

รายงานประจำปี 2557

บริษัท ไอระา แคนปีตอล จำกัด (มหาชน)

| | |
|---|-----|
| 1. วิสัยทัศน์ และพันธกิจ | 2 |
| 2. สารจากประธานกรรมการ | 3 |
| 3. สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | 4 |
| 4. คณะกรรมการบริษัท | 5 |
| 5. ผู้บริหารระดับสูง | 17 |
| 6. ข้อมูลทั่วไปของบริษัท | 21 |
| 7. ลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย | 22 |
| 8. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ | 24 |
| 9. โครงสร้างการจัดการ | 25 |
| 10. รายงานการถือหุ้นของคณะกรรมการบริษัท | 37 |
| 11. นโยบายการจ่ายเงินปันผล | 38 |
| 12. ข้อพิพาททางกฎหมาย | 38 |
| 13. รายงานการปฏิบัติตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดี | 39 |
| 14. ผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน | 49 |
| 15. รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน | 52 |
| 16. รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ | 53 |
| 17. คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี | 56 |
| 18. รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต | 57 |
| 19. งบการเงิน | 59 |
| 20. หมายเหตุประกอบงบการเงิน | 69 |
| 21. กิจกรรมสำคัญในรอบปี 2557 | 127 |

วิสัยทัศน์ และพันธกิจ

วิสัยทัศน์

มุ่งมั่นที่จะเป็นกลุ่มบริษัททางการเงินชั้นนำ ที่มีเครือข่ายพันธมิตรในระดับสากล ที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้า ด้วยผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่หลากหลายและครบถ้วน

พันธกิจ

ดำเนินธุรกิจด้านการเงินอย่างครบวงจร ในฐานะบริษัทที่ลงทุนในธุรกิจการเงิน พร้อมสร้างคุณค่าสูงสุดภายใต้หลักธรรมาภิบาล โดยมีพันธกิจในการดูแลผู้มีส่วนได้เสียอย่างสมดุล ดังต่อไปนี้

ต่อสังคม

เป็นองค์กรที่ดีของสังคม ดำเนินธุรกิจที่มีการบริหารจัดการภายใต้ระบบธรรมาภิบาล และร่วมช่วยเหลือสังคม และรักษาสีงแวดล้อม

ต่อผู้ถือหุ้น

ดำเนินธุรกิจโดยสร้างผลตอบแทนที่ดีให้แก่ผู้ถือหุ้น และมีการขยายธุรกิจให้เติบโตต่อเนื่อง

ต่อลูกค้า

สร้างความพึงพอใจและความผูกพันแก่ลูกค้า

ต่อคู่ค้า

ดำเนินธุรกิจร่วมกันบนพื้นฐานของความเป็นธรรมด้วยความซื่อสัตย์ยุติธรรม มุ่งสร้างความไว้วางใจ ความสัมพันธ์ และความร่วมมือที่ดี เพื่อพัฒนาศักยภาพและประสิทธิภาพ ในการดำเนินธุรกิจร่วมกันในระยะยาว

ต่อบุคลากร

สนับสนุนการพัฒนาศักยภาพและให้ความมั่นใจในคุณภาพชีวิต เพื่อสร้างความผูกพันต่อองค์กร



สารจาก ประธานกรรมการ

ศาสตราจารย์ ดร.ศุภชัย พิศิษฐวานิช
ประธานกรรมการ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจการลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company) และนับเป็น Holding Company ที่ลงทุนในบริษัทอื่นที่ประกอบธุรกิจการเงินและเข้าจดทะเบียนเป็นสมาชิกของตลาดหลักทรัพย์เอ็มเอไอ (mai) ซึ่งหลักทรัพย์ของบริษัทฯ (AIRA) มีการซื้อขายเป็นครั้งแรก เมื่อวันที่ 7 กรกฎาคม พ.ศ. 2557 โดยบริษัทมีการลงทุนในบริษัทย่อยรวม 5 แห่ง ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน), บริษัท ไอร่า แอดไวเซอร์ จำกัด, บริษัท ไอร่า แพคตอริง จำกัด (มหาชน) และ AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd. และล่าสุดบริษัทฯ ได้เข้าร่วมลงทุนกับ AIFUL CORPORATION ซึ่งเป็นบริษัทขนาดใหญ่ที่ประกอบธุรกิจการเงินจากประเทศญี่ปุ่น จัดตั้งบริษัทร่วมทุนเพื่อดำเนินธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลในประเทศไทย โดยใช้ชื่อ AIRA & AIFUL Public Company Limited.

ด้วยวิสัยทัศน์ที่กว้างไกลของคณะผู้บริหารและพนักงานของบริษัท ที่มีประสบการณ์และความรู้ ความสามารถด้านการเงินโดยเฉพาะ ประกอบกับการมีโครงสร้างการประกอบธุรกิจที่เกี่ยวกับการเงินแบบครบวงจร รวมทั้งการมีมาตรการที่ชัดเจนและเป็นรูปธรรมในการรับมือกับความเสี่ยงของภาวะเศรษฐกิจและความเสี่ยงทางธุรกิจที่ปัจจุบันมีความผันผวนอย่างมาก ซึ่งจากปัจจัยพื้นฐานอันเป็นจุดแข็งข้างต้นคณะกรรมการบริษัทจึงมีความมุ่งมั่นและเชื่อมั่นว่า บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) โดยคณะผู้บริหารและพนักงานของบริษัทจะสามารถพัฒนาศักยภาพของบริษัทให้เป็นบริษัทชั้นนำของกลุ่มธุรกิจการเงินได้อย่างแน่นอน

ในนามของคณะกรรมการบริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ขอขอบพระคุณผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มที่ได้ร่วมให้การสนับสนุนและให้ความไว้วางใจต่อบริษัทฯ จนทำให้บริษัทฯ ประสบผลสำเร็จในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง และพร้อมที่จะลงทุนในธุรกิจต่างๆ ด้านการเงิน เพื่อตอกย้ำถึงความมุ่งมั่นในวิสัยทัศน์ที่จะก้าวสู่การเป็นกลุ่มบริษัททางการเงินที่มีเครือข่ายพันธมิตรในระดับสากลและในขณะเดียวกันบริษัทยังคงยึดมั่นในการพัฒนาขีดความสามารถขององค์กรอย่างต่อเนื่องเพื่อให้บริษัทมีความพร้อมรองรับการเจริญเติบโตในอนาคต พร้อมนี้บริษัทยังให้ความสำคัญกับการประกอบธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาลควบคู่กับการดำเนินนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อให้บริษัทสามารถสร้างผลตอบแทนให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างมั่นคงและยั่งยืนตลอดไป

(ศาสตราจารย์ ดร.ศุภชัย พิศิษฐวานิช)
ประธานกรรมการ



สารจาก ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นางนลินี งามเศรษฐมาศ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

แม้ภาพรวมแนวโน้มเศรษฐกิจของตลาดทุนไทย ในปี 2557 มีสัญญาณการฟื้นตัวที่ไม่ชัดเจนนัก แต่สำหรับ ทีมผู้บริหารและพนักงานของบริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ถือว่าปี 2557 นี้เป็นปีที่ดีที่สุดของการเริ่มต้น การประกอบธุรกิจ Holding Company อย่างเต็มตัว โดย ในวันที่ 7 กรกฎาคม 2557 บริษัทฯ ได้เข้าจดทะเบียน เป็นหลักทรัพย์น้องใหม่ในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (mai) โดยใช้ชื่อย่อหลักทรัพย์ว่า "AIRA"

ในโอกาสอันดีนี้ ดิฉันขอกล่าวแสดงความยินดี ต้อนรับท่านผู้ถือหุ้นรายใหม่ทุกท่าน ซึ่งการจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (mai) นี้ เป็นก้าวสำคัญของ บริษัทฯ หลังจากการเคาะระฆังเริ่มเปิดการซื้อขาย บริษัทฯ ได้รับการตอบรับอย่างดีเยี่ยมจากทั้งนักลงทุนสถาบันและ นักลงทุนรายย่อย อีกทั้งผลประกอบการโดยรวมของ บริษัทฯ และบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2557 มีผลกำไรสุทธิ 75.95 ล้านบาท ซึ่งถือว่าอยู่ในเกณฑ์ที่ดี โดยคณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล จากกำไรสุทธิเดือนมกราคมถึงเดือนกันยายน 2557 ให้แก่ ผู้ถือหุ้นสามัญ ในอัตราหุ้นละ 0.012 บาท โดยบริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผล ในวันที่ 4 ธันวาคม 2557

อีกเหตุการณ์สำคัญของบริษัทฯ ที่เป็นที่น่ายินดี คือ ความสำเร็จในการเจรจาและลงนามในสัญญาร่วมทุน (Joint Venture Agreement : JVA) ระหว่าง บริษัทฯ กับ AIFUL CORPORATION ประเทศญี่ปุ่น ซึ่งเป็นการ ร่วมทุนในการจัดตั้งบริษัทใหม่ คือ บริษัท ไอรา แอนด์ โอฟูล จำกัด (มหาชน) เพื่อดำเนินธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลในประเทศไทย จึงนับได้ว่าปี 2557 เป็นปีที่ สำคัญยิ่งของบริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ด้วยวิสัยทัศน์และพันธกิจ ประกอบกับปณิธาน อันแน่วแน่ในการมุ่งเน้นพัฒนาศักยภาพและขีดความสามารถในการบริหารจัดการองค์กรและบริหารความเสี่ยง องค์กรให้เป็นที่ยอมรับ สร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้า และสร้างผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นได้อย่างสูงสุด โดย ยึดมั่นต่อการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สำหรับปี 2558 และในปีต่อไป จึงถือเป็นช่วงเวลา แห่งความท้าทายอย่างยิ่งของคณะผู้บริหารและพนักงาน ในการพัฒนาธุรกิจและองค์กรอย่างรอบด้าน ทั้งในด้าน การขยายธุรกิจ การพัฒนาบริการครบวงจร การสร้าง สรรค์โซลูชันส์และนวัตกรรมเกี่ยวกับธุรกิจ การสร้าง พันธมิตร และการพัฒนาองค์กร โดยยึดมั่นในความรับผิดชอบ ต่อสังคมและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกภาคส่วน

ดิฉันในนามของผู้บริหารและพนักงานของบริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ขอขอบพระคุณท่าน ผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัท ลูกค้า คู่ค้า และพันธมิตร ทางธุรกิจ ที่เกี่ยวข้องทุกท่านทุกองค์กร ที่มีความเชื่อมั่น ให้ความไว้วางใจ และสนับสนุนกิจการของบริษัทฯ อย่าง ดีเยี่ยม บริษัทฯ หวังเป็นอย่างยิ่งว่าจะได้รับความไว้วางใจ และการสนับสนุนที่ดีเช่นนี้ตลอดไปและท้ายสุดนี้ ดิฉัน ขอขอบคุณอย่างจริงใจสำหรับทีมผู้บริหารและพนักงาน ทุกท่าน ที่ทุ่มเทความรู้ความสามารถอย่างเต็มกำลัง ในการผลักดันให้บริษัทฯ ประสบความสำเร็จตามเป้าหมาย อันเป็นการสานต่อวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัทฯ เพื่อให้ บริษัทฯ เป็น "บริษัทชั้นนำของกลุ่มบริษัทด้านการ เงิน" และยืนหยัดยั่งยืนอยู่คู่ตลาดทุนไทยตลอดไป

(นางนลินี งามเศรษฐมาศ)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



กรรมการบริษัท

ศาสตราจารย์ ดร.ศุภชัย พิชิตฐวานิช

ประธานกรรมการบริษัท และกรรมการอิสระ
อายุ 74 ปี

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท วันที่ 22 เมษายน 2553
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ คิดเป็นร้อยละ (%) 0.00385 %

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี สาขาบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Ohio State University, USA.
- ปริญญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ (บัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

หลักสูตรการฝึกอบรม

- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 1/ 2003
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 38/2003
- หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 13/2006
- หลักสูตร Board of Performance Evaluation ปี 2004

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- 2550 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการบริษัทและกรรมการอิสระ บริษัทหลักทรัพย์ โอว้า จำกัด (มหาชน)
- 2552 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการบริษัท บริษัท Easy Golf จำกัด
- 2552 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)
- 2547 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการบริษัทและกรรมการตรวจสอบ บริษัท สามารท ไอ-โมบาย จำกัด (มหาชน)
- 2542 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการบริษัท ทางด่วนกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
- 2547 - 2550 กรรมการวินิจฉัยอุทธรณ์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- 2546 - 2551 ประธานกรรมการบริษัทและประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท แมทซิง สตูดิโอ จำกัด (มหาชน)
- 2548 - 2556 ประธานกรรมการบริษัท บริษัท เสนาทรายทอง จำกัด

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี ไม่มี



กรรมการบริษัท

นายเนพนร พืชา

กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
อายุ 67 ปี

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท วันที่ 22 เมษายน 2553

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ คิดเป็นร้อยละ (%) 0.00270 %

คุณวุฒิการศึกษา

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

หลักสูตรการฝึกอบรม

- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 2/2003
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 100/2009

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- | | |
|-----------------|---|
| 2549 - ปัจจุบัน | ประธานกรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ บริษัทหลักทรัพย์ โอรา จำกัด (มหาชน) |
| 2550 - ปัจจุบัน | ประธานกรรมการบริษัท Viet World Company Limited. ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์ |
| 2550 - ปัจจุบัน | กลุ่ม บมจ. Thai Agri Foods |
| 2553 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท ราชบุรีเวิลด์ โคเจนเนอเรชั่น จำกัด |
| 2541 - 2549 | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท Thai Agri Foods จำกัด (มหาชน) |
| 2547 - 2549 | ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท โออิชิ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) |

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี ไม่มี



กรรมการบริษัท

นางจิราพร ชมนะสิริ

กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ

และกรรมการบรรษัทภิบาล

อายุ 66 ปี

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท วันที่ 22 เมษายน 2553

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ คิดเป็นร้อยละ (%) 0.00173 %

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี สาขาการบัญชี, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

หลักสูตรการฝึกอบรม

- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 71/2008
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 172/2013
- หลักสูตร Advance Audit Committee Program รุ่นที่ 2/2010
- หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 1/2014

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- 2551 - ปัจจุบัน กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ บริษัทหลักทรัพย์ ไรรา จำกัด (มหาชน)
- 2531 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ธาราพร จำกัด
- 2532 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท แมนเนจเอเรียลเอ็กเซลเลนซ์ จำกัด
- 2548 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เอสอาร์ไอ คอนซัลแตนท์ จำกัด
- 2537 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท กริดบิสซิเนสโซลูชั่น จำกัด
- 2529 - 2552 ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ (สายงานแผนงานและการเงิน) บริษัท ทำอากาศสยามไทย จำกัด (มหาชน)

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี ไม่มี



กรรมการบริษัท

รศ.อัญชลี พิพัฒน์เสริญ

กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ

อายุ 63 ปี

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท วันที่ 22 เมษายน 2553

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ คิดเป็นร้อยละ (%) 0.00158 %

คุณวุฒิการศึกษา

- บัณฑิตบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 2) คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาโท สาขาการบัญชี MS (Accounting), มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

หลักสูตรการฝึกอบรม

- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 124/2009
- หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 30/2010
- หลักสูตร Advance Audit Committee Program รุ่นที่ 2/2010
- หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 25/2011
- หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 1/2014

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- 2552 - ปัจจุบัน กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ บริษัทหลักทรัพย์ ไร้อ่า จำกัด (มหาชน)
- 2552 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ปริณูสิริ จำกัด (มหาชน)
- 2538 - ปัจจุบัน กรรมการ โครงการธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- 2550 - 2553 หัวหน้าภาควิชาการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- 2547 - 2550 รองอธิการบดี ฝ่ายการคลัง มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี ไม่มี



กรรมการบริษัท นายปริญญา ไหววัฒนา

กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
กรรมการลงทุน และกรรมการสรรหาและกำหนด
ค่าตอบแทน
อายุ 67 ปี

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท วันที่ 22 เมษายน 2553

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ คิดเป็นร้อยละ (%) 0.00193 %

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี สาขาการบัญชี, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

หลักสูตรการฝึกอบรม

- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP)
รุ่นที่ 35/2005
หลักสูตร Director Certification Program (DCP)
รุ่นที่ 72/2006
หลักสูตร Audit Committee Program (ACP)
รุ่นที่ 9/2005
หลักสูตร Role of Compensation Committee(RCC)
รุ่นที่ 10/2010
หลักสูตร Monitoring the System of Internal
Control and Risk Management (MIR)
รุ่นที่ 2/2008

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- 2553 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระและกรรมการกำกับ
ดูแลกิจการ
บริษัท สามารถคอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
- 2548 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ
กรรมการกำหนดค่าตอบแทน
บริษัท ไทยสตีลเคเบิ้ล จำกัด (มหาชน)
- 2549 - 2554 หุ้นส่วนและผู้จัดการ
สำนักงาน พีแอนด์เอส แอสโซซิเอทส์

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี ไม่มี



กรรมการบริษัท

นางนลิน งามเศรษฐมาศ

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
อายุ 56 ปี

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท วันที่ 22 เมษายน 2553
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ คิดเป็นร้อยละ (%) 6.73123%

คุณวุฒิการศึกษา

- Certificate Master in Marketing Management, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์และมหาวิทยาลัย Gothenberg
- ปริญญาโท บริหารการเงิน, สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์, มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

หลักสูตรการฝึกอบรม

- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 61/2007
- สถาบันวิทยาการตลาดทุน หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 8 (วตท.8)
- วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร หลักสูตร การบริหารจัดการด้านความมั่นคงขั้นสูง รุ่นที่ 3 (วปอ. มส.3)
- มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตร นักบริหารระดับสูง "ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม" รุ่นที่ 3 (นมธ.3)
- สถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ หลักสูตร Leadership Succession Program รุ่นที่ 4

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- 2550 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานกรรมการบริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ไอระ จำกัด (มหาชน)
- 2554 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการสรรหา และกรรมการบริหาร บริษัท ไอระ แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน)
- 2541 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานกรรมการบริษัท บริษัท ไอระ แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)
- 2556 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการบริหาร และประธานกรรมการบริษัท AIRA International Advisory (Singapore) Pte.Ltd.
- 2557 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และ ประธานกรรมการบริหาร บมจ.ไอระ แอนด์ ไอพูล

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี ไม่มี



กรรมการบริษัท

ม.ร.ว. เกษมวิสุทธ์ วิสุทธ์

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานกรรมการ
สรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

อายุ 72 ปี

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท วันที่ 22 เมษายน 2553

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ คิดเป็นร้อยละ (%) 0.00250 %

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี Mechanical Engineering, มหาวิทยาลัยควีนฮอด เบลฟาส

หลักสูตรการฝึกอบรม

- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 61/2007

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

2549 – 2553 กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน)

2539 – 2557 กรรมการ บริษัท เอส บี เรียดี้ จำกัด

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี ไม่มี



กรรมการบริษัท

นายวิสูตร กาญจนปัญญาพงศ์

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการลงทุน

และกรรมการบรรษัทภิบาล

อายุ 55 ปี

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท วันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2553

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ คิดเป็นร้อยละ (%) 0.00193 %

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี นิติศาสตร์บัณฑิต, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

หลักสูตรการฝึกอบรม

- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP)
รุ่นที่ 71/2008
หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP)
รุ่นที่ 30/2013
หลักสูตร Corporate Governance for Capital
Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 1/ 2014

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- 2549 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัทหลักทรัพย์ โอระ จำกัด (มหาชน)
- 2546 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท เซ็นเตอร์ อินเตอร์แอกทีฟ จำกัด
- 2546 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท เอเชียฟิงเจอร์ อินเทอร์เน็ต เนชั่นแนล จำกัด
- 2546 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการบริษัท บริษัท ทีเอฟอี แวลูเอชัน จำกัด
- 2540 - ปัจจุบัน กรรมการบริหาร สมาคมที่ปรึกษาธุรกิจไทย
- 2539 - ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ คนที่ 4 (ผู้มีอำนาจลงนาม) บริษัท ธรรมนิติ จำกัด (มหาชน)
- 2536 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท เอ็ม.บี.บี.เอ จำกัด
- 2533 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท สำนักกฎหมายธรรมนิติ จำกัด
- 2533 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ธรรมนิติ อินเทอร์เน็ต เนชั่นแนล จำกัด

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี ไม่มี



กรรมการบริษัท

นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม /

ประธานกรรมการบริษัทภิบาล

อายุ 63 ปี

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท วันที่ 27 สิงหาคม 2553

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ คิดเป็นร้อยละ (%) 0.32191%

คุณวุฒิการศึกษา

- เศรษฐศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับหนึ่ง) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- Master of Business Administration (Finance), Washington State University, USA.
- Sasin Senior Executive Program

หลักสูตรการฝึกอบรม

- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 157/2012
- หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 13/2013
- สถาบันวิทยาการตลาดทุน หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 1 (วตท.1)

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- 2552 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษาบริษัท บริษัทหลักทรัพย์ โอระ จำกัด (มหาชน)
- 2554 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ปภพ จำกัด
- 2555 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท เมืองไทยลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
- 2552 - 2552 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- 2547 - 2552 กรรมการผู้จัดการ บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด
- 2543 - 2552 กรรมการผู้จัดการ บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด (มหาชน)
- 2539 - 2552 กรรมการผู้จัดการ บลจ.กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนต่างด้าว

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี ไม่มี



กรรมการบริษัท

นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

อายุ 36 ปี

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท วันที่ 23 เมษายน 2556

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ คิดเป็นร้อยละ (%) -

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- Executive MBA, สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศิน แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

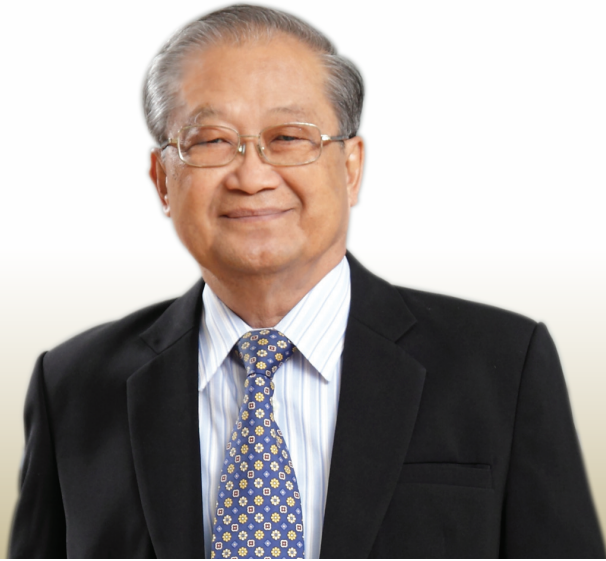
หลักสูตรการฝึกอบรม

- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) 148/2011
- หลักสูตร Finance for Director (FFD) 12/2011

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- 2557 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ไอร่า แอนด์ โอฟูล จำกัด (มหาชน)
- 2555 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และกรรมการบริหาร บริษัท ไอร่า แพลคตอริง จำกัด (มหาชน)
- 2545 - ปัจจุบัน กรรมการและผู้อำนวยการสายงานจัดหา บริษัท ชัมมิท โอโต บอดี อินดัสตรี จำกัด บริษัท ชัมมิท โอโต บอดี อินดัสตรี (อยุธยา) จำกัด บริษัท ชัมมิท แหลมจบัง โอโต บอดีเวิร์ค จำกัด บริษัท ชัมมิท แหลมจบัง โอโต บอดีเวิร์ค (ระยอง) จำกัด บริษัท ชัมมิท โอโต เทค อินดัสตรี จำกัด บริษัท ไทยออโต อินดัสตรี จำกัด บริษัท ชัมมิท อาร์ แอนด์ ดี เซ็นเตอร์ จำกัด บริษัท ชัมมิท แอดวานซ์ แมททีเรียล จำกัด

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี ไม่มี



กรรมการบริษัท รศ.นิพัทธ์ จิตรประสงค์

กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
อายุ 72 ปี

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท วันที่ 27 สิงหาคม 2553

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ คิดเป็นร้อยละ (%) 0.00135 %

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี สาขาบัญชี (เกียรตินิยม) คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- M.B.A. in international Trade & Finance, Gothenburg School of Economics and Business Administration, Sweden.

หลักสูตรการฝึกอบรม

- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 85/2007
- หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 25/2009
- หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR) รุ่นที่ 5/2009
- หลักสูตร Monitoring the internal Audit Function รุ่นที่ 5/2009
- หลักสูตร Monitoring the Quality of Financial Report รุ่นที่ 9/2009

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- 2551 - ปัจจุบัน กรรมการบริษัท บริษัท ไอร่า แอดไวเซอร์ จำกัด
- 2550 - ปัจจุบัน กรรมการบริษัท และกรรมการตรวจสอบ บริษัท ลลิต พรอพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)
- 2552 - ปัจจุบัน กรรมการบริษัท และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท จี เจ สตีล จำกัด (มหาชน)
- 2550 - 2554 กรรมการบริษัท และกรรมการตรวจสอบ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี ไม่มี



กรรมการบริษัท

นายอนันต์ สิริแสงทักษิณ

กรรมการ / กรรมการบริหารความเสี่ยง

อายุ 64 ปี

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท วันที่ 14 สิงหาคม 2557

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ คิดเป็นร้อยละ (%) ไม่มี

คุณวุฒิการศึกษา

- Master of Business Administration /Commerce, Eastern New Mexico University, USA.
- ประกาศนียบัตรเทียบเท่าปริญญาโท International Tax Program, Harvard University, USA.

หลักสูตรการฝึกอบรม

- General Taxation ประเทศญี่ปุ่น
- สถาบันวิทยาการตลาดทุน
หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 13 (วตท.13)
- วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
หลักสูตร การป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.2546)

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

| | |
|-------------|--|
| 2555 - 2557 | ที่ปรึกษา บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) |
| 2554 - 2557 | ที่ปรึกษา การรถไฟฟ้าขนส่งมวลชนแห่งประเทศไทย |
| 2552 - 2557 | กรรมการ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด |
| 2554 - 2557 | กรรมการ และ กรรมการตรวจสอบ องค์การตลาด กระทรวงมหาดไทย |
| 2553 - 2554 | กรรมการ บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย |
| 2552 - 2554 | รองอธิบดีกรมสรรพากร |

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี ไม่มี



นางนลินี งามเศรษฐมาศ

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
อายุ 56 ปี

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท วันที่ 22 เมษายน 2553

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ คิดเป็นร้อยละ (%) 6.73123%

คุณวุฒิการศึกษา

- Certificate Master in Marketing Management , มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์และมหาวิทยาลัย Gothenberg
- ปริญญาโท บริหารการเงิน, สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์, มหาวิทยาลัย ศรีนครินทรวิโรฒ

หลักสูตรการฝึกอบรม

- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 61/2007
- สถาบันวิทยาการตลาดทุน หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 8 (วตท.8)
- วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร หลักสูตร การบริหารจัดการด้านความมั่นคงขั้นสูง รุ่นที่ 3 (วปอ. มส.3)
- มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตร นักบริหารระดับสูง "ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม" รุ่นที่ 3 (นมธ.3)
- สถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ หลักสูตร Leadership Succession Program รุ่นที่ 4

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- 2550 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และ ประธานกรรมการบริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน)
- 2554 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการสรรหา และกรรมการบริหาร บริษัท ไอรา แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน)
- 2541 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนามและ ประธานกรรมการบริษัท บริษัท ไอรา แอดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)
- 2556 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการบริหาร และประธานกรรมการบริษัท AIRA International Advisory (Singapore) Pte.Ltd.
- 2557 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และ ประธานกรรมการบริหาร บริษัท ไอรา แอนด์ โอฟุส จำกัด (มหาชน)

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี ไม่มี



นายสุทธิพร ตันतिकุล

รักษาการกรรมการผู้จัดการ และ
กรรมการบริหารความเสี่ยง
อายุ 53 ปี

วันที่ดำรงตำแหน่ง วันที่ 1 กรกฎาคม 2556

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ คิดเป็นร้อยละ (%) -

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ (เกียรตินิยมอันดับ 1), มหาวิทยาลัยหอการค้า
- ปริญญาโท สาขาพัฒนาการเศรษฐกิจ, สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA)

หลักสูตรการฝึกอบรม

- มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
หลักสูตร นักบริหารระดับสูง "ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม"
รุ่นที่ 4 (นมธ.4)
- จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การบริหารความเสี่ยงองค์กร รุ่นที่ 2

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- 2549 – มิ.ย. 2556 ผู้อำนวยการ สายงานบริษัทธุรกิจ
บริษัท ธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย จำกัด
(มหาชน)
- 2532 – 2549 ผู้ช่วยผู้อำนวยการ สายงานพาณิชย์กิจ
บริษัท ธนาคาร ยูโอพี (ไทย) จำกัด
(มหาชน)

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี ไม่มี



นายอรรณพ ตระกูลมาลี

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

อายุ 49 ปี

วันที่ดำรงตำแหน่ง วันที่ 15 กรกฎาคม 2557

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ คิดเป็นร้อยละ (%) -

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์ คอมพิวเตอร์, วิทยาลัยครู จันทระเกษม
- ปริญญาโท สาขาสถิติประยุกต์, สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA)

หลักสูตรการฝึกอบรม

- IT Service Management
- IT Risk Management
- IT Security ISO27001
- Core Banking Solution and IT infrastructure
- System Development and Design-

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- มิ.ย.2556 – เม.ย.2557 Head of Information System Development
National ITMX Co.,Ltd.
- ก.พ.2552 – ก.ค. 2556 Senior Director of Information Technology Group and Chief Process Innovate Officer
บริษัท ธนาคารไทยเครดิตเพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี ไม่มี



นางสาวเนตรทราย นาคสุข

เลขานุการบริษัท และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

อายุ 53 ปี

วันที่ดำรงตำแหน่ง วันที่ 21 กันยายน 2554

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ คิดเป็นร้อยละ (%) 0.00204%

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาการเงินการธนาคาร, มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปริญญาโท สาขาการเงิน, Oklahoma city University , USA.

