อนไข
		มูลค่าระหว่างงวดปี 2557	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2557	มูลค่าระหว่างงวดปี 2558	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2558		
						ในงวดปี 2558 AC กู้ยืมเงินจากคุณหทัยรัตน์ จุฬางกูร โดยการออกและเสนอขายตั๋วแลกเงิน ฉบับละ 150 ล้านบาท จำนวน 2 ฉบับ มูลค่าทั้งสิ้น 300 ล้านบาท ซึ่งได้ชำระคืนหมดในวันที่ 4 สิงหาคม 2558	
	ดอกเบียจ่ายแก่คุณหทัยรัตน์ จุฬางกูร	3.91	-	3.06	-	ดอกเบียสำหรับตั๋วแลกเงิน	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลโดยอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามภาวะตลาดโดยอ้างอิง อัตราดอกเบี้ยของบริษัทที่ออกตราสารหนี้ ที่มีระยะเวลาและเงื่อนไขใกล้เคียงกัน
รายการระหว่าง AS และบริษัทในเครือ							
รายการระหว่าง AS และ AF	AS ซื้อเงินลงทุนในตัวแลกเงินประเภทเปลี่ยนมือได้ของ AF เพื่อการบริหารสภาพคล่องในระยะสั้น และ AF มีมติกู้ยืมเงินจาก AS เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในกิจการ	2,183.56	1,195.75	1,983.13	-	AS ลงทุนในตราสารหนี้ของ AF โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการบริหารสภาพคล่องในระยะสั้น	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ามีผลสมเหตุสมผลโดยอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามภาวะตลาด ซึ่ง AF กู้ยืมในอัตราดอกเบี้ยที่กู้ยืมจากสถาบันการเงิน

บุคคล/นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	รายการ	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)				ลักษณะรายการและรายละเอียดของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ: ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ / การกำหนดราคาและเงื่อนไข
		มูลค่าระหว่างงวดปี 2557	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2557	มูลค่าระหว่างงวดปี 2558	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2558		
	รายได้ค่าเช่ารถยนต์	-	-	0.14	-	AF ทำการเช่ารถจาก AS เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ	
รายการระหว่าง AS และ AD	AS มีเงินให้กู้ยืมแก่ AD	(7)	-	-	-	เป็นการกู้ยืมระหว่างกัน	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลโดยอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามภาวะตลาด ซึ่ง AS กู้ยืมในอัตราดอกเบี้ยที่กู้ยืมจากสถาบันการเงิน
	AS ได้รับดอกเบี้ยรับจาก AD	0.36	-	-	-	ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าว มีความสมเหตุสมผลโดยอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามภาวะตลาด ซึ่ง AS กู้ยืมในอัตราดอกเบี้ยที่กู้ยืมจากสถาบันการเงิน
รายการระหว่าง AS และผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทในเครือ							
รายการระหว่าง AS และคุณหทัยรัตน์ จุฬางกูร	AS ขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ (ออกและเสนอขายตัวแลกเงิน) ให้คุณหทัยรัตน์ จุฬางกูร	3,374.38	198.88	2,976.07	99.69	AS ขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ของ AS โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นแหล่งเงินทุนหมุนเวียนสนับสนุนสภาพคล่องโดยรวมและเพื่อรองรับการชำระราคาการซื้อขายหลักทรัพย์กับลูกค้า	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลโดยอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามภาวะตลาด ซึ่งอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยของบริษัทที่ออกตราสารหนี้ที่มีระยะเวลาและเงื่อนไขใกล้เคียงกัน โดยเทียบเคียงกับบริษัทที่ได้รับอัตราเครดิตเรตติ้ง BBB - BBB+ ในตลาดตราสารหนี้ Thai BMA

บุคคล/นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	รายการ	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)				ลักษณะรายการและรายละเอียดของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ: ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ / การกำหนดราคาและเงื่อนไข
		มูลค่าระหว่างงวดปี 2557	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2557	มูลค่าระหว่างงวดปี 2558	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2558		
	AS เสนอขายตัวแลกเปลี่ยนประเภทเปลี่ยนมือได้ของ AF ให้แก่ คุณหทัยรัตน์ จุฬางกูร	2,183.56	1,195.75	1,983.13	-	คุณหทัยรัตน์ จุฬางกูร ลงทุนซื้อ ตัวแลกเปลี่ยนของ AF ผ่าน AS	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลโดย AS คิดค่าธรรมเนียมการจัดการ (Arranger fee) ใกล้เคียงกับค่าธรรมเนียมในตลาดซื้อขายตราสารหนี้โดยทั่วไป
	กำไรจากการขายเงินลงทุน	0.24	-	0.24	-	AS ได้ขายตัวแลกเปลี่ยนประเภทเปลี่ยนมือได้ทั้งหมดของ AF ให้แก่คุณหทัยรัตน์ จุฬางกูร	กำไรที่เกิดขึ้นจากส่วนต่างของการขายตัวแลกเปลี่ยนเป็นกำไรส่วนต่างตามปกติที่คิดกับบุคคลโดยทั่วไป
	AS ออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิแก่คุณหทัยรัตน์ จุฬางกูร	-	280.00	(140.00)	140.00	รายการออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลโดยอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามภาวะตลาด ซึ่ง อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยของบริษัทที่ออกตราสารหนี้ที่มีระยะเวลาและเงื่อนไขใกล้เคียงกัน โดยเทียบเคียงกับบริษัทที่ได้รับอัตราเครดิต เรตติ้ง BBB - BBB+ ในตลาดตราสารหนี้ Thai BMA
	รายได้ค่านายหน้าในการ	-	-	0.11	-	ค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ผ่าน AS รายการ	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการ

บุคคล/นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	รายการ	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)				ลักษณะรายการและรายละเอียดของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ: ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ / การกำหนดราคาและเงื่อนไข
		มูลค่าระหว่างงวดปี 2557	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2557	มูลค่าระหว่างงวดปี 2558	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2558		
	ซื้อขายหลักทรัพย์					ดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	ดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราค่านายหน้าที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
	ดอกเบี้ยจ่าย / ดอกเบี้ยค้างจ่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิและตัวแลกเงิน ซึ่ง AS ค้างจ่ายคุณหทัยรัตน์ จุฬางกูร	25.41	4.70	19.17	1.76	เป็นรายการดอกเบี้ยจ่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ตัวแลกเงิน และเงินลงทุนในตราสารหนี้ รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป / ดอกเบี้ยค้างจ่ายสำหรับหุ้นกู้ด้อยสิทธิของ AS ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลโดยอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามภาวะตลาด ซึ่งอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยของบริษัทที่ออกตราสารหนี้ที่มีระยะเวลาและเงื่อนไขใกล้เคียงกัน โดยเทียบเคียงกับบริษัทที่ได้รับอัตราเครดิต เรตติ้ง BBB - BBB+
	ค่าธรรมเนียมและค่าบริการรับของ AS เนื่องจาก AS บริหารกองทุนส่วนบุคคลของคุณหทัยรัตน์ จุฬางกูร	0.67	-	0.69	-	เป็นรายได้ค่าธรรมเนียมบริการจากกองทุนส่วนบุคคลของคุณหทัยรัตน์ จุฬางกูร ที่บริหารโดย AS ซึ่งเป็นการคิดค่าธรรมเนียมตามราคาที่ระบุไว้ในสัญญา	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นการคิดค่าธรรมเนียมตามราคาที่ระบุไว้ในสัญญา
รายการระหว่าง AS และคุณสรเสริญ	เงินประกันในการซื้อขายหลักทรัพย์	-	7.04	(4.98)	2.06	เงินวางประกันในการซื้อขายหลักทรัพย์ รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราการวางเงินประกันที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป

บุคคล/นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	รายการ	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)				ลักษณะรายการและรายละเอียดของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ: ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ / การกำหนดราคาและเงื่อนไข
		มูลค่าระหว่างงวดปี 2557	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2557	มูลค่าระหว่างงวดปี 2558	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2558		
จุฬารังกร	รายได้ค่านายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	0.10	-	ค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ผ่าน AS รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราค่านายหน้าที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
	ดอกเบี้ยจ่ายเนื่องจากเงินฝากเป็นหลักประกันในการซื้อขายหลักทรัพย์	0.05	-	0.08	-	ดอกเบี้ยจ่ายจากเงินฝากในบัญชี รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
รายการระหว่าง AS และคุณโกมล จิ้งจิ่งเรื่องกิจ	AS ออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิแก่คุณโกมล จิ้งจิ่งเรื่องกิจ	-	80.00	(40.00)	40.00	รายการออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า รายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลโดยอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามภาวะตลาด ซึ่งอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยของบริษัทที่ออกตราสารหนี้ที่มีระยะเวลาและเงื่อนไขใกล้เคียงกัน โดยเทียบเคียงกับบริษัทที่ได้รับอัตราเครดิตเรตติ้ง BBB - BBB+ ในตลาดตราสารหนี้ Thai BMA
	AS ขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ (ออกและเสนอขายตัวแลกเงิน)	-	-	79.35	39.90	AS ขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ของ AS โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นแหล่งเงินทุนหมุนเวียน	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลโดยอัตราดอกเบี้ย

บุคคล/นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	รายการ	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)				ลักษณะรายการและรายละเอียดของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ: ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ / การกำหนดราคาและเงื่อนไข
		มูลค่าระหว่างงวดปี 2557	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2557	มูลค่าระหว่างงวดปี 2558	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2558		
	ให้คุณโกมล จิ้งรุ่งเรืองกิจ					สนับสนุนสภาพคล่องโดยรวมและเพื่อรองรับการชำระราคาการซื้อ ขายหลักทรัพย์กับลูกค้า	เป็นไปตามภาวะตลาด ซึ่งอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยของบริษัทที่ออกตราสารหนี้ที่มีระยะเวลาและเงื่อนไขใกล้เคียงกัน โดยเทียบเคียงกับบริษัทที่ได้รับอัตราเครดิตเรตติ้ง BBB - BBB+ ในตลาดตราสารหนี้ Thai BMA
	ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และ ๖ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	14.53	(12.29)	2.24	รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
	เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และ ๖ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	58.49	(41.57)	16.92	เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ เป็นรายการขายหลักทรัพย์ซึ่งยังไม่ครบกำหนดในการจ่ายเงินให้แก่ลูกค้า อย่างไรก็ตามรายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
	เงินประกันในการซื้อขายหลักทรัพย์	-	37.40	1.39	38.79	เป็นรายการที่เกิดจากการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่าน AS ตั้งแต่ก่อนปี 2553 อย่างไรก็ตามรายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราการวางเงินประกันที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป

บุคคล/นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	รายการ	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)				ลักษณะรายการและรายละเอียดของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ: ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ / การกำหนดราคาและเงื่อนไข
		มูลค่าระหว่างงวดปี 2557	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2557	มูลค่าระหว่างงวดปี 2558	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2558		
	ดอกเบียจ่าย / ดอกเบียค้างจ่าย คุณโกมลจิ่งรุ่งเรืองกิจ	4.45	1.34	4.12	0.50	เป็นรายการดอกเบียจ่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ตัวแลกเงิน และเงินลงทุนในตราสารหนี้ รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป / ดอกเบียค้างจ่ายสำหรับหุ้นกู้ด้อยสิทธิของ AS ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลโดยอัตราดอกเบียเป็นไปตามภาวะตลาด ซึ่งอ้างอิงอัตราดอกเบียของบริษัทที่ออกตราสารหนี้ที่มีระยะเวลาและเงื่อนไขใกล้เคียงกัน โดยเทียบเคียงกับบริษัทที่ได้รับอัตราเครดิตเรตติ้ง BBB - BBB+ ใน ตลาดตราสารหนี้ Thai BMA
	รายได้ค่านายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์	11.31	-	7.40	-	ค่าธรรมเนียมรายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ผ่าน AS รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราค่านายหน้าที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
รายการระหว่าง AS และ คุณทวิจักร จุฬางกูร	ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	51.84	(26.63)	25.21	รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
	เงินประกันในการซื้อขายหลักทรัพย์	-	11.50	32.38	43.88	เงินวางประกันในการซื้อขายหลักทรัพย์ รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มี	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้า

บุคคล/นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	รายการ	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)				ลักษณะรายการและรายละเอียดของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ: ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ / การกำหนดราคาและเงื่อนไข
		มูลค่าระหว่างงวดปี 2557	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2557	มูลค่าระหว่างงวดปี 2558	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2558		
						เงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	โดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราการวางเงินประกันที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
	รายได้ค่านายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์	16.13	-	14.51	-	ค่าธรรมเนียมรายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ผ่าน AS รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราค่านายหน้าที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
	ดอกเบี้ยจ่ายเนื่องจากเงินฝากเป็นหลักประกันในการซื้อขายหลักทรัพย์	0.47	-	0.35	-	ดอกเบี้ยจ่ายจากเงินฝากในบัญชี รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
รายการระหว่าง AS และ คุณัฐพล จุฬางกูร	ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	88.24	(71.41)	16.83	รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
	เงินประกันในการซื้อขายหลักทรัพย์	-	31.62	(5.39)	26.23	เงินวางประกันในการซื้อขายหลักทรัพย์ รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราการ

บุคคล/นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	รายการ	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)				ลักษณะรายการและรายละเอียดของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ: ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ / การกำหนดราคาและเงื่อนไข
		มูลค่าระหว่างงวดปี 2557	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2557	มูลค่าระหว่างงวดปี 2558	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2558		
							วางเงินประกันที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
	รายได้ค่านายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์	16.33	-	13.72	-	ค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ผ่าน AS รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราค่านายหน้าที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
	ดอกเบี้ยจ่ายเนื่องจากเงินฝากเป็นหลักประกันในการซื้อขายหลักทรัพย์	0.54	-	0.34	-	ดอกเบี้ยจ่ายจากเงินฝากในบัญชี รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
รายการระหว่าง AS และคุณวุฒิภูมิจุฬางกูร	เงินประกันในการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	0.008	0.008	เงินวางประกันในการซื้อขายหลักทรัพย์ รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราการวางเงินประกันที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
	รายได้ค่านายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	0.17	-	ค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ผ่าน AS รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติ	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้า

บุคคล/นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	รายการ	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)				ลักษณะรายการและรายละเอียดของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ: ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ / การกำหนดราคาและเงื่อนไข
		มูลค่าระหว่างงวดปี 2557	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2557	มูลค่าระหว่างงวดปี 2558	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2558		
						ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	โดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราค่านายหน้าที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
	ดอกเบี้ยจ่ายเนื่องจากเงินฝากเป็นหลักประกันในการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	0.01	-	ดอกเบี้ยจ่ายจากเงินฝากในบัญชี รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
รายการระหว่าง AS และกรรมการและผู้บริหารของบริษัทในเครือ							
รายการระหว่าง AS และคุณนลินี งาม เศรษฐธูมาศ	เงินประกันในการซื้อขายหลักทรัพย์	-	1.04	0.30	1.34	เงินวางประกันในการซื้อขายหลักทรัพย์ รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราการวางเงินประกันที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
	ดอกเบี้ยจ่ายเนื่องจากเงินฝากเป็นหลักประกันในการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	0.0005	-	ดอกเบี้ยจ่ายจากเงินฝากในบัญชี รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	

บุคคล/นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	รายการ	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)				ลักษณะรายการและรายละเอียดของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ: ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ / การกำหนดราคาและเงื่อนไข
		มูลค่าระหว่างงวดปี 2557	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2557	มูลค่าระหว่างงวดปี 2558	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2558		
	รายได้ค่านายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	0.09	-	ค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ผ่าน AS รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราค่านายหน้าที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
รายการระหว่าง AS และ คุณไฟโรจน์ เหลืองเถลิงพงษ์	เงินประกันในการซื้อขายหลักทรัพย์	-	0.008	(0.008)	-	เงินวางประกันในการซื้อขายหลักทรัพย์ รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราการวางเงินประกันที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
	รายได้ค่านายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	0.03	-	ค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ผ่าน AS รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราค่านายหน้าที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
	เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และ ๖ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	5.80	0.63	เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ เป็นรายการขายหลักทรัพย์ซึ่งยังไม่ครบกำหนดในการจ่ายเงินให้แก่ลูกค้า อย่างไรก็ตาม รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป

บุคคล/นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	รายการ	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)				ลักษณะรายการและรายละเอียดของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ: ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ / การกำหนดราคาและเงื่อนไข
		มูลค่าระหว่างงวดปี 2557	มูลค่าค้าง ณ 31 ธันวาคม 2557	มูลค่าระหว่างงวดปี 2558	มูลค่าค้าง ณ 31 ธันวาคม 2558		
	ดอกเบียจ่ายเนื่องจากเงินฝากเป็นหลักประกันในการซื้อขายหลักทรัพย์	0.0001	-	0.0001	-	ดอกเบียจ่ายจากเงินฝากในบัญชี รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
รายการระหว่าง AS และคุณวิศิษฐ์วงศ์รวมลาม	รายได้ค่านายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์	0.02	-	0.001	-	ค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ผ่าน AS รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราค่านายหน้าที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
	เงินประกันในการซื้อขายหลักทรัพย์	-	0.18	(0.1797)	0.0003	เงินวางประกันในการซื้อขายหลักทรัพย์ รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราการวางเงินประกันที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
	ดอกเบียจ่ายเนื่องจากเงินฝากเป็นหลักประกันในการซื้อขายหลักทรัพย์	0.0008	-	0.0002	-	ดอกเบียจ่ายจากเงินฝากในบัญชี รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราที่เป็น

บุคคล/นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	รายการ	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)				ลักษณะรายการและรายละเอียดของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ: ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ / การกำหนดราคาและเงื่อนไข
		มูลค่าระหว่างงวดปี 2557	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2557	มูลค่าระหว่างงวดปี 2558	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2558		
							อัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
รายการระหว่าง AS และคุณนคร ดลศรีชัย	รายได้ค่านายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์	0.02	-	0.005	-	ค่าธรรมเนียมรายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ผ่าน AS รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราค่านายหน้าที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
	AS มีค่าเช่าจ่ายของสาขาเชียงใหม่	-	-	0.47	-	สาขาเชียงใหม่ ซึ่งเป็นสาขาหนึ่งของ AS ได้เปิดทำการตั้งแต่วันที่ 2558 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นการขยายฐานลูกค้าไปยังกลุ่มลูกค้ารายใหญ่ ตั้งอยู่บนถนนศรีภูมิ อัตราค่าเช่าพื้นที่ 45,000 บาท ต่อเดือน มีระยะเวลาการเช่า 3 ปี ตั้งแต่กุมภาพันธ์ 2558 ถึงเดือนมกราคม 2561 อย่างไรก็ตามรายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดราคาที่เป็นอัตราราคาหรืออัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
	AS มีเงินมัดจำค่าเช่าเนื่องจากเช่าพื้นที่สาขาเชียงใหม่	-	-	0.13	0.13		
รายการระหว่าง AS และคุณทรงพล บุณนาค	รายได้ค่านายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์	0.007	-	0.02	-	ค่าธรรมเนียมรายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ผ่าน AS รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราค่านายหน้าที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป

บุคคล/นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	รายการ	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)				ลักษณะรายการและรายละเอียดของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ: ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ / การกำหนดราคาและเงื่อนไข
		มูลค่าระหว่างงวดปี 2557	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2557	มูลค่าระหว่างงวดปี 2558	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2558		
รายการระหว่าง AS และคุณปริญญา ไววัฒนา	รายได้ค่านายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	0.02	-	เป็นรายการที่เกิดจากการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่าน AS รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราค่านายหน้าที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
รายการระหว่าง AS และคุณปรียาพันธ์ ปานะวิภาต	รายได้ค่านายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์	0.0001	-	-	-	เป็นรายการที่เกิดจากการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่าน AS รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการปกติ ที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดอัตราค่านายหน้าที่เป็นอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
รายการระหว่าง AS และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน							
รายการระหว่าง AS และบริษัท ชัมมิท วินด์มิลล์ กอล์ฟ คลับ จำกัด	AS มีเงินมัดจำค่าเช่า เนื่องจากเช่าพื้นที่ชัมมิท วินด์มิลล์ กอล์ฟ คลับ จำกัด	-	0.20	-	0.20	สาขาวินด์มิลล์ ซึ่งเป็นสาขาหนึ่งของ AS ได้เปิดทำการตั้งแต่ปี 2553 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นการขยายฐานลูกค้าไปยังกลุ่มลูกค้ารายใหญ่ ตั้งอยู่ที่อาคารสโมสรสนามกอล์ฟ ชัมมิท วินด์มิลล์ กอล์ฟคลับ ซึ่งบริษัทเช่าพื้นที่ 40 ตรม. อัตราค่าเช่าพื้นที่ 35,000 บาท ต่อเดือน มีระยะเวลาการเช่า 2 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2558 รายการดังกล่าวเกิดจากการทำ	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดราคาที่เป็นอัตราตลาดหรืออัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
	AS มีค่าเช่า เนื่องจากเช่า	0.46	-	0.46	-		

