

รายงาน ประจำปี 2 5 6 1



- 
- 02 วิสัยทัศน์และพันธกิจ
- 03 สารจากประธานกรรมการ
- 05 คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร
- 24 ข้อมูลสำคัญทางการเงิน
- 26 ข้อมูลทั่วไป
- 27 ลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท
- 35 ปัจจัยความเสี่ยง
- 39 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของบริษัท
- 40 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่
- 42 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- 43 โครงสร้างการจัดการ
- 45 การกำกับดูแลกิจการ
- 76 ความรับผิดชอบต่อสังคม
- 78 นโยบายการจ่ายเงินปันผล
- 79 การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง
- 80 รายการระหว่างกัน
- 81 รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ
- 83 รายงานของคณะกรรมการสรรหา
และพิจารณาตอบแทน
- 84 รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
ต่อรายงานทางการเงิน
- 85 คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะทางการเงิน
และผลการดำเนินงาน
- 92 รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
- 96 งบการเงิน

วิสัยทัศน์

“เป็นพันธมิตรของผู้ประกอบการธุรกิจ มุ่งเน้นความเป็นผู้นำในธุรกิจ ให้บริการสินเชื่อประเภทสถาบันการเงิน ที่ไม่ใช่ธนาคารอย่างยั่งยืน”

พันธกิจ

“ตั้งเป้าหมายในการประยุกต์เทคโนโลยีดิจิทัล พสมผสานความเชี่ยวชาญในธุรกิจ พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินสำหรับลูกค้าอย่างครบวงจร ภายใต้การดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ สร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจ เพื่อบรรลุผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ตลอดจนตระหนักถึงความสำคัญในการรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม”



สารจากประธานกรรมการ

ภาพรวมเศรษฐกิจไทยปี 2561 คาดว่ามีการขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.2 เทียบกับปีก่อนหน้า แม้ช่วงปลายปี 2561 เกิดเหตุการณ์ตอบโต้ทางการค้าระหว่างประเทศจีนและสหรัฐอเมริกา จนส่งผลกระทบต่อภาคการส่งออกในไตรมาส 3/2561 อย่างไรก็ตาม ดัชนีเศรษฐกิจด้านอื่น ยังคงอยู่ในเกณฑ์ขยายตัว ทั้งการลงทุนและการบริโภคภาคเอกชน การเร่งใช้จ่ายภาครัฐ ตัวเลขจึงคาดว่าในภาพรวมเศรษฐกิจยังคงมีการขยายตัวในระดับดังที่กล่าวมาข้างต้น

สำหรับแนวโน้มเศรษฐกิจในปี 2562 บริษัทฯ คาดว่าหลังมีการเลือกตั้งจะช่วยกระตุ้นความเชื่อมั่นนักลงทุน ทำให้แนวโน้มการลงทุนในประเทศดีขึ้น ซึ่งจะส่งผลให้การเติบโตทางเศรษฐกิจในด้านต่างๆ ขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ไม่ว่าจะเป็นธุรกิจการท่องเที่ยว การส่งออก โดยการมูลค่าลงทุนจากสำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน (BOI) เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ เนื่องจากเริ่มมีการย้ายฐานการผลิตเข้ามายังประเทศไทยเพิ่มขึ้น ตามการสนับสนุนของรัฐ ซึ่งจะส่งผลให้การส่งออกสินค้าของไทยกลับมาขยายตัวดีขึ้น อสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง การลงทุน โดยเฉพาะอย่างยิ่งโครงการต่างๆ ของภาครัฐที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน ซึ่งเป็นไปตามแผนงานระยะหนึ่งแล้วนั้น จะยังคงเป็นปัจจัยที่ช่วยผลักดันอัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง



ภาพรวมการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ในปี 2561 บริษัทฯ มีรายได้จากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 4.48 โดยมีรายได้อยู่ที่ 230.83 ล้านบาท เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของมูลค่าผลตอบแทนและค่าธรรมเนียม ขณะที่ต้นทุนการเงินและสัดส่วนค่าใช้จ่ายในการบริหารเทียบกับรายได้เพิ่มขึ้น ทำให้กำไรสุทธิสำหรับปีลดลงร้อยละ 8.16 อย่างไรก็ตาม ด้วยนโยบายของบริษัทฯ ที่ยังคงมุ่งเน้นการแสวงหาอัตราผลตอบแทนที่เหมาะสมจากกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย คือ ผู้ประกอบการ SMEs โดยมีแผนพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพิ่มขึ้น เพื่อให้สอดคล้องความต้องการของลูกค้า ภายใต้การบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสม จึงเชื่อว่าจะสามารถรักษาระดับความสามารถในการทำกำไรคงอยู่ในระดับใกล้เคียงที่ผ่านมาได้

สำหรับในอนาคต บริษัทฯ ได้ปรับยุทธศาสตร์ทางธุรกิจใหม่ โดยการนำเทคโนโลยีดิจิทัลเข้ามาประยุกต์ใช้ในการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้สอดคล้องการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีและพฤติกรรมลูกค้าในปัจจุบัน โดยจะแสวงหาโอกาสทางธุรกิจด้วยเทคโนโลยีดิจิทัล เน้นกลุ่มอุตสาหกรรมที่มีแนวโน้มขยายตัวตามนโยบายของภาครัฐ รวมถึงการเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศ ตลอดจนใช้เทคโนโลยีเพื่อการบริหารควบคุมต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ อีกทั้งมุ่งเน้นให้ความสำคัญเรื่องการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้เกิดผลการดำเนินงานที่ดีอย่างยั่งยืน

ในนามของคณะกรรมการบริษัท ไอร่า แพคตอริง จำกัด (มหาชน) ขอขอบคุณท่านผู้ถือหุ้นและกลุ่มลูกค้า ที่ให้การสนับสนุนบริษัทฯ ด้วยดีเสมอมา ตลอดจนคณะผู้บริหารและพนักงานทุกท่านที่ร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการขับเคลื่อนธุรกิจของบริษัทฯ สุดท้ายนี้ ขอให้ทุกท่านมั่นใจได้ว่า คณะกรรมการบริษัทจะปฏิบัติหน้าที่โดยยึดหลักธรรมาภิบาลและคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเป็นสำคัญ เพื่อก้าวสู่การเป็นองค์กรที่มั่นคงและยั่งยืนสืบไป



(นายสรสิทธิ์ สุนทรเกศ)
ประธานกรรมการบริษัท



นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ (อายุ 66 ปี)

ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ



วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ: 14 พฤษภาคม 2561

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561: -ไม่มี-

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม :

- ปริญญาโท เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาโท บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- Senior Executive Program สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- Executive Development Program (Wharton School) University of Pennsylvania, U.S.A.
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาลัยการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 8
- หลักสูตรวิชาการทหารบกชั้นสูง หลักสูตรหลักประจำชุดที่ 46 วิทยาลัยการทัพบก

การอบรมหลักสูตรกรรมการ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 91/2007

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง) :

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 3 แห่ง

- 2561 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ
บริษัท ไอรา แพคตอรั้ง จำกัด (มหาชน)
- 2561 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
- 2560 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษา และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 2 แห่ง

- 2561 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
บริษัท เจ. ดี. ฟู้ด โปรดักท์ส จำกัด
- 2561 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ
บริษัท ศรีอยุธยา เงินเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : 3 แห่ง

- 2561 - ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ
สำนักงานคณะกรรมการนโยบายเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก
- 2560 - ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ
ธนาคารแห่งประเทศไทย
- 2560 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบ
สำนักงานสภามหาวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- 2555 - 2559 ผู้อำนวยการ และกรรมการ
สถาบันคุ้มครองเงินฝาก

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือผู้บริหารของบริษัท หรือบริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-



นายคุณากร เมบไบดี (อายุ 63 ปี)
กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : 10 พฤศจิกายน 2559

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 : 16,000,000 หุ้น (คิดเป็นร้อยละ 1.00)

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม :

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Delta State University, U.S.A.
- ปริญญาตรี การบัญชี มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

การอบรมหลักสูตรกรรมการ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :

- Diploma of Director Certificate Program and Australian Institute of Company Directors (AICD) Class 7/2001
- Certificate of Attendance, Chairman 2001 and Australian Institute of Company Directors (AICO) Class 5/2001
- DCP Re-Refresher Course Class 7/2005
- Certificate of Attendance, Audit Committee Program Class 17/2007

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง) :

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง

- 2548 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 2 แห่ง

- 2545 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เจ้าคุณเกษรพีผลอุตสาหกรรมอาหาร จำกัด
- 2534 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ธนสถาปนา จำกัด

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : 4 แห่ง

- 2544 - ปัจจุบัน คณะกรรมการตรวจสอบ หอการค้าไทย และสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
- 2544 - ปัจจุบัน สมาชิกผู้ทรงคุณวุฒิอาวุโส สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- 2543 - ปัจจุบัน คณะผู้ก่อตั้ง สมาคมไทยผู้ประกอบการธุรกิจแพคตอริง
- 2538 - ปัจจุบัน คณะผู้ก่อตั้ง สมาคมไทยผู้ประกอบการธุรกิจเงินร่วมลงทุน

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือผู้บริหารของบริษัท หรือบริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์ (อายุ 59 ปี)

กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหา
และพิจารณาค่าตอบแทน



วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : 14 สิงหาคม 2557

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 : -ไม่มี-

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม :

- ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมิราช
- ปริญญาตรี การบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ประกาศนียบัตร ทางกฎหมายมหาชน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :

- Boards that Make a Difference (BMD)
- Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 22/2016
- Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 2/2005
- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 43/2004

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง) :

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง

- 2557 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท ไอร่า แพลตอรั้ง จำกัด (มหาชน)
- 2555 - 2557 กรรมการ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการการกำกับดูแลกิจการ และกรรมการติดตามการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ บริษัท อสมท จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 2 แห่ง

- 2557 - ปัจจุบัน กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการที่ปรึกษาด้านกฎหมาย องค์การเภสัชกรรม
- 2559 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษาด้านนโยบายและยุทธศาสตร์ สำนักปลัดกระทรวงการคลัง

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือผู้บริหารของบริษัท หรือบริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-



นายพูนศักดิ์ เรียไพรัตน์ (อายุ 54 ปี)

กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : 25 กุมภาพันธ์ 2547

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 : 8,440,000 หุ้น (ร้อยละ 0.53)

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม :

- ปริญญาโท (Finance and International Business)
สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาโท วิทยาศาสตร์ สาขาวิชาการจัดการโลจิสติกส์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :

- Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 11/2004
- Finance for Non-Finance Director (FN) รุ่นที่ 23/2005

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง

- 2547 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 2 แห่ง

- 2558 - ปัจจุบัน กรรมการ
กลุ่มบริษัทปูน
- 2557 - ปัจจุบัน กรรมการบริษัท และที่ปรึกษาอาวุโส
บริษัท อีเทอร์นิตี้ แกรนด์ โลจิสติกส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทในเครือ
- 2545 - 2557 กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหาร
บริษัท อีเทอร์นิตี้ แกรนด์ โลจิสติกส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทในเครือ

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือผู้บริหารของบริษัท หรือบริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

นางลาวลีย์ สนะรณิต (อายุ 74 ปี)

กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม



วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : วันที่ 1 มีนาคม 2554

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 : -ไม่มี-

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม :

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ด้านการเงินการธนาคาร Eastern New Mexico University, U.S.A.
- ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์บัณฑิต ด้านบริหารการเงิน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Advanced Bank Management Program (ABMP), Asian Institute of Management, Republic of the Philippines
- หลักสูตรป้องกันราชอาณาจักรรัฐร่วมเอกชน วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 9 (ปรอ. 9)
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 6 (วตท. 6)
- หลักสูตรการเมืองการปกครองในระบอบประชาธิปไตยสำหรับนักบริหารระดับสูง สถาบันพระปกเกล้า รุ่นที่ 13 (ปปร. 13)
- หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง วิทยาลัยการยุติธรรม สำนักงานยุติธรรม รุ่นที่ 17 (บยส. 17)

การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :

- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 96/2007

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง

- 2554 - ปัจจุบัน กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท โอรา แพลตอริ่ง จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : 1 แห่ง

- 2557 - ปัจจุบัน ผู้พิพากษาสมทบ ศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือผู้บริหารของบริษัท หรือบริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-



นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาก (อายุ 69 ปี)

กรรมการ และประธานกรรมการสินเชื่อ

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : 29 เมษายน 2554

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 : -ไม่มี-

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม :

- ปริญญาตรี สาขาบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจ และองค์การมหาชน รุ่นที่ 1 สถาบันพระปกเกล้า
- ประกาศนียบัตร Improving The Quality of Finance Reporting

การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :

- Director Accreditations Program (DAP) รุ่นที่ 14/2004
- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 44/2004

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 2 แห่ง

- 2560 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)
- 2554 - ปัจจุบัน กรรมการ และประธานกรรมการสินเชื่อ บริษัท ไอรา พาคอตอิง จำกัด (มหาชน)
- 2558 - 2561 กรรมการ บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
- 2550 - 2558 กรรมการ บริษัท ดี.ที.ซี อินดัสตรีส จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย :

- 2559 - 2560 กรรมการ สำนักงานจัดการทรัพย์สินและกีฬา มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- 2551 - 2559 กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ สำนักจัดการทรัพย์สิน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- 2554 - 2557 กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือผู้บริหารของบริษัท หรือบริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

นางบลี งามเศรษฐมาศ (อายุ 59 ปี)

กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม



วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : 1 มีนาคม 2554

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 : -ไม่มี-

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม :

- ดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ ศิลปศาสตร์ สาขาวิชาการเงินประเภททั่วไป มหาวิทยาลัยศรีปทุม
- Certificate Master in Marketing Management มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และ University of Gothenberg
- ปริญญาโท บริหารการเงิน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
- หลักสูตรวิทยาการจัดการสำหรับนักบริหารระดับสูง (วบส.) รุ่นที่ 1 สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 7 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
- หลักสูตรนักบริหารระดับสูง “ธรรมศาสตร์เพื่อสังคมและโลก” (นมธ.1) รุ่นที่ 1 มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตร Leadership Succession Program รุ่นที่ 4 สถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDP)
- หลักสูตรนักบริหารระดับสูง “ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม” (นมธ.3) รุ่นที่ 3 มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตรการบริหารจัดการด้านความมั่นคงขั้นสูง รุ่นที่ 3 (วปอ. มส.3) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 8 (วตท.8) สถาบันวิทยาการตลาดทุน

การอบรมหลักสูตรกรรมการ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :

- Director Forum 2017: The Board's role in CEO Succession Planning
- CAC Conference 2017 “Bright Spot: Lighting the way to a corruption free society”
- Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 15/2016
- IOD Exclusive Event (M-IEE) รุ่นที่ 1/2015
- Role of Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 31/2013
- Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 61/2007

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 3 แห่ง

- 2560 - ปัจจุบัน กรรมการ และกรรมการบริหาร บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน)
- 2554 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน บริษัท ไอรา ฟลักตอริง จำกัด (มหาชน)
- 2553 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการลงทุน และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 10 แห่ง

- 2561 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บริษัท ไอรา เวเนเจอร์ แคปิตอล จำกัด
- 2560 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการบริษัท และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บริษัท สายการบินนกสกู๊ต จำกัด
- 2560 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บริษัท ไอรา แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด
- 2559 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บริษัท ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด
- 2559 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานกรรมการบริหาร
บริษัท ไอรา ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
- 2558 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
บริษัท ไอราฟร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)
- 2558 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการบริษัท และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด
- 2557 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
และประธานกรรมการบริหาร
บริษัท ไอรา แอนด์ โอฟูล จำกัด (มหาชน)
- 2556 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการบริษัท และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
AIRA International Advisory (Singapore) Pte., Ltd.
- 2550 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือผู้บริหารของบริษัท หรือบริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

นางนวลักษณ์ จันทรสมบัติ (อายุ 62 ปี)

กรรมการ กรรมการสินเชื่อ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : 14 พฤษภาคม 2561

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 : -ไม่มี-

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม :

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- Situational Leadership for Top Leaders
- Digital Banking & Inspirational Leadership
- Executive Leadership Development Program (ELDP) Compass Institute, LEAD Business ร่วมกับ Cornell University
- Business Strategy
- Strategic Management for Growth
- The 7 Habits of Highly Effective



การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :

- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 152/2018

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง) :

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง

- 2561 - ปัจจุบัน กรรมการ กรรมการสินเชื่อ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท โอรา แพคตอริ่ง จำกัด (มหาชน)
- 2557 - 2560 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มปรับปรุงโครงสร้างหนี้ 2 ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- 2558 รักษาการผู้บริหารกลุ่มบริหารทรัพย์สินพร้อมขาย ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- 2556 ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มปรับปรุงโครงสร้างหนี้ 2 ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือผู้บริหารของบริษัท หรือบริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-



นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร (อายุ 39 ปี)

กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : 29 เมษายน 2554

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 : -ไม่มี-

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม :

- Executive MBA สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง

การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :

- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 148/2011
- Finance for Director (FFD) รุ่นที่ 12/2011

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 4 แห่ง

- 2561 - ปัจจุบัน กรรมการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ไทยสตีลเคเบิล จำกัด (มหาชน)
- 2560 - ปัจจุบัน กรรมการสรรหาและพิจารณาผลตอบแทน บริษัท ซีเ็ด ยูเคชั่น (มหาชน)
- 2558 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ซีเ็ด ยูเคชั่น (มหาชน)
- 2556 - ปัจจุบัน กรรมการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
- 2554 - ปัจจุบัน กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 9 แห่ง

- 2557 - ปัจจุบัน กรรมการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท แอสไพร์ชั่น วัน จำกัด
- 2557 - ปัจจุบัน กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ไอรา แอนด์ โอเพิล จำกัด (มหาชน)
- 2556 - ปัจจุบัน กรรมการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ชัมมิท คีย์แลกซ์ (ประเทศไทย) จำกัด
- 2545 - ปัจจุบัน กรรมการ กรรมการบริหาร และผู้อำนวยการสายงานจัดหา บริษัท ชัมมิท โอโต บอดี อินดัสตรี จำกัด
- บริษัท ชัมมิท แพลมบง โอโต บอดี เวิร์ค จำกัด
- บริษัท ชัมมิท โอโต เทค อินดัสตรี จำกัด
- บริษัท ไทยอูโต อินดัสตรี จำกัด
- บริษัท ชัมมิท อาร์ แอนด์ ดี เซ็นเตอร์ จำกัด
- บริษัท ชัมมิท แอดวานซ์ แมททีเรียล จำกัด

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือผู้บริหารของบริษัท หรือบริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

นายอัศวิน สุทธิ (อายุ 45 ปี)

กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสินเชื่อ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : 5 กรกฎาคม 2561

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 : -ไม่มี-

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม :

- ปริญญาโท สาขาเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี สาขาเศรษฐศาสตร์การเงิน มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- Credit Process Re-Engineering & Banking Platform
- Digital Banking Transformation & Framework
- Enterprise Risk Management for Financial Institutions
- Capital and Money Market Instruments for Risk Management
- Certificate for Credit Underwriting, OMEGA (Financial Accounting for Banker & Credit Policy for Banker)

การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :

- Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 152/2018

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง

- 2561 - ปัจจุบัน กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสินเชื่อ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)
รองผู้อำนวยการฝ่ายพิจารณาเครดิต รองผู้อำนวยการฝ่ายนโยบายและบริหารความเสี่ยง
ด้านเครดิต
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- 2554 - 2561

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : 1 แห่ง

- 2561 - ปัจจุบัน นายกสมาคมไทยผู้ประกอบการธุรกิจแพคตอริง
สมาคมไทยผู้ประกอบการธุรกิจแพคตอริง

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือผู้บริหารของบริษัท หรือบริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-



นายวิวัฒน์ คมกาสัย (อายุ 62 ปี)

กรรมการสินเชื่อ

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : 27 กุมภาพันธ์ 2547

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 : 40,237,600 หุ้น (ร้อยละ 2.51)

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม :

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี บัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :

- Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 27/2004
- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 118/2009

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง

- | | |
|-------------------|--|
| • 2547 - ปัจจุบัน | กรรมการสินเชื่อ
บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) |
| • 2547 - 2561 | กรรมการ และกรรมการบริหาร
บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) |
| • 2540 - 2557 | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) |

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือผู้บริหารของบริษัท หรือบริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

นายชานนท์ โชติวิจิตร (อายุ 59 ปี)

กรรมการบริหาร



วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : 5 กรกฎาคม 2561

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 : -ไม่มี-

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม :

- ปริญญาโท กฎหมายเศรษฐกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์การเงิน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี เกียรตินิยมอันดับ 2 เศรษฐศาสตร์ระหว่างประเทศ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาบัตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ. 51)
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท. 23)
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCOT 10)

การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :

- หลักสูตรประกาศนียบัตรสำหรับกรรมการสถาบันการเงิน (FGP) รุ่นที่ 4/2012
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 55/2005
- หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 4/2005
- หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 29/2004

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง

- 2561 - ปัจจุบัน กรรมการบริหาร บริษัท ไอรา ฟลักตอริ่ง จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง

- 2559 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการบริหาร บริษัท เบรณ คอนซัลแทนต์ อินเตอร์เนชันแนล จำกัด

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : 1 แห่ง

- 2560 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษา สมาคมนักประเมินราคาอิสระไทย

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือผู้บริหารของบริษัท หรือบริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-



นางกนกแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม (อายุ 66 ปี) กรรมการสินเชื่อ

วันที่ดำรงตำแหน่ง : 11 พฤศจิกายน 2557

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 : -ไม่มี-

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม :

- Master of Business Administration (Finance), Washington State University, U.S.A.
- ปริญญาตรี สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- ปริญญาตรี สาขานิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- Sasin Senior Executive Program
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 1 (วตท.1) สถาบันวิทยาการตลาดทุน

การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :

- Role of the Nomination and Governance Committee (RNG) รุ่นที่ 7/2015
- Advanced Audit Committee Programs (AACP) รุ่นที่ 13/2013
- Director Certification Programs (DCP) รุ่นที่ 157/2012

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 3 แห่ง

- 2557 - ปัจจุบัน กรรมการสินเชื่อ
บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)
- 2555 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการตรวจสอบ
บริษัท เมืองไทยลิซซิง จำกัด (มหาชน)
- 2553 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานกรรมการบรรษัทภิบาล
บริษัท โอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง

- 2552 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษา
บริษัทหลักทรัพย์ โอรา จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือผู้บริหารของบริษัท หรือบริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

นายสุกรีพร ตันติกุล (อายุ 57 ปี) กรรมการสินเชื่อ

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : 5 กรกฎาคม 2561

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 : -ไม่มี-

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม :

- ปริญญาโท พัฒนาการเศรษฐกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- หลักสูตร Leadership Succession Program รุ่นที่ 5
มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ
- หลักสูตรนักบริหารระดับสูง “ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม” (นมธ. 4) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตรการบริหารความเสี่ยงองค์กร รุ่นที่ 2 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 215/2559

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 2 แห่ง

- 2561 - ปัจจุบัน กรรมการสินเชื่อ
บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)
- 2556 - ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ และกรรมการบริหารความเสี่ยง
บริษัท โอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 5 แห่ง

- 2559 - ปัจจุบัน
 - กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บริษัท โอรา แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด
 - กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บริษัท โอรา เวเนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด
 - กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และกรรมการบริหาร
บริษัท โอรา ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
 - กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บริษัท โอรา แอนด์ ไอฟูล จำกัด (มหาชน)
- 2558 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บริษัท โอรา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ :

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือผู้บริหารของบริษัท หรือบริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-





นายกนกกิต นวลศิริ (อายุ 59 ปี)

กรรมการผู้จัดการ (เกษียณอายุตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562)

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 : -ไม่มี-

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม :

- Master of Business Administration, City University, Seattle, Washington, U.S.A.
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาวิชาการเงิน มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- Executive Director Program (EDP) Capital Market Academy รุ่นที่ 4/2009
- หลักสูตรนักบริหารระดับสูง ธรรมศาสตร์เพื่อสังคมรุ่นที่ 4 มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :

- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 199/2005

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย :

- 2557 - 2561 กรรมการผู้จัดการ
บริษัท ไอร่า แพคตอริง จำกัด (มหาชน)
- 2557 - 2558 กรรมการผู้จัดการ และรักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
บริษัท ไอร่า แพคตอริง จำกัด (มหาชน)
- 2548 - 2557 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายสินค้าและการตลาด
บริษัท ไอร่า แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : -ไม่มี-
การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ :

- 2558 - 2561 นายกสมาคมไทยผู้ประกอบการธุรกิจแพคตอริง
สมาคมไทยผู้ประกอบการธุรกิจแพคตอริง

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือผู้บริหารของบริษัท หรือบริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

นางพรไพไล บุราสัย (อายุ 55 ปี)

รักษาการกรรมการผู้จัดการ



จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 : -ไม่มี-

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม :

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- Mini MBA จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Graduated Diploma in English for Business and Management (EBM) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :

- Executive Director Program (EDP) Capital Market Academy รุ่น 9/2011

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง

- 2561 - ปัจจุบัน รักษาการกรรมการผู้จัดการ บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)
- 2554 - 2561 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานสินเชื่อและการตลาด 2 บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือผู้บริหารของบริษัท หรือบริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-



นายวุฒิพงษ์ อุนรัตน์ราดา (อายุ 47 ปี)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานสินเชื่อและการตลาด 1

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 : -ไม่มี-

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม :

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาการเงิน มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- หลักสูตร Executive Development Program (EDP) รุ่นที่ 6
สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง

- 2561 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานสินเชื่อและการตลาด 1
บริษัท ไอร่า แพลตอริง จำกัด (มหาชน)
- 2547 - 2561 ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายสินเชื่อและการตลาด 1
บริษัท ไอร่า แพลตอริง จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือผู้บริหารของบริษัท หรือบริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายบัญชีและการเงิน

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 : 905,000 หุ้น (ร้อยละ 0.06)

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม :

- **ปริญญาตรี สาขาบัญชีและการเงิน มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย**

การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : - ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนใน

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง

- 2544 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายบัญชีและการเงิน
บริษัท โอว้า แพลตตอริง จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : ไม่มี

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : ไม่มี

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือผู้บริหารของบริษัท หรือบริษัทย่อย : ไม่มี

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : ไม่มี

ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : ไม่มี

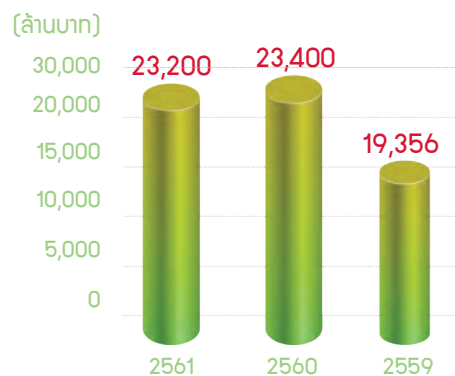


ข้อมูลสำคัญทางการเงิน

ข้อมูลทางการเงิน	2561	2560	2559
สรุปฐานะทางการเงิน (ล้านบาท)			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	101.11	61.06	62.94
สินทรัพย์รวม	2,503.00	2,780.00	2,244.64
หนี้สินรวม	1,976.00	2,235.00	1,705.17
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	526.00	545.00	539.46
ผลการดำเนินงาน (ล้านบาท)			
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	179.72	172.27	149.89
ค่าธรรมเนียมและบริการรับ	47.29	46.80	37.86
รายได้รวม	230.83	221.00	189.59
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	54.02	50.08	38.85
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	125.00	114.60	86.34
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	48.92	53.27	50.76
อัตราส่วนทางการเงิน			
อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน (เท่า)	1.24	1.23	1.29
อัตราส่วนกำไรขั้นต้น (%)	76.20	76.88	79.31
อัตราส่วนกำไรสุทธิ (%)	21.19	24.11	26.92
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	9.13	9.82	9.14
อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์รวม (%)	1.95	1.92	2.26
อัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์รวม (เท่า)	0.79	0.80	0.76
อัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	3.76	4.10	3.16
มูลค่าต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น)			
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น	0.0306	0.0333	0.0317

มูลค่าการรับซื้อ

ปี 2561 บริษัทมีปริมาณการรับซื้อรวม 23,200 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.85 เมื่อเทียบกับปีก่อน



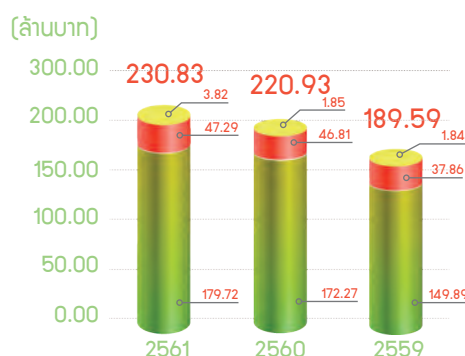
สินทรัพย์รวม

สินทรัพย์รวมของบริษัท ณ สิ้นปี 2561 มีจำนวนเท่ากับ 2,503 ล้านบาท ลดลงจำนวน 277 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 9.96



รายได้รวม

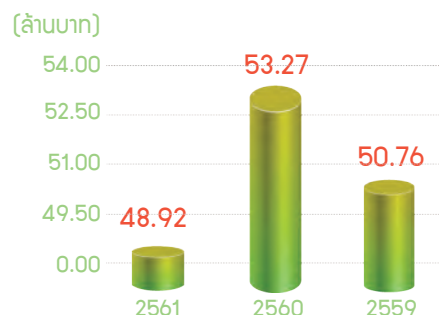
ในปี 2561 รายได้รวมมีจำนวน 230.83 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.48 เมื่อเทียบกับปีก่อน



- รายได้อื่น
- ค่าธรรมเนียมและบริการรับ
- ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

กำไรสุทธิ

ในปี 2561 มีกำไรสุทธิสำหรับปีจำนวน 48.92 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 4.35 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.16



ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัท	: บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)
ชื่อบริษัทภาษาอังกฤษ	: “AIRA Factoring Public Company Limited” ชื่อย่อ “AF”
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	: 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 20 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	: ธุรกิจแฟคตอริง หรือการให้บริการเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้นโดยการรับซื้อลด ลูกหนี้การค้าโดยการรับโอนสิทธิเรียกร้องในการรับเงิน
เลขทะเบียนบริษัท	: 0107547000141
เว็บไซต์	: www.airafactoring.co.th
โทรศัพท์	: 0-2657-6222
โทรสาร	: 0-2657-6244, 0-2657-6245
ทุนจดทะเบียน	: 400,000,000 บาท
ทุนที่เรียกชำระแล้ว	: 400,000,000 บาท
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น	: 1,600,000,000 หุ้น
จำนวนหุ้นสามัญ	: 0.25 บาทต่อหุ้น

บุคคลอ้างอิง

นายกะเบียบหลักทรัพย์	: บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 โทรศัพท์ 0-2009-9000 โทรสาร 0-2009 -9991
----------------------	--

ผู้สอบบัญชี	: นายวัลลภ วิไลวรวิทย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6797 หรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 หรือ ดร. สุวัจชัย เมฆะอำนวยชัย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6638 หรือ นางนิสากร ทรงมณี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5035
-------------	--

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด
อาคาร เอไอเอ สาทร ทาวเวอร์ ชั้น 23-27
11/1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์ 0-2034 -0000 โทรสาร 0-2034-0100

ลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท

บริษัท โอรา แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจแฟคตอริงภายในประเทศเป็นหลัก (Domestic Factoring) บริษัทเป็นผู้ให้บริการเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้น โดยการรับซื้อลดลูกหนี้การค้าจากการรับโอนสิทธิเรียกร้องในการรับเงินค่าสินค้าหรือบริการ กลุ่มลูกค้าหลักเป็นธุรกิจที่อยู่ในภาคธุรกิจที่มีศักยภาพดี มีอัตราการเจริญเติบโต และขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ลูกค้าของบริษัทดำเนินธุรกิจหลากหลายประเภท อาทิ ผู้ผลิต ผู้จำหน่ายสินค้าอุปโภคบริโภค ให้กับธุรกิจค้าปลีกสมัยใหม่ (Modern Trade) อุตสาหกรรมชิ้นส่วนเครื่องใช้ไฟฟ้า อิเล็กทรอนิกส์ โทรคมนาคม สินค้าอุปโภคบริโภค ภาคบริการแรงงาน และธุรกิจเกี่ยวข้องกับสุขภาพความงาม เป็นต้น เนื่องจากเป็นภาคอุตสาหกรรมขนาดใหญ่ที่สำคัญของประเทศ มีการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง จัดเป็นอุตสาหกรรมที่มีภาวะธุรกิจอยู่ในเกณฑ์ปกติ เป็นภาคธุรกิจที่มีผู้เกี่ยวข้องในอุตสาหกรรมจำนวนมาก ประกอบกับลักษณะธุรกิจมีความชัดเจนตรวจสอบได้ ทำให้สามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งคาดว่าจะจะเป็นโอกาสในการเพิ่มปริมาณธุรกรรมของบริษัทได้เป็นอย่างดี

จุดเด่นของบริษัทในการดำเนินธุรกิจ คือ บริษัทประกอบธุรกิจแฟคตอริงมานานกว่า 20 ปี มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ มีประสบการณ์เป็นที่ยอมรับของวงการ นอกจากนี้ยังได้รับการสนับสนุนจากพันธมิตรและกลุ่มผู้ถือหุ้นเป็นอย่างดี ทำให้การดำเนินธุรกิจมีการเติบโตได้อย่างมั่นคงต่อเนื่อง ในส่วนของการสอบทาน มูลหนี้ที่ลูกค้ามีธุรกรรมทางการค้าที่เกี่ยวข้องกับกิจการของผู้ถือหุ้น รวมทั้งสามารถลดความเสี่ยงในการอำนวยความสะดวกจากการตอบรับการแจ้งโอนสิทธิ และการจดทะเบียนหลักประกันสิทธิเรียกร้องลูกหนี้การค้า ตามพระราชบัญญัติหลักประกันทางธุรกิจ พ.ศ.2558 ถือเป็นองค์ประกอบสำคัญของการดำเนินธุรกิจแฟคตอริง นอกจากนี้เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทและธุรกิจของลูกค้ามีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง และยั่งยืน บริษัทจึงได้ใช้กลยุทธ์ทั้งในรูปแบบขยายธุรกิจร่วมกับพันธมิตร การนำข้อมูลธุรกรรมเพื่อวิเคราะห์ความต้องการลูกค้า ตลอดจนมีทีมให้คำปรึกษาหรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้า อาทิ การบริหารสินค้าคงคลังและวัตถุดิบ การจัดหาแหล่งวัตถุดิบ การบริหารลูกหนี้ รวมถึงการดูแลและอำนวยความสะดวกในการขยายวงเงิน เพื่อเพิ่มโอกาสในการทำธุรกิจให้แก่ลูกค้า เป็นต้น

สำหรับภาพรวมการประกอบธุรกิจของบริษัทตลอดปี 2561 บริษัทมีรายได้รวมเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 9.90 ล้านบาท โดยในปี 2561 มีรายได้จากการดำเนินงานรวม 227.02 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.62 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันกับปีก่อน โดยปัจจัยที่ทำให้รายได้ในปี 2561 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนอันเนื่องมาจากสภาพเศรษฐกิจที่ขยายตัวเพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นไปตามภาวะเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศ

โครงสร้างรายได้ของบริษัท

โครงสร้างรายได้ของบริษัทแยกตามประเภทธุรกิจที่ให้บริการ มีดังนี้

ประเภทบริการ	ประเภทรายได้	แหล่งที่มาของรายได้
แฟคตอริงในประเทศ	รายได้ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง ค่าธรรมเนียมและบริการ	ดอกเบี้ยรับ ค่าธรรมเนียมการเปิดวงเงิน ค่าธรรมเนียมรับซื้อ

โครงสร้างรายได้ของบริษัทตามงบการเงินปี 2559-2561 เป็นดังนี้

รายได้	2561		2560		2559	
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ
ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง	179,721	77.86	172,274	77.98	149,894	79.06
ค่าธรรมเนียมและบริการ	47,294	20.49	46,805	21.18	37,856	19.97
รายได้อื่น	3,815	1.65	1,850	0.84	1,839	0.97
รวม	230,830	100.00	220,929	100.00	189,589	100.00

การประกอบธุรกิจของแต่ละสายผลิตภัณฑ์

ธุรกิจหลักของบริษัท คือ ให้บริการสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้องหรือสินเชื่อแฟคตอริง

ลักษณะบริการ

บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ประกอบธุรกิจแฟคตอริง หรือการโอนและรับโอนสิทธิเรียกร้องภายในประเทศ (Domestic Factoring) บริษัทเป็นผู้ให้บริการเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้น โดยการรับซื้อลดลูกหนี้การค้าจากการรับโอนสิทธิเรียกร้องในการรับค่าสินค้าและบริการ กลุ่มลูกค้าหลักของบริษัทเป็นกลุ่มลูกค้าในธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่ต้องการเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจ โดยส่วนใหญ่เป็นธุรกิจที่อยู่ในช่วงเจริญเติบโต หรือช่วงการขยายตัวของกิจการ สินเชื่อแฟคตอริงจะช่วยเพิ่มให้กิจการมีสภาพคล่อง สามารถเพิ่มยอดขายให้กิจการลูกค้าเพิ่มมากขึ้น

ด้านการบริหารความเสี่ยง บริษัทมีระบบการบริหารจัดการสินเชื่อและการควบคุมความเสี่ยงในกระบวนการต่างๆ อย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นมาตรฐานเช่นเดียวกับสถาบันการเงินทั่วไป เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่พึงเกิดขึ้น เช่น การให้ความสำคัญในการคุมสัดส่วนลูกค้าในแต่ละภาคธุรกิจ เพื่อการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสม สนับสนุนกิจการที่อยู่ในภาคธุรกิจที่มีการขยายตัว มีศักยภาพสูง เช่น ปัจจุบันบริษัทพิจารณาลูกค้าเป้าหมายไปยังภาคธุรกิจ อุตสาหกรรมชิ้นส่วนเครื่องใช้ไฟฟ้า อิเล็กทรอนิกส์ โทรคมนาคม สินค้าอุปโภคบริโภค ภาคบริการแรงงาน และธุรกิจเกี่ยวข้องกับสุขภาพ เป็นต้น เนื่องจากเป็นภาคธุรกิจที่มีผู้เกี่ยวข้องในอุตสาหกรรมจำนวนมาก ลักษณะธุรกรรมระหว่างลูกค้าและคู่ค้าในอุตสาหกรรมดังกล่าวสามารถตรวจสอบได้ ทำให้สามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งคาดว่าจะจะเป็นโอกาสในการเพิ่มปริมาณธุรกรรมของบริษัทได้เป็นอย่างดี

ทั้งนี้ โดยปกติในธุรกรรมการค้าทั่วไป ลูกค้าจะให้เครดิตในการชำระเงินแก่ลูกหนี้ เมื่อลูกค้าต้องการเงินสดเพื่อนำไปใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนหรือซื้อวัตถุดิบเพิ่ม ก่อนถึงงวดการชำระเงินของลูกหนี้ ลูกค้าสามารถนำเอกสารการค้า ได้แก่ ใบส่งสินค้า ใบส่งซื้อสินค้า ใบวางบิล มาขายลดพร้อมกับโอนสิทธิการรับเงินให้แก่บริษัท โดยบริษัทจะจ่ายเงินสดให้แก่ลูกค้าล่วงหน้าก่อนประมาณร้อยละ 80 ของยอดเงินตามเอกสารการค้า และเมื่อถึงกำหนดชำระเงินซึ่งปกติจะมีระยะเวลาไม่เกิน 180 วัน บริษัทจะเป็นผู้ดำเนินการในการเรียกเก็บค่าสินค้าหรือบริการจากลูกหนี้ตามจำนวนเงินที่ปรากฏในเอกสารการค้า และดำเนินการคืนเงินในจำนวนเท่ากับส่วนต่างของยอดรับซื้อกับยอดเงินที่ได้รับจากการเรียกเก็บค่าสินค้าหรือบริการ

แผนภาพแสดงขั้นตอนการให้บริการของบริษัท

วงจรสินเชื่อแฟคตอริง



การตลาดและการดำเนินงาน

• ภาพอุตสาหกรรมและการแข่งขัน

ภาพรวมของธุรกิจแฟคตอริงในปี 2561 ยังคงมีอัตราการขยายตัว เช่นเดียวกับปี 2560 ซึ่งเป็นไปตามภาวะเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศ โดยเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่สามของปี 2561 ขยายตัวร้อยละ 3.3 ชะลอลงจากการขยายตัวร้อยละ 4.6 ในไตรมาสก่อนหน้าตามการชะลอตัวของอุปสงค์ภาคต่างประเทศ ในขณะที่อุปสงค์ในประเทศปรับตัวดีขึ้นต่อเนื่อง ในด้านการใช้จ่ายมีปัจจัยสนับสนุนจากการขยายตัวเร่งขึ้นของการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชน และการขยายตัวต่อเนื่องของการใช้จ่ายและการลงทุนภาครัฐ ในขณะที่การส่งออกสินค้าชะลอตัวลงในการผลิต การผลิตสาขาก่อสร้างขยายตัวเร่งขึ้น สาขาการขนส่ง การขายปลีก และการซ่อมแซมขยายตัวในเกณฑ์ดี ส่วนการผลิตภาคเกษตร สาขาอุตสาหกรรม สาขาโรงแรมและภัตตาคาร และสาขาการขนส่ง และการคมนาคมชะลอตัวเมื่อปรับผลของฤดูกาลออกแล้ว เศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่สามของปี 2561 ทรงตัวเมื่อเทียบกับไตรมาสที่สองของปี 2561 รวม 9 เดือนแรกของปี 2561 เศรษฐกิจไทยขยายตัวร้อยละ 4.3

• เศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่สามของปี 2561

การบริโภคภาคเอกชน ขยายตัวในเกณฑ์สูงร้อยละ 5.0 และเร่งขึ้นต่อเนื่องจากร้อยละ 4.5 ในไตรมาสก่อนหน้า และเป็นอัตราการขยายตัวสูงสุดในรอบ 22 ไตรมาส โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากการปรับตัวดีขึ้นของฐานรายได้ในระบบเศรษฐกิจ การดำเนินการมาตรการดูแลผู้มีรายได้น้อยของภาครัฐ รวมทั้งอัตราดอกเบี้ยและอัตราเงินเฟ้อที่อยู่ในระดับต่ำ และการปรับตัวเพิ่มขึ้นของความเชื่อมั่นของผู้บริโภค โดยการใช้จ่ายซื้อสินค้าคงทนขยายตัวเร่งขึ้น สอดคล้องกับยอดขายรถยนต์นั่งส่วนบุคคลที่ขยายตัวร้อยละ 27.0 เร่งขึ้นจากร้อยละ 25.1 ในไตรมาสก่อนหน้า ในขณะที่การใช้จ่ายในหมวดสินค้าอื่น ๆ ขยายตัว ในเกณฑ์ดีต่อเนื่อง โดยดัชนีภาชีมูลค่าเพิ่มหมวดโรงแรมและภัตตาคาร ดัชนีปริมาณการนำเข้าสินค้าหมวดสิ่งทอเครื่องนุ่งห่ม และดัชนีปริมาณการค้าปลีก สินค้ากึ่งคงทน ขยายตัวร้อยละ 8.3 ร้อยละ 13.4 และร้อยละ 8.3 ตามลำดับ ความเชื่อมั่นของผู้บริโภคเกี่ยวกับภาวะเศรษฐกิจโดยรวมอยู่ที่ระดับ 69.6 และเป็นระดับสูงสุดในรอบ 15 ไตรมาส การใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคของรัฐบาลขยายตัวร้อยละ 2.1 ต่อเนื่องจากร้อยละ 2.0 ในไตรมาสก่อนหน้า โดยการใช้จ่ายหมวดค่าใช้สอย และหมวดค่าใช้จ่ายสวัสดิการสังคมเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.5

และร้อยละ 14.5 ตามลำดับ อัตราการเบิกจ่ายงบประมาณรายจ่ายรวม ในไตรมาสที่อยู่ที่ยร้อยละ 20.5 เทียบกับเป้าหมายที่กำหนดไว้ร้อยละ 21.7 รวม 9 เดือนแรกของปี 2561 การบริโภคภาคเอกชนขยายตัวร้อยละ 4.4 และการใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคของรัฐบาลขยายตัว ร้อยละ 2.0

การลงทุนรวม เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.9 เร่งขึ้นจากร้อยละ 3.7 ในไตรมาสก่อนหน้า โดยการลงทุนภาคเอกชนขยายตัวร้อยละ 3.9 (สูงสุดในรอบ 15 ไตรมาส) เร่งขึ้นจากการขยายตัวร้อยละ 3.2 ในไตรมาสก่อนหน้า เป็นผลจากการลงทุนในเครื่องมือเครื่องจักรที่ขยายตัวร้อยละ 3.4 ต่อเนื่องจากการขยายตัวร้อยละ 3.3 ในไตรมาสก่อนหน้า และการลงทุนในสิ่งก่อสร้างขยายตัวร้อยละ 5.4 เร่งขึ้นจากการขยายตัวร้อยละ 3.0 ในไตรมาสก่อนหน้า การลงทุนภาครัฐขยายตัวร้อยละ 4.2 ต่อเนื่องจากการขยายตัวร้อยละ 4.9 ในไตรมาสก่อนหน้า เป็นผลจากการลงทุนของรัฐวิสาหกิจที่ขยายตัวร้อยละ 9.9 และการลงทุนของรัฐบาลที่ขยายตัวร้อยละ 0.7 รวม 9 เดือนแรกของปี 2561 การลงทุนรวมขยายตัวร้อยละ 3.6 โดยการลงทุนภาครัฐขยายตัวร้อยละ 4.3 และการลงทุนภาคเอกชนขยายตัวร้อยละ 3.4

การส่งออกสินค้า มีมูลค่า 63,387 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา ขยายตัวร้อยละ 2.6 ชะลอลงจากการขยายตัวร้อยละ 12.3 ในไตรมาสก่อนหน้า ตามการชะลอตัวของเศรษฐกิจประเทศคู่ค้า และการปรับตัวของผู้ประกอบการในต่างประเทศต่อมาตรการกีดกันทางการค้า โดยปริมาณการส่งออกลดลงร้อยละ 0.4 ขณะที่ราคาสินค้าส่งออกเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.0 กลุ่มสินค้าส่งออกที่มีมูลค่าขยายตัว เช่น ข้าว (ร้อยละ 7.6) มันสำปะหลัง (ร้อยละ 2.3) น้ำตาล (ร้อยละ 2.3) ผลิตภัณฑ์ปิโตรเลียม (ร้อยละ 32.5) ปิโตรเคมี (ร้อยละ 16.3) เคมีภัณฑ์ (ร้อยละ 12.2) ชิ้นส่วนและอุปกรณ์ยานยนต์ (ร้อยละ 7.8) รถยนต์นั่ง (ร้อยละ 1.5) รถกระบะและรถบรรทุก (ร้อยละ 11.7) ชิ้นส่วนและอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ (ร้อยละ 7.4) และเครื่องจักรและอุปกรณ์ (ร้อยละ 4.1) เป็นต้น กลุ่มสินค้าส่งออกที่มีมูลค่าลดลง เช่น แผงวงจรรวมและชิ้นส่วน (ร้อยละ -3.9) อุปกรณ์สื่อสารโทรคมนาคม (ร้อยละ -0.4) ชิ้นส่วนเครื่องใช้ไฟฟ้า (ร้อยละ -12.2) ยางพารา (ร้อยละ -17.0) และกุ้ง ปู กุ้ง และล็อบสเตอร์ (ร้อยละ -20.4) เป็นต้น การส่งออกไปยังตลาดสหภาพยุโรป (15) ญี่ปุ่น อาเซียน (9) และตะวันออกกลาง (15) ขยายตัว ขณะที่ตลาดสหรัฐอเมริกา จีน และออสเตรเลียปรับตัวลดลง เมื่อหักการส่งออกทองคำที่ยังไม่ขึ้นรูปออกแล้ว มูลค่าการส่งออกเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.4 เมื่อคิดในรูปของเงินบาท มูลค่าการส่งออกสินค้าเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.3 รวม 9 เดือนแรกของปี 2561 การส่งออกมีมูลค่า 188,189 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.1 ปรับตัวดีขึ้นจากการขยายตัวร้อยละ 9.2 ในช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า โดยปริมาณการส่งออกเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.9 และราคาส่งออกเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.1 และเมื่อคิดในรูปของเงินบาท การส่งออกมีมูลค่า 6,051 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.5

ภาคเกษตร ขยายตัวร้อยละ 4.3 ชะลอตัวลงจากการขยายตัวร้อยละ 10.2 ในไตรมาสก่อนหน้า โดยการขยายตัวได้รับปัจจัยสนับสนุนที่สำคัญจากสภาพ อากาศ รวมทั้งปริมาณน้ำชลประทานและปริมาณน้ำฝนที่เอื้ออำนวยต่อการผลิต ซึ่งทำให้ผลผลิตต่อไร่ปรับตัวดีขึ้น รวมทั้งการขยายพื้นที่เพาะปลูกในการผลิตพืชสำคัญ ผลผลิตสินค้าเกษตรสำคัญที่เพิ่มขึ้น ได้แก่ ข้าวเปลือก (ร้อยละ 9.8) ไม้ผล (ร้อยละ 18.6) ยางพารา (ร้อยละ 4.9) และปาล์มน้ำมัน (ร้อยละ 15.7) เป็นต้น อย่างไรก็ตาม ผลผลิตกุ้งขาวแวนนาไม สุกร และมันสำปะหลังลดลง ส่วนดัชนีราคาสินค้าเกษตรลดลงร้อยละ 3.3 ตามการลดลง ของราคายางพารา ราคาปาล์มน้ำมัน และราคากุ้งขาวแวนนาไม เป็นต้น อย่างไรก็ตาม ราคาสินค้าเกษตรหลายรายการปรับตัวเพิ่มขึ้น เช่น ราคามันสำปะหลัง (ร้อยละ 97.0) ราคาข้าวเปลือก (ร้อยละ 10.6) และราคาข้าวโพด (ร้อยละ 15.6) เป็นต้น การเพิ่มขึ้นของดัชนีผลผลิตสินค้าเกษตรและการปรับตัวดีขึ้นของดัชนีราคาสินค้าเกษตรสำคัญๆ ส่งผลให้รายได้เกษตรกรโดยรวมเพิ่มขึ้นติดต่อกันเป็นไตรมาสที่ 2 ร้อยละ 1.3 รวม 9 เดือนแรกของปี 2561 การผลิตภาคเกษตรขยายตัวร้อยละ 7.2 เทียบกับการขยายตัวร้อยละ 10.2 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยดัชนีผลผลิตสินค้าเกษตรเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.0 ส่วนดัชนีราคาสินค้าเกษตรลดลงร้อยละ 7.3 และดัชนีรายได้เกษตรกรโดยรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.5

สาขาอุตสาหกรรม ขยายตัวร้อยละ 1.6 ชะลอลงจากการขยายตัวร้อยละ 3.2 ในไตรมาสก่อนหน้า สอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของดัชนีผลผลิตอุตสาหกรรมร้อยละ 1.0 เทียบกับการขยายตัวร้อยละ 3.7 ในไตรมาสก่อนหน้า ดัชนีผลผลิตอุตสาหกรรมสำคัญที่เพิ่มขึ้น เช่น น้ำตาล (ร้อยละ 91.4) อุปกรณ์ อิเล็กทรอนิกส์ (ร้อยละ 11.2) ยานยนต์ (ร้อยละ 2.6) เครื่องจักรอื่นๆ ที่ใช้ในงานทั่วไป (ร้อยละ 18.1) ผลิตภัณฑ์ปิโตรเลียม (ร้อยละ 10.0) เสื้อผ้าเครื่องแต่งกาย (ร้อยละ 9.8) ผลิตภัณฑ์คอนกรีตและปูนซีเมนต์ (ร้อยละ 6.4) คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์ต่อพ่วง (ร้อยละ 4.4) จักรยานยนต์ (ร้อยละ 2.6) เหล็กและเหล็กกล้า (ร้อยละ 1.0) เป็นต้น

ดัชนีผลผลิตอุตสาหกรรมที่ลดลง เช่น ผลิตภัณฑ์จากยาสูบ (ร้อยละ -32.3) เครื่องใช้ในครัวเรือน (ร้อยละ -12.9) ผลิตภัณฑ์ยาง (ร้อยละ -4.5) การทอผ้า (ร้อยละ -13.6) เพอร์นิเจอร์ (ร้อยละ -13.6) การต้ม การกลั่นและการผสมสุรา (ร้อยละ -19.3) เครื่องดื่มที่ไม่มีแอลกอฮอล์ (ร้อยละ -8.7) การแปรรูปและการถนอมปลา (ร้อยละ -3.3) น้ำมันและไขมันจากพืชและสัตว์ (ร้อยละ -6.6) และการแปรรูปและถนอมเนื้อสัตว์ (ร้อยละ -2.9) เป็นต้น อัตราการใช้กำลังการผลิตเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 66.5 ปรับตัวลดลงจากร้อยละ 67.1 ในไตรมาสเดียวกันของปีก่อน รวม 9 เดือนแรกของปี 2561 การผลิตสาขาอุตสาหกรรมเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.9 ปรับตัวดีขึ้นจากการขยายตัวร้อยละ 2.4 ในช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า โดยดัชนีผลผลิตอุตสาหกรรมเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.9 อัตราการใช้กำลังการผลิตเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 68.5

สาขาโรงแรมและภัตตาคาร ขยายตัวร้อยละ 6.5 สะท้อนตัวลงจากการขยายตัวร้อยละ 9.4 ในไตรมาสก่อนหน้าตามการชะลอตัวของจำนวนและรายรับจากนักท่องเที่ยวชาวต่างประเทศ โดยในไตรมาสนี้มีจำนวนนักท่องเที่ยวต่างประเทศ 9.06 ล้านคน เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.9 สะท้อนลงจากการขยายตัวร้อยละ 8.4 ในไตรมาสก่อนหน้าและรายรับจากนักท่องเที่ยวต่างประเทศ 474.6 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 สะท้อนตัวลงจากการขยายตัวร้อยละ 13.7 ในไตรมาสก่อนหน้า เนื่องจากการปรับตัวลดลงของรายรับจากนักท่องเที่ยวจีนและรัสเซีย รวมทั้งการขยายตัวในเกณฑ์ต่ำของรายรับจากนักท่องเที่ยวยุโรปเป็นสำคัญ ในขณะที่รายรับจากนักท่องเที่ยวจากประเทศสำคัญที่ยังขยายตัวสูงประกอบด้วย รายรับจากนักท่องเที่ยวมาเลเซีย ฮองกง อินเดีย ญี่ปุ่น และเวียดนาม เป็นสำคัญ อัตราการเข้าพักเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 65.38 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 63.71 ในไตรมาสเดียวกันของปีก่อน รวม 9 เดือนแรกของปี 2561 การผลิตสาขาโรงแรมและภัตตาคารขยายตัวร้อยละ 9.6 ปรับตัวดีขึ้นจากการขยายตัวร้อยละ 6.3 ในช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า โดยจำนวนนักท่องเที่ยวต่างประเทศเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.7 รายรับจากนักท่องเที่ยวต่างประเทศ อยู่ที่ 1,490.5 พันล้านบาท และอัตราการเข้าพักเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 70.53

สาขาการขนส่งและการคมนาคม ขยายตัวร้อยละ 6.2 สะท้อนตัวลงจากร้อยละ 6.8 ในไตรมาสก่อนหน้าสอดคล้องกับการชะลอตัวของจำนวนนักท่องเที่ยว และการขนส่งสินค้าระหว่างประเทศ รวมทั้งการชะลอตัวของการผลิตสาขาอุตสาหกรรม โดยบริการขนส่งทางบก ทางอากาศ และทางน้ำขยายตัวร้อยละ 2.9 ร้อยละ 8.6 และร้อยละ 6.1 ตามลำดับ นอกจากนี้ บริการโทรคมนาคมขยายตัวเร่งขึ้นร้อยละ 12.1 สอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของผลประกอบการของผู้ให้บริการโทรคมนาคม รวม 9 เดือนแรกของปี 2561 การผลิตสาขาการขนส่ง และการคมนาคมขยายตัวร้อยละ 6.8 ทรงตัวเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า โดยบริการขนส่งขยายตัวร้อยละ 6.7 และบริการโทรคมนาคมขยายตัว ร้อยละ 11.1

คาดว่าเศรษฐกิจไทยในปี 2561 จะขยายตัวร้อยละ 4.2 โดยมูลค่าการส่งออกจะขยายตัวร้อยละ 7.2 การบริโภคภาคเอกชน และการลงทุนรวมขยายตัวร้อยละ 4.7 และร้อยละ 3.6 ตามลำดับ อัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 1.1 และบัญชีเดินสะพัดเกินดุลร้อยละ 6.4 ของ GDP

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2562 คาดว่าจะขยายตัวร้อยละ 3.5-4.0 โดยมีปัจจัยสนับสนุนดังนี้

1. การใช้จ่ายภาคครัวเรือนยังมีแนวโน้มขยายตัวในเกณฑ์ที่ดี และสนับสนุนการขยายตัวทางเศรษฐกิจได้อย่างต่อเนื่อง ตามการปรับตัวดีขึ้นของฐานรายได้และการมีงานทำที่มีความชัดเจนมากขึ้น
2. การลงทุนภาครัฐยังมีแนวโน้มที่จะเพิ่มขึ้น ตามความคืบหน้าของโครงการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานที่สำคัญๆ ที่เข้าสู่ขั้นตอนของการก่อสร้างมากขึ้น
3. การลงทุนภาคเอกชนที่คาดว่าจะขยายตัวในเกณฑ์ต่อเนื่อง
4. การปรับตัวดีขึ้นของภาคการท่องเที่ยว
5. การเลือกตั้งตามรัฐธรรมนูญ คาดว่าจะเริ่มส่งผลด้านบวกต่อความมั่นใจนักลงทุน ซึ่งจะส่งผลต่อการเติบโตของเศรษฐกิจไทย

ที่มา : สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (สศช.)



ด้วยปัจจัยต่างๆ ตามที่กล่าวมา คาดว่าในปี 2562 จะมีการขยายตัวทางเศรษฐกิจเพิ่มขึ้น จะมีอานิสงส์ต่อธุรกิจสินเชื่อแฟคตอริง ทั้งนี้ สถานการณ์ผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ยังคงมีข้อจำกัดในการเข้าถึงและได้รับการสนับสนุนแหล่งเงินทุนจากธนาคารพาณิชย์ เนื่องจากความเข้มงวดของการปล่อยสินเชื่อและเกณฑ์การใช้หลักประกันในการกู้เงินจากธนาคารพาณิชย์ นอกจากนี้ ในปี 2562 มาตรการบัญชีเดียวของกรมสรรพากร จะส่งผลกระทบต่อ SMEs เริ่มได้รับผลกระทบ เนื่องจากธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์พิจารณาให้สินเชื่อบนพื้นฐานระบบบัญชีเดียวตั้งแต่ปี 2562 เป็นต้นไป ซึ่งจะมีผลทำให้กลุ่ม SMEs ที่ยังปรับระบบบัญชีไม่ทันเข้าถึงแหล่งทุนยากขึ้น จึงเป็นโอกาสสำหรับธุรกิจแฟคตอริง ซึ่งเป็นสินเชื่อที่ไม่ใช้หลักประกัน แต่อาศัยการรับโอนสิทธิเรียกร้องในการรับเงินจากลูกหนี้การค้า ตลอดจนการกำหนดให้จดทะเบียนลูกหนี้การค้าที่รับโอนสิทธิเป็นหลักประกันได้ ตามพระราชบัญญัติหลักประกันธุรกิจ ทำให้ผู้ประกอบการ SMEs สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนสินเชื่อแฟคตอริงได้ง่ายกว่า ซึ่งเป็นผลดีต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

ทั้งนี้ ตามข้อมูลสมาคมไทยผู้ประกอบการธุรกิจแฟคตอริง พบว่าภาพรวมการปล่อยสินเชื่อแฟคตอริงในประเทศไทยมีการเติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่องในช่วง 10 ปีที่ผ่านมา

คู่แข่ง

เนื่องจากธุรกิจสินเชื่อแฟคตอริงได้รับความนิยมมากขึ้น การแข่งขันจึงมีความรุนแรงขึ้น โดยเฉพาะคู่แข่งที่เป็นกลุ่มธนาคารหรือบริษัทย่อยต่างๆ ของกลุ่มธนาคารหันมาให้ความสนใจการบริการด้านสินเชื่อประเภทนี้มากขึ้น อย่างไรก็ตามบริษัทยังคงเน้นการรักษาฐานลูกค้าเก่าของตนเอง รวมถึงการขายฐานลูกค้าใหม่อย่างสม่ำเสมอโดยมุ่งเน้นกลุ่มอุตสาหกรรมที่มีแนวโน้มที่ดีเป็นหลัก อีกทั้งมุ่งเน้นการให้บริการกับผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ซึ่งมีความต้องการเงินทุนหมุนเวียนเพื่อเพิ่มความคล่องตัวทางกระแสเงินสดและเพื่อการขยายกิจการ ด้วยทีมงานที่มีประสบการณ์ด้านสินเชื่อแฟคตอริงมากกว่า 21 ปี ประกอบกับความรวดเร็วและความยืดหยุ่นในการอำนวยความสะดวก บริษัทจึงมีความเชื่อมั่นว่าจะเป็นหนึ่งในบริษัทผู้นำด้านธุรกิจสินเชื่อแฟคตอริงได้

โดยปัจจุบันสามารถแบ่งกลุ่มผู้ประกอบการแฟคตอริงได้เป็น 3 กลุ่ม ตามลักษณะการประกอบธุรกิจ ดังนี้

1. กลุ่มผู้ประกอบการแฟคตอริงที่เป็นธนาคารพาณิชย์และธนาคารเป็นผู้ถือหุ้น การแข่งขันของผู้ประกอบการกลุ่มนี้มีความได้เปรียบในด้านเครือข่ายของธนาคารพาณิชย์ในการเข้าถึงลูกค้า ต้นทุนทางการเงินที่ต่ำ แต่ขาดความคล่องตัวหรือมีข้อจำกัดในการพิจารณาสินเชื่อประเภทแฟคตอริงเนื่องจากเป็นสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน
2. กลุ่มผู้ประกอบการแฟคตอริงที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ การแข่งขันของผู้ประกอบการกลุ่มนี้จะมีข้อได้เปรียบในเชิงประสบการณ์เนื่องจากดำเนินธุรกิจมาเป็นเวลานาน มีความคล่องตัวในการอนุมัติวงเงินและมีแหล่งเงินทุนที่สามารถระดมทุนผ่านตลาดหลักทรัพย์
3. กลุ่มผู้ประกอบการแฟคตอริงทั่วไป กลุ่มนี้มีผู้ประกอบการจำนวนมากว่ากลุ่มอื่น การแข่งขันของผู้ประกอบการกลุ่มนี้มีความหลากหลายในรูปแบบของการแข่งขัน เน้นที่สินเชื่อและการตลาดที่มีประสิทธิภาพสามารถเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายต่างๆ ได้ มีความยืดหยุ่นสูงในการให้บริการและหลักเกณฑ์ด้านสินเชื่อ แต่มีข้อจำกัดที่สำคัญคือ เงินทุน และบุคลากรที่มีประสบการณ์

เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ

บริษัทมีเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ คือ การเสริมสร้างศักยภาพและสนับสนุนผู้ประกอบการให้มีทางเลือกในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนเพื่อสร้างสภาพคล่องได้ง่ายขึ้น นอกเหนือจากสถาบันการเงินหลักอื่นๆ โดยเน้นกลุ่มผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดเล็กที่ต้องการสภาพคล่องในการดำเนินงาน และการนำเทคโนโลยีสมัยใหม่มาใช้กับธุรกิจ เพื่อสามารถตอบสนองความต้องการเร่งด่วนให้แก่ลูกค้า เช่น ระบบ E-factoring ซึ่งจะทำให้การบริการมีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น เช่น ลดเวลาเมื่อนำเอกสารมาขายโอนสิทธิจากเดิม 2-3 วัน เหลือเพียง 1-1.5 วันทำการ ลดธุรกรรมขั้นตอนต่างๆ รองรับปริมาณธุรกรรมและลดความเสี่ยงในการปล่อยสินเชื่อ

นอกจากเป้าหมายการดำเนินธุรกิจข้างต้นแล้ว บริษัทยังดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาล และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อสามารถสร้างกำไรรวมถึงผลตอบแทนที่ดีต่อผู้ถือหุ้น และการเติบโตอย่างมีคุณภาพได้อย่างยั่งยืนในระยะยาวต่อไป

กลยุทธ์ในการแข่งขัน

1. บริษัทมีกลยุทธ์ในการแข่งขันโดยเน้นการขยายฐานธุรกิจในรูปแบบ B2B คือ การสร้างฐานลูกค้าจากการแสวงหาพันธมิตรหรือลูกหนี้การค้า (Sponsor) ที่ลูกหนี้ให้ความร่วมมือในการตอบรับการโอนสิทธิการรับเงิน โดยพันธมิตรจะแนะนำ Supplier ให้บริการกับบริษัท เพื่อเสริมความแข็งแกร่งในด้าน Supply Chain ซึ่งจะส่งผลดีให้บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตได้อย่างมีประสิทธิภาพ เนื่องจากฐานะการเงินลูกหนี้การค้ามีศักยภาพ ตลอดจนให้ความร่วมมือในการตรวจสอบมูลหนี้ที่ขยายลด ทำให้ความเสี่ยงในการปล่อยสินเชื่อลดลงและสามารถสอบทานความถูกต้องได้

2. บริษัทมีนโยบายที่จะขยายฐานลูกค้าในภาคอุตสาหกรรมที่มีจะการขยายตัวในอนาคต เช่น เอกชนที่รับงานโครงการภาครัฐ ธุรกิจเกี่ยวกับอุปกรณ์การแพทย์ ตลอดจนพลังงานทดแทน รวมถึงการขยายฐานลูกค้าในจังหวัดที่มีศักยภาพ เป็นต้น

3. นำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้ เช่น มีโครงการพัฒนาระบบ E-factoring เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริการให้รวดเร็ว และลดความเสี่ยงในการทำธุรกรรม เพื่อให้การบริการครอบคลุมมากขึ้น นอกจากนี้ บริษัทให้ความสำคัญกับ Digital Transformation ในหลายด้าน เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยี พฤติกรรมลูกค้า และลูกหนี้การค้า เพื่อให้มั่นใจได้ว่าขีดความสามารถในการดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างสอดคล้องสถานการณ์

ทั้งนี้ จุดเด่นในการดำเนินธุรกิจของบริษัทมีดังนี้

1. บริษัทดำเนินธุรกิจมานานกว่า 21 ปี มีประสบการณ์ สามารถนำมาพัฒนากระบวนการทำงานและให้บริการได้อย่างมีประสิทธิภาพ ลดต้นทุนดำเนินงานลง

2. บริษัทมีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายชัดเจน เน้นลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ ที่สามารถสอบทานความถูกต้อง ตลอดจนให้ความสำคัญกับลูกหนี้ที่มีความน่าเชื่อถือ และโอนสิทธิการรับเงิน ดังนั้นบริษัทจึงมีความเสี่ยงในการเรียกเก็บหนี้ต่ำ

3. บริษัทมีกลุ่มผู้ถือหุ้นที่มีความมั่นคงสูง สามารถให้การสนับสนุนทั้งในเรื่องฐานธุรกิจและแหล่งเงินทุน และนอกจากนี้ยังได้รับการสนับสนุนเป็นอย่างดีจากกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท

4. บริษัทมีระบบอำนวยการสินเชื่อมาตรฐาน เชื่อถือได้ มีกระบวนการกลั่นกรอง พิจารณาความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ รวมทั้งมีการติดตามสถานะลูกค้าอย่างต่อเนื่อง สามารถลดความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจได้

5. บริษัทให้ยึดหลักการ Customer Centrix มีการบริหารจัดการความสัมพันธ์ของลูกค้า (CRM) โดยยึดลูกค้า เป็นศูนย์กลาง สามารถให้คำปรึกษา หรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้า และเน้นการให้บริการลูกค้าที่สะดวก รวดเร็ว ใกล้เคียง มีความยืดหยุ่นในการพิจารณาประเด็นต่างๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าภายใต้เงื่อนไขที่เหมาะสม

6. การนำเทคโนโลยีด้านอิเล็กทรอนิกส์มาปรับใช้กับธุรกิจแฟคตอริ่ง เพื่อช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการบริการ ซึ่งเป็นทิศทางต่อไปในอนาคตของธุรกรรมทางการเงิน

นโยบายด้านราคา

รายได้หลักของบริษัทประกอบด้วย รายได้ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ (ค่าธรรมเนียมในการเปิดวงเงินและรายได้จากค่าธรรมเนียมรับซื้อ) ทั้งนี้ การกำหนดอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมดังกล่าวข้างต้น บริษัทจะพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ ดังนี้

1. คุณสมบัติและฐานะการเงินของลูกค้าและผู้ค้ำประกัน ขนาดของกิจการ/ประเภทของธุรกิจ ฐานะการเงินของลูกค้า ประสบการณ์ในการดำเนินกิจการ และในธุรกิจของผู้บริหาร

2. คุณสมบัติของลูกหนี้การค้า ระยะเวลาที่ลูกหนี้การค้าได้รับเครดิตจากลูกค้า ฐานะการเงินของลูกหนี้

3. ต้นทุนการดำเนินงานอื่นๆ เช่น ต้นทุนในการบริหารจัดการรับชำระหนี้จากลูกหนี้การค้า การจัดทำรายงานต่างๆ เป็นต้น

4. ต้นทุนทางการเงินของบริษัท

หลักเกณฑ์ข้างต้นจะนำมาประกอบกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด และภาวะการแข่งขันในตลาด รวมทั้งความเสี่ยงในการรับชำระหนี้ รวมทั้งความยากง่ายในการบริหารจัดการเก็บหนี้ เพื่อหาอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมที่เหมาะสมเสนอให้กับลูกค้าต่อไป

การตลาด

บริษัทได้มีการประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อต่างๆ เช่น เว็บไซต์ของบริษัท แผ่นป้ายโฆษณา Digital Media และในปี 2562 บริษัทมีแผนประชาสัมพันธ์ให้ครอบคลุมสื่อหลากหลายยิ่งขึ้น เพื่อเข้าถึงกลุ่มลูกค้าใหม่เพิ่มขึ้น