หลักสูตรการฝึกอบรม

- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Company Secretary Program (CSP) รุ่นที่ 21/ 2007
- หลักสูตร Effective Minute Taking (EMT) รุ่นที่ 6/2007

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- | | |
|-----------------|--|
| 2553 - ปัจจุบัน | เลขานุการบริษัท และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) |
| 2550 - 2553 | เลขานุการบริษัท บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน) |

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี ไม่มี

| | |
|----------------------------|--|
| ชื่อบริษัท | บริษัท ไอระา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) |
| ชื่อย่อ | AIRA |
| เลขทะเบียนบริษัท | 0107554000216 |
| ประเภทธุรกิจ | ธุรกิจการลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company) |
| ทุนจดทะเบียน | 1,000,000,000 บาท |
| ประกอบด้วยหุ้นสามัญ | 4,000,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557) |
| ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่า | 973,398,815.00 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 3,893,595,260 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557) |

| | |
|----------------------|---|
| ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ | 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้นที่ 12 ถนนพญาไท ปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 |
| เว็บไซต์ | www.aira.co.th |
| โทรศัพท์ | 0-2684- 8991 - 5 |
| โทรสาร | 0-2684- 8980 |
| สำนักเลขานุการบริษัท | โทรศัพท์ 0-2684- 8991 |
| | โทรสาร 0-2684- 8980 |
| | E-mail corporate@aira.co.th |

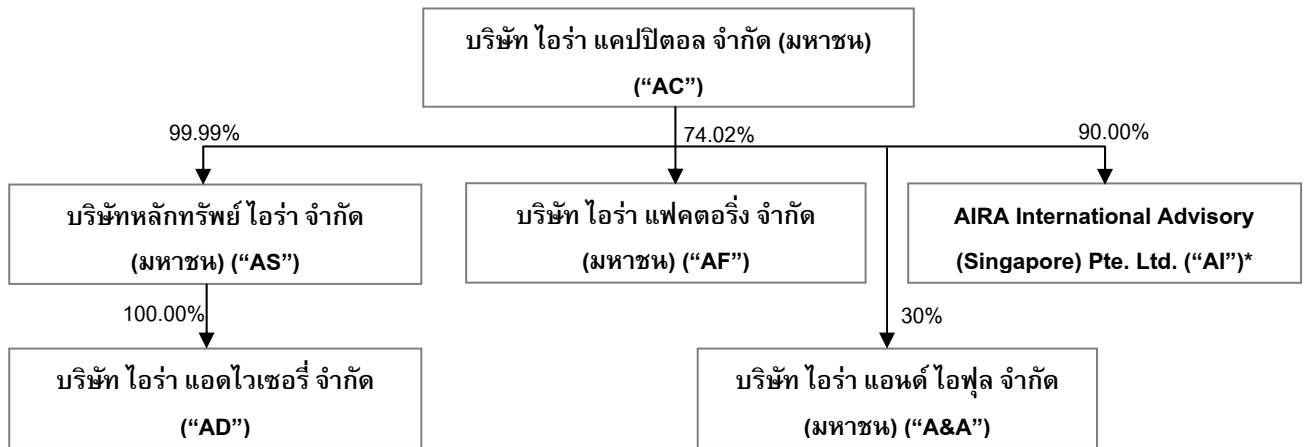
บุคคลอ้างอิง

- นายทะเบียนหลักทรัพย์ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
ชั้น 4 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์ 0-2229- 2800
โทรสาร 0-2229- 2000
เว็บไซต์ www.tsd.co.th
- ผู้สอบบัญชี บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
ชั้น 33 อาคารเลครัชดา 193/136-137
ถนนรัชดาภิเษก เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์ 0-2264- 9090
โทรสาร 0-2264- 0789 – 90
เว็บไซต์ www.ey.com

หมายเหตุ : ผู้ลงทุนสามารถศึกษาข้อมูลของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์เพิ่มเติมได้จากแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) ของบริษัทฯ ที่แสดงไว้ใน www.sec.or.th หรือ บนเว็บไซต์ของบริษัท ไอระา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) www.aira.co.th

ลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย

บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มีการดำเนินธุรกิจการลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company) ปัจจุบันบริษัทฯ มีบริษัทย่อยทั้งหมด 5 บริษัท โดยมีโครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ดังนี้



หมายเหตุ: *นาย Tai Chong Yih ซึ่งเป็นผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการของ AS ถือหุ้นใน AI สัดส่วนร้อยละ 10

ภาพรวมการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

1) บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน)

บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน) (AS) (เดิมชื่อ บริษัทหลักทรัพย์ พรุเด็นท์ สยาม จำกัด (มหาชน)) จดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2547 ปัจจุบันมีทุนจดทะเบียน 1,000 ล้านบาท โดยเป็นทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 870 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 870 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 การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล (กองทุนส่วนบุคคล) ธุรกิจยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (เฉพาะ Principal) และการจัดการเงินร่วมลงทุน นอกจากนี้บริษัทยังเป็นที่ปรึกษาทางการเงินที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ปัจจุบัน AS มีที่ตั้งสำนักงาน 6 แห่ง ได้แก่ สำนักงานใหญ่ (อาคารจัตุรัสจามจุรี) สาขาสุรวงศ์ สาขาซัมมิทวินด์มิลล์ กอล์ฟ คลับ สาขามหาวิทยาลัยศรีปทุม สาขาเมืองทองธานี และสาขานครสวรรค์

2) บริษัท ไอรา แอดไวเซอร์ จำกัด

บริษัท ไอรา แอดไวเซอร์ จำกัด (AD) (เดิมชื่อ บริษัท ธรรมนิติและทูลฐ จำกัด) จดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 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 และที่พิจารารับอนุญาตด้านปรับโครงสร้างหนี้ภายใต้ โครงการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย (คปน.)

3) บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) (“AF”) (เดิมชื่อบริษัท ธนมิตร แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)) จดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 6 มกราคม 2540 ด้วยทุนจดทะเบียนจำนวน 20 ล้านบาทในวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2554 บริษัทฯ และ SUMMIT ได้ร่วมกันทำคำเสนอซื้อร้อยละ 57.35 และ 22.72 ตามลำดับ และต่อมาในเดือนกุมภาพันธ์ 2556 ได้มีการปรับโครงสร้างผู้ถือหุ้น ทำให้บริษัทฯ เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ในสัดส่วนร้อยละ 74.02

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

ปัจจุบัน AF เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ mai มีทุนจดทะเบียนเรียกชำระแล้ว 200 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 40,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท

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

AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd. (“AI”) จดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 2 มกราคม 2556 โดยบริษัทฯ เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ในสัดส่วนร้อยละ 90

AI ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินการควบรวม และการซื้อขายกิจการทั้งในประเทศและระหว่างประเทศ (Cross Border Merger & Acquisition) และการลงทุนในสาธารณรัฐสิงคโปร์และภูมิภาคอาเซียน เพื่อรองรับการเปิดประชาคมอาเซียน (AEC) ในปี 2558

ปัจจุบัน AI มีทุนจดทะเบียนเรียกชำระแล้ว 500,000 ดอลลาร์สิงคโปร์ แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 500,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 ดอลลาร์สิงคโปร์

5) บริษัท ไอรา แอนด์ โอฟูล จำกัด (มหาชน)

บริษัท ไอรา แอนด์ โอฟูล จำกัด (มหาชน) (“A&A”) จดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2557 โดยบริษัทฯ เป็นผู้ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 30

A&A ประกอบธุรกิจด้านการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลในประเทศ โดยปัจจุบันอยู่ระหว่างการยื่นขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ

ปัจจุบัน A&A มีทุนจดทะเบียนเรียกชำระแล้ว 1,000,000,000 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,000,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท

เนื่องจากบริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีกิจการประกอบธุรกิจโดยตรง รายได้ส่วนใหญ่ของบริษัทฯ จึงมาจากการดำเนินงานของบริษัทย่อย

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ณ วันปิดสมุดทะเบียนล่าสุด เมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2557 บริษัทฯ มีข้อมูลรายชื่อและสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 อันดับแรก รายละเอียดดังนี้

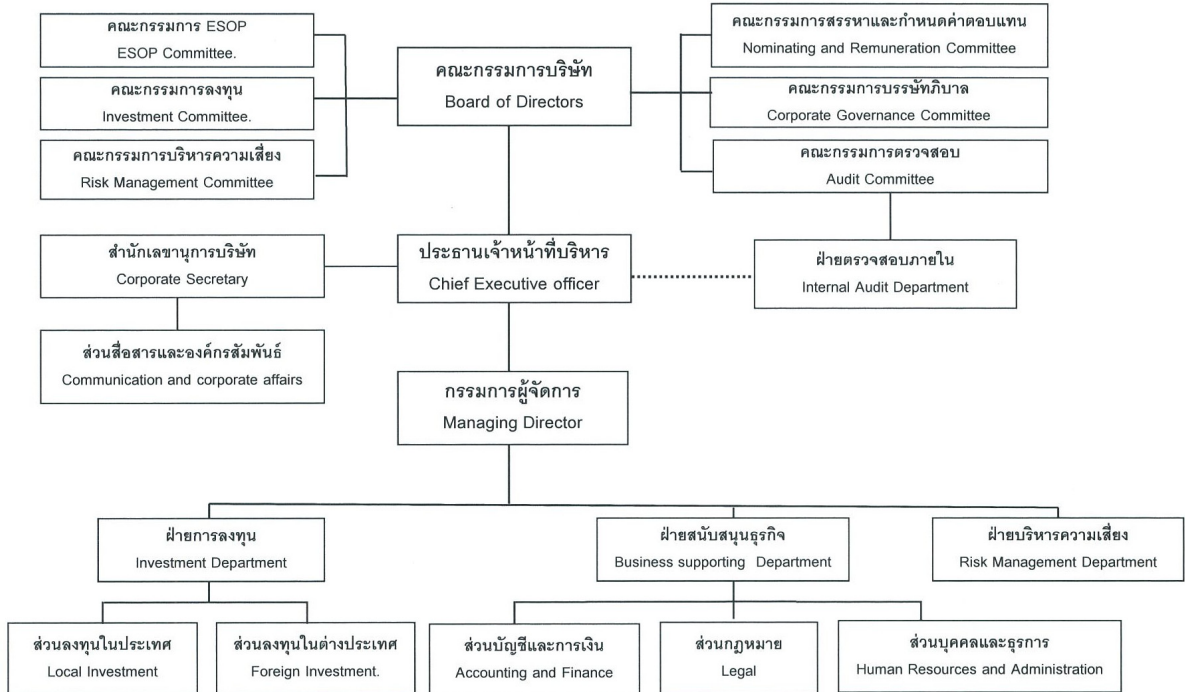
| ลำดับ | ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ | จำนวนหุ้น | คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ (%) |
|-------|-----------------------------------|---------------|--------------------------|
| No. | Major Shareholders | No. of Shares | Percentage (%) |
| 1 | บริษัท เจ อาร์ เค โฮลดิ้งส์ จำกัด | 1,447,810,800 | 37.18 |
| 2 | นางนลินี งามเศรษฐมาศ | 262,086,700 | 6.73 |
| 3 | นายวีฉัตร จุฬางกูร | 241,049,000 | 6.19 |
| 4 | บริษัท ชัมมิท ฟุตแวร์ จำกัด | 137,429,500 | 3.53 |
| 5 | นางนิชา สมิทธิवासณ์ | 135,250,000 | 3.47 |
| 6 | นางสาวอรุณิชา งามเศรษฐมาศ | 129,655,900 | 3.33 |
| 7 | นายศุภเสฏฐ์ สีลานภาพรพันธ์ | 124,520,900 | 3.20 |
| 8 | นางสาวนิตา แซ่ลี | 106,713,500 | 2.74 |
| 9 | นายณัฐพล จุฬางกูร | 101,562,100 | 2.61 |
| 10 | นายโกมล จึ้งรุ่งเรืองกิจ | 90,560,280 | 2.33 |

โครงสร้างการจัดการ

1. โครงสร้างองค์กร



Organization Chart
AIRA Capital Public Company Limited



2. คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร และการควบคุมดูแลบริษัทย่อย

บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มีโครงสร้างการจัดการ ประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัท และ คณะกรรมการชุดย่อย จำนวน 5 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการบรรษัทภิบาล คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

2.1) คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการบริษัท มีจำนวน 12 ท่าน ประกอบด้วย

| ลำดับ | กรรมการบริษัท | ตำแหน่ง |
|-------|----------------------------------|---|
| 1 | ศาสตราจารย์ศุภชัย พิเศษฐวานิช | ประธานกรรมการ/กรรมการอิสระ |
| 2 | นางนลินี งามเศรษฐมาศ | กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 3 | หม่อมราชวงศ์ เกษมวิสุทธิ วิสุทธิ | กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) |
| 4 | นายวิสูตร กาญจนปัญญาพงศ์ | กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) |
| 5 | นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม | กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) |
| 6 | นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร | กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) |
| 7 | นายปริญญา ไหววัฒนา | กรรมการอิสระ |
| 8 | รศ.นิพัทธ์ จิตรประสงค์ | กรรมการ |
| 9 | นายอนันต์ สิริแสงทักษิณ | กรรมการ |
| 10 | นายณพพร พิชา | กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ |
| 11 | นางจิราพร เชมณะสิริ | กรรมการและกรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ |
| 12 | รศ.อัญชลี พิพัฒน์เสริญ | กรรมการและกรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ |

ทั้งนี้ นางสาวเนตรทราย นาคสุข เลขานุการของบริษัท ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริษัท

วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวนหนึ่งในสามโดยอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้เป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัท นั้น ให้จับสลากว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ 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. คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจหน้าที่จัดการกิจการภายในบริษัท ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชน จำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ โดย
 - 1.1 ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความโปร่งใสเป็นไปตามหลักเกณฑ์การจัดการที่ดี มีประสิทธิภาพ เพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น
 - 1.2 กำหนดนโยบาย เป้าหมาย แนวทาง ทิศทางในการดำเนินงาน และงบประมาณของบริษัทฯ ควบคุม กำกับดูแลการบริหารและจัดการของคณะกรรมการชุดย่อยให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมาย เว้นแต่เรื่องดังต่อไปนี้ คณะกรรมการต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนดำเนินการ ได้แก่ เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อน เช่น การเพิ่มทุน ลดทุน การออกหุ้นกู้ การซื้อขายหรือโอนกิจการของบริษัทฯ หรือการรับโอนกิจการหรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่น การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ หรือ ข้อบังคับ และการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ เป็นต้น
2. คณะกรรมการบริษัท มีอำนาจหน้าที่เกี่ยวกับการลงทุน ดังนี้
 - 2.1 มีอำนาจหน้าที่ในการกำหนดคุณสมบัติและแต่งตั้งคณะกรรมการลงทุน และให้ความเห็นชอบ เกี่ยวกับอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน
 - 2.2 พิจารณานุมัติแผนการลงทุนของบริษัทฯ และมีอำนาจมอบหมายให้คณะกรรมการลงทุนไปดำเนินการ
 - 2.3 กำกับดูแลการดำเนินการให้เป็นไปตามแผนงานที่วางไว้
 - 2.4 กำหนดโครงสร้างการประกอบธุรกิจ เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินงาน
 - 2.5 พิจารณานุมัติการลงทุนและการจำหน่ายเงินลงทุนบางส่วนหรือทั้งหมดตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานที่กำกับดูแล
 - 2.6 อนุมัติจัดหาแหล่งเงินทุนที่เหมาะสม
3. คณะกรรมการบริษัท มีอำนาจหน้าที่กำกับดูแลและติดตามการวัดผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยเพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้ โดยกำหนดให้มีการรายงานผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งให้นโยบายเพื่อการพัฒนาและปรับปรุงการดำเนินงานของบริษัทฯ ตลอดจนการพัฒนาบุคคลของบริษัทฯ รวมถึงกำหนดแนวทางแก้ไขกรณีที่มีปัญหาอุปสรรคในการดำเนินการ ดังนี้
 - 3.1 คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจในการแต่งตั้งตัวแทนของบริษัทฯ เพื่อเป็นกรรมการ หรือผู้บริหารในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามสัดส่วนการถือหุ้น โดยบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นตัวแทนของบริษัทฯ มีหน้าที่ปฏิบัติตามขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบซึ่งได้กำหนดไว้ในนโยบายการควบคุมการบริหารงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม
 - 3.2 ติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมให้เป็นไปตามแผนงานและงบประมาณอย่างต่อเนื่อง
 - 3.3 ติดตามดูแลให้บริษัทย่อยเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการทำรายการระหว่างกันและการได้มาและจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญแก่บริษัทฯ ให้ครบถ้วนถูกต้อง
 - 3.4 หากเป็นกรณีที่บริษัทย่อยทำรายการกับบุคคลเกี่ยวโยง มีการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน หรือทำรายการสำคัญอื่นใดนั้น คณะกรรมการบริษัทฯ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกรรมการหรือผู้บริหารตัวแทน มีหน้าที่กำกับดูแลให้บริษัทย่อยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเกี่ยวกับรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน รายการได้มาจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน โดยอนุโลม รวมทั้งรายการที่สำคัญที่บริษัทฯ กำหนด ทั้งนี้ ให้พิจารณาการทำรายการดังกล่าวของบริษัทย่อยทำนองเดียวกับการทำรายการในหลักเกณฑ์ ลักษณะ

และขนาดเดียวกันกับที่บริษัทฯ ต้องได้รับมติจากที่ประชุมคณะกรรมการ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของ
บริษัทฯ แล้วแต่กรณี

4. คณะกรรมการบริษัทที่มีอำนาจหน้าที่จัดให้มีรายงานข้อมูลทั่วไปและข้อมูลทางการเงินของบริษัทฯ เพื่อรายงาน
ต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียหรือผู้ลงทุนทั่วไปอย่างถูกต้องทันกาลและเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด
คณะกรรมการบริษัทที่มีอำนาจหน้าที่รับทราบรายงานการตรวจสอบที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบ หรือ
ฝ่ายตรวจสอบภายใน รวมทั้งผู้ตรวจสอบบัญชี และที่ปรึกษาฝ่ายต่างๆ ของบริษัทฯ และมีหน้าที่กำหนด
แนวทางในการปรับปรุงแก้ไขกรณีที่พบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ
5. คณะกรรมการบริษัทที่มีอำนาจหน้าที่สอบทานความเพียงพอและความเหมาะสมของระบบควบคุมภายในและ
การบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ
6. คณะกรรมการบริษัทที่มีอำนาจและหน้าที่ในการจัดให้มีกระบวนการสร้างผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ เพื่อให้มี
ขึ้นมทดแทนอย่างต่อเนื่อง (Succession Plan)
7. คณะกรรมการบริษัทที่มีอำนาจหน้าที่ในการกำหนดคุณสมบัติ และแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย และให้ความ
เห็นชอบเกี่ยวกับอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งขึ้น
8. ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปี โดยให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงาน
เป็น 2 แบบ คือ ประเมินการปฏิบัติงานโดยรวมของคณะกรรมการและคณะอนุกรรมการ (As a Whole) และ
การประเมินตนเองเป็นรายบุคคล (Self Assessment) เพื่อนำผลการประเมินมาพิจารณาร่วมกันใน
คณะกรรมการบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และการประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่ในกรณีที่มิเหตุ
สุจริตโดยกรรมการที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมจะต้องแจ้งให้ประธานกรรมการหรือเลขาธิการคณะกรรมการ
ทราบล่วงหน้าก่อนการประชุม
9. คณะกรรมการบริษัทสามารถมอบอำนาจหรือมอบหมายให้บุคคลใดบุคคลหนึ่ง หรือคณะบุคคลมีอำนาจ
ดำเนินการหรือกระทำการเรื่องต่างๆ ของบริษัทฯ ได้ เว้นแต่อำนาจในการดำเนินการในเรื่องดังต่อไปนี้จะกระทำ
ได้ต่อเมื่อได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้น เช่น เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
การทำการที่กรรมการมีส่วนได้เสียและอยู่ในข่ายที่กฎหมาย หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ระบุให้
ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

การมอบอำนาจดังกล่าว ต้องอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

- (1) การแต่งตั้งหรือมอบอำนาจในเรื่องใด ผู้ได้รับการแต่งตั้งหรือผู้รับมอบอำนาจจะต้องไม่เป็นผู้ที่มีส่วนได้
เสียหรือมีความขัดแย้งกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยในเรื่องนั้น
- (2) การแต่งตั้งหรือมอบอำนาจ ต้องไม่มีลักษณะเป็นการแต่งตั้งหรือการมอบอำนาจที่ทำให้ผู้ได้รับการ
แต่งตั้งหรือผู้รับมอบอำนาจสามารถถอนมติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรือ
อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
- (3) การแต่งตั้งหรือมอบอำนาจ ต้องกำหนดขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของผู้ได้รับการ
แต่งตั้งหรือผู้รับมอบอำนาจไว้อย่างชัดเจน และต้องเป็นไปตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ที่มี
กรรมการอิสระหรือกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมประชุม และกรณีที่กรรมการอิสระหรือกรรมการ
ตรวจสอบคัดค้านการมอบอำนาจนั้น ต้องบันทึกความเห็นของกรรมการที่คัดค้านในรายการประชุมให้
ชัดเจนด้วย

อนึ่ง กรรมการซึ่งอาจมีส่วนได้เสียในรายการที่กรรมการหรือบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ ที่อาจมี
ส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ ไม่มีสิทธิที่จะพิจารณาและออกเสียง
ลงคะแนนในเรื่องนั้น

ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ อาจขอคำปรึกษาจากที่ปรึกษาอิสระภายนอกหรือ
ผู้เชี่ยวชาญในวิชาชีพอื่น ๆ หากเห็นว่ามีความจำเป็นและเหมาะสม

2.2) คณะกรรมการชุดย่อย

2.2.1) คณะกรรมการตรวจสอบ

วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ

กรรมการตรวจสอบมีวาระอยู่ในตำแหน่งคราวละ 3 ปี ไม่เกิน 2 วาระติดต่อกัน เว้นแต่กรรมการคนใดมีความเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งนานกว่านั้น คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาความเป็นอิสระและประสิทธิภาพของการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการรายดังกล่าวให้กลับมาดำรงตำแหน่งมากกว่า 2 วาระติดต่อกันได้ และการต่อวาระทุกครั้งต้องไม่ใช่การต่อวาระโดยอัตโนมัติ

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 รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงิน ทั้งรายไตรมาสและรายประจำปี
- 2.2 สอบทานให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล โดยสอบทานร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน (ถ้ามี)
- 2.3 สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
- 2.4 พิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ รวมถึงพิจารณาค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีโดยคำนึงถึงความน่าเชื่อถือ ความเพียงพอของทรัพยากรและปริมาณงานตรวจสอบของผู้สอบบัญชานั้น และประสบการณ์ของบุคลากรที่ได้รับมอบหมายให้ทำการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ
- 2.5 พิจารณารายการเกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
- 2.6 ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย แต่ทั้งนี้ต้องอยู่ในขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

- 2.7 จัดทำรายงานกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ รายงานดังกล่าวควรประกอบด้วย
- ความเห็นเกี่ยวกับกระบวนการจัดทำและการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทฯ ถึงความถูกต้องครบถ้วนเป็นที่เชื่อถือได้
 - ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ
 - เหตุผลที่เชื่อว่าผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เหมาะสมที่จะได้รับการแต่งตั้งต่อปีอีกวาระหนึ่ง
 - ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
 - รายงานอื่นใดที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไป ควรทราบและภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ
 - ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ แต่ละท่าน
 - ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายบัตร

2.2.2) คณะกรรมการลงทุน

วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการลงทุน

กรรมการลงทุนมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยครบกำหนดออกตามวาระในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ทั้งนี้เมื่อครบกำหนดออกตามวาระ อาจได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่อไปอีกได้

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการลงทุน

- 1) พิจารณากำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ แผนการลงทุน ให้สอดคล้องหรือเป็นไปตามกรอบนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด โดยพิจารณาธุรกิจหรือกิจการที่ควรเข้าร่วมลงทุนตามกรอบนโยบายของบริษัทฯ
- 2) พิจารณาจัดทำแผนการลงทุนประจำปี
- 3) พิจารณาศึกษาข้อมูลของธุรกิจหรือกิจการที่ควรเข้าร่วมลงทุน ตามกรอบนโยบายของบริษัทฯ เพื่อให้ได้มาซึ่งผลประโยชน์ในกิจการของบริษัทฯ
- 4) นำเสนอข้อมูลการตัดสินใจในการลงทุนภายหลังการศึกษา เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- 5) กำกับ ดูแล และควบคุมการบริหารการลงทุนให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุนและรายงานผลการลงทุนต่อคณะกรรมการบริษัท
- 6) พิจารณาการดำเนินกิจกรรมใดๆ ได้แก่ การทำสัญญา การแก้ไขสัญญา และการยกเลิกสัญญากับบริษัทฯ ที่สนใจจะเข้าร่วมลงทุน
- 7) มีอำนาจในการเชิญ และ/หรือว่าจ้างบุคคลภายนอกที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญ เป็นที่ปรึกษาเพื่อให้คำปรึกษาในการเข้าร่วมลงทุนด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ
- 8) พิจารณาเสนอตัวแทนของบริษัทฯ เข้าเป็นกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทฯ ที่จะเข้าร่วมลงทุนและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้ความเห็นชอบ
- 9) กำกับดูแลผลประกอบการของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมลงทุน

- 10) พิจารณาการเพิ่มเงินลงทุน การลดเงินลงทุน การยกเลิก การจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัท ที่เข้าร่วมลงทุน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณานอDMETHOD
- 11) พิจารณาและนำเสนอการจัดสรรหุ้นของบริษัท บริษัทในเครือหรือบริษัทที่เข้าร่วมลงทุน ให้กับบริษัท พันธมิตรหรือคู่ค้า พนักงาน เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณานอDMETHOD
- 12) พิจารณาผลกำไรขาดทุน และการเสนอจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล หรือเงินปันผลประจำปีของบริษัท และบริษัทในเครือเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณานอDMETHOD
- 13) ดำเนินการใดๆ เพื่อสนับสนุนการดำเนินการดังกล่าวข้างต้นหรือตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทในแต่ละคราวไป
- 14) จัดให้มีการประชุมอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง

2.2.3) คณะกรรมการบรรษัทภิบาล

วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบรรษัทภิบาล

กรรมการบรรษัทภิบาลมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยครบกำหนดออกตามวาระในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ทั้งนี้เมื่อครบกำหนดออกตามวาระ อาจได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่อไปอีกได้

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบรรษัทภิบาล

- 1) กำหนดขอบเขตและนโยบายด้านบรรษัทภิบาลของบริษัท เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พร้อมเสนอแนะแนวปฏิบัติด้านบรรษัทภิบาลต่อคณะกรรมการบริษัท รวมถึงให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัทในเรื่องเกี่ยวกับบรรษัทภิบาล
- 2) ติดตามดูแลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท และฝ่ายบริหารให้เป็นไปตามนโยบายด้านบรรษัทภิบาลของบริษัท
- 3) พิจารณาทบทวนแนวปฏิบัติด้านบรรษัทภิบาลของบริษัท โดยเปรียบเทียบกับบริษัทชั้นนำในระดับสากลและเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้มีการพิจารณาปรับปรุงให้ทันสมัยอย่างต่อเนื่อง
- 4) พิจารณาทบทวนความเป็นอิสระของคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งการมีผลประโยชน์ขัดแย้งที่อาจเกิดขึ้นในการปฏิบัติหน้าที่
- 5) พิจารณาทบทวนความเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ในกรณีที่มีเหตุการณ์การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับคุณสมบัติของกรรมการบริษัท
- 6) เสนอแนะวิธีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ รวมทั้งติดตามและสรุปผลการประเมินให้คณะกรรมการบริษัททราบ เพื่อนำข้อมูลมาพิจารณาปรับปรุงประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน
- 7) พิจารณาทบทวนวิธีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เป็นประจำทุกปี

2.2.4) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยครบกำหนดออกตามวาระในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ทั้งนี้เมื่อครบกำหนดออกตามวาระ อาจได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่อไปอีกได้

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

- 1) กำหนดหลักเกณฑ์ กระบวนการในการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท กรรมการชด้อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO)
- 2) สรรหาและพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่สมควรได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการบริษัท กรรมการชด้อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหารตามกระบวนการสรรหาที่ได้กำหนดไว้ และเสนอชื่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติหรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี
- 3) จัดทำหลักเกณฑ์และนโยบายในการกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชด้อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทฯ เสนอชื่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติหรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี
- 4) กำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสมทั้งที่เป็นตัวเงินและสิทธิประโยชน์อื่นของประธานกรรมการบริษัท กรรมการบริษัท คณะกรรมการชด้อยและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทฯ โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ เพื่อดึงดูด รักษาและจูงใจบุคคลที่มีคุณภาพ โดยเสนอให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณาเห็นชอบและนำเสนอชื่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติ
- 5) พิจารณาการจ่ายโบนัสประจำปี (ถ้ามี) และผลตอบแทนอื่น รวมทั้งการปรับอัตราค่าตอบแทนประจำปีแก่ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- 6) จัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งและความต่อเนื่องในการบริหารที่เหมาะสมสำหรับตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการและผู้มีอำนาจในการจัดการ และเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- 7) จัดให้มีการประชุมอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง

2.2.5) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริหารความเสี่ยง

กรรมการบริหารความเสี่ยงมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยครบกำหนดออกตามวาระในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ทั้งนี้เมื่อครบกำหนดออกตามวาระ อาจได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่อไปอีกได้

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- 1) พิจารณากลั่นกรองนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทฯ 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
- 7) จัดให้มีการประชุมอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง

2.2.6) คณะกรรมการพิจารณาเสนอขายหลักทรัพย์แก่กรรมการและพนักงาน

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการพิจารณาเสนอขายหลักทรัพย์แก่กรรมการและพนักงาน

- ไม่ได้กำหนด -

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการพิจารณาเสนอขายหลักทรัพย์แก่กรรมการและพนักงาน

- 1) จัดทำหลักเกณฑ์และแนวทางในการจัดสรรหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เพื่อเสนอขายแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- 2) กำหนดสัดส่วนที่เหมาะสมในการจัดสรรหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ที่เสนอขายแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯและบริษัทย่อย เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

2.3) ผู้บริหารของบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ผู้บริหารของบริษัทฯ ประกอบด้วย

- | | |
|---------------------------------|--|
| 1. นางนลินี งามเศรษฐมาศ | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 2. นายสุทธิพร ตันติกุล | รักษาการกรรมการผู้จัดการ |
| 3. นายอรรถพร ตระกูลมาลี | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ |
| 4. นางสาวเนตรทราย นาคสุข | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ และเลขานุการบริษัท |
| 5. นางสาวปัญจนุช กิจกรองไพบูลย์ | รองผู้อำนวยการ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง |
| 6. นางสาวนันทอง วนวัฒนาวงศ์ | รองผู้อำนวยการ สายกฎหมาย |

