



56-1 One report

ประจำปี 2564

บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

สินเชื่อเพื่อ
ผู้ประกอบการ **SME**

สารบัญ

02	วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยม
03	สารจากประธานกรรมการบริษัท
04	คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหาร
25	ข้อมูลสำคัญทางการเงิน

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจ
และผลการดำเนินงาน

28	โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท
42	การบริหารจัดการความเสี่ยง
46	การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน
51	การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis: MD&A)
63	ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

ส่วนที่ 2

การกำกับดูแลกิจการ

65	นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
75	โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่นๆ
94	รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ
103	การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

ส่วนที่ 3

งบการเงิน

108	งบการเงิน
-----	-----------

เอกสารแนบ

157	เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและ การเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในกาควบคุม ดูแลการทำบัญชี เลขานุการบริษัทและตัวแทนติดต่อประสานงาน กรณีเป็นบริษัทต่างประเทศ
179	เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย
180	เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (compliance)
181	เอกสารแนบ 4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและรายละเอียดเกี่ยวกับ รายการประเมินราคาทรัพย์สิน
182	เอกสารแนบ 5 นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจ
201	เอกสารแนบ 6 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

วิสัยทัศน์ - พันธกิจ - ค่านิยม

วิสัยทัศน์

เป็นพันธมิตรของผู้ประกอบการธุรกิจ มุ่งเน้นความเป็นผู้นำ
ในธุรกิจให้บริการสินเชื่อประเภทสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร
ที่พร้อมสร้างนวัตกรรมเพื่อเพิ่มศักยภาพในการให้บริการ
ที่เป็นเลิศในทุกสภาวะการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยี
ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างยั่งยืน



พันธกิจ

ตั้งเป้าหมายในการประยุกต์เทคโนโลยีดิจิทัล
ผสมผสานความเชี่ยวชาญในธุรกิจ พัฒนาผลิตภัณฑ์
และบริการทางการเงินสำหรับลูกค้าอย่างครบวงจร
ภายใต้การดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ
สร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจ
ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี
เพื่อบรรลุผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย
ตลอดจนตระหนักถึงความสำคัญในการรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ค่านิยม

- ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง
- มุ่งมั่นในการให้บริการที่เป็นเลิศ
- มีความเป็นมืออาชีพ
- มุ่งสร้างนวัตกรรมเพื่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ
- คำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี



สารจาก ประธานกรรมการบริษัท



เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ในปี 2564 ที่ผ่านมา แม้จะเผชิญภาวะวิกฤตจากการระบาดของโควิด-19 ต่อเนื่อง แต่ผลการดำเนินงานบริษัทฯ ยังคงอยู่ในเกณฑ์ดี โดยรักษาประสิทธิภาพในการทำกำไรสุทธิได้ต่อเนื่อง จากประสิทธิภาพในการควบคุมต้นทุนและค่าใช้จ่าย ตลอดจนได้มีการลงทุนในด้านความพร้อมของเทคโนโลยี เพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับการเปลี่ยนแปลงของโลกยุคดิจิทัล เพื่อให้ดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ในระยะต่อไป บริษัทฯ ได้จัดทำแผนพัฒนาธุรกิจปี 2565 - 2567 ขึ้นมา เพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจ โดยมุ่งเน้นในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลาย มุ่งเน้นการ Synergy ร่วมกับบริษัทในกลุ่ม โอรา เพื่อขยายฐานลูกค้าและเพิ่มรายได้ให้แก่บริษัทฯ ในอนาคต ตลอดจนมุ่งเน้นการประยุกต์ใช้เทคโนโลยี เพื่อเข้าสู่เทคโนโลยีดิจิทัล ให้สอดคล้องพฤติกรรมลูกค้าที่เปลี่ยนไป ซึ่งในปี 2564 บริษัทฯ ได้มีการเริ่มใช้งานระบบ e-Factoring ซึ่งเป็นช่องทางการให้บริการรับซื้อลูกหนี้การค้าออนไลน์ ถือเป็นการยกระดับประสิทธิภาพการให้บริการแก่ลูกค้า ช่วยลดต้นทุนการดำเนินงาน ลดปริมาณกระดาษ เป็นการอนุรักษ์พลังงานอีกทางหนึ่ง

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังยึดมั่นใน หลักบรรษัทภิบาล และแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยในปี 2564 บริษัทฯ ได้

รับการคัดเลือกให้อยู่ในทำเนียบ กลุ่มหลักทรัพย์ ESG100 หรือกลุ่มหลักทรัพย์ที่มีการดำเนินงานโดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล จาก สถาบันไทยพัฒน์ และบริษัทฯ ได้มีการจัดกิจกรรมในการรับผิดชอบต่อสังคม อาทิเช่น โครงการบริจาคปฏิทินตั้งโต๊ะที่ใช่แล้ว ให้แก่มูลนิธิช่วยคนตาบอดแห่งประเทศไทย การบริจาคเงินแก่ รพ.เจริญกรุงประชารักษ์ เพื่อจัดตั้งโรงพยาบาลสนามสำหรับผู้ป่วยโควิด เป็นต้น โดยบริษัทฯ มีความตั้งใจที่จะสนับสนุนโครงการเพื่อสังคมต่อไปในอนาคต

สุดท้ายนี้ ในนามของคณะกรรมการบริษัท โอรา แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน) ขอขอบคุณผู้ถือหุ้น พันธมิตรทางการเงิน และลูกค้าทุกท่าน ที่ได้ให้การสนับสนุนบริษัทฯ และขอให้ทุกท่านเชื่อมั่นว่า บริษัทฯ จะยังคงมุ่งมั่นทุ่มเท ในการดำเนินธุรกิจภายใต้แนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อก้าวไปข้างหน้าอย่างยั่งยืน

นายสรสิทธิ์ สุรินทร์
(ประธานกรรมการบริษัท)

คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหาร

นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ
ประธานกรรมการ
และกรรมการอิสระ
อายุ : 69 ปี



วันที่ยื่นรายงานประจำปี : 14 พฤษภาคม 2561

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 : -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
- หลักสูตรวิชาการทการบกชั้นสูง 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 : 1 แห่ง

ปีที่ดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2561 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ	บริษัท ไอร่า แพลตอริง จำกัด (มหาชน)
2561 - 2563	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
2560 - 2563	ที่ปรึกษา และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง

ปีที่ดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2561 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัท เจ. ดี. ฟู๊ด โปรดักท์ส จำกัด
2561 - 2563	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : 3 แห่ง

ปีที่ดำรงตำแหน่ง	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-

ประวัติการทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำการใดๆที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

นายคุณากร เมขใจดี
กรรมการอิสระ และ
ประธานกรรมการตรวจสอบ
อายุ : 66 ปี



วันที่ยื่นตำแหน่งกรรมการ : 10 พฤศจิกายน 2559

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 : 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 on March - July 2009

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 : 3 แห่ง

ปีที่ยื่นตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2564 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการในคณะกรรมการสรรหา และ พิจารณาผลตอบแทน	บริษัท สุรพลฟู้ดส์ จำกัด (มหาชน)
2563 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และ กรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท บางกอกแอนด์ จำกัด (มหาชน)
2559 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ไอร่า แพคคอรี่ จำกัด (มหาชน)
2554 - 2559	กรรมการ	บริษัท ไอร่า แพคคอรี่ จำกัด (มหาชน)
2548 - 2554	กรรมการ และกรรมการบริหาร	บริษัท ไอร่า แพคคอรี่ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง

ปีที่ยื่นตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2545 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เจ้าคุณเกษรพิชฌลอุตสาหกรรมอาหาร จำกัด
2534 - ธ.ค. 2562	กรรมการ	บริษัท ธนสถาปนา จำกัด
2561 - ต.ค. 2562	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาผลตอบแทน	บริษัท ไฮโดรควิฟ จำกัด
2561 - เม.ย. 2562	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	บริษัท อีสเทิร์น เอเนอร์จี้ พลัส จำกัด
2545 - ม.ค. 2562	กรรมการ	บริษัท ที่ปรึกษาธุรกิจ บี วี พี จำกัด

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : 4 แห่ง

ปีที่ยื่นตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2544 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	หอการค้าไทย และสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
2544 - ปัจจุบัน	สมาชิกผู้ทรงคุณวุฒิอาวุโส	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2543 - ปัจจุบัน	คณะผู้ก่อตั้ง	สมาคมไทยผู้ประกอบการธุรกิจแพคคอรี่
2538 - ปัจจุบัน	คณะผู้ก่อตั้ง	สมาคมไทยผู้ประกอบการธุรกิจเงินร่วมลงทุน

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำความผิดที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

นางญาใจ พัฒนสุขวสันต์
กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ
ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
อายุ : 62 ปี



วันที่ยื่นตำแหน่งกรรมการ : 14 สิงหาคม 2557

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 : -ไม่มี-

คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม :

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

การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :

- IT Governance and Cyber Resilience Program รุ่นที่ 18/2021
- 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

ปีที่ยื่นตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 5 แห่ง

ปีที่ยื่นตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2563 - ปัจจุบัน	กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบและประเมินผล	สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช)
มิ.ย. 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี และแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม	บริษัทประกันสินเชื่อบุคคลสาทรประกันภัย
ส.ค. 2564 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริษัท	บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
ส.ค. 2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	องค์การตลาดกระทรวงมหาดไทย
ส.ค. 2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมโอรา จำกัด
ม.ค. 2562 - ก.ย. 2562	กรรมการ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม แห่งประเทศไทย
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 และ ประธานคณะกรรมการที่ปรึกษาด้านกฎหมาย	องค์การเภสัชกรรม

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : 1 แห่ง

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

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำการรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

นายพูนศักดิ์ เจริญไพบรัตน์
กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
อายุ : 57 ปี



วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : 25 กุมภาพันธ์ 2547

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 : 4,440,000 หุ้น (ร้อยละ 0.28)

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

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2547 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	บริษัท ไอรา พาร์คอริง จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 3 แห่ง

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2564 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัท เดอะ บริดจ์ จำกัด
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ	กลุ่มบริษัทพูน
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เบลล์ค็อก กรุ๊ป จำกัด
2557 - 2563	กรรมการบริษัท และที่ปรึกษาอาวุโส	บริษัท อีเทอร์นีตี้ แกรนด์ โลจิสติกส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทไนเครีย

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

นางลดาวัลย์ ธนธนิต
กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
และ กรรมการบริหาร
อายุ : 76 ปี



วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : 1 มีนาคม 2554

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 : -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 สำนักงานศาลยุติธรรม รุ่นที่ 17 (บยส. 17)

การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :

- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 96/2007

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
เม.ย. 2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และ กรรมการบริหาร	บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)
2554 - เม.ย. 2554	กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และ ประธานกรรมการบริหาร	บริษัท โอรา แพคตอริง 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-

ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ

กรรมการ
และกรรมการสินเชื่อ
อายุ : 72 ปี



วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : 29 เมษายน 2554

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 : -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

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)
เม.ย. 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการสินเชื่อ	บริษัท ไอร่า แพคตอริง จำกัด (มหาชน)
2554 - เม.ย. 2564	กรรมการ และประธานกรรมการสินเชื่อ	บริษัท ไอร่า แพคตอริง จำกัด (มหาชน)
2558 - 2561	กรรมการ	บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
2550 - 2558	กรรมการ	บริษัท ดี.ที.ซี อินดัสตรีส จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : -ไม่มี-

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2559 - 2560	กรรมการ สำนักงานจัดการทรัพย์สินและกีฬา	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
2551 - 2559	กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ	สำนักงานจัดการทรัพย์สิน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

นางนลินี งามเศรษฐมาศ
กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
และกรรมการบริหาร
อายุ : 62 ปี



วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : 1 มีนาคม 2554

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 : -ไม่มี-

คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม :

- คุชกูบัณฑิตกิตติมศักดิ์ ศิลปศาสตร์ สาขาวิชาการเงิน มหาวิทยาลัยศรีปทุม
- Certificate Master in Marketing มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และ University of Gothenberg
- ปริญญาโท บริหารการเงิน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (นิด้า)
- 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-IEE) 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 : 2 แห่ง

ปีดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการบริหาร	บริษัท ไอร่า แพคตอริง จำกัด (มหาชน)
2553 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการลงทุน และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 9 แห่ง

ปีที่ตั้งตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
ต.ค. 2563 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท แอสไพร์เซ็น ทู จำกัด
2561 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ไอรา เวเนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ไอรา แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด
2559 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด
2559 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานกรรมการบริหาร	บริษัท ไอรา ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัท ไอรา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)
2558 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริษัท และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท แอสไพร์เซ็น วัน จำกัด
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน	บริษัท ไอรา แอนด์ ไลฟ์ จำกัด (มหาชน)
2550 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท หลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน)
2556 - มิ.ย. 2563	ประธานกรรมการบริษัท และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	AIRA International Advisory (Singapore) Pte., Ltd.
2560 - 2562	กรรมการบริหาร	บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน)
2557 - 2562	ประธานกรรมการบริหาร	บริษัท ไอรา แอนด์ ไลฟ์ จำกัด (มหาชน)
2560 - 2562	ประธานกรรมการบริษัท และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท สายการบินนกสกู๊ต จำกัด
2560 - 2561	กรรมการ	บริษัท นกมั่งคั่ง จำกัด
2555 - 2559	ประธานกรรมการบริษัท และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ไอรา แอดไวเซอร์ จำกัด
2550 - 2559	กรรมการบริหาร	บริษัท หลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

นางนงลักษณ์ จันทรสมบัติ
กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
และประธานกรรมการสินเชื่อ
อายุ : 65 ปี



วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : 14 พฤษภาคม 2561

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 : -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
เม.ย. 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานกรรมการสินเชื่อ	บริษัท ไอรา พาร์คตอริง จำกัด (มหาชน)
2561 - เม.ย. 2564	กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และกรรมการสินเชื่อ	บริษัท ไอรา พาร์คตอริง 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-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

พลเรือเอก นวพล ดำรงพงศ์

กรรมการอิสระ

อายุ : 63 ปี



วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : 12 พฤษภาคม 2563

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 : -ไม่มี-

คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม :

- ปริญญาโท การจัดการภาครัฐและภาคเอกชน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA)
- โรงเรียนนายเรือ รุ่นที่ 75
- โรงเรียนเตรียมทหาร รุ่นที่ 18
- หลักสูตร FO MWV CO/XO Designate Course เครือรัฐออสเตรเลีย
- หลักสูตร ส่งทางอากาศนาวิกโยธิน รุ่นที่ 4
- หลักสูตร ผู้บังคับการเรือและเรือยุทธวิธีผิวน้ำ กองการฝึก กองเรือยุทธการ
- หลักสูตรพัฒนาสัมพันธ์ระดับผู้บริหาร (พสบ.) รุ่นที่ 7
- หลักสูตรเสนาธิการทหารเรือ รุ่นที่ 53
- หลักสูตรวิทยาลัยการทัพเรือ (วทร.) รุ่นที่ 36
- หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 55
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 25
- หลักสูตรวิทยาการการจัดการสำหรับนักบริหารระดับสูง สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (วบส.) รุ่นที่ 1

การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :

- Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 177/2020

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 4 แห่ง

ปีดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2564 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท	บริษัท ชิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน)
2562 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
2563 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหา และพิจารณาผลตอบแทน	บริษัท ท่าเรือราชาเฟอร์รี่ จำกัด (มหาชน)
2563 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท ไอร่า แพคคอรัง จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 2 แห่ง

ปีดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เมืองทอง แอสเซ็ทส์ จำกัด
2563 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	บริษัท อุตะเถา อินเตอร์เนชั่นแนล เอวิเอชัน จำกัด

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : -ไม่มี-

ปีดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	หน่วยงาน
2561 - 2562	รองผู้บัญชาการทหารสูงสุด	กองบัญชาการกองทัพไทย
2560 - 2561	ผู้ช่วยผู้บัญชาการทหารเรือ	กองทัพเรือ
2559 - 2560	ที่ปรึกษาพิเศษ (อัตรพลเรือเอก)	กองทัพเรือ
2558 - 2559	สมาชิก	องค์กรร่วมไทย-มาเลเซีย (องค์กรระหว่างประเทศ)
2558 - 2559	ผู้ช่วยเลขาธิการ	คณะกรรมการนโยบายขับเคลื่อนเขตเศรษฐกิจพิเศษ
2558 - 2559	ที่ปรึกษา ประธานกรรมการ	การนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย
2557 - 2559	เจ้ากรมส่งกำลังบำรุงทหาร	กองบัญชาการกองทัพไทย

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำการรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

นายอัศวิน สุภใส
กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
กรรมการบริหาร กรรมการสินเชื่อ
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
อายุ : 48 ปี



วันที่ยื่นตำแหน่งกรรมการ : วันที่ 5 กรกฎาคม 2561

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 : -ไม่มี-

คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม :

- ปริญญาโท สาขาเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Digital Banking Transformation & Framework
- Enterprise Risk Management for Financial Institutions
- 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

ปีที่ดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสินเชื่อ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)
2554 - 2561	รองผู้อำนวยการฝ่ายพิจารณาเครดิต รองผู้อำนวยการฝ่ายนโยบายและบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : 1 แห่ง

ปีที่ดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2561 - ปัจจุบัน	นายกสมาคมไทยผู้ประกอบการธุรกิจแพคตอริง	สมาคมไทยผู้ประกอบการธุรกิจแพคตอริง

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

นายชานนท์ โชติวิจิตร
ประธานกรรมการบริหาร
อายุ : 62 ปี



วันที่ดำรงตำแหน่ง : 5 กรกฎาคม 2561

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 : -ไม่มี-

คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม :

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

การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :

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

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
เม.ย. 2564 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร	บริษัท ไอรา ฟลักตอริง จำกัด (มหาชน)
2561 - เม.ย. 2564	กรรมการบริหาร	บริษัท ไอรา ฟลักตอริง จำกัด (มหาชน)
2558 - 2564	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	บริษัท ซีอีกรู๊ป จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 2 แห่ง

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2559 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร	บริษัท เบรน คอนซัลแตนท์ อินเตอร์เนชันแนล จำกัด
2555 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร	บริษัท อีส พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : 1 แห่ง

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2560 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	สมาคมนักประเมินราคาอสังหาริมทรัพย์

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

นายสุทธิพร ตัณฑกุล

กรรมการบริหาร
และกรรมการสินเชื่อ
อายุ : 60 ปี



วันที่ดำรงตำแหน่ง : 5 กรกฎาคม 2561

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 : -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
- หลักสูตร Risk Management Committee (RMP) รุ่นที่ 4/2557

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 2 แห่ง

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

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 7 แห่ง

ปีดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
ม.ค. 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)
ต.ค. 2563 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท แอสไพร์เซ็น ทู จำกัด
ก.พ. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการสินเชื่อ	บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
มิ.ย. 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
2559 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ไอร่า แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด
ธ.ค. 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ไอร่า เวเนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด
2559 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และกรรมการบริหาร	บริษัท ไอร่า แอนด์ โอฟฟุส จำกัด (มหาชน)
2559 - ม.ค. 2564	กรรมการบริหาร	บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
2558 - พ.ย. 2563	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

นายเอกวัฒน์ พิริยะวรสกุล
กรรมการบริหาร
อายุ : 41 ปี



วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : 14 ธันวาคม 2564

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 : -ไม่มี-

คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม :

- ปริญญาโท นิติศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยวิสคอนซิน-เมดิสัน, ประเทศสหรัฐอเมริกา (Master of Legal Institutions (M.L.I.))
- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Summer Program in United States Law and Legal Institutions : University of Wisconsin-Madison
- หลักสูตร “นักบริหารระดับสูงด้านการพัฒนาธุรกิจอุตสาหกรรม และการลงทุน” (วอ.) รุ่นที่ 4
- หลักสูตร ที่ปรึกษาด้านแรงงานสัมพันธ์ สภาองค์การนายจ้างผู้ประกอบการค้าและอุตสาหกรรมไทย (อีคอนไทย)
- หลักสูตร “ผู้บริหารระดับสูง ของสถาบันวิทยาการตลาดทุน” (วตท.) รุ่นที่ 31

การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :

- หลักสูตร Directors Certification Program : DCP รุ่นที่ 224/2016
- หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 41/2017
- หลักสูตร Board Nomination and Compensation Program (BNCP) รุ่นที่ 2/2017

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
ธ.ค. 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	บริษัท ไอรา ฟลักตอริง จำกัด (มหาชน)
2558 - ก.ค. 2564	กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ไอที กรีน จำกัด (มหาชน)
2559 - ก.ค. 2564	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหา และพิจารณาผลตอบแทน	บริษัท อินเทอร์เน็ตชั่นแนล รีเสิร์ช คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 2 แห่ง

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อีเอส เคาน์เซล จำกัด
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ฮีราตะ เอ็นจิเนียริง (ประเทศไทย) จำกัด

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำความผิดที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

นายวัฒน: สร้างวงศ์ใหม่
กรรมการสินเชื่อ
อายุ : 61 ปี



วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : 1 เมษายน 2563

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 : -ไม่มี-

คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม :

- ปริญญาโท สาขาการเงินและการธนาคาร สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตร “โครงการสัมมนาผู้บริหารธนาคารและสถาบันการเงิน” รุ่นที่ 20 (FINEX) สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย
- Mini MBA จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 2 แห่ง

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2563 - ปัจจุบัน	กรรมการสินเชื่อ	บริษัท โอรา แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน)
2563 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	บริษัท โอรา ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
2560 - 2562	FSVP SME Relationship Management Bangkok Division	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
2558 - 2560	FSVP SME Control & Development	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
2554 - 2558	FSVP SME Northeast Region	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
2549 - 2554	SVP SME Bangkok Region	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
2538 - 2545	Business Banking	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
2530 - 2538	Agricultural and Commodity Division	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

นายวิรุฒ ด้านอริคม
กรรมการสินเชื่อ
อายุ : 64 ปี



วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : 10 พฤศจิกายน 2563
จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 : -ไม่มี-
คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม :

- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาโท MBA สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :

- Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 6/2559

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2563 - ปัจจุบัน	กรรมการสินเชื่อ	บริษัท ไอร่า แพลคตอริง จำกัด (มหาชน)
2558 - 2561	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารความเสี่ยงและ แก้ไขหนี้	บริษัท ไอร่า แพลคตอริง จำกัด (มหาชน)
2550 - 2557	Head of Corporate	RHB Bank Berhad, Bangkok Branch

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำการรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

นางพรไพไล บุราสัย
กรรมการผู้จัดการ
อายุ : 59 ปี



จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 : -ไม่มี-

คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม :

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- Mini MBA จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ประกาศนียบัตร 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

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2562 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ	บริษัท ไอร่า แพคตอริง จำกัด (มหาชน)
2561	รักษาการกรรมการผู้จัดการ	บริษัท ไอร่า แพคตอริง จำกัด (มหาชน)
2554 - 2561	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานสินเชื่อและการตลาด 2	บริษัท ไอร่า แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

นายพัทธ์วุฒิ วีระประดิษฐ์
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานการเงินและบริหาร
เลขานุการบริษัท
อายุ : 49 ปี



จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 : -ไม่มี-

คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม :

- ปริญญาโท MBA: Corporate Finance, University of Dallas, TX, USA.
- ปริญญาตรี การเงินการธนาคาร คณะพาณิชยศาสตร์ และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตร Refreshment of the Role and Expectation of A CFO สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
- หลักสูตร CFO's ORIENTATION COURSE FOR NEW IPOs สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2562 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานการเงินและบริหาร	บริษัท ไอรา ฟรอนด์ริง จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : -ไม่มี-

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2553 - 2562	ผู้อำนวยการสายงานการเงิน และผู้จัดการสำนักงานตัวแทนในประเทศไทย	เทล แมเนจเม้นท์ คอมพานี (มาเลเซีย) เซ็นดอเรียน เบอร์ฮาร์ด

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำการรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

นายวุฒิพงษ์ อนุรัตน์ธาดา
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
สายงานสินเชื่อและการตลาด 1
อายุ : 50 ปี



จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 : -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

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2561 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานสินเชื่อและการตลาด 1	บริษัท ไอรา ฟันคตอริง จำกัด (มหาชน)
2547 - 2561	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายสินเชื่อและการตลาด 1	บริษัท ไอรา ฟันคตอริง จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำการรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

นายพีรยงค์ เกตุจิตร์
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
สายงานบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้
อายุ : 47 ปี



จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 : -ไม่มี-

คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม :

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

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง

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

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำการรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

นายพิภพ จีรวงศ์กร
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
สายงานปฏิบัติการและสารสนเทศ
อายุ : 50 ปี



จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 : -ไม่มี-

คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม :

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

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง

ปีที่ยดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2562 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานปฏิบัติการและสารสนเทศ	บริษัท ไอร่า แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : -ไม่มี-

ปีที่ยดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2560 - 2562	ผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการ	บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด
2554 - 2560	ผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการ	บริษัท กรุงเทพแกรนด์แปซิฟิกลิส จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : -ไม่มี-

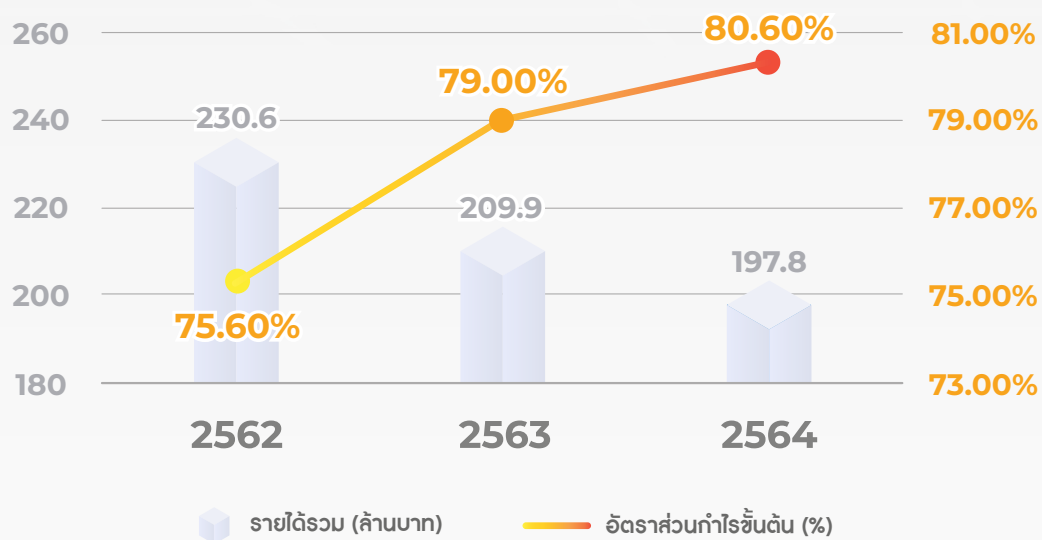
ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

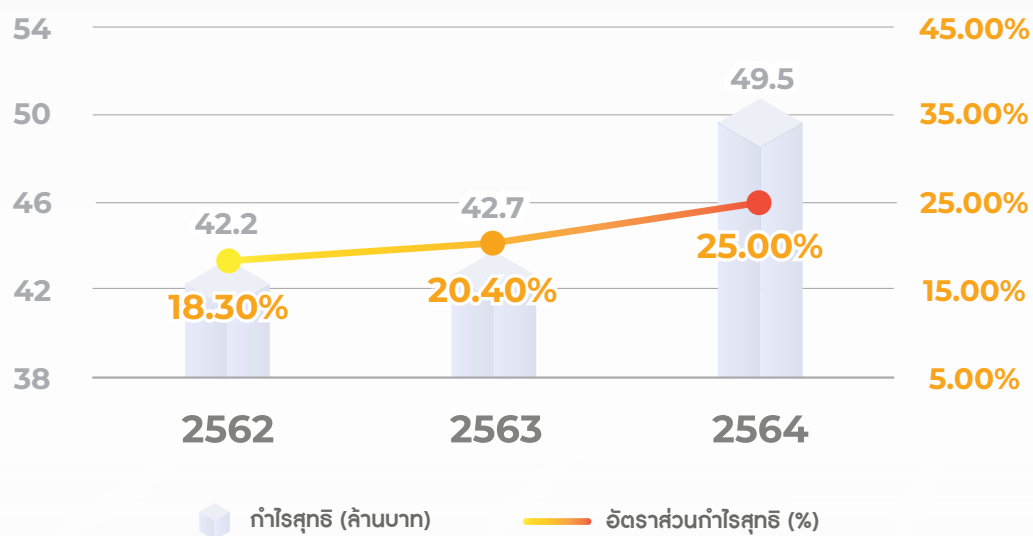
ข้อมูลสำคัญทางการเงิน

ข้อมูลทางการเงิน	2562	2563	2564
สรุปฐานะทางการเงิน (บาท)			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	51,139,744	62,519,815	99,985,362
สินทรัพย์รวม	2,556,464,781	2,176,837,136	2,311,539,476
หนี้สินรวม	2,028,086,134	1,655,598,106	1,780,784,017
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	528,378,647	521,239,030	530,755,459
ผลการดำเนินงาน (บาท)			
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	177,199,201	159,620,727	139,099,512
ค่าธรรมเนียมและบริการรับ	47,755,888	41,071,587	40,106,368
รายได้รวม	230,605,833	209,940,452	197,836,677
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	54,892,770	42,057,964	34,767,643
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	127,080,602	117,571,889	98,483,903
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	42,158,876	39,279,579	49,516,429
อัตราส่วนทางการเงิน			
อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน (เท่า)	1.24	1.26	1.26
อัตราส่วนกำไรขั้นต้น (%)	75.60	79.04	80.60
อัตราส่วนกำไรสุทธิ (%)	18.28	20.35	25.03
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	7.98	8.19	9.33
อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์รวม (%)	1.68	1.96	2.14
อัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์รวม (เท่า)	0.79	0.76	0.77
อัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	3.84	3.18	3.36
มูลค่าต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น)			
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น	0.0263	0.0267	0.0309
มูลค่าหุ้นทางบัญชีต่อหุ้น	0.35	0.34	0.35

กราฟแสดงรายได้ และอัตราส่วนกำไรขั้นต้น



กราฟแสดงกำไรสุทธิ และอัตราส่วนกำไรสุทธิ



ส่วนที่

1



การประกอบธุรกิจ และผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของบริษัท

◆ วิสัยทัศน์ (Vision):

เป็นพันธมิตรของผู้ประกอบการธุรกิจ มุ่งเน้นความเป็นผู้นำในธุรกิจให้บริการสินเชื่อประเภทสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร ที่พร้อมสร้างนวัตกรรมเพื่อเพิ่มศักยภาพในการให้บริการที่เป็นเลิศในทุกสภาวะการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยีภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างยั่งยืน

◆ พันธกิจ (Mission):

ตั้งเป้าหมายในการประยุกต์เทคโนโลยีดิจิทัล ผสมผสานความเชี่ยวชาญในธุรกิจ พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินสำหรับลูกค้าอย่างครบวงจร ภายใต้การดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ สร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจ ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อบรรลุผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ตลอดจนตระหนักถึงความสำคัญในการรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

◆ ค่านิยม (Core Values):

- ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง
- มุ่งมั่นในการให้บริการที่เป็นเลิศ
- มีความเป็นมืออาชีพ
- มุ่งสร้างนวัตกรรมเพื่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ
- คำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี

◆ เป้าหมายการดำเนินงานธุรกิจ (Goal):

บริษัทฯ ตั้งเป้าหมายที่จะเป็นบริษัทผู้ให้บริการทางการเงินชั้นนำ โดยเฉพาะสินเชื่อแฟคตอริง เพื่อสนับสนุนทางการเงินให้กับผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดเล็ก ให้มีทางเลือกในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนเพื่อสร้างสภาพคล่องได้ง่ายขึ้น เพื่อเสริมสร้างความเข้มแข็งในการดำเนินธุรกิจให้กับผู้ประกอบการ และร่วมเป็นส่วนหนึ่งที่จะผลักดันให้เกิดการขยายตัวของภาคเศรษฐกิจของประเทศ ภายใต้การบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ มีกระบวนการพิจารณาคุณภาพของลูกค้าและลูกหนี้การค้าอย่างต่อเนื่อง โดยมีความเข้าใจธุรกิจลูกค้า อย่างใกล้ชิด เสมือนเป็นส่วนส่วนทางธุรกิจ พร้อมทั้งบริหารต้นทุนทางการเงิน

อย่างมีประสิทธิภาพ โดยดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาล และการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อสามารถสร้างผลกำไรและผลตอบแทนที่ดีต่อผู้ถือหุ้น และการเติบโตที่ยั่งยืนในระยะยาวต่อไป

◆ แผนธุรกิจ (Business Plan):

บริษัทฯ ได้จัดทำแผนพัฒนาธุรกิจปี 2563 - 2565 ขึ้นเพื่อเป็นกรอบในการดำเนินธุรกิจและเตรียมความพร้อมเข้าสู่เทคโนโลยีดิจิทัล ทั้งด้านการพัฒนาระบบและด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ดังนี้

1. โครงการ e-Factoring เป็นช่องทางการให้บริการออนไลน์ โดยการพัฒนากระบวนการสนับสนุนการทำรายการรับโอนสิทธิทางการค้า เพื่อลดขั้นตอนในการโอนสิทธิและลดความเสี่ยงในการรับซื้อ รวมถึงอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าในการขอเอกสาร โดยลูกค้าสามารถทำรายการผ่านช่องทางอินเทอร์เน็ต

2. ปรับเปลี่ยนกระบวนการอนุมัติ โดยพัฒนาระบบการอนุมัติสินเชื่อออนไลน์ จะส่งผลให้ลูกค้าสามารถยื่นขอสินเชื่อได้สะดวกรวดเร็ว ลด Turnaround Time ในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ เพิ่มศักยภาพในการพัฒนาธุรกิจในอนาคต ตลอดจนลดต้นทุนในการดำเนินงาน ภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้

3. Synergy การทำธุรกิจร่วมกับบริษัทในกลุ่มไอร่า ที่มีลูกค้าจากธุรกิจให้บริการทางการเงิน และสินเชื่อประเภทอื่นๆ ตลอดจนประเภทธุรกิจอื่นๆ เช่น ผู้ผลิตชิ้นส่วนรถยนต์ พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ และธุรกิจอื่นๆ ซึ่งจะช่วยสร้างฐานการตลาดเพิ่มมากขึ้น

4. โครงการเพิ่มผลิตภัณฑ์ทางการเงิน เช่น Supply Chain Financing ซึ่งจะเพิ่มผลิตภัณฑ์ที่จะเข้ามาเพิ่มรายได้ให้แก่บริษัทฯ ในปี 2565

◆ กลยุทธ์ (Strategy):

1. บริษัทฯ ขยายธุรกิจโดยการขยายความร่วมมือกับบริษัท แพลตฟอร์มที่มีข้อมูลของ จำนวน Supplier เป็นจำนวนมากในระบบเพื่อมาเป็นพันธมิตรกับบริษัท ในด้านของ Supply Chain เพื่อเสริมความแข็งแกร่งให้กับบริษัทในด้านการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต เนื่องจาก

- ลูกหนี้การค้าให้ความร่วมมือเป็นอย่างดีในการตอบรับการโอนสิทธิและสามารถแนะนำลูกค้ามาใช้บริการกับทาง บมจ.ไอร่า แพลคตอริง ตลอดจนให้ทางบริษัทฯ สามารถตรวจสอบมูลหนี้ที่มาขายลด ทำให้ลดความเสี่ยงการปล่อยสินเชื่อได้
- นอกจากนี้ในปีบริษัทมีโครงการขยายการอนุมัติสัดส่วนการอำนาysinเชื่อ non-factoring product อาทิเช่น วงเงิน PN, สินเชื่อ ให้แก่ ลูกค้าเก่าชั้นดีที่ บริษัทฯ สนับสนุนวงเงินสินเชื่อแพคตอริงอยู่แล้ว และลูกค้าที่มีศักยภาพมีหลักประกันคุ้มครองวงเงินสินเชื่อ เนื่องจากบริษัทฯ สามารถควบคุมกระแสเงินที่มาชำระหนี้ได้ และสินเชื่อรูปแบบอื่นๆ อาทิเช่น Supplier Financing และ Revolving credit
 - บริษัทฯ ได้มีการนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้ในการอนุมัติสินเชื่อ Factoring ในโครงการ Digital Lending ที่จะเพิ่มประสิทธิภาพในการบริการสินเชื่อให้รวดเร็วมากขึ้นกับลูกค้า และบริษัทยังให้ความสำคัญในการจัดทำฐานข้อมูลกลางกับบริษัทในกลุ่มเพื่อใช้ในการวิเคราะห์ลูกค้าและออกแบบผลิตภัณฑ์ใหม่
 - บริษัทพัฒนาความหลากหลายในการบริการให้มากยิ่งขึ้น มีความร่วมมือในการประสานงานกับทางบริษัทในเครือ เพื่อออก product ใหม่ในการปล่อยสินเชื่อให้ครบวงจร synergy กับบริษัทในเครือ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่ต้องการสินเชื่อครบวงจร
 - ในปี 2564 บริษัทฯ ได้มีการขยายฐานลูกค้าในกลุ่มหลากหลายอุตสาหกรรมที่มีแนวโน้มจะเติบโตในอนาคต เช่น กลุ่มโรงพยาบาล, กลุ่มอุตสาหกรรมเทคโนโลยี, กลุ่มธุรกิจ E-commerce และ กลุ่มอุตสาหกรรมพลังงานทดแทน เป็นต้น
 - บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับธุรกิจพลังงานทางเลือก โดยจะให้งเงินสินเชื่อแพคตอริงเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการ SME ไทยที่มีวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการที่มีการรับประกันผลการประหยัดพลังงานเพื่อกระตุ้นให้ธุรกิจด้านนี้เกิดการลงทุนโครงการด้านพลังงานเพื่อสิ่งแวดล้อม

1.1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนากิจการที่สำคัญ

บริษัท ไอร่า แพลคตอริง จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เดิมชื่อ บริษัท ธนมิตร แพลคตอริง จำกัด ดำเนินธุรกิจแพคตอริงจดทะเบียนก่อตั้งเมื่อวันที่ 6 มกราคม 2540 ด้วยทุนจดทะเบียนจำนวน 20 ล้านบาท โดยเป็นการร่วมทุนของ บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (ถือหุ้นร้อยละ 50) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (ถือหุ้นร้อยละ 38) และกลุ่มผู้ถือหุ้นอื่น (ถือหุ้นร้อยละ 12) บริษัทฯ ได้จดทะเบียนแปลงสภาพจากบริษัทจำกัด เป็นบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2547 และฯ ได้จดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (mai) ในเดือนสิงหาคม 2547 พร้อมกับเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนต่อประชาชน จำนวน 4 ล้านหุ้น ทำให้บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วจำนวน 100 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 20 ล้านหุ้น

ต่อมาเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2554 กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 2 กลุ่ม ได้แก่ กลุ่มจิราธิวัฒน์ และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ได้จำหน่ายหุ้นสามัญของกิจการให้กับ บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) จำนวน 11,470,200 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 57.35 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ และได้เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 100 ล้านบาท เป็น 200 ล้านบาท ในเดือนกันยายน 2554 และได้เปลี่ยนชื่อบริษัทจาก “บริษัท ธนมิตร แพลคตอริง จำกัด (มหาชน)” เป็น “บริษัท ไอร่า แพลคตอริง จำกัด (มหาชน)”

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนากิจการที่สำคัญที่ผ่านมา

ปี 2556

- กุมภาพันธ์ :** มีการเปลี่ยนโครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ โดยบริษัท ชัมมิท คอร์ปอเรชั่น จำกัด ได้ขายหุ้นจำนวน 6,420,000 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 16.05 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้วให้แก่บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ส่งผลให้บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มีหุ้นสามัญของบริษัทฯ ทั้งหมดจำนวน 29,607,617 คิดเป็นร้อยละ 74.02
- เมษายน :** บริษัทฯ ย้ายสถานประกอบการจากเดิมเลขที่ 444 อาคารโอลิมเปียไทยทาวเวอร์ ชั้น 6 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10320 เปลี่ยนเป็นเลขที่ 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 20 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

ปี 2558

- **สิงหาคม** : บริษัทฯ จัดทะเบียนเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นสามัญจากเดิมหุ้นละ 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 สุโกโส เป็นกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 5 กรกฎาคม 2561 เป็นต้นไป
- การกำกับดูแลกิจการขององค์กรในระดับดีมาก



ปี 2563

- **มิถุนายน** : บริษัทฯ ย้ายสถานประกอบการจากเดิมเลขที่ 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 20 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 เปลี่ยนเป็นเลขที่ 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 17 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
- **กันยายน** : บริษัทฯ ได้รับการรับรองเป็นสมาชิกของแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย
- การกำกับดูแลกิจการขององค์กรในระดับดีเลิศ



ปี 2564

- **พฤษภาคม** : “AF” ได้รับการคัดเลือกเป็นหลักทรัพย์ที่เข้าอยู่ในกลุ่ม ESG Emerging ปี 2564 โดย สถาบันไทยพัฒน์
- การกำกับดูแลกิจการขององค์กรในระดับดีเลิศ



1.1.3 การใช้เงินที่ได้จากการระดมทุนเป็นไปตามวัตถุประสงค์

- ไม่มี -

1.1.4 ข้อมูลพันธที่บริษัทให้ค้ำประกันในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์

- ไม่มี -

1.1.5 ข้อมูลบริษัท

ชื่อบริษัท	: บริษัท โอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)
ชื่อบริษัทภาษาอังกฤษ	: “AIRA Factoring Public Company Limited” ชื่อย่อ “AF”
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	: 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 17 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	: ธุรกิจแฟคตอริง หรือการให้บริการเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้น โดยการรับซื้อลดลูกหนี้การค้า 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	: 0.25 บาทต่อหุ้น
จำนวนหุ้นสามัญ	: 1,600,000,000 หุ้น

1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัท โอราแฟคตอริง จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจแฟคตอริงภายในประเทศเป็นหลัก (Domestic Factoring) บริษัทฯ เป็นผู้ให้บริการเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้น โดยการรับซื้อลดลูกหนี้การค้าจากการรับโอนสิทธิเรียกร้องในการรับเงินค่าสินค้าหรือบริการ

จุดเด่นในการดำเนินธุรกิจของบริษัท

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจแฟคตอริงมานานกว่า 25 ปี มีความรู้ความเชี่ยวชาญ มีประสบการณ์เป็นที่ยอมรับของวงการ นอกจากนี้ยังได้รับการสนับสนุนจากพันธมิตรและกลุ่มผู้ถือหุ้นเป็นอย่างดี ทำให้การดำเนินธุรกิจมีการเติบโตได้อย่างมั่นคงต่อเนื่อง บริษัทฯ

สามารถลดความเสี่ยงในการอำนวยความสะดวกจากการตอบรับการแจ้งโอนสิทธิ และการจดทะเบียนหลักประกันสิทธิเรียกร้องลูกหนี้การค้า ตามพระราชบัญญัติหลักประกันทางธุรกิจ พ.ศ. 2558 ถือเป็นองค์ประกอบสำคัญของการดำเนินธุรกิจแฟคตอริง

บริษัทฯ ใช้กลยุทธ์ในรูปแบบขยายธุรกิจร่วมกับพันธมิตร มีการเชื่อมต่อข้อมูลระหว่างกัน และนำข้อมูลธุรกรรมมาวิเคราะห์ความต้องการลูกค้า ตลอดจนมีทีมให้คำปรึกษาหรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้า อาทิ การบริหารสินค้าคงคลังและวัตถุดิบ การจัดหาแหล่งวัตถุดิบ การบริหารลูกหนี้ รวมถึงการดูแลและอำนวยความสะดวกในการขยายวงเงิน เพื่อเพิ่มโอกาสในการทำธุรกิจให้แก่ลูกค้า ทำให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และธุรกิจของลูกค้ามีการเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน

1.2.1 โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ

โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ แยกตามประเภทธุรกิจที่ให้บริการ มีดังนี้

ประเภทบริการ	ประเภทรายได้	แหล่งที่มาของรายได้
แฟคตอริงในประเทศ	รายได้ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง	ดอกเบี้ยรับ
	ค่าธรรมเนียมและบริการ	ค่าธรรมเนียมการเปิดวงเงิน ค่าธรรมเนียมรับซื้อ

โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ ตามงบการเงินปี 2562 - 2564 เป็นดังนี้

รายได้	2564		2563		2562	
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ
ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง	139,100	70.31	159,621	76.03	177,199	76.84
ค่าธรรมเนียมและบริการ	40,106	20.27	41,071	19.56	47,756	20.71
รายได้อื่น	18,631	9.42	9,248	4.41	5,650	2.45
รวม	197,837	100.00	209,940	100.00	230,605	100.00

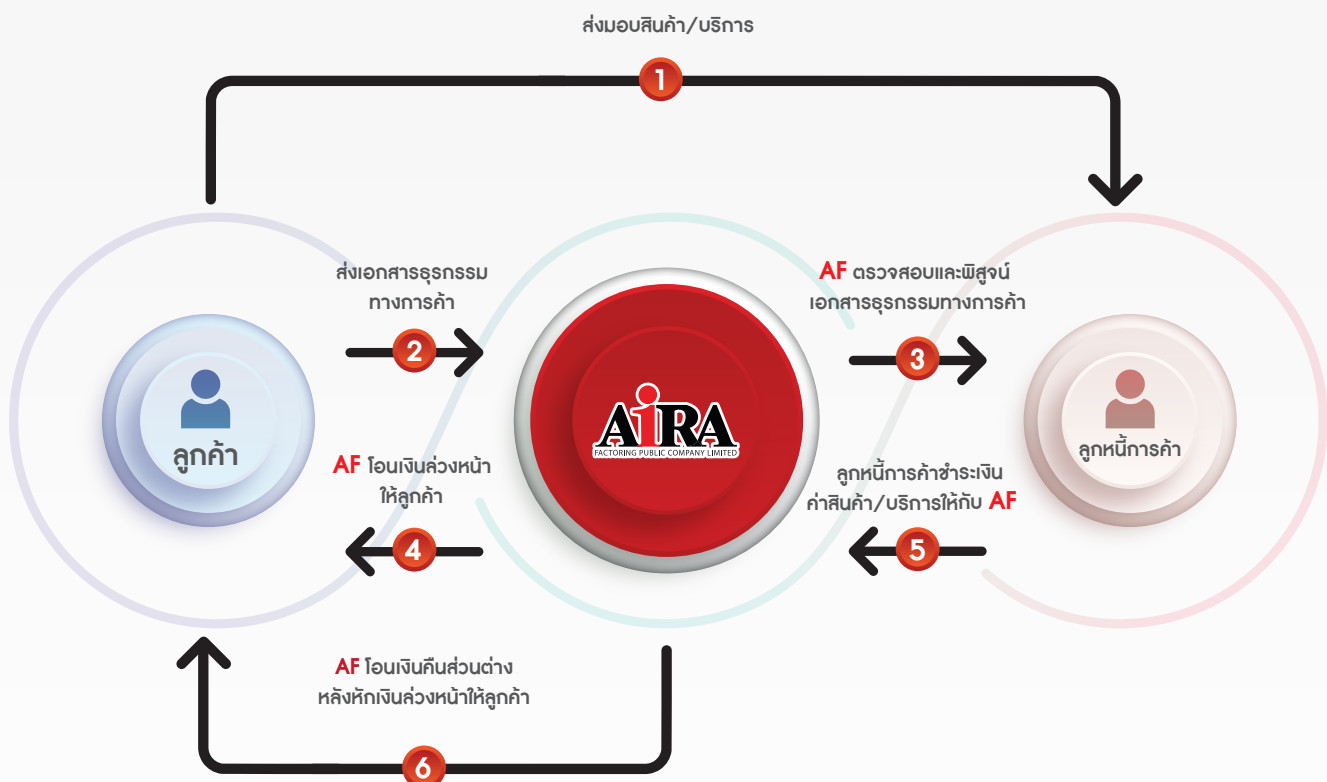
1.2.2 ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์

(1) ลักษณะของผลิตภัณฑ์และบริการ และการพัฒนานวัตกรรม

ธุรกิจหลักของบริษัทฯ คือ ให้บริการสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้องหรือสินเชื่อแฟคตอริงภายในประเทศ (Domestic Factoring) และเป็นผู้ให้บริการเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้น โดยการรับซื้อลดลูกหนี้การค้าจากการรับโอนสิทธิเรียกร้องในการรับค่าสินค้าและบริการ

แผนภาพแสดงขั้นตอนการให้บริการของบริษัทฯ

วงจรสินเชื่อแฟคตอริง



กลุ่มลูกค้าหลักของบริษัทฯ เป็นกลุ่มลูกค้าในธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่ต้องการเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจ โดยส่วนใหญ่เป็นธุรกิจที่อยู่ในช่วงเจริญเติบโตหรือช่วงการขยายตัวของกิจการ สินเชื่อแฟคตอริงจะช่วยเพิ่มให้กิจการมีสภาพคล่อง สามารถเพิ่มยอดขายให้กิจการลูกค้าเพิ่มมากขึ้น

ปัจจุบันบริษัทฯ พิจารณาลูกค้าเป้าหมายไปยังภาคธุรกิจ อุตสาหกรรมชิ้นส่วนเครื่องใช้ไฟฟ้า อิเล็กทรอนิกส์ โทรคมนาคม สินค้าอุปโภคบริโภคภาคบริการแรงงาน และธุรกิจเกี่ยวข้องกับสุขภาพและความงาม เป็นต้น เนื่องจากเป็นภาคธุรกิจที่มีผู้เกี่ยวข้องในอุตสาหกรรมจำนวนมาก มีการขยายตัว

อย่างต่อเนื่อง จัดเป็นอุตสาหกรรมที่มีภาวะธุรกิจอยู่ในเกณฑ์ปกติ เป็นภาคธุรกิจที่มีผู้เกี่ยวข้องในอุตสาหกรรมจำนวนมาก ประกอบกับลักษณะธุรกรรมมีความชัดเจนตรวจสอบได้ ทำให้สามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งคาดว่าจะจะเป็นโอกาสในการเพิ่มปริมาณธุรกรรมของบริษัทฯ ได้เป็นอย่างดี

ลักษณะธุรกรรมระหว่างลูกค้าและคู่ค้าในอุตสาหกรรมดังกล่าวสามารถตรวจสอบได้ ทำให้สามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งคาดว่าจะจะเป็นโอกาสในการเพิ่มปริมาณธุรกรรมของบริษัทฯ ได้เป็นอย่างดี

ด้านการบริหารความเสี่ยง บริษัทฯ มีระบบการบริหารจัดการสินเชื่อและการควบคุมความเสี่ยงในกระบวนการต่าง ๆ อย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นมาตรฐานเช่นเดียวกับสถาบันการเงินทั่วไป เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่พัวพันเกิดขึ้น เช่น การให้ความสำคัญในการคุมสัดส่วนลูกค้าในแต่ละภาคธุรกิจ เพื่อการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสม สนับสนุนกิจการที่อยู่ในภาคธุรกิจที่มีการขยายตัวมีศักยภาพสูง

ทั้งนี้โดยปกติในธุรกรรมการค้าทั่วไป ลูกค้าจะให้เครดิตในการชำระเงินแก่ลูกหนี้ เมื่อลูกค้าต้องการเงินสดเพื่อนำไปใช้เป็นทุนหมุนเวียนหรือซื้อวัตถุดิบเพิ่ม ก่อนถึงงวดการชำระเงินของลูกหนี้ ลูกค้าสามารถนำเอกสารการค้า ได้แก่ ใบส่งสินค้า ใบสั่งซื้อสินค้า ใบวางบิล มาขายลดพร้อมกับการโอนสิทธิการรับเงินให้แก่บริษัทฯ โดยบริษัทฯ จะจ่ายเงินสดให้แก่ลูกค้าล่วงหน้าก่อนประมาณร้อยละ 80 ของยอดเงินตามเอกสารการค้า และเมื่อถึงกำหนดชำระเงินซึ่งปกติจะมีระยะเวลาไม่เกิน 180 วัน บริษัทฯ จะเป็นผู้ดำเนินการในการเรียกเก็บค่าสินค้าหรือบริการจากลูกหนี้ตามจำนวนเงินที่ปรากฏในเอกสารการค้า และดำเนินการคืนเงินในจำนวนเท่ากับส่วนต่างของยอดรับซื้อกับยอดเงินที่ได้รับจากการเรียกเก็บค่าสินค้าหรือบริการ

การพัฒนาวัฒนธรรมธุรกิจ

การเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีในโลกการเงินปัจจุบันทำให้บริษัทฯ ได้มีการปรับปรุงระบบสารสนเทศเพื่อพัฒนาปรับปรุงระบบประสิทธิภาพกระบวนการทำงานขั้นตอน เพื่อให้พนักงานในองค์กรมีความรู้และเข้าใจกระบวนการทำงานในการเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานให้กับบริษัทฯ อย่างเช่น โครงการพัฒนาระบบ e-Document, e-Factoring ซึ่งเป็นการนำเทคโนโลยีมาประยุกต์เพื่อให้ลดเวลาการนำเอกสารมาขายโอนสิทธิเหลือเพียง 1 วันทำการ และเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงทางพฤติกรรมของลูกค้า โดยในปี 2565 บริษัทฯ กำลังพัฒนาโครงการ Digital Lending เพื่อเป็นการลดขั้นตอนในการอนุมัติสินเชื่อ Factoring ที่อำนวยความสะดวกให้กับลูกค้า พัฒนาระบบการการอนุมัติวงเงินได้รวดเร็วภายใน 1 วันทำการ ลดความเสี่ยงในการปล่อยสินเชื่อจากการที่บริษัทฯ สามารถตรวจสอบการโอนสิทธิตรงและการชำระเงินค่าสินค้าจากลูกหนี้การค้า

(2) การตลาดและการแข่งขัน

การตลาดและภาวะการแข่งขัน

ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน

ภาพรวมของธุรกิจแฟคตอริงในปี 2564 ขยายตัวขึ้นมาจากตามภาวะเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศที่ปรับตัวเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2563 โดยเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่สามของปี 2564 ปรับตัวลดลงร้อยละ 0.3 หดตัวจากสถานการณ์ลือคดวณเมื่อเดือนกรกฎาคม จากการขยายตัวของเศรษฐกิจในไตรมาส 2 ของปี ที่ร้อยละ 7.6 ในไตรมาสก่อนหน้า เศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ สามของปี 2564 ลดลงจากไตรมาสที่สองของปี 2564 ร้อยละ 1.1 ด้านการใช้จ่าย การบริโภคภาคเอกชนและการลงทุนภาครัฐ ปรับตัวลดลง ขณะที่การส่งออกสินค้า การลงทุนภาคเอกชน และ การใช้จ่ายภาครัฐขยายตัว ด้านการผลิต สาขาการผลิตอุตสาหกรรม สาขาที่พักแรมและบริการ ด้านอาหาร สาขาการก่อสร้าง สาขาการขนส่งและสถานที่เก็บสินค้า และสาขาไฟฟ้าและก๊าซฯ ปรับตัวลดลง ขณะที่สาขาการขายส่งการค้าปลีกและการซ่อมแซมฯ ขยายตัว และสาขาเกษตรกรรมขยายตัวเพิ่มขึ้นรวม 9 เดือนแรกของปี 2564 เศรษฐกิจไทยปรับตัวลดลงร้อยละ 0.3

เศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่สามของปี 2564

- การบริโภคภาคเอกชน ลดลงร้อยละ 3.2

เทียบกับการขยายตัวร้อยละ 4.8 ในไตรมาสก่อนหน้า โดยมีสาเหตุจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ที่ทวีความรุนแรงมากขึ้นทำให้ประชาชนระมัดระวังพฤติกรรมการใช้จ่าย ในขณะที่ภาครัฐมีความจำเป็นต้องยกระดับมาตรการควบคุมการแพร่ระบาดของโรค โควิด-19 โดยการใช้จ่ายหมวดสินค้าคงทน ลดลงร้อยละ 14.1 เทียบกับการขยายตัวร้อยละ 13.3 ในไตรมาสก่อนหน้า ตามการลดลงของการใช้จ่ายเพื่อซื้อ ยานพาหนะร้อยละ 21.8 การใช้จ่ายหมวดบริการลดลงร้อยละ 4.9 เทียบกับการขยายตัวร้อยละ 9.1 ในไตรมาสก่อนหน้า และการใช้จ่ายหมวดสินค้ากึ่ง คงทน ลดลงร้อยละ 8.3 ต่อเนื่องจากการลดลงร้อยละ 7.3 ในไตรมาสก่อนหน้า ในขณะที่การใช้จ่ายหมวดสินค้าไม่คงทนขยายตัวร้อยละ 1.3 ชะลอลงจาก การขยายตัวร้อยละ 2.3 ในไตรมาสก่อนหน้า โดยค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับยานพาหนะลดลงร้อยละ 15.6 อย่างไรก็ตาม กลุ่มสินค้าอาหารและเครื่องดื่มไม่มี แอลกอฮอล์ขยายตัวร้อยละ 2.7 การปรับตัวลดลงของการบริโภคภาคเอกชนในไตรมาสนี้สอดคล้องกับการลดลงของดัชนีความเชื่อมั่นผู้บริโภคเกี่ยวกับ ภาวะเศรษฐกิจโดยรวมจากระดับ 38.8 ในไตรมาสก่อนหน้าเป็นระดับ 34.9 การใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคของรัฐบาลขยายตัวร้อยละ 2.5 เพิ่มขึ้นจาก การขยายตัวร้อยละ 1.0 ในไตรมาสก่อน

หน้า โดยค่าตอบแทนแรงงาน (ค่าจ้าง เงินเดือน) ขยายตัวร้อยละ 1.0 และการโอนเพื่อสวัสดิการทางสังคมที่ไม่เป็นตัวเงิน สำหรับสินค้าและบริการขยายตัวสูงร้อยละ 47.1 ซึ่งเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายสำหรับการรักษาโรคโควิด-19 ส่วนรายจ่ายค่าซื้อสินค้าและบริการลดลงร้อยละ 3.6 สอดคล้องกับการเบิกจ่ายงบประมาณรายจ่ายประจำของงบประมาณรายจ่ายประจำปี 638,677.9 ล้านบาท ซึ่งขยายตัวร้อยละ 23.0 คิดเป็นอัตราการเบิกจ่ายร้อยละ 23.8 (สูงกว่าอัตราเบิกจ่ายร้อยละ 20.6 ในไตรมาสก่อนหน้า และสูงกว่าร้อยละ 19.6 ในไตรมาสเดียวกันของปีก่อน) และการเบิกจ่ายเงินกู้เพื่อแก้ไขปัญหาสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 เป็นเงิน 219,741.3 ล้านบาท

- **การลงทุนรวม** ลดลงร้อยละ 0.4 เทียบกับการขยายตัวร้อยละ 7.6 ในไตรมาสก่อนหน้า ตามการลงทุนภาครัฐที่ลดลงร้อยละ 6.0 เทียบกับการขยายตัวร้อยละ 4.1 ในไตรมาสก่อนหน้า โดยเป็นผลจากการลดลงของการลงทุนรัฐบาล ขณะที่การลงทุนของรัฐวิสาหกิจขยายตัว สำหรับอัตราการเบิกจ่ายงบประมาณ รายจ่ายลงทุนในไตรมาสที่อยู่ที่ยร้อยละ 24.0 (สูงกว่าอัตราเบิกจ่ายร้อยละ 20.5 ในไตรมาสก่อนหน้า แต่ต่ำกว่าร้อยละ 30.8 ในไตรมาสเดียวกันของปีก่อน) ขณะที่การลงทุนภาคเอกชนขยายตัวร้อยละ 2.6 ชะลอลงจากการขยายตัวร้อยละ 9.2 ในไตรมาสก่อนหน้า โดยการลงทุนในหมวดเครื่องจักรเครื่องมือขยายตัวร้อยละ 3.7 เทียบกับการขยายตัวร้อยละ 12.2 ในไตรมาสก่อนหน้า ส่วนการลงทุนในหมวดก่อสร้าง ลดลงร้อยละ 0.5 ต่อเนื่องจากการลดลงร้อยละ 0.1 ในไตรมาสก่อนหน้า

- **การส่งออกสินค้า** มีมูลค่า 67,249 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ขยายตัวร้อยละ 15.7 ต่อเนื่องจากการขยายตัวร้อยละ 36.2 ในไตรมาสก่อนหน้า โดยปริมาณ การส่งออกเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.2 และราคาส่งออกเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.1 สินค้าที่มีมูลค่าส่งออกเพิ่มขึ้น เช่น เครื่องจักรและอุปกรณ์ (ร้อยละ 16.4) รถยนต์นั่ง (ร้อยละ 8.7) รถกระบะ (ร้อยละ 18.7) ชิ้นส่วนและอุปกรณ์ยานยนต์ (ร้อยละ 25.3) ชิ้นส่วนและอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ (ร้อยละ 26.1) ผลิตภัณฑ์ยาง (ร้อยละ 10.4) อาหารสัตว์ (ร้อยละ 19.6) ยางพารา (ร้อยละ 99.5) มันสำปะหลัง (ร้อยละ 59.8) และข้าว (ร้อยละ 16.5) เป็นต้น สินค้าที่มีมูลค่าส่งออกลดลง เช่น ตู้เย็น (ร้อยละ 6.0) เครื่องดื่ม (ร้อยละ 5.2) ปลากระป๋องและปลาแปรรูป (ร้อยละ 24.7) และน้ำตาล (ร้อยละ 2.4) เป็นต้น การส่งออกสินค้าไปยังตลาดหลักส่วนใหญ่ขยายตัวต่อเนื่อง เมื่อหักการส่งออกทองคำที่ยังไม่ขึ้นรูปออกแล้ว มูลค่าการส่งออกสินค้าขยายตัวร้อยละ 24.2 และ

เมื่อคิดในรูปของเงินบาท มูลค่าการส่งออกสินค้าขยายตัวร้อยละ 21.6

- **ภาคเกษตรกรรม** การป่าไม้ และการประมง ขยายตัวต่อเนื่องเป็นไตรมาสที่ 4 ร้อยละ 4.3 เติบโตจากการขยายตัวร้อยละ 1.9 ในไตรมาสก่อนหน้า โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากสภาพอากาศและปริมาณน้ำที่เอื้ออำนวย สอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของดัชนีผลผลิตสินค้าเกษตรร้อยละ 8.1 โดยดัชนีผลผลิตพืชเกษตรสำคัญที่เพิ่มขึ้น เช่น กลุ่มไม้ผล (ร้อยละ 37.8) ข้าวเปลือก (ร้อยละ 12.1) ยางพารา (ร้อยละ 4.4) มันสำปะหลัง (ร้อยละ 11.9) และข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ (ร้อยละ 11.9) ส่วนผลผลิตพืชเกษตรสำคัญที่ลดลง เช่น กุ้งขาวแวนนาไม (ลดลงร้อยละ 6.7) เป็นต้น ด้านหมวดปศุสัตว์ขยายตัวต่อเนื่องเป็นไตรมาสที่ 15 ร้อยละ 2.2 ในขณะที่หมวดประมงลดลงร้อยละ 6.7 ดัชนีราคาสินค้าเกษตรปรับตัวลดลงครั้งแรกในรอบ 5 ไตรมาส ร้อยละ 4.5 เทียบกับการขยายตัวร้อยละ 12.7 ในไตรมาสก่อนหน้า โดยสินค้าเกษตรสำคัญที่ดัชนีราคาปรับตัวลดลง เช่น ข้าวเปลือก (ลดลงร้อยละ 27.1) กลุ่มไม้ผล (ลดลงร้อยละ 20.2) สุก (ลดลงร้อยละ 9.6) กุ้งขาวแวนนาไม (ลดลงร้อยละ 9.2) และไก่เนื้อ (ลดลงร้อยละ 1.8) เป็นต้น ส่วนสินค้าเกษตรที่ดัชนีราคาปรับตัวเพิ่มขึ้น เช่น ปาล์มน้ำมัน (เพิ่มขึ้นร้อยละ 84.7) ยางพารา (เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.7) อ้อย (เพิ่มขึ้นร้อยละ 30.3) มันสำปะหลัง (เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.1) และข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ (เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.4) เป็นต้น ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นของดัชนีผลผลิตสินค้าเกษตร ส่งผลให้ดัชนีรายได้เกษตรกรโดยรวมเพิ่มขึ้นต่อเนื่องเป็นไตรมาสที่ 4 ร้อยละ 2.9

- **สาขาการผลิตอุตสาหกรรม** ลดลงร้อยละ 1.4 เทียบกับการขยายตัวร้อยละ 16.9 ในไตรมาสก่อนหน้า ตามการลดลงของอุปสงค์ในประเทศ ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ในพื้นที่การผลิต และปัญหาข้อจำกัดในห่วงโซ่อุปทานโลก สอดคล้องกับการลดลงของดัชนีผลผลิตอุตสาหกรรมร้อยละ 0.8 โดยดัชนีผลผลิตอุตสาหกรรมที่มีสัดส่วนการส่งออกในช่วงร้อยละ 30 - 60 ลดลงร้อยละ 1.0 เทียบกับการขยายตัวร้อยละ 28.3 ในไตรมาสก่อนหน้า และดัชนีผลผลิตอุตสาหกรรมกลุ่มการผลิตเพื่อบริโภคภายในประเทศ (สัดส่วนส่งออกน้อยกว่าร้อยละ 30) ลดลงเป็นครั้งแรกในรอบ 3 ไตรมาส ร้อยละ 4.2 เทียบกับการขยายตัวร้อยละ 9.6 ในไตรมาสก่อนหน้า ในขณะที่ดัชนีผลผลิตอุตสาหกรรมกลุ่มการผลิตเพื่อส่งออก (สัดส่วนส่งออกมากกว่าร้อยละ 60) ขยายตัวต่อเนื่องเป็นไตรมาสที่ 3 ร้อยละ 4.3 สอดคล้องกับการส่งออกสินค้าที่ยังขยายตัวในเกณฑ์ดี อัตราการใช้กำลัง

การผลิตเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 59.31 ต่ำกว่า ร้อยละ 62.73 ในไตรมาสก่อนหน้า และต่ำกว่าร้อยละ 60.41 ในไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ดัชนีผลผลิตอุตสาหกรรมสำคัญ ๆ ที่ลดลง เช่น การผลิตคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์ต่อพ่วง (ลดลงร้อยละ 11.2) การผลิตผลิตภัณฑ์ที่ได้จากการกลั่นปิโตรเลียม (ลดลงร้อยละ 5.9) และการผลิตจักรยานยนต์ (ลดลงร้อยละ 39.4) เป็นต้น ดัชนีผลผลิตอุตสาหกรรมสำคัญ ๆ ที่เพิ่มขึ้น เช่น การผลิตน้ำตาล (ร้อยละ 61.2) การผลิตชิ้นส่วนและแผ่นวงจรอิเล็กทรอนิกส์ (ร้อยละ 14.1) และการผลิตยานยนต์ (ร้อยละ 2.4) เป็นต้น

- **สาขาที่พักแรมและบริการด้านอาหาร** ลดลงร้อยละ 18.7 เทียบกับการขยายตัวร้อยละ 14.6 ในไตรมาสก่อนหน้า สอดคล้องกับการลดลงของการท่องเที่ยว ในประเทศและการใช้จ่ายภาคครัวเรือน อย่างไรก็ตาม นักท่องเที่ยวชาวต่างประเทศเริ่มเดินทางเข้ามาท่องเที่ยวในประเทศมากขึ้น โดยในไตรมาสนี้มีรายรับจากนักท่องเที่ยวชาวไทย 0.010 ล้านล้านบาท ลดลงร้อยละ 91.5 เทียบกับการขยายตัวร้อยละ 86.0 ในไตรมาสก่อนหน้า เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ระลอกที่สามภายในประเทศขยายตัวเป็นวงกว้าง ประกอบกับมาตรการควบคุมการแพร่ระบาดที่เข้มงวดมากขึ้น ส่วนนักท่องเที่ยวต่างประเทศที่เดินทางเข้ามาท่องเที่ยวในประเทศไทยในไตรมาสนี้มีจำนวน 45,398 คน (รวมนักท่องเที่ยวกลุ่ม Thailand Privilege Card) อัตราการเข้าพักเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 5.46 ต่ำกว่าร้อยละ 8.24 ในไตรมาสก่อนหน้า และต่ำกว่าร้อยละ 26.69 ในไตรมาสเดียวกันของปีก่อน

- **สาขาการขนส่งและสถานที่เก็บสินค้า** ลดลงร้อยละ 0.9 เทียบกับการขยายตัวร้อยละ 11.2 ในไตรมาสก่อนหน้า สอดคล้องกับการปรับตัวลดลงของดัชนีบริการขนส่งร้อยละ 3.2 เทียบกับการขยายตัวร้อยละ 20.9 ในไตรมาสก่อนหน้า โดยมีสาเหตุหลักมาจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ซึ่งทำให้บริการขนส่งทางบกและท่าอากาศยานลดลง สอดคล้องกับการลดลงของดัชนีบริการขนส่งทางบกและท่าอากาศยานร้อยละ 12.9 ในขณะที่บริการขนส่งทางน้ำและบริการขนส่งทางอากาศขยายตัวตามการขยายตัวในเกณฑ์ดีของการส่งออกสินค้า และการเริ่มฟื้นตัวของ การเดินทางระหว่างประเทศ สอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นดัชนีบริการขนส่งทางน้ำและดัชนีบริการขนส่งทางอากาศร้อยละ 14.0 และร้อยละ 2.3 ตามลำดับ ส่วนบริการสนับสนุนการขนส่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.7 และบริการไปรษณีย์ขยายตัวในเกณฑ์สูงต่อเนื่องร้อยละ 23.2

ทั้งนี้ ตามรายงานสภาพพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (สศช.) พบว่า GDP ไทยในปี 2564 ขยายตัวร้อยละ 1.6 จากการลดลงร้อยละ 6.1 ในปี 2563 อัตราเงินเฟ้อคาดว่าจะอยู่ที่ร้อยละ 1.2 และบัญชีเดินสะพัดขาดดุลร้อยละ 2.5 ต่อ GDP เทียบกับการเกินดุลร้อยละ 4.0 ต่อ GDP ในปี 2563

สำหรับแนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2565 คาดว่าจะขยายตัวในช่วงร้อยละ 3.5 – 4.5 โดยมีแรงสนับสนุนจาก

- (1) การฟื้นตัวของอุปสงค์ในประเทศและภาคการผลิต ตามสถานการณ์การระบาดของโรคโควิด-19 ที่มีแนวโน้มคลี่คลายและความคืบหน้าของการกระจายวัคซีน
- (2) การฟื้นตัวอย่างช้าๆของภาคท่องเที่ยวระหว่างประเทศภายใต้นโยบายการเปิดประเทศของรัฐ
- (3) การขยายตัวในเกณฑ์ดีของการส่งออกสินค้า
- (4) การขับเคลื่อนจากการเบิกจ่ายงบประมาณภาครัฐ
- (5) ฐานการขยายตัวที่ยังอยู่ในระดับต่ำ

ที่มา : สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (สศช.)

● คู่แข่งขัน

เนื่องจากธุรกิจสินเชื่อแพคตอริงประกอบด้วย ผู้ให้บริการหลายราย การแข่งขันจึงมีความรุนแรง โดยเฉพาะคู่แข่งที่เป็นกลุ่มธนาคาร หรือบริษัทย่อยต่าง ๆ ของกลุ่มธนาคารหันมาให้ความสนใจการบริการด้านสินเชื่อประเภทนี้มากขึ้น อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ยังคงมุ่งเน้นการรักษาฐานลูกค้าเก่าของตนเอง รวมถึงการขยายฐานลูกค้าใหม่อย่างสม่ำเสมอโดยมุ่งเน้นกลุ่มอุตสาหกรรมที่มีแนวโน้มที่ดีเป็นหลัก อีกทั้งมุ่งเน้นการให้บริการกับผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ซึ่งมีความต้องการเงินทุนหมุนเวียนเพื่อเพิ่มความคล่องตัวทางกระแสเงินสดและเพื่อการขยายกิจการ

โดยปัจจุบันสามารถแบ่งกลุ่มผู้ประกอบการแพคตอริงได้เป็น 3 กลุ่ม ตามลักษณะการประกอบธุรกิจ ดังนี้

1. กลุ่มผู้ประกอบการแพคตอริงที่เป็นธนาคารพาณิชย์และธนาคารเป็นผู้ถือหุ้น การแข่งขันของผู้ประกอบการกลุ่มนี้ มีความได้เปรียบในด้านเครือข่ายของธนาคารพาณิชย์ในการเข้าถึงลูกค้า ต้นทุนทางการเงินที่ต่ำ แต่ขาดความคล่องตัวหรือมีข้อจำกัดในการพิจารณาสินเชื่อประเภทแพคตอริงเนื่องจากเป็นสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน

2. กลุ่มผู้ประกอบการแฟคตอริงที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ การแข่งขันของผู้ประกอบการกลุ่มนี้จะมีข้อได้เปรียบในเชิงประสิทธิผลเนื่องจากดำเนินธุรกิจมาเป็นเวลานาน มีความคล่องตัวในการอนุมัติวงเงินและมีแหล่งเงินทุนที่สามารถระดมทุนผ่านตลาดหลักทรัพย์

3. กลุ่มผู้ประกอบการแฟคตอริงทั่วไป กลุ่มนี้มีผู้ประกอบการจำนวนมากว่ากลุ่มอื่น การแข่งขันของผู้ประกอบการกลุ่มนี้มีความหลากหลายในรูปแบบของการแข่งขัน เน้นที่มโนทัศน์และการตลาดที่มีประสิทธิภาพสามารถเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายต่างๆ ได้ มีความยืดหยุ่นสูงในการให้บริการและหลักเกณฑ์ด้านสินเชื่อ แต่มีข้อจำกัดที่สำคัญคือ เงินทุน และบุคลากรที่มีประสบการณ์

● การตลาด

บริษัทฯ ได้มีการประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อต่างๆ เช่น เว็บไซต์ของบริษัทฯ แผ่นป้ายโฆษณา Digital Media และในปี 2564 บริษัทฯ มีแผนประชาสัมพันธ์ให้ครอบคลุมสื่อหลากหลายยิ่งขึ้น เพื่อเข้าถึงกลุ่มลูกค้าใหม่เพิ่มขึ้น

โดยการขอใช้บริการสินเชื่อ ลูกค้าสามารถติดต่อขอใช้บริการแฟคตอริงของบริษัทฯ ได้หลายช่องทาง อาทิ ผ่านช่องทาง Digital Media (Facebook), ลูกค้าติดต่อเข้ามายังบริษัทฯ โดยตรงตามคำแนะนำ โดยการบอกต่อกันของกลุ่มลูกค้าเดิมของบริษัทฯ จากความร่วมมือของสมาคมธุรกิจต่างๆ และกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ แนะนำ หรือจากการที่เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ไปเสนอบริการแก่ลูกค้าโดยตรง

● กลยุทธ์ในการแข่งขัน

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

2. ในปี 2564 - 2566 บริษัทฯ มีนโยบายที่จะขยายฐานลูกค้าไปยังภาคอุตสาหกรรมที่จะมีการขยายตัวในอนาคต

เช่น เอกชนที่รับงานโครงการภาครัฐ, อุปกรณ์การแพทย์และสุขภาพ, พลังงานทดแทน และหาโอกาสทางธุรกิจใหม่ จากความร่วมมือกับพันธมิตร แพลตฟอร์ม , สตาร์ทอัพ (Start up) เป็นต้น

3. นำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้ เช่น มีโครงการพัฒนาระบบ e-Document, e-Factoring และ Digital Marketing เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการหาลูกค้า ให้บริการที่รวดเร็ว 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 มีแผนพัฒนาเพิ่มความหลากหลายของการให้บริการ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้ครบวงจร จึงมีบริการเสริมเป็นสินเชื่อรูปแบบต่างๆ เช่น Supplier Chain Financing, สินเชื่อสำหรับผู้ส่งออก รวมถึง Revolving Credit เป็นต้น

ทั้งนี้ จุดเด่นในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ มีดังนี้

1. บริษัทฯ มีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายชัดเจน เน้นลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ ที่สามารถสอบทานความถูกต้อง ตลอดจนให้ความสำคัญกับลูกหนี้ที่มีความน่าเชื่อถือ และโอนสิทธิการรับเงิน ดังนั้น บริษัทฯ จึงมีความเสี่ยงในการเรียกเก็บหนี้ต่ำ

2. บริษัทฯ มีกลุ่มผู้ถือหุ้นที่มีความมั่นคงสูง สามารถให้การสนับสนุนทั้งในเรื่องฐานธุรกิจและแหล่งเงินทุน และนอกจากนี้ยังได้รับการสนับสนุนเป็นอย่างดีจากกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ

3. บริษัทฯ มีระบบอำนวยการสินเชื่อมีมาตรฐาน เชื่อถือได้มีกระบวนการกลั่นกรอง พิจารณาความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ รวมทั้งมีการติดตามสถานะลูกค้าอย่างต่อเนื่อง สามารถลดความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจได้

4. บริษัทฯ ให้ยึดหลักการ Customer Centrix มีการบริหารการจัดการความสัมพันธ์ของลูกค้า (CRM) โดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง สามารถให้คำปรึกษา หรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้า และเน้นการให้บริการลูกค้าที่สะดวก รวดเร็ว

ใกล้ชิด มีความยืดหยุ่นในการพิจารณาประเด็นต่างๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าภายใต้เงื่อนไขที่เหมาะสม

5. บริษัทฯ เตรียมความพร้อมด้านเทคโนโลยี โดยการนำเทคโนโลยี ด้านอิเล็กทรอนิกส์ มาปรับใช้กับธุรกิจ แพลตฟอร์ม เพื่อช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการบริการ ซึ่งเป็นทิศทางต่อไปในอนาคตของธุรกรรมทางการเงิน

6. บริษัทฯ มีบุคลากรที่มีประสบการณ์ ความรู้ และความเชี่ยวชาญในธุรกิจมานานกว่า 20 ปี สามารถให้คำแนะนำ คำปรึกษา และบริการเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม

7. การให้สินเชื่อที่มีความยืดหยุ่น ไม่ใช่หลักประกันมา ซึ่งเป็นการเพิ่มโอกาสให้ลูกค้ามีโอกาเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้สะดวก

8. จากนโยบายของบริษัทฯ ที่กำหนดให้ผู้ดูแลลูกค้ามีการเข้าพบลูกค้าต่อเนื่อง ทำให้บริษัทฯ เข้าใจถึงลักษณะ การดำเนินกิจการของลูกค้า ทำให้พนักงานของบริษัทฯ สามารถให้คำแนะนำผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เหมาะสมแก่ลูกค้าได้

9. บริษัทฯ พัฒนาเทคโนโลยีที่มีกับพันธมิตรทางธุรกิจ ให้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อได้รวดเร็วยิ่งขึ้น และนำข้อมูลเพื่อไปใช้ในการออกแบบผลิตภัณฑ์ใหม่

● นโยบายด้านราคา

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

1. คุณสมบัติและฐานะการเงินของลูกค้าและผู้ค้ำประกัน ขนาดของกิจการ/ประเภทของธุรกิจ ประสบการณ์ในการดำเนินกิจการ และในธุรกิจของผู้บริหาร

2. คุณสมบัติของลูกค้าหนี้การค้า ระยะเวลาที่ลูกหนี้การค้าได้รับเครดิตจากลูกค้า ฐานะการเงินของลูกค้าหนี้

3. ต้นทุนการดำเนินงานอื่นๆ เช่น ต้นทุนในการบริหารจัดการรับชำระหนี้จากลูกหนี้การค้า การจัดทำรายงานต่างๆ เป็นต้น

4. ต้นทุนทางการเงินของบริษัทฯ

หลักเกณฑ์ข้างต้นจะนำมาประกอบกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด และภาวะการแข่งขันในตลาด รวมทั้งความเสี่ยงในการรับชำระหนี้ รวมทั้งความยากง่ายในการบริหารจัดการเก็บหนี้ เพื่อหาอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมที่เหมาะสมเสนอให้กับลูกค้าต่อไป

(3) การจัดทမ်းผลิตภัณฑ์หรือบริการ

1. แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562-2564 เป็นดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

แหล่งที่มาของเงินทุน	2564		2563		2562	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น	1,648,000	71.30	1,523,000	69.96	1,852,000	72.44
หนี้สินหมุนเวียน	112,902	4.88	113,112	5.20	161,966	6.34
หนี้สินไม่หมุนเวียน	19,882	0.86	19,486	0.90	14,120	0.55
รวมหนี้สิน	1,780,784	77.04	1,655,598	76.06	2,028,086	79.33
ส่วนของผู้ถือหุ้น	530,756	22.96	521,239	23.94	528,378	20.67
รวม	2,311,540	100.00	2,176,837	100.00	2,556,464	100.00

แหล่งที่มาของเงินทุนในปี 2564 มีสัดส่วนมาจาก ส่วนของผู้ถือหุ้นร้อยละ 23 และมาจากส่วนของหนี้สิน ร้อยละ 77 โดยแหล่งเงินทุนของบริษัทฯ มาจากเงินกู้จากสถาบันการเงินในประเทศ ซึ่งเป็นวงเงินเบิกเกินบัญชีและวงเงินกู้ยืมระยะสั้น รวม 1,660 พันล้านบาท

สำหรับการจัดหาเงินทุนในอนาคต บริษัทฯ มีนโยบายจัดหาเงินทุนให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์การใช้เงิน สำหรับการจัดหาเงินทุนในอนาคต บริษัทฯ มีนโยบายจัดหาเงินทุนให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์การใช้เงิน โดยคำนึงถึงต้นทุนของเงินทุนที่ระดมได้ และระยะเวลาการชำระคืนที่สอดคล้องกับระยะเวลาการให้สินเชื่อแพลตฟอร์ม

2. นโยบายการให้สินเชื่อ

บริษัทฯ มีนโยบายการให้สินเชื่อโดยเน้นคุณภาพของลูกค้าและลูกหนี้เป็นสำคัญ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ในการให้สินเชื่อ ดังนี้

การกำหนดวงเงินสินเชื่อ

บริษัทฯ มีการพิจารณากำหนดวงเงินสินเชื่อใน 2 ลักษณะ ได้แก่

◆ **วงเงินลูกค้า** (Client Credit Line) หมายถึง วงเงินสูงสุดที่กำหนดให้ผู้กู้แต่ละราย สามารถกู้ยืมได้ และเมื่อภาระหนี้ลดลงแล้ว ผู้กู้สามารถกลับมาใช้ใหม่ได้ ทั้งนี้ ในการกำหนดวงเงินดังกล่าว บริษัทฯ จะพิจารณาจากยอดขายของลูกค้า ระยะเวลาเครดิตการค้า คุณภาพของผลการติดต่อระหว่างลูกค้าและลูกหนี้ เอกสารที่รับซื้อฐานะกิจการของลูกค้า และความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าและลูกหนี้ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ใช้ระบบ Credit Rating เป็นเครื่องมือในการพิจารณาอนุมัติวงเงินเพื่อการบริหารความเสี่ยงและการอำนวยความสะดวกมีประสิทธิภาพมากขึ้น นอกจากนี้ บริษัทฯ มีนโยบายในการกำหนด Single Lending Limit และ Single Lending Group สำหรับลูกค้า และได้นำไปปฏิบัติเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง และการกระจายฐานลูกค้าที่มีความเหมาะสมกับโครงสร้างเงินทุนของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ จะพิจารณาความเสี่ยงแล้วแต่กรณี โดยให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณา

◆ **วงเงินลูกหนี้** (Customer Credit Line) หมายถึง วงเงินสูงสุดของลูกหนี้ แต่ละรายที่ผู้กู้รายเดียวหรือหลายรายสามารถนำสิทธิในการรับชำระเงินค่าสินค้าและบริการมาขายลด

ได้ ทั้งนี้ ในการพิจารณาวงเงินของลูกหนี้ บริษัทฯ จะวิเคราะห์จากฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของลูกหนี้รวมทั้งประวัติการค้าชำระหนี้ และเนื่องจากกลุ่มลูกหนี้ส่วนใหญ่เป็นกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ ในขณะที่วงเงินลูกหนี้ต่อรายและต่อกลุ่ม ในปัจจุบันยังอยู่ในระดับที่ไม่สูงมากเมื่อเปรียบเทียบกับฐานะกิจการของลูกหนี้แต่ละราย ประกอบกับบริษัทฯ ไม่มีนโยบายในการปล่อยสินเชื่อที่เน้นลูกหนี้รายใดรายหนึ่งเป็นสำคัญ ดังนั้นการกำหนดวงเงินลูกหนี้ต่อรายและต่อกลุ่ม จึงกำหนดเพื่อใช้เป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงเท่านั้น โดยบริษัทฯ ไม่มีนโยบายในการกำหนด Single Lending Limit และ Single Lending Group สำหรับลูกหนี้

การกำหนดอำนาจในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อ

การพิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อต้องผ่านการพิจารณาและอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และเป็นไปตามนโยบายสินเชื่อของบริษัทฯ ที่กำหนดไว้ โดยได้กำหนดกรอบอำนาจในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อ

ยอดลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้

(1) ยอดลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้ คือ การที่ลูกค้าโอนสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้จากลูกหนี้ให้แก่บริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มียอดหนี้รวมทั้งสิ้น 2,484 ล้านบาท โดยลูกค้ารายใหญ่ 10 อันดับแรกตามยอดหนี้คงค้างมีจำนวน 637 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.54 โดยสัดส่วนลูกค้ารายใหญ่ 10 อันดับแรกตามยอดหนี้คงค้าง ในระหว่างปี 2562 ถึง ปี 2564 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ลูกค้า	2564		2563		2562	
	ยอดหนี้คงค้าง	ร้อยละ	ยอดหนี้คงค้าง	ร้อยละ	ยอดหนี้คงค้าง	ร้อยละ
10 อันดับแรก	637	25.65	652	27.06	860	27.44
ส่วนที่เหลือ	1,847	74.35	1,756	72.94	2,219	72.06
ณ 31 ธันวาคม	2,484	100.0	2,408	100.0	3,080	100.00
จำนวนราย	399		420		445	

(2) มีการกระจายตัวของลูกหนี้สิทธิเรียกร้องฯ แต่ละประเภทธุรกิจ ตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของลูกหนี้ โดยการทบทวนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งการติดตามผลการติดต่อระหว่างลูกค้าและลูกหนี้อย่างใกล้ชิด ตลอดจนภาวะอุตสาหกรรม เพื่อให้สามารถ

ปรับเปลี่ยนเงื่อนไขการให้สินเชื่อได้ทันทั่วทั้งปี โดยยอดหนี้คงค้างของลูกค้าแยกตามประเภทธุรกิจ 3 อันดับแรก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ได้แก่ อาหารและเครื่องดื่ม , โลจิสติกส์ , บริการรับเหมาก่อสร้างและรับติดตั้งอุปกรณ์โทรคมนาคม เป็นต้น

ยอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

บริษัทฯ มียอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 274,15 ล้านบาท

(หน่วย: ล้านบาท)

	2564	2563	2562
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	217.73	169.19	53.12
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	56.42	75.64	9.16
รวม	274.15	244.83	62.28

การพึ่งพิงลูกค้า หรือผู้จัดจำหน่ายรายใดที่มีบทบาทสำคัญต่อการอยู่รอดของบริษัท

ในปี 2564 และ 2563 บริษัทฯ ไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

(4) ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ตามมูลค่าทางบัญชีสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีรายละเอียดดังนี้

4.1 สัญญาเช่า

รายการ	คู่สัญญา	ระยะเวลาการเช่า	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ (ล้านบาท)	การผูกพัน
สัญญาเช่าพื้นที่ และ สาธารณูปโภค ชั้น 17	บมจ.หลักทรัพย์ โอรา จำกัด (มหาชน) (กิจการที่เกี่ยวข้องกัน)	1 ปี 10 เดือน ตั้งแต่ 1 กรกฎาคม 2563 ถึง 30 เมษายน 2565	-	- ไม่มี -
ค่าเช่ารถยนต์ รุ่นวียอส	บริษัท เกตรา จำกัด (กิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน)	4 ปี ตั้งแต่ 1 กรกฎาคม 2562 ถึง 30 มิถุนายน 2566	-	- ไม่มี -
ค่าเช่ารถยนต์ รุ่น ออลติส	บริษัท เกตรา จำกัด (กิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน)	4 ปี ตั้งแต่ 1 ตุลาคม 2562 ถึง 30 กันยายน 2566	-	- ไม่มี -

บริษัทฯ ได้มีการทำสัญญาเช่า เพื่อใช้ในการประกอบกิจการดังนี้

1. การเช่าพื้นที่: บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่และสาธารณูปโภคกับบมจ.หลักทรัพย์โอรา ซึ่งมีความเกี่ยวข้องกับกิจการ จำนวน 1 ชั้น มีรายละเอียดดังนี้

- เช่าพื้นที่อาคารชั้น 17 เนื้อที่รวม 596.63 ตารางเมตร เป็นระยะเวลาทั้งสิ้น 1 ปี 10 เดือน โดยบอกเลิกสัญญาไม่ได้ (อัตราค่าเช่าพื้นที่และค่าบริการส่วนกลางสำหรับปี 2564 จำนวน 372,666.13 บาทต่อเดือน ระยะเวลา 12 เดือน เป็นเงินรวม 4,471,993.56 บาทต่อปี)

2. การเช่ารถยนต์ : บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่ารถยนต์กับ บริษัท เกตรา จำกัด ซึ่งไม่มีความเกี่ยวข้องกับกิจการ จำนวน 5 คัน มีรายละเอียดดังนี้

- รถยนต์ ยี่ห้อ Toyota รุ่น Vios 1.5 High จำนวน 3 คัน เป็นระยะเวลาทั้งสิ้น 4 ปี (อัตราค่าเช่าเดือนละ 44,940.00 เป็นเงินรวม 539,280 บาทต่อปี)

- รถยนต์ ยี่ห้อ Toyota รุ่น Altis 1.6 G A/T จำนวน 2 คัน เป็นระยะเวลาทั้งสิ้น 4 ปี (อัตราค่าเช่าเดือนละ 33,812.00 เป็นเงินรวม 405,744 บาทต่อปี)

ทั้งนี้ ในปี 2564 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการเช่าพื้นที่สำนักงานเพื่อประกอบธุรกิจเป็นเงินทั้งสิ้น 5,122,175.43 บาท และค่าใช้จ่ายในการเช่ารถยนต์เพื่อประกอบธุรกิจเป็นเงินทั้งสิ้น 945,024.00 บาท

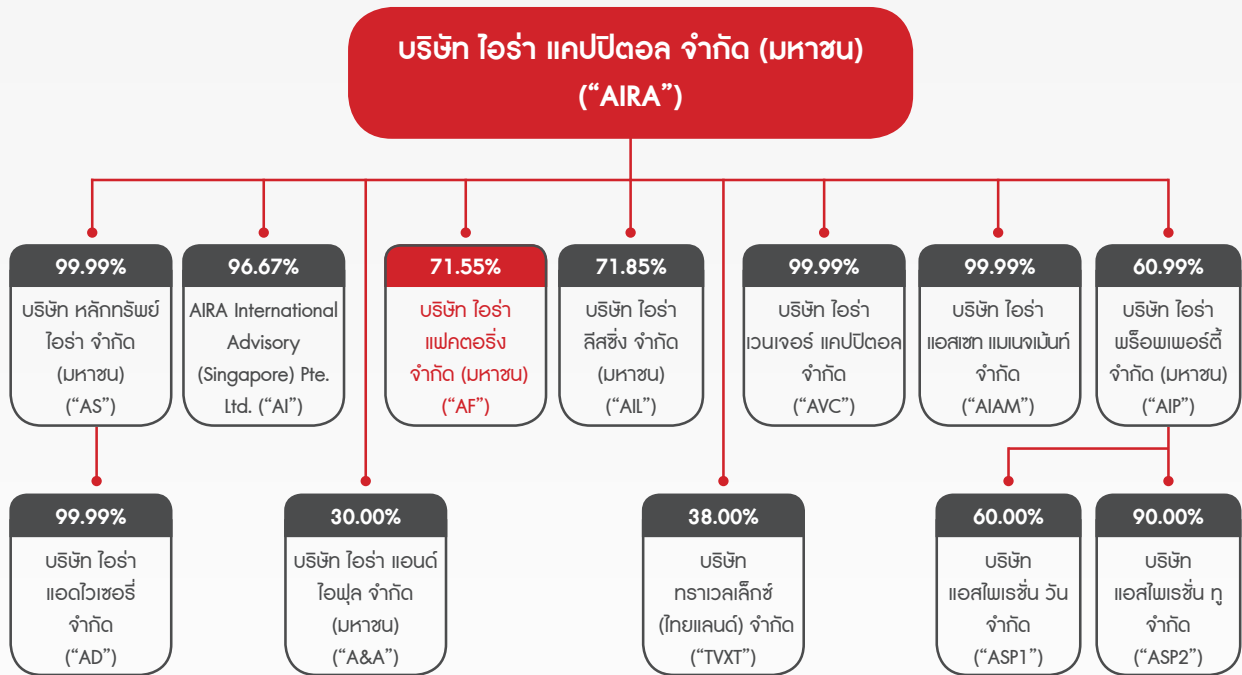
(5) งานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ

- ไม่มี -

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

1.3.1 โครงสร้างการถือหุ้น

ธุรกิจแพคตอริงของบริษัทฯ เป็นส่วนหนึ่งของธุรกิจเครื่องปั้นดินเผา บริษัท ไอระา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้ประกอบธุรกิจการลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company) โดยถือหุ้นหลักในบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ร้อยละ 71.55 ของทุนชำระแล้ว ซึ่งบริษัท ไอระา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มีบริษัท เจ เออาร์ เค โฮลดิ้งส์ จำกัด เป็นผู้ถือหุ้นหลักร้อยละ 36.68 ของทุนชำระแล้ว โดยมีโครงสร้างธุรกิจที่สำคัญ ดังนี้



นโยบายการแบ่งการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่ม

บริษัท ไอระา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มีนโยบายให้บริษัทในเครือแต่ละแห่งมีนโยบายและการบริหารงานของตนเอง เนื่องจากบริษัท ไอระา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีประกอบธุรกิจโดยตรง ทั้งนี้ รายได้ส่วนใหญ่จึงมาจากบริษัทย่อยดังรายละเอียดต่อไปนี้

บริษัท ไอระา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทแกนโดยกลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ ซึ่งประกอบด้วยบริษัทย่อย 7 แห่ง ได้แก่

1. บริษัทหลักทรัพย์ ไอระา จำกัด (มหาชน) (มีบริษัท ไอระา แอดไวเซอร์ จำกัด เป็นบริษัทย่อย)
2. บริษัท ไอระา อินเตอร์เนชั่นแนล แอดไวเซอร์ (สิงคโปร์) จำกัด
3. บริษัท ไอระา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)
4. บริษัท ไอระา ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
5. บริษัท ไอระา เวนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด
6. บริษัท ไอระา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) (มีบริษัท

แอสไพเรชั่น วัน จำกัด และ บริษัท แอสไพเรชั่น ภูเก็ต จำกัด เป็นบริษัทย่อย)

7. บริษัท ไอระา แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด

และมีบริษัทร่วมอีก 2 แห่ง ได้แก่

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

ดังนั้น การประกอบธุรกิจของบริษัทแกนและบริษัทย่อย จึงเป็นที่มาของแหล่งรายได้หลักของ บริษัท ไอระา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

1.3.2 บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียง

บริษัท ไอระา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มีบริษัท เจ เออาร์ เค โฮลดิ้งส์ จำกัด เป็นผู้ถือหุ้นหลักร้อยละ 36.68 ของทุนชำระแล้ว

1.3.3 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

รายละเอียดตามข้อ 1.3.1 โครงสร้างการถือหุ้น

2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

การดำเนินธุรกิจแฟคตอริง เป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงโดยตรง ความสามารถในการบริหารความเสี่ยงจึงเป็นปัจจัยสำคัญต่อความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

ในปี 2555 บริษัทฯ ได้จัดตั้งสำนักบริหารความเสี่ยงเพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจ เพื่อวิเคราะห์และติดตามดูแลการดำเนินการให้เป็นไปตามแผนงาน และบริหารความเสี่ยงในการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อ เพื่อช่วยให้ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นมีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ และควบคุมให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

นอกจากบริหารความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อแล้ว บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงภายใต้การเปลี่ยนแปลงที่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก โดยถือว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นองค์ประกอบที่สำคัญของทุกกระบวนการในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และจะต้องมีความเชื่อมโยงกันทุกระดับ และถือเป็นหน้าที่รับผิดชอบของทุกหน่วยงานในการจัดการและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

การลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ผู้ลงทุนควรพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงหลักที่เกิดจากลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งนี้ นอกเหนือจากปัจจัยความเสี่ยงที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ อาจมีความเสี่ยงอื่นๆ ซึ่งบริษัทฯ ไม่อาจทราบได้ในขณะนี้ หรือเป็นความเสี่ยงที่บริษัทฯ พิจารณาในขณะนี้ว่าไม่มีผลกระทบในสาระสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ดังนั้นในการลงทุน ผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาอย่างรอบคอบ โดยปัจจัยความเสี่ยงสามารถจำแนกได้ดังนี้

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 โดยเริ่มดำเนินการตั้งตั้งแต่ปี 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 7 ด้าน คือ
 - 1.1 ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ
 - 1.2 ความเสี่ยงจากการจัดหาแหล่งเงินทุนเพื่อการขยายสินเชื่อ
 - 1.3 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้า และลูกหนี้รายใหญ่
 - 1.4 ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย
 - 1.5 ความเสี่ยงจากภาวะการแข่งขัน
 - 1.6 ความเสี่ยงจากการที่บริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 50 ของทุนจดทะเบียน
 - 1.7 ความเสี่ยงทางด้านการปฏิบัติการ

2. การติดตามและควบคุมความเสี่ยง

บริษัทฯ มีการจัดให้มีระบบการเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning Signs) สำหรับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ เพื่อเป็นหนึ่งในเครื่องมือที่ช่วยตรวจหาลูกค้าที่มีแนวโน้มอาจมีผลประกอบการหรือคุณภาพที่เสื่อมถอย ประกอบกับบริษัทฯ มีนโยบายในการทบทวนวงเงินสินเชื่อของลูกค้าและลูกหนี้ทุกปี เพื่อดูแนวโน้มผลการดำเนินงานของลูกค้าและลูกหนี้ว่ามีคุณภาพที่ดีขึ้นหรือเสื่อมถอยลง เพื่อเป็นแนวทางในการควบคุมดูแลการใช้วงเงินของลูกค้าและลูกหนี้ต่อไป

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีการจัดทำนโยบายและระเบียบปฏิบัติงาน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ได้แก่

- 2.1 นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งสำรอง
- 2.2 นโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
- 2.3 ระเบียบปฏิบัติงาน เรื่อง กระบวนการกลั่นกรองสินเชื่อ
- 2.4 ระเบียบปฏิบัติงาน เรื่อง การแก้ไขหนี้
- 2.5 ระเบียบปฏิบัติการติดตามสินเชื่อที่มีปัญหา และการบังคับคดี
- 2.6 ระเบียบปฏิบัติงาน เรื่อง กระบวนการรายงานเหตุการณ์ผิดปกติ

3. การรายงานความเสี่ยง

บริษัทฯ มีการรายงานสถานะของความเสี่ยงด้านต่างๆ ตลอดจนการดำเนินการต่างๆ ทั้งที่ได้ดำเนินการไปแล้วและกำลังจะดำเนินการไปยังผู้ที่เกี่ยวข้อง และผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งมีการรายงานผลการติดตามแก้ไขหนี้ ต่อคณะกรรมการบริหาร เป็นประจำทุกเดือน

2.2 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

2.2.1 ความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

(1) ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ

ในการดำเนินธุรกิจแฟคตอริง จะมีผู้ที่เกี่ยวข้อง 3 ฝ่าย คือ

1. บริษัทฯ ในฐานะเป็นผู้รับซื้อบัญชีลูกหนี้
2. ลูกค้า ซึ่งเป็นผู้ขายลดบัญชีลูกหนี้การค้า
3. ลูกหนี้การค้า ซึ่งเป็นผู้ซื้อสินค้าเงินเชื่อ

โดยลูกค้าจะทำการโอนสิทธิการรับชำระเงินในหนี้ให้แก่บริษัทฯ ดังนั้นในการวิเคราะห์ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อของบริษัทฯ จึงต้องพิจารณาทั้งความเสี่ยงด้านของลูกหนี้ และลูกค้า ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อของธุรกิจแฟคตอริง ประกอบด้วย

ก. ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า/ลูกหนี้ บริษัทฯ ในฐานะผู้รับโอนสิทธิรับเงินค่าสินค้าจากลูกค้า (ผู้ขายสินค้า) เมื่อถึงกำหนดระยะเวลาชำระค่าสินค้า หากไม่สามารถเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ (ผู้ซื้อสินค้า) ได้ บริษัทฯ สามารถเรียกร้องให้ลูกค้าชำระหนี้แทนได้ ยกเว้นในบางกรณีที่มีการรับ

แจ้งโอนสิทธิเรียกร้องแบบมีเงื่อนไข เช่น การรับโอนสิทธิเรียกร้องแบบไม่มีสิทธิไล่เบี้ยจากลูกค้า (Without Recourse) ดังนั้น บริษัทฯ จึงต้องพิจารณาฐานะกิจการของทั้งลูกค้าและลูกหนี้เป็นสำคัญ ซึ่งบริษัทฯ มีระบบข้อมูลการบริหารสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพ ทำให้สามารถดูแลทบทวนสถานะของลูกค้าและลูกหนี้ได้อย่างรวดเร็วโดยมีการติดตามรายงานหนี้คงค้างอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งช่วยให้บริษัทฯ สามารถทราบปัญหา และแก้ไขปัญหาได้อย่างรวดเร็ว ในกรณีที่ลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังเน้นการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีฐานะทางการเงินมั่นคง และให้ความร่วมมือในการตอบรับการโอนสิทธิ โดยเฉพาะอย่างยิ่งลูกหนี้ในกลุ่มห้างสรรพสินค้า และธุรกิจค้าปลีกที่มีเครดิตดี และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบมูลหนีก่อนการรับซื้อได้ ซึ่งสามารถลดความเสี่ยงด้านสินเชื่อลงได้อย่างมากในอดีตที่ผ่านมาในปี 2562, 2563 และในปี 2564 บริษัทฯ มีหนี้สินที่จัดชั้นสงสัยจะสูญ (ค้างชำระมากกว่า 6 เดือน) จำนวนเพียงร้อยละ 2.95 , 4.07 และ 4.77 ของจำนวนลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการชำระหนี้ทั้งหมดตามลำดับ

ข. ความเสี่ยงอันเกิดจากการหักลดหนี้ระหว่างลูกค้า และลูกหนี้ หรือผู้ขายและผู้ซื้อสินค้า เนื่องจากเป็นไปตามข้อตกลงการค้าระหว่างกัน ซึ่งอาจเกิดขึ้นได้ในกรณีที่สินค้ามีตำหนิ สินค้าล้าสมัย การหักค่าใช้จ่ายทางการค้า เช่น ค่าขนส่งสินค้า ผลตอบแทนจากการขายสินค้า เป็นต้น ทำให้ผู้ซื้อสินค้ามีสิทธิจะหักค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นดังกล่าวได้ ก่อนจะชำระเงินค่าสินค้าให้แก่ผู้ขายสินค้า ซึ่งเป็นความเสี่ยงของธุรกิจแฟคตอริง เนื่องจากบริษัทฯ จะเป็นผู้ชำระเงินค่าสินค้าล่วงหน้าแทน ผู้ซื้อสินค้า (ลูกหนี้) ให้แก่ ผู้ขายสินค้า (ลูกค้า) ไปก่อน ทำให้มีโอกาสที่บริษัทฯ ได้รับชำระหนี้ไม่ครบตามจำนวนในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ดังกล่าว อย่างไรก็ตามบริษัทฯ มีนโยบายป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวโดยการตรวจสอบผลการติดต่อระหว่างลูกค้า และลูกหนี้ย้อนหลังอย่างน้อย 6 เดือน การพิจารณาประเภทของสินค้า เช่น ต้องไม่เป็นสินค้าที่ล้าสมัยง่าย หรือมีโอกาสในการคืนสินค้ามาก การกำหนดให้มีอัตราส่วนรับซื้อเอกสารทางการค้า (มูลค่ารับซื้อคิดเป็นร้อยละ เมื่อเปรียบเทียบกับมูลค่าเอกสารทางการค้า) ที่เหมาะสม กรณีที่อาจมีการจ่ายค่าสินค้าไม่ครบตามมูลค่าเอกสาร รวมทั้งการกำหนดให้มีเงินประกันวงเงินสินเชื่อด้วยในบางกรณี

ทั้งนี้ ทางบริษัทฯ มีการจัดทำเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อคือ Credit scoring ซึ่งเป็นเครื่องมือในการกลั่นกรองและแยกแยะระดับความเสี่ยงของทั้งลูกค้าและลูกหนี้

(2) ความเสี่ยงจากการจัดหาแหล่งเงินทุนเพื่อการขยายสินเชื่อ

เนื่องจากธุรกิจแพคตอริงเป็นการให้สินเชื่อระยะสั้นโดยเฉลี่ยไม่เกิน 180 วัน ดังนั้นแหล่งเงินทุนสำหรับธุรกิจจึงควรเป็นแหล่งเงินทุนระยะสั้น ปัจจุบันบริษัทฯ มีสถาบันการเงินที่ให้ความสนับสนุนในด้านการเงินหลายแห่ง โดยมีวงเงินรวมทั้งสิ้นกว่า 2,740 ล้านบาท ทั้งนี้วงเงินดังกล่าวประกอบด้วยวงเงินเบิกเกินบัญชี และวงเงินกู้ยืมระยะสั้น ซึ่งอาจมีความเสี่ยงในการถูกเรียกให้ชำระคืนเงินก่อนการได้รับชำระหนี้คืนได้ อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ได้มีการบริหารสภาพคล่องเพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวโดยการกู้ยืมเงินให้มีระยะเวลาที่สอดคล้องกับระยะเวลาในการรับซื้อลูกหนี้ เนื่องจากลูกหนี้ส่วนใหญ่เป็นกลุ่ม Modern Trade ซึ่งมีวันกำหนดชำระเงินที่แน่นอน ทำให้บริษัทฯ สามารถบริหารสภาพคล่องได้อย่างมีประสิทธิภาพ และมีความยืดหยุ่นมากขึ้นในเรื่องของแหล่งเงินทุนในการปล่อยสินเชื่อในอนาคต ณ สิ้นปี 2562, 2563 และ 2564 บริษัทฯ มีสัดส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น เท่ากับ 3.84, 3.18 และ 3.36 เท่าตามลำดับ

(3) ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้า และลูกหนี้รายใหญ่

สำหรับการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่ ในปี 2563 และในปี 2564 บริษัทฯ มีสัดส่วนรายได้จากลูกค้า 10 รายแรก คิดเป็นร้อยละ 25.48 และ 25.54 ของรายได้รวมของบริษัทฯ ตามลำดับ ซึ่งบริษัทฯ มีการพึ่งพิงกลุ่มลูกค้าในกลุ่มธุรกิจอุตสาหกรรมอาหารและเครื่องดื่มเป็นหลัก โดย ณ สิ้นปี 2563 บริษัทฯ มีมูลค่ายอดคงค้างของลูกค้าในกลุ่มอุตสาหกรรมดังกล่าว (3 รายจากลูกค้า 10 รายแรก) ทั้งสิ้น 240.45 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 9.98 ของสัดส่วนยอดลูกค้าค้างค้าง และมีมูลค่ายอดคงค้างของลูกค้าในกลุ่มอุตสาหกรรมดังกล่าว (3 รายจากลูกค้า 10 รายแรก) ทั้งสิ้น 175.63 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 7.04 ของสัดส่วนลูกค้าค้างค้างสำหรับสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2564

สำหรับการพึ่งพิงลูกหนี้รายใหญ่ ในปี 2563 และในปี 2564 บริษัทฯ มีมูลค่ายอดคงค้างของลูกหนี้ 10 รายแรก คิดเป็นร้อยละ 39.54 และ 42.50 ของยอดคงค้างของลูกหนี้รวมตามลำดับ ซึ่งลูกหนี้ดังกล่าวส่วนใหญ่มาจากกลุ่มลูกหนี้ในธุรกิจพาณิชย์ โดยบริษัทฯ มีมูลค่ายอดคงค้างของลูกหนี้กลุ่มดังกล่าว (4 รายจากลูกหนี้ 10 รายแรก) ทั้งสิ้น 571.81 ล้านบาท หรือ

คิดเป็นร้อยละ 23.74 ของสัดส่วนลูกหนี้ค้างค้างสำหรับสิ้นสุดปี 2563 และมีมูลค่า (4 รายจากลูกหนี้ 10 รายแรก) 651.35 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 27.07 ของสัดส่วนยอดหนี้ค้างค้างสำหรับสิ้นสุดปี 2564 และบริษัทฯ มีการพึ่งพิงลูกหนี้รายใหญ่รายหนึ่งซึ่งอยู่ในธุรกิจพาณิชย์ ซึ่งมียอดคงค้างคิดเป็นร้อยละ 11.50 และ 10.95 ของยอดคงค้างของลูกหนี้ ณ สิ้นสุดปี 2563 และสิ้นสุดปี 2564 ตามลำดับ

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีนโยบายในการดำเนินธุรกิจโดยการกำหนดลูกค้ากลุ่มเป้าหมายที่มีขนาดกลาง และขนาดเล็กให้เพิ่มมากขึ้น สำหรับกลุ่มลูกหนี้บริษัทฯ มีนโยบายในการดำเนินธุรกิจโดยให้ความสำคัญกับกลุ่มลูกหนี้ที่มีฐานะการเงินที่มั่นคง หรือมีประวัติการชำระหนี้ที่ดี ตลอดจนให้ความร่วมมือในการตอบรับการโอนสิทธิเรียกร้อง ซึ่งเป็นฐานธุรกิจที่สำคัญ ทำให้ยังคงมีการกระจุกตัวของลูกหนี้อยู่ในอนาคต

(4) ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ซึ่งเป็นต้นทุนหลักของบริษัทฯ แปรผันตามภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาด และมีผลต่อการกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่คิดกับลูกค้าและความสามารถในการแข่งขันกับคู่แข่งในตลาด การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจึงอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้มีมาตรการในการลดความเสี่ยงดังกล่าวโดยการจัดหาแหล่งเงินกู้ยืมกับเงินให้กู้จากการโอนสิทธิเรียกร้องให้มีความสอดคล้องกัน เพื่อให้บริษัทฯ สามารถรักษาส່วนต่าง (Spread) เฉลี่ยสะสมของอัตราดอกเบี้ยไว้ได้ตามนโยบายของบริษัทฯ รวมถึงวิเคราะห์ระยะเวลาการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้และเงินกู้ยืมประเภทเพื่อเรียกและประเภทมีระยะเวลา 1 ถึง 3 เดือน และบริษัทฯ ยังสามารถปรับอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกค้าได้ในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลง ซึ่งทำให้บริษัทฯ มีความยืดหยุ่นในการปรับตัวในภาวะที่อัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน ดังนั้น ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ยจึงไม่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างเป็นสาระสำคัญ

(5) ความเสี่ยงจากภาวะการแข่งขัน

ปัจจุบันมีบริษัทและธนาคารที่ประกอบธุรกิจแพคตอริงและธุรกิจใกล้เคียงในประเทศไทยประมาณ 15 ราย โดย แต่ละรายต่างมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าที่แตกต่างกัน ซึ่งการแข่งขัน

มีผลต่อส่วนต่าง (Spread) ของอัตราดอกเบี้ยบ้างแต่ส่งผลให้อัตราการขยายตัวของสินเชื่อเพิ่มขึ้น เนื่องจากทำให้ผู้ประกอบการรู้จักและเข้าใจธุรกิจแฟคตอริ่งและสนใจเข้ามาใช้บริการมากขึ้นสำหรับบริษัทฯ มุ่งเน้นการให้บริการแฟคตอริ่งภายในประเทศเพียงอย่างเดียว โดยเน้นกลุ่มลูกค้าอุตสาหกรรมขนาดกลางและขนาดย่อมที่เป็น Supplier ของกลุ่มลูกค้าอุตสาหกรรมขนาดกลางและค้าส่งสมัยใหม่ (Modern Trade) ซึ่งบริษัทฯ มีความชำนาญเป็นหลัก ได้แก่กลุ่มห้างสรรพสินค้ารายใหญ่ ซูเปอร์มาร์เก็ต รวมทั้งร้านสะดวกซื้อต่างๆ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ที่ให้ความร่วมมือในการตอบรับการแจ้งโอนสิทธิการรับเงินและให้ความร่วมมือในการตรวจสอบมูลหนี้ก่อนที่บริษัทฯ จะรับซื้อ อันเป็นการช่วยลดความเสี่ยงให้แก่บริษัทฯ ปัจจุบันดังกล่าวข้างต้นทำให้บริษัทฯ มีจุดเด่นในการให้บริการ ประกอบกับบริษัทฯ มีความใกล้ชิดกับลูกค้า มีสัมพันธ์ภาพที่ดี มีข้อมูลที่เกี่ยวข้องพอที่จะให้คำปรึกษาหรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจของลูกค้า มีระบบข้อมูลการบริหารสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพ มีต้นทุนการดำเนินงานที่ต่ำทำให้บริษัทฯ มีความโดดเด่นในด้านความสามารถในการแข่งขัน

(6) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ในปี 2564 บริษัทฯ ยังคงพัฒนาระบบงานของบริษัทฯ เป็นระบบ Core System ซึ่งระบบดังกล่าวทำให้การดำเนินการต่างๆ ภายในบริษัทฯ มีความถูกต้องรัดกุม รวดเร็วมากขึ้น ลดความผิดพลาดที่เกิดจาก Human Error และสามารถตรวจสอบความผิดปกติของข้อมูลได้ทันเหตุการณ์

2.2.2 ความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหลักทรัพย์

(1) ความเสี่ยงจากการที่บริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 50 ของทุนจดทะเบียน

เนื่องจากบริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่คือ บริษัท โอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งถือหุ้นในบริษัทจำนวน 1,144,751,099 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 71.55 ของทุนชำระแล้วของบริษัทฯ และ บริษัท ชัมมิท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (ผู้ถือหุ้นกลุ่มเดียวกับ บริษัท โอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) คือ ตระกูลจุฬางกูร) ถือหุ้นในบริษัทฯ จำนวน 46,672,000 หุ้น คิดเป็น ร้อยละ 2.92 ของทุนชำระแล้วของบริษัทฯ ทำให้สามารถที่จะควบคุมการลงมติผู้ถือหุ้นเกือบทั้งหมดในเรื่องสำคัญ ต่างๆ ได้ เช่น การแต่งตั้งกรรมการ หรือการขอมติในเรื่องอื่นที่ต้องใช้เสียงส่วนใหญ่ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนั้น ผู้ถือหุ้นรายอื่นๆ อาจไม่สามารถถ่วงดุลกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ได้ (ข้อมูลรายชื่อผู้ถือหุ้นจากบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2564)

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้แต่งตั้งกรรมการที่เป็นกรรมการอิสระจำนวน 5 ท่าน ซึ่งทั้ง 3 ท่านเป็นกรรมการตรวจสอบด้วย โดยคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ตรวจสอบและพิจารณาเพื่อให้รายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ อีกทั้งยังทำให้การบริหารของบริษัทฯ มีความโปร่งใสและตรวจสอบได้

2.2.3 ความเสี่ยงต่อการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ

- ไม่มี -

3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

นโยบายและเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนของบริษัทเป็นไปตามที่องค์การสหประชาชาติกำหนด Sustainable Development Goals (SDGs) ซึ่งมีกรอบการดำเนินงานการพัฒนาโดยมีเป้าหมาย 17 ข้อ” ประกอบด้วย



เป็นที่ยอมรับว่าปัจจัยความสำเร็จของ SDGs ต้องอาศัยเงินลงทุน ซึ่งสถาบันการเงินเป็นหนึ่งในแหล่งเงินทุนทางอ้อมที่สำคัญ ที่เกื้อหนุนให้สามารถบรรลุเป้าหมายดังกล่าวผ่านการให้สินเชื่อแก่โครงการต่างๆที่เกี่ยวข้อง

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ยังคงปฏิบัติตามแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการตามหลักการ 8 ข้อ ซึ่งตรงกับ SDGs ดังนี้



3.1.1 การจัดลำดับความสำคัญประเด็นด้านความยั่งยืน

จัดประเด็นความสำคัญของยั่งยืน			
ความสำคัญของผู้มีส่วนได้เสีย	สูง		
	<ul style="list-style-type: none"> การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม 		<ul style="list-style-type: none"> ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค การนับวัดกรรมและเผยแพร่ บริดกรรมซึ่งได้จากการดำเนินงาน ที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสีย ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี
		<ul style="list-style-type: none"> การเคารพสิทธิมนุษยชน 	<ul style="list-style-type: none"> การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน การประกอบกิจการ ด้วยความเป็นธรรม การปฏิบัติตามแรงงาน อย่างเป็นธรรม
	ต่ำ		
ต่ำ		ผลกระทบต่อการดำเนินงานของ AF	
		สูง	

3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ (Value Chain)

3.2.1 ห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ (Value Chain)

ในปี 2564 บริษัทฯ ยังคงพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินและบริการใหม่ๆ เพื่อเติมเต็มการให้บริการทางการเงินสำหรับลูกค้า ตลอดจนพัฒนากระบวนการคัดกรองคุณภาพของลูกค้ายและลูกหนี้ที่รวดเร็วและยืดหยุ่น โดยพิจารณาความเสี่ยงอย่างรอบคอบ เพื่อเสริมความแข็งแกร่งในภาพรวมของบริษัทฯ ได้อย่างยั่งยืน โดยบริษัทฯ มีพัฒนาเทคโนโลยีเพื่อประยุกต์ใช้ในการให้บริการรูปแบบ e-Factoring ซึ่งเป็นการให้บริการรับซื้อลูกหนี้การค้าแบบออนไลน์ สามารถเริ่มใช้งานได้ในปี 2564 อย่างไ้ก็ตาม บริษัทฯ ยังคงมีแผนพัฒนาระบบเพื่อรองรับการให้บริการที่เป็นเลิศ เพื่อช่วยให้ลูกค้าและลูกหนี้อัดต้นทุนดำเนินงาน สะดวกรวดเร็วในการให้บริการ ทั้งนี้

ในการพัฒนาศักยภาพทางเศรษฐกิจของบริษัทฯ จะตั้งมั่นอยู่บนหลักธรรมาภิบาล และสร้างความพึงพอใจสูงสุดของลูกค้า บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญกับกลุ่มธุรกิจขนาดกลางหรือ SMEs ซึ่งเป็นกลุ่มธุรกิจที่สำคัญในการขับเคลื่อนประเทศ จึงมีความมุ่งมั่นที่จะส่งเสริมโดยสนับสนุนเงินทุนแก่ธุรกิจขนาดกลางหรือ SMEs อย่างต่อเนื่อง รวมทั้งยังเป็นคนกลางให้ธุรกิจที่แตกต่างกันสามารถมาพบกัน และร่วมสร้างโอกาสทางธุรกิจต่อยอดไปได้อย่างยิ่งยืน

3.2.2 การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ แบ่งเป็น

2 กลุ่ม คือ

1. กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายในองค์กร ได้แก่ คณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน เป็นต้น
2. กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กร ได้แก่ ผู้ถือหุ้น คู่แข่ง คู่ค้า ลูกค้า เจ้าหนี้ องค์กรกำกับดูแลและหน่วยงานของรัฐ สังคม และสิ่งแวดล้อม เป็นต้น

ทั้งนี้ บริษัทได้ให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยมีการตอบสนองต่อผู้มีส่วนได้เสียดังนี้

1 กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

บริษัทฯ ถือว่ากลุ่มกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุดที่ทำให้องค์กรสามารถดำเนินธุรกิจบรรลุเป้าหมายที่วางไว้ได้ ดังนั้น บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญและกำหนดให้มีแนวทางปฏิบัติดังนี้

- 1) การสร้างกระบวนการบริหารงาน เพื่อให้เกิดความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างระดับผู้บริหารและพนักงาน
- 2) บริษัทฯ มีหลักเกณฑ์ในการสรรหา และคัดเลือกบุคลากรที่เป็นมาตรฐาน มุ่งเน้นการคัดเลือกตามประสบการณ์ ความสามารถ ตลอดจนทัศนคติ มาเป็นข้อมูลประกอบในการสรรหาและคัดเลือกบุคลากรโดยพิจารณาความสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

เป็นหลัก รวมทั้งมีการติดตามและประเมินผลการทดลองงานของพนักงานอย่างต่อเนื่อง ภายใต้แนวทางการพัฒนาและสอนงานอย่างต่อเนื่อง

3) บริษัทฯ ได้ส่งเสริมให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมอย่างเท่าเทียม และเหมาะสมเพื่อความก้าวหน้าและความมั่นคง โดยได้จัดสรรงบประมาณด้านการฝึกอบรม และจัดทำแผนการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน มุ่งเน้นการฝึกอบรมพนักงานเพื่อให้เกิดทักษะ เสริมสร้างความรู้ และแลกเปลี่ยนประสบการณ์ รวมทั้งปรับปรุงจุดอ่อนอันเกิดจากการประเมินผลของการปฏิบัติงาน รวมถึงการจัดทำแผนพัฒนาบุคลากรในระยะยาว เพื่อรองรับการเจริญเติบโตก้าวหน้าในอนาคต นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้จัดวางแผนการเจริญเติบโตความก้าวหน้าในสายอาชีพให้กับพนักงาน เพื่อให้พนักงานได้มีโอกาสก้าวหน้าในหน้าที่การงานตามความรู้ความสามารถ และได้ใช้ศักยภาพของแต่ละคนได้อย่างเต็มที่

4) การรักษาพนักงานที่มีความสามารถในการปฏิบัติงาน บริษัทฯ ถือว่าการรักษาพนักงานไว้กับองค์กรเป็นสิ่งสำคัญ จึงได้กำหนดให้มีสวัสดิการ ดังต่อไปนี้

4.1) การจ่ายผลตอบแทนในการปฏิบัติงานให้กับพนักงานอย่างเหมาะสม ตามคุณวุฒิ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในการทำงาน รวมถึงการกำหนดให้มีการพิจารณาปรับเพิ่มอัตราเงินเดือนประจำปีให้แก่พนักงานปีละ 1 ครั้ง โดยยึดตามผลการปฏิบัติงานของพนักงาน ซึ่งบริษัทฯ นำระบบ Key Performance Indicator (KPI) มาใช้เป็นเครื่องมือในการพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานของพนักงานและหน่วยงาน

4.2) การให้สวัสดิการด้านต่างๆ แก่พนักงาน ได้แก่ ประกันอุบัติเหตุ ประกันชีวิต ประกันสุขภาพ และ ค่ารักษาพยาบาล เพื่อให้พนักงานสามารถเบิกค่ารักษาพยาบาลได้นอกเหนือจากการเบิกจากประกันสังคม และเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาลของพนักงาน การจัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปี ปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้พนักงานมีสุขภาพที่ดี และการให้สวัสดิการด้านอื่นๆ ได้แก่ เงินสมรส เงินฌาปนกิจ การอบรมสัมมนา แก่พนักงานทั้งในและนอกสถานที่ เป็นต้น

4.3) การจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานที่มีอายุการปฏิบัติงานครบตามที่บริษัทฯ กำหนด

4.4) การจัดให้มีกิจกรรมภายในบริษัทฯ เพื่อให้พนักงานทุกระดับได้มีส่วนร่วม โดยทางฝ่ายจัดการได้จัดให้มีกิจกรรมต่างๆ อาทิ Team building การจัดงานปีใหม่ เป็นต้น เพื่อให้เกิดความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง

และพนักงาน รวมทั้งยังเปิดโอกาสให้พนักงานได้มีส่วนร่วมแสดงความคิดเห็นต่างๆ อย่างอิสระ เพื่อจะได้นำข้อเสนอแนะต่างๆ มาพิจารณาและนำเสนอต่อฝ่ายจัดการต่อไป

5) การสืบทอดการดำรงตำแหน่งหรือการเตรียมผู้บริหาร บริษัทฯ มีนโยบายในการดำเนินการจัดเตรียมผู้บริหารทดแทนอย่างต่อเนื่อง ให้เพียงพอกับการขยายธุรกิจรวมไปถึงการปรับเปลี่ยนโครงสร้างองค์กร เพื่อเตรียมความพร้อม และพัฒนาขีดความสามารถของผู้บริหารในการบริหารงานที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

2. ผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ มุ่งมั่นเป็นตัวแทนที่ดีของผู้ถือหุ้นในการดำเนินธุรกิจ เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของมูลค่าบริษัทฯ ในระยะยาว รวมทั้งการดำเนินการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส และเชื่อถือได้

3 คู่แข่งขัน

บริษัทฯ ปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าตามกรอบกติกการแข่งขันที่เป็นธรรมโดยรักษาบรรทัดฐานของข้อพึงปฏิบัติในการแข่งขัน โดยไม่ละเมิดความลับหรือล่วงรู้ความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีฉ้อฉล และไม่สร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันอย่างไม่เป็นธรรม

4 คู่ค้า

บริษัทฯ จัดทำนโยบายเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ อย่างเป็นมาตรฐาน คำนึงถึงหลักบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสม อาทิเช่น นโยบายสินเชื่อและอำนาจอนุมัติ นโยบายการให้เงินกู้ยืม นโยบายหลักประกัน นโยบายการจัดชั้นหนี้ และการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ นโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เป็นต้น นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการกำหนดระเบียบปฏิบัติงานเรื่องการจัดซื้อโดยระบุถึงขอบเขต หลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติต่างๆ ที่เกี่ยวข้องไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้มีความโปร่งใสและมีขั้นตอนที่สามารถตรวจสอบได้

5 ลูกค้าและลูกหนี้

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะตอบสนองและให้บริการที่ดี เพื่อสร้างความพึงพอใจและความเชื่อมั่นให้กับลูกค้าและลูกหนี้ ดังนี้

1) จัดทำสัญญาที่เป็นธรรม และสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับการให้บริการของบริษัทฯ ให้ลูกค้าเกิดความเข้าใจที่ถูกต้อง

2) รักษาความลับของลูกค้าและลูกหนี้ อย่างรัดกุม และไม่เปิดเผยข้อมูลอันเป็นความลับนั้นแก่บุคคลอื่น เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากลูกค้าหรือลูกหนี้ หรือเป็นการดำเนินการตามกฎหมายเท่านั้น

3) ให้คำแนะนำโดยใช้ความระมัดระวัง อย่างสมเหตุสมผล เพื่อมุ่งให้ลูกค้าและลูกหนี้ได้รับประโยชน์และความพึงพอใจอย่างเหมาะสม

6 เจ้าหน้าที่

บริษัทฯ ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีหลักการและมีวินัย เพื่อสร้างความเชื่อถือให้กับเจ้าหน้าที่ทุกกลุ่มอย่างเสมอภาค ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมต่อทั้งสองฝ่าย ตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันไว้ อย่างเคร่งครัด ในการชำระคืนหนี้ เงินกู้ยืม ดอกเบี้ย และการบริหารเงินทุน และมีความรับผิดชอบในเงื่อนไขการค้าประกันหนี้ นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าตามกรอบกติกาการแข่งขันที่เป็นธรรมโดยรักษาบรรทัดฐานของข้อพึงปฏิบัติในการแข่งขัน โดยไม่ละเมิดความลับหรือล่วงรู้ความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีฉ้อฉล

7 องค์การกำกับดูแลและหน่วยงานของรัฐ

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

8 สังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรมตามหลักบรรษัทภิบาลควบคู่ไปกับการดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อม ส่งเสริม และสนับสนุนให้เติบโตอย่างยั่งยืน บนพื้นฐานของหลักจริยธรรมและความโปร่งใส ดังนั้น การให้สินเชื่อของ บริษัทฯ จึงมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าที่เป็นกลุ่ม SME เพราะมีความเชื่อมั่นว่าเป็นกลุ่มที่จะช่วยขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศให้เติบโตได้ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังสนับสนุนการใช้พลังงานอย่างคุ้มค่าและมีประสิทธิภาพ อาทิ การพัฒนาระบบปฏิบัติงาน เพื่อลดการใช้

กระดาษในขั้นตอนการทำงาน ส่งเสริมให้พนักงานร่วมกันรักษาสีโลก ร้อน โดยติดคำเชิญชวนให้พนักงานได้คิดก่อนปรี้นท์ รวมถึงการใช้กระดาษที่ใช้แล้ว เป็นต้น

3.3 การจัดการความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

3.3.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการสร้างจิตสำนึกให้แก่พนักงานในการร่วมกันลดโลกร้อน ผนวกให้พนักงานร่วมกันใช้ทรัพยากรอย่างรู้คุณค่าและประหยัด เพื่อให้เกิดความคุ้มค่ามากที่สุด อาทิเช่น การจัดทำ โครงการ “คิดก่อน ปรี้นท์” การใช้กระดาษ Reuse หรือการปิดไฟในจุดที่ไม่ได้ใช้งาน เป็นต้น บริษัทฯ มีการพัฒนารูจิกโดยมีรับ-ส่งข้อมูลผ่านเทคโนโลยีต่างๆ เพื่อลดการใช้กระดาษ และลดการใช้พลังงานเชื้อเพลิงจากการเดินทาง และยังเพิ่มความเร็วในการทำงาน อีกทั้งยังช่วยสร้างความสามารถในการแข่งขันได้อีกด้วย

3.3.2 ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ มีความตั้งใจในการจัดการเพื่อลดปล่อยก๊าซเรือนกระจกในทางอ้อม โดยสะท้อนผ่านจากการพัฒนาระบบ Core และ e-Factoring ซึ่งระบบดังกล่าวเป็นการให้บริการรูปแบบออนไลน์ และส่งผลให้บริษัทฯ สามารถควบคุมค่าใช้จ่ายจากการลดการใช้กระดาษ รวมทั้งประหยัดค่าเชื้อเพลิงในกระบวนการรับและส่งออกสารของลูกค้าและลูกหนี้

ถึงแม้ว่าบริษัทฯ ยังไม่ได้ดำเนินการจัดทำดัชนีการปล่อยก๊าซเรือนกระจก แต่แนวโน้มจำนวนการใช้กระดาษ A4 ของบริษัทฯ ระหว่างปี 2562, 2563 และ 2564 คือ 1,940 ริม, 1,712 ริม และ 1,500 ริม ลดลงต่อเนื่องตามลำดับ

3.4 การจัดการความยั่งยืนในมิติด้านสังคม

บริษัทฯ ให้ความสำคัญและตระหนักกับความรับผิดชอบต่อสังคม โดยเริ่มจากสังคมภายในของบริษัทฯ นั่นก็คือ “พนักงาน” ซึ่งหากพนักงานได้รับความเป็นอยู่ที่ดี สังคมเล็กๆ แห่งนี้ก็จะมีความสุข โดยบริษัทฯ ได้ให้สวัสดิการต่างๆ แก่พนักงาน นอกเหนือจากสวัสดิการพื้นฐานตามที่กฎหมายแรงงานกำหนด ด้วยหลักการเคารพสิทธิมนุษยชน อาทิ เงินช่วยเหลือกรณีพนักงานแต่งงาน หรือ กรณีที่บุคคลในครอบครัวถึงแก่กรรม เป็นต้น รวมทั้งการพัฒนาและฝึกอบรมพนักงานในทุกระดับให้มีความรู้ความสามารถพร้อมที่จะแข่งขันกับคู่แข่งได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ยังได้มี

การจัดตั้งคณะทำงานเพื่อรับเรื่องร้องเรียน เพื่อให้พนักงานสามารถแจ้งเรื่องร้องเรียนในกรณีที่ไม่ได้รับความเป็นธรรม พร้อมกับกำหนดวิธีการและขั้นตอนในการพิจารณาเรื่องต่างๆ โดยแจ้งผ่านทางสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายในซึ่งเป็นหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระ ทำหน้าที่เป็นผู้รับเรื่องร้องเรียนจากพนักงาน

3.4.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคม

บริษัทฯ สนับสนุนและมุ่งเน้นที่จะส่งเสริมให้สังคมทั้งภายในและภายนอกบริษัทฯ มีความสุขอย่างยั่งยืน ควบคู่กับการดำเนินธุรกิจอย่างมีจรรยาบรรณ และมีความเป็นมืออาชีพ

3.4.2 ผลการดำเนินงานด้านสังคม

ในปี 2564 คณะกรรมการบริหารได้จัดตั้งคณะกรรมการพิจารณากิจกรรม CSR ขึ้นเพื่อรับผิดชอบในการกำหนดแผนงานและกิจกรรม CSR ของบริษัท โดยสรุปการดำเนินกิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมสำหรับปี 2564 ได้ดังนี้



- **ไตรมาสที่ 1** บริจาคปฏิทินตั้งโต๊ะที่ใช้แล้ว ให้แก่มูลนิธิช่วยคนตาบอดแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชินูปถัมภ์ เพื่อนำไปใช้ทำสื่อการสอนอักษรเบรลล์สำหรับผู้พิการทางสายตาต่อไป



- **ไตรมาสที่ 2** ร่วมบริจาคสมทบทุนช่วยเหลือศูนย์พักคอยผู้ป่วยวัดสะพานคลองเตย และโรงพยาบาลสนาม 3 แห่ง ได้แก่ โรงพยาบาลเจริญกรุงประชารักษ์ โรงพยาบาลราชพิพัฒน์ และโรงพยาบาลจุฬาฯ เพื่อจัดหาอุปกรณ์การแพทย์ เครื่องใช้สำนักงาน และสิ่งของเครื่องใช้ภายในโรงพยาบาล สิ่งของเครื่องใช้สำหรับผู้ป่วย และชุด PPE เพื่อรักษาผู้ป่วยติดเชื้อโควิด-19

- **ไตรมาสที่ 4** บริจาคลดเย็บกระดาษที่ใช้งานแล้ว ให้สมาคมคนพิการทางการเคลื่อนไหวสากล เพื่อนำไปเป็นส่วนผสมในการหลอม ทำไม้ค้ำ วอล์คเกอร์ รวมถึงใช้หลอมเพื่อทำขาเทียม กิจกรรมนี้เกิดจากความร่วมมือของพนักงานทุกคน ที่ช่วยกันรวบรวมวัสดุที่ใช้งานแล้วตลอดทั้งปี 2564 ซึ่งเป็นโครงการที่พนักงานบริษัทดำเนินการต่อเนื่องมาตั้งแต่ปี 2561

4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (MD&A)

4.1 วิเคราะห์การดำเนินงานและฐานะการเงิน

4.1.1 ภาพรวม

● ภาพรวมการดำเนินงานที่ผ่านมา

สำหรับภาพรวมการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2564 เทียบกับปี 2563 บริษัทฯ มีรายได้รวมเท่ากับ 197.84 ล้านบาท ลดลง 12.10 ล้านบาทหรือลดลงร้อยละ 5.8 โดยมีกำไรสุทธิสำหรับปีเท่ากับ 49.52 ล้านบาทเพิ่มขึ้น 6.80 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.9 ปัจจัยหลักที่ทำให้กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นมาจากต้นทุนทางการเงินที่ลดลงจากผลกระทบของสถานการณ์ COVID-19 ที่ ณ ปัจจุบันอัตราดอกเบี้ยนโยบายยังคงอยู่ในระดับที่ต่ำอีกทั้งการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพของบริษัทฯ จึงทำให้ค่าใช้จ่ายในการบริหารและการตั้งสำรองลูกหนี้ลดน้อยลง

● ภาวะเศรษฐกิจและปัจจัยที่มีผลต่อการดำเนินการ

ในไตรมาสที่ 4 ปี 2564 เศรษฐกิจภายในประเทศในภาพรวมปรับตัวดีขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนจากสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 มีสถานการณ์ที่คงที่มาตรการผ่อนคลายของภาครัฐส่งผลให้เกิดอุปสงค์ที่มีการปรับตัวขึ้น ประกอบกับการเพิ่มขึ้นของจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่มีการเข้ามาท่องเที่ยวในประเทศหลังการเปิดประเทศรับนักท่องเที่ยวเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2564 ในส่วนของภาคการส่งออกมีการปรับตัวที่ดีขึ้นหลังปัญหา Supply Disruption มีการคลี่คลายจากแนวโน้มเศรษฐกิจที่กำลังฟื้นตัว บริษัทฯ ได้ปรับกลยุทธ์การดำเนินงานเพื่อให้ตรงกับอุปสงค์ในประเทศที่เพิ่มขึ้นโดยการพัฒนากระบวนการ Digital Factoring (E-Factoring)

ซึ่งเป็นนวัตกรรมใหม่ที่สามารถรองรับการรับซื้อลูกหนี้การค้าแบบออนไลน์ ข้อดีของระบบ E-Factoring นอกจากจะทำให้ลูกค้าได้รับมอบบริการทางการเงินของบริษัทอย่างรวดเร็ว สะดวกผ่านการทำธุรกรรมแบบออนไลน์โดยสามารถทำธุรกรรมได้จากทุกที่ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตแล้ว ยังจะส่งผลทำให้เกิดการลดต้นทุนค่าใช้จ่ายในการบริหารของบริษัทฯ และลูกค้าได้อีกด้วยเช่นกัน

4.1.2 ผลการดำเนินงานและความสามารถในการทำกำไร

ในปี 2564 และปี 2563 บริษัทฯ มีรายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องจำนวน 139.10 ล้านบาทและ 159.62 ล้านบาทตามลำดับ โดยรายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องลดลงจากปีก่อนเท่ากับ 20.52 ล้านบาทคิดเป็นร้อยละ 12.9 สาเหตุการลดลงของรายได้ส่วนนี้มาจากผลกระทบของการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 ถึงแม้ประชาชนในประเทศจะได้รับวัคซีนเป็นส่วนมากแล้วแต่เนื่องด้วยการกลายพันธุ์ของไวรัสสายพันธุ์เดลต้าที่ทำให้ผู้ป่วยมีอาการรุนแรงและติดเชื้อได้รวดเร็ว จึงทำให้ประเทศเกิดการ Lock Down ส่งผลให้ปริมาณธุรกรรมลดลงเป็นเหตุให้รายได้รวมของปี 2564 ลดลงจากปีก่อน 12.10 ล้านบาท

เนื่องจากผลกระทบจากการแพร่เชื้อของไวรัสยังคงเป็นปัจจัยที่กดดันสภาพเศรษฐกิจในประเทศอัตราดอกเบี้ยนโยบายยังคงอยู่ในระดับที่ต่ำส่งผลให้ต้นทุนของบริษัทฯ ในปี 2564 เท่ากับ 34.77 ล้านบาท ซึ่งลดลงจากปีก่อน 7.3 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 17.3

(หน่วย: พันบาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	2564	ร้อยละ	2563	ร้อยละ	เปลี่ยนแปลง	
					มูลค่า	ร้อยละ
รายได้						
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	139,100	70.3	159,621	76.0	(20,521)	-12.9
ค่าธรรมเนียมและบริการรับ	40,106	20.3	41,071	19.6	(965)	-2.3
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	34,768	17.6	42,058	20.0	(7,290)	-17.3
กำไรขั้นต้น	144,438	73.0	158,634	75.6	(14,196)	-8.9
รายได้อื่น	18,631	9.4	9,248	4.4	9,383	101.5
รวมรายได้	197,837	100.0	209,940	100.0	(12,103)	-5.8

* อัตราร้อยละของกำไรขั้นต้น คำนวณจากมูลค่ากำไรขั้นต้น หักด้วยรายได้หลัก ซึ่งประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ค่าธรรมเนียมและบริการรับ ซึ่งสอดคล้องกับอัตราร้อยละของกำไรขั้นต้นที่เปิดเผยในอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญในครั้งนี้

ในปี 2564 และปี 2563 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการบริหารเท่ากับ 100.37 และ 109.87 ล้านบาทตามลำดับ โดยลดลงจากปีก่อน 9.5 ล้านบาทคิดเป็นร้อยละ 8.6 และในส่วนการตั้งสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในปี 2564 ลดลงอย่างมากเมื่อเทียบกับปี 2563 ซึ่งในปี 2564 มีการโอนกลับรายการตั้งสำรองเท่ากับ 1.88 ล้านบาทลดลง 9.59 ล้านบาท หรือคิดเป็น

ร้อยละ 124.5 เป็นผลมาจากการบริหารลูกหนี้ของบริษัทฯ ที่มีประสิทธิภาพ สำหรับกำไรสุทธิของปี 2564 เท่ากับ 49.52 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากการบริหารค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพประกอบกับต้นทุนทางการเงินที่อยู่ในระดับต่ำทำให้บริษัทฯ มีกำไรเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 15.9 หรือเท่ากับ 6.80 ล้านบาท

(หน่วย: พันบาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	2564	ร้อยละ	2563	ร้อยละ	เปลี่ยนแปลง	
					มูลค่า	ร้อยละ
ค่าใช้จ่าย						
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	100,368	50.7	109,868	52.3	(9,500)	-8.6
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(1,884)	-1.0	7,704	3.7	(9,588)	-124.5
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	64,585	32.6	50,310	24.0	14,275	28.4
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	15,069	7.6	7,597	3.6	7,472	98.4
กำไรสำหรับงวด	49,516	25.0	42,713	20.3	6,803	15.9
กำไรต่อหุ้น	0.031	บาท/หุ้น	0.027	บาท/หุ้น		

4.1.3 ความสามารถในการบริหารทรัพย์สิน

ฐานะทางการเงินของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

สินทรัพย์รวมของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีมูลค่า 2,311.54 ล้านบาทเพิ่มขึ้น 134.7 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 6.2 เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันปี 2563 ซึ่งสินทรัพย์หมุนเวียน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน

2,221.56 ล้านบาทเพิ่มขึ้น 165.4 ล้านบาทร้อยละ 8.0 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันกับปีก่อน โดยประกอบด้วยลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง 1,901.37 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 82.3 ของสินทรัพย์รวม และสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนในปี 2564 เท่ากับ 89.98 ล้านบาทลดลง 30.7 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.9 ของสินทรัพย์รวม

(หน่วย: พันบาท)

งบแสดงฐานะการเงิน	สิ้นงวดปี 2564	ร้อยละ	สิ้นงวดปี 2563	ร้อยละ	เปลี่ยนแปลง	
					มูลค่า	ร้อยละ
สินทรัพย์หมุนเวียน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	99,985	4.3	62,520	2.9	37,465	59.9
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	1,901,366	82.3	1,822,423	83.7	78,943	4.3
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	217,732	9.4	169,185	7.8	48,547	28.7
ลูกหนี้อื่น	1,474	0.1	731	0.0	743	101.6
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	1,000	0.0	1,296	0.1	(296)	-22.8
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	2,221,557	96.1	2,056,155	94.5	165,402	8.0
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน						
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	56,416	2.4	75,642	3.5	(19,226)	-25.4
อุปกรณ์	679	0.0	1,387	0.1	(708)	-51.0
สินทรัพย์สิทธิการใช้	2,821	0.1	8,022	0.4	(5,201)	-64.8
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	7,063	0.3	8,313	0.4	(1,250)	-15.0
เงินมัดจำและเงินประกัน	287	0.0	293	0.0	(6)	-2.0
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	22,717	1.0	27,025	1.2	(4,308)	-15.9
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	89,983	3.9	120,682	5.5	(30,699)	-25.4
รวมสินทรัพย์	2,311,540	100.0	2,176,837	100.0	134,703	6.2

หนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 1,780.78 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อนเท่ากับ 125.19 ล้านบาทคิดเป็นร้อยละ 7.6 และคิดเป็นร้อยละ 77.0 ของ

หนี้สินรวมและส่วนของผู้ถือหุ้น เป็นผลมาจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินและเงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้องเพิ่มขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

(หน่วย: ล้านบาท)

งบแสดงฐานะการเงิน	สิ้นงวดปี 2564	ร้อยละ	สิ้นงวดปี 2563	ร้อยละ	เปลี่ยนแปลง	
					มูลค่า	ร้อยละ
หนี้สินหมุนเวียน						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	1,648,000	71.3	1,523,000	70.0	125,000	8.2
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	51,114	2.2	41,862	1.9	9,252	22.1
เงินกู้ยืมระยะยาวที่มีกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	12,000	0.5	-	0.0	12,000	100.0
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	2,373	0.1	5,205	0.2	(2,832)	-54.4
เจ้าหนี้ออเงินคืน	34,761	1.5	21,920	1.0	12,841	58.6
เจ้าหนี้อื่น	5,365	0.2	4,528	0.2	837	18.5
เงินปันผลค้างจ่าย	-	0.0	33,600	1.5	(33,600)	-100.0
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	4,300	0.2	4,794	0.2	(494)	-10.3
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	2,989	0.1	1,202	0.1	1,787	148.7
รวมหนี้สินหมุนเวียน	1,760,902	76.2	1,636,111	75.2	124,791	7.6
หนี้สินไม่หมุนเวียน						
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน	563	0.0	2,936	0.1	(2,373)	-80.8
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	19,319	0.8	16,551	0.8	2,768	16.7
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	19,882	0.9	19,487	0.9	395	2.0
รวมหนี้สิน	1,780,784	77.0	1,655,598	76.1	125,186	7.6

4.1.4 สภาพคล่องและความเพียงพอของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ส่วนของผู้ถือหุ้น มีจำนวน 530.76 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 23.0 ของหนี้สิน และส่วนของผู้ถือหุ้นโดยเพิ่มขึ้น 9.52 ล้านบาทจากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนหรือคิดเป็นร้อยละ 1.8

วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีวงเงินสินเชื่อซึ่งยังไม่เบิกใช้จำนวน 1,042 ล้านบาท แสดงให้เห็นว่าบริษัทฯ มีแหล่งเงินทุนที่เพียงพอตลอดจนมีโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสมและมีสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจ

(หน่วย: พันบาท)

งบแสดงฐานะการเงิน	สิ้นงวดปี 2564	ร้อยละ	สิ้นงวดปี 2563	ร้อยละ	เปลี่ยนแปลง	
					มูลค่า	ร้อยละ
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนจดทะเบียนชำระเต็มมูลค่าแล้ว	400,000	17.3	400,000	18.4	-	0.0
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	75,845	3.3	75,845	3.5	-	0.0
ส่วนทุนจากบริษัทใหญ่	406	0.0	406	0.0	-	0.0
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	34,700	1.5	32,200	1.5	2,500	7.8
ยังไม่ได้จัดสรร	19,805	0.9	12,788	0.6	7,017	54.9
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	530,756	23.0	521,239	23.9	9,517	1.8
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,311,540	100.0	2,176,837	100.0	134,703	6.2

อัตราส่วนทางการเงิน

อัตราส่วนทางการเงิน	สิ้นงวดปี 2564	
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio)		
อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน (Current Ratio)	1.26	เท่า
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)		
อัตราส่วนกำไรขั้นต้น (Gross Profit Margin)	80.60	%
อัตราส่วนกำไรสุทธิ (Net Profit Margin)	27.63	%
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return on Equity or ROE)	9.33	%
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการทำงาน (Efficiency Ratio)		
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวม (Return on Asset or ROA)	2.14	%
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)		
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Debt to Asset Ratio)	0.77	เท่า
อัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Debt to Equity)	3.36	เท่า

จากอัตราส่วนข้างต้นสะท้อนว่า บริษัทมีสภาพคล่อง และมีประสิทธิภาพในการทำกำไรสุทธิอยู่ในเกณฑ์ดี มีโครงสร้างทางการเงินอยู่ในระดับที่เหมาะสม

4.1.5 ภาระผูกพันด้านหนี้สินและการบริหารจัดการ ภาระนอกงบดุล

บริษัทฯ มีภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าพื้นที่ในอาคารเพื่อเป็นสำนักงานและสัญญาบริการอายุของสัญญา มีระยะเวลา 1 ปี 10 เดือน บริษัทฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้

4.1.6 ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานในอนาคต

● ความเสี่ยงด้านเครดิต

ด้วยลักษณะของธุรกรรมสินเชื่อแพคตอริง อาจเผชิญความเสี่ยงด้านเครดิตเช่นเดียวกับสินเชื่อประเภทอื่น แต่ลักษณะธุรกรรมแพคตอริงเป็นการให้สินเชื่อหลังการส่งมอบสินค้าและบริการแก่ผู้ซื้อแล้ว และจากการซื้อลดลูกหนี้การค้าทำให้ได้รับสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย กอปรกับ บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายและวิธีการควบคุมสินเชื่อที่รัดกุม โดยมีกระบวนการพิจารณาเครดิต (Underwriting) และติดตาม (Monitoring) คุณภาพสินเชื่อจากการวิเคราะห์ข้อมูลต่างๆ ทั้งด้านลูกค้าและลูกหนี้การค้า ทั้งก่อนและหลังอนุมัติสินเชื่อ ตลอดจนมีการกำหนดนโยบายเครดิตเพื่อเป็นมาตรฐานในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตกำหนดให้มีการทบทวนเครดิตลูกค้าและลูกหนี้การค้าอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ตลอดจนมีการติดตามและปรับปรุงกระบวนการด้านเครดิตอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพในกระบวนการปฏิบัติงาน ตลอดจนเหมาะสมกับสภาพเศรษฐกิจแต่ละช่วงเวลา โดยอาศัยเทคโนโลยีและฐานข้อมูลในการบริหารความเสี่ยง ที่ผ่านมามีคุณภาพการบริหารสินเชื่ออยู่ในระดับที่ดี

● ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยอาจส่งผลกระทบต่อผลประกอบการของบริษัทฯ ดังนั้นบริษัทฯ จึงได้มีมาตรการในการลดความเสี่ยงดังกล่าวโดยจัดหาแหล่งเงินกู้ยืมและคิดอัตราผลตอบแทนให้สอดคล้องกับความเสี่ยง จากธุรกรรมลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง เพื่อให้บริษัทฯ สามารถรักษาส່วนต่าง (Spread) ของดอกเบี้ยได้ตามที่บริษัทฯ ต้องการและบริษัทฯ ยังสามารถปรับอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บได้ทำให้บริษัทฯ มีความยืดหยุ่นในการปรับตัวในภาวะที่อัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน

● ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

เป็นความเสี่ยงเนื่องจากกรณีบริษัทฯ ไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสด หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม อย่างไรก็ตามที่ผ่านมามีการบริหารสภาพคล่องและได้รับการสนับสนุนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินและพันธมิตรทางธุรกิจอย่างเพียงพอและต่อเนื่อง ทำให้สามารถรองรับการดำเนินธุรกิจและขยายธุรกิจในอนาคต ได้อย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งมีการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสมระหว่างต้นทุนและผลตอบแทน นำมาซึ่งผลประกอบการที่ดีอย่างต่อเนื่อง

4.2 ปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อฐานะการเงินหรือการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต

- ไม่มี -

4.3 ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

ข้อมูลทางการเงินโดยสรุป (เปรียบเทียบ 3 ปีที่ผ่านมา) สรุปรายงานการสอบบัญชี

งบการเงินสำหรับปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ตรวจสอบโดย นางพูนนารถ เผ่าเจริญ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 5238 จาก บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งได้แสดงความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะทางการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

งบการเงินสำหรับปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

ตรวจสอบโดย นายยงยุทธ เลิศสุรพิบูล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6770 จาก บริษัท ดีลรอยท์ทูลส์ โรมัทส์ ไทยยศ สอบบัญชี จำกัด ซึ่งได้แสดงความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะทางการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

งบการเงินสำหรับปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ตรวจสอบโดย นายวัลลภ วิไลวรวิทย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
เลขที่ 6797 จาก บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส โซยเยศ สอบบัญชี
จำกัด ซึ่งได้แสดงความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะทางการเงิน

ของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผลการดำเนินงานและ
กระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ไอรา ฟัด
ตอริง จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตาม
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ตารางสรุปงบการเงิน บริษัท ไอรา ฟัดตอริง จำกัด (มหาชน)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564, 2563 และ 2562

(หน่วย : บาท)

งบแสดงฐานะการเงิน	สิ้นงวด ปี 2564	%	สิ้นงวด ปี 2563	%	สิ้นงวด ปี 2562	%
สินทรัพย์หมุนเวียน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	99,985,362	4.33	62,519,815	2.87	51,139,744	2.00
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	1,901,366,247	82.26	1,822,422,763	83.72	2,399,113,551	93.84
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมหมุนเวียน	217,731,773	9.42	169,185,198	7.77	53,124,642	2.08
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	1,474,139	0.06	731,180	0.03	343,149	0.01
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	1,000,055	0.04	1,295,698	0.06	1,162,063	0.05
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	2,221,557,576	96.11	2,056,154,654	94.46	2,504,883,149	97.98
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน						
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม-สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	56,415,594	2.44	75,642,541	3.47	9,155,900	0.36
อุปกรณ์	678,700	0.03	1,386,841	0.06	6,756,314	0.26
สินทรัพย์สิทธิการใช้	2,821,152	0.12	8,022,107	0.37	-	0.00
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	7,063,050	0.31	8,313,074	0.38	7,097,692	0.28
เงินมัดจำและเงินประกัน	286,818	0.01	292,818	0.01	2,135,000	0.08
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	22,716,586	0.98	27,025,101	1.24	22,817,726	0.89
สินทรัพย์รอการขาย	-	0.00	-	0.00	3,619,000	0.14
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	89,981,900	3.89	120,682,482	5.54	51,581,632	2.02
รวมสินทรัพย์	2,311,539,476	100.00	2,176,837,136	100.00	2,556,464,781	100.00

ตารางสรุปงบการเงิน บริษัท ไอร่า แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564, 2563 และ 2562 (ต่อ)

(หน่วย : บาท)

งบแสดงฐานะการเงิน	สิ้นงวด ปี 2564	%	สิ้นงวด ปี 2563	%	สิ้นงวด ปี 2562	%
หนี้สินหมุนเวียน						
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น จากสถาบันการเงิน	1,648,000,000	71.29	1,523,000,000	69.96	1,852,000,000	72.44
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	51,113,521	2.21	41,862,181	1.92	40,291,518	1.58
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระ ภายในหนึ่งปี	12,000,000	0.52	-	0.00	-	0.00
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระ ภายในหนึ่งปี	2,372,991	0.10	5,204,748	0.24	807,187	0.03
เงินปันผลค้างจ่าย	-	0.00	33,600,000	1.54	40,000,000	1.56
เจ้าหนี้เงินรอคืน	34,760,794	1.50	21,919,654	1.01	67,246,601	2.63
เจ้าหนี้อื่น	5,364,540	0.23	4,528,597	0.21	9,639,704	0.38
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	4,300,278	0.19	4,794,389	0.22	2,345,917	0.09
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	2,989,423	0.13	1,201,766	0.06	1,635,283	0.06
รวมหนี้สินหมุนเวียน	1,760,901,547	76.18	1,636,111,335	75.16	2,013,966,210	78.78
หนี้สินไม่หมุนเวียน						
หนี้สินตามสัญญาเช่า-สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนด ชำระภายในหนึ่งปี	563,168	0.02	2,936,160	0.13	2,303,077	0.09
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	19,319,302	0.84	16,550,611	0.76	11,238,053	0.44
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	-	0.00	-	0.00	578,794	0.02
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	19,882,470	0.86	19,486,771	0.90	14,119,924	0.55
รวมหนี้สิน	1,780,784,017	77.04	1,655,598,106	76.06	2,028,086,134	79.33
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนจดทะเบียนชำระเต็มมูลค่าแล้ว	400,000,000	17.30	400,000,000	18.38	400,000,000	15.65
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	75,844,889	3.28	75,844,889	3.48	75,844,889	2.97
ส่วนทุนจากบริษัทใหญ่กำไรสะสม	406,077	0.02	406,077	0.02	406,077	0.02
จัดสรรแล้วสำรองตามกฎหมาย	34,700,000	1.50	32,200,000	1.48	30,000,000	1.17
ยังไม่ได้จัดสรร	19,804,493	0.86	12,788,064	0.59	22,127,681	0.87
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	530,755,459	22.96	521,239,030	23.94	528,378,647	20.67
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,311,539,476	100.00	2,176,837,136	100.00	2,556,464,781	100.00

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564, 2563 และ 2562

(หน่วย : บาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	สิ้นงวด ปี 2564	%	สิ้นงวด ปี 2563	%	สิ้นงวด ปี 2562	%
รายได้						
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกกรอง	139,099,512	70.31	159,620,727	76.03	177,199,201	76.84
ค่าธรรมเนียมและบริการรับ	40,106,368	20.27	41,071,587	19.56	47,755,888	20.71
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	(34,767,643)	-17.57	(42,057,964)	-20.03	(54,892,770)	-23.80
กำไรขั้นต้น*	144,438,237	73.01	158,634,350	75.56	170,062,319	73.75
รายได้อื่น	18,630,797	9.42	9,248,138	4.41	5,650,744	2.45
รวมรายได้	197,836,677	100.00	209,940,452	100.00	230,605,833	100.00
ค่าใช้จ่าย						
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	(98,483,903)	-49.78	(117,571,889)	-56.00	(127,080,602)	-55.11
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	64,585,131	32.65	50,310,599	23.96	48,632,461	21.09
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	15,068,702	7.62	7,597,375	3.62	(6,473,585)	-2.81
กำไรสำหรับปี	49,516,429	25.03	42,713,224	20.35	42,158,876	18.28
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น:						
ผลกระทบของภาษีเงินได้			858,411	0.41		
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้			(4,292,056)	-2.04		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี			(3,433,645)	-1.64		
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	49,516,429	25.03	39,279,579	18.71	42,158,876	18.28
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	1,600,000,000		1,600,000,000		1,600,000,000	
EPS	0.0309		0.0267		0.0263	

งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564, 2563 และ 2562

(หน่วย : บาท)

งบกระแสเงินสด	สัปดาห์ ปี 2564	สัปดาห์ ปี 2563	สัปดาห์ ปี 2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนภาษี	64,585,131	50,310,599	48,632,461
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	8,661,392	7,962,002	4,953,364
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	(1,884,358)	7,703,980	-
หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	21,598,651
กำไรจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	-	(17,410)	(1,241,238)
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์หรือการขาย	(1,000,000)	(828,200)	-
ขาดทุนการด้อยค่าสินทรัพย์หรือการขาย	-	2,947,200	1,862,700
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	2,768,691	1,020,502	1,549,035
ต้นทุนทางการเงิน	34,767,643	42,057,964	54,892,770
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	107,898,499	111,156,637	132,247,743
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	(77,035,537)	558,410,585	(115,420,924)
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	(29,295,515)	(184,930,587)	(4,801,058)
ลูกหนี้อื่น	(190,661)	(247,615)	(184,196)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	295,643	4,152,650	(3,489)
เงินมัดจำและเงินประกัน	6,000	1,842,182	(350,934)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	9,251,339	1,570,663	(593,340)
เจ้าหนี้เงินรอคืน	12,841,140	(45,326,947)	19,422,667
เจ้าหนี้อื่น	(211,105)	(1,393,883)	1,733,953
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	1,787,657	(433,517)	57,227
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	-	(578,794)	(161,611)
เงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	25,347,460	444,221,374	31,946,038
จ่ายดอกเบี้ย	(34,148,595)	(42,619,223)	(54,746,868)
จ่ายภาษีเงินได้	(11,254,300)	(12,784,151)	(13,725,086)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไป) กิจกรรมดำเนินงาน	(20,055,435)	388,818,000	(36,525,916)

งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564, 2563 และ 2562 (ต่อ)

(หน่วย : บาท)

งบกระแสเงินสด	สัปดาห์ ปี 2564	สัปดาห์ ปี 2563	สัปดาห์ ปี 2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออุปกรณ์	(432,270)	(203,115)	(1,170,499)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(642,000)	(6,470,436)	(207,045)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	-	652,300	1,241,629
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย	400,000	1,500,000	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(674,270)	(4,521,251)	(135,915)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	125,000,000	(329,000,000)	35,000,000
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันเพิ่มขึ้น	50,000,000	-	-
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันลดลง	(50,000,000)	-	-
เงินกู้ยืมระยะยาวเพิ่มขึ้น	12,000,000	-	-
ชำระคืนเงินต้นของหนี้สินตามสัญญาเช่า	(5,204,748)	(3,916,678)	(309,736)
จ่ายเงินปันผล	(73,600,000)	(40,000,000)	(48,000,000)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไป) กิจกรรมจัดหาเงิน	58,195,252	(372,916,678)	(13,309,736)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน	37,465,547	11,380,071	(49,971,567)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	62,519,815	51,139,744	101,111,311
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	99,985,362	62,519,815	51,139,744

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ
สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564, 2563 และ 2562

อัตราส่วนทางการเงิน		สิ้นงวด ปี 2564	สิ้นงวด ปี 2563	สิ้นงวด ปี 2562
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio)				
อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน (Current Ratio)	เท่า	1.26	1.26	1.24
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)				
อัตราส่วนกำไรขั้นต้น (Gross Profit Margin)	%	80.60	79.04	75.60
อัตราส่วนกำไรสุทธิ (Net Profit Margin)	%	25.03	20.35	18.28
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return On Equity or ROE)	%	9.33	8.19	7.98
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการทำงาน (Efficiency Ratio)				
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวม (Return on Asset or ROA)	%	2.14	1.96	1.65
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของสินทรัพย์รวม (Debt to Asset Ratio)	เท่า	0.77	0.76	0.79
อัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Debt to Equity)	เท่า	3.36	3.18	3.84
อัตราส่วนความสามารถในการจ่ายดอกเบี้ย (Interest Coverage Ratio)	เท่า	2.86	2.20	1.89

5. ข้อมูลทั่วไป และข้อมูลสำคัญอื่น

5.1 บุคคลอ้างอิง

นายทะเบียนหลักทรัพย์	: บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 โทรศัพท์ 0 2009 9000 โทรสาร 0 2009 9991	
ผู้สอบบัญชี	: นางสาวนารณ เผ่าเจริญ นางสาววิสสุตา จริยธนากร นางสาวสุมนา พันธุ์พงษ์สานนท์ นางสาวอรรพรรณ เดชวัฒนศิริกุล นางสาวเกศศิริ กาญจนประภาสิต	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5238 หรือ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3853 หรือ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5872 หรือ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4807 หรือ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6014
	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด 193/136-137 อาคารเลครัชดา ออฟฟิศคอมเพล็กซ์ ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110 โทรศัพท์ 0-2264-0777 โทรสาร 0-2264-0789-90	

5.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

- 5.2.1 ข้อมูลอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ
- ไม่มี -
- 5.2.2 ข้อจำกัดของผู้ถือหุ้นในต่างประเทศ
- ไม่มี -

5.3 ข้อพิพาททางกฎหมาย

- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ ไม่ได้เป็นคู่ความหรือคู่กรณี ในคดีดังต่อไปนี้
- คดีที่อาจมีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของบริษัทฯ (คดีที่มีจำนวนทุนทรัพย์สูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันสิ้นปีบัญชีล่าสุด) - ไม่มี -
 - คดีที่กระทบต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ แต่ไม่สามารถประเมินผลกระทบเป็นตัวเลขได้ - ไม่มี -
 - คดีที่มีได้เกิดจากการประกอบธุรกิจโดยปกติ - ไม่มี -

5.4 ตลาดรอง

- ไม่มี -

ส่วนที่

2



การกำกับดูแลกิจการ

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

6.1 ภาพรวมนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัท โอรา แพคตอริง 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 ได้เผยแพร่ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณธุรกิจให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานได้รับทราบและถือปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้เผยแพร่ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณธุรกิจ ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.airfactoring.co.th ภายใต้หัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์”

ในปี 2564 บริษัทฯ ได้รับการประเมินการกำกับดูแลกิจการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ร้อยละ 90 เท่ากับปีก่อนหน้า และอยู่ในระดับ 5 ดาว ซึ่งถือว่าอยู่ในเกณฑ์ดีเลิศ และบริษัทฯ ได้รับคะแนนการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ร้อยละ 100 นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีการทบทวนและยึดหลักปฏิบัติตามนโยบายและหลักการกำกับดูแลกิจการครอบคลุมเนื้อหาทั้ง 5 หมวด ได้แก่ หมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น หมวดการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม หมวดบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย หมวดการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส และหมวดความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และวางหลักปฏิบัติสำหรับคณะกรรมการ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 ที่มีจำนวน 8 ข้อหลัก ดังนี้

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

6.1.1 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับคณะกรรมการ

นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการเป็นไปตามหลักการดูแลกิจการที่ดี โดยให้ความสำคัญกับการทำหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยตามกฎหมายและตามอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการแต่ละชุด นอกจากนี้ ยังให้ความสำคัญเรื่องการควบคุมภายในโดยมีการจัดตั้งหน่วยงานรับผิดชอบในเรื่องการตรวจสอบภายใน มีการทบทวนการปฏิบัติของคณะกรรมการและรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำสม่ำเสมอ

ทั้งนี้ ในเรื่องการป้องกันการใช้อำนาจภายในของกรรมการและพนักงาน คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญเรื่องการควบคุมภายใน เพื่อป้องกันมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานใช้อำนาจภายในเพื่อหาผลประโยชน์โดยมิชอบ นอกจากนี้ ยังกำหนดแนวทางในการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงกำหนดให้มีการรายงานการมีส่วนได้เสียตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง สรุปได้ดังนี้

- 1) คณะกรรมการบริษัท มีนโยบายการป้องกันการใช้อำนาจภายในโดยกำหนดมาตรการห้ามมิให้มีการใช้อำนาจ

หรือข้อมูลที่ได้จากการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงาน ในการหาประโยชน์ส่วนตน หรือทำธุรกิจที่แข่งขันกับ บริษัทฯ หรือธุรกิจที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งไม่ใช้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ของตน ในการซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ หรือให้ข้อมูลภายในแก่บุคคลอื่น เพื่อประโยชน์ในการซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ โดยกำหนดระยะเวลา ห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เป็นระยะเวลา 1 เดือน ก่อนประกาศงบการเงินรายไตรมาสและประจำปี หรือเผยแพร่ สถานะของบริษัทฯ รวมถึงข้อมูลสำคัญอื่นๆ และควรอย่างน้อย 24 - 48 ชั่วโมงภายหลังการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชนแล้ว ก่อนที่จะซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ และกำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารจะ ต้องมีการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ครั้งแรก และรายงาน ในปี 2564 กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ มีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหุ้นของบริษัทฯ ดังนี้

การเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2559 รวมถึงนำเสนอ การเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของกรรมการ และผู้บริหารต่อ ที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อรับทราบทุกไตรมาส

2) คณะกรรมการบริษัท กำหนดหลักเกณฑ์ ให้กรรมการและผู้บริหาร รายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและ บุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ตามมาตรา 89/14 แห่งพระราชบัญญัติ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2551 และ/หรือทุกครั้งที่มี การเปลี่ยนแปลงข้อมูล โดยให้ส่งรายงานถึงฝ่ายเลขานุการบริษัท ภายใน 3 วัน เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์

ชื่อ	จำนวนหุ้น				ร้อยละ (จำนวนหุ้น ทั้งหมด 1,600 ล้านหุ้น)
	ณ 31 ธ.ค. 63	ได้มา ระหว่างปี	จำหน่าย ระหว่างปี	ณ 31 ธ.ค. 64	
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 และ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	-	-	-	-	0.00%
4. นายพูนศักดิ์ เจียไพรัตน์ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	8,440,000	-	4,000,000	4,440,000	0.28%
5. นางลดาวัลย์ ธนะธนิต กรรมการ และกรรมการบริหาร	-	-	-	-	0.00%
6. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ กรรมการ และกรรมการสินเชื่อ	-	-	-	-	0.00%
7. นางนลินี งามเศรษฐมาศ กรรมการ กรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการบริหาร	-	-	-	-	0.00%
8. นางนงลักษณ์ จันทรมบัติ กรรมการ และประธานกรรมการสินเชื่อ	-	-	-	-	0.00%
9. พลเรือเอกนवल ดำรงพงศ์ กรรมการอิสระ	-	-	-	-	0.00%
10. นายอัศววิทย์ สุกใส กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสินเชื่อ และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	-	-	-	-	0.00%
11. นายชานนท์ โชติวิจิตร ประธานกรรมการบริหาร	-	-	-	-	0.00%
12. นายวัฒน์ สร้างวงศ์ใหม่ กรรมการสินเชื่อ	-	-	-	-	0.00%

ชื่อ	จำนวนหุ้น				ร้อยละ (จำนวนหุ้น ทั้งหมด 1,600 ล้านหุ้น)
	ณ 31 ธ.ค. 63	ได้มา ระหว่างปี	จำหน่าย ระหว่างปี	ณ 31 ธ.ค. 64	
13. นายเอกวัฒน์ พิริยะวรสกุล กรรมการบริหาร	-	-	-	-	0.00%
14. นางพรพิไล บุราสัย กรรมการผู้จัดการ	-	-	-	-	0.00%
15. นายวุฒิพงษ์ อนุรัตน์ธาดา ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานสินเชื่อและ การตลาด 1	-	-	-	-	0.00%
16. นายพัทธ์วุฒิ วีระประดิษฐ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานการเงินและบริหาร	-	-	-	-	0.00%
17. นายพิภพ จีรวงศกร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานปฏิบัติการและ สารสนเทศ	-	-	-	-	0.00%
18. นายพิริยส์ เกตุฉัตร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานบริหารความเสี่ยง และแก้ไขหนี้	-	-	-	-	0.00%
19. นางไพศรี ฝักเจริญผล ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายบัญชีและการเงิน	905,000	-	-	905,000	0.00%
รวม (หุ้น)	25,345,000	-	4,000,000	21,365,000	1.33%

คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทถือหุ้นรวมกัน ณ.31 ธันวาคม 2564 คิดเป็น 1.33% ของหุ้นที่ออกแล้วของบริษัท

6.1.2 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

สำหรับการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ในปี 2564 สามารถสรุปได้ดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ที่มุ่งเน้นให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิอย่างเหมาะสมและสามารถใช้สิทธิดังกล่าวได้อย่างเท่าเทียมกัน อาทิ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การรับเงินปันผล การได้รับข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ อย่างรวดเร็ว ครบถ้วนและเพียงพอ ผ่านช่องทางที่เข้าถึงได้ง่าย เป็นต้น นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นยังได้รับสิทธิในการเข้าร่วมประชุม ผู้ถือหุ้นเพื่อร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัทฯ อาทิ การจ่ายเงินปันผล การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี การแก้ไขข้อบังคับบริษัทฯ และหนังสือบริคณห์สนธิ การอนุมัติรายการพิเศษ (อาทิ การเพิ่มทุนหรือลดทุน การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญ การทำรายการเกี่ยวโยง เป็นต้น) โดยผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในแต่ละเรื่องตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในหนังสือบอกกล่าวการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ หลักการที่บริษัทฯ

ใช้ปฏิบัติเกี่ยวกับสิทธิของผู้ถือหุ้นมีรายละเอียดตามที่ปรากฏบนเว็บไซต์ www.airafactoring.co.th ภายใต้หัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์”

1.1 การประชุมผู้ถือหุ้น

เนื่องด้วยสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (“COVID-19”) ในปี 2564 บริษัทฯ ได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2564 ตามแนวทางดำเนินการในการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียนและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดยบริษัทฯ ได้ดำเนินการเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นตามกฎหมายและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

1) บริษัทฯ มีนโยบายให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลที่ชัดเจน ถูกต้อง ครบถ้วน และมีระยะเวลาเพียงพอในการพิจารณาแต่ละวาระ รวมถึงสามารถเข้าถึงรายละเอียดของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเอกสารประกอบในแต่ละวาระของการประชุมได้โดยง่าย โดยบริษัทฯ ได้มีการเผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบในแต่ละวาระ และหนังสือมอบฉันทะทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านเว็บไซต์ของ บริษัทฯ ล่วงหน้าก่อนการประชุมไม่น้อยกว่า

30 วัน และได้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบวาระการประชุม และหนังสือมอบฉันทะทั้งฉบับ ภาษาไทยและภาษาอังกฤษ รวมถึงรายงานประจำปี 2563 ในรูปแบบ QR Code ให้กับผู้ถือหุ้นล่วงหน้า ซึ่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประกอบด้วย วัน เวลา สถานที่ประชุม รายละเอียดวาระการประชุมพร้อมด้วยข้อเท็จจริงและเหตุผลความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ เอกสารประกอบวาระการประชุม และเอกสารประกอบอื่นๆ ตลอดจนรายละเอียดขั้นตอนการประชุม การออกเสียงลงคะแนน การมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ลงประกาศทางหนังสือพิมพ์ตามกฎหมายอีกทั้งบริษัทฯ เปิดโอกาสให้กับผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์จะรับรายงานประจำปี 2563 ที่เป็นรูปเล่มติดต่อขอรับได้ที่เลขานุการบริษัท

2) บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระการประชุมและรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ ล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีผ่านช่องทางและภายใต้กฎเกณฑ์ที่กำหนดตามที่แจ้งไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ได้แก่ จดหมายถึงเลขานุการบริษัท หรือ อีเมล ไปยัง ir_af@airfactoring.co.th ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ทั้งนี้ ทุกวาระที่ผู้ถือหุ้นเสนอมา คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณา เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาต่อไป

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

4) บริษัทฯ อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน มีการกำหนดการประชุมในวันและเวลาทำการโดยบริษัทฯ ได้กำหนดการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งเหมาะสมกับสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (“COVID-19”) โดยบริษัทฯ ได้เปิดให้ผู้ถือหุ้นลงทะเบียนล่วงหน้า 3 สัปดาห์ก่อนวันประชุม โดยบริษัทฯ ได้จัดเจ้าหน้าที่ตรวจสอบเอกสารการเข้าร่วมประชุมและการยืนยันตัวตน รวมทั้ง call center

เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อต้องการสอบถามหากมีข้อสงสัยหรือปัญหาในการลงทะเบียน บริษัทฯ เปิดให้ผู้ถือหุ้นที่ลงทะเบียนแล้ว เข้าสู่ระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 1 ชั่วโมงก่อนการประชุม นอกจากนี้ ยังได้จัดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ตลอดเวลาการประชุม เพื่อที่จะใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ได้มีการลงมติ

5) ในระหว่างการประชุมประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีกรรมการของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมจำนวน 10 คน จากทั้งหมด 10 และมีประธานของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น พร้อมกับคณะผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ และผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เพื่อร่วมกันตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ ก่อนเริ่มการประชุมตามระเบียบวาระ เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ โดยผู้ถือหุ้นรวมถึงผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมต่างมีสิทธิออกเสียง 1 เสียง ต่อ 1 หุ้น และเพื่อให้กระบวนการนับคะแนนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว บริษัทฯ ให้ผู้ถือหุ้นที่จะลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงลงคะแนนผ่านระบบการประชุมเท่านั้น ทั้งนี้ การลงคะแนนเสียงและการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระได้กระทำอย่างเปิดเผยโดยใช้ระบบการประชุมอิเล็กทรอนิกส์เพื่อประมวลผลและรายงานคะแนนเสียง และบริษัทฯ มอบหมายให้ นายพศินภูมิ จิตกล้า ซึ่งเป็นทนายความอิสระทำหน้าที่ตรวจสอบความถูกต้องของการมอบฉันทะ การนับองค์ประชุม รวมถึงการนับและการรายงานคะแนนเสียง ส่งผลให้บริษัทฯ สามารถรายงานคะแนนเสียงให้ที่ประชุมรับทราบเป็นรายวาระได้อย่างรวดเร็ว ถูกต้อง และโปร่งใส นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้นำเสนอผลการดำเนินงานที่สำคัญในรอบปี 2563 และกลยุทธ์การดำเนินงานปี 2563 โดยสรุปให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้รับทราบ ทั้งนี้ ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น รวมถึงข้อเสนอแนะต่างๆ อย่างเท่าเทียมกัน และได้มีการตอบคำถามรวมทั้งให้ข้อมูลต่าง ๆ ตามที่ผู้ถือหุ้นสอบถามอย่างครบถ้วน โดยมีการถามและผู้บริหารร่วมกันชี้แจงและตอบคำถามของผู้ถือหุ้นในประเด็นที่เกี่ยวข้อง และเลขานุการบริษัททำหน้าที่จัดบันทึกรายงานการประชุมและการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ นอกจากนี้ ในระหว่างการประชุม ไม่มีการสลับ เพิ่ม หรือแก้ไขวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลการประชุมจากที่ได้แจ้งผู้ถือหุ้นไว้แล้วล่วงหน้า

6) ภายหลังการประชุม บริษัทฯ ได้เผยแพร่มติที่ประชุมผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของบริษัทฯ ภายในวันประชุม นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดส่งรายงานการประชุมให้แก่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมทั้งเผยแพร่รายงานการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ภายใน 14 วันนับจากวันประชุม โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความเห็นและแก้ไขเพิ่มเติมรายงานการประชุมภายในระยะเวลา 1 เดือน และได้จัดเก็บรายงานการประชุมไว้เพื่อการอ้างอิง ทั้งนี้ รายงานการประชุมดังกล่าวได้บันทึกการถือกรรมสิทธิ์และผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม วิธีการออกเสียงลงคะแนน ข้อซักถามของผู้ถือหุ้น และคำชี้แจงของคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร รวมทั้งมติที่ประชุมพร้อมคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงเห็นด้วยไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงในแต่ละวาระที่ต้องมีการลงมติอีกด้วย

1.2 การเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

สำหรับการเลือกตั้งกรรมการ บริษัทฯ ได้เปิดเผยประวัติย่อของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบไว้ในหนังสือบอกกล่าวการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น อาทิ อายุ ประวัติการศึกษา ประวัติการทำงาน การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่เป็นบริษัทจดทะเบียนและบริษัททั่วไป วัน เดือน ปี ที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท ข้อมูลการเข้าร่วมประชุม คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยในปีที่ผ่านมา ประเภทของกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง เป็นต้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีข้อมูลที่เป็นประโยชน์ในการพิจารณาเลือกตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเป็นกรรมการของบริษัทฯ ทั้งนี้ ในกรณีที่เป็นการเสนอแต่งตั้งกรรมการอิสระ บริษัทฯ จะเปิดเผยนิยามกรรมการอิสระที่บริษัทฯ กำหนด พร้อมระบุข้อมูลอื่นเพิ่มเติม อาทิ การมีความสัมพันธ์หรือการมีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทร่วม ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เป็นต้น ทั้งในปัจจุบันและอดีต ก่อนหน้าที่จะได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระของบริษัทฯ

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกปี จะมีกรรมการของบริษัทฯ ที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 มีกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตามวาระจำนวน 3 คน ซึ่งบริษัทฯ ได้จัดให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และในการประมวลผลการลงคะแนนเสียง บริษัทฯ ให้ลงคะแนนเสียงสำหรับ

ผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง เพื่อตรวจนับคะแนนเช่นเดียวกันกับวาระอื่น รวมทั้งได้เปิดเผยมติในรายงานการประชุม โดยแสดงผลการออกเสียงลงคะแนนของ ที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในการเลือกตั้งกรรมการแยกเป็นรายบุคคลอย่างชัดเจน

1.3 การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ตามข้อบังคับของบริษัทฯ ซึ่งได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น กรรมการบริษัทมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนในรูปของเบี้ยประชุม บำเหน็จ หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่นตามข้อบังคับหรือตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์ ซึ่งจะกำหนดได้เป็นคราวไป หรือจะให้มีผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทน กรรมการและให้คำแนะนำแก่กรรมการบริษัทก่อนเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกปี โดยคณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการบริษัทให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ โดยมีหลักเกณฑ์ที่เทียบเคียงกับบริษัทจดทะเบียนในอุตสาหกรรมเดียวกัน

1.4 การสื่อสารระหว่างกันของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

บริษัทฯ ไม่มีนโยบายปิดกั้นการสื่อสารระหว่างกันของผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถสื่อสารและเข้าถึงข้อมูลระหว่างกันได้อย่างอิสระ ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถค้นหาบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้ที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

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

2.1 การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระ รายชื่อบุคคล เพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ และคำถามเป็นการล่วงหน้า

บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการเสนอเรื่อง เพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการศึกษาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยได้กำหนดหลักเกณฑ์ไว้อย่างชัดเจนและเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระและรายชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้าผ่านช่องทางที่บริษัทฯ ได้กำหนดหรืออีเมลไปยัง ir_af@aifactoring.co.th ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทจะเป็นผู้พิจารณากลับกรองในเบื้องต้นก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาตามลำดับต่อไป และจะมีการแจ้งผลการพิจารณากลับไปยังผู้ถือหุ้นที่เสนอเรื่องดังกล่าวเพื่อรับทราบ ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทเห็นชอบกับเรื่องของผู้ถือหุ้นเสนอ จะมีการบรรจุไว้ในวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นต่อไป

สำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2564 บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระและรายชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2565 บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระและรายชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2564 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ทั้งนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระและรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการศึกษาเลือกเป็นกรรมการแต่อย่างใด

2.2 การมอบฉันทะในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง บริษัทฯ ได้จัดเตรียมหนังสือมอบฉันทะในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง เพื่อเป็นการรักษาสีทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้น

สำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2564 บริษัทฯ ได้จัดส่งหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ที่มีการกำหนดวาระต่างๆ ที่จะมอบฉันทะอย่างละเอียด โดยจัดส่งไปพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และได้มีการเสนอทางเลือกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการแต่งตั้งผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นแทน โดยการเสนอชื่อกรรมการอิสระจำนวน 2 คน ซึ่งเป็นบุคคลที่ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกี่ยวกับวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ซึ่งบริษัทฯ ได้ให้ข้อมูลของกรรมการอิสระอย่างครบถ้วน ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถที่จะพิจารณาเลือกมอบฉันทะให้แก่กรรมการอิสระของบริษัทฯ คนใดคนหนึ่งตามรายชื่อที่เสนอดังกล่าวหรือบุคคลอื่นตามที่ผู้ถือหุ้นเห็นสมควรก็ได้

2.3 การใช้บัตรลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 บริษัทฯ ให้ลงคะแนนเสียงผ่านระบบการประชุมอิเล็กทรอนิกส์ในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกวาระและจะเก็บผลการลงคะแนนเสียงทั้งหมด โดยได้จัดเก็บรายงานลงคะแนนดังกล่าวไว้เพื่อเป็นหลักฐานให้สามารถตรวจสอบในภายหลังได้

บริษัทฯ มีการใช้ระบบการลงคะแนนผ่านระบบการประชุมทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เป็นเครื่องมือช่วยในการนับคะแนนและรวบรวมคะแนนเสียงเพื่อให้กระบวนการนับคะแนนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้อง รวดเร็ว และตรวจสอบได้ โดยเลขานุการบริษัทได้ชี้แจงวิธีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงและหลักเกณฑ์การนับคะแนนก่อนเริ่มเข้าสู่การพิจารณาตามระเบียบวาระการประชุม ภายหลังเสร็จสิ้นการประชุมแล้ว

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มควรได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมตามที่กฎหมายกำหนด คณะกรรมการบริษัทจึงส่งเสริมและสนับสนุนให้มีแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างชัดเจนและเป็นธรรม

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ดังนี้

3.1 ผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ มุ่งมั่นเป็นตัวแทนที่ดีของผู้ถือหุ้นในการดำเนินธุรกิจ เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของมูลค่าบริษัทฯ ในระยะยาว รวมทั้งการดำเนินการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส และเชื่อถือได้

3.2 ผู้บริหาร และพนักงาน

บริษัทฯ ถือว่ากลุ่มผู้บริหารและพนักงาน เป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุดที่ทำให้องค์กรสามารถดำเนินธุรกิจบรรลุเป้าหมายที่วางไว้ได้ ดังนั้น บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญและกำหนดให้มีแนวทางปฏิบัติดังนี้

1) การสร้างกระบวนการบริหารงาน เพื่อให้เกิดความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างระดับผู้บริหารและพนักงาน

2) บริษัทฯ มีหลักเกณฑ์ในการสรรหา และคัดเลือกบุคลากรที่ชัดเจน โดยนำข้อมูลจาก Job Description มาเป็นข้อมูลประกอบในการสรรหาและคัดเลือกบุคลากรโดยพิจารณาความสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

เป็นหลัก รวมทั้งมีการติดตามและประเมินผลการทดลองงานของพนักงานใหม่ทุกคน

3) บริษัทฯ ได้ส่งเสริมให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมอย่างเท่าเทียม และเหมาะสมเพื่อความก้าวหน้าและความมั่นคง โดยได้จัดสรรงบประมาณด้านการฝึกอบรม และจัดทำแผนการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน มุ่งเน้นการฝึกอบรมพนักงานเพื่อให้เกิดทักษะ เสริมสร้างความรู้ และแลกเปลี่ยนประสบการณ์ รวมทั้งปรับปรุงจุดอ่อนอันเกิดจากการประเมินผลของการปฏิบัติงาน รวมถึงการจัดทำแผนพัฒนาบุคลากรในระยะยาว เพื่อรองรับการเจริญเติบโตก้าวหน้าในอนาคต นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้จัดวางแผนการเจริญเติบโตความก้าวหน้าในสายอาชีพให้กับพนักงาน เพื่อให้พนักงานได้มีโอกาสก้าวหน้าในหน้าที่การงานตามความรู้ความสามารถ และได้ใช้ศักยภาพของแต่ละคนได้อย่างเต็มที่

4) การรักษาพนักงานที่มีความสามารถในการปฏิบัติงาน บริษัทฯ ถือว่าการรักษาพนักงานไว้กับองค์กรเป็นสิ่งที่สำคัญ จึงได้กำหนดให้มีสวัสดิการ ดังต่อไปนี้

4.1) การจ่ายผลตอบแทนในการปฏิบัติงานให้กับพนักงานอย่างเหมาะสม ตามคุณวุฒิ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในการทำงาน รวมถึงการกำหนดให้มีการพิจารณาปรับเพิ่มอัตราเงินเดือนประจำปีให้แก่พนักงานปีละ 1 ครั้ง โดยยึดตามผลการปฏิบัติงานของพนักงาน ซึ่งบริษัทฯ นำระบบ Key Performance Indicator (KPI) มาใช้เป็นเครื่องมือในการพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานของพนักงานและหน่วยงาน

4.2) การให้สวัสดิการด้านต่างๆ แก่พนักงาน ได้แก่ ประกันอุบัติเหตุ ประกันชีวิต ประกันสุขภาพ และ ค่ารักษาพยาบาล เพื่อให้พนักงานสามารถเบิกค่ารักษาพยาบาลได้ นอกเหนือจากการเบิกจากประกันสังคม และเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาลของพนักงาน การจัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปี ปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้พนักงานมีสุขภาพที่ดี และการให้สวัสดิการด้านอื่นๆ ได้แก่ เงินสมรส เงินฌาปนกิจ การอบรมสัมมนาแก่พนักงานทั้งในและนอกสถานที่ เป็นต้น

4.3) การจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานที่มีอายุการปฏิบัติงานครบตามที่บริษัทฯ กำหนด

4.4) การจัดให้มีกิจกรรมภายในบริษัทฯ เพื่อให้พนักงานทุกระดับได้มีส่วนร่วม โดยทางฝ่ายจัดการได้จัดให้มีกิจกรรมต่างๆ อาทิ Team building การจัดงานปีใหม่ เป็นต้น เพื่อให้เกิดความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และพนักงาน รวมทั้งยังเปิดโอกาสให้พนักงานได้มีส่วนร่วมแสดง

ความคิดเห็นต่างๆ อย่างอิสระ เพื่อจะได้นำข้อเสนอแนะต่างๆ มาพิจารณาและนำเสนอต่อฝ่ายจัดการต่อไป

5) การสืบทอดการดำรงตำแหน่งหรือการเตรียมผู้บริหาร บริษัทฯ มีนโยบายในการดำเนินการจัดเตรียมผู้บริหารทดแทนอย่างต่อเนื่องให้เพียงพอต่อการขยายธุรกิจรวมถึงการปรับเปลี่ยนโครงสร้างองค์กร เพื่อเตรียมความพร้อม และพัฒนาขีดความสามารถของผู้บริหารในการบริหารงานที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

3.3 คู่แข่งขัน

บริษัทฯ ปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าตามกรอบกติกาการแข่งขันที่เป็นธรรมโดยรักษาสถิติพื้นฐานของข้อพึงปฏิบัติในการแข่งขันโดยไม่ละเมิดความลับหรือล่วงรู้ความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีฉ้อฉล และไม่สร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันอย่างไม่เป็นธรรม

3.4 คู่ค้า

บริษัทฯ มีนโยบายเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ อย่างชัดเจน อาทิเช่น นโยบายสินเชื่อและอำนาจอนุมัติ นโยบายการให้เงินกู้ยืม นโยบายหลักประกัน นโยบายการจัดชั้นหนี้และการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ นโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เป็นต้น นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการกำหนดระเบียบปฏิบัติงานเรื่องการจัดซื้อโดยระบุถึงขอบเขต หลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติต่างๆ ที่เกี่ยวข้องไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้มีความโปร่งใสและมีขั้นตอนที่สามารถตรวจสอบได้

3.5 ลูกค้าและลูกหนี้

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะตอบสนองและให้บริการที่ดี เพื่อสร้างความพึงพอใจและความเชื่อมั่นให้กับลูกค้าและลูกหนี้ ดังนี้

1) จัดทำสัญญาที่เป็นธรรม และสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับการให้บริการของบริษัทฯ ให้ลูกค้าเกิดความเข้าใจที่ถูกต้อง

2) รักษาความลับของลูกค้าและลูกหนี้ อย่างรัดกุม และไม่เปิดเผยข้อมูลอันเป็นความลับนั้นแก่บุคคลอื่น เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากลูกค้าหรือลูกหนี้ หรือเป็นการดำเนินการตามกฎหมายเท่านั้น

3) ให้คำแนะนำโดยใช้ความระมัดระวังอย่างสมเหตุสมผล เพื่อมุ่งให้ลูกค้าและลูกหนี้ได้รับประโยชน์และความพึงพอใจอย่างเหมาะสม

3.6 เจ้าหนี้

บริษัทฯ ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีหลักการและมีวินัย เพื่อสร้างความเชื่อถือให้กับเจ้าหนี้ทุกกลุ่มอย่างเสมอภาค ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมต่อทั้งสองฝ่าย ตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด ในการชำระคืนหนี้ เงินกู้ยืม ดอกเบี้ย และการบริหารเงินทุน และมีความรับผิดชอบในเงื่อนไขการค้ำประกันหนี้ นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าตามกรอบกติกาการแข่งขันที่เป็นธรรมโดยรักษาระดับมาตรฐานของข้อพึงปฏิบัติในการแข่งขัน โดยไม่ละเมิดความลับหรือล่วงรู้ความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีฉ้อฉล

3.7 องค์การกำกับดูแลและหน่วยงานของรัฐ

บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายประกาศข้อกำหนดและกฎระเบียบต่างๆ ที่กำหนดโดยองค์กรที่กำกับดูแล และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ กรมสรรพากร กระทรวงการคลัง ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น

3.8 สังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรมตามหลักบรรษัทภิบาลควบคู่ไปกับการดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อม ส่งเสริม และสนับสนุนให้เติบโตอย่างยั่งยืน บนพื้นฐานของหลักจริยธรรมและความโปร่งใส ดังนั้น การให้สินเชื่อของบริษัทฯ 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 และมีการสื่อสารและ

เผยแพร่ไปยังพนักงาน และกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ และในเดือนธันวาคม 2562 บริษัทฯ ได้ยื่นคำขอรับรองการเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต และบริษัทฯ ได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตเมื่อเดือนกันยายน 2563 นอกจากนี้ ยังเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถรายงานหรือร้องเรียนในเรื่องที่อาจทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทฯ รวมถึงการคอร์รัปชัน และคุ้มครองให้เป็นธรรมกับผู้ร้องเรียน โดยมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้รับรายงานหรือเรื่องร้องเรียนเหล่านั้นผ่านสำนักกักกักขังดูแลและตรวจสอบภายใน เพื่อทำการตรวจสอบและรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท

3.10 การไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ ให้การสนับสนุนและเคารพต่อสิทธิมนุษยชนของผู้มีส่วนได้เสียทุกคน โดยไม่กระทำการใดๆ อันก่อให้เกิดการละเมิดสิทธิมนุษยชน ไม่เลือกปฏิบัติระหว่างเพศ อายุ เชื้อชาติ หรือศาสนา และเปิดโอกาสให้พนักงานได้รับความรู้จากการฝึกอบรม และได้รับสวัสดิการอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม

3.11 การไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

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

3.12 ความปลอดภัย และสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน

ในปี 2564 พนักงานมีอัตราการลาป่วยเฉลี่ยจำนวน 4.77 วันทำการ และ ไม่พบการเกิดอุบัติเหตุหรือการได้รับเชื้ออันเนื่องมาจากการปฏิบัติงานแต่อย่างใด อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน (Turnover Rate) เท่ากับ 1.57% นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ให้ความร่วมมือกับฝ่ายบริหารอาคารจัดสรรสามัญ ในการส่งตัวแทนพนักงานเข้าร่วมการซ้อมอพยพหนีไฟ

3.13 ช่องทางการติดต่อของผู้มีส่วนได้เสียในการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนการกระทำความผิด และข้อเสนอแนะ

ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถใช้กลไกในการติดต่อการรับทราบข้อมูล 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 แพลคตอริง จำกัด (มหาชน)
319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 17
ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน
เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

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

หากพบว่าการกระทำความผิดเกิดจากพนักงาน ให้รายงานการกระทำความผิดตามสายการบังคับบัญชา และกำหนดบทลงโทษสำหรับการกระทำความผิดนั้นๆ อย่างเป็นธรรมตามระเบียบของบริษัทฯ และหากการกระทำความผิดเกิดจากบุคคลซึ่งไม่ใช่พนักงาน บริษัทฯ จะดำเนินการคดีตามกฎหมายต่อไป

ในปี 2564 บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาทใดๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับผู้มีส่วนได้เสียแต่อย่างใด

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทฯ มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ทั้งข้อมูลทางการเงินและที่มีข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้องครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกันและน่าเชื่อถือ

4.1 การเปิดเผยข้อมูล

บริษัทฯ มีการเปิดเผยข้อมูลต่างๆ ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถเข้าถึงข้อมูลของบริษัทฯ ได้ง่ายและสอดคล้องกับกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ และนโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน
2. งบการเงินประจำปีที่ได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีแล้ว จะดำเนินการภายใน 60 วันนับจากวันสิ้นรอบบัญชีของบริษัทฯ และงบการเงินแต่ละไตรมาสที่ได้รับการสอบทานโดยผู้สอบบัญชีแล้ว จะดำเนินการภายใน 45 วันนับจากวันสิ้นรอบไตรมาส โดยบริษัทฯ ได้จัดมีการจัดทำคำอธิบายและวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis: MD&A) เพื่อให้นักลงทุนได้รับทราบข้อมูลที่ชัดเจน และสามารถเข้าใจในผลประกอบการได้ดียิ่งขึ้น
3. ข้อมูลต่างๆ เกี่ยวกับผู้ถือหุ้น อาทิ แบบแสดงข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1 One Report) และเอกสารเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น
4. อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการสินเชื่อ และคณะผู้บริหาร รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกรรมการ และผู้บริหาร ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ประกอบด้วย ชื่อ ตำแหน่ง การศึกษาและฝึกอบรม การถือหุ้นในบริษัทฯ และประสบการณ์ทำงาน

6.2 จรรยาบรรณธุรกิจ

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการจัดให้มีจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) ซึ่งเป็นเครื่องมือที่สำคัญในการเสริมสร้างความโปร่งใสในการดำเนินงานของบริษัทฯ และเพื่อให้บริษัทฯ มีการดำเนินการ

ตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเป็นรูปธรรม และต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในทุกกรณี คณะกรรมการบริษัทจึงได้กำหนดให้มีการจัดทำจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ ขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษรและเผยแพร่ให้ผู้เกี่ยวข้องได้รับทราบ พร้อมทั้งเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ โดยให้ถือเป็นหน้าที่ของกรรมการผู้บริหาร และพนักงาน ซึ่งต้องศึกษาทำความเข้าใจและปฏิบัติตาม ทั้งการปฏิบัติตามลายลักษณ์อักษร และปฏิบัติตามเจตนารมณ์ของจรรยาบรรณธุรกิจ และได้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี

โดยคณะกรรมการบริษัทมุ่งหวังให้จรรยาบรรณธุรกิจเป็นคู่มือหรือแนวทางให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนประพฤติปฏิบัติหน้าที่และภารกิจที่พึงได้รับมอบหมายด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และเที่ยงธรรม ทั้งการปฏิบัติต่อบริษัทและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม จรรยาบรรณธุรกิจฉบับเดิม ปรากฏในเอกสารแนบ 5

6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการ

6.3.1 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญเกี่ยวกับการทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการ หรือ กฎบัตรคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

ในปี 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2564 เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2564 ได้มีการพิจารณาทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ให้มีความเหมาะสม และสอดคล้องกับแนวทางของหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลบริษัทจดทะเบียน ประกอบกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 โดยมีเป้าหมายที่จะมุ่งไปสู่มาตรฐานการกำกับดูแลกิจการในระดับสากล และเพื่อให้บริษัทฯ เติบโตอย่างแข็งแกร่ง ยั่งยืนในระยะยาวต่อไป

ทั้งนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2564 ได้ทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด คือ กฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎบัตรของคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน กฎบัตรของคณะกรรมการบริหาร และ

กฎบัตรของคณะกรรมการสินเชื่อ

6.3.2 การปฏิบัติในเรื่องอื่นๆ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ในปี 2564 บริษัทได้มีการพิจารณาทบทวนการปฏิบัติในเรื่องอื่นๆตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติกำหนดวาระในการดำรงตำแหน่งของประธานคณะกรรมการชุดย่อย ให้สามารถดำรงตำแหน่งไม่เกิน 2 วาระติดต่อกัน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 2 เมษายน 2564 และเห็นควรให้แก้ไขกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อให้สอดคล้อง ทั้งนี้เพื่อให้เกิดการหมุนเวียนในการทำหน้าที่ และเพื่อให้คณะกรรมการได้ทบทวนและคัดเลือกผู้ที่เหมาะสมในการดำรงตำแหน่งประธานกรรมการชุดย่อยจากนโยบายข้างต้น ทำให้มีการเปลี่ยนแปลงผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการสินเชื่อในระหว่างปี 2564

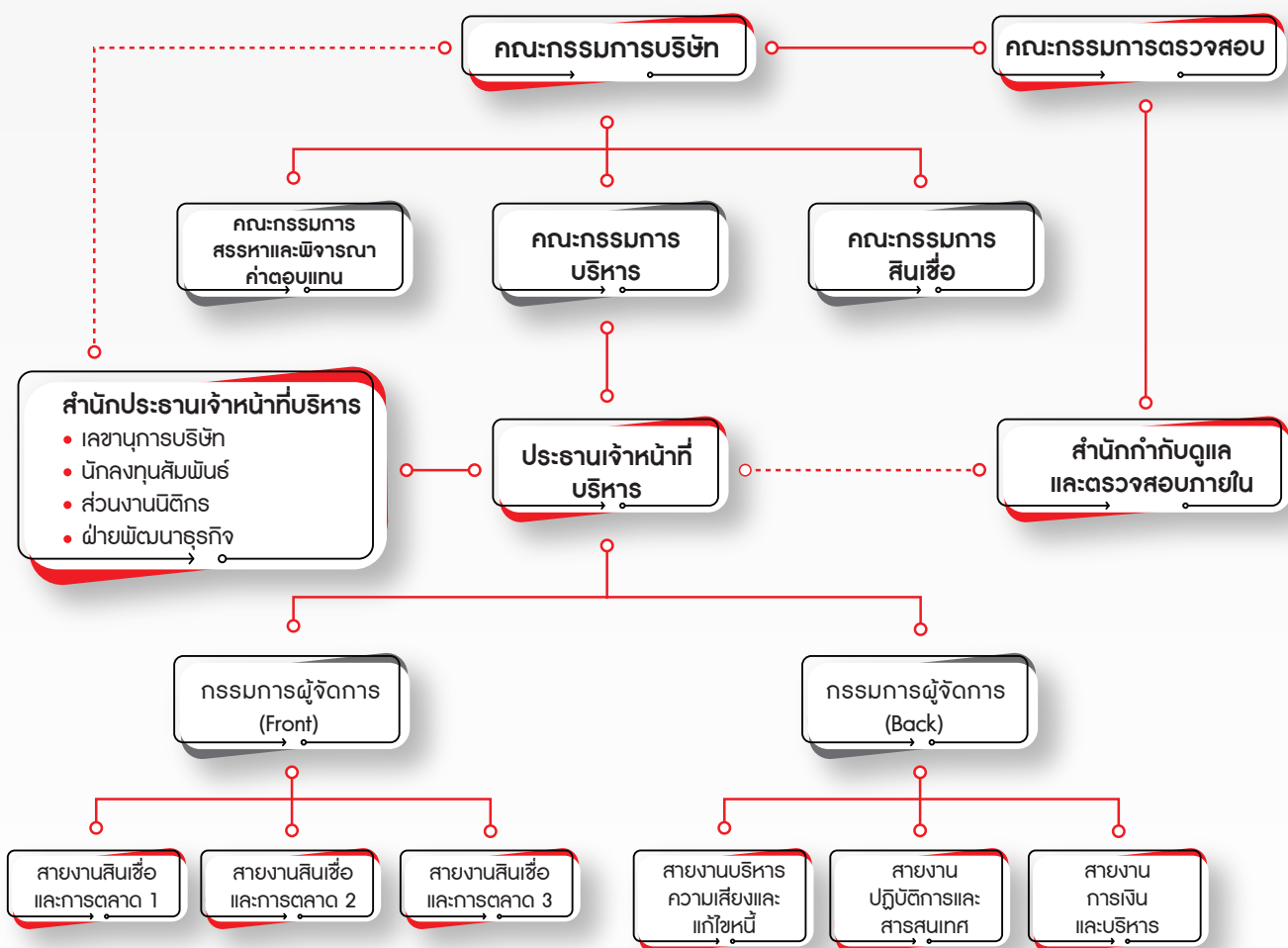
2. คณะกรรมการได้ทบทวนแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยประจำปี 2564 เพื่อให้มีความสอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบัน และเป็นทิศทางเดียวกับกับบริษัท โอรา แคปิตอล ซึ่งเป็นบริษัทแม่

3. ระหว่างปี 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาทบทวนองค์ประกอบของคณะกรรมการบริหาร และมีมติเห็นควรให้สรรหาผู้มีคุณสมบัติ ประสบการณ์ และความชำนาญทางด้านกฎหมาย เพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหารเพิ่มอีก 1 ท่าน เพื่อให้การทำหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารมีประสิทธิภาพมากขึ้น ทั้งนี้ คณะกรรมการได้พิจารณาแต่งตั้งนายเอกวัฒน์ พิริยะวรสกุล เข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร ในการประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 7 /2564 เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2564

4. คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณากำหนดการประชุมล่วงหน้าทั้งปีสำหรับปี 2565 สำหรับการประชุมคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อให้กรรมการทุกท่านสามารถจัดสรรเวลาเข้าร่วมการประชุมในทุกคณะได้

7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญ เกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่นๆ

7.1 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ



7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

7.2.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

บริษัทฯ มีกรรมการบริษัททั้งหมดจำนวน 10 ราย โดยมีกรรมการอิสระ จำนวน 5 ราย (คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 50.00) ได้แก่ นายสรสิทธิ์ สุรินทร์, นายคุณากร เมฆใจดี, นางญาใจ พัฒนาสุขสันต์, นายพูนศักดิ์ เอียไพรัตน์ และ พลเรือเอกนพพล ดำรงพงศ์ บริษัทมีกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหารจำนวน 9 รายคิดเป็นร้อยละ 90 ของกรรมการทั้งหมด

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ทำหน้าที่ในการพิจารณาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยให้พิจารณาจากวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญ ทักษะ ความรู้ ที่มีความจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อให้บริษัทฯ มีความเข้มแข็งยิ่งขึ้น

ทั้งนี้ เพื่อให้การบริหารงานภายในเกิดความสมดุล มีความถูกต้องเป็นธรรม และเกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้น บริษัทฯ มีนโยบายกำหนดให้กรรมการแต่ละคนดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่นได้ไม่เกินกว่า 5 บริษัท ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่มีกรรมการที่ดำรงตำแหน่งให้บริษัท จดทะเบียนอื่นเกินกว่า 5 แห่งแต่อย่างใด รายละเอียดการดำรงตำแหน่งปรากฏในหัวข้อ “เอกสารแนบ 1”

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งกรรมการอิสระให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัท ซึ่งแบ่งแยกหน้าที่จากประธานกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อให้การบริหารงานของบริษัทฯ มีประสิทธิภาพและมีความโปร่งใส

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

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ เป็นไปตามแนวปฏิบัติของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัท

ร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย

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

3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือบริษัทย่อย

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ได้รับตำแหน่ง

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทฯ หรือคู่สัญญามีภาระหนี้ ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ หรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้

ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ได้รับตำแหน่ง

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ได้รับตำแหน่ง

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

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 ต้องเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ รวมถึงมีความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ และมีคุณสมบัติ ดังนี้

- มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด และต้องไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการบริษัทฯ จากผู้ถือหุ้นตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- มีความรู้ ทักษะ หรือประสบการณ์ เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
- สามารถอุทิศตนอย่างเต็มที่ โดยเฉพาะในการตัดสินใจที่สำคัญและในการทำหน้าที่เพื่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ และเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท และการประชุมผู้ถือหุ้นได้ทุกครั้ง เว้นแต่มีเหตุสุดวิสัย
- เป็นผู้มีความซื่อสัตย์สุจริต และคุณสมบัติอื่นใดที่อาจกำหนดเพิ่มเติมตามกฎหมาย หรือตามความเหมาะสมของคณะกรรมการบริษัท

7.2.2 ข้อมูลของคณะกรรมการและผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทรายบุคคล

รายละเอียดกรรมการบริษัทและจำนวนปีที่ดำรงตำแหน่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีรายละเอียดดังนี้

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ	จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ
1. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ	14 พฤษภาคม 2561	3 ปี 7 เดือน
2. นายคุณากร เมฆใจดี	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	5 เมษายน 2548	16 ปี 8 เดือน
3. นางญาใจ พัฒนสุขสันต์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน	14 สิงหาคม 2557	7 ปี 4 เดือน
4. นางลดาวัลย์ ธนะธินิต	กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	1 มีนาคม 2554	10 ปี 9 เดือน
5. นายพูนศักดิ์ เจียไพรัตน์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน	25 กุมภาพันธ์ 2547	17 ปี 10 เดือน
6. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	กรรมการ และกรรมการสินเชื่อ	29 เมษายน 2554	10 ปี 8 เดือน
7. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	1 มีนาคม 2554	10 ปี 9 เดือน
8. นางนงลักษณ์ จันทรมบัติ	กรรมการ ประธานกรรมการสินเชื่อ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	14 พฤษภาคม 2561	3 ปี 7 เดือน
9. พลเรือเอกนพพล ดำรงพงศ์	กรรมการ และกรรมการอิสระ	12 พฤษภาคม 2563	1 ปี 7 เดือน
10. นายอัศววิทย์ สุกใส*	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการ สินเชื่อ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	5 กรกฎาคม 2561	3 ปี 5 เดือน

หมายเหตุ * กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัทฯ ประกอบด้วย นางนลินี งามเศรษฐมาศ นางลดาวัลย์ ธนะธินิต นางนงลักษณ์ จันทรมบัติ และนายอัศววิทย์ สุกใส กรรมการสองในสี่คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของคณะกรรมการบริษัทจะต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในทุกครั้งของการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยกรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดจะเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ในกรณีที่กรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งดังกล่าวไม่อาจแบ่งได้พอดีหนึ่งในสามให้ใช้จำนวนที่ใกล้ที่สุดกับหนึ่งในสาม อย่างไรก็ตาม กรรมการซึ่งออกจากตำแหน่งอาจได้รับการเลือกตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีกวาระหนึ่ง

7.2.3 บทบาทหน้าที่กรรมการ

บริษัทฯ ได้มีการแบ่งแยกตำแหน่งและอำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการบริษัท ประธานกรรมการบริหาร และประธาน

เจ้าหน้าที่บริหารไว้อย่างชัดเจนเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่การกำกับดูแล และความโปร่งใสของการดำเนินงานภายใน ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ประธานกรรมการบริษัท - ประธานกรรมการของบริษัทฯ เป็นกรรมการอิสระและไม่เป็นบุคคลเดียวกับประธานกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมทั้งไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานประจำของบริษัทฯ ซึ่งเป็นไปตามหลักการแบ่งแยกหน้าที่การบริหารงานและนโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ประธานกรรมการบริษัทมีบทบาทและหน้าที่สำคัญในการกำกับดูแลการประชุมคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ดูแลให้มีวาระการประชุมที่สำคัญและจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยเฉพาะเรื่องกลยุทธ์ขององค์กร จัดสรร

เวลาให้ฝ่ายบริหารมีการนำเสนอข้อมูลที่ชัดเจนและทันการณ์ เปิดโอกาสให้กรรมการที่เข้าร่วมประชุมได้แสดงความคิดเห็นและสอบถามได้อย่างทั่วถึง ตลอดจนดูแลให้มติที่ประชุมมีความชัดเจน พร้อมให้มีการบันทึกการรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน รวมถึงทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นอกจากนี้ ประธานกรรมการยังมีหน้าที่สำคัญในการดูแลให้การกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้ เช่น เรื่ององค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท การทำหน้าที่กรรมการ และแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูง

ประธานกรรมการบริหาร - คณะกรรมการบริษัท แต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหาร โดยให้มีอำนาจหน้าที่ควบคุมดูแลบริษัทฯ ตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมาย ทั้งนี้ ประธานกรรมการบริหารได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ทำหน้าที่รับผิดชอบในการพัฒนาและดำเนินกลยุทธ์ รวมถึงนโยบายที่สำคัญที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร - มีหน้าที่ความรับผิดชอบหลักในการกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ของบริษัทฯ รวมถึงการบริหารงานต่างๆ ให้เป็นไปตามแผนงานที่กำหนดภายใต้หลักการกำกับกิจการที่ดี เพื่อให้บริษัทฯ สามารถบรรลุวิสัยทัศน์และเป็นองค์กรที่เติบโตอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ในกรณีที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารต้องไปดำรงตำแหน่งบริษัทอื่น ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท

บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของ คณะกรรมการบริษัท

1. คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่ทบทวนและอนุมัติวิสัยทัศน์ และพันธกิจของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานมีจุดมุ่งหมายไปในทิศทางเดียวกัน เป็นประจำทุกปี และกำหนดแนวปฏิบัติของการมีส่วนร่วม ไว้ดังนี้

1.1 กำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนธุรกิจ และงบประมาณประจำปีของบริษัทฯ โดยจัดให้มีการแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระเพื่อร่วมกันกำหนดทิศทางองค์กร ระหว่างคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำทุกปี

1.2 กำหนดให้มีการทบทวนแผนการปฏิบัติงาน และติดตามให้ฝ่ายบริหารปฏิบัติตามแผนงาน ให้เป็นไปตามทิศทางและกลยุทธ์องค์กรอย่างสม่ำเสมอ

1.3 ให้คำแนะนำข้อคิดเห็น และแนวทางการบริหารจัดการองค์กร เพื่อใช้ในการจัดทำแผนงานที่ชัดเจน ตอบสนองเป้าหมายองค์กร

1.4 สื่อสารนโยบาย เป้าหมาย และทิศทางการดำเนินงานให้พนักงานทุกระดับทั่วทั้งองค์กรรับทราบผ่านกิจกรรมประธานเจ้าหน้าที่บริหารพบพนักงาน อย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง

2. คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่จัดให้มีระบบควบคุมภายในที่ครอบคลุมทั้งด้านการเงิน การปฏิบัติงาน การดำเนินการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมเพียงพอ ตลอดจนจัดให้มีกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุลที่มีประสิทธิภาพ เพียงพอในการปกป้องรักษาและดูแลทรัพย์สิน บริษัทฯ มีสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน ภายใต้การดูแลของ นางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ หัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบและจัดทำรายงานคณะกรรมการตรวจสอบได้อย่างมีคุณภาพ ประกอบด้วยข้อมูลสำคัญอย่างครบถ้วน และมีกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน

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

4. คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่จัดให้การประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการทุกสิ้นปี โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เป็นผู้ประเมินและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ผลการประเมินประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการถือเป็นข้อมูลอันเป็นความลับเฉพาะบุคคลไม่สามารถเปิดเผยได้ โดยมีเกณฑ์การประเมิน 2 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1: ประเมินจากดัชนีชี้วัดผลประกอบการ ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

ส่วนที่ 2: ประเมินผลด้านความเป็นผู้นำ การสร้างทีมงาน การสื่อสาร การมุ่งเน้นความสำเร็จ การบริหาร การเปลี่ยนแปลง

ทั้งนี้ ผลการประเมินจะถูกนำไปพิจารณากำหนดเป็นอัตราการขึ้นเงินเดือนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

5. การจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ เพื่อมั่นใจว่า บริษัทฯ มีผู้บริหารที่มีความรู้ ความสามารถเพียงพอต่อการปฏิบัติหน้าที่ดังนี้

5.1 คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีแผนพัฒนาศักยภาพผู้บริหาร เพื่อจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งงานประกอบด้วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ

5.2 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนพิจารณากำหนดความรู้ ความสามารถ (Competency) ประสิทธิภาพของแต่ละตำแหน่งงาน เพื่อคัดเลือกผู้บริหารที่มีคุณสมบัติสอดคล้องตามที่กำหนด และสามารถสืบทอดงานของแต่ละตำแหน่งงานได้

5.3 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประเมินการปฏิบัติงานและความรู้ ความสามารถของผู้บริหารที่มีคุณสมบัติสอดคล้องเทียบกับระดับความสามารถที่ต้องการ เพื่อจัดทำแผนการพัฒนาบุคคลในการลด Competency Gap

5.4 มอบหมายให้ฝ่ายทรัพยากรบุคคลและธุรการทำหน้าที่ดูแลติดตามการอบรมและการพัฒนาความรู้ ความสามารถของผู้สืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ

5.5 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

ทบทวนและสรุปผลการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบ

6. การพัฒนาศักยภาพของพนักงาน บริษัทฯ มีนโยบายที่จะพัฒนาศักยภาพของพนักงานทุกระดับเพื่อรองรับการเติบโตของธุรกิจในอนาคต โดยได้ส่งพนักงานไปอบรมเพิ่มพูนทักษะความรู้ ความสามารถ และมุ่งเน้นให้พนักงานเป็นกลไกหลักในการพัฒนาให้บริษัทฯ ก้าวไปสู่องค์กรแห่งความสำเร็จต่อไปในอนาคต

7. การต่อต้านคอร์รัปชั่น คณะกรรมการบริษัทได้เห็นชอบนโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชั่น และส่งเสริมให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มร่วมกันปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวด้วย โดยได้มีการทบทวนนโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชั่นโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2564 เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2564

7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

โครงสร้างกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการสินเชื่อ รายชื่อคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีรายละเอียดดังนี้

ชื่อ	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการสินเชื่อ
1. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ ^{(1), (3)}	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-	-	-
2. นายคุณากร เมฆใจดี ^{(1), (3)}	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-	-
3. นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์ ^{(1), (3)}	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-
4. นายพูนศักดิ์ เจียไพรัตน์ ^{(1), (3)}	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-
5. นางลดาวัลย์ ธนะธินิต ⁽³⁾	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-	<input checked="" type="checkbox"/>	-
6. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ ⁽³⁾	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-	-	<input checked="" type="checkbox"/>
7. นางนลินี งามเศรษฐมาศ ⁽³⁾	<input checked="" type="checkbox"/>	-	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	-
8. นางนงลักษณ์ จันทรมบัติ ⁽³⁾	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-	-	<input checked="" type="checkbox"/>
9. พลเรือเอกนพพล ดำรงพงศ์ ^{(1), (3)}	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-	-	-
10. นายอัศวิน สุกใส	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
11. นายชานนท์ โชติวิจิตร ^{(2), (3)}	-	-	-	<input checked="" type="checkbox"/>	-
12. นายเอกวัฒน์ พิริยะวรสกุล ^{(2), (3)}	-	-	-	<input checked="" type="checkbox"/>	-

ชื่อ	คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหาและ พิจารณาค่า ตอบแทน	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ สินเชื่อ
13. นายวัฒน์ สร้างวงศ์ใหม่ ^{(2), (3)}	-	-	-	✓	✓
14. นายวิรุฒ ตำนานิคม ^{(2), (3)}	-	-	-	-	✓
15. นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร ^{(2), (3)}	-	-	-	-	✓
รวมจำนวนกรรมการแต่ละคณะ	10	3	3	5	6

หมายเหตุ: ☒ ประธาน ☒ กรรมการ

(1) กรรมการอิสระ

(2) กรรมการที่ไม่เป็นกรรมการบริษัท

(3) กรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร

คณะกรรมการชด้อย

บริษัทมีคณะกรรมการชด้อยจำนวน 4 ชุดเพื่อช่วยพิจารณากลับกรองงานเฉพาะด้านตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการชด้อย ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ, คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน, คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการสินเชื่อ บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชด้อยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการชด้อยแต่ละคณะและนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ในการประชุม คณะกรรมการชด้อยมีการกำหนดวันประชุมของแต่ละคณะไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการชด้อย

สำหรับกรรมการบริษัทที่มีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท วาระการดำรงตำแหน่งของประธานกรรมการชด้อยไม่เกิน 2 วาระติดต่อกันตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 2/2564 เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2564 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 2 เมษายน 2564 เป็นต้นไป

คณะกรรมการชด้อยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบได้ดังนี้

● คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่ปี 2547 เพื่อทำหน้าที่และรับผิดชอบงานในด้านต่างๆ ได้แก่ การสอบทานรายงานด้านการเงินของบริษัทฯ สอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและระบบการบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบที่เกี่ยวข้อง และจัดทำรายงานหรือให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ 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 รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้แน่ใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ

6. สอบทานการปฏิบัติตามนโยบายคอร์รัปชันตามนโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน

7. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

(ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ

(ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ

(ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

(ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี

(จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการตรวจสอบมีกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ประกอบด้วย

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายคุณากร เมฆใจดี*	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นางญาใจ พัฒนสุขสันต์*	กรรมการตรวจสอบ
3. นายพูนศักดิ์ เจียไพรัตน์	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. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณาดังนี้

2.1 กรรมการ

2.2 กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่ได้รับมอบอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการบริษัท

การเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน

(ข) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร (Charter)

(ข) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

8. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบ จากคณะกรรมการตรวจสอบ

อนึ่ง คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทโดยตรง และคณะกรรมการบริษัทยังคงมีความรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทต่อบุคคลภายนอก

2.3 ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการสำหรับตำแหน่งกรรมการผู้จัดการมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารพิจารณาเบื้องต้น เพื่อเสนอคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ให้ความเห็นชอบและเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

3. ดูแลให้คณะกรรมการบริษัท มีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมทั้งการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

4. พิจารณาค่าตอบแทนทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินที่เหมาะสมของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาเพื่อขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป

5. กำหนดแนวทาง นำเสนอ และให้ความเห็นชอบผลการประเมินการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงเพื่อพิจารณาปรับค่าตอบแทนและการจ่ายเงินรางวัลประจำปี

6. พิจารณาหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสมของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

7. จัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งและติดตามความต่อเนื่องในการบริหารที่เหมาะสมสำหรับตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการและผู้มีอำนาจในการจัดการ และเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณารับทราบและ/หรืออนุมัติ แล้วแต่กรณี

8. จัดทำแผนการพัฒนากฎการเพื่อพัฒนาความรู้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนมีจำนวน 3 ท่าน ซึ่งมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ประกอบด้วย

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

โดยมีนายพัชร์วุฒิ วีระประดิษฐ์ เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

● คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งประกอบด้วยกรรมการบริษัทจำนวนหนึ่ง และอาจประกอบด้วยบุคคลอื่นใดคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯ หรือเป็นบุคคลภายนอกอื่นอีกจำนวนหนึ่งก็ได้ โดยกรรมการบริหารที่เป็นกรรมการบริษัทมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริหารมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารงานในเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานตามปกติธุระและงานบริหารของบริษัทฯ กำหนดนโยบาย แผนธุรกิจ งบประมาณ โครงสร้างการบริหารงาน และอำนาจการบริหารต่าง ๆ ของบริษัทฯ หลักเกณฑ์ในการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจ เพื่อเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติ และ/หรือให้ความเห็นชอบ รวมถึงการตรวจสอบและติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ตามนโยบายที่กำหนด โดยอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

กรรมการปัจจุบันและกรรมการเข้าใหม่ให้เข้าใจธุรกิจที่กรรมการบริษัทดำรงตำแหน่งอยู่ บทบาทหน้าที่ของกรรมการ และพัฒนาการต่างๆ ที่สำคัญ รวมถึงจัดให้มีการปฐมนิเทศ และแจกเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการในกรณีกรรมการเข้าใหม่

9. รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

10. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

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

2. พิจารณากำหนดนโยบาย ทิศทาง และกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ กำหนดแผนการเงิน งบประมาณ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งควบคุมกำกับดูแลให้การดำเนินงานของคณะทำงานที่แต่งตั้งบรรลุตามเป้าหมาย

3. พิจารณาเรื่องการจัดสรรงบประมาณประจำปีตามที่ฝ่ายจัดการเสนอก่อนที่จะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติ

4. มีอำนาจพิจารณา อนุมัติ การใช้จ่ายเงินในการดำเนินการ ตามปกติธุระกิจของบริษัทฯ

5. อนุมัติการใช้จ่ายเงินลงทุนที่สำคัญๆ ที่ได้กำหนดไว้ในงบประมาณรายจ่ายประจำปีตามที่จะได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท หรือตามที่คณะกรรมการบริษัทได้เคยมีมติอนุมัติในหลักการไว้แล้ว

6. มีอำนาจพิจารณา อนุมัติ การให้กู้ยืมเงินหรือ การให้สินเชื่อใดๆ ของบริษัทฯ ภายใต้หลักเกณฑ์อำนาจในการอนุมัติสินเชื่อของบริษัทฯ

7. มีอำนาจพิจารณา อนุมัติ การกู้ยืมเงิน การจัดหา วงเงินสินเชื่อ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรือการออกตราสารหนี้ รวมถึงการให้หลักประกัน การค้ำประกันเงินกู้หรือสินเชื่อ หรือ การขอสินเชื่อใด ๆ ภายใต้หลักเกณฑ์ตามที่ได้รับมอบหมายจาก คณะกรรมการบริษัท

8. กลั่นกรองการอนุมัติและทบทวนคำขออนุมัติสินเชื่อ ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการสินเชื่อ

9. เป็นคณะที่ปรึกษาของฝ่ายจัดการในเรื่องเกี่ยวกับ

นโยบายด้านการเงิน การตลาด การบริหารงานบุคคล และด้านการปฏิบัติการอื่นๆ

10. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมายเป็นคราวๆ ไป ทั้งนี้ อำนาจ และ/หรือการมอบอำนาจ แก่บุคคลอื่นที่เห็นสมควรจะไม่รวมถึงอำนาจ และ/หรือการมอบ อำนาจในการอนุมัติรายการใดที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้ เสียหรือมีผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดขัดแย้งกับบริษัทฯ หรือ บริษัทย่อยตามกฎหมายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่ง การอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าวจะต้องเสนอต่อคณะกรรมการ บริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติตามที่ขอบังคับ ของบริษัทฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการบริหาร มีจำนวน 6 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายชานนท์ โชติวิจิตร	ประธานกรรมการบริหาร
2. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	กรรมการบริหาร
3. นางลดาวัลย์ ธนะธนิต	กรรมการบริหาร
4. นายสุทธิพร ดันติกุล	กรรมการบริหาร
5. นายอัศววิทย์ สุกใส	กรรมการบริหาร
6. นายเอกวัฒน์ พิริยวรสกุล	กรรมการบริหาร

โดยมีนายพัทธ์วุฒิ วีระประดิษฐ์ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหาร

● คณะกรรมการสินเชื่อ

คณะกรรมการสินเชื่อมีหน้าที่รับผิดชอบในเรื่องดังต่อไปนี้

1. พิจารณาอนุมัติเรื่องดังต่อไปนี้ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ คณะกรรมการบริหาร ที่อยู่นอกเหนือจากอำนาจอนุมัติของฝ่ายจัดการให้เป็นไปตาม นโยบายสินเชื่อ รวมถึงคำสั่ง ประกาศอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องที่ได้ กำหนดไว้

ก) สินเชื่อแพคตอริง การให้กู้ยืมเงิน สินเชื่อ ประเภทอื่นๆ

ข) การบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ

ค) หลักประกัน

ง) การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

2. กลั่นกรองและทบทวนคำขออนุมัติเรื่องตามข้อ 1 ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริหาร และ/หรือ คณะกรรมการบริษัท ตามลำดับอำนาจอนุมัติ

3. ให้คำปรึกษาหรือแนะนำการบริหารความเสี่ยง ด้านสินเชื่อแก่ฝ่ายจัดการเพื่อประโยชน์ในการสร้างฐานลูกค้าและ ลูกหนี้ที่มีคุณภาพของบริษัท

4. ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริหารและ/ หรือคณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการสินเชื่อยังมีจำนวน 6 ท่าน โดยกรรมการสินเชื่อที่เป็นกรรมการบริษัทมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ประกอบด้วย

ชื่อ – นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นางนงลักษณ์ จันทรมบัติ	ประธานกรรมการสินเชื่อ
2. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	กรรมการสินเชื่อ
3. นายวัฒนะ สร้างวงศ์ใหม่*	กรรมการสินเชื่อ
4. นายวิรุฒ ดำนอธิม*	กรรมการสินเชื่อ
5. นายสุทธิพร ตันทิกุล*	กรรมการสินเชื่อ
6. นายอัครวิทย์ สุกใส	กรรมการสินเชื่อ

โดยมีนางสาวกชรา ศรีลอยเมือง เป็นเลขานุการคณะกรรมการสินเชื่อ

หมายเหตุ * กรรมการสินเชื่อที่ไม่เป็นกรรมการบริษัท

● การปฏิรูปนิเทศกรรมการใหม่

บริษัทกำหนดให้มีการปฏิรูปนิเทศกรรมการใหม่ทุกคน เพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ โดยหัวข้อในการปฏิรูปนิเทศกรรมการใหม่ ได้แก่ ความรู้เกี่ยวกับธุรกิจ และทิศทางการดำเนินงานของบริษัท ภาวะธุรกิจ และเยี่ยมชมสำนักงาน และพบปะกับกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงของบริษัท เป็นต้น

● การพัฒนากรรมการ และผู้บริหาร

บริษัทฯ ได้ส่งเสริม สนับสนุน ให้มีการฝึกอบรม และให้ความรู้ที่เกี่ยวข้องแก่กรรมการและผู้บริหาร เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง อาทิเช่น ส่งเสริมให้มีการพบปะระหว่างกรรมการและผู้บริหารระดับสูง เพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็นซึ่งกันและกัน ส่งเสริมให้จัดทำแผนพัฒนาศักยภาพผู้บริหารระดับสูง

ในปี 2564 กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ได้เข้าร่วมอบรมและสัมมนาหลักสูตรต่างๆ ดังนี้

1. นายอัครวิทย์ สุกใส กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เข้าร่วมอบรมและสัมมนาดังนี้
 - สัมมนา Trust in Tris “Maturity in Privacy” จัดโดย บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด
 - สัมมนา “Thailand next normal” จัดโดย ประชาชาติธุรกิจ
 - อบรมสัมมนาวิชาการ AI & IOT Summit 2021 จัดโดย สมาคมผู้ใช้ดิจิทัลไทย (DUGA)
2. นายพัทธ์วุฒิ วีระประดิษฐ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานการเงินและบริหาร เข้าร่วมอบรมหลักสูตร INCUBATION PROGRAM, EMBRYO รุ่นที่ 1 จัดโดย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ร่วมกับศูนย์บริการวิชาการ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

7.4 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

7.4.1 รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร

ผู้บริหารของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีดังนี้

ชื่อ – นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายอัครวิทย์ สุกใส	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นางพรพิไล บุราสัย	กรรมการผู้จัดการ
3. นายพัทธ์วุฒิ วีระประดิษฐ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานการเงินและบริหาร
4. นายพิภพ จีรวงศกร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานปฏิบัติการและสารสนเทศ
5. นายพีรยสร์ เกตุฉัตร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้
6. นายวุฒิพงษ์ อนุรัตน์ชาติตา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานสินเชื่อและการตลาด 1

7.4.2 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนของกรรมการประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหาร

● ค่าตอบแทน กรรมการบริหาร และผู้บริหาร

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์การพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการบริษัทและประธานเจ้าหน้าที่บริหารโดยทั่วหน้าให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณากำหนดค่าตอบแทน ตามแนวทาง ดังต่อไปนี้

1. ค่าตอบแทนกรรมการบริษัท

ให้พิจารณาถึงภาระหน้าที่ ขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ (Accountability and Responsibility) ของคณะกรรมการ โดยให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาประเภทค่าตอบแทน วิธีการจ่าย ค่าตอบแทน และจำนวนค่าตอบแทนกรรมการ และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้ความเห็นชอบ และนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณากำหนดค่าตอบแทนตามแนวปฏิบัติที่บริษัท จดทะเบียนใช้และตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งผลประโยชน์ของธุรกิจ ความรับผิดชอบ ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และเหตุผลทางเศรษฐกิจของประเทศ รวมถึงข้อมูลเปรียบเทียบอ้างอิงบริษัทอื่นที่อยู่ในอุตสาหกรรม ขนาด ลักษณะธุรกิจเดียวกันหรือใกล้เคียงกัน และผลสำรวจค่าตอบแทนกรรมการของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ทั้งนี้การพิจารณาค่าตอบแทนดังกล่าวควรอยู่ในระดับที่เหมาะสมและเพียงพอที่จะจูงใจและรักษากรรมการที่มีคุณภาพไว้ เพื่อ

ยังประโยชน์ต่อบริษัท และให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้ พิจารณาและกำหนดค่าตอบแทนประธานเจ้าหน้าที่บริหารในฐานะผู้บริหารด้วย

2. ประเภทค่าตอบแทน ประกอบด้วย 2 ส่วน

2.1 ค่าเบี้ยประชุม (Attendance Fee)

เพื่อสะท้อนการทำงานของกรรมการ และเพื่อจูงใจให้กรรมการปฏิบัติหน้าที่โดยการเข้าร่วมประชุมอย่างสม่ำเสมอ โดยจ่ายให้เฉพาะกรรมการที่เข้าร่วมประชุมเท่านั้น

2.1.1 ค่าเบี้ยประชุมกรรมการชุดย่อย

กรรมการชุดย่อยได้รับค่าเบี้ยประชุมจากการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการชุดย่อย โดยกำหนด อัตราค่าเบี้ยประชุมไว้ในระดับที่ต่ำกว่าคณะกรรมการชุดใหญ่ เนื่องจากขอบเขตหน้าที่ของกรรมการชุดย่อยมีจำกัดกว่าคณะกรรมการโดยรวม

2.1.2 ค่าเบี้ยประชุมประธานกรรมการ

และประธานกรรมการชุดย่อย
ประธานกรรมการและประธานคณะกรรมการชุดย่อย ได้รับค่าเบี้ยประชุมในอัตราส่วนที่สูงกว่า กรรมการและกรรมการชุดย่อย

2.1.3 ระดับของค่าเบี้ยประชุมกรรมการ

ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ เมื่อคิดเป็นมูลค่าโดยรวมแล้ว ควรอยู่ในระดับที่เหมาะสมและเพียงพอที่จะทำให้กรรมการจำกัดจำนวนบริษัทที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการเท่าที่มั่นใจว่า จะสามารถอุทิศเวลาในการ เข้าร่วมประชุมและทำหน้าที่ของกรรมการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2.2 ค่าตอบแทนตามผลการดำเนินงาน (Incentive Fee) เป็นค่าตอบแทนพิเศษที่พิจารณาให้กับกรรมการ ปีละครั้ง ทั้งนี้ การกำหนดค่าตอบแทนดังกล่าวจะคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัท หรือเงินปันผลดังกล่าวจะคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัท หรือเงินปันผลที่จ่ายให้กับผู้ถือหุ้น โดยค่าตอบแทนส่วนนี้จะพิจารณาให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมไม่สูงจนเกินควร

2.3 วิธีการจ่ายค่าตอบแทน

2.3.1 ค่าเบี้ยประชุม ให้จ่ายกับกรรมการทุกท่านที่เข้าร่วมประชุม

หมายเหตุ กรณีที่ประธานและกรรมการของคณะกรรมการบริษัทหรือกรรมการชุดย่อยมาจาก ผู้บริหารจะได้รับค่าตอบแทนลดลงถึงหนึ่งจากค่าตอบแทนที่ประธานและกรรมการที่มาจากบุคคลภายนอกได้รับ

2.3.2 ค่าตอบแทนตามผลการดำเนินงาน คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนนำเสนอค่าตอบแทนดังกล่าว โดยอ้างอิงจากผลการดำเนินงานของบริษัท หรือเงินปันผลที่จ่ายให้กับ ผู้ถือหุ้น และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้ความเห็นชอบ และนำเสนอต่อที่ประชุม ผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติ

ทั้งนี้ค่าตอบแทนที่จ่ายให้กรรมการต้องได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้น โดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2564 ได้มีมติอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อย โดยกำหนดเป็น ค่าตอบแทนในการเข้าร่วมประชุม รายละเอียดดังนี้

ค่าเบี้ยประชุมกรรมการบริษัท

ตำแหน่ง	ได้รับค่าเบี้ยประชุม
ประธานกรรมการบริษัท	25,000 บาทต่อครั้ง
กรรมการ	15,000 บาทต่อครั้ง

ค่าเบี้ยประชุมกรรมการตรวจสอบ

ตำแหน่ง	ได้รับค่าเบี้ยประชุม
ประธานกรรมการชุดย่อย	25,000 บาทต่อครั้ง
กรรมการ	15,000 บาทต่อครั้ง

ค่าเบี้ยประชุมกรรมการชุดย่อยอื่น

ตำแหน่ง	ได้รับค่าเบี้ยประชุม
ประธานกรรมการชุดย่อย	15,000 บาทต่อครั้ง
กรรมการ	10,000 บาทต่อครั้ง

หมายเหตุ :

1. กรณีที่ประธานและกรรมการของคณะกรรมการบริษัทหรือชุดย่อยมาจากผู้บริหารจะได้รับค่าตอบแทน ลดลงถึงหนึ่งจาก ค่าตอบแทนที่ประธานและกรรมการที่มาจากบุคคลภายนอกได้รับ
2. กรรมการชุดย่อยอื่นได้แก่ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการสินเชื่อ

ในปี 2564 คณะกรรมการได้รับค่าเบี้ยประชุม รวมทั้งสิ้น 2,753,500 บาท รายละเอียดดังนี้

คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย	จำนวนครั้งที่ประชุม (ครั้ง)	ค่าเบี้ยประชุม (บาท)
1. คณะกรรมการบริษัท	7	1,067,500
2. คณะกรรมการตรวจสอบ	6	330,000
3. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	5	175,000
4. คณะกรรมการบริหาร	12	420,000
5. คณะกรรมการสินเชื่อ	14	770,000

รายละเอียดค่าตอบแทนของคณะกรรมการรายบุคคลของบริษัทฯ

หน่วย : บาท

ชื่อ - นามสกุล	ค่าเบี้ยประชุม	บำเหน็จ กรรมการ	ค่าตอบแทน ที่ไม่ใช่ตัวเงิน	รวมทั้งสิ้น
1. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ	175,000	112,500	ไม่มี	287,500
2. นายคุณากร เมฆใจดี	255,000	75,000	ไม่มี	330,000
3. นางญาใจ พัฒนสุขสันต์	270,000	75,000	ไม่มี	345,000
4. นายพูนศักดิ์ เอียไพรัตน์	245,000	75,000	ไม่มี	320,000
5. นางลดาวัลย์ ธนะธนิต	240,000	75,000	ไม่มี	315,000
6. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	265,000	75,000	ไม่มี	340,000
7. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	155,000	75,000	ไม่มี	230,000
8. นางนงลักษณ์ จันทรมบัติ	295,000	75,000	ไม่มี	370,000
9. พลเรือเอกนพพล ดำรงพงศ์	105,000	46,875	ไม่มี	151,875
10. นายอัศววิทย์ สุกใส	52,500	75,000	ไม่มี	127,500
11. นายชานนท์ โชติวิจิตร	165,000		ไม่มี	165,000
12. นายเอกวัฒน์ พิริยะวรสกุล	0	-	ไม่มี	0
13. นายสุทธิพร ตันทิกุล	260,000		ไม่มี	260,000
14. นายวัฒน์ สว่างวงศ์ใหม่	140,000		ไม่มี	140,000
15. นายวิรุฒ ด่านอริคม	140,000		ไม่มี	140,000
รวมทั้งสิ้น	2,762,500	759,375		3,521,875

หมายเหตุ นายเอกวัฒน์ พิริยะวรสกุล ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการบริหาร โดยที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 7 / 2564 เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2564

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินของผู้บริหารของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2564 ในรูปของเงินเดือน โบนัส และสวัสดิการอื่นๆ รายละเอียดดังนี้

(หน่วย: บาท)

ประเภทค่าตอบแทน	จำนวนเงิน	
	2564	2563
เงินเดือน และโบนัส	14,257,378.90	13,141,503.60
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	799,571.24	756,245.36
สวัสดิการอื่นๆ	866,486.03	740,118.24
รวม	15,923,436.17	14,637,867.20
จำนวนผู้บริหาร	6	6

7.5 ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีพนักงานจำนวนทั้งสิ้น 82 คน ซึ่งเป็นพนักงานประจำทั้งหมด โดยแบ่งพนักงานตามสายงานต่างๆ ได้ดังนี้

สายงาน / ฝ่าย	จำนวนพนักงาน (คน)		
	2564	2563	2562
สายงานการเงินและบริหาร	24	24	31
สายงานสินเชื่อและการตลาด	19	20	24
สายงานปฏิบัติการและสารสนเทศ	22	25	23
สายงานบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้	8	8	9
สำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	7	9	9
สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน	2	2	2
รวมจำนวนพนักงาน	82	88	98

ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงานในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา

นโยบายการบริหารบุคลากรของบริษัท

บริษัทให้ความสำคัญกับการบริหารทรัพยากรบุคคลและการเรียนรู้ของบุคลากร โดยมีความเชื่อมั่นว่าการเติบโตขององค์กรขึ้นอยู่กับบุคลากรที่มีคุณภาพ ดังนั้นบริษัทจึงมีนโยบายปรับปรุงระบบการบริหารและพัฒนาบุคลากรให้มีความทันสมัยสอดคล้องกับเทคโนโลยีและเป็นไปตามมาตรฐานธุรกิจ เพื่อที่จะเสริมสร้างและพัฒนาให้เป็นผู้ที่มีศักยภาพ สามารถตอบสนองต่อความคาดหวังขององค์กรในการดำเนินธุรกิจ (High Performance Organization) รวมทั้งให้ความสำคัญต่อการพัฒนาบุคลากรให้มีส่วนร่วมในการดูแลสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม (Corporate Social Responsibility) แยกเป็นนโยบายเฉพาะด้านดังต่อไปนี้

- **ด้านการพัฒนาบุคลากร :** บริษัทให้ความสำคัญกับการพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้และทักษะที่จำเป็น ต่อการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อให้เกิดผลสำเร็จทางธุรกิจแก่บริษัท รวมถึงการเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจ ในอนาคต บริษัทจึงได้จัดให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมทั้งที่เป็นกรอบภายในและภายนอก

นอกจากนี้บริษัทมุ่งหวังที่จะพัฒนาบุคลากรให้เป็นผู้ที่มีคุณธรรม จริยธรรม ควบคู่กับการเป็นผู้ที่มีความเชี่ยวชาญในการปฏิบัติงาน เพื่อนำความรู้และประสบการณ์ที่ดีมาประยุกต์ใช้ ซึ่งจะสร้างความแข็งแกร่ง และรองรับการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ

- **ด้านการบริหารผลงาน :** บริษัทจัดให้มีระบบบริหารผลงาน (Performance Management) โดยมีการจัดทำ แผนงานประมาณประจำปี กำหนดเป้าหมายผลงาน และดัชนีชี้วัดผลสำเร็จ

- **ผลตอบแทน และสวัสดิการต่างๆ ของพนักงาน**

บริษัทฯ มีการจ่ายค่าตอบแทนพนักงานในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา ดังนี้

ในการทำงาน ตลอดจนมีระบบการทบทวน ประเมินผลงานทั้งในระดับหน่วยงานและระดับบุคคล เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการพัฒนาปรับปรุงการทำงานให้บรรลุผลสำเร็จ ตามเป้าหมายที่กำหนดไว้

อนึ่งในการจัดทาระบบบริหารและประเมินผลงาน ได้ประยุกต์แนวทางผสมผสานหลักการกำหนดเป้าหมาย และตัวชี้วัดผลสำเร็จการทำงาน การประเมินผลงานเชิงปริมาณและคุณภาพ การพิจารณาถึงความรู้ความสามารถ ระเบียบวินัย คุณสมบัติและพฤติกรรมที่แสดงออกในการทำงาน รวมถึงศักยภาพความเป็นผู้นำและความสามารถในการบริหารจัดการ

- **ด้านค่าตอบแทนและสวัสดิการ :** บริษัทจัดให้ระบบและระเบียบหลักเกณฑ์ปฏิบัติที่ชัดเจนในกระบวนการ และการจ้างงานที่โปร่งใสและเป็นธรรม เพื่อให้ได้มาซึ่งบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถเหมาะสมกับตำแหน่งงาน ที่ต้องการ โดยมีการจัดระบบการจ่ายผลตอบแทนที่เหมาะสม และสร้างแรงจูงใจในการทำงานทั้งในรูปแบบของเงินเดือน ประจํา เงินโบนัสตามผลประกอบการและผลการปฏิบัติงาน รางวัลใจต่างๆ สิทธิประโยชน์และสวัสดิการพนักงานที่ดี นอกเหนือจากที่กฎหมายกำหนด

ทั้งนี้บริษัทยึดหลักพิจารณากำหนดผลประโยชน์และค่าตอบแทน โดยคำนึงถึงความรู้ ความสามารถ และผลการปฏิบัติงานของพนักงาน ตำแหน่งหน้าที่รับผิดชอบ ประสบการณ์ คุณวุฒิ และความชำนาญพิเศษ ประกอบกับอัตรา ค่าตอบแทนของตลาดแรงงาน สถานะทางการเงินและผลประกอบการบริษัท ธรรมเนียมปฏิบัติของธุรกิจ และสภาวะแวดล้อมทางเศรษฐกิจและสังคม ณ ปัจจุบัน

(หน่วย: บาท)

ค่าตอบแทน	ปี 2564	ปี 2563	ปี 2562
- เงินเดือน และโบนัส	45,162,731.92	46,599,655.02	44,109,432.85
- สวัสดิการอื่นๆ	2,205,017.75	2,884,050.51	6,565,522.69
รวม	47,367,749.67	49,483,705.55	50,674,955.54

● กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ ได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไทยพาณิชย์ มาสเตอร์ฟันด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อสร้างขวัญและกำลังใจให้แก่พนักงาน และเพื่อจูงใจให้พนักงานทำงานกับบริษัทฯ ในระยะยาว ซึ่งในปี 2564 บริษัทฯ มีเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นเงินจำนวน 2,512,321.99 บาท

● ค่าตอบแทนอื่นของพนักงาน

บริษัทฯ ได้จัดให้มีสวัสดิการและค่าตอบแทนอื่นๆ นอกเหนือจากเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ให้แก่พนักงานตามความเหมาะสม สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว กล่าวคือจัดให้มีโครงการบริหารคนเก่ง คนดี และมีศักยภาพสูง (Talent Management) เพื่อให้องค์กรสามารถขับเคลื่อนภารกิจ ให้บรรลุเป้าหมาย มีการกระบวนกรสืบทอดตำแหน่งอย่างเป็น รูปธรรม และช่วยให้พนักงานมีความพึงพอใจและเกิดความผูกพัน กับองค์กรจากการที่ได้รับโอกาสในการทำงานที่มีความท้าทาย มากขึ้น

● การพัฒนาบุคลากร

นโยบายการพัฒนาบุคลากร และแนวปฏิบัติในการ บริหารทรัพยากรบุคคลได้ถูกนำมาเชื่อมโยงกับ กลยุทธ์และทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ เชื่อมั่นว่า การเจริญเติบโตขององค์กรขึ้นอยู่กับพนักงานที่มีคุณภาพ ดังนั้น บริษัทฯ จึงมีนโยบายมุ่งเน้นที่จะพัฒนาและปรับปรุงระบบการบริหาร และระบบการพัฒนาบุคลากรให้มีความทันสมัย สอดคล้องกับ เทคโนโลยี และเป็นไปตามมาตรฐานสากล เพื่อที่จะเสริมสร้างและ พัฒนาให้พนักงาน เป็นทั้งคนดี และคนเก่ง ตลอดจนมีส่วนร่วมใน การพัฒนาและช่วยเหลือสังคมโดยรวม และมุ่งเน้นให้พนักงาน เป็นกลไกหลักในการพัฒนาให้บริษัทฯ ก้าวไปสู่องค์กรแห่งความ สำเร็จ และเพื่อเป็นการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน

นอกจากนี้ ยังได้มีการปรับตำแหน่งให้กับพนักงานที่ มีศักยภาพและเหมาะสม เพื่อสอดคล้องกับแผนการเจริญเติบโต ความก้าวหน้าในสายอาชีพ โดยบริษัทฯ ได้นำตัวชี้วัด (Key Performance Indicators: KPIs) มาใช้เป็นกรอบในการปฏิบัติงาน และประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละบุคคลรวมทั้ง ปรับปรุงการประเมินขีดความสามารถของพนักงานให้สอดคล้อง กับองค์กรและมุ่งไปสู่จุดหมายเดียวกันได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ในปี 2564 บริษัทฯ มีการจัดอบรมพนักงานทุกระดับทั้ง ภายในและภายนอกองค์กร ดังนี้

การอบรมภายนอกองค์กร

1. หลักสูตร PDPA for HR 2021
โดยบริษัท Top Gun Co.,Ltd.
2. หลักสูตร การใช้งาน ระบบ HRIS (Prosoft HRMI)
โดยบริษัท โปรซอฟท์ คอมเทค จำกัด
3. หลักสูตร Trust in Tris “Maturity in Privacy”
โดย บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด
4. หลักสูตร How to comply PDPA in 30 Days
โดย บริษัท Metro Systems Corporation Plc.
5. หลักสูตร Thailand next normal
โดย ประชาชาติธุรกิจ
6. หลักสูตร The next generation diverse perspectives
โดย Metro Systems Corporation Plc.
7. หลักสูตร อาชญากรรมทางธุรกิจในองค์กร และแนวทาง
ในการดำเนินการทางวินัยและในด้านการบริหารงาน
บุคคล โดย Tileke&Gubbins
8. หลักสูตร HROD Turn Around กลับตัวให้ไว ก้าวไป
ให้เร็ว งานสัมมนาการนำเสนอประเด็นสำคัญในงาน
ทรัพยากรมนุษย์ โดย SHRD คณะพัฒนาทรัพยากร
มนุษย์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
9. หลักสูตร AI&IOT Summit 2021
โดยสมาคมผู้ใช้ดิจิทัลไทย (DUGA)
10. หลักสูตร INCUBATION PROGRAM, EMBRYO รุ่นที่ 1
โดย ศูนย์บริการวิชาการ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
11. หลักสูตร Privacy&Security Summit 2021
โดย Absolute Alliances (Thailand) Co.,Ltd.
12. หลักสูตร คลายสื่อองค์กร สู่การเติบโตที่ยั่งยืน
Women’s Empowerment Principles
โดย ศูนย์บริการวิชาการ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
13. หลักสูตร TFRS ปี 65
โดย NYC Management Co.,Ltd.
14. หลักสูตร การบริหารผลการปฏิบัติงานยุคดิจิทัล (DPM :
Digital Performance Management)
โดย สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
15. หลักสูตร Salary Survey and Trend 2021/2022

โดย Thai Skill Plus Consulting Group.

16. หลักสูตร การจัดทำงบกระแสเงินสดและการวิเคราะห์
งบกระแสเงินสด โดย NIDA Professional Training

17. หลักสูตร Experience the Fortinet Security in Action
โดย Fortinet office Central World.

● การอบรมภายในองค์กร

หลักสูตร โปรแกรมทัศนศึกษาใหม่ Orientation Program
เป็นหลักสูตรที่พนักงานใหม่ทุกคน ทุกระดับ ต้องได้รับการอบรม
เพื่อให้พนักงานใหม่ได้รับทราบ ลักษณะและแนวทางการดำเนิน
ธุรกิจ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และข้อมูลอื่นที่จำเป็น

สรุปจำนวนชั่วโมงการฝึกอบรมของพนักงานในปี 2564
ได้ดังนี้

- อบรมภายนอกองค์กรจำนวนเฉลี่ย 1.94 ชั่วโมง
ต่อคนต่อปี
- อบรมภายในองค์กรจำนวนเฉลี่ย 0.33 ชั่วโมง
ต่อคนต่อปี

7.6 ข้อมูลสำคัญอื่นๆ

7.6.1 รายชื่อบุคคลที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบ ดังนี้

● เลขานุการบริษัท

เนื่องจาก นางสาววิฑรา อรุณ เลขานุการ
บริษัท ได้ลาออกระหว่างปี 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท
ครั้งที่ 7/2564 เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2564 จึงได้มีมติแต่งตั้ง
นายพัทธ์วุฒิ วีระประดิษฐ์ เพื่อดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท
แทน ในช่วงระหว่าง สรรหาบุคคลที่เหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่ง
เลขานุการบริษัท

ทั้งนี้ บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของ
เลขานุการบริษัท เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และ
ตลาดหลักทรัพย์มาตรา 89/15 ดังนี้

1. เป็นศูนย์กลางในการจัดทำ/เก็บรักษาเอกสาร
2. ทะเบียนกรรมการ
3. จัดประชุมผู้ถือหุ้น หนังสือนัดประชุม และรายงาน
การประชุมผู้ถือหุ้น
4. รายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร
5. จัดกิจกรรมระหว่างกรรมการและผู้บริหาร
6. ประสานให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการ
บริษัท

7. ให้ความเห็นเกี่ยวกับกฎหมาย และประกาศต่างๆ

8. เรื่องอื่นๆ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
รายละเอียดของผู้ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท ปรากฏ

ในเอกสารแนบ 1

● ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรง

ในการควบคุมดูแลการทำบัญชี

บริษัทฯ มอบหมายให้นางไพศรี ผักเจริญผล
ดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายบัญชีและการเงิน ให้รับ
ผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี ตั้งแต่วันที่ 25
สิงหาคม 2547 โดยคุณสมบัติของผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบ
โดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี ปรากฏในเอกสารแนบ 1

● ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าสำนักกำกับดูแลและ

ตรวจสอบภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่
3/2549 เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2549 ได้แต่งตั้ง นางสาวสมใจ อมร
ชัยนพคุณ ให้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบ
ภายในของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 14 กรกฎาคม 2549 เนื่องจาก
เป็นผู้มีประสบการณ์ในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายใน
และมีความเข้าใจในกิจกรรมดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นอย่างดี
โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าสำนักกำกับดูแลและ
ตรวจสอบภายใน ปรากฏในเอกสารแนบ 3

ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน
โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบ
ภายในของบริษัทฯ จะต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ

7.6.2 รายชื่อหัวหน้านักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลของ
บริษัทฯ และกำหนดให้ “นักลงทุนสัมพันธ์” เป็นผู้สื่อสารและ
เผยแพร่ข้อมูลที่มีความถูกต้อง ทันเวลา และโปร่งใส

หัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์ คือ นายพัทธ์วุฒิ
วีระประดิษฐ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานการเงินและบริหาร
(CFO)

ผู้สนใจสามารถติดต่อนักลงทุนสัมพันธ์ได้ที่

ส่วนงานนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 17

ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน

กรุงเทพมหานคร 10330

โทรศัพท์: 0 2657 6222

โทรสาร: 0 2657 6244

จดหมายอิเล็กทรอนิกส์: ir_af@airafactoring.co.th

เว็บไซต์: www.airafactoring.co.th

ในปี 2564 บริษัทฯ มีการประชาสัมพันธ์ข้อมูลของบริษัทฯ ผ่านสื่อต่างๆ โดยนายอัครวิทย์ สุกใส ให้สัมภาษณ์ผ่านสื่อต่างๆ เพื่อให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลประกอบการ และนโยบายการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อาทิเช่น สำนักข่าวออนไลน์อินโฟเควสท์ และหนังสือพิมพ์ทันหุ้น เป็นต้น

7.6.3 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

บริษัทฯ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณสมบัติของผู้สอบบัญชีโดยคำนึงถึงความเป็นอิสระ ความเหมาะสม การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ รวมถึงการไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง

กับบุคคลดังกล่าว และเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้พิจารณากำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีในแต่ละปีให้มีความเหมาะสมกับขอบเขตการสอบบัญชี โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะนำเสนอผู้สอบบัญชีที่มีคุณสมบัติเหมาะสม พร้อมทั้งจำนวนเงินค่าสอบบัญชีให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณาก่อนที่จะนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

สำหรับปี 2564 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้พิจารณาแต่งตั้งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัดเป็นผู้สอบบัญชี ซึ่งมีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียใดๆ กับบริษัทฯ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าว โดยค่าตอบแทนการสอบบัญชีประจำปี 2564 จำนวน 1,010,000 บาท เท่ากับปี 2563 โดยไม่รวมค่าบริการอื่น (Non-audit fee) ซึ่งบริษัทฯ จะจ่ายตามจริง

ค่าตอบแทนการสอบบัญชีประจำปี 2562-2564 ดังนี้

(หน่วย: บาท)

ค่าสอบบัญชี	ปี 2564	ปี 2563	ปี 2562
ค่าสอบบัญชี	1,010,000	1,010,000	930,000
ค่าบริการอื่น	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
รวม	1,010,000	1,010,000	930,000

8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญ ด้านการกำกับดูแลกิจการ

8.1 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ ในปีที่ผ่านมา

8.1.1 การสรรหา พัฒนา และประเมินผลการปฏิบัติ หน้าที่ของกรรมการ

(1) หลักเกณฑ์การคัดเลือกกรรมการอิสระ

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ทำหน้าที่ในการพิจารณาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยให้พิจารณาจากวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญ ทักษะ ความรู้ ที่มีความจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อให้บริษัทฯ มีความเข้มแข็งยิ่งขึ้น

กรรมการของบริษัทฯ ประกอบด้วย ตัวแทนของผู้ถือหุ้นจำนวน 1 ท่าน กรรมการอิสระจำนวน 5 ท่าน และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 ท่าน ทั้งนี้ เพื่อให้การบริหารงานภายในเกิดความสมดุล มีความถูกต้องเป็นธรรม และเกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้น บริษัทฯ มีนโยบายกำหนดให้กรรมการแต่ละคนดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่นได้ไม่เกินกว่า 5 บริษัท ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่มีกรรมการที่ดำรงตำแหน่งให้บริษัท จดทะเบียนอื่นเกินกว่า 5 แห่งแต่อย่างใด รายละเอียดการดำรงตำแหน่งปรากฏในหัวข้อ “คณะกรรมการและผู้บริหาร”

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งกรรมการอิสระให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัท ซึ่งแบ่งแยกหน้าที่จากประธานกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อให้การบริหารงานของบริษัทฯ มีประสิทธิภาพและมีความโปร่งใส

ในการคัดเลือกกรรมการ บริษัทฯ มุ่งเน้นถึงความโปร่งใสในการสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่เข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท บริษัทฯ มีนโยบายในการให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อผู้ที่เหมาะสมเข้าเป็นกรรมการ โดยมีกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ทำหน้าที่กลั่นกรองคุณสมบัติ และความเหมาะสมของผู้สมัคร หรือกรรมการบริษัทที่ดำรงตำแหน่งครบวาระ หรือลาออก และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อเห็นชอบให้เสนอต่อที่ประชุม ผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทต่อไป

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ เป็นไปตาม

แนวปฏิบัติของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย

2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ได้รับตำแหน่ง ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ

3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาตหรือบริษัทย่อย

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ได้รับตำแหน่ง

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ

การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม คำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทฯ หรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ หรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุมหรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ได้รับตำแหน่ง

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

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มี

ส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

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

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

● การประเมินตนเองของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะ และแบบรายบุคคลอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อทบทวนว่าได้มีการกำกับดูแลให้มีการกำหนด และ/หรือดำเนินการต่างๆ ได้อย่างเพียงพอ และใช้เป็นข้อมูลสนับสนุนฝ่ายบริหารนำไปปรับปรุง / พัฒนาการบริหารจัดการให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยใช้แบบฟอร์มที่บริษัทฯ ปรับปรุงจากตัวอย่างแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตามความเหมาะสมและสอดคล้องกับลักษณะเฉพาะของคณะกรรมการแต่ละคณะ และแจ้งผลการประเมินให้คณะกรรมการบริษัททราบ และวิเคราะห์ผลการประเมินเพื่อนำไปสู่การดำเนินการของฝ่ายจัดการ

ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย รายคณะ และรายบุคคลสำหรับการปฏิบัติงานประจำปี 2564 มีคะแนนประเมินผลสูงกว่าร้อยละ 90

สรุปผลการประเมิน	คะแนนปี 2564
ผลการประเมินคณะกรรมการบริษัท (รายคณะ)	94.9%
ผลการประเมินคณะกรรมการสรรหา (รายคณะ)	89.5%
ผลการประเมินคณะกรรมการบริหาร (รายคณะ)	93.9%
ผลการประเมินคณะกรรมการสินเชื่อ (รายคณะ)	98.6%
ผลการประเมินคณะกรรมการตรวจสอบ (รายคณะ)	93.6%

สรุปผลการประเมิน	คะแนนปี 2564
ผลการประเมินคณะกรรมการบริษัท (รายบุคคล)	96.3%
ผลการประเมินคณะกรรมการสรรหา (รายบุคคล)	90.8%

● การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการเป็นประจำทุกปี โดยใช้แบบฟอร์มที่บริษัทฯ ปรับปรุงจากตัวอย่างแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ควบคู่กับแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ที่ใช้สำหรับผู้บริหารระดับสูง โดยปรับให้สอดคล้องกับเป้าหมายและหลักเกณฑ์ที่เชื่อมโยงกับแผนกลยุทธ์ของบริษัทฯ และนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณากำหนดคำตอบแทน และเงินรางวัลจูงใจที่เหมาะสม

(2) การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนทำหน้าที่ในการสรรหาและพิจารณาคุณสมบัติของบุคคลที่เหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์การทำงานในอดีตที่สามารถตอบสนองความต้องการของตำแหน่งที่ว่างลงอย่างเป็นอิสระในกรณีที่มีการสรรหากรรมการอิสระ

สำหรับกรรมการที่เป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นรายใหญ่นั้น มีหลักการคือ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่จะเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามที่เห็นสมควร โดยคณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ตรวจสอบคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าวว่าไม่ขัดกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะพิจารณารายชื่อบุคคลผู้มีความเหมาะสมจากฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และจากการเสนอชื่อโดยกรรมการแต่ละคน และจากการเสนอชื่อโดยผู้ถือหุ้นที่ได้ผ่านการกลั่นกรองว่ามีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ซึ่งภายหลังที่คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความเห็นชอบรายชื่อกรรมการที่เสนอดังกล่าวแล้ว บริษัทฯ จะเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น แล้วแต่กรณีเพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

บริษัทได้เปิดช่องทางให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ ล่วงหน้าก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563 โดยเผยแพร่หลักเกณฑ์ วิธีการเสนอชื่อ และขั้นตอนในการพิจารณา บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ทั้งนี้ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัท

ทั้งนี้ในการสรรหา คัดเลือก และแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และผู้บริหารของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องได้ดำเนินการโดยปราศจากการเลือกปฏิบัติในเรื่องความแตกต่างด้านเชื้อชาติ ศาสนา เพศ สถานภาพการสมรส หรือความบกพร่องในสมรรถภาพทางร่างกาย

คุณสมบัติของกรรมการ

บุคคลที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ต้องเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ รวมถึงมีความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่และมีคุณสมบัติ ดังนี้

- มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด และต้องไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการบริษัทฯ จากผู้ถือหุ้น ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- มีความรู้ทักษะหรือประสบการณ์เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
- สามารถอุทิศตนอย่างเต็มที่ โดยเฉพาะในการตัดสินใจที่สำคัญและในการทำหน้าที่เพื่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ และเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท และการประชุมผู้ถือหุ้นได้ทุกครั้ง เว้นแต่มีเหตุสุดวิสัย
- เป็นผู้มีความซื่อสัตย์ จริยธรรม และคุณสมบัติอื่นใดที่อาจกำหนดเพิ่มเติมตามกฎหมาย หรือตามความเหมาะสมของคณะกรรมการบริษัท

นโยบายการวางแผนผู้สืบทอดตำแหน่งงาน (Succession Plan)

บริษัทมีแผนพัฒนาผู้บริหารอย่างเป็นระบบและต่อเนื่อง ซึ่งจะเตรียมความพร้อมของบุคลากรเพื่อให้สามารถปฏิบัติงานได้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และพันธกิจ โดยมีการจัดเตรียมความพร้อมของบุคลากรที่จะดำรงตำแหน่งงานว่างลงหรือตำแหน่งงานใหม่ๆ ที่จะเกิดขึ้น ตลอดจนจัดทำแผนพัฒนารายบุคคล (IDP's) เพื่อสร้างแรงจูงใจและรักษาบุคลากรที่มีผลการปฏิบัติงานที่ดีเยี่ยม (High Performance) และมีศักยภาพสูง (High Potential) ให้คงอยู่กับองค์กร บริษัทได้กำหนดเป้าหมายในการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งงานสำหรับผู้บริหารระดับสูง จำนวน 2 ตำแหน่ง คือ 1 ตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ (MD) และ, ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO)

กรณีตำแหน่งดังกล่าวว่างลง บริษัทจะสรรหาและคัดเลือกบุคลากรภายในตามแผนการสืบทอดตำแหน่งหรือแผนการพัฒนาบุคลากรทดแทน (Succession Planning) ตามที่กำหนดไว้ หากไม่มีบุคลากรภายในที่พร้อมหรือเหมาะสม บริษัทอาจพิจารณาสรรหาผู้ดำรงตำแหน่ง ซึ่งเป็นบุคลากรภายนอกได้ตามความเหมาะสม ทั้งนี้ การพิจารณาสรรหา คัดเลือก และแต่งตั้งบุคลากรทดแทนผู้บริหารระดับสูง เป็นดุลยพินิจและอำนาจของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนและคณะกรรมการบริษัท

8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล

● การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย

บริษัทฯ กำหนดตารางการประชุมคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยเป็นการล่วงหน้าทั้งปี โดยกำหนด

การจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทไว้อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น ในการประชุมแต่ละครั้งได้กำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจน ทั้งวาระเพื่อพิจารณาเพื่อทราบ เพื่อการอภิปรายและแสดงความคิดเห็น โดยมีเอกสารประกอบการประชุมที่ครบถ้วนเพียงพอ และจัดส่งให้กรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม และในการประชุมประธานที่ประชุมได้จัดสรรเวลาอย่างเพียงพอ เพื่อให้กรรมการทุกคนสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ และประธานที่ประชุมจะเป็นผู้ประมวลความเห็นและสรุปประเด็นที่ได้จากการประชุม โดยเลขานุการบริษัทเป็นผู้จัดบันทึกการประชุม และหลังจากที่ผ่านการรับรองจากที่ประชุม รายงานจะถูกจัดเก็บไว้ในห้องกฎหมาย หากกรรมการต้องการรับทราบข้อมูลเพิ่มเติม สามารถขอข้อมูลได้โดยการติดต่อผ่านเลขานุการบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง ผู้บริหารจะได้รับเชิญให้เข้าร่วมประชุมในวาระที่เกี่ยวข้องกับตนเองเพื่อให้ข้อมูลแก่กรรมการโดยละเอียด อีกทั้งยังเป็นโอกาสให้กรรมการได้ทำความรู้จักกับผู้บริหารซึ่งเป็นประโยชน์ในการพิจารณาแผนสืบทอดตำแหน่งด้านบริหารต่อไป นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทยังได้กำหนดไว้เป็นนโยบายอย่างชัดเจนว่า หากการประชุมมีวาระที่จะต้องมีการลงมติ จะต้องมีการประชุมไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดในที่ประชุม และที่ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยกรรมการที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมดไม่จำเป็นต้องอยู่ในราชอาณาจักร และกรรมการที่เข้าร่วมประชุมไม่จำเป็นต้องอยู่ในที่ประชุมแห่งเดียวกัน

สำหรับปี 2564 บริษัทฯ มีการประชุมระหว่างกรรมการโดยไม่มีฝ่ายจัดการ 1 ครั้ง และมีการประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ โดยสรุปการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคนได้ดังนี้

รายชื่อ	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการ สินเชื่อ	การประชุม สามัญ ผู้ถือหุ้น ปี 2564
1. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ	7/7	-	-	-	-	1/1
2. นายคุณากร เมฆใจดี	7/7	6/6	-	-	-	1/1
3. นางญาใจ พัฒนสุขสันต์	7/7	6/6	5/5	-	-	1/1
4. นายพูนศักดิ์ เขียวไพรรัตน์	7/7	6/6	5/5	-	-	1/1
5. นางลดาวัลย์ ธนะชนิด	7/7	-	-	12/12	-	1/1
6. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	7/7	-	-	-	14/14	1/1
7. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	7/7	-	5/5	12/12	-	1/1
8. นางนงลักษณ์ จันทรสุมบัติ	7/7	-	-	-	14/14	1/1
9. พลเรือเอกนवल ดำรงพงศ์	7/7	-	-	-	-	1/1
10. นายอัศวิน สุกใส	7/7	-	-	11/12	13/14	1/1
11. นายชานนท์ โชติวิจิตร	-	-	-	12/12	-	-
12. นายเอกวัฒน์ พิริยวรสกุล*	-	-	-	-	-	-
13. นายสุทธิพร ตัณฑิกุล	-	-	-	12/12	14/14	-
14. นายวัฒนะ สร้างวงศ์ใหม่	-	-	-	-	14/14	-
15. นายวิรุฒ ด่านอริคม	-	-	-	-	14/14	-

หมายเหตุ: * นายเอกวัฒน์ พิริยวรสกุล ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2564 เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2564

● ค่าตอบแทนกรรมการบริหาร

โครงสร้างค่าตอบแทนของกรรมการแต่ละคณะที่เป็นตัวเงินอยู่ในรูปของค่าเบี้ยประชุมดังนี้

(หน่วย: บาท)

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

หมายเหตุ: 1. กรรมการที่เป็นผู้บริหารได้รับค่าเบี้ยประชุมทั้งหนึ่ง
2. กรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่ได้รับค่าเบี้ยประชุม

ในปี 2564 ค่าตอบแทนของคณะกรรมการ ในรูปค่าเบี้ยประชุมที่เป็นตัวเงินสรุปได้ ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	เบี้ยประชุม (หน่วย: บาท)						บำเหน็จ กรรมการ บริษัท	รวม
		คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ สรรหาฯ	คณะกรรมการ สินเชื่อ			
1. นายสรสิทธิ์ สุพรรณเขต	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการ และกรรมการสินเชื่อ กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทนและกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการ ประธานกรรมการสินเชื่อ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการอิสระ กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสินเชื่อ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการบริหาร กรรมการบริหาร (ได้รับการแต่งตั้ง เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2564) กรรมการบริหาร และกรรมการสินเชื่อ กรรมการสินเชื่อ กรรมการสินเชื่อ	175,000	-	-	-	-	112,500	287,500	
2. นายคุณากร เมฆใจดี		105,000	150,000	-	-	-	75,000	330,000	
3. นางญาใจ พัฒนาสุขสันต์		105,000	90,000	-	75,000	-	75,000	345,000	
4. นายพูนศักดิ์ เรียงไรรัตน์		105,000	90,000	-	50,000	-	75,000	320,000	
5. นางลดาวลัย ธนะชนิต		105,000	-	135,000	-	-	75,000	315,000	
6. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ		105,000	-	-	-	160,000	75,000	340,000	
7. นางณีนี งามเศรษฐมาศ		105,000	-	ไม่ได้รับ เบี้ยประชุม	50,000	-	75,000	230,000	
8. นางมณฑิลาภรณ์ จันทรมสมบัติ		105,000	-	-	-	190,000	75,000	370,000	
9. พลเรือเอกนพพล ดำรงพงศ์		105,000	-	-	-	-	46,875	151,875	
10. นายอัศวินวิทย์ สุภิส		52,500	-	ไม่ได้รับ เบี้ยประชุม	-	ไม่ได้รับ เบี้ยประชุม	75,000	127,500	
11. นายชานนท์ โชติจิตร		-	-	165,000	-	-	-	165,000	
12. นายเอกวิวัฒน์ พริยะวรสกุล		-	-	-	-	-	-	-	
13. นายสุทธิพร ดัณติกุล		-	-	120,000	-	140,000	-	260,000	
14. นายวัฒน์ สะว่างศ์ใหม่		-	-	-	-	140,000	-	140,000	
15. นายวิรุฒ ด่านอธิคม		-	-	-	-	140,000	-	140,000	
รวมทั้งสิ้น		1,067,500	330,000	420,000	175,000	770,000	759,375	3,521,875	

- **คำตอบแทนอื่นของกรรมการ**

- ไม่มี -

8.1.3 การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

- บริษัทฯ ไม่มีบริษัทย่อยและบริษัทร่วม -

8.1.4 การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

(1) การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการป้องกันการใช้อิทธิพลภายในของกรรมการและพนักงาน

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญเรื่องการควบคุมภายใน เพื่อป้องกันมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ใช้อิทธิพลภายใน เพื่อหาผลประโยชน์โดยมิชอบ นอกจากนี้ ยังกำหนดแนวทางในการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงกำหนดให้มีการรายงานการมีส่วนได้เสียตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง สรุปได้ดังนี้

1) คณะกรรมการบริษัท มีนโยบายการป้องกันการใช้อิทธิพลภายใน โดยกำหนดมาตรการห้ามมิให้มีการใช้อิทธิพลหรือข้อมูลที่ได้จากการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงาน ในการหาประโยชน์ส่วนตน หรือทำธุรกิจที่แข่งขันกับ บริษัทฯ หรือธุรกิจที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งมิให้ใช้อิทธิพลภายในเพื่อประโยชน์ของตนในการซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ หรือใช้อิทธิพลภายในแก่บุคคลอื่นเพื่อประโยชน์ในการซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ โดยกำหนดระยะเวลาห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เป็นระยะเวลา 1 เดือน ก่อนประกาศงบการเงินรายไตรมาสและประจำปี หรือเผยแพร่สถานะของบริษัทฯ รวมถึงข้อมูลสำคัญอื่นๆ และควรอย่างน้อย 24 - 48 ชั่วโมงภายหลังการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชนแล้วก่อนที่จะซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ และกำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารจะต้องมีการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ครั้งแรก และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2559 รวมถึงนำเสนอการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของกรรมการ และผู้บริหารต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อรับทราบทุกไตรมาส

2) ในกรณีที่บริษัทเข้าทำสัญญาใดๆ ก็ตาม หรือมีการทำรายการระหว่างกันกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง บุคคลภายนอก และ/หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เพื่อประโยชน์ของบริษัทคณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่พิจารณาและอนุมัติ รวมทั้ง

กำหนดให้ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน และให้มีราคาและเงื่อนไข เสมือนการทำรายการกับบุคคลภายนอก โดยกรรมการที่มีส่วนได้เสียในรายการนั้นจะต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติ

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

(2) การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ มีความมุ่งหมายเป็นองค์กรที่โปร่งใส และปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน สนับสนุนผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มร่วมกันต่อต้านการทุจริต บริษัทฯ ได้มีการกำหนดนโยบายและขอบเขตการดำเนินการขึ้นเพื่อใช้บังคับภายในองค์กร โดยคณะกรรมการจะทบทวนและปรับปรุงนโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ทั้งนี้ ระหว่างปี 2564 มีการทบทวนนโยบายสำหรับปี 2565 ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 7/2564 เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2564

การดำเนินงานด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันที่ผ่านมาของบริษัท

ปี 2561 : บริษัทฯ ได้ยื่นคำประกาศเจตนารมณ์เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต และการสื่อสารและเผยแพร่ไปยังพนักงาน และกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ

เดือนธันวาคม 2562 : บริษัทฯ ได้ยื่นคำขอรับรองการเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต

เดือนกันยายน 2563 : บริษัทฯ ได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต

ปี 2564 : บริษัทฯ ได้ดำเนินการสื่อสารให้พนักงานและผู้บริหารรับทราบนโยบายและแนวทางปฏิบัติในการต่อต้านทุจริต นอกจากนี้ ยังเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถรายงานหรือร้องเรียนในเรื่องที่อาจทำให้เกิดความเสียหายต่อ

บริษัทฯ รวมถึงการคอร์รัปชัน และคุ้มครองให้เป็นธรรมกับผู้ร้องเรียน โดยมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้รับรายงานหรือเรื่องร้องเรียนเหล่านั้นผ่านสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน เพื่อทำการตรวจสอบและรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท

(3) การแจ้งเบาะแส (Whistleblowing)

ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถใช้กลไกในการติดต่อ การรับทราบข้อมูล การแจ้งข่าวของบริษัทฯ รวมถึงการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนการกระทำความผิด และข้อเสนอแนะ ผ่านช่องทางต่าง ๆ 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 โอรา แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน)
319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 17
ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330

สำหรับพนักงาน สามารถร้องเรียนหรือเสนอแนะข้อคิดเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารได้โดยตรงทางอีเมลภายในของบริษัทฯ อีกช่องทางหนึ่ง นอกจากนี้ พนักงานทุกคนมีหน้าที่ต้องรายงานเหตุการณ์หรือพฤติกรรมในที่ทำงานที่ไม่ถูกต้องหรือสงสัยว่าจะไม่ถูกต้อง หรือมีผลกระทบต่องานหรือผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มอื่น หรือเข้าข่ายการทุจริตและคอร์รัปชัน หรือละเมิดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ หรือละเมิดต่อธรรมาภิบาลของบริษัทฯ กฎระเบียบ หรือกฎหมายใดๆ ต่อผู้บังคับบัญชา โดยบริษัทฯ จะดำเนินการตรวจสอบโดยไม่เปิดเผยชื่อผู้แจ้งเบาะแส เพื่อคุ้มครองผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้แจ้งข้อร้องเรียนหรือข้อกล่าวหาดังกล่าว

หากพบว่าการกระทำความผิดเกิดจากพนักงานให้รายงานการกระทำความผิดตามสายการบังคับบัญชา และกำหนดบทลงโทษสำหรับการกระทำความผิดนั้นๆ อย่างเป็นธรรมตามระเบียบของบริษัทฯ และหากการกระทำความผิดเกิดจากบุคคลซึ่งไม่ใช่พนักงาน บริษัทฯ จะดำเนินคดีตามกฎหมายต่อไป

ในปี 2564 บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาทใดๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับผู้มีส่วนได้เสียแต่อย่างใด

8.2 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

ปรากฏตามรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ เอกสารแนบ 6

8.3 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการชุดย่อยอื่นๆ

(1) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตและอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ภายใต้กฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ในการพิจารณาสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ และผู้บริหารระดับสูงเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งจัดทำหลักเกณฑ์และนโยบายในการกำหนดค่าตอบแทนเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติหรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี

ในปี 2564 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนมีการประชุม 5 ครั้ง เพื่อพิจารณาในเรื่องสำคัญต่างๆ

โดยรายงานการประชุมพร้อมความเห็นและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา ซึ่งสรุปได้ดังนี้

1. ด้านสรรหา

- พิจารณาแต่งตั้งกรรมการเข้าดำรงตำแหน่งแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ เสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ตามลำดับ
- พิจารณาแต่งตั้งกรรมการบริหารเพิ่มอีก 1 ท่าน

2. ด้านคำตอบแทน

- พิจารณากำหนดคำตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2564 และการจ่ายบำเหน็จกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2563 เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ตามลำดับ
- พิจารณาผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- พิจารณาการจ่ายโบนัสสำหรับผลการปฏิบัติงานปี 2563 และปี 2564 ของผู้บริหารและพนักงาน
- พิจารณาการปรับเงินเดือนปี 2564 และปี 2565 ของผู้บริหารและพนักงาน

3. ด้านอื่นๆ

- พิจารณาทบทวนวาระการดำรงตำแหน่งประธานกรรมการชุดย่อย
- พิจารณาคุณสมบัติและประสบการณ์ของประธานกรรมการบริหาร และประธานกรรมการสินเชื่อ
- พิจารณาทบทวนและปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
- พิจารณาทบทวนแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2564
- ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนประจำปี 2564 เพื่อรายงานผลการประเมินต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายด้วยความรอบคอบ โปร่งใส เที่ยงธรรม และเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มเป็นสำคัญ

(2) คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตและอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ภายใต้กฎบัตรของคณะกรรมการบริหาร โดยมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารงานในเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานตามปกติและงานบริหารของบริษัทฯ กำหนดนโยบาย แผนธุรกิจงบประมาณ โครงสร้างการบริหารงาน และอำนาจการบริหารต่างๆ ของบริษัทฯ หลักเกณฑ์ในการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจ เพื่อเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติ และ/หรือให้ความเห็นชอบ

ในปี 2564 คณะกรรมการบริหารมีการประชุม 12 ครั้ง เพื่อพิจารณาในเรื่องสำคัญต่างๆ ซึ่งสรุปได้ดังนี้

1. พิจารณาการจัดสรรงบประมาณประจำปีตามฝ่ายจัดการเสนอก่อนที่จะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
2. พิจารณานุมัติการใช้จ่ายเงินในการดำเนินการตามปกติธุรกิจของบริษัทตามอำนาจอนุมัติ
3. พิจารณานุมัติการให้กู้ยืมเงินหรือการให้สินเชื่อ ภายใต้หลักเกณฑ์อำนาจในการอนุมัติสินเชื่อของบริษัท
4. พิจารณาทบทวนและปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการบริหารประจำปี 2565
5. ติดตามผลการดำเนินงานประจำเดือนของบริษัท

(3) คณะกรรมการสินเชื่อ

คณะกรรมการสินเชื่อมีหน้าที่รับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ คณะกรรมการบริหารที่อยู่นอกเหนือจากอำนาจอนุมัติของฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อ รวมถึง คำสั่ง ประกาศอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2564 คณะกรรมการสินเชื่อ มีการประชุม 14 ครั้ง เพื่อพิจารณานุมัติสินเชื่อแพคตอริง การให้กู้ยืมเงิน การบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ หลักประกัน และการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ภายใต้หลักเกณฑ์อำนาจในการอนุมัติสินเชื่อ รวมทั้งกลั่นกรองและทบทวนคำขออนุมัติสินเชื่อ ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริหาร และพิจารณาทบทวนและปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการสินเชื่อประจำปี 2565

ทั้งนี้ คณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายด้วยความรอบคอบ โปร่งใส เที่ยงธรรม และเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีโดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มเป็นสำคัญ

9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

9.1 การควบคุมภายใน

9.1.1. ความเพียงพอและความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายใน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในเป็นอย่างมาก เพราะระบบการควบคุมภายในที่ดีจะทำให้ระบบการทำงานของบริษัทฯ มีความถูกต้อง โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ อีกทั้งยังเป็นการป้องกันความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้น บริษัทฯ จึงได้มีการพัฒนาระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพและเกิดประสิทธิผลอย่างต่อเนื่อง คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งทั้ง 3 ท่าน เป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน และมีคุณสมบัติครบถ้วนตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงประกาศข้อบังคับและ/หรือระเบียบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2565 คณะกรรมการโดยมีคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 ท่าน เข้าร่วมประชุมด้วยได้พิจารณาและประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ในด้านต่างๆ ได้แก่ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศ และการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม

ทั้งนี้ จากการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ คณะกรรมการเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ มีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถทำให้การบริหารจัดการ และการดำเนินงานของบริษัทฯ มีความ ถูกต้อง โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้

คณะกรรมการตรวจสอบได้มอบหมายให้สำนักกักกักดูแลและตรวจสอบภายใน ซึ่งเป็นหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร ทำหน้าที่สอบทานการปฏิบัติงานต่าง ๆ ภายในบริษัทฯ รวมถึงการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง และกำหนดให้ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้บรรลุผล และเป็นที่ปรึกษาเพื่อให้คำแนะนำในด้านต่างๆ

9.1.2 ข้อบกพร่องเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกิดขึ้นระหว่างปี

ไม่มี

9.1.3 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบกรณีต่างจากความเห็นของคณะกรรมการบริษัทหรือผู้สอบบัญชีในประเด็นที่เกี่ยวกับการควบคุมภายใน

ไม่มี

9.1.4 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 3/2549 เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2549 ได้แต่งตั้ง นางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ ให้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าสำนักกักกักดูแลและตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 14 กรกฎาคม 2549 เนื่องจากเป็นผู้มีประสบการณ์ในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในและความเข้าใจในกิจกรรมดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นอย่างดี โดยมีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน รายละเอียดปรากฏในเอกสารแนบ 3

9.1.5 แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้าย ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้าย ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าสำนักกักกักดูแลและตรวจสอบภายในของบริษัทฯ จะต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ

9.2 รายการระหว่างกัน

9.2.1 ข้อมูลรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง

ในปี 2564 บริษัทไม่มีรายการระหว่างกันเกิดขึ้น โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์และกระบวนการพิจารณาที่สมเหตุสมผล และมีราคาหรือเงื่อนไขของรายการที่เป็นธรรมเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทและผู้ถือหุ้นโดยรวมเสมือนรายการที่ทำกับบุคคลอื่น เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

(1) การขอความช่วยเหลือทางการเงิน

หน่วย: ล้านบาท

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกัน	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	วงเงินที่ขออนุมัติในปี 2564	มูลค่ารายการ						ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
				2564		2563		2562		
				วงเงิน	มูลค่ารายการ	วงเงิน	มูลค่ารายการ	วงเงิน	มูลค่ารายการ	
บริษัท ไออาร์แคปปีตอล จำกัด (มหาชน)	เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 71.55 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	การขอความช่วยเหลือทางการเงิน เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน ในการดำเนินการดำเนินงานของบริษัท ไออาร์แคปปีตอล จำกัด (มหาชน) ในช่วงภาวะวิกฤตจากการแพร่ระบาดของ Covid-19	90.00	-	-	-	-	-	รายการดังกล่าวถือเป็นรายการที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท โดยเป็นการเสริมสภาพคล่องในการดำเนินงานของบริษัท ด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราดอกเบี้ยปกติในตลาดที่บริษัทกู้ยืมกับสถาบันการเงินอื่น เหตุผลและความจำเป็นที่ทำการดังกล่าวเพื่อบริหารสภาพคล่องในการดำเนินงานธุรกิจ	
คุณพ่ย์รัตน์ จุฬารักษ์	เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 71.55 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	การออกตั๋วสัญญาใช้เงิน AF001/2564 มูลค่า 50.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 2.50% ต่อปี อายุ 59 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 1 ส.ค. 64	0.21	0.20	-	-	-	-	-	รายการดังกล่าวถือเป็นรายการที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท โดยเป็นการเสริมสภาพคล่องในการดำเนินงานของบริษัท ด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราดอกเบี้ยปกติในตลาดที่บริษัทกู้ยืมกับสถาบันการเงินอื่น เหตุผลและความจำเป็นที่ทำการดังกล่าวเพื่อบริหารสภาพคล่องในการดำเนินงานธุรกิจ
		เมื่อวันที่ 2 ส.ค. 64 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน AF002/2564 มูลค่า 50.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 2.45% ต่อปี อายุ 90 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 29 ต.ค. 64								
คุณพ่ย์รัตน์ จุฬารักษ์	เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 71.55 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	การขอความช่วยเหลือทางการเงิน เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน ในการดำเนินการดำเนินงานของบริษัท ไออาร์แคปปีตอล จำกัด (มหาชน) ในช่วงภาวะวิกฤตจากการแพร่ระบาดของ Covid-19	400.00	-	400.00	-	-	-	-	รายการดังกล่าวถือเป็นรายการที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท โดยเป็นการเสริมสภาพคล่องในการดำเนินงานของบริษัท ด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราดอกเบี้ยปกติในตลาดที่บริษัทกู้ยืมกับสถาบันการเงินอื่น เหตุผลและความจำเป็นที่ทำการดังกล่าวเพื่อบริหารสภาพคล่องในการดำเนินงานธุรกิจ
		ในปี 2564 และ ปี 2563 บริษัทฯ มิได้มีการเบิกใช้วงเงินดังกล่าวแต่อย่างใด								
		ในการระหว่างปี 2562 บริษัทฯ ไม่ได้มีการขออนุมัติวงเงิน								

(2) รายการเช่าซื้อให้เช่าสิ่งทรมิทรัพย์สิน 3 ปี

คณะกรรมการบริษัทได้มีมติการเช่าพื้นที่สำนักงาน โดยทำสัญญาเช่าช่วงกับ บริษัทหลักทรัพย์ไอร่า จำกัด (มหาชน) ในปี 2563 ระยะเวลารเช่า 22 เดือน (วันที่ 1 กรกฎาคม 2563 – 30 เมษายน 2565) และในปี 2564 มีได้มีการขอรายการดังกล่าวเพิ่มเติม

หน่วย: ล้านบาท

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกัน	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	วงเงินที่ขออนุมัติในปี 2564	มูลค่ารายการ			ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
				2564	2563	2562	
บริษัทหลักทรัพย์ไอร่า จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์ไอร่า จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทย่อยที่มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ร่วมกัน คือ บริษัทไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งถือหุ้นใน บริษัทไอร่า แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน) 71.55% และถือหุ้นในบริษัท หลักทรัพย์ไอร่า จำกัด (มหาชน) 99.99%	การเช่าพื้นที่สำนักงานชั้น 17 อาคารจัตุรัสจามจุรี โดยทำสัญญาเช่าช่วงกับ บริษัทหลักทรัพย์ไอร่า จำกัด (มหาชน)	-	4.47	2.23	-	รายการดังกล่าวถือเป็นรายการที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท เพื่อรองรับจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้น และการขยายตัวของบริษัทฯ ในอนาคต

9.2.2 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

ในกรณีที่บริษัทเข้าทำสัญญาใดๆ ก็ตาม หรือมีการทำรายการระหว่างกันกับบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง และ/หรือบุคคลภายนอก บริษัทจะพิจารณาถึงความจำเป็นและความเหมาะสมในการเข้าทำสัญญานั้นๆ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทเป็นหลัก

9.2.3 นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

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

มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

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

9.2.4 เหตุผลที่บุคคลอาจมีความขัดแย้งถึงหุ้นในบริษัทย่อย บริษัทร่วม เกินกว่า 10% แทนการถือหุ้นของบริษัทโดยตรง

บริษัทไม่มีบริษัทย่อย บริษัทร่วม

ส่วนที่

3



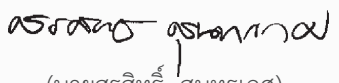
งบการเงิน

รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการต่อ รายงานทางการเงิน

ฝ่ายบริหารได้จัดทำงบการเงินประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยได้เลือกใช้นโยบายที่เหมาะสมและถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอ ตลอดจนใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและสมเหตุสมผลในการจัดทำงบการเงิน รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

คณะกรรมการบริษัทได้ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อในการกำกับดูแลรายงานทางการเงินให้มีประสิทธิภาพ โดยได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิ เพื่อรับผิดชอบดูแลเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินให้ถูกต้องครบถ้วน มีการใช้นโยบายที่เหมาะสมและถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอ ตลอดจนสอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม และร่วมประเมินความเสี่ยงของบริษัทฯ เพื่อป้องกันหรือลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการทุจริต หรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ และเพียงพอที่ดำรงรักษาทรัพย์สินของบริษัทฯ

จากวิธีปฏิบัติและการกำกับดูแลข้างต้น คณะกรรมการบริษัทจึงมีความเห็นว่างบการเงินของบริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ได้แสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานได้ถูกต้อง เชื่อถือได้ เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และปฏิบัติถูกต้องตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง


(นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ)
ประธานกรรมการบริษัท



บริษัท ไอร่า แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)
รายงาน และ งบการเงิน
31 ธันวาคม 2564

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ไอร่า แฟคตอรี จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท ไอร่า แฟคตอรี จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ไอร่า แฟคตอรี จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบมีดังต่อไปนี้

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8 และ ข้อ 9 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯมีลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (ก่อนหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) เป็นจำนวนเงิน 2,272 ล้านบาท และค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวนเงิน 97 ล้านบาท (ยอดคงเหลือสุทธิคิดเป็นร้อยละ 94 ของยอดสินทรัพย์รวม) ซึ่งเป็นจำนวนที่มีสาระสำคัญอย่างมากต่องบการเงิน

การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ดังกล่าวต้องอาศัยการพัฒนาแบบจำลองสำหรับการคำนวณที่มีความซับซ้อน โดยต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการจากผู้บริหาร ในการพัฒนาแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ดุลยพินิจที่สำคัญของผู้บริหาร ได้แก่ การระบุเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นในความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ นับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ ความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระ รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง ด้วยความมีสาระสำคัญและการใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาประมาณการดังกล่าว ข้าพเจ้า จึงพิจารณาเรื่องนี้เป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

การตรวจสอบของข้าพเจ้ารวมถึง การประเมินความเหมาะสมของแบบจำลองที่บริษัทฯใช้ในการคำนวณค่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยเปรียบเทียบกับหลักการตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 สุ่มทดสอบความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลที่นำมาใช้ในการพัฒนาแบบจำลองดังกล่าว รวมถึงการประเมินความเหมาะสมของข้อสมมติของข้อมูลคาดการณ์ในอนาคต นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้ทำความเข้าใจทดสอบ และประเมินความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปล่อยสินเชื่อ การติดตามหนี้ และรับชำระหนี้ ซึ่งสนับสนุนความน่าเชื่อถือของข้อมูลที่ใช้ในการพัฒนาแบบจำลอง

ข้าพเจ้า ได้ทดสอบการจัดกลุ่มลูกหนี้ตามการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตและทดสอบการคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนดังกล่าว ข้าพเจ้าได้พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เรื่องอื่น

งบการเงินของบริษัท ไอรา ฟลักตอริง จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีท่านอื่น ซึ่งแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2564

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่อยู่ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น) ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้กับข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใด ๆ ต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องเนื่องจากการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปีของบริษัทฯตามที่กล่าวข้างต้นแล้ว และหากสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะสื่อสารเรื่องดังกล่าวให้ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลทราบเพื่อให้มีการดำเนินการแก้ไขที่เหมาะสมต่อไป

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทฯในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทฯ

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัทฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



พูนนารถ เป่าเจริญ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 5238

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 22 กุมภาพันธ์ 2565

บริษัท ไอรา ฟลักตอริง จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2564	2563
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	7	99,985,362	62,519,815
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกไถ่	8	1,901,366,247	1,822,422,763
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	9	217,731,773	169,185,198
ลูกหนี้อื่น		1,474,139	731,180
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		1,000,055	1,295,698
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		2,221,557,576	2,056,154,654
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สู้จากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	9	56,415,594	75,642,541
อุปกรณ์	10	678,700	1,386,841
สินทรัพย์สิทธิการใช้	14	2,821,152	8,022,107
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	11	7,063,050	8,313,074
เงินมัดจำและเงินประกัน		286,818	292,818
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	19	22,716,586	27,025,101
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		89,981,900	120,682,482
รวมสินทรัพย์		2,311,539,476	2,176,837,136

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท โอรา ฟเลตตอริง จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2564	2563
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	12	1,648,000,000	1,523,000,000
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกกร้อง		51,113,521	41,862,181
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	13	12,000,000	-
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	14	2,372,991	5,204,748
เงินปันผลค้างจ่าย		-	33,600,000
เจ้าหนี้เงินรอกิน		34,760,794	21,919,654
เจ้าหนี้อื่น		5,364,540	4,528,597
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		4,300,278	4,794,389
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		2,989,423	1,201,766
รวมหนี้สินหมุนเวียน		1,760,901,547	1,636,111,335
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	14	563,168	2,936,160
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	15	19,319,302	16,550,611
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		19,882,470	19,486,771
รวมหนี้สิน		1,780,784,017	1,655,598,106

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไอรา ฟลักตอริง จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2564	2563
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 1,600,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท		400,000,000	400,000,000
ทุนออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นสามัญ 1,600,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท		400,000,000	400,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		75,844,889	75,844,889
ส่วนเกินทุนจากบริษัทใหญ่		406,077	406,077
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - ดำรงตามกฎหมาย	16	34,700,000	32,200,000
ยังไม่ได้จัดสรร		19,804,493	12,788,064
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		530,755,459	521,239,030
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		2,311,539,476	2,176,837,136
		-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรมการ

บริษัท ไอรา ฟลักตอริง จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2564	2563
รายได้			
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง		139,099,512	159,620,727
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		40,106,368	41,071,587
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืม		17,131,416	7,718,004
รายได้อื่น		1,494,983	1,510,643
รวมรายได้		197,832,279	209,920,961
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		100,368,261	109,867,909
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)		(1,884,358)	7,703,980
รวมค่าใช้จ่าย		98,483,903	117,571,889
กำไรจากการดำเนินงาน		99,348,376	92,349,072
รายได้ทางการเงิน		4,398	19,491
ต้นทุนทางการเงิน	17	(34,767,643)	(42,057,964)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		64,585,131	50,310,599
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	19	(15,068,702)	(7,597,375)
กำไรสำหรับปี		49,516,429	42,713,224
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:			
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้		-	(4,292,056)
บวก: ผลกระทบของภาษีเงินได้	19	-	858,411
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		-	(3,433,645)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		49,516,429	39,279,579
กำไรต่อหุ้น	20		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		0.0309	0.0267

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หมายเหตุ	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกินทุน จากบริษัทใหญ่	กำไรสะสม		รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น
			จัดสรรแล้ว	ยังไม่จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	75,844,889	406,077	30,000,000	9,308,485	515,559,451
กำไรสำหรับปี	-	-	-	42,713,224	42,713,224
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จก่อนสำหรับปี	-	-	-	(3,433,645)	(3,433,645)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	39,279,579	39,279,579
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	(33,600,000)	(33,600,000)
โอนไปสำรองตามกฎหมาย	-	-	2,200,000	(2,200,000)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	75,844,889	406,077	32,200,000	12,788,064	521,239,030
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	75,844,889	406,077	32,200,000	12,788,064	521,239,030
กำไรสำหรับปี	-	-	-	49,516,429	49,516,429
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จก่อนสำหรับปี	-	-	-	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	49,516,429	49,516,429
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	(40,000,000)	(40,000,000)
โอนไปสำรองตามกฎหมาย	-	-	2,500,000	(2,500,000)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	75,844,889	406,077	34,700,000	19,804,493	530,755,459
					-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(หน่วย: บาท)

บริษัท ไอรา ฟลักตอริง จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: บาท)

	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนภาษี	64,585,131	50,310,599
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	8,661,392	7,962,002
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	(1,884,358)	7,703,980
ขาดทุนการด้อยค่าสินทรัพย์รอการขาย	-	2,947,200
กำไรจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	-	(17,410)
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย	(1,000,000)	(828,200)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	2,768,691	1,020,502
ต้นทุนทางการเงิน	34,767,643	42,057,964
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน	107,898,499	111,156,637
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	(77,035,537)	558,410,585
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	(29,295,515)	(184,930,587)
ลูกหนี้อื่น	(190,661)	(247,615)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	295,643	4,152,650
เงินมัดจำและเงินประกัน	6,000	1,842,182
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	9,251,339	1,570,663
เจ้าหนี้เงินรอคืน	12,841,140	(45,326,947)
เจ้าหนี้อื่น	(211,105)	(1,393,883)
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	1,787,657	(433,517)
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	-	(578,794)
เงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	25,347,460	444,221,374
จ่ายดอกเบี้ย	(34,148,595)	(42,619,223)
จ่ายภาษีเงินได้	(11,254,300)	(12,784,151)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(20,055,435)	388,818,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไอรา ฟลักตอริง จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	(หน่วย: บาท)	
	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออุปกรณ์	(432,270)	(203,115)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(642,000)	(6,470,436)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	-	652,300
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์หรือการขาย	400,000	1,500,000
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(674,270)	(4,521,251)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	125,000,000	(329,000,000)
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันเพิ่มขึ้น	50,000,000	-
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันลดลง	(50,000,000)	-
เงินกู้ยืมระยะยาวเพิ่มขึ้น	12,000,000	-
ชำระคืนเงินต้นของหนี้สินตามสัญญาเช่า	(5,204,748)	(3,916,678)
จ่ายเงินปันผล	(73,600,000)	(40,000,000)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	58,195,252	(372,916,678)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	37,465,547	11,380,071
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นงวด	62,519,815	51,139,744
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	99,985,362	62,519,815
	-	-
รายการที่ไม่ใช่เงินสด		
เจ้าหนี้ค่าซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเพิ่มขึ้น	428,000	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไอรา แพลตอริง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลทั่วไปของบริษัท

บริษัท ไอรา แพลตอริง จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย บริษัทจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI) แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2547 โดยมีบริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ ธุรกิจหลักของบริษัทคือการรับซื้อสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ ที่อยู่ตามที่จดทะเบียนของบริษัท อยู่เลขที่ 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 17 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

1.2 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (“COVID-19”) ที่ปัจจุบันได้ขยายวงกว้างขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจ และมีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมส่วนใหญ่ สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมของการดำเนินธุรกิจ อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของบริษัทจะติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวอย่างต่อเนื่องและจะประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประเมินการหนี้สินและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอ

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 โดยแสดงรายการในงบการเงินตามข้อกำหนดในประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้าออกตามความในพระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงจำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับมีการให้ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติหรือข้อยกเว้นชั่วคราวกับผู้ใช้มาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องและเงินให้กู้ยืม

รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องและเงินให้กู้ยืมรับรู้ในส่วนกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest rate method) ตลอดระยะเวลาของสัญญาโดยคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของลูกหนี้

เมื่อลูกหนี้มีการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลัง บริษัทฯจะยังคงรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยจะคำนวณจากมูลค่าสุทธิทางบัญชี (มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของลูกหนี้ และเมื่อลูกหนี้ดังกล่าวไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป จึงจะเปลี่ยนมาคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้น

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งเมื่อได้ให้บริการแล้ว

รายได้อื่น

รายได้อื่นบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามเกณฑ์คงค้าง

ต้นทุนทางการเงิน

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงและรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

4.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.3 ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องแสดงมูลค่าตามยอดลูกหนี้คงค้างหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและส่วนลดการรับโอนสิทธิรับล่วงหน้า

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมแสดงด้วยมูลค่าเงินต้นหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเปิดเผยไว้หมายเหตุข้อ 4.13

4.4 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่บริษัทยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ บริษัทคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้ โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่ที่ใช้เป็นฐานในการเรียกเก็บจากลูกหนี้ ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้ที่คำนวณได้ที่ต่ำกว่ายอดหนี้คงค้างตามบัญชีเดิมจะบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งหมดในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในปีที่มีการปรับโครงสร้างหนี้

4.5 อุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ

เครื่องคอมพิวเตอร์	-	3 ปี
อุปกรณ์	-	5 ปี
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	-	5 ปี
ยานพาหนะ	-	5 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง

4.6 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

บริษัทจะบันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามราคาทุน ภายหลังจากการรับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น บริษัทตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดได้แก่โปรแกรมคอมพิวเตอร์ซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์ 5 ปี

4.7 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า บริษัทจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

บริษัทในฐานะผู้เช่า

บริษัทใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) บริษัทบันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการรับรู้เริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคาร	2 ปี
ยานพาหนะ	4 ปี

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับบริษัทฯเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าประกอบด้วยค่าเช่าคงที่หักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่า ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา จำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ รวมถึงราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อซึ่งมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่บริษัทฯจะใช้สิทธินั้น และการจ่ายค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดของสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าบริษัทฯจะใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่า บริษัทฯบันทึกค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เหตุการณ์หรือเงื่อนไขซึ่งเกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระนั้นได้เกิดขึ้น

บริษัทฯคิดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทฯ หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

4.8 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯ ควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วม และบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการ หรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

4.9 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะทำการประเมินการด้อยค่าของอุปกรณ์ สินทรัพย์สิทธิการใช้ หรือสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นของบริษัทฯ หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า บริษัทฯ รับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทฯ จะรับรู้รายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.10 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทฯ รับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

บริษัทฯ และพนักงาน ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัทฯ เงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

บริษัทฯ มีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน บริษัทฯ ถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

บริษัทฯ คำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์
หลังจากออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.11 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้
เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลด
เปลื้องภาระผูกพันนั้น และบริษัทสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.12 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณ
จากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และ
หนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตรา
ภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยัง
ไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้
ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

บริษัทจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน
และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะไม่มีกำไรทาง
ภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับ
รายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

4.13 เครื่องมือทางการเงิน

บริษัทรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม และบวกด้วยต้นทุนการทำรายการเฉพาะในกรณีที่เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม สำหรับลูกหนี้ที่ไม่มีองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญ หรือลูกหนี้ที่ ณ วันเริ่มต้นสัญญา บริษัทคาดว่าจะได้รับชำระเงินคืนจากลูกหนี้ภายในหนึ่งปี และบริษัทฯ เลือกใช้การผ่อนปรนในทางปฏิบัติที่จะไม่ปรับปรุงผลกระทบของการมีองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญ บริษัทฯ จะรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวด้วยราคาของรายการ ตามที่กล่าวไว้ในนโยบายการบัญชีเรื่องการรับรู้รายได้

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเริ่มแรก เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยพิจารณาจากแผนธุรกิจของกิจการในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน และลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

บริษัทวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อบริษัทถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และเงื่อนไขตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินก่อให้เกิดกระแสเงินสดที่เป็นการรับชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่ระบุไว้เท่านั้น

สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าววัดมูลค่าในภายหลังโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงและต้องมีการประเมินการด้อยค่า ทั้งนี้ ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการ การเปลี่ยนแปลง หรือการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงิน

บริษัทรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกสำหรับหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนการทำรายการ และจัดประเภทหนี้สินทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ทั้งนี้ ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการหนี้สินทางการเงินและการตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน โดยการคำนวณมูลค่าราคาทุนตัดจำหน่ายคำนึงถึงค่าธรรมเนียมหรือต้นทุนที่ถือเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงนั้นด้วย ทั้งนี้ ค่าตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงแสดงเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนทางการเงินในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การรับรู้และการตัดรายการของเครื่องมือทางการเงิน

บริษัทรับรู้หรือตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินในวันที่เข้าทำรายการ ซึ่งเป็นวันที่บริษัทมีข้อผูกมัดที่จะซื้อหรือขายสินทรัพย์นั้น สำหรับการซื้อหรือการขายสินทรัพย์ทางการเงินตามปกติ

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้นได้สิ้นสุดลง หรือได้มีการโอนสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้น รวมถึงได้มีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น หรือมีการโอนการควบคุมในสินทรัพย์นั้น

บริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินก็ต่อเมื่อได้มีการปฏิบัติตามภาระผูกพันของหนี้สินนั้นแล้ว มีการยกเลิกภาระผูกพันนั้น หรือมีการสิ้นสุดลงของภาระผูกพันนั้น ในกรณีที่มีการเปลี่ยนหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ให้เป็นหนี้สินใหม่จากผู้ให้กู้รายเดียวกันซึ่งมีข้อกำหนดที่แตกต่างกันอย่างมาก หรือมีการแก้ไขข้อกำหนดของหนี้สินที่มีอยู่อย่างเป็นสาระสำคัญ จะถือว่าเป็นการตัดรายการหนี้สินเดิมและรับรู้หนี้สินใหม่ โดยรับรู้ผลแตกต่างของมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของตราสารหนี้ทั้งหมดที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณจากผลต่างของกระแสเงินสดที่จะครบกำหนดชำระตามสัญญากับกระแสเงินสดทั้งหมดที่บริษัทฯ คาดว่าจะได้รับชำระและคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงโดยประมาณของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่ได้มา

บริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง และลูกหนี้เงินให้กู้ยืมตามวิธีการทั่วไป (General Approach) โดยบริษัทฯ พิจารณาการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ดังกล่าวเป็น 3 ชั้น ตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังนี้

- ชั้นที่ 1 ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) บริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับลูกหนี้ที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน บริษัทจะใช้น่าจะเป็นของการปฏิบัติสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ
- ชั้นที่ 2 ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing) บริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของลูกหนี้
- ชั้นที่ 3 ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing) บริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของลูกหนี้

บริษัทฯ พิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตจะเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ เมื่อมีการค้างชำระการจ่ายเงินตามสัญญาเกินกว่า 60 วัน (สำหรับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง) หรือ 30 วัน (สำหรับลูกหนี้เงินให้กู้ยืม) และพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีการค้ำประกันด้านเครดิตหรือมีการผิดสัญญา เมื่อมีการค้างชำระการจ่ายเงินตามสัญญาเกินกว่า 90 วัน อย่างไรก็ตาม ในบางกรณี บริษัทฯ อาจพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญและมีการผิดสัญญา โดยพิจารณาจากข้อมูลภายในหรือข้อมูลภายนอกอื่น

ในรอบระยะเวลาต่อมา ถ้าคุณภาพด้านเครดิตของลูกหนี้ดีขึ้น และประเมินได้ว่าความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ได้เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกเหมือนที่เคยประเมินไว้ในงวดก่อน บริษัทฯ จะเปลี่ยนจากการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดช่วงอายุที่คาดไว้เป็นรับรู้ด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า หรือตามระยะเวลาคงเหลือที่น้อยกว่า 12 เดือน

การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นข้างต้น บริษัทฯ พิจารณาจากประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบันและบวกกับการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตที่สนับสนุนได้และมีความสมเหตุสมผล รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น บริษัทฯ จัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐาน และการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตอย่างน้อยปีละครั้ง นอกจากนี้ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นยังรวมถึงส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการเนื่องจากข้อจำกัดของแบบจำลอง (Management Overlay) (ถ้ามี)

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ดัดเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปีในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

บริษัทฯ ใช้วิธีการอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้อื่น ดังนั้น ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จึงไม่มีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงทางด้านเครดิต แต่จะรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของลูกหนี้อื่น

การหักกลบของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบกัน และแสดงด้วยยอดสุทธิในงบแสดงฐานะการเงิน ก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิบังคับใช้ได้ตามกฎหมายอยู่แล้วในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้ และกิจการมีความตั้งใจที่จะชำระด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

4.14 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า บริษัทฯ ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทฯ จะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง
- ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม
- ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้นทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและลูกหนี้เงินให้กู้ยืม การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ขึ้นอยู่กับแบบจำลองที่ซับซ้อนที่เกี่ยวข้องกับการประมาณความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระหนี้และส่วนสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นหากลูกหนี้ผิดนัดชำระ รวมถึงประมาณการตัวแปรทางเศรษฐกิจเพื่อนำมาใช้ประกอบการพิจารณาในการกำหนดสมมติฐานและสถานการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

ผลประโยชน์หลังออกจากการดำเนินงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากการดำเนินงานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราการลดลง อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเกษียณ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

6. รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันสามารถสรุปได้ดังนี้

ชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์
บริษัท เจ เออาร์ เค โฮลดิ้งส์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นลำดับสูงสุด
บริษัท ไอร่า แคปิตอล จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่
บริษัท หลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd.	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
บริษัท ไอร่า ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
บริษัท ไอร่า เวเนเจอร์ แคปิตอล จำกัด	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
บริษัท ไอร่า แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
บริษัท ไอร่า แอดไวเซอร์ จำกัด	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท แอสไพร์เชน วัน จำกัด	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท แอสไพร์เชน ทู จำกัด	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท ไอร่า แอนด์ โอเพอรัล จำกัด (มหาชน)	บริษัทร่วมของบริษัทใหญ่และมีกรรมการร่วมกัน
บริษัท ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด	บริษัทร่วมของบริษัทใหญ่และมีกรรมการร่วมกัน
บริษัท ชัมมิท วินด์มิลล์ กอล์ฟ คลับ จำกัด	มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ร่วมกัน
กองทุนส่วนบุคคลที่บริหาร โดย บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)	บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯบุคคลหรือและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2564	2563
เจ้าหนี้อื่น - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัทใหญ่	-	5
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน)	13	12
รวมเจ้าหนี้อื่น - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	13	17
เงินปันผลค้างจ่าย		
บริษัทใหญ่	-	24,040
หนี้สินตามสัญญาเช่า - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน)	1,481	5,838

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2564	2563
ผลประโยชน์ระยะสั้น	19,160	17,563
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	829	705
รวม	19,989	18,268

7. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	2564	2563
เงินสด	20	20
เงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์และกระแสรายวัน	99,965	62,500
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	99,985	62,520

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เงินฝากออมทรัพย์มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.05 - 0.125 ต่อปีและร้อยละ 0.05 - 0.125 ต่อปี ตามลำดับ

8. ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2564	2563
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2,484,451	2,408,360
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องเรียกเก็บเพิ่มค้างรับ	12,710	9,128
รวม	2,497,161	2,417,488
หัก เจ้าหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	(513,458)	(496,309)
ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(14,846)	(17,484)
รวม	1,968,857	1,903,695
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(67,491)	(81,272)
รวมลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง - สุทธิ	1,901,366	1,822,423

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องแยกตามชั้นของความเสี่ยงด้านเครดิตมีดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)		
	ณ 31 ธันวาคม 2564		
	ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง - สุทธิ	ยอดที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	1,897,687	3,069,110	4,763
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	71,170	71,170	62,728
รวม	1,968,857	3,140,280	67,491

(หน่วย: พันบาท)

ณ 31 ธันวาคม 2563

	ลูกหนี้จากการซื้อ สิทธิเรียกร้อง - สุทธิ	ยอดที่ใช้ในการตั้ง ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาด ว่าจะเกิดขึ้น	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาด ว่าจะเกิดขึ้น
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	1,817,424	2,842,263	3,444
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	86,271	86,271	77,828
รวม	1,903,695	2,928,534	81,272

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ของ
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	ลูกหนี้ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	ลูกหนี้ ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	ลูกหนี้ ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	3,444	-	77,828	81,272
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	421	-	(3,227)	(2,806)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	898	-	-	898
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(11,873)	(11,873)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	4,763	-	62,728	67,491

(หน่วย: พันบาท)

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	ลูกหนี้ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	ลูกหนี้ ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	ลูกหนี้ ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	4,522	-	75,255	79,777
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	775	-	(775)	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(4,147)	-	9,376	5,229
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	399	-	-	399
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	1,895	-	-	1,895
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(6,028)	(6,028)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	3,444	-	77,828	81,272

9. ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึง กำหนดชำระภายในหนึ่งปี		ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิ จากส่วนที่ถึงกำหนดชำระ ภายในหนึ่งปี		รวม	
	2564	2563	2564	2563	2564	2563
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	247,127	198,608	56,478	75,702	303,605	274,310
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	(29,395)	(29,423)	(63)	(59)	(29,458)	(29,482)
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	217,732	169,185	56,415	75,643	274,147	244,828

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มียอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมที่มีการปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการรับชำระหนี้ให้กับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง 3 ราย (31 ธันวาคม 2563: 3 ราย) รวมเป็นจำนวน 36.42 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2563: 36.42 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมแยกตามลำดับชั้นของความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2564

	ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	ยอดที่ใช้ในการตั้ง ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	267,182	293,966	152
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	36,423	36,423	29,306
รวม	303,605	330,389	29,458

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2563

	ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	ยอดที่ใช้ในการตั้ง ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	237,887	259,439	176
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	36,423	36,423	29,306
รวม	274,310	295,862	29,482

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ของ
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	ลูกหนี้ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	ลูกหนี้ ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	ลูกหนี้ ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	176	-	29,306	29,482
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(124)	-	-	(124)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	100	-	-	100
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	152	-	29,306	29,458

(หน่วย: พันบาท)

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	ลูกหนี้ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	ลูกหนี้ ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	ลูกหนี้ ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	42	-	29,306	29,348
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(5)	-	-	(5)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	139	-	-	139
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	176	-	29,306	29,482

10. อุปกรณ์

อุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	ยอดยกมา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	เพิ่มขึ้น	ลดลง	รายการโอน ระหว่างบัญชี	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
ราคาทุน					
เครื่องคอมพิวเตอร์	7,271	394	-	-	7,665
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	10,352	-	-	-	10,352
อุปกรณ์สำนักงาน	1,175	38	-	-	1,213
ยานพาหนะ	3,219	-	-	-	3,219
รวมราคาทุน	22,017	432	-	-	22,449
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
เครื่องคอมพิวเตอร์	(6,710)	(505)	-	-	(7,215)
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	(10,069)	(215)	-	-	(10,284)
อุปกรณ์สำนักงาน	(942)	(111)	-	-	(1,053)
ยานพาหนะ	(2,909)	(309)	-	-	(3,218)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(20,630)	(1,140)	-	-	(21,770)
อุปกรณ์	1,387				679

(หน่วย: พันบาท)

	ยอดยกมา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	เพิ่มขึ้น	ลดลง	รายการโอน ระหว่างบัญชี	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
ราคาทุน					
เครื่องคอมพิวเตอร์	7,120	151	-	-	7,271
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	13,705	-	(3,353)	-	10,352
อุปกรณ์สำนักงาน	1,286	52	(163)	-	1,175
ยานพาหนะ	9,020	-	(2,381)	(3,420)	3,219
รวมราคาทุน	31,131	203	(5,897)	(3,420)	22,017

(หน่วย: พันบาท)

	ยอดยกมา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562			รายการโอน ระหว่างบัญชี	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
		เพิ่มขึ้น	ลดลง		
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
เครื่องคอมพิวเตอร์	(5,812)	(898)	-	-	(6,710)
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	(12,280)	(508)	2,719	-	(10,069)
อุปกรณ์สำนักงาน	(998)	(106)	162	-	(942)
ยานพาหนะ	(5,285)	(342)	2,381	337	(2,909)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(24,375)	(1,854)	5,262	337	(20,630)
อุปกรณ์	6,756				1,387
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
2564					1,140
2563					1,854

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีอุปกรณ์จำนวนหนึ่ง ซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนประมาณ 22 ล้านบาท (2563: 17 ล้านบาท)

11. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	ยอดยกมา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563			ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
		เพิ่มขึ้น	ลดลง	
ราคาทุน				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	12,091	-	-	12,091
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง	1,445	1,070	-	2,515
รวมราคาทุน	13,536	1,070	-	14,606
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(5,223)	(2,320)	-	(7,543)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม	(5,223)	(2,320)	-	(7,543)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	8,313			7,063

(หน่วย: พันบาท)

	ยอดยกมา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
ราคาทุน				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	10,222	1,869	-	12,091
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง	-	1,445	-	1,445
รวมราคาทุน	10,222	3,314	-	13,536
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(3,124)	(2,099)	-	(5,223)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม	(3,124)	(2,099)	-	(5,223)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	7,098			8,313
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
2564				2,320
2563				2,099

12. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)			
	2564	2563	2564	2563
ตัวสัญญาใช้เงิน	2.28-5.59	1.90 - 4.05	1,648,000	1,523,000

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯมีเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินหลายแห่งภายใต้วงเงินสินเชื่อ บริษัทฯต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ระบุไว้ในสัญญา เช่น ห้ามนำทรัพย์สินของบริษัทฯไปจำนอง จำน่า หรือก่อให้เกิดภาระผูกพัน (Negative pledge) และการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯมีวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้เป็นจำนวน 1,042 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2563: 1,217 ล้านบาท)

13. เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน

เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2564 บริษัทฯได้ทำสัญญาเงินกู้กับสถาบันการเงินแห่งหนึ่ง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อรองรับการดำเนินงานของธุรกิจบริการให้สินเชื่อเงินทุนระยะสั้น เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินดังกล่าวเป็นเงินกู้ที่ไม่มีหลักประกัน

บริษัทฯ ได้ตกลงชำระคืนเงินต้นให้แก่ธนาคารเป็นรายเดือนทั้งหมดจำนวน 36 งวด โดยเริ่มชำระคืนงวดแรกในเดือนมิถุนายน 2564 และคิดดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินกู้ยืมระยะยาว (MLR) ลบร้อยละ 4.10 ต่อปีสำหรับระยะเวลา 6 งวดแรกนับจากวันที่เริ่มเบิกวงเงินกู้ และคิดดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินกู้ยืมระยะยาว (MLR) ลบร้อยละ 3.10 ต่อปีสำหรับรอบระยะเวