

รายงานประจำปี 2562





สารบัญ

วิสัยทัศน์และพันธกิจ	2
สารจากประธานกรรมการบริษัท	3
คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร	4
ข้อมูลสำคัญทางการเงิน	24
ข้อมูลทั่วไป	26
ลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท	27
ปัจจัยความเสี่ยง	34
การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของบริษัท	38
ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่	39
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	40
โครงสร้างการจัดการ	41
การกำกับดูแลกิจการ	43
ความรับผิดชอบต่อสังคม	68
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	70
การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง	71
รายการระหว่างกัน	72
รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ	73
รายงานของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	74
รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ ต่อรายงานทางการเงิน	75
คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	76
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	81
งบการเงิน	84
หมายเหตุประกอบงบการเงิน	90



บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 20 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

โทรศัพท์ 0 2657 6222 โทรสาร 0 2657 6244 , 0 2657 6245 เว็บไซต์ <http://www.airafactoring.co.th>



วิสัยทัศน์

เป็นพันธมิตรของผู้ประกอบการธุรกิจ มุ่งเน้นความเป็นผู้นำในธุรกิจให้บริการสินเชื่อ
ประเภทสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารอย่างยั่งยืน



พันธกิจ

ตั้งเป้าหมายในการประยุกต์เทคโนโลยีดิจิทัล ผสมผสานความเชี่ยวชาญในธุรกิจ พัฒนา
ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินสำหรับลูกค้าอย่างครบวงจร ภายใต้การดำเนินธุรกิจอย่าง
มีประสิทธิภาพ สร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจ เพื่อบรรลุผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่ผู้มี
ส่วนได้ส่วนเสีย ตลอดจนตระหนักถึงความสำคัญในการรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม



เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ

เป็นบริษัทชั้นนำด้านแฟคตอริงในประเทศ และเป็นกำลังสนับสนุน
ทางการเงินที่สำคัญแรงหนึ่งในการเสริมสร้าง ผลิตฐาน การขยาย
ตัวของภาคเศรษฐกิจ ในภาพรวมระดับประเทศเพิ่มขึ้น



ค่านิยม

- ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง
- เป็นองค์กรแห่งความร่วมมือในการให้บริการ
- มีความเป็นมืออาชีพ
- มุ่งสร้างนวัตกรรมเพื่อการดำเนินธุรกิจ
อย่างมีประสิทธิภาพ



สารจาก ประธานกรรมการบริษัท



ท่ามกลางสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงในช่วงปีที่ผ่านมา ทางด้านการเมืองและด้านเศรษฐกิจจากภายในประเทศและต่างประเทศ ถือได้ว่าเป็นความท้าทายต่อการดำเนินธุรกิจเป็นอย่างยิ่งของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม จากความร่วมมือร่วมใจกันของทุกฝ่ายทั้งจากลูกค้าและคู่ค้าในทุกภาคส่วน ผู้บริหาร พนักงาน และแรงงานสนับสนุนจากท่านผู้ถือหุ้น ได้ส่งผลให้บริษัทฯ สามารถผ่านพ้นอุปสรรคต่างๆ ไปได้เป็นอย่างดี ทั้งนี้ในปี 2562 บริษัทฯ ได้มีการลงทุนเตรียมความพร้อมในการปรับเปลี่ยนองค์กรเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีดิจิทัล ผสมผสานความเชี่ยวชาญในธุรกิจ พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินสำหรับลูกค้าอย่างครบวงจร ภายใต้กลยุทธ์หลักในการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพและสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจ

ในปี 2562 บริษัทฯ ได้จัดทำแผนพัฒนาธุรกิจปี 2563-2565 ขึ้น เพื่อเป็นกรอบในการดำเนินธุรกิจและเตรียมความพร้อมเข้าสู่เทคโนโลยีดิจิทัล ทั้งด้านการพัฒนาระบบและด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงิน โดยมีโครงการที่พัฒนาสำเร็จภายในปี เช่น โครงการ E-Document และโครงการที่อยู่ระหว่างการพัฒนา เช่น โครงการ E-Factoring ซึ่งเป็นการพัฒนาช่องทางการให้บริการออนไลน์ ตลอดจนโครงการเพิ่มประสิทธิภาพในกระบวนการพัฒนาเครดิต ซึ่งปัจจุบันกำลังเข้าสู่การพัฒนาระยะที่ 2 และการพัฒนากระบวนการอนุมัติเครดิตออนไลน์ด้วยเทคโนโลยีดิจิทัล เพื่อเพิ่มความรวดเร็วในกระบวนการอนุมัติเครดิต รวมถึงการเพิ่มผลิตภัณฑ์ทางการเงิน อาทิเช่น Supply Chain Financing ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์ที่จะเข้ามาเพิ่มรายได้ให้แก่บริษัทฯ ในปี 2563

นอกเหนือจากการดำเนินงานทางธุรกิจแล้ว บริษัทฯ ยังคงยึดมั่นในหลักจริยธรรม บรรษัทภิบาล และแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดำรงแนวทางการทำธุรกิจด้วยความรอบคอบ โดยมีเป้าหมายหลักในการสร้างการเติบโตของบริษัทฯ อย่างแข็งแกร่งและยั่งยืน อีกทั้งยังคงนโยบายมุ่งเน้นความรับผิดชอบต่อสังคมและชุมชนควบคู่กัน เช่น โครงการรับบริจาคเงินและเวชภัณฑ์เพื่อช่วยเหลือแก่โรงพยาบาลอัมพาต ซึ่งเป็นหนึ่งในโครงการ CSR ของบริษัทฯ

ท้ายที่สุดนี้ ในนามของคณะกรรมการบริษัท ไอรา ฟาตอริง จำกัด (มหาชน) ขอขอบคุณผู้ถือหุ้น พันธมิตรทางธุรกิจ สถาบันการเงิน ตลอดจนลูกค้าทุกท่านที่ให้การสนับสนุนอย่างดียิ่งแก่บริษัทเสมอมา และที่สำคัญขอขอบคุณ ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ ที่มุ่งมั่นทุ่มเทแรงกายแรงใจ ก้าวเดินไปข้างหน้าตามพันธกิจ และแผนการดำเนินงานของบริษัทฯ ทั้งนี้ ความสำเร็จที่บริษัทฯ ได้รับในปี 2562 นั้น ล้วนแต่เป็นผลมาจากการทุ่มเททำงานหนักของทั้งผู้บริหารและพนักงาน ตลอดจนการสนับสนุนที่ดีจากผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ขอให้ทุกท่านเชื่อมั่นว่าบริษัทฯ จะยังคงมุ่งมั่นทุ่มเทในการดำเนินธุรกิจ ภายใต้หลักจริยธรรม และแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อก้าวไปข้างหน้าอย่างมั่นคงตลอดไป

อรสา อรสา

(นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ)
ประธานกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร



นายสรสิทธิ์ สุนกรเสถ
ประธานกรรมการ
และกรรมการอิสระ
อายุ : 67 ปี

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : 14 พฤษภาคม 2561

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 : -ไม่มี-

คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม :

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

การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 91/2007
- หลักสูตร Advanced Audit Committee Program รุ่นที่ 33/2019

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 3 แห่ง

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2561 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ	บริษัท ไอรา พาคอริง จำกัด (มหาชน)
2561 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
2560 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 2 แห่ง

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2561 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัท เจ. ดี. ฟู้ด โปรดักท์ส จำกัด
2561 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : 3 แห่ง

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

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำการรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

นายคุณากร เมขใจดี
กรรมการอิสระ และ
ประธานกรรมการตรวจสอบ
อายุ : 64 ปี



วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : 10 พฤศจิกายน 2559

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 : 16,000,000 หุ้น (คิดเป็นร้อยละ 1.00)

คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม :

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Delta State University, U.S.A.
- ปริญญาตรี การบัญชี มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- Certificate of Attendance, Capital Market Academy Leader Program from Capital Market Academy (CMA), The Stock Exchange of Thailand Class 8

การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :

- Certificate of Attendance, Chartered Director Class 5/2009
- Certificate of Attendance, Audit Committee Program Class 17/2007
- DCP Re-Refresher Course Class 7/2005
- 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

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2559 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ไอรา ฟรอนด์ จำกัด (มหาชน)
2554 - 2559	กรรมการ	บริษัท ไอรา ฟรอนด์ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 2 แห่ง

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2545 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เจ้าคุณเกษรพืชผลอุตสาหกรรมอาหาร จำกัด
2534 - ธันวาคม 2562	กรรมการ	บริษัท ธนสถาปนา จำกัด
2561 - ตุลาคม 2562	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาตอบแทน	บริษัท ไฮโดรควิป จำกัด
2561 - เมษายน 2562	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	บริษัท อีสเทิร์น เอเนอร์จี พลัส จำกัด
2545 - มกราคม 2562	กรรมการ	บริษัท ทีปรีชาธุรกิจ บี วี จำกัด

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : 4 แห่ง

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2544 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	หอการค้าไทย และสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
2544 - ปัจจุบัน	สมาชิกผู้ทรงคุณวุฒิอาวุโส	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2543 - ปัจจุบัน	คณะผู้ก่อตั้ง	สมาคมไทยผู้ประกอบการธุรกิจแฟคตอรี
2538 - ปัจจุบัน	คณะผู้ก่อตั้ง	สมาคมไทยผู้ประกอบการธุรกิจเงินร่วมลงทุน

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-



นางญาใจ พัฒนสุขวสันต์
กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ
และประธานกรรมการสรรหาและ
พิจารณาค่าตอบแทน
อายุ : 60 ปี

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : 14 สิงหาคม 2557
 จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 : -ไม่มี-
 คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม :

- ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี การบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมราช
- ประกาศนียบัตรบัณฑิต ทางกฎหมายมหาชน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :

- Boards that Make a Difference (BMD) รุ่นที่ 6/2018
- Risk Management Program for Corporate Leader รุ่นที่ 16
- Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 22/2016
- Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 4/2005
- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 43/2004

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	บริษัท ไอร่า แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
ก.ย. 2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ไอร่า แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด
ม.ค. 2562 - ก.ย. 2562	กรรมการ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
เม.ย. 2562 - ก.ย. 2562	ผู้ตรวจราชการ กระทรวงการคลัง	สำนักปลัดกระทรวงการคลัง
2561 - ก.ย. 2562	กรรมการและกรรมการตรวจสอบ	การกีฬาแห่งประเทศไทย
2559 - เม.ย. 2562	ที่ปรึกษาด้านนโยบายและยุทธศาสตร์	สำนักปลัดกระทรวงการคลัง
2557 - ก.ย. 2562	กรรมการ กรรมการบริหาร และประธานคณะกรรมการที่ปรึกษาด้านกฎหมาย	องค์การเภสัชกรรม

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : 2 แห่ง

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2562 - ปัจจุบัน	อุปนายก	สมาคมนักศึกษาเก่า คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
2555 - ปัจจุบัน	กรรมการและเหรัญญิก	มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ
2558 - 2562	เลขาธิการ	สมาคมนักศึกษาเก่า คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

นายพูนศักดิ์ เอียไพรัตน์
กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
อายุ : 55 ปี



วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : 25 กุมภาพันธ์ 2547

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 : 8,440,000 หุ้น (ร้อยละ 0.53)

คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม :

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

การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :

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

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง

ปีที่ดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2547 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	บริษัท ไอรา ฟลักตอริง จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 2 แห่ง

ปีที่ดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ	กลุ่มบริษัทพูน
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท และที่ปรึกษาอาวุโส	บริษัท อีเทอร์นีตี้ แกรนด์ โลจิสติกส์ จำกัด (มหาชน) และ บริษัทไนเครือ

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-



นางคลาวัลย์ ธนะธิต
กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร
และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
อายุ : 74 ปี

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : 1 มีนาคม 2554

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 : -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 ปี ย้อนหลัง) :

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ไอรา ฟาเคตอริง จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2555 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาด้านการเงินและอสังหาริมทรัพย์	บริษัท ดีทีจีไอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : 1 แห่ง

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2557 - ปัจจุบัน	ผู้พิพากษาสมทบ	ศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำการรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ
กรรมการ
และประธานกรรมการสินเชื่อ
อายุ : 70 ปี



วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : 29 เมษายน 2554

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 : -ไม่มี-

คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม :

- ปริญญาตรี สาขาบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์กรมหาชน 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

ปีที่ดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)
2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ และประธานกรรมการสินเชื่อ	บริษัท ไอรา ฟลักตอริง จำกัด (มหาชน)
2558 - 2561	กรรมการ	บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
2550 - 2558	กรรมการ	บริษัท ดี.ที.ซี อินดัสตรีส์ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย :

ปีที่ดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2559 - 2560	กรรมการ สำนักงานจัดการทรัพยากรสิ้นและกีฬา	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
2551 - 2559	กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ	สำนักจัดการทรัพยากรสิ้น มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-



วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : 1 มีนาคม 2554

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 : -ไม่มี-

คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม :

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

การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :

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

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 3 แห่ง

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน)
2554 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการบริหาร	บริษัท โอรา แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน)
2553 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการลงทุนและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัท โอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 9 แห่ง

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2561 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ไอร่า เวเนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ไอร่า แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด
2559 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด
2559 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานกรรมการบริหาร	บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)
2558 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริษัท และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท แอสไฟเรชั่น วัน จำกัด
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน	บริษัท ไอร่า แอนด์ โอฟูล จำกัด (มหาชน)
2556 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริษัท และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	AIRA International Advisory (Singapore) Pte., Ltd.
2550 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)
2560 - 2562	กรรมการบริหาร	บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน)
2560 - 2562	ประธานกรรมการบริษัท และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท สายการบินนกสีกู๊ด จำกัด
2557 - 2562	ประธานกรรมการบริหาร	บริษัท ไอร่า แอนด์ โอฟูล จำกัด (มหาชน)
2560 - 2561	กรรมการ	บริษัท นกมั่งคั่ง จำกัด
2555 - 2559	ประธานกรรมการบริษัท และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ไอร่า แอดไวเซอร์ จำกัด
2550 - 2559	กรรมการบริหาร	บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำการรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-



นางนงลักษณ์ จันทรสมบัติ
กรรมการ กรรมการสินเชื่อ
และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
อายุ : 63 ปี

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : 14 พฤษภาคม 2561
จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 : -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 ปี ย้อนหลัง) :

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการสินเชื่อ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ไอรา ฟรอนด์ จำกัด (มหาชน)
2557 - 2560	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มปรับปรุงโครงสร้างหนี้ 2	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
2558	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มปรับปรุงโครงสร้างหนี้ 2 และรักษาการผู้บริหารกลุ่มบริหารทรัพย์สินพร้อมขาย	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
2556	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มปรับปรุงโครงสร้างหนี้ 2	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

นายวุฒินุญ จุฬางกูร
กรรมการ และ
กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
อายุ : 40 ปี



วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : 29 เมษายน 2554

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 : -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

ปีที่ตั้งตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน)
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ไทยสตีลเคเบิล จำกัด (มหาชน)
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการสรรหาและพิจารณาผลตอบแทน	บริษัท ซีอีเอเคชั่น จำกัด (มหาชน)
2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)
2556 - 2562	กรรมการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ไอรา แคปิตอล จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 11 แห่ง

ปีที่ตั้งตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท สายการบินนกสกี จำกัด
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท แอสไพร์ชั่น วัน จำกัด
	กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ไอรา แอนด์ โฟล จำกัด (มหาชน)
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท แพคทอรี่ ดีโป ซัพพลาย จำกัด
2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ชัมมิท คีย์เลกซ์ (ประเทศไทย) จำกัด
2545 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และ ผู้อำนวยการสายงานจัดซื้อจัดหา	บริษัท ชัมมิท โอโต บอดี อินดัสตรี จำกัด บริษัท ชัมมิท แพลมบลิง โอโต บอดี เวิร์ค จำกัด บริษัท ชัมมิท โอโต เทคโนโลยี อินดัสตรี จำกัด บริษัท ไทยอโต้ อินดัสตรี จำกัด บริษัท ชัมมิท อาร์ แอนด์ ดี เซ็นเตอร์ จำกัด บริษัท ชัมมิท แอดวานซ์ เมททีเรียล จำกัด

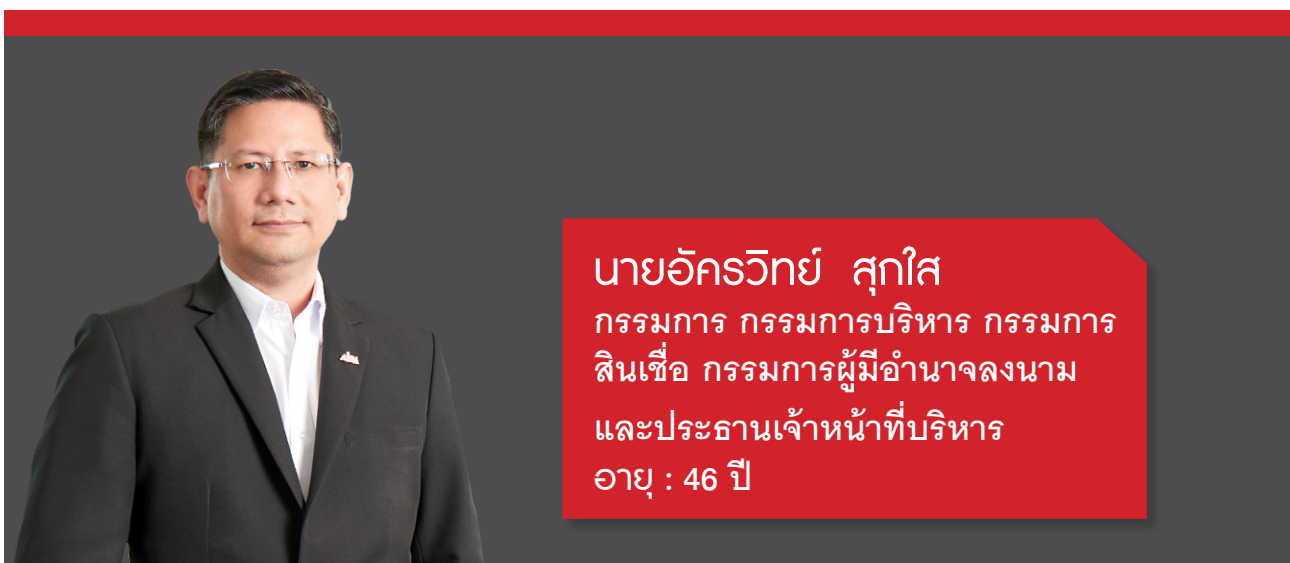
การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-



นายอัศวิน สุทธิ

กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการ
สินเชื่อ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
อายุ : 46 ปี

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : วันที่ 5 กรกฎาคม 2561
จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 : -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 Certification Program (DCP) รุ่นที่ 286/2019
- Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 152/2018

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสินเชื่อ กรรมการผู้มีอำนาจลงนามและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)
2554 - 2561	รองผู้อำนวยการฝ่ายพิจารณาเครดิต และรองผู้อำนวยการฝ่ายนโยบายและบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : 1 แห่ง

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2561 - ปัจจุบัน	นายกสมาคมไทยผู้ประกอบการธุรกิจแพคตอริง	สมาคมไทยผู้ประกอบการธุรกิจแพคตอริง

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำการรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

นายชานนท์ โชติวิจิตร
กรรมการบริหาร
อายุ : 60 ปี



วันที่ดำรงตำแหน่ง : 5 กรกฎาคม 2561

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 : -ไม่มี-

คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม :

- ปริญญาโท กฎหมายเศรษฐกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์การเงิน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี เกียรตินิยมอันดับ 2 เศรษฐศาสตร์ระหว่างประเทศ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาบัตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ. 51)
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาการลาดพูน (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

ปีดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2561 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	บริษัท ไอรา พาร์คตอริง จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง

ปีดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2559 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร	บริษัท เบริน คอนซัลแทนท์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : 1 แห่ง

ปีดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2560 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	สมาคมนักประเมินราคาอสังหาริมทรัพย์

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำความผิดที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-



นางกงแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม
กรรมการสินเชื่อ
อายุ : 67 ปี

วันที่ดำรงตำแหน่ง : 11 พฤศจิกายน 2557

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 : -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 (AAP) รุ่นที่ 13/2013
- Director Certification Programs (DCP) รุ่นที่ 157/2012

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 3 แห่ง

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการสินเชื่อ	บริษัท ไอรา ฟาเคตอริง จำกัด (มหาชน)
2555 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัท เมืองไทยลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
2553 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และ ประธานกรรมการบริษัทภิบาล	บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2552 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

นายสุกฤษ ทัศนิกุล
กรรมการบริหาร
และกรรมการสินเชื่อ
อายุ : 58 ปี



วันที่ดำรงตำแหน่ง : 5 กรกฎาคม 2561

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 : -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

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2562 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	บริษัท ไอร่า แพคตอริง จำกัด (มหาชน)
2561 - ปัจจุบัน	กรรมการสินเชื่อ	บริษัท ไอร่า แพคตอริง จำกัด (มหาชน)
2556 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ และกรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 5 แห่ง

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2559 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ไอร่า แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด
	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ไอร่า เวเนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด
	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และกรรมการบริหาร	บริษัท ไอร่า สีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ไอร่า แอนด์ โอเพอรัล จำกัด (มหาชน)
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-



นางพรไพไล บุราสัย
กรรมการผู้จัดการ
อายุ : 56 ปี

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 : -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 รุ่นที่ 9/2011

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง

ปีที่ยดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2562 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ	บริษัท ไอรา ฟัดดอริง จำกัด (มหาชน)
2561	รักษาการกรรมการผู้จัดการ	บริษัท ไอรา ฟัดดอริง จำกัด (มหาชน)
2554 - 2561	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานสินเชื่อและการตลาด 2	บริษัท ไอรา ฟัดดอริง จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

นายวุฒิพงษ์ อนุรัตน์ธาดา
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
สายงานสินเชื่อและการตลาด 1
อายุ : 48 ปี



จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 : -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

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

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-



นายพิทร์วุฒิ วีระประดิษฐ์
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
สายงานการเงินและบริหาร
อายุ : 47 ปี

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 : -ไม่มี-

คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม :

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการเงินธุรกิจ มหาวิทยาลัยคัลลิส เทกซัส ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี การเงินการธนาคาร คณะพาณิชยศาสตร์ และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตร Refreshment of the Role and Expectation of A CFO สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง

ปีที่ดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2562 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานการเงินและบริหาร	บริษัท ไอรา ฟาเคตอริง จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย :

ปีที่ดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2553 - 2562	ผู้อำนวยการสายงานการเงินและผู้จัดการสำนักงานตัวแทนในประเทศไทย	เทล แมเนจเม้นท์ คอมพานี (มาเลเซีย) เซ็นตอเรียน เบอร์ฮาร์ด

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

นายพิภพ จีรวงศกร
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
สายงานปฏิบัติการและสารสนเทศ
อายุ : 49 ปี



จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 : -ไม่มี-

คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม :

- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต (การบัญชี) มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
- ปริญญาตรี ศิลปศาสตรบัณฑิต (การจัดการทั่วไป) วิทยาลัยครูสวนดุสิต
- หลักสูตรการพัฒนาการจัดการ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง

ปีที่ดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2562 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานปฏิบัติการและสารสนเทศ	บริษัท ไอร่า แพลตอริง จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย :

ปีที่ดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2560 - 2562	ผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการ	บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด
2554 - 2560	ผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการ	บริษัท กรุงเทพแกรนด์แปซิฟิคลิส จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-



จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 : -ไม่มี-

คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม :

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยบูรพา
- ปริญญาตรี การเงิน มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต
- หลักสูตรประกาศนียบัตรกฎหมายการเงินการธนาคาร รุ่นที่ 4 มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง

ปีที่ดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2562 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้	บริษัท ไอรา พาคอริง จำกัด (มหาชน)
2557 - 2561	ผู้ช่วยผู้อำนวยการ สำนักพิจารณาความเสี่ยงสินเชื่อธุรกิจ 2	ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจการพิเศษสำคัญ : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

นางไพศรี ฝักเจริญผล
ผู้อำนวยการอาวุโส
ฝ่ายบัญชีและการเงิน
อายุ : 56 ปี



จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 : 905,000 หุ้น (ร้อยละ 0.06)

คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม :

- ปริญญาตรี สาขาบัญชีและการเงิน มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง

ปีที่ดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2544 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายบัญชีและการเงิน	บริษัท ไอร่า แพลตอริง จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-



ข้อมูลสำคัญทางการเงิน

ข้อมูลทางการเงิน	2562	2561	2560
สรุปฐานะทางการเงิน (ล้านบาท)			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	51.14	101.11	61.06
สินทรัพย์รวม	2,556.47	2,502.62	2,779.88
หนี้สินรวม	2,028.09	1,976.40	2,234.58
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	528.38	526.22	545.30
ผลการดำเนินงาน (ล้านบาท)			
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	177.20	179.72	172.27
ค่าธรรมเนียมและบริการรับ	47.76	47.29	46.81
รายได้รวม	230.61	230.83	220.93
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	54.89	54.02	51.08
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	127.08	125.00	114.60
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	42.16	48.92	53.27
อัตราส่วนทางการเงิน			
อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน (เท่า)	1.24	1.24	1.23
อัตราส่วนกำไรขั้นต้น (%)	75.60	76.20	76.88
อัตราส่วนกำไรสุทธิ (%)	18.28	21.19	24.11
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	8.00	9.13	9.82
อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์รวม (%)	1.65	1.95	1.92
อัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์รวม (เท่า)	0.79	0.79	0.80
อัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	3.84	3.76	4.10
มูลค่าต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น)			
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น	0.0263	0.0306	0.0333

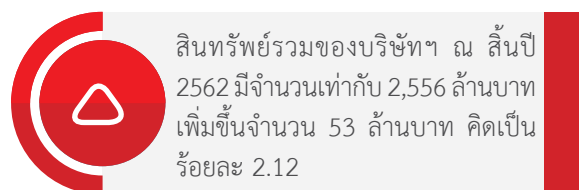


ข้อมูลสำคัญทางการเงิน

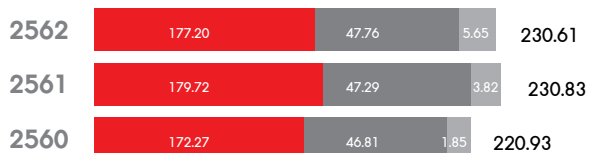
มูลค่าการรับซื้อ (ล้านบาท)



สินทรัพย์รวม (ล้านบาท)



รายได้รวม (ล้านบาท)



กำไรสุทธิ (ล้านบาท)



- ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง
- ค่าธรรมเนียมและบริการรับ
- รายได้อื่น



ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัท	:	บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	:	319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 20 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	:	ธุรกิจแฟคตอริง หรือการให้บริการเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้นโดยการรับซื้อลดลูกหนี้การค้า โดยการรับโอนสิทธิเรียกร้องในการรับเงิน
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

นายทะเบียนหลักทรัพ์	:	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 ดีลรอยท์ พูซ โธมัส ไซยศ สอบบัญชี จำกัด
อาคารเอไอเอ สาทรทาวเวอร์ ชั้น 23-27
11/1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์ 0 2034 0000 โทรสาร 0 2034 0100

ข้อมูลสำคัญอื่น	:	-ไม่มี-
-----------------	---	---------



ลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท

บริษัท โอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจแฟคตอริงภายในประเทศเป็นหลัก (Domestic Factoring) บริษัทฯ เป็นผู้ให้บริการเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้น โดยการรับซื้อลดลูกหนี้การค้าจากการรับโอนสิทธิเรียกร้องในการรับเงินค่าสินค้าหรือบริการ กลุ่มลูกค้าหลักเป็นธุรกิจที่อยู่ในภาคธุรกิจที่มีศักยภาพดี มีอัตราการเจริญเติบโต และขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ลูกค้าของบริษัทฯ ดำเนินธุรกิจหลากหลายประเภท อาทิเช่น ผู้ผลิต ผู้จำหน่ายสินค้าอุปโภคบริโภค ให้กับธุรกิจค้าปลีกสมัยใหม่ (Modern Trade) อุตสาหกรรมชิ้นส่วนเครื่องใช้ไฟฟ้า อิเล็กทรอนิกส์โทรคมนาคม สินค้าอุปโภคบริโภค ภาคบริการแรงงาน และธุรกิจเกี่ยวข้องกับสุขภาพความงาม เป็นต้น เนื่องจากเป็นภาคอุตสาหกรรมขนาดใหญ่ที่สำคัญของประเทศ มีการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง จัดเป็นอุตสาหกรรมที่มีภาวะธุรกิจอยู่ในเกณฑ์ปกติ เป็นภาคธุรกิจที่มีผู้เกี่ยวข้องในอุตสาหกรรมจำนวนมากประกอบกับลักษณะธุรกิจมีความชัดเจนตรวจสอบได้ ทำให้สามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งคาดว่าจะ เป็นโอกาสในการเพิ่มปริมาณธุรกรรมของบริษัทฯ ได้เป็นอย่างดี

จุดเด่นของบริษัทฯ ในการดำเนินธุรกิจ คือ บริษัทฯ ประกอบธุรกิจแฟคตอริงมานานกว่า 20 ปี มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ มีประสบการณ์เป็นที่ยอมรับของวงการ นอกจากนี้ยังได้รับการสนับสนุนจากพันธมิตรและกลุ่มผู้ถือหุ้นเป็นอย่างดี ทำให้

การดำเนินธุรกิจมีการเติบโตได้อย่างมั่นคงต่อเนื่อง ในส่วนของการสอบทาน มูลหนี้ที่ลูกค้ามีธุรกรรมทางการค้าที่เกี่ยวข้องกับกิจการของผู้ถือหุ้น รวมทั้งสามารถลดความเสี่ยงในการอำนวยความสะดวกจากการตอบรับการแจ้งโอนสิทธิ และการจดทะเบียนหลักประกันสิทธิเรียกร้องลูกหนี้การค้า ตามพระราชบัญญัติหลักประกันทางธุรกิจ พ.ศ. 2558 ถือเป็นองค์ประกอบสำคัญของการดำเนินธุรกิจแฟคตอริง นอกจากนี้เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และธุรกิจของลูกค้ามีการเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน บริษัทฯ จึงได้ใช้กลยุทธ์ทั้งในรูปแบบขยายธุรกิจร่วมกับพันธมิตร การนำข้อมูลธุรกรรมเพื่อวิเคราะห์ความต้องการลูกค้า ตลอดจนมีทีมให้คำปรึกษาหรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้า อาทิ การบริหารสินค้าคงคลังและวัตถุดิบ การจัดหาแหล่งวัตถุดิบ การบริหารลูกหนี้ รวมถึงการดูแลและอำนวยความสะดวกในการขยายวงเงิน เพื่อเพิ่มโอกาสในการทำธุรกิจให้แก่ลูกค้า เป็นต้น

สำหรับภาพรวมการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ตลอดปี 2562 บริษัทฯ มีรายได้รวมลดลงจากปีก่อน 0.22 ล้านบาท โดยในปี 2562 มีรายได้จากการดำเนินงานรวม 230.61 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 0.10 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันกับปีก่อน โดยปัจจัยที่ทำให้รายได้ในปี 2562 ลดลงจากปีก่อนอันเนื่องมาจากสภาพเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลงซึ่งเป็นไปตามภาวะเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศ

โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ

โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ แยกตามประเภทธุรกิจที่ให้บริการ มีดังนี้

ประเภทบริการ	ประเภทรายได้	แหล่งที่มาของรายได้
แฟคตอริงในประเทศ	รายได้ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง	ดอกเบี้ยรับ
	ค่าธรรมเนียมและบริการ	ค่าธรรมเนียมการเปิดวงเงิน ค่าธรรมเนียมรับซื้อ

โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ ตามงบการเงินปี 2560 - 2562 เป็นดังนี้

รายได้	2562		2561		2560	
	ปันบาท	ร้อยละ	ปันบาท	ร้อยละ	ปันบาท	ร้อยละ
ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง	177,199	76.84	179,721	77.86	172,274	77.98
ค่าธรรมเนียมและบริการ	47,756	20.71	47,294	20.49	46,805	21.18
รายได้อื่น	5,650	2.45	3,815	1.65	1,850	0.84
รวม	230,605	100.00	230,830	100.00	220,929	100.00

การประกอบธุรกิจของแต่ละสายผลิตภัณฑ์

ธุรกิจหลักของบริษัทฯ คือ ให้บริการสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้องหรือสินเชื่อแฟคตอริง