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

1. ร่วมพิจารณากำหนดนโยบายบริษัทฯ และนโยบายการลงทุน และให้ข้อเสนอแนะการจัดทำแผนกลยุทธ์ธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทในเครือ เพื่อเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
2. ติดตามและวางแผนการลงทุนตามที่กำหนดในนโยบายการลงทุน
3. กลั่นกรองงบประมาณประจำปี ซึ่งฝ่ายบริหารของบริษัทฯในเครือจัดทำและนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณานุมัติ
4. สั่งการและมอบหมายงานตามแผนกลยุทธ์ธุรกิจที่ได้รับการอนุมัติแล้ว ให้ผู้บริหารของบริษัทฯในเครือไปปฏิบัติตามขอบเขตอำนาจดำเนินการและหน้าที่ความรับผิดชอบ
5. กำหนดกลไกการตรวจสอบ ควบคุมกำกับกิจการ การบริหารความเสี่ยง และติดตามประเมินผลการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารของบริษัทฯในเครือให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ

6. ให้คำปรึกษา คำแนะนำ และข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหา รวมถึงการพัฒนาปรับปรุงระบบการทำงานใดๆ ของบริษัทในเครือ
7. ร่วมพิจารณา และให้คำแนะนำในการออกข้อบังคับ กฎเกณฑ์ และระเบียบปฏิบัติต่างๆ ที่สำคัญ และมีผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทในเครือทั้งกลุ่ม
8. พิจารณาแต่งตั้งโยกย้ายบุคลากร การประเมินผลการปฏิบัติงาน การให้ความดีความชอบ และค่าตอบแทนของผู้บริหารของบริษัทในเครือ
9. ปฏิบัติงานอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย

2.4) การควบคุมดูแลบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯ มีบริษัทย่อยทั้งหมด 4 บริษัท ได้แก่

1. บริษัทหลักทรัพย์ ไรรา จำกัด (มหาชน) (“AS”) บริษัทฯ ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99
2. บริษัทไรรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) (“AF”) บริษัทฯ ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 74.02
3. บริษัทไรรา แอดไวเซอร์ จำกัด (“AD”) เป็นการลงทุนผ่าน AS ในสัดส่วนร้อยละ 100
4. AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd. (“AI”) บริษัทฯ ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 90

สำหรับกลไกของบริษัทฯ ในการควบคุมและดูแลบริษัทย่อย นอกจากนโยบายการควบคุมและกำกับกิจการที่บริษัทเข้าไปลงทุน บริษัทย่อยทั้ง 4 บริษัท ยังมีการแก้ไขข้อบังคับเพื่อให้สอดคล้องกับการควบคุมและดูแลบริษัทย่อย และเพื่อให้การควบคุมดังกล่าวเป็นไปอย่างถูกต้องและเหมาะสม โดยมีเนื้อหาการบริหารจัดการเพื่อปฏิบัติตามนโยบายการควบคุมด้านการบริหารของบริษัทฯ ดังนี้

เพื่อปฏิบัติตามนโยบายควบคุมดูแลการจัดการของบริษัทฯ ให้กรณีดังต่อไปนี้ต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (แล้วแต่กรณี) ก่อนที่จะได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อย (แล้วแต่กรณี)

(1) กรณีที่ต้องขออนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ก่อนที่บริษัทย่อยจะเข้าทำรายการ

- (ก) พิจารณาการจ่ายเงินปันผลประจำปี และเงินปันผลระหว่างกาล (หากมี) ของบริษัทย่อย
- (ข) การแก้ไขข้อบังคับของบริษัทย่อย

รายการตั้งแต่ข้อ (ค) ถึงข้อ (ง) นี้เป็นรายการที่ถือว่ามีความสำคัญ และหากเข้าทำรายการจะมีผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย ก่อนที่จะมีการประชุมคณะกรรมการของบริษัทย่อย กรรมการและผู้บริหารซึ่งบริษัทฯ แต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งในบริษัทย่อยจะออกเสียงในเรื่องดังต่อไปนี้ ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทฯ ก่อน ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดรายการที่บริษัทย่อยเข้าทำรายการเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ โดยนำหลักเกณฑ์ที่กำหนดตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน มาบังคับใช้โดยอนุโลม แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งรายการดังต่อไปนี้คือ

(ค) กรณีที่บริษัทย่อยตกลงเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทย่อย หรือรายการที่เกี่ยวกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัทย่อย โดยนำหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ตามประกาศที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมาบังคับใช้โดยอนุโลม

ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดของรายการที่บริษัทย่อยเข้าทำรายการเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวแล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ ด้วย

- (ง) การโอนหรือสละสิทธิประโยชน์ รวมตลอดถึงการสละสิทธิเรียกร้องที่มีต่อ ผู้ที่ก่อความเสียหายแก่บริษัทย่อย
 - (จ) การขายหรือโอนกิจการของบริษัทย่อยทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น
 - (ฉ) การซื้อหรือการรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัทย่อย
 - (ช) การเข้าทำ แก้วไข หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เช่ากิจการของบริษัทย่อยทั้งหมด หรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัทย่อย หรือ การรวมกิจการกับบุคคลอื่น
 - (ซ) การเช่า หรือให้เช่าซื้อกิจการหรือทรัพย์สินของบริษัทย่อยทั้งหมดหรือส่วนที่มีสาระสำคัญ
 - (ฌ) การกู้ยืมเงิน การให้กู้ยืมเงิน การให้สินเชื่อ การค้ำประกัน การทำนิติกรรมผูกพันบริษัทย่อยให้ต้องรับภาระทางการเงินเพิ่มขึ้น หรือการให้ความช่วยเหลือด้านการเงินในลักษณะอื่นใดแก่บุคคลอื่น และมีใช้ธุรกิจปกติของบริษัทย่อย
 - (ญ) การเลิกกิจการของบริษัทย่อย ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณี que เมื่อคำนวณขนาดของกิจการบริษัทย่อยที่เลิกนั้น เปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ โดยนำหลักเกณฑ์ที่กำหนดตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศคณะกรรมการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน มาบังคับใช้โดยอนุโลม ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณี que เมื่อคำนวณขนาดของรายการที่บริษัทย่อยเข้าทำรายการเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ
 - (ฎ) รายการอื่นใดที่ไม่ใช่รายการธุรกิจปกติของบริษัทย่อย และเป็นรายการที่จะมีผลกระทบต่อบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณี que เมื่อคำนวณขนาดรายการอื่นใดที่ไม่ใช่รายการธุรกิจปกติของบริษัทย่อยเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ โดยนำหลักเกณฑ์ที่กำหนดตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การได้มาหรือ จำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน มาบังคับใช้โดยอนุโลม ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณี que เมื่อคำนวณขนาดของรายการที่บริษัทย่อยเข้าทำรายการเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ
- (2) เรื่องที่ต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ก่อนบริษัทย่อยเข้าทำรายการ
- (ก) กรณีที่บริษัทย่อยตกลงเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทย่อย หรือรายการที่เกี่ยวกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทย่อย โดยนำหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ตามประกาศที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ (แล้วแต่กรณี) มาบังคับใช้โดยอนุโลม ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณี que เมื่อคำนวณขนาดของรายการที่บริษัทย่อยเข้าทำรายการเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์ดังกล่าว แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวด้วย
 - (ข) การเพิ่มทุนโดยการออกหุ้นเพิ่มทุนของบริษัทย่อย และการจัดสรรหุ้น รวมทั้งการลดทุนจดทะเบียนซึ่งไม่เป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นเดิมของผู้ถือหุ้น อันจะเป็นผลให้สัดส่วนการถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อมของบริษัทฯ ในบริษัทย่อยไม่ว่าในทอดใด ๆ ลดลงเกินกว่าร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของบริษัทย่อย หรือเป็นผลให้สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ ทั้งทางตรงและทางอ้อมในบริษัทย่อยไม่ว่าในทอดใด ๆ ลดลงเหลือน้อยกว่าร้อยละ 50 ของทุนชำระแล้วของบริษัทย่อยนั้น
 - (ค) การดำเนินการอื่นใดอันจะเป็นผลให้สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ ทั้งทางตรงและทางอ้อมในบริษัทย่อยไม่ว่าในทอดใด ๆ ลดลงเกินกว่าร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของบริษัทย่อย หรือเป็นผลให้สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ ทั้งทางตรงและทางอ้อมในบริษัทย่อยไม่ว่าในทอดใด ๆ ลดลงเหลือน้อยกว่าร้อยละ 50 ของทุนชำระแล้วของบริษัทย่อยในการเข้าทำรายการอื่นใด ที่มีใช้รายการธุรกิจปกติของบริษัทย่อย

- (ง) การเลิกกิจการของบริษัทย่อย ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดของกิจการบริษัทย่อยที่เลิกนั้น เปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ โดยนำหลักเกณฑ์ที่กำหนดตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การได้มาหรือ จำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน มาบังคับใช้โดยอนุโลม ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดของรายการที่บริษัทย่อยเข้าทำรายการเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ
- (จ) รายการอื่นใดที่ไม่ใช่รายการธุรกิจปกติของบริษัทย่อย และเป็นรายการที่จะมีผลกระทบต่อบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดรายการอื่นใดที่ไม่ใช่รายการธุรกิจปกติของบริษัทย่อยเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ โดยนำหลักเกณฑ์ที่กำหนดตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การได้มาหรือ จำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน มาบังคับใช้โดยอนุโลม ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดของรายการที่บริษัทย่อยเข้าทำรายการเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

รายงานการถือหุ้นของคณะกรรมการบริษัท

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

| ลำดับ | คณะกรรมการบริษัท | ตำแหน่ง | การถือหุ้น | คิดเป็น (%) |
|-------|-------------------------------|--|-------------|-------------|
| 1 | ศาสตราจารย์ ศุภชัย พิเศษวานิช | ประธานกรรมการ | 150,000 | 0.00385 |
| 2 | นางนลินี งามเศรษฐมาศ | กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | 262,086,700 | 6.73123 |
| 3 | ม.ร.ว.เกษมวิสุทธิ วิสุทธิ | กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม | 97,500 | 0.00250 |
| 4 | นายวิสูตร กาญจนปัญญาพงศ์ | กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม | 75,000 | 0.00193 |
| 5 | นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม | กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม | 12,534,000 | 0.32191 |
| 6 | นายวุฒิมูมิ จุฬางกูร | กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม | - | - |
| 7 | นายนพพร พิชา | กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ | 105,000 | 0.00270 |
| 8 | นางจิราพร เขมณะสิริ | กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ | 67,500 | 0.00173 |
| 9 | นางอัญชลี พิพัฒน์เสริญ | กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ | 61,500 | 0.00158 |
| 10 | นายปริญญา ไหวพัฒนา | กรรมการอิสระ | 75,000 | 0.00193 |
| 11 | นายนิพัทธ์ จิตรประสงค์ | กรรมการ | 52,500 | 0.00135 |
| 12 | นายอนันต์ สิริแสงทักษิณ | กรรมการ | - | - |

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิหลังจากการหักภาษีเงินได้ และหักสำรองต่างๆ ทุกประเภทตามที่กฎหมายกำหนด โดยพิจารณาจากงบการเงินเฉพาะกิจการ อย่างไรก็ตาม การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวจะขึ้นอยู่กับกระแสเงินสด แผนการลงทุน เงินไข และข้อกำหนดต่างๆ ที่บริษัทฯ ผู้ถือหุ้น รวมทั้งข้อจำกัดทางกฎหมาย ความจำเป็นและความเหมาะสมอื่นๆ ในอนาคตด้วย ทั้งนี้ มติของคณะกรรมการบริษัท ที่อนุมัติให้จ่ายเงินปันผลจะต้องถูกนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลซึ่งคณะกรรมการบริษัทมีอำนาจอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้ โดยจะรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

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

ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาททางกฎหมาย ซึ่งอาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อบริษัทฯ เกินกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น และไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายอื่นใดที่อาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ

รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประจำปี 2557
(Good Corporate Governance Report)

คณะกรรมการบริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในฐานะเครื่องมือการบริหารจัดการ เพื่อส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืน และสร้างความเชื่อมั่น ความมั่นใจต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน ผู้มีส่วนได้เสียและผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย โดยมอบหมายให้คณะกรรมการบริษัททำหน้าที่ยกย่องและสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทให้สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเคร่งครัด และให้สอดคล้องกับข้อกำหนดและแนวปฏิบัติที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงแนวทางการปฏิบัติในระดับสากล

คณะกรรมการบริษัทได้ปฏิบัติตามหน้าที่ตามบทบาทและความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ และยังคงมุ่งเน้นการส่งเสริมให้บริษัทสร้างวัฒนธรรมองค์กรในด้านการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสนับสนุนให้บริษัทย่อยและบริษัทในเครือดำเนินการตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยในปี 2557 บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในหมวดต่างๆ ดังนี้

หมวดที่ 1 : สิทธิของผู้ถือหุ้น (The Rights of Shareholders)

บริษัทตระหนักและให้ความสำคัญในสิทธิขั้นพื้นฐานต่างๆ ของผู้ถือหุ้น ทั้งในฐานะของนักลงทุนในหลักทรัพย์ และในฐานะเจ้าของบริษัท เช่น สิทธิในการซื้อขาย หรือโอน หลักทรัพย์ที่ตนถืออยู่ สิทธิในการที่จะได้รับส่วนแบ่งผลกำไรจากบริษัท สิทธิในการได้รับข้อมูลของบริษัทอย่างเพียงพอ สิทธิต่างๆ ในการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการแสดงความคิดเห็น สิทธิในการร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัท เช่น การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี เป็นต้น ซึ่งในปี 2557 คณะกรรมการบริษัทได้มีมติที่ประชุมครั้งที่ 8/2557 เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2557 อนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2557 ให้แก่ผู้ถือหุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.012 บาท โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 4 ธันวาคม 2557

นอกเหนือจากสิทธิพื้นฐานต่างๆ ข้างต้นแล้ว บริษัทยังได้ดำเนินการในเรื่องต่างๆ ที่เป็นการส่งเสริมและอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น ดังนี้

1. ในการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 เมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2557 บริษัทได้จัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมทั้งข้อมูลประกอบการประชุมตามวาระต่างๆ ให้ผู้ถือหุ้นและนายทะเบียนทราบไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนการประชุม และลงประกาศหนังสือพิมพ์แจ้งวันนัดประชุมเป็นเวลาติดต่อกัน 3 วัน ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน โดยมีความเห็นของคณะกรรมการประกอบในแต่ละวาระ
2. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือบุคคลใดๆ เข้าร่วมประชุมแทนตนได้ โดยใช้หนังสือมอบฉันทะที่บริษัทได้จัดส่งไปพร้อมกับหนังสือนัดประชุม
3. ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ ข้อซักถามได้ล่วงหน้าก่อนวันประชุม โดยให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้ามาที่ www.aira.co.th หรือโทรสาร 02-684-8980

4. ในการประชุมบริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถซักถามหรือแสดงความคิดเห็นต่อที่ประชุมในประเด็นต่างๆ อย่างเท่าเทียมกัน โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ปี 2557 กรรมการบริษัทและผู้บริหารให้ความสำคัญในการเข้าร่วมประชุม เพื่อตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น รวมทั้งมีการบันทึกประเด็นซักถามและข้อคิดเห็นที่สำคัญไว้ในรายงานการประชุมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้
5. ภายหลังจากการประชุมแล้วเสร็จบริษัทได้จัดทำรายงานการประชุมให้เสร็จสิ้นภายใน 14 วัน โดยแสดงข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วนเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้

หมวดที่ 2 : การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (The Equitable Treatment of Shareholders)

คณะกรรมการบริษัททำหน้าที่กำกับดูแลให้ผู้ถือหุ้นได้รับการปฏิบัติและปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกับทุกรายในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน ทั้งนี้เพื่อให้นักลงทุนมีความมั่นใจในการลงทุนกับบริษัท ดังนี้

1. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557 ประธานในที่ประชุมได้แจ้งข้อมูลสำคัญให้ผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะเริ่มดำเนินการประชุม ได้แก่ แนะนำกรรมการ ผู้บริหารและผู้เกี่ยวข้องที่เข้าร่วมประชุม แจ้งจำนวน/สัดส่วนผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม ทั้งนี้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทและตามลำดับวาระการประชุม มีการเสนอรายละเอียดในแต่ละวาระ พร้อมความเห็นของคณะกรรมการและข้อมูลประกอบการพิจารณาอย่างครบถ้วนชัดเจน โดยไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมนอกเหนือจากที่ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุม หรือแจกเอกสารเพิ่มเติมในที่ประชุม ซึ่งจะเป็นการริดรอนสิทธิของ ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้
2. คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญเกี่ยวกับมาตรการการป้องกันมิให้กรรมการและผู้บริหารนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน โดยคณะกรรมการบริษัทได้อนุมัตินโยบายการใช้ข้อมูลภายในเพื่อทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหุ้นของบริษัท โดยกำหนดห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ใช้ข้อมูลภายใน ซึ่งยังมีได้ทำการเปิดเผยต่อสาธารณชน เพื่อทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหุ้นของบริษัทฯ ในช่วงระยะเวลา 30 วัน ก่อนการเปิดเผยงบการเงินให้แก่สาธารณชนทราบ

หมวดที่ 3 : บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย (The Role of Stakeholders)

บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ พนักงานและผู้บริหารของบริษัท หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก เช่น คู่แข่ง ลูกค้า เป็นต้น โดยบริษัทตระหนักดีว่าการสนับสนุนและข้อคิดเห็นจากผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะเป็นประโยชน์ในการดำเนินงานและการพัฒนาธุรกิจของบริษัท ดังนั้นบริษัทได้ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องเพื่อให้สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าวได้รับการดูแลเป็นอย่างดี นอกจากนี้ บริษัทยังส่งเสริมให้มีความร่วมมือระหว่างบริษัทและกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม เพื่อสร้างความมั่นคงให้แก่บริษัทตามแนวทาง ดังต่อไปนี้

ผู้ถือหุ้น : บริษัทมุ่งมั่นเป็นตัวแทนที่ดีของผู้ถือหุ้นในการดำเนินธุรกิจ เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของมูลค่าบริษัทในระยะยาว รวมทั้งการดำเนินการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส และเชื่อถือได้

- พนักงาน : บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของพนักงานบริษัท ซึ่งเป็นทรัพยากรที่มีค่ายิ่งของ บริษัท บริษัทจึงมุ่งให้การสนับสนุนในการพัฒนาศักยภาพของทรัพยากรบุคคลเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่บริษัท โดยในปี 2557 ที่ผ่านมา บริษัทได้จัดอบรมต่างๆ ทั้ง ภายในและภายนอกบริษัท โดยได้จัดอบรมหลักสูตรต่างๆ ที่เหมาะสม สอดคล้องกับการปฏิบัติงาน และเพิ่มพูนความรู้และพัฒนาขีดความสามารถของพนักงาน
- บริษัทให้สิทธิพนักงานงานในการสมัครเข้าเป็นสมาชิกของ “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานของบริษัท” ได้อย่างเท่าเทียมกัน โดยบริษัทสมทบให้อัตราเดียวกัน
- บริษัทดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในสถานที่ทำงานให้มีความปลอดภัย สะอาด และมีระเบียบ เอื้อต่อการทำงาน รวมทั้งส่งเสริมให้พนักงานมีสุขภาพอนามัยที่แข็งแรง โดยการจัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปี ฉีดวัคซีนป้องกันไข้หวัดใหญ่
- พร้อมนี้ บริษัทยังส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ดี มีการทำงานเป็นทีม
- คู่แข่ง : บริษัทปฏิบัติต่อคู่แข่งขั้นตามกรอบกติกาการแข่งขันที่เป็นธรรม โดยรักษาบรรทัดฐานของข้อพึงปฏิบัติในการแข่งขัน
- ลูกค้า : บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะตอบสนองและให้บริการที่ดี เพื่อสร้างความพึงพอใจและความเชื่อมั่นให้กับลูกค้า บริษัทมีนโยบายในการดูแลลูกค้าทุกรายอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน โดยรักษาความลับของลูกค้า และมีแผนในการจัดทำระบบในการรับข้อร้องเรียนของลูกค้า

หมวดที่ 4 : การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส (Disclosure and Transparency)

บริษัทให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน และโปร่งใส ทั้งรายงานข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไป ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนข้อมูลอื่นที่สำคัญที่มีผลกระทบต่อกระบวนการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท โดยบริษัทตระหนักดีว่า ในปัจจุบันการเปิดเผยข้อมูลผ่านทางเว็บไซต์ เป็นช่องทางที่สะดวกรวดเร็ว ผู้ถือหุ้นและผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกันในการรับทราบข้อมูล ดังนั้น บริษัทจึงได้จัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลต่างๆ เกี่ยวกับบริษัท ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท (www.aira.co.th)

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอในงบการเงิน ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายใน รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

ในปี 2557 บริษัทให้ความสำคัญกับหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ ซึ่งเป็นหน่วยงานหลักในการติดต่อประสานและให้ข้อมูลข่าวสารของบริษัทกับผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป โดยคณะกรรมการบริษัทในการประชุม ครั้งที่ 3/2557 เมื่อ

วันที่ 20 ตุลาคม 2557 ได้พิจารณาอนุมัติจรรยาบรรณนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อใช้เป็นกรอบในการปฏิบัติงานของนัก
ลงทุนสัมพันธ์ของบริษัท โดยอ้างอิงหลักการจากคู่มือจรรยาบรรณนักลงทุนสัมพันธ์ ปี 2557 ที่จัดทำโดยตลาด
หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

หมวดที่ 5 : ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (Responsibilities of the Board of Directors)

1. โครงสร้างคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยบุคคลซึ่งมีความรู้ความสามารถ โดยเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบาย
และภาพรวมขององค์กร ตลอดจนมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแล ตรวจสอบ และประเมินผลการดำเนินงานของ
บริษัทให้เป็นไปตามแผนที่วางไว้อย่างเป็นอิสระ

ในปี 2557 บริษัทมีคณะกรรมการบริษัทจำนวน 12 คน ประกอบด้วย กรรมการอิสระ 6 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
5 คน และกรรมการที่มีตำแหน่งผู้บริหาร 1 คน ซึ่งมีสัดส่วนและจำนวนที่เหมาะสมกับขนาดของกิจการของบริษัท โดย
กรรมการแต่ละท่านมีคุณสมบัติหลากหลายทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับ
บริษัท โดยมีโครงสร้าง ดังนี้

- ประธานกรรมการบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกัน
- มีกรรมการอิสระ 6 คน คิดเป็นจำนวนไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของ
สำนักงาน ก.ล.ต.
- กรรมการจำนวน 12 ท่าน ได้ผ่านการอบรมหลักสูตร DAP หรือ DCP จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ
บริษัทไทย (Thai Institute of Director Association : IOD)
- บริษัทกำหนดให้มีเลขานุการบริษัท เพื่อทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎระเบียบต่างๆ ที่กรรมการต้องทราบ
รวมทั้งประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการ บริษัทได้แต่งตั้ง นางสาวเนตรทราย นาคสุข ผู้ช่วย
กรรมการผู้จัดการ ซึ่งผ่านหลักสูตร Company Secretary Program รุ่น 21/2007 และหลักสูตร Effective
Minute Taking รุ่น 6/2007 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ทำหน้าที่เป็นเลขานุการ
บริษัท
- คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ
คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการบรรษัทภิบาล คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
คณะกรรมการพิจารณาเสนอขายหลักทรัพย์แก่กรรมการและพนักงาน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
ทั้งนี้ประธานกรรมการบริษัทไม่ได้เป็นประธานหรือสมาชิกในคณะกรรมการชุดย่อยแต่อย่างใด

บริษัทได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งไว้อย่างชัดเจนตามข้อบังคับของบริษัทว่า ในการประชุมสามัญประจำปี
ทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งเป็นจำนวน 1 ใน 3 อัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วน
ไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลัง
จดทะเบียนบริษัทนั้น ให้คณะกรรมการพิจารณาดกกลงกันเอง หากตกลงไม่ได้ให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลัง
ๆ ต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง อย่างไรก็ตาม กรรมการที่ออกตามวาระ
นั้นอาจได้รับเลือกเข้ามาดำรงตำแหน่งใหม่ก็ได้

บริษัทได้แบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการบริษัทกับผู้บริหารอย่างชัดเจน โดยคณะกรรมการบริษัททำหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลการดำเนินงานของผู้บริหารในระดับนโยบาย ขณะที่ผู้บริหารทำหน้าที่บริหารงานของบริษัทในด้านต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด ประสานกรรมการบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ไม่เป็นบุคคลเดียวกัน โดยทั้งสองตำแหน่งต้องผ่านการคัดเลือกจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้ได้บุคคลที่มีความเหมาะสมที่สุด

2. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ทักษะ และความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย และมีภาวะผู้นำซึ่งเป็นที่ยอมรับ โดยคณะกรรมการบริษัทจะมีส่วนร่วมในการกำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ นโยบาย แนวทางในการประกอบธุรกิจ และกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ข้อบังคับและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อประโยชน์ในการติดตามและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทอย่างใกล้ชิด คณะกรรมการบริษัทจึงมีมติเห็นชอบให้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อติดตามและดูแลการดำเนินงานของบริษัท ดังนี้

▪ คณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2557 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน มีรายนามดังต่อไปนี้

| รายชื่อ | ตำแหน่ง |
|---------------------------|----------------------|
| 1. นายนพพร พิชา | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นางจิราพร เขมณะสิริ | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. รศ.อัญชลี พิพัฒน์เสริญ | กรรมการตรวจสอบ |

ในปี 2557 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 4 ครั้ง ทำหน้าที่ดูแลการดำเนินกิจการตามบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ

▪ คณะกรรมการลงทุน

ในปี 2557 คณะกรรมการลงทุน ประกอบด้วยกรรมการ 4 ท่าน มีรายนามดังต่อไปนี้

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

ในปี 2557 คณะกรรมการลงทุนมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 8 ครั้ง ทำหน้าที่กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ แผนการลงทุน ให้สอดคล้องหรือเป็นไปตามกรอบนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด พร้อมจัดทำแผนการลงทุนประจำปีตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการลงทุน

▪ **คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน**

ในปี 2557 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน มีรายนามดังต่อไปนี้

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

ในปี 2557 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีการประชุม 4 ครั้ง โดยมีการพิจารณาการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิให้แก่กรรมการ ผู้บริหารของบริษัทและบริษัทย่อย พิจารณาการกำหนดหลักการเพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติเรื่องค่าตอบแทนกรรมการบริษัทและบริษัทย่อย รวมทั้งทำหน้าที่ตามขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ซึ่งบรรจุอยู่ในกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

▪ **คณะกรรมการบรรษัทภิบาล**

ในปี 2557 คณะกรรมการบรรษัทภิบาล ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน มีรายนามดังต่อไปนี้

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

ในปี 2557 คณะกรรมการบรรษัทภิบาลมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 3 ครั้ง ทำหน้าที่กำกับดูแลกิจการตามบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการบรรษัทภิบาล

▪ **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง**

ในปี 2557 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการ 4 ท่าน มีรายนามดังต่อไปนี้

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

ในปี 2557 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 3 ครั้ง ทำหน้าที่ในการกลั่นกรองนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัท ดูแลและติดตามการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงภายใต้แนวทางและนโยบายที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และทำหน้าที่ในการรายงานการดำเนินงานและสถานะความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท

ในปี 2557 คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาจัดทำนโยบายและพิจารณาปรับปรุงเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ ดังนี้

➤ คณะกรรมการบริษัทในการประชุมครั้งที่ 5/2557 เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2557 ได้พิจารณาจัดทำนโยบาย และพิจารณาปรับปรุงเรื่องต่างๆ ได้แก่

- 1) เห็นชอบให้ทบทวนและแก้ไขแบบประเมินความเสี่ยงพหุของระบบการควบคุมภายในของบริษัท ในส่วนของการดำเนินการควบคุมดูแลระบบการควบคุมภายในของบริษัทและบริษัทย่อย ซึ่งมีความสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต.
- 2) อนุมัตินโยบายการใช้ข้อมูลภายในเพื่อทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหุ้นของบริษัท โดยกำหนดห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ใช้ข้อมูลภายในซึ่งยังมิได้ทำการเปิดเผยต่อสาธารณชน เพื่อทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหุ้นของบริษัทฯ ในช่วงระยะเวลา 30 วัน ก่อนการเปิดเผยงบการเงินให้แก่สาธารณชนทราบ
- 3) อนุมัติหลักการและสาระสำคัญของนโยบายการรักษาความปลอดภัยของระบบข้อมูลสารสนเทศ
- 4) อนุมัติหลักการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยมีสิทธิเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการล่วงหน้า ประจำปี 2557

➤ คณะกรรมการบริษัทในการประชุมครั้งที่ 8/2557 เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2557 ได้พิจารณาจัดทำนโยบาย และพิจารณาปรับปรุงเรื่องต่างๆ

- 1) อนุมัติจรรยาบรรณนักลงทุนสัมพันธ์ ซึ่งอ้างอิงหลักการตามคู่มือจรรยาบรรณนักลงทุนสัมพันธ์ ปี 2557 ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย วัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นกรอบการปฏิบัติงานของหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์
- 2) อนุมัติให้การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการบริษัทประจำปี 2557 มีรูปแบบการประเมิน 2 ประเภท ได้แก่ แบบประเมินกรรมการทั้งคณะ และแบบประเมินกรรมการรายบุคคล (กรรมการประเมินตนเอง)

รายงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงิน โดยมีฝ่ายบัญชี และผู้สอบบัญชีมาประชุมร่วมกันเพื่อนำเสนอรายงานทางการเงินต่อคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย รวมทั้งสารสนเทศทางการเงิน (รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน) ที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีรับรองและตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัท การเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญทั้งข้อมูลทางการเงิน และไม่ใช้การเงินดำเนินการบนพื้นฐานของข้อเท็จจริงอย่างครบถ้วน และสม่ำเสมอด้วย