บุคคล/นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	รายการ	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)				ลักษณะรายการและรายละเอียดของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ: ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ / การกำหนดราคาและเงื่อนไข
		มูลค่าระหว่างงวดปี 2557	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2557	มูลค่าระหว่างงวดปี 2558	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2558		
	พื้นที่ซัมมิท วินด์มิลล์ กอล์ฟ คลับ จำกัด					ธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	
รายการระหว่าง AS และบริษัท แอลไลแอนซ์ จำกัด	AS มีเงินมัดจำค่าเช่า เนื่องจากเช่าพื้นที่อาคาร วอลล์สตรีท สาขาสุรวงศ์	-	1.15	-	1.15	สาขาสุรวงศ์ ซึ่งเป็นสาขาหนึ่งของ AS มีที่ตั้งอยู่ในอาคาร วอลล์สตรีท โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นการขยายฐานลูกค้าไปยังกลุ่มลูกค้ารายใหญ่ ซึ่งบริษัทเช่าพื้นที่ 510.03 ตรม. อัตราค่าเช่าพื้นที่ 382,522.50 บาท ต่อเดือน มีระยะเวลาการเช่า 3 ปี ตั้งแต่เดือนสิงหาคม 2556 ถึงเดือนกรกฎาคม 2559 รายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเกิดจากการทำธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป โดยมีนโยบายในการกำหนดราคาที่เป็นอัตราตลาดหรืออัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
	AS มีค่าเช่า เนื่องจากเช่าพื้นที่อาคารวอลล์สตรีท สาขาสุรวงศ์	-	-	4.59	-	ธุรกรรมในการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป	
รายการระหว่าง AF และบริษัทในเครือ							
รายการระหว่าง AF และ AS	AF ออกและเสนอขายตั๋วแลกเงินชนิดเปลี่ยนมือได้	2,183.56	1,195.75	1,983.13	497.65	AS ซื้อเงินลงทุนในตัวแลกเงินประเภทเปลี่ยนมือได้ของ AF เพื่อการบริหารสภาพคล่องในระยะสั้น	สำหรับรายการที่ AF กู้ยืมจาก AS คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล โดยอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามภาวะตลาด ซึ่ง AF กู้ยืมในอัตราดอกเบี้ย ที่กู้ยืมจากสถาบันการเงิน และอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยของ บริษัทที่ออกตราสารหนี้ที่มีระยะเวลาและเงื่อนไข

บุคคล/นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	รายการ	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)				ลักษณะรายการและรายละเอียดของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ: ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ / การกำหนดราคาและเงื่อนไข
		มูลค่าระหว่างงวดปี 2557	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2557	มูลค่าระหว่างงวดปี 2558	มูลค่าคงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2558		
							ใกล้เคียงกัน โดยเทียบเคียงกับบริษัทที่ได้รับอัตราเครดิตเรตติ้ง BBB - BBB+ ในตลาดตราสารหนี้ Thai BMA
	ดอกเบียจ่าย	12.52	-	18.78	-	เป็นดอกเบียจ่ายจากตัวแลกเงิน	คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล โดยอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามภาวะตลาด ซึ่ง AF กู้ยืมในอัตราดอกเบี้ยที่กู้ยืมจากสถาบันการเงิน และอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยของบริษัทที่ออกตราสารหนี้ที่มีระยะเวลาและเงื่อนไขใกล้เคียงกัน โดยเทียบเคียงกับบริษัทที่ได้รับอัตราเครดิตเรตติ้ง BBB - BBB+ ในตลาดตราสารหนี้ Thai BMA

บุคคล/นิติบุคคลที่ อาจมีความ ขัดแย้ง	รายการ	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะรายการและรายละเอียดของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ: ความ จำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ / การกำหนดราคาและเงื่อนไข
		มูลค่าระหว่าง งวดปี 2557	มูลค่าระหว่าง งวดปี 2558		
รายการระหว่างบริษัทในเครือ และที่ปรึกษาของบริษัทในเครือ					
คุณทวีฉัตร จุฬางกูร (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คุณทวีฉัตร จุฬางกูร ไม่ได้ดำรง ตำแหน่งเป็น ที่ปรึกษาของ AC และ AS เนื่องจาก ลาออกจาก ตำแหน่งในระหว่าง ปี 2557)	ค่าเบี้ยประชุมในฐานะที่ปรึกษา ของ AC	10,000	-	คุณทวีฉัตร จุฬางกูร ดำรงตำแหน่งเป็นที่ปรึกษาของ AC ได้รับค่าเบี้ยประชุมจากการให้คำปรึกษาในการกำหนดนโยบายและทิศทางในการดำเนินธุรกิจของ AC (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คุณทวีฉัตร จุฬางกูร ไม่ได้ดำรงตำแหน่งเป็นที่ปรึกษาของ AC เนื่องจากลาออกจากตำแหน่งที่ปรึกษาของ AC ในระหว่างปี 2557)	คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่ารายการปัจจุบันมีความเหมาะสมเนื่องจากการแต่งตั้งที่ปรึกษาเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท และผู้ที่ได้รับเชิญให้ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษา ก็เป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถในการดำเนินงานในธุรกิจของบริษัทฯ เป็นอย่างดี และเป็นอัตราที่กำหนดจากปริมาณงาน ระยะเวลาการทำงานและความรับผิดชอบ เช่นเดียวกับการจ้างที่ปรึกษากายนอก
	ค่าเบี้ยประชุมในฐานะที่ปรึกษา ของ AS	20,000	-	คุณทวีฉัตร จุฬางกูร ดำรงตำแหน่งเป็นที่ปรึกษาของ AS ได้รับค่าเบี้ยประชุมจากการให้คำปรึกษาในการกำหนดนโยบายและทิศทางในการดำเนินธุรกิจของ AS (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คุณทวีฉัตร จุฬางกูร ไม่ได้ดำรงตำแหน่งเป็นที่ปรึกษาของ AS เนื่องจากลาออกจากตำแหน่งที่ปรึกษาของ AS ในระหว่างปี 2557)	คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่ารายการปัจจุบันมีความเหมาะสมเนื่องจากการแต่งตั้งที่ปรึกษาเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท และผู้ที่ได้รับเชิญให้ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษา ก็เป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถในการดำเนินงานในธุรกิจของบริษัทฯ เป็นอย่างดี และเป็นอัตราที่กำหนดจากปริมาณงาน ระยะเวลาการทำงานและความรับผิดชอบ เช่นเดียวกับการจ้างที่ปรึกษากายนอก

บุคคล/นิติบุคคลที่ อาจมีความ ขัดแย้ง	รายการ	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะรายการและรายละเอียดของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ: ความ จำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ / การกำหนดราคาและเงื่อนไข
		มูลค่าระหว่าง งวดปี 2557	มูลค่าระหว่าง งวดปี 2558		
คุณอนันต์ สิริแสงทักษิณ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คุณอนันต์ สิริแสงทักษิณ ไม่ได้ ดำรงตำแหน่งเป็นที่ ปรึกษาของ AC เนื่องจากลาออก จากตำแหน่งใน ระหว่างปี 2557)	ค่าเบี้ยประชุมในฐานะที่ปรึกษา ของ AC	96,000	-	คุณอนันต์ สิริแสงทักษิณ ดำรงตำแหน่งเป็นที่ปรึกษาของ AC ได้รับค่าเบี้ยประชุมจากการให้คำปรึกษาในการกำหนดนโยบายและทิศทางในการดำเนินธุรกิจของ AC (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คุณอนันต์ สิริแสงทักษิณ ไม่ได้ดำรงตำแหน่งเป็นที่ปรึกษาของ AC เนื่องจากลาออกจากตำแหน่งในระหว่างปี 2557)	คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า รายการปัจจุบัน มีความเหมาะสมเนื่องจากการแต่งตั้งที่ปรึกษา เป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท และผู้ที่ได้รับ เชิญให้ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษา ก็เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถในการดำเนินงานในธุรกิจของ บริษัทฯ เป็นอย่างดี และเป็นอัตราที่กำหนดจาก ปริมาณงาน ระยะเวลาการทำงานและความ รับผิดชอบ เช่นเดียวกับการจ้างที่ปรึกษาภายนอก
คุณกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	ค่าตอบแทนและค่าเบี้ยประชุม ในฐานะที่ปรึกษาของ AS	1,100,000	1,040,000	คุณกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม ในฐานะกรรมการ (ผู้มี อำนาจ ลงนาม) ของ AC และ ที่ปรึกษาคณะกรรมการ สินเชื่อของ AF ดำรงตำแหน่งเป็นที่ปรึกษาบริษัท AS ได้รับค่าเบี้ยประชุมจากการให้คำปรึกษาแก่ AS โดยได้รับ ค่าตอบแทนเป็นเงินเดือนประจำเดือนและเบี้ยประชุม	คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่ารายการปัจจุบันมี ความเหมาะสมเนื่องจากการแต่งตั้งที่ปรึกษา เป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท และผู้ที่ได้รับ เชิญให้ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษา ก็เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถในการดำเนินงานในธุรกิจของบริษัทฯ เป็นอย่างดี และเป็นอัตราที่กำหนดจากปริมาณ งาน ระยะเวลาการทำงานและความรับผิดชอบ เช่นเดียวกับการจ้างที่ปรึกษาภายนอก

บุคคล/นิติบุคคลที่ อาจมีความ ขัดแย้ง	รายการ	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะรายการและรายละเอียดของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ: ความ จำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ / การกำหนดราคาและเงื่อนไข
		มูลค่าระหว่าง งวดปี 2557	มูลค่าระหว่าง งวดปี 2558		
คุณกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คุณกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม ไม่ได้ดำรงตำแหน่ง เป็นที่ปรึกษาของ AF)	ค่าเบี้ยประชุมในฐานะที่ปรึกษา ของ AF	85,000	-	คุณกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม ในฐานะกรรมการ (ผู้มี อำนาจ ลงนาม) ของ AC และ ที่ปรึกษาคณะกรรมการ สินเชื่อของ AF ดำรงตำแหน่งเป็นที่ปรึกษาของ AF ได้รับ ค่าเบี้ยประชุมจากการเป็นที่ปรึกษาผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการสินเชื่อแก่ AF (เพื่อพิจารณาการให้วงเงิน สินเชื่อและบริหารความเสี่ยงในการรับซื้อ) โดยได้รับ ค่าตอบแทนเป็นเบี้ยประชุม (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คุณกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม ไม่ได้ดำรงตำแหน่งเป็นที่ ปรึกษาของ AF)	คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่ารายการปัจจุบันมี ความเหมาะสมเนื่องจากการแต่งตั้งที่ปรึกษา เป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท และผู้ที่ได้รับ เชิญให้ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษา ก็เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถในการดำเนินงานในธุรกิจของบริษัท ฯ เป็นอย่างดี และเป็นอัตราที่กำหนดจากปริมาณ งาน ระยะเวลาการทำงานและความรับผิดชอบ เช่นเดียวกับการจ้างที่ปรึกษากายนอก
ม.ร.ว.เกษมวิสุทธิ วิสุทธิ	ค่าตอบแทนและค่าเบี้ยประชุม ในฐานะที่ปรึกษาของ AS	960,000	960,000	ม.ร.ว.เกษมวิสุทธิ วิสุทธิ ในฐานะกรรมการ (ผู้มีอำนาจลง นาม) ของ AC ดำรงตำแหน่งเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการ บริหารของ AS ได้รับค่าตอบแทนจากการให้คำปรึกษาแก่ AS โดยได้รับค่าตอบแทนเป็นเงินเดือนประจำเดือนและ ไม่ได้เบี้ยประชุม	คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่ารายการปัจจุบันมี ความเหมาะสมเนื่องจากการแต่งตั้งที่ปรึกษา เป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท และผู้ที่ได้รับ เชิญให้ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษา ก็เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถในการดำเนินงานในธุรกิจของ บริษัทฯ เป็นอย่างดี และเป็นอัตราที่กำหนดจาก ปริมาณงาน ระยะเวลาการทำงานและความ รับผิดชอบ เช่นเดียวกับการจ้างที่ปรึกษากายนอก

บุคคล/นิติบุคคลที่ อาจมีความ ขัดแย้ง	รายการ	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะรายการและรายละเอียดของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ: ความ จำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ / การกำหนดราคาและเงื่อนไข
		มูลค่าระหว่าง งวดปี 2557	มูลค่าระหว่าง งวดปี 2558		
คุณวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาก (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คุณวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาก ไม่ได้ ดำรงตำแหน่งเป็น กรรมการของ AS และที่ปรึกษาของ AF)	ค่าเบี้ยประชุมในฐานะที่ปรึกษา ของ AF	200,000	-	คุณวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาก ในฐานะกรรมการของ AS และ คณะกรรมการชุดย่อยของ AF ดำรงตำแหน่งเป็นที่ปรึกษา ของ AF ได้รับค่าเบี้ยประชุมจากการเป็นที่ปรึกษา ผู้ทรงคุณวุฒิคณะกรรมการสินเชื่อแก่ AF (เพื่อพิจารณา การให้วงเงินสินเชื่อและบริหารความเสี่ยงในการรับซื้อ) โดยได้รับค่าตอบแทนเป็นเบี้ยประชุม (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คุณวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาก ไม่ได้ดำรง ตำแหน่งเป็นกรรมการของ AS และที่ปรึกษาของ AF)	คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่ารายการปัจจุบันมี ความเหมาะสมเนื่องจากการแต่งตั้งที่ปรึกษา เป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท และผู้ที่ได้รับ เชิญให้ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษา ก็เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถในการดำเนินงานในธุรกิจของบริษัท ฯ เป็นอย่างดี และเป็นอัตราที่กำหนดจากปริมาณ งาน ระยะเวลาการทำงานและความรับผิดชอบ เช่นเดียวกับการจ้างที่ปรึกษาภายนอก
คุณธีระ วิภูชนินทร์	ค่าเบี้ยประชุมในฐานะที่ปรึกษา ของ AS	100,000	80,000	คุณธีระ วิภูชนินทร์ ดำรงตำแหน่งเป็นที่ปรึกษาบริษัท AS ได้รับค่าเบี้ยประชุมจากการให้คำปรึกษาในการกำหนด นโยบายและทิศทางในการดำเนินธุรกิจของ AS โดยได้รับ ค่าตอบแทนเป็นเบี้ยประชุม	คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่ารายการปัจจุบันมี ความเหมาะสมเนื่องจากการแต่งตั้งที่ปรึกษา เป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท และผู้ที่ได้รับ เชิญให้ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษา ก็เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถในการดำเนินงานในธุรกิจของบริษัท ฯ เป็นอย่างดี และเป็นอัตราที่กำหนดจากปริมาณ งาน ระยะเวลาการทำงานและความรับผิดชอบ เช่นเดียวกับการจ้างที่ปรึกษาภายนอก

12.2 นโยบายการกำหนดราคาระหว่างกัน

การพิจารณาเข้าทำรายการระหว่างกันได้มีการคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทฯ เป็นสำคัญ ในการที่บริษัทฯ จะเข้าทำรายการระหว่างกัน บริษัทฯ จะต้องนำรายการดังกล่าวผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับความสมเหตุสมผลในการเข้าทำรายการ การตรวจสอบราคาและเงื่อนไขต่างๆ ของรายการว่าเป็นไปตามเงื่อนไขทางธุรกิจปกติหรือไม่ และคณะกรรมการบริษัทจะต้องดูแลให้บริษัทฯ ปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน รวมถึงข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมตลอดถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการเกี่ยวโยง และการได้มาหรือจำหน่ายซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย รวมทั้งปฏิบัติตามมาตรฐานบัญชีที่กำหนดโดยสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย

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

12.3 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

ในการที่บริษัทฯ จะเข้าทำรายการหรือสัญญาระหว่างกัน บริษัทฯ จะต้องพิจารณาอย่างละเอียดรอบคอบ เห็นแล้วว่ารายการระหว่างกันนั้นเป็นรายการที่มีความจำเป็นและเหมาะสมเป็นไปตามปกติของธุรกิจโดยทั่วไป และจะต้องทำไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมเป็นสำคัญ

12.4 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับขั้นตอนอนุมัติการทำรายการ บริษัทฯ ได้มีการพิจารณาถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างรอบคอบ ซื่อสัตย์ สุจริต เป็นเหตุเป็นผล มีความเป็นอิสระภายใต้กรอบจริยธรรมที่ดี ยึดมั่นในจรรยาบรรณการดำเนินธุรกิจ และหลัก บรรษัทภิบาลของบริษัทฯ โดยได้คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดที่บริษัทฯ และผู้ถือหุ้นจะได้รับเป็นสำคัญในการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

12.5 รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตและแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

12.5.1 รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต จะเป็นรายการธุรกรรมการค้าปกติที่บริษัทฯ มีนโยบายชัดเจน ในการปฏิบัติโดยเท่าเทียมกันทั้งบุคคลเกี่ยวข้องและคู่ค้าโดยทั่วไป ภายใต้การพิจารณาถึงระเบียบปฏิบัติอันถูกต้อง และจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ อีกทั้งต้องมีการผ่านขั้นตอนการอนุมัติตามระเบียบบริษัท ที่สอดคล้องกับกฎและระเบียบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน รวมถึงสอดคล้องการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการได้มาหรือจำหน่ายซึ่งสินทรัพย์ของบริษัท หรือบริษัทย่อย รวมทั้งปฏิบัติตามมาตรฐานบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีเกี่ยวกับการทำรายการระหว่างกัน

การทำรายการระหว่างกันของบริษัทฯ กับบริษัทในเครือ หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องจะเป็นรายการที่เกิดจากการประกอบธุรกิจตามปกติ ตลอดจนการให้บริการงานสนับสนุนระหว่างบริษัทในเครือ ให้เกิดประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้น ภายใต้กรอบจรรยาบรรณ

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

งบการเงินที่นำเสนอประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด จากงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558, 31 ธันวาคม 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 ตามลำดับ ที่ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต โดยรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตในรอบระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแสดงรายงานการตรวจสอบแบบไม่มีเงื่อนไข

งบแสดงฐานะการเงิน

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	ร้อยละ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	ร้อยละ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	ร้อยละ
สินทรัพย์						
สินทรัพย์หมุนเวียน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	934,040,039	16.03	264,612,211	4.72	729,680,611	13.76
เงินลงทุนชั่วคราว	564,721,670	9.69	218,693,439	3.90	132,342,025	2.50
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	92,537,623	1.59	479,307,788	8.55	28,107,964	0.53
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,169,920,429	20.07	1,384,202,507	24.68	1,239,503,607	23.38
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกจอง	2,349,173,186	40.30	2,419,326,742	43.14	2,662,275,556	50.22
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	5,421,046	0.09	50,816,016	0.91	34,566,839	0.65
ลูกหนี้อื่น	22,932,800	0.39	18,878,994	0.34	17,341,473	0.33
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	12,894,400	0.22	9,199,388	0.16	8,750,246	0.16
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	5,151,641,193	88.38	4,845,037,085	86.40	4,852,568,321	91.53
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน						
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	4,400,000	0.08	-	-	-	-
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	-	-	64,100,254	1.14	73,547,446	1.39
เงินลงทุนในบริษัทรวม	266,690,660	4.58	300,129,707	5.35	-	-
เงินลงทุนระยะยาวอื่น	3,000,000	0.05	3,000,000	0.05	3,000,000	0.06
อุปกรณ์	96,307,014	1.65	97,198,007	1.73	91,510,669	1.72
ค่าความนิยม	134,896,425	2.31	134,896,425	2.41	134,896,425	2.54
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	111,176,637	1.91	106,568,518	1.90	103,376,306	1.95
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	5,277,843	0.09	4,741,505	0.09	5,725,135	0.11
สินทรัพย์รอการขาย	9,853,200	0.17	11,150,000	0.20	-	-
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	45,584,222	0.78	40,668,750	0.73	36,987,391	0.70
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	677,186,001	11.62	762,453,166	13.60	449,043,372	8.47
รวมสินทรัพย์	5,828,827,194	100.00	5,607,490,251	100.00	5,301,611,693	100.00

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	ร้อยละ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	ร้อยละ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	ร้อยละ
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
หนี้สินหมุนเวียน						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	1,229,637,225	21.10	1,250,000,000	22.29	1,737,000,000	32.76
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	126,289,449	2.17	1,854,356	0.03	382,457,046	7.21
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	195,533,711	3.35	492,525,307	8.78	125,116,197	2.36
เจ้าหนี้อื่น	6,065,459	0.10	8,230,815	0.15	13,459,274	0.25
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	457,112	0.01	242,313	0.00	220,605	0.01
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	200,000,000	3.43	200,000,000	3.57	-	-
ตัวแลกเงิน - บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	637,238,007	10.93	1,543,722,056	27.53	1,316,227,875	24.83
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกกรอง	46,278,533	0.79	47,366,120	0.85	52,840,137	1.00
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	5,806,636	0.10	31,610,026	0.56	8,495,092	0.16
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	53,447,780	0.92	96,444,878	1.72	127,565,907	2.41
รวมหนี้สินหมุนเวียน	2,500,753,912	42.90	3,671,995,871	65.48	3,763,382,133	70.99
หนี้สินไม่หมุนเวียน						
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	-	-	457,112	0.01	680,167	0.01
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	-	200,000,000	3.57	400,000,000	7.54
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	22,047,005	0.38	15,160,767	0.27	17,292,792	0.33
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	4,048,505	0.07	9,969,534	0.18	7,872,193	0.15
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	5,120,837	0.09	3,693,453	0.06	2,266,069	0.04
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	31,216,347	0.54	229,280,866	4.09	428,111,221	8.07
รวมหนี้สิน	2,531,970,259	43.44	3,901,276,737	69.57	4,191,493,354	79.06

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	ร้อยละ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	ร้อยละ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	ร้อยละ
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน หุ้นสามัญ 7,160,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท (31 ธ.ค.57 : 4,000,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท)	1,790,000,000	30.71	1,000,000,000	17.83	1,000,000,000	18.86
ทุนที่ออกและชำระแล้ว หุ้นสามัญ 5,496,760,513 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท (31 ธ.ค.57 : 3,893,595,260 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท และ 31 ธ.ค. 56 : 3,116,730,360 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท)	1,374,190,128	23.58	973,398,815	17.36	779,182,590	14.70
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	1,781,411,439	30.56	605,832,205	10.80	230,566,100	4.35
ส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	1,422,513	0.02	2,707,825	0.05	1,605,843	0.03
เงินรับล่วงหน้าค่าหุ้น	4,734,791	0.08	3,957,275	0.07	-	-
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	11,209,551	0.19	8,946,137	0.16	6,336,400	0.12
ยังไม่ได้จัดสรร	(68,890,975)	(1.18)	77,172,460	1.38	55,250,047	1.04
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	(66,175,857)	(1.13)	(56,421,272)	(1.01)	(55,981,530)	(1.06)
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	3,037,901,590	52.12	1,615,593,445	28.81	1,016,959,450	19.18
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจ ควบคุมของบริษัทย่อย	258,955,345	4.44	90,620,069	1.62	93,158,889	1.76
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	3,296,856,935	56.56	1,706,213,514	30.43	1,110,118,339	20.94
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	5,828,827,194	100.00	5,607,490,251	100.00	5,301,611,693	100.00

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

รายการ	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2558	ร้อยละ	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2557 (ปรับปรุงใหม่)	ร้อยละ	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2556	ร้อยละ
รายได้						
ค่านายหน้า	398,803,134	54.35	478,245,523	55.39	471,112,518	59.68
ค่าธรรมเนียมและบริการ	57,914,837	7.89	58,074,879	6.72	49,224,359	6.23
กำไรจากเงินลงทุน	-	-	76,758,220	8.89	-	-
ดอกเบี้ยและเงินปันผล	52,705,565	7.18	63,614,004	7.37	46,501,322	5.89
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	65,368,524	8.91	35,439,835	4.10	50,073,131	6.34
ดอกเบี้ยรับจากการซื้อสิทธิเรียกครอง	155,960,934	21.26	147,823,964	17.12	171,448,336	21.72
รายได้อื่น	2,971,835	0.41	3,506,580	0.41	1,069,423	0.14
รวมรายได้	733,724,829	100.00	863,463,005	100.00	789,429,089	100.00
ค่าใช้จ่าย						
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหาร						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	327,506,318	44.64	369,670,809	42.82	310,547,289	39.34
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และ อุปกรณ์	91,463,748	12.46	86,367,460	10.00	74,691,453	9.46
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย	56,583,093	7.71	62,444,991	7.23	54,280,368	6.88
ค่าใช้จ่ายอื่น	105,931,419	14.44	88,159,014	10.21	69,716,526	8.83
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหาร	581,484,578	79.25	606,642,274	70.26	509,235,636	64.51
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	52,381,591	7.14	28,684,725	3.32	(2,605,433)	(0.33)
ขาดทุนจากเงินลงทุน	53,219,878	7.25	-	-	9,620,711	1.22
รวมค่าใช้จ่าย	687,086,047	93.64	635,326,999	73.58	516,250,914	65.40
กำไรก่อนส่วนแบ่งกำไร(ขาดทุน)จาก เงินลงทุนในบริษัทร่วม ค่าใช้จ่ายทาง การเงินและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	46,638,782	6.36	228,136,006	26.42	273,178,175	34.60
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(33,439,046)	(4.56)	129,707	0.02	-	-
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายทางการเงินและ ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	13,199,736	1.80	228,265,713	26.44	273,178,175	34.60
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	(98,805,906)	(13.47)	(109,564,171)	(12.69)	(124,103,274)	(15.72)
กำไร(ขาดทุน)ก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(85,606,170)	(11.67)	118,701,542	13.75	149,074,901	18.88
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(15,221,530)	(2.07)	(44,476,425)	(5.15)	(41,909,885)	(5.31)
กำไร(ขาดทุน)สำหรับปี	(100,827,700)	(13.74)	74,225,117	8.60	107,165,016	13.57

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

รายการ	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2558	ร้อยละ	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2557	ร้อยละ	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2556	ร้อยละ
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่ไม่ถูกบันทึก ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย	(29,149,065)	(3.97)	(990,071)	(0.12)	(24,753,991)	(3.14)
ผลต่างจากการแปลงค่าบการเงิน	(843,753)	(0.11)	391,461	0.05	450,144	0.06
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5,829,813	0.79	198,014	0.02	4,950,798	0.63
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง – สุทธิจากภาษีเงินได้	(24,163,055)	(3.29)	(400,596)	(0.05)	(19,353,049)	(2.45)
รายการที่ไม่ถูกบันทึก ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
ผลกำไร(ขาดทุน) จากการประมาณการตามคณิตศาสตร์ประกันภัย	(3,946,440)	(0.54)	2,156,259	0.25	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	333,715	0.05	(431,252)	(0.05)	-	-
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง – สุทธิจากภาษีเงินได้	(3,612,725)	(0.49)	1,725,007	0.20	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	(27,775,730)	(3.79)	1,324,411	0.15	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	(128,603,430)	(17.53)	75,549,528	8.75	87,811,967	11.12
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน)						
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	(98,962,717)	(13.49)	69,976,583	8.10	90,023,531	11.40
ส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	(1,864,983)	(0.25)	4,248,534	0.49	17,141,485	2.17
	(100,827,700)	(13.74)	74,225,117	8.60	107,165,016	13.57
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม						
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	(126,654,072)	(17.26)	70,813,675	8.20	70,625,468	8.94
ส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	(1,949,358)	(0.27)	4,735,853	0.55	17,186,499	2.18
	(128,603,430)	(17.53)	75,549,528	8.75	87,811,967	11.12
กำไรต่อหุ้น						
<i>กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน</i>						
กำไร(ขาดทุน)ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	(0.021)		0.02		0.03	
<i>กำไรต่อหุ้นปรับลด</i>						
กำไร(ขาดทุน)ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ			0.02		0.03	

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
ทุนที่ออกและชำระแล้ว - ต้นงวด หุ้นสามัญ 5,496,760,513 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท (31 ธ.ค.57 : 3,893,595,260 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท และ 31 ธ.ค.56 : 3,116,730,360 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท)	973,398,815	779,182,590	779,182,590
ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน	390,943,486	189,650,100	-
เพิ่มทุนเนื่องจากการแปลงสภาพใบสำคัญแสดงสิทธิ	9,847,827	4,566,125	-
ทุนที่ออกและชำระแล้ว - สิ้นงวด	1,374,190,128	973,398,815	779,182,590
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น - ต้นงวด	605,832,205	230,566,100	230,566,100
ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน	1,172,580,458	374,133,706	-
เพิ่มทุนเนื่องจากการแปลงสภาพใบสำคัญแสดงสิทธิ	2,998,776	1,132,399	-
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น - สิ้นงวด	1,781,411,439	605,832,205	230,566,100
ส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ - ต้นงวด	2,707,825	1,605,843	-
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	1,136,514	2,234,381	1,605,843
เพิ่มทุนเนื่องจากการแปลงสภาพใบสำคัญแสดงสิทธิ	(2,421,826)	(1,132,399)	-
ส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ - สิ้นงวด	1,422,513	2,707,825	1,605,843
เงินรับล่วงหน้าค่าหุ้น - ต้นงวด	3,957,275	-	-
เงินรับล่วงหน้าค่าหุ้นจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ	11,202,293	3,957,275	-
เพิ่มทุนเนื่องจากการแปลงสภาพใบสำคัญแสดงสิทธิ	(10,424,777)	-	-
เงินรับล่วงหน้าค่าหุ้น - สิ้นงวด	4,734,791	3,957,275	-
<i>กำไรสะสม</i>			
กำไรสะสมจัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย - ต้นงวด	8,946,137	6,336,400	3,453,239
การจัดสรรกำไรสะสม	2,263,414	2,609,737	2,883,161
กำไรสะสมจัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย - สิ้นงวด	11,209,551	8,946,137	6,336,400
กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร - ต้นงวด	77,172,460	55,250,047	17,977,363
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับภาษีเงินได้	-	-	-
เงินปันผลจ่าย	(41,224,579)	(46,721,267)	(49,867,686)
กำไรสำหรับปี	(98,962,717)	69,976,583	90,023,531
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	(3,612,725)	1,276,834	-
การจัดสรรกำไรสะสม	(2,263,414)	(2,609,737)	(2,883,161)
กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร - สิ้นงวด	(68,890,975)	77,172,460	55,250,047

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วน เงินลงทุนในบริษัทย่อย - ต้นงวด	(36,583,467)	(36,583,467)	419,549
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนเงินลงทุน ในบริษัทย่อย	14,324,045	-	(37,003,016)
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนเงิน ลงทุนในบริษัทย่อย - สิ้นงวด	(22,259,422)	(36,583,467)	(36,583,467)
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน - ต้นงวด	(20,595,250)	(19,803,193)	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	(23,319,252)	(792,057)	(19,803,193)
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน- สิ้นงวด	(43,914,502)	(20,595,250)	(19,803,193)
ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่าเงินที่เป็น เงินตราต่างประเทศ - ต้นงวด	757,445	405,130	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	(759,378)	352,315	405,130
ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่าเงิน ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ - สิ้นงวด	(1,933)	757,445	405,130
รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - ต้นงวด	(56,421,272)	(55,981,530)	419,549
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	(24,078,630)	(439,742)	(19,398,063)
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนเงินลงทุน ในบริษัทย่อย	14,324,045	-	(37,003,016)
รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - สิ้นงวด	(66,175,857)	(56,421,272)	(55,981,530)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ - ต้นงวด	1,615,593,445	1,016,959,450	1,031,598,841
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับภาษีเงินได้	-	-	-
กำไรสำหรับปี	(98,962,717)	69,976,583	90,023,531
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	(27,691,355)	837,092	(19,398,063)
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	1,136,514	2,234,381	1,605,843
เงินปันผลจ่าย	(41,224,579)	(46,721,267)	(49,867,686)
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนเงินลงทุน ในบริษัทย่อย	14,324,045	-	(37,003,016)
ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน	1,563,523,944	563,783,806	-
เงินรับล่วงหน้าค่าหุ้นจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ	11,202,293	3,957,275	-
เพิ่มทุนเนื่องจากการแปลงสภาพใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	4,566,125	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ - สิ้นงวด	3,037,901,590	1,615,593,445	1,016,959,450

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของ บริษัทย่อย - ต้นงวด	90,620,069	93,158,889	144,368,473
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับ ภาษีเงินได้		-	-
กำไรสำหรับปี	(1,864,983)	4,248,534	17,141,485
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	(84,375)	487,319	45,014
เงินปันผลจ่ายส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมของ บริษัทย่อย	(5,196,192)	(7,274,673)	(13,510,099)
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อยลดลง เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนเงินลงทุนในบริษัทย่อย	8,400,454	-	(56,086,984)
หุ้นสามัญของบริษัทย่อย - ส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจ ควบคุมของบริษัทย่อย	167,080,372	-	1,201,000
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของ บริษัทย่อย - สิ้นงวด	258,955,345	90,620,069	93,158,889
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น - ต้นงวด	1,706,213,514	1,110,118,339	1,175,967,314
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับ ภาษีเงินได้	-	-	-
กำไรสำหรับปี	(100,827,700)	74,225,117	107,165,016
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	(27,775,730)	1,324,411	(19,353,049)
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	1,136,514	2,234,381	1,605,843
เงินปันผลจ่าย	(41,224,579)	(46,721,267)	(49,867,686)
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนเงินลงทุน ในบริษัทย่อย	14,324,045	-	(37,003,016)
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อยลดลง เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนเงินลงทุนในบริษัทย่อย	8,400,454	-	(56,086,984)
หุ้นสามัญของบริษัทย่อย - ส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจ ควบคุมของบริษัทย่อย	167,080,372	-	1,201,000
ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน	1,563,523,944	563,783,806	-
เงินรับล่วงหน้าค่าหุ้นจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ	11,202,293	3,957,275	-
เงินปันผลจ่ายส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมของ บริษัทย่อย	(5,196,192)	(7,274,673)	(13,510,099)
เพิ่มทุนเนื่องจากการแปลงสภาพใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	4,566,125	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น - สิ้นงวด	3,296,856,935	1,706,213,514	1,110,118,339

งบกระแสเงินสด

รายการ	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2558	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2557 (ปรับปรุงใหม่)	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนภาษี	(85,606,170)	118,701,542	149,074,901
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จาก กิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคา	29,230,151	25,062,442	24,703,286
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	3,087,976	2,778,388	1,863,323
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์อื่น	-	534,284	1,459,413
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	(52,705,565)	(63,614,004)	(46,501,321)
รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	(65,368,524)	(35,439,835)	(50,073,131)
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	98,805,906	109,564,171	124,103,274
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	5,649,810	4,014,234	3,460,637
รายการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	1,136,514	2,234,381	1,605,843
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(1,891,873)	(50,509)	(824,523)
ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์	1,296,800	1,150,000	-
ขาดทุน (กำไร) จากอัตราแลกเปลี่ยน	-	(181,000)	-
ขาดทุน (กำไร) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน	(898,742)	(4,417,537)	6,263,463
กำไรจากการขายเงินลงทุน	-	-	(109,755)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	33,439,046	(129,707)	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	52,381,591	28,684,725	(2,605,433)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	18,556,920	188,891,575	212,419,977
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)			
เงินลงทุนเพื่อค้า	30,891,446	(81,964,577)	80,955,452
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	386,770,165	(451,199,825)	152,901,544
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	215,835,260	(145,333,189)	(206,727,888)
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกว่าง	80,824,421	202,903,251	(250,466,558)
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	48,990,614	(6,917,124)	17,204,020
ลูกหนี้อื่น	(8,316,929)	(114,848)	(8,260,859)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(556,613)	(569,260)	(1,632,072)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(4,825,278)	(4,030,443)	(7,753,722)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

รายการ	สำหรับปีสิ้นสุด	สำหรับปีสิ้นสุด	สำหรับปีสิ้นสุด
	วันที่ 31 ธันวาคม 2558	วันที่ 31 ธันวาคม 2557	วันที่ 31 ธันวาคม 2556
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	124,435,093	(380,602,690)	185,575,732
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(296,991,596)	367,409,110	(309,259,162)
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	(1,087,587)	(5,474,018)	2,010,031
เจ้าหนี้อื่น	(2,903,481)	(650,300)	646,473
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	(33,980,200)	(31,679,860)	22,462,129
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(2,710,012)	(3,990,000)	(557,769)
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	1,427,384	1,427,385	821,757
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	556,359,607	(351,894,813)	(109,660,915)
รับดอกเบี้ยและเงินปันผล	119,092,185	98,036,381	94,882,687
จ่ายดอกเบี้ย	(88,587,900)	(99,787,896)	(98,789,528)
จ่ายภาษีเงินได้	(45,403,352)	(18,829,926)	(46,535,122)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	541,460,540	(372,476,254)	(160,102,878)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนเพื่อขาย	(4,570,000)	(959,371)	(69,100,130)
เงินสดจ่ายในเงินลงทุนเพื่อขาย	(400,600,000)	-	-
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค่าประกันเพิ่มขึ้น	(4,400,000)	-	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	22,724,500	-	-
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	71,332,804
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(41,050,174)	(37,082,433)	(74,935,308)
เงินลงทุนในบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น	-	-	(93,090,000)
เงินลงทุนในบริษัทร่วมเพิ่มขึ้น	-	(300,000,000)	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	2,085,607	65,646	1,390,880
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(425,810,067)	(337,976,158)	(164,401,754)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น(ลดลง)	(20,362,775)	(470,556,689)	(397,830,035)
เงินสดจ่ายตามสัญญาเช่าการเงิน	(303,024)	(277,772)	(504,276)
เงินสดรับจากหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	(200,000,000)	-	-
เงินสดรับจากตัวแลกเงิน	1,369,901,069	4,037,515,743	4,479,231,303
เงินสดจ่ายจากตัวแลกเงิน	(2,290,000,000)	(3,840,000,000)	(3,200,000,000)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	1,563,523,944	563,783,806	-
เงินสดรับจากการเพิ่มทุนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	167,080,372	-	1,201,000
เงินสดรับจากการใช้สิทธิในใบสำคัญแสดงสิทธิ	11,202,293	8,523,400	-

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

รายการ	สำหรับปีสิ้นสุด	สำหรับปีสิ้นสุด	สำหรับปีสิ้นสุด
	วันที่ 31 ธันวาคม 2558	วันที่ 31 ธันวาคม 2557	วันที่ 31 ธันวาคม 2556
จ่ายเงินปันผล	(41,224,579)	(46,721,267)	(81,034,991)
บริษัทย่อยจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	(5,196,192)	(7,274,670)	(13,510,098)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	554,621,108	244,992,551	787,552,903
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	(843,753)	391,461	450,144
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	669,427,828	(465,068,400)	463,498,415
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	264,621,211	729,680,611	266,182,196
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	934,040,039	264,612,211	729,680,611
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด			
รายการที่ไม่ใช่เงินสด			
ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนส่วนที่บันทึกเป็นหนี้สิน	999,318	5,820,505	6,068,922
การโอนอุปกรณ์เป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายสุทธิจากภาษีเงินได้	23,319,252	792,057	(19,803,193)
โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากหลักทรัพย์เพื่อค้าเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย (ราคาทุน)	-	86,230,021	84,172,840
ผลกำไร (ขาดทุน) จากประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย – สุทธิจากภาษีเงินได้	(3,612,725)	1,725,007	-

(2) การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน

อัตราส่วนทางการเงิน	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)			
อัตรากำไรขั้นต้น - ธุรกิจหลักทรัพย์ (%)	29.58%	41.10%	39.34%
อัตรากำไรขั้นต้น - ธุรกิจแพคตอริง (%)	73.31%	71.47%	69.38%
อัตราดอกเบี้ยรับ - ธุรกิจแพคตอริง (%)	7.82%	7.01%	8.08%
อัตราดอกเบี้ยจ่าย - ธุรกิจแพคตอริง (%)	2.62%	2.35%	2.94%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย - ธุรกิจแพคตอริง (%)	5.20%	4.66%	5.15%
อัตรากำไรสุทธิ (%)	(13.74%)	8.80%	13.58%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (%)	(5.44%)	5.38%	6.90%
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)			
อัตราส่วนหมุนเวียน (Current Ratio) (เท่า)	2.06	1.32	1.29
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	(1.76%)	1.39%	2.17%
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.13	0.16	0.16
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)			
อัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์ (เท่า)	0.43	0.70	0.79
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	0.77	2.29	3.78
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ (%)	125.58%	117.30%	118.59%
อัตราการจ่ายเงินปันผล (Dividend Payout Ratio) (%)	91.05%	89.52%	86.49%
ข้อมูลต่อหุ้น (บาท)			
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น	0.25	0.25	0.25
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	0.60	0.44	0.36
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ)	(0.021)	0.02	0.03
กำไรต่อหุ้นปรับลด (กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ)	-	0.02	0.03
เงินปันผลต่อหุ้น	0.0075	0.012	0.016

หมายเหตุ:

- การคำนวณอัตรากำไรขั้นต้น (ธุรกิจหลักทรัพย์) คำนวณจากงบการเงินรวมของบริษัทหลักทรัพย์ ไร้อ่า จำกัด (มหาชน) และการคำนวณอัตรากำไรขั้นต้น (ธุรกิจแพคตอริง) คำนวณจากงบการเงินของบริษัท ไร้อ่า แพคตอริง จำกัด (มหาชน)
- อัตราดอกเบี้ยรับธุรกิจแพคตอริง คำนวณรวมรายได้จากทั้งดอกเบี้ยรับและค่าธรรมเนียมและบริการรับ
- อัตราการจ่ายเงินปันผล (Dividend Payout Ratio) : เงินปันผลต่อหุ้น/กำไรสุทธิต่อหุ้น
- มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น : ส่วนของผู้ถือหุ้น/จำนวนหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

14.1 ผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีรายได้รวมทั้งสิ้น 733.72 ล้านบาท ลดลง 129.74 ล้านบาทจากงวดปี 2557 ที่มีรายได้รวมทั้งสิ้น 863.46 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราการลดลงร้อยละ 15.03 สาเหตุมาจากการลดลงของรายได้ค่านายหน้า รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ดอกเบี้ยและเงินปันผล ในขณะที่ค่าใช้จ่ายหลักของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้แก่ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหาร โดยในงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหารรวมทั้งสิ้น 581.48 ล้านบาท ลดลง 25.16 ล้านบาทจากปี 2557 หรือคิดเป็นอัตราการลดลงร้อยละ 4.15

ในส่วนของรายได้ บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีรายได้จากธุรกิจหลักทรัพย์ ซึ่งได้แก่ รายได้ค่านายหน้า และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการโดยในงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีรายได้ค่านายหน้าและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการรวมทั้งสิ้น 398.80 ล้านบาทและ 57.91 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 54.35 และ 7.89 ของรายได้รวมตามลำดับ ในขณะที่ปี 2557 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีรายได้ค่านายหน้าและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการรวมทั้งสิ้น 478.25 ล้านบาทและ 58.07 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 55.39 และ 6.73 ตามลำดับ ทั้งนี้เมื่อพิจารณาแล้วจะเห็นว่ารายได้ค่านายหน้าสำหรับปี 2558 ลดลงจากปีก่อน ซึ่งเป็นผลเนื่องมาจากมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ในปี 2558 มีมูลค่าลดลงจากปี 2557 ส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสำหรับปี 2558 ที่ลดลงจากปี 2557 เกิดขึ้นจากรายได้ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาทางการเงินที่ลดลง รายได้อีกส่วนหนึ่งของธุรกิจหลักทรัพย์คือดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ โดยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์สำหรับปี 2558 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 65.37 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 29.93 ล้านบาทจาก 35.44 ล้านบาทในปี 2557 หรือคิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 84.45 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นผลจากบรรยากาศหรือภาวะการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์เอื้ออำนวย จึงทำให้ลูกค้าหรือนักลงทุนใช้เงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์มากขึ้น

รายได้ที่สำคัญอีกรายการหนึ่งคือดอกเบี้ยรับจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ซึ่งเป็นรายได้ที่มาจากธุรกิจแพคตอริง โดยสำหรับงวดปี 2558 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีดอกเบี้ยรับจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง จำนวน 155.96 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8.14 ล้านบาทจาก 147.82 ล้านบาทเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้าหรือคิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.50 ทั้งนี้ดอกเบี้ยรับจากการซื้อสิทธิเรียกร้องคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 21.26 และร้อยละ 17.12 ของรายได้รวมของปี 2558 และ 2557 ตามลำดับ โดยสาเหตุที่ทำให้รายได้เพิ่มขึ้นเพียงเล็กน้อย เกิดจากสภาวะทางเศรษฐกิจค่อนข้างทรงตัวเมื่อเทียบกับปี 2557

ในปี 2558 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีผลขาดทุนจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เป็นจำนวน 53.22 ล้านบาท ในขณะที่ปี 2557 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีกำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เป็นจำนวน 76.76 ล้านบาท

สำหรับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหาร บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหารสำหรับปี 2558 รวมทั้งสิ้น 581.48 ล้านบาท โดยค่าใช้จ่ายที่สำคัญคือ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานจำนวน 327.51 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 56.32 ของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหารรวม ลดลง 42.16 ล้านบาทจากปี 2557 หรือคิดเป็นอัตราการลดลงร้อยละ 11.41 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่ลดลงประกอบด้วย เงินเดือน

โบนัส ผลตอบแทนของพนักงาน ผลตอบแทนของเจ้าหน้าที่การตลาดที่ลดลง ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์จำนวน 91.46 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 15.73 ของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารรวมเพิ่มขึ้น 5.10 ล้านบาทจากปี 2557 หรือคิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.90 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ประกอบด้วย ค่าเช่าอาคารสำนักงาน ค่าเสื่อมราคา ค่าไฟฟ้า ค่าน้ำประปา เป็นต้น ค่าธรรมเนียมและบริการจ่ายจำนวน 56.58 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 9.73 ของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารรวม ลดลง 5.86 ล้านบาทจากปี 2557 หรือคิดเป็นอัตราลดลงร้อยละ 9.39 ค่าธรรมเนียมและบริการจ่ายส่วนใหญ่เป็นค่าธรรมเนียมที่จ่ายให้แก่สำนักหักบัญชี และตลาดหลักทรัพย์ตามปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ เป็นต้น

สำหรับรอบปี 2558 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 52.38 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 23.70 ล้านบาทจากปี 2557 หรือคิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 82.61 ทั้งนี้ค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญส่วนใหญ่เกิดจากธุรกิจแฟคตอริง การปล่อยสินเชื่อ และการตั้งสำรองลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

ค่าใช้จ่ายทางการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย สำหรับปี 2558 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 98.81 ล้านบาท ลดลง 10.76 ล้านบาทจากปี 2557 หรือคิดเป็นอัตราลดลงร้อยละ 9.82 โดยสาเหตุที่ค่าใช้จ่ายทางการเงินลดลงเกิดจากการลดลงของเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน และหุ้นกู้เพื่อใช้สนับสนุนการขายธุรกิจแฟคตอริง และเงินทุนหมุนเวียนของธุรกิจหลักทรัพย์

ในปี 2558 บริษัทฯ รับรู้ส่วนแบ่งขาดทุนจากบริษัทร่วม คือ บริษัท ไอร์ว่า แอนด์ โอฟุล จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวน 33.45 ล้านบาท ในขณะที่ปี 2557 บริษัทฯ รับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วมเป็นจำนวนเงิน 0.13 ล้านบาท ทั้งนี้การลงทุนในบริษัท ไอร์ว่า แอนด์ โอฟุล จำกัด (มหาชน) เป็นไปตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2557 ที่ได้อนุมัติการลงทุนร่วมกับ AIFUL CORPORATION ซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ของประเทศญี่ปุ่น โดยบริษัท ไอร์ว่า แอนด์ โอฟุล จำกัด (มหาชน) มีทุนจดทะเบียน 1,000 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท เป็นจำนวน 1,000 ล้านบาท บริษัทฯ ถือหุ้นในบริษัท ไอร์ว่า แอนด์ โอฟุล จำกัด (มหาชน) จำนวนร้อยละ 30 คิดเป็นจำนวนเงิน 300 ล้านบาท

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีผลขาดทุนสุทธิสำหรับปี 2558 รวมทั้งสิ้น 100.83 ล้านบาท ในขณะที่ปี 2557 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีผลกำไรสุทธิเป็นจำนวน 74.22 ล้านบาท โดยบริษัทฯ และบริษัทย่อย มีขาดทุนสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นในปี 2558 จำนวน 98.96 ล้านบาท ในขณะที่ปี 2557 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้น เป็นจำนวนเงิน 69.98 ล้านบาท โดยการลดลงของกำไรสุทธิดังกล่าว เป็นผลมาจากรายได้จากธุรกิจหลักทรัพย์ที่ลดลง ทั้งรายได้ค่านายหน้าและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ อีกทั้งรายได้จากธุรกิจแฟคตอริงกลับเพิ่มขึ้นเพียงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ประกอบกับผลกำไรจากเงินลงทุนในปี 2557 ที่พลิกกลับมาเป็นผลขาดทุนในปี 2558 ด้วยปัจจัยต่างๆ เหล่านี้จึงทำให้รายได้รวมของบริษัทฯ และบริษัทย่อยสำหรับปี 2558 ลดลงจากปี 2557 แต่ในขณะเดียวกัน การลดลงของค่าใช้จ่ายหลักเพียงเล็กน้อย ซึ่งได้แก่ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหาร แต่มีการตั้งหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น จึงทำให้ปี 2558 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีผลการดำเนินงานรวมขาดทุน

14.2 ฐานะทางการเงิน

สินทรัพย์รวมของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 5,828.83 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 221.34 ล้านบาทจากสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ที่มีมูลค่า 5,607.49 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.95 โดยสินทรัพย์หลักในการดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด และเงินลงทุนชั่วคราวเป็นจำนวนทั้งสิ้น 934.04 ล้านบาท และ 564.72 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 669.43 ล้านบาทและ 158.23 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 252.98 และ 158.23 ตามลำดับ เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ที่มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเป็นจำนวนทั้งสิ้น 264.61 ล้านบาท และเงินลงทุนชั่วคราวเป็นจำนวนเงิน 218.69 ล้านบาท เนื่องจาก บริษัทฯได้รับชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนและได้จดทะเบียนการเพิ่มทุนชำระแล้วเป็นทุนชำระแล้ว 1,370,442,888 บาท (หุ้นสามัญ 5,481,771,553 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.25 บาท) กับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 23 กรกฎาคม 2558 ทั้งนี้ หุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวเริ่มซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI) แห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 28 กรกฎาคม 2558

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งมีจำนวนลดลงจาก 1,384.20 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เป็นจำนวน 1,169.92 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 โดยรายการที่ลดลงนั้นเกิดจากลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ลดลง นอกจากนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อย ยังมีลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องซึ่งเป็นสินทรัพย์หลักในการดำเนินธุรกิจแพคตอริง โดยลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 2,349.17 ล้านบาท ลดลง 70.15 ล้านบาทจากยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ที่มีจำนวน 2,419.33 ล้านบาท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 รายการหลักทั้งสองรายการมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 20.07 และ 40.30 ของสินทรัพย์รวมตามลำดับ และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 24.68 และ 43.14 ของสินทรัพย์รวมตามลำดับ

ลูกหนี้สำนักหักบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 92.54 ล้านบาท ลดลง 386.77 ล้านบาท เมื่อเทียบกับลูกหนี้สำนักหักบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ที่มีจำนวน 479.31 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราลดลงร้อยละ 80.69 รายการลูกหนี้สำนักหักบัญชีที่ลดลง เกิดจากยอดดุลสุทธิลูกหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ลดลง

ในส่วนของหนี้สินรวม บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีหนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เป็นจำนวนทั้งสิ้น 2,531.97 ล้านบาท ลดลง 1,369.31 ล้านบาทจากจำนวน 3,901.28 ล้านบาทของหนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 หรือคิดเป็นอัตราลดลงร้อยละ 35.10 ซึ่งหนี้สินหลักที่ลดลงได้แก่ เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ตัวแลกเปลี่ยนจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน และหุ้นกู้ด้อยสิทธิ โดยลดลงจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เป็นจำนวน 296.99 ล้านบาท 906.48 ล้านบาท และ 200 ล้านบาทตามลำดับ ในขณะที่หนี้สินหลักที่เพิ่มขึ้นได้แก่ เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี โดยเพิ่มขึ้นจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เป็นจำนวน 124.44 ล้านบาท

ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีมูลค่ารวม 3,296.86 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,590.64 ล้านบาทจาก วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ที่มีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 1,706.21 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 93.23 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นผลจากการเพิ่มทุนและเปลี่ยนแปลงทุนชำระแล้ว จากหุ้นสามัญจำนวน 3,893,595,260 หุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เป็นหุ้นสามัญจำนวน 5,496,760,513 หุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งทุนที่ออกและชำระแล้ว และส่วนเกินมูลค่าหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวนทั้งสิ้น 1,374.19 ล้านบาท และ 1,781.41 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้นจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ที่มีทุนที่ออกและชำระแล้ว และส่วนเกินมูลค่าหุ้น เป็นจำนวน 973.40 ล้านบาทและ 605.83 ล้านบาทตามลำดับ ซึ่งการเพิ่มขึ้นของส่วนของผู้ถือหุ้นดังกล่าว ทำให้อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ลดลงเหลือ 0.77 เท่าจากอัตราส่วน 2.29 เท่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทฯ ได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวัง บริษัทฯ ขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทฯ และบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทฯ และบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทฯ ได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ แล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทฯ ได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทฯ ได้มอบหมายให้หม่อมราชวงศ์เกษมวิสุทธิ วิสุทธิ..... เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้า และประทับตราสำคัญของบริษัทฯ ด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของหม่อมราชวงศ์เกษมวิสุทธิ วิสุทธิ... และตราประทับของบริษัทฯ กำกับไว้ บริษัทฯ จะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทฯ ได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. -	ประธานกรรมการ	-----
2. นางนลินี งามเศรษฐีมาศ	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	-----
3. หม่อมราชวงศ์เกษมวิสุทธิ วิสุทธิ	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	-----
4. นายวิสูตร กาญจนปัญญาพงศ์	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	-----
5. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	-----

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
6. นายอุดมภูมิ จูฟ้ากูร	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)
7. นายนพพร พิชา	กรรมการ / กรรมการอิสระ
8. นางจิราพร เขมณะสิริ	กรรมการ / กรรมการอิสระ
9. รองศาสตราจารย์อัญชลี พิพัฒน์เสริญ	กรรมการ / กรรมการอิสระ
10. รองศาสตราจารย์นิพัทธ์ จิตรประสงค์	กรรมการ
11. นายปริญญา ไหววัฒนา	กรรมการ
12. นายอนันต์ สิริแสงทักษิณ	กรรมการ

ผู้รับมอบอำนาจ จำนวน 1 ท่าน

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
หม่อมราชวงศ์เกษมวิสุทธิ วิสุทธิ	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)

ประทับตราสำคัญของ
บริษัทฯ



ที่ สจก.000058

กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

หนังสือรับรอง

ขอรับรองว่าบริษัทนี้ ได้จดทะเบียน เป็นนิติบุคคลตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 9 กันยายน 2554 ทะเบียนเลขที่ 0107554000216
ปรากฏข้อความในรายการตามเอกสารทะเบียน ณ วันออกหนังสือนี้ ดังนี้

1. ชื่อบริษัท บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
2. กรรมการของบริษัทมี 12 คน ตามรายชื่อดังต่อไปนี้
 - 1.นางนลินี งามเศรษฐมาศ
 - 2.นายวิสูตร กาญจนปัญญาพงศ์
 - 3.นายศุภชัย พิเศษรวานิช
 - 4.นางจิราพร เขมนะสิริ
 - 5.นางอัญชลี ทิพัฒน์เสริญ
 - 6.นายนพพร พิชา
 - 7.นายปริญญา ไหววัฒนา
 - 8.หม่อมราชวงศ์เกษมวิสุทธิ วิสุทธิ
 - 9.นายนิพัทธ์ จิตรประสงค์
 - 10.นางก่องแก้ว เบียมด้วยธรรม
 - 11.นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร
 - 12.นายอนันต์ สิริแสงทักษิณ/

3. ชื่อและจำนวนกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัทคือ นางนลินี งามเศรษฐมาศ นายวิสูตร กาญจนปัญญาพงศ์ นางก่องแก้ว เบียมด้วยธรรม หม่อมราชวงศ์เกษมวิสุทธิ วิสุทธิ และนายวุฒิภูมิ จุฬางกูร กรรมการสองในห้าคนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท
ข้อจำกัดอำนาจของกรรมการ ไม่มี/

4. ทุน ทุนจดทะเบียน 1,790,000,000.00 บาท /
(หนึ่งพันเจ็ดร้อยเก้าสิบล้านบาทถ้วน)
ทุนชำระแล้วเป็นเงิน 1,378,924,918.75 บาท /
(หนึ่งพันสามร้อยเจ็ดสิบล้านเก้าแสนสองหมื่นสี่พันเก้าร้อยสิบแปดบาทเจ็ดสิบบาทสตางค์)

5. สำนักงานใหญ่ ตั้งอยู่เลขที่ 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้นที่ 12 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร/

6. วัตถุประสงค์ของบริษัทมหาชน จำกัดมี 40 ข้อ ดังปรากฏในสำเนาเอกสารแนบท้ายหนังสือรับรองนี้ จำนวน 5 แผ่น โดยมีลายมือชื่อนายทะเบียนซึ่งรับรองเอกสารและประทับตรากรมพัฒนาธุรกิจการค้าเป็นสำคัญ



กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
Department of Business Development
Ministry of Commerce

“คิดแจ่ม ไม่รังไร” ใสใจบริการ
Creative Services
สายด่วน 1570 www.dbd.go.th



ที่ สจก.000058

กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

หนังสือรับรอง

ออกให้ ณ วันที่ 7 เดือน มกราคม พ.ศ. 2559



คำเตือน : ผู้ใช้ควรตรวจสอบข้อควรทราบท้ายหนังสือรับรองฉบับนี้ทุกครั้ง

ข้อควรทราบ ประกอบหนังสือรับรอง ฉบับที่ สจก.000058

1. กรณีที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กรรมการและผู้บริหารจะต้องมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 โปรดตรวจสอบ รายละเอียดที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2. บริษัทนี้เดิมชื่อ บริษัท ไอรา แคปิตอล จำกัด ทะเบียนเลขที่ 0105553009935 ได้ จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 9 กันยายน 2554/
3. เพิกถอนการจดทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่ม เมื่อวันที่ 30 มกราคม 2556
4. นิติบุคคลนี้ได้ส่งงบการเงินปี 2557
5. หนังสือรับรองเฉพาะข้อความที่ห่าง/บริษัทได้นำมาจดทะเบียนไว้เพื่อผลทางกฎหมายเท่านั้น ข้อเท็จจริงเป็นสิ่งที่ควรหาไว้พิจารณาฐานะ
6. นายทะเบียนอาจเพิกถอนการจดทะเบียน ถ้าปรากฏว่าข้อความอันเป็นสาระสำคัญที่จดทะเบียน ไม่ถูกต้อง หรือเป็นเท็จ



กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
Department of Business Development
Ministry of Commerce

“คิดแจ่ม ไม่่งใส ใส่ใจบริการ”
Creative Services
สายด่วน 1570 www.dbd.go.th

บริการขอเอกสารผ่าน www.dbd.go.th -->ชำระเงินทางธนาคาร --> บริการจัดส่ง โทร. 02 528 7600 ต่อ 3630, 3636 หรือ 02 547 5994

จัดพิมพ์ เมื่อเวลา 13:54 น.

ที่ สจก.000058 ออกให้ ณ วันที่ 7 เดือน มกราคม พ.ศ. 2559

สำเนาเอกสารที่แนบท้ายหนังสือรับรอง

บริษัท ไอรา แลปปีตอล

จำกัด (มหาชน)

วัตถุประสงค์ของบริษัทมีจำนวน 40

ข้อ ดังต่อไปนี้

(1) ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (holding company) ที่เกี่ยวข้องกับ ธุรกิจเกี่ยวกับการเงิน ธุรกิจสนับสนุนทางการเงิน การลงทุน หรือกลุ่มธุรกิจอื่นใด ทั้งภายในและนอกประเทศ ทั้งนี้ ภายใต้บทบัญญัติแห่งกฎหมายที่กำหนด

(2) เข้าเป็นหุ้นส่วนจำกัดความรับผิดชอบในหุ้นส่วนจำกัด และหรือเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทจำกัด และบริษัทมหาชนจำกัดใดๆ

ทั้งภายในและภายนอกประเทศ ไม่ว่าหุ้นส่วนจำกัด หรือบริษัทจำกัด และหรือบริษัทมหาชนจำกัดนั้นๆ จะมีวัตถุประสงค์ เช่นเดียวกันหรือต่างกันก็ตาม หรือเข้าร่วมกิจการหรือร่วมค้ำกับบุคคลอื่น หรือให้บุคคลอื่นเข้าร่วมกิจการหรือร่วมค้ำด้วย

(3) ซื้อ จัดหา รับ เช่า เช่าซื้อ เช่าแบบลีสซิ่ง ให้เช่า ให้เช่าซื้อ ให้เช่าแบบลีสซิ่ง ฝึกอบรมสิทธิ์ ครอบครอง ปรับปรุง พัฒนา หรือ จัดสรร ไร่ ก่อให้เกิดการคิดค้น และจัดการโดยประการอื่น ซึ่งที่ดิน บ้าน อาคาร อาคารชุด หอศิลป์ หรือทรัพย์สินใดๆ หรือ สิทธิและหน้าที่ทุกชนิดทุกประเภทของบริษัท หรือของบุคคลอื่นใด ตลอดจนดอกผลของทรัพย์สินนั้น รวมทั้งการนำทรัพย์สิน หรืออสังหาริมทรัพย์ หรือสิทธิและหน้าที่ดังกล่าวไปจำหน่าย จำนอง หรือก่อภาระผูกพันใดๆ เพื่อเป็นประกันหนี้ หรือเพื่อประโยชน์ ในการประกอบกิจการของบริษัทได้ทุกประการ

(4) ขาย ขายฝาก โอน รับโอน ฝาก รับฝาก ยืม ให้ยืม แลกเปลี่ยน และจำหน่ายที่ดิน บ้าน อาคาร อาคารชุด โบราณวัตถุ สิทธิต่างๆ ทรัพย์สินใดๆ รวมทั้งทรัพย์สินสิทธิ และบุคคลสิทธิ ตลอดจนดอกผลของทรัพย์สินนั้นโดยประการอื่น

(5) รับจำนำ รับจำนอง รับโอนสิทธิการเช่า โอน รับโอนสิทธิเรียกร้องที่เกิดจากการจำหน่ายสินค้า การให้บริการ การกู้ยืมเงิน และการอื่นๆ ทุกชนิด การจัดการโดยประการอื่นซึ่งอสังหาริมทรัพย์ อสังหาริมทรัพย์ ทรัพย์สินใดๆ ตลอดจนดอกผลของทรัพย์สิน ดังกล่าว.

(6) เป็นนายหน้า คิวแทน ตัวแทนค้าต่างในกิจการและธุรกิจทุกประเภท เว้นแต่ในธุรกิจประเภทยานุ การหาสมาชิกให้สมาคม และการค้าหลักทรัพย์

(7) กู้ยืมเงิน เบิกเงินเกินบัญชีจากธนาคาร นิติบุคคล หรือสถาบันการเงินอื่น นำเงินไปหาประโยชน์โดยการฝากเงิน และให้กู้ยืมเงิน หรือให้หรือรับเครดิตด้วยวิธีการอื่นใด ทั้งภายในและภายนอกประเทศแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใด หรือ นิติบุคคลหนึ่ง นิติบุคคลใด ไม่ว่าจะมีหรือไม่มีหลักประกัน รวมทั้งการรับ ออก โอน และสลักหลังตัวเงิน หรือตราสารที่เปลี่ยนมือได้อย่างอื่น เว้นแต่ในธุรกิจ.



กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
Department of Business Development
Ministry of Commerce

“จับจ่าย ไม่จ่ายใจ ใส่ใจบริการ”
Creative Services
สายด่วน 1570 www.dbd.go.th

บริการขอเอกสารผ่าน www.dbd.go.th -->ชำระเงินทางธนาคาร --> บริการจัดส่ง โทร. 02 528 7600 ต่อ 3630, 3636 หรือ 02 547 5994

จัดพิมพ์ เมื่อเวลา 13:54 น.