โดยการขอใช้บริการสินเชื่อ ลูกค้าสามารถติดต่อขอใช้บริการแพ็คเกจของบริษัทได้หลายช่องทาง อาทิ ลูกค้าติดต่อเข้ามายังบริษัทโดยตรงตามคำแนะนำ โดยการบอกต่อกันของกลุ่มลูกค้าเดิมของบริษัท จากความร่วมมือของสมาคมธุรกิจต่างๆ และกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทแนะนำ หรือจากการที่เจ้าหน้าที่ของบริษัทไปเสนอบริการแก่ลูกค้าโดยตรง

ลักษณะลูกค้าและกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

บริษัทมีนโยบายการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็ก (SMEs) ที่ขาดแหล่งเงินทุนสนับสนุน ซึ่งอยู่ในภาคอุตสาหกรรม พาณิชยกรรม และธุรกิจบริการที่มีแนวโน้มธุรกิจดี มีศักยภาพในการชำระหนี้ โดยปัจจุบันลูกค้าส่วนใหญ่จะเป็นผู้จำหน่ายสินค้าประเภท ชิ้นส่วนยานยนต์ เครื่องใช้ไฟฟ้า สิ่งทอและเครื่องนุ่งห่ม และอาหารและเครื่องดื่ม เป็นต้น



การดำเนินธุรกิจแฟคตอริ่ง เป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงโดยตรง ความสามารถในการบริหารความเสี่ยงจึงเป็นปัจจัยสำคัญต่อความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจของบริษัท

ในปี 2555 บริษัทได้จัดตั้งสำนักบริหารความเสี่ยงเพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจ เพื่อวิเคราะห์และติดตามดูแลการดำเนินการให้เป็นไปตามแผนงาน และบริหารความเสี่ยงในการปฏิบัติงาน ให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อ เพื่อช่วยให้ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นมีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ และควบคุมให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

นอกจากบริหารความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อแล้ว บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงภายใต้การเปลี่ยนแปลงที่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก โดยถือว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นองค์ประกอบที่สำคัญของทุกกระบวนการในการดำเนินธุรกิจของบริษัท และจะต้องมีความเชื่อมโยงกันทุกระดับ และถือเป็นหน้าที่รับผิดชอบของทุกหน่วยงานในการจัดการและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

การลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัท ผู้ลงทุนควรพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงหลักที่เกิดจากลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ นอกเหนือจากปัจจัยความเสี่ยงที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ อาจมีความเสี่ยงอื่นๆ ซึ่งบริษัทไม่อาจทราบได้ในขณะนี้ หรือเป็นความเสี่ยงที่บริษัทพิจารณาในขณะนี้ว่าไม่มีผลกระทบในสาระสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท ดังนั้นในการลงทุนผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาอย่างรอบคอบโดยปัจจัยความเสี่ยงสามารถจำแนกได้ดังนี้

1. โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยง

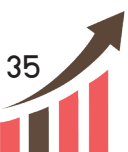
ในปี 2558 เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงทุกด้านมีประสิทธิภาพมากขึ้น บริษัทได้เปลี่ยน สำนักบริหารความเสี่ยง เป็น สายงานบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้ และเพิ่มฝ่ายงานอีก 2 ฝ่ายงาน คือ ฝ่ายกลั่นกรองสินเชื่อ และฝ่ายแก้ไขหนี้ ดังนั้น สายงานบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้ ประกอบด้วย 3 ฝ่ายงาน คือ

1. ฝ่ายบริหารความเสี่ยง
2. ฝ่ายกลั่นกรองสินเชื่อ
3. ฝ่ายแก้ไขหนี้

2. กระบวนการบริหารความเสี่ยง

บริษัทบริหารความเสี่ยงผ่านทางกระบวนการสำคัญ 3 ด้าน คือ

1. การระบุความเสี่ยง บริษัทจำแนกความเสี่ยงหลัก ที่อาจเกิดขึ้นออกเป็น 8 ด้าน คือ
 - 1.1 ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ
 - 1.2 ความเสี่ยงจากการจัดหาแหล่งเงินทุนเพื่อการขยายสินเชื่อ
 - 1.3 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงกลุ่มผู้ถือหุ้นเดิม
 - 1.4 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้า และลูกหนี้รายใหญ่
 - 1.5 ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย
 - 1.6 ความเสี่ยงจากภาวะการแข่งขัน
 - 1.7 ความเสี่ยงจากการที่บริษัทมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 50 ของทุนจดทะเบียน
 - 1.8 ความเสี่ยงทางด้านการปฏิบัติการ



2. การติดตามและควบคุมความเสี่ยง

บริษัทมีการจัดให้มีระบบการเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning Signs) สำหรับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ เพื่อเป็นหนึ่งในเครื่องมือที่ช่วยตรวจหาลูกค้าที่มีแนวโน้มว่าอาจมีผลประกอบการหรือคุณภาพที่เสื่อมถอย ประกอบกับบริษัทมีนโยบายในการทบทวนวงเงินสินเชื่อของลูกค้าและลูกหนี้ทุกปี เพื่อดูแนวโน้มผลการดำเนินงานของลูกค้าและลูกหนี้ว่ามีคุณภาพที่ดีขึ้นหรือเสื่อมถอยลง เพื่อเป็นแนวทางในการควบคุมดูแลการใช้วงเงินของลูกค้าและลูกหนี้ต่อไป

ทั้งนี้ บริษัทได้มีการจัดทำนโยบายและระเบียบปฏิบัติงาน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ได้แก่

- 2.1 นโยบายการจัดชั้นหนี้ และการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
- 2.2 นโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
- 2.3 ระเบียบปฏิบัติงาน เรื่อง กระบวนการกลั่นกรองสินเชื่อ
- 2.4 ระเบียบปฏิบัติงาน เรื่อง การแก้ไขหนี้
- 2.5 ระเบียบปฏิบัติการติดตามสินเชื่อที่มีปัญหา และการบังคับคดี

3. การรายงานความเสี่ยง

บริษัท มีการรายงานสถานะของความเสี่ยงด้านต่างๆ ตลอดจนการดำเนินการต่างๆทั้งที่ ได้ดำเนินการไปแล้วและกำลังจะดำเนินการไปยังผู้ที่เกี่ยวข้อง และผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมออีกทั้งมีการรายงานผลการติดตามแก้ไขหนี้ต่อคณะกรรมการบริหาร เป็นประจำทุกเดือน

3. ปัจจัยความเสี่ยงหลัก

3.1 ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ

ในการดำเนินธุรกิจแฟคตอริง จะมีผู้ที่เกี่ยวข้อง 3 ฝ่าย คือ

1. บริษัทในฐานะบริษัทแฟคเตอร์ซึ่งเป็นผู้รับซื้อบัญชีลูกหนี้
2. ลูกค้า (CLIENT) ซึ่งเป็นผู้ขายบัญชีลูกหนี้
3. บริษัทลูกหนี้ (CUSTOMER) ซึ่งเป็นผู้ซื้อสินค้าเงินเชื่อ

โดยลูกค้าจะทำการโอนสิทธิการรับชำระเงินในหนี้ให้แก่บริษัทแฟคเตอร์ ดังนั้นในการวิเคราะห์ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อของบริษัทจึงต้องพิจารณาทั้งความเสี่ยงด้านของลูกค้า และลูกหนี้ ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อของธุรกิจแฟคตอริง ประกอบด้วย

ก. ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า/ลูกหนี้ บริษัทแฟคเตอร์ในฐานะผู้รับโอนสิทธิรับเงินค่าสินค้าจากลูกค้า (ผู้ขายสินค้า) เมื่อถึงกำหนดระยะเวลาชำระค่าสินค้า หากไม่สามารถเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ (ผู้ซื้อสินค้า) ได้บริษัทแฟคเตอร์สามารถเรียกร้องให้ลูกค้าชำระหนี้แทนได้ ยกเว้นในบางกรณีที่มีการรับแจ้งโอนสิทธิเรียกร้องแบบไม่มีเงื่อนไข เช่น การรับโอนสิทธิเรียกร้องแบบไม่มีสิทธิไล่เบี้ยจากลูกค้า (Without Recourse) ดังนั้นบริษัทแฟคเตอร์จึงต้องพิจารณาฐานะกิจการของทั้งลูกค้าและลูกหนี้เป็นสำคัญ ซึ่งบริษัทมีระบบข้อมูลการบริหารสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพ ทำให้สามารถดูแลทบทวนสถานะของลูกค้าและลูกหนี้ได้อย่างรวดเร็วโดยมีการติดตามรายงานหนี้คงค้างอย่างสม่ำเสมอซึ่งช่วยให้บริษัทสามารถทราบปัญหา และแก้ไขปัญหาได้อย่างรวดเร็ว ในกรณีที่ลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ นอกจากนี้บริษัทยังเน้นการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีฐานะทางการเงินมั่นคงและให้ความร่วมมือในการตอบรับการโอนสิทธิโดยเฉพาะอย่างยิ่งลูกหนี้ในกลุ่มห้างสรรพสินค้าและธุรกิจค้าปลีกที่มีเครดิตดี และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบมูลหนี้ก่อนการรับซื้อได้ซึ่งสามารถลดความเสี่ยงด้านสินเชื่อลงได้อย่างมากในอดีตที่ผ่านมาในปี 2559, 2560 และในปี 2561 บริษัทมีหนี้สินที่จัดชั้นสงสัยจะสูญ (ค้างชำระมากกว่า 6 เดือน) จำนวนเพียงร้อยละ 2.08, 2.50 และ 3.07 ของจำนวนลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการชำระหนี้ทั้งหมดตามลำดับ

ข. ความเสี่ยงอันเกิดจากการหักลดหนี้ระหว่างลูกค้า และลูกหนี้ หรือผู้ขายและผู้ซื้อสินค้า เนื่องจากเป็นไปตามข้อตกลงการค้าระหว่างกัน ซึ่งอาจเกิดขึ้นได้ในกรณีที่สินค้ามีตำหนิ สินค้าล้าสมัย การหักค่าใช้จ่าย ทางการค้า เช่น ค่าขนส่งสินค้า ผลตอบแทนจากการขายสินค้า เป็นต้น ทำให้ผู้ซื้อสินค้ามีสิทธิจะหักค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นดังกล่าวได้ ก่อนจะชำระเงินค่าสินค้าให้แก่ผู้ขายสินค้า ซึ่งเป็นความเสี่ยงของธุรกิจแฟคตอริ่ง เนื่องจากบริษัทแฟคตอริ่งจะเป็นผู้ชำระเงินค่าสินคาล่วงหน้าแทนผู้ซื้อสินค้า (ลูกหนี้) ให้แก่ผู้ขายสินค้า (ลูกค้า) ไปก่อน ทำให้มีโอกาสที่บริษัทแฟคตอริ่งได้รับชำระหนี้ไม่ครบตามจำนวนในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ดังกล่าว อย่างไรก็ตามบริษัทมีนโยบายป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวโดยการตรวจสอบผลการติดต่อระหว่างลูกค้า และลูกหนี้อย่นหลังอย่างน้อย 6 เดือน การพิจารณาประเภทของสินค้า เช่นต้องไม่เป็นสินค้าที่ล้าสมัยง่าย หรือมีโอกาสในการคืนสินค้ามากกว่าการกำหนดให้มีอัตราส่วนรับซื้อเอกสารทางการค้า (มูลค่ารับซื้อคิดเป็นร้อยละเมื่อเปรียบเทียบกับมูลค่าเอกสารทางการค้า) ที่เหมาะสม กรณีที่อาจมีการจ่ายค่าสินค้าไม่ครบตามมูลค่าเอกสาร รวมทั้งการกำหนดให้มีเงินประกันวงเงินสินเชื่อด้วยในบางกรณี

ทั้งนี้ ทางบริษัทมีการจัดเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ คือ Credit scoring ซึ่งเป็นเครื่องมือในการกลั่นกรองและแยกแยะระดับความเสี่ยงของทั้งลูกค้าและลูกหนี้

3.2 ความเสี่ยงจากการจัดหาแหล่งเงินทุนเพื่อการขยายสินเชื่อ

เนื่องจากธุรกิจแฟคตอริ่งเป็นการให้สินเชื่อระยะสั้นโดยเฉลี่ยไม่เกิน 180 วัน ดังนั้นแหล่งเงินทุนสำหรับธุรกิจจึงควรเป็นแหล่งเงินทุนระยะสั้น ปัจจุบันบริษัทมีสถาบันการเงินที่ให้ความสนับสนุนในด้านการเงินหลายแห่ง โดยมีวงเงินรวมทั้งสิ้นกว่า 2,107 ล้านบาท ทั้งนี้วงเงินดังกล่าวประกอบด้วยวงเงินเบิกเกินบัญชี และวงเงินกู้ยืมระยะสั้น ซึ่งอาจมีความเสี่ยงในการถูกเรียกให้ชำระคืนเงินก่อนการได้รับชำระหนี้คืนได้ อย่างไรก็ตามบริษัทได้มีการบริหารสภาพคล่องเพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวโดยการกู้ยืมเงินให้มีระยะเวลาที่สอดคล้องกับระยะเวลาในการรับซื้อลูกหนี้ เนื่องจากลูกหนี้เกือบทั้งหมดเป็นกลุ่ม Modern Trade และกลุ่มธุรกิจชิ้นส่วนยานยนต์ขนาดใหญ่ซึ่งมีวันกำหนดชำระหนี้ที่แน่นอน ทำให้บริษัทสามารถบริหารสภาพคล่องได้อย่างมีประสิทธิภาพ และมีความยืดหยุ่นมากขึ้นในเรื่องของแหล่งเงินทุนในการปล่อยสินเชื่อในอนาคต ณ สิ้นปี 2559, 2560 และ 2561 บริษัทมีสัดส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น เท่ากับ 3.16, 4.1 และ 3.75 เท่า ตามลำดับ

3.3 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้า และลูกหนี้รายใหญ่

สำหรับการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่ ในปี 2560 และในปี 2561 บริษัทมีสัดส่วนรายได้จากลูกค้า 10 รายแรก คิดเป็นร้อยละ 23.89 และ 27.80 ของรายได้รวมของบริษัทตามลำดับ ซึ่งบริษัทมีการพึ่งพิงกลุ่มลูกค้าในกลุ่มธุรกิจอุตสาหกรรมอุปกรณ์ชิ้นส่วนยานยนต์และชิ้นส่วนโลหะเป็นหลัก โดย ณ สิ้นปี 2560 บริษัทมีมูลค่ายอดคงค้างของลูกค้าในกลุ่มอุตสาหกรรมดังกล่าว (4 รายจากลูกค้า 10 รายแรก) ทั้งสิ้น 461.89 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 13.80 ของสัดส่วนยอดลูกค้าคงค้าง และมีมูลค่ายอดคงค้างของลูกค้าในกลุ่มอุตสาหกรรมดังกล่าว (3 รายจากลูกค้า 10 รายแรก) ทั้งสิ้น 244.19 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 8.43 ของสัดส่วนลูกค้าคงค้างสำหรับสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2561

สำหรับการพึ่งพิงลูกหนี้รายใหญ่ ในปี 2560 และในปี 2561 บริษัทมีมูลค่ายอดคงค้างของลูกหนี้ 10 รายแรก คิดเป็นร้อยละ 41.21 และ 51.17 ของยอดคงค้างของลูกหนี้รวม ตามลำดับ ซึ่งลูกหนี้ดังกล่าวส่วนใหญ่มาจากกลุ่มลูกหนี้ในอุตสาหกรรมค้าปลีก โดยบริษัทมีมูลค่ายอดคงค้างของลูกหนี้กลุ่มดังกล่าว (5 รายจากลูกหนี้ 10 รายแรก) ทั้งสิ้น 838.06 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 25.04 ของสัดส่วนลูกหนี้คงค้างสำหรับสิ้นสุดปี 2560 และมีมูลค่า (6 รายจากลูกหนี้ 10 รายแรก) 825.71 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 28.49 ของสัดส่วนยอดหนี้คงค้างสำหรับสิ้นสุดปี 2561 และบริษัทมีการพึ่งพิงลูกหนี้รายใหญ่รายหนึ่งซึ่งอยู่ในธุรกิจค้าปลีกซึ่งมียอดคงค้างคิดเป็นร้อยละ 13.28 และ 16.49 ของยอดคงค้างของลูกหนี้ ณ สิ้นสุดปี 2560 และสิ้นสุดปี 2561 ตามลำดับ

อย่างไรก็ตามบริษัทมีนโยบายในการดำเนินธุรกิจโดยการกำหนดลูกค้ากลุ่มเป้าหมายที่มีขนาดกลาง และขนาดเล็กให้เพิ่มมากขึ้น สำหรับกลุ่มลูกหนี้บริษัทมีนโยบายในการดำเนินธุรกิจโดยให้ความสำคัญกับกลุ่มลูกหนี้ที่มีฐานะการเงินที่มั่นคง หรือมีประวัติการชำระหนี้ที่ดี ตลอดจนให้ความร่วมมือในการตอบรับการโอนสิทธิเรียกร้องซึ่งเป็นฐานธุรกิจที่สำคัญ ทำให้ยังคงมีการกระจุกตัวของลูกหนี้อยู่ในอนาคต

3.4 ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ซึ่งเป็นต้นทุนหลักของบริษัทแปรผันตามภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาด และมีผลต่อการกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่คิดกับลูกค้าและความสามารถในการแข่งขันกับคู่แข่งในตลาด การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจึงอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทได้มีมาตรการในการลดความเสี่ยงดังกล่าวโดยการจัดหาแหล่งเงินกู้ยืมกับเงินให้กู้จากการโอนสิทธิเรียกร้องให้มีความสอดคล้องกัน เพื่อให้บริษัทสามารถรักษาส່วนต่าง (Spread) เฉลี่ยสะสมของอัตราดอกเบี้ยไว้ได้ตามนโยบายของบริษัท รวมถึงวิเคราะห์ระยะเวลาการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของลูกค้านี้ สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้และเงินกู้ยืมประเภทเผื่อเรียก และประเภทมีระยะเวลา 1 ถึง 3 เดือน และบริษัทยังสามารถปรับอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกค้าได้ในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลง ซึ่งทำให้บริษัทมีความยืดหยุ่นในการปรับตัวในภาวะที่อัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน ดังนั้นความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ยจึงไม่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทอย่างเป็นสาระสำคัญ

3.5 ความเสี่ยงจากภาวะการแข่งขัน

ปัจจุบันมีบริษัทและธนาคารที่ประกอบธุรกิจแพคตอริงและธุรกิจใกล้เคียงในประเทศไทยประมาณ 15 ราย โดยแต่ละรายต่างมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าที่แตกต่างกัน ซึ่งการแข่งขันมีผลต่อส่วนต่าง (Spread) ของอัตราดอกเบี้ยบ้างแต่ส่งผลให้อัตราการขยายตัวของสินเชื่อเพิ่มขึ้น เนื่องจากทำให้ผู้ประกอบการรู้จักและเข้าใจธุรกิจแพคตอริงและสนใจเข้ามาใช้บริการมากขึ้น สำหรับบริษัทมุ่งเน้นการให้บริการแพคตอริงภายในประเทศเพียงอย่างเดียว โดยเน้นกลุ่มลูกค้าอุตสาหกรรมขนาดกลางและขนาดย่อมที่เป็น Supplier ของกลุ่มลูกค้าในระบบค้าปลีกสมัยใหม่ (Modern Trade) และกลุ่มบริษัทขึ้นส่วนยานยนต์ ซึ่งบริษัทมีความชำนาญเป็นหลัก ได้แก่ กลุ่มห้างสรรพสินค้ารายใหญ่ ซูเปอร์มาร์เก็ต รวมทั้งร้านสะดวกซื้อต่างๆ และกลุ่มลูกค้าธุรกิจผลิตชิ้นส่วนยานยนต์ เป็นต้น ซึ่งส่วนใหญ่เป็นลูกค้าที่ให้ความร่วมมือในการตอบรับการแจ้งโอนสิทธิการรับเงินและให้ความร่วมมือในการตรวจสอบมูลหนี้ก่อนที่บริษัทจะรับซื้อ อันเป็นการช่วยลดความเสี่ยงให้แก่บริษัท ปัจจุบันดังกล่าวข้างต้นทำให้บริษัทมีจุดเด่นในการให้บริการประกอบกับบริษัทมีความใกล้ชิดกับลูกค้า มีสัมพันธ์ภาพที่ดี มีข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่จะให้คำปรึกษาหรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจของลูกค้า มีระบบข้อมูลการบริหารสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพมีต้นทุนการดำเนินงานที่ต่ำ ทำให้บริษัทมีความโดดเด่นในด้านความสามารถในการแข่งขัน

3.6 ความเสี่ยงจากการที่บริษัทมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 50 ของทุนจดทะเบียน

เนื่องจากบริษัทมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่คือ บริษัท โอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งถือหุ้นในบริษัทจำนวน 1,144,751,099 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 71.55 ของทุนชำระแล้วของบริษัท และ บริษัท ชัมมิท คอร์ปอเรชั่น จำกัด ซึ่งมีผู้ถือหุ้นกลุ่มเดียวกับ บริษัท โอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) คือ ตระกูลจุฬารักษ์ ถือหุ้นในบริษัทจำนวน 46,672,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 2.92 ของทุนชำระแล้วของบริษัท ทำให้สามารถที่จะควบคุมการลงมติผู้ถือหุ้นเกือบทั้งหมดในเรื่องสำคัญต่างๆ ได้เช่นการแต่งตั้งกรรมการ หรือการขอมติในเรื่องอื่นที่ต้องใช้เสียงส่วนใหญ่ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนั้นผู้ถือหุ้นรายอื่นๆ อาจไม่สามารถถ่วงดุลกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ได้ (ข้อมูลรายชื่อผู้ถือหุ้นจากบริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2561)

อย่างไรก็ตาม บริษัทได้แต่งตั้งกรรมการที่เป็นกรรมการอิสระจำนวน 4 ท่าน ซึ่งทั้ง 3 ท่านเป็นกรรมการตรวจสอบด้วย โดยคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ตรวจสอบ และพิจารณาเพื่อให้รายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท อีกทั้งยังทำให้การบริหารของบริษัทมีความโปร่งใสและตรวจสอบได้

3.7 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ในปี 2561 บริษัทอยู่ระหว่างพัฒนาระบบงานของบริษัททั้งหมดเป็นระบบ CORE SYSTEM ซึ่งระบบดังกล่าวจะทำให้การดำเนินการต่างๆ ภายในบริษัทมีความถูกต้องรัดกุม รวดเร็วมากขึ้น ลดความผิดพลาดที่เกิดจาก Human Error และสามารถตรวจสอบความผิดปกติของข้อมูลได้ทันเหตุการณ์

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนากิจการที่สำคัญของบริษัท

ประวัติความเป็นมา

บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) จัดทะเบียนก่อตั้งเมื่อวันที่ 6 มกราคม 2540 เดิมใช้ชื่อว่า บริษัท ธนมิตร แพคตอริง จำกัด ด้วยทุนจดทะเบียนจำนวน 20 ล้านบาท โดยการร่วมทุนระหว่าง บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด ถือหุ้นร้อยละ 50 กลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 38 และกลุ่มผู้ถือหุ้นอื่นถือหุ้นร้อยละ 12 โดยมีวัตถุประสงค์ในการจัดตั้ง เพื่อดำเนินธุรกิจแพคตอริง และเมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2547 บริษัทได้จดทะเบียนแปรสภาพจากบริษัทจำกัด เป็นบริษัทมหาชนจำกัด บริษัทได้จดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (mai) ในเดือนสิงหาคม 2547 พร้อมกับเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนต่อประชาชนจำนวน 4 ล้านหุ้น ทำให้บริษัทมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วจำนวน 100 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 20 ล้านหุ้น

ต่อมาเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2554 กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 2 กลุ่ม ได้แก่ กลุ่มจิราธิวัฒน์ และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ได้จำหน่ายหุ้นสามัญของกิจการให้กับ บริษัท โอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) จำนวน 11,470,200 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 57.35 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท และต่อมาเดือนกันยายน 2554 บริษัท ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 100 ล้านบาท เป็น 200 ล้านบาท และได้เปลี่ยนชื่อบริษัทจาก “บริษัท ธนมิตร แพคตอริง จำกัด (มหาชน)” เป็น “บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)” ต่อมาเมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2558 บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นสามัญจากเดิมหุ้นละ 5 บาท เป็นหุ้นละ 0.25 บาท และเมื่อวันที่ 30 กันยายน 2558 บริษัทได้เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 200 ล้านบาท เป็น 400 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,600 ล้านหุ้น

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนากิจการที่สำคัญในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา

ปี 2556 กุมภาพันธ์ : มีการเปลี่ยนโครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท โดยบริษัท ชัมมิท คอร์ปอเรชั่น จำกัด ได้ขายหุ้นจำนวน 6,420,000 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 16.05 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้วให้แก่บริษัท โอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ส่งผลให้บริษัท โอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มีหุ้นสามัญของบริษัททั้งหมดจำนวน 29,607,617 คิดเป็น ร้อยละ 74.02

เมษายน : บริษัทย้ายสถานประกอบการจากเดิมเลขที่ 444 อาคารโอลิมเปียไทยทาวเวอร์ ชั้น 6 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10320 เปลี่ยนเป็นเลขที่ 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 20 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

ปี 2558 สิงหาคม : บริษัทจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นสามัญจากเดิมหุ้นละ 5 บาท เป็นหุ้นละ 0.25 บาท

กันยายน : บริษัทเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 200 ล้านบาท เป็น 400 ล้านบาท

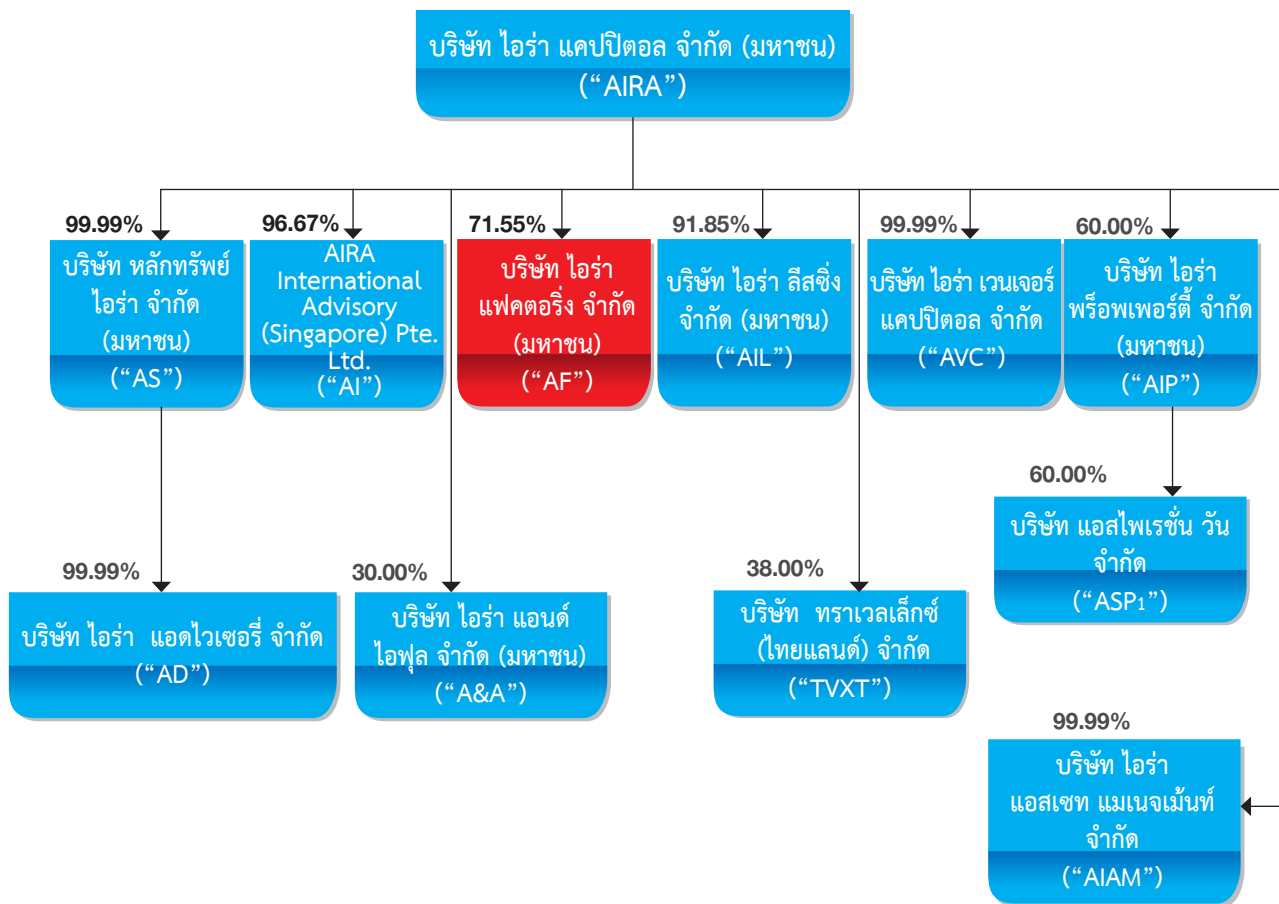
ปี 2559 บริษัทเข้ารับรางวัลองค์กรนวัตกรรมยอดเยี่ยมประจำปี 2559 ที่จัดขึ้นโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ร่วมกับสำนักงานนวัตกรรมแห่งชาติ ภายใต้โครงการส่งเสริมความสามารถทางนวัตกรรมผ่านกระบวนการประเมินความสามารถทางนวัตกรรม

ปี 2561 พฤษภาคม : ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2561 มีมติแต่งตั้งนายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ เป็นประธานกรรมการบริษัท โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 14 พฤษภาคม 2561 เป็นต้นไป

กรกฎาคม : ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2561 มีมติแต่งตั้งนายอัศวิน สุกใส เป็นกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 5 กรกฎาคม 2561 เป็นต้นไป

ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

ธุรกิจแฟคตอริงของบริษัทเป็นส่วนหนึ่งของธุรกิจในเครือ บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้ประกอบธุรกิจการลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company) โดยถือหุ้นหลักในบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ร้อยละ 71.55 ของทุนชำระแล้ว ซึ่งบริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มีบริษัท เจ เออาร์ เค โฮลดิ้งส์ จำกัด เป็นผู้ถือหุ้นหลักร้อยละ 37.56 ของทุนชำระแล้ว โดยมีโครงสร้างธุรกิจที่สำคัญ ดังนี้



บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มีนโยบายให้บริษัทในเครือแต่ละแห่งมีนโยบายและการบริหารงานของตัวเอง เนื่องจาก บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีการประกอบธุรกิจโดยตรง ทั้งนี้รายได้ส่วนใหญ่จึงมาจากบริษัทย่อย ดังรายละเอียดดังต่อไปนี้

บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทแกนโดยกลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทซึ่งประกอบด้วย บริษัทย่อย 7 แห่ง ได้แก่

1. บริษัทหลักทรัพย์ไอร่า จำกัด (มหาชน) (มีบริษัท ไอร่า แอตไวเซอร์ จำกัด เป็นบริษัทย่อย)
2. บริษัท ไอร่า อินเทอร์เน็ตเซ็นแนล แอตไวเซอร์ (สิงคโปร์) จำกัด
3. บริษัท ไอร่าแฟคตอริง จำกัด (มหาชน)
4. บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
5. บริษัท ไอร่า เวเนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด
6. บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) (มีบริษัท แอสไพเรชั่นวัน จำกัด เป็นบริษัทย่อย)
7. บริษัท ไอร่า แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด

และมีบริษัทร่วมอีก 2 แห่ง ได้แก่

1. บริษัท ไอร่า แอนด์ โอฟูล จำกัด (มหาชน)
2. บริษัท ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด

ดังนั้น การประกอบธุรกิจของบริษัทแกนและบริษัทย่อย จึงเป็นที่มาของแหล่งรายได้หลักของ บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)



ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

รายชื่อกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ 10 รายแรก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	ร้อยละ (ของจำนวนหุ้นทั้งหมด)
1. บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	1,144,751,099	71.55
2. นายกุลวุฒิ วิรัตน์มาลี	88,554,900	5.53
3. นายณัฐพล จุฬางกูร	78,631,100	4.91
4. บริษัท ชัมมิท คอร์ปอเรชั่น จำกัด	46,672,000	2.92
5. นางปิยะพร วิจิตพันธ์ุ	42,578,000	2.66
6. นายวิวัฒน์ คงคาสัย	40,237,600	2.51
7. นายทวีวัตร จุฬางกูร	33,298,800	2.08
8. นายคุณากร เมฆใจดี	16,000,000	1.00
9. นายณที รังครัตนะกุล	15,300,000	0.96
10. นายฤชงค์ วิรัตน์มาลี	11,027,500	0.69
รวม	1,517,050,999	94.81
ผู้ถือหุ้นอื่นๆ	82,949,001	5.19
รวมจำนวนหุ้น	1,600,000,000	100.00

ข้อจำกัดการถือหุ้นของชาวต่างชาติ

ผู้ถือหุ้นที่เป็นชาวต่างชาติสามารถถือครองหุ้นของบริษัท รวมกันได้ไม่เกินร้อยละ 49 ของจำนวน ที่ออกและชำระแล้ว โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีหุ้นของบริษัทที่ถือครองโดยชาวต่างชาติ คิดเป็นร้อยละ 0.00001 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด

โครงสร้างการจัดการของบริษัทประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีรายละเอียดดังนี้

รายชื่อ	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการสินเชื่อ
1. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-	-	-
2. นาย कुमार เมฆใจดี	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-	-
3. นางญาใจ พัฒนสุขวสันต์	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-
4. นายพูนศักดิ์ เชื้อไพรรัตน์	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-
5. นางลดาวัลย์ ธนะธนิต	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-	<input checked="" type="checkbox"/>	-
6. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-	-	<input checked="" type="checkbox"/>
7. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	<input checked="" type="checkbox"/>	-	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	-
8. นางนงลักษณ์ จันทรมสมบัติ	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-	-	<input checked="" type="checkbox"/>
9. นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-	<input checked="" type="checkbox"/>	-
10. นายอัศวิน สุกใส	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
11. นายวิวัฒน์ คงคาสัย	-	-	-	-	<input checked="" type="checkbox"/>
12. นายชานนท์ โชติวิจิตร	-	-	-	<input checked="" type="checkbox"/>	-
13. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	-	-	-	-	<input checked="" type="checkbox"/>
14. นายสุทธิพร ตันพิกุล	-	-	-	-	<input checked="" type="checkbox"/>
รวม	10	3	3	5	6

☒ ประธาน ☒ กรรมการ

โดยมี นางสาวนันทนิตย์ ราชกิจ เป็นเลขานุการบริษัท

หมายเหตุ :

- ในระหว่างปี 2561 มีกรรมการบริษัทลาออก 2 ท่าน ได้แก่ นางทองอุไร ลิ้มปิติ และนายวิวัฒน์ คงคาสัย และมีกรรมการเข้าใหม่จำนวน 3 ท่าน ได้แก่ นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ นางนงลักษณ์ จันทรมสมบัติ และนายอัศวิน สุกใส
- กรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัทประกอบด้วย นางนลินี งามเศรษฐมาศ นางลดาวัลย์ ธนะธนิต นางนงลักษณ์ จันทรมสมบัติ นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร และนายอัศวิน สุกใส กรรมการสองในห้าคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีโครงสร้างองค์กร ดังนี้