3. การประชุมคณะกรรมการ

การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2557 มีดังต่อไปนี้

| รายชื่อกรรมการ | คณะกรรมการ การบริหาร | คณะกรรมการ การตรวจสอบ | คณะกรรมการ การลงทุน | คณะกรรมการ การบรรษัท ภิบาล | คณะกรรมการ การสรรหา/ กำหนด ค่าตอบแทน | คณะกรรมการ การบริหาร ความเสี่ยง |
|---------------------------------|-------------------------|--------------------------|------------------------|----------------------------------|---|---------------------------------------|
| 1. นายศุภชัย พิเศษวานิช | 6/9 | - | - | - | - | - |
| 2. นายอนันต์ ศิริแสงทักษิณ * | 3/9 | - | - | - | - | 1/3 |
| 3. นายนพพร พิชา | 7/9 | 4/4 | - | - | - | - |
| 4. นางจิราพร เขมณะสิริ | 9/9 | 4/4 | - | 3/3 | - | - |
| 5. ร.ศ.อัญชลี พิพัฒน์เสริญ | 9/9 | 4/4 | - | - | - | - |
| 6. ม.ร.ว.เกษมวิสุทธิ์ วิสุทธิ์ | 8/9 | - | - | - | 4/4 | - |
| 7. นายปริญญา ไววัฒนา | 9/9 | - | 8/8 | - | 4/4 | 3/3 |
| 8. ร.ศ.นิพัทธ์ จิตรประสงค์ | 7/9 | - | - | - | 2/4 | 3/3 |
| 9. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม ** | 7/9 | - | - | 2/3 | - | - |
| 10. นายวิสูตร กาญจนปัญญาพงศ์ | 9/9 | - | 8/8 | 3/3 | - | - |
| 11. นางนลินี งามเศรษฐมาศ | 8/9 | - | 8/8 | - | - | - |
| 12. นายวุฒิมิ จุฬางกูร | 5/9 | - | - | - | - | - |

หมายเหตุ

- * นายอนันต์ ศิริแสงทักษิณ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท แทน นายดำริ ดันชีวะวงศ์ ที่ขอลาออก ทั้งนี้ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2557 เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2557
- ** นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบรรษัทภิบาล ตามมติ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2557 เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2557

ประธานกรรมการบริษัทและประธานเจ้าหน้าที่บริหารร่วมกันกำหนดวาระการประชุม โดยเปิดโอกาสให้กรรมการแต่ละคนสามารถเสนอเรื่องต่างๆ เพื่อเข้ารับการพิจารณาเป็นวาระการประชุมได้ และเลขานุการบริษัทนำส่งเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน เพื่อให้คณะกรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนการประชุม เว้นแต่กรณีที่มีเหตุจำเป็นเร่งด่วน และมีการบันทึกรายงานการประชุมและจัดเก็บรวบรวมเอกสารรายงานที่รับรองแล้วเพื่อใช้ในการอ้างอิงและสามารถตรวจสอบได้

ในการพิจารณาเรื่องต่างๆ ประธานกรรมการบริษัท ซึ่งทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้กรรมการแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ โดยในบางวาระอาจมีผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมด้วยเพื่อให้สารสนเทศรายละเอียดข้อมูลที่เป็นประโยชน์เพิ่มเติมในฐานะผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งจะได้รับทราบนโยบายโดยตรงเพื่อให้สามารถนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ในการลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทให้ถือนมติของเสียงข้างมาก โดยให้กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งเสียง โดยกรรมการที่มีส่วนได้เสียจะไม่เข้าร่วมประชุมและ/หรือไม่ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ประธานในที่ประชุมจะออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

4. ค่าตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทำหน้าที่กำหนดนโยบายจ่ายค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูงในระดับที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัท และสอดคล้องกับธุรกิจ/อุตสาหกรรมเดียวกัน รวมถึงความเหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ และผู้บริหารแต่ละท่าน โดยค่าตอบแทนกรรมการจะอยู่ในรูปของเบี้ยประชุมกรรมการ

ในปี 2557 คณะกรรมการบริษัทได้รับค่าเบี้ยประชุม รวมทั้งสิ้น 1,549,500 บาท โดยแยกเป็น 6 คณะ ดังนี้

| คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย | จำนวนครั้งที่ประชุม (ครั้ง) | ค่าเบี้ยประชุม (บาท) |
|--------------------------------------|-----------------------------|----------------------|
| - คณะกรรมการบริษัท | 9 | 1,053,000.00 |
| - คณะกรรมการตรวจสอบ | 4 | 115,000.00 |
| - คณะกรรมการลงทุน | 8 | 158,000.00 |
| - คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน | 4 | 77,000.00 |
| - คณะกรรมการบริษัทภิบาล | 3 | 68,000.00 |
| - คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง | 3 | 78,000.00 |

5. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

ในปี 2557 ได้มีการทบทวนแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท โดยเลขานุการบริษัทได้เสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2557 วันที่ 11 พฤศจิกายน 2557 พิจารณาแบบประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท ประกอบไปด้วยแบบประเมิน 2 รูปแบบ ได้แก่ แบบประเมินกรรมการทั้งคณะ และแบบประเมินกรรมการรายบุคคล (กรรมการประเมินตนเอง) โดยใช้ข้อมูลอ้างอิงจากแบบประเมินกรรมการที่จัดทำโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งเป็นแบบประเมินที่ใช้วิธีการให้คะแนน เพื่อให้คณะกรรมการสามารถเปรียบเทียบผลการประเมินในแต่ละหัวข้อ หรือเปรียบเทียบผลประเมินของแต่ละปีได้

6. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

บริษัทมีนโยบายส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้มีการฝึกอบรมและการให้ความรู้แก่กรรมการผู้เกี่ยวข้องในระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัท เช่น กรรมการ กรรมการบริษัทภิบาล กรรมการตรวจสอบ และผู้บริหาร เป็นต้น เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง และในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการหรือกรรมการใหม่ ฝ่ายจัดการจะจัดให้มีเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ รวมถึงการจัดให้มีการแนะนำลักษณะธุรกิจ และแนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้แก่กรรมการใหม่

คณะกรรมการบริษัทจำนวน 12 คน ได้ผ่านการอบรมหลักสูตรกรรมการของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Director Association : IOD) ดังมีรายละเอียดต่อไปนี้

| หลักสูตร | จำนวนกรรมการ ที่ผ่านการอบรม |
|---|--------------------------------|
| 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 |



(นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม)

ประธานคณะกรรมการบริษัทภิบาล

ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน ปี 2557

ผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีรายได้รวมทั้งสิ้น 863.46 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 74.03 ล้านบาทจากงวดปี 2556 ที่มีรายได้รวมทั้งสิ้น 789.43 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.38 สาเหตุมาจากการเติบโตของรายได้ค่านายหน้า รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ดอกเบี้ยและเงินปันผล ในขณะที่ค่าใช้จ่ายหลักของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้แก่ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน และการบริหารโดยในงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน และการบริหารรวมทั้งสิ้น 604.49 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 95.25 ล้านบาท จากปี 2556 หรือคิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.70

ในส่วนของบริษัทฯ และบริษัทย่อย มีรายได้จากธุรกิจหลักทรัพย์ ซึ่งได้แก่ รายได้ค่านายหน้า และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการโดยในงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีรายได้ค่านายหน้าและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการรวมทั้งสิ้น 478.25 ล้านบาท และ 58.07 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 55.39 และ 6.72 ของรายได้รวมตามลำดับ ในขณะที่ปี 2556 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีรายได้ค่านายหน้าและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการรวมทั้งสิ้น 471.11 ล้านบาท และ 49.22 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 59.68 และ 6.23 ตามลำดับ ทั้งนี้เมื่อพิจารณาแล้วจะเห็นว่ารายได้ค่านายหน้าสำหรับปี 2557 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนเพียงเล็กน้อย ซึ่งเป็นผลเนื่องมาจากมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ในปี 2557 มีมูลค่าค่อนข้างทรงตัวเมื่อเทียบกับปี 2556

ส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสำหรับปี 2557 ที่เพิ่มขึ้นจากปี 2556 เกิดขึ้นจากรายได้ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาทางการเงินที่เพิ่มขึ้น รายได้อีกส่วนหนึ่งของธุรกิจหลักทรัพย์ คือ ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ โดยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์สำหรับปี 2557 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 35.44 ล้านบาท ลดลง 14.63 ล้านบาทจาก 50.07 ล้านบาทในปี 2556 หรือคิดเป็นอัตราลดลงร้อยละ 29.22 การลดลงดังกล่าวเป็นผลจากบรรยากาศหรือภาวะการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ไม่เอื้ออำนวยจึงทำให้ลูกค้าหรือนักลงทุนใช้เงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์น้อยลง

รายได้ที่สำคัญอีกรายการหนึ่งคือดอกเบี้ยรับจากการซื้อสิทธิเรียกกู้ ซึ่งเป็นการขายได้ที่มาจากธุรกิจแพคตอริง โดยสำหรับงวดปี 2557 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีดอกเบี้ยรับจากการซื้อสิทธิเรียกกู้ จำนวน 147.82 ล้านบาท ลดลง 23.62 ล้านบาทจาก 171.45 ล้านบาทเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้าหรือคิดเป็นอัตราลดลงร้อยละ 13.78 ทั้งนี้ ดอกเบี้ยรับจากการซื้อสิทธิเรียกกู้คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 17.12 และร้อยละ 21.72 ของรายได้รวมของปี 2557 และ 2556 ตามลำดับโดยสาเหตุที่ทำให้รายได้ลดลงเกิดจากการชะลอตัวของสถานะทางเศรษฐกิจ อันเนื่องมาจากสถานการณ์ความไม่แน่นอนทางการเมืองที่ได้ส่งผลกระทบต่อทั้งกลุ่มผู้ประกอบการและลูกค้า ประกอบกับการเพิ่มความเข้มงวดในการควบคุมคุณภาพลูกค้า

ในปี 2557 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีกำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เป็นจำนวน 76.76 ล้านบาท ในขณะที่ปี 2556 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีผลขาดทุนจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เป็นจำนวน 9.62 ล้านบาท

สำหรับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหารบริษัทฯ และบริษัทย่อย มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน และการบริหารสำหรับปี 2557 รวมทั้งสิ้น 604.49 ล้านบาท โดยค่าใช้จ่ายที่สำคัญคือค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน จำนวน 367.51 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 60.80 ของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหารรวมเพิ่มขึ้น 56.97 ล้านบาทจากปี 2556 หรือคิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.34 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่เพิ่มขึ้นประกอบด้วย เงินเดือน โบนัส ผลตอบแทนของพนักงานผลตอบแทนของเจ้าหน้าที่การตลาดที่เพิ่มขึ้นเนื่องจาก

การขยายตัวของปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์รวมทั้ง ประกันสังคม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์จำนวน 86.37 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 14.29 ของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารรวม เพิ่มขึ้น 11.68 ล้านบาทจากปี 2556 หรือคิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.63 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ ประกอบด้วย ค่าเช่าอาคารสำนักงาน ค่าเสื่อมราคา ค่าไฟฟ้า ค่าน้ำประปา เป็นต้น ค่าธรรมเนียมและบริการจ่ายจำนวน 62.44 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 10.33 ของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารรวม เพิ่มขึ้น 8.16 ล้านบาทจากปี 2556 หรือคิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.04 ค่าธรรมเนียมและบริการจ่ายส่วนใหญ่เป็นค่าธรรมเนียมที่จ่ายให้แก่สำนักหักบัญชี และตลาดหลักทรัพย์ ตามปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ เป็นต้น

สำหรับรอบปี 2557 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 28.68 ล้านบาท ในขณะที่ปี 2556 มีการโอนกลับค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวน 2.61 ล้านบาท ทั้งนี้ค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญส่วนใหญ่เกิดจากรุทกกิจแพคตอริง การปล่อยสินเชื่อและการตั้งสำรองลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

ค่าใช้จ่ายทางการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย สำหรับปี 2557 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 109.56 ล้านบาท ลดลง 14.54 ล้านบาทจากปี 2556 หรือคิดเป็นอัตราลดลงร้อยละ 11.72 โดยสาเหตุที่ค่าใช้จ่ายทางการเงินลดลงเกิดจากการลดลงของเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินและหุ้นกู้เพื่อใช้สนับสนุนการขยายธุรกิจของแพคตอริง และเงินทุนหมุนเวียนของธุรกิจหลักทรัพย์

ในปี 2557 บริษัทฯ รับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วม คือ บริษัท ไอร่า แอนด์ ไอฟูล จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวน 0.13 ล้านบาท ทั้งนี้การลงทุนในบริษัท ไอร่า แอนด์ ไอฟูล จำกัด (มหาชน) เป็นไปตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2557 ที่ได้อนุมัติการลงทุนร่วมกับ AIFUL CORPORATION ซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์โตเกียวของประเทศญี่ปุ่น โดยบริษัท ไอร่า แอนด์ ไอฟูล จำกัด (มหาชน) มีทุนจดทะเบียน 1,000 ล้านบาท มูลค่าหุ้นละ 1 บาท เป็นจำนวน 1,000 ล้านบาท บริษัทฯ ถือหุ้นในบริษัท ไอร่า แอนด์ ไอฟูล จำกัด (มหาชน) จำนวนร้อยละ 30 คิดเป็นจำนวนเงิน 300 ล้านบาท

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีผลกำไรสุทธิสำหรับปี 2557 รวมทั้งสิ้น 75.95 ล้านบาท ลดลง 31.21 ล้านบาท จากกำไรสุทธิของปี 2556 จำนวน 107.17 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราลดลงร้อยละ 29.13 โดยบริษัทฯ และบริษัทย่อย มีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นในปี 2557 จำนวน 71.25 ล้านบาท ลดลง 18.77 ล้านบาทจากจำนวน 90.02 ล้านบาทของกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของปี 2556 หรือคิดเป็นอัตราลดลงร้อยละ 20.85 โดยการลดลงของกำไรสุทธิดังกล่าว เป็นผลมาจากรายได้จากธุรกิจหลักทรัพย์ที่เติบโตเพิ่มขึ้นเพียงเล็กน้อย ทั้งรายได้ค่านายหน้าและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ในขณะที่รายได้จากรุทกกิจแพคตอริงกลับลดลงค่อนข้างมากเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ประกอบกับผลขาดทุนจากเงินลงทุนในปี 2556 ที่พลิกกลับมาเป็นผลกำไรในปี 2557 ด้วยปัจจัยต่างๆ เหล่านี้จึงทำให้รายได้รวมของบริษัทฯ และบริษัทย่อยสำหรับปี 2557 เพิ่มขึ้นจากปี 2556 แต่ในขณะเดียวกัน การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายหลัก ซึ่งได้แก่ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหาร หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญก็ได้เพิ่มสูงขึ้นเกินกว่าจำนวนที่เพิ่มขึ้นของรายได้จึงทำให้กำไรสุทธิสำหรับปี 2557 ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยลดลงเมื่อเทียบกับกำไรสุทธิในปี 2556

ฐานะทางการเงิน

สินทรัพย์รวมของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 5,607.49 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 305.88 ล้านบาทจากสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ที่มีมูลค่า 5,301.61 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.77 โดยสินทรัพย์หลักในการดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ ได้แก่ ลูกหนี้ธุรกิจ

หลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งมีจำนวนเพิ่มขึ้นจาก 1,239.50 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เป็นจำนวน 1,384.20 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 โดยรายการที่เพิ่มขึ้นนั้นเกิดจากเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ที่เพิ่มขึ้น สอดคล้องกับมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ในช่วง 3 วันสุดท้ายก่อนปิดบัญชี นอกจากนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อย ยังมีลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องซึ่งเป็นสินทรัพย์หลักในการดำเนินธุรกิจแพคตอริง โดยลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 2,419.33 ล้านบาท ลดลง 242.95 ล้านบาท จากยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ที่มีจำนวน 2,662.28 ล้านบาท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 รายการหลักทั้งสองรายการมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 24.68 และ 43.14 ของสินทรัพย์รวมตามลำดับ และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 23.38 และ 50.22 ของสินทรัพย์รวมตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเป็นจำนวนทั้งสิ้น 264.61 ล้านบาท ลดลง 465.07 ล้านบาทเมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ที่มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเป็นจำนวนทั้งสิ้น 729.68 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราลดลงร้อยละ 63.74 ซึ่งการลดลงของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดนั้น ส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากการที่บริษัทฯ ได้เข้าไปลงทุนร่วมกับ AIFUL CORPORATION ซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์โตเกียวของประเทศญี่ปุ่น เพื่อจัดตั้งบริษัท ไอร่า แอนด์ โอฟุล จำกัด (มหาชน) โดยการลงทุนดังกล่าวเป็นไปตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2557 ทั้งนี้ บริษัท ไอร่า แอนด์ โอฟุล จำกัด (มหาชน) มีทุนจดทะเบียน 1,000 ล้านบาท มูลค่าหุ้นละ 1 บาท เป็นจำนวน 1,000 ล้านบาท ซึ่งบริษัทฯ ถือหุ้นในบริษัท ไอร่า แอนด์ โอฟุล จำกัด (มหาชน) จำนวนร้อยละ 30 คิดเป็นจำนวนเงิน 300 ล้านบาท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เงินลงทุนในบริษัทร่วมแสดงมูลค่าตามบัญชีตามวิธีส่วนได้เสียเป็นจำนวน 300.13 ล้านบาท

ลูกหนี้สำนักหักบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 479.31 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 451.20 ล้านบาท เมื่อเทียบกับลูกหนี้สำนักหักบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ที่มีจำนวน 28.11 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 1,605.24 รายการลูกหนี้สำนักหักบัญชีที่เพิ่มขึ้น เกิดจากยอดดุลสุทธิลูกหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ เพิ่มขึ้น

ในส่วนของหนี้สินรวม บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีหนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เป็นจำนวนทั้งสิ้น 3,901.28 ล้านบาท ลดลง 290.22 ล้านบาทจากจำนวน 4,191.49 ล้านบาท ของหนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 หรือคิดเป็นอัตราลดลงร้อยละ 6.92 ซึ่งหนี้สินหลักที่ลดลง ได้แก่ เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี โดยลดลงจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เป็นจำนวน 487.00 ล้านบาท และ 380.60 ล้านบาทตามลำดับ ในขณะที่หนี้สินหลักที่เพิ่มขึ้นได้แก่ เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ตัวแลกเปลี่ยนจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน โดยเพิ่มขึ้นจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เป็นจำนวน 367.41 ล้านบาท และ 227.49 ล้านบาทตามลำดับ

ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีมูลค่ารวม 1,706.21 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 596.10 ล้านบาท จากวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ที่มีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 1,110.12 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 53.70 ล้านบาท การเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นผลจากการเพิ่มทุนและเปลี่ยนแปลงทุนชำระแล้ว จากหุ้นสามัญจำนวน 3,116,730,360 หุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เป็นหุ้นสามัญจำนวน 3,893,595,260 หุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งทุนที่ออกและชำระแล้ว ส่วนเกินมูลค่าหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวนทั้งสิ้น 973.40 ล้านบาทและ 605.83 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้นจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ที่มีทุนที่ออกและชำระแล้ว ส่วนเกินมูลค่าหุ้นเป็นจำนวน 779.18 ล้านบาทและ 230.57 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งการเพิ่มขึ้นของส่วนของผู้ถือหุ้นดังกล่าว ทำให้อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ลดลงเหลือ 2.29 เท่าจากอัตราส่วน 3.78 เท่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

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

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วย กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและเป็นกรรมการอิสระ เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ และความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวได้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้แสดงไว้แล้วในรายงานประจำปี

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่า ระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวมมีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปและแสดงความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป



(ศาสตราจารย์ ดร. สุขชัย พิธิษฐวนิช)

ประธานกรรมการ



(นางนลินี งามเศรษฐมาศ)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการบริษัทที่เป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

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

โดยคณะกรรมการตรวจสอบทุกท่านมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดและแนวทางปฏิบัติที่ดีสำหรับคณะกรรมการตรวจสอบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ขอบเขตและหน้าที่ตามความรับผิดชอบที่สำคัญ ได้แก่ การสอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง และเพียงพอ รวมทั้งสอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ รวมทั้งดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยในปี 2557 ได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 4 ครั้ง กรรมการตรวจสอบทุกท่านเข้าร่วมประชุมครบถ้วนทุกครั้ง และเป็นการร่วมประชุมกับผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และผู้ตรวจสอบภายในตามความเหมาะสม ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1) สอบทานข้อมูลทางการเงินของบริษัทรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี 2557

โดยได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีและฝ่ายจัดการ และมีความเห็นว่าข้อมูลทางการเงินได้จัดทำตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและเหมาะสม ผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีแบบไม่มีเงื่อนไขโดยได้มีการเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเพื่อรับฟังความคิดเห็น รับทราบข้อสังเกตของผู้สอบบัญชี ตลอดจนแนวทางปรับปรุงที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท รวมทั้งปรึกษาหารือกันอย่างอิสระถึงข้อมูลที่มีสาระสำคัญในการจัดทำงบการเงินและเปิดเผยข้อมูลที่เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและเป็นประโยชน์กับผู้ใช้งบการเงิน รวมทั้งพฤติกรรมอันควรสงสัยตามมาตรา 89/25 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พศ.2535 แก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พศ.2551 ซึ่งในรอบปี 2557 ผู้สอบบัญชีไม่ได้มีข้อสังเกตที่เป็นสาระสำคัญและไม่พบพฤติกรรมอันควรสงสัย

2) สอบทานการควบคุมภายใน

เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้จัดให้มีสภาพแวดล้อมการควบคุมภายในที่เพียงพอ เหมาะสม มีการพัฒนาและปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง มีการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศอย่างถูกต้องครบถ้วน โดยปราศจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การปฏิบัติงานมีความถูกต้องตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง โดยได้รายงานให้คณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบหรือพิจารณาแล้วแต่กรณี

3) สอบทานการตรวจสอบภายใน

โดยได้พิจารณาภารกิจ ขอบเขตการปฏิบัติงาน หน้าที่และความรับผิดชอบความเป็นอิสระ อัตรากำลัง และงบประมาณของหน่วยงานตรวจสอบภายใน อีกทั้งได้อนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี 2557 ซึ่งได้จัดทำขึ้นบนพื้นฐานของการประเมินการควบคุมภายในและมีขอบเขตที่ครอบคลุมระบบงานต่างๆที่สำคัญของบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า บริษัทมีระบบการตรวจสอบภายในที่เพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิผล รวมทั้งมีการพัฒนาคุณภาพการตรวจสอบทั้งในด้านบุคลากรและการปฏิบัติงานตรวจสอบให้เป็นไปตามมาตรฐานสากลอย่างต่อเนื่อง

4) ทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท เพื่อพิจารณาปรับปรุงและแก้ไขเกี่ยวกับ อำนาจของคณะกรรมการตรวจสอบ รายงานการประชุมเพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

5) สอบทานรายการที่เกี่ยวข้องหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ให้เป็นไปตามกฎหมาย และกฎระเบียบตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และหน่วยงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง กำหนดเพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทและผู้ถือหุ้น ด้วยเงื่อนไขและราคาที่สมเหตุสมผล เห็นชอบต่อรายการดังกล่าวให้เสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติและเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

6) การประเมินตนเองของคณะกรรมการตรวจสอบ

เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สามารถบรรลุตามวัตถุประสงค์ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและเกิดการพัฒนาปรับปรุงอย่างต่อเนื่องและรายงานให้คณะกรรมการรับทราบ ภาพรวมผลการประเมินประจำปี 2557 อยู่ในเกณฑ์ที่ดี

7) พิจารณาคัดเลือกเสนอแต่งตั้ง และเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2558

โดยได้เสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี แต่งตั้งให้ นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3516 และ/หรือ นายโสภณ เพิ่มศิริวัลลภ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3182 และ/หรือ นางสาวพิมพ์ใจ มานิตขจรกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4521 และ/หรือ นายชยพล ศุภเศรษฐนนท์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3972 แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2558 และอนุมัติค่าสอบบัญชีประจำปี 2558 ของบริษัทเป็นเงิน 285,000 บาท รวมทั้งรับทราบค่าสอบบัญชีประจำปีและรายได้รวมของบริษัทและบริษัทย่อยและงบการเงินรวมจำนวนเงิน 2,435,000 บาท และ AIRA International Advisory(Singapore) Pte.Ltd จำนวน 14,000 ดอลลาร์สิงคโปร์

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบสามารถแสดงความเห็นและให้ข้อเสนอแนะได้อย่างอิสระ ภาพรวมในรอบปี 2557 คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่รายงานทางการเงินของบริษัทมีการจัดทำตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการ การกำกับดูแลกิจการที่ดี การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพเพียงพอและเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เป็นอยู่



(นายนพพร พินา)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

ในรอบปี 2557 บริษัทฯ และบริษัทย่อย จ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee) ให้กับบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด (เดิมชื่อบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด) และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชี ดังนี้

| บริษัทฯ และบริษัทย่อย | ชื่อผู้สอบบัญชี | ค่าสอบบัญชี (บาท) | ค่าสอบบัญชี (ดอลลาร์สิงคโปร์) |
|--|-----------------------------|----------------------|----------------------------------|
| บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) | บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด | 265,000 | - |
| บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน) | บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด | 1,050,000 | - |
| บริษัท ไอร่า แพคตอริง จำกัด (มหาชน) | บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด | 830,000 | - |
| บริษัท ไอร่า แอดไวเซอร์ จำกัด | บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด | 150,000 | - |
| AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd. | Ernst & Young LLP | - | 14,000 |
| รวมค่าสอบบัญชี (Audit Fee) | | 2,295,000 | 14,000 |

หมายเหตุ : ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีไม่รวมถึงค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกิดขึ้นจากการสอบบัญชี เช่น ค่าเดินทาง ค่าถ่ายเอกสาร เป็นต้น ซึ่งค่าใช้จ่ายดังกล่าว ผู้สอบบัญชีจะเรียกเก็บตามค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง

2. ค่าตอบแทนอื่น (Non-Audit Fee)

ในรอบปี 2557 บริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนอื่น (Non-Audit Fee) ให้กับกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชี ดังนี้

| บริษัทย่อย | ประเภทของ งานบริการอื่นๆ | กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบ บัญชีและสำนักงานสอบบัญชี | ค่าตอบแทน (ดอลลาร์สิงคโปร์) |
|--|-----------------------------|--|--------------------------------|
| AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd. | งานบริการด้านภาษี | Ernst & Young Solutions LLP | 6,000 |
| รวมค่าตอบแทนอื่น (Non-Audit Fee) | | | 6,000 |

หมายเหตุ : ค่าตอบแทนอื่นๆ ดังกล่าว ไม่รวมถึงค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกิดขึ้นจากการให้บริการ เช่น ค่าเดินทาง ค่าถ่ายเอกสาร เป็นต้น ทั้งนี้ ผู้ให้บริการจะเรียกเก็บค่าใช้จ่ายดังกล่าวตามที่เกิดขึ้นจริง

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ไอรา แคปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท ไอรา แคปิตอล จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

รุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3516

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 2 มีนาคม 2558

บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

(หน่วย: บาท)

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
|--|-----------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | ณ วันที่ | ณ วันที่ | ณ วันที่ | ณ วันที่ | |
| | 31 ธันวาคม 2557 | 31 ธันวาคม 2556 | 31 ธันวาคม 2557 | 31 ธันวาคม 2556 | |
| สินทรัพย์ | | | | | |
| สินทรัพย์หมุนเวียน | | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 7 | 264,612,211 | 729,680,611 | 19,983,585 | 51,456,576 |
| เงินลงทุนชั่วคราว | 8 | 218,693,439 | 132,342,025 | - | - |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชี | 9 | 479,307,788 | 28,107,964 | - | - |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 10 | 1,384,202,507 | 1,239,503,607 | - | - |
| ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกซื้อ | 11 | 2,419,326,742 | 2,662,275,556 | - | - |
| ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่กำหนดชำระภายในหนึ่งปี | 12 | 50,816,016 | 34,566,839 | - | - |
| เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน | 6 | - | - | 99,563,399 | - |
| ลูกหนี้อื่น | 6, 13 | 18,878,994 | 17,341,473 | 147,460 | - |
| สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น | | 9,199,388 | 8,750,246 | 324,573 | 740,802 |
| รวมสินทรัพย์หมุนเวียน | | 4,845,037,085 | 4,852,568,321 | 120,019,017 | 52,197,378 |
| สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน | | | | | |
| ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม | 12 | 64,100,254 | 73,547,446 | - | - |
| เงินลงทุนในบริษัทร่วม | 14 | 300,129,707 | - | 300,000,000 | - |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อย | 15 | - | - | 1,339,667,869 | 1,067,894,117 |
| เงินลงทุนระยะยาวอื่น | 8 | 3,000,000 | 3,000,000 | - | - |
| อุปกรณ์ | 16 | 97,198,007 | 91,510,669 | 5,529,308 | 6,773,326 |
| ค่าความนิยมน | | 134,896,425 | 134,896,425 | - | - |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น | 17 | 106,568,518 | 103,376,306 | 69,269 | 71,325 |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 30 | 4,741,505 | 5,725,135 | - | - |
| สินทรัพย์รอการขาย | 18 | 11,150,000 | - | - | - |
| สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น | | 40,668,750 | 36,987,391 | 1,285,774 | 629,353 |
| รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน | | 762,453,166 | 449,043,372 | 1,646,552,220 | 1,075,368,121 |
| รวมสินทรัพย์ | | 5,607,490,251 | 5,301,611,693 | 1,766,571,237 | 1,127,565,499 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท โอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

(หน่วย: บาท)

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
|---|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|--------------------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 | |
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | | |
| หนี้สินหมุนเวียน | | | | | |
| เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน | 19 | 1,250,000,000 | 1,737,000,000 | - | - |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี | 20 | 1,854,356 | 382,457,046 | - | - |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 21 | 492,525,307 | 125,116,197 | - | - |
| เจ้าหนี้อื่น | 22 | 8,230,815 | 13,459,274 | 1,304,881 | 829,063 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงินที่ถึงกำหนดชำระ | | | | | |
| ภายในหนึ่งปี | | 242,313 | 220,605 | - | - |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | 23 | 200,000,000 | - | - | - |
| ตัวแลกเปลี่ยน - บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน | 24 | 1,543,722,056 | 1,316,227,875 | 149,096,649 | 99,669,516 |
| เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | | 47,366,120 | 52,840,137 | - | - |
| ภาษีเงินได้ค้างจ่าย | | 31,610,026 | 8,495,092 | - | - |
| หนี้สินหมุนเวียนอื่น | 25 | 96,444,878 | 127,565,907 | 9,280,338 | 756,904 |
| รวมหนี้สินหมุนเวียน | | 3,671,995,871 | 3,763,382,133 | 159,681,868 | 101,255,483 |
| หนี้สินไม่หมุนเวียน | | | | | |
| หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน | | 457,112 | 680,167 | - | - |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิ | 23 | 200,000,000 | 400,000,000 | - | - |
| สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน | 26 | 15,160,767 | 17,292,792 | 1,037,925 | 613,962 |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 30 | 9,969,534 | 7,872,193 | - | - |
| หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น | | 3,693,453 | 2,266,069 | 233,860 | 93,544 |
| รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน | | 229,280,866 | 428,111,221 | 1,271,785 | 707,506 |
| รวมหนี้สิน | | 3,901,276,737 | 4,191,493,354 | 160,953,653 | 101,962,989 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

(หน่วย: บาท)

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | |
| ทุนเรือนหุ้น | 27 | | | |
| ทุนจดทะเบียน | | | | |
| หุ้นสามัญ 4,000,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท | 1,000,000,000 | 1,000,000,000 | 1,000,000,000 | 1,000,000,000 |
| หุ้นที่ออกและชำระแล้ว | | | | |
| หุ้นสามัญ 3,893,595,260 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท (31 ธันวาคม 2556: หุ้นสามัญ 3,116,730,360 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท) | 973,398,815 | 779,182,590 | 973,398,815 | 779,182,590 |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้น | 605,832,205 | 230,566,100 | 605,832,205 | 230,566,100 |
| ส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ | 28 | 2,707,825 | 2,707,825 | 1,605,843 |
| เงินรับล่วงหน้าค่าหุ้น | 27 | 3,957,275 | 3,957,275 | - |
| กำไรสะสม | | | | |
| จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย | 29 | 8,946,137 | 8,946,137 | 6,336,400 |
| ยังไม่ได้จัดสรร | | 77,172,460 | 10,775,327 | 7,911,577 |
| องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น | | (56,421,272) | - | - |
| ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ | | 1,615,593,445 | 1,605,617,584 | 1,025,602,510 |
| ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย | | 90,620,069 | - | - |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น | | 1,706,213,514 | 1,605,617,584 | 1,025,602,510 |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | 5,607,490,251 | 1,766,571,237 | 1,127,565,499 |
| | | 0 | 0 | 0 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรมการ

บริษัท โอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

(หน่วย: บาท)

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|--------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| | 2557 | 2556 | 2557 | 2556 |
| รายได้ | | | | |
| ค่านายหน้า | 31 | 478,245,523 | 471,112,518 | - |
| ค่าธรรมเนียมและบริการ | 32 | 58,074,879 | 49,224,359 | - |
| กำไรจากเงินลงทุน | | 76,758,220 | - | 34,247 |
| ดอกเบี้ยและเงินปันผล | | 63,614,004 | 46,501,322 | 108,095,526 |
| ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ | | 35,439,835 | 50,073,131 | - |
| ดอกเบี้ยรับจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | | 147,823,964 | 171,448,336 | - |
| รายได้อื่น | | 3,506,580 | 1,069,423 | 220 |
| รวมรายได้ | | 863,463,005 | 789,429,089 | 108,129,993 |
| ค่าใช้จ่าย | | | | |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหาร | | | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | | 367,514,550 | 310,547,289 | 29,262,963 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์ | | 86,367,460 | 74,691,453 | 4,802,954 |
| ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย | | 62,444,991 | 54,280,368 | 5,340,144 |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | | 88,159,014 | 69,716,526 | 10,547,207 |
| รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหาร | | 604,486,015 | 509,235,636 | 49,953,268 |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ) | | 28,684,725 | (2,605,433) | - |
| ขาดทุนจากเงินลงทุน | | - | 9,620,711 | - |
| รวมค่าใช้จ่าย | | 633,170,740 | 516,250,914 | 49,953,268 |
| กำไรก่อนส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม | | | | |
| ค่าใช้จ่ายทางการเงินและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | | 230,292,265 | 273,178,175 | 58,176,725 |
| ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม | | 129,707 | - | - |
| กำไรก่อนค่าใช้จ่ายทางการเงินและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | | 230,421,972 | 273,178,175 | 58,176,725 |
| ค่าใช้จ่ายทางการเงิน | | (109,564,171) | (124,103,274) | (5,981,971) |
| กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | | 120,857,801 | 149,074,901 | 52,194,754 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 30 | (44,907,677) | (41,909,885) | - |
| กำไรสำหรับปี | | 75,950,124 | 107,165,016 | 52,194,754 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

(หน่วย: บาท)

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|-------------------|--------------------|----------------------|-------------------|
| | 2557 | 2556 | 2557 | 2556 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | | |
| ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย | (990,071) | (24,753,991) | - | - |
| ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน | 391,461 | 450,144 | - | - |
| ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 30 | 198,014 | - | - |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี | (400,596) | (19,353,049) | - | - |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี | 75,549,528 | 87,811,967 | 52,194,754 | 57,663,206 |
| การแบ่งปันกำไร | | | | |
| ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ | 71,253,417 | 90,023,531 | 52,194,754 | 57,663,206 |
| ส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย | 4,696,707 | 17,141,485 | | |
| | 75,950,124 | 107,165,016 | | |
| การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม | | | | |
| ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ | 70,813,675 | 70,625,468 | 52,194,754 | 57,663,206 |
| ส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย | 4,735,853 | 17,186,499 | | |
| | 75,549,528 | 87,811,967 | | |
| กำไรต่อหุ้น | 34 | | | |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน/กำไรต่อหุ้นปรับลด | | | | |
| กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ | 0.02 | 0.03 | 0.01 | 0.02 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรมการ

บริษัท โอว่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

(หน่วย: บาท)

| หมายเหตุ | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | | รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น |
|---|--------------------------|------------------------|-----------------------------------|----------------------------|--------------------------------|-------------------|----------------------|--------------------------|
| | ส่วนทุน | | ส่วนเกิน | | กำไรสะสม | | | |
| | ทุนที่ออกและ ชำระแล้ว | ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น | จากการจ่ายโดย ใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ | เงินรับล่วงหน้า ค่าหุ้น | จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย | ยังไม่ได้จัดสรร | | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556 | 779,182,590 | 230,566,100 | - | - | 3,453,239 | 2,999,218 | 1,016,201,147 | |
| กำไรสำหรับปี | - | - | - | - | - | 57,663,206 | 57,663,206 | |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี | - | - | - | - | - | - | - | |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี | - | - | - | - | - | 57,663,206 | 57,663,206 | |
| การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ | - | - | 1,605,843 | - | - | - | 1,605,843 | |
| เงินปันผลจ่าย | 35 | - | - | - | - | (49,867,686) | (49,867,686) | |
| การจัดสรรกำไรสะสม | 29 | - | - | - | 2,883,161 | (2,883,161) | - | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 | <u>779,182,590</u> | <u>230,566,100</u> | <u>1,605,843</u> | <u>-</u> | <u>6,336,400</u> | <u>7,911,577</u> | <u>1,025,602,510</u> | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557 | 779,182,590 | 230,566,100 | 1,605,843 | - | 6,336,400 | 7,911,577 | 1,025,602,510 | |
| กำไรสำหรับปี | - | - | - | - | - | 52,194,754 | 52,194,754 | |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี | - | - | - | - | - | - | - | |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี | - | - | - | - | - | 52,194,754 | 52,194,754 | |
| การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ | 28 | - | 2,234,381 | - | - | - | 2,234,381 | |
| เงินปันผลจ่าย | 35 | - | - | - | - | (46,721,267) | (46,721,267) | |
| ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน | 27 | 189,650,100 | 374,133,706 | - | - | - | 563,783,806 | |
| เงินรับล่วงหน้าค่าหุ้นจากการใช้สิทธิ ตามใบสำคัญแสดงสิทธิ | 28 | - | - | 3,957,275 | - | - | 3,957,275 | |
| เพิ่มทุนเนื่องจากการแปลงสภาพ ใบสำคัญแสดงสิทธิ | 27 | 4,566,125 | 1,132,399 | (1,132,399) | - | - | 4,566,125 | |
| การจัดสรรกำไรสะสม | 29 | - | - | - | 2,609,737 | (2,609,737) | - | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 | <u>973,398,815</u> | <u>605,832,205</u> | <u>2,707,825</u> | <u>3,957,275</u> | <u>8,946,137</u> | <u>10,775,327</u> | <u>1,605,617,584</u> | |
| | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท โอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

(หน่วย: บาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|---------------|---------------|----------------------|--------------|
| | 2557 | 2556 | 2557 | 2556 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | | | |
| กำไรก่อนภาษี | 120,857,801 | 149,074,901 | 52,194,754 | 57,663,206 |
| รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย) | | | | |
| จากกิจกรรมดำเนินงาน | | | | |
| ค่าเสื่อมราคา | 25,062,442 | 24,703,286 | 1,859,249 | 2,873,857 |
| ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | 2,778,388 | 1,863,323 | 36,146 | 31,312 |
| ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์อื่น | 534,284 | 1,459,413 | - | - |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล | (63,614,004) | (46,501,321) | (108,095,526) | (99,902,681) |
| รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ | (35,439,835) | (50,073,131) | - | - |
| ค่าใช้จ่ายทางการเงิน | 109,564,171 | 124,103,274 | 5,981,971 | 3,398,613 |
| สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน | 1,857,975 | 3,460,637 | 423,963 | 258,108 |
| รายการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ | 2,234,381 | 1,605,843 | 460,629 | 331,052 |
| กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์ | (50,509) | (824,523) | (492) | - |
| ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ | 1,150,000 | - | - | - |
| ขาดทุน (กำไร) จากอัตราแลกเปลี่ยน | (181,000) | - | 919,326 | - |
| ขาดทุน (กำไร) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าชุดธรรม | | | | |
| ของเงินลงทุน | (4,417,537) | 6,263,463 | - | - |
| กำไรจากการขายเงินลงทุน | - | (109,755) | - | - |
| ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม | (129,707) | - | - | - |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ) | 28,684,725 | (2,605,433) | - | - |
| กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง | | | | |
| ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน | 188,891,575 | 212,419,977 | (46,219,980) | (35,346,533) |
| สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น) | | | | |
| เงินลงทุนเพื่อค้า | (81,964,577) | 80,955,452 | - | - |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชี | (451,199,825) | 152,901,544 | - | - |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | (145,333,189) | (206,727,888) | - | - |
| ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | 202,903,251 | (250,466,558) | - | - |
| ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม | (6,917,124) | 17,204,020 | - | - |
| ลูกหนี้อื่น | (114,848) | (8,260,859) | - | 1,888,394 |
| สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น | (569,260) | (1,632,072) | 467,869 | 19,981 |
| สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น | (4,030,443) | (7,753,722) | (656,420) | 133,460 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

(หน่วย: บาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|-----------------|-----------------|----------------------|---------------|
| | 2557 | 2556 | 2557 | 2556 |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) | | | | |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี | (380,602,690) | 185,575,732 | - | - |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 367,409,110 | (309,259,162) | - | - |
| เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | (5,474,018) | 2,010,031 | - | - |
| เจ้าหนี้อื่น | (650,300) | 646,473 | 720,174 | (3,104) |
| หนี้สินหมุนเวียนอื่น | (31,679,860) | 22,462,129 | 8,429,552 | 112,617 |
| สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน | (3,990,000) | (557,769) | - | - |
| หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น | 1,427,385 | 821,757 | 140,316 | 93,544 |
| เงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน | (351,894,813) | (109,660,915) | (37,118,489) | (33,101,641) |
| รับดอกเบี้ยและเงินปันผล | 98,036,381 | 94,882,687 | 5,115,642 | 1,437,481 |
| จ่ายดอกเบี้ย | (99,787,896) | (98,789,528) | - | - |
| จ่ายภาษีเงินได้ | (18,829,926) | (46,535,122) | (50,665) | (656,421) |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน | (372,476,254) | (160,102,878) | (32,053,512) | (32,320,581) |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | | | |
| เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อยเพิ่มขึ้น | - | - | (100,482,725) | - |
| เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนเพื่อขาย | (959,371) | (69,100,130) | - | - |
| เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย | - | 71,332,804 | - | - |
| เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | (37,082,433) | (74,935,308) | (893,685) | (6,071,548) |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น | - | (93,090,000) | (270,000,000) | (103,899,000) |
| เงินลงทุนในบริษัทร่วมเพิ่มขึ้น | (300,000,000) | - | (300,000,000) | - |
| เงินปันผลรับจากบริษัทย่อย | - | - | 102,925,330 | 98,489,901 |
| เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์ | 65,646 | 1,390,880 | 500 | - |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน | (337,976,158) | (164,401,754) | (568,450,580) | (11,480,647) |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | | | |
| เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินลดลง | (470,556,689) | (397,830,035) | - | - |
| เงินสดจ่ายตามสัญญาเช่าการเงิน | (277,772) | (504,276) | - | - |
| เงินสดรับจากตัวแลกเปลี่ยน | 4,037,515,743 | 4,479,231,303 | 663,445,162 | 196,270,903 |
| เงินสดจ่ายจากตัวแลกเปลี่ยน | (3,840,000,000) | (3,200,000,000) | (620,000,000) | (100,000,000) |
| เงินสดรับจากการเพิ่มทุน | 563,783,806 | - | 563,783,806 | - |
| เงินสดรับจากการเพิ่มทุนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย | - | 1,201,000 | - | - |
| เงินสดรับจากการใช้สิทธิในใบสำคัญแสดงสิทธิ | 8,523,400 | - | 8,523,400 | - |
| จ่ายเงินปันผล | (46,721,267) | (81,034,991) | (46,721,267) | (81,034,989) |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

(หน่วย: บาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|---------------|--------------|----------------------|--------------|
| | 2557 | 2556 | 2557 | 2556 |
| บริษัทขอย่อยจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย | (7,274,670) | (13,510,098) | - | - |
| เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน | 244,992,551 | 787,552,903 | 569,031,101 | 15,235,914 |
| ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน | 391,461 | 450,144 | - | - |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ | (465,068,400) | 463,498,415 | (31,472,991) | (28,565,314) |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี | 729,680,611 | 266,182,196 | 51,456,576 | 80,021,890 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี | 264,612,211 | 729,680,611 | 19,983,585 | 51,456,576 |
| | - | - | - | - |

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด

รายการที่ไม่ใช่เงินสด

ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนส่วนที่บันทึก

เป็นหนี้สิน

5,820,505 6,068,922 482,201 726,557

กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย

สุทธิจากภาษีเงินได้

792,057 (19,803,193) - -

โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากหลักทรัพย์

เพื่อค้าเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย (ราคาทุน)

86,230,021 84,172,840 - -

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลทั่วไปของบริษัทฯ

บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย โดยมีบริษัท เจ อาร์ เค โฮลดิ้ง จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทย เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ บริษัทฯดำเนินธุรกิจหลักในการลงทุนในบริษัทอื่น ที่อยู่ตามที่จดทะเบียนของ บริษัทฯอยู่ที่เลขที่ 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 12 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI) แห่งประเทศไทยได้รับหุ้นสามัญของบริษัทฯเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI) แห่งประเทศไทย และเริ่มซื้อขายในวันที่ 7 กรกฎาคม 2557

1.2 ข้อมูลทั่วไปของบริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

ก) บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน) ประกอบกิจการในประเทศไทยโดยได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจดังนี้

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

ข) บริษัท ไอรา แอดไวเซอร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน) มีภูมิลำเนาในประเทศไทยและประกอบธุรกิจหลัก คือ การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน โดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้ให้ความเห็นชอบในการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินตั้งแต่วันที่ 8 ธันวาคม 2557 ถึงวันที่ 7 ธันวาคม 2562

1.3 ข้อมูลทั่วไปของบริษัท ไอร่า แพลคตอริง จำกัด (มหาชน)

บริษัท ไอร่า แพลคตอริง จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย และจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI) แห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2547 โดยมีธุรกิจหลักคือการรับซื้อสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้

1.4 ข้อมูลทั่วไปของ AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd.

AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd. มีภูมิลำเนาในประเทศสิงคโปร์และประกอบธุรกิจหลัก คือ ธุรกิจด้านการเงิน

2. เกณฑ์ในการจัดทำงานการเงิน

2.1 งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 โดยแสดงรายการในงบการเงินตามข้อกำหนดในประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้าลงวันที่ 28 กันยายน 2554 ออกตามความในพระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 ประกอบกับประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงานการเงินรวม

ก) งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทฯ”) และบริษัทย่อย (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทย่อย”) ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ร้อยละ)

| ชื่อบริษัท | ลักษณะธุรกิจ | จัดตั้งขึ้น ในประเทศ | อัตราร้อยละของ การถือหุ้น | |
|---|--|-------------------------|------------------------------|-------|
| | | | 2557 | 2556 |
| <u>ถือหุ้นโดยบริษัทฯ</u> | | | | |
| บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย | หลักทรัพย์ | ไทย | 99.99 | 99.99 |
| บริษัท ไอร่า แพลคตอริง จำกัด (มหาชน) | การรับซื้อสิทธิเรียกร้อง จากลูกหนี้ | ไทย | 74.02 | 74.02 |
| AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd. | ธุรกิจด้านการเงิน | สิงคโปร์ | 90.00 | 90.00 |
| <u>ถือหุ้นโดยบริษัทย่อยของบริษัทฯ</u> | | | | |
| บริษัท ไอร่า แอควาเชอร์ จำกัด | ที่ปรึกษาทางการเงิน | ไทย | 99.99 | 99.99 |

- ข) บริษัทฯ นำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่บริษัทฯ มีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่บริษัทฯ สิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น
 - ค) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้น โดยใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของบริษัทฯ
 - ง) สินทรัพย์และหนี้สินตามงบการเงินของบริษัทย่อยซึ่งจัดตั้งในต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ส่วนรายได้และค่าใช้จ่ายแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนถ่วงเฉลี่ยรายเดือน ผลต่างซึ่งเกิดขึ้นจากการแปลงค่าดังกล่าวได้แสดงไว้เป็นรายการ “ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ” ในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 - จ) ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯ และบริษัทย่อย รายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว
 - ฉ) ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือ จำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของกลุ่มบริษัทฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรหรือขาดทุนรวมและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงินรวม
- 2.3 บริษัทฯ จัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับในปีบัญชีปัจจุบันและที่จะมีผลบังคับในอนาคตมีรายละเอียดดังนี้

ก. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับในปีบัญชีปัจจุบัน

กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน (ปรับปรุง 2557)

มาตรฐานการบัญชี

- | | |
|----------------------------|---|
| ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2555) | การนำเสนอของงบการเงิน |
| ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2555) | งบกระแสเงินสด |
| ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2555) | ภาษีเงินได้ |
| ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2555) | สัญญาเช่า |
| ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2555) | รายได้ |
| ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2555) | ผลประโยชน์ของพนักงาน |
| ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2555) | ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ |
| ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2555) | การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน |

- ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2555) เงินลงทุนในบริษัทร่วม
- ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2555) ส่วนได้เสียในการร่วมค้า
- ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2555) งบการเงินระหว่างกาล
- ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2555) การด้อยค่าของสินทรัพย์
- ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2555) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2555) การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
- ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2555) การรวมธุรกิจ
- ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2555) สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
- ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2555) ส่วนงานดำเนินงาน

การตีความมาตรฐานการบัญชี

- ฉบับที่ 15 สัญญาเช่าดำเนินงาน - สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า
- ฉบับที่ 27 การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่เพิ่มขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย
- ฉบับที่ 29 การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ
- ฉบับที่ 32 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- ฉบับที่ 1 การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
- ฉบับที่ 4 การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
- ฉบับที่ 5 สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม
- ฉบับที่ 7 การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 เรื่องการรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อรุนแรง
- ฉบับที่ 10 งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า
- ฉบับที่ 12 ข้อตกลงสัมปทานบริการ
- ฉบับที่ 13 โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
- ฉบับที่ 17 การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้แก่เจ้าของ
- ฉบับที่ 18 การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการบันทึกบัญชีหุ้นปันผล

มาตรฐานการรายงานทางการเงินทั้งหมดตามที่กล่าวข้างต้นได้รับการปรับปรุงและจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ ซึ่งโดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐานมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินนี้

ข. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับในอนาคต

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่เป็นจำนวนมาก ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการรายงานทางการเงินในครั้งนี้ส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่าจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินนี้ในปีที่นำมาตรฐานดังกล่าวมาถือปฏิบัติ อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินตามที่กล่าวข้างต้นบางฉบับเป็นมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ ซึ่งประกอบด้วยมาตรฐานดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

มาตรฐานฉบับปรับปรุงนี้กำหนดให้กิจการต้องรับรู้รายการกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ในขณะที่มาตรฐานฉบับเดิมอนุญาตให้กิจการเลือกรับรู้รายการดังกล่าวทันทีในกำไรขาดทุน หรือในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือทยอยรับรู้ในกำไรขาดทุนก็ได้

ปัจจุบันบริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้รายการกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยทันทีในกำไรหรือขาดทุนในงวดที่เกิดรายการ ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อยประเมินว่าเมื่อนำมาตรฐานฉบับปรับปรุงนี้มาใช้ในปี 2558 และเปลี่ยนมารับรู้รายการกำไรขาดทุนดังกล่าวทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่มีผลกระทบต่อหนี้สินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานและกำไรสะสมภายในงบการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 เรื่อง งบการเงินรวม

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 10 กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดทำงบการเงินรวม โดยใช้แทนเนื้อหาเกี่ยวกับการบัญชีสำหรับงบการเงินรวมที่เดิมกำหนดอยู่ในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 เรื่อง งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ มาตรฐานฉบับนี้เปลี่ยนแปลงหลักการเกี่ยวกับการพิจารณาว่าผู้ลงทุนมีอำนาจการควบคุมหรือไม่ กล่าวคือ ภายใต้มาตรฐานฉบับนี้ผู้ลงทุนจะถือว่าตนควบคุมกิจการที่เข้าไปลงทุนได้ หากตนมีสิทธิได้รับหรือมีส่วนได้เสียในผลตอบแทนของกิจการที่เข้าไปลงทุน และตนสามารถใช้อำนาจในการสั่งการกิจกรรมที่ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงิน

ผลตอบแทนนั้นได้ ถึงแม้ว่าตนจะมีสัดส่วนการถือหุ้นหรือสิทธิในการออกเสียงโดยรวมน้อยกว่ากึ่งหนึ่งก็ตาม การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญนี้ส่งผลให้ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจอย่างมากในการทบทวนว่าบริษัทฯและบริษัทย่อยมีอำนาจควบคุมในกิจการที่เข้าไปลงทุนหรือไม่และจะต้องนำบริษัทใดในกลุ่มกิจการมาจัดหางบการเงินรวมบ้าง

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยเชื่อว่ามาตรฐานฉบับดังกล่าวจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่อบการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อย

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 11 เรื่อง การร่วมกิจการ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 11 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 31 เรื่อง ส่วนได้เสียในการร่วมค้า ซึ่งได้ถูกยกเลิกไป มาตรฐานฉบับนี้กำหนดให้กิจการบันทึกเงินลงทุนในกิจการที่ควบคุมร่วมกัน โดยใช้วิธีส่วนได้เสีย ในขณะที่มาตรฐานฉบับที่ 31 กำหนดให้กิจการสามารถเลือกนำเงินลงทุนในกิจการที่ควบคุมร่วมกันมาจัดหางบการเงินรวม โดยใช้วิธีรวมตามสัดส่วนหรือบันทึกเป็นเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียก็ได้

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยเชื่อว่ามาตรฐานฉบับดังกล่าวจะไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อย

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 12 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น

มาตรฐานฉบับนี้กำหนดเรื่องการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับส่วนได้เสียของกิจการในบริษัทย่อย การร่วมกิจการ บริษัทร่วม รวมถึงกิจการที่มีโครงสร้างเฉพาะตัว มาตรฐานฉบับนี้จึงไม่มีผลกระทบทางการเงินต่อบการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อย

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม

มาตรฐานฉบับนี้กำหนดแนวทางเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรมและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กล่าวคือ หากกิจการต้องวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินใดตามข้อกำหนดของมาตรฐานที่เกี่ยวข้องอื่น กิจการจะต้องวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นตามหลักการของมาตรฐานฉบับนี้ และใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปในการรับรู้ผลกระทบจากการเริ่มใช้มาตรฐานนี้

จากการประเมินเบื้องต้น ฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยเชื่อว่ามาตรฐานข้างต้นจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่อบการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อย

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

ก) ค่านายหน้า

ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือเป็นรายได้ ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ข) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนรายได้ค่าบริการรับรู้ตามเกณฑ์อัตราส่วนของงานที่ทำเสร็จ โดยบริษัทฯ และบริษัทย่อยวัดความสำเร็จของงานที่ทำเสร็จจากอัตราส่วนของบริการที่ให้ออกถึงปัจจุบันเปรียบเทียบกับบริการทั้งสิ้นที่ต้องให้บริการ ทั้งนี้ บริษัทย่อยจะรับรู้รายได้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนที่จะเรียกเก็บเงินได้

ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนของบริษัทย่อยคิดเป็นอัตราร้อยละของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนที่บริษัทย่อยจัดการและรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้ให้บริการแล้ว

ค) กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ง) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทฯ และบริษัทย่อยมีสิทธิในการรับเงินปันผล

จ) ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เว้นแต่มีความไม่แน่นอนในการเรียกเก็บเงินต้นและดอกเบี้ย บริษัทย่อยจึงหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยดังกล่าวตามเกณฑ์คงค้าง

กรณีดังต่อไปนี้ถือว่ามีความไม่แน่นอนในการเรียกเก็บเงินต้นและดอกเบี้ย

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

เงื่อนไขดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ฅ) รายได้ดอกเบี้ยรับจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

รายได้ดอกเบี้ยรับจากการซื้อสิทธิเรียกร้องรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest rate method) ตามอายุของหนี้ตามสิทธิเรียกร้อง

ซ) ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

4.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคารทุก ๆ ประเภทที่มีวันถึงกำหนดไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้ รวมถึงตัวเงินประเภทเพื่อเรียกและตัวเงินที่มีวันถึงกำหนดภายใน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา และไม่รวมเงินฝากที่มีภาระผูกพัน

4.3 การรับรู้และการตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทย่อยบันทึกเงินที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทย่อยเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสด การซื้อขายหลักทรัพย์ในระบบเครดิตบาลานซ์ และการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยเพื่อการควบคุมภายในของบริษัทย่อย และ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทย่อยได้ตัดรายการดังกล่าวออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์ที่เป็นของบริษัทย่อยเท่านั้น

4.4 เงินลงทุน

ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป

ค) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ง) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปี รวมทั้งที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย บริษัทฯและบริษัทย่อยตัดบัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

- จ) เงินลงทุนในบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินรวมแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย
- ฉ) เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุน

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี ส่วนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกขาดทุนจากการค้อยค่า (ถ้ามี) ของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด เงินลงทุนทั่วไปและเงินลงทุนในบริษัทย่อยในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

บริษัทย่อยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุนจากประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่ง ไปอีกประเภทหนึ่ง บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือแสดงเป็นองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยนแปลง

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.5 ลูกหนี้สำนักหักบัญชี

ลูกหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ตราสารทุนที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ยอดดุลสุทธิลูกหนี้สำนักหักบัญชีสำหรับการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในการทำธุรกรรมซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และยอดดุลสุทธิลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ในต่างประเทศผ่านบริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ

4.6 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ทั้งนี้ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์รวมถึงยอดดุลสุทธิลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์โดยใช้ทรัพย์สินที่ซื้อนั้นมาวางเป็นประกัน ลูกหนี้อีมหลักทรัพย์ ลูกหนี้

ทรัพย์สินวางประกัน อันได้แก่ เงินที่นำไปวางเป็นประกันกับเจ้าหนี้หุ้นยืม และลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้
ชื่อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ลูกหนี้ที่อยู่ระหว่าง
ดำเนินคดี ประenomหนี้หรือผ่อนชำระ เป็นต้น

บริษัทขอตั้งค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ โดยการประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละรายโดยพิจารณาความเสี่ยง
ในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกันและตั้งค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญเมื่อหนี้นั้นมี
หลักประกัน ไม่เพียงพอและ/หรือมีโอกาสที่ได้รับชำระคืนไม่ครบ ทั้งนี้บริษัทขอถือพื้นฐานการจัด
ชั้นหนี้และการตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ดังนี้

ก) มูลหนี้จัดชั้นสูญ หมายถึง

- (1) มูลหนี้ของลูกหนี้ที่ได้ติดตามทวงถามจนถึงที่สุดแล้วแต่ไม่ได้รับการชำระหนี้ และ
บริษัทขอได้ดำเนินการจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ตามกฎหมายภาษีอากรแล้ว
- (2) มูลหนี้ที่บริษัทขอได้ทำสัญญาปลดหนี้ให้

ข) มูลหนี้จัดชั้นสงฆ์ หมายถึง มูลหนี้เฉพาะส่วนที่สูงเกินกว่าหลักประกันของลูกหนี้ที่เข้าลักษณะ
ดังนี้

- (1) ลูกหนี้ทั่วไป ลูกหนี้สถาบันการเงินที่มีปัญหาและลูกหนี้อื่นที่มีหลักประกันต่ำกว่ามูลหนี้
- (2) ลูกหนี้ผ่อนชำระรายที่มิงวดการชำระเงินไม่เกินสามเดือน ซึ่งค้างชำระเงินต้นหรือ
ดอกเบี้ยตั้งแต่สามเดือนขึ้นไป
- (3) ลูกหนี้ผ่อนชำระรายที่มิงวดการชำระเงินเกินกว่าสามเดือน เว้นแต่มีหลักฐานที่ชัดเจน
และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทขอจะได้รับชำระหนี้ทั้งหมด

ค) มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน หมายถึง มูลหนี้ส่วนที่ไม่สูงเกินกว่าหลักประกันของลูกหนี้ที่เข้า
ลักษณะตาม ข)

บริษัทขอตัดจำหน่ายลูกหนี้จัดชั้นสูญออกจากบัญชีทันทีที่พบรายการและตั้งค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ
เต็มจำนวนของมูลหนี้จัดชั้นสงฆ์ ซึ่งเงื่อนไขดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย
สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

4.7 ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องแสดงมูลค่าตามยอดลูกหนี้คงค้างหักค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ และส่วนลด
การรับโอนสิทธิรับล่วงหน้า

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องพิจารณาตั้งตามจำนวนที่สูงกว่าระหว่างเกณฑ์ดังนี้

- (1) จำนวนร้อยละของยอดลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องสุทธิ (หมายถึง ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง หักด้วยยอดเจ้าหนี้การซื้อสิทธิเรียกร้อง) ดังนี้

| ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องสุทธิ | อัตราร้อยละ |
|--|-------------|
| ลูกหนี้ภายในวันที่ครบกำหนดชำระ | 0 |
| ลูกหนี้ค้างชำระน้อยกว่า 3 เดือน | 0 |
| ลูกหนี้ค้างชำระตั้งแต่ 3 เดือนแต่ไม่เกิน 6 เดือน | 20 |
| ลูกหนี้ค้างชำระตั้งแต่ 6 เดือนขึ้นไป | 100 |

- (2) อัตราร้อยละ 0.25 ของยอดลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องสุทธิทั้งหมด

นอกจากนี้ บริษัทย่อยจะพิจารณาตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมสำหรับลูกหนี้เป็นรายตัวจากประสบการณ์การเก็บเงินและการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกหนี้

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้อื่นจะบันทึกเป็นผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งโดยทั่วไปพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน การวิเคราะห์ห้ออายุหนี้ และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกหนี้

บริษัทย่อยจะตัดจำหน่ายบัญชีลูกหนี้ทันทีที่พบว่าเป็นหนี้สูญ

4.8 ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมแสดงด้วยมูลค่าเงินต้นหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

4.9 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่บริษัทย่อยยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ บริษัทย่อยคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่ที่ใช้เป็นฐานในการเรียกเก็บจากลูกหนี้ ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้ที่คำนวณได้ที่ต่ำกว่ายอดหนี้คงค้างตามบัญชีเดิมจะบันทึกเป็น ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในปีที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ และจะทบทวนค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่ และปรับปรุงค่าเผื่อการปรับมูลค่ากับบัญชีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

4.10 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

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

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับงานระหว่างติดตั้ง

บริษัทฯ และบริษัทย่อยตัดรายการอุปกรณ์ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อบริษัทฯ และบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

บริษัทฯ บันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ได้มาจากการรวมธุรกิจตามมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์นั้น ณ วันที่ซื้อธุรกิจ ส่วนสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ได้มาจากการอื่น บริษัทฯ จะบันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์นั้นตามราคาทุน ภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดมีดังนี้

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

บริษัทย่อยไม่มีการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอนแต่จะใช้วิธีการทดสอบการด้อยค่าทุกปีทั้งในระดับของแต่ละสินทรัพย์นั้นและในระดับของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด บริษัทย่อยจะทบทวนทุกปีว่าสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวยังคงมีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอน

4.12 การรวมธุรกิจ

บริษัทฯ บันทึกต้นทุนการซื้อธุรกิจด้วยมูลค่ายุติธรรม ซึ่งรวมถึงเงินสด รายการเทียบเท่าเงินสดหรือมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนซึ่งบริษัทฯ มอบให้ ณ วันซื้อ

บริษัทฯ บันทึกต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อธุรกิจ เช่น ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ และค่าที่ปรึกษาอื่นๆ เป็นต้น เป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่ต้นทุนดังกล่าวเกิดขึ้นและได้รับบริการ

ณ วันซื้อ บริษัทฯ วัดมูลค่าของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในผู้ถูกซื้อด้วยมูลค่าของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ของผู้ถูกซื้อตามสัดส่วนของหุ้นที่ถือโดยส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมนั้น

4.13 ค่าความนิยม

บริษัทฯ บันทึกมูลค่าเริ่มแรกของค่าความนิยมในราคาทุน ซึ่งเท่ากับต้นทุนการรวมธุรกิจส่วนที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ได้มา หากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ได้มาสูงกว่าต้นทุนการรวมธุรกิจ บริษัทฯ จะรับรู้ส่วนที่สูงกว่านี้เป็นกำไรในส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที

บริษัทฯ แสดงค่าความนิยมตามราคาทุนหักค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม และจะทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมทุกปีหรือเมื่อใดก็ตามที่มีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น

เพื่อวัตถุประสงค์ในการทดสอบการด้อยค่า บริษัทฯ จะปันส่วนค่าความนิยมที่เกิดขึ้นจากการรวมธุรกิจให้กับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด (หรือกลุ่มของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด) ที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เพิ่มขึ้นจากการรวมธุรกิจ และบริษัทฯ จะทำการประเมินมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดแต่ละรายการ (หรือกลุ่มของหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด) หากมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชี บริษัทฯ จะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน และบริษัทฯ ไม่สามารถกลับบัญชีขาดทุนจากการด้อยค่าได้ในอนาคต

4.14 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯ ควบคุมไม่ว่าจะเป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

4.15 สัญญาเช่าระยะยาว

จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.16 เงินตราต่างประเทศ

บริษัทฯ แสดงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัทฯ รายการต่างๆของแต่ละกิจการที่รวมอยู่ในงบการเงินรวมวัดมูลค่าด้วยสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของแต่ละกิจการนั้น

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

4.17 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะทำการประเมินการด้อยค่าของอุปกรณ์หรือสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นของบริษัทฯและบริษัทย่อยหากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่าและจะทำการประเมินการด้อยค่าของค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอนเป็นรายปี บริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ บริษัทฯและบริษัทย่อยประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย บริษัทฯและบริษัทย่อยใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่กิจการสามารถจะได้อาจจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.18 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

บริษัทฯ บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของบริษัทฯและบริษัทย่อย เงินที่บริษัทฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทฯและบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

บริษัทฯและบริษัทย่อยคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระและผู้บริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

ในการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน เป็นครั้งแรกในปี 2554 บริษัทฯและบริษัทย่อยเลือกรับรู้หนี้สินในช่วงการเปลี่ยนแปลงที่มากกว่าหนี้สินที่รับรู้ ณ วันเดียวกันตามนโยบายการบัญชีเดิม โดยบันทึกปรับกับกำไรสะสม ณ วันต้นงวดของปี 2554

4.19 เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี

เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ตราสารทุนที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีสำหรับการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ในต่างประเทศผ่านบริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ

4.20 เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ภาระของบริษัทย่อยจากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีต่อบุคคลภายนอก เช่น ยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้ลูกค้าที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ภาระที่ต้องส่งมอบหลักทรัพย์เนื่องจากการขายชอร์ต หรือการยืมหลักทรัพย์ และภาระที่ต้องส่งคืนทรัพย์สินที่บริษัทย่อยถือไว้เพื่อเป็นประกันการให้ยืมหลักทรัพย์ เป็นต้น

4.21 ประมวลการหนี้สิน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกประมวลการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯ และบริษัทย่อยสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.22 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้โครงการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์เมื่อได้รับบริการจากพนักงานตามมูลค่ายุติธรรมของสิทธิซื้อหุ้น ณ วันที่ให้สิทธิ โดยบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามเงื่อนไขของระยะเวลาการให้บริการของพนักงานที่กำหนดไว้ในโครงการพร้อมกับรับรู้ “ส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์” ในส่วนของผู้ถือหุ้น

ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ดังกล่าว ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการวัดมูลค่า รวมทั้งสมมติฐานต่างๆ ที่เหมาะสม เช่น อายุของสิทธิซื้อหุ้น ความผันผวนของราคาหุ้น และอัตราเงินปันผล เป็นต้น

4.23 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภายในเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแนวว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภายในเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

การรับรู้และตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดบัญชีสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไปเมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลานานหรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญหรือเป็นระยะเวลานานหรือไม่นั้นจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเกิดจากการปรับมูลค่าของลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ในการประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้แต่ละราย โดยคำนึงถึงประสบการณ์การเก็บเงินในอดีต มูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน อายุของหนี้ที่ค้างค้างและสถานะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น เป็นต้น

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้

ในการประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม และลูกหนี้อื่น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้แต่ละราย โดยคำนึงถึงประสบการณ์การเก็บเงินในอดีต อายุของหนี้ที่คงค้างและสถานะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น เป็นต้น

อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือ หน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้นๆ

สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าบริษัทฯและบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯ และบริษัทย่อย จะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทฯ ควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

6. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | นโยบายการกำหนดราคา |
|--|--------------|-----------|----------------------|-------------|-------------------------------|
| | 2557 | 2556 | 2557 | 2556 | |
| รายการธุรกิจกับบริษัทย่อย | | | | | |
| (ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว) | | | | | |
| เงินปันผลรับ | - | - | 102,925,330 | 98,489,901 | ตามที่จ่ายกับผู้ลงทุนทั่วไป |
| ดอกเบี้ยรับ | - | - | 473,222 | - | ตามอัตราตลาด |
| ค่านายหน้าจ่าย | - | - | - | 158,396 | ตามอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป |
| ซื้อตราสารหนี้ | - | - | 1,847,094,747 | 538,623,858 | ตามอัตราตลาด |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | - | - | 39,211 | 31,195 | ตามที่ตกลงร่วมกัน |
| รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน | | | | | |
| รายได้ค่านายหน้า | 64,601 | 109,325 | - | - | ตามอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและ | | | | | |
| บริการ | 2,897,948 | 2,326,153 | - | - | ตามราคาที่ระบุในสัญญา |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร | | | | | |
| และสถานที่ | 464,934 | 482,011 | - | - | ตามราคาที่ระบุในสัญญา |

(หน่วย: บาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | นโยบายการกำหนดราคา |
|----------------------------------|---------------|---------------|----------------------|-------------|-------------------------------|
| | 2557 | 2556 | 2557 | 2556 | |
| รายการธุรกิจกับกรรมการและ | | | | | |
| ผู้ถือหุ้นของกลุ่มบริษัทฯ | | | | | |
| ขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ | 3,374,379,530 | 3,196,268,741 | - | 196,270,903 | ตามอัตราตลาด |
| กำไรจากเงินลงทุน | 239,967 | 197,024 | - | - | ตามอัตราตลาด |
| รายได้ค่าขายหน้า | 43,817,679 | 46,687,197 | - | - | ตามอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป |
| ดอกเบี้ยจ่าย | 36,890,882 | 59,277,777 | 5,981,971 | 3,398,613 | ตามอัตราตลาด |

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯ บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: บาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|---------------|---------------|----------------------|------------|
| | 2557 | 2556 | 2557 | 2556 |
| บริษัทย่อย | | | | |
| (ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว) | | | | |
| เงินให้กู้ยืม | - | - | 99,563,399 | - |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | - | - | 147,460 | - |
| เจ้าหนี้อื่น | - | - | 3,000 | 3,000 |
| กิจการที่เกี่ยวข้องกัน | | | | |
| เงินมัดจำค่าเช่า | 200,000 | 200,000 | - | - |
| กรรมการและผู้ถือหุ้นของกลุ่มบริษัทฯ | | | | |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | 154,610,412 | 340,849,534 | - | - |
| เงินวางประกัน | 88,785,478 | 69,210,908 | - | - |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | 58,487,535 | 24,809,111 | - | - |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิ | 360,000,000 | 360,000,000 | - | - |
| ตัวแลกเงิน | 1,543,722,056 | 1,316,227,875 | 149,096,649 | 99,669,516 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | 6,041,096 | 6,041,096 | - | - |

เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ยอดคงค้างของเงินให้กู้ยืมระหว่างบริษัทฯ และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 และการเคลื่อนไหวของเงินให้กู้ยืมดังกล่าวมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: บาท)

| เงินให้กู้ยืมระยะสั้น | ลักษณะความสัมพันธ์ | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|---|--------------------|-----------------------------------|-------------|-------------------------------------|------------|
| | | ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557 | | ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 | |
| | | | เพิ่มขึ้น | การแปลงค่า | |
| บริษัทหลักทรัพย์ โอรา จำกัด (มหาชน) | บริษัทย่อย | - | 79,831,879 | - | 79,831,879 |
| AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd. | บริษัทย่อย | - | 20,649,200 | (917,680) | 19,731,520 |
| | | - | 100,481,079 | (917,680) | 99,563,399 |

เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันเป็นเงินให้กู้ยืมที่ไม่มีหลักประกันจำนวนเงิน 80 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนในวันที่ 23 มกราคม 2558 โดยคิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.50 ต่อปี

เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันเป็นเงินให้กู้ยืมที่ไม่มีหลักประกันจำนวนเงิน 5 ล้านบาท หรือ 0.2 ล้านเหรียญสิงคโปร์และจำนวนเงิน 8 ล้านบาทหรือ 0.3 ล้านเหรียญสิงคโปร์และจำนวนเงิน 3 ล้านบาทหรือ 0.1 ล้านเหรียญสิงคโปร์ และจำนวนเงิน 5 ล้านบาทหรือ 0.2 ล้านเหรียญสิงคโปร์ และมีกำหนดชำระคืนในวันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2558 และ 15 พฤษภาคม 2558 และ 23 กันยายน 2558 และ 17 ธันวาคม 2558 ตามลำดับ โดยคิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4 ต่อปี

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--------------------------------------|--------------|--------|----------------------|--------|
| | 2557 | 2556 | 2557 | 2556 |
| ผลประโยชน์ระยะสั้น | 103,704 | 77,093 | 25,976 | 21,879 |
| ผลประโยชน์หลังออกจากงาน | 2,404 | 1,800 | 424 | 258 |
| ผลประโยชน์ที่จ่ายโดยให้หุ้นเป็นเกณฑ์ | 1,094 | 786 | 451 | 324 |
| รวม | 107,202 | 79,679 | 26,851 | 22,461 |

7. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

(หน่วย: บาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|-----------------|---------------|----------------------|------------|
| | 2557 | 2556 | 2557 | 2556 |
| เงินสด เงินฝากสถาบันการเงิน ตัวเงิน และพันธบัตรระยะสั้นที่มีอายุไม่เกิน สามเดือนนับจากวันที่ได้มา | 1,968,236,938 | 1,623,163,534 | 19,983,585 | 51,456,576 |
| หัก: เงินฝาก ตัวเงินและพันธบัตร ในนามบริษัทย่อยเพื่อลูกค้า | (1,703,624,727) | (893,482,923) | - | - |
| รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 264,612,211 | 729,680,611 | 19,983,585 | 51,456,576 |

8. เงินลงทุน

8.1 ราคาหุ้นและมูลค่ายุติธรรม

(หน่วย: บาท)

| | งบการเงินรวม | | | |
|----------------------------|--------------|----------------|--------------|----------------|
| | 2557 | | 2556 | |
| | ราคาหุ้น | มูลค่ายุติธรรม | ราคาหุ้น | มูลค่ายุติธรรม |
| เงินลงทุนชั่วคราว | | | | |
| หลักทรัพย์เพื่อค้า | | | | |
| หลักทรัพย์จดทะเบียน | 74,756,325 | 73,586,604 | 79,021,768 | 76,508,250 |
| หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า | (1,169,721) | - | (2,513,518) | - |
| รวมหลักทรัพย์เพื่อค้าสุทธิ | 73,586,604 | 73,586,604 | 76,508,250 | 76,508,250 |
| หลักทรัพย์เพื่อขาย | | | | |
| หลักทรัพย์จดทะเบียน | 169,239,313 | 145,106,835 | 82,049,921 | 55,833,775 |
| หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า | (24,132,478) | - | (26,216,146) | - |
| รวมหลักทรัพย์เพื่อค้าสุทธิ | 145,106,835 | 145,106,835 | 55,833,775 | 55,833,775 |
| รวมเงินลงทุนชั่วคราว | 218,693,439 | 218,693,439 | 132,342,025 | 132,342,025 |
| เงินลงทุนระยะยาว | | | | |
| เงินลงทุนทั่วไป | | | | |
| ตราสารทุน | 3,000,000 | | 3,000,000 | |
| รวมเงินลงทุนระยะยาว | 3,000,000 | | 3,000,000 | |
| รวมเงินลงทุนสุทธิ | 221,693,439 | | 135,342,025 | |

8.2 ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่รับรู้ในส่วนของเจ้าของ

(หน่วย: บาท)

| | งบการเงินรวม | |
|---|--------------|--------------|
| | 2557 | 2556 |
| ยอดยกมาต้นงวด | (19,803,193) | - |
| เปลี่ยนแปลงระหว่างงวด (สุทธิจากภาษีเงินได้) | | |
| - จากการตีราคา | (792,057) | (24,947,605) |
| - จากการขาย | - | 5,144,412 |
| ยอดคงเหลือปลายงวด | (20,595,250) | (19,803,193) |

9. ลูกหนี้สำนักหักบัญชี

(หน่วย: บาท)

| | งบการเงินรวม | |
|---|---------------|---------------|
| | 2557 | 2556 |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชี | 502,900,385 | 38,014,278 |
| ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ | 112,340,907 | 90,268,930 |
| หัก: ลูกหนี้สำนักหักบัญชีในนามบริษัทย่อยเพื่อลูกค้า | (135,933,504) | (100,175,244) |
| รวมลูกหนี้สำนักหักบัญชี | 479,307,788 | 28,107,964 |

10. ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

(หน่วย: บาท)

| | งบการเงินรวม | |
|----------------------------------|---------------|---------------|
| | 2557 | 2556 |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | | |
| ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด | 519,246,527 | 588,945,836 |
| เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ | 860,475,328 | 646,266,854 |
| รวม | 1,379,721,855 | 1,235,212,690 |
| บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ | 4,480,652 | 4,290,917 |
| รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | 1,384,202,507 | 1,239,503,607 |

(หน่วย: บาท)

| | งบการเงินรวม | |
|---|---------------|---------------|
| | 2557 | 2556 |
| ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | | |
| ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 824,024 | - |
| หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | (824,024) | - |
| รวมลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | - | - |
| รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 1,384,202,507 | 1,239,503,607 |

- 10.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บริษัทย่อยได้จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่อง การจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้โดยคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์ ซึ่งลูกหนี้จัดชั้นสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | |
|---------------------|-----------------------------|---|---|-----------------------------|---|---|
| | 2557 | | | 2556 | | |
| | ลูกหนี้ ธุรกิจหลักทรัพย์ | ค่าเผื่อนี้สงสัย จะสูญที่ตั้ง โดยบริษัทย่อย | มูลค่าลูกหนี้สุทธิ หลังหักค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ | ลูกหนี้ ธุรกิจหลักทรัพย์ | ค่าเผื่อนี้สงสัย จะสูญที่ตั้ง โดยบริษัทย่อย | มูลค่าลูกหนี้สุทธิ หลังหักค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ |
| มูลหนี้ปกติ | 1,384 | - | 1,384 | 1,239 | - | 1,239 |
| มูลหนี้จัดชั้นสงสัย | 1 | (1) | - | - | - | - |
| รวม | 1,385 | (1) | 1,384 | 1,239 | - | 1,239 |

- 10.2 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: บาท)

| | งบการเงินรวม | |
|-------------------------------------|--------------|------|
| | 2557 | 2556 |
| ยอดต้นปี | - | - |
| บวก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญระหว่างปี | 824,024 | - |
| ยอดปลายปี | 824,024 | - |

11. ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

(หน่วย: บาท)

| | งบการเงินรวม | |
|---|---------------|---------------|
| | 2557 | 2556 |
| ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | 2,918,711,707 | 3,155,049,113 |
| รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องเรียกเก็บเพิ่มค้างรับ | 7,110,609 | 7,115,182 |
| รวม | 2,925,822,316 | 3,162,164,295 |
| หัก: เจ้าหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | (434,582,604) | (447,613,054) |
| ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ | (14,601,772) | (14,445,200) |
| รวม | 2,476,637,940 | 2,700,106,041 |
| หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | (57,311,198) | (37,830,485) |
| ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องสุทธิ | 2,419,326,742 | 2,662,275,556 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องจำแนกตามอายุหนี้ได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

| อายุหนี้ค้างชำระ | งบการเงินรวม | |
|------------------------------------|---------------|---------------|
| | 2557 | 2556 |
| ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | 2,773,063,244 | 3,016,120,727 |
| ค้างชำระ | | |
| น้อยกว่า 3 เดือน | 51,497,979 | 62,543,476 |
| 3 - 6 เดือน | 1,706,385 | 25,271,773 |
| มากกว่า 6 เดือน | 92,444,099 | 51,113,137 |
| รวมลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | 2,918,711,707 | 3,155,049,113 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องที่ค้างชำระมากกว่า 6 เดือน แสดงมูลค่าตามเอกสารสิทธิจำนวน 92 ล้านบาท (2556: 51 ล้านบาท) ก่อนสุทธิด้วยจำนวนเงินที่ต้องจ่ายคืนผู้โอนเมื่อผู้รับโอนได้รับชำระเงินตามสิทธิเรียกร้องแล้วมีจำนวน 29 ล้านบาท (2556: 14 ล้านบาท) บริษัทย่อยได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ดังกล่าวด้วยจำนวนสุทธิแล้วทั้งจำนวน

12. ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

| | ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม | | | | | |
|------------------------------|-----------------------------|------------|----------------------|------------|------------|------------|
| | ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | | ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม | | รวม | |
| | 31 ธันวาคม | 31 ธันวาคม | 31 ธันวาคม | 31 ธันวาคม | 31 ธันวาคม | 31 ธันวาคม |
| | 2557 | 2556 | 2557 | 2556 | 2557 | 2556 |
| ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม | 50,816 | 34,567 | 64,215 | 73,547 | 115,031 | 108,114 |
| หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | - | - | (115) | - | (115) | - |
| ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิ | 50,816 | 34,567 | 64,100 | 73,547 | 114,916 | 108,114 |

บริษัทย่อยมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการรับชำระหนี้ให้กับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องรายหนึ่ง ซึ่งมียอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการรับชำระหนี้จำนวน 73 ล้านบาท โดยมีระยะเวลาการชำระหนี้ประมาณ 7 ปี อย่างไรก็ตาม การปรับเปลี่ยนเงื่อนไขการชำระหนี้ไม่ส่งผลกระทบต่อให้เกิดผลขาดทุนแต่อย่างใด ในระหว่างปี 2557 บริษัทย่อยได้รับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจำนวน 3 ล้านบาท และ 4 ล้านบาท ตามลำดับ (2556: บริษัทย่อยได้รับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจำนวน 7 ล้านบาท และ 4 ล้านบาท ตามลำดับ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ยอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมมีจำนวน 61 ล้านบาท (2556: 64 ล้านบาท)

13. ลูกหนี้อื่น

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

(หน่วย: บาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---------------------------|--------------|------------|----------------------|------|
| | 2557 | 2556 | 2557 | 2556 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมค้างรับ | 17,179,995 | 7,061,830 | - | - |
| ลูกหนี้พนักงาน | - | 9,265,485 | - | - |
| อื่น ๆ | 1,698,999 | 1,014,158 | 147,460 | - |
| รวม | 18,878,994 | 17,341,473 | 147,460 | - |

14. เงินลงทุนในบริษัทร่วม

14.1 รายละเอียดของบริษัทร่วม

บริษัท ไอร่า แอนด์ ไอฟูล จำกัด (มหาชน)

เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2557 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ มีมติอนุมัติการลงทุนร่วมกับ AIFUL CORPORATION ซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์โตเกียวของประเทศญี่ปุ่น เพื่อจัดตั้งบริษัท ไอร่า แอนด์ ไอฟูล จำกัด (มหาชน) โดยมีทุนจดทะเบียน 1,000 ล้านบาท มูลค่าหุ้นละ 1 บาท เป็นจำนวน 1,000 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัทฯ ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวจำนวนร้อยละ 30 คิดเป็นจำนวนเงิน 300 ล้านบาท

บริษัท ไอร่า แอนด์ ไอฟูล จำกัด (มหาชน) จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2557

(หน่วย: พันบาท)

| บริษัท | ลักษณะธุรกิจ | จัดตั้งขึ้น ในประเทศ | งบการเงินรวม | | | | มูลค่าตามบัญชี ตามวิธีส่วนได้เสีย | |
|--|---------------|-------------------------|------------------|----------|---------|------|--------------------------------------|------|
| | | | สัดส่วนเงินลงทุน | | ราคาทุน | | 2557 | 2556 |
| | | | 2557 | 2556 | 2557 | 2556 | 2557 | 2556 |
| | | | (ร้อยละ) | (ร้อยละ) | | | | |
| บริษัท ไอร่า แอนด์ ไอฟูล จำกัด (มหาชน) | สินเชื่อบุคคล | ไทย | 30 | - | 300,000 | - | 300,130 | - |

(หน่วย: พันบาท)

| บริษัท | ลักษณะ ธุรกิจ | จัดตั้งขึ้น ในประเทศ | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | มูลค่าตามบัญชี ตามวิธีราคาทุน - สุทธิ | |
|--|-----------------------|-------------------------|----------------------|----------|------------------------------------|------|---|------|
| | | | สัดส่วนเงินลงทุน | | ค่าเผื่อการด้อยค่า ของเงินลงทุน | | 2557 | 2556 |
| | | | 2557 | 2556 | 2557 | 2556 | 2557 | 2556 |
| | | | (ร้อยละ) | (ร้อยละ) | | | | |
| บริษัท ไอร่า แอนด์ ไอฟูล จำกัด (มหาชน) | สินเชื่อ ส่วนบุคคล | ไทย | 30 | - | 300,000 | - | 300,000 | - |

14.2 ส่วนแบ่งกำไรและเงินปันผลรับ

ในระหว่างปี บริษัทฯรับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากการลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมและรับรู้เงินปันผลรับจากบริษัทร่วมดังกล่าวในงบการเงินเฉพาะกิจการ ดังนี้

| บริษัท | (หน่วย: พันบาท) | | | |
|--------------------------------------|--------------------------------------|------|---------------------------------|------|
| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม | | เงินปันผลที่บริษัทฯรับระหว่างปี | |
| | 2557 | 2556 | 2557 | 2556 |
| บริษัท ไอรา แอนด์ ีโพล จำกัด (มหาชน) | 130 | - | - | - |

14.3 ข้อมูลทางการเงินของบริษัทร่วม

ข้อมูลทางการเงินตามที่แสดงอยู่ในงบการเงินของบริษัทร่วมโดยสรุปมีดังนี้

| บริษัท | (หน่วย: ล้านบาท) | | | | | | | | | |
|--------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| | ทุนเรียกชำระ | | สินทรัพย์รวม | | หนี้สินรวม | | รายได้รวมสำหรับ | | กำไรสำหรับปี | |
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | ปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | ปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | ปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | ปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | ปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | ปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม |
| | 2557 | 2556 | 2557 | 2556 | 2557 | 2556 | 2557 | 2556 | 2557 | 2556 |
| บริษัท ไอรา แอนด์ ีโพล จำกัด (มหาชน) | 1,000 | - | 1,001 | - | 0.2 | - | 0.7 | - | 0.4 | - |

15. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยตามที่แสดงในงบการเงินเฉพาะกิจการมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

| ชื่อบริษัท | (หน่วย: ล้านบาท) | | | | | | | |
|---|------------------|------|------------------|-------|---------|-------|---------------------------------|------|
| | ทุนเรียกชำระแล้ว | | สัดส่วนเงินลงทุน | | ราคาทุน | | เงินปันผลที่บริษัทฯรับระหว่างปี | |
| | 2557 | 2556 | 2557 | 2556 | 2557 | 2556 | 2557 | 2556 |
| | | | | | | | | |
| บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน) | 870 | 600 | 99.99 | 99.99 | 901 | 629 | 82 | 60 |
| บริษัท ไอรา แพลคดอร์ริง จำกัด (มหาชน) | 200 | 200 | 74.02 | 74.02 | 428 | 428 | 21 | 38 |
| AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd. | 12 | 12 | 90.00 | 90.00 | 11 | 11 | - | - |
| รวม | | | | | 1,340 | 1,068 | 103 | 98 |

ในระหว่างปี บริษัทฯรับรู้โครงการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์เมื่อได้รับบริการจากพนักงานของบริษัทย่อย โดยบันทึกเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยจำนวน 1.8 ล้านบาท

15.1 บริษัทหลักทรัพย์ไอรา จำกัด (มหาชน)

เมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2557 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ มีมติดังนี้

- 1) อนุมัติลงทุนในหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน) (“บริษัทย่อย”) จำนวน 120 ล้านหุ้น ในราคาหุ้นละ 1 บาท รวมเป็นเงิน 120 ล้านบาท ทั้งนี้ สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวยังคงเดิม โดยบริษัทฯ ชำระเงินค่าหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวในวันที่ 12 พฤษภาคม 2557
- 2) อนุมัติลงทุนในหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน) (“บริษัทย่อย”) จำนวน 150 ล้านหุ้น ในราคาหุ้นละ 1 บาท รวมเป็นเงิน 150 ล้านบาท ทั้งนี้ สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวยังคงเดิม โดยบริษัทฯ ชำระเงินค่าหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวในวันที่ 9 มิถุนายน 2557

16. อุปกรณ์

(หน่วย: บาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | รวม |
|---|--------------|-------------|---------------|-------------|-------------|--------------|
| | ส่วนปรับปรุง | เครื่องใช้ | เครื่องตกแต่ง | งานระหว่าง | | |
| | อาคารเช่า | สำนักงาน | และติดตั้ง | ติดตั้ง | | |
| ราคาทุน | | | | | | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2556 | 30,404,842 | 42,958,658 | 17,708,766 | 25,781,667 | - | 116,853,933 |
| ซื้อเพิ่ม | 25,890,201 | 13,438,592 | 14,559,160 | 9,817,200 | 9,456,222 | 73,161,375 |
| จำหน่าย | (17,199,832) | (1,592,401) | (4,131,525) | (1,967,900) | - | (24,891,658) |
| โอนเข้า (ออก) | 2,288,980 | 540,478 | 5,738,817 | - | (9,192,665) | (624,390) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 | 41,384,191 | 55,345,327 | 33,875,218 | 33,630,967 | 263,557 | 164,499,260 |
| ซื้อเพิ่ม | 6,009,721 | 6,906,045 | 1,013,312 | 14,929,500 | 1,906,340 | 30,764,918 |
| จำหน่าย | - | (5,213,702) | (2,647,250) | - | - | (7,860,952) |
| โอนเข้า (ออก) | 1,188,557 | - | - | - | (1,188,557) | - |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 | 48,582,469 | 57,037,670 | 32,241,280 | 48,560,467 | 981,340 | 187,403,226 |
| ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | | | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2556 | 12,263,011 | 32,461,186 | 11,715,445 | 16,717,420 | - | 73,157,062 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | 8,460,847 | 7,027,088 | 4,771,669 | 4,443,682 | - | 24,703,286 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย | (17,199,832) | (2,158,435) | (4,021,905) | (1,491,585) | - | (24,871,757) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 | 3,524,026 | 37,329,839 | 12,465,209 | 19,669,517 | - | 72,988,591 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | 5,327,288 | 9,243,912 | 4,540,206 | 5,951,036 | - | 25,062,442 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย | - | (5,198,568) | (2,647,246) | - | - | (7,845,814) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 | 8,851,314 | 41,375,183 | 14,358,169 | 25,620,553 | - | 90,205,219 |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี | | | | | | |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 | 37,860,165 | 18,015,488 | 21,410,009 | 13,961,450 | 263,557 | 91,510,669 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 | 39,731,155 | 15,662,487 | 17,883,111 | 22,939,914 | 981,340 | 97,198,007 |
| ค่าเสื่อมราคาที่ยังอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปี | | | | | | |
| 2556 | | | | | | 24,703,286 |
| 2557 | | | | | | 25,062,442 |

(หน่วย: บาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | รวม |
|---|----------------------|-------------------------|-------------------|-------------|
| | เครื่องใช้สำนักงาน | เครื่องตกแต่งและติดตั้ง | งานระหว่างติดตั้ง | |
| ราคาทุน | | | | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2556 | 2,412,936 | 2,830,671 | - | 5,243,607 |
| ซื้อเพิ่ม | 284,034 | 761,450 | 5,738,817 | 6,784,301 |
| โอนเข้า (ออก) | - | 5,738,817 | (5,738,817) | - |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 | 2,696,970 | 9,330,938 | - | 12,027,908 |
| ซื้อเพิ่ม | 489,901 | 125,338 | - | 615,239 |
| ตัดจำหน่าย | (102,050) | (2,635,955) | - | (2,738,005) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 | 3,084,821 | 6,820,321 | - | 9,905,142 |
| ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2556 | 1,126,180 | 1,254,546 | - | 2,380,726 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | 619,559 | 2,254,297 | - | 2,873,856 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 | 1,745,739 | 3,508,843 | - | 5,254,582 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่ตัดจำหน่าย | (102,044) | (2,635,953) | - | (2,737,997) |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | 521,532 | 1,337,717 | - | 1,859,249 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 | 2,165,227 | 2,210,607 | - | 4,375,834 |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี | | | | |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 | 951,231 | 5,822,095 | - | 6,773,326 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 | 919,594 | 4,609,714 | - | 5,529,308 |
| ค่าเสื่อมราคาโดยรวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปี | | | | |
| 2556 | | | | 2,873,856 |
| 2557 | | | | 1,859,249 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 41 ล้านบาท (2556: 43 ล้านบาท) (งบการเงินเฉพาะบริษัทฯ: 0.5 ล้านบาท 2556: 3 ล้านบาท)

17. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: บาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | รวม |
|---|--------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|--|--------------------|-------------|
| | โปรแกรมคอมพิวเตอร์ | ค่าใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ | ค่าธรรมเนียมนาฬิกาหลักทรัพย์ | | ค่าธรรมเนียมนาฬิกา | |
| | | | สมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย | ค่าธรรมเนียมนาฬิกาสมาชิกรายการโทรทัศน์ | | |
| ราคาทุน | | | | | | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2556 | 15,318,567 | 129,500,000 | 50,000,000 | 15,000,000 | 1,200,000 | 211,018,567 |
| ซื้อเพิ่ม | 7,842,855 | - | - | - | - | 7,842,855 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 | 23,161,422 | 129,500,000 | 50,000,000 | 15,000,000 | 1,200,000 | 218,861,422 |
| ซื้อเพิ่ม | 6,013,156 | - | - | - | - | 6,013,156 |
| โอนออก | (42,556) | - | - | - | - | (42,556) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 | 29,132,022 | 129,500,000 | 50,000,000 | 15,000,000 | 1,200,000 | 224,832,022 |
| ค่าตัดจำหน่ายสะสม | | | | | | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2556 | 8,295,107 | 77,956,823 | 27,369,863 | - | - | 113,621,793 |
| ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี | 1,863,323 | - | - | - | - | 1,863,323 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 | 10,158,430 | 77,956,823 | 27,369,863 | - | - | 115,485,116 |
| ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี | 2,778,388 | - | - | - | - | 2,778,388 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 | 12,936,818 | 77,956,823 | 27,369,863 | - | - | 118,263,504 |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี | | | | | | |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 | 13,002,992 | 51,543,177 | 22,630,137 | 15,000,000 | 1,200,000 | 103,376,306 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 | 16,195,204 | 51,543,177 | 22,630,137 | 15,000,000 | 1,200,000 | 106,568,518 |
| ค่าตัดจำหน่ายที่รวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปี | | | | | | |
| 2556 | | | | | | 1,863,323 |
| 2557 | | | | | | 2,778,388 |

(หน่วย: บาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--------------------------|----------------------|---------|
| | โปรแกรมคอมพิวเตอร์ | |
| ราคาทุน | | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2556 | | 152,027 |
| ซื้อเพิ่ม | | 13,803 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 | | 165,830 |
| ซื้อเพิ่ม | | 34,090 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 | | 199,920 |

| | (หน่วย: บาท) |
|--|--|
| | งบการเงินเฉพาะกิจการ โปรแกรมคอมพิวเตอร์ |
| ค่าตัดจำหน่ายสะสม | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2556 | 63,193 |
| ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี | 31,312 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 | 94,505 |
| ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี | 36,146 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 | 130,651 |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี | |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 | 71,325 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 | 69,269 |
| ค่าตัดจำหน่ายที่รวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปี | |
| 2556 | 31,312 |
| 2557 | 36,146 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทย่อยมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 8 ล้านบาท (2556: 7 ล้านบาท)

18. สินทรัพย์รอการขาย

สินทรัพย์รอการขายมีรายละเอียดดังนี้

| | (หน่วย: บาท) | |
|-------------------------|-----------------|-----------------|
| | งบการเงินรวม | |
| | 31 ธันวาคม 2557 | 31 ธันวาคม 2556 |
| เครื่องจักร | 12,300,000 | - |
| หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า | (1,150,000) | - |
| เครื่องจักร - สุทธิ | 11,150,000 | - |

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องรายหนึ่งชำระหนี้ส่วนหนึ่งให้แก่บริษัทย่อยเป็นเครื่องจักร ทั้งนี้ บริษัทย่อยอยู่ระหว่างการดำเนินการขายสินทรัพย์ดังกล่าว

19. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

(หน่วย: บาท)

| | อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี) | งบการเงินรวม | |
|---------------------------------------|--------------------------------|---------------|---------------|
| | | 2557 | 2556 |
| ตัวสัญญาใช้เงิน | 2.90 - 5.30 | 1,250,000,000 | 1,737,000,000 |
| รวมเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน | | 1,250,000,000 | 1,737,000,000 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทย่อยมีวงเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินหลายแห่ง ภายใต้วงเงินสินเชื่อ บริษัทย่อยต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขต่างๆที่ระบุไว้ในสัญญา เช่น ห้ามนำทรัพย์สินของบริษัทย่อยไปจำนอง จำนำ หรือก่อให้เกิดภาระผูกพัน (Negative pledge) และการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทย่อยมีวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้เป็นจำนวนรวม 1,290 ล้านบาท (2556: 1,553 ล้านบาท)

20. เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี

(หน่วย: บาท)

| | งบการเงินรวม | |
|------------------------------------|--------------|-------------|
| | 2557 | 2556 |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี | - | 381,960,924 |
| เจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ | 1,854,356 | 496,122 |
| รวมเจ้าหนี้สำนักหักบัญชี | 1,854,356 | 382,457,046 |

21. เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

(หน่วย: บาท)

| | งบการเงินรวม | |
|--|--------------|-------------|
| | 2557 | 2556 |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | | |
| เจ้าหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด | 492,525,307 | 125,116,197 |
| เจ้าหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | | |
| เจ้าหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | - | - |
| รวมเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 492,525,307 | 125,116,197 |

22. เจ้าหนี้อื่น

(หน่วย: บาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|-----------------|-----------------|----------------------|-----------------|
| | 31 ธันวาคม 2557 | 31 ธันวาคม 2556 | 31 ธันวาคม 2557 | 31 ธันวาคม 2556 |
| เจ้าหนี้อื่น - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน | - | - | 3,000 | 3,000 |
| เจ้าหนี้อื่น - กิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน | 8,230,815 | 13,459,274 | 1,301,881 | 826,063 |
| รวม | 8,230,815 | 13,459,274 | 1,304,881 | 829,063 |

23. หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

(หน่วย: บาท)

| วันที่ออก | จำนวนหุ้นกู้ (หุ้น) | อัตราดอกเบี้ยต่อปี | อายุ | วันที่ครบกำหนด | งบการเงินรวม | |
|----------------|------------------------|---------------------------|------|----------------|--------------|-------------|
| | | | | | 2557 | 2556 |
| 1 สิงหาคม 2555 | 200,000 | ปีที่ 1-3 คงที่ร้อยละ 5.0 | 3 ปี | 1 สิงหาคม 2558 | 200,000,000 | 200,000,000 |
| 1 เมษายน 2556 | 200,000 | ปีที่ 1-3 คงที่ร้อยละ 5.0 | 3 ปี | 1 เมษายน 2559 | 200,000,000 | 200,000,000 |
| รวม | | | | | 400,000,000 | 400,000,000 |

หุ้นกูดังกล่าวข้างต้นเป็นหุ้นกู้ที่ไม่มีหลักประกัน

เมื่อวันที่ 15 มีนาคม 2556 ที่ประชุมคณะกรรมการบริหารของบริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน) ได้มีมติอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ประเภทด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน จำนวน 200 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.0 ต่อปี ในวันที่ 1 เมษายน 2556 หุ้นกูดังกล่าวมีอายุ 3 ปี โดยจะครบกำหนดในวันที่ 1 เมษายน 2559

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ยอดคงเหลือของหุ้นกู้ด้อยสิทธิของบริษัทย่อยข้างต้นได้รวมยอดคงเหลือของบุคคลที่เกี่ยวข้องกันจำนวน 360 ล้านบาท (2556: 360 ล้านบาท)

24. ตัวแลกเปลี่ยน - บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

(หน่วย: บาท)

| | อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี) | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--------------------------|--------------------------------|---------------|---------------|----------------------|-------------|
| | | 2557 | 2556 | 2557 | 2556 |
| ตัวแลกเปลี่ยน - บุคคลที่ | | | | | |
| เกี่ยวข้องกัน | 3.3% - 3.75% | 1,550,000,000 | 1,320,000,000 | 150,000,000 | 100,000,000 |
| หัก: ดอกเบี้ยจ่าย | | (6,277,944) | (3,772,125) | (903,351) | (330,484) |
| ล่วงหน้า | | | | | |
| รวมตัวแลกเปลี่ยน - | | 1,543,722,056 | 1,316,227,875 | 149,096,649 | 99,669,516 |

บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

เมื่อวันที่ 7 พฤศจิกายน 2557 บริษัทฯออกตั๋วแลกเงินมูลค่า 150 ล้านบาทให้แก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน และมีกำหนดชำระคืนในวันที่ 6 มีนาคม 2558 โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.50 ต่อปี

25. หนี้สินหมุนเวียนอื่น

| | (หน่วย: บาท) | | | |
|-------------------------------------|--------------|-------------|----------------------|---------|
| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | 2557 | 2556 | 2557 | 2556 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | 20,837,217 | 16,741,292 | 105,000 | 159,400 |
| ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่การตลาดค้างจ่าย | 20,694,834 | 10,712,674 | - | - |
| เงินฝากและเช็คระหว่างทางรอดัดบัญชี | 24,693,479 | 85,570,915 | 1,175,292 | 174,723 |
| หนี้สินหมุนเวียนอื่น | 30,219,348 | 14,541,026 | 8,000,046 | 422,781 |
| รวม | 96,444,878 | 127,565,907 | 9,280,338 | 756,904 |

26. สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงาน แสดงได้ดังนี้

| | (หน่วย: บาท) | | | |
|---|--------------|------------|----------------------|---------|
| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | 2557 | 2556 | 2557 | 2556 |
| ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ต้นปี | 17,292,792 | 14,389,924 | 613,962 | 355,854 |
| ต้นทุนบริการในปัจจุบัน | 3,335,188 | 3,213,050 | 360,741 | 207,643 |
| ต้นทุนดอกเบี้ย | 679,046 | 549,116 | 63,222 | 50,431 |
| ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างปี | (3,990,000) | (557,769) | - | - |
| ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | (2,156,259) | (301,529) | - | 34 |
| ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ปลายปี | 15,160,767 | 17,292,792 | 1,037,925 | 613,962 |

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|--------------|-----------|----------------------|---------|
| | 2557 | 2556 | 2557 | 2556 |
| ต้นทุนบริการในปัจจุบัน | 3,335,188 | 3,213,050 | 360,741 | 207,643 |
| ต้นทุนดอกเบี้ย | 679,046 | 549,116 | 63,222 | 50,431 |
| ผลขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตาม หลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในปี | (2,156,259) | (301,529) | - | 34 |
| รวมค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในส่วนของกำไร หรือขาดทุน | 1,857,975 | 3,460,637 | 423,963 | 258,108 |

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|--------------|-------------|----------------------|------|
| | 2557 | 2556 | 2557 | 2556 |
| อัตราคิดลด | 3.5 - 3.9 | 3.5 - 3.9 | 3.9 | 3.9 |
| อัตราการขึ้นเงินเดือนใน อนาคต | 3.0 - 8.0 | 3.0 - 8.0 | 5.0 | 5.0 |
| อัตราการเปลี่ยนแปลงใน จำนวนพนักงาน (ขึ้นกับ ช่วงอายุ) | 26.7 - 36.2 | 26.7 - 36.2 | 26.7 | 26.7 |

จำนวนเงินภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์สำหรับปีปัจจุบันและสามปีย้อนหลังแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

| | ภาระผูกพันตามโครงการ ผลประโยชน์ | | จำนวนภาระผูกพันที่ถูกปรับปรุง จากผลของประสบการณ์ | |
|---------|------------------------------------|-------------|---|-------------|
| | งบการเงิน | | งบการเงิน | |
| | งบการเงินรวม | เฉพาะกิจการ | งบการเงินรวม | เฉพาะกิจการ |
| ปี 2557 | 15,160,767 | 1,037,925 | 2,156,259 | - |
| ปี 2556 | 17,292,792 | 613,962 | 301,529 | - |
| ปี 2555 | 14,389,924 | 355,854 | 977,572 | - |
| ปี 2554 | 10,175,502 | 474,435 | - | - |
| ปี 2553 | 1,021,074 | 277,720 | - | - |

27. ทุนเรือนหุ้น

เมื่อวันที่ 11 มีนาคม 2556 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯและเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2556 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯมีมติอนุมัติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯจำนวน 220.8 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 779.2 ล้านบาท เป็นจำนวน 1,000 ล้านบาท บริษัทฯได้จดทะเบียนการเพิ่มทุนดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2556

เมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2557 ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญได้ใช้สิทธิในการซื้อหุ้นสามัญจำนวนรวม 17,510,000 หน่วย ราคาใช้สิทธิหุ้นละ 0.25 บาท รวมเป็นจำนวนเงิน 4,377,500 บาท บริษัทฯได้รับเงินจากการใช้สิทธิในการซื้อหุ้นสามัญดังกล่าวแล้วทั้งจำนวนในเดือนมิถุนายน 2557 เมื่อวันที่ 26 - 27 และ 30 มิถุนายน 2557 บริษัทฯเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวน 124,668,200 หุ้น ในราคาหุ้นละ 0.75 บาท คิดเป็นเงินจำนวน 93,501,150 บาท บริษัทฯได้รับชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวแล้วทั้งจำนวนในเดือนมิถุนายน 2557

เมื่อวันที่ 26 - 27 และ 30 มิถุนายน 2557 บริษัทฯเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ประชาชนทั่วไปจำนวน 633,932,200 หุ้น ในราคาหุ้นละ 0.75 บาท คิดเป็นเงินจำนวนประมาณ 475,449,150 บาท และบริษัทฯได้รับชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวในวันที่ 3 กรกฎาคม 2557

ทั้งนี้ บริษัทฯได้จดทะเบียนการเพิ่มทุนชำระแล้วจาก เดิม 779,182,590 บาท (หุ้นสามัญ 3,116,730,360 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.25 บาท) เป็น 973,210,190 บาท (หุ้นสามัญ 3,892,840,760 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.25 บาท) กับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 3 กรกฎาคม 2557

เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2557 ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญได้ใช้สิทธิในการซื้อหุ้นสามัญจำนวนรวม 754,500 หน่วย ราคาใช้สิทธิหุ้นละ 0.25 บาท รวมเป็นจำนวนเงิน 188,625 บาท บริษัทฯได้รับเงินจากการใช้สิทธิในการซื้อหุ้นสามัญดังกล่าวแล้วทั้งจำนวนในเดือนกันยายน 2557 ทั้งนี้ บริษัทฯได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนชำระแล้วกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 10 ตุลาคม 2557

เมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญได้ใช้สิทธิในการซื้อหุ้นสามัญจำนวนรวม 15,829,100 หน่วย ราคาใช้สิทธิหุ้นละ 0.25 บาท รวมเป็นจำนวนเงิน 3,957,275 บาท บริษัทฯได้รับเงินจากการใช้สิทธิในการซื้อหุ้นสามัญดังกล่าวแล้วทั้งจำนวนในเดือนธันวาคม 2557 ทั้งนี้ บริษัทฯได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนชำระแล้วกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 8 มกราคม 2558

28. ใบสำคัญแสดงสิทธิ/ส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

เมื่อวันที่ 3 มิถุนายน 2556 บริษัทฯได้จัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิเพื่อซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯให้กับพนักงานของบริษัทฯและบริษัทย่อยจำนวน 124,669,240 หน่วย โดยมีรายละเอียดดังนี้

| | |
|--------------------------------|--------------------------------------|
| จำนวนหลักทรัพย์ที่เสนอ: | 124,669,240 หน่วย |
| จำนวนหุ้นที่รองรับการใช้สิทธิ: | 124,669,240 หุ้น |
| อายุใบสำคัญแสดงสิทธิ: | 4 ปี นับแต่วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ |

| | |
|-------------------|--|
| วันที่จัดสรร: | 3 มิถุนายน 2556 |
| วันหมดอายุ: | 3 มิถุนายน 2560 |
| ราคาจัดสรร: | ไม่คิดมูลค่าหน่วยละ 0 บาท (ศูนย์บาท) |
| ราคาการใช้สิทธิ: | 0.25 บาทต่อหุ้น |
| อัตราการใช้สิทธิ: | ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย ต่อ 1 หุ้นสามัญ ทั้งนี้อัตราการใช้สิทธิสามารถเปลี่ยนแปลงได้ตามเงื่อนไขการปรับสิทธิ |
| วิธีการจัดสรร: | บริษัทฯ จะจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิจากจำนวนทั้งหมดของโครงการให้แก่กรรมการ: ผู้บริหาร : พนักงาน ในอัตราร้อยละ 5 : 20 : 75 |

ระยะเวลาการใช้สิทธิ:

การใช้สิทธิครั้งที่ 1

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

การใช้สิทธิครั้งที่ 2

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

การใช้สิทธิครั้งที่ 3

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

การใช้สิทธิครั้งที่ 4

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

การใช้สิทธิครั้งที่ 5

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

การใช้สิทธิครั้งที่ 6

เมื่อครบกำหนดระยะเวลา 42 เดือน นับแต่วันออกใบสำคัญแสดงสิทธิ ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิสามารถใช้สิทธิที่ได้รับทั้งหมด และส่วนที่เหลือจากการใช้สิทธิงวดก่อน โดยสามารถใช้สิทธิได้ในวันกำหนดการใช้สิทธิ และทุก 3 เดือนหลังครบกำหนดใช้สิทธิครั้งนี้ ตลอดอายุใบสำคัญแสดงสิทธิ

มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของสิทธิซื้อหุ้นแต่ละสิทธิที่ออกเท่ากับ 0.06 บาท คำนวณโดยใช้แบบจำลองการกำหนดราคาสิทธิตามแบบจำลอง Black-scholes Merton ข้อมูลนำเข้าแบบจำลอง ได้แก่ ราคาหุ้น ณ วันที่กำหนดราคา ซึ่งเท่ากับ 0.34 บาท ราคาใช้สิทธิเท่ากับ 0.25 บาท ความผันผวนที่คาดหวังร้อยละ 17.14 ความคาดหวังอัตราดอกเบี้ยเงินป็นผลร้อยละ 5.00 อายุของใบสำคัญแสดงสิทธิ 4 ปี และอัตราดอกเบี้ยปลอดความเสี่ยงร้อยละ 2.86

ในระหว่างปี 2557 บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกค่าใช้จ่ายเป็นจำนวน 2.23 ล้านบาท (เฉพาะบริษัทฯ: 0.46 ล้านบาท) ซึ่งรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯมีส่วนทุนจากการจ่ายโดยซื้อหุ้นเป็นเกณฑ์จำนวน 2.71 ล้านบาท

ในระหว่างปีปัจจุบัน ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญได้ใช้สิทธิในการซื้อหุ้นสามัญดังนี้

| | จำนวนหน่วยใบสำคัญแสดงสิทธิ | เงินรับจากการใช้สิทธิในการซื้อหุ้นสามัญ (บาท) | ทุนที่ชำระแล้วของบริษัทฯ ซึ่งเพิ่มขึ้นจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ (บาท) | วันที่จดทะเบียนเพิ่มทุนจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิกับกระทรวงพาณิชย์ |
|-------------------------------|----------------------------|---|---|---|
| ใช้สิทธิในเดือน มิถุนายน 2557 | 17,510,000 | 4,377,500 | 4,377,500 | 3 กรกฎาคม 2557 |
| ใช้สิทธิในเดือน กันยายน 2557 | 754,500 | 188,625 | 188,625 | 10 ตุลาคม 2557 |
| ใช้สิทธิในเดือน ธันวาคม 2557 | 15,829,100 | 3,957,275 | 3,957,275 | 8 มกราคม 2558 |
| | <u>34,093,600</u> | <u>8,523,400</u> | | |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ยอดคงเหลือของใบสำคัญแสดงสิทธิที่ยังไม่ได้จัดสรรมีจำนวน 5,440 หน่วย
 ในระหว่างปี ใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้นสามัญ ESOP มีการเปลี่ยนแปลงดังนี้

| | | |
|---------------------------------------|-------------------|-------|
| จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ออกในครั้งแรก | 124,669,240 | หน่วย |
| ใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญในระหว่างงวด | (34,093,600) | หน่วย |
| ยกเลิกในระหว่างงวด | (3,186,900) | หน่วย |
| ใบสำคัญแสดงสิทธิคงเหลือปลายงวด | <u>87,388,740</u> | หน่วย |

บริษัทฯ ได้ยกเลิกการออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ ที่จัดสรรให้แก่กรรมการ
 และพนักงานของบริษัทฯ สะสมจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 3,186,900 หน่วย เนื่องจาก
 พนักงานผู้ได้รับใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวลาออก ซึ่งไม่เป็นตามเงื่อนไขของการได้รับใบสำคัญ
 แสดงสิทธิข้างต้น

29. สำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯ ต้อง
 จัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหัก
 ด้วยขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองจะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน
 สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้

30. ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สรุปได้ดังนี้

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|--|-----------------|---------------|
| | งบการเงินรวม | |
| | <u>2557</u> | <u>2556</u> |
| ภาษีเงินได้ปัจจุบัน: | | |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี | 41,629 | 40,358 |
| รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน | - | (5) |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี: | | |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว | 3,279 | 1,557 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ | <u>44,908</u> | <u>41,910</u> |

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | |
|--|--------------|--------------|
| | 2557 | 2556 |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับขาดทุน | | |
| จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย | 198 | 4,951 |
| | <u>198</u> | <u>4,951</u> |

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | |
|--|--------------|----------|
| | 2557 | 2556 |
| กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล | 120,858 | 149,075 |
| อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล | 17%, 20% | 17%, 20% |
| กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี | 24,704 | 30,097 |
| รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน | - | (5) |
| ผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | 18,025 | 7,725 |
| ผลขาดทุนทางภาษีที่ใช้ประโยชน์ในปีปัจจุบัน | (1,252) | - |
| ผลกระทบทางภาษีสำหรับ: | | |
| รายได้ที่ได้รับยกเว้นภาษี | (887) | (400) |
| ค่าใช้จ่ายต้องห้าม | 4,553 | 3,383 |
| ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น | (203) | (183) |
| อื่น ๆ | (32) | 1,293 |
| รวม | 3,431 | 4,093 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ | 44,908 | 41,910 |

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|--|----------------------|-------------|
| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | <u>2557</u> | <u>2556</u> |
| กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล | 52,195 | 57,663 |
| อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล | 20% | 20% |
| กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี | 10,439 | 11,533 |
| ผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้บันทึก เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | 9,709 | 5,949 |
| ผลกระทบทางภาษีสำหรับ: | | |
| รายได้ที่ได้รับยกเว้นภาษี | (20,585) | (18,414) |
| ค่าใช้จ่ายต้องห้าม | 503 | 976 |
| ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น | (66) | (44) |
| รวม | (20,148) | (17,482) |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ | - | - |

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|---|---------------------------|---------------------------|
| | งบแสดงฐานะการเงิน | |
| | งบการเงินรวม | |
| | 31 ธันวาคม <u>2557</u> | 31 ธันวาคม <u>2556</u> |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | | |
| ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | 2,396 | 2,717 |
| ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย | 230 | - |
| สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน | 2,824 | 3,336 |
| อื่น ๆ | 5,441 | 5,243 |
| รวม | 11,344 | 11,487 |

(หน่วย: พันบาท)

| | งบแสดงฐานะการเงิน | |
|---|-------------------|----------------|
| | งบการเงินรวม | |
| | 31 ธันวาคม | 31 ธันวาคม |
| | 2557 | 2556 |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | | |
| ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | (16,572) | (13,634) |
| รวม | (16,572) | (13,634) |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ | (5,228) | (2,147) |
| | | |
| รายการในงบแสดงฐานะการเงินเป็นดังนี้ | | |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 4,742 | 5,725 |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | (9,970) | (7,872) |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ | (5,228) | (2,147) |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้จำนวน 209 ล้านบาท (2556: 120 ล้านบาท) (เฉพาะบริษัทฯ 2557: 129 ล้านบาท 2556: 81 ล้านบาท) ที่บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเนื่องจากบริษัทฯและบริษัทย่อยพิจารณาแล้วเห็นว่าบริษัทฯและบริษัทย่อยอาจไม่มีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ข้างต้นมาใช้ประโยชน์ได้

31. รายได้ค่านายหน้า

(หน่วย: บาท)

| | งบการเงินรวม | |
|---------------------------------------|--------------|-------------|
| | 2557 | 2556 |
| ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ | 436,903,990 | 439,267,640 |
| ค่านายหน้าจากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ | 35,842,754 | 27,196,653 |
| ค่านายหน้าอื่น | 5,498,779 | 4,648,225 |
| รวม | 478,245,523 | 471,112,518 |

32. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

(หน่วย: บาท)

| | งบการเงินรวม | |
|--------------------------|--------------|------------|
| | 2557 | 2556 |
| ที่ปรึกษาทางการเงิน | 24,314,507 | 10,646,282 |
| การจัดการกองทุนส่วนบุคคล | 2,897,948 | 2,326,153 |
| การจัดการและเปิดดวงเงิน | 30,371,366 | 33,405,322 |
| อื่น ๆ | 491,058 | 2,846,602 |
| รวม | 58,074,879 | 49,224,359 |

33. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงานบริษัทฯ และบริษัทย่อยและพนักงานบริษัทย่อยได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยบริษัทฯ บริษัทย่อยและพนักงานของแต่ละบริษัทจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 10 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานนั้นออกจากการงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อย ในระหว่างปี บริษัทฯและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบกองทุนดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|------------------------------|--------------|------|----------------------|------|
| | 2557 | 2556 | 2557 | 2556 |
| เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ | 9.6 | 7.9 | 0.8 | 0.6 |

34. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับงวด (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างงวด

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยหารกำไรสำหรับงวดที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยผลรวมของจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างงวดกับจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่บริษัทฯอาจต้องออกเพื่อแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดทั้งสิ้นให้เป็นหุ้นสามัญ โดยสมมติว่าได้มีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นงวดหรือ ณ วันออกหุ้นสามัญเทียบเท่า

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานและกำไรต่อหุ้นปรับลดแสดงการคำนวณได้ดังนี้

| | งบการเงินรวม | | | | | |
|--|------------------|------------------|--|-------------------|---------------|---------------|
| | กำไรสำหรับปี | | จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก | | กำไรต่อหุ้น | |
| | 2557 (พันบาท) | 2556 (พันบาท) | 2557 (พันหุ้น) | 2556 (พันหุ้น) | 2557 (บาท) | 2556 (บาท) |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน | | | | | | |
| กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้น ของบริษัทฯ | 71,253 | 90,024 | 3,508,313 | 3,116,730 | 0.02 | 0.03 |
| ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด | | | | | | |
| ใบสำคัญแสดงสิทธิ | - | - | 79,636 | 24,772 | | |
| กำไรต่อหุ้นปรับลด | | | | | | |
| กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ สมมติว่ามีกรแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ | 71,253 | 90,024 | 3,587,949 | 3,141,502 | 0.02 | 0.03 |

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|--|----------------------|------------------|--|-------------------|---------------|---------------|
| | กำไรสำหรับปี | | จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก | | กำไรต่อหุ้น | |
| | 2557 (พันบาท) | 2556 (พันบาท) | 2557 (พันหุ้น) | 2556 (พันหุ้น) | 2557 (บาท) | 2556 (บาท) |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน | | | | | | |
| กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้น ของบริษัทฯ | 52,195 | 57,663 | 3,508,313 | 3,116,730 | 0.01 | 0.02 |
| ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด | | | | | | |
| ใบสำคัญแสดงสิทธิ | - | - | 79,636 | 24,772 | | |
| กำไรต่อหุ้นปรับลด | | | | | | |
| กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ สมมติว่ามีกรแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ | 52,195 | 57,663 | 3,587,949 | 3,141,502 | 0.01 | 0.02 |

35. เงินปันผลจ่าย

| เงินปันผล | อนุมัติโดย | เงินปันผลจ่าย | (หน่วย: บาท) เงินปันผลจ่าย ต่อหุ้น |
|---|--|---------------|--|
| เงินปันผลระหว่างกาลจาก กำไรสะสมและผลกำไร สุทธิไตรมาส 1 ปี 2556 | ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ วันที่ 9 พฤษภาคม 2556 | 49,867,686 | 0.016 |
| เงินปันผลระหว่างกาลจาก กำไรสุทธิสำหรับเดือน มกราคม - กันยายน 2557 | ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ วันที่ 11 พฤศจิกายน 2557 | 46,721,267 | 0.012 |

36. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันดังต่อไปนี้

- 1) บริษัทฯและบริษัทย่อยได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าพื้นที่ในอาคารและอุปกรณ์ อายุของสัญญา มีระยะเวลาตั้งแต่ 1 ถึง 9 ปี

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงาน และสัญญาบริการดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| จ่ายชำระ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|------------------------------|--------------|------|----------------------|------|
| | 2557 | 2556 | 2557 | 2556 |
| ภายใน 1 ปี | 34 | 34 | 3 | 3 |
| มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี | 110 | 116 | 11 | 11 |
| มากกว่า 5 ปี | 69 | 97 | 7 | 10 |

- 2) บริษัทย่อยมีภาระผูกพันค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ซึ่งต้องจ่ายให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เป็นจำนวนคงที่ที่กำหนดไว้ อัตราร้อยละของมูลค่าการซื้อขาย และ/หรืออัตราร้อยละของมูลค่าการซื้อขายและรับชำระราคาหลักทรัพย์สุทธิเป็นรายเดือน
- 3) บริษัทย่อยมีภาระผูกพันค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับการประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้ากับบริษัท ตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด เป็นจำนวนเงินคงที่ที่กำหนดไว้ และ/หรือ เป็นอัตราต่อสัญญาสำหรับการซื้อหรือขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- 4) บริษัทย่อยมีภาระผูกพันที่จะต้องนำส่งค่าธรรมเนียมการประกอบธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน การจัดทำนายหน้าหลักทรัพย์ การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และการจัดการกองทุนส่วนบุคคล โดยจ่ายค่าธรรมเนียมดังกล่าวให้กับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในอัตราที่กำหนดจากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ข้างต้น
- 5) บริษัทย่อยมีภาระผูกพันที่จะต้องนำส่งค่าบริการให้แก่บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ในฐานะเป็นผู้ดำเนินการให้บริการปฏิบัติการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแทนบริษัทย่อยเป็นจำนวนเงินคงที่ที่กำหนดไว้ และค่าธรรมเนียมอื่นตามอัตราที่ระบุในสัญญา

37. คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทย่อยได้ถูกฟ้องร้องในคดีแพ่งโดยมีทุนทรัพย์จำนวน 3 ล้านบาท ขณะนี้คดีอยู่ระหว่างการให้การและสืบพยาน ซึ่งฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยเชื่อว่า เมื่อคดีถึงที่สุดจะไม่มีผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย

38. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่น่าเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทฯ ที่มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทคือคณะกรรมการบริษัท

เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน บริษัทฯและบริษัทย่อยจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของบริการ บริษัทฯและบริษัทย่อยมีส่วนงานที่รายงานทั้งสิ้น 3 ส่วนงาน ดังนี้

- ส่วนงานธุรกิจหลักทรัพย์และลงทุน เป็นส่วนงานที่ประกอบธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และธุรกรรมค้าหลักทรัพย์ และการลงทุน
- ส่วนงานธุรกิจบริการที่ปรึกษาและวาณิชธนกิจ เป็นส่วนงานที่ให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและการลงทุน การจัดทำนายหลักทรัพย์ และการจัดการกองทุนส่วนบุคคล
- ส่วนงานรับโอนสิทธิเรียกร้อง เป็นส่วนงานที่ประกอบธุรกิจรับซื้อสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัทฯประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงาน โดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวมซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวมในงบการเงิน

การบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก

ข้อมูลรายได้ กำไร และสินทรัพย์รวมของส่วนงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่
31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | ส่วนงานธุรกิจ | | | รายการ | | |
|---|------------------------|-----------------------------|--------------|--------------|--|--------------|
| | ส่วนงานธุรกิจ | บริการ | รับโอนสิทธิ | รวมส่วนงาน | รายการ | งบการเงินรวม |
| | หลักทรัพย์ และลงทุน | ที่ปรึกษา และวิชาชีพอื่น | เรียกเรื่อง | ที่รายงาน | ปรับปรุง และตัดรายการ ระหว่างกัน | |
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 | | | | | | |
| รายได้จากลูกค้าภายนอก | 565 | 31 | 178 | 774 | - | 774 |
| รายได้ระหว่างส่วนงาน | 103 | - | - | 103 | (103) | - |
| ดอกเบี้ยรับ | 41 | - | 8 | 49 | (1) | 48 |
| ดอกเบี้ยจ่าย | (25) | (1) | (53) | (79) | (1) | (80) |
| ค่าเสื่อมราคาและตัดจำหน่าย | (8) | (1) | (5) | (14) | - | (14) |
| กำไรของส่วนงาน | 361 | (11) | 38 | 388 | (103) | 285 |
| รายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ได้เป็นส่วน | | | | | | |
| ดอกเบี้ยรับ | | | | | | 36 |
| รายได้อื่น | | | | | | 6 |
| ดอกเบี้ยจ่าย | | | | | | (32) |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน | | | | | | (174) |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | | | | | | (45) |
| กำไรสำหรับปี | | | | | | <u>76</u> |
| สินทรัพย์รวมของส่วนงาน | 2,574 | 37 | 2,610 | 5,658 | - | 5,607 |
| การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน ที่ไม่รวมเครื่องมือทางการเงิน | | | | | | |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | 17 | - | 4 | 21 | - | 37 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 | ส่วนงานธุรกิจ | | | รวมส่วนงาน ที่รายงาน | รายการ | |
|---|------------------------|-----------------------------|--------------|-------------------------|----------------------------|--------------|
| | ส่วนงานธุรกิจ | บริการ | รับโอนสิทธิ | | ปรับปรุง | งบการเงินรวม |
| | หลักทรัพย์ และลงทุน | ที่ปรึกษา และวิชาชีพอื่น | เรียกเรื่อง | | และตัดรายการ ระหว่างกัน | |
| รายได้จากลูกค้าภายนอก | 575 | 16 | 205 | 796 | (99) | 697 |
| รายได้ระหว่างส่วนงาน | - | - | - | - | - | - |
| ดอกเบี้ยรับ | 51 | - | 9 | 60 | - | 60 |
| ดอกเบี้ยจ่าย | (35) | - | (65) | (100) | - | (100) |
| ค่าเสื่อมราคาและตัดจำหน่าย | (7) | (1) | (4) | (12) | - | (12) |
| ขาดทุนจากเงินลงทุน | (9) | - | - | (9) | - | (9) |
| กำไรของส่วนงาน | 322 | (13) | 81 | 390 | (98) | 292 |
| รายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ได้ปันส่วน | | | | | | |
| ดอกเบี้ยรับ | | | | | | 26 |
| รายได้อื่น | | | | | | 6 |
| ดอกเบี้ยจ่าย | | | | | | (24) |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน | | | | | | (151) |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | | | | | | (42) |
| กำไรสำหรับปี | | | | | | 107 |
| สินทรัพย์รวมของส่วนงาน | 1,622 | 18 | 2,880 | 4,520 | - | 5,301 |
| การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน ที่ไม่รวมเครื่องมือทางการเงิน | | | | | | |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | 22 | 2 | 13 | 37 | - | 81 |

ข้อมูลเกี่ยวกับเขตภูมิศาสตร์

บริษัทฯ และบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจในประเทศเดียว คือประเทศไทย ดังนั้นรายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

39. เครื่องมือทางการเงิน

39.1 นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯ และบริษัทย่อยตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินฝากในสถาบันการเงิน ลูกหนี้สำนักหักบัญชี ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกเรื่อง ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้อื่น เงินกู้ยืมระยะสั้น เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เจ้าหนี้อื่น เจ้าหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกเรื่อง เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกเรื่อง และหุ้นกู้ด้อยสิทธิ บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังนี้

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับเงินฝากสถาบันการเงิน ลูกหนี้ สำนักหักบัญชี ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม และลูกหนี้อื่น ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับเงินฝากสถาบันการเงิน ลูกหนี้สำนักหักบัญชี ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และลูกหนี้อื่น โดยการประเมินเครดิตของลูกค้าเมื่อเปิดบัญชี เพื่อใช้ในการพิจารณาวงเงินที่เหมาะสม มีการทบทวนวงเงินดังกล่าวเป็นระยะอย่างต่อเนื่อง การควบคุมความเสี่ยงจากการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์จะพิจารณาวงเงินให้มีความเหมาะสมกับฐานะการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า รวมทั้งจัดให้มีการทบทวนวงเงินอย่างต่อเนื่องเพื่อปรับวงเงินให้เหมาะสมกับฐานะทางการเงินและพฤติกรรมการซื้อขายของลูกค้าในปัจจุบัน บริษัทย่อยมีการกำหนดรายชื่อหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อขายในบัญชีมาร์จินได้ โดยพิจารณาจากปัจจัยพื้นฐานและสภาพคล่องในการซื้อขายหลักทรัพย์ และยังกำหนดจำนวนหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อหรือวางเป็นหลักประกันเพื่อมิให้มีการกระจุกตัวในหลักทรัพย์ นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง และลูกหนี้เงินให้กู้ยืม โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม โดยการวิเคราะห์สินเชื่อจากข้อมูลต่างๆ ของลูกค้า การติดตามลูกค้าที่เกินกำหนดชำระอย่างสม่ำเสมอตามแนวทางที่ได้กำหนดไว้ในระเบียบปฏิบัติสินเชื่อ และการพิจารณากำหนดวงเงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้องและวงเงินหลักประกันอื่นเพื่อเป็นหลักประกันในการให้สินเชื่อสำหรับลูกค้าแต่ละรายจากการประเมินความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ ดังนั้นบริษัทฯ และบริษัทย่อยจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ

นอกจากนี้ การให้สินเชื่อของลูกค้าบุคคลของบริษัทย่อยไม่มีการกระจุกตัว เนื่องจากบริษัทย่อยมีฐานของลูกค้าที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อมีรายการดังนี้

(หน่วย: บาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|---------------|---------------|----------------------|------------|
| | 2557 | 2556 | 2557 | 2556 |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| เงินฝากสถาบันการเงินในนามบริษัทฯ บริษัทย่อย | | | | |
| และเพื่อลูกค้าของบริษัทย่อย | 1,968,097,478 | 1,621,364,871 | 19,972,297 | 51,453,997 |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชี | 479,307,788 | 28,107,964 | - | - |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 1,384,202,507 | 1,239,503,607 | - | - |
| ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | 2,419,326,742 | 2,662,275,556 | - | - |
| ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม | 114,916,270 | 108,114,285 | - | - |
| เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน | - | - | 99,563,399 | - |
| ลูกหนี้อื่น | 18,877,129 | 8,075,988 | 147,460 | - |

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวเนื่องกับเงินฝากสถาบันการเงิน ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม เงินกู้ยืมที่มีดอกเบี้ย และหุ้นกู้ค้ำยสิทธิที่มีดอกเบี้ย อย่างไรก็ตาม เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบัน ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของบริษัทฯ และบริษัทย่อยจึงอยู่ในระดับต่ำ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนด หรือ วันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | | | | |
|---|---|-------------|------------|----------|-----------|---------------|-------|-----------------------------|------------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 | | | | | | | | |
| | ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน | | | | | | | | |
| | มีอัตราดอกเบี้ย | | ปรับขึ้นลง | | | | | อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี) | |
| ตามอัตราตลาด | ระยะเวลากำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด | เมื่อทวงถาม | ภายใน 1 ปี | 1 - 5 ปี | เกิน 5 ปี | ไม่มีดอกเบี้ย | รวม | อัตราลอยตัว | อัตราคงที่ |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 130 | - | 53 | - | - | 81 | 264 | 0.50-1.50 | 1.96-2.50 |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชี | - | - | - | - | - | 479 | 479 | - | - |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 865 | - | - | - | - | 519 | 1,384 | 5.75-18.00 | - |
| ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | - | - | 2,419 | - | - | - | 2,419 | - | 6.00-15.00 |
| ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม | - | 45 | 6 | 64 | - | - | 115 | - | 6.00-9.925 |
| ลูกหนี้อื่น | - | - | - | - | - | 19 | 19 | - | - |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | | | |
| เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน | 970 | 280 | - | - | - | - | 1,250 | - | 2.90-4.25 |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี | - | - | - | - | - | 2 | 2 | - | - |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | - | - | - | - | - | 493 | 493 | - | - |
| เจ้าหนี้อื่น | - | - | - | - | - | 8 | 8 | - | - |
| เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | - | - | - | - | - | 47 | 47 | - | - |
| หุ้นกู้ค้ำยสิทธิ | - | - | 200 | 200 | - | - | 400 | - | 5.00 |
| ตัวแลกเปลี่ยน | - | - | 1,544 | - | - | - | 1,544 | - | 3.30-3.50 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | | | | | |
|--|------------|--|------------|----------|-----------|-------------|---------------|------|-----------------------------|--|
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 | | | | | | | | | | |
| ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน | | | | | | | | | | |
| มีอัตราดอกเบี้ย | ปรับขึ้นลง | ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด | | | | | ไม่มีดอกเบี้ย | รวม | อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี) | |
| | | เมื่อทวงถาม | ภายใน 1 ปี | 1 - 5 ปี | เกิน 5 ปี | อัตราลอยตัว | | | อัตราคงที่ | |
| ตามอัตราตลาด | | | | | | | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 13 | - | 5 | - | - | 2 | 20 | 0.50 | 1.96 | |
| เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน | - | - | 100 | - | - | - | 100 | - | 3.50-4.00 | |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | | | | |
| เจ้าหนี้อื่น | - | - | - | - | - | 1 | 1 | - | - | |
| ตั๋วแลกเงิน | - | - | 149 | - | - | - | 149 | - | 3.50 | |

(หน่วย: ล้านบาท)

| งบการเงินรวม | | | | | | | | | | |
|---|------------|--|------------|----------|-----------|-------------|---------------|------------|-----------------------------|--|
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 | | | | | | | | | | |
| ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน | | | | | | | | | | |
| มีอัตราดอกเบี้ย | ปรับขึ้นลง | ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด | | | | | ไม่มีดอกเบี้ย | รวม | อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี) | |
| | | เมื่อทวงถาม | ภายใน 1 ปี | 1 - 5 ปี | เกิน 5 ปี | อัตราลอยตัว | | | อัตราคงที่ | |
| ตามอัตราตลาด | | | | | | | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 60 | 200 | 386 | - | - | 83 | 729 | 0.50-2.00 | 1.65-2.53 | |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชี | - | - | - | - | - | 28 | 28 | - | - | |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 650 | - | - | - | - | 589 | 1,239 | 5.75-18.00 | - | |
| ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | - | - | 2,662 | - | - | - | 2,662 | - | 6.00-15.00 | |
| ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม | - | 18 | 17 | 60 | 13 | - | 108 | - | 6.00-12.00 | |
| ลูกหนี้อื่น | - | - | - | - | - | 17 | 17 | - | - | |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | | | | |
| เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน | 1,737 | - | - | - | - | - | 1,737 | - | 3.40-5.30 | |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี | - | - | - | - | - | 382 | 382 | - | - | |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | - | - | - | - | - | 125 | 125 | - | - | |
| เจ้าหนี้อื่น | - | - | - | - | - | 13 | 13 | - | - | |
| เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | - | - | - | - | - | 53 | 53 | - | - | |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิ | - | - | - | 400 | - | - | 400 | - | 3.40-3.65 | |
| ตั๋วแลกเงิน | - | - | 1,316 | - | - | - | 1,316 | - | 3.40-5.00 | |

(หน่วย: ล้านบาท)

| งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | | | | | |
|-----------------------------------|------------|--|------------|----------|-----------|-------------|---------------|------|-----------------------------|--|
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 | | | | | | | | | | |
| ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน | | | | | | | | | | |
| มีอัตราดอกเบี้ย | ปรับขึ้นลง | ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด | | | | | ไม่มีดอกเบี้ย | รวม | อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี) | |
| | | เมื่อทวงถาม | ภายใน 1 ปี | 1 - 5 ปี | เกิน 5 ปี | อัตราลอยตัว | | | อัตราคงที่ | |
| ตามอัตราตลาด | | | | | | | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 6 | - | 45 | - | - | - | 51 | 0.63 | 2.48 | |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | | | | |
| เจ้าหนี้อื่น | - | - | - | - | - | 1 | 1 | - | - | |
| ตั๋วแลกเงิน | - | - | 100 | - | - | - | 100 | - | 3.75 | |

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องคือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯและบริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากที่บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดและหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการและทันต่อเวลาที่บริษัทฯและบริษัทย่อยจะต้องนำไปชำระภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยจัดให้มีการติดตามกระแสเงินสดเข้าและออกโดยฝ่ายบริหารเงิน เพื่อวางแผนเกี่ยวกับกระแสเงินสดประจำวัน มีการควบคุมขนาดธุรกรรมที่มีความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดภาระผูกพันที่ต้องชำระเงินสด และพิจารณาถึงความเสี่ยงที่จะก่อให้เกิดผลกระทบต่อสภาพคล่องและการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยมีนโยบายในการดำรงสภาพคล่อง เพื่อให้มั่นใจว่ามีฐานะสภาพคล่องที่เพียงพอต่อความต้องการในปัจจุบันและอนาคต โดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิได้สูงกว่าเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | |
|---|-----------------------------------|----------|-----------|------------|-----|-------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 | | | | | |
| | ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน | | | | | |
| เมื่อทวงถาม | ภายใน 1 ปี | 1 - 5 ปี | เกิน 5 ปี | ไม่มีกำหนด | รวม | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 211 | 53 | - | - | - | 264 |
| ลูกหนี้สำนักงานหักบัญชี | - | 479 | - | - | - | 479 |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | - | 519 | - | - | 865 | 1,384 |
| ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | - | 2,419 | - | - | - | 2,419 |
| ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม | 45 | 6 | 64 | - | - | 115 |
| ลูกหนี้อื่น | 14 | 5 | - | - | - | 19 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | |
| เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน | 280 | 970 | - | - | - | 1,250 |
| เจ้าหนี้สำนักงานหักบัญชี | - | 2 | - | - | - | 2 |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | - | 493 | - | - | - | 493 |
| เจ้าหนี้อื่น | 1 | 5 | - | - | 2 | 8 |
| เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | - | - | - | - | 47 | 47 |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิ | - | 200 | 200 | - | - | 400 |
| ตัวแลกเปลี่ยน | - | 1,544 | - | - | - | 1,544 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | |
|--|------------|----------|-----------|------------|-----|-----|
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 | | | | | | |
| ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน | | | | | | |
| เมื่อทวงถาม | ภายใน 1 ปี | 1 - 5 ปี | เกิน 5 ปี | ไม่มีกำหนด | รวม | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 15 | 5 | - | - | - | 20 |
| เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน | - | 100 | - | - | - | 100 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | |
| เจ้าหนี้อื่น | - | 1 | - | - | - | 1 |
| ตั๋วแลกเงิน | - | 149 | - | - | - | 149 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| งบการเงินรวม | | | | | | |
|---|------------|----------|-----------|------------|-----|-------|
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 | | | | | | |
| ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน | | | | | | |
| เมื่อทวงถาม | ภายใน 1 ปี | 1 - 5 ปี | เกิน 5 ปี | ไม่มีกำหนด | รวม | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 343 | 386 | - | - | - | 729 |
| ลูกหนี้สำนักงานหักบัญชี | - | 28 | - | - | - | 28 |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | - | 589 | - | - | 650 | 1,239 |
| ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | - | 2,662 | - | - | - | 2,662 |
| ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม | 18 | 17 | 60 | 13 | - | 108 |
| ลูกหนี้อื่น | 15 | 2 | - | - | - | 17 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | |
| เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน | - | 1,737 | - | - | - | 1,737 |
| เจ้าหนี้สำนักงานหักบัญชี | - | 382 | - | - | - | 382 |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | - | 125 | - | - | - | 125 |
| เจ้าหนี้อื่น | 4 | 3 | - | - | 6 | 13 |
| เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | - | - | - | - | 53 | 53 |
| หุ้นกู้ค้ำสิทธิ | - | - | 400 | - | - | 400 |
| ตั๋วแลกเงิน | - | 1,316 | - | - | - | 1,316 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | |
|-----------------------------------|------------|----------|-----------|------------|-----|-----|
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 | | | | | | |
| ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน | | | | | | |
| เมื่อทวงถาม | ภายใน 1 ปี | 1 - 5 ปี | เกิน 5 ปี | ไม่มีกำหนด | รวม | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 6 | 45 | - | - | - | 51 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | |
| เจ้าหนี้อื่น | - | 1 | - | - | - | 1 |
| ตั๋วแลกเงิน | - | 100 | - | - | - | 100 |

ความเสี่ยงด้านสถานะตลาด

ปัจจัยด้านการเมืองและเศรษฐกิจทั้งภายในและภายนอกประเทศมีผลต่อความผันผวนของสถานะตลาดหุ้น โดยเฉพาะความเสี่ยงต่อการเคลื่อนไหวของราคาหลักทรัพย์มีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนจากการลงทุนในหลักทรัพย์ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการจัดการความเสี่ยงด้านสถานะตลาดให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีการกำหนดนโยบายการลงทุนและบริหารความเสี่ยงที่มีการจำกัดเพดานความเสี่ยงที่เหมาะสม ตลอดจนกำหนดให้มีหน่วยงานในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้เป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่กำหนดไว้

39.2 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

เนื่องจากเครื่องมือทางการเงินส่วนใหญ่ของบริษัทฯและบริษัทย่อยจัดอยู่ในประเภทระยะสั้น และมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด บริษัทฯและบริษัทย่อยจึงประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันหรือจ่ายชำระหนี้สินในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยน และสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน วิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของเครื่องมือทางการเงิน มูลค่ายุติธรรมจะกำหนดจากราคาตลาดล่าสุด หรือกำหนดขึ้น โดยใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าที่เหมาะสม

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน ราคายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินรวมถึงเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงินซึ่งจะมีราคาใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากมูลค่าตราสารทางการเงินส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาด มูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้สำนักหักบัญชีถือตามราคาสุทธิตามบัญชีเนื่องจากมีกำหนดชำระระยะสั้น มูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม และลูกหนี้อื่นถือตามราคาสุทธิตามบัญชีหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ข) หนี้สินทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เจ้าหนี้อื่น เจ้าหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง และเงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้องถือตามราคาสุทธิตามบัญชีเนื่องจากมีกำหนดชำระระยะสั้น ส่วนหุ้นกู้ค้อยสิทธิที่จ่ายดอกเบี้ยในอัตราใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาดแสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ราคาตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่แตกต่างไปจากราคายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

40. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของบริษัทฯ คือ การจัดให้มีซึ่งโครงสร้างทุนที่เหมาะสมเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และเสริมสร้างมูลค่าการถือหุ้นให้กับผู้ถือหุ้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 กลุ่มบริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 2.29:1 (2556: 3.78:1) และเฉพาะบริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 0.10:1 (2556: 0.10:1)

41. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

- 1) เมื่อวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2558 บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน) ออกตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวน 75 ล้านบาท โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.5 ต่อปี และมีกำหนดชำระคืนในวันที่ 2 มีนาคม 2558 ให้แก่บริษัทฯ
- 2) เมื่อวันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2558 AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd. ออกตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวน 200,000 เหรียญสิงคโปร์ โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4 และมีกำหนดชำระคืนในวันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2559 ให้แก่บริษัทฯ
- 3) เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2558 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัท ไอรา แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน) (“บริษัทย่อย”) มีมติเห็นชอบให้เสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ เพื่ออนุมัติจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2557 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท เป็นจำนวนเงิน 20 ล้านบาท การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวขึ้นอยู่กับมติของที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ และที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อย

- 4) เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2558 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทหลักทรัพย์ ไรรา จำกัด (มหาชน) (“บริษัทย่อย”) มีมติเห็นชอบให้เสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ เพื่ออนุมัติจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2557 ในอัตราหุ้นละ 0.09 บาท เป็นจำนวนเงินรวม 78.30 ล้านบาท ซึ่งบริษัทย่อยได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้วในอัตราหุ้นละ 0.06 บาท เป็นจำนวนเงิน 52.20 ล้านบาท คงเหลือเงินปันผลที่จะจ่ายในอัตราหุ้นละ 0.03 บาท เป็นจำนวนเงิน 26.10 ล้านบาท การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวขึ้นอยู่กับมติของที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ และที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อย

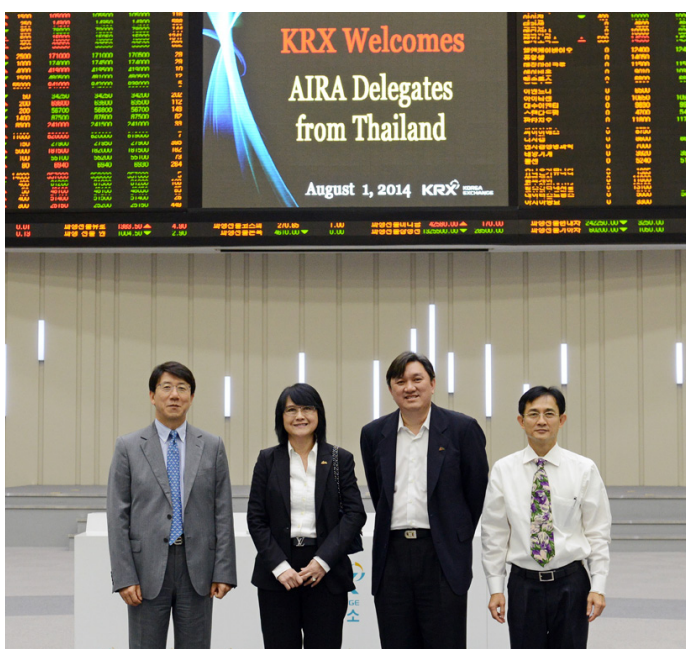
42. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2558

กิจกรรมสำคัญในรอบปี 2557



คุณณลินี งานเศรษฐศาสตร์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (กลาง) คุณสรเสริญ จุฬางกูร ผู้ถือหุ้นใหญ่ (คนที่ 2 ชาว) บมจ.ไอรา แคปปิตอล (AIRA) และคุณไพโรจน์ เหลืองเถลิงพงษ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บล.ไอรา (ชาว) ร่วมด้วย คุณเกศรา มัญชุศรี กรรมการและผู้จัดการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (กลางซ้าย) คุณประพันธ์ เจริญประวัติ ผู้จัดการ ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (คนที่ 2 ซ้าย) และคุณมนตรี ศรไพศาล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารร่วม บริษัทหลักทรัพย์เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) (จำกัด (มหาชน) (ซ้าย) ในฐานะที่ปรึกษาทางการเงิน และผู้จัดการ การจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหุ้นสามัญ ร่วมพิธีเปิดการซื้อขายหลักทรัพย์ AIRA ในตลาดหลักทรัพย์ mai เป็นวันแรก วันที่ 7 เดือน 7 ปี 57 โดยราคาหุ้น AIRA เปิดตลาดที่ระดับ 1.90บาท สูงกว่าราคาจองซื้อที่ 0.75บาท คิดเป็น 153.33%



ตลาดหลักทรัพย์เกาหลี Korea Stock Exchange (KRX) ให้การต้อนรับผู้บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน) นำโดย คุณณลินี งานเศรษฐศาสตร์ กรรมการและประธานกรรมการบริหาร (ที่ 2 จากซ้าย) คุณไพโรจน์ เหลืองเถลิงพงษ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (ที่ 2 จากขวา) คุณนคร คลศรีชัย ประธานเจ้าหน้าที่การตลาด (ขวาสุด) พร้อมด้วย Mr. Young-Sun Kim, Senior Managing Director of Eugene Investment & Securities Co.,Ltd (ซ้ายสุด) เข้าเยี่ยมชม เพื่อปรึกษาเรื่องการลงทุนของประเทศเกาหลี เมื่อเดือนสิงหาคม 2557



คุณนลินี งามเศรษฐมาศ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ.ไอร่า แคปปิตอล (AIRA) (ลำดับที่ 2 จากขวา) และ Mr.Yoshitaka Fukuda, President and CEO of AIFUL CORPORATION (ลำดับที่ 2 จากซ้าย) บริษัทยักษ์ใหญ่ที่ให้บริการด้านสินเชื่อส่วนบุคคลชั้นนำของญี่ปุ่น ร่วมลงนามในบันทึกข้อตกลงความร่วมมือทางธุรกิจ โดยจะร่วมกันบุกตลาดสินเชื่อส่วนบุคคลในประเทศไทย เมื่อวันที่ 5 กันยายน 2557

ดร.สถิตย์ ลิ่มพงศ์พันธุ์ ประธานกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ให้เกียรติเป็นประธานในพิธีลงนามในสัญญาร่วมทุน ระหว่าง บมจ.ไอร่า แคปปิตอล(AIRA) และ AIFUL CORPORATION (AIFUL) นำโดยคุณนลินี งามเศรษฐมาศ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร AIRA พร้อมด้วย Mr.Yoshitaka Fukuda , President and CEO of AIFUL (ลำดับที่4จากซ้าย) จัดตั้งบริษัทใหม่ ภายใต้ชื่อ " AIRA & AIFUL Public Company Limited " เพื่อบุกธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลในประเทศไทย และ ตั้งเป้านำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 7 พฤศจิกายน 2557



นางนลินี งามเศรษฐมาศ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (ซ้าย) บมจ.ไอร่า แคปปิตอล (AIRA) พร้อมด้วยผู้บริหาร บริษัท AIFUL CORPORATION จากประเทศญี่ปุ่น นำโดย Mr.Yoshitaka Fukuda , President and CEO (กลางซ้าย) และ Mr. Masayuki Sato กรรมการบริษัท (ขวา) เข้าเยี่ยมคารวะ ฯพณฯ สมหมาย ภาณี รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง (กลางขวา) เนื่องในโอกาสเข้าร่วมจัดตั้งบริษัทร่วมทุน AIRA & AIFUL Public Company Limited ในประเทศไทย เพื่อดำเนินธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล เมื่อวันที่ 5 พฤศจิกายน 2557



บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน) โดย คุณไพโรจน์ เหลืองเดลินงษ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ร่วมพิธีมอบทุนเพื่อสนับสนุนการศึกษาให้กับมหาวิทยาลัยศรีปทุม ณ ห้อง Convention 1 มหาวิทยาลัยศรีปทุม เมื่อวันที่ 18 พฤศจิกายน 2557



นางนลินี งามเศรษฐมาศ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เข้าพบและหารือร่วมกับ Ms.Hena Hoda, Managing Director บริษัท J.SAFRA SARASIN ผู้ดำเนินธุรกิจ Private Banking จากประเทศสวิสเซอร์แลนด์ ซึ่งก่อตั้งมานานกว่า 173 ปี เพื่อเป็นการเจรจาความร่วมมือทางธุรกิจในอนาคต ณ ประเทศสิงคโปร์ เมื่อเดือนธันวาคม 2557