ที่ สจก.000058 ออกให้ ณ วันที่ 7 เดือน มกราคม พ.ศ. 2559

สำเนาเอกสารที่แนบท้ายหนังสือรับรอง

บริษัท ไอรา แคปิตอล จำกัด (มหาชน)
วัตถุประสงค์ของบริษัทมีจำนวน 40 ข้อ ดังต่อไปนี้



ธนาคาร ธุรกิจเงินทุน และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์

- (8) การจัดตั้งสำนักงานสาขา สำนักงานตัวแทน หรือแต่งตั้งตัวแทน ทั้งภายในและภายนอกประเทศ
- (9) ประกอบกิจการค้าเครื่องจักร เครื่องยนต์ เครื่องมือกล เครื่องปั้นแรง ยานพาหนะ เครื่องกำเนิดและเครื่องใช้ไฟฟ้า ตู้เย็น เครื่องปรับอากาศ พัดลม หม้อหุงข้าวไฟฟ้า เตาไรต์ไฟฟ้า เครื่องสูบน้ำ เครื่องทำความร้อน เครื่องทำความเย็น เครื่องครัว เครื่องเหล็ก เครื่องทองแดง เครื่องทองเหลือง เครื่องสุขภัณฑ์ เครื่องเคทภัณฑ์ เครื่องเฟอร์นิเจอร์ อุปกรณ์ไฟฟ้า อุปกรณ์ประปา รวมทั้งอะไหล่และอุปกรณ์ของสินค้าดังกล่าวข้างต้น
- (10) ประกอบกิจการค้าอาหารสด อาหารแห้ง อาหารสำเร็จรูป เครื่องกระป๋อง เครื่องปรุงรสอาหาร เครื่องดื่ม สุรา เบียร์ นูห์รี และเครื่องบริโภคอื่น
- (11) ประกอบกิจการค้าผ้า ตัวย เครื่องนุ่งห่ม เสื้อผ้าสำเร็จรูป เครื่องแต่งกาย เครื่องประดับกาย เครื่องสำอาง เครื่องใช้ และเครื่องมือเสริมความงามและเครื่องอุปโภคอื่น
- (12) ประกอบกิจการค้ายารักษา และป้องกันโรคสำหรับคนและสัตว์ เครื่องเวชภัณฑ์ เคมีภัณฑ์ เครื่องมือแพทย์และเภสัชกรรม ปุ๋ย ยาปราบศัตรูพืช ยาบำรุงพืชและสัตว์ทุกชนิด เครื่องมือเครื่องใช้ในทางวิทยาศาสตร์
- (13) ประกอบกิจการค้าทอง นาก เงิน เพชร พลอย และ อัญมณีอื่น รวมทั้งวัตถุทำเทียมสิ่งดังกล่าว
- (14) ประกอบกิจการค้ากระดาษ เครื่องเขียน แบบเรียน แบบพิมพ์ หนังสือ อุปกรณ์การเรียน เครื่องคำนวณ เครื่องพิมพ์ อุปกรณ์การพิมพ์ สิ่งพิมพ์ หนังสือพิมพ์ ตู้เก็บเอกสาร และเครื่องใช้สำนักงานทุกชนิด
- (15) ประกอบกิจการค้าวัสดุก่อสร้าง อุปกรณ์และเครื่องมือเครื่องใช้ในการก่อสร้าง เครื่องมือช่างทุกประเภท สี เครื่องมือทาสี เครื่องตกแต่งอาคารทุกชนิด
- (16) ประกอบกิจการค้าพลาสติก หรือสิ่งอื่นซึ่งมีลักษณะคล้ายคลึง ทั้งที่อยู่ในสภาพวัตถุดิบ หรือสำเร็จรูป
- (17) ประกอบกิจการโรงสี โรงเลื่อย โรงงานใส่ไม้และอบไม้ โรงงานคั่วถั่วถนอมเนื้อ โรงงานผลิตเซรามิก และเครื่องเคลือบ โรงงานผลิตเครื่องปั้นดินเผา โรงงานอัดบ่อ โรงงานสกัดน้ำมันพืช โรงงานกระดาษ โรงงานกระสอบ โรงงานทอผ้า โรงงานปั่นด้าย.

ที่ สจก.000058 ออกให้ ณ วันที่ 7 เดือน มกราคม พ.ศ. 2559

สำเนาเอกสารที่แนบท้ายหนังสือรับรอง

โรงงานย้อมและพิมพ์ลวดสายผ้า โรงงานผลิตและหล่อคอกยางรถยนต์ โรงงานผลิตเหล็กโรงงานหล่อและกลึงโลหะ โรงงาน

สังกะสี โรงงานผลิตอาหารสำเร็จรูป โรงงานสุรา โรงงานแก๊ส โรงงานบุหรี โรงงานน้ำตาล โรงงานผลิตเครื่องใช้พลาสติก

โรงงานรีดและหล่อทองโลหะ โรงงานผลิตบานประตูและหน้าต่าง โรงงานแก้ว โรงงานผลิตเครื่องเค็ม โรงงานหล่อยาง

โรงงานประกอบรถยนต์

- (18) ประกอบกิจการโรงพิมพ์ รัพิมพ์หนังสือ พิมพ์หนังสือจำหน่าย และออกหนังสือพิมพ์
- (19) ประกอบกิจการรับเหมาก่อสร้างอาคาร อาคารพาณิชย์ อาคารที่พักอาศัย สถานที่ทำการ ถนน สะพาน เขื่อน อุโมงค์ และงานก่อสร้างอย่างอื่นทุกชนิด รวมทั้งรับทำงานโยธาทุกประเภท
- (20) ประกอบกิจการโรงแรม กิตติาคาร บาร์ ไนท์คลับ โบวล์มิ่ง อาบอบนวดโรงภาพยนตร์และโรงมหรสพอื่น สถานที่ตากอากาศ สนามกีฬา สระว่ายน้ำ
- (21) ประกอบกิจการขนส่งและขนถ่ายสินค้า และคนโดยสารทั้งทางบก ทางน้ำ ทางอากาศ ทั้งภายในประเทศและระหว่างประเทศ รวมทั้งรับบริการนำของออกจากท่าเรือตามพิธีศุลกากร และจัดระวางการขนส่งทุกชนิด
- (22) ประกอบกิจการนำเที่ยว รวมทั้งธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการนำเที่ยวทุกชนิด
- (23) ประกอบกิจการส่งเข้ามาจำหน่ายในประเทศ และส่งออกไปจำหน่ายยังต่างประเทศซึ่งสินค้าตามที่กำหนดไว้ในวัตถุประสงค์ที่ประสงค์
- (24) ประกอบกิจการรับจ้างถ่ายรูป ล้างอัด ขยายรูป รวมทั้งถ่ายเอกสาร
- (25) ประกอบกิจการจัดสร้างและจัดจำหน่ายภาพยนตร์
- (26) ประกอบกิจการสถานีบริการน้ำมันเชื้อเพลิง และให้บริการซ่อมแซม ป่ารุงรักษา ตรวจสอน อดฉีด พ่นน้ำยาแก๊สน้ำดับไฟ สำหรับยานพาหนะทุกประเภท รวมทั้งบริการติดตั้ง ตรวจสอบ และแก้ไขอุปกรณ์ ป้องกันวินาศภัยทุกประเภท
- (27) ประกอบกิจการบริการทางด้านการกฎหมาย ทางบัญชี ทางวิศวกรรม ทางสถาปัตยกรรม รวมทั้งกิจการโฆษณา ของบุคคลหรือนิติบุคคล การประเมินมูลค่าทรัพย์สิน การดูแลและเก็บรักษาทรัพย์สิน การดำเนินโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาเพื่อนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การรับเป็นที่ปรึกษา หรือ



กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
Department of Business Development
Ministry of Commerce

"คิดแจ่ม ไม่รังไร ใส่ใจบริการ"
Creative Services
สายด่วน 1570 www.dbd.go.th

บริการขอเอกสารผ่าน www.dbd.go.th -->ชำระเป็นทางธนาคาร --> บริการจัดส่ง โทร.02 528 7600 ต่อ 3630, 3636 หรือ 02 547 5994

จัดพิมพ์ เมื่อเวลา 13:54 น.

ที่ สจก.000058 ออกให้ ณ วันที่ 7 เดือน มกราคม พ.ศ. 2559 สารที่แนบท้ายหนังสือรับรอง



บริษัท ไอวา แคมปัส

วัตถุประสงค์ของบริษัทมีจำนวน 40

ข้อ ตั้งคือไป

ผู้ให้คำแนะนำในด้านต่างๆ เช่น การบริหารงานพาณิชย์กรรม อุตสาหกรรม การผลิต การตลาด และการจัดจำหน่าย เป็นต้น

(28) ประกอบธุรกิจบริการรับค่าประกันหนี้สิน ความรับผิด และการปฏิบัติตามสัญญาของบุคคลอื่น รวมทั้งรับบริการค่าประกัน

บุคคลซึ่งเดินทางเข้ามาในประเทศ หรือเดินทางออกไปต่างประเทศตามกฎหมายว่าด้วยคนเข้าเมือง กฎหมายว่าด้วยภาษีอากร และกฎหมายอื่น

(29) ประกอบธุรกิจบริการรับเป็นที่ปรึกษาและให้คำแนะนำปัญหาเกี่ยวกับการบริหารจัดการ จัดการ การพาณิชย์กรรม การเงิน กฎหมาย วิศวกรรม การอุตสาหกรรม รวมทั้งการผลิต การตลาด การจัดจำหน่าย และการวิเคราะห์ประเมินผลในการดำเนินธุรกิจ

(30) ประกอบกิจการให้บริการข่าวสาร ข้อมูล วิทยุคมนาคม การจัดเก็บ รวบรวม เรียบเรียง จัดทำ จัดพิมพ์ เผยแพร่ หรือตีพิมพ์ ข่าวสาร สถิติ หรือข้อมูลอันเกี่ยวเนื่องกับการค้า การลงทุน การเกษตรกรรม การอุตสาหกรรม การพาณิชย์กรรม การเงิน การตลาด และจัดทำรายงานวิเคราะห์วิจัย และประเมินผลเกี่ยวกับกิจการดังกล่าว รวมทั้งวิเคราะห์และประเมินผลในการดำเนินธุรกิจ เพื่อนำเสนอและจำหน่ายแก่ประชาชน และการให้บริการ ให้คำแนะนำต่อลูกค้า

(31) ประกอบกิจการโรงพยาบาลเอกชน สถานพยาบาล วิชาคนไข้และผู้ป่วยเจ็บ รับทำการฝึกสอนและอบรมทางด้านวิชาการ เกี่ยวกับการแพทย์ การอนามัย

(32) ประกอบกิจการประมูลเพื่อการบริหาร หรือลงทุน หรือขายทรัพย์สิน และรับจ้างทำของ ตามวัตถุประสงค์ทั้งหมดของบริษัทให้แก่ บุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล ส่วนราชการ และองค์การของรัฐ

(33) บริษัทมีสิทธิที่จะออกหุ้นในราคาสูงกว่ามูลค่าของหุ้นที่กำหนดไว้

(34) ออก ลงทุน เข้าถือ ชื่อ รับโอน จัดหา หรือ ใ้มาโดยประการอื่น ชาย จำหน่าย โอน ซึ่งหุ้น หุ้นกู้ หน่วยลงทุน หลักทรัพย์ ใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหลักทรัพย์ทุกประเภท ตัวเงิน หรือ ตราสารทางการเงินหรือตราสารอื่นใด แล้วแต่กรณี และไม่ว่าจะมี ลักษณะเป็นเช่นใดตามที่ไดรับอนุญาตหรือความที่กำหนดไว้ หรือจะกำหนดขึ้นต่อไปโดยกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายอื่นใด เพื่อเสนอขายต่อผู้ถือหุ้น หรือบุคคลใด ๆ ทั้งนี้ โดยมีราคา ตามมูลค่าของตราสารหรือหลักทรัพย์ที่ตั้งหรือกำหนดไว้ โดยการให้ส่วนลดหรือในราคาที่สูงกว่าก็ได้



กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
Department of Business Development
Ministry of Commerce

“จับจ่าย ไม่ใช้เงิน”
Creative Services
สายด่วน 1570 www.dbd.go.th

บริการข้อมูลสารผ่าน www.dbd.go.th --> ประชาสัมพันธ์ --> บริการจัดส่ง โทร. 02 528 7600 ต่อ 3630, 3636 หรือ 02 547 5994

จัดพิมพ์ เมื่อเวลา 13:54 น.

ที่ สจก.000058 ออกให้ ณ วันที่ 7 เดือน มกราคม พ.ศ.-2559

สำเนาเอกสารที่แนบท้ายหนังสือรับรอง

บริษัท ไอรา แคปิตอล

นาย ชวาท (มหาชน)

วัตถุประสงค์ของบริษัทมีจำนวน 40

ชื่อ ตั้งคือไป

(35) ชื่อชาย หรือ ชายผลค หรือ จัดจำหน่าย โดยวิธีใดๆ ซึ่งเงินตราต่างประเทศ (เมื่อได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังแล้ว)

พันธบัตรให้กู้ (บอนด์) กรมธรรม์กู้ ตั๋วเงิน เช็คเดอริวออฟเครดิต ใบสำคัญแสดงสิทธิ ตราสารการเงิน ตราสารหนี้ ตราสาร

หรือหลักฐานแห่งสิทธิ หรือตราสารอื่นใด หุ้น หุ้นกู้ หลักทรัพย์ทุกชนิดทุกประเภทที่บริษัท หรือบุคคลอื่นเป็นผู้ออก ทำขึ้น

ชื่อหรือจัดทำมาโดยทางหนึ่งทางใด เป็นผู้รับอาวัด หรือผู้ลดเข้าแก้หน้าในตั๋วเงินเป็นทางคำปกติ

(36) ประกอบธุรกิจบริการรับเป็นผู้บริหาร ผู้จัดการและดูแลผลประโยชน์ เก็บผลประโยชน์ และจัดการทรัพย์สินให้บุคคลอื่น

(37) ให้ความช่วยเหลือทางการเงินหรือทรัพย์สินแก่บุคคล คณะบุคคล กองทุน องค์กร มูลนิธิ หรือหน่วยงานต่างๆ ทั้งภาคเอกชนและภาครัฐ ทั้งภายในและภายนอกประเทศโดยเฉพาะการให้ความช่วยเหลือทางการเงินหรือทรัพย์สินแก่มูลนิธิเพื่อการศึกษาของเด็ก

(38) ประกอบธุรกิจบริการรับเป็นตัวแทนเรียกเก็บหนี้หรือรับชำระหนี้ เป็นผู้จัดการและดูแลผลประโยชน์ และจัดการทรัพย์สิน

ให้บุคคลอื่น รวมถึงการเป็นนายหน้าตัวแทนจำหน่ายพันธบัตร และตราสารแห่งหนึ่งที่รัฐวิสาหกิจเป็นผู้ออก ทั้งนี้ภายใต้

กฎหมายบัญชีแห่งกฎหมายกำหนด

(39) ประกอบธุรกิจบริการงานสนับสนุนด้านต่างๆ เช่น การตรวจสอบ การพัฒนาระบบงานต่างๆ ระบบคอมพิวเตอร์

งานเทคโนโลยีและสารสนเทศ งานบัญชี งานสนับสนุน งานการบริหารและการจัดการ งานธุรการ งานบริการด้านภาษีอากร

หรือ งานสนับสนุนอื่นใดที่มีลักษณะเกี่ยวกับงานดังกล่าว เป็นต้น

(40) ประกันตัวผู้ต้องหาหรือจำเลย ซึ่งเป็นหรือเคยเป็น กรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง ที่ปรึกษา หรือบุคคลที่รับทำการทำงานให้กับบริษัท.



กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
Department of Business Development
Ministry of Commerce

“คิดแล้วไม่ปล่อยใจให้ใคร”
Creative Services
สายด่วน 1570 www.dbd.go.th

บริการขอเอกสารผ่าน www.dbd.go.th -->ชำระเงินทางธนาคาร --> บริการจัดส่ง โทร. 02 528 7600 ต่อ 3630, 3636 หรือ 02 547 5994

จัดพิมพ์ เมื่อเวลา 13:54 น.

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ, ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ไอร่า แคปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) และบริษัทหลักทรัพย์ไอร่า จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแกน

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
ศ.ดร.ศุภชัย พิเศษสุวรรณิช* ประธานกรรมการบริษัท และ กรรมการอิสระ (ถึงแก่กรรม เมื่อวันที่ 19 มกราคม 2559)	75	- ปริญญาตรีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ (บัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาโทบริหารธุรกิจ, Ohio State University, USA. ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD) - Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 1/ 2546 - Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 38/2546 - Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 13/2549	0.0130 %	-	2553 – ปัจจุบัน	-ประธานกรรมการบริษัท และกรรมการอิสระ	-บมจ. ไอร่า แคปิตอล /ธุรกิจการเงิน
					2550 - ปัจจุบัน	-ประธานกรรมการบริษัท และกรรมการอิสระ	-บมจ. หลักทรัพย์ ไอร่า/ ธุรกิจหลักทรัพย์
					2547 - ปัจจุบัน	-ประธานกรรมการบริษัท และกรรมการตรวจสอบ	-บมจ.สามารดี ไอ-โมบาย /ธุรกิจสื่อสาร
					2542 – ปัจจุบัน	-กรรมการและประธาน กรรมการตรวจสอบ	-บมจ.ทางด่วนกรุงเทพ /ธุรกิจขนส่ง
					2552- ปัจจุบัน	-กรรมการอิสระ	-บมจ.ซีพี ออลล์ / ธุรกิจค้าปลีก
					2552 – ปัจจุบัน	-ประธานกรรมการบริษัท	-บจ. Easy Golf / ธุรกิจสนามกอล์ฟ
					2547 – 2550	-กรรมการวินิจัยยุทธวิธี	-สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ / ธุรกิจหลักทรัพย์
					2546 – 2551	-ประธานกรรมการบริษัทและ ประธานกรรมการตรวจสอบ	-บมจ.แมทซิ่ง สตูดิโอ / ธุรกิจสื่อและสิ่งพิมพ์
					2548 - 2556	-ประธานกรรมการบริษัท	-บจ. เสนาทรายทอง /ธุรกิจวัสดุก่อสร้าง
นายณพพร พิชา กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ	68	- ปริญญาโท สาขาพัฒนาการเศรษฐกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA)	0.0078 %	-	2553 – ปัจจุบัน	-ประธานกรรมการตรวจสอบ/ กรรมการอิสระ	-บมจ.ไอร่า แคปิตอล/ธุรกิจการเงิน
					2553 – ปัจจุบัน	-กรรมการ	-บจ.ราชบุรีเวลด์ โคเจนเนอเรชั่น / ธุรกิจพลังงาน

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 2/2546 - Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 100/2551			2550 – ปัจจุบัน 2550 – ปัจจุบัน 2549 – ปัจจุบัน	-ประธานกรรมการบริษัท -ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์ - ประธานกรรมการตรวจสอบ/ กรรมการอิสระ	-Viet World Company Limited -กลุ่ม บมจ. Thai Agri Foods / ธุรกิจอาหาร -บมจ. หลักทรัพย์ ไออาร์ / ธุรกิจหลักทรัพย์
นางจิราพร เหมนะสิริ กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ	67	- ปริญญาตรี สาขาการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD) - Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 71/2551 - Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 172/2556	0.0050 %	-	2553 – ปัจจุบัน 2551 – ปัจจุบัน 2548 – ปัจจุบัน 2537 – ปัจจุบัน 2532 – ปัจจุบัน 2531 – ปัจจุบัน 2529 – 2552	-กรรมการ และกรรมการ ตรวจสอบ/กรรมการอิสระ -กรรมการ และกรรมการ ตรวจสอบ/กรรมการอิสระ -กรรมการ -กรรมการ -กรรมการ -กรรมการ -ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ ใหญ่ (สายงานแผนงานและ การเงิน	-บมจ.ไออาร์ แคปปิตอล/ธุรกิจการเงิน -บมจ. หลักทรัพย์ ไออาร์ / ธุรกิจหลักทรัพย์ -บจ.เอสอาร์ไอ คอนซัลแตนท์ / ธุรกิจที่ปรึกษา -บจ.กริดบิสซิเนสโซลูชั่นส์ / ธุรกิจฝึกอบรมและ ที่ปรึกษา -บจ.แมนเนจเอเบิลเอ็กซ์เชลเลนซ์ / ธุรกิจฝึกอบรม และที่ปรึกษา - บจ.ธราพร / ธุรกิจที่ปรึกษา -บมจ.ท่าอากาศยานไทย / ธุรกิจขนส่ง
รศ.อัญชลี พิพัฒน์เสริญ กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ	64	- ปริญญาโท สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบัน	0.0046 %	-	2553 – ปัจจุบัน 2552 – ปัจจุบัน	-กรรมการ และกรรมการ ตรวจสอบ/กรรมการอิสระ -กรรมการ และกรรมการ ตรวจสอบ/กรรมการอิสระ	-บมจ.ไออาร์ แคปปิตอล / ธุรกิจการเงิน -บมจ. หลักทรัพย์ ไออาร์ / ธุรกิจหลักทรัพย์

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		กรรมการบริษัทไทย (IOD) - Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 124 / 2552 - Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 30 / 2553 - Advance Audit Committee Program รุ่นที่ 2 / 2553 - Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 25/ 2554 - Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 1/ 2557			2552 – ปัจจุบัน 2538 – ปัจจุบัน 2550 – 2553 2547 - 2550	-กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ -กรรมการ โครงการธุรกิจ อสังหาริมทรัพย์ คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี -หัวหน้าภาควิชาการบัญชี -รองอธิการบดี ฝ่ายการคลัง	-บมจ.ปรีญศิริ / ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ -มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ / สถาบันการศึกษา -มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ / สถาบันการศึกษา -มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ / สถาบันการศึกษา
ม.ร.ว.เกษมวิสุทธิ วิสุทธิ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	73	-Sc. Mechanical Engineering , The Queen's University of Belfast, Northern Irelan, United Kingdom. ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 61/2550	0.0073 %	-	2553 – ปัจจุบัน 2549 – 2553 2539 – ปัจจุบัน	-กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม -กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม -กรรมการ	-บมจ.ไอรา แคปปิตอล / ธุรกิจการเงิน -บมจ. หลักทรัพย์ ไอรา/ ธุรกิจหลักทรัพย์ -บจ.เอส บี เรียดตี้ / ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์
นายวิสูตร กาญจน์ปัญญาพงศ์ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	56	- ปริญญาตรี นิติศาสตร์บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	0.0056 %	-	2553 – ปัจจุบัน 2549 – ปัจจุบัน 2546 – ปัจจุบัน	-กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม -กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม -กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	-บมจ. ไอรา แคปปิตอล / ธุรกิจการเงิน -บมจ. หลักทรัพย์ ไอรา/ ธุรกิจหลักทรัพย์ -บจ.เซ็นเตอร์ อินเตอร์แอดทีฟ/ธุรกิจที่ปรึกษา

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 71/2551 - Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 30/2556 - Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 1/ 2557			2546 – ปัจจุบัน 2546 – ปัจจุบัน 2540 – ปัจจุบัน 2539 – ปัจจุบัน 2536 – ปัจจุบัน 2533 – ปัจจุบัน 2533 – ปัจจุบัน	-กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม -ประธานกรรมการบริษัท -กรรมการบริหาร -กรรมการจัดการ คนที่ 4 (ผู้มีอำนาจลงนาม) -กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม -กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม -กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	และลงทุน -บจ.เอเชียฟิวเจอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล / ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ -บจ.ทีเอพี แวลูเอชัน / ธุรกิจประเมิน -สมาคมที่ปรึกษาธุรกิจไทย -บมจ.ธรรมนิติ / ธุรกิจที่ปรึกษาและลงทุน -บจ.เอ็ม.บี.บี.เอ / ธุรกิจลงทุน -บจ.สำนักกฎหมายธรรมนิติ / ธุรกิจกฎหมาย -บจ.ธรรมนิติ อินเตอร์เนชั่นแนล/ ธุรกิจกฎหมาย
นางนลินี งามเศรษฐศาสตร์ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	57	- ปริญญาโท บริหารการเงิน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 61/2550	5.7930 %	-	2558 – ปัจจุบัน 2558 – ปัจจุบัน 2557 – ปัจจุบัน 2556 – ปัจจุบัน 2554 – ปัจจุบัน	-กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ Executive Director -กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม / ประธานกรรมการบริษัท -กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม / ประธานกรรมการบริหาร -กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม / ประธานกรรมการบริหาร -กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และกรรมการสรรหา / กรรมการบริหาร	-บจ.ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ / ธุรกิจโสดที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ -บจ.แอสไพร์ซัน วัน / ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ -บมจ.ไอร่า แอนด์ โอฟูล / ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล - AIRA International Advisory (Singapore) Pte.Ltd. -บมจ.ไอร่า แพลตฟอร์ม / ธุรกิจการเงิน

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
					2553 – ปัจจุบัน	-กรรมการผู้มีอำนาจลงนามและ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	-บมจ.ไอร่า แคปปิตอล/ธุรกิจการเงิน
					2550 – ปัจจุบัน	-กรรมการผู้มีอำนาจลงนามและประธานกรรมการบริหาร	-บมจ.หลักทรัพย์ ไอร่า / ธุรกิจหลักทรัพย์
					2541 – ปัจจุบัน	-ประธานกรรมการบริษัท และ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	-บมจ.ไอร่า แอดไวเซอรี / ธุรกิจการเงิน
					2547 – 2555	-กรรมการ	-บมจ.ธรรมนิติ / ธุรกิจที่ปรึกษาและลงทุน
นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	64	- ปริญญาโท Business Administration (Finance) Washington State University, USA. ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD) - Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 157/2555 - Advanced Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 13/2556	0.3219 %	-	2555 – ปัจจุบัน	-ประธานกรรมการตรวจสอบ	-บมจ.เมืองไทยลิสซิ่ง /ธุรกิจการเงิน
					2554 – ปัจจุบัน	-ประธานกรรมการตรวจสอบ	-บจ.ปภพ /ธุรกิจพลังงานทดแทน
					2553 – ปัจจุบัน	-กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	-บมจ.ไอร่า แคปปิตอล / ธุรกิจการเงิน
					2552 – ปัจจุบัน	-ที่ปรึกษาบริษัท	-บมจ.หลักทรัพย์ ไอร่า / ธุรกิจหลักทรัพย์
					2552 – 2552	-ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	-ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย/ ธุรกิจ หลักทรัพย์
					2547 – 2552	-กรรมการผู้จัดการ	-บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด / ธุรกิจการเงิน
					2543 – 2552	-กรรมการผู้จัดการ	-บจ.ไทยเอ็นวีดีอาร์ / ธุรกิจหลักทรัพย์
					2539 - 2552	-กรรมการผู้จัดการ	-บลจ.กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนต่างด้าว / ธุรกิจ ลงทุน
รศ.นิพัทธ์ จิตรประสงค์ กรรมการอิสระ	73	- ปริญญาโท International Trade &Finance Gothenburg School of Economics and Business Administration, Sweden	0.0039 %	-	2553 – ปัจจุบัน	-กรรมการบริษัท	-บมจ.ไอร่า แคปปิตอล / ธุรกิจการเงิน
					2552 – ปัจจุบัน	-กรรมการบริษัท และประธาน กรรมการตรวจสอบ	-บมจ.จี เจ สตีล / ธุรกิจเหล็ก
					2551 – ปัจจุบัน	-กรรมการบริษัท	-บจ.ไอร่า แอดไวเซอรี/ ธุรกิจการเงิน
					2550 – ปัจจุบัน	-กรรมการบริษัท และ	-บมจ.ลลิล พรอพเพอร์ตี้ / ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 85/2550 - Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 25/2552 - Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR) รุ่นที่ 5/2552 - Monitoring the internal Audit Function รุ่นที่ 5/2552 - Monitoring the Quality of Financial Report รุ่นที่ 9/2552			2550 – 2554	กรรมการตรวจสอบ -กรรมการบริษัท และ กรรมการตรวจสอบ	-ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย / ธุรกิจหลักทรัพย์
นายปริญญา ไร่วัฒนา กรรมการอิสระ	68	- ปริญญาตรี สาขาการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 35/2548 - Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 72/2549 - หลักสูตรกรรมการตรวจสอบ (ACP)	0.0002 %	-	2553 – ปัจจุบัน 2553 – ปัจจุบัน 2549 – ปัจจุบัน 2548 – ปัจจุบัน	-กรรมการอิสระ / กรรมการลงทุน / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง -กรรมการอิสระ และ กรรมการกำกับดูแลกิจการ - หุ้นส่วนและผู้จัดการ -กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการกำหนดค่าตอบแทน	-บมจ.ไอรา แคปปิตอล / ธุรกิจการเงิน -บมจ.สามารถคอร์ปอเรชั่น / ธุรกิจสื่อสาร -สำนักงาน พีแอนด์เอส โซซิเอทส์ / ธุรกิจที่ปรึกษา -บมจ.ไทยสตีลเคเบิล / ธุรกิจยานยนต์

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		รุ่นที่ 9/2548 - Role of Compensation Committee (RCC) รุ่นที่ 10/2553 - Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR) รุ่นที่ 2/2551					
นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	36	- ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 148/2554 - Finance for Director (FFD) รุ่นที่ 12/2554	-	-	2558 – ปัจจุบัน 2558 – ปัจจุบัน 2557 – ปัจจุบัน 2556 – ปัจจุบัน 2555 – ปัจจุบัน 2545 – ปัจจุบัน	-กรรมการ -กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม -กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม -กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม -กรรมการและกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม / กรรมการบริหาร -กรรมการและผู้อำนวยการสายงานจัดหา	-บมจ. ซีเอ็ดยูเคชั่น/ธุรกิจผลิตหนังสือและวารสาร -บจ.แอสไพร์เซ็น วัน / ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ -บมจ.ไอรา แอนด์ โอฟูล / ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล -บมจ.ไอรา แคปิตอล/ธุรกิจการเงิน -บมจ.ไอรา แพคตอริง / ธุรกิจการเงิน -บจ.ซัมมิท ไอโต บอดี้ อินดัสตรี / ธุรกิจชิ้นส่วนยานยนต์ -บจ.ซัมมิท ไอโต บอดี้ อินดัสตรี (อยุธยา) / ธุรกิจชิ้นส่วนยานยนต์ -บจ.ซัมมิท แพลมบงก์ ไอโต บอดี้เวิร์ค / ธุรกิจชิ้นส่วนยานยนต์ -บจ.ซัมมิท แพลมบงก์ ไอโต บอดี้เวิร์ค (ระยอง) / ธุรกิจชิ้นส่วนยานยนต์ -บจ.ซัมมิท ไอโต เทค อินดัสตรี / ธุรกิจชิ้นส่วนยานยนต์

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
							-บจ.ไทยอโศก อินดัสตรี / ธุรกิจชิ้นส่วนยานยนต์ -บจ.ซัมมิท อาร์ แอนด์ ดี เซ็นเตอร์ / ธุรกิจชิ้นส่วนยานยนต์ -บจ.ซัมมิท แอดวานซ์ แมททีเรียล / ธุรกิจชิ้นส่วนยานยนต์
นายอนันต์ สิริแสงทักษิณ กรรมการบริษัท	65	- Master of Business Administration / Commerce Eastern New Mexico University, USA. - ประกาศนียบัตรเทียบเท่าปริญญาโท International Tax Program, Harvard University , USA.	-	-	2558 - ปัจจุบัน 2557 - ปัจจุบัน 2555 - ปัจจุบัน 2554 - 2557 2554 - 2557 2553 - 2554 2553 - 2554 2552 - 2557 2552 - 2554	-กรรมการบริษัท -กรรมการบริษัท -ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ -ที่ปรึกษา -กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ -กรรมการ -กรรมการ -กรรมการอิสระ และประธาน กรรมการตรวจสอบ -รองอธิบดี	-บจ.สำนักงานที่ปรึกษาภาษี เอส ซี เอล/ธุรกิจที่ปรึกษากฎหมาย -บมจ.ไอร่า แคปิตอล / ธุรกิจการเงิน -บมจ.นิปปอนแพค (ประเทศไทย) -การรถไฟฟ้านครหลวงแห่งประเทศไทย / ธุรกิจคมนาคม -องค์การตลาด กระทรวงมหาดไทย / ราชการ -องค์การตลาด กระทรวงมหาดไทย / ราชการ -บรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย -บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด / ธุรกิจการเงิน -กรมสรรพากร / ราชการ
นายสุทธิพร ตัดมทิกุล รองกรรมการผู้จัดการ ฝ่าย บริหารความเสี่ยง	54	- ปริญญาโท สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหาร ศาสตร์ (NIDA) สาขาพัฒนาการ เศรษฐกิจ	-	-	2556-ปัจจุบัน 2558 - ปัจจุบัน 2558 - ปัจจุบัน 2549 - มิ.ย.	-กรรมการผู้จัดการ -กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม -กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม -ผู้อำนวยการ สายงาน	-บมจ.ไอร่า แคปิตอล / ธุรกิจการเงิน -บจ.ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ / ธุรกิจโฮลดิ้ง -บจ.แอสไพร์ซัน วัน / ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ -บมจ.ธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย / ธุรกิจธนาคาร

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
					2556 2532 -2549	บริษัทธุรกิจ -ผู้ช่วยผู้อำนวยการ สายงาน พาณิชย์กิจ	-บมจ.ธนาคาร ยูโอบี (ไทย) / ธุรกิจธนาคาร
นายอรรถพร ตระกูลมาลี ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	50	- ปริญญาโท สาขาสถิติประยุกต์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA)	-	-	2557 – ปัจจุบัน 2556 – 2557 2552 – 2556	-ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ -Head of Information System Development -Senior Director of Information Technology Group	-บมจ.ไอรา แคปปิตอล /ธุรกิจการเงิน -National ITMX Co.,Ltd. -บมจ. ธนาคารไทยเครดิตเพื่อรายย่อย /ธุรกิจ การเงิน
นางสาวเนตรทราย นาคสุข รองกรรมการผู้จัดการ/ เลขานุการบริษัท	54	- ปริญญาโท สาขาการเงิน Oklahoma City University ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD) - Company Secretary Program (CSP) - Effective Minute Taking (EMT)	0.0037 %	-	2553 – ปัจจุบัน 2550 - 2553	-เลขานุการบริษัท -เลขานุการบริษัท	-บมจ.ไอรา แคปปิตอล / ธุรกิจการเงิน -บมจ.หลักทรัพย์ ไอรา /ธุรกิจหลักทรัพย์
นายสัมพันธ์ ชนະบุรณาคักดิ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	39	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการเงิน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA)	-	-	มี.ค.58-ปัจจุบัน 2549 – 2556 2548 -2549	-ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ -ผู้จัดการฝ่ายพัฒนาธุรกิจ -หัวหน้านักวิจัย	- บมจ.ไอรา แคปปิตอล / ธุรกิจการเงิน -บมจ.บ้านปู / ธุรกิจถ่านหินและไฟฟ้า -สมาคมวิศวกรที่ปรึกษา

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ, ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหลักทรัพย์ ไร้อา จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
ศ.ดร.ศุภชัย พิเศษสุวรรณิช ประธานกรรมการบริษัท และ กรรมการอิสระ	75	- ปริญญาตรีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ (บัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD) - Director Accreditation Program (DAP) ปี 2546 - Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 38/2546 - Board of Performance Evaluation ปี 2547 - Role of the Chairman Program (RCP)	-	-	2553 – ปัจจุบัน	-ประธานกรรมการบริษัท และกรรมการอิสระ	-บมจ. ไร้อา แคปปิตอล /ธุรกิจการเงิน
					2550 - ปัจจุบัน	-ประธานกรรมการบริษัท และกรรมการอิสระ	-บมจ. หลักทรัพย์ ไร้อา/ ธุรกิจหลักทรัพย์
					2547 - ปัจจุบัน	-ประธานกรรมการบริษัท และกรรมการตรวจสอบ	-บมจ.สามารอด ไอ-โมบาย /ธุรกิจสื่อสาร
					2542 – ปัจจุบัน	-กรรมการและประธาน กรรมการตรวจสอบ	-บมจ.ทางด่วนกรุงเทพ /ธุรกิจขนส่ง
					2552- ปัจจุบัน	-กรรมการอิสระ	-บมจ.ซีพี ออลล์ / ธุรกิจค้าปลีก
					2552 – ปัจจุบัน	-ประธานกรรมการบริษัท	-บจ. Easy Golf / ธุรกิจสนามกอล์ฟ
					2547 – 2550	-กรรมการวินิจฉัยอุทธรณ์	-สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ / ธุรกิจหลักทรัพย์
					2546 – 2551	-ประธานกรรมการบริษัทและ ประธานกรรมการตรวจสอบ	-บมจ.แมทซิ่ง สตูดิโอ / ธุรกิจสื่อและสิ่งพิมพ์
					2548 - 2556	-ประธานกรรมการบริษัท	-บจ. เสนาทรายทอง /ธุรกิจวัสดุก่อสร้าง
นายณพพร พิชา กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ	68	- ปริญญาโท สาขาพัฒนาการเศรษฐกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA) ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD) - Director Accreditation Program	-	-	2553 – ปัจจุบัน	-ประธานกรรมการตรวจสอบ/ กรรมการอิสระ	-บมจ. ไร้อา แคปปิตอล/ธุรกิจการเงิน
					2553 – ปัจจุบัน	-กรรมการ	-บจ.ราชบุรีเวิลด์ โคเจนเนอเรชั่น / ธุรกิจ พลังงาน
					2550 – ปัจจุบัน	-ประธานกรรมการบริษัท	-Viet World Company Limited
					2550 – ปัจจุบัน	-ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์	-กลุ่ม บมจ. Thai Agri Foods / ธุรกิจอาหาร
					2549 – ปัจจุบัน	-ประธานกรรมการตรวจสอบ/ กรรมการอิสระ	-บมจ. หลักทรัพย์ ไร้อา/ ธุรกิจหลักทรัพย์

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		(DAP) รุ่นที่ 2/2546 - Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 100/2551				กรรมการอิสระ	
นางจิราพร เหมนะสิริ กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ	66	- ปริญญาตรี สาขาการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD) - Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 71/2551 - Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 172/2556	-	-	2553 – ปัจจุบัน 2551 – ปัจจุบัน 2548 – ปัจจุบัน 2537 – ปัจจุบัน 2532 – ปัจจุบัน 2531 – ปัจจุบัน 2529 – 2552	-กรรมการ และกรรมการ ตรวจสอบ/กรรมการอิสระ -กรรมการ และกรรมการ ตรวจสอบ/กรรมการอิสระ -กรรมการ -กรรมการ -กรรมการ -กรรมการ -ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ ใหญ่ (สายงานแผนงานและ การเงิน	-บมจ.ไอร่า แคปปิตอล / ธุรกิจการเงิน -บมจ. หลักทรัพย์ ไอร่า / ธุรกิจหลักทรัพย์ -บจ.เอสอาร์ไอ คอนซัลแตนท์ / ธุรกิจที่ปรึกษา -บจ.กริตบิสซิเนสโซลูชั่นส์ / ธุรกิจฝึกอบรมและ ที่ปรึกษา -บจ.แมนเนจเอเรียลเอ็กเซลเลนซ์ / ธุรกิจ ฝึกอบรมและที่ปรึกษา - บจ.ธราพร / ธุรกิจที่ปรึกษา -บมจ.ท่าอากาศยานไทย / ธุรกิจขนส่ง
รศ.อัญชลี พิพัฒน์เสริญ กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ	64	- ปริญญาโท สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD) - Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 124 / 2552	-	-	2553 – ปัจจุบัน 2552 – ปัจจุบัน 2552 – ปัจจุบัน 2538 – ปัจจุบัน	-กรรมการและกรรมการ ตรวจสอบ/กรรมการอิสระ -กรรมการและกรรมการ ตรวจสอบ/กรรมการอิสระ -ประธานกรรมการตรวจสอบ -กรรมการ โครงการธุรกิจ อสังหาริมทรัพย์ คณะ	-บมจ.ไอร่า แคปปิตอล / ธุรกิจการเงิน -บมจ. หลักทรัพย์ ไอร่า / ธุรกิจหลักทรัพย์ -บมจ.ปริญสิริ / ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ -มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ / สถาบันการศึกษา

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		<ul style="list-style-type: none"> - Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 30 / 2553 - Advance Audit Committee Program รุ่นที่ 2 / 2553 - Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 25/ 2554 - Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 1/ 2557 			2550 – 2553 2547 - 2550	พาณิชยศาสตร์และการบัญชี -หัวหน้าภาควิชาการบัญชี -รองอธิการบดี ฝ่ายการคลัง	-มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ / สถาบันการศึกษา -มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ / สถาบันการศึกษา
นายวิสูตร กาญจน์ปัญญาพงศ์ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	56	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) <ul style="list-style-type: none"> - Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 71/2551 - Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 30/2556 - Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 1/ 2557 	-	-	2553 – ปัจจุบัน 2549 – ปัจจุบัน 2546 – ปัจจุบัน 2546 – ปัจจุบัน 2546 – ปัจจุบัน 2540 – ปัจจุบัน 2540 – ปัจจุบัน 2539 – ปัจจุบัน 2536 – ปัจจุบัน 2533 – ปัจจุบัน 2533 – ปัจจุบัน	-กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม -กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม -กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม -กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม -ประธานกรรมการบริษัท -กรรมการบริหาร -กรรมการจัดการ คนที่ 4 (ผู้มีอำนาจลงนาม) -กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม -กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม -กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	-บมจ. โอว่า แคปปิตอล / ธุรกิจการเงิน -บมจ. หลัทธิทรัพย์ โอว่า / ธุรกิจหลักทรัพย์ -บจ. เซ็นเตอร์ อินเตอร์แอกทีฟ/ธุรกิจที่ปรึกษาและลงทุน -บจ. เอเชียฟิวเจอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล / ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ -บจ. ทีเอพี แวลูเอชั่น / ธุรกิจประเมิน -สมาคมที่ปรึกษาธุรกิจไทย -บมจ. ธรรมนิติ / ธุรกิจที่ปรึกษาและลงทุน -บจ. เอ็ม. บี. บี. เอ / ธุรกิจลงทุน -บจ. สำนักกฎหมายธรรมนิติ / ธุรกิจกฎหมาย -บจ. ธรรมนิติ อินเตอร์เนชั่นแนล/ ธุรกิจกฎหมาย

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
นางนลินี งามเศรษฐมาศ กรรมการผู้มีอำนาจลงนามและ ประธานกรรมการบริหาร	57	- ปริญญาโท บริหารการเงิน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD) - Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 61/2550		-	2558 – ปัจจุบัน	-กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ Executive Director	-บจ.ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ / ธุรกิจโฮลดิ้งที่เกี่ยวข้องกับ การพัฒนาอสังหาริมทรัพย์
					2558 – ปัจจุบัน	-กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม / ประธานกรรมการบริษัท	-บจ.แอสไฟเรชั่น วัน / ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์
					2557 – ปัจจุบัน	-กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม / ประธานกรรมการบริหาร	-บมจ.ไอร่า แอนด์ โฟลด์ /ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล
					2556 – ปัจจุบัน	-กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม / ประธานกรรมการบริหาร	- AIRA International Advisory (Singapore) Pte.Ltd.
					2554 – ปัจจุบัน	-กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และกรรมการสรรหา / กรรมการบริหาร	-บมจ.ไอร่า แพนคตอริ่ง /ธุรกิจการเงิน
					2553 – ปัจจุบัน	-กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	-บมจ.ไอร่า แคปปิตอล/ธุรกิจการเงิน
					2550 – ปัจจุบัน	-กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานกรรมการบริหาร	-บมจ.หลักทรัพย์ ไอร่า / ธุรกิจหลักทรัพย์
					2541 – ปัจจุบัน	-ประธานกรรมการบริษัท และ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	-บมจ.ไอร่า แอดไวเซอร์ / ธุรกิจการเงิน
					2547 – 2555	-กรรมการ	-บมจ.ธรรมนิติ / ธุรกิจที่ปรึกษาและลงทุน
นายไพโรจน์ เหลืองเถลิงพงษ์ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	48	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA) - ปริญญาโท การเงิน		-	2553 – ปัจจุบัน	-กรรมการลงทุน	-บมจ. ไอร่า แคปปิตอล / ธุรกิจการเงิน
					2552 – ปัจจุบัน	-กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	-บมจ.หลักทรัพย์ ไอร่า / ธุรกิจหลักทรัพย์
					2550 – ปัจจุบัน	-กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	-บจ. ไอร่า แอดไวเซอร์ / ธุรกิจการเงิน