หมายเหตุ : นายกนกกิต นวสิริ กรรมการผู้จัดการ ได้เกษียณอายุ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป

คณะกรรมการบริษัท โอรา แพลคตอริง จำกัด (มหาชน) ได้ตระหนักและให้ความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) ที่จะช่วยส่งเสริมให้บริษัทและสังคมสามารถเติบโตไปด้วยกันอย่างยั่งยืน รวมทั้งยังเป็นการเสริมสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้น ลูกค้า ลูกหนี้ คู่แข่งขัน คู่ค้า พนักงาน และสังคม เป็นต้น

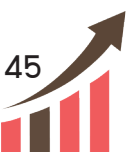
บริษัทเชื่อมั่นว่า การมีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณธุรกิจ เป็นพื้นฐานที่สำคัญในการเสริมสร้างและยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทจึงได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกำหนดจรรยาบรรณธุรกิจไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยได้รับความเห็นชอบและผ่านการทบทวนจากคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปี ทั้งนี้ บริษัทได้เผยแพร่ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณธุรกิจให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานได้รับทราบและถือปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ บริษัทยังได้เผยแพร่ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท www.airafactoring.co.th ภายใต้หัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์”

ในปี 2561 บริษัทได้รับการประเมินการกำกับดูแลกิจการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) อยู่ในระดับ 3 ดาว ซึ่งถือว่าอยู่ในเกณฑ์ดี นอกจากนี้ บริษัทได้มีการทบทวนและยึดหลักปฏิบัติตามนโยบายและหลักการกำกับดูแลกิจการครอบคลุมเนื้อหาทั้ง 5 หมวด ได้แก่ หมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น หมวดการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม หมวดบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย หมวดการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส และหมวดความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยวางหลักปฏิบัติสำหรับคณะกรรมการ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 ที่มีจำนวน 8 ข้อหลัก ดังนี้

1. ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการในฐานะผู้นำที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน
2. กำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน
3. เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ
4. สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร
5. ส่งเสริมนวัตกรรม และการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ
6. ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม
7. รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล
8. สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ในปี 2561 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2561 เมื่อวันที่ 12 ธันวาคม 2561 ได้มีการทบทวนและปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลของ บริษัทให้มีความเหมาะสม และสอดคล้องกับแนวทางของหน่วยงานราชการที่มีอำนาจกำกับดูแลบริษัทจดทะเบียน ประกอบกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 โดยมีเป้าหมายที่จะมุ่งไปสู่มาตรฐานการกำกับดูแลกิจการในระดับสากล และเพื่อให้บริษัทเติบโตอย่างแข็งแกร่ง ยั่งยืนในระยะยาวต่อไป



สำหรับการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัทในปี 2561 สามารถสรุปได้ดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ที่มุ่งเน้นให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิอย่างเหมาะสมและสามารถใช้สิทธิดังกล่าวได้อย่างเท่าเทียมกัน อาทิ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การรับเงินปันผล การได้รับข้อมูลข่าวสารของบริษัทอย่างรวดเร็ว ครบถ้วนและเพียงพอ ผ่านช่องทางที่เข้าถึงได้ง่าย เป็นต้น นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นยังได้รับสิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัท อาทิ การจ่ายเงินปันผล การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี การแก้ไขข้อบังคับบริษัทและหนังสือบริคณห์สนธิ การอนุมัติรายการพิเศษ (อาทิ การเพิ่มทุนหรือลดทุน การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญ การทำรายการเกี่ยวโยง เป็นต้น) โดยผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในแต่ละเรื่องตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในหนังสือบอกกล่าวการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ หลักการที่บริษัทใช้ปฏิบัติเกี่ยวกับสิทธิของผู้ถือหุ้นมีรายละเอียดตามที่ปรากฏบนเว็บไซต์ www.airfactoring.co.th ภายใต้หัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์”

1.1 การประชุมผู้ถือหุ้น

ในปี 2561 บริษัทได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในวันที่ 20 เมษายน 2561 โดยบริษัทได้ดำเนินการเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นตามกฎหมายและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

1) บริษัทมีนโยบายให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลที่ชัดเจน ถูกต้อง ครบถ้วน และมีระยะเวลาเพียงพอในการพิจารณาแต่ละวาระ รวมถึงสามารถเข้าถึงรายละเอียดของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเอกสารประกอบในแต่ละวาระของการประชุมได้โดยง่าย โดยบริษัทได้มีการเผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบในแต่ละวาระ และหนังสือมอบฉันทะทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านเว็บไซต์ของบริษัทล่วงหน้าก่อนการประชุมไม่น้อยกว่า 30 วัน และได้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบวาระการประชุม และหนังสือมอบฉันทะทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ พร้อมทั้งรายงานประจำปี 2560 ในรูปแบบซีดีให้กับผู้ถือหุ้นล่วงหน้าเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 21 วัน ซึ่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้น ประกอบด้วย วัน เวลา สถานที่ประชุม รายละเอียดวาระการประชุม พร้อมด้วยข้อเท็จจริงและเหตุผล ความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ เอกสารประกอบวาระการประชุม และเอกสารประกอบอื่น ๆ ตลอดจนรายละเอียดขั้นตอนการประชุม การออกเสียงลงคะแนน การมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้บริษัทยังได้ลงประกาศทางหนังสือพิมพ์ตามกฎหมาย อีกทั้งบริษัทยังเปิดโอกาสให้กับผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์จะรับรายงานประจำปี 2560 ที่เป็นรูปเล่มก่อนการประชุม ติดต่อขอรับได้ที่เลขานุการบริษัท

2) บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระการประชุมและรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีผ่านช่องทางและภายใต้กฎเกณฑ์ที่กำหนดตามที่แจ้งไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท ได้แก่ จดหมายถึงเลขานุการบริษัท หรืออีเมลไปยัง ir_af@airfactoring.co.th ทั้งนี้ ทุกวาระที่ผู้ถือหุ้นเสนอมา คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณา เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาต่อไป

3) บริษัทมีนโยบายส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกราย (ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และนักลงทุนสถาบัน) เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อย่างเท่าเทียมกันโดยบริษัทมีการส่งหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมใช้ในการมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนได้

4) บริษัทอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน มีการกำหนดการประชุมในวันและเวลาทำการ โดยบริษัทได้กำหนดสถานที่จัดประชุม คือ ห้องแมนดาริน A ชั้นที่ 1 โรงแรมแมนดาริน ถนนพระราม 4 เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร ซึ่งสะดวกในการเดินทางและมีความพร้อมที่จะอำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้น โดยในวันประชุมบริษัทเปิดให้ผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าประชุมล่วงหน้า 2 ชั่วโมง ก่อนการประชุม ด้วยการจัดเจ้าหน้าที่ตรวจสอบเอกสารการเข้าร่วมประชุม ณ จุดลงทะเบียน มีการลงทะเบียนด้วยระบบบาร์โค้ด พร้อมทั้งจัดทำและส่งมอบบัตรลงคะแนนเสียง

ในแต่ละวาระการประชุมที่มีบาร์โค้ดเดียวกันกับบาร์โค้ดของผู้ถือหุ้นที่ใช้ในการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้น เพื่อใช้ลงคะแนนเสียงในหีบประชุม ทำให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความสะดวก รวดเร็ว นอกจากนี้ ยังได้จัดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ตลอดเวลาการประชุม เพื่อที่จะใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ได้มีการลงมติ

5) ในระหว่างการประชุม ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีกรรมการของบริษัท เข้าร่วมประชุมครบทั้ง 9 คน รวมทั้งประธานของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด พร้อมกับคณะผู้บริหารระดับสูงของบริษัท และผู้สอบบัญชี เพื่อร่วมกันตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ โดยก่อนเริ่มการประชุมตามระเบียบวาระ เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ โดยผู้ถือหุ้นรวมถึงผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมต่างมีสิทธิออกเสียง 1 เสียง ต่อ 1 หุ้น และเพื่อให้กระบวนการนับคะแนนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว บริษัทได้เก็บบัตรลงคะแนนเสียงเฉพาะบัตรของผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงเท่านั้น โดยการลงคะแนนเสียงและการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระได้กระทำอย่างเปิดเผย โดยใช้ระบบบาร์โค้ดเพื่อประมวลผลและรายงานคะแนนเสียง และบริษัทยังได้มอบหมายให้นายประวุฒิ ปราบพาล ซึ่งเป็นทนายความอิสระทำหน้าที่ตรวจสอบความถูกต้องของการมอบฉันทะ การนับองค์ประชุม รวมถึงการนับและการรายงานคะแนนเสียงส่งผลให้บริษัทสามารถรายงานคะแนนเสียงให้ที่ประชุมรับทราบเป็นรายวาระได้อย่างรวดเร็ว ถูกต้อง และโปร่งใส นอกจากนี้บริษัทยังได้นำเสนอผลการดำเนินงานที่สำคัญในรอบปี 2560 และกลยุทธ์การดำเนินงานปี 2561 โดยสรุปให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้รับทราบ ทั้งนี้ ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น รวมถึงข้อเสนอแนะต่างๆ อย่างเท่าเทียมกัน และได้มีการตอบคำถาม รวมทั้งให้ข้อมูลต่างๆ ตามที่ผู้ถือหุ้นสอบถามอย่างครบถ้วน โดยกรรมการและผู้บริหารได้ร่วมกันชี้แจงและตอบคำถามของผู้ถือหุ้นในประเด็นที่เกี่ยวข้อง โดยมีเลขานุการบริษัททำหน้าที่จัดบันทึกการรายงานการประชุมและการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ นอกจากนี้ ในระหว่างการประชุม ไม่มีการสลับ เพิ่ม หรือแก้ไขวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลการประชุมจากที่ได้แจ้งผู้ถือหุ้นไว้แล้วล่วงหน้า

6) ภายหลังการประชุม บริษัทได้เผยแพร่มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของบริษัทภายในวันประชุม นอกจากนี้ บริษัทได้จัดส่งรายงานการประชุมให้แก่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมทั้งเผยแพร่รายงานการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษบนเว็บไซต์ของบริษัทภายใน 14 วันนับจากวันประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลอย่างรวดเร็วและทั่วถึง รวมถึงผู้ที่สนใจหรือนักลงทุนได้มีโอกาสรับทราบและศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทอีกด้วย และได้จัดเก็บรายงานการประชุม เพื่อการอ้างอิง ทั้งนี้ รายงานการประชุมดังกล่าวได้บันทึกการรายงานและผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม วิธีการออกเสียงลงคะแนน ข้อซักถามของผู้ถือหุ้นและคำชี้แจงของคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร รวมทั้งมติที่ประชุมพร้อมคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ในแต่ละวาระที่ต้องมีการลงมติดีกด้วย

1.2 การเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

สำหรับการเลือกตั้งกรรมการ บริษัทได้เปิดเผยประวัติย่อของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบไว้ในหนังสือบอกกล่าวการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น อาทิ อายุ ประวัติการศึกษา ประวัติการทำงาน การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่เป็นบริษัทจดทะเบียนและบริษัททั่วไป วัน เดือน ปีที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท ข้อมูลการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยในปีที่ผ่านมา ประเภทของกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง เป็นต้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีข้อมูลที่เป็นประโยชน์ในการพิจารณาเลือกตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเป็นกรรมการของบริษัท ทั้งนี้ในกรณีที่เป็นการเสนอแต่งตั้งกรรมการอิสระ บริษัทจะเปิดเผยนิยามกรรมการอิสระที่บริษัทกำหนด พร้อมระบุข้อมูลอื่นเพิ่มเติม อาทิ การมีความสัมพันธ์หรือการมีส่วนได้เสียกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทร่วม ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เป็นต้น ทั้งในปัจจุบันและในอดีตก่อนหน้าที่จะได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระของบริษัท

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกปี จะมีกรรมการของบริษัทที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 มีกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งจำนวน 3 ท่าน ซึ่งบริษัทได้จัดให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และในการประมวลผลการลงคะแนนเสียง บริษัทได้จัดเก็บเฉพาะบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง เพื่อตรวจนับคะแนนเช่นเดียวกันกับวาระอื่น รวมทั้งได้เปิดเผยมติในรายงานการประชุมโดยแสดงผลการออกเสียงลงคะแนนของที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งกรรมการแยกเป็นรายบุคคลอย่างชัดเจน

1.3 การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ตามข้อบังคับของบริษัทซึ่งได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น กรรมการบริษัทมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนในรูปของเบี้ยประชุม บำเหน็จ หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่นตามข้อบังคับหรือตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์ ซึ่งจะกำหนดไว้เป็นคราวๆ ไป หรือจะให้มีผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ และให้คำแนะนำแก่กรรมการบริษัทก่อนเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกปี โดยคณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการบริษัทให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ โดยมีหลักเกณฑ์ที่เทียบเคียงกับบริษัทจดทะเบียนในอุตสาหกรรมเดียวกัน

1.4 การสื่อสารระหว่างกันของผู้ถือหุ้นของบริษัท

บริษัทไม่มีนโยบายปิดกั้นการสื่อสารระหว่างกันของผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถสื่อสารและเข้าถึงข้อมูลระหว่างกันได้ อย่างอิสระ ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อสอบถามข้อมูลรายชื่อผู้ถือหุ้นของบริษัทได้ที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทมีนโยบายในการสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกรายทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย ผู้ถือหุ้นสถาบัน รวมถึงผู้ถือหุ้นต่างชาติ ได้รับสิทธิและการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม ซึ่งเป็นหนึ่งในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ทั้งนี้ หลักการที่บริษัทใช้ในการปฏิบัติเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันมีรายละเอียดปรากฏในเว็บไซต์ www.airfactoring.co.th ภายใต้หัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์”

2.1 การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระ รายชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ และคำถามเป็นการล่วงหน้า

บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการเสนอเรื่อง เพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยได้กำหนดหลักเกณฑ์ไว้อย่างชัดเจนและเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของบริษัท ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระและรายชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้าผ่านช่องทางที่บริษัทได้กำหนด หรืออีเมลไปยัง ir_af@aifactoring.co.th ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทจะเป็นผู้พิจารณากรองในเบื้องต้นก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาต่อไป และจะมีการแจ้งผลการพิจารณากลับไปยังผู้ถือหุ้นที่เสนอเรื่องดังกล่าวเพื่อรับทราบ ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทเห็นชอบกับเรื่องที่ผู้ถือหุ้นเสนอ จะมีการบรรจุไว้ในวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นต่อไป

สำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2561 บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระและรายชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ในระหว่างวันที่ 1 พฤศจิกายน 2560 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2561 และสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2562 บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระและรายชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2561 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ทั้งนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระและรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการแต่อย่างใด

2.2 การมอบฉันทะในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง บริษัทได้จัดเตรียมหนังสือมอบฉันทะในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง เพื่อเป็นการรักษาสีทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้น

สำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2561 บริษัทได้จัดส่งหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ที่มีการกำหนดวาระต่างๆ ที่จะมอบฉันทะอย่างละเอียด โดยจัดส่งไปพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และได้มีการเสนอทางเลือกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการแต่งตั้งผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นแทน โดยการเสนอชื่อกรรมการอิสระจำนวน 2 คน ซึ่งเป็นบุคคลที่ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกี่ยวกับวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ซึ่งบริษัทได้ให้ข้อมูลของกรรมการอิสระอย่างครบถ้วน ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถที่จะพิจารณาเลือกมอบฉันทะให้แก่กรรมการอิสระของบริษัทคนใดคนหนึ่งตามรายชื่อที่เสนอดังกล่าวหรือบุคคลอื่นตามที่ผู้ถือหุ้นเห็นสมควรก็ได้

2.3 การใช้บัตรลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 บริษัทได้ใช้บัตรลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกวาระและเก็บบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง โดยได้จัดเก็บบัตรลงคะแนนดังกล่าวไว้เพื่อให้สามารถตรวจสอบในภายหลังได้

บริษัทมีการใช้ระบบบาร์โค้ดเป็นเครื่องมือช่วยในการนับคะแนนและรวบรวมคะแนนเสียงเพื่อให้กระบวนการนับคะแนนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้อง รวดเร็ว และตรวจสอบได้ โดยเลขานุการบริษัทได้ชี้แจงวิธีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงและหลักเกณฑ์การนับคะแนนก่อนเริ่มเข้าสู่การพิจารณาตามระเบียบวาระการประชุม อีกทั้ง ภายหลังเสร็จสิ้นการประชุมแล้ว ยังได้ขอให้ผู้ถือหุ้นนำส่งบัตรลงคะแนนที่เหลือทั้งหมดคืนให้กับเจ้าหน้าที่ของบริษัทเพื่อเก็บรวบรวมไว้เป็นหลักฐาน

2.4 การป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในของกรรมการและพนักงาน

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญเรื่องการควบคุมภายใน เพื่อป้องกันมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานใช้ข้อมูลภายใน เพื่อหาผลประโยชน์ทางมิชอบ นอกจากนี้ ยังกำหนดแนวทางในการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงกำหนดให้มีการรายงานการมีส่วนได้เสียตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง สรุปได้ดังนี้

1) คณะกรรมการบริษัท มีนโยบายการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน โดยกำหนดมาตรการห้ามไม่ให้มีการใช้โอกาสหรือข้อมูลที่ได้จากการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงาน ในการหาประโยชน์ส่วนตน หรือทำธุรกิจที่แข่งขันกับบริษัท หรือธุรกิจที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งมิใช่ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ของตนในการซื้อขายหุ้นของบริษัท หรือให้ข้อมูลภายในแก่บุคคลอื่นเพื่อประโยชน์ในการซื้อขายหุ้นของบริษัท บริษัทกำหนดห้ามกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานใช้ข้อมูลภายในในการซื้อขายหุ้นของบริษัทในช่วงเวลาก่อนที่จะเผยแพร่ทางการเงิน หรือเผยแพร่สถานะของบริษัท รวมถึงข้อมูลสำคัญอื่นๆ และควรรออย่างน้อย 24 - 48 ชั่วโมง ภายหลังการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชนแล้วก่อนที่จะซื้อขายหุ้นของบริษัท และกำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยกำหนดระยะเวลาห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทเป็นระยะเวลา 1 เดือน ก่อนประกาศงบการเงินรายไตรมาส และประจำปี ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารจะต้องมีการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ครั้งแรก และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2559 รวมถึงนำเสนอการเปลี่ยนแปลงของการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการ และผู้บริหารต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อรับทราบทุกไตรมาส

2) คณะกรรมการบริษัท กำหนดหลักเกณฑ์ให้กรรมการและผู้บริหาร รายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ตามมาตรา 89/14 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2551 และ/หรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล โดยให้ส่งรายงานถึงฝ่ายเลขานุการบริษัทภายใน 3 วัน เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์

ในปี 2561 กรรมการและผู้บริหารของบริษัทมีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหุ้นของบริษัท ดังนี้

ชื่อ	จำนวนหุ้น				ร้อยละ (จำนวนหุ้น ทั้งหมด1,600 ล้านหุ้น)
	ณ 31 ธ.ค. 60	ได้มา ระหว่างปี	จำหน่าย ระหว่างปี	ณ 31 ธ.ค. 61	
1. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ	-	-	-	-	0.00%
2. นายคุณากร เมฆใจดี กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	16,000,000	-	-	16,000,000	1.00%
3. นางญาใจ พัฒนสุขสันต์ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน	-	-	-	-	0.00%
4. นายพูนศักดิ์ เจริญไพรัตน์ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	8,440,000	-	-	8,440,000	0.53%
5. นางลดาวลัย ธนะชนิด กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร	-	-	-	-	0.00%
6. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ กรรมการ และประธานกรรมการสินเชื่อ	-	-	-	-	0.00%
7. นางนลินี งามเศรษฐมาศ กรรมการ กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน และกรรมการบริหาร	-	-	-	-	0.00%
8. นางนงลักษณ์ จันทรมบัติ กรรมการ และกรรมการสินเชื่อ	-	-	-	-	0.00%
9. นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร กรรมการ และกรรมการบริหาร	-	-	-	-	0.00%
10. นายอัศววิทย์ สุกใส กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสินเชื่อ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	-	-	-	-	0.00%
11. นายชานนท์ โชติวิจิตร กรรมการบริหาร	-	-	-	-	0.00%

ชื่อ	จำนวนหุ้น				ร้อยละ (จำนวนหุ้น ทั้งหมด 1,600 ล้านหุ้น)
	ณ 31 ธ.ค. 60	ได้มา ระหว่างปี	จำหน่าย ระหว่างปี	ณ 31 ธ.ค. 61	
12. นายกนกกิต นวสิริ* กรรมการผู้จัดการ	-	-	-	-	0.00%
13. นางพรพิไล บุราสัย รักษาการกรรมการผู้จัดการ	-	-	-	-	0.00%
14. นายวุฒิพงษ์ อนุรัตน์ธาดา ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานสินเชื่อ และการตลาด 1	-	-	-	-	0.00%
15. นางไพศรี ฝักเจริญผล ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายบัญชีและการเงิน	905,000	-	-	905,000	0.06%
รวม (หุ้น)	25,345,000	-	-	25,345,000	1.58%

หมายเหตุ : นายกนกกิต นวสิริ กรรมการผู้จัดการ ได้เกษียณอายุ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มควรได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมตามที่กฎหมายกำหนด คณะกรรมการบริษัทจึงส่งเสริมและสนับสนุนให้มีแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างชัดเจนและเป็นธรรม

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ดังนี้

3.1 ลูกค้าและลูกหนี้

- 1) การจัดทำสัญญาที่เป็นธรรม และสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับการให้บริการของบริษัท ให้ลูกค้าเกิดความเข้าใจที่ถูกต้อง
- 2) การรักษาความลับของลูกค้าและลูกหนี้อย่างรัดกุม และไม่เปิดเผยข้อมูลอันเป็นความลับนั้นแก่บุคคลอื่น เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากลูกค้าหรือลูกหนี้ หรือเป็นการดำเนินการตามกฎหมายเท่านั้น
- 3) การให้คำแนะนำโดยใช้ความระมัดระวังอย่างสมเหตุสมผล เพื่อมุ่งให้ลูกค้าและลูกหนี้ได้รับประโยชน์และความพึงพอใจอย่างเหมาะสม

3.2 เจ้าหนี้และคู่แข่ง

บริษัทยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีหลักการและมีวินัย เพื่อสร้างความเชื่อถือให้กับเจ้าหนี้ทุกกลุ่มอย่างเสมอภาค ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมต่อทั้งสองฝ่าย ตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด ในการชำระคืนหนี้ เงินกู้ยืม ดอกเบี้ย การบริหารเงินทุน และมีความรับผิดชอบในเงื่อนไขการค้ำประกันและหลักประกันต่างๆ หากเกิดกรณีผิดนัดชำระหนี้หรือกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขแห่งสัญญาที่ตกลงกันไว้ได้ นอกจากนี้บริษัทมีการปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าตามกรอบกติกาการแข่งขันที่เป็นธรรม โดยรักษาสถาบันของข้อพึงปฏิบัติในการแข่งขัน โดยไม่ละเมิดความลับหรือล่วงรู้ความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีฉ้อฉล

3.3 กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

บริษัทถือว่ากลุ่มกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุดที่ทำให้องค์กรสามารถดำเนินธุรกิจบรรลุเป้าหมายที่วางไว้ได้ ดังนั้นบริษัทจึงให้ความสำคัญและกำหนดให้มีแนวทางปฏิบัติดังนี้

- 1) การสร้างกระบวนการบริหารงาน เพื่อให้เกิดความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างระดับผู้บริหารและพนักงาน
- 2) บริษัทมีหลักเกณฑ์ในการสรรหา และคัดเลือกบุคลากรที่ชัดเจน โดยนำข้อมูลจาก Job Description มาเป็นข้อมูลประกอบในการสรรหาและคัดเลือกบุคลากรโดยพิจารณาความสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นหลัก รวมทั้งมีการติดตามและประเมินผลการทดลองงานของพนักงานใหม่ทุกคน
- 3) บริษัทได้ส่งเสริมให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมอย่างเท่าเทียม และเหมาะสมเพื่อความก้าวหน้าและความมั่นคง โดยได้จัดสรรงบประมาณด้านการฝึกอบรม และจัดทำแผนการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน มุ่งเน้น การฝึกอบรมพนักงานเพื่อให้เกิดทักษะ เสริมสร้างความรู้ และแลกเปลี่ยนประสบการณ์ รวมทั้งปรับปรุงจุดอ่อนอันเกิดจากการประเมินผลของการปฏิบัติงาน รวมถึงการจัดทำแผนพัฒนาบุคลากรในระยะยาว เพื่รองรับการเจริญเติบโตก้าวหน้า ในอนาคตนอกจากนี้บริษัทยังได้จัดวางแผนการเจริญเติบโตความก้าวหน้าในสายอาชีพให้กับพนักงาน เพื่อให้พนักงานได้มีโอกาสก้าวหน้าในหน้าที่การงานตามความรู้ความสามารถ และได้ใช้ศักยภาพของแต่ละคนได้อย่างเต็มที่

4) การรักษาพนักงานที่มีความสามารถในการปฏิบัติงาน บริษัทถือว่าการรักษาพนักงานไว้กับองค์กรเป็นสิ่งสำคัญ จึงได้กำหนดให้มีสวัสดิการ ดังต่อไปนี้

4.1) การจ่ายผลตอบแทนในการปฏิบัติงานให้กับพนักงานอย่างเหมาะสม ตามคุณวุฒิ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในการทำงาน รวมถึงการกำหนดให้มีการพิจารณาปรับเพิ่มอัตราเงินเดือนประจำปีให้แก่พนักงาน ปีละ 1 ครั้งโดยยึดตามผลการปฏิบัติงานของพนักงาน ซึ่งบริษัทนำระบบ Key Performance Indicator (KPI) มาใช้เป็นเครื่องมือในการพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานของพนักงานและหน่วยงาน

4.2) การให้สวัสดิการด้านต่างๆ แก่พนักงาน ได้แก่ ประกันอุบัติเหตุ ประกันชีวิต ประกันสุขภาพ และค่ารักษาพยาบาล เพื่อให้พนักงานสามารถเบิกค่ารักษาพยาบาลได้นอกเหนือจากการเบิกจากประกันสังคม และเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาลของพนักงาน การจัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปี ปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้พนักงานมีสุขภาพที่ดี และการให้สวัสดิการด้านอื่นๆ ได้แก่ เงินสมรส เงินฌาปนกิจ การอบรมสัมมนาแก่พนักงานทั้งในและนอกสถานที่ เป็นต้น

4.3) การจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานที่มีอายุการปฏิบัติงานครบ 1 ปี 4 เดือน

4.4) การจัดให้มีกิจกรรมภายในบริษัท เพื่อให้พนักงานทุกระดับได้มีส่วนร่วม โดยทางฝ่ายจัดการได้จัดให้มีกิจกรรม Team building เพื่อให้เกิดความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และพนักงาน รวมทั้งยังเปิดโอกาสให้พนักงานได้มีส่วนร่วมแสดงความคิดเห็นต่างๆ อย่างอิสระ เพื่อจะได้นำข้อเสนอแนะต่างๆ มาพิจารณาและนำเสนอต่อฝ่ายจัดการต่อไป

5) การเตรียมผู้บริหาร บริษัทมีนโยบายในการดำเนินการจัดเตรียมผู้บริหารทดแทนอย่างต่อเนื่อง ให้เพียงพอกับการขยายธุรกิจรวมไปถึงการปรับเปลี่ยนโครงสร้างองค์กร เพื่อเตรียมความพร้อม และพัฒนาขีดความสามารถของผู้บริหารในการบริหารงานที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

3.4 ด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรมตามหลักบรรษัทภิบาลควบคู่ไปกับการดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อม ส่งเสริม และสนับสนุนให้เติบโตอย่างยั่งยืน บนพื้นฐานของหลักจริยธรรมและความโปร่งใส ดังนั้นการให้สินเชื่อของบริษัท จึงมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าที่เป็นกลุ่ม SME เพราะมีความเชื่อมั่นว่าเป็นกลุ่มที่จะช่วยขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศให้เติบโตได้ นอกจากนี้ บริษัทยังสนับสนุนการใช้พลังงานอย่างคุ้มค่าและมีประสิทธิภาพ อาทิ การพัฒนาระบบปฏิบัติงาน เพื่อลดการใช้กระดาษ ในขั้นตอนการทำงาน ส่งเสริมให้พนักงานร่วมกันรักษาโลกร้อน โดยติดคำเชิญชวนให้พนักงานได้คิดก่อนปรี้นท์ รวมถึงการใช้กระดาษที่ใช้แล้วเป็นต้น

3.5 การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทมีความมุ่งหมายเป็นองค์กรที่โปร่งใสและปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน สนับสนุนผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มร่วมกันต่อต้านการทุจริต บริษัทได้มีการกำหนดนโยบายใช้บังคับภายในองค์กร โดยนโยบายดังกล่าวจะได้รับการทบทวนและปรับปรุงเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ทั้งนี้ ในปี 2561 บริษัทได้ยื่นคำประกาศเจตนารมณ์เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต มีการสื่อสารและเผยแพร่ไปยังพนักงาน และกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ นอกจากนี้ยังเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถรายงานหรือร้องเรียนในเรื่องที่อาจทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท รวมถึงการคอร์รัปชัน และคุ้มครองให้เป็นธรรมกับผู้ร้องเรียน โดยมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้รับรายงานหรือเรื่องร้องเรียนเหล่านั้นผ่านสำนักกักกันดูแลและตรวจสอบภายใน เพื่อทำการตรวจสอบและรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท

3.6 การไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชน

บริษัทให้การสนับสนุนและเคารพต่อสิทธิมนุษยชนของผู้มีส่วนได้เสียทุกคนโดยไม่กระทำการใดๆ อันก่อให้เกิดการละเมิดสิทธิมนุษยชน ไม่เลือกปฏิบัติระหว่างเพศ อายุ เชื้อชาติ หรือศาสนา และเปิดโอกาสให้พนักงานได้รับความรู้จากการฝึกอบรมและได้รับสวัสดิการอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม

3.7 การไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

บริษัทมีการปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญา โดยไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ ไม่ว่าจะเป็นด้านการออกแบบ การใช้งานโปรแกรมคอมพิวเตอร์ และเรื่องอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยซอฟต์แวร์ต่างๆ ที่จะนำมาใช้ภายในบริษัทต้องได้รับอนุญาตและมีลิขสิทธิ์ถูกต้อง รวมทั้งไม่อนุญาตให้พนักงานติดตั้งระบบซอฟต์แวร์ที่ละเมิดลิขสิทธิ์

3.8 ความปลอดภัย และสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน

ในปี 2561 บริษัทไม่มีสถิติการเกิดอุบัติเหตุในสถานที่ทำงานแต่อย่างใด

3.9 ช่องทางการติดต่อของผู้มีส่วนได้เสียในการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนการกระทำความผิด และข้อเสนอแนะ

ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถใช้กลไกในการติดต่อ การรับทราบข้อมูล การแจ้งข่าวของบริษัท รวมถึงการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนการกระทำความผิด และข้อเสนอแนะ ผ่านช่องทางต่างๆ ได้ดังนี้

- เว็บไซต์ของบริษัท www.airafactoring.co.th หัวข้อ “ติดต่อเรา” เลือกเรื่องติดต่อ “กรรมการตรวจสอบ” หรือ “สำนักกักกันดูแลและตรวจสอบภายใน”

- ส่งจดหมายอิเล็กทรอนิกส์หรือติดต่อสำนักกักกันดูแลและตรวจสอบภายใน

อีเมล : - auditcommittee@airafactoring.co.th ถึงกรรมการตรวจสอบ

- internalaudit@airafactoring.co.th ถึงสำนักกักกันดูแลและตรวจสอบภายใน

โทรศัพท์ : 0 2657 6222

โทรสาร : 0 2657 6244

- ไปรษณีย์ : เรียง สำนักกักกันดูแลและตรวจสอบภายใน

บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 20 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน

เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

สำหรับพนักงาน สามารถร้องเรียนหรือเสนอแนะข้อคิดเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารได้โดยตรงทางอีเมล ภายในของบริษัทอีกช่องทางหนึ่ง นอกจากนี้ พนักงานทุกคนมีหน้าที่ต้องรายงานเหตุการณ์หรือพฤติกรรมในที่ทำงานที่ไม่ถูกต้อง หรือสงสัยว่าจะไม่ถูกต้อง หรือมีผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มอื่น หรือเข้าข่ายการทุจริตและคอร์รัปชัน หรือละเมิดนโยบายการ กำกับดูแลกิจการ หรือละเมิดต่อธรรมาภิบาลของบริษัท กฎระเบียบ หรือกฎหมายใดๆ ต่อผู้บังคับบัญชา โดยบริษัทจะดำเนินการ ตรวจสอบโดยไม่เปิดเผยชื่อผู้แจ้งเบาะแส เพื่อคุ้มครองผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้แจ้งข้อร้องเรียนหรือข้อกล่าวหาดังกล่าว

หากพบว่าการกระทำความผิดเกิดจากพนักงานให้รายงานการกระทำความผิดตามสายการบังคับบัญชา และกำหนดบทลงโทษสำหรับการกระทำความผิดนั้นๆ อย่างเป็นธรรมตามระเบียบของบริษัท และหากการกระทำความผิดเกิดจากบุคคลซึ่งไม่ใช่พนักงาน บริษัทจะดำเนินคดีตามกฎหมายต่อไป

ใน ปี 2561 บริษัทไม่มีข้อพิพาทใดๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับผู้มีส่วนได้เสีย

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

เพื่อให้บริษัทเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ทั้งข้อมูลทางการเงินและที่มีข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกันและน่าเชื่อถือ

4.1 การเปิดเผยข้อมูล

ในปี 2561 บริษัทได้มีการปรับปรุงเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถเข้าถึงข้อมูลของบริษัท ได้ง่ายและสอดคล้องกับกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง โดยมีการเปิดเผยข้อมูลบนเว็บไซต์ของบริษัท ดังนี้

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจ (ฉบับปรับปรุง) และนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน
2. งบการเงินประจำปีที่ได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีแล้ว จะดำเนินการภายใน 60 วันนับจากวันสิ้นรอบปีบัญชีของบริษัท และงบการเงินแต่ละไตรมาสที่ได้รับการสอบทานโดยผู้สอบบัญชีแล้ว จะดำเนินการภายใน 45 วัน นับจากวันสิ้นรอบไตรมาส โดยบริษัทได้จัดให้มีการจัดทำคำอธิบายและวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis: MD & A) เพื่อให้นักลงทุนได้รับทราบข้อมูลที่ชัดเจนและสามารถเข้าใจในผลประกอบการได้ดียิ่งขึ้น
3. ข้อมูลต่างๆ เกี่ยวกับผู้ถือหุ้น อาทิ แบบแสดงข้อมูลประจำปี หรือแบบ 56-1 รายงานประจำปี (Annual Report) และเอกสารเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น
4. อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการสินเชื่อ และคณะผู้บริหาร รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกรรมการ และผู้บริหารไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท ประกอบด้วย ชื่อ ตำแหน่ง การศึกษา การถือหุ้นในบริษัท ประสบการณ์ทำงาน และภาพถ่าย

4.2 ผู้สอบบัญชี

บริษัทโดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณสมบัติของผู้สอบบัญชีโดยคำนึงถึงความเป็นอิสระ ความเหมาะสม การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ รวมถึงการไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว และเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบ ยังได้พิจารณากำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีในแต่ละปีให้มีความเหมาะสมกับขอบเขตการสอบบัญชี โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะนำเสนอผู้สอบบัญชีที่มีคุณสมบัติเหมาะสม พร้อมทั้งจำนวนเงินค่าสอบบัญชีให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาก่อนที่จะนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

สำหรับปี 2561 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้พิจารณาแต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ฮูช ไร้มัทสู โซยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชี ซึ่งมีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียใด ๆ กับบริษัท ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าว โดยมีค่าตอบแทนการสอบบัญชีประจำปี 2561 จำนวน 900,000 บาท เท่ากับปี 2560 และไม่มีค่าบริการอื่น (Non-audit fee)

4.3 นักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทและกำหนดให้ “นักลงทุนสัมพันธ์” เป็นผู้ที่สื่อสารและเผยแพร่ข้อมูลที่มีความถูกต้อง ทันเวลา และโปร่งใส ผู้สนใจสามารถติดต่อนักลงทุนสัมพันธ์ได้ที่

ส่วนงานนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 20 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

โทรศัพท์ : 0 2657 6222

โทรสาร : 0 2657 6244

จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ : ir_af@airafactoring.co.th

เว็บไซต์ : www.airafactoring.co.th

ในปี 2561 บริษัทมีการประชาสัมพันธ์ข้อมูลของบริษัทผ่านสื่อต่างๆ ดังนี้

1. ร่วมจัดบูธงาน mai Forum 2018 ที่จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ โรงแรมเซ็นทารา แกรนด์ แอท เซ็นทรัลเวิลด์ ในเดือนกรกฎาคม
2. ร่วมจัดบูธงาน Money Expo Chiangmai 2018 ณ เซ็นทรัลพลาซาเชียงใหม่ แอร์พอร์ต
3. นายอัครวิทย์ สุกใส กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ให้สัมภาษณ์ผ่านสื่อต่างๆ เพื่อให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลประกอบการ และนโยบายการดำเนินธุรกิจของบริษัท อาทิ ฐานเศรษฐกิจ และมติชน เป็นต้น

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

5.1 โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท

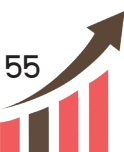
คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ทำหน้าที่ในการพิจารณาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยให้พิจารณาจากวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญ ทักษะ ความรู้ ที่มีความจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อให้บริษัทมีความเข้มแข็งยิ่งขึ้น โดยกรรมการของบริษัทประกอบด้วย ตัวแทนของผู้ถือหุ้นจำนวน 5 ท่าน กรรมการอิสระจำนวน 4 ท่าน และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 ท่าน ทั้งนี้ เพื่อให้การบริหารงานภายในเกิดความสมดุล มีความถูกต้องเป็นธรรม และเกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้น บริษัทมีนโยบายกำหนดให้กรรมการแต่ละคนดำรงในบริษัทจดทะเบียนอื่นได้ไม่เกินกว่า 5 บริษัท ทั้งนี้ บริษัทไม่มีกรรมการที่ดำรงตำแหน่งให้บริษัทจดทะเบียนอื่นเกินกว่า 5 แห่ง แต่อย่างไรก็ดี รายละเอียดการดำรงตำแหน่งปรากฏในหัวข้อ “คณะกรรมการและผู้บริหาร”

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งกรรมการอิสระให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัท ซึ่งแบ่งแยกหน้าที่จากประธานกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อให้การบริหารงานของบริษัทมีประสิทธิภาพและมีความโปร่งใส

ในการคัดเลือกกรรมการบริษัท มุ่งเน้นถึงความโปร่งใสในการสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่เข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท บริษัทมีนโยบายในการให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อผู้ที่เหมาะสมเข้าเป็นกรรมการ โดยมีกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ทำหน้าที่กลั่นกรองคุณสมบัติ และความเหมาะสมของผู้สมัคร หรือกรรมการบริษัทที่ดำรงตำแหน่งครบวาระ หรือลาออก และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อเห็นชอบให้เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทต่อไป

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ เป็นไปตามแนวปฏิบัติของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย



2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ได้รับตำแหน่ง ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท

3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาตหรือบริษัทย่อย

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ได้รับตำแหน่ง

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ ราชการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับ หรือให้กู้ยืม คำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญา มีภาระหนี้ ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศ คณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ได้รับตำแหน่ง

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ได้รับตำแหน่ง

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามข้อ (1) ถึง (9) แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective

Decision) ได้

คุณสมบัติของกรรมการ

บุคคลที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ต้องเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ รวมถึงมีความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ และมีคุณสมบัติ ดังนี้

- มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด และต้องไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการบริษัทจากผู้ถือหุ้น ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- มีความรู้ ทักษะ หรือประสบการณ์ เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท
- สามารถอุทิศตนอย่างเต็มที่ โดยเฉพาะในการตัดสินใจที่สำคัญและในการทำหน้าที่เพื่อผลประโยชน์ของบริษัท และเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท และการประชุมผู้ถือหุ้นได้ทุกครั้ง เว้นแต่มีเหตุสุดวิสัย
- เป็นผู้มีความซื่อสัตย์สุจริต และคุณสมบัติอื่นใดที่อาจกำหนดเพิ่มเติมตามกฎหมาย หรือตามความเหมาะสมของคณะกรรมการบริษัท

บริษัทมีกรรมการอิสระ จำนวน 4 ท่าน (คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 40.00) ได้แก่ นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ นายคุณากร เมฆใจดี นางญาใจ พัฒนสุขสันต์ และนายพูนศักดิ์ เชื้อไพรรัตน์



รายละเอียดกรรมการบริษัทและจำนวนปีที่ยดำรงตำแหน่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีรายละเอียดดังนี้

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ	จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ*
1. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ	14 พฤษภาคม 2561	8 เดือน
2. นายคุณากร เมฆใจดี	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	10 พฤศจิกายน 2559	2 ปี 2 เดือน
3. นางญาใจ พัฒนสุขวสันต์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหา และพิจารณาคำตอบแทน	14 สิงหาคม 2557	4 ปี 4 เดือน
4. นายพูนศักดิ์ เจียไพรัตน์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	25 กุมภาพันธ์ 2547	14 ปี 11 เดือน
5. นางลดาวัลย์ ชนะชนิต	กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	1 มีนาคม 2554	7 ปี 10 เดือน
6. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	กรรมการ และประธานกรรมการสินเชื่อ	29 เมษายน 2554	7 ปี 9 เดือน
7. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทนและกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	1 มีนาคม 2554	7 ปี 10 เดือน
8. นางนงลักษณ์ จันทรมบัติ	กรรมการ กรรมการสินเชื่อ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	14 พฤษภาคม 2561	8 เดือน
9. นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร	กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	29 เมษายน 2554	7 ปี 9 เดือน
10. นายอัศววิทย์ สุกใส	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสินเชื่อ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	5 กรกฎาคม 2561	6 เดือน

หมายเหตุ : กรรมการที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 21 เมษายน 2559 มีจำนวน 10 ท่าน ในระหว่างปี 2561 ได้มีกรรมการลาออก 2 ท่าน ได้แก่ นางทองอุไร ลิ้มปิติ และนายวิวัฒน์ คงคำสัย และมีกรรมการเข้าใหม่จำนวน 3 ท่าน ได้แก่ นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ นางนงลักษณ์ จันทรมบัติ และนายอัศววิทย์ สุกใส

5.2 วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของคณะกรรมการบริษัทจะต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในทุกครั้งของการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยกรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดจะเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ในกรณีที่กรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งดังกล่าวไม่อาจแบ่งได้พอดีหนึ่งในสามให้ใช้จำนวนที่ใกล้ที่สุดกับหนึ่งในสาม อย่างไรก็ตาม กรรมการซึ่งออกจากตำแหน่งอาจได้รับการเลือกตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีกวาระหนึ่ง

5.3 การแบ่งแยกบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ

บริษัทได้มีการแบ่งแยกตำแหน่งและอำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ไว้อย่างชัดเจน เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่การกำกับดูแล และความโปร่งใสของการดำเนินงาน ภายใน โดยมีรายละเอียด ดังต่อไปนี้

ประธานกรรมการ - ประธานกรรมการของบริษัทเป็นกรรมการอิสระและไม่เป็นบุคคลเดียวกับประธานกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมทั้งไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานประจำของบริษัท ซึ่งเป็นไปตามหลักการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการและการบริหารงาน โดยประธานกรรมการมีบทบาทและหน้าที่สำคัญในการกำกับดูแลการประชุมคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ดูแลให้มีวาระการประชุมที่สำคัญและจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยเฉพาะเรื่องกลยุทธ์ขององค์กร จัดสรรเวลาให้ฝ่ายบริหารมีการนำเสนอข้อมูลที่ชัดเจนและทันการณ์ เปิดโอกาสให้กรรมการที่เข้าร่วมประชุมได้แสดงความคิดเห็นและสอบถามได้อย่างทั่วถึง ตลอดจนดูแลให้มติที่ประชุมมีความชัดเจน พร้อมให้มีการบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน รวมถึงทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ประธานกรรมการยังมีหน้าที่สำคัญในการดูแลให้การกำกับดูแลกิจการของบริษัทเป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้ เช่น เรื่ององค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท การทำหน้าที่กรรมการ และแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูง

ประธานกรรมการบริหาร-คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหาร โดยให้อำนาจหน้าที่ควบคุมดูแลบริษัทตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย ทั้งนี้ ประธานกรรมการบริหารได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ทำหน้าที่รับผิดชอบในการพัฒนาและดำเนินกลยุทธ์ รวมถึงนโยบายที่สำคัญที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร-มีหน้าที่ความรับผิดชอบหลักในการกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ของบริษัท รวมถึงการบริหารงานต่างๆ ให้เป็นไปตามแผนงานที่กำหนดภายใต้หลักการกำกับกิจการที่ดี เพื่อให้บริษัทสามารถบรรลุวิสัยทัศน์และเป้าหมายที่เติบโตอย่างยั่งยืน

5.4 บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

1. คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่บทวนและอนุมัติวิสัยทัศน์ และพันธกิจของบริษัท เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานมีจุดมุ่งหมายไปในทิศทางเดียวกัน เป็นประจำทุกปี และกำหนดแนวปฏิบัติของการมีส่วนร่วม ไว้ดังนี้

1.1 กำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนธุรกิจ และงบประมาณประจำปีของบริษัท โดยจัดให้มีการแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระเพื่อร่วมกันกำหนดทิศทางองค์กร ระหว่างคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำทุกปี

1.2 กำหนดให้มีการทบทวนแผนการปฏิบัติงานและติดตามให้ฝ่ายบริหารปฏิบัติตามแผนงาน ให้เป็นไปตามทิศทางและกลยุทธ์องค์กรอย่างสม่ำเสมอ

1.3 ให้คำแนะนำข้อคิดเห็น และแนวทางการบริหารจัดการองค์กร เพื่อใช้ในการจัดทำแผนงานที่ชัดเจน ตอบสนองเป้าหมายองค์กร

1.4 สื่อสารนโยบาย เป้าหมาย และทิศทางการดำเนินงาน ให้พนักงานทุกระดับทั่วทั้งองค์กรรับทราบผ่านกิจกรรม ประธานเจ้าหน้าที่บริหารพบพนักงาน อย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง

2. คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่จัดให้มีระบบควบคุมภายในที่ครอบคลุมทั้งด้านการเงิน การปฏิบัติงาน การดำเนินการ ให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมเพียงพอ ตลอดจน

จัดให้มีกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุลที่มีประสิทธิภาพ เพียงพอในการปกป้องรักษาและดูแลทรัพย์สิน บริษัทมีแผนตรวจสอบภายใน ภายใต้การดูแลของหัวหน้าสำนักกักกันดูแลและตรวจสอบภายใน โดยนางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระ รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และจัดทำรายงานคณะกรรมการตรวจสอบได้อย่างมีคุณภาพประกอบด้วยข้อมูลสำคัญอย่างครบถ้วน และมีกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน

3. คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่ดูแลให้บริษัทมีระบบบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอ และการติดตามการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ จึงได้จัดตั้งฝ่ายบริหารความเสี่ยงเพื่อพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงที่มีผลต่อการดำเนินงานและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ของบริษัท โดยพิจารณาความเสี่ยงทุกด้านอย่างละเอียดรอบคอบทั้งในเชิงปริมาณและคุณภาพพร้อมให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์เพื่อป้องกันและเฝ้าระวังความเสี่ยงจากสถานการณ์ปัจจุบัน และติดตาม ดูแล วิเคราะห์การบริหารความเสี่ยงในระดับจัดการ และรายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัททราบ

4. คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการทุกสิ้นปี โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้ประเมินและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ผลการประเมินประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการถือเป็นข้อมูลอันเป็นความลับเฉพาะบุคคล ไม่สามารถเปิดเผยได้ โดยมีเกณฑ์การประเมิน 2 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 : ประเมินจากดัชนีชี้วัดผลประกอบการ ผลการดำเนินงานของบริษัท

ส่วนที่ 2 : ประเมินผลด้านความเป็นผู้นำ การสร้างทีมงาน การสื่อสาร การมุ่งเน้นความสำเร็จ การบริหาร การเปลี่ยนแปลง

ทั้งนี้ ผลการประเมินจะถูกนำไปพิจารณากำหนดเป็นอัตราการขึ้นเงินเดือนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

5. การจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ เพื่อยืนยันว่า บริษัทมีผู้บริหารที่มีความรู้ ความสามารถเพียงพอต่อการปฏิบัติหน้าที่ ดังนี้

5.1 คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีแผนพัฒนาศักยภาพผู้บริหาร เพื่อจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งงานประกอบด้วย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ

5.2 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน พิจารณากำหนดความรู้ ความสามารถ (Competency) ประสพการณ์ของแต่ละตำแหน่งงาน เพื่อคัดเลือกผู้บริหารที่มีคุณสมบัติสอดคล้องตามที่กำหนด และสามารถสืบทอดงานของแต่ละตำแหน่งงานได้

5.3 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประเมินการปฏิบัติงานและความรู้ ความสามารถของผู้บริหารที่มีคุณสมบัติสอดคล้องเทียบกับระดับความสามารถที่ต้องการ เพื่อจัดทำแผนการพัฒนารายบุคคลในการลด Competency Gap

5.4 มอบหมายให้ฝ่ายทรัพยากรบุคคลและธุรการ ทำหน้าที่ดูแลติดตามการอบรมและการพัฒนาความรู้ความสามารถของผู้สืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ

5.5 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ทบทวนและสรุปผลการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบ

6. การพัฒนาศักยภาพของพนักงาน บริษัทมีนโยบายที่จะพัฒนาศักยภาพของพนักงานทุกระดับเพื่อรองรับการเติบโตของธุรกิจในอนาคต โดยได้ส่งพนักงานไปอบรมเพิ่มพูนทักษะ ความรู้ ความสามารถ และมุ่งเน้นให้พนักงานเป็นกลไกหลักในการพัฒนาให้บริษัทก้าวไปสู่องค์กรแห่งความสำเร็จต่อไปในอนาคต

7. การต่อต้านคอร์รัปชัน คณะกรรมการบริษัทได้เห็นชอบนโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน และส่งเสริมให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มร่วมกันปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวด้วย โดยได้มีการอนุมัติใช้นโยบายดังกล่าว ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2559 ลงวันที่ 14 ธันวาคม 2559 และมีการทบทวนนโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2561 เมื่อวันที่ 12 ธันวาคม 2561

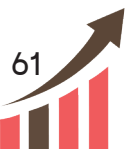
5.5 คณะกรรมการชุดย่อย

บริษัทมีคณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 4 ชุด เพื่อช่วยพิจารณากลับกรองงานต่างๆ เฉพาะด้านตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการสินเชื่อ ซึ่งจะมีการประชุมตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ และในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยมีการกำหนดวันประชุมของแต่ละคณะไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปีคณะกรรมการชุดย่อยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบได้ดังนี้

● คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบตั้งแต่ปี 2547 เพื่อทำหน้าที่และรับผิดชอบงานในด้านต่างๆ ได้แก่ การสอบทานรายงานด้านการเงินของบริษัท สอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และระบบการบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบที่เกี่ยวข้อง และจัดทำรายงาน หรือให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ หรือเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี ดังนี้

1. สอบทานรายงานทางการเงินให้ถูกต้องครบถ้วน ตามมาตรฐานบัญชีที่ยอมรับกันทั่วไป และให้มีการเปิดเผยอย่างเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ให้เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ตลอดจนพิจารณาถึงความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
3. สอบทานการปฏิบัติของบริษัท ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
4. สอบทานรายการที่เกี่ยวข้อง หรือการกระทำที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
5. สอบทานความเหมาะสมและเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ของบริษัท
6. พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท พิจารณาความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี และมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วม
7. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท และลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ โดยประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - 7.1 ความถูกต้อง เชื่อถือได้ ของรายงานทางการเงิน
 - 7.2 ความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน
 - 7.3 การปฏิบัติตามกฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
 - 7.4 ความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - 7.5 รายงานที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - 7.6 การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของแต่ละท่าน
 - 7.7 ความเห็นหรือข้อสังเกตที่รับจากการปฏิบัติหน้าที่
 - 7.8 รายงานอื่นใดที่ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไปควรทราบ
8. ในการปฏิบัติงานตามหน้าที่ ให้คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจเชิญผู้บริหารหรือพนักงานของบริษัทที่เกี่ยวข้อง มาให้ความเห็น ร่วมประชุม หรือส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น
9. พิจารณาทบทวนขอบเขตอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบและประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี



10. รายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ให้คณะกรรมการบริษัททราบทุกไตรมาส

11. ดำเนินการตรวจสอบและรายงานผลการตรวจสอบเบื้องต้นแก่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และผู้สอบบัญชี ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีได้แจ้งเหตุอันควรสงสัยให้คณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบ โดยให้ดำเนินการภายใน 30 วันนับแต่วันที่ได้รับความแจ้งจากผู้สอบบัญชีแล้ว

12. รับทราบสำเนารายงานของกรรมการและผู้บริหารของบริษัท ที่ได้รายงานถึงการมีส่วนได้เสียของตน หรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย ทั้งนี้ตามหลักเกณฑ์เงื่อนไข และวิธีการที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

13. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

อนึ่ง คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่องานของคณะกรรมการบริษัทโดยตรง และคณะกรรมการบริษัท ยังคงมีความรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทต่อบุคคลภายนอก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการตรวจสอบมีกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ประกอบด้วย

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายคุณากร เมฆใจดี*	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์*	กรรมการตรวจสอบ
3. นายพูนศักดิ์ เจียไพรัตน์	กรรมการตรวจสอบ

โดยมีนางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

หมายเหตุ : นายคุณากร เมฆใจดี และนางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์ เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ด้านบัญชีและการเงินเพียงพอที่จะทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัท

● คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนมีหน้าที่รับผิดชอบในเรื่องดังต่อไปนี้

1. กำหนดนโยบายต่างๆ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณา ดังนี้

1.1 นโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการในการสรรหากรรมการ และผู้บริหารระดับสูง

1.2 นโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่จ่ายให้แก่คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการชุดย่อย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูง

2. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณาดังนี้

2.1 กรรมการ

2.2 กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่ได้รับมอบอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการบริษัท

2.3 ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ สำหรับตำแหน่งกรรมการผู้จัดการมอบให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารพิจารณาเบื้องต้น เพื่อเสนอคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ให้ความเห็นชอบและเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

3. ดูแลให้คณะกรรมการบริษัทมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมทั้งการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

4. ดูแลให้กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูง ได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย

5. กำหนดแนวทาง นำเสนอ และให้ความเห็นชอบผลการประเมินการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงเพื่อพิจารณาปรับค่าตอบแทนและการจ่ายเงินรางวัลประจำปี

6. ติดตามการดำเนินงานสืบทอดตำแหน่งงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูง เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

7. รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัท อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

8. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนมีจำนวน 3 ท่าน ซึ่งมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ประกอบด้วย

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นางญาใจ พัฒนสุขสันต์	ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
2. นายพูนศักดิ์ เจียไพรัตน์	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
3. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

โดยมีนางสาวนันท์นิตย์ ราชกิจ เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

● คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งประกอบด้วยกรรมการบริษัทจำนวนหนึ่ง และอาจประกอบด้วยบุคคลอื่นใดคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัท หรือเป็นบุคคลภายนอกอื่นอีกจำนวนหนึ่งก็ได้ โดยกรรมการบริหารที่เป็นกรรมการบริษัทมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริหารมีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบในการบริหารงานในเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานตามปกติ ธุรกิจและงานบริหารของบริษัท กำหนดนโยบาย แผนธุรกิจ งบประมาณ โครงสร้างการบริหารงาน และอำนาจการบริหารต่างๆ ของบริษัท หลักเกณฑ์ในการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจ เพื่อเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติ และ/หรือให้ความเห็นชอบ รวมถึงการตรวจสอบและติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทตามนโยบายที่กำหนด โดยอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

1. ดำเนินกิจการและบริหารกิจการของบริษัทตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง และมติของที่ประชุมคณะกรรมการ และ/หรือมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกประการ

2. พิจารณากำหนดนโยบาย ทิศทาง และกลยุทธ์ การดำเนินธุรกิจของบริษัท กำหนดแผนการเงิน งบประมาณ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งควบคุมกำกับดูแลให้การดำเนินงานของคณะทำงานที่แต่งตั้งบรรลุตามเป้าหมาย

3. พิจารณาเรื่องการจัดสรรงบประมาณประจำปีตามที่ฝ่ายจัดการเสนอก่อนที่จะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติ

4. มีอำนาจพิจารณา อนุมัติ การใช้จ่ายเงินในการดำเนินการ ตามปกติธุรกิจของบริษัท

5. อนุมัติการใช้จ่ายเงินลงทุนที่สำคัญๆ ที่ได้กำหนดไว้ในงบประมาณรายจ่ายประจำปีตามที่จะได้รับมอบหมายจาก คณะกรรมการบริษัท หรือตามที่คณะกรรมการบริษัทได้เคยมีมติอนุมัติในหลักการไว้แล้ว

6. มีอำนาจพิจารณา อนุมัติ การให้กู้ยืมเงินหรือการให้สินเชื่อใดๆ ของบริษัท ภายใต้หลักเกณฑ์อำนาจในการอนุมัติ สินเชื่อของบริษัท

7. มีอำนาจพิจารณา อนุมัติ การกู้ยืมเงิน การจัดหางานสินเชื่อ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรือการออกตราสาร หนี้ รวมถึงการให้หลักประกัน การค้ำประกันเงินกู้หรือสินเชื่อ หรือการขอสินเชื่อใดๆ ภายใต้หลักเกณฑ์ตามที่ได้รับมอบหมายจาก คณะกรรมการบริษัท

8. เป็นคณะที่ปรึกษาของฝ่ายจัดการในเรื่องเกี่ยวกับนโยบายด้านการเงิน การตลาด การบริหารงานบุคคล และด้านการ ปฏิบัติการอื่นๆ

9. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายเป็นคราวๆ ไป ทั้งนี้ อำนาจ และ/หรือการมอบอำนาจ แก่บุคคลอื่นที่เห็นสมควรจะไม่รวมถึงอำนาจ และ/หรือการมอบอำนาจในการอนุมัติรายการใดที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วน ได้เสียหรือมีผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดขัดแย้งกับบริษัทหรือบริษัทย่อยตามกฎหมายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าวจะต้องเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติตามที่ ข้อบังคับของบริษัท หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการบริหาร มีจำนวน 5 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นางลดาวัลย์ ธนะธินิต	ประธานกรรมการบริหาร
2. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	กรรมการบริหาร
3. นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร	กรรมการบริหาร
4. นายชานนท์ โชติวิจิตร	กรรมการบริหาร
5. นายอัศววิทย์ สุกใส	กรรมการบริหาร

โดยมีนางสาวนันท์นิตย ราชกิจ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหาร

● คณะกรรมการสินเชื่อ

คณะกรรมการสินเชื่อมีหน้าที่รับผิดชอบในเรื่องดังต่อไปนี้

1. พิจารณาอนุมัติสินเชื่อตามขอบเขตอำนาจที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด
2. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการสินเชื่อมีจำนวน 6 ท่าน โดยกรรมการสินเชื่อที่เป็นกรรมการบริษัทมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ประกอบด้วย

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	ประธานกรรมการสินเชื่อ
2. นายวิวัฒน์ คงคาสัย	กรรมการสินเชื่อ
3. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	กรรมการสินเชื่อ
4. นางนงลักษณ์ จันทรมบัติ	กรรมการสินเชื่อ
5. นายสุทธิพร ตันติกุล	กรรมการสินเชื่อ
6. นายอัศววิทย์ สุกใส	กรรมการสินเชื่อ

โดยมีนายขวัญพงษ์ พุ่มสว่าง เป็นเลขานุการคณะกรรมการสินเชื่อ

5.6 การประชุมคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย

บริษัทกำหนดตารางการประชุมคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยเป็นการล่วงหน้าทั้งปี โดยกำหนดการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทไว้อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็นในการประชุมแต่ละครั้งได้กำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจน ทั้งวาระเพื่อพิจารณา เพื่อทราบ เพื่อการอภิปรายและแสดงความคิดเห็น โดยมีเอกสารประกอบการประชุมที่ครบถ้วนเพียงพอ และจัดส่งให้กรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม และในการประชุมประธานที่ประชุมได้จัดสรรเวลาอย่างเพียงพอ เพื่อให้กรรมการทุกคนสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ และประธานที่ประชุมจะเป็นผู้ประมวลความเห็นและสรุปประเด็นที่ได้จากการประชุม โดยจัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร มีการเลขานุการบริษัท และหลังจากที่ผ่านการรับรองจากที่ประชุมรายงานจะถูกจัดเก็บไว้ที่ตู้เอกสารในห้องกฎหมาย หากกรรมการต้องการรับทราบข้อมูลเพิ่มเติม สามารถขอข้อมูลได้โดยการติดต่อผ่านเลขานุการบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง ผู้บริหารจะได้รับเชิญให้เข้าร่วมประชุมในวาระที่เกี่ยวข้องกับตนเองเพื่อให้ข้อมูลแก่กรรมการโดยละเอียด อีกทั้งยังเป็นโอกาสให้กรรมการได้ทำความรู้จักกับผู้บริหารซึ่งเป็นประโยชน์ในการพิจารณาแผนสืบทอดตำแหน่งด้านบริหารต่อไป นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทยังได้กำหนดไว้เป็นนโยบายอย่างชัดเจนว่า หากการประชุมมีวาระที่จะต้องมีการลงมติ จะต้องมีการลงมติไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดอยู่ในที่ประชุม



สำหรับปี 2561 บริษัทมีการประชุมระหว่างกรรมการโดยไม่มีฝ่ายจัดการ 1 ครั้ง และมีการประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ โดยสรุปการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคนได้ดังนี้

รายชื่อ	คณะ กรรมการ บริษัท	คณะ กรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหาและ พิจารณา ค่าตอบแทน	คณะ กรรมการ บริหาร	คณะ กรรมการ สินเชื่อ	การประชุม สามัญผู้ถือหุ้น ปี 2561
1. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ**	6/6	-	-	-	-	-
2. นางทองอุไร ลิ้มปิติ*	1/1	-	-	-	-	1/1
3. นายคุณากร เมฆใจดี	6/7	5/5	-	-	-	1/1
4. นางญาใจ พัฒนสุขสันต์	7/7	5/5	6/6	-	-	1/1
5. นายพูนศักดิ์ เจริญไพรัตน์	6/7	4/5	6/6	-	-	1/1
6. นางลดาวัลย์ ธนะธนิต	5/7	-	-	12/12	-	1/1
7. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	6/7	-	-	-	16/17	1/1
8. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	7/7	-	6/6	10/12	-	1/1
9. นางนงลักษณ์ จันทรมสมบัติ**	6/6	-	-	-	10/10	1/1
10. นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร	3/7	-	-	7/12	-	1/1
11. นายอัศววิทย์ สุกใส**	4/4	-	-	7/7	7/7	-
12. นายชานนท์ โชติวิจิตร**	-	-	-	7/7	-	-
13. นายวิวัฒน์ คงคาสัย*	1/1	-	-	5/5	17/17	1/1
14. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	-	-	-	-	15/17	-
15. นายสุทธิพร ตัณทิกุล**	-	-	-	-	7/7	-
16. นายทรงพล บุณนาค*	-	-	-	-	10/10	-

หมายเหตุ : * นางทองอุไร ลิ้มปิติ ลาออกจากตำแหน่งประธานกรรมการ เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2561 นายวิวัฒน์ คงคาสัย ลาออกจากตำแหน่งกรรมการและกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2561 โดยยังคงดำรงตำแหน่งกรรมการสินเชื่อ และนายทรงพล บุณนาค ลาออกจากตำแหน่งกรรมการสินเชื่อ เมื่อวันที่ 5 กรกฎาคม 2561

** นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ เข้าดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2561 นางนงลักษณ์ จันทรมสมบัติ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2561 และเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการสินเชื่อ เมื่อวันที่ 5 กรกฎาคม 2561 นายอัศววิทย์ สุกใส เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสินเชื่อ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเมื่อวันที่ 5 กรกฎาคม 2561 นายชานนท์ โชติวิจิตร เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 5 กรกฎาคม 2561 และนายสุทธิพร ตัณทิกุล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการสินเชื่อ เมื่อวันที่ 5 กรกฎาคม 2561

5.7 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง

● การประเมินตนเองของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย ทุกคณะ และแบบรายบุคคลอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อทบทวนว่าได้มีการกำกับดูแลให้มีการกำหนด และ/หรือดำเนินการต่างๆ ได้อย่างเพียงพอ และใช้เป็นข้อมูลสนับสนุนฝ่ายบริหารนำไปปรับปรุง/พัฒนาการบริหารจัดการให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยใช้แบบฟอร์มที่บริษัทปรับปรุงจากตัวอย่างแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตามความเหมาะสมและสอดคล้องกับลักษณะเฉพาะของคณะกรรมการแต่ละคณะ และแจ้งผลการประเมินให้คณะกรรมการบริษัททราบ และวิเคราะห์ผลการประเมิน เพื่อนำไปสู่การดำเนินการของฝ่ายจัดการ

● การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการเป็นประจำทุกปี โดยใช้แบบฟอร์มที่บริษัทปรับปรุงจากตัวอย่างแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ควบคู่กับแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของบริษัทที่ใช้สำหรับผู้บริหารระดับสูง โดยปรับให้สอดคล้องกับเป้าหมายและหลักเกณฑ์ที่เชื่อมโยงกับแผนกลยุทธ์ของบริษัท และนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณากำหนดค่าตอบแทน และเงินรางวัลจูงใจที่เหมาะสม

5.8 การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน มีหน้าที่ในการสรรหากรรมการที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์การทำงานในอดีตที่สามารถตอบสนองความต้องการของตำแหน่งที่ว่างลงอย่างเป็นอิสระในกรณีที่มีการสรรหากรรมการอิสระ สำหรับกรรมการที่เป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นรายใหญ่นั้น มีหลักการคือ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ จะเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามที่เห็นสมควร โดยคณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ตรวจสอบคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าวว่าจะไม่ขัดกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะพิจารณารายชื่อบุคคลผู้มีความเหมาะสมจากฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และจากการเสนอชื่อโดยกรรมการแต่ละคน และจากการเสนอชื่อโดยผู้ถือหุ้นที่ได้ผ่านการกลั่นกรองว่ามีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ซึ่งภายหลังที่คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความเห็นชอบรายชื่อกกรรมการที่เสนอดังกล่าวแล้ว บริษัทจะเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น แล้วแต่กรณี เพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

ทั้งนี้ในการสรรหา คัดเลือก และแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และผู้บริหารของบริษัทที่เกี่ยวข้องได้ดำเนินการโดยปราศจากการเลือกปฏิบัติในเรื่องความแตกต่างด้านเชื้อชาติ ศาสนา เพศ สถานภาพการสมรส หรือความบกพร่องในสมรรถภาพทางร่างกาย

5.9 การสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เป็นผู้รับผิดชอบเรื่องความต่อเนื่องในการบริหารที่เหมาะสม รวมถึงการพิจารณาแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน (Succession Plan) โดยเฉพาะในตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูงสักรายแรก เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีการวางแผน สรรหา คัดเลือก และเตรียมความพร้อมของบุคลากรเพื่อทดแทนในตำแหน่งงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท เมื่อผู้ดำรงตำแหน่งนั้นๆ ได้รับการแต่งตั้ง โยกย้าย เกษียณอายุ ลาออก หรือเหตุประการอื่นจนส่งผลให้ตำแหน่งนั้นๆ ว่างลง



โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน จะเป็นผู้กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหาคัดเลือก ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความเหมาะสมของสถานการณ์ของบริษัทในช่วงเวลานั้น และต้องเสนอความเห็นขออนุมัติต่อบริษัทแม่ (บริษัท ไร่ไร่ แคมป์ปิตอล จำกัด (มหาชน)) ตามข้อบังคับของบริษัทใหญ่ หมวด 7 ข้อ 56 ว่าด้วยเรื่องการกำกับดูแลและบริหารบริษัทย่อยและบริษัทร่วมด้วย

นอกจากนี้ บริษัทยังได้มีการปรับปรุงเส้นทางอาชีพการทำงานของพนักงาน สำหรับแต่ละระดับและแต่ละตำแหน่งงาน เพื่อนำมาใช้ในการจัดทำแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงานต่างๆ ของบริษัทด้วย

5.10 การปฏิรูปนิเทศกรรมการใหม่

บริษัทได้จัดให้มีการปฏิรูปนิเทศกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่ในรูปแบบของการบรรยายเพื่อให้ข้อมูลสรุปเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัท วิสัยทัศน์ กลยุทธ์ เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ การดำเนินงานที่สำคัญ และกฎเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งจัดให้มีเอกสารสำหรับกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการทำหน้าที่กรรมการ ได้แก่ คู่มือกรรมการบริษัท หนังสือบริคณห์สนธิและข้อบังคับของบริษัท รายงานประจำปีของบริษัท นโยบายการกำกับดูแลกิจการ นโยบายต่อต้านการทุจริต และคอร์รัปชัน และจรรยาบรรณทางธุรกิจ ซึ่งเอกสารเหล่านี้ประกอบด้วยข้อมูลที่สำคัญและจำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ เพื่อให้ทราบถึงบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ รวมถึงอำนาจอนุมัติ ข้อห้ามการกระทำของกรรมการบริษัทตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เป็นต้น

ในปี 2561 มีการจัดปฏิรูปนิเทศกรรมการเมื่อวันที่ 12 กรกฎาคม 2561 ซึ่งกรรมการใหม่ที่ได้รับการปฏิรูปนิเทศ มีจำนวน 3 คน ประกอบด้วย นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ นางนงลักษณ์ จันทรมบัติ และนายอัครวิทย์ สุกใส โดยมีนายณกนก นวสิริ กรรมการผู้จัดการ เป็นวิทยากรในการปฏิรูปนิเทศ

5.11 การพัฒนากรรมการ และผู้บริหาร

บริษัทได้ส่งเสริม สนับสนุน ให้มีการฝึกอบรม และให้ความรู้ที่เกี่ยวข้องแก่กรรมการและผู้บริหาร เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานต่อเนื่อง อาทิ ส่งเสริมให้มีการพบปะระหว่างกรรมการและผู้บริหารระดับสูงเพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็น ซึ่งกันและกัน ส่งเสริมให้จัดทำแผนพัฒนาศักยภาพผู้บริหารระดับสูง

ในปี 2561 กรรมการของบริษัทได้เข้าร่วมอบรมและสัมมนาหลักสูตรต่างๆ ดังนี้

1. นายคุณากร เมฆใจดี กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ เข้าร่วมงานเสวนา Roundtable Discussion 2018 เรื่อง “Driving business Value & Sustainability Through Active Investors” ซึ่งจัดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

2. นางนงลักษณ์ จันทรมบัติ กรรมการและกรรมการสินเชื่อ และนายอัครวิทย์ สุกใส กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เข้าร่วมอบรมหลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) 152/2018 ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

5.12 คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายคำตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจนโปร่งใส โดยมีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เป็นผู้พิจารณาและกำหนดนโยบายคำตอบแทนสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณา ก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

1. นโยบายและหลักเกณฑ์การจ่ายคำตอบแทนคณะกรรมการบริษัท

บริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เพื่อพิจารณากำหนดนโยบายคำตอบแทน กรรมการ ไว้อย่างชัดเจนและมีความโปร่งใส และอยู่ในระดับที่เหมาะสมเทียบกับธุรกิจประเภทเดียวกัน ทั้งนี้คำตอบแทน กรรมการจะต้องผ่านการพิจารณาจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคำตอบแทนกรรมการจะอยู่ในรูปของเบี้ยประชุม และบำเหน็จกรรมการ

2. นโยบายและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหาร

บริษัทได้กำหนดนโยบายการกำหนดค่าตอบแทนผู้บริหารเป็นไปตามหลักการ และนโยบายที่คณะกรรมการบริษัท กำหนด ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัทตามเป้าหมายที่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้า และผลการปฏิบัติงานของผู้บริหาร แต่ละท่านและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย โดยจะอยู่ในรูปของเงินเดือน โบนัส และอื่นๆ

1) ค่าตอบแทนกรรมการ

โครงสร้างค่าตอบแทนของกรรมการแต่ละคณะที่เป็นตัวเงินอยู่ในรูปของค่าเบี้ยประชุมดังนี้

(หน่วย : บาท)

รายชื่อคณะกรรมการ	ประธาน	กรรมการ
คณะกรรมการบริษัท ¹	25,000	15,000
คณะกรรมการตรวจสอบ	25,000	15,000
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ¹	15,000	10,000
คณะกรรมการบริหาร ²	15,000	10,000
คณะกรรมการสินเชื่อ ²	15,000	10,000

หมายเหตุ : 1. กรรมการที่เป็นผู้บริหารได้รับค่าเบี้ยประชุมกึ่งหนึ่ง

2. กรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่ได้รับค่าเบี้ยประชุม



ในปี 2561 ค่าตอบแทนของคณะกรรมการ ในรูปค่าเบี้ยประชุมที่เป็นตัวเงินสรุปได้ ดังนี้

(หน่วย: บาท)

ชื่อ - นามสกุล	เบี้ยประชุม						รวม
	คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ สรรหา	คณะกรรมการ สินเชื่อ	บำเหน็จ กรรมการ บริษัท	
1. นายสรสิทธิ์ สุพรรณเกศ**	150,000	-	-	-	-	-	150,000
2. นางทองอุไร ลิ้มปิติ*	25,000	-	-	-	-	200,000	225,000
3. นายคุณากร เมฆใจดี	90,000	125,000	-	-	-	156,000	371,000
4. นางญาใจ พัฒนาสุขสวัสดิ์	105,000	75,000	-	90,000	-	156,000	426,000
5. นายพูนศักดิ์ เรียบพร้อม	90,000	60,000	-	60,000	-	156,000	366,000
6. นางลดาวัลย์ ธนะชนิต	75,000	-	180,000	-	-	200,000	455,000
7. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	90,000	-	-	-	240,000	156,000	486,000
8. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	105,000	-	ไม่ได้รับ เบี้ยประชุม	60,000	-	156,000	321,000
9. นางนงลักษณ์ จันทรมบัติ**	90,000	-	-	-	100,000	-	190,000
10. นายวุฒินุญ จุฬางกูร	45,000	-	70,000	-	-	156,000	271,000
11. นายอัศวิน สุโกสี**	30,000	-	ไม่ได้รับ เบี้ยประชุม	-	ไม่ได้รับ เบี้ยประชุม	-	30,000

(หน่วย: บาท)

ชื่อ - นามสกุล	เบี้ยประชุม						รวม
	คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ สรรหาฯ	คณะกรรมการ สินเชื่อ	บำเหน็จ กรรมการ บริษัท	
12. นายชานนท์ โชติวิจิตร**	-	-	70,000	-	-	-	70,000
13. นายวิวัฒน์ คงคาสัย*	30,000	-	50,000	-	170,000	156,000	406,000
14. นางทองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	-	-	-	-	150,000	-	150,000
15. นายสุทธิพร ตัณติกุล**	-	-	-	-	ไม่ได้รับ เบี้ยประชุม	-	-
16. นายทรงพล บุญนา*	-	-	-	-	100,000	-	100,000
รวมทั้งสิ้น	925,000	260,000	370,000	210,000	760,000	1,492,000	4,017,000

หมายเหตุ :

* นางทองอุไร ลิ้มปิติ ลาออกจากตำแหน่งประธานกรรมการ เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2561 นายวิวัฒน์ คงคาสัย ลาออกจากตำแหน่งกรรมการและกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2561 โดยยังคงดำรงตำแหน่งกรรมการสินเชื่อ นายทรงพล บุญนา ลาออกจากตำแหน่งกรรมการสินเชื่อ เมื่อวันที่ 5 กรกฎาคม 2561

** นายสรสิทธิ์ สุพรรณเขต เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2561 นางนงลักษณ์ จันทรมนต์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2561 และดำรงตำแหน่งกรรมการสินเชื่อ เมื่อวันที่ 5 กรกฎาคม 2561 นายอัครวิทย์ สุกใส เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสินเชื่อ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เมื่อวันที่ 5 กรกฎาคม 2561 นายชานนท์ โชติวิจิตร เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 5 กรกฎาคม 2561 และนายสุทธิพร ตัณติกุล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการสินเชื่อ เมื่อวันที่ 5 กรกฎาคม 2561

2) ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการ

-ไม่มี-

3) ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินของผู้บริหารของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ในรูปของเงินเดือน โบนัส และสวัสดิการอื่นๆ รายละเอียดดังนี้

(หน่วย : บาท)

ประเภทค่าตอบแทน	จำนวนเงิน	
	2561	2560
เงินเดือน และโบนัส	9,786,156.00	13,465,475.60
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	669,490.92	967,408.41
สวัสดิการอื่นๆ	2,840,934.00	3,175,991.00
รวม	13,296,580.92	17,608,875.01
จำนวนผู้บริหาร	5	5

หมายเหตุ : - ปี 2561 มีผู้บริหารจำนวน 5 คน ประกอบด้วย นายอัครวิทย์ สุกใส นายกนกกิต นวลศิริ นางพรพิไล บุราสัย นายวุฒิพงษ์ อนุรัตน์ธาดา และนางไพศรี ฝักเจริญผล
- ปี 2560 มีผู้บริหารจำนวน 5 คน ประกอบด้วย นายกนกกิต นวลศิริ นายจิระศักดิ์ อรรถวัฒน์ นายวิรุฒ ดำนอธิตม นางพรพิไล บุราสัย และนางไพศรี ฝักเจริญผล

6. บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีพนักงานจำนวนทั้งสิ้น 91 คน ซึ่งเป็นพนักงานประจำทั้งหมด โดยแบ่งพนักงานตามสายงานต่างๆ ได้ดังนี้

สายงาน / ฝ่าย	จำนวนพนักงาน (คน)	
	2561	2560
สายงานสินเชื่อและการตลาด	25	25
สายงานปฏิบัติการสินเชื่อ	29	26
สายงานบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้	9	9
ฝ่ายบัญชีและการเงิน	9	8
ฝ่ายสารสนเทศ	5	3
ฝ่ายทรัพยากรบุคคลและธุรการ	6	6
สำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	6	3
สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน	2	2
รวม	91	82

ทั้งนี้ บริษัทไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงานในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา

● ผลตอบแทน และสวัสดิการต่างๆ ของพนักงาน

บริษัทมีการจ่ายค่าตอบแทนพนักงานในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา ดังนี้

(หน่วย : บาท)

ค่าตอบแทน (บาท)	ปี 2561	ปี 2560	ปี 2559
- เงินเดือน และโบนัส	36,655,799.28	36,338,313.77	30,623,241.72
- สวัสดิการอื่นๆ	5,547,887.53	3,982,178.35	5,698,723.31
รวม	42,203,686.81	40,320,492.12	36,321,965.03
จำนวนพนักงาน	91	82	71

● กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไทยพาณิชย์มาสเตอร์ฟันด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อสร้างขวัญและกำลังใจให้แก่พนักงาน และเพื่อจูงใจให้พนักงานทำงานกับบริษัทในระยะยาว ซึ่งในปี 2561 บริษัทมีเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นเงินจำนวน 2,154,976 บาท

● การพัฒนาบุคลากร

นโยบายการพัฒนาบุคลากร และแนวปฏิบัติในการบริหารทรัพยากรบุคคลได้ถูกนำมาเชื่อมโยงกับ กลยุทธ์และทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยบริษัทเชื่อมั่นว่าการเจริญเติบโตขององค์กรขึ้นอยู่กับพนักงานที่มีคุณภาพ ดังนั้นบริษัทจึงมีนโยบายที่จะมุ่งเน้นที่จะพัฒนาและปรับปรุงระบบการบริหาร และระบบการพัฒนาบุคลากรให้มีความทันสมัย สอดคล้องกับเทคโนโลยี และเป็นไปตามมาตรฐานสากล เพื่อที่จะเสริมสร้างและพัฒนาให้พนักงาน เป็นทั้งคนดีและคนเก่ง ตลอดจนมีส่วนร่วมในการพัฒนาและช่วยเหลือสังคมโดยรวม และมุ่งเน้นให้พนักงานเป็นกลไกหลักในการพัฒนาให้บริษัทก้าวไปสู่องค์กรแห่งความสำเร็จ และเพื่อเป็นการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน

นอกจากนี้ ยังได้มีการปรับตำแหน่งให้กับพนักงานที่มีศักยภาพและเหมาะสม เพื่อสอดคล้องกับแผนการเจริญเติบโต ความก้าวหน้าในสายอาชีพ โดยบริษัทได้นำตัวชี้วัด (Key Performance Indicators: KPIs) มาใช้เป็นกรอบในการปฏิบัติงานและประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละบุคคล รวมทั้งปรับปรุงการประเมินขีดความสามารถของพนักงานให้สอดคล้องกับองค์กรและมุ่งไปสู่จุดหมายเดียวกันได้อย่างมีประสิทธิภาพ



ในปี 2561 บริษัทมีการจัดอบรมพนักงานทุกระดับทั้งภายในและภายนอกองค์กร ดังนี้

- การอบรมภายนอกองค์กร

1. หลักสูตร Modernized Team Leaders รุ่นที่ 3 จัดโดยสถาบันการบริหารและจิตวิทยา
2. หลักสูตร Competency-based Interview Questions (CBI) in Practices รุ่นที่ 27 จัดโดย HR Center
3. หลักสูตรครบครันกฎหมายลูกหนี้และเช็คสำหรับนักบัญชี จัดโดยบริษัท เอ็น วาย ซี แมนเนจเม้นท์ จำกัด
4. หลักสูตรภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี: หลักบัญชีและภาษีอากรความเหมือนที่แตกต่าง รุ่นที่ 1/61 จัดโดยสภาวิชาชีพบัญชี
5. หลักสูตรการอบรมการใช้งานระบบ Recruitment Centre & Talent Search จัดโดย Jobsdb
6. หลักสูตรกฎหมายแรงงาน ประเด็นปัญหาแรงงาน ปี 2561 จัดโดยบริษัท ฝึกอบรมและสัมมนาธรรมนิติ จำกัด
7. หลักสูตรเตรียมหัวหน้างานรุ่นที่ 33 จัดโดย HR Center
8. หลักสูตรการจัดทำกระดาดำทำการเพื่อมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันในองค์กร รุ่นที่ 1/61 จัดโดยสภาวิชาชีพบัญชี
9. หลักสูตรพื้นฐานด้านความยั่งยืนของธุรกิจ รุ่น 3 (P01) จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ร่วมกับ SR Center
10. หลักสูตร Enhancing Good Corporate Governance based on CGR Scorecard จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
11. หลักสูตร The Supervisor รุ่น 57 จัดโดยสถาบันการบริหารและจิตวิทยา
12. หลักสูตร Big Data & Data Analytics จัดโดย IMC Institute
13. หลักสูตร Beyond Marketing 4.0 รุ่นที่ 1 และ 2 จัดโดยสมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย
14. หลักสูตร Working with 9 Types Effectively with Enneagram
15. หลักสูตร TFRS9 หลักการ และ TFRS9 Workshop เชิงปฏิบัติ จัดโดยสภาวิชาชีพบัญชี
16. หลักสูตรการจัดประเภทและวัดมูลค่า จัดโดยสภาวิชาชีพบัญชี
17. หลักสูตรการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน จัดโดยสภาวิชาชีพบัญชี
18. หลักสูตรการจัดการงานธุรการบุคคลให้ประสบความสำเร็จ และเป็นที่พอใจของพนักงาน รุ่นที่ 46 จัดโดย HR Center
19. หลักสูตร ใบกำกับภาษีอิเล็กทรอนิกส์/ใบรับอิเล็กทรอนิกส์ e-Tax Invoice & e-Receipt จัดโดยกรมสรรพากร
20. สัมมนาหัวข้อ พร้อมรับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญเกี่ยวกับรายงานทางการเงิน จัดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
21. หลักสูตรพื้นฐานด้านความยั่งยืนของธุรกิจ (P01) PRELIMINARY TO CORPORATE SUSTAINABILITY จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- การอบรมภายในองค์กร

1. หลักสูตร Coaching and Mentoring Skills โดยเชียววิทยากรจาก Thai Skills plus มาเป็นผู้บรรยายและให้ความรู้แก่พนักงานระดับบริหาร
2. หลักสูตร Consultative Selling Skills โดยเชียววิทยากรจาก P&P Consultant มาเป็นผู้บรรยายและให้ความรู้แก่พนักงานทุกคนที่สังกัดสายงานสินเชื่อและการตลาด

ในปี 2561 บริษัทมีกิจกรรม Knowledge Sharing ภายในองค์กร เพื่อแบ่งปันและแลกเปลี่ยนความรู้ต่างๆ ภายในองค์กร โดยให้พนักงานแต่ละฝ่ายส่งตัวแทนนำเสนอหัวข้อที่เป็นประโยชน์และสามารถนำมาประยุกต์ใช้ในการทำงาน ซึ่งมีหัวข้อดังต่อไปนี้

1. หัวข้อ “ความรู้เบื้องต้น LTF & RMF” นำเสนอโดยส่วนงานนักลงทุนสัมพันธ์
2. หัวข้อ “กฎหมายเป็นเรื่องไม่ไกลตัว” นำเสนอโดยส่วนงานนิติกร
3. หัวข้อ “e-Tax Invoice & e-Receipt เรื่องที่ธุรกิจยุค 4.0 ต้องรู้” นำเสนอโดยฝ่ายบัญชีและการเงิน
4. หัวข้อ “แฟคตอริงในตำนาน” นำเสนอโดยฝ่ายปฏิบัติการสินเชื่อ
5. หัวข้อ “Visio & Power Point เรื่องการเขียน Work Flow และเทคนิคการใช้ Power Point” นำเสนอโดยฝ่ายสารสนเทศ
6. หัวข้อ “Early Warning sign” นำเสนอโดยสายงานบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้
7. หัวข้อ “มารู้จักกับ TFRS 9 กันเถอะ” นำเสนอโดยสายงานบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้ ร่วมกับสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน

นอกจากนี้ ยังมีการจัดกิจกรรมร่วมแรงร่วมใจกับการทำงานเป็นทีม (Collaboration and Teamwork) เพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดีภายในองค์กรสำหรับพนักงานทุกระดับ โดยเชิญวิทยากรจาก SGS Training มาเป็นผู้บรรยายและจัดกิจกรรม

● เลขานุการบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2561 เมื่อวันที่ 28 กันยายน 2561 ได้มีมติแต่งตั้งให้ นางสาวนันท์นิตย ราชกิจ เป็นเลขานุการบริษัท เพื่อทำหน้าที่ให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์มาตรา 89/15 ดังนี้

1. เป็นศูนย์กลางในการจัดทำ/เก็บรักษาเอกสาร
2. ทะเบียนกรรมการ
3. จัดประชุมผู้ถือหุ้น หนังสือนัดประชุม และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
4. รายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร
5. จัดกิจกรรมระหว่างกรรมการและผู้บริหาร
6. ประสานให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการบริษัท
7. ให้ความเห็นเกี่ยวกับกฎหมาย และประกาศต่างๆ
8. เรื่องอื่นๆ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ประวัติโดยสังเขปของเลขานุการบริษัท

- ชื่อ : นางสาวนันท์นิตย ราชกิจ
- การศึกษา : ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- การอบรม : - หลักสูตรเลขานุการบริษัท (CSP) รุ่นที่ 93/2018 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตรพื้นฐานเลขานุการบริษัท รุ่นที่ 1/2558 สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- การทำงาน : - 2561 - ปัจจุบัน เลขานุการบริษัท
บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)
- 2557- 2561 ผู้ช่วยเลขานุการบริษัท
บริษัท ทีอาร์ซี คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)



ความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทให้ความสำคัญและตระหนักกับความรับผิดชอบต่อสังคม โดยเริ่มจากสังคมภายในของบริษัท นั่นก็คือ “พนักงาน” ซึ่งหากพนักงานได้รับความเป็นอยู่ที่ดี สังคมเล็กๆ แห่งนี้ก็จะมีความสุข โดยบริษัทได้ให้สวัสดิการต่างๆ แก่พนักงาน นอกเหนือจากสวัสดิการพื้นฐานตามที่กฎหมายแรงงานกำหนด อาทิ เงินช่วยเหลือกรณีพนักงานแต่งงาน หรือกรณีที่บุคคลในครอบครัวถึงแก่กรรม เป็นต้น รวมทั้งการพัฒนาและฝึกอบรมพนักงานในทุกระดับให้มีความรู้ความสามารถพร้อมที่จะแข่งขันกับคู่แข่งได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ยังได้มีการจัดตั้งคณะทำงานเพื่อรับเรื่องร้องเรียน เพื่อให้พนักงานสามารถแจ้งเรื่องร้องเรียนในกรณีที่ไม่ได้รับความเป็นธรรม พร้อมกับกำหนดวิธีการและขั้นตอนในการพิจารณาเรื่องต่างๆ โดยแจ้งผ่านทางสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายในซึ่งเป็นหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระ ทำหน้าที่เป็นผู้รับเรื่องร้องเรียนจากพนักงาน

บริษัทมีการปฏิบัติตามแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการตามหลักการ 8 ข้อ ดังนี้

1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม
2. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
3. การเคารพสิทธิมนุษยชน
4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม
5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค
6. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม
7. การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม
8. การมีนวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรมซึ่งได้จากการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทมีความมุ่งมั่นในการดำเนินงานเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนในมิติต่างๆ ดังนี้

● มิติด้านเศรษฐกิจ

ในปี 2561 บริษัทอยู่ระหว่างการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ทางธุรกิจเพื่อเติมเต็มการใช้บริการทางการเงินของลูกค้าจากแหล่งต่างๆ ประกอบกับการพัฒนากระบวนการคัดกรองคุณภาพของลูกค้าและลูกหนี้ที่รวดเร็วและยืดหยุ่น โดยพิจารณาความเสี่ยงอย่างรอบคอบ เพื่อเสริมความแข็งแกร่งในภาพรวมของบริษัทได้อย่างยั่งยืน และในอนาคตบริษัทมีแผนการนำเทคโนโลยี ในรูปแบบ e-Factoring ซึ่งเป็นการให้บริการรูปแบบออนไลน์มาใช้ ซึ่งปัจจุบันอยู่ระหว่างการพิจารณาออกแบบพัฒนาระบบอย่างละเอียดจากนั้นอาจต้องใช้เวลาในการศึกษาและทดสอบระบบอย่างถี่ถ้วนก่อนนำมาใช้อย่างเป็นทางการในไม่ช้า โดยในการพัฒนาศักยภาพทางเศรษฐกิจของบริษัทจะตั้งมั่นอยู่บนหลักธรรมาภิบาล และความพึงพอใจสูงสุดของลูกค้า นอกจากนี้ บริษัทยังให้ความสำคัญกับกลุ่มธุรกิจขนาดกลางหรือ SMEs ซึ่งเป็นกลุ่มธุรกิจที่สำคัญในการขับเคลื่อนประเทศ หากกลุ่มธุรกิจนี้สามารถเติบโตอย่างยั่งยืนได้ ก็ย่อมทำให้เศรษฐกิจของประเทศเติบโตได้อย่างยั่งยืนเช่นกัน บริษัทจึงมีความมุ่งมั่นที่จะส่งเสริมโดยสนับสนุนเงินทุนแก่ธุรกิจขนาดกลาง หรือ SMEs อย่างเช่นที่ผ่านมา รวมทั้งยังเป็นคนกลางให้ธุรกิจที่แตกต่างกันสามารถมาพบกัน และร่วมกันดำเนินธุรกิจต่อไปได้อย่างยั่งยืน

● มิติด้านสิ่งแวดล้อม

บริษัทให้ความสำคัญกับการสร้างจิตสำนึกให้แก่พนักงานในการร่วมกันลดโลกร้อน รมรณรงค์ให้พนักงานร่วมกันใช้ทรัพยากรอย่างรู้คุณค่าและประหยัด เพื่อให้เกิดความคุ้มค่ามากที่สุด อาทิ การจัดทำโครงการ “คิดก่อนปรี้นท์” การใช้กระดาษ Reuse หรือการปิดไฟในจุดที่ไม่ได้มีการใช้งาน เป็นต้น นอกจากนี้ บริษัทยังอยู่ระหว่างการพัฒนาระบบการให้บริการแก่ลูกค้าให้สามารถรับ-ส่งข้อมูลผ่านเทคโนโลยีต่างๆ เพื่อลดการใช้กระดาษ เพิ่มความรวดเร็วในการทำงาน อีกทั้งยังช่วยสร้างความสามารถในการแข่งขันได้อีกด้วย

• มิติด้านสังคม

บริษัทสนับสนุนและมุ่งเน้นที่จะส่งเสริมให้สังคมทั้งภายในและภายนอกบริษัทมีความสุขอย่างยั่งยืน ควบคู่กับการดำเนินธุรกิจอย่างมีจรรยาบรรณ และมีความเป็นมืออาชีพ โดยในปี 2561 บริษัทได้จัดกิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม ดังนี้

- เดือนมิถุนายน 2561 กิจกรรมเก็บขยะริมชายหาดจอมเทียนพัทยา จังหวัดชลบุรี

- เดือนธันวาคม 2561 บริจาค “ลูกแม็กซ์” และ “ห่วงอะลูมิเนียม” ที่ใช้งานแล้ว จำนวน 2.218 กิโลกรัม ให้สมาคมคนพิการทางการเคลื่อนไหวสากล เพื่อนำไปเป็นส่วนผสมในการหลอม ทำไม้ค้ำ ไม้แขน วอร์คเกอร์ รวมถึงใช้หลอมเพื่อทำขาเทียม โดย “ลูกแม็กซ์” และ “ห่วงอะลูมิเนียม” นี้ เกิดจากความร่วมมือของพนักงานทุกคน ที่ช่วยกันรวบรวมลูกแม็กซ์ที่ใช้งานแล้วตลอดทั้งปี 2561



นอกจากนี้ พนักงานของบริษัทยังได้ร่วมบริจาคเงินสนับสนุนต่างๆ ดังนี้

1. ร่วมเป็นเจ้าภาพผ้าป่ามหากุศล 67 ปี โรงพยาบาลราชวิถี เพื่อนำรายได้สมทบทุนสร้างศูนย์ส่องกล้องระบบทางเดินอาหาร เพื่อผู้ป่วยทุกคนได้รับการดูแลอย่างทั่วถึงและมีประสิทธิภาพ

2. ร่วมถวายผ้าพระกฐินพระราชทาน ประจำปี 2561 เนื่องด้วยสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวมหาวชิราลงกรณ บดินทรเทพยวรางกูรทรงพระกรุณาโปรดเกล้าฯ ให้สำนักงานเลขาธิการสภาการศึกษา กระทรวงศึกษาธิการ นำผ้าพระกฐินพระราชทานไปถวายพระสงฆ์จำพรรษา ณ พระอารามหลวง วัดป่าโมกวรวิหาร จังหวัดอ่างทอง

3. สนับสนุนเงินบริจาคให้แก่โครงการ “Run น้ำใจ 1 บาท เพื่อผู้ป่วยอัมพฤกษ์ อัมพาต และพัฒนาโรงพยาบาล” แก่โรงพยาบาลเสาให้เฉลิมพระเกียรติ 80 พรรษา จังหวัดสระบุรี เพื่อใช้ในการจัดซื้อยา เวชภัณฑ์ เครื่องมือและอุปกรณ์ฟื้นฟูสภาพผู้ป่วยอัมพฤกษ์-อัมพาต ซึ่งเป็นกลุ่มโรคเรื้อรัง



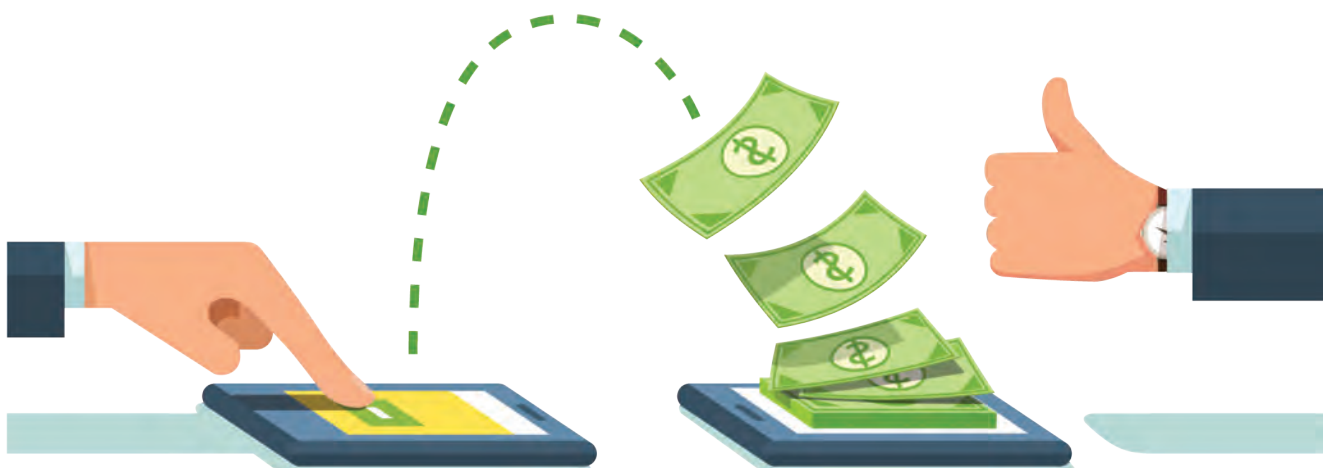
นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในแต่ละปีในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิภายหลังจากหักเงินสำรองต่างๆ ตามที่ได้กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทและตามกฎหมาย และหากไม่มีเหตุจำเป็นอื่นใดที่การจ่ายเงินปันผลนั้น มีผลกระทบต่อ การดำเนินงานปกติของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผลของบริษัทในระยะเวลาที่ผ่านมา 5 ปีย้อนหลัง

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	ปี 2560	ปี 2559	ปี 2558*	ปี 2557	ปี 2556
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	53.27	50.76	0.14	24.90	64.73
จำนวนหุ้น (ล้านหุ้น)	1,600	1,600	1,600	40	40
เงินปันผลจ่าย					
- เงินปันผลระหว่างกาล (บาท/หุ้น)	0.022	0.043	-	-	0.30
- เงินปันผลประจำปี (บาท/หุ้น)	0.0125	0.01	-	0.50	0.70
จำนวนเงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	44.00	36.80	-	20.00	40.00
สัดส่วนการจ่ายเงินปันผลเทียบกับกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	82.60	72.50	-	80.32	61.80

หมายเหตุ : * เนื่องจากบริษัทมีกำไรสุทธิจำนวน 0.14 ล้านบาท ทำให้บริษัทไม่สามารถจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิแก่ผู้ถือหุ้น ตามนโยบายของบริษัทได้ ดังนั้น ในปี 2558 บริษัทจึงได้จ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นจากกำไรสะสมแทน โดยได้จ่าย ในอัตราหุ้นละ 0.01 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 16 ล้านบาท



การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

บริษัทให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในเป็นอย่างมาก เพราะระบบการควบคุมภายในที่ดีจะทำให้ระบบการทำงานของบริษัทมีความถูกต้อง โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ อีกทั้งยังเป็นการป้องกันความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้น บริษัทจึงได้มีการพัฒนาระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพและเกิดประสิทธิผลอย่างต่อเนื่อง คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งทั้ง 3 ท่าน เป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน และมีคุณสมบัติครบถ้วนตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงประกาศข้อบังคับและ/หรือระเบียบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2562 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2562 คณะกรรมการโดยมีคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 ท่าน เข้าร่วมประชุมด้วยได้พิจารณาและประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทในด้านต่างๆ ได้แก่ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศ และการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม ทั้งนี้ จากการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัท คณะกรรมการเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถทำให้การบริหารจัดการ และการดำเนินกิจการของบริษัท มีความถูกต้อง โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้

คณะกรรมการตรวจสอบได้มอบหมายให้สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน ซึ่งเป็นหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร ทำหน้าที่สอบทานการปฏิบัติงานต่างๆ ภายในบริษัท รวมถึงการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง และกำหนดให้ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้บรรลุผล และเป็นที่ปรึกษาเพื่อให้คำแนะนำในด้านต่างๆ

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 3/2549 เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2549 ได้แต่งตั้งนางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ ให้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายในของบริษัทตั้งแต่วันที่ 14 กรกฎาคม 2549 เนื่องจากเป็นผู้มีประสบการณ์ในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในและมีความเข้าใจในกิจกรรมดำเนินงานของบริษัทเป็นอย่างดี ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายในของบริษัทจะต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ

หัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน มีประวัติและคุณสมบัติโดยสังเขปดังนี้

นางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ

วุฒิการศึกษา	:	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการบัญชี วิทยาลัยพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยบูรพา - ปริญญาตรี บัญชี มหาวิทยาลัยสยาม
ประสบการณ์การทำงาน	:	- 2549 - ปัจจุบัน หัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) - 2547 - 2549 ผู้จัดการ ฝ่ายตรวจสอบภายในและกำกับดูแล บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) - 2544 - 2547 เจ้าหน้าที่ตรวจสอบ ฝ่ายตรวจสอบภายใน บริษัท ไมเนอร์ โฮเทลดิง (ไทย) (ไมเนอร์กรุ๊ป) จำกัด
คุณสมบัติ	:	มีความรู้และประสบการณ์ในการทำงานด้านการตรวจสอบระบบการควบคุมภายใน รายงานทางการเงิน และกฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

รายการระหว่างกัน

ตั้งแต่ปี 2557 บริษัทมีการทำรายการระหว่างกันกับบริษัทหลักทรัพย์ โอระ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ร่วมกัน คือ บริษัท โอระ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งถือหุ้นใน บริษัท โอระ แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 71.55 และถือหุ้นในบริษัทหลักทรัพย์ โอระ จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.99

ลักษณะรายการ

บริษัทได้รับวงเงินสนับสนุนทางการเงินเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนจำนวน 800 ล้านบาท และได้มีการเพิ่มวงเงินสนับสนุนทางการเงินจากเดิม 800 ล้านบาท เป็น 1,200 ล้านบาท ระยะเวลาไม่เกิน 5 ปี (3 พฤษภาคม 2557 ถึง 2 พฤษภาคม 2562) ซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2557 โดยคณะกรรมการตรวจสอบให้ความเห็นว่าการดังกล่าวถือเป็นรายการที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท เป็นการเสริมสภาพคล่องในการดำเนินงานของบริษัท ด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราดอกเบี้ยปกติในตลาดที่บริษัทกู้ยืมกับสถาบันการเงินอื่นเหตุผลและความจำเป็นที่ทำรายการดังกล่าวเพื่อบริหารสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจ

ปี 2559

เมื่อวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2559 บริษัทได้มีการออกตั๋วแลกเงิน (B/E) ฉบับที่ 1/2559 มูลค่า 300 ล้านบาท ให้แก่บริษัทหลักทรัพย์ โอระ จำกัด (มหาชน) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.55 ต่อปี ระยะเวลา 86 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 11 พฤษภาคม 2559 มูลค่ารายการจำนวน 2.49 ล้านบาท

ปี 2560 และปี 2561

บริษัทไม่มีการทำรายการระหว่างกันแต่อย่างใด

นโยบายหรือแนวโน้มนการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ในกรณีที่มีการทำรายการระหว่างกันในอนาคต บริษัทมีนโยบายที่จะดำเนินการให้เป็นไปตามลักษณะธุรกิจการค้าปกติของบริษัท และบริษัทจะปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง และบริษัทจะเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปีของบริษัท (แบบ 56-2)

ความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการระหว่างกัน

ในกรณีที่บริษัทเข้าทำสัญญาใดๆ ก็ตาม หรือมีการทำรายการระหว่างกันกับบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง และ/หรือบุคคลภายนอก บริษัทจะพิจารณาถึงความจำเป็นและความเหมาะสมในการเข้าทำสัญญานั้นๆ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทเป็นหลัก

มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ในกรณีที่บริษัทเข้าทำสัญญาใดๆ ก็ตาม หรือมีการทำรายการระหว่างกันกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง บุคคลภายนอก และ/หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เพื่อประโยชน์ของบริษัท คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่พิจารณาและอนุมัติ รวมทั้งกำหนดให้ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน และให้มีราคาและเงื่อนไข เสมือนการทำรายการกับบุคคลภายนอก โดยกรรมการที่มีส่วนได้เสียในรายการนั้นจะต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติ

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท โอรา แพคตอริ่ง จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการบริษัทที่เป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

- | | |
|------------------------------|----------------------|
| 1. นายคุณากร เมฆใจดี | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายพูนศักดิ์ เชื้อไพรัตน์ | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นางญาใจ พัฒนสุขสันต์ | กรรมการตรวจสอบ |

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติตามขอบเขต อำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ในรอบปี 2561 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวม 5 ครั้ง โดยเป็นการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการและสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน เพื่อรับทราบผลการตรวจสอบภายใน การกำกับดูแลกิจการที่ดี การทบทวนความเสี่ยงพอและเหมาะสมของการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง การประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย เพื่อพิจารณาผลการสอบทานหรือตรวจสอบข้อมูลทางการเงิน รายไตรมาสและข้อมูลทางการเงินประจำปี ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานผลการประชุมทุกครั้งต่อคณะกรรมการบริษัท โดยมีสาระสำคัญสรุปดังนี้

- การสอบทานข้อมูลทางการเงินของบริษัทรายไตรมาสและประจำปี โดยได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีและฝ่ายจัดการ และมีความเห็นว่าข้อมูลทางการเงินได้จัดทำตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและเหมาะสม ผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีแบบไม่มีเงื่อนไขโดยได้มีการเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้น และผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด นอกจากนี้ผู้สอบบัญชียังได้รายงานผลการสอบทานระบบสารสนเทศ ซึ่งอยู่ในเกณฑ์ที่เพียงพอและเหมาะสมในปัจจุบัน

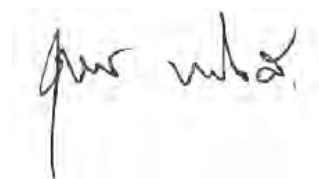
- การสอบทานการควบคุมภายใน โดยการประชุมร่วมกับสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายในเพื่อรับทราบรายงานผลการตรวจสอบตามแผนงานการตรวจสอบ มีการพิจารณาความเป็นอิสระของสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้จัดให้มีสภาพแวดล้อมการควบคุมภายในที่เพียงพอ เหมาะสม มีการพัฒนาและปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการเข้าไปมีส่วนร่วมในการบริหารความเสี่ยง มีการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศอย่างถูกต้องครบถ้วน โดยปราศจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การปฏิบัติงานมีความถูกต้องตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง โดยได้รายงานให้คณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบหรือพิจารณาแล้วแต่กรณี

- การสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ ผ่านกระบวนการตรวจสอบของสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ไม่พบประเด็นที่เป็นสาระสำคัญในเรื่องการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดดังกล่าว หรือรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกเหนือจากที่ได้แสดงไว้ในข้อมูลทางการเงิน เกี่ยวกับรายการที่เกิดขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

- การประเมินตนเองของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สามารถบรรลุตามวัตถุประสงค์ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและเกิดการพัฒนาปรับปรุงอย่างต่อเนื่องและรายงานให้คณะกรรมการรับทราบ ภาพรวมผลการประเมินประจำปี 2561 อยู่ในเกณฑ์ที่ดี

- พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2562 รวมทั้งพิจารณาคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี โดยได้เสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี

- คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ สามารถแสดงความเห็นและให้ข้อเสนอแนะได้อย่างอิสระ ภาพรวมในรอบปี 2561 คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายงานทางการเงินของบริษัทมีการจัดทำตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการ การกำกับดูแลกิจการที่ดี การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพเพียงพอและเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เป็นอยู่



(นายคุณากร เมฆใจดี)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

15 กุมภาพันธ์ 2562

รายงานของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการบริษัท โอรา แพคตอริ่ง จำกัด (มหาชน) ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 คน ได้แก่

1. นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
2. นายพูนศักดิ์ เจริญไพรัตน์ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
3. นางนลินี งามเศรษฐมาศ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตและอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ภายใต้กฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ในการพิจารณาสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ และผู้บริหารระดับสูงเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งจัดทำหลักเกณฑ์และนโยบายในการกำหนดค่าตอบแทนเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติหรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี

ในปี 2561 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนมีการประชุม 6 ครั้ง เพื่อพิจารณาในเรื่องสำคัญต่างๆ โดยรายงานการประชุมพร้อมความเห็นและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา ซึ่งสรุปได้ดังนี้

1. ด้านสรรหา

- พิจารณาการแต่งตั้งกรรมการเข้าดำรงตำแหน่งแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ตามลำดับ
- พิจารณาสรรหากรรมการเพื่อทดแทนกรรมการที่ลาออกจากตำแหน่ง และคัดเลือกผู้บริหารระดับสูงในตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

2. ด้านค่าตอบแทน

- พิจารณาค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ตามลำดับ
- พิจารณาค่าตอบแทนประจำปีโดยรวมให้แก่ผู้บริหารระดับสูง

3. ด้านอื่นๆ

- พิจารณาทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนประจำปี 2561
- ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนประจำปี 2561 เพื่อรายงานผลการประเมินต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายด้วยความรอบคอบ โปร่งใส เที่ยงธรรม และเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มเป็นสำคัญ



(นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์)
ประธานกรรมการสรรหา
และพิจารณาค่าตอบแทน

รายงานความรับผิดชอบ

ของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

ฝ่ายบริหารได้จัดทำงบการเงินประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยได้เลือกใช้นโยบายที่เหมาะสมและถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอ ตลอดจนใช้ดุลพินิจอย่างระมัดระวังและสมเหตุสมผลในการจัดทำงบการเงิน รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

คณะกรรมการบริษัทได้ตระหนักถึงความรับผิดชอบในการกำกับดูแลรายงานทางการเงินให้มีประสิทธิภาพ โดยได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิ เพื่อรับผิดชอบดูแลเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินให้ถูกต้องครบถ้วน มีการใช้นโยบายที่เหมาะสมและถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอ ตลอดจนสอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม และร่วมประเมินความเสี่ยงของบริษัท เพื่อป้องกันหรือลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการทุจริต หรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ และเพียงพอที่ดำรงรักษาทรัพย์สินของบริษัท

จากวิธีปฏิบัติและการกำกับดูแลข้างต้น คณะกรรมการบริษัทจึงมีความเห็นว่างบการเงินของบริษัท โอโร่ แพลตอริง จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ได้แสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานได้ถูกต้อง เชื่อถือได้ เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และปฏิบัติถูกต้องตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง



(นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ)
ประธานกรรมการบริษัท



(นางลดาวัลย์ ธนะธนิต)
ประธานกรรมการบริหาร

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ภาพรวมการดำเนินงานที่ผ่านมา

สำหรับภาพรวมการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ตลอดปี 2561 รายได้รวม 230.83 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 9.90 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.5 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน โดยปัจจัยที่ทำให้รายได้ในปี 2561 เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ยังคงมาจากภาพรวมเศรษฐกิจของประเทศไทยในปี 2561 ที่ปรับตัวดีขึ้นประมาณร้อยละ 4.3 โดยในปี 2561 บริษัทฯ มีกำไรสำหรับปีจากการดำเนินงาน 48.92 ล้านบาท

ภาวะเศรษฐกิจและปัจจัยที่มีผลต่อการดำเนินการ

ภาพรวมของธุรกิจแพคตอริงในปี 2561 ยังคงมีอัตราการขยายตัวไม่มากนัก ซึ่งเป็นไปตามภาวะเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศ โดยเศรษฐกิจไทยใน 9 เดือนแรกของปี ขยายตัวร้อยละ 4.3 สำหรับแนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2562 คาดว่าจะขยายตัวร้อยละ 3.5 - 4.5 โดยมีปัจจัยสนับสนุนจาก (1) การใช้จ่ายภาคครัวเรือนยังมีแนวโน้มขยายตัวในเกณฑ์ดี และสนับสนุนการขยายตัวของเศรษฐกิจได้อย่างต่อเนื่อง ตามการปรับตัวดีขึ้นของฐานรายได้และการมีงานทำที่มีความชัดเจนมากขึ้น (2) การเร่งตัวขึ้นของการลงทุนรวม โดยการลงทุนภาครัฐยังมีแนวโน้มที่จะเร่งตัวขึ้นตามความคืบหน้าของโครงการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานที่สำคัญๆ ที่เข้าสู่ขั้นตอนของการก่อสร้างมากขึ้น และการลงทุนภาคเอกชนคาดว่าจะขยายตัวในเกณฑ์ดีต่อเนื่อง (3) การปรับตัวดีขึ้นของภาคการท่องเที่ยว (4) การขยายตัวของเศรษฐกิจและปริมาณการค้าโลกที่สามารถสนับสนุนภาคการส่งออกได้อย่างต่อเนื่อง แม้จะชะลอตัวลงตามประเทศเศรษฐกิจหลัก (5) การเปลี่ยนแปลงทิศทางการค้า การผลิต และการลงทุนระหว่างประเทศ ซึ่งคาดว่าจะเริ่มส่งผลด้านบวกต่อเศรษฐกิจไทยที่ชัดเจนมากขึ้นตามลำดับ ทั้งนี้ คาดว่ามูลค่าการส่งออกสินค้าจะขยายตัวร้อยละ 4.6 การบริโภคภาคเอกชน และการลงทุนรวมขยายตัวร้อยละ 4.2 และร้อยละ 5.1 ตามลำดับ อัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยอยู่ในช่วงร้อยละ 0.7 - 1.7 และบัญชีเดินสะพัดเกินดุลร้อยละ 5.8 ของผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ (GDP)

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานสำหรับปี 2561 และปี 2560

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ สำหรับปี 2561 และปี 2560 เป็นดังนี้

ผลการดำเนินงานและความสามารถในการทำกำไร

ในปี 2561 และปี 2560 รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องมีจำนวนเท่ากับ 179.72 ล้านบาท และ 172.27 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 77.9 และ 78.0 ของรายได้รวม ตามลำดับ เพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 4.3 เมื่อเทียบกับปีก่อน ด้านค่าธรรมเนียมและบริการรับมีจำนวนเท่ากับ 47.29 ล้านบาท และ 46.81 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 20.5 และ 21.2 ตามลำดับ เพิ่มขึ้นร้อยละ 1 เมื่อเทียบกับปีก่อน รายได้อื่นของบริษัทฯ หลักๆ ได้แก่ รายได้ดอกเบี้ยเงินกู้และเงินฝากมีจำนวน 3.82 ล้านบาท และ 1.85 ล้านบาท รายได้รวมมีจำนวน 230.83 ล้านบาท และ 220.93 ล้านบาท ตามลำดับ ค่าใช้จ่ายทางการเงินมีจำนวนเท่ากับ 54.02 ล้านบาท และ 51.08 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 23.4 และ 23.1 ตามลำดับ เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.5 บริษัทฯ มีกำไรขั้นต้น จำนวนเท่ากับ 172.99 ล้านบาท และ 167.99 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 76.2 และ 76.7 ตามลำดับ เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.0 เนื่องจากการที่รายได้หลักจากรายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น

(หน่วย : พันบาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	2561	%	2560	%	เปลี่ยนแปลง	
					มูลค่า	%
รายได้						
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	179,721	77.9%	172,274	78.0%	7,447	4.3%
ค่าธรรมเนียมและบริการรับ	47,294	20.5%	46,805	21.2%	489	1.0%
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	(54,024)	23.4%	(51,083)	23.1%	(2,941)	5.8%
กำไรขั้นต้น*	172,991	76.2%	167,996	76.7%	4,995	3.0%
รายได้อื่น	3,815	1.7%	1,850	0.8%	1,965	106.2%
รวมรายได้	230,830	100.0%	220,929	100.0%	9,901	4.5%

* อัตราร้อยละของกำไรขั้นต้นคำนวณจากมูลค่ากำไรขั้นต้นหารด้วยรายได้หลัก ซึ่งประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ค่าธรรมเนียมและบริการรับ ซึ่งสอดคล้องกับอัตราร้อยละของกำไรขั้นต้นที่เปิดเผยในอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญในครั้งนี้

ปี 2561 และ ปี 2560 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการบริหารจำนวน 94.81 ล้านบาท และ 95.88 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 41.1 และ 43.4 ของรายได้รวม ลดลงร้อยละ 1.1 ค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 30.20 ล้านบาท และ 18.72 ล้านบาทตามลำดับ คิดเป็นร้อยละ 13.1 และ 8.5 ของรายได้รวม เนื่องจากบริษัทฯ มีการตั้งสำรองภาระหนี้ที่ค้างชำระตามเกณฑ์ระยะเวลา ค้างชำระ 90 วัน ตั้งสำรองร้อยละ 20 และค้างชำระ 180 วัน ตั้งสำรองร้อยละ 100 ของจำนวนมูลหนี้ที่ค้าง โดยหนี้ที่ค้างชำระดังกล่าวจะอยู่ภายใต้การติดตามแก้ไขของส่วนแก้ไขหนี้ ในปี 2561 มีกำไรสำหรับปีจากการดำเนินการจำนวน 48.92 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 21.2 ของรายได้รวมลดลงจากปีก่อน 4.35 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.2 เนื่องจากในปี 2561 บริษัทฯ มีการตั้งสำรองฯ ตามที่กล่าวข้างต้น ทำให้อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นมีจำนวน 0.0306 บาท/หุ้น



(หน่วย : พันบาท)

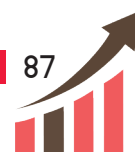
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	2561	%	2560	%	เปลี่ยนแปลง	
					มูลค่า	%
ค่าใช้จ่าย						
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	(94,806)	41.1%	(95,883)	43.4%	1,077	-1.1%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(30,195)	13.1%	(18,717)	8.5%	(11,478)	61.3%
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	51,805	22.4%	55,246	25.0%	(3,441)	-6.2%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(2,883)	1.2%	(1,977)	0.9%	(906)	45.8%
กำไรสำหรับปี	48,922	21.2%	53,269	24.1%	(4,347)	-8.2%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
ผลกำไรจากการวัดมูลค่าใหม่	0	0.0%	3,765	1.7%	(3,765)	-100.0%
ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้- สุทธิจากภาษี						
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	48,922	21.2%	57,034	25.8%	(8,112)	-14.2%
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	0.0306		0.0333			

ฐานะการเงินของบริษัทฯ

สินทรัพย์รวมของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2561 และสิ้นปี 2560 มีจำนวนเท่ากับ 2,502.62 ล้านบาท และ 2,779.88 ล้านบาท ตามลำดับ ลดลงจำนวน 277.26 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10.0 เนื่องจากการลดลงของลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ณ สิ้นปี 2561

สินทรัพย์หมุนเวียน ณ สิ้นปี 2561 และสิ้นปี 2560 มีจำนวนเท่ากับ 2,437.92 ล้านบาท และ 2,729.95 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 97.4 และ 98.2 ตามลำดับ สินทรัพย์หมุนเวียนประกอบด้วยสินทรัพย์ที่สำคัญดังต่อไปนี้

1. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ สิ้นปี 2561 และ ณ สิ้นปี 2560 มีจำนวนเท่ากับ 101.11 ล้านบาท และ 61.07 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.0 และ 2.2 ของสินทรัพย์รวม ตามลำดับ
2. ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ณ สิ้นปี 2561 และ ณ สิ้นปี 2560 มีจำนวน 2,292.07 ล้านบาท และ 2,648.43 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 91.6 และ 95.03 ของสินทรัพย์รวม ตามลำดับ ลดลงจำนวน 356.36 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.5
3. ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมถึงกำหนดภายในหนึ่งปี ณ สิ้นปี 2561 และ ณ สิ้นปี 2560 มีจำนวน 41.79 ล้านบาท และ 15.69 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.7 และ 0.6 ของสินทรัพย์รวม ตามลำดับ



สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน ณ สิ้นปี 2561 และ ณ สิ้นปี 2560 มีจำนวน 64.70 ล้านบาท และ 49.93 ล้านบาท คิดเป็น ร้อยละ 2.6 และ 1.8 ของสินทรัพย์รวม ตามลำดับ เพิ่มขึ้นจำนวน 14.77 ล้านบาท หรือร้อยละ 29.6

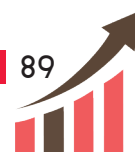
(หน่วย : พันบาท)

งานแสดงฐานะการเงิน	2561	%	2560	%	เปลี่ยนแปลง	
					มูลค่า	%
สินทรัพย์หมุนเวียน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	101,111	4.0%	61,065	2.2%	40,046	65.6%
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2,292,068	91.6%	2,648,428	95.3%	(356,360)	-13.5%
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	41,787	1.7%	15,690	0.6%	26,097	166.3%
ลูกหนี้อื่น	1,794	0.1%	46	0.002%	1,748	3,800.0%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้	0	0.0%	4,286	0.2%	(4,286)	-100.0%
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	1,159	0.1%	430	0.02%	729	169.5%
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	2,437,919	97.4%	2,729,945	98.2%	(292,026)	-10.7%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน						
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี)	27,280	1.1%	22,763	0.8%	4,517	19.8%
อุปกรณ์	5,685	0.2%	7,947	0.3%	(2,262)	-28.5%
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	8,914	0.4%	6,100	0.2%	2,814	46.1%
เงินมัดจำและเงินประกัน	1,784	0.1%	1,729	0.1%	55	3.2%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	15,554	0.6%	4,318	0.2%	11,236	260.2%
สินทรัพย์รอการขาย	5,482	0.2%	7,076	0.3%	(1,594)	-22.5%
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	64,699	2.6%	49,933	1.8%	14,766	29.6%
รวมสินทรัพย์	2,502,618	100.0%	2,779,878	100.0%	(277,260)	-10.0%

หนี้สินรวมของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2561 และสิ้นปี 2560 มีจำนวนเท่ากับ 1,976.40 ล้านบาท และ 2,234.58 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 79.0 และ 80.4 ของหนี้สินรวมและส่วนของผู้ถือหุ้น ตามลำดับ ลดลงจำนวน 258.18 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.6 เนื่องจากหนี้สินหมุนเวียน เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน ณ สิ้นปี 2561 ลดลงจำนวน 290.00 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.8 ซึ่งลดลงในทิศทางเดียวกับ สินทรัพย์ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

(หน่วย : ล้านบาท)

งานแสดงฐานะการเงิน	2561	%	2560	%	เปลี่ยนแปลง	
					มูลค่า	%
หนี้สินหมุนเวียน						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	1,817,000	72.6%	2,107,000	75.8%	(290,000)	-13.8%
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	40,885	1.6%	37,252	1.3%	3,633	9.8%
เงินปันผลค้างจ่าย	48,000	1.9%	35,200	1.3%	12,800	36.4%
เจ้าหนี้ยืมเงินคืน47,824	1.9%	37,100	1.3%	10,724	28.9%	
เจ้าหนี้ยื่น 8,348	0.3%	6,007	0.2%	2,341	39.0%	
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	2,334	0.1%	0	0.0%	2,334	N/A
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	1,578	0.1%	2,275	0.1%	(697)	-30.6%
รวมหนี้สินหมุนเวียน	1,965,969	78.6%	2,224,834	80.0%	(258,865)	-11.6%
หนี้สินไม่หมุนเวียน						
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	9,689	0.4%	9,018	0.3%	671	7.4%
หนี้สินไม่หมุนเวียน	740	0.03%	729	0.03%	11	1.5%
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	10,429	0.4%	9,747	0.4%	682	7.0%
รวมหนี้สิน	1,976,398	79.0%	2,234,581	80.4%	(258,183)	-11.6%



สภาพคล่องและความเพียงพอของเงินทุน

ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2561 และสิ้นปี 2560 มีจำนวนเท่ากับ 526.22 ล้านบาท และ 545.30 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นร้อยละ 21.0 และ 19.6 ของหนี้สินรวมและส่วนของผู้ถือหุ้น ลดลงจำนวน 19.08 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.5

(หน่วย : ล้านบาท)

งานแสดงฐานะการเงิน	2561	%	2560	%	เปลี่ยนแปลง	
					มูลค่า	%
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนจดทะเบียนชำระเต็มมูลค่าแล้ว	400,000	16.0%	400,000	14.4%	0	0.0%
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	75,845	3.0%	75,845	2.7%	0	0.0%
ส่วนทุนจากบริษัทใหญ่	406	0.02%	406	0.01%	0	0.0%
กำไรสะสม จัดสรรแล้ว-	27,860	1.1%	25,410	0.9%	2,450	9.6%
สำรองตามกฎหมาย						
ยังไม่ได้จัดสรร	22,109	0.9%	43,636	1.6%	(21,527)	-49.3%
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	526,220	21.0%	545,297	19.6%	(19,077)	-3.5%
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,502,618	100.0%	2,779,878	100.0%	(277,260)	-10.0%

อัตราส่วนทางการเงิน

อัตราส่วนทางการเงิน	2561	
อัตราส่วนสภาพคล่อง		
อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน	1.24	เท่า
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร		
อัตราส่วนกำไรขั้นต้น	76.20	%
อัตราส่วนกำไรสุทธิ	21.19	%
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	9.13	%
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการทำงาน		
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวม	1.85	%
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน		
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของสินทรัพย์รวม	0.79	เท่า
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	3.76	เท่า

จากอัตราส่วนตามตารางข้างต้น แสดงถึงความสามารถในการทำกำไรและอัตราส่วนของหนี้สินยังอยู่ในเกณฑ์ที่ยอมรับได้

ณ สิ้นปี 2561 บริษัทฯ มีวงเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นที่ยังไม่ได้เบิกใช้เป็นจำนวน 1,023 ล้านบาท เห็นได้ว่าบริษัทฯ มีส่วนของทุนและแหล่งเงินทุนอย่างเพียงพอ ทำให้มีความเสี่ยงด้านการเงินต่ำและมีสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

การผูกพันด้านหนี้สินและการบริหารจัดการภาระนอกงบดุล

บริษัทฯ มีภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าพื้นที่ในอาคารเพื่อเป็นสำนักงานและสัญญาบริการ อายุของสัญญา มีระยะเวลา 9 ปี บริษัทฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานในอนาคต

● ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

บริษัทฯ มีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องเนื่องจากการซื้อสิทธิเรียกร้องและลูกหนี้เงินให้กู้ยืม อย่างไรก็ตามฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม โดยการวิเคราะห์สินเชื่อจากข้อมูลต่างๆ ของลูกค้าและลูกหนี้มีการกำหนดนโยบายเครดิตเพื่อเป็นมาตรฐานในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตตลอดจนกำหนดให้มีการทบทวนเครดิตลูกค้าและลูกหนี้อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รวมถึงการติดตามลูกค้าที่เกินกำหนดชำระอย่างสม่ำเสมอ โดยมี 2 ส่วนงาน คือ 1. ส่วนกลั่นกรองสินเชื่อ (Credit Evaluation) 2. ส่วนแก้ไขหนี้ (Debt Recovery) เพื่อลดความเสี่ยงในด้านนี้

● ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยจะส่งผลกระทบต่อผลประกอบการของบริษัทฯ ดังนั้นบริษัทฯ ได้มีมาตรการในการลดความเสี่ยงดังกล่าวโดยจัดหาแหล่งเงินกู้ยืมให้สอดคล้องกับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง เพื่อให้บริษัทฯ สามารถรักษาสัดส่วนต่าง (Spread) ของดอกเบี้ยได้ตามที่บริษัทฯ ต้องการ และบริษัทฯ ยังสามารถปรับอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บได้ ทำให้บริษัทฯ มีความยืดหยุ่นในการปรับตัวในภาวะที่อัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน

● ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงที่บริษัทฯ ไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสด หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม บริษัทฯ มีการบริหารสภาพคล่องและได้รับสนับสนุนเงินทุนจากสถาบันการเงินและพันธมิตรทางธุรกิจอย่างเพียงพอในการดำเนินการและรองรับการขยายธุรกิจในภาวะปกติและมีแผนฉุกเฉินสำหรับภาวะวิกฤติ พร้อมทั้งมีการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสมระหว่างต้นทุนและผลตอบแทน



รายงานขอผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ บริษัท โอรา แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท โอรา แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท โอรา แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง
<p>ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ</p> <p>ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นรายการที่ต้องใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารในการประมาณการผลขาดทุนที่อาจจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้ซื้อสิทธิเรียกร้องและลูกหนี้เงินกู้ยืมของบริษัท ณ วันสิ้นงวด</p> <p>ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญถูกพิจารณาเป็นเรื่องที่มีนัยสำคัญเนื่องจากรายการดังกล่าวประกอบด้วยการใช้ดุลยพินิจและสมมติฐานโดยผู้บริหารในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ</p> <p>นโยบายการบัญชีสำหรับค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและรายละเอียดของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 ข้อ 6 และข้อ 7</p>	<p>วิธีการตรวจสอบที่สำคัญรวมถึง</p> <ul style="list-style-type: none"> ● ทำความเข้าใจการออกแบบการควบคุมภายใน รวมถึงการปฏิบัติตามการควบคุมภายในของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลสำคัญที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ● ทดสอบความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในหลักที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลสำคัญที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ความถูกต้องของการจัดชั้นหนี้ และการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ● ตรวจสอบเนื้อหาสาระ ซึ่งประกอบด้วย <ul style="list-style-type: none"> - ประเมินความเพียงพอของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ว่าสอดคล้องกับตามมาตรฐานการบัญชีที่ถือปฏิบัติอยู่อย่างสม่ำเสมอหรือไม่ - ตรวจสอบหลักฐานประกอบการพิจารณาของผู้บริหารเกี่ยวกับข้อบ่งชี้ของการพิจารณาบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - ทดสอบการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

เรื่องอื่น

งบการเงินของบริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบกับตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่น ซึ่งแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข ตามรายงานลงวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2561

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี ซึ่งข้าพเจ้าได้รับข้อมูลอื่นในรายงานประจำปีฉบับเตรียมเผยแพร่ก่อนวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่อการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นเกี่ยวกับข้อมูลอื่นดังกล่าว

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

ข้าพเจ้าได้อ่านข้อมูลอื่นในรายงานประจำปีฉบับเตรียมเผยแพร่ โดยไม่พบว่ามี การแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่ข้าพเจ้าต้องรายงาน



ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่อบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่าเป็นสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิดการปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า โดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

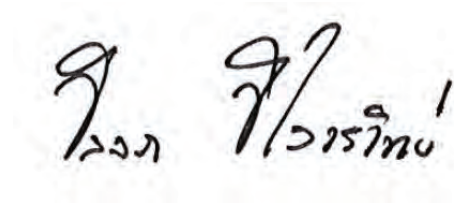
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงิน แสดงรายการ

และเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบ ตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความ เป็นอิสระ และได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่ บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความ เป็นอิสระ

จากเรื่องที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญมากที่สุดในการตรวจสอบ งบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณา ว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่า จะมี ผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว



วัลลภ วิไลวรวิทย์

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2562

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 6797
บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส์ ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด



งบการเงิน

บริษัท ไอรีน่า แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2561	2560
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4.3	101,111,311	61,065,496
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	6	2,292,068,340	2,648,427,861
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	7	41,786,828	15,689,503
ลูกหนี้อื่น		1,793,962	46,002
สินทรัพย์ภาษีเงินได้		-	4,286,285
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		1,158,574	430,291
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		2,437,919,015	2,729,945,438
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	7	27,280,586	22,762,961
อุปกรณ์	8	5,685,096	7,946,888
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	9	8,913,578	6,099,617
เงินมัดจำและเงินประกัน		1,784,066	1,729,148
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	15	15,554,515	4,317,913
สินทรัพย์รอการขาย	10	5,481,700	7,076,300
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		64,699,541	49,932,827
รวมสินทรัพย์		2,502,618,556	2,779,878,265

หมายเหตุ : ประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2561	2560
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	11	1,817,000,000	2,107,000,000
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง		40,884,858	37,252,109
เงินปันผลค้างจ่าย	18	48,000,000	35,200,000
เจ้าหนี้เงินรอคืน		47,823,934	37,099,930
เจ้าหนี้อื่น		8,348,306	6,007,195
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		2,334,208	-
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		1,578,056	2,274,841
รวมหนี้สินหมุนเวียน		1,965,969,362	2,224,834,075
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	12	9,689,018	9,017,600
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น		740,405	729,129
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		10,429,423	9,746,729
รวมหนี้สิน		1,976,398,785	2,234,580,804



บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	2561	2560
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)		
ส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนเรือนหุ้น		
ทุนจดทะเบียน		
หุ้นสามัญ 1,600,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท	400,000,000	400,000,000
ทุนออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว		
หุ้นสามัญ 1,600,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท	400,000,000	400,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	75,844,889	75,844,889
ส่วนเกินทุนจากบริษัทใหญ่	406,077	406,077
กำไรสะสม		
จัดสรรแล้ว		
สำรองตามกฎหมาย 13	27,860,000	25,410,000
ยังไม่ได้จัดสรร	22,108,805	43,636,495
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	526,219,771	545,297,461
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,502,618,556	2,779,878,265

หมายเหตุ : ประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

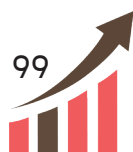
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	2561	2560
รายได้		
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	179,721,181	172,274,151
ค่าธรรมเนียมและบริการรับ	47,294,075	46,805,042
รายได้อื่น	3,814,825	1,850,042
รวมรายได้	230,830,081	220,929,235
ค่าใช้จ่าย		
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	94,805,761	95,882,790
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	30,194,725	18,716,870
ต้นทุนทางการเงิน	54,023,815	51,082,782
รวมค่าใช้จ่าย	179,024,301	165,682,442
กำไรก่อนภาษีเงินได้	51,805,780	55,246,793
ภาษีเงินได้ 15	2,883,470	1,977,129
กำไรสุทธิสำหรับปี	48,922,310	53,269,664
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ใน		
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง :		
ผลกำไรจากการวัดมูลค่าใหม่		
ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้ - สุทธิจากภาษี -	3,765,191	-
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี	-	3,765,191
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	48,922,310	57,034,855
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน บาท	0.0306	0.0333
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก หุ้น	1,600,000,000	1,600,000,000

หมายเหตุ : ประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	ส่วนทุน จากบริษัทใหญ่	กำไรสะสม		รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น
			จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือต้นงวด	400,000,000	75,844,889	406,077	22,710,000	539,462,606
รายการเปลี่ยนแปลงระหว่างปี	-	-	-	-	53,269,664
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	3,765,191
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จก่อนสำหรับปี	-	-	-	-	57,034,855
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	(51,200,000)
สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	2,700,000	-
ยอดคงเหลือปลายงวด	400,000,000	75,844,889	406,077	25,410,000	545,297,461
ยอดคงเหลือต้นงวด	400,000,000	75,844,889	406,077	25,410,000	545,297,461
รายการเปลี่ยนแปลงระหว่างปี	-	-	-	-	48,922,310
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	(68,000,000)
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	2,450,000	-
สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือปลายงวด	400,000,000	75,844,889	406,077	27,860,000	526,219,771

หมายเหตุ : ประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนภาษีเงินได้	51,805,780	55,246,793
ปรับปรุงด้วย		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	4,404,128	5,519,905
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	30,194,725	18,716,870
ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย	1,594,600	1,848,000
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(567,673)	(6,094)
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย	-	(93,400)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	2,946,268	2,431,125
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	54,023,814	51,082,782
	144,401,642	134,745,981
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	341,032,304	(549,489,466)
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	(44,911,265)	(9,006,663)
ลูกหนี้อื่น	(2,319,154)	2,340,509
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(728,283)	348,604
เงินมัดจำและเงินประกัน	(54,918)	-
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	3,632,749	(15,340,020)
เจ้าหนี้เงินรอคืน	10,724,004	-
เจ้าหนี้อื่น	(556,911)	(1,289,099)
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	(696,785)	(19,604,205)
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	11,276	11,275
เงินสดรับจาก (จ่ายเพื่อ) กิจกรรมดำเนินงาน	450,534,659	(457,283,084)



งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)			
เงินสดจ่ายผลประโยชน์พนักงาน		(2,274,850)	(2,199,820)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้		(7,499,579)	(13,189,325)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน		440,760,230	(472,672,229)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	4.1	(1,470,719)	(2,657,100)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	4.2	(295,484)	(2,366,974)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์		661,900	6,100
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย	-	400,000	
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(1,104,303)	(4,617,974)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น (ลดลง)		(290,000,000)	562,000,000
จ่ายเงินปันผล		(55,200,000)	(36,800,000)
จ่ายดอกเบี้ย		(54,410,112)	(49,784,908)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน		(399,610,112)	475,415,092
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		40,045,815	(1,875,111)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี		61,065,496	62,940,607
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	4.3	101,111,311	61,065,496

หมายเหตุ : ประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

1. ข้อมูลทั่วไปและการดำเนินงานของบริษัท

บริษัท ไอร่า แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย บริษัทจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI) แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2547 โดยมีบริษัท ไอร่าแคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ ธุรกิจหลักของบริษัทคือการรับซื้อสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ที่อยู่ตามที่ดินทะเบียนของบริษัทอยู่ที่ เลขที่ 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 20 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

2. เกณฑ์การจัดทำและนำเสนองบการเงิน

2.1 บริษัท จัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย

2.2 งบการเงินของบริษัท ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง “การนำเสนองบการเงิน” ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 เป็นต้นไป และตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลงวันที่ 2 ตุลาคม 2560 เรื่อง “การจัดทำและส่งงบการเงินและรายการเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียน พ.ศ. 2560” และตามประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า เรื่อง “กำหนดรายการย่อที่ต้องมีในงบการเงิน (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2559” ลงวันที่ 11 ตุลาคม 2559

2.3 งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่เปิดเผยในนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.4 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปัจจุบัน ในระหว่างงวด บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับ การปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศโดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัท

2.5 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้

2.5.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562

มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วและจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 1	การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินมาใช้เป็นครั้งแรก
ฉบับที่ 15	รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 22 รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศและสิ่งตอบแทนจ่ายล่วงหน้า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า มีการเปลี่ยนแปลงในหลักการสำคัญ โดยกำหนดหลักการ 5 ขั้นตอนสำหรับการรับรู้รายได้ ดังนี้

ขั้นตอนแรก : ระบุดัชนีที่ทำกับลูกค้า

ขั้นที่สอง : ระบุมาระที่ต้องปฏิบัติในสัญญา

ขั้นที่สาม : กำหนดราคาของรายการ

ขั้นที่สี่ : ปันส่วนราคาของรายการให้กับภาระที่ต้องปฏิบัติที่รวมอยู่ในสัญญา

ขั้นที่ห้า : รับรู้รายได้เมื่อ (หรือขณะ) กิจการปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น

ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ กิจการต้องรับรู้รายได้เมื่อกิจการปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้จะนำมาแทนมาตรฐานและการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับเรื่องรายได้เมื่อมีผลบังคับใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง 2561

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง 2561 ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วและจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป ทั้งนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ และการอ้างอิงถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่น ยกเว้นมาตรฐานฉบับต่อไปซึ่งมีการปรับปรุงหรือเพิ่มเติมข้อกำหนดและแนวปฏิบัติทางการบัญชี

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้าได้อธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการเลือกวิธีการวัดมูลค่าเงินลงทุนในบริษัทร่วมหรือการร่วมค้าด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนรวมทั้งอธิบายให้ชัดเจนถึงการพิจารณาเกี่ยวกับการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้ใช้วิธีปรับย้อนหลังสำหรับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ได้อธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการโอนอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนไปยังบัญชีอื่นๆ หรือการโอนจากบัญชีอื่นๆ มาเป็นอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนเฉพาะเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงการใช้งานของอสังหาริมทรัพย์นั้น มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้ใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปสำหรับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ ได้เพิ่มข้อกำหนดต่างๆ โดยกำหนดให้ใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปสำหรับการเปลี่ยนแปลงดังต่อไปนี้

- 1) ให้ข้อกำหนดเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติสำหรับเงื่อนไขการได้รับสิทธิและเงื่อนไขการได้รับสิทธิที่ไม่ใช่เงื่อนไขการบริการหรือผลงาน สำหรับการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยเงินสด
- 2) ให้ข้อกำหนดเกี่ยวกับการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยยอดสุทธิจากภาระผูกพันภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย
- 3) ให้ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบัญชีสำหรับการปรับปรุงเงื่อนไขของการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่เปลี่ยนการจัดประเภทจากการจ่ายชำระด้วยเงินสดเป็นการจ่ายชำระด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง สัญญาประกันภัย ได้กำหนดทางเลือกสำหรับธุรกิจประกันภัย โดยยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (“IFRS 9”) เป็นการชั่วคราว กิจการสามารถยกเว้นการถือปฏิบัติตาม IFRS 9 นี้จนถึงรอบบัญชีที่เริ่มก่อนวันที่ 1 มกราคม 2565 หรือก่อน IFRS 17 จะมีผลบังคับใช้

2.5.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วและมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ประกอบด้วยมาตรฐานดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงินลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและแผนธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน มาตรฐานการรายงานทางการเงินเหล่านี้จะนำมาแทนมาตรฐานและการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินเมื่อมีผลบังคับใช้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32

การแสดงรายการสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7

การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

ฉบับที่ 9

เครื่องมือทางการเงิน

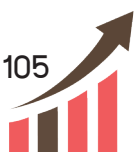
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16

การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

ฉบับที่ 19

การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน



ผู้บริหารของบริษัทจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับการเงินของบริษัทเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของบริษัทอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวที่มีต่อการเงินของบริษัท ในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่สำคัญของบริษัทโดยสรุปมีดังต่อไปนี้

3.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

3.2 ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องแสดงมูลค่าตามยอดลูกหนี้คงค้างหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และส่วนลดการรับโอนสิทธิรับล่วงหน้า

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมแสดงด้วยมูลค่าเงินต้นหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

3.3 อุปกรณ์

อุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ ซึ่งมีดังต่อไปนี้

เครื่องคอมพิวเตอร์	3 ปี
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	5 ปี
อุปกรณ์สำนักงาน	5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

อาคารและอุปกรณ์ที่เกิดการด้อยค่า จะถูกบันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าเพื่อรับรู้ผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.4 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

บริษัทตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดได้แก่ โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์ 5 ปี

3.5 สินทรัพย์รอการขาย

สินทรัพย์รอการขายแสดงมูลค่าตามราคาทุน (มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ซึ่งอิงตามราคาประเมินแต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย) หรือมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับคืนแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขายจะรับรู้เป็นรายได้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อจำหน่าย

ขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.6 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทหรือถูกบริษัทควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัท

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัท ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัท

3.7 ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการผลประโยชน์หลังออกจากรางานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

บริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัท เงินที่บริษัทจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากรางาน

บริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากรางานตามกฎหมายแรงงานซึ่งบริษัทถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากรางานสำหรับพนักงาน

บริษัทคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากรางานของพนักงานโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากรางานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ต้นทุนบริการในอดีตที่เกี่ยวข้องกับการแก้ไขโครงการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อมีการแก้ไขโครงการเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารของบริษัทพิจารณาโดยใช้ดุลยพินิจว่าภาระผูกพันจะเกิดขึ้นต่อเมื่อเสมือนแน่นอนแล้วว่ากฎหมายใหม่จะได้รับการบัญญัติขึ้นตามข้อกำหนดที่ร่างไว้

3.8 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

3.9 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องรับรู้ในส่วนกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest rate method) ตามอายุของหนี้ตามสิทธิเรียกร้อง

ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้เมื่อรับโอนสิทธิเรียกร้องเมื่อได้ให้บริการแล้วโดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน

รายได้อื่นรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง

ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายในทำนองเดียวกันบันทึกตามเกณฑ์คงค้างและถือเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดรายการ



ค่าใช้จ่ายอื่นบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

3.10 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าอาคารที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ไม่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

3.11 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทจะทำการประเมินการด้อยค่าของอุปกรณ์ สินทรัพย์ไม่มีตัวตนหรือสินทรัพย์รอการขายของบริษัท หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า บริษัทรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

3.12 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

บริษัทจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

3.13 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

บริษัทใหญ่ได้จัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิเพื่อซื้อหุ้นสามัญของบริษัทใหญ่ให้กับพนักงานของบริษัท

บริษัทรับรู้โครงการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์เมื่อได้รับบริการจากพนักงานตามมูลค่ายุติธรรมของสิทธิซื้อหุ้น ณ วันที่สิทธิ โดยบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามเงื่อนไขของระยะเวลาการให้บริการของพนักงานที่กำหนดไว้ในโครงการพร้อมกับรับรู้ “ส่วนเกินทุนจากบริษัทใหญ่” ในส่วนของผู้ถือหุ้น

ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ดังกล่าว ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการวัดมูลค่า รวมทั้งสมมติฐานต่าง ๆ ที่เหมาะสม เช่น อายุของสิทธิซื้อหุ้น ความผันผวนของราคาหุ้นและอัตราเงินปันผล เป็นต้น

3.14 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่บริษัทยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ บริษัทคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่ ที่ใช้เป็นฐานในการเรียกเก็บจากลูกหนี้ ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้ที่คำนวณได้ที่ต่ำกว่ายอดหนี้คงค้างตามบัญชีเดิมจะบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในปีที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ และจะทบทวนค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่ และปรับปรุงค่าเผื่อการปรับมูลค่ากับบัญชีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

3.15 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ไม่ว่าราคานั้นจะสามารถสังเกตได้โดยตรงหรือประมาณมาจากเทคนิคการประเมินมูลค่าในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สินรายการใดรายการหนึ่ง บริษัทพิจารณาถึงลักษณะของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้นซึ่งผู้ร่วมตลาดจะนำมาพิจารณาในการกำหนดราคาของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ณ วันที่วัดมูลค่า โดยการวัดมูลค่ายุติธรรมและ/หรือการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมนี้ใช้ตามเกณฑ์ตามที่กล่าว

นอกจากนี้ การวัดมูลค่ายุติธรรมได้จัดลำดับชั้นเป็นระดับที่ 1 ระดับที่ 2 และระดับที่ 3 โดยแบ่งตามลำดับชั้นของข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ และตามลำดับความสำคัญของข้อมูลที่ใช้วัดมูลค่ายุติธรรม ซึ่งมีดังต่อไปนี้

ระดับ 1 - ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน และบริษัทสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า

ระดับ 2 - ราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่คล้ายคลึงกันในตลาดที่มีสภาพคล่องหรือสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันหรือคล้ายคลึงกันในตลาดที่มีการซื้อขายคล่อง และมูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่าโดยใช้ข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ในตลาดเป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่า

ระดับ 3 - มูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ข้อมูลที่ไม่มีในตลาดเป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่า

3.16 การใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร

ในการจัดทำงานการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารของบริษัทต้องอาศัยดุลยพินิจหลายประการในการกำหนดนโยบายการบัญชี การประมาณการ และการตั้งข้อสมมติฐาน ซึ่งมีผลกระทบต่อการแสดงจำนวนสินทรัพย์ หนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน รวมทั้งการแสดงผลรายได้และค่าใช้จ่ายของงวดบัญชี ถึงแม้ว่าการประมาณการของผู้บริหารได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจมีความแตกต่างไปจากประมาณการนั้น

การใช้ดุลยพินิจที่สำคัญในการใช้นโยบายการบัญชี มีดังต่อไปนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้

ในการประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้แต่ละราย โดยคำนึงถึงประสบการณ์การเก็บเงินในอดีต อายุของหนี้ที่คงค้างและสถานะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น เป็นต้น ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องพิจารณาตั้งตามเกณฑ์ที่สูงกว่าดังนี้

1) จำนวนร้อยละของยอดลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องสุทธิ หมายถึง ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องหักด้วยยอดเจ้าหนี้การซื้อสิทธิเรียกร้อง ดังนี้



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

2) อัตราร้อยละ 0.25 ของยอดลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องสุทธิทั้งหมด

นอกจากนี้ บริษัทจะพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมสำหรับลูกหนี้รายตัวจากประสบการณ์การเก็บเงิน และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกหนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้อื่นจะบันทึกเป็นผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งโดยทั่วไปพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน การวิเคราะห์อายุหนี้ และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกหนี้

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่างๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราภาระและอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

อุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่าจะมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

4. การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

4.1 อาคารและอุปกรณ์ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย : พันบาท)

	2561	2560
เจ้าหนี้ซื้ออาคารและอุปกรณ์ยกมา (แสดงรวมอยู่ในเจ้าหนี้อื่น)	461	1,540
บวก ซื้ออาคารและอุปกรณ์	1,600	1,578
หัก เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออาคารและอุปกรณ์	(1,471)	(2,657)
เจ้าหนี้ซื้ออาคารและอุปกรณ์ยกไป (แสดงรวมอยู่ในเจ้าหนี้อื่น)	590	461

4.2 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย : พันบาท)

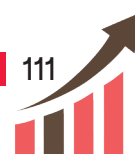
	2561	2560
เจ้าหนี้ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนยกมา (แสดงรวมอยู่ในเจ้าหนี้อื่น)	-	-
บวก ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	3,451	2,367
หัก เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(295)	(2,367)
เจ้าหนี้อื่นเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนยกไป (แสดงรวมอยู่ในเจ้าหนี้อื่น)	3,156	-

4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย : พันบาท)

	2561	2560
เงินสดในมือ	20	20
เงินฝากธนาคาร - กระแสรายวัน	73,572	35,574
เงินฝากธนาคาร - ออมทรัพย์	27,519	25,471
	101,111	61,065

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 เงินฝากออมทรัพย์มีอัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 0.25 - 0.375 ต่อปี และ ร้อยละ 0.37 - 0.375 ต่อปี ตามลำดับ



5. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ลักษณะความสัมพันธ์ของบริษัทกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันสามารถสรุปได้ดังนี้

ชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์
บริษัท เจ อาร์ เค โฮลดิ้งส์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่
บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่
บริษัท หลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd.	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
บริษัท ไอร่า เวเนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
บริษัท ไอร่า แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
บริษัท ไอร่า แอดไวเซอร์ จำกัด	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท แอสไพร์เซ็น วัน จำกัด	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท ไอร่า แอนด์ โอฟูล จำกัด (มหาชน)	บริษัทร่วมของบริษัทใหญ่และมีกรรมการร่วมกัน
บริษัท ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด	บริษัทร่วมของบริษัทใหญ่และมีกรรมการร่วมกัน
บริษัท ชัมมิท วินด์มิลล์ กอล์ฟ คลับ จำกัด	มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ร่วมกัน
กองทุนส่วนบุคคลที่บริหารโดย	บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)
บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)	
บริษัท อินดัสเทรียล คลีนนิ่ง เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ร่วมกัน (สิ้นสุดการเป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกันตั้งแต่เดือนมกราคม 2560)

ยอดคงเหลือกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

(หน่วย : พันบาท)

	2561	2560
เงินปันผลค้างจ่าย - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	34,343	25,185

รายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	2561	2560
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร		
ผลประโยชน์ระยะสั้น	16,768	20,506
ผลประโยชน์หลังออกจากการงาน	530	927
	<u>17,298</u>	<u>21,433</u>

6. ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

(หน่วย : พันบาท)

	2561	2560
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2,898,007	3,347,308
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องเรียกเก็บเพิ่มค้างรับ	7,392	7,399
	<u>2,905,399</u>	<u>3,354,707</u>
หัก เจ้าหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	(532,378)	(628,546)
ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(16,404)	(16,302)
	<u>2,356,617</u>	<u>2,709,859</u>
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(64,549)	(61,431)
รวมลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง - สุทธิ	<u>2,292,068</u>	<u>2,648,428</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องจำแนกตามอายุหนี้ที่ค้างชำระ มีดังต่อไปนี้

(หน่วย : พันบาท)

	2561	2560
ภายในวันที่ครบกำหนดชำระ	2,715,647	3,094,011
เกินวันครบกำหนดชำระ :		
ไม่เกิน 3 เดือน	93,282	157,059
มากกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 6 เดือน	-	12,431
มากกว่า 6 เดือน	89,078	83,807
	<u>2,898,007</u>	<u>3,347,308</u>



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้ที่ค้างชำระมากกว่า 6 เดือน แสดงมูลค่าตามเอกสารสิทธิจำนวน 89 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2560 : 84 ล้านบาท) ก่อนสุทธิดำเนินการด้วยจำนวนเงินที่ต้องจ่ายคืนผู้โอนเมื่อบริษัทได้รับชำระเงินตามสิทธิเรียกร้องแล้วมีจำนวน 22 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2560 : 21 ล้านบาท) บริษัทได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ดังกล่าวด้วยจำนวนสุทธิแล้วทั้งจำนวน

การเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง มีดังต่อไปนี้

(หน่วย : พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
ยอดคงเหลือต้นงวด	61,431	43,941
บวก หนี้สงสัยจะสูญ	15,327	17,501
หัก โอนกลับหนี้สูญ	(12,209)	(11)
ยอดคงเหลือปลายปี	64,549	61,431

7. ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

(หน่วย : พันบาท)

	ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ที่ถึงกำหนด ชำระภายในหนึ่งปี		ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม- สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนด ชำระภายในหนึ่งปี		รวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	54,797	16,320	29,781	23,347	84,578	39,667
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(13,011)	(630)	(2,500)	(584)	(15,511)	(1,214)
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	41,786	15,690	27,281	22,763	69,067	38,453

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทมียอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการรับชำระหนี้ให้กับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง 3 ราย รวมเป็นจำนวน 36.75 ล้านบาท และ 24.12 ล้านบาท ตามลำดับ โดยการปรับเปลี่ยนเงื่อนไขการชำระหนี้ไม่ส่งผลกระทบต่อให้เกิดผลขาดทุนแต่อย่างใด

การเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้กู้ยืม มีดังต่อไปนี้

(หน่วย : พันบาท)

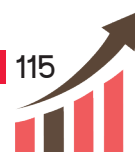
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
ยอดคงเหลือต้นปี	1,214	60,620
บวก หนี้สงสัยจะสูญ	14,297	1,214
หัก โอนกลับหนี้สูญ	-	(60,620)
ยอดคงเหลือปลายปี	15,511	1,214

8. อุปกรณ์

อุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

(หน่วย : พันบาท)

	ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
ราคาทุน				
เครื่องคอมพิวเตอร์	7,609	1,494	-	9,103
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	13,689	10	-	13,699
อุปกรณ์สำนักงาน	1,072	96	(10)	1,158
ยานพาหนะ	14,107	-	(2,680)	11,427
รวมราคาทุน	36,477	1,600	(2,690)	35,387
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
เครื่องคอมพิวเตอร์	(5,554)	(1,329)	-	(6,883)
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	(10,194)	(1,345)	-	(11,539)
อุปกรณ์สำนักงาน	(801)	(99)	8	(892)
ยานพาหนะ	(11,981)	(994)	2,587	(10,388)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(28,530)	(3,767)	2,595	(29,702)
อาคารและอุปกรณ์	7,947			5,685



(หน่วย : พันบาท)

	ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
ราคาทุน				
เครื่องคอมพิวเตอร์	6,663	970	(24)	7,609
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	13,150	561	(22)	13,689
อุปกรณ์สำนักงาน	1,025	47	-	1,072
ยานพาหนะ	14,107	-	-	14,107
รวมราคาทุน	34,945	1,578	(46)	36,477
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
เครื่องคอมพิวเตอร์	(4,523)	(1,054)	23	(5,554)
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	(7,787)	(2,429)	22	(10,194)
อุปกรณ์สำนักงาน	(660)	(141)	-	(801)
ยานพาหนะ	(10,451)	(1,530)	-	(11,981)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(23,421)	(5,154)	45	(28,530)
อาคารและอุปกรณ์	11,524			7,947
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม				
2561				3,767
2560				5,154

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทมีอุปกรณ์จำนวนหนึ่ง ซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่
มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวน 22 ล้านบาท และ 12 ล้านบาท ตามลำดับ

9. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

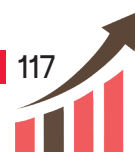
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

(หน่วย : พันบาท)

	ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	เพิ่มขึ้น	ลดลง	รายการโอน ระหว่างบัญชี รายการโอน	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
ราคาทุน					
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	1,830	3,451	-	4,734	10,015
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ระหว่างติดตั้ง	4,734	-	-	(4,734)	-
รวมราคาทุน	6,564	3,451	-	-	10,015
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(464)	(637)	-	-	(1,101)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม	(464)	(637)	-	-	(1,101)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	6,100				8,914

(หน่วย : พันบาท)

	ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	เพิ่มขึ้น	ลดลง	รายการโอน ระหว่างบัญชี รายการโอน	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
ราคาทุน					
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	1,830	-	-	-	1,830
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ระหว่างติดตั้ง	2,367	2,367	-	-	4,734
รวมราคาทุน	4,197	2,367	-	-	6,564
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(98)	(366)	-	-	(464)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม	(98)	(366)	-	-	(464)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	4,099				6,100
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
2561					637
2560					366



10. สินทรัพย์รอการขาย

สินทรัพย์รอการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

(หน่วย : พันบาท)

	2561	2560
เครื่องจักร	11,994	12,300
หัก จำหน่าย - ราคาตามบัญชีสุทธิ	-	(306)
ค่าเผื่อการด้อยค่า	(6,512)	(4,917)
เครื่องจักร - สุทธิ	5,482	7,077

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องรายหนึ่งชำระหนี้ส่วนหนึ่งให้แก่บริษัทเป็นเครื่องจักร ทั้งนี้บริษัทอยู่ระหว่างการดำเนินการขายสินทรัพย์ดังกล่าว

11. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

(หน่วย : พันบาท)

	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)			
	2561	2560	2561	2560
ตัวสัญญาใช้เงิน	2.90 - 3.78	2.90 - 3.75	1,817,000	2,107,000

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทมีเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินหลายแห่งภายใต้วงเงินสินเชื่อ บริษัทต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขต่างๆ ที่ระบุไว้ในสัญญา เช่น ห้ามนำทรัพย์สินของบริษัทไปจำนอง จำน่า หรือก่อให้เกิดภาระผูกพัน (Negative pledge) และการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทมีวงเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นตามสัญญาเงินกู้ที่ยังไม่ได้เบิกใช้เป็นจำนวน 1,023 ล้านบาท และ 683 ล้านบาท ตามลำดับ

การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงินมีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	กระแสเงินสด	การเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่เงินสด		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
			ครบกำหนด	ต่ออายุสัญญา	
เงินกู้ยืมระยะสั้น จากสถาบันการเงิน	2,107	(290)	(18,397)	18,397	1,817

(หน่วย : ล้านบาท)

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	กระแสเงินสด	การเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่เงินสด		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
			ครบกำหนด	ต่ออายุสัญญา	
เงินกู้ยืมระยะสั้น จากสถาบันการเงิน	1,545	562	(11,888)	11,888	2,107

12. ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

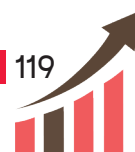
(หน่วย : พันบาท)

	2561	2560
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน		
สำหรับเงินชดเชยการเลิกจ้าง (ดูหมายเหตุข้อ 12.1)	9,689	9,018
	9,689	9,018

12.1 ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานสำหรับเงินชดเชยจากการเลิกจ้าง การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานสำหรับเงินชดเชยจากการเลิกจ้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 แสดงดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	2561	2560
มูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานสำหรับเงินชดเชยจากการเลิกจ้างต้นปี	9,018	13,493
ต้นทุนบริการงวดปัจจุบัน	1,452	2,176
ต้นทุนดอกเบี้ย	177	255
ต้นทุนบริการในอดีต	1,222	-
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(2,180)	(2,200)
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	(4,706)
มูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานสำหรับเงินชดเชยจากการเลิกจ้างปลายปี	9,689	9,018



ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานสำหรับเงินชดเชยจากการเลิกจ้างที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

(หน่วย : พันบาท)

	2561	2560
ต้นทุนบริการงวดปัจจุบัน	1,452	2,176
ต้นทุนดอกเบี้ย	177	255
ต้นทุนบริการในอดีตที่รับรู้ในปี	1,222	-
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(2,180)	(2,200)
รวมค่าใช้จ่ายรับรู้ในงบกำไรขาดทุน	671	231
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- การเปลี่ยนแปลงข้อสมมุติทางการเงิน	-	(929)
- การเปลี่ยนแปลงข้อสมมุติทางด้านประชากรศาสตร์	-	(1,504)
- การปรับปรุงประสบการณ์	-	(2,273)
รวมค่าใช้จ่ายรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	(4,706)

บริษัทคำนวณประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน โดยใช้การประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งสมมติฐาน ณ วันที่รายงานประกอบด้วย

	2561	2560
ข้อสมมุติทางการเงิน		
อัตราคิดลด (ร้อยละ)	1.98	1.96
อัตราการเพิ่มขึ้นเงินเดือนที่คาดหวัง (ร้อยละ)	5	5
ข้อสมมุติทางด้านประชากรศาสตร์		
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน (ร้อยละ) ขึ้นอยู่กับอายุพนักงาน	8, 15, 20	8, 15, 20
อายุเกษียณ (ปี)	60	60

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย แสดงถึงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติหลักที่มีต่อมูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน หลังออกจากงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ดังต่อไปนี้

(หน่วย : พันบาท)

	2561	2560
ข้อสมมติทางการเงิน		
อัตราคิดลด		
- เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5	(330)	(274)
- ลดลงร้อยละ 0.5	348	289
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนที่คาดว่าจะ		
- เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5	362	254
- ลดลงร้อยละ 0.5	(347)	(244)
ข้อสมมติทางด้านประชากรศาสตร์		
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน		
- เพิ่มขึ้นร้อยละ 10	(303)	(199)
- ลดลงร้อยละ 10	334	218
อายุคาดเฉลี่ย		
- เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5	(1)	(1)
- ลดลงร้อยละ 0.5	1	1

เมื่อวันที่ 13 ธันวาคม 2561 สภานิติบัญญัติแห่งชาติได้มีมติผ่านร่างพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับใหม่ ซึ่งกฎหมายดังกล่าวอยู่ระหว่างรอประกาศในราชกิจจานุเบกษา พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับใหม่นี้กำหนดอัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมกรณีนายจ้างเลิกจ้าง สำหรับลูกจ้างซึ่งทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไปให้มีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราล่าสุด 400 วันสุดท้าย ฝ่ายบริหารของบริษัทพิจารณาโดยใช้ดุลยพินิจว่าการแก้ไขโครงการเกิดขึ้นและรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตเป็นค่าใช้จ่าย เมื่อสภานิติบัญญัติแห่งชาติมีมติผ่านพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับใหม่ ทั้งนี้ บริษัทได้บันทึกผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวโดยรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 1.22 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 แล้ว

13. สำรองตามกฎหมาย

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

14. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

รายการค่าใช้จ่ายแบ่งตามลักษณะที่สำคัญประกอบด้วยรายการค่าใช้จ่ายที่สำคัญดังต่อไปนี้

(หน่วย : พันบาท)

	2561	2560
เงินเดือน ค่าแรงและผลประโยชน์อื่นของพนักงาน	59,502	61,754
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	4,404	5,520
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	30,195	18,717
ค่าภาษีธุรกิจเฉพาะ	7,597	7,285
ค่าธรรมเนียมจ่ายในการตลาดสอบเอกสารการโอนสิทธิ	2,913	2,778
ค่าเช่าอาคารสำนักงาน	6,368	6,368

15. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

(หน่วย : พันบาท)

	2561	2560
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	14,120	2,389
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว		
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(11,237)	(412)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	2,883	1,977

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	2561	2560
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับกำไรจากการประมาณการตาม		
หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	941

รายการกระทบยอดระหว่างกำไรทางบัญชีกับค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ มีดังนี้

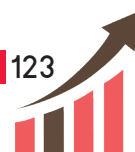
(หน่วย : พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	51,806	55,247
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	10,361	11,049
ผลแตกต่างชั่วคราวที่ไม่ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(7,184)	(8,880)
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ		
ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	60	118
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น	(354)	(310)
รวม	(294)	(192)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	2,883	1,977

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีของรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย : พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	รายการ ที่รับรู้ใน กำไรขาดทุน	รายการที่รับรู้ใน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
ค่าเผื่อนี้สงสยจะสูญ	1,385	10,781	-	12,166
ค่าเผื่อการด้อยค่า ของสินทรัพย์รอการขาย	983	319	-	1,302
ประมาณการหนี้สิน สำหรับผลประโยชน์พนักงาน	1,804	134	-	1,938
ค่าเช่าค้างจ่าย	146	2	-	148
	<u>4,318</u>	<u>11,236</u>	<u>-</u>	<u>15,554</u>



(หน่วย : พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	รายการ ที่รับรู้ใน กำไรขาดทุน	รายการที่รับรู้ใน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	1,391	(6)	-	1,385
ค่าเผื่อการด้อยค่า ของสินทรัพย์รอการขาย	614	369	-	983
ประมาณการหนี้สิน สำหรับผลประโยชน์พนักงาน	2,699	46	(941)	1,804
ค่าเช่าค้างจ่าย	143	3	-	146
	<u>4,847</u>	<u>412</u>	<u>(941)</u>	<u>4,318</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทมีรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีจำนวน 20 ล้านบาท และ 56 ล้านบาท ตามลำดับ ที่บริษัทไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เนื่องจากบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่าจำนวนดังกล่าวไม่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนที่บริษัทอาจนำมาใช้ประโยชน์ทางภาษีได้

16. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทคือคณะกรรมการบริษัท

บริษัทดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานดำเนินงานที่รายงานเพียงส่วนงานเดียว คือ ธุรกิจรับซื้อสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ และดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือ ประเทศไทย บริษัทประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรจากการดำเนินงาน ซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรจากการดำเนินงานในงบการเงิน ดังนั้น รายได้ กำไรจากการดำเนินงาน และสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามส่วนงานดำเนินงานและเขตภูมิศาสตร์แล้ว

ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ายรายใหญ่

ในปี 2561 และ 2560 บริษัทไม่มีรายได้จากลูกค้ายรายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

17. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทและพนักงานบริษัทได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยบริษัทจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5-10 ของเงินเดือน และพนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5-15 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ จำกัด และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานนั้นออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 เงินสมทบของบริษัท ซึ่งได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จมีจำนวน 2.15 ล้านบาท และ 2.30 ล้านบาท ตามลำดับ

18. เงินปันผล

(หน่วย : พันบาท)

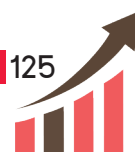
เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น
เงินปันผลจากกำไรสุทธิ ปี 2560	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 วันที่ 20 เมษายน 2561	20,000	0.0125
เงินปันผลระหว่างกาลครั้งที่ 1 จากกำไรสุทธิของผลการ ดำเนินงานระหว่าง วันที่ 1 มกราคม 2561 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2561 และกำไรสะสม	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท วันที่ 12 ธันวาคม 2561	48,000*	0.0300
รวมสำหรับปี 2561		68,000	0.0425

* เงินปันผลระหว่างกาลครั้งที่ 1 สำหรับปี 2561 มีกำหนดจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทในวันที่ 11 มกราคม 2562 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทแสดงรายการดังกล่าวเป็น “เงินปันผลค้างจ่าย” ในงบแสดงฐานะการเงิน

(หน่วย : พันบาท)

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น
เงินปันผลจากกำไรสุทธิ ปี 2559	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 วันที่ 21 เมษายน 2560	16,000	0.0100
เงินปันผลระหว่างกาลครั้งที่ 1 จากกำไรสุทธิของผลการ ดำเนินงานระหว่าง วันที่ 1 มกราคม 2560 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2560 และกำไรสะสม	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท วันที่ 14 ธันวาคม 2560	35,200*	0.0220
รวมสำหรับปี 2560		51,200	0.0320

* เงินปันผลระหว่างกาลครั้งที่ 1 สำหรับปี 2560 มีกำหนดจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทในวันที่ 12 มกราคม 2561 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทแสดงรายการดังกล่าวเป็น “เงินปันผลค้างจ่าย” ในงบแสดงฐานะการเงิน



19. ภาระผูกพัน

19.1 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน

บริษัทได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าพื้นที่ในอาคารและสัญญาบริการ อายุของสัญญา มีระยะเวลา 9 ปี บริษัทมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2561	2560
จ่ายชำระ		
ภายใน 1 ปี	8	6
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	14	19

19.2 ภาระผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทมีภาระผูกพันรายจ่ายฝ่ายทุนซึ่งเกี่ยวเนื่องกับโปรแกรมคอมพิวเตอร์ จำนวน 3.16 ล้านบาท

20. เครื่องมือทางการเงิน

20.1 นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้อื่น และเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง เงินปันผลค้างจ่าย เจ้าหนี้เงินรอกินและเจ้าหนี้อื่น บริษัทมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังนี้

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

บริษัทมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้ เงินให้กู้ยืม และลูกหนี้อื่น ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม โดยการวิเคราะห์สินเชื่อจากข้อมูลต่างๆ ของลูกค้า การติดตามลูกค้าที่เกินกำหนดชำระอย่างสม่ำเสมอ ตามแนวทางที่ได้กำหนดไว้ในระเบียบวิธีปฏิบัติสินเชื่อ และการพิจารณากำหนดวงเงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้องและวงเงินหลักประกันอื่นเพื่อเป็นหลักประกันในการให้สินเชื่อสำหรับลูกค้าแต่ละรายจากการประเมินความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ ดังนั้นบริษัทจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ การให้สินเชื่อของบริษัทไม่มีการกระจุกตัว เนื่องจากบริษัทมีฐานของลูกค้าที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของลูกค้าจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้อื่นที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

บริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวข้องกับเงินฝากสถาบันการเงิน ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้อื่น และเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินที่มีดอกเบี้ย ทั้งนี้ บริษัทได้มีมาตรการในการลดความเสี่ยงดังกล่าวโดยการจัดหาแหล่งเงินกู้ยืมให้มีความสอดคล้องกันกับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง เพื่อให้บริษัทสามารถรักษาส່วนต่าง (Spread) เฉลี่ยสะสมของอัตราดอกเบี้ยไว้ตามนโยบายของบริษัท รวมถึงวิเคราะห์ระยะเวลาการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและเงินกู้ยืม และบริษัทยังสามารถปรับอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกหนี้ได้ในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลง ทำให้บริษัทมีความยืดหยุ่นในการปรับตัวในภาวะที่อัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน นอกจากนี้ เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบัน ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของบริษัทจึงอยู่ในระดับต่ำ

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนด หรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561						
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตาม ราคาตลาด	ไม่มี อัตรา ดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	27	74	101	0.25-0.375
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2,292	-	-	-	-	2,292	5.50-15.00
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	42	27	-	-	-	69	4.50-13.25
	<u>2,334</u>	<u>27</u>	<u>-</u>	<u>27</u>	<u>74</u>	<u>2,462</u>	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	-	-	1,817	-	1,817	2.90-3.78
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	-	-	-	-	41	41	-
เงินปันผลค้างจ่าย	-	-	-	-	48	48	-
เจ้าหนี้เงินรอคืน	-	-	-	-	48	48	-
เจ้าหนี้อื่น	-	-	-	-	8	8	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,817</u>	<u>145</u>	<u>1,962</u>	

(หน่วย : ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560						
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตาม ราคาตลาด	ไม่มี อัตรา ดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	25	36	61	0.37-0.375
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2,648	-	-	-	-	2,648	5.50-15.00
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	16	23	-	-	-	39	4.50 - 8.50
	<u>2,664</u>	<u>23</u>	<u>-</u>	<u>25</u>	<u>36</u>	<u>2,748</u>	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	-	-	2,107	-	2,107	2.90-3.75
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	-	-	-	-	37	37	-
เงินปันผลค้างจ่าย	-	-	-	-	35	35	-
เจ้าหนี้เงินรอคืน	-	-	-	-	37	37	-
เจ้าหนี้อื่น	-	-	-	-	6	6	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,107</u>	<u>115</u>	<u>2,222</u>	

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้ เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

บริษัทมีนโยบายในการบริหารสภาพคล่องที่มีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีระบบการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสมสามารถรองรับการจ่ายคืนหนี้สินและภาระผูกพันที่ถึงกำหนดชำระได้เพียงพอในภาวะปกติและมีแผนฉุกเฉินสภาพคล่องสำหรับในภาวะวิกฤต รวมทั้งมีการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสมระหว่างต้นทุนและผลตอบแทน

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	101	-	-	101
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกกรัง	-	2,292	-	2,292
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	-	42	27	69
หนี้สินทางการเงิน				
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	1,817	-	1,817
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกกรัง	41	-	-	41
เงินปันผลค้างจ่าย	-	48	-	48
เจ้าหนี้เงินรอคืน	-	48	-	48
เจ้าหนี้อื่น	-	8	-	8

(หน่วย : ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	61	-	-	61
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกกรัง	-	2,648	-	2,648
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	-	16	23	39
หนี้สินทางการเงิน				
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	2,107	-	2,107
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกกรัง	37	-	-	37
เงินปันผลค้างจ่าย	-	35	-	35
เจ้าหนี้เงินรอคืน	-	37	-	37
เจ้าหนี้อื่น	-	6	-	6



ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเนื่องจากบริษัทไม่มีรายการค้าที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

20.2 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

เนื่องจากเครื่องมือทางการเงินส่วนใหญ่ของบริษัทจัดอยู่ในประเภทระยะสั้น เงินให้กู้ยืมและ เงินกู้ยืมมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด บริษัทจึงประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและระดับชั้นมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561		ระดับชั้นมูลค่ายุติธรรม	เทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม		
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	101	101	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2,292	2,292	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	69	69	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ
หนี้สินทางการเงิน				
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	1,817	1,817	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	41	41	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ
เงินปันผลค้างจ่าย	48	48	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ
เจ้าหนี้เงินรอคืน	48	48	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ
เจ้าหนี้อื่น	8	8	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ

(หน่วย : ล้านบาท)

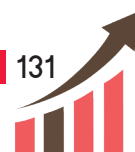
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560		ระดับชั้นมูลค่า ยุติธรรม	เทคนิคการประเมินมูลค่า และข้อมูลที่ใช้ ในการวัดมูลค่ายุติธรรม
	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่า ยุติธรรม		
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	61	61	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด สุทธิที่คาดว่าจะได้รับ
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2,648	2,648	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด สุทธิที่คาดว่าจะได้รับ
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	39	39	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด สุทธิที่คาดว่าจะได้รับ
หนี้สินทางการเงิน				
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	2,107	2,107	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด สุทธิที่คาดว่าจะได้รับ
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	37	37	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด สุทธิที่คาดว่าจะได้รับ
เงินปันผลค้างจ่าย	35	35	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด สุทธิที่คาดว่าจะได้รับ
เจ้าหนี้เงินรอคืน	37	37	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด สุทธิที่คาดว่าจะได้รับ
เจ้าหนี้อื่น	6	6	3	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด สุทธิที่คาดว่าจะได้รับ

21. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของบริษัทคือการจัดให้มีซึ่งโครงสร้างทุนที่เหมาะสมเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัท และเสริมสร้างมูลค่าการถือหุ้นให้กับผู้ถือหุ้นโดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 3.75 และ 4.09 ตามลำดับ

22. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกงบการเงินจากกรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัท เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2562





บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 20 ถนนพญาไท
แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

โทรศัพท์ 0 265 6222

โทรสาร 0 2657 6244, 0 2657 6245

www.airafactoring.co.th