● ลักษณะบริการ

บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ประกอบธุรกิจแฟคตอริง หรือการโอนและรับโอนสิทธิเรียกร้องภายในประเทศ (Domestic Factoring) บริษัทฯ เป็นผู้ให้บริการเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้น โดยการรับซื้อลดลูกหนี้การค้าจากการรับโอนสิทธิเรียกร้องในการรับค่าสินค้าและบริการ กลุ่มลูกค้าหลักของบริษัทฯ เป็นกลุ่มลูกค้าในธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่ต้องการเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจ โดยส่วนใหญ่เป็นธุรกิจที่อยู่ในช่วงเจริญเติบโต หรือช่วงการขยายตัวของกิจการ สินเชื่อแฟคตอริงจะช่วยเพิ่มให้กิจการมีสภาพคล่อง สามารถเพิ่มยอดขายให้กิจการลูกค้าเพิ่มมากขึ้น

ด้านการบริหารความเสี่ยง บริษัทฯ มีระบบการบริหารจัดการสินเชื่อและการควบคุมความเสี่ยงในกระบวนการต่างๆ อย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นมาตรฐานเช่นเดียวกับสถาบันการเงินทั่วไป เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่พึงเกิดขึ้น เช่น การให้ความสำคัญในการคุมสัดส่วนลูกค้าในแต่ละภาคธุรกิจ เพื่อการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสม สนับสนุนกิจการที่อยู่ในภาคธุรกิจที่มีการขยายตัว มีศักยภาพสูง เช่น ปัจจุบันบริษัทฯ พิจารณาลูกค้าเป้าหมายไปยังภาคธุรกิจ อุตสาหกรรมชิ้นส่วนเครื่องใช้ไฟฟ้า อิเล็กทรอนิกส์ โทรคมนาคม สินค้าอุปโภคบริโภค ภาคบริการ แรงงาน และธุรกิจเกี่ยวข้องกับสุขภาพ เป็นต้น เนื่องจากเป็นภาคธุรกิจที่มีผู้เกี่ยวข้องในอุตสาหกรรมจำนวนมาก ลักษณะธุรกรรมระหว่างลูกค้าและคู่ค้าในอุตสาหกรรมดังกล่าวสามารถตรวจสอบได้ ทำให้สามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งคาดว่าจะป็นโอกาสในการเพิ่มปริมาณธุรกรรมของบริษัทฯ ได้เป็นอย่างดี

ทั้งนี้ โดยปกติในธุรกรรมการค้าทั่วไป ลูกค้าจะให้เครดิตในการชำระเงินแก่ลูกหนี้ เมื่อลูกค้าต้องการเงินสดเพื่อนำไปใช้เป็นทุนหมุนเวียนหรือซื้อวัตถุดิบเพิ่ม ก่อนถึงงวดการชำระเงินของลูกหนี้ ลูกค้าสามารถนำเอกสารการค้า ได้แก่ ใบส่งสินค้า ใบสั่งซื้อสินค้า ใบวางบิล มาขายลดพร้อมกับโอนสิทธิการรับเงินให้แก่บริษัทฯ โดยบริษัทฯ จะจ่ายเงินสดให้แก่ลูกค้าล่วงหน้าก่อนประมาณร้อยละ 80 ของยอดเงินตามเอกสารการค้า และเมื่อถึงกำหนดชำระเงินซึ่งปกติจะมีระยะเวลาไม่เกิน 180 วัน บริษัทฯ จะเป็นผู้ดำเนินการในการเรียกเก็บค่าสินค้าหรือบริการจากลูกหนี้ตามจำนวนเงินที่ปรากฏในเอกสารการค้า และดำเนินการคืนเงินในจำนวนเท่ากับส่วนต่างของยอดรับซื้อกับยอดเงินที่ได้รับจากการเรียกเก็บค่าสินค้าหรือบริการ



แผนภาพแสดงขั้นตอนการให้บริการของบริษัทฯ : วงจรสินเชื่อแฟคตอริง

การตลาดและการแข่งขัน

ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน

ภาพรวมของธุรกิจแฟคตอริงในปี 2562 ยังคงทรงตัว เมื่อเทียบกับปี 2561 ซึ่งเป็นไปตามภาวะเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศไทยขยายตัวในอัตราลดลง โดยเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่สามของปี 2562 ขยายตัวร้อยละ 2.4 ต่อเนื่องจากการขยายตัวร้อยละ 2.3 ในไตรมาสก่อนหน้า ด้านการใช้จ่าย มีปัจจัยสนับสนุนจากการขยายตัวต่อเนื่องของการบริโภคภาคเอกชน และการขยายตัวเร่งขึ้นของการลงทุนภาครัฐ การลงทุนภาครัฐ และการใช้จ่ายของรัฐบาล ในขณะที่ปริมาณการส่งออกสินค้าลดลง ด้านการผลิต การผลิตสาขาเกษตรกรรมกลับมาขยายตัว การผลิตสาขาที่พักรวมและบริการด้านอาหารขยายตัวเร่งขึ้น การผลิตสาขาการขนส่งและสถานที่เก็บสินค้าขยายตัวต่อเนื่อง ในขณะที่การผลิตสาขาการขนส่ง การขายปลีก และการซ่อมแซม สาขาก่อสร้าง และสาขาไฟฟ้าก๊าซฯ ชะลอตัวลงจากไตรมาสก่อนหน้า ส่วนสาขาอุตสาหกรรมปรับตัวลดลงต่อเนื่อง เมื่อปรับผลของฤดูกาลออกแล้ว เศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่สามของปี 2562 ขยายตัวจากไตรมาสที่สองของปี 2562 ร้อยละ 0.1 รวม 9 เดือนแรกของปี 2562 เศรษฐกิจไทยขยายตัวร้อยละ 2.5

เศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่สามของปี 2562

- การบริโภคภาคเอกชน อยู่ที่ร้อยละ 4.2 ต่อเนื่องจากการขยายตัวร้อยละ 4.6 ในไตรมาสก่อนหน้า โดยได้รับปัจจัยสนับสนุนจากอัตราดอกเบี้ย อัตราเงินเฟ้อ และอัตราการว่างงานที่ยังอยู่ในระดับต่ำ และการดำเนินมาตรการดูแลผู้มีรายได้น้อยของภาครัฐ การขยายตัวของการใช้จ่ายภาคครัวเรือนในไตรมาสนี้ สอดคล้องกับการขยายตัวต่อเนื่องของเครื่องใช้ด้านการใช้จ่ายสำคัญๆ โดยเฉพาะดัชนีปริมาณการใช้ไฟฟ้าภาคครัวเรือน ดัชนีปริมาณการจำหน่ายน้ำมันเบนซิน แก๊สโซฮอล์ และน้ำมันดีเซล และดัชนีปริมาณการนำเข้าสินค้าหมวดสิ่งทอเครื่องนุ่งห่ม ซึ่งขยายตัวร้อยละ 8.3 ร้อยละ 4.7 และร้อยละ 5.0 ตามลำดับ ในขณะที่ยอดขายรถยนต์นั่งส่วนบุคคลปรับตัวลดลงร้อยละ 6.5 ความเชื่อมั่นของผู้บริโภคเกี่ยวกับภาวะเศรษฐกิจโดยรวมอยู่ที่ระดับ 60.8 เทียบกับระดับ 64.8 ในไตรมาสก่อนหน้า การใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภคของรัฐบาลขยายตัวร้อยละ 1.8 เร่งขึ้นจากการขยายตัวร้อยละ 1.1 ในไตรมาสก่อนหน้า อัตราการเบิกจ่ายงบประมาณรายจ่ายรวมในไตรมาสนี้อยู่ที่ร้อยละ 21.0 (สูงกว่าอัตราเบิกจ่ายร้อยละ 20.5 ในไตรมาสเดียวกันของปีก่อน)

รวม 9 เดือนแรกของปี 2562 การบริโภคภาคเอกชนขยายตัวร้อยละ 4.5 และการใช้จ่ายของรัฐบาลขยายตัวร้อยละ 2.1

- **การลงทุนรวม** เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 เร่งขึ้นจากการขยายตัวร้อยละ 1.9 ในไตรมาสก่อนหน้า โดยการลงทุนภาคเอกชนขยายตัวร้อยละ 2.4 เร่งขึ้นจากการขยายตัวร้อยละ 2.1 ในไตรมาสก่อนหน้า เป็นผลจากการลงทุนในเครื่องมือเครื่องจักรที่ขยายตัวร้อยละ 3.1 ในขณะที่การลงทุนในสิ่งก่อสร้างทรงตัว ส่วนการลงทุนภาครัฐเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.7 เร่งขึ้นจากการเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.4 ในไตรมาสก่อนหน้า โดยการลงทุนของรัฐบาลขยายตัวร้อยละ 5.6 และการลงทุนของรัฐวิสาหกิจเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.8 สำหรับอัตราการเบิกจ่ายงบประมาณรายจ่ายลงทุนในไตรมาสนี้อยู่ที่ร้อยละ 21.6 เทียบกับอัตราการเบิกจ่ายร้อยละ 16.8 ในไตรมาสก่อนหน้า และร้อยละ 19.9 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน รวม 9 เดือนแรกของปี 2562 การลงทุนรวมขยายตัวร้อยละ 2.6 โดยการลงทุนภาครัฐขยายตัวร้อยละ 1.7 และการลงทุนภาคเอกชนขยายตัว ร้อยละ 3.0

- **การส่งออกสินค้า** การส่งออกสินค้า มีมูลค่า 63,295 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา ทรงตัว เทียบกับการลดลงร้อยละ 4.2 ในไตรมาสก่อนหน้า โดยปริมาณการส่งออกลดลงร้อยละ 0.4 ในขณะที่ราคาส่งออกเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.4 กลุ่มสินค้าส่งออกที่มีมูลค่าขยายตัว เช่น น้ำตาล (ร้อยละ 5.1) ชิ้นส่วนและอุปกรณ์ยานยนต์ (ร้อยละ 0.3) รถกระบะและรถบรรทุก (ร้อยละ 0.5) รถจักรยานยนต์ (ร้อยละ 19.5) เครื่องปรับอากาศ (ร้อยละ 4.0) และผลไม้ (ร้อยละ 41.4) เป็นต้น กลุ่มสินค้าส่งออกที่มีมูลค่าลดลง เช่น ข้าว (ลดลงร้อยละ 35.1) มันสำปะหลัง (ลดลงร้อยละ 27.3) ยางพารา (ลดลงร้อยละ 3.9) แผงวงจรรวมและชิ้นส่วน (ลดลงร้อยละ 8.4) เครื่องจักรและอุปกรณ์ (ลดลงร้อยละ 7.2) ผลิตภัณฑ์ยาง (ลดลงร้อยละ 14.2) รถยนต์นั่ง (ลดลงร้อยละ 4.4) ชิ้นส่วนและอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ (ลดลงร้อยละ 10.6) ผลิตภัณฑ์ปิโตรเลียม (ลดลงร้อยละ 29.3) และเคมีภัณฑ์ (ลดลงร้อยละ 18.8) เป็นต้น การส่งออกสินค้าไปยังตลาดสหรัฐอเมริกา จีน ญี่ปุ่น ออสเตรเลีย และตะวันออกกลาง (15) ขยายตัว ขณะที่การส่งออกไปยังอาเซียน (9) และสหภาพยุโรป (15) ปรับตัวลดลงเมื่อหักการส่งออกทองคำที่ยังไม่ขึ้นรูปออกแล้ว มูลค่าการส่งออกลดลงร้อยละ 4.8 เมื่อคิดในรูปของเงินบาท มูลค่าการส่งออกสินค้าลดลงร้อยละ 6.9 รวม 9 เดือนแรกของปี 2562 การส่งออกสินค้า มีมูลค่า 183,700 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา ลดลงร้อยละ 2.7 โดยปริมาณการส่งออกลดลงร้อยละ 3.0 ในขณะที่ราคาส่งออก

เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.3 เมื่อคิดในรูปของเงินบาท การส่งออกมีมูลค่า 5,748 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.3

- **ภาคเกษตรกรรม การป่าไม้ และการประมง** ขยายตัวร้อยละ 1.5 ปรับตัวดีขึ้นจากการลดลงร้อยละ 1.3 ในไตรมาสก่อนหน้า สอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของดัชนีผลผลิตสินค้าเกษตรร้อยละ 1.1 โดยผลผลิตเกษตรสำคัญที่เพิ่มขึ้น ได้แก่ ยางพารา (ร้อยละ 5.9) มันสำปะหลัง (ร้อยละ 6.9) และปาล์มน้ำมัน (ร้อยละ 10.8) เป็นต้น ส่วนผลผลิตพืชเกษตรสำคัญที่ลดลง เช่น ข้าวเปลือก (ลดลงร้อยละ 6.3) และข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ (ลดลงร้อยละ 5.2) เป็นต้น ด้านหมวดประมงขยายตัวร้อยละ 5.1 ในขณะที่หมวดปศุสัตว์ลดลงร้อยละ 1.0 ส่วนดัชนีราคาสินค้าเกษตรเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.4 เร่งขึ้นจากการขยายตัวร้อยละ 2.1 ในไตรมาสก่อนหน้า และเป็นการเพิ่มขึ้นเป็นไตรมาสที่สองติดต่อกัน โดยเฉพาะการเพิ่มขึ้นของราคาข้าวเปลือก (ร้อยละ 9.9) ราคาสุกร (ร้อยละ 15.9) และราคากลุ่มไม้ผล (ร้อยละ 5.7) เป็นต้น อย่างไรก็ตาม ดัชนีราคาสินค้าเกษตรสำคัญบางรายการปรับตัวลดลง เช่น ราคามันสำปะหลัง (ลดลงร้อยละ 31.1) และราคาปาล์มน้ำมัน (ลดลงร้อยละ 22.2) เป็นต้น การเพิ่มขึ้นของทั้งดัชนีผลผลิตสินค้าเกษตรและดัชนีราคาสินค้าเกษตร ส่งผลให้ดัชนีรายได้เกษตรกรโดยรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.5 รวม 9 เดือนแรกของปี 2562 การผลิตสาขาเกษตรกรรม การป่าไม้ และการประมงเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.6 โดยดัชนีผลผลิตสินค้าเกษตรลดลงร้อยละ 0.1 ส่วนดัชนีราคาสินค้าเกษตรเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.3 และดัชนีรายได้เกษตรกรโดยรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.0

- **สาขาการผลิตอุตสาหกรรม** ปรับตัวลดลงร้อยละ 1.5 ต่อเนื่องจากการลดลงร้อยละ 0.2 ในไตรมาสก่อนหน้า สอดคล้องกับการลดลงของการส่งออกที่ได้รับผลกระทบจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกและมาตรการกีดกันทางการค้า โดยดัชนีผลผลิตอุตสาหกรรมที่มีสัดส่วนการส่งออกในช่วงร้อยละ 30 - 60 และดัชนีผลผลิตอุตสาหกรรม การผลิตเพื่อการส่งออก (สัดส่วนส่งออกมากกว่าร้อยละ 60) ลดลงร้อยละ 5.9 และดัชนีผลผลิตอุตสาหกรรมกลุ่มการผลิตเพื่อบริโภคภายในประเทศ (สัดส่วนส่งออกน้อยกว่าร้อยละ 30) ลดลงร้อยละ 2.3 อัตราการใช้กำลังการผลิตเฉลี่ยอยู่ที่ ร้อยละ 65.0 ลดลงจากร้อยละ 65.6 ในไตรมาสก่อนหน้า และร้อยละ 68.7 ในไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ดัชนีผลผลิตอุตสาหกรรมสำคัญ ที่ลดลง เช่น การผลิตยานยนต์ (ลดลงร้อยละ 6.3) การผลิตผลิตภัณฑ์ปิโตรเลียม (ลดลงร้อยละ 7.4) และการผลิตผลิตภัณฑ์อื่นๆ (ลดลงร้อยละ 18.2)

เป็นต้น ดัชนีผลผลิตอุตสาหกรรมสำคัญๆ ที่เพิ่มขึ้น เช่น การต้ม การกลั่น และการผสมสุรา (ร้อยละ 36.1) การผลิตพลาสติกและยาง (ร้อยละ 3.8) และการผลิตสัตว์น้ำและผลิตภัณฑ์สัตว์น้ำสดแช่เย็นหรือแช่แข็ง (ร้อยละ 10.3) เป็นต้น รวม 9 เดือนแรกของปี 2562 การผลิตสาขาการผลิตอุตสาหกรรมลดลงร้อยละ 0.3 โดยดัชนีผลผลิตอุตสาหกรรมลดลงร้อยละ 2.6 อัตราการใช้กำลังการผลิตเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 67.3

- **สาขาที่พักแรมและบริการด้านอาหาร** ขยายตัวร้อยละ 6.6 เติบโตขึ้นจากการขยายตัวร้อยละ 3.7 ในไตรมาสก่อนหน้า ตามการขยายตัวในเกณฑ์สูงของจำนวนนักท่องเที่ยวต่างประเทศ โดยในไตรมาสนี้มีจำนวนนักท่องเที่ยวต่างประเทศ 9.7 ล้านคน เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.2 ปรับตัวดีขึ้นจากการขยายตัวร้อยละ 1.4 ในไตรมาสก่อนหน้า เมื่อรวมกับการลดลงของนักท่องเที่ยวชาวไทย ส่งผลให้ในไตรมาสนี้มีรายรับรวมจากการท่องเที่ยว 738.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.5 ชะลอลงจากการขยายตัวร้อยละ 2.9 ในไตรมาสก่อนหน้า ประกอบด้วย (1) รายรับจากนักท่องเที่ยวต่างประเทศ 476.7 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.8 โดยรายรับจากนักท่องเที่ยวจากประเทศสำคัญที่ยังขยายตัวสูงประกอบด้วย จีน อินเดีย ญี่ปุ่น เกาหลีใต้ และไต้หวัน เป็นต้น และ (2) รายรับจากนักท่องเที่ยวชาวไทย 261.8 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.0 อัตราการเข้าพักเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 64.1 ลดลงจากร้อยละ 69.8 ในไตรมาสก่อนหน้า และลดลงจากร้อยละ 65.4 ในไตรมาสเดียวกันของปีก่อน รวม 9 เดือนแรกของปี 2562 การผลิตสาขาที่พักแรมและบริการด้านอาหารเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.0 โดยจำนวนนักท่องเที่ยวต่างประเทศเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.5 รายรับจากนักท่องเที่ยวต่างประเทศอยู่ที่ 1,429.3 พันล้านบาท และอัตราการเข้าพักเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 71.2

- **สาขาการขนส่งและสถานที่เก็บสินค้า** ขยายตัวร้อยละ 2.5 เติบโตขึ้นจากการขยายตัวร้อยละ 2.3 ในไตรมาสก่อนหน้า ตามการขยายตัวเร่งขึ้นของบริการขนส่งผู้โดยสาร เป็นสำคัญ โดยบริการขนส่งทางบกและท่าอากาศยานขยายตัวร้อยละ 4.2 เติบโตขึ้นจากการขยายตัวร้อยละ 3.8 ในไตรมาสก่อนหน้า และบริการขนส่งทางอากาศขยายตัวร้อยละ 2.5 เติบโตขึ้นจากการขยายตัวร้อยละ 1.2 ในไตรมาสก่อนหน้า ในขณะที่บริการขนส่งทางน้ำลดลงร้อยละ 3.0 ส่วนบริการสนับสนุนการขนส่งและบริการไปรษณีย์ขยายตัวต่อเนื่องร้อยละ 3.9 และร้อยละ 1.6 ตามลำดับ รวม 9 เดือนแรกของปี 2562 การผลิตสาขาการขนส่งและสถานที่เก็บสินค้าเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 โดยบริการขนส่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.7

บริการสนับสนุนการขนส่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.6 และบริการไปรษณีย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.7

คาดว่าเศรษฐกิจไทยในปี 2562 จะขยายตัวร้อยละ 2.6 โดยคาดว่ามูลค่าการส่งออกสินค้าจะลดลงร้อยละ 2.0 การบริโภคภาคเอกชน และการลงทุนรวมขยายตัวร้อยละ 4.3 และร้อยละ 2.7 ตามลำดับ อัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 0.8 และบัญชีเดินสะพัดเกินดุลร้อยละ 6.2 ของ GDP

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2563 คาดว่าจะขยายตัวร้อยละ 2.7 - 3.7 โดยมีแรงสนับสนุนสำคัญ ประกอบด้วย

(1) แนวโน้มการขยายตัวในเกณฑ์ที่น่าพอใจของอุปสงค์ภายในประเทศทั้งในด้านการใช้จ่ายภาคครัวเรือน การลงทุนภาคเอกชน และการลงทุนภาครัฐ

(2) การปรับตัวดีขึ้นของการส่งออกภายใต้แนวโน้มการปรับตัวดีขึ้น ของเศรษฐกิจโลก และการปรับตัวของภาคการส่งออกต่อมาตรการกีดกันทางการค้า

(3) การดำเนินมาตรการขับเคลื่อนเศรษฐกิจของภาครัฐ

(4) การปรับตัวดีขึ้นของภาคการท่องเที่ยว

ทั้งนี้ คาดว่ามูลค่าการส่งออกสินค้าจะขยายตัวร้อยละ 2.3 การบริโภคภาคเอกชน และการลงทุนรวมขยายตัวร้อยละ 3.7 และร้อยละ 4.8 ตามลำดับ อัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยอยู่ในช่วงร้อยละ 0.5 - 1.5 และบัญชีเดินสะพัดเกินดุลร้อยละ 5.6 ของ GDP
ที่มา : สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (สศช.)

● คู่แข่งขัน

เนื่องจากธุรกิจสินเชื่อแพคตอริงประกอบด้วยผู้ให้บริการหลายราย การแข่งขันจึงมีความรุนแรง โดยเฉพาะคู่แข่งที่เป็นกลุ่มธนาคาร หรือบริษัทย่อยต่าง ๆ ของกลุ่มธนาคารหันมาให้ความสนใจในการบริการด้านสินเชื่อประเภทนี้มากขึ้น อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ยังคงมุ่งเน้นการรักษาฐานลูกค้าเก่าของตนเอง รวมถึงการขยายฐานลูกค้าใหม่อย่างสม่ำเสมอโดยมุ่งเน้นกลุ่มอุตสาหกรรมที่มีแนวโน้มที่ดีเป็นหลัก อีกทั้งมุ่งเน้นการให้บริการกับผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ซึ่งมีความต้องการเงินทุนหมุนเวียนเพื่อเพิ่มความคล่องตัวทางกระแสเงินสดและเพื่อการขยายกิจการ

โดยปัจจุบันสามารถแบ่งกลุ่มผู้ประกอบการแพคตอริงได้เป็น 3 กลุ่ม ตามลักษณะการประกอบธุรกิจ ดังนี้

1. กลุ่มผู้ประกอบการแพคตอริงที่เป็นธนาคารพาณิชย์ และธนาคารเป็นผู้ถือหุ้น การแข่งขันของผู้ประกอบการกลุ่มนี้ มี

ความได้เปรียบในด้านเครือข่ายของธนาคารพาณิชย์ในการเข้าถึงลูกค้า ต้นทุนทางการเงินที่ต่ำ แต่ขาดความคล่องตัวหรือมีข้อจำกัดในการพิจารณาสินเชื่อประเภทแฟคตอริงเนื่องจากเป็นสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน

2. กลุ่มผู้ประกอบการแฟคตอริงที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ การแข่งขันของผู้ประกอบการกลุ่มนี้จะมีข้อได้เปรียบในเชิงประสิทธิภาพเนื่องจากดำเนินธุรกิจมาเป็นเวลานาน มีความคล่องตัวในการอนุมัติวงเงินและมีแหล่งเงินทุนที่สามารถระดมทุนผ่านตลาดหลักทรัพย์

3. กลุ่มผู้ประกอบการแฟคตอริงทั่วไป กลุ่มนี้มีผู้ประกอบการจำนวนมากกว่ากลุ่มอื่น การแข่งขันของผู้ประกอบการกลุ่มนี้มีความหลากหลายในรูปแบบของการแข่งขันเน้นที่สินเชื่อและการตลาดที่มีประสิทธิภาพสามารถเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายต่างๆ ได้ มีความยืดหยุ่นสูงในการให้บริการและหลักเกณฑ์ด้านสินเชื่อ แต่มีข้อจำกัดที่สำคัญคือ เงินทุน และบุคลากรที่มีประสิทธิภาพ

● เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ

บริษัทฯ มีเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ คือ การเสริมสร้างศักยภาพและสนับสนุนผู้ประกอบการให้มีทางเลือกในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนเพื่อสร้างสภาพคล่องได้ง่ายขึ้น นอกเหนือจากสถาบันการเงินหลักอื่นๆ โดยเน้นกลุ่มผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดเล็ก ที่ต้องการสภาพคล่องในการดำเนินงาน อยู่ระหว่างพัฒนาเพื่อนำเทคโนโลยีสมัยใหม่มาใช้กับธุรกิจ เพื่อสามารถตอบสนองความต้องการเร่งด่วนให้แก่ลูกค้า เช่น ระบบ E-Document และ E-Factoring ซึ่งจะทำให้การบริการมีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น เช่น ลดเวลาเมื่อนำเอกสารมาขายโอนสิทธิจากเดิม 2-3 วัน เหลือเพียง 1-1.5 วันทำการ ลดธุรกรรมขั้นตอนต่างๆ รองรับปริมาณธุรกรรมและลดความเสี่ยงในการปล่อยสินเชื่อ

นอกจากเป้าหมายการดำเนินธุรกิจข้างต้นแล้ว บริษัทฯ ยังดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาล และหลักการค้ากับคู่แลกิจการที่ดี เพื่อสามารถสร้างกำไรรวมถึงผลตอบแทนที่ดีต่อผู้ถือหุ้น และการเติบโตอย่างมีคุณภาพได้อย่างยั่งยืนในระยะยาวต่อไป

ในปี 2562 บริษัทฯ ได้จัดทำแผนพัฒนาธุรกิจปี 2563 - 2565 ขึ้นเพื่อเป็นกรอบในการดำเนินธุรกิจและเตรียมความพร้อมเข้าสู่เทคโนโลยีดิจิทัล ทั้งด้านการพัฒนาระบบและด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ดังนี้

1. โครงการ E-Factoring เป็นช่องทางการให้บริการออนไลน์ โดยการพัฒนาระบบสนับสนุนการทำรายการรับโอนสิทธิทางการค้า เพื่อลดขั้นตอนในการโอนสิทธิและลดความเสี่ยง

ในการรับซื้อ รวมถึงอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าในการทำเอกสาร โดยลูกค้าสามารถทำรายการผ่านช่องทางอินเทอร์เน็ต

2. ปรับเปลี่ยนโครงสร้างอำนาจอนุมัติ โดยเพิ่มระดับอำนาจอนุมัติในรูปของคณะกรรมการสินเชื่อ โดยการกำหนดระดับอำนาจอนุมัติในรูปของคณะกรรมการสินเชื่อ จะส่งผลให้เกิดความคล่องตัวในการทำธุรกิจ และลด Turnaround Time ในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อได้ โดยไม่ต้องรอรยะเวลาการจัดประชุมคณะกรรมการสินเชื่อ และสอดคล้องกับเป้าหมายของมาตรฐานการให้บริการ (Service Level Agreement : SLA) ภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้

3. โครงการเพิ่มประสิทธิภาพในการพัฒนาเครดิต และการพัฒนากระบวนการอนุมัติเครดิตออนไลน์ด้วยเทคโนโลยีดิจิทัล เพื่อเพิ่มความเร็วในการอนุมัติเครดิต

4. โครงการเพิ่มผลิตภัณฑ์ทางการเงิน เช่น Supply Chain Financing ซึ่งจะเป็นผลิตภัณฑ์ที่จะเข้ามาเพิ่มรายได้ให้แก่บริษัทฯ ในปี 2563

● กลยุทธ์ในการแข่งขัน

1. บริษัทฯ มีกลยุทธ์ในการแข่งขันโดยเน้นการขยายฐานธุรกิจในรูปแบบ B2B คือ การสร้างฐานลูกค้าจากการแสวงหาพันธมิตร หรือลูกหนี้การค้า (Sponsor) ที่ลูกหนี้ให้ความร่วมมือในการตอบรับการโอนสิทธิการรับเงิน โดยพันธมิตรจะแนะนำ Supplier ใช้บริการกับบริษัทฯ เพื่อเสริมความแข็งแกร่งในด้าน Supply Chain ซึ่งจะส่งผลดีให้บริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตได้อย่างมีประสิทธิภาพ เนื่องจากฐานการเงินลูกหนี้การค้ามีศักยภาพ ตลอดจนให้ความร่วมมือในการตรวจสอบมูลหนี้ที่มาขายลด ทำให้ความเสี่ยงในการปล่อยสินเชื่อลดลง และสามารถสอบทานความถูกต้องได้

2. ในปี 2563 บริษัทฯ มีนโยบายที่จะขยายฐานลูกค้าในภาคอุตสาหกรรมที่มีกิจการขยายตัวในอนาคต เช่น เอกชนที่รับงานโครงการภาครัฐ, อุปกรณ์การแพทย์และสุขภาพ, พลังงานทดแทน และสตาร์ทอัพ (Startup) เป็นต้น

3. นำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้ เช่น มีโครงการพัฒนาระบบ E-Document, E-Factoring และ Digital Marketing เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการหาลูกค้าให้บริการที่รวดเร็ว และลดความเสี่ยงในการทำธุรกรรม เพื่อให้การบริการครอบคลุมมากขึ้น นอกจากนี้ บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับ Digital Transformation ในหลายด้าน เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยี พฤติกรรมลูกค้า และลูกหนี้การค้า เพื่อให้มั่นใจได้ว่าขีดความสามารถในการดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างสอดคล้องสถานการณ์

4. บริษัทฯ มีเป้าหมายที่จะขยายฐานลูกค้าโดยมุ่งไปในพื้นที่ธุรกิจที่มีศักยภาพ EEC ได้แก่ ชลบุรี ระยอง เป็นต้น โดยนำโครงการที่พัฒนาสำเร็จ เช่น โครงการ E-Document และ E-Factoring มาประยุกต์ใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการกับลูกค้าที่อยู่ในต่างจังหวัด

5. บริษัทฯ มีแผนพัฒนาเพิ่มความหลากหลายของการให้บริการเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้ครบวงจร จึงมีบริการเสริมเป็นสินเชื่อรูปแบบต่างๆ เช่น Supplier Chain Financing, สินเชื่อสำหรับผู้ส่งออก รวมถึง Revolving Credit เป็นต้น

ทั้งนี้ จุดเด่นในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ มีดังนี้

1. บริษัทฯ มีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายชัดเจน เน้นลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ ที่สามารถสอบทานความถูกต้อง ตลอดจนให้ความสำคัญกับลูกค้าที่มีความน่าเชื่อถือ และโอนสิทธิการรับเงิน ดังนั้น บริษัทฯ จึงมีความเสี่ยงในการเรียกเก็บหนี้ต่ำ

2. บริษัทฯ มีกลุ่มผู้ถือหุ้นที่มีความมั่นคงสูง สามารถให้การสนับสนุนทั้งในเรื่องฐานธุรกิจและแหล่งเงินทุน และนอกจากนี้ยังได้รับการสนับสนุนเป็นอย่างดีจากกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ

3. บริษัทฯ มีระบบอำนวยการสินเชื่อมาตรฐาน เชื่อถือได้ มีกระบวนการกลั่นกรอง พิจารณาความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ รวมทั้งมีการติดตามสถานะลูกค้าอย่างต่อเนื่อง สามารถลดความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจได้

4. บริษัทฯ ให้ยึดหลักการ Customer Centrix มีการบริหารจัดการความสัมพันธ์ของลูกค้า (CRM) โดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง สามารถให้คำปรึกษา หรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้า และเน้นการให้บริการลูกค้าที่สะดวก รวดเร็ว ใกล้ชิด มีความยืดหยุ่นในการพิจารณาประเด็นต่าง ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าภายใต้เงื่อนไขที่เหมาะสม

5. บริษัทฯ เตรียมความพร้อมด้านเทคโนโลยี โดยการนำเทคโนโลยี ด้านอิเล็กทรอนิกส์ มาปรับใช้กับธุรกิจแฟคตอริง เพื่อช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการบริการ ซึ่งเป็นทิศทางต่อไปในอนาคตของธุรกรรมทางการเงิน

6. บริษัทฯ มีบุคลากรที่มีประสบการณ์ ความรู้ และความเชี่ยวชาญในธุรกิจมานานกว่า 20 ปี สามารถให้คำแนะนำ คำปรึกษา และบริการเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม

● นโยบายด้านราคา

รายได้หลักของบริษัทฯ ประกอบด้วย รายได้ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ (ค่าธรรมเนียมในการเปิดวงเงินและรายได้จากค่าธรรมเนียมรับซื้อ) ทั้งนี้ การกำหนดอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมดังกล่าวข้างต้น บริษัทฯ จะพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ ดังนี้

1. คุณสมบัติและฐานะการเงินของลูกค้าและผู้ค้ำประกัน ขนาดของกิจการ/ประเภทของธุรกิจ ประสบการณ์ในการดำเนินการ และในธุรกิจของผู้บริหาร

2. คุณสมบัติของลูกค้าหนี้การค้ำ ระยะเวลาที่ลูกค้าหนี้การค้ำได้รับเครดิตจากลูกค้า ฐานะการเงินของลูกค้าหนี้

3. ต้นทุนการดำเนินงานอื่นๆ เช่น ต้นทุนในการบริหารจัดการรับชำระหนี้จากลูกค้าหนี้การค้ำ การจัดทำรายงานต่างๆ เป็นต้น

4. ต้นทุนทางการเงินของบริษัทฯ

หลักเกณฑ์ข้างต้นจะนำมาประกอบกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด และภาวะการแข่งขันในตลาด รวมทั้งความเสี่ยงในการรับชำระหนี้ รวมทั้งความยากง่ายในการบริหารจัดการเก็บหนี้ เพื่อหาอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมที่เหมาะสมเสนอให้กับลูกค้าต่อไป

● การตลาด

บริษัทฯ ได้มีการประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อต่างๆ เช่น เว็บไซต์ของบริษัทฯ แผ่นป้ายโฆษณา Digital Media และในปี 2562 บริษัทฯ มีแผนประชาสัมพันธ์ให้ครอบคลุมสื่อหลากหลายยิ่งขึ้น เพื่อเข้าถึงกลุ่มลูกค้าใหม่เพิ่มขึ้น

โดยการขอใช้บริการสินเชื่อ ลูกค้าสามารถติดต่อขอใช้บริการแฟคตอริงของบริษัทฯ ได้หลายช่องทาง อาทิ ลูกค้าติดต่อเข้ามายังบริษัทฯ โดยตรงตามคำแนะนำ โดยการบอกต่อกันของกลุ่มลูกค้าเดิมของบริษัทฯ จากความร่วมมือของสมาคมธุรกิจต่างๆ และกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ แนะนำ หรือจากการที่เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ไปเสนอบริการแก่ลูกค้าโดยตรง



ปัจจัยความเสี่ยง

การดำเนินธุรกิจแฟคตอริง เป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงโดยตรง ความสามารถในการบริหารความเสี่ยงจึงเป็นปัจจัยสำคัญต่อความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

ในปี 2555 บริษัทฯ ได้จัดตั้งสำนักบริหารความเสี่ยงเพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจ เพื่อวิเคราะห์และติดตามดูแลการดำเนินการให้เป็นไปตามแผนงาน และบริหารความเสี่ยงในการปฏิบัติงาน ให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อ เพื่อช่วยให้ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นมีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ และควบคุมให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

นอกจากบริหารความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อแล้ว บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงภายใต้การเปลี่ยนแปลงที่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก โดยถือว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นองค์ประกอบที่สำคัญของทุกกระบวนการในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และจะต้องมีความเชื่อมโยงกันทุกระดับ และถือเป็นหน้าที่รับผิดชอบของทุกหน่วยงานในการจัดการและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

การลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ผู้ลงทุนควรพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงหลักที่เกิดจากลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งนี้ นอกเหนือจากปัจจัยความเสี่ยงที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ อาจมีความเสี่ยงอื่นๆ ซึ่งบริษัทฯ ไม่อาจทราบได้ในขณะนี้ หรือเป็นความเสี่ยงที่บริษัทฯ พิจารณาในขณะนี้ว่าไม่มีผลกระทบในสาระสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ดังนั้นในการลงทุนผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาอย่างรอบคอบ โดยปัจจัยความเสี่ยง สามารถจำแนกได้ดังนี้

1. โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยง

ในปี 2558 เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงทุกด้านมีประสิทธิภาพมากขึ้นบริษัทฯ ได้เปลี่ยน สำนักบริหารความเสี่ยง เป็น สายงานบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้ และเพิ่มฝ่ายงานอีก 2 ฝ่ายงาน คือ ฝ่ายกลั่นกรองสินเชื่อ และฝ่ายแก้ไขหนี้

ในปี 2562 เพื่อให้มีกระบวนการภายในบริษัทฯ ในการพิจารณาข้อเท็จจริง เมื่อพบว่ามีการกระทำความผิด หรือ

ข้อผิดพลาดใดๆ ที่ทำให้เกิดความเสียหายแก่บริษัทฯ จึงได้แบ่งฝ่ายบริหารความเสี่ยงออกเป็น 2 ด้าน ได้แก่ ด้านสินเชื่อ และด้านปฏิบัติการ โดยจะเริ่มดำเนินการตั้งแต่ปี 2563 ดังนั้น สายงานบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้ ประกอบด้วย 4 ฝ่ายงาน คือ

1. ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ
2. ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
3. ฝ่ายกลั่นกรองสินเชื่อ
4. ฝ่ายแก้ไขหนี้

2. กระบวนการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ บริหารความเสี่ยงผ่านทางกระบวนการสำคัญ 3 ด้าน คือ

1. การระบุความเสี่ยง บริษัทฯ จำแนกความเสี่ยงหลักที่อาจเกิดขึ้นออกเป็น 8 ด้าน คือ

- 1.1 ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ
- 1.2 ความเสี่ยงจากการจัดหาแหล่งเงินทุนเพื่อการขยายสินเชื่อ
- 1.3 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงกลุ่มผู้ถือหุ้นเดิม
- 1.4 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้า และลูกหนี้รายใหญ่
- 1.5 ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย
- 1.6 ความเสี่ยงจากภาวะการแข่งขัน
- 1.7 ความเสี่ยงจากการที่บริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 50 ของทุนจดทะเบียน
- 1.8 ความเสี่ยงทางด้านการปฏิบัติการ

2. การติดตามและควบคุมความเสี่ยง

บริษัทฯ มีการจัดให้มีระบบการเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning Signs) สำหรับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ เพื่อเป็นหนึ่งในเครื่องมือที่ช่วยตรวจหาลูกค้าที่มีแนวโน้มว่าอาจมีผลประกอบการหรือคุณภาพที่เสื่อมถอย ประกอบกับบริษัทฯ มีนโยบายในการทบทวนวงเงินสินเชื่อของลูกค้าและลูกหนี้ทุกปี เพื่อดูแนวโน้มผลการดำเนินงานของลูกค้าและลูกหนี้ว่ามีคุณภาพ

ที่ดีขึ้นหรือเสื่อมถอยลง เพื่อเป็นแนวทางในการควบคุมดูแลการใช้
วงเงินของลูกค้าและลูกหนี้ต่อไป

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีการจัดทำนโยบายและระเบียบปฏิบัติงาน
เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ได้แก่

2.1 นโยบายการจัดชั้นหนี้ และการตั้งสำรองค่าเผื่อ
หนี้สงสัยจะสูญ

2.2 นโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

2.3 ระเบียบปฏิบัติงาน เรื่อง กระบวนการกลั่นกรอง
สินเชื่อ

2.4 ระเบียบปฏิบัติงาน เรื่อง การแก้ไขหนี้

2.5 ระเบียบปฏิบัติการติดตามสินเชื่อที่มีปัญหา และ
การบังคับคดี

2.6 ระเบียบปฏิบัติงาน เรื่อง กระบวนการรายงาน
เหตุการณ์ผิดปกติ

3. การรายงานความเสี่ยง

บริษัทฯ มีการรายงานสถานะของความเสี่ยงด้าน
ต่างๆ ตลอดจนการดำเนินการต่างๆ ทั้งที่ได้ดำเนินการไปแล้ว
และกำลังจะดำเนินการไปยังผู้ที่เกี่ยวข้อง และผู้บริหารระดับสูง
อย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งมีการรายงานผลการติดตามแก้ไขหนี้ ต่อ
คณะกรรมการบริหาร เป็นประจำทุกเดือน

3. ปัจจัยความเสี่ยงหลัก

3.1 ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ

ในการดำเนินธุรกิจแฟคตอริง จะมีผู้ที่เกี่ยวข้อง 3 ฝ่าย
คือ

1. บริษัทฯ ในฐานะบริษัทแฟคตอริงซึ่งเป็นผู้รับซื้อ
บัญชีลูกหนี้
2. ลูกค้า (CLIENT) ซึ่งเป็นผู้ขายบัญชีลูกหนี้
3. บริษัทลูกหนี้ (CUSTOMER) ซึ่งเป็นผู้ซื้อสินค้า
เงินเชื่อ

โดยลูกค้าจะทำการโอนสิทธิการรับชำระหนี้ในหนี้ให้แก่
บริษัทแฟคตอริง ดังนั้นในการวิเคราะห์ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ
ของบริษัทฯ จึงต้องพิจารณาทั้งความเสี่ยงด้านของลูกค้า และ
ลูกค้า ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อของธุรกิจแฟคตอริง ประกอบ
ด้วย

ก. ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า/ลูกหนี้
บริษัทแฟคตอริงในฐานะผู้รับโอนสิทธิรับเงินค่าสินค้าจากลูกค้า
(ผู้ขายสินค้า) เมื่อถึงกำหนดระยะเวลาชำระค่าสินค้า หากไม่
สามารถเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ (ผู้ซื้อสินค้า) ได้ บริษัท แฟคตอริง
สามารถเรียกร้องให้ลูกค้าชำระหนี้แทนได้ ยกเว้นในบางกรณีที่มี
การรับแจ้งโอนสิทธิเรียกร้องแบบมีเงื่อนไข เช่น การรับโอนสิทธิ

เรียกร้องแบบไม่มีสิทธิไล่เบี้ยจากลูกค้า (Without Recourse)
ดังนั้น บริษัทแฟคตอริง จึงต้องพิจารณาฐานะกิจการของทั้งลูกค้า
และลูกหนี้เป็นสำคัญ ซึ่งบริษัทฯ มีระบบข้อมูลการบริหารสินเชื่อ
ที่มีประสิทธิภาพ ทำให้สามารถดูแลทบทวนสถานะของลูกค้าและ
ลูกหนี้ได้อย่างรวดเร็วโดยมีการติดตามรายงานหนี้คงค้างอย่าง
สม่ำเสมอ ซึ่งช่วยให้บริษัทฯ สามารถทราบปัญหา และแก้ไขปัญหา
ได้อย่างรวดเร็วในกรณีที่ลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ นอกจากนี้บริษัทฯ
ยังเน้นการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีฐานะทางการเงินมั่นคง และให้
ความร่วมมือในการตอบรับการโอนสิทธิ โดยเฉพาะอย่างยิ่งลูกหนี้
ในกลุ่มห้างสรรพสินค้า และธุรกิจค้าปลีกที่มีเครดิตดี และให้ความ
ร่วมมือในการตรวจสอบมูลหนี้ก่อนการรับซื้อได้ ซึ่งสามารถลด
ความเสี่ยงด้านสินเชื่อลงได้อย่างมากในอดีตที่ผ่านมาในปี 2560,
2561 และในปี 2562 บริษัทฯ มีหนี้สินที่จัดชั้นสงสัยจะสูญ (ค้าง
ชำระมากกว่า 6 เดือน) จำนวนเพียงร้อยละ 2.50, 3.07 และ 2.95
ของจำนวนลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการชำระหนี้ทั้งหมดตามลำดับ

ข. ความเสี่ยงอันเกิดจากการหักลดหนี้ระหว่าง
ลูกค้า และลูกหนี้ หรือผู้ขายและผู้ซื้อสินค้า เนื่องจากเป็นไป
ตามข้อตกลงการค้าระหว่างกัน ซึ่งอาจเกิดขึ้นได้ในกรณีที่สินค้า
มีตำหนิ สินค้าล้าสมัย การหักค่าใช้จ่ายทางการค้า เช่น ค่าขนส่ง
สินค้า ผลตอบแทนจากการขายสินค้า เป็นต้น ทำให้ผู้ซื้อสินค้ามี
สิทธิจะหักค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นดังกล่าวได้ ก่อนจะชำระเงินค่าสินค้า
ให้แก่ผู้ขายสินค้า ซึ่งเป็นความเสี่ยงของธุรกิจแฟคตอริง เนื่องจาก
บริษัทแฟคตอริงจะเป็นผู้ชำระเงินค่าสินค้าล่วงหน้าแทน ผู้ซื้อ
สินค้า (ลูกหนี้) ให้แก่ผู้ขายสินค้า (ลูกค้า) ไปก่อน ทำให้มีโอกาส
ที่บริษัทแฟคตอริงได้รับชำระหนี้ไม่ครบตามจำนวนในกรณีที่เกิด
เหตุการณ์ดังกล่าว อย่างไรก็ตามบริษัทฯ มีนโยบายป้องกันความ
เสี่ยงดังกล่าวโดยการตรวจสอบผลการติดต่อระหว่างลูกค้า และ
ลูกหนี้อย่างน้อยอย่างน้อย 6 เดือน การพิจารณาประเภทของสินค้า
เช่น ต้องไม่เป็นสินค้าที่ล้าสมัยง่าย หรือมีโอกาสในการคืนสินค้า
มาก การกำหนดให้มีอัตราส่วนรับซื้อเอกสารทางการค้า (มูลค่า
รับซื้อคิดเป็นร้อยละเมื่อเปรียบเทียบกับมูลค่าเอกสารทางการค้า)
ที่เหมาะสม กรณีที่อาจมีการจ่ายค่าสินค้าไม่ครบตามมูลค่าเอกสาร
รวมทั้งการกำหนดให้มีเงินประกันวงเงินสินเชื่อด้วยในบางกรณี

ทั้งนี้ ทางบริษัทฯ มีการจัดเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยง
ด้านสินเชื่อ คือ Credit scoring ซึ่งเป็นเครื่องมือในการกลั่นกรอง
และแยกแยะระดับความเสี่ยงของทั้งลูกค้าและลูกหนี้

3.2 ความเสี่ยงจากการจัดหาแหล่งเงินทุนเพื่อการ ขยายสินเชื่อ

เนื่องจากธุรกิจแฟคตอริงเป็นการให้สินเชื่อระยะ
สั้นโดยเฉลี่ยไม่เกิน 180 วัน ดังนั้นแหล่งเงินทุนสำหรับธุรกิจจึง

ควรเป็นแหล่งเงินทุนระยะสั้น ปัจจุบันบริษัทฯ มีสถาบันการเงิน ที่ให้ความสนับสนุนในด้านการเงินหลายแห่ง โดยมีวงเงินรวม ทั้งสิ้นกว่า 2,740 ล้านบาท ทั้งนี้วงเงินดังกล่าวประกอบด้วยวงเงิน เบิกเกินบัญชี และวงเงินกู้ยืมระยะสั้น ซึ่งอาจมีความเสี่ยงในการ ถูกเรียกให้ชำระคืนเงินก่อนการได้รับชำระหนี้คืนได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้มีการบริหารสภาพคล่องเพื่อป้องกันความเสี่ยง ดังกล่าวโดยการกู้ยืมเงินให้มีระยะเวลาที่สอดคล้องกับระยะเวลา ในการรับซื้อลูกหนี้ เนื่องจากลูกหนี้ส่วนใหญ่เป็นกลุ่ม Modern Trade และกลุ่มธุรกิจชิ้นส่วนยานยนต์ขนาดใหญ่ซึ่งมีวันกำหนด ชำระเงินที่แน่นอน ทำให้บริษัทฯ สามารถบริหารสภาพคล่องได้ อย่างมีประสิทธิภาพ และมีความยืดหยุ่นมากขึ้นในเรื่องของแหล่ง เงินทุนในการปล่อยสินเชื่อในอนาคต ณ สิ้นปี 2560, 2561 และ 2562 บริษัทฯ มีสัดส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น เท่ากับ 4.1, 3.75 และ 3.84 เท่า ตามลำดับ

3.3 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้า และลูกหนี้ รายใหญ่

สำหรับการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่ ในปี 2561 และ ในปี 2562 บริษัทฯ มีสัดส่วนรายได้จากลูกค้า 10 รายแรก คิด เป็นร้อยละ 27.80 และ 25.12 ของรายได้รวมของบริษัทฯ ตาม ลำดับ ซึ่งบริษัทฯ มีการพึ่งพิงกลุ่มลูกค้าในกลุ่มธุรกิจอุตสาหกรรม อุปกรณ์ชิ้นส่วนยานยนต์และชิ้นส่วนโลหะเป็นหลัก โดย ณ สิ้นปี 2561 บริษัทฯ มีมูลค่ายอดคงค้างของลูกค้าในกลุ่มอุตสาหกรรม ดังกล่าว (3 รายจากลูกค้า 10 รายแรก) ทั้งสิ้น 244.19 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 8.43 ของสัดส่วนยอดลูกค้า คงค้าง และมี มูลค่ายอดคงค้างของลูกค้าในกลุ่มอุตสาหกรรมดังกล่าว (3 ราย จากลูกค้า 10 รายแรก) ทั้งสิ้น 314.50 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 10.21 ของสัดส่วนลูกค้าคงค้างสำหรับสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2562

สำหรับการพึ่งพิงลูกหนี้รายใหญ่ ในปี 2561 และ ในปี 2562 บริษัทฯ มีมูลค่ายอดคงค้างของลูกหนี้ 10 รายแรก คิดเป็นร้อยละ 51.17 และ 43.58 ของยอดคงค้างของลูกหนี้ รวม ตามลำดับ ซึ่งลูกหนี้ดังกล่าวส่วนใหญ่มาจากกลุ่มลูกหนี้ใน อุตสาหกรรมค้าปลีก โดยบริษัทฯ มีมูลค่ายอดคงค้างของลูกหนี้ กลุ่มดังกล่าว (6 รายจากลูกหนี้ 10 รายแรก) ทั้งสิ้น 825.71 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 28.49 ของสัดส่วนลูกหนี้คงค้าง สำหรับสิ้นสุดปี 2561 และมีมูลค่า (2 รายจากลูกหนี้ 10 ราย แรก) 521.73 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 16.94 ของสัดส่วน ยอดหนี้คงค้างสำหรับสิ้นสุดปี 2562 และบริษัทฯ มีการพึ่งพิงลูก หนี้รายใหญ่รายหนึ่งซึ่งอยู่ในธุรกิจค้าปลีก ซึ่งมียอดคงค้างคิดเป็น ร้อยละ 16.49 และ 12.71 ของยอดคงค้างของลูกหนี้ ณ สิ้นสุดปี 2561 และสิ้นสุดปี 2562 ตามลำดับ

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีนโยบายในการดำเนินธุรกิจ โดยการกำหนดลูกค้ากลุ่มเป้าหมายที่มีขนาดกลาง และขนาด เล็กให้เพิ่มมากขึ้น สำหรับกลุ่มลูกหนี้บริษัทฯ มีนโยบายในการ ดำเนินธุรกิจโดยให้ความสำคัญกับกลุ่มลูกหนี้ที่มีฐานะการเงินที่ มั่นคง หรือมีประวัติการชำระหนี้ที่ดี ตลอดจนให้ความร่วมมือใน การตอบรับการโอนสิทธิเรียกร้อง ซึ่งเป็นฐานธุรกิจที่สำคัญ ทำให้ ยังคงมีการกระจุกตัวของลูกหนี้อยู่ในอนาคตร

3.4 ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตรา ดอกเบี้ย

เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ซึ่งเป็นต้นทุนหลัก ของบริษัทฯ แปรผันตามภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาด และมีผล ต่อการกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่คิดกับลูกค้าและความสามารถ ในการแข่งขันกับคู่แข่งในตลาด การเปลี่ยนแปลงของอัตรา ดอกเบี้ยจึงอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้มีมาตรการในการลดความเสี่ยง ดังกล่าวโดยการจัดหาแหล่งเงินกู้ยืมกับเงินให้กู้จากการโอนสิทธิ เรียกร้องให้มีความสอดคล้องกัน เพื่อให้บริษัทฯ สามารถรักษา ส่วนต่าง (Spread) เฉลี่ยสะสมของอัตราดอกเบี้ยไว้ได้ตามนโยบาย ของบริษัทฯ รวมถึงวิเคราะห์ระยะเวลาการเปลี่ยนแปลงอัตรา ดอกเบี้ยของลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้และเงินกู้ยืม ประเภทเพื่อเรียก และประเภทมีระยะเวลา 1 ถึง 3 เดือน และ บริษัทฯ ยังสามารถปรับอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกค้าได้ใน กรณีที่อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลง ซึ่งทำให้บริษัทฯ มีความยืดหยุ่น ในการปรับตัวในภาวะที่อัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน ดังนั้น ความ เสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ยจึงไม่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน ของบริษัทฯ อย่างเป็นสาระสำคัญ

3.5 ความเสี่ยงจากภาวะการแข่งขัน

ปัจจุบันมีบริษัทและธนาคารที่ประกอบธุรกิจ แพคเกจจิ้งและธุรกิจใกล้เคียงในประเทศไทยประมาณ 15 ราย โดยแต่ละรายต่างมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าที่แตกต่างกัน ซึ่งการแข่งขัน มีผลต่อส่วนต่าง (Spread) ของอัตราดอกเบี้ยบ้างแต่ส่งผลให้ อัตราการขยายตัวของสินเชื่อเพิ่มขึ้น เนื่องจากทำให้ผู้ประกอบการ รู้จักและเข้าใจธุรกิจแพคเกจจิ้งและสนใจเข้ามาใช้บริการ มากขึ้น สำหรับบริษัทฯ มุ่งเน้นการให้บริการแพคเกจจิ้งภายใน ประเทศเพียงอย่างเดียว โดยเน้นกลุ่มลูกค้าอุตสาหกรรมขนาด กลางและขนาดย่อมที่เป็น Supplier ของกลุ่มลูกหนี้ในระบบค้า ปลีกสมัยใหม่ (Modern Trade) และกลุ่มบริษัทชิ้นส่วนยานยนต์ ซึ่ง บริษัทฯ มีความชำนาญเป็นหลัก ได้แก่ กลุ่มห้างสรรพสินค้า รายใหญ่ ซูเปอร์มาร์เก็ต รวมทั้งร้านสะดวกซื้อต่างๆ และกลุ่ม

ลูกค้าธุรกิจผลิตชิ้นส่วนยานยนต์ เป็นต้น ซึ่งส่วนใหญ่เป็นลูกค้านี้ ที่ให้ความร่วมมือในการตอบรับการแจ้งโอนสิทธิการรับเงินและ ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบมูลหนี้ก่อนที่บริษัทฯ จะรับซื้อ อันเป็นการช่วยลดความเสี่ยงให้แก่บริษัทฯ ปัจจุบันดังกล่าวข้างต้นทำให้บริษัทฯ มีจุดเด่นในการให้บริการ ประกอบกับ บริษัทฯ มีความใกล้ชิดกับลูกค้า มีสัมพันธ์ภาพที่ดี มีข้อมูลที่เพียงพอที่จะให้คำปรึกษาหรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจของลูกค้า มีระบบข้อมูลการบริหารสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพ มี ต้นทุนการดำเนินงานที่ต่ำ ทำให้บริษัทฯ มีความโดดเด่นในด้าน ความสามารถในการแข่งขัน

3.6 ความเสี่ยงจากการที่บริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 50 ของทุนจดทะเบียน

เนื่องจากบริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่คือ บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งถือหุ้นในบริษัทจำนวน 1,144,751,099 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 71.55 ของทุนชำระแล้วของบริษัทฯ และ บริษัท ชัมมิท คอร์ปอเรชั่น จำกัด ซึ่งมี ผู้ถือหุ้นกลุ่มเดียวกับ บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) คือ ตระกูลจุฬางกูร ถือหุ้นในบริษัทฯ จำนวน 46,672,000 หุ้น คิด เป็น ร้อยละ 2.92 ของทุนชำระแล้วของบริษัทฯ ทำให้สามารถที่จะควบคุมการลงมติผู้ถือหุ้นเกือบทั้งหมดในเรื่องสำคัญต่างๆ ได้

เช่น การแต่งตั้งกรรมการ หรือการขอมติในเรื่องอื่นที่ต้องใช้เสียง ส่วนใหญ่ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนั้น ผู้ถือหุ้นรายอื่นๆ อาจไม่สามารถถ่วงดุลกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ได้ (ข้อมูลรายชื่อผู้ถือหุ้นจาก บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2562)

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้แต่งตั้งกรรมการที่เป็น กรรมการอิสระจำนวน 4 ท่าน ซึ่งทั้ง 3 ท่านเป็นกรรมการตรวจสอบ ด้วย โดยคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ตรวจสอบ และ พิจารณาเพื่อให้รายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการ ดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ อีกทั้ง ยังทำให้การบริหารของบริษัทฯ มีความโปร่งใสและตรวจสอบได้

3.7 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ในปี 2562 บริษัทฯ ได้พัฒนาระบบงานของบริษัทฯ เป็นระบบ Core System ซึ่งระบบดังกล่าวทำให้การดำเนินการ ต่างๆ ภายในบริษัทฯ มีความถูกต้องรัดกุม รวดเร็วมากขึ้น ลด ความผิดพลาดที่เกิดจาก Human Error และสามารถตรวจสอบ ความผิดปกติของข้อมูลได้ทันเหตุการณ์



การเปลี่ยนแปลงและพัฒนากิจการที่สำคัญของบริษัท

ประวัติความเป็นมา

บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) จดทะเบียนก่อตั้งเมื่อวันที่ 6 มกราคม 2540 เดิมใช้ชื่อว่า บริษัท ธนมิตร แพคตอริง จำกัด ด้วยทุนจดทะเบียนจำนวน 20 ล้านบาท โดยความร่วมมือระหว่าง บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) 50 กลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 38 และกลุ่มผู้ถือหุ้นอื่นถือหุ้นร้อยละ 12 โดยมีวัตถุประสงค์ในการจัดตั้ง เพื่อดำเนินธุรกิจแพคตอริง และเมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2547 บริษัทฯ ได้จดทะเบียนแปรสภาพจากบริษัทจำกัด เป็นบริษัทมหาชนจำกัด บริษัทฯ ได้จดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (mai) ในเดือนสิงหาคม 2547 พร้อมกับเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนต่อประชาชนจำนวน 4 ล้านหุ้น ทำให้บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วจำนวน 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 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้ทั้งหมดทั้งหมดของบริษัทฯ และต่อมาเดือนกันยายน 2554 บริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 100 ล้านบาท เป็น 200 ล้านบาท และได้เปลี่ยนชื่อบริษัทจาก “บริษัท ธนมิตร แพคตอริง จำกัด (มหาชน)” เป็น “บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)” ต่อมาเมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2558 บริษัทฯ ได้ดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นสามัญจากเดิมหุ้นละ 5 บาท เป็นหุ้นละ 0.25 บาท และเมื่อวันที่ 30 กันยายน 2558 บริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 200 ล้านบาท เป็น 400 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,600 ล้านหุ้น

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนากิจการที่สำคัญในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา

ปี 2556

- กุมภาพันธ์: มีการเปลี่ยนโครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ โดยบริษัท ชัมมิท คอร์ปอเรชั่น จำกัด ได้ขาย

หุ้นจำนวน 6,420,000 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 16.05 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้วให้แก่บริษัท โอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ส่งผลให้บริษัท โอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มีหุ้นสามัญของบริษัทฯ ทั้งหมดจำนวน 29,607,617 คิดเป็น ร้อยละ 74.02

- เมษายน: บริษัทฯ ย้ายสถานประกอบการจากเดิม เลขที่ 444 อาคารโอลิมเปียไทยทาวเวอร์ ชั้น 6 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10320 เปลี่ยนเป็นเลขที่ 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 20 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

ปี 2558

- สิงหาคม: บริษัทฯ จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นสามัญจากเดิมหุ้นละ 5 บาท เป็นหุ้นละ 0.25 บาท
- กันยายน: บริษัทฯ เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 200 ล้านบาท เป็น 400 ล้านบาท

ปี 2559

- บริษัทฯ เข้ารับรางวัลองค์กรนวัตกรรมยอดเยี่ยมประจำปี 2559 ที่จัดขึ้นโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ร่วมกับสำนักงานนวัตกรรมแห่งชาติ ภายใต้โครงการส่งเสริมความสามารถทางนวัตกรรมผ่านกระบวนการประเมินความสามารถทางนวัตกรรม

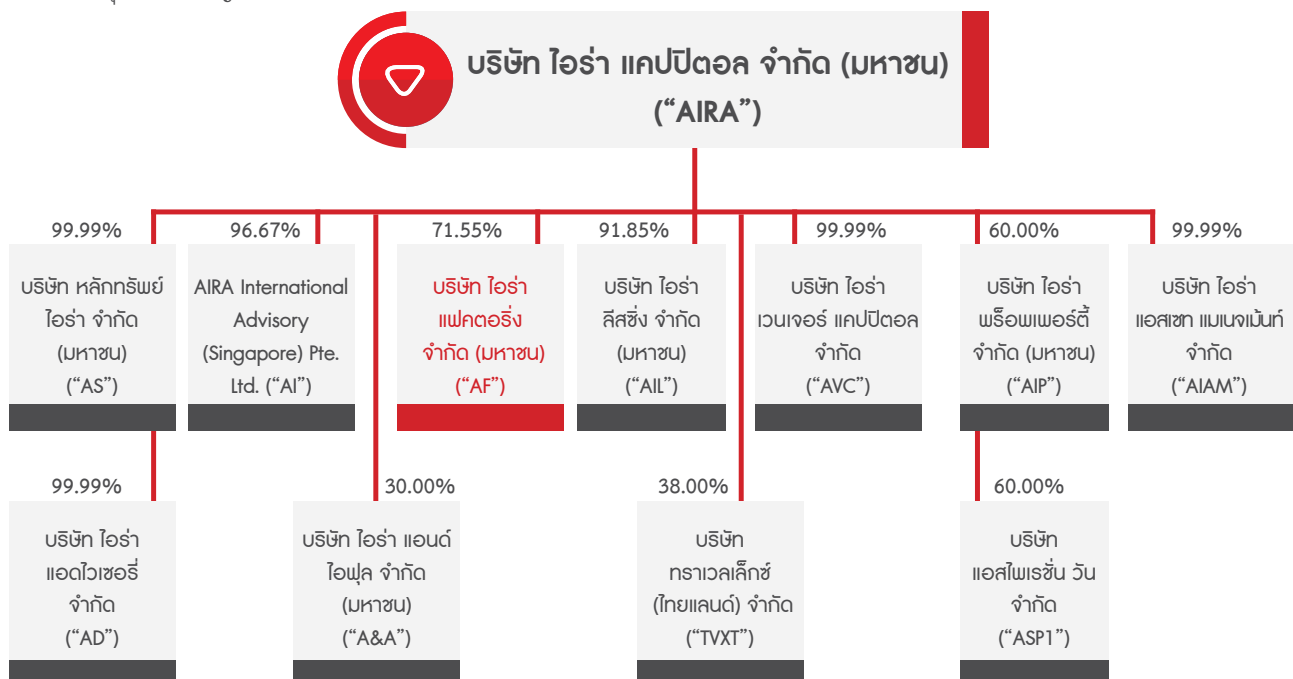
ปี 2561

- พฤษภาคม: ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2561 มีมติแต่งตั้งนายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ เป็นประธานกรรมการบริษัท โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 14 พฤษภาคม 2561 เป็นต้นไป
- กรกฎาคม: ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2561 มีมติแต่งตั้งนายอัศวิน สุโกใส เป็นกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 5 กรกฎาคม 2561 เป็นต้นไป



ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

ธุรกิจแพคตอริงของบริษัทฯ เป็นส่วนหนึ่งของธุรกิจในเครือ บริษัท ไอระา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้ประกอบธุรกิจการลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company) โดยถือหุ้นหลักในบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ร้อยละ 71.55 ของทุนชำระแล้ว ซึ่ง บริษัท ไอระา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มีบริษัท เจ อาร์ เค โฮลดิ้งส์ จำกัด เป็นผู้ถือหุ้นหลักร้อยละ 36.68 ของทุนชำระแล้ว โดยมีโครงสร้างธุรกิจที่สำคัญ ดังนี้



บริษัท ไอระา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มีนโยบายให้บริษัทฯ ในเครือแต่ละแห่งมีนโยบาย และการบริหารงานของตนเอง เนื่องจาก บริษัท ไอระา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีการประกอบธุรกิจโดยตรง ทั้งนี้รายได้ส่วนใหญ่จึงมาจากบริษัทย่อย ดังรายละเอียดดังต่อไปนี้

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

1. บริษัทหลักทรัพย์ไอระา จำกัด (มหาชน) (มีบริษัท ไอระา แอดไวเซอร์ จำกัด เป็นบริษัทย่อย)
2. บริษัท ไอระา อินเตอร์เนชั่นแนล แอดไวเซอร์ (สิงคโปร์) จำกัด
3. บริษัท ไอระา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)
4. บริษัท ไอระา ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
5. บริษัท ไอระา เวนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด
6. บริษัท ไอระา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) (มีบริษัท แอสไพร์ชั่นวัน จำกัด เป็นบริษัทย่อย)
7. บริษัท ไอระา แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด

และมีบริษัทร่วมอีก 2 แห่ง ได้แก่

1. บริษัท ไอระา แอนด์ โอเพิล จำกัด (มหาชน)
2. บริษัท ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด

ดังนั้น การประกอบธุรกิจของบริษัทแกนและบริษัทย่อย จึงเป็นที่มาของแหล่งรายได้หลักของ บริษัท ไอระา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)



ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

รายชื่อกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ 10 รายแรก ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2562

รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	ร้อยละ (ของจำนวนหุ้นทั้งหมด)
1. บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	1,144,751,099	71.55
2. นายกุลวุฒิ วิรัตน์มาลี	88,024,300	5.50
3. นายณัฐพล จุฬางกูร	78,631,100	4.91
4. บริษัท ชัมมิต คอร์ปอเรชั่น จำกัด	46,672,000	2.92
5. นางปิยะพร วิจิตพันธ์ุ	42,578,000	2.66
6. นายวิวัฒน์ คงคาสัย	40,237,600	2.51
7. นายทวีฉัตร จุฬางกูร	35,667,700	2.23
8. นายคุณากร เมฆใจดี	16,000,000	1.00
9. นายนที รงครัตนะกุล	15,700,000	0.98
10. นายภูษงค์ วิรัตน์มาลี	11,096,700	0.69
รวม	1,519,358,499	94.96
ผู้ถือหุ้นอื่นๆ	80,641,501	5.04
รวมจำนวนหุ้น	1,600,000,000	100.00

ข้อจำกัดการถือหุ้นของชาวต่างชาติ

ผู้ถือหุ้นที่เป็นชาวต่างชาติสามารถถือครองหุ้นของบริษัทฯ รวมกันได้ไม่เกินร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว โดย ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2562 มีหุ้นของบริษัทที่ถือครองโดยชาวต่างชาติ คิดเป็นร้อยละ 0.00001 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด



โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีรายละเอียดดังนี้

ชื่อ	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการสินเชื่อ
1. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-	-	-
2. นายคุณากร เมฆใจดี	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-	-
3. นางญาใจ พัฒนสุขสันต์	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-
4. นายพูนศักดิ์ เขียวไพบร์ตัน	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-
5. นางลดาวัลย์ ธนะชนิต	<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 จันทรมบัติ	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-	-	<input checked="" type="checkbox"/>
9. นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร*	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-	-	-
10. นายอัศววิทย์ สุกใส	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
11. นายชานนท์ โชติวิจิตร	-	-	-	<input checked="" type="checkbox"/>	-
12. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	-	-	-	-	<input checked="" type="checkbox"/>
13. นายสุทธิพร ตันพิกุล*	-	-	-	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
รวม	10	3	3	5	5

☒ ประธาน ☒ กรรมการ

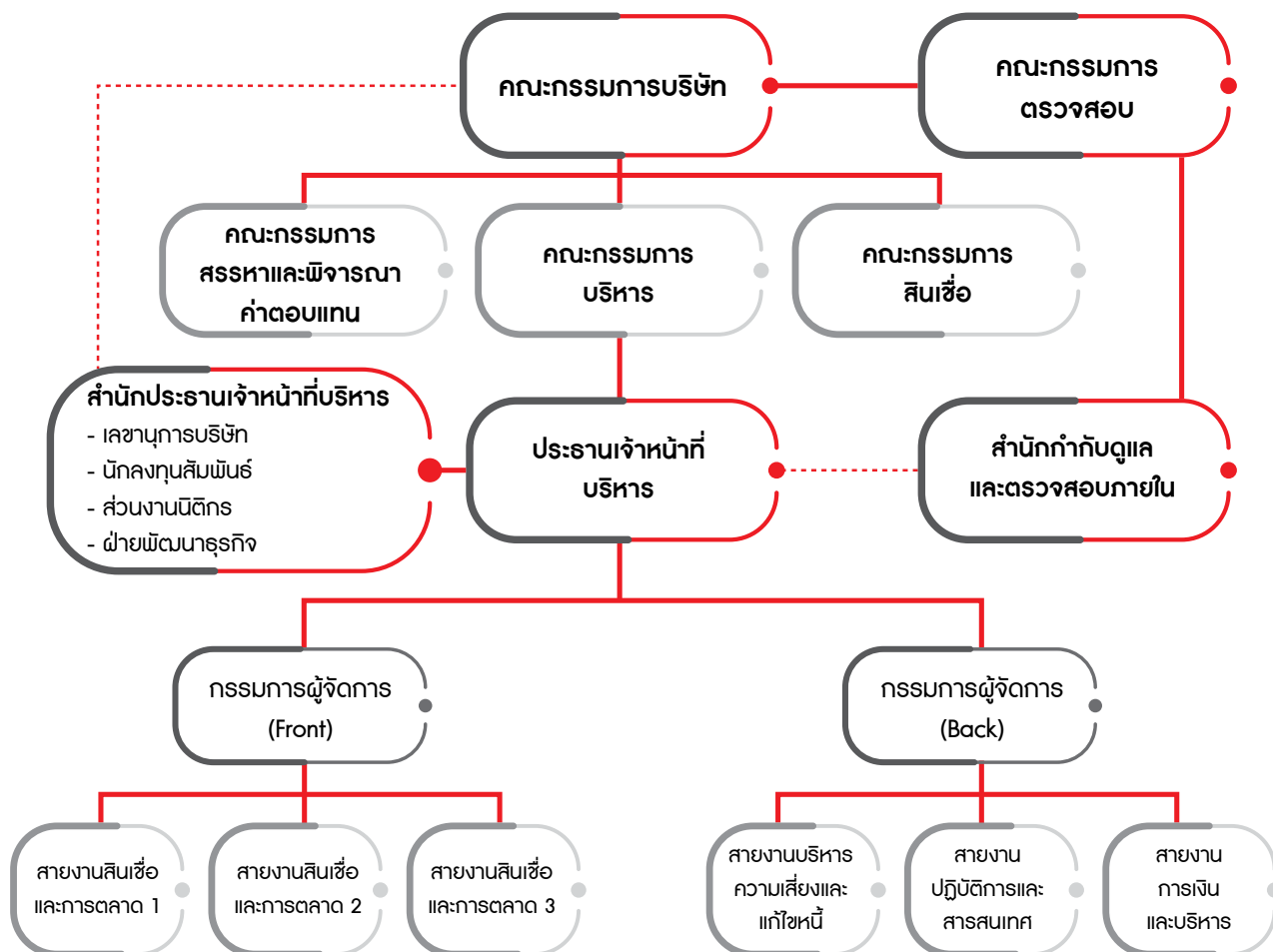
โดยมีนางสาวนันท์นิตย ราชกิจ เป็นเลขานุการบริษัท

หมายเหตุ: * นายสุทธิพร ตันพิกุล ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร แทนนายวุฒิภูมิ จุฬางกูร ที่ลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริหาร โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2562 เมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2562

ทั้งนี้ กรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัทฯ ประกอบด้วย นางนลินี งามเศรษฐมาศ นางลดาวัลย์ ธนะชนิต นางนงลักษณ์ จันทรมบัติ นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร และนายอัศววิทย์ สุกใส กรรมการสองในห้าคนนี้จะลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีโครงสร้างองค์กร ดังนี้



ผู้บริหารของบริษัทฯ ตามนิยามของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายอัครวิทย์ สุกใส	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นางพรพิไล บุราสัย	กรรมการผู้จัดการ
3. นายพัทธ์วุฒิ วีระประดิษฐ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานการเงินและบริหาร
4. นายพิภพ จีรวงศกร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานปฏิบัติการและสารสนเทศ
5. นายพีรยสทธิ์ เกตุฉัตร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้
6. นายวุฒิพงษ์ อนุรัตน์ธาดา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานสินเชื่อและการตลาด 1
7. นางไพศรีย ฝักเจริญผล	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายบัญชีและการเงิน



การกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ได้ตระหนักและให้ความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) ที่จะช่วยส่งเสริมให้บริษัทฯ และสังคมสามารถเติบโตไปด้วยกันอย่างยั่งยืน รวมทั้งยังเป็นการเสริมสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้น ลูกค้า ลูกหนี้ คู่แข่งขัน คู่ค้า พนักงาน และสังคม เป็นต้น

บริษัทฯ เชื่อมั่นว่าการมีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณธุรกิจ เป็นพื้นฐานที่สำคัญในการเสริมสร้างและยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทฯ จึงได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกำหนดจรรยาบรรณธุรกิจไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยได้รับความเห็นชอบและผ่านการทบทวนจากคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปี ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้เผยแพร่นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณธุรกิจให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานได้รับทราบและถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้เผยแพร่ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณธุรกิจ ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.airafactoring.co.th ภายใต้หัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์”

ในปี 2562 บริษัทฯ ได้รับการประเมินการกำกับดูแลกิจการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ร้อยละ 87 สูงขึ้นกว่าปีก่อนที่อยู่ที่ 79 และอยู่ในระดับ 4 ดาว ซึ่งถือว่าอยู่ในเกณฑ์ดีมาก นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีการทบทวนและยึดหลักปฏิบัติตามนโยบายและหลักการกำกับดูแลกิจการครอบคลุมเนื้อหาทั้ง 5 หมวด ได้แก่ หมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น หมวดการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม หมวดบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย หมวดการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส และหมวดความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และวางหลักปฏิบัติสำหรับคณะกรรมการ 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 2562 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2562 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2562 ได้มีการพิจารณาทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ให้มีความเหมาะสม และสอดคล้องกับแนวทางของหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลบริษัทจดทะเบียน ประกอบกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 โดยมีเป้าหมายที่จะมุ่งไปสู่มาตรฐานการกำกับดูแลกิจการในระดับสากล และเพื่อให้บริษัทฯ เติบโตอย่างแข็งแกร่ง ยั่งยืนในระยะยาวต่อไป

สำหรับการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ในปี 2562 สามารถสรุปได้ดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่มุ่งเน้นให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิอย่างเหมาะสมและสามารถใช้สิทธิดังกล่าวได้อย่างเท่าเทียมกัน อาทิ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การรับเงินปันผล การได้รับข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ อย่างรวดเร็ว ครบถ้วนและเพียงพอ ผ่านช่องทางที่เข้าถึงได้ง่าย เป็นต้น นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นยังได้รับสิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อ

ร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัทฯ อาทิ การจ่ายเงินปันผล การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี การแก้ไขข้อบังคับบริษัทฯ และหนังสือบริคณห์สนธิ การอนุมัติรายการพิเศษ (อาทิ การเพิ่มทุนหรือลดทุน การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญ การทำรายการเกี่ยวโยง เป็นต้น) โดยผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในแต่ละเรื่องตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในหนังสือบอกกล่าวการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ หลักการที่บริษัทฯ ใช้ปฏิบัติเกี่ยวกับสิทธิของผู้ถือหุ้นมีรายละเอียดตามที่ปรากฏบนเว็บไซต์ www.airfactoring.co.th ภายใต้หัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์”

1.1 การประชุมผู้ถือหุ้น

ในปี 2562 บริษัทฯ ได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในวันที่ 23 เมษายน 2562 โดยบริษัทฯ ได้ดำเนินการเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นตามกฎหมายและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

1) บริษัทฯ มีนโยบายให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลที่ชัดเจน ถูกต้อง ครบถ้วน และมีระยะเวลาเพียงพอในการพิจารณาแต่ละวาระ รวมถึงสามารถเข้าถึงรายละเอียดของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเอกสารประกอบในแต่ละวาระของการประชุมได้โดยง่าย โดยบริษัทฯ ได้มีการเผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบในแต่ละวาระ และหนังสือมอบฉันทะทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านเว็บไซต์ของ บริษัทฯ ล่วงหน้าก่อนการประชุมไม่น้อยกว่า 30 วัน และได้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบวาระการประชุม และหนังสือมอบฉันทะทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ รวมถึงรายงานประจำปี 2561 ในรูปแบบ QR Code ให้กับผู้ถือหุ้นล่วงหน้า ซึ่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประกอบด้วย วัน เวลา สถานที่ประชุม รายละเอียดวาระการประชุมพร้อมด้วยข้อเท็จจริงและเหตุผล ความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ เอกสารประกอบวาระการประชุม และเอกสารประกอบอื่นๆ ตลอดจนรายละเอียดขั้นตอนการประชุม การออกเสียงลงคะแนน การมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ลงประกาศทางหนังสือพิมพ์ตามกฎหมาย อีกทั้งบริษัทฯ เปิดโอกาสให้กับผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์จะรับรายงานประจำปี 2561 ที่เป็นรูปเล่มติดต่อขอรับได้ที่เลขานุการบริษัทฯ

2) บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระการประชุมและรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ ล่วงหน้าก่อนการ

ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีผ่านช่องทางและภายใต้กฎเกณฑ์ที่กำหนดตามที่แจ้งไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ได้แก่ จดหมายถึงเลขานุการบริษัท หรือ อีเมล ไปยัง ir_af@airfactoring.co.th ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2561 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ทั้งนี้ ทุกวาระที่ผู้ถือหุ้นเสนอมา คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณา เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาต่อไป

3) บริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกราย (ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และนักลงทุนสถาบัน) เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อย่างเท่าเทียมกัน โดยบริษัทฯ มีการส่งหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมใช้ในการมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนได้

4) บริษัทฯ อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมทุกรายอย่าง เท่าเทียมกัน มีการกำหนดการประชุมในวันและเวลาทำการ โดยบริษัทฯ ได้กำหนดสถานที่จัดประชุม คือ ห้องบูชา ชั้นที่ 1 โรงแรมแมนดาริน ถนนพระราม 4 เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร ซึ่งสะดวกในการเดินทาง และมีความพร้อมที่จะอำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้น โดยในวันประชุมบริษัทฯ เปิดให้ผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าประชุมล่วงหน้า 1 ชั่วโมงก่อนการประชุม ด้วยการแจ้งเจ้าหน้าที่ตรวจสอบเอกสารการเข้าร่วมประชุมและจุดลงทะเบียน มีการลงทะเบียนด้วยระบบบาร์โค้ด พร้อมทั้งจัดทำและส่งมอบบัตรลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระการประชุมที่มีบาร์โค้ดเดียวกันกับบาร์โค้ดของผู้ถือหุ้นที่ใช้ในการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้น เพื่อใช้ออกเสียงลงคะแนนในห้องประชุม ทำให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความสะดวกรวดเร็ว นอกจากนี้ ยังได้จัดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ตลอดเวลาการประชุม เพื่อที่จะใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ได้มีการลงมติ

5) ในระหว่างการประชุมประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีกรรมการของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมจำนวน 8 คน จากทั้งหมด 10 คน เนื่องจากนายคุณากร เมฆใจดี กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ และนางญาใจ พัฒนาสุขสวัสดิ์ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ติดภารกิจกะทันหันจึงไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ อย่างไรก็ตาม ยังมีประธานของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น พร้อมกับคณะผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ และผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุมเพื่อร่วมกันตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ ก่อนเริ่มการประชุมตามระเบียบวาระ เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุม

ทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ โดยผู้ถือหุ้นรวมถึงผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมต่างมีสิทธิออกเสียง 1 เสียง ต่อ 1 หุ้น และเพื่อให้กระบวนการนับคะแนนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว บริษัทฯ ได้เก็บบัตรลงคะแนนเสียงเฉพาะบัตรของผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงเท่านั้น ยกเว้นวาระเรื่องพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระบริษัทฯ จะเก็บบัตรลงคะแนนเสียงทั้งหมด ทั้งนี้ การลงคะแนนเสียงและการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระได้กระทำอย่างเปิดเผย โดยใช้ระบบบาร์โค้ดเพื่อประมวลผลและรายงานคะแนนเสียง และบริษัทฯ มอบหมายให้ นายประวุฒิ ปรามพาล ซึ่งเป็นทนายความอิสระทำหน้าที่ตรวจสอบความถูกต้องของการมอบฉันทะ การนับองค์ประชุม รวมถึงการนับและการรายงานคะแนนเสียง ส่งผลให้บริษัทฯ สามารถรายงานคะแนนเสียงให้ที่ประชุมรับทราบเป็นรายวาระได้อย่างรวดเร็ว ถูกต้อง และโปร่งใส นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้นำเสนอผลการดำเนินงานที่สำคัญในรอบปี 2561 และกลยุทธ์การดำเนินงานปี 2562 โดยสรุปให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้รับทราบ ทั้งนี้ ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น รวมถึงข้อเสนอแนะต่างๆ อย่างเท่าเทียมกัน และได้มีการตอบคำถาม รวมทั้งให้ข้อมูลต่างๆ ตามที่ผู้ถือหุ้นสอบถามอย่างครบถ้วน โดยมีกรรมการและผู้บริหารร่วมกันชี้แจงและตอบคำถามของผู้ถือหุ้นในประเด็นที่เกี่ยวข้องและเลขานุการบริษัททำหน้าที่จดบันทึกรายงานการประชุมและการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ นอกจากนี้ ในระหว่างการประชุม ไม่มีการสลับ เพิ่ม หรือแก้ไขวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลการประชุมจากที่ได้แจ้งผู้ถือหุ้นไว้แล้วล่วงหน้า

6) ภายหลังการประชุม บริษัทฯ ได้เผยแพร่มติที่ประชุมผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของบริษัทฯ ภายในวันประชุม นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดส่งรายงานการประชุมให้แก่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมทั้งเผยแพร่รายงานการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ภายใน 14 วันนับจากวันประชุม โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความเห็นและแก้ไขเพิ่มเติมรายงานการประชุมภายในระยะเวลา 1 เดือน และได้จัดเก็บรายงานการประชุมไว้เพื่อการอ้างอิง ทั้งนี้ รายงานการประชุมดังกล่าวได้บันทึกรายชื่อกรรมการและผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม วิธีการออกเสียงลงคะแนน ข้อซักถามของ ผู้ถือหุ้นและคำชี้แจงของคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร รวมทั้งมติที่ประชุมพร้อมคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ในแต่ละวาระที่ต้องมีการลงมติอีกด้วย

1.2 การเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

สำหรับการเลือกตั้งกรรมการ บริษัทฯ ได้เปิดเผยประวัติย่อของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบไว้ในหนังสือบอกกล่าวการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น อาทิ อายุ ประวัติการศึกษา ประวัติการทำงาน การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่เป็นบริษัทจดทะเบียนและบริษัททั่วไป วัน เดือน ปี ที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท ข้อมูลการเข้าร่วมประชุม คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยในปีที่ผ่านมา ประเภทของกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง เป็นต้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีข้อมูลที่เพียงพอในการพิจารณาเลือกตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเป็นกรรมการของบริษัทฯ ทั้งนี้ ในกรณีที่เป็นการเสนอแต่งตั้งกรรมการอิสระ บริษัทฯ จะเปิดเผยนิยามกรรมการอิสระที่บริษัทฯ กำหนด พร้อมระบุข้อมูลอื่นเพิ่มเติม อาทิ การมีความสัมพันธ์หรือการมีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทร่วมผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เป็นต้น ทั้งในปัจจุบันและอดีต ก่อนหน้าที่จะได้รับการแต่งตั้งให้เป็นการกรรมการอิสระของบริษัทฯ

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกปี จะมีกรรมการของบริษัทฯ ที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 มีกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตามวาระจำนวน 4 คน ซึ่งบริษัทฯ ได้จัดให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และในการประมวลผลการลงคะแนนเสียง บริษัทฯ ได้จัดเก็บเฉพาะบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง เพื่อตรวจสอบคะแนนเช่นเดียวกันกับวาระอื่น รวมทั้งได้เปิดเผยมติในรายงานการประชุมโดยแสดงผลการออกเสียงลงคะแนนของที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งกรรมการแยกเป็นรายบุคคลอย่างชัดเจน

1.3 การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ตามข้อบังคับของบริษัทฯ ซึ่งได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น กรรมการบริษัทมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนในรูปของเบี้ยประชุม บำเหน็จ หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่นตามข้อบังคับหรือตามมติที่ประชุม ผู้ถือหุ้น โดยกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์ ซึ่งจะกำหนดไว้เป็นคราวไป หรือจะให้ผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการและให้คำแนะนำแก่กรรมการบริษัทก่อนเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา

อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกปี โดยคณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการบริษัทให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ โดยมีหลักเกณฑ์ที่เทียบเคียงกับบริษัทจดทะเบียนในอุตสาหกรรมเดียวกัน

1.4 การสื่อสารระหว่างกันของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

บริษัทฯ ไม่มีนโยบายปิดกั้นการสื่อสารระหว่างกันของผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถสื่อสารและเข้าถึงข้อมูลระหว่างกันได้อย่างอิสระ ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถคัดสำเนาบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้ที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทฯ มีนโยบายในการสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกรายทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย ผู้ถือหุ้นสถาบัน รวมถึงผู้ถือหุ้นต่างชาติ ได้รับสิทธิและการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม ซึ่งเป็นหนึ่งในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ทั้งนี้ หลักการที่บริษัทฯ ใช้ในการปฏิบัติเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันมีรายละเอียดปรากฏในเว็บไซต์ www.airfactoring.co.th ภายใต้หัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์”

2.1 การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระ รายชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ และคำถามเป็นการล่วงหน้า

บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการเสนอเรื่อง เพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยได้กำหนดหลักเกณฑ์ไว้อย่างชัดเจนและเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระและรายชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้าผ่านช่องทางที่บริษัทฯ ได้กำหนดหรืออีเมลไปยัง ir_af@airfactoring.co.th ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทจะเป็นผู้พิจารณากลับกรองในเบื้องต้นก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาตามลำดับต่อไป และจะมีการแจ้งผลการพิจารณากลับไปยังผู้ถือหุ้นที่เสนอเรื่องดังกล่าวเพื่อรับทราบ ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทเห็นชอบกับเรื่องจากผู้ถือหุ้นเสนอ จะมีการบรรจุไว้ในวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นต่อไป

สำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2562 บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระและรายชื่อบุคคลเพื่อ

รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2561 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2563 บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระและรายชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2562 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ทั้งนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระและรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการแต่อย่างใด

2.2 การมอบฉันทะในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง บริษัทฯ ได้จัดเตรียมหนังสือมอบฉันทะในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง เพื่อเป็นการรักษาสีทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้น

สำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2562 บริษัทฯ ได้จัดส่งหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ที่มีการกำหนดวาระต่างๆ ที่จะมอบฉันทะอย่างละเอียด โดยจัดส่งไปพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และได้มีการเสนอทางเลือกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการแต่งตั้งผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นแทน โดยการเสนอชื่อกรรมการอิสระจำนวน 2 คน ซึ่งเป็นบุคคลที่ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกี่ยวกับวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ซึ่งบริษัทฯ ได้ให้ข้อมูลของกรรมการอิสระอย่างครบถ้วน ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถที่จะพิจารณาเลือกมอบฉันทะให้แก่กรรมการอิสระของบริษัทฯ คนใดคนหนึ่งตามรายชื่อที่เสนอดังกล่าวหรือบุคคลอื่นตามที่ผู้ถือหุ้นเห็นสมควรก็ได้

2.3 การใช้บัตรลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 บริษัทฯ ได้ใช้บัตรลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกวาระและเก็บบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง ยกเว้นวาระเรื่องพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระ บริษัทฯ จะเก็บบัตรลงคะแนนเสียงทั้งหมด โดยได้จัดเก็บบัตรลงคะแนนดังกล่าวไว้เพื่อให้สามารถตรวจสอบในภายหลังได้

บริษัทฯ มีการใช้ระบบบาร์โค้ด เป็นเครื่องมือช่วยในการนับคะแนนและรวบรวมคะแนนเสียงเพื่อให้กระบวนการนับคะแนนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้อง รวดเร็ว และตรวจสอบได้ โดยเลขานุการบริษัทได้ชี้แจงวิธีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงและหลักเกณฑ์การนับคะแนนก่อนเริ่มเข้าสู่การพิจารณาตามระเบียบวาระการประชุม ภายหลังเสร็จสิ้นการประชุมแล้ว ได้ขอให้ผู้ถือหุ้นนำส่งบัตรลงคะแนนที่เหลือทั้งหมดคืนให้กับเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ เพื่อเก็บรวบรวมไว้เป็นหลักฐาน

2.4 การป้องกันการใช้อิทธิพลภายในของกรรมการและพนักงาน

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญเรื่องการควบคุมภายใน เพื่อป้องกันมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานใช้ข้อมูลภายใน เพื่อหาผลประโยชน์โดยมิชอบ นอกจากนี้ ยังกำหนดแนวทางในการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงกำหนดให้มีการรายงานการมีส่วนได้เสียตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง สรุปได้ดังนี้

1) คณะกรรมการบริษัท มีนโยบายการป้องกันการใช้อิทธิพลภายใน โดยกำหนดมาตรการห้ามมิให้มีการใช้อิทธิพลหรือข้อมูลที่ได้จากการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงาน ในการหาประโยชน์ส่วนตน หรือทำธุรกิจที่แข่งขันกับบริษัทฯ หรือธุรกิจที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งมิให้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ของตนในการซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ หรือให้ข้อมูลภายในแก่บุคคลอื่นเพื่อประโยชน์ในการซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ โดยกำหนดระยะเวลาห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เป็นระยะเวลา 1 เดือน

ก่อนประกาศงบการเงินรายไตรมาสและประจำปี หรือเผยแพร่สถานะของบริษัทฯ รวมถึงข้อมูลสำคัญอื่นๆ และควรรออย่างน้อย 24 - 48 ชั่วโมงภายหลังการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชนแล้ว ก่อนที่จะซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ และกำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารจะต้องมีการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ครั้งแรก และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2559 รวมถึงนำเสนอการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของกรรมการ และผู้บริหารต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อรับทราบทุกไตรมาส

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

ในปี 2562 กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ มีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหุ้นของบริษัทฯ ดังนี้

ชื่อ	จำนวนหุ้น				ร้อยละ (จำนวนหุ้นทั้งหมด 1,600 ล้านหุ้น)
	ณ 31 ธ.ค. 61	ได้มา ระหว่างปี	จำหน่าย ระหว่างปี	ณ 31 ธ.ค. 62	
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 และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	-	-	-	-	0.00%
4. นายพูนศักดิ์ เจริญไพรัตน์ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	8,440,000	-	-	8,440,000	0.53%
5. นางลดาวัลย์ ธนะชนิต กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร	-	-	-	-	0.00%
6. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ กรรมการ และประธานกรรมการสินเชื่อ	-	-	-	-	0.00%
7. นางนลินี งามเศรษฐศาสตร์ กรรมการ กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน และกรรมการบริหาร	-	-	-	-	0.00%
8. นางนงลักษณ์ จันทรมบัติ กรรมการ และกรรมการสินเชื่อ	-	-	-	-	0.00%

ชื่อ	จำนวนหุ้น				ร้อยละ (จำนวนหุ้น ทั้งหมด 1,600 ล้านหุ้น)
	ณ 31 ธ.ค. 61	ได้มา ระหว่างปี	จำหน่าย ระหว่างปี	ณ 31 ธ.ค. 62	
9. นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร กรรมการ	-	-	-	-	0.00%
10. นายอัศวิน สุกใส กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสินเชื่อ และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	-	-	-	-	0.00%
11. นายชานนท์ โชติวิจิตร กรรมการบริหาร	-	-	-	-	0.00%
12. นายกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม กรรมการสินเชื่อ	-	-	-	-	0.00%
13. นายสุทธิพร ตัณพิกุล* กรรมการบริหารและกรรมการสินเชื่อ	-	-	-	-	0.00%
14. นางพรพิไล บุราลัย กรรมการผู้จัดการ	-	-	-	-	0.00%
15. นายวุฒิพงษ์ อนรัตน์ธาดา ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานสินเชื่อและ การตลาด 1	-	-	-	-	0.00%
16. นายพัทธวุฒิ วีระประดิษฐ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานการเงิน และบริหาร (ได้รับแต่งตั้งเมื่อวันที่ 16 ธ.ค. 2562)	-	-	-	-	0.00%
17. นายพิภพ จีรวงศกร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานปฏิบัติการและ สารสนเทศ (ได้รับแต่งตั้งเมื่อวันที่ 12 พ.ย. 2562)	-	-	-	-	0.00%
18. นายพิรยสร์ เกตฉัตร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานบริหารความเสี่ยง และแก้ไขหนี้ (ได้รับแต่งตั้งเมื่อวันที่ 12 พ.ย. 2562)	-	-	-	-	0.00%
19. นางไพศรี ฝักเจริญผล ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายบัญชีและการเงิน	905,000	-	-	905,000	0.06%
รวม (หุ้น)	25,345,000	-	-	25,345,000	1.58%

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มควรได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมตามที่กฎหมายกำหนด คณะกรรมการบริษัทจึงส่งเสริม และสนับสนุนให้มีแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างชัดเจนและเป็นธรรม

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ดังนี้

3.1 ผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ มุ่งมั่นเป็นตัวแทนที่ดีของผู้ถือหุ้นในการดำเนินธุรกิจ เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของมูลค่าบริษัทฯ ในระยะยาว รวมทั้งการดำเนินการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส และเชื่อถือได้

3.2 กรรมาการ ผู้บริหาร และพนักงาน

บริษัทฯ ถือว่ากลุ่มกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุดที่ทำให้องค์กรสามารถดำเนินธุรกิจ บรรลุเป้าหมายที่วางไว้ได้ ดังนั้น บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญและ กำหนดให้มีแนวทางปฏิบัติดังนี้

1) การสร้างกระบวนการบริหารงาน เพื่อให้เกิด ความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างระดับผู้บริหารและพนักงาน

2) บริษัทฯ มีหลักเกณฑ์ในการสรรหา และคัดเลือก บุคลากรที่ชัดเจน โดยนำข้อมูลจาก Job Description มาเป็น ข้อมูลประกอบในการสรรหาและคัดเลือกบุคลากรโดยพิจารณา ความสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็น หลัก รวมทั้งมีการติดตามและประเมินผลการทดลองงานของ พนักงานใหม่ทุกคน

3) บริษัทฯ ได้ส่งเสริมให้พนักงานได้รับการฝึก อบรมอย่างเท่าเทียม และเหมาะสมเพื่อความก้าวหน้าและความ มั่นคง โดยได้จัดสรรงบประมาณด้านการฝึกอบรม และจัดทำ แผนการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน มุ่งเน้น การฝึกอบรม พนักงานเพื่อให้เกิดทักษะ เสริมสร้างความรู้ และแลกเปลี่ยน ประสบการณ์ รวมทั้งปรับปรุงจุดอ่อนอันเกิดจาก การประเมินผล ของการปฏิบัติงาน รวมถึงการจัดทำแผนพัฒนาบุคลากรในระยะ ยาว เพื่อรองรับการเจริญเติบโตก้าวหน้า ในอนาคต นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้จัดวางแผนการเจริญเติบโตความก้าวหน้าในสาย อาชีพให้กับพนักงาน เพื่อให้พนักงานได้มีโอกาสก้าวหน้าในหน้าที่ การงานตามความรู้ความสามารถ และได้ใช้ศักยภาพของแต่ละคน ได้อย่างเต็มที่

4) การรักษาพนักงานที่มีความสามารถในการ ปฏิบัติงาน บริษัทฯ ถือว่าการรักษาพนักงานไว้กับองค์กรเป็นสิ่ง ที่สำคัญ จึงได้กำหนดให้มีสวัสดิการ ดังต่อไปนี้

4.1) การจ่ายผลตอบแทนในการปฏิบัติงานให้ กับพนักงานอย่างเหมาะสม ตามคุณวุฒิ ความรู้ความสามารถและ ประสบการณ์ในการทำงาน รวมถึงการกำหนดให้มีการพิจารณา ปรับเพิ่มอัตราเงินเดือนประจำปีให้แก่พนักงานปีละ 1 ครั้ง โดย ยึดตามผลการปฏิบัติงานของพนักงาน ซึ่งบริษัทฯ นำระบบ Key Performance Indicator (KPI) มาใช้เป็นเครื่องมือในการ พิจารณาจากผลการปฏิบัติงานของพนักงานและหน่วยงาน

4.2) การให้สวัสดิการด้านต่างๆ แก่พนักงาน ได้แก่ ประกันอุบัติเหตุ ประกันชีวิต ประกันสุขภาพ และค่ารักษา พยาบาล เพื่อให้พนักงานสามารถเบิกค่ารักษาพยาบาลได้นอก เหนือจากการเบิกจากประกันสังคม และเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระ ค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาลของพนักงาน การจัดให้มีการตรวจ สุขภาพประจำปี ปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้พนักงานมีสุขภาพที่ดี และ

การให้สวัสดิการด้านอื่นๆ ได้แก่ เงินสมรส เงินฌาปนกิจ การอบรม สัมมนาแก่พนักงานทั้งในและนอกสถานที่ เป็นต้น

4.3) การจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับ พนักงานที่มีอายุการปฏิบัติงานครบตามที่บริษัทฯ กำหนด

4.4) การจัดให้มีกิจกรรมภายในบริษัทฯ เพื่อ ให้พนักงานทุกระดับได้มีส่วนร่วม โดยทางฝ่ายจัดการได้จัดให้มี กิจกรรม Team building การจัดงานปีใหม่ เป็นต้น เพื่อให้เกิด ความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และพนักงาน รวมทั้งยังเปิดโอกาสให้พนักงานได้มีส่วนร่วมแสดงความคิดเห็น ต่างๆ อย่างอิสระ เพื่อจะได้นำข้อเสนอนี้มาพิจารณา และนำเสนอต่อฝ่ายจัดการต่อไป

5) การสืบทอดการดำรงตำแหน่งหรือการเตรียมผู้บริหาร บริษัทฯ มีนโยบายในการดำเนินการจัดเตรียมผู้บริหารทดแทน อย่างต่อเนื่อง ให้เพียงพอกับการขยายธุรกิจรวมไปถึงการปรับ เปลี่ยนโครงสร้างองค์กร เพื่อเตรียมความพร้อม และพัฒนาขีด ความสามารถของผู้บริหารในการบริหารงานที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

3.3 คู่แข่งขัน

บริษัทฯ ปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าตามกรอบกติกา การแข่งขันที่เป็นธรรมโดยรักษามาตรฐานของข้อพึงปฏิบัติใน การแข่งขัน โดยไม่ละเมิดความลับหรือล่วงรู้ความลับทางการค้า ของคู่แข่งด้วยวิธีฉ้อฉล และไม่สร้างความได้เปรียบทางการ แข่งขันอย่างไม่เป็นธรรม

3.4 คู่ค้า

บริษัทฯ มีนโยบายเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ ของบริษัทฯ อย่างชัดเจน อาทิเช่น นโยบายสินเชื่อและอำนาจ อนุมัติ นโยบายการให้เงินกู้ยืม นโยบายหลักประกัน นโยบาย การจัดชั้นหนี้และการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ นโยบาย การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เป็นต้น นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการ กำหนดระเบียบปฏิบัติงานเรื่องการจัดซื้อ โดยระบุถึงขอบเขต หลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติต่างๆ ที่เกี่ยวข้องไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้ มีความโปร่งใสและมีขั้นตอนที่สามารถตรวจสอบได้

3.5 ลูกค้าและลูกหนี้

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะตอบสนองและให้บริการ ที่ดี เพื่อสร้างความพึงพอใจและความเชื่อมั่นให้กับลูกค้าและ ลูกหนี้ ดังนี้

1) จัดทำสัญญาที่เป็นธรรม และสื่อสารข้อมูล เกี่ยวกับการให้บริการของบริษัทฯ ให้ลูกค้าเกิดความเข้าใจที่ถูกต้อง

2) รักษาความลับของลูกค้าและลูกหนี้อย่างรัดกุม และไม่เปิดเผยข้อมูลอันเป็นความลับนั้นแก่บุคคลอื่น เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากลูกค้าหรือลูกหนี้ หรือเป็นการดำเนินการตามกฎหมายเท่านั้น

3) ให้คำแนะนำโดยใช้ความระมัดระวังอย่างสมเหตุสมผล เพื่อมุ่งให้ลูกค้าและลูกหนี้ได้รับประโยชน์และความพึงพอใจอย่างเหมาะสม

3.6 เจ้าหน้าที่

บริษัทฯ ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีหลักการและมีวินัย เพื่อสร้างความเชื่อถือให้กับเจ้าหน้าที่ทุกกลุ่มอย่างเสมอภาค ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมต่อทั้งสองฝ่าย ตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด ในการชำระคืนหนี้ เงินกู้ยืม ดอกเบี้ย และการบริหารเงินทุน และมีความรับผิดชอบในเงื่อนไขการค้าประกันหนี้ นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าตามกรอบกติกาการแข่งขันที่เป็นธรรมโดยรักษาสถาบันฐานของข้อพึงปฏิบัติในการแข่งขัน โดยไม่ละเมิดความลับหรือล่วงรู้ความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีฉ้อฉล

3.7 องค์การกำกับดูแลและหน่วยงานของรัฐ

บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ ข้อกำหนด และกฎระเบียบต่างๆ ที่กำหนดโดยองค์กรที่กำกับดูแล และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ กรมสรรพากร กระทรวงการคลัง ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น

3.8 สังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรมตามหลักบรรษัทภิบาลควบคู่ไปกับการดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อม ส่งเสริม และสนับสนุนให้เติบโตอย่างยั่งยืน บนพื้นฐานของหลักจริยธรรมและความโปร่งใส ดังนั้น การให้สินเชื่อบริษัทฯ จึงมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าที่เป็นกลุ่ม SME เพราะมีความเชื่อมั่นว่าเป็นกลุ่มที่จะช่วยขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศให้เติบโตได้ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังสนับสนุนการใช้พลังงานอย่างคุ้มค่าและมีประสิทธิภาพ อาทิ การพัฒนาระบบปฏิบัติงาน เพื่อลดการใช้กระดาษในขั้นตอนการทำงาน ส่งเสริมให้พนักงานร่วมกันรักษาสีเขียว โดยติดคำเชิญชวนให้พนักงานได้คิดก่อนปรี้นท์ รวมถึงการใช้กระดาษที่ใช้แล้ว เป็นต้น

3.9 การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ มีความมุ่งหมายเป็นองค์กรที่โปร่งใสและปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน สนับสนุนผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มร่วมกันต่อต้านการทุจริต บริษัทฯ ได้มีการกำหนดนโยบายใช้บังคับภายในองค์กร โดยนโยบายดังกล่าวจะได้รับการทบทวนและปรับปรุงเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ทั้งนี้ ในปี 2561 บริษัทฯ ได้ยื่นคำประกาศเจตนารมณ์เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต และมีการสื่อสารและเผยแพร่ไปยังพนักงานและกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ และในเดือนธันวาคม 2562 บริษัทฯ ได้ยื่นคำขอรับรองการเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต นอกจากนี้ ยังเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถรายงานหรือร้องเรียนในเรื่องที่อาจทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทฯ รวมถึงการคอร์รัปชัน และคุ้มครองให้ความเป็นธรรมกับผู้ร้องเรียน โดยมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้รับรายงานหรือเรื่องร้องเรียนเหล่านั้นผ่านสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน เพื่อทำการตรวจสอบและรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท

3.10 การไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ ให้การสนับสนุนและเคารพต่อสิทธิมนุษยชนของผู้มีส่วนได้เสียทุกคน โดยไม่กระทำการใดๆ อันก่อให้เกิดการละเมิดสิทธิมนุษยชน ไม่เลือกปฏิบัติระหว่างเพศ อายุ เชื้อชาติ หรือศาสนา และเปิดโอกาสให้พนักงานได้รับความรู้จากการฝึกอบรม และได้รับสวัสดิการอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม

3.11 การไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

บริษัทฯ มีการปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญา โดยไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ ไม่ว่าจะเป็นด้านการออกแบบ การใช้งานโปรแกรมคอมพิวเตอร์ และเรื่องอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยซอฟต์แวร์ต่างๆ ที่จะนำมาใช้ภายในบริษัทฯ ต้องได้รับอนุญาตและมีลิขสิทธิ์ถูกต้อง เป็นไปตามพระราชบัญญัติว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ พ.ศ. 2550 กฎหมายเกี่ยวกับลิขสิทธิ์ หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ ไม่อนุญาตให้พนักงานติดตั้งระบบซอฟต์แวร์ที่ละเมิดลิขสิทธิ์

3.12 ความปลอดภัย และสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน

ในปี 2562 พนักงานมีอัตราการลาป่วยเฉลี่ยจำนวน 4 วันทำการ และไม่พบการเกิดอุบัติเหตุหรือการได้รับเชื้ออันเนื่องมาจากการปฏิบัติงานแต่อย่างใด นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ให้ความร่วมมือ

กับฝ่ายบริหารอาคารจัตุรัสจามจุรี ในการส่งตัวแทนพนักงาน เข้าร่วมการซื้ออพยพหนีไฟ ประจำปี 2562

3.13 ช่องทางการติดต่อของผู้มีส่วนได้เสียในการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนการกระทำความผิด และข้อเสนอแนะ

ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถใช้กลไกในการติดต่อ การรับทราบข้อมูล การแจ้งข่าวของบริษัทฯ รวมถึงการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนการกระทำความผิด และข้อเสนอแนะผ่านช่องทางต่างๆ ได้ดังนี้

► เว็บไซต์ของบริษัทฯ www.airfactoring.co.th หัวข้อ “ติดต่อเรา” เลือกเรื่องติดต่อ “กรรมการตรวจสอบ” หรือ “สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน”

► ส่งจดหมายอิเล็กทรอนิกส์หรือติดต่อสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน

อีเมล : - auditcommittee@airfactoring.co.th
ถึงกรรมการตรวจสอบ

- internalaudit@airfactoring.co.th
ถึงสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน

โทรศัพท์ : 0 2657 6222

โทรสาร : 0 2657 6244

► ไปรษณีย์ : เรียน สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน บริษัท โออาร์ แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน)
319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 20 ถนนพญาไท
แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร
10330

สำหรับพนักงาน สามารถร้องเรียนหรือเสนอแนะข้อคิดเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารได้โดยตรงทางอีเมลภายในของบริษัทฯ อีกช่องทางหนึ่ง นอกจากนี้ พนักงานทุกคนมีหน้าที่ต้องรายงานเหตุการณ์หรือพฤติกรรมในที่ทำงานที่ไม่ถูกต้อง หรือสงสัยว่าจะไม่ถูกต้อง หรือมีผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มอื่น หรือเข้าข่ายการทุจริตและคอร์รัปชัน หรือละเมิดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ หรือละเมิดต่อธรรมาภิบาลของบริษัทฯ กฎระเบียบ หรือกฎหมายใดๆ ต่อผู้บังคับบัญชา โดยบริษัทฯ จะดำเนินการตรวจสอบโดยไม่เปิดเผยชื่อผู้แจ้งเบาะแส เพื่อคุ้มครองผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้แจ้งข้อร้องเรียนหรือข้อกล่าวหาดังกล่าว

หากพบว่าการกระทำความผิดเกิดจากพนักงานให้รายงานการกระทำความผิดตามสายการบังคับบัญชา และกำหนดบทลงโทษสำหรับการกระทำความผิดนั้นๆ อย่างเป็นธรรมตาม

ระเบียบของบริษัทฯ และหากการกระทำความผิดเกิดจากบุคคลซึ่งไม่ใช่พนักงาน บริษัทฯ จะดำเนินคดีตามกฎหมายต่อไป

ในปี 2562 บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาทใดๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับผู้มีส่วนได้เสียแต่อย่างใด

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทฯ มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ทั้งข้อมูลทางการเงินและที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกันและน่าเชื่อถือ

4.1 การเปิดเผยข้อมูล

บริษัทฯ มีการเปิดเผยข้อมูลต่างๆ ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถเข้าถึงข้อมูลของบริษัทฯ ได้ง่ายและสอดคล้องกับกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ และนโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน

2. งบการเงินประจำปีที่ได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีแล้ว จะดำเนินการภายใน 60 วันนับจากวันสิ้นรอบปีบัญชีของบริษัทฯ และงบการเงินแต่ละไตรมาสที่ได้รับการสอบทานโดยผู้สอบบัญชีแล้ว จะดำเนินการภายใน 45 วันนับจากวันสิ้นรอบไตรมาส โดยบริษัทฯ ได้จัดมีการจัดทำคำอธิบายและวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis: MD&A) เพื่อให้นักลงทุนได้รับทราบข้อมูลที่ชัดเจนและสามารถเข้าใจในผลประกอบการได้ดียิ่งขึ้น

3. ข้อมูลต่างๆ เกี่ยวกับผู้ถือหุ้น อาทิ แบบแสดงข้อมูลประจำปี หรือแบบ 56-1 รายงานประจำปี (Annual Report) และเอกสารเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น

4. อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการสินเชื่อ และคณะผู้บริหาร รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการบริหาร และผู้บริหารไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ประกอบด้วย ชื่อ ตำแหน่ง การศึกษาและฝึกอบรม การถือหุ้นในบริษัทฯ และประสบการณ์ทำงาน

4.2 ผู้สอบบัญชี

บริษัทฯ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณสมบัติของผู้สอบบัญชีโดยคำนึงถึงความเป็นอิสระ ความเหมาะสม การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ รวมถึงการไม่มี ความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความ

ขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว และเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้พิจารณากำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีในแต่ละปีให้มีความเหมาะสมกับขอบเขตการสอบบัญชี โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะนำเสนอผู้สอบบัญชีที่มีคุณสมบัติเหมาะสม พร้อมทั้งจำนวนเงินค่าสอบบัญชีให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณาก่อนที่จะนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

สำหรับปี 2562 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้พิจารณาแต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัส โซยเยต สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชี ซึ่งมีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียใดๆ กับบริษัทฯ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว โดยค่าตอบแทนการสอบบัญชีประจำปี 2562 จำนวน 930,000 บาท สูงกว่าปี 2561 จำนวน 30,000 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 3.33 โดยไม่รวมค่าบริการอื่น (Non-audit fee) ซึ่งบริษัทฯ จะจ่ายตามจริง

4.3 นักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ และกำหนดให้ “นักลงทุนสัมพันธ์” เป็นผู้ที่สื่อสารและเผยแพร่ข้อมูลที่มีความถูกต้อง ทันเวลา และโปร่งใส ผู้สนใจสามารถติดต่อนักลงทุนสัมพันธ์ได้ที่

ส่วนงานนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 20 ถนนพญาไท แขวง ปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

โทรศัพท์: 0 2657 6222

โทรสาร: 0 2657 6244

จดหมายอิเล็กทรอนิกส์: ir_af@airafactoring.co.th

เว็บไซต์: www.airafactoring.co.th

ในปี 2562 บริษัทฯ มีการประชาสัมพันธ์ข้อมูลของบริษัทฯ ผ่านสื่อต่างๆ ดังนี้

1. ร่วมจัดบูธงาน mai Forum 2019 ที่จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ โรงแรมเซ็นทารา แกรนด์ แอท เซ็นทรัลเวิลด์ ในเดือนกรกฎาคม

2. ร่วมกิจกรรม “บริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน” (Opportunity Day) เพื่อเปิดเผยผลประโยชน์ของบริษัทฯ ใน

ไตรมาส 1/2562

3. นายอัครวิทย์ สุกใส กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ให้สัมภาษณ์ผ่านสื่อต่างๆ เพื่อให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลประกอบการ และนโยบายการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อาทิ เช่น สำนักข่าวออนไลน์อินโฟเควสท์ และหนังสือพิมพ์ทันหุ้น เป็นต้น

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

5.1 โครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน ทำหน้าที่ในการพิจารณาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยให้พิจารณาจากวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญ ทักษะ ความรู้ ที่มีความจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อให้บริษัทฯ มีความเข้มแข็งยิ่งขึ้น โดยกรรมการของบริษัทฯ ประกอบด้วย ตัวแทนของผู้ถือหุ้นจำนวน 5 ท่าน กรรมการอิสระจำนวน 4 ท่าน และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 ท่าน ทั้งนี้ เพื่อให้การบริหารงานภายในเกิดความสมดุล มีความถูกต้องเป็นธรรม และเกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้น บริษัทฯ มีนโยบายกำหนดให้กรรมการแต่ละคนดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่นได้ไม่เกินกว่า 5 บริษัท ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่มีกรรมการที่ดำรงตำแหน่งให้บริษัท จดทะเบียนอื่นเกินกว่า 5 แห่งแต่อย่างใด รายละเอียดการดำรงตำแหน่งปรากฏในหัวข้อ “คณะกรรมการและผู้บริหาร”

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งกรรมการอิสระให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัท ซึ่งแบ่งแยกหน้าที่จากประธานกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อให้การบริหารงานของบริษัทฯ มีประสิทธิภาพและมีความโปร่งใส

ในการคัดเลือกกรรมการ บริษัทฯ มุ่งเน้นถึงความโปร่งใสในการสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่เข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท บริษัทฯ มีนโยบายในการให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อผู้ที่เหมาะสมเข้าเป็นกรรมการ โดยมีกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ทำหน้าที่กลั่นกรองคุณสมบัติ และความเหมาะสมของผู้สมัคร หรือกรรมการบริษัทที่ดำรงตำแหน่งครบวาระ หรือลาออก และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อเห็นชอบให้เสนอต่อที่ประชุม ผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทต่อไป

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ เป็นไปตามแนวปฏิบัติของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย

2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ได้รับตำแหน่ง ทั้งนี้ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ

3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาต หรือบริษัทย่อย

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้ วิจารณ์อย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ได้รับตำแหน่ง

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทฯ หรือคู่สัญญาภาระหนี้ ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ หรือตั้งแต่ร้อยละสามขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจ

ควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ได้รับตำแหน่ง

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ได้รับตำแหน่ง

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

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

คุณสมบัติของกรรมการ

บุคคลที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ต้องเป็นผู้มีความรู้ความสามารถ รวมถึงมีความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ และมีคุณสมบัติ ดังนี้

- มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด และต้องไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการบริษัทฯ จากผู้ถือหุ้น ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- มีความรู้ ทักษะ หรือประสบการณ์ เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
- สามารถปฏิบัติงานอย่างเต็มที่ โดยเฉพาะในการตัดสินใจที่สำคัญและในการทำหน้าที่เพื่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ และเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท และการประชุมผู้ถือหุ้นได้ทุกครั้ง เว้นแต่มีเหตุสุดวิสัย

- เป็นผู้มีความซื่อสัตย์สุจริต และคุณสมบัติอื่นใดที่อาจกำหนดเพิ่มเติมตามกฎหมาย หรือตามความเหมาะสมของคณะกรรมการบริษัท

บริษัทฯ มีกรรมการอิสระ จำนวน 4 ท่าน (คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 40.00) ได้แก่ นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ นายคุณากร เมฆใจดี นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์ และนายพูนศักดิ์ เชื้อไพรรัตน์

รายละเอียดกรรมการบริษัทและจำนวนปีที่ดำรงตำแหน่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีรายละเอียดดังนี้

ชื่อ – นามสกุล	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ	จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ
1. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ	14 พฤษภาคม 2561	1 ปี 8 เดือน
2. นายคุณากร เมฆใจดี	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	10 พฤศจิกายน 2559	3 ปี 2 เดือน
3. นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	14 สิงหาคม 2557	5 ปี 4 เดือน
4. นายพูนศักดิ์ เชื้อไพรรัตน์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	25 กุมภาพันธ์ 2547	15 ปี 11 เดือน
5. นางลดาวัลย์ ชนะชนิด	กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	1 มีนาคม 2554	8 ปี 10 เดือน
6. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	กรรมการ และประธานกรรมการสินเชื่อ	29 เมษายน 2554	9 ปี 9 เดือน
7. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	1 มีนาคม 2554	8 ปี 10 เดือน
8. นางนงลักษณ์ จันทรมบัติ	กรรมการ กรรมการสินเชื่อ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	14 พฤษภาคม 2561	1 ปี 8 เดือน
9. นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร	กรรมการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	29 เมษายน 2554	8 ปี 9 เดือน
10. นายอัศวิน สุกใส	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสินเชื่อ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	5 กรกฎาคม 2561	1 ปี 6 เดือน

5.2 วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ

กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของคณะกรรมการบริษัท จะต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในทุกครั้งของการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยกรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดจะเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ในกรณีที่กรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งดังกล่าวไม่อาจแบ่งได้พอดีหนึ่งในสามให้ใช้จำนวนที่ใกล้ที่สุดกับหนึ่งในสาม อย่างไรก็ตาม กรรมการซึ่งออกจากตำแหน่งอาจได้รับการเลือกตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีกวาระหนึ่ง

5.3 การแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบ

บริษัทฯ ได้มีการแบ่งแยกตำแหน่งและอำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการบริษัท ประธานกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ไว้อย่างชัดเจน เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่การกำกับดูแล และความโปร่งใสของการดำเนินงานภายใน ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ประธานกรรมการบริษัท - ประธานกรรมการของบริษัทฯ เป็นกรรมการอิสระและไม่เป็นบุคคลเดียวกับประธานกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมทั้งไม่มีส่วน

ร่วมในการบริหารงานประจำของบริษัทฯ ซึ่งเป็นไปตามหลักการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างการทำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการและการบริหารงาน โดยประธานกรรมการบริษัทมีบทบาทและหน้าที่สำคัญในการกำกับดูแลการประชุมคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ดูแลให้มีวาระการประชุมที่สำคัญและจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยเฉพาะเรื่องกลยุทธ์ขององค์กร จัดสรรเวลาให้ฝ่ายบริหารมีการนำเสนอข้อมูลที่ชัดเจนและทันการณ์ เปิดโอกาสให้กรรมการที่เข้าร่วมประชุมได้แสดงความคิดเห็นและสอบถามได้อย่างทั่วถึง ตลอดจนดูแลให้มติที่ประชุมมีความชัดเจน พร้อมให้มีการบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน รวมถึงทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ประธานกรรมการยังมีหน้าที่สำคัญในการดูแลให้การกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้ เช่น เรื่ององค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท การทำหน้าที่กรรมการ และแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูง

ประธานกรรมการบริหาร - คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหาร โดยให้มีอำนาจหน้าที่ควบคุมดูแลบริษัทฯ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย ทั้งนี้ ประธานกรรมการบริหารได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ทำหน้าที่รับผิดชอบในการพัฒนาและดำเนินกลยุทธ์ รวมถึงนโยบายที่สำคัญที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร - มีหน้าที่ความรับผิดชอบหลักในการกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ของบริษัทฯ รวมถึงการบริหารงานต่างๆ ให้เป็นไปตามแผนงานที่กำหนดภายใต้หลักการกำกับกิจการที่ดี เพื่อให้บริษัทฯ สามารถบรรลุวิสัยทัศน์และเป็นองค์กรที่เติบโตอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ ในกรณีที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารต้องไปดำรงตำแหน่งบริษัทอื่น ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท

5.4 บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

1. คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่ทบทวนและอนุมัติวิสัยทัศน์ และพันธกิจของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานมีจุดมุ่งหมายไปในทิศทางเดียวกัน เป็นประจำทุกปี และกำหนดแนวปฏิบัติของการมีส่วนร่วม ไว้ดังนี้

1.1 กำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนธุรกิจ และงบประมาณประจำปีของบริษัทฯ โดยจัดให้มีการแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระเพื่อร่วมกันกำหนดทิศทางองค์กร ระหว่างคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำทุกปี

1.2 กำหนดให้มีการทบทวนแผนการปฏิบัติงานและติดตามให้ฝ่ายบริหารปฏิบัติตามแผนงาน ให้เป็นไปตามทิศทางและกลยุทธ์องค์กรอย่างสม่ำเสมอ

1.3 ให้คำแนะนำข้อคิดเห็น และแนวทางการบริหารจัดการองค์กร เพื่อใช้ในการจัดทำแผนงานที่ชัดเจน ตอบสนองเป้าหมายองค์กร

1.4 สื่อสารนโยบาย เป้าหมาย และทิศทางการดำเนินงาน ให้พนักงานทุกระดับทั่วทั้งองค์กรรับทราบผ่านกิจกรรมประธานเจ้าหน้าที่บริหารพบพนักงาน อย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง

2. คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่จัดให้มีระบบควบคุมภายในที่ครอบคลุมทั้งด้านการเงิน การปฏิบัติงาน การดำเนินการ ให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมเพียงพอ ตลอดจนจัดให้มีการตรวจสอบและถ่วงดุลที่มีประสิทธิภาพเพียงพอในการปกป้องรักษาและดูแลทรัพย์สิน บริษัทฯ มีสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน ภายใต้การดูแลของ นางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ หัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และจัดทำรายงานคณะกรรมการตรวจสอบได้อย่างมีคุณภาพ ประกอบด้วยข้อมูลสำคัญอย่างครบถ้วน และมีกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน

3. คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่ดูแลให้บริษัทฯ มีระบบบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอ และการติดตามการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ จึงได้จัดตั้งฝ่ายบริหารความเสี่ยงเพื่อพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงที่มีผลต่อการดำเนินงานและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ของบริษัทฯ โดยพิจารณาความเสี่ยงทุกด้านอย่างละเอียดรอบคอบทั้งในเชิงปริมาณและคุณภาพ พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์เพื่อป้องกันและเฝ้าระวังความเสี่ยงจากสถานการณ์ปัจจุบัน และติดตาม ดูแล วิเคราะห์การบริหารความเสี่ยงในระดับจัดการ และรายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัททราบ

4. คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการทุกสิ้นปี โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เป็นผู้ประเมินและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ผลการประเมินประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการถือเป็นข้อมูลอันเป็นความลับเฉพาะบุคคล ไม่สามารถเปิดเผยได้ โดยมีเกณฑ์การประเมิน 2 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1: ประเมินจากดัชนีชี้วัดผลประกอบการ ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

ส่วนที่ 2: ประเมินผลด้านความเป็นผู้นำ การสร้างทีมงาน การสื่อสาร การมุ่งเน้นความสำเร็จ การบริหาร การเปลี่ยนแปลง

ทั้งนี้ ผลการประเมินจะถูกนำไปพิจารณา กำหนดเป็นอัตราการขึ้นเงินเดือนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

5. การจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ เพื่อมั่นใจว่า บริษัทฯ มีผู้บริหารที่มีความรู้ ความสามารถเพียงพอต่อการปฏิบัติหน้าที่ ดังนี้

5.1 คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีแผนพัฒนาศักยภาพผู้บริหาร เพื่อจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งงานประกอบด้วย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ

5.2 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน พิจารณากำหนดความรู้ ความสามารถ (Competency) ประสิทธิภาพของแต่ละตำแหน่งงาน เพื่อคัดเลือกผู้บริหารที่มีคุณสมบัติสอดคล้องตามที่กำหนด และสามารถสืบทอดงานของแต่ละตำแหน่งงานได้

5.3 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประเมินการปฏิบัติงานและความรู้ ความสามารถของผู้บริหารที่มีคุณสมบัติสอดคล้องเทียบกับระดับความสามารถที่ต้องการ เพื่อจัดทำแผนการพัฒนารายบุคคลในการลด Competency Gap

5.4 มอบหมายให้ฝ่ายทรัพยากรบุคคลและธุรการ ทำหน้าที่ดูแลติดตามการอบรมและการพัฒนาความรู้ความสามารถของผู้สืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ

5.5 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ทบทวนและสรุปผลการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบ

6. การพัฒนาศักยภาพของพนักงาน บริษัทฯ มีนโยบายที่จะพัฒนาศักยภาพของพนักงานทุกระดับเพื่อรองรับการเติบโตของธุรกิจในอนาคต โดยได้ส่งพนักงานไปอบรมเพิ่มพูนทักษะ ความรู้ ความสามารถ และมุ่งเน้นให้พนักงานเป็นกลไกหลักในการพัฒนาให้บริษัทฯ ก้าวไปสู่องค์กรแห่งความสำเร็จต่อไปในอนาคต

7. การต่อต้านคอร์รัปชัน คณะกรรมการบริษัทได้เห็นชอบนโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน และส่งเสริมให้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มร่วมกันปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวด้วย โดยได้มีการทบทวนนโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2562 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2562

5.5 คณะกรรมการชด้อย

บริษัทฯ มีคณะกรรมการชด้อยจำนวน 4 ชุด เพื่อช่วยพิจารณากลับกรองงานต่างๆ เฉพาะด้านตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการสินเชื่อ ซึ่งมีบทบาทหน้าที่ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการชด้อยแต่ละคณะ และในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยมีการกำหนดวันประชุมของแต่ละคณะไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี คณะกรรมการชด้อยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบได้ดังนี้

● คณะกรรมการตรวจสอบ

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

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ

2. สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และพิจารณาความเป็นอิสระของสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน รวมทั้งพิจารณาและประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของหัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน

3. สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเสนอคำตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่ฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้แน่ใจว่ารายการ

ดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ

6. สอบทานการปฏิบัติตามนโยบายคอร์รัปชันตามนโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน

7. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

(ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้องครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ

(ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ

(ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

(ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี

(จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน

(ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร (Charter)

(ซ) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

8. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบ จากคณะกรรมการตรวจสอบ

อนึ่ง คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อนคณะกรรมการบริษัทโดยตรง และคณะกรรมการบริษัทยังคงมีความรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทต่อบุคคลภายนอก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการตรวจสอบมีกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ประกอบด้วย

ชื่อ – นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายคุณากร เมฆใจดี*	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นางญาใจ พัฒนสุขสันต์*	กรรมการตรวจสอบ
3. นายพูนศักดิ์ เอียไพรัตน์	กรรมการตรวจสอบ

โดยมีนางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

หมายเหตุ * นายคุณากร เมฆใจดี และนางญาใจ พัฒนสุขสันต์ เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ด้านบัญชีและการเงินเพียงพอที่จะทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัทฯ

● 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 สำหรับตำแหน่งกรรมการผู้จัดการมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารพิจารณาเบื้องต้น เพื่อเสนอคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนให้ความเห็นชอบและเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

3. ดูแลให้คณะกรรมการบริษัท มีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมทั้งการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

4. พิจารณาค่าตอบแทนทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินที่เหมาะสมของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาเพื่อขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป

5. กำหนดแนวทาง นำเสนอ และให้ความเห็นชอบผลการประเมินการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงเพื่อพิจารณาปรับค่าตอบแทนและการจ่ายเงินรางวัลประจำปี

6. พิจารณาหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสมของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง และเสนอต่อ

คณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

7. จัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งและติดตามความต่อเนื่องในการบริหารที่เหมาะสมสำหรับตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการและผู้มีอำนาจในการจัดการ และเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณารับทราบและ/หรืออนุมัติ แล้วแต่กรณี

8. จัดทำแผนการพัฒนาระบบการเพื่อพัฒนาความรู้กรรมการปัจจุบันและกรรมการเข้าใหม่ให้เข้าใจธุรกิจที่กรรมการบริษัทดำรงตำแหน่งอยู่ บทบาทหน้าที่ของกรรมการและพัฒนาระบบต่างๆ ที่สำคัญ รวมถึงจัดให้มีการปฐมนิเทศ และแจกเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการในกรณีกรรมการเข้าใหม่

9. รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัท อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

10. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนมีจำนวน 3 ท่าน ซึ่งมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ประกอบด้วย

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

โดยมีนางสาวนันท์นิตย์ ราชกิจ เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

● คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งประกอบด้วยกรรมการบริษัทจำนวนหนึ่งและอาจประกอบด้วยบุคคลอื่นใดคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯ หรือเป็นบุคคลภายนอกอื่นอีกจำนวนหนึ่งก็ได้โดยกรรมการบริหารที่เป็นกรรมการบริษัทมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริหารมีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบในการบริหารงานในเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานตาม

ปกติธุระและงานบริหารของบริษัทฯ กำหนดนโยบาย แผนธุรกิจงบประมาณ โครงสร้างการบริหารงาน และอำนาจการบริหารต่างๆ ของบริษัทฯ หลักเกณฑ์ในการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจ เพื่อเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติ และ/หรือให้ความเห็นชอบ รวมถึงการตรวจสอบและติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ตามนโยบายที่กำหนด โดยอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

1. ดำเนินกิจการและบริหารกิจการของบริษัทฯ ตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบข้อกำหนด คำสั่ง และมติของที่ประชุมคณะกรรมการ และ/หรือมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ทุกประการ

2. พิจารณากำหนดนโยบาย ทิศทาง และกลยุทธ์ การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ กำหนดแผนการเงินงบประมาณ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งควบคุมกำกับดูแลให้การดำเนินงานของคณะทำงานที่แต่งตั้งบรรลุตามเป้าหมาย

3. พิจารณาเรื่องการจัดสรรงบประมาณประจำปีตามที่ฝ่ายจัดการเสนอก่อนที่จะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติ

4. มีอำนาจพิจารณา อนุมัติ การใช้จ่ายเงินในการดำเนินการ ตามปกติธุรกิจของบริษัทฯ

5. อนุมัติการใช้จ่ายเงินลงทุนที่สำคัญๆ ที่ได้กำหนดไว้ในงบประมาณรายจ่ายประจำปีตามที่จะได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท หรือตามที่คณะกรรมการบริษัทได้เคยมีมติอนุมัติในหลักการไว้แล้ว

6. มีอำนาจพิจารณา อนุมัติ การให้กู้ยืมเงินหรือการให้สินเชื่อใดๆ ของบริษัทฯ ภายใต้หลักเกณฑ์อำนาจในการอนุมัติสินเชื่อของบริษัทฯ

7. มีอำนาจพิจารณา อนุมัติ การกู้ยืมเงินการจัดหาเงินสินเชื่อ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรือการออกตราสารหนี้ รวมถึงการให้หลักประกัน การค้ำประกันเงินกู้หรือสินเชื่อ หรือการขอสินเชื่อใดๆ ภายใต้หลักเกณฑ์ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

8. กลั่นกรองการอนุมัติและทบทวนคำขออนุมัติสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติจากกรรมการสินเชื่อ

9. เป็นคณะที่ปรึกษาของฝ่ายจัดการในเรื่องเกี่ยวกับนโยบายด้านการเงิน การตลาด การบริหารงานบุคคลและด้านการปฏิบัติการอื่นๆ

10. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายเป็นคราวๆ ไป ทั้งนี้ อำนาจ และ/หรือการมอบอำนาจแก่บุคคลอื่นที่เห็นสมควรจะไม่รวมถึงอำนาจ และ/หรือการ

มอบอำนาจในการอนุมัติรายการใดที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรือมีผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดขัดแย้งกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยตามกฎหมายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าวจะต้องเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติตามที่ข้อบังคับของบริษัทฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการบริหาร มีจำนวน 5 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ – นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นางลดาวัลย์ ธนะธินิต	ประธานกรรมการบริหาร
2. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	กรรมการบริหาร
3. นายชานนท์ โชติวิจิตร	กรรมการบริหาร
4. นายสุทธิพร ตันตีกุล*	กรรมการบริหาร
5. นายอัศววิทย์ สุกใส	กรรมการบริหาร

โดยมีนางสาวนันท์นิตย ราชกิจ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหาร

หมายเหตุ: * นายสุทธิพร ตันตีกุล ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร แทนนายวุฒิภูมิ จุฬางกูร ที่ลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริหาร โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2562 เมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2562

● คณะกรรมการสินเชื่อ

คณะกรรมการสินเชื่อมีหน้าที่รับผิดชอบในเรื่องดังต่อไปนี้

1.1 พิจารณาอนุมัติเรื่องดังต่อไปนี้ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ คณะกรรมการบริหารที่อยู่นอกเหนือจากอำนาจอนุมัติของฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อ รวมถึงคำสั่ง ประกาศอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องที่ได้กำหนดไว้

ก) สินเชื่อแพคตอริง การให้กู้ยืมเงิน สินเชื่อประเภทอื่นๆ

ข) การบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ

ค) หลักประกัน

ง) การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

1.2 กลั่นกรองและทบทวนคำขออนุมัติเรื่องตามข้อ 1 ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริหาร และ/หรือ คณะกรรมการบริษัท ตามลำดับอำนาจอนุมัติ

1.3 ให้คำปรึกษาหรือแนะนำการบริหารความเสี่ยง

ด้านสินเชื่อแก่ฝ่ายจัดการ เพื่อประโยชน์ในการสร้างฐานลูกค้า และลูกหนี้ที่มีคุณภาพของบริษัท

1.4 ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริหาร และ/หรือคณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการสินเชื่อมีจำนวน 5 ท่าน โดยกรรมการสินเชื่อที่เป็นกรรมการบริษัทมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ประกอบด้วย

ชื่อ – นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	ประธานกรรมการสินเชื่อ
2. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	กรรมการสินเชื่อ
3. นางนงลักษณ์ จันทรมบัติ	กรรมการสินเชื่อ
4. นายสุทธิพร ตันตีกุล	กรรมการสินเชื่อ
5. นายอัศววิทย์ สุกใส	กรรมการสินเชื่อ

โดยมีนางสาวกษิรา ศรีลอยเมือง เป็นเลขานุการคณะกรรมการสินเชื่อ

5.6 การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย

บริษัทฯ กำหนดตารางการประชุมคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยเป็นการล่วงหน้าทั้งปี โดยกำหนดการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทไว้อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น ในการประชุมแต่ละครั้งได้กำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจน ทั้งวาระเพื่อพิจารณา เพื่อทราบ เพื่อการอภิปรายและแสดงความคิดเห็น โดยมีเอกสารประกอบการประชุมที่ครบถ้วนเพียงพอ และจัดส่งให้กรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม และในการประชุมประธานที่ประชุมได้จัดสรรเวลาอย่างเพียงพอ เพื่อให้กรรมการทุกคนสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ และประธานที่ประชุมจะเป็นผู้ประมวลความเห็นและสรุปประเด็นที่ได้จากการประชุม โดยเลขานุการบริษัทเป็นผู้จัดบันทึกการประชุม และหลังจากที่ผ่านการรับรองจากที่ประชุมรายงานจะถูกจัดเก็บไว้ในห้องกฎหมาย หากกรรมการต้องการรับทราบข้อมูลเพิ่มเติม สามารถขอข้อมูลได้โดยการติดต่อผ่านเลขานุการบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง ผู้บริหารจะได้รับเชิญให้เข้าร่วมประชุมในวาระที่เกี่ยวข้องกับตนเองเพื่อให้ข้อมูลแก่กรรมการโดยละเอียด อีกทั้งยังเป็นโอกาสให้กรรมการ

ได้ทำความรู้จักกับผู้บริหารซึ่งเป็นประโยชน์ในการพิจารณาแผน
สืบทอดตำแหน่งด้านบริหารต่อไป นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัท
ยังได้กำหนดไว้เป็นนโยบายอย่างชัดเจนว่า หากการประชุมมีวาระ
ที่จะต้องมีการลงมติ จะต้องมีการลงมติไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของ
จำนวนกรรมการทั้งหมดอยู่ในที่ประชุม

สำหรับปี 2562 บริษัทฯ มีการประชุมระหว่าง
กรรมการโดยไม่มีฝ่ายจัดการ 1 ครั้ง และมีการประชุมคณะ
กรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ โดยสรุป
การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคนได้ดังนี้

รายชื่อ	คณะ กรรมการ บริษัท	คณะ กรรมการ ตรวจสอบ	คณะ กรรมการ สรรหาและ พิจารณา ค่าตอบแทน	คณะ กรรมการ บริหาร	คณะ กรรมการ สินเชื่อ	การประชุม สามัญ ผู้ถือหุ้น ปี 2562
1. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ	6/6	-	-	-	-	1/1
2. นายคุณากร เมฆใจดี	5/6	5/6	-	-	-	0/1
3. นางญาใจ พัฒนาสุขสันต์	6/6	6/6	4/4	-	-	0/1
4. นายพูนศักดิ์ เชื้อไพรัตน์	6/6	6/6	4/4	-	-	1/1
5. นางลดาวัลย์ ธนะธนิต	6/6	-	-	12/13	-	1/1
6. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	5/6	-	-	-	12/12	1/1
7. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	3/6	-	3/4	12/13	-	1/1
8. นางนงลักษณ์ จันทรมบัติ	6/6	-	-	-	12/12	1/1
9. นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร*	3/6	-	-	4/7	-	1/1
1. นายอัศวินวิทย์ สุกใส	6/6	-	-	13/13	12/12	1/1
11. นายชานนท์ โชติวิจิตร	-	-	-	12/13	-	-
12. นายวิวัฒน์ คงคาสัย**	-	-	-	-	6/6	-
13. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	-	-	-	-	3/12	-
14. นายสุทธิพร ตันติกุล***	-	-	-	6/6	12/12	-

หมายเหตุ: * นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร ลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2562

** นายวิวัฒน์ คงคาสัย ลาออกจากตำแหน่งกรรมการสินเชื่อ เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2562

*** นายสุทธิพร ตันติกุล ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร แทนนายวุฒิภูมิ จุฬางกูร ที่ลาออกจาก
ตำแหน่งกรรมการบริหาร โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2562 เมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2562

5.7 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะ กรรมการ และผู้บริหารระดับสูง

• การประเมินตนเองของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงาน
ของตนเองของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย
ทุกคณะ และแบบรายบุคคลอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อทบทวน
ว่าได้มีการกำกับดูแลให้มีการกำหนด และ/หรือดำเนินการต่างๆ
ได้อย่างเพียงพอ และใช้เป็นข้อมูลสนับสนุนฝ่ายบริหารนำไป

ปรับปรุง / พัฒนาการบริหารจัดการให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น
โดยใช้แบบฟอร์มที่บริษัทฯ ปรับปรุงจากตัวอย่างแบบประเมิน
ตนเองของคณะกรรมการของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
ตามความเหมาะสมและสอดคล้องกับลักษณะเฉพาะของคณะ
กรรมการแต่ละคณะ และแจ้งผลการประเมินให้คณะกรรมการ
บริษัททราบ และวิเคราะห์ผลการประเมิน เพื่อนำไปสู่การดำเนินการ
ของฝ่ายจัดการ

- **การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ**

คณะกรรมการบริษัท มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการเป็นประจำทุกปี โดยใช้แบบฟอร์มที่บริษัทฯ ปรับปรุงจากตัวอย่างแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ควบคู่กับแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ที่ใช้สำหรับผู้บริหารระดับสูง โดยปรับให้สอดคล้องกับเป้าหมายและหลักเกณฑ์ที่เชื่อมโยงกับแผนกลยุทธ์ของบริษัทฯ และนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณากำหนดคำตอบแทนและเงินรางวัล จูงใจที่เหมาะสม

5.8 การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนมีหน้าที่ในการสรรหากรรมการที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์การทำงานในอดีตที่สามารถตอบสนองความต้องการของตำแหน่งที่ว่างลงอย่างเป็นอิสระในกรณีที่มีการสรรหากรรมการอิสระสำหรับกรรมการที่เป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นรายใหญ่นั้น มีหลักการคือ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่จะเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามที่เห็นสมควร โดยคณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ตรวจสอบคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าวว่าไม่ขัดกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะพิจารณารายชื่อบุคคลผู้มีความเหมาะสมจากฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และจากการเสนอชื่อโดยกรรมการแต่ละคน และจากการเสนอชื่อโดยผู้ถือหุ้นที่ได้ผ่านการกลั่นกรองว่ามีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ซึ่งภายหลังที่คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความเห็นชอบรายชื่อกรรมการที่เสนอดังกล่าวแล้ว บริษัทฯ จะเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น แล้วแต่กรณี เพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

ทั้งนี้ ในการสรรหา คัดเลือก และแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และผู้บริหารของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องได้ดำเนินการโดยปราศจากการเลือกปฏิบัติในเรื่องความแตกต่างด้านเชื้อชาติ ศาสนา เพศ สถานภาพการสมรส หรือความบกพร่องในสมรรถภาพทางร่างกาย

5.9 การสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เป็นผู้รับผิดชอบเรื่องความต่อเนื่องในการบริหารที่เหมาะสม รวมถึงการพิจารณาแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน (Succession Plan) โดยเฉพาะในตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูงสักรายแรก เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีการวางแผน สรรหา คัดเลือก และเตรียมความพร้อมของบุคลากรเพื่อทดแทนในตำแหน่งงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เมื่อผู้ดำรงตำแหน่งนั้นๆ ได้รับการแต่งตั้ง โยกย้าย เกษียณอายุ ลาออก หรือเหตุประการอื่น จนส่งผลให้ตำแหน่งนั้นๆ ว่างลง

โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะเป็นผู้กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหาคัดเลือก ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับความเหมาะสมของสถานการณ์ของบริษัทฯ ในช่วงเวลานั้น และต้องเสนอความเห็นขออนุมัติต่อบริษัทแม่ (บริษัท โอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)) ตามข้อบังคับของบริษัทใหญ่ หมวด 7 ข้อ 56 ว่าด้วยเรื่องการกำกับดูแลและบริหารบริษัทย่อยและบริษัทร่วมด้วย

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้มีการปรับปรุงเส้นทางอาชีพการทำงานของพนักงาน สำหรับแต่ละระดับและแต่ละตำแหน่งงาน เพื่อนำมาใช้ในการจัดทำแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงานต่างๆ ของบริษัทฯ ด้วย

5.10 การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

บริษัทฯ ได้จัดให้มีการปฐมนิเทศสำหรับกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งใหม่ ในรูปแบบของการบรรยายเพื่อให้ข้อมูลสรุปเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัทฯ วิสัยทัศน์ กลยุทธ์ เป้าหมาย การดำเนินธุรกิจ การดำเนินงานที่สำคัญ และกฎเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งจัดให้มีเอกสารสำหรับกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการทำหน้าที่กรรมการได้แก่ คู่มือกรรมการบริษัท หนังสือบริคณห์สนธิและข้อบังคับของบริษัทฯ รายงานประจำปีของบริษัทฯ นโยบายการกำกับดูแลกิจการ นโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน และจรรยาบรรณทางธุรกิจ ซึ่งเอกสารเหล่านี้ประกอบด้วยข้อมูลที่สำคัญและจำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ เพื่อให้ทราบถึงบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ รวมถึงอำนาจอนุมัติ ข้อห้ามการกระทำของกรรมการบริษัทตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เป็นต้น

5.11 การพัฒนากรรมการ และผู้บริหาร

บริษัทฯ ได้ส่งเสริม สนับสนุน ให้มีการฝึกอบรม

และให้ความรู้ที่เกี่ยวข้องแก่กรรมการและผู้บริหาร เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติอย่างต่อเนื่อง อาทิเช่น ส่งเสริมให้มีการพบปะระหว่างกรรมการและผู้บริหารระดับสูง เพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็นซึ่งกันและกัน ส่งเสริมให้จัดทำแผนพัฒนาศักยภาพผู้บริหารระดับสูง

ในปี 2562 กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ได้เข้าร่วมอบรมและสัมมนาหลักสูตรต่างๆ ดังนี้

1. นายอัศวิน สุโกไส กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เข้าร่วมอบรมและสัมมนาดังนี้

- อบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP 286/2019) ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

- สัมมนาแนวทางการเข้าร่วมเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมการต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

- สัมมนาหัวข้อการบริหารลูกค้า Key Account ซึ่งจัดโดย Professional Training Solution

- กิจกรรม mai FANZI CLUB 2019 ซึ่งจัดโดยตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ

- สัมมนาวิชาการ “เวทีการประชุมระดับภูมิภาคว่าด้วยการค้าและการพัฒนา ประจำปี 2562” ซึ่งจัดโดยสถาบันระหว่างประเทศเพื่อการค้าและการพัฒนา (องค์การมหาชน)

- สัมมนา Microsoft Envision Forum: Office 365 Fan Meet ซึ่งจัดโดย Microsoft

2. นายอัศวิน สุโกไส กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นายวุฒิพงษ์ อนุรัตน์ธาดา ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานสินเชื่อและการตลาด 1 และนางสาวเบญจวรรณ จันทร์วรวิทย์ ผู้อำนวยการอาวุโสสายงานสินเชื่อและการตลาด 2 เข้าร่วมสัมมนาวิชาการประจำปี 2562 ครั้งที่ 41 “นวัตกรรมพลิกโลก: การเปลี่ยนผ่านและความท้าทายของประเทศไทย” ซึ่งจัดโดยคณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

3. นายอัศวิน สุโกไส กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นายพุทธิพงศ์ แก่นจักษ์ ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายสารสนเทศ เข้าร่วมงานสัมมนาหัวข้อ International Digital ID Use Cases งาน Thailand Digital ID Symposium 2019 ซึ่งจัดโดยสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (ETDA)

4. นายอัศวิน สุโกไส กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นางพรพิไล บุราสัย กรรมการผู้จัดการ และนายพัทธ์วุฒิ วีระประดิษฐ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานการเงินและบริหาร เข้าร่วมงานเสวนาหัวข้อ Compensation Strategy ซึ่งจัดโดยตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ

5. นายพัทธ์วุฒิ วีระประดิษฐ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานการเงินและบริหาร เข้าร่วมอบรมหลักสูตร Refreshment of the Role and Expectation of A CFO ซึ่งจัดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์

6. นางสาวเบญจวรรณ จันทร์วรวิทย์ ผู้อำนวยการอาวุโสสายงานสินเชื่อและการตลาด 2 เข้าร่วมงานสัมมนาหัวข้อ TEA Annual Forum 2019 ซึ่งจัดโดยสมาคมเศรษฐศาสตร์ธรรมศาสตร์

5.12 คำตอบแทนกรรมการ และผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายคำตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจนโปร่งใส โดยมีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เป็นผู้พิจารณาและกำหนดนโยบายคำตอบแทนสำหรับกรรมการเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ และพิจารณาคำตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

1. นโยบายและหลักเกณฑ์การจ่ายคำตอบแทนคณะกรรมการบริษัท

บริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเพื่อพิจารณา กำหนดนโยบายคำตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจนและมีความโปร่งใส และอยู่ในระดับที่เหมาะสมเทียบกับธุรกิจประเภทเดียวกัน ทั้งนี้คำตอบแทนกรรมการจะต้องผ่านการพิจารณาจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคำตอบแทนกรรมการจะอยู่ในรูปของเบี้ยประชุม และบำเหน็จกรรมการ

2. นโยบายและหลักเกณฑ์การจ่ายคำตอบแทนผู้บริหาร

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการกำหนดคำตอบแทนผู้บริหารรวมถึงประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ เป็นไปตามหลักการ และนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ตามเป้าหมายที่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้า และผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละท่าน และสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย โดยจะอยู่ในรูปของเงินเดือน โบนัส และอื่นๆ

1) คำตอบแทนกรรมการ

โครงสร้างคำตอบแทนของกรรมการแต่ละคนที่เป็นตัวเงินอยู่ในรูปของค่าเบี้ยประชุมดังนี้

(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 2562 ค่าตอบแทนของคณะกรรมการ ในรูปค่าเบี้ยประชุมที่เป็นตัวเงินสรุปได้ ดังนี้

(หน่วย: บาท)

รายชื่อ	เบี้ยประชุม					บำเหน็จ กรรมการ บริษัท	รวม
	คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ สรรหา	คณะกรรมการ สินเชื่อ		
1. นายสรสิทธิ์ สุรินทร์	150,000	-	-	-	-	130,000	280,000
2. นายคุณากร เมฆใจดี	75,000	125,000	-	-	-	130,000	330,000
3. นางญาใจ พัฒนสุขสันต์	90,000	90,000	-	60,000	-	130,000	370,000
4. นายพูนศักดิ์ เจริญไพรัตน์	90,000	90,000	-	40,000	-	130,000	350,000
5. นางลดาวัลย์ ธนะธนิต	90,000	-	180,000	-	-	130,000	400,000
6. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	75,000	-	-	-	180,000	130,000	385,000
7. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	45,000	-	ไม่ได้รับ เบี้ยประชุม	30,000	-	130,000	205,000
8. นางนงลักษณ์ จันทรมสมบัติ	90,000	-	-	-	120,000	90,000	300,000
9. นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร*	45,000	-	40,000	-	-	130,000	215,000
10. นายอัศวินวิทย์ สุกใส	45,000	-	ไม่ได้รับ เบี้ยประชุม	-	ไม่ได้รับ เบี้ยประชุม	70,000	115,000
11. นายชานนท์ โชติวิจิตร	-	-	120,000	-	-	-	120,000
12. นายวิวัฒน์ คงคาสัย**	-	-	-	-	60,000	-	60,000
13. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	-	-	-	-	30,000	-	30,000
14. นายสุทธิพร ตัณตกุล***	-	-	60,000	-	120,000	-	180,000
รวมทั้งสิ้น	795,000	305,000	400,000	130,000	510,000	1,200,000	3,340,000

หมายเหตุ: * นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร ลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2562

** นายวิวัฒน์ คงคาสัย ลาออกจากตำแหน่งกรรมการสินเชื่อ เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2562

*** นายสุทธิพร ตัณตกุล ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร แทนนายวุฒิภูมิ จุฬางกูร ที่ลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริหาร โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2562 เมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2562

2) ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการ
-ไม่มี-

3) ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินของผู้บริหารของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ในรูปของเงินเดือน โบนัส และสวัสดิการอื่นๆ รายละเอียดดังนี้

(หน่วย: บาท)

ประเภทค่าตอบแทน	จำนวนเงิน	
	2562	2561
เงินเดือน และโบนัส	11,643,118.00	9,786,156.00
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	604,830.24	669,490.92
สวัสดิการอื่นๆ	485,166.00	2,840,934.00
รวม	12,733,114.24	13,296,580.92
จำนวนผู้บริหาร	7	5

หมายเหตุ: - ปี 2562 มีผู้บริหารจำนวน 7 คน ประกอบด้วย นายอัครวิทย์ สุกใส นางพรพิไล บุราลัย นายพัทธ์วุฒิ วีระประดิษฐ์ (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2562) นายพิภพ จีรวงศกร (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2562) นายพีรยสร์ เกตุฉัตร (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2562) นายวุฒิพงษ์ อนุรัตน์ธาดา และนางไพศรี ฝักเจริญผล
- ปี 2561 มีผู้บริหารจำนวน 5 คน ประกอบด้วย นายอัครวิทย์ สุกใส นายกนกกิต นวลศิริ นางพรพิไล บุราลัย นายวุฒิพงษ์ อนุรัตน์ธาดา และนางไพศรี ฝักเจริญผล

6. บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีพนักงานจำนวนทั้งสิ้น 98 คน ซึ่งเป็นพนักงานประจำทั้งหมด โดยแบ่งพนักงานตามสายงานต่างๆ ได้ดังนี้

สายงาน / ฝ่าย	จำนวนพนักงาน (คน)	
	2562	2561
สายการเงินและบริหาร	31	15
สายงานสินเชื่อและการตลาด	24	25
สายงานปฏิบัติการและสารสนเทศ	23	34
สายงานบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้	9	9
สำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	9	6
สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน	2	2
รวม	98	91

ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงานในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา

- **ผลตอบแทน และสวัสดิการต่างๆ ของพนักงาน**

บริษัทฯ มีการจ่ายค่าตอบแทนพนักงานในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา ดังนี้

(หน่วย: บาท)

ค่าตอบแทน	ปี 2562	ปี 2561	ปี 2560
- เงินเดือน และโบนัส	44,109,432.85	36,655,799.28	36,338,313.77
- สวัสดิการอื่นๆ	6,565,522.69	5,547,887.53	3,982,178.35
รวม	50,674,955.54	42,203,686.81	40,320,492.12
จำนวนพนักงาน	91	86	82

- **กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ**

บริษัทฯ ได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไทยพาณิชย์ มาสเตอร์ฟันด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อสร้างขวัญและกำลังใจให้แก่พนักงาน และเพื่อจูงใจให้พนักงานทำงานกับบริษัทฯ ในระยะยาว ซึ่งในปี 2562 บริษัทฯ มีเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นเงินจำนวน 2,245,998.46 บาท

- **ค่าตอบแทนอื่นของพนักงาน**

บริษัทฯ ได้จัดให้มีสวัสดิการและค่าตอบแทนอื่นๆ นอกเหนือจากเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่พนักงานตามความเหมาะสม สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว กล่าวคือจัดให้มีโครงการบริหารคนเก่ง คนดี และมีศักยภาพสูง (Talent Management) เพื่อให้องค์กรสามารถขับเคลื่อนภารกิจให้บรรลุเป้าหมาย มีการกระบวนกรสืบทอดตำแหน่งอย่างเป็นรูปธรรม และช่วยให้พนักงานมีความพึงพอใจและเกิดความผูกพันกับองค์กรจากการที่ได้รับโอกาสในการทำงานที่มีความท้าทายมากขึ้น

- **การพัฒนาบุคลากร**

นโยบายการพัฒนาบุคลากร และแนวปฏิบัติในการบริหารทรัพยากรบุคคลได้ถูกนำมาเชื่อมโยงกับ กลยุทธ์และทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ เชื่อมั่นว่า การเจริญเติบโตขององค์กรขึ้นอยู่กับพนักงานที่มีคุณภาพ ดังนั้นบริษัทฯ จึงมีนโยบายมุ่งเน้นที่จะพัฒนาและปรับปรุงระบบการบริหาร และระบบการพัฒนาบุคลากรให้มีความทันสมัย สอดคล้องกับเทคโนโลยี และเป็นไปตามมาตรฐานสากล เพื่อที่จะเสริมสร้างและพัฒนาให้พนักงาน เป็นทั้งคนดี และคนเก่ง ตลอดจนมีส่วนร่วมในการพัฒนาและช่วยเหลือสังคมโดยรวม และมุ่งเน้นให้พนักงานเป็นกลไกหลักในการพัฒนาให้บริษัทฯ ก้าวไปสู่องค์กร

แห่งความสำเร็จ และเพื่อเป็นการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน

นอกจากนี้ ยังได้มีการปรับตำแหน่งให้กับพนักงานที่มีศักยภาพและเหมาะสม เพื่อสอดคล้องกับแผนการเจริญเติบโตความก้าวหน้าในสายอาชีพ โดยบริษัทฯ ได้นำตัวชี้วัด (Key Performance Indicators: KPIs) มาใช้เป็นกรอบในการปฏิบัติงานและประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละบุคคลรวมทั้งปรับปรุงการประเมินขีดความสามารถของพนักงานให้สอดคล้องกับองค์กรและมุ่งไปสู่จุดหมายเดียวกันได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ในปี 2562 บริษัทฯ มีการจัดอบรมพนักงานทุกระดับทั้งภายในและภายนอกองค์กร ดังนี้

- การอบรมภายนอกองค์กร

1. หลักสูตร การบริหารความเสี่ยงเรื่องการทุจริต (Fraud Risk Management) จัดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์

2. หลักสูตร พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562: กระบวนการและแนวปฏิบัติ จัดโดยสมาคมรัฐศาสตร์แห่งมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

3. หลักสูตรพื้นฐานด้านความยั่งยืนของธุรกิจ (P01) Preliminary to Corporate Sustainability จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

4. โครงการทุนอบรมหลักสูตร “เจาะลึกมาตรฐาน TFRS 9, TFRS 15 และ TFRS 16: สำคัญ ผลกระทบแนวทางปฏิบัติ และกรณีศึกษา” จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

5. หลักสูตรการวิเคราะห์ความเสี่ยงและประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน (S04) (Sustainability Risk and Materiality Analysis) รุ่นที่ 2 จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

6. หลักสูตร 20483B /Programming in C# (5 Days) จัดโดย The Enterprise Resources Training Company Limited

7. หลักสูตร 20486DC /Developing ASP.NET Core MVC Web Application# (5 Days) จัดโดย The Enterprise Resources Training Company Limited

8. หลักสูตร ความเหมือนและความต่างหลักทางบัญชีกับหลักภาษีสรรพากรของ TFRS ใหม่ที่ต้องรู้ จัดโดย บริษัท เอ็น วาย ซี แมนเนจเม้นท์ จำกัด

9. หลักสูตร เทคนิคการวิเคราะห์อัตราค่าจ้างเพื่อการวางแผนกำลังคน รุ่นที่ 51 จัดโดยบริษัท เอ็น วาย ซี แมนเนจเม้นท์ จำกัด

10. หลักสูตร ออกแบบระบบการบริหารค่าตอบแทนและสวัสดิการ จัดโดย บริษัท ริงค์ พีเพิล คอนซัลติ้ง จำกัด

11. หลักสูตร Fundamental of TFRS 9 ทำความเข้าใจหลักการพื้นฐานของ TFRS9 จัดโดย สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์

12. หลักสูตร การเรียนรู้ของเครื่องจักรสำหรับตรวจจับทุจริตในธุรกิจการเงิน จัดโดยสมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย

13. หลักสูตร Fraud Risk in Financial Institutions รุ่นที่ 5 สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย

14. หลักสูตร TFRS Version 2019 and 2020 Practical Implication จัดโดย บริษัท ดีลรอยท์ ทัช โรแมนติก โซเชียล สอบบัญชี จำกัด

15. หลักสูตร HR Digital Transformation จัดโดยมหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

16. หลักสูตร การบริหารลูกหนี้และทวงหนี้ที่ได้ผล จัดโดยห้างหุ้นส่วนจำกัดโมติวา

17. หลักสูตร Director Certification Program (DCP 286/2019) จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

18. หลักสูตร IT Pros- Security / Compliance Microsoft Office 365 จัดโดย Microsoft (Thailand)

19. หลักสูตร OutSystem จัดโดย Close Mobile

20. หลักสูตร Angular+ASP.NET CORE + SQL SERVER + DOCKER จัดโดย Close Mobile

- การอบรมภายในองค์กร

1. หลักสูตร Team Building การจัดกิจกรรมร่วมแรงร่วมใจกับการทำงานเป็นทีม เพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดีภายในองค์กรสำหรับพนักงานทุกระดับ โดยเชิญวิทยากร นายจรัส กองจินดา มาเป็นผู้บรรยายและจัดกิจกรรม ณ ภูสักรินทร์ จังหวัดนครนายก

2. หลักสูตร การตรวจสอบการเงิน ความผิดปกติที่ผู้บัญชีต้องระมัดระวัง โดยเชิญวิทยากรนายคำนึง สาริสระ จากบริษัท ฝึกอบรมและสัมมนาธรรมนิติ จำกัด ณ โรงแรมจัสมิน สุขุมวิท กรุงเทพมหานคร มาเป็นผู้บรรยายและให้ความรู้แก่พนักงานทุกคนที่สังกัดสายงานสินเชื่อและการตลาด และสายงานบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้

ในปี 2562 บริษัทฯ มีกิจกรรม Knowledge Sharing ภายในองค์กร เพื่อแบ่งปันและแลกเปลี่ยนความรู้ต่างๆ ภายในองค์กร ซึ่งมีหัวข้อดังต่อไปนี้

1. หัวข้อ “Trade Finance” นำเสนอโดยที่ปรึกษาสายงานบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้

2. หัวข้อ “Anti-corruption” นำเสนอโดย นายอัครวิทย์ สุกใส กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

3. หัวข้อ “Body Language” นำเสนอโดย ฝ่ายทรัพยากรบุคคล

สรุปจำนวนชั่วโมงการฝึกอบรมของพนักงานในปี 2562 ได้ดังนี้

- อบรมภายนอกองค์กรจำนวนเฉลี่ย

2.74 ชั่วโมงต่อคนต่อปี

- อบรมภายในองค์กรจำนวนเฉลี่ย

8.45 ชั่วโมงต่อคนต่อปี

● เลขานุการบริษัท

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

1. เป็นศูนย์กลางในการจัดทำเก็บรักษาเอกสาร
2. ทะเบียนกรรมการ
3. จัดประชุมผู้ถือหุ้น หนังสือนัดประชุม และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

4. รายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร

5. จัดกิจกรรมระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

6. ประสานให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการบริษัท
7. ให้ความเห็นเกี่ยวกับกฎหมาย และประกาศต่างๆ
8. เรื่องอื่น ๆ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ประวัติโดยสังเขปของเลขานุการบริษัท

ชื่อ: นางสาวนันทนิตย์ ราชกิจ
การศึกษา: ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์
มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช
ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ
มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช
ปริญญาตรี นิติศาสตร์
มหาวิทยาลัยรามคำแหง

การอบรม: - หลักสูตรเลขานุการบริษัท (CSP)
รุ่นที่ 93/2018
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตรพื้นฐานเลขานุการบริษัท
รุ่นที่ 1/2558
สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
การทำงาน: - 2561 - ปัจจุบัน เลขานุการบริษัท
บริษัท ไอร่า แพลตอริง จำกัด (มหาชน)
- 2557 - 2561 ผู้ช่วยเลขานุการบริษัท
บริษัท ทีอาร์ซี คอนสตรัคชั่น จำกัด
(มหาชน)



ความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทฯ ให้ความสำคัญและตระหนักกับความรับผิดชอบต่อสังคม โดยเริ่มจากสังคมภายในของบริษัทฯ นั่นก็คือ “พนักงาน” ซึ่งหากพนักงานได้รับความเป็นอยู่ที่ดี สังคมเล็กๆ แห่งนี้ก็จะมีความสุข โดยบริษัทฯ ได้ให้สวัสดิการต่างๆ แก่พนักงาน นอกเหนือจากสวัสดิการพื้นฐานตามที่กฎหมายแรงงานกำหนด อาทิ เงินช่วยเหลือกรณีพนักงานแต่งงาน หรือ กรณีที่บุคคลในครอบครัวถึงแก่กรรม เป็นต้น รวมทั้งการพัฒนาและฝึกอบรมพนักงานในทุกระดับให้มีความรู้ความสามารถพร้อมที่จะแข่งขันกับคู่แข่งได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ยังได้มีการจัดตั้งคณะทำงานเพื่อรับเรื่องร้องเรียน เพื่อให้พนักงานสามารถแจ้งเรื่องร้องเรียนในกรณีที่ไม่ได้รับความเป็นธรรม พร้อมกับกำหนดวิธีการและขั้นตอนในการพิจารณาเรื่องต่างๆ โดยแจ้งผ่านทางสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายในซึ่งเป็นหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระ ทำหน้าที่เป็นผู้รับเรื่องร้องเรียนจากพนักงาน

บริษัทฯ มีการปฏิบัติตามแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการตามหลักการ 8 ข้อ ดังนี้

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

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในการดำเนินงานเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนในมิติต่างๆ ดังนี้

● มิติด้านเศรษฐกิจ

ในปี 2562 บริษัทฯ ยังคงอยู่ระหว่างการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ทางธุรกิจเพื่อเติมเต็มการใช้บริการทางการเงินของลูกค้าจากแหล่งต่างๆ ประกอบกับการพัฒนากระบวนการคัดกรอง

คุณภาพของลูกค้าและลูกหนี้ที่รวดเร็วและยืดหยุ่น โดยพิจารณาความเสี่ยงอย่างรอบคอบ เพื่อเสริมความแข็งแกร่งในภาพรวมของบริษัทฯ ได้อย่างยั่งยืน และในอนาคตบริษัทฯ มีแผนการนำเทคโนโลยี ในรูปแบบ e-Factoring ซึ่งเป็นการให้บริการรูปแบบออนไลน์มาใช้ ซึ่งปัจจุบันอยู่ระหว่างการพิจารณาออกแบบพัฒนาระบบอย่างละเอียดจากนั้น อาจต้องใช้เวลาในการศึกษาและทดสอบระบบอย่าง ถี่ถ้วนก่อนนำมาใช้อย่างเป็นทางการในไม่ช้า โดยในการพัฒนาศักยภาพทางเศรษฐกิจของบริษัทฯ จะตั้งมั่นอยู่บนหลักธรรมาภิบาล และความพึงพอใจสูงสุดของลูกค้า นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญกับกลุ่มธุรกิจขนาดกลางหรือ SMEs ซึ่งเป็นกลุ่มธุรกิจที่สำคัญในการขับเคลื่อนประเทศ หากกลุ่มธุรกิจนี้สามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืนได้ ก็ย่อมทำให้เศรษฐกิจของประเทศเติบโตได้อย่างยั่งยืนเช่นกัน บริษัทฯ จึงมีความมุ่งมั่นที่จะส่งเสริมโดยสนับสนุนเงินทุนแก่ธุรกิจขนาดกลาง หรือ SMEs อย่างเต็มที่ผ่านมา รวมทั้งยังเป็นคนกลางให้ธุรกิจที่แตกต่างกันสามารถมาพบกัน และร่วมกันดำเนินธุรกิจต่อไปได้อย่างยั่งยืน

● มิติด้านสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการสร้างจิตสำนึกให้แก่พนักงานในการร่วมกันลดโลกร้อน รมรณรงค์ให้พนักงานร่วมกันใช้ทรัพยากรอย่างรู้คุณค่าและประหยัด เพื่อให้เกิดความคุ้มค่ามากที่สุด อาทิเช่น การจัดทำ โครงการ “คิดก่อน ปั่นท์” การใช้กระดาษ Reuse หรือการปิดไฟในจุดที่ไม่ได้ใช้งาน เป็นต้น นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังอยู่ระหว่างการพัฒนากระบวนการให้บริการแก่ลูกค้าให้สามารถรับ-ส่งข้อมูลผ่านเทคโนโลยีต่างๆ เพื่อลดการใช้กระดาษ เพิ่มความรวดเร็วในการทำงาน อีกทั้งยังช่วยสร้างความสามารถในการแข่งขันได้อีกด้วย

● มิติด้านสังคม

บริษัทฯ สนับสนุนและมุ่งเน้นที่จะส่งเสริมให้สังคมทั้งภายในและภายนอกบริษัทฯ มีความสุขอย่างยั่งยืน ควบคู่กับการดำเนินธุรกิจอย่างมีจรรยาบรรณ และมีความเป็นมืออาชีพ โดยในปี 2562 บริษัทฯ ได้จัดกิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม ดังนี้

- เดือนกุมภาพันธ์ 2562 มอบเครื่องคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์ แก่มูลนิธิกระจกเงา ในโครงการคอมพิวเตอร์เพื่อน้อง สำหรับส่งมอบไปยังโรงเรียนและชุมชนที่ขาดแคลนต่อไป



- เดือนกันยายน 2562 บริจาคเงินและเวชภัณฑ์ ให้แก่กลุ่มเพื่อนโรงพยาบาลอุ้มผาง มูลนิธิเพื่อนบุรพา เพื่อผู้ป่วยในการดูแลของโรงพยาบาลอุ้มผาง จังหวัดตาก



- บริษัทฯ เข้าร่วมโครงการ maiA Virtual Run for สภากาชาดไทย กับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งเป็นการวิ่งสะสมระยะทางตั้งแต่วันที่ 15 กันยายน 2562 - 15 พฤศจิกายน 2562

- เดือนธันวาคม 2562 บริจาค “ลูกแม็กซ์” ที่ใช้งานแล้ว จำนวน 1.304 กิโลกรัม ให้สมาคมคนพิการทางการเคลื่อนไหวสากล เพื่อนำไปเป็นส่วนผสมในการหลอม ทำไม้ค้ำ ไม้เคน วอร์คเกอร์ รวมถึงใช้หลอมเพื่อทำขาเทียม โดย “ลูกแม็กซ์” นี้ เกิดจากความร่วมมือของพนักงานทุกคน ที่ช่วยกันรวบรวมลูกแม็กซ์ที่ใช้งานแล้วตลอดทั้งปี 2562





นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในแต่ละปีในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิภายหลังจากหักเงินสำรองต่าง ๆ ตามที่ได้กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ และตามกฎหมาย และหากไม่มีเหตุจำเป็นอื่นใดที่การจ่ายเงินปันผลนั้นจะมีผลกระทบต่อการดำเนินงานปกติของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ในระยะเวลาที่ผ่านมา 3 ปีย้อนหลัง

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	ปี 2561	ปี 2560	ปี 2559
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	48.92	53.27	50.76
จำนวนหุ้น (ล้านหุ้น)	1,600	1,600	1,600
เงินปันผลจ่าย			
- เงินปันผลระหว่างกาล (บาท/หุ้น)	0.03	0.022	0.043
- เงินปันผลประจำปี (บาท/หุ้น)	-	0.0125	0.01
จำนวนเงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	48.00	44.00	36.80
สัดส่วนการจ่ายเงินปันผลเทียบกับกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	65.41	82.60	72.50





การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในเป็นอย่างมาก เพราะระบบการควบคุมภายในที่ดีจะทำให้ระบบการทำงานของบริษัทฯ มีความถูกต้อง โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ อีกทั้งยังเป็นการป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น บริษัทฯ จึงได้มีการพัฒนาระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพและเกิดประสิทธิผลอย่างต่อเนื่อง คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งทั้ง 3 ท่าน เป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน และมีคุณสมบัติครบถ้วนตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงประกาศข้อบังคับและ/หรือระเบียบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2563 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2563 คณะกรรมการโดยมีคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 ท่าน เข้าร่วมประชุมด้วยได้พิจารณาและประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ในด้านต่างๆ ได้แก่ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศ และการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม ทั้งนี้ จากการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ คณะกรรมการเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ มีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถทำให้การบริหารจัดการ และการดำเนินกิจการของบริษัทฯ มีความถูกต้อง โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้

คณะกรรมการตรวจสอบได้มอบหมายให้สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน ซึ่งเป็นหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร ทำหน้าที่สอบทานการปฏิบัติงานต่างๆ ภายในบริษัทฯ รวมถึงการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง และกำหนดให้ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้บรรลุผล และเป็นที่ปรึกษาเพื่อให้คำแนะนำในด้านต่างๆ

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 3/2549 เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2549 ได้แต่งตั้งนางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ ให้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 14 กรกฎาคม 2549 เนื่องจากเป็นผู้มีประสบการณ์ในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในและมีความเข้าใจในกิจกรรมดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นอย่างดี ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายในของบริษัทฯ จะต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ

หัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน มีประวัติและคุณสมบัติโดยสังเขปดังนี้

นางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ

วุฒิการศึกษา : - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการบัญชี
วิทยาลัยพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยบูรพา
- ปริญญาตรี บัญชี มหาวิทยาลัยสยาม

ประสบการณ์การทำงาน :

- 2549 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการอาวุโสสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน
บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)
- 2547 - 2549 ผู้จัดการ ฝ่ายตรวจสอบภายในและกำกับดูแล
บริษัท เงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
- 2544 - 2547 เจ้าหน้าที่ตรวจสอบ ฝ่ายตรวจสอบภายใน
บริษัท ไมเนอร์ โฮเทลลิง (ไทย) (ไมเนอร์กรุ๊ป)
จำกัด

คุณสมบัติ : มีความรู้และประสบการณ์ในการทำงานด้านการตรวจสอบระบบการควบคุมภายใน รายงานทางการเงิน และกฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์



รายการระหว่างกัน

ในปี 2562 บริษัทฯ ไม่มีการทำรายการระหว่างกัน แต่อย่างใด

นโยบายหรือแนวนโยบายการทำรายการระหว่างกัน ในอนาคต

ในกรณีที่มีการทำรายการระหว่างกันในอนาคต บริษัทฯ มีนโยบายที่จะดำเนินการให้เป็นไปตามลักษณะธุรกิจการค้าปกติของบริษัทฯ และบริษัทฯ จะปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง และบริษัทฯ จะเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปีของบริษัทฯ (แบบ 56-2)

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ ระหว่างกัน

ในกรณีที่บริษัทฯ เข้าทำสัญญาใดๆ ก็ตาม หรือมีการทำรายการระหว่างกันกับบริษัทฯ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง และ/หรือบุคคลภายนอก บริษัทฯ จะพิจารณาถึงความจำเป็นและความเหมาะสมในการเข้าทำสัญญานั้นๆ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทฯ เป็นหลัก

มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการ ระหว่างกัน

ในกรณีที่บริษัทฯ เข้าทำสัญญาใดๆ ก็ตาม หรือมีการทำรายการระหว่างกันกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง บุคคลภายนอก และ/หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ คณะกรรมการบริษัทที่มีหน้าที่พิจารณาและอนุมัติ รวมทั้งกำหนดให้ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของประกาศ คณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน และให้มีราคาและเงื่อนไข เสมือนการทำรายการกับบุคคลภายนอก โดยกรรมการที่มีส่วนได้เสียในรายการนั้นจะต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติ



รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการบริษัทที่เป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 คน ประกอบด้วย

1. นายคุณากร เมฆใจดี ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายพูนศักดิ์ เรียบไรต์ กรรมการตรวจสอบ
3. นางญาใจ พัฒนสุขสันต์ กรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติตามขอบเขต อำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ในรอบปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบ ได้มีการประชุมรวม 6 ครั้ง โดยเป็นการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการ และสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน เพื่อรับทราบผลการตรวจสอบภายใน การกำกับดูแลกิจการที่ดี การทบทวนความเสี่ยง พหุและเหมาะสมของการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง การประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการ เข้าร่วมประชุมด้วย เพื่อพิจารณาผลการสอบทานหรือตรวจสอบข้อมูลทางการเงิน รายไตรมาสและข้อมูลทางการเงินประจำปี ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานผลการประชุมทุกครั้งต่อคณะกรรมการบริษัท โดยมีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

- การสอบทานข้อมูลทางการเงินของบริษัทฯ รายไตรมาสและประจำปี โดยได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีและฝ่ายจัดการ และมีความเห็นว่าข้อมูลทางการเงินได้จัดทำตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและเหมาะสม ผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีแบบไม่มีเงื่อนไขโดยได้มีการเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้น และผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

- การสอบทานการควบคุมภายใน โดยการประชุมร่วมกับสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายในเพื่อรับทราบรายงานผลการตรวจสอบตามแผนงานการตรวจสอบ มีการพิจารณาความเป็นอิสระของสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ ได้จัดให้มีสภาพแวดล้อมการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสม มีการพัฒนาและปรับปรุงอย่างต่อเนื่องรวมถึงการเข้าไป


มีส่วนร่วมในการบริหารความเสี่ยง มีการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศอย่างถูกต้องครบถ้วน โดยปราศจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การปฏิบัติงานมีความถูกต้องตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง โดยได้รายงานให้คณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบหรือพิจารณาแล้วแต่กรณี

- การสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ ผ่านกระบวนการตรวจสอบของสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ไม่พบประเด็นที่เป็นสาระสำคัญในเรื่องการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดดังกล่าว หรือรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกเหนือจากที่ได้แสดงไว้ในข้อมูลทางการเงิน เกี่ยวกับรายการที่เกิดขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

- การประเมินตนเองของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สามารถบรรลุตามวัตถุประสงค์ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและเกิดการพัฒนาปรับปรุงอย่างต่อเนื่องและรายงานให้คณะกรรมการรับทราบภาพรวมผลการประเมินประจำปี 2562 อยู่ในเกณฑ์ที่ดี

- พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2563 รวมทั้งพิจารณาคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี โดยได้เสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น พิจารณานุมัติแต่งตั้งในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ สามารถแสดงความเห็นและให้ข้อเสนอแนะได้อย่างอิสระ ภาพรวมในรอบปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายงานทางการเงินของบริษัทฯ มีการจัดทำตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการ การกำกับดูแลกิจการที่ดี การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพเพียงพอและเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เป็นอยู่


(นายคุณากร เมฆใจดี)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

18 กุมภาพันธ์ 2563



รายงานของคณะกรรมการสรรหา และพิจารณาคำตอบแทน

คณะกรรมการบริษัท โอโร่ แพลตอริง จำกัด (มหาชน) ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 คน ได้แก่

1. นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
2. นายพูนศักดิ์ เชื้อไพรัตน์ กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
3. นางนลินี งามเศรษฐศาสตร์ กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตและอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ภายใต้กฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ในการพิจารณาสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ และผู้บริหารระดับสูงเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งจัดทำหลักเกณฑ์และนโยบายในการกำหนดคำตอบแทนเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติหรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี

ในปี 2562 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนมีการประชุม 4 ครั้ง เพื่อพิจารณาในเรื่องสำคัญต่างๆ

โดยรายงานการประชุมพร้อมความเห็นและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา ซึ่งสรุปได้ดังนี้

1. ด้านสรรหา

- พิจารณาแต่งตั้งกรรมการเข้าดำรงตำแหน่งแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ตามลำดับ

- พิจารณาแต่งตั้งกรรมการบริหารทดแทนกรรมการเดิมที่ลาออกจากตำแหน่ง

- พิจารณาแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ กรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานปฏิบัติการและสารสนเทศ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานการเงินและบริหาร

2. ด้านคำตอบแทน

- พิจารณาคำตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ตามลำดับ

- พิจารณาคำตอบแทนประจำปี 2562 ให้แก่ผู้บริหารระดับสูง

3. ด้านอื่นๆ

- พิจารณาทบทวนและปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนประจำปี 2562

- ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนประจำปี 2562 เพื่อรายงานผลการประเมินต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายด้วยความรอบคอบ โปร่งใส เที่ยงธรรม และเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มเป็นสำคัญ

(นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์)

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน



รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ ต่อรายงานทางการเงิน

ฝ่ายบริหารได้จัดทำงบการเงินประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยได้เลือกใช้นโยบายที่เหมาะสมและถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอ ตลอดจนใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและสมเหตุสมผลในการจัดทำงบการเงิน รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

คณะกรรมการบริษัทได้ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อในการกำกับดูแลรายงานทางการเงินให้มีประสิทธิภาพ โดยได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิ เพื่อรับผิดชอบดูแลเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินให้ถูกต้อง ครบถ้วน มีการใช้นโยบายที่เหมาะสมและถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอ

สรสิทธิ์ สุนทรเทศ

(นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ)
ประธานกรรมการบริษัท

ตลอดจนสอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม และร่วมประเมินความเสี่ยงของบริษัทฯ เพื่อป้องกันหรือลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการทุจริต หรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ และเพียงพอที่ดำรงรักษาทรัพย์สินของบริษัทฯ

จากวิธีปฏิบัติและการกำกับดูแลข้างต้น คณะกรรมการบริษัทจึงมีความเห็นว่างบการเงินของบริษัทฯ ไอร่า แพลตอริง จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ได้แสดงฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานได้ถูกต้อง เชื่อถือได้ เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และปฏิบัติถูกต้องตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

(นางลดาวัลย์ ชณะชนิด)
ประธานกรรมการบริหาร



คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงาน

ภาพรวมการดำเนินงานที่ผ่านมา

สำหรับภาพรวมการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ณ วันสิ้นปี 2562 เทียบกับ ณ วันสิ้นปี 2561 บริษัทฯ มีรายได้รวม 230.61 ล้านบาท ลดลง 0.22 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.1 และกำไรสำหรับงวด 42.16 ล้านบาท ลดลง 6.76 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.8 มาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการบริหาร ในส่วนผลประโยชน์พนักงานและค่าใช้จ่ายทางภาษี

ภาวะเศรษฐกิจและปัจจัยที่มีผลต่อการดำเนินการ

ภาพรวมของเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 4 ปี 2562 ชะลอตัวลงต่อเนื่องจากไตรมาสก่อน จากการหดตัวของอุตสาหกรรมรถยนต์ ผลของมาตรการกีดกันทางการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกาและจีน ผลของเงินบาทที่แข็งค่าขึ้น รวมถึงภาวะเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัว อย่างไรก็ตาม ธุรกิจค้าปลีกค้าส่งได้รับอานิสงส์จากนโยบายบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ และมาตรการชิมช้อปใช้ ส่วนภาวะด้านตลาดการเงินไทยโดยรวมยังผ่อนคลาย สะท้อนจากอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่แท้จริงที่ยังอยู่ในระดับต่ำ เมื่อเทียบกับกลุ่มประเทศตลาดเกิดใหม่ (Emerging Markets : EMs) อุปสงค์ในประเทศโดยรวมยังขยายตัวได้ โดยเครื่องชี้วัดการบริโภคภาคเอกชนขยายตัวชะลอตัวในเกือบทุกหมวด ขณะที่เครื่องชี้วัดการลงทุนภาคเอกชนหดตัว และการใช้จ่ายภาครัฐ มีแนวโน้มช่วยกระตุ้นเศรษฐกิจได้ต่ำกว่าที่คาดการณ์ จากการลงทุนของรัฐวิสาหกิจ

ที่ล่าช้ากว่าแผน และล่าสุดมีการปรับลดสัดส่วนงบประมาณรายจ่ายลงทุนและเพิ่มสัดส่วนงบประมาณรายจ่ายประจำ ส่งผลให้แนวโน้มการลงทุนภาครัฐชะลอตัวต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม คาดว่ารายจ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภคจะปรับเพิ่มขึ้นในปี 2563 ด้านเสถียรภาพเศรษฐกิจ อัตราเงินเฟ้อทั่วไปมีแนวโน้มต่ำกว่าที่ประเมินไว้ เนื่องจากราคาหมวดพลังงานมีแนวโน้มปรับลดลงตามราคาน้ำมันดิบในตลาดโลก อัตราการว่างงานที่ทรงตัวจากไตรมาสก่อน สำหรับดุลบัญชีเดินสะพัดเกินดุลลดลงจากไตรมาสก่อนตามดุลการค้าที่ปรับลดลงและฤดูกาลส่งผลกับกำไรและเงินปันผล ขณะที่ดุลบัญชีเงินทุนเคลื่อนย้ายขาดดุลสุทธิจากด้านสินทรัพย์

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562 และปี 2561

ผลการดำเนินงานและความสามารถในการทำกำไร

ในปี 2562 บริษัทฯ มีรายได้รวม 230.61 ล้านบาท ลดลง 0.22 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.1 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยบริษัทฯ มีรายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง 177.20 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 76.8 ของรายได้รวม ค่าธรรมเนียมและค่าบริการรับ 47.76 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 20.7 ในส่วนค่าใช้จ่ายทางการเงินอยู่ที่ 54.89 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 23.8 ของรายได้รวม มีกำไรขั้นต้น 170.06 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 75.6 ของรายได้รวม

(หน่วย: พันบาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 62	ร้อยละ	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 61	ร้อยละ	เปลี่ยนแปลง	
					มูลค่า	ร้อยละ
รายได้						
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	177,199	76.8	179,721	77.9	(2,522)	-1.4
ค่าธรรมเนียมและบริการรับ	47,756	20.7	47,294	20.5	462	1.0
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	54,893	23.8	54,024	23.4	869	1.6
กำไรขั้นต้น	170,062	75.6	172,991	76.2	(2,929)	-1.7
รายได้อื่น	5,651	2.5	3,815	1.7	1,836	48.1
รวมรายได้	230,606	100.0	230,830	100.0	(224)	-0.1

* อัตราร้อยละของกำไรขั้นต้น คำนวณจากมูลค่ากำไรขั้นต้น หาดด้วยรายได้หลัก ซึ่งประกอบด้วย **รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ค่าธรรมเนียมและบริการรับ** ซึ่งสอดคล้องกับอัตราร้อยละของกำไรขั้นต้นที่เปิดเผยในอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญในครั้งนั้น

ในปี 2562 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการบริหาร 105.48 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 45.7 ของรายได้รวม เพิ่มขึ้น 10.68 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.6 เมื่อเทียบกับปีก่อน มีหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ 21.60 ล้านบาท ลดลง 8.60 ล้านบาท ทำให้

ในปี 2562 บริษัทฯ มีกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ ลดลง 3.17 ล้านบาท อยู่ที่ 48.63 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปีก่อน ด้านกำไรสุทธิสำหรับปี 2562 ลดลง 6.76 ล้านบาท อยู่ที่ 42.16 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 18.3 ของรายได้รวม

(หน่วย: พันบาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 62	ร้อยละ	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 61	ร้อยละ	เปลี่ยนแปลง	
					มูลค่า	ร้อยละ
ค่าใช้จ่าย						
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	105,482	45.7	94,806	41.1	10,676	11.3
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	21,599	9.4	30,195	13.1	(8,596)	28.5
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	48,632	21.1	51,805	22.4	(3,173)	-6.1
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	6,474	2.8	2,883	1.2	3,591	124.6
กำไรสำหรับงวด	42,158	18.3	48,922	21.2	(6,764)	-13.8
กำไรต่อหุ้น	0.026	บาท/หุ้น	0.031	บาท/หุ้น		

ฐานะการเงินของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

สินทรัพย์รวม ณ สิ้นปี 2562 มีมูลค่า 2,556.47 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 53.85 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2561 โดยเพิ่มขึ้นจากสินทรัพย์หมุนเวียนประเภทลูกหนี้ซื้อสิทธิเรียกร้อง

สินทรัพย์หมุนเวียนรวม 2,504.88 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 66.97 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.7 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2561

ประกอบด้วย ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง 2,399.11 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 93.8 ของสินทรัพย์รวม

สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน 51.58 ล้านบาท ลดลง 13.12 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.0 ของสินทรัพย์รวม

(หน่วย: พันบาท)

งบแสดงฐานะการเงิน	สิ้นงวด ปี 2562	ร้อยละ	สิ้นงวด ปี 2561	ร้อยละ	เปลี่ยนแปลง	
					มูลค่า	ร้อยละ
สินทรัพย์หมุนเวียน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	51,140	2.0	101,111	4.0	(49,971)	-49.4
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2,399,113	93.8	2,292,068	91.6	107,045	4.7
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	53,125	2.1	41,786	1.7	11,339	27.1
ลูกหนี้อื่น	343	0.0	1,794	0.1	(1,451)	-80.9
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	1,162	0.0	1,159	0.0	3	0.3
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	2,504,883	98.0	2,437,918	97.4	66,965	2.7

(หน่วย: พันบาท)

งบแสดงฐานะการเงิน	สิ้นงวด ปี 2562	ร้อยละ	สิ้นงวด ปี 2561	ร้อยละ	เปลี่ยนแปลง	
					มูลค่า	ร้อยละ
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน						
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	9,156	0.4	27,281	1.1	(18,125)	-66.4
อุปกรณ์	6,756	0.3	5,685	0.2	1,071	18.8
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	7,098	0.3	8,914	0.4	(1,816)	-20.4
เงินมัดจำและเงินประกัน	2,135	0.1	1,784	0.1	351	19.7
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	22,818	0.9	15,554	0.6	7,264	46.7
สินทรัพย์รอการขาย	3,619	0.1	5,482	0.2	(1,863)	-34.0
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	51,582	2.0	64,700	2.6	(13,118)	-20.3
รวมสินทรัพย์	2,556,465	100.0	2,502,618	100.0	53,847	2.2

หนี้สินรวม ณ สิ้นปี 2562 มีมูลค่า 2,028.09 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 79.3 ของหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวม เพิ่มขึ้น 51.69 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2561

หลักๆ มาจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน ซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกับการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ลูกหนี้การซื้อสิทธิเรียกร้อง

(หน่วย: พันบาท)

งบแสดงฐานะการเงิน	สิ้นงวด ปี 2562	ร้อยละ	สิ้นงวด ปี 2561	ร้อยละ	เปลี่ยนแปลง	
					มูลค่า	ร้อยละ
หนี้สินหมุนเวียน						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	1,852,000	72.4	1,817,000	72.6	35,000	1.9
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	40,291	1.6	40,885	1.6	(594)	-1.5
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	807	0.0	0	0.0	807	0.0
เงินปันผลค้างจ่าย	40,000	1.6	48,000	1.9	(8,000)	-16.7
เจ้าหนี้รอเงินคืน	67,247	2.6	47,824	1.9	19,423	40.6
เจ้าหนี้อื่น	9,640	0.4	8,348	0.3	1,292	15.5
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	2,346	0.1	2,334	0.1	12	0.5
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	1,635	0.1	1,578	0.1	57	3.6
รวมหนี้สินหมุนเวียน	2,013,966	78.8	1,965,969	78.6	47,997	2.4
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน						
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน	2,303	0.1	0	0.0	2,303	0.0
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	11,238	0.4	9,689	0.4	1,549	16.0
หนี้สินไม่หมุนเวียน	579	0.0	740	0.0	(161)	-21.8
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	14,120	0.6	10,429	0.4	3,691	35.4
รวมหนี้สิน	2,028,086	79.3	1,976,398	79.0	51,688	2.6

สภาพคล่องและความเพียงพอของเงินทุน

ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2562 อยู่ที่ 528.38 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2.16 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2561

ณ สิ้นปี 2562 บริษัทฯ มีวงเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นที่ยังไม่ได้เบิกใช้ 992.00 ล้านบาท และ ณ สิ้นงวดปี 2561

จำนวน 1,023 ล้านบาท เห็นได้ว่าบริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้นและแหล่งเงินทุนอย่างเพียงพอ ทำให้โครงสร้างทางการเงินมีความเหมาะสมและมีสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

(หน่วย: พันบาท)

งบแสดงฐานะการเงิน	สิ้นงวด ปี 2562	ร้อยละ	สิ้นงวด ปี 2561	ร้อยละ	เปลี่ยนแปลง	
					มูลค่า	ร้อยละ
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนจดทะเบียนชำระเต็มมูลค่าแล้ว	400,000	15.6	400,000	16.0	0	0.0
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	75,845	3.3	75,845	3.0	0	0.0
ส่วนทุนจากบริษัทใหญ่	406	0.0	406	0.0	0	0.0
กำไรสะสม จัดสรรแล้ว- สรรองตามกฎหมาย	30,000	1.2	27,860	1.1	2,140	7.7
ยังไม่ได้จัดสรร	22,128	0.9	22,109	0.9	19	0.1
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	528,379	20.7	526,220	21.0	2,159	0.4
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,556,465	100.0	2,502,618	100.0	53,847	2.2

อัตราส่วนทางการเงิน

อัตราส่วนทางการเงิน		2562	
อัตราส่วนสภาพคล่อง			
อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน	1.24	เท่า	
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร			
อัตราส่วนกำไรขั้นต้น	75.6	%	
อัตราส่วนกำไรสุทธิ	18.3	%	
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	8.0	%	
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการทำงาน			
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวม	1.7	%	
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของสินทรัพย์รวม	0.79	เท่า	
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	3.84	เท่า	

จากอัตราส่วนตามตารางข้างต้น อัตราส่วนทางการเงินยังอยู่ในเกณฑ์ที่ยอมรับได้

การผูกพันด้านหนี้สินและการบริหารจัดการภาระนอกงบดุล

บริษัทฯ มีการผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าพื้นที่ในอาคารเพื่อเป็นสำนักงานและสัญญาบริการ อายุของสัญญามีระยะเวลา 2 ปี 10 เดือน บริษัทฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการทำงานในอนาคต

- ความเสี่ยงด้านเครดิต

ด้วยลักษณะของธุรกรรมสินเชื่อแพคตอริง อาจเผชิญความเสี่ยงด้านเครดิตเช่นเดียวกับสินเชื่อประเภทอื่น แต่ลักษณะธุรกรรมแพคตอริงเป็นการให้สินเชื่อหลังการส่งมอบสินค้าและบริการแก่ผู้ซื้อแล้ว และจากการซื้อลดลูกหนี้การค้าทำให้ได้รับสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย กอปรกับ บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายและวิธีการควบคุมสินเชื่อที่รัดกุม โดยมีกระบวนการพิจารณาเครดิต (Underwriting) และติดตาม (Monitoring) คุณภาพสินเชื่อ จากการวิเคราะห์ข้อมูลต่างๆ ทั้งด้านลูกค้าและลูกหนี้การค้า ทั้งก่อนและหลังอนุมัติสินเชื่อ ตลอดจนมีการกำหนดนโยบายเครดิตเพื่อเป็นมาตรฐานในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต กำหนดให้มีการทบทวนเครดิตลูกค้าและลูกหนี้การค้าอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ตลอดจนมีการติดตามและปรับปรุงกระบวนการด้านเครดิตอยู่ตลอดเวลาเพื่อปรับกระบวนการให้มีประสิทธิภาพ เหมาะสมกับสภาพเศรษฐกิจแต่ละช่วงเวลา โดยอาศัยเทคโนโลยีและฐานข้อมูลในการบริหารความเสี่ยง ที่ผ่านมามีคุณภาพการบริหารสินเชื่ออยู่ในระดับที่ดี

- ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยอาจส่งผลกระทบต่อผลประกอบการของบริษัทฯ ดังนั้น บริษัทฯ จึงได้มีมาตรการในการลดความเสี่ยงดังกล่าว โดยจัดหาแหล่งเงินกู้ยืมและคิดอัตราผลตอบแทนให้สอดคล้องกับความเสี่ยง จากธุรกรรมลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง เพื่อให้บริษัทฯ สามารถรักษาสัดส่วน (Spread) ของดอกเบี้ยได้ตามที่บริษัทฯ ต้องการ และบริษัทฯ ยังสามารถปรับอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บได้ ทำให้บริษัทฯ มีความยืดหยุ่นในการปรับตัวในภาวะที่อัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน

- ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

เป็นความเสี่ยงเนื่องจากกรณีบริษัทฯ ไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสด หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม อย่างไรก็ตาม ที่ผ่านมามีการบริหารสภาพคล่องและได้รับการสนับสนุนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินและพันธมิตรทางธุรกิจอย่างเพียงพอและต่อเนื่อง ทำให้สามารถรองรับการดำเนินธุรกิจและขยายธุรกิจในอนาคตได้อย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งมีการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสมระหว่างต้นทุนและผลตอบแทน นำมาซึ่งผลประกอบการที่ดีอย่างต่อเนื่อง



รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ
บริษัท ไอรา แพลคตอริง จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท ไอรา แพลคตอริง จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท ไอรา แพลคตอริง จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ ในวรรคความรับผิดชอบของ

ผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนด โดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง
<p>ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ</p> <p>ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญเป็นรายการที่ต้องใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารในการประมาณการผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมของบริษัท ณ วันสิ้นปี</p> <p>ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญถูกพิจารณาเป็นเรื่องที่มีนัยสำคัญเนื่องจากรายการดังกล่าวประกอบด้วยการใช้ดุลยพินิจและสมมติฐานโดยผู้บริหารในการคำนวณค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ</p> <p>นโยบายการบัญชีสำหรับค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญและรายละเอียดของค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 ข้อ 7 และข้อ 8</p>	<p>วิธีการตรวจสอบที่สำคัญรวมถึง</p> <ul style="list-style-type: none">● ทำความเข้าใจการออกแบบการควบคุมภายใน รวมถึงการปฏิบัติตามการควบคุมภายในของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลสำคัญที่ใช้ในการคำนวณค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ และการคำนวณค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ● ทดสอบความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในหลักที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลสำคัญที่ใช้ในการคำนวณค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ ความถูกต้องของการจัดชั้นหนี้ และการคำนวณค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ● ตรวจสอบเนื้อหาสาระ ซึ่งประกอบด้วย<ul style="list-style-type: none">- ประเมินความเพียงพอของค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ และสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ ว่าสอดคล้องกับตามมาตรฐานการบัญชีที่ถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอหรือไม่- ตรวจสอบหลักฐานประกอบการพิจารณาของผู้บริหารเกี่ยวกับข้อบ่งชี้ของการพิจารณาบันทึกค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ- ทดสอบการคำนวณค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปีแต่ไม่รวมถึงการเงินและ รายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ข้าพเจ้าได้รับข้อมูลอื่นในร่างรายงานประจำปีฉบับเตรียมเผยแพร่ก่อนวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต้องการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและ ข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ หากในการปฏิบัติงานดังกล่าว ข้าพเจ้าสรุปได้ว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องรายงานข้อเท็จจริงนั้น ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่พบว่ามีความเสี่ยงดังกล่าวที่ต้องรายงาน

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อ การตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ผิดตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ จนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

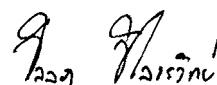
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างงบการเงิน แสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึง

ข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระ และได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญมากที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีไว้แต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว



วิลล วิไลวรวิทย์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 6797

บริษัท ดีลอยท์ ทูซ โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2563

บริษัท โอรา ฟลักตอริง จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย : บาท)

	หมายเหตุ	2562	2561
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5	51,139,744	101,111,311
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	7	2,399,113,551	2,292,068,340
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	8	53,124,642	41,786,828
ลูกหนี้อื่น		343,149	1,793,962
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		1,162,063	1,158,574
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		2,504,883,149	2,437,919,015
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	8	9,155,900	27,280,586
อุปกรณ์	9	6,756,314	5,685,096
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	10	7,097,692	8,913,578
เงินมัดจำและเงินประกัน		2,135,000	1,784,066
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	17	22,817,726	15,554,515
สินทรัพย์รอการขาย	11	3,619,000	5,481,700
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		51,581,632	64,699,541
รวมสินทรัพย์		2,556,464,781	2,502,618,556
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	12	1,852,000,000	1,817,000,000
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง		40,291,518	40,884,858
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	13	807,187	-
เงินปันผลค้างจ่าย	20	40,000,000	48,000,000
เจ้าหนี้เงินรอคืน		67,246,601	47,823,934
เจ้าหนี้อื่น		9,639,704	8,348,306
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		2,345,917	2,334,208
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		1,635,283	1,578,056
รวมหนี้สินหมุนเวียน		2,013,966,210	1,965,969,362

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

บริษัท โอรา ฟลักตอริง จำกัด (มหาชน)
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย : บาท)

	หมายเหตุ	2562	2561
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)			
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	13	2,303,077	-
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	14	11,238,053	9,689,018
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น		578,794	740,405
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		14,119,924	10,429,423
รวมหนี้สิน		2,028,086,134	1,976,398,785
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 1,600,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท		400,000,000	400,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 1,600,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท ชำระครบแล้ว		400,000,000	400,000,000
ส่วนเกินทุน			
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		75,844,889	75,844,889
ส่วนเกินทุนจากบริษัทใหญ่		406,077	406,077
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย	15	30,000,000	27,860,000
ยังไม่ได้จัดสรร		22,127,681	22,108,805
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		528,378,647	526,219,771
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		2,556,464,781	2,502,618,556

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้

บริษัท โอรา ฟลักตอริง จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย : บาท)

	หมายเหตุ	2562	2561
รายได้			
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง		177,199,201	179,721,181
ค่าธรรมเนียมและบริการรับ		47,755,888	47,294,075
รายได้อื่น		5,650,744	3,814,825
รวมรายได้		230,605,833	230,830,081
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		105,481,951	94,805,761
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		21,598,651	30,194,725
ต้นทุนทางการเงิน		54,892,770	54,023,815
รวมค่าใช้จ่าย		181,973,372	179,024,301
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		48,632,461	51,805,780
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	17	6,473,585	2,883,470
กำไรสุทธิสำหรับปี		42,158,876	48,922,310
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		42,158,876	48,922,310
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	บาท	0.0263	0.0306
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	หุ้น	1,600,000,000	1,600,000,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

บริษัท โอรา ฟลักตอริง จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกินทุนจากบริษัทใหญ่	กำไรสะสม		รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น
				จัดสรรแล้ว สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือต้นปี						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	400,000,000	75,844,889	406,077	25,410,000	43,636,495	545,297,461
รายการเปลี่ยนแปลงระหว่างปี						
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	48,922,310	48,922,310
เงินปันผลจ่าย	20	-	-	-	(68,000,000)	(68,000,000)
สำรองตามกฎหมาย	15	-	-	2,450,000	(2,450,000)	-
ยอดคงเหลือปลายปี						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	<u>400,000,000</u>	<u>75,844,889</u>	<u>406,077</u>	<u>27,860,000</u>	<u>22,108,805</u>	<u>526,219,771</u>
ยอดคงเหลือต้นปี						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	400,000,000	75,844,889	406,077	27,860,000	22,108,805	526,219,771
รายการเปลี่ยนแปลงระหว่างปี						
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	42,158,876	42,158,876
เงินปันผลจ่าย	20	-	-	-	(40,000,000)	(40,000,000)
สำรองตามกฎหมาย	15	-	-	2,140,000	(2,140,000)	-
ยอดคงเหลือปลายปี						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	<u>400,000,000</u>	<u>75,844,889</u>	<u>406,077</u>	<u>30,000,000</u>	<u>22,127,681</u>	<u>528,378,647</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

บริษัท โอรา แพลตอริง จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	48,632,461	51,805,780
ปรับปรุงด้วย		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	4,953,364	4,404,128
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	21,598,651	30,194,725
ขาดทุนการด้อยค่าสินทรัพย์รอการขาย	1,862,700	1,594,600
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(1,241,238)	(567,673)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	1,549,035	2,946,268
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	54,892,770	54,023,814
	132,247,743	144,401,642
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	(115,420,924)	341,032,304
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	(4,801,058)	(44,911,265)
ลูกหนี้อื่น	(184,196)	(2,319,154)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(3,489)	(728,283)
เงินมัดจำและเงินประกัน	(350,934)	(54,918)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	(593,340)	3,632,749
เจ้าหนี้เงินรอคืน	19,422,667	10,724,004
เจ้าหนี้อื่น	1,733,953	(556,911)
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	57,227	(696,785)
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	(161,611)	11,276
เงินสดรับจากกิจกรรมดำเนินงาน	31,946,038	450,534,659

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท โอรา แพลตอริง จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย : บาท)

	หมายเหตุ	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)			
เงินสดจ่ายผลประโยชน์พนักงาน		-	(2,274,850)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้		(13,725,086)	(7,499,579)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน		18,220,952	440,760,230
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	4.1	(1,170,499)	(1,470,719)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	4.2	(207,045)	(295,484)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์		1,241,629	661,900
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(135,915)	(1,104,303)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	12	35,000,000	(290,000,000)
เงินสดจ่ายเงินปันผล		(48,000,000)	(55,200,000)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเข้าการเงิน		(371,076)	-
จ่ายดอกเบี้ย		(54,685,528)	(54,410,112)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		(68,056,604)	(399,610,112)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		(49,971,567)	40,045,815
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี		101,111,311	61,065,496
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	5	51,139,744	101,111,311

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท โอรา แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

1. ข้อมูลทั่วไปและการดำเนินงานของบริษัท

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

2. เกณฑ์การจัดทำและนำเสนองบการเงิน

- 2.1 บริษัทจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย
- 2.2 งบการเงินของบริษัท ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง “การนำเสนองบการเงิน” ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 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 ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ดูหมายเหตุข้อ 3)
- 2.4 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 มาถือปฏิบัติมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัท

อย่างไรก็ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ซึ่งได้มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญคือ มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า โดยนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับรายได้ของบริษัทได้ถูกเปิดเผยรายละเอียดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 การนำมาตรฐานมาถือปฏิบัติไม่ได้มีผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท

2.5 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่มียกบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

ผู้บริหารของบริษัทจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัทเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของบริษัทได้ประเมินผลกระทบของมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว และเห็นว่าการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ ยกเว้น มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ดังต่อไปนี้

มาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32 การแสดงรายการสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7 การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

ฉบับที่ 19 การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญา และแผนธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน มาตรฐานเหล่านี้จะนำมาแทนมาตรฐานและการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินเมื่อมีผลบังคับใช้

ผู้บริหารของบริษัทอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากมาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวที่มีต่อบริษัทในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ กำหนดหลักการสำหรับการระบุสัญญาเช่าและวิธีปฏิบัติในงบการเงินทั้งทางด้านผู้เช่าและผู้ให้เช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้เข้ามาแทนมาตรฐานและการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับเรื่องสัญญาเช่าเมื่อมีผลบังคับใช้ ได้แก่ มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 15 เรื่อง สัญญาเช่าดำเนินงาน - สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 เรื่อง การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่เพิ่มขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่

สำหรับการบัญชีทางด้านผู้เช่า มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มีการเปลี่ยนแปลงอย่างเป็นสาระสำคัญ โดยยกเลิกการแยกประเภทระหว่างสัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาเช่าการเงินภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้รายการสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลสำหรับสัญญาเช่าทั้งหมด ยกเว้นสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ อย่างไรก็ตาม การบัญชีสำหรับผู้ให้เช่ายังคงจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าการเงินโดยใช้หลักการเช่นเดียวกันกับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17

ผู้บริหารของบริษัท อยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวที่มีต่อบริษัทของบริษัท 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

อุปกรณ์ที่เกิดการด้อยค่า จะถูกบันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าเพื่อรับรู้ผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.4 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

บริษัทตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

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 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัท ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัท

3.7 สัญญาเช่าการเงิน

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่า หรืออายุของสัญญาเช่าแล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า

3.8 ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

บริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัท เงินที่บริษัทจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

บริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงานซึ่งบริษัทถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

บริษัทคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากราชการของพนักงานโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากราชการของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ต้นทุนบริการในอดีตที่เกี่ยวข้องกับการแก้ไขโครงการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อมีการแก้ไขโครงการเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารของบริษัทพิจารณาโดยใช้ดุลยพินิจว่าภาระผูกพันจะเกิดขึ้นต่อเมื่อเสมือนแน่นอนแล้วว่ากฎหมายใหม่จะได้รับการบัญญัติขึ้นตามข้อกำหนดที่ร่างไว้

3.9 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดเปลื้องภาระผูกพันนั้น และบริษัทสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

3.10 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการรับรู้รายได้ที่เปลี่ยนหลักการตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า ทำให้นโยบายการบัญชีสำหรับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ค่าธรรมเนียมและบริการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 แตกต่างกัน ดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ก) รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องรับรู้ในส่วนกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest rate method) ตลอดระยะเวลาของสัญญาตามอายุของหนี้ตามสิทธิเรียกร้อง

ข) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งเมื่อรับโอนสิทธิเรียกร้องเมื่อได้ให้บริการแล้วโดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน

ค) รายได้อื่น

รายได้อื่นรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง

ง) ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่าย

ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายในทำนองเดียวกันบันทึกตามเกณฑ์คงค้างและถือเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดรายการ

จ) ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่นบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ก) รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องรับรู้ในส่วนกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest rate method) ตามอายุของหนี้ตามสิทธิเรียกร้อง

ข) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้เมื่อรับโอนสิทธิเรียกร้องเมื่อได้ให้บริการแล้วโดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน

3.11 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ไม่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

3.12 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทจะทำการประเมินการด้อยค่าของอุปกรณ์ สินทรัพย์ไม่มีตัวตนหรือสินทรัพย์รอการขายของบริษัท หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า บริษัทรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรม หักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.13 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

บริษัทจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะไม่มีการทำกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

3.14 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่บริษัทยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ บริษัทคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่ที่ใช้เป็นฐานในการเรียกเก็บจากลูกหนี้ ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้ที่คำนวณได้ที่ต่ำกว่ายอดหนี้คงค้างตามบัญชีเดิมจะบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในปีที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ และจะทบทุนค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่ และปรับปรุงค่าเผื่อการปรับมูลค่ากับบัญชีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

3.15 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ไม่ว่าราคานั้นจะสามารถสังเกตได้โดยตรงหรือประมาณมาจากเทคนิคการประเมินมูลค่า ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สินรายการใดรายการหนึ่ง บริษัทพิจารณาถึงลักษณะของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้นซึ่งผู้ร่วมตลาดจะนำมาพิจารณาในการกำหนดราคาของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ณ วันที่วัดมูลค่า โดยการวัดมูลค่ายุติธรรมและ/หรือการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินนี้ใช้ตามเกณฑ์ตามที่กล่าว

นอกจากนี้ การวัดมูลค่ายุติธรรมได้จัดลำดับชั้นเป็นระดับที่ 1 ระดับที่ 2 และระดับที่ 3 โดยแบ่งตามลำดับชั้นของข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ และตามลำดับความสำคัญของข้อมูลที่ใช้วัดมูลค่ายุติธรรม ซึ่งมีดังต่อไปนี้

ระดับ 1 - ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน และบริษัทสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า

ระดับ 2 - ราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่คล้ายคลึงกันในตลาดที่มีสภาพคล่องหรือสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันหรือคล้ายคลึงกันในตลาดที่มีการซื้อขายคล่อง และมูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ในตลาดเป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่า

ระดับ 3 - มูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ข้อมูลที่ไม่มีในตลาดเป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่า

3.16 การใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารของบริษัทต้องอาศัยดุลยพินิจหลายประการในการกำหนดนโยบายการบัญชี การประมาณการ และการตั้งข้อสมมติฐาน ซึ่งมีผลกระทบต่อการแสดงจำนวนสินทรัพย์หนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน รวมทั้งการแสดงรายได้และค่าใช้จ่ายของงวดบัญชี ถึงแม้ว่าการประมาณการของผู้บริหารได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจมีความแตกต่างไปจากประมาณการนั้น

การใช้ดุลยพินิจที่สำคัญในการใช้นโยบายการบัญชี มีดังต่อไปนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้

ในการประมาณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้แต่ละราย โดยคำนึงถึงประสบการณ์การเก็บเงินในอดีต อายุของหนี้ที่คงค้างและสถานะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น เป็นต้น

ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องพิจารณาตั้งตามเกณฑ์ที่สูงกว่าดังนี้

- 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 บริษัทจะพิจารณาตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมสำหรับลูกหนี้รายตัวจากประสบการณ์การเก็บเงินและการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกหนี้

ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้อื่นจะบันทึกเป็นผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งโดยทั่วไปพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน การวิเคราะห์อายุหนี้ และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกหนี้

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

ผลประโยชน์หลังออกจากรางงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากรางงานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่างๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราমনะ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

4. การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

4.1 อุปกรณ์ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังต่อไปนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2562	2561
เจ้าหนี้ซื้ออุปกรณ์ยกมา		
(แสดงรวมอยู่ในเจ้าหนี้อื่น)	590	461
บวก ซื้ออุปกรณ์	581	1,600
หัก เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออุปกรณ์	(1,171)	(1,471)
เจ้าหนี้ซื้ออุปกรณ์ยกไป		
(แสดงรวมอยู่ในเจ้าหนี้อื่น)	-	590

4.2 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังต่อไปนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2562	2561
เจ้าหนี้ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนยกมา		
(แสดงรวมอยู่ในเจ้าหนี้อื่น)	3,156	-
บวก ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	207	3,451
หัก เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(207)	(295)
เจ้าหนี้อื่นเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนยกไป		
(แสดงรวมอยู่ในเจ้าหนี้อื่น)	3,156	3,156

5. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	2562	2561
เงินสดในมือ	20	20
เงินฝากธนาคาร - กระแสรายวัน	38,397	73,572
เงินฝากธนาคาร - ออมทรัพย์	12,723	27,519
	51,140	101,111

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เงินฝากออมทรัพย์มีอัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 0.220-0.375 ต่อปี และ ร้อยละ 0.250 - 0.375 ต่อปี ตามลำดับ

6. 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 แอสไฟเรชั่น วัน จำกัด	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท ไอร่า แอนด์ โอฟูล จำกัด (มหาชน)	บริษัทร่วมของบริษัทใหญ่และมีกรรมการร่วมกัน
บริษัท ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด	บริษัทร่วมของบริษัทใหญ่และมีกรรมการร่วมกัน
บริษัท ชัมมิท วินด์มิลล์ กอล์ฟ คลับ จำกัด	มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ร่วมกัน
กองทุนส่วนบุคคลที่บริหารโดย บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)	บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)
บริษัท อินดัสเทรียล คลีนนิ่ง เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ร่วมกัน (สิ้นสุดการเป็นบริษัท ที่เกี่ยวข้องกันตั้งแต่เดือนมกราคม 2561)

ยอดคงเหลือกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	2562	2561
เงินปันผลค้างจ่าย - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	28,619	34,343

รายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2562	2561
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร		
ผลประโยชน์ระยะสั้น	16,881	16,768
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	442	530
	17,323	17,298

7. ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท		
	2562	2561
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	3,079,587	2,898,007
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องเรียกเก็บเพิ่มค้างรับ	7,801	7,392
	3,087,388	2,905,399
หัก เจ้าหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	(600,565)	(532,378)
ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(18,689)	(16,404)
	2,468,134	2,356,617
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(69,020)	(64,549)
รวมลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง - สุทธิ	2,399,114	2,292,068

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องจำแนกตามอายุหนี้ที่ค้างชำระ มีดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท		
	2562	2561
ภายในวันที่ครบกำหนดชำระ	2,874,970	2,715,647
เกินวันครบกำหนดชำระ:		
ไม่เกิน 3 เดือน	109,720	93,282
มากกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 6 เดือน	4,102	-
มากกว่า 6 เดือน	90,795	89,078
	3,079,587	2,898,007

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้ที่ค้างชำระมากกว่า 6 เดือน แสดงมูลค่าตามเอกสารสิทธิจำนวน 90.79 ล้านบาท และ 89.08 ล้านบาท ตามลำดับ ก่อนสุทธิด้วยจำนวนเงินที่ต้องจ่ายคืนผู้โอนเมื่อบริษัทได้รับชำระเงินตามสิทธิเรียกร้องแล้วมีจำนวน 25.73 ล้านบาท และ 21.62 ล้านบาท ตามลำดับ บริษัทได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ดังกล่าวด้วยจำนวนสุทธิแล้วทั้งจำนวน

การเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง มีดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท		
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ยอดคงเหลือต้นปี	64,549	61,431
บวก หนี้สงสัยจะสูญ	8,376	15,327
หัก โอนกลับหนี้สูญ	(3,905)	(12,209)
ยอดคงเหลือปลายปี	69,020	64,549

8. ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม- สุกธจากส่วน ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		รวม	
	2562	2561	2562	2561	2562	2561
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	74,388	54,797	14,991	29,781	89,379	84,578
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(21,263)	(13,011)	(5,835)	(2,500)	(27,098)	(15,511)
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุกธ	53,125	41,786	9,156	27,281	62,281	69,067

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทมียอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการรับชำระหนี้ให้กับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง 3 ราย รวมเป็นจำนวน 36.42 ล้านบาท และ 36.75 ล้านบาท ตามลำดับ โดยการปรับเปลี่ยนเงื่อนไขการชำระหนี้ไม่ส่งผลกระทบต่อให้เกิดผลขาดทุนแต่อย่างใด

การเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้กู้ยืม มีดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ยอดคงเหลือต้นปี	15,511	1,214
บวก หนี้สงสัยจะสูญ	11,587	14,297
ยอดคงเหลือปลายปี	27,098	15,511

9. อุปกรณ์

อุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
ราคาทุน				
เครื่องคอมพิวเตอร์	9,103	447	(2,430)	7,120
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	13,699	6	-	13,705
อุปกรณ์สำนักงาน	1,158	128	-	1,286
ยานพาหนะ	11,427	3,420	(5,827)	9,020
รวมราคาทุน	35,387	4,001	(8,257)	31,131

หน่วย : พันบาท				
	ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
เครื่องคอมพิวเตอร์	(6,883)	(1,358)	2,429	(5,812)
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	(11,539)	(741)	-	(12,280)
อุปกรณ์สำนักงาน	(892)	(106)	-	(998)
ยานพาหนะ	(10,388)	(724)	5,827	(5,285)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(29,702)	(2,929)	8,256	(24,375)
อุปกรณ์	5,685			6,756

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)
อุปกรณ์	7,947			5,685

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2562	2,929
2561	3,767

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทมีอุปกรณ์จำนวนหนึ่ง ซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่มูลค่าตามบัญชี
ก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนประมาณ 18 ล้านบาท และ 22 ล้านบาท ตามลำดับ

10. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	เพิ่มขึ้น	ลดลง	รายการโอน	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
ราคาทุน					
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	10,015	207	-	-	10,222
รวมราคาทุน	10,015	207	-	-	10,222
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(1,101)	(2,023)	-	-	(3,124)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม	(1,101)	(2,023)	-	-	(3,124)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	8,914				7,098

หน่วย : พันบาท

	ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	เพิ่มขึ้น	ลดลง	รายการโอน	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
ราคาทุน					
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	1,830	3,451	-	4,734	10,015
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง	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

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2562

2,023

2561

637

11. สินทรัพย์รอการขาย

สินทรัพย์รอการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท		
	2562	2561
เครื่องจักร	11,994	11,994
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(8,375)	(6,512)
เครื่องจักร - สุทธิ	3,619	5,482

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องรายหนึ่งชำระหนี้ส่วนหนึ่งให้แก่บริษัทเป็นเครื่องจักร ทั้งนี้บริษัทอยู่ระหว่างการดำเนินการขายสินทรัพย์ดังกล่าว

12. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท				
	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)			
	2562	2561	2562	2561
ตัวสัญญาใช้เงิน	2.75 - 4.20	2.90 - 3.78	1,852,000	1,817,000

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทมีเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินหลายแห่งภายใต้วงเงินสินเชื่อ บริษัทต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ระบุไว้ในสัญญา เช่น ห้ามนำทรัพย์สินของบริษัทไปจำนอง จำนำ หรือก่อให้เกิดภาระผูกพัน (Negative pledge) และการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทมีวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้เป็นจำนวน 888 ล้านบาท และ 1,023 ล้านบาทตามลำดับ

การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงินมีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท					
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	กระแสเงินสด	การเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่เงินสด		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
			ครบกำหนด	ต่ออายุสัญญา	
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	1,817	35	(17,347)	17,347	1,852

หน่วย : ล้านบาท

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

13. หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน

หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561: ไม่มี)

หน่วย : พันบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	3,409
หัก ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(299)
	3,110
หัก หนี้สินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(807)
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	2,303

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าขั้นต่ำตามสัญญาเช่าการเงินดังนี้
(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561: ไม่มี)

หน่วย : พันบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	รวม
ผลรวมของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายทั้งสินตามสัญญาเช่า	945	2,464	3,409
ดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าการเงินรอการตัดบัญชี	(138)	(161)	(299)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายทั้งสินตามสัญญาเช่า	807	2,303	3,110

14. ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	2562	2561
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน		
สำหรับเงินชดเชยการเลิกจ้าง	11,238	9,689
	11,238	9,689

ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานสำหรับเงินชดเชยจากการเลิกจ้าง

การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานสำหรับเงินชดเชยจากการเลิกจ้างสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 แสดงดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2562	2561
มูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน		
สำหรับเงินชดเชยจากการเลิกจ้างต้นปี	9,689	9,018
ต้นทุนบริการงวดปัจจุบัน	1,341	1,452
ต้นทุนดอกเบี้ย	208	177
ต้นทุนบริการในอดีต	-	1,222
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	-	(2,180)
มูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน		
สำหรับเงินชดเชยจากการเลิกจ้างปลายปี	11,238	9,689

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานสำหรับเงินชดเชยจากการเลิกจ้างที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	2562	2561
ต้นทุนบริการงวดปัจจุบัน	1,341	1,452
ต้นทุนดอกเบี้ย	208	177
ต้นทุนบริการในอดีตที่รับรู้ในปี	-	1,222
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	-	(2,180)
รวมค่าใช้จ่ายรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	1,549	671

บริษัทคำนวณประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน โดยใช้การประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งสมมติฐาน ณ วันที่รายงานประกอบด้วย

	2562	2561
ข้อสมมุติทางการเงิน		
อัตราคิดลด (ร้อยละ)	2.11	1.98
อัตราการเพิ่มขึ้นเงินเดือนที่คาดไว้ (ร้อยละ)	5	5
ข้อสมมุติทางด้านประชากรศาสตร์		
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน (ร้อยละ) ขึ้นอยู่กับอายุพนักงาน	8, 15, 20	8, 15, 20
อายุเกษียณ (ปี)	60	60

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย แสดงถึงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติหลักที่มีต่อมูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ดังต่อไปนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2562	2561
ข้อสมมติทางการเงิน		
อัตราคิดลด		
- เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5	(321)	(330)
- ลดลงร้อยละ 0.5	338	348
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือวันที่คาดไว้		
- เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5	411	362
- ลดลงร้อยละ 0.5	(394)	(347)
ข้อสมมติทางด้านประชากรศาสตร์		
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน		
- เพิ่มขึ้นร้อยละ 10	(356)	(303)
- ลดลงร้อยละ 10	393	334

15. สำรองตามกฎหมาย

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

16. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

รายการค่าใช้จ่ายแบ่งตามลักษณะที่สำคัญประกอบด้วยรายการค่าใช้จ่ายที่สำคัญดังต่อไปนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2562	2561
เงินเดือน ค่าแรงและผลประโยชน์อื่นของพนักงาน	67,998	59,502
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	4,952	4,404
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	21,599	30,195
ค่าภาษีธุรกิจเฉพาะ	7,567	7,597
ค่าธรรมเนียมจ่ายในการตลาดสอบเอกสารการโอนสิทธิ	2,831	2,913
ค่าเช่าอาคารสำนักงาน	6,692	6,368

17. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท		
	2562	2561
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	13,737	14,120
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว		
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(7,263)	(11,237)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	6,474	2,883

รายการกระทบยอดระหว่างกำไรทางบัญชีกับค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ มีดังนี้

หน่วย : พันบาท		
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	48,632	51,806
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	9,726	10,361
ผลแตกต่างชั่วคราวที่ไม่ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้		
รอการตัดบัญชี	(3,051)	(7,184)
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ		
ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	20	60
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น	(221)	(354)
รวม	(201)	(294)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	6,474	2,883

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีของรายการดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	รายการ ที่รับรู้ใน กำไรขาดทุน	รายการที่รับรู้ใน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	12,166	6,608	-	18,774
ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย	1,302	372	-	1,674
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	1,938	310	-	2,248
ค่าเช่าค้างจ่าย	149	(32)	-	117
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	-	5	-	5
	15,555	7,263	-	22,818

หน่วย : พันบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	รายการ ที่รับรู้ใน กำไรขาดทุน	รายการที่รับรู้ใน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,385	10,781	-	12,166
ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย	983	319	-	1,302
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	1,804	134	-	1,938
ค่าเช่าค้างจ่าย	146	3	-	149
	4,318	11,237	-	15,555

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทมีรายการผลแตกต่างชั่วคราวจำนวน 1.69 ล้านบาท และ 20.00 ล้านบาท ตามลำดับ ที่บริษัทไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เนื่องจากบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่าจำนวนดังกล่าวไม่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทอาจนำมาใช้ประโยชน์ทางภาษีได้

18. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทที่มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทคือคณะกรรมการบริษัท

บริษัทดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานดำเนินงานที่รายงานเพียงส่วนงานเดียว คือ ธุรกิจรับซื้อสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ และดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือ ประเทศไทย บริษัทประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรจากการดำเนินงานในงบการเงิน ดังนั้น รายได้ กำไรจากการดำเนินงาน และสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามส่วนงานดำเนินงานและเขตภูมิศาสตร์แล้ว

ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ายรายใหญ่

ในปี 2562 และ 2561 บริษัทไม่มีรายได้จากลูกค้ายรายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

19. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เงินสมทบของบริษัท ซึ่งได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในการบริหารในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จมีจำนวน 2.25 ล้านบาท และ 2.15 ล้านบาท ตามลำดับ

20. เงินปันผล

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย (พันบาท)	เงินปันผลจ่าย ต่อหุ้น (บาท)
เงินปันผลระหว่างกาลครั้งที่ 1 จากกำไรสุทธิของผลการดำเนินงานระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2562 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2562 และ กำไรสะสม	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท วันที่ 16 ธันวาคม 2562		
รวมสำหรับปี 2562		40,000*	0.0250
		40,000	0.0250

* เงินปันผลระหว่างกาลครั้งที่ 1 สำหรับปี 2562 มีกำหนดจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทในวันที่ 10 มกราคม 2563 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทแสดงรายการดังกล่าวเป็น “เงินปันผลค้างจ่าย” ในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย (พันบาท)	เงินปันผลจ่าย ต่อหุ้น (บาท)
เงินปันผลจากกำไรสุทธิ ปี 2560	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 วันที่ 20 เมษายน 2561	20,000	0.0125
เงินปันผลระหว่างกาลครั้งที่ 1 จากกำไรสุทธิของผลการดำเนินงานระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2561 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2561 และ กำไรสะสม	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

21. การผูกพัน

21.1 การผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน

บริษัทได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าพื้นที่ในอาคารและสัญญาบริการ อายุของสัญญามีระยะเวลา 9 ปี บริษัทมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
จ่ายชำระ		
ภายใน 1 ปี	10	8
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	14	14

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สัญญาเช่าดำเนินงานระยะยาวของบริษัทได้ถูกบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จจำนวน 10.70 ล้านบาท และ 8.70 ล้านบาท ตามลำดับ

21.2 ภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทมีภาระผูกพันเกี่ยวกับรายการปรับปรุงโปรแกรมคอมพิวเตอร์จำนวน 3.16 ล้านบาท ในแต่ละปี

22. เครื่องมือทางการเงิน

22.1 นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทตามทีนิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้อื่น และเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง เงินปันผล ค้างจ่าย เจ้าหนี้เงินรอกันและเจ้าหนี้อื่น บริษัทมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังนี้

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

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

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

บริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวข้องกับเงินฝากสถาบันการเงิน ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้อื่น และเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินที่มีดอกเบี้ย ทั้งนี้ บริษัทได้มีมาตรการในการลดความเสี่ยงดังกล่าวโดยการจัดหาแหล่งเงินกู้ยืมให้มีความสอดคล้องกันกับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง เพื่อให้บริษัทสามารถรักษาสวนต่าง (Spread) เฉลี่ยสะสมของอัตราดอกเบี้ยไว้ตามนโยบายของบริษัท รวมถึงวิเคราะห์ระยะเวลาการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของลูกค้าจากการซื้อสิทธิเรียกร้องและเงินกู้ยืม และบริษัทยังสามารถปรับอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกหนี้ได้ในกรณีอัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลง ทำให้บริษัทมีความยืดหยุ่นในการปรับตัวในภาวะที่อัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน นอกจากนี้ เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบัน ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของบริษัทจึงอยู่ในระดับต่ำ

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนด หรือ วันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562						
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม ราคาสลาก	ไม่มี อัตรา ดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	13	38	51	0.22 - 0.375
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2,399	-	-	-	-	2,399	5.50 - 15.00
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	53	9	-	-	-	62	4.50 - 13.25
	2,452	9	-	13	38	2,512	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	-	-	1,852	-	1,852	2.75 - 4.20
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	-	-	-	-	40	40	-
เงินปันผลค้างจ่าย	-	-	-	-	40	40	-
เจ้าหนี้เงินรอคืน	-	-	-	-	67	67	-
เจ้าหนี้อื่น	-	-	-	-	10	10	-
	-	-	-	1,852	157	2,009	

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561						
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม ราคาสลาก	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
	2,334	27	-	27	74	2,462	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	-	-	1,817	-	1,817	2.90 - 3.78
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	-	-	-	-	41	41	-
เงินปันผลค้างจ่าย	-	-	-	-	48	48	-
เจ้าหนี้เงินรอคืน	-	-	-	-	48	48	-
เจ้าหนี้อื่น	-	-	-	-	8	8	-
	-	-	-	1,817	145	1,962	

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

บริษัทมีนโยบายในการบริหารสภาพคล่องที่มีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีระบบการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสม สามารถรองรับการจ่ายคืนหนี้สินและภาระผูกพันที่ถึงกำหนดชำระได้เพียงพอในภาวะปกติและมีแผนฉุกเฉินสภาพคล่องสำหรับในภาวะวิกฤต รวมทั้งมีการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสมระหว่างต้นทุนและผลตอบแทน

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	เมื่อวงถาม	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	51	-	-	51
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	-	2,399	-	2,399
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	-	53	9	62
หนี้สินทางการเงิน				
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	1,852	-	1,852
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	40	-	-	40
เงินปันผลค้างจ่าย	-	40	-	40
เจ้าหนี้เงินรอคืน	-	67	-	67
เจ้าหนี้อื่น	-	10	-	10

หน่วย : ล้านบาท

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

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเนื่องจากบริษัทไม่มีรายการค้าที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

22.2 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

เนื่องจากเครื่องมือทางการเงินส่วนใหญ่ของบริษัทจัดอยู่ในประเภทระยะสั้น เงินให้กู้ยืมและ เงินกู้ยืมมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด บริษัทจึงประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและระดับชั้นมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน สรุปได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		ระดับชั้นมูลค่ายุติธรรม
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	
สินทรัพย์ทางการเงิน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	51	51	3
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2,399	2,399	3
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	62	62	3
หนี้สินทางการเงิน			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	1,852	1,852	3
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	40	40	3
เงินปันผลค้างจ่าย	40	40	3
เจ้าหนี้เงินรอคืน	67	67	3
เจ้าหนี้อื่น	10	10	3

หน่วย : ล้านบาท

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

23. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของบริษัทคือการจัดให้มีซึ่งโครงสร้างทุนที่เหมาะสมเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัท และเสริมสร้างมูลค่าการถือหุ้นให้กับผู้ถือหุ้นโดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 3.84 และ 3.76 ตามลำดับ

24. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกงบการเงินจากกรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัทเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2563



บริษัท ไอรา แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน)

319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 20

ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

โทรศัพท์ : 02-6576222

โทรสาร : 02-6576244-6245

www.airafactoring.co.th