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		University of Houston ,Texas, USA ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 84/2553			2550 - 2552	- กรรมการผู้จัดการ	-บจ.ธรรมนิติและترض / ธุรกิจการเงิน
นายนคร คลศิริชัย กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานเจ้าหน้าที่ การตลาด	52	- ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ Northeastern University, Boston, USA ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD) - Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 73/2551	-	-	2550 –ปัจจุบัน 2551 – ปัจจุบัน 2552 – ปัจจุบัน 2543 – ปัจจุบัน 2544 – 2550 2551 –2553	- กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และ ประธานเจ้าหน้าที่ การตลาด สายธุรกิจ หลักทรัพย์และตราสาร อนุพันธ์ -กรรมการ -กรรมการ -กรรมการ -ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานนายหน้าซื้อขาย หลักทรัพย์ -กรรมการ	-บมจ.หลักทรัพย์ ไอระ / ธุรกิจหลักทรัพย์ -บจ. กระบี่ ลันตา / ธุรกิจโรงแรม -บจ. ศรีลันตา / ธุรกิจโรงแรม -บจ. อินดามัน ลันตา พร็อพเพอร์ตี้/ธุรกิจ อสังหาริมทรัพย์ -บมจ.หลักทรัพย์ เคจีไอ(ประเทศไทย)/ ธุรกิจ หลักทรัพย์ -บจ. อูสาโท / ธุรกิจโรงแรม
นายทรงพล บุนนาค กรรมการผู้จัดการ	60	- ปริญญาตรี สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยรามคำแหง	-	-	2549 – ปัจจุบัน 2549 – ปัจจุบัน 2549 – 2554	-กรรมการผู้จัดการ สายงาน ปฏิบัติการและสนับสนุน -กรรมการบริหาร -กรรมการบริษัท	-บมจ.หลักทรัพย์ ไอระ / ธุรกิจหลักทรัพย์ -บมจ.หลักทรัพย์ ไอระ / ธุรกิจหลักทรัพย์ -บมจ.หลักทรัพย์ ไอระ / ธุรกิจหลักทรัพย์

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 86/2550			2553 - 2554	-กรรมการบริษัท	-บมจ.ไอร่า แคปปิตอล / ธุรกิจการเงิน
นายนิพนธ์ สุวรรณประสิทธิ์ กรรมการผู้จัดการ	59	- ปริญญาตรี สาขาบัญชี มหาวิทยาลัยรามคำแหง - ปริญญาตรี สาขากฎหมาย มหาวิทยาลัยรามคำแหง	-	-	2548 – ปัจจุบัน	-กรรมการผู้จัดการ สายการตลาด	-บมจ.หลักทรัพย์ ไอร่า /ธุรกิจหลักทรัพย์
นายสลากุล ประเสริฐดี กรรมการผู้จัดการ	52	- ปริญญาโท บริหารจัดการ Stamford University	-	-	2556 – ปัจจุบัน 2555 – 2556 2545- 2555	-กรรมการผู้จัดการ สายการตลาด -รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส -รักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	-บมจ.หลักทรัพย์ ไอร่า /ธุรกิจหลักทรัพย์ -บมจ.หลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้/ธุรกิจหลักทรัพย์ -บล.เคทีบี (ประเทศไทย) /ธุรกิจหลักทรัพย์
นายศุภกร สุริยะ กรรมการผู้จัดการ	45	- ปริญญาตรี สาขาเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ มหาวิทยาลัยหอการค้า	-	-	2541-2557	-ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	- บล.เคทีซีมิโก้ จำกัด / ธุรกิจหลักทรัพย์
นางสาวสุพรรณิ วัฒนารักษ์ ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายบัญชีและเบิกจ่าย	60	- ปริญญาตรี สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง	-	-	2549 – ปัจจุบัน 2543 - 2549	-ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายบัญชีและเบิกจ่าย -ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายบัญชีและการเงิน	- บมจ.หลักทรัพย์ ไอร่า/ธุรกิจหลักทรัพย์ - บจ.ธรรมนิติและทรูท/ธุรกิจการเงิน

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

รายละเอียดเกี่ยวกับการดำรงตำแหน่งของกรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ในบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้อง

รายชื่อ	บริษัทฯ	บล.ไอราฯ (บริษัทย่อย)	บมจ.ไอรา แพคตอริง (บริษัทย่อย)	บจ.ไอรา แอดไวเซอร์ (บริษัทย่อย)	AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd. (บริษัทย่อย)	บมจ.ไอรา แอนด์ ไอฟูล (บริษัทร่วม)	บริษัท ไอรา หรือเพอร์ดี จำกัด	บริษัท แอส ไพเรชั่น วัน จำกัด
ศ.ดร.ศุภชัย พิเศษสุวรรณิช	X, /	X, /						
นายนพพร พิชา	XX, /	XX, /						
นางจิราพร เหมนะสิริ	/, //	/, //						
รศ.อัญชลี พิพัฒน์เสวีญ	/, //	/, //						
นางนลินี งามเศรษฐมาศ	/, C	/, E	/, E	/, X	/, C	/, E	/, C, E	X, /
ม.ร.ว.เกษมวิสุทธิ วิสุทธิ	/						/, E	
นายวิสูตร กาญจนปัญญาพงศ์	/	/						
นายปริญญา ไหววัฒนา	/							
นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	/							
นายวุฒิมิถุมิ จุฬางกูร	/		/, E			/		/
รศ.นิพัทธ์ จิตรประสงค์	/			/				
นายอนันต์ สิริแสงทักษิณ	/							
นายสุทธิพร ตันทีกุล	///						/, E	/
นางสาวเนตรทราย นาคสุข	///							

รายชื่อ	บริษัทฯ	บล.ไอร่าฯ (บริษัทย่อย)	บมจ.ไอร่า แพคตอริง (บริษัทย่อย)	บจ.ไอร่า แอดไวเซอร์รี่ (บริษัทย่อย)	AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd. (บริษัทย่อย)	บมจ.ไอร่า แอนด์ ไอฟูล (บริษัทร่วม)	บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	บริษัท แอส ไพเรชั่น วัน จำกัด
นายอรรถพร ตระกูลมาลี	///							
นายสัมพันธ์ ชนะบูรณาคักดี	///							
นายไพโรจน์ เหลืองเถลิงพงษ์		/, C, E		/				
นายนคร คลศรีชัย		/, ///, E						
นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาก			/					
นายทรงพล บุนนาค		///, E						/
นายสลากุล ประเสริฐดี		///						
นายนิพนธ์ สุวรรณประสิทธิ์		///						
นายศุภกร สุริยะะ		///						
นางสาวสุพรรณณี จณารักษา		///						
นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ			X, /					
นางจันทิมา สิริแสงทักษิณ			XX, /					
นางลดาวัลย์ ธนธนิต			/, E					
นายพูนศักดิ์ เขียวไพรัตน์			/, //					
นายคุณากร เมฆใจดี			/					
นายวิวัฒน์ คงคาสัย			/, E					
นางสาวบุษบา คุณาศิริรินทร์				/				

รายชื่อ	บริษัทฯ	บล.ไอร่าฯ (บริษัทย่อย)	บมจ.ไอร่า แพคตอริง (บริษัทย่อย)	บจ.ไอร่า แอดไวเซอร์ (บริษัทย่อย)	AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd. (บริษัทย่อย)	บมจ.ไอร่า แอนด์ ไอฟูล (บริษัทร่วม)	บริษัท ไอร่า พรีอเพอร์ตี จำกัด	บริษัท แอส ไพเรชั่น วัน จำกัด
นายธีระ วิภูชนิน				/				
นายกนกกิต นวลศิริ			///					
นายจิระศักดิ์ อรรถวัฒน์			///					
นางพรพิไล บุราลัย			///					
นางไพศวี ผักเจริญผล			///					
นายสามชัย เบญจปฐมรงค์			C					
นายวิรุต ต้านอธิคม			///					
Mr. Shingo Wakiyama					/, ///			
นายฐิตินันท์ กำภู ณ อยุธยา				///				
นางสาววิไลลักษณ์ ชมผิวดี				///				
นายปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา							X, /	
นางชุติมา อรรถวรรัตน์							/, //	
นางสุพรรณ โปษยานนท์							XX, /	
นางสาวรวาวลัย วัฒนเทศานันท์							/, //	

รายชื่อ	บริษัทฯ	บล.ไอร่าฯ (บริษัทย่อย)	บมจ.ไอร่า แพคตอริง (บริษัทย่อย)	บจ.ไอร่า แอดไวเซอร์รี่ (บริษัทย่อย)	AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd. (บริษัทย่อย)	บมจ.ไอร่า แอนด์ ไอฟูล (บริษัทร่วม)	บริษัท ไอร่า พรีอเพอรัตี้ จำกัด	บริษัท แอส ไพเรชั่น วัน จำกัด
ดร.เกษรา วัฒนลักษณ์ภาคย์								/
นางดวงพร สุจิตานูวัต								/
น.พ.เชิดศักดิ์ อัมพรสุขสกุล								/
นายวิเชียร เมฆตระการ						X, /		
นายมาชายูกิ ซาโต้						/, E		
นายคัทสุฮิโกะ มาโดโนะ						/, E, C		
นายमितสุอิ คาวาเซ						/, E, ///		
นายต่อสกุล คูนวงศ์						/, //		
ดร.จักรกฤษณ์ พุ่มไพศาลชัย						/, //		
นางสาวทิพย์วรรณ อุทัยสง						XX, /		
นายอภิชาติ สุรัตน์สุวรรณค์						///		
นายคิมิฮิโกะ ยานากิ						///		
นายชูสุมุ อิตะ						///		

หมายเหตุ : X: ประธานกรรมการบริษัท

XX: ประธานกรรมการตรวจสอบ

C: ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

/: กรรมการ

//: กรรมการตรวจสอบ

///: ผู้บริหาร

E: กรรมการบริหาร

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

ชื่อ : นางสาวปัญจนุช 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 รองผู้อำนวยการฝ่ายบริหารความเสี่ยงและรักษาการรองผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ
ภายใน บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ จะต้องผ่านการอนุมัติหรือได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

อนึ่ง บริษัทฯ ไม่มีหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ เป็นการเฉพาะ เนื่องจากดำเนินธุรกิจเป็น Holding company ลงทุนในบริษัทอื่น ซึ่งบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทแกนประกอบธุรกิจหลักหลักทรัพย์มีหน่วยงานตรวจสอบและหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานแยกต่างหากอยู่แล้ว ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

- ไม่มี -

รายละเอียดอื่นๆ

1. รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน ประจำปี 2558
2. รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประจำปี 2558
3. รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ประจำปี 2558
4. รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ประจำปี 2558
5. รายงานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประจำปี 2558

1. รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน ประจำปี 2558

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 2558 ซึ่งผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปและแสดงความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

(ศาสตราจารย์ ดร. ศุภชัย พิเศษสุวรรณิช)

ประธานกรรมการ

(นางนลินี งามเศรษฐีมาศ)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

2. รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประจำปี 2558

คณะกรรมการบริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในฐานะเครื่องมือการบริหารจัดการเพื่อส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืน และเพื่อสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย โดยมอบหมายให้คณะกรรมการบรรษัทภิบาลทำหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ประกอบกับสอดคล้องกับข้อกำหนดและแนวปฏิบัติที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงาน ก.ล.ต. รวมถึงให้สอดคล้องกับมาตรฐานแนวปฏิบัติในระดับสากล

คณะกรรมการบรรษัทภิบาลได้ปฏิบัติหน้าที่ตามบทบาทและความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ นอกจากนี้ยังส่งเสริมให้บริษัทฯ สร้างวัฒนธรรมองค์กรในด้านการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสนับสนุนให้บริษัทฯ ย่อยและบริษัทในเครือดำเนินการตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยในปี 2558 คณะกรรมการบรรษัทภิบาลมีส่วนร่วมในการผลักดันให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในหมวดต่าง ๆ ดังนี้

หมวดที่ 1 : สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญในสิทธิขั้นพื้นฐานต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้น ทั้งในฐานะของนักลงทุนในหลักทรัพย์ และในฐานะเจ้าของบริษัทฯ เช่น สิทธิในการซื้อขาย หรือโอน หลักทรัพย์ที่ตนถืออยู่ สิทธิในการที่จะได้รับส่วนแบ่งผลกำไรจากบริษัทฯ สิทธิในการได้รับข้อมูลของบริษัทฯ อย่างเพียงพอ สิทธิต่าง ๆ ในการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการแสดงความคิดเห็น รวมถึงสิทธิในการร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัทฯ ตัวอย่างเช่น

1. บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้น โดยการประชุมผู้ถือหุ้นในปี 2558 มีวาระการพิจารณาที่สำคัญ ได้แก่ การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การพิจารณาอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียน และการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทฯ เป็นต้น
2. บริษัทฯ ได้ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการได้รับส่วนแบ่งผลกำไรของบริษัทฯ ในรูปแบบเงินปันผล โดยในปี 2558 คณะกรรมการบริษัทได้มีมติที่ประชุมครั้งที่ 9/2558 เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2558 อนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2558 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.0075 บาท โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 9 ธันวาคม 2558

นอกจากสิทธิพื้นฐานต่าง ๆ ข้างต้น บริษัทฯ ยังได้ดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ที่เป็นการส่งเสริมและอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2558 ดังนี้

1. บริษัทฯ ได้จัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมทั้งข้อมูลประกอบการประชุมตามวาระต่าง ๆ ให้ผู้ถือหุ้น และนายทะเบียนทราบไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนการประชุม และลงประกาศหนังสือพิมพ์แจ้งวันนัดประชุมเป็นเวลาติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วันก่อนวันประชุม รวมถึงได้เปิดเผยรายละเอียดสาระสำคัญของการประชุม และความเห็นของคณะกรรมการประกอบในแต่ละวาระ ไว้โดยชัดแจ้ง
2. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือบุคคลใด ๆ เข้าร่วมประชุมแทนตนได้ โดยใช้หนังสือมอบฉันทะที่บริษัทฯ ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือนัดประชุม

3. ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนสถาบันส่งความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ ข้อซักถามได้ล่วงหน้าก่อนวันประชุม โดยให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้ามาที่เว็บไซต์ของบริษัทฯ หรือโทรสาร 02-684-8980

4. บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นต่อที่ประชุมในประเด็นต่าง ๆ อย่างเท่าเทียมกัน โดยในการประชุมผู้ถือหุ้นในปี 2558 คณะกรรมการบริษัททั้งคณะ โดยเฉพาะประธานคณะกรรมการชุดย่อย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้แทนจากผู้สอบบัญชี และผู้บริหารที่เกี่ยวข้องได้ให้ความสำคัญในการเข้าร่วมประชุม เพื่อตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น

5. ก่อนการประชุม บริษัทฯ ได้ชี้แจงวิธีการลงคะแนนและวิธีการนับคะแนน และระหว่างการประชุม ประธานฯ ได้จัดสรรเวลาที่เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนสถาบันซักถามและแสดงความคิดเห็นในประเด็นต่าง ๆ ต่อที่ประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ได้อย่างเท่าเทียมกัน ในระยะเวลาที่เหมาะสม

6. ภายหลังจากการประชุม บริษัทฯ ได้จัดทำรายงานการประชุมแล้วเสร็จภายใน 14 วัน นับจากวันประชุม โดยในรายงานการประชุมได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน มีการบันทึกคำถามคำตอบและผลการลงคะแนนในแต่ละวาระ และได้เปิดเผยในเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบความถูกต้องได้

หมวดที่ 2 : การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

คณะกรรมการบริษัททำหน้าที่กำกับดูแลให้ผู้ถือหุ้นได้รับการปฏิบัติและการปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกับทุกราย เพื่อให้นักลงทุนมีความมั่นใจในการลงทุนกับบริษัทฯ ดังนี้

1. ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 เลขานุการบริษัทซึ่งได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่เลขานุการที่ประชุมผู้ถือหุ้น ได้แจ้งข้อมูลสำคัญให้ผู้ถือหุ้นรับทราบก่อนที่จะเริ่มดำเนินการประชุม ได้แก่ แนะนำกรรมการ ผู้บริหารและผู้เกี่ยวข้องที่เข้าร่วมประชุม แจ้งข้อบังคับการประชุม แจ้งจำนวน/สัดส่วนผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม ทั้งนี้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ และตามลำดับวาระการประชุมทุกประการ และมีการเสนอรายละเอียดในแต่ละวาระ พร้อมความเห็นของคณะกรรมการและข้อมูลประกอบการพิจารณาอย่างครบถ้วนชัดเจน โดยไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมนอกเหนือจากที่ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุม หรือแจกเอกสารเพิ่มเติมในที่ประชุมซึ่งจะเป็นการริดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง

2. เพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย คณะกรรมการบริษัทจึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเพิ่มวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ล่วงหน้า 3 เดือนก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 โดยบริษัทฯ ได้แจ้งข้อมูลและหลักเกณฑ์การเปิดโอกาสฯ ดังกล่าว ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ELECTRONIC COMPANY INFORMATION DISCLOSURE : ELCID) และในเว็บไซต์ของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2557

3. คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญเกี่ยวกับมาตรการการป้องกันมิให้กรรมการและผู้บริหารนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน โดยคณะกรรมการบริษัทในการประชุมครั้งที่ 5/2557 เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2557 ได้อนุมัตินโยบายการใช้ข้อมูลภายในเพื่อทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหุ้นของบริษัทฯ โดยกำหนดห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ใช้ข้อมูลภายใน ซึ่งยังมีได้ทำการเปิดเผยต่อสาธารณชน เพื่อทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหุ้นของบริษัทฯ ในช่วงระยะเวลา 30 วัน ก่อนการเปิดเผยงบการเงินให้แก่สาธารณชนทราบ ซึ่งที่ผ่านมาเลขานุการบริษัทได้แจ้งเตือนให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องรับทราบนโยบายดังกล่าวล่วงหน้าเป็นประจำทุกไตรมาส โดยในปี 2558 กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานได้ปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวอย่างเคร่งครัด

4. คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ มีหน้าที่แจ้งเลขานุการบริษัททุกครั้งเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของตน รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ โดยเลขานุการบริษัทจะรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหารของบริษัทฯ รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว ให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบในการประชุมคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง

หมวดที่ 3 : บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ พนักงานและผู้บริหารของบริษัทฯ หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก เช่น คู่แข่ง ลูกค้า เป็นต้น โดยบริษัทฯ ตระหนักดีว่าการสนับสนุนและข้อคิดเห็นจากผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะเป็นประโยชน์ในการดำเนินงานและการพัฒนาธุรกิจของบริษัทฯ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังส่งเสริมความร่วมมือระหว่างบริษัทฯ และกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม เพื่อสร้างความมั่นคงให้แก่บริษัทฯ ตามแนวทางดังต่อไปนี้

ผู้ถือหุ้น บริษัทฯ มุ่งมั่นเป็นตัวแทนที่ดีของผู้ถือหุ้นในการดำเนินธุรกิจ เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของมูลค่าบริษัทฯ ในระยะยาว รวมทั้งการดำเนินการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส และเชื่อถือได้

พนักงาน บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของพนักงาน ซึ่งเป็นทรัพยากรที่มีค่าอย่างยิ่งของบริษัทฯ บริษัทฯ จึงมุ่งให้การสนับสนุนในการพัฒนาศักยภาพของทรัพยากรบุคคลเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่บริษัทฯ

โดยในปี 2558 บริษัทฯ ได้ส่งเสริมและดำเนินการให้พนักงานเข้ารับการอบรมทั้งจากหน่วยงานภายในและภายนอกบริษัทฯ โดยได้พิจารณาหลักสูตรที่เหมาะสม สอดคล้องกับการปฏิบัติงาน และสามารถเพิ่มพูนความรู้และพัฒนาขีดความสามารถของพนักงาน

บริษัทฯ ให้สิทธิพนักงานในการสมัครเข้าเป็นสมาชิกของ “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานของบริษัทฯ” อย่างเท่าเทียมกัน โดยบริษัทฯ จ่ายเงินสมทบให้พนักงานทุกคนในอัตราเปอเซ็นต์เดียวกัน

บริษัทฯ ดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในสถานที่ทำงานให้มีความปลอดภัย สะอาด และมีระเบียบ เชื้อต่อการทำงาน รวมทั้งส่งเสริมให้พนักงานมีสุขภาพอนามัยที่แข็งแรง โดยการจัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปี และมีการฉีดวัคซีนป้องกันไข้หวัดใหญ่ให้แก่พนักงาน โดยไม่เสียค่าใช้จ่าย

พร้อมนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยยังส่งเสริมให้พนักงานทำงานเป็นทีมและมีส่วนร่วมในการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ดีอย่างต่อเนื่อง

คู่แข่ง บริษัทฯ ปฏิบัติต่อคู่แข่งขันตามกรอบกติกาการแข่งขันที่เป็นธรรม โดยรักษาบรรทัดฐานของข้อพึงปฏิบัติในการแข่งขัน

ลูกค้า บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะตอบสนองและให้บริการที่ดี เพื่อสร้างความพึงพอใจและความเชื่อมั่นให้กับลูกค้า บริษัทฯ มีนโยบายในการดูแลลูกค้าทุกรายอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน โดยรักษาความลับของลูกค้า และมีแผนในการจัดทำระบบในการรับข้อร้องเรียนของลูกค้า

หมวดที่ 4 : การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน และโปร่งใส ทั้งรายงานข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไป ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนข้อมูลอื่นที่สำคัญที่มีผลกระทบต่อกระบวนการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ โดยคณะกรรมการบริษัทตระหนักดีว่า ปัจจุบันการเปิดเผยข้อมูลผ่านทางเว็บไซต์ เป็นช่องทางที่สะดวกรวดเร็ว ผู้ถือหุ้นและผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกันในการรับทราบข้อมูล ดังนั้น บริษัทฯ จึงได้จัดให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ

โดยในปี 2558 บริษัทฯ ได้ดำเนินการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอในงบการเงิน ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายใน รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

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

3. คณะกรรมการได้เปิดเผยข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน มีความสำคัญและพึงเปิดเผย ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านรายงานประจำปี แบบ 56-1 หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ได้แก่ ข้อบังคับบริษัท นโยบายการกำกับดูแลกิจการ ลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย นโยบายการบริหารความเสี่ยง งบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย หมายเหตุประกอบงบการเงิน ระบบการควบคุมภายใน บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนการเข้าร่วมประชุมของกรรมการในปีที่ผ่านมา นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการและผู้บริหาร รวมถึงกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ทั้งทางตรงและทางอ้อม และการถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อมของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง เป็นต้น ทั้งนี้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ทุกประการ

หมวดที่ 5 : ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

1. โครงสร้างคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยบุคคลซึ่งมีความรู้ความสามารถและเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายและภาพรวมขององค์กร ตลอดจนมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแล ตรวจสอบ และประเมินผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามแผนที่วางไว้อย่างเป็นอิสระ

ในปี 2558 บริษัทฯ มีคณะกรรมการบริษัทจำนวน 12 คน ประกอบด้วย กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 11 คน และกรรมการที่มีตำแหน่งผู้บริหาร 1 คน ซึ่งมีสัดส่วนและจำนวนที่เหมาะสมกับขนาดของกิจการของบริษัทฯ โดยกรรมการแต่

ละท่านมีคุณสมบัติหลากหลาย ทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยตรง โดยมีโครงสร้างสรุปได้ดังนี้

➢ มีกรรมการอิสระ 5 คน คิดเป็นจำนวนไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด ซึ่งเป็นสัดส่วนที่มีความเข้มงวดมากกว่าข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต.

➢ กรรมการจำนวน 12 ท่าน ได้ผ่านการอบรมหลักสูตร DAP หรือ DCP จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Director Association : IOD)

บริษัทฯ ได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริษัทไว้อย่างชัดเจน ตามข้อบังคับของบริษัทฯ ที่ว่า ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งเป็นจำนวน 1 ใน 3 อัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้คณะกรรมการพิจารณาตกลงกันเอง หากตกลงไม่ได้ให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลัง ๆ ต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง อย่างไรก็ตาม กรรมการที่ออกตามวาระนั้นอาจได้รับเลือกเข้ามาดำรงตำแหน่งใหม่ก็ได้

บริษัทฯ ได้แบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างประธานกรรมการบริษัทและประธานเจ้าหน้าที่บริหารไว้อย่างชัดเจน โดยคณะกรรมการบริษัททำหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลการดำเนินงานของผู้บริหารในระดับนโยบาย ขณะที่ผู้บริหารทำหน้าที่บริหารงานของบริษัทในด้านต่าง ๆ ให้เป็นไปตามนโยบายที่คณะกรรมการกำหนด ทั้งนี้ ประธานกรรมการบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ไม่เป็นบุคคลเดียวกัน โดยทั้งสองตำแหน่งจะต้องผ่านการคัดเลือกจากคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้ได้บุคคลที่มีความเหมาะสมที่สุด

2. คณะกรรมการชุดย่อย

เพื่อประโยชน์ในการติดตามและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างใกล้ชิด คณะกรรมการบริษัทจึงแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ เพื่อติดตามและดูแลการดำเนินงานโดยรวมของบริษัทฯ จำนวน 5 คณะ ได้แก่

2.1) คณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2558 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน มีรายนามดังต่อไปนี้

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

ในปี 2558 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 4 ครั้ง ทำหน้าที่ตามบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ

2.2 คณะกรรมการลงทุน

ในปี 2558 คณะกรรมการลงทุน ประกอบด้วยกรรมการ 4 ท่าน มีรายนามดังต่อไปนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นางนลินี งามเศรษฐีมาศ	ประธานกรรมการลงทุน
2. นายวิสูตร กาญจนปัญญาพงศ์	กรรมการลงทุน

- | | | |
|---------------|------------------|--------------|
| 3. นายปริญญา | ไววัฒนา | กรรมการลงทุน |
| 4. นายไพโรจน์ | เหลือองเถลิงพงษ์ | กรรมการลงทุน |

ในปี 2558 คณะกรรมการลงทุนมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 10 ครั้ง ทำหน้าที่กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ แผนการลงทุน ให้สอดคล้องหรือเป็นไปตามกรอบนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด พร้อมจัดทำแผนการลงทุนประจำปีตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการลงทุน

2.3 คณะกรรมการบรรษัทภิบาล

ในปี 2558 คณะกรรมการบรรษัทภิบาล ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

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

ในปี 2558 คณะกรรมการบรรษัทภิบาลมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 2 ครั้ง ทำหน้าที่กำกับดูแลกิจการตามบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการบรรษัทภิบาล

2.4 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ในปี 2558 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

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

ในปี 2558 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีการประชุม 2 ครั้ง โดยมีการพิจารณาการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิให้แก่กรรมการ ผู้บริหารของบริษัทและบริษัทย่อย พิจารณาการกำหนดหลักการเพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติเรื่องค่าตอบแทนกรรมการบริษัทและบริษัทย่อย รวมทั้งทำหน้าที่ตามขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบซึ่งบรรจุอยู่ในกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

2.5 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ในปี 2558 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการ 4 ท่าน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

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

ในปี 2558 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 2 ครั้ง ทำหน้าที่ในการกลั่นกรองนโยบาย และแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัท ดูแลและติดตามการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยง ภายใต้แนวทางและนโยบายที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และทำหน้าที่ในการรายงานการดำเนินงานและสถานะ ความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท รวมทั้งทำหน้าที่ตามขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ซึ่งบรรจุอยู่ในกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ทักษะ และความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย และมีภาวะผู้นำซึ่งเป็นที่ยอมรับ โดยคณะกรรมการบริษัทจะมีส่วนร่วมในการกำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ นโยบาย แนวทางในการประกอบธุรกิจ และกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ข้อบังคับและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ในปี 2558 คณะกรรมการบริษัทได้มีส่วนร่วมในการพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ดังนี้

3.1 อนุมัติ Investment policy Guideline สำหรับปี 2558 - 2560 รวมถึงอนุมัตินโยบายแผนดำเนินธุรกิจ ต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) และแนวทางการลงทุนในธุรกิจต่าง ๆ เพื่อให้นโยบายการลงทุน และทิศทางในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ สอดคล้องกับสถานการณ์ของบริษัทฯ และสภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน

3.2 อนุมัติรายงานของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ เพื่อติดตามและดูแลการดำเนินงานของคณะกรรมการชุดย่อยให้มีประสิทธิภาพ

3.3 อนุมัติการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง รวมถึงอนุมัติการจ่ายเงินปันผล การลงทุนเพิ่ม การเพิ่มทุนจดทะเบียน และการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อย เพื่อให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ เรื่อง การกำกับดูแลและการบริหารจัดการบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

3.4 อนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท อนุมัติการออกไปสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท (AIRA-W1 และ AIRA-W2) อนุมัติการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนของบริษัทฯ

3.5 อนุมัติการเข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยการต่อต้านการทุจริต (CAC)

3.6 อนุมัตินโยบายการควบคุมภายใน รวมถึงผลการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในสำหรับปี 2557 และแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในสำหรับปี 2558

3.7 อนุมัติการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการและอนุมัติการทบทวนจรรยาบรรณทางธุรกิจ

3.8 อนุมัติแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการและแบบประเมินกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2558 รวมถึงอนุมัติให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) เป็นประจำทุกปี

3.9 คณะกรรมการตรวจสอบได้ทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงิน โดยมีฝ่ายบัญชี และผู้สอบบัญชีมาประชุมร่วมกันเพื่อนำเสนอรายงานทางการเงินต่อคณะกรรมการบริษัทในทุกไตรมาส โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย รวมทั้งสารสนเทศทางการเงิน (รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน) ที่ปรากฏในรายงานประจำปี ทั้งนี้งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีรับรองและตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัท

4. การประชุมคณะกรรมการ

การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2558 มีดังต่อไปนี้

รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการลงทุน	คณะกรรมการบริหารกิจการ	คณะกรรมการสรรหา/กำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
1. นายศุภชัย พิเศษสุวรรณิช	8/10	-	-	-	-	-
2. นายอนันต์ ศิริแสงทักษิณ	9/10	-	-	-	-	2/2
3. นายนพพร พิชา	9/10	4/4	-	-	-	-
4. นางจิราพร เขมณะสิริ	9/10	4/4	-	2/2	-	-
5. ร.ศ.อัญชลี พิพัฒน์เสริญ	10/10	4/4	-	-	-	-
6. ม.ร.ว.เกษมวิสุทธิ วิสุทธิ	9/10	-	-	-	4/2	-
7. นายปริญญา ไหววัฒนา	10/10	-	8/10	-	4/2	2/2
8. ร.ศ.นิพัทธ์ จิตรประสงค์	10/10	-	-	-	2/2	2/2
9. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	10/10	-	-	2/2	-	-
10. นายวิสูตร กาญจนปัญญาพงศ์	10/10	-	8/10	2/2	-	-
11. นางนลินี งามเศรษฐศาสตร์	10/10	-	8/10	-	-	-
12. นายวุฒิมิณี จุฬางกูร	9/10	-	-	-	-	-

ประธานกรรมการบริษัทและประธานเจ้าหน้าที่บริหารร่วมกันกำหนดวาระการประชุม โดยเปิดโอกาสให้กรรมการแต่ละคนสามารถเสนอเรื่องต่าง ๆ เพื่อเข้ารับการพิจารณาเป็นวาระการประชุมได้ และเลขานุการบริษัทนำส่งเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน เพื่อให้คณะกรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนการประชุม เว้นแต่กรณีมีเหตุจำเป็นเร่งด่วน นอกจากนี้มีการบันทึกรายงานการประชุมและจัดเก็บรวบรวมเอกสารรายงานที่รับรองแล้วเพื่อใช้ในการอ้างอิงและสามารถตรวจสอบได้

ในการพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ประธานกรรมการบริษัท ซึ่งทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้กรรมการแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ โดยในบางวาระอาจมีผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมด้วยเพื่อให้สารสนเทศรายละเอียดข้อมูลที่เพิ่มเติมนั้นเป็นประโยชน์เพิ่มเติมในฐานะผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งจะได้รับการทราบนโยบายโดยตรงเพื่อให้สามารถนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ในการลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทให้ถือมติของเสียงข้างมาก โดยให้กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งเสียง โดยกรรมการที่มีส่วนได้เสียจะไม่เข้าร่วมประชุมและ/หรือไม่ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้นถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ประธานในที่ประชุมจะออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

5. การประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทสนับสนุนให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารได้มีโอกาสประชุมร่วมกัน โดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารเข้าร่วมประชุม เพื่อให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารได้อภิปรายและหารือปัญหาต่าง ๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจ โดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วยอย่างเป็นอิสระ คณะกรรมการบริษัทจึงกำหนดให้มีการประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

ในปี 2558 คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ในวันที่ 14 ธันวาคม 2558 ซึ่งกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารของบริษัทฯ ทั้งหมด 11 ท่าน เข้าร่วมประชุม และมีการพิจารณาใน 2 ประเด็นหลัก คือ ปัจจัยภายนอกที่มีผลกระทบต่อธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย และการพัฒนาบุคลากรเพื่อการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง

6. การประชุมกรรมการอิสระ

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้กรรมการอิสระมีการประชุมกันเอง เพื่อให้มีการอภิปรายเรื่องต่างๆ ได้อย่างอิสระ โดยกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการอิสระอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

ในปี 2558 คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการประชุมกรรมการอิสระขึ้น ในวันที่ 14 ธันวาคม 2558 โดยกรรมการอิสระของบริษัทฯ ทั้งหมด 5 ท่าน เข้าร่วมประชุม

7. การสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทำหน้าที่กำหนดนโยบายการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง และกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูง กำหนดให้จ่ายในระดับที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และสอดคล้องกับธุรกิจหรืออุตสาหกรรมเดียวกัน รวมถึงความเหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหารแต่ละท่าน โดยค่าตอบแทนกรรมการจะอยู่ในรูปของเบี้ยประชุมกรรมการ ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทจะนำเสนอค่าตอบแทนกรรมการทุกรูปแบบให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี

ในปี 2558 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2558 ได้มีมติอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อย โดยกำหนดเป็นค่าตอบแทนในการเข้าร่วมประชุม มีรายละเอียดต่อไปนี้

ค่าเบี้ยประชุมกรรมการบริษัท

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

ค่าเบี้ยประชุมกรรมการชุดย่อย

ประธานกรรมการบริษัท	ได้รับค่าเบี้ยประชุม	12,000	บาทต่อครั้ง
กรรมการ	ได้รับค่าเบี้ยประชุม	6,000	บาทต่อครั้ง

หมายเหตุ กรณีที่ประธานและกรรมการของคณะกรรมการบริษัทหรือชุดย่อยมาจากผู้บริหาร จะได้รับค่าเบี้ยประชุมลดลงกึ่งหนึ่งจากค่าเบี้ยประชุมที่ประธานและกรรมการที่มาจากบุคคลภายนอกได้รับ

ในปี 2558 คณะกรรมการบริษัทได้รับค่าเบี้ยประชุม รวมทั้งสิ้น 1,668,000.00 บาท โดยแยกเป็น 6 คณะ ดังนี้

คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย	จำนวนครั้งที่ประชุม (ครั้ง)	ค่าเบี้ยประชุม (บาท)
- คณะกรรมการบริษัท	10	1,200,000.00
- คณะกรรมการตรวจสอบ	4	120,000.00
- คณะกรรมการลงทุน	10	204,000.00

คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย	จำนวนครั้งที่ประชุม (ครั้ง)	ค่าเบี้ยประชุม (บาท)
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	2	48,000.00
- คณะกรรมการบรรษัทภิบาล	2	48,000.00
- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	2	48,000.00

8. การปฏิรูประบบนิเทศกรรมการใหม่

ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการ คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการปฏิรูประบบนิเทศกรรมการใหม่ทุกคน ก่อนการทำหน้าที่กรรมการ โดยฝ่ายจัดการจะจัดเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ เพื่อให้กรรมการใหม่รับทราบความคาดหวังที่บริษัทฯ มีต่อบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของกรรมการ นโยบายและแนวทางปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ตลอดจนสร้างความรู้ ความเข้าใจในธุรกิจและการดำเนินงานด้านต่าง ๆ ของบริษัทฯ เพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ซึ่งปี 2558 คณะกรรมการบริษัทไม่ได้มีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ จึงไม่มีการปฏิรูประบบนิเทศกรรมการใหม่แต่อย่างใด

9. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มีการพิจารณาทบทวนประมวลข้อคิดเห็นในประเด็นต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ และการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ อันจะก่อให้เกิดการพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง ซึ่งผลการประเมินนั้น คณะกรรมการบริษัทจะนำไปวิเคราะห์ และหาข้อสรุปเพื่อกำหนดมาตรการในการปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานของคณะกรรมการต่อไป

ในปี 2558 คณะกรรมการบริษัทในการประชุมครั้งที่ 9/2558 เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2558 ที่ประชุมมีมติอนุมัติการทบทวนแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการ ซึ่งประกอบไปด้วยแบบประเมิน 2 รูปแบบ ได้แก่ แบบประเมินกรรมการทั้งคณะ และแบบประเมินกรรมการรายบุคคล (กรรมการประเมินตนเอง) รวมถึงอนุมัติแบบประเมินคณะกรรมการชุดย่อย ซึ่งใช้สำหรับคณะกรรมการบรรษัทภิบาล คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการลงทุน โดยใช้ข้อมูลอ้างอิงจากแบบประเมินกรรมการที่จัดทำโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอีกทั้งอนุมัติให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) ซึ่งเป็นผู้บริหารสูงสุดขององค์กร เป็นประจำทุกปี เพื่อนำผลประเมินที่ได้ไปใช้ในการกำหนดค่าตอบแทนของผู้บริหารสูงสุด

ทั้งนี้ สำหรับคณะกรรมการตรวจสอบจะมีการประเมินตนเองในรูปแบบเฉพาะ เพื่อประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบทั้งคณะ ซึ่งหัวข้อที่ใช้ในการประเมินนำมาจากที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ และมีความเหมาะสมและสอดคล้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

10. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

บริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้แก่กรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องในระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ อาทิ กรรมการบรรษัทภิบาล กรรมการตรวจสอบ และผู้บริหารด้านการเงินและบัญชี เป็นต้น เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการกำหนดให้ฝ่ายบริหารมีการจัดทำแผนพัฒนาและสืบทอดตำแหน่งทางธุรกิจ ในกรณีที่ผู้บริหารระดับสูงไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้

ในปี 2558 คณะกรรมการบริษัท ทั้ง 12 ท่าน ได้ผ่านการอบรมหลักสูตรกรรมการของสมาคมส่งเสริมสถาบัน
กรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Director Association : IOD) ดังมีรายละเอียดต่อไปนี้

หลักสูตร	จำนวนกรรมการ ที่ผ่านการอบรม (ท่าน)
Director Accreditation Program (DAP)	6
Director Certification Program (DCP)	8
The role of Chairman Program (RCP)	5
Board Performance Evaluation	1
Audit Committee Program (ACP)	5
Role of the Compensation Committee (RCC)	2
Advanced Audit Committee Program	1
Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR)	1
Monitoring the Quality of Financial Report	1
Finance for Director	1
Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI)	3

11. การติดต่อสื่อสารกับฝ่ายบริหาร

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

เลขานุการบริษัท

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

(นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม)

ประธานคณะกรรมการบริษัทภิบาล

3. รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ประจำปี 2558

คณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย กรรมการบริษัทที่เป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

- | | | |
|--------------|----------------|----------------------|
| 1. นายณพพร | พิชา | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นางจิราพร | เชมนะสิริ | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. รศ.อัญชลี | พิพัฒน์เสรีคุณ | กรรมการตรวจสอบ |

โดยคณะกรรมการตรวจสอบทุกท่านมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดและแนวทางปฏิบัติที่ดีสำหรับคณะกรรมการตรวจสอบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

โดยขอบเขตและหน้าที่ตามความรับผิดชอบที่สำคัญ ได้แก่ การสอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ รวมทั้งสอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ รวมทั้งดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยในปี 2558 ได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 4 ครั้ง กรรมการตรวจสอบทุกท่านเข้าร่วมประชุมครบถ้วนทุกครั้ง และเป็นการร่วมประชุมกับผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และผู้ตรวจสอบภายในตามความเหมาะสม ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

- **สอบทานข้อมูลทางการเงินของบริษัทรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี 2558** โดยได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีและฝ่ายจัดการและมีความเห็นว่าข้อมูลทางการเงินได้จัดทำตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและเหมาะสม ผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีแบบไม่มีเงื่อนไขโดยได้มีการเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

- **สอบทานการควบคุมภายใน** เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้จัดให้มีสภาพแวดล้อมการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสม มีการพัฒนาและปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง มีการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศอย่างถูกต้องครบถ้วน โดยปราศจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การปฏิบัติงานมีความถูกต้องตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง โดยได้รายงานให้คณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบหรือพิจารณาแล้วแต่กรณี

- **สอบทานการตรวจสอบภายใน** โดยได้พิจารณาภารกิจ ขอบเขตการปฏิบัติงาน หน้าที่และความรับผิดชอบ ความเป็นอิสระ อัตรากำลัง และงบประมาณของหน่วยงานตรวจสอบภายใน อีกทั้งได้อนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี 2558 ซึ่งได้จัดทำขึ้นบนพื้นฐานของการประเมินการควบคุมภายในและมีขอบเขตที่ครอบคลุมระบบงานต่าง ๆ ที่สำคัญของบริษัท ทั้งนี้คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า บริษัทมีระบบการตรวจสอบภายในที่เพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิผล รวมทั้งมีการพัฒนาคุณภาพการตรวจสอบทั้งในด้านบุคลากรและการปฏิบัติงานตรวจสอบให้เป็นไปตามมาตรฐานสากลอย่างต่อเนื่อง

- **ทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ** คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท เพื่อพิจารณาปรับปรุงและแก้ไขเกี่ยวกับ อำนาจของคณะกรรมการตรวจสอบ รายงาน

การประชุมเพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- **สอบทานรายการที่เกี่ยวข้องหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์** ให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และหน่วยงานอื่นๆที่เกี่ยวข้องกำหนดเพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทและผู้ถือหุ้น ด้วยเงื่อนไขและราคาที่เหมาะสม ผลเห็นชอบต่อรายการดังกล่าวให้เสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติและเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- **การประเมินตนเองของคณะกรรมการตรวจสอบ** เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สามารถบรรลุตามวัตถุประสงค์ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและเกิดการพัฒนาปรับปรุงอย่างต่อเนื่องและรายงานให้คณะกรรมการรับทราบ ภาพรวมผลการประเมินประจำปี 2558 อยู่ในเกณฑ์ที่ดี

- **พิจารณาคัดเลือกเสนอแต่งตั้ง และเสนอคำตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2558** โดยได้เสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบสามารถแสดงความเห็นและให้ข้อเสนอแนะได้อย่างอิสระ ภาพรวมในรอบปี 2558 คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายงานทางการเงินของบริษัทมีการจัดทำตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการ การกำกับดูแลกิจการที่ดี การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพเพียงพอและเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เป็นอยู่

(นายนพพร พิชา)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

4. รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ประจำปี 2558

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุ สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนอของงบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบต่อกรรมการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนอของงบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิผลของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนอของงบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ไอร่า แคบปีตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท ไอร่า แคบปีตอล จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

รุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3516

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ : 25 กุมภาพันธ์ 2559

5. รายงานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประจำปี 2558

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

ในปี 2558 มีการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 2 ครั้ง และได้เชิญผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมด้วยตามความเหมาะสม โดยมีการพิจารณาแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทและความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ที่สำคัญ รวมถึงการประเมิน ติดตาม และควบคุมให้ความเสี่ยงของบริษัทอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ติดตามการดำเนินงานตามแผนการบริหารจัดการความเสี่ยงภายใต้นโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทมีการจัดการความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ และมีประสิทธิภาพ โดยมอบหมายให้หน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำการติดตามและสอบทานการจัดการความเสี่ยงของบริษัทเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ตามที่ได้ตั้งไว้

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีความตั้งใจในการสนับสนุนการดำเนินงานและความแข็งแกร่งขององค์กรอย่างยั่งยืน และมีความมุ่งมั่นให้มีการพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับการขยายตัวของกลุ่มบริษัทต่อไปในอนาคต

(นายปริญญา ไวกัฒนา)

ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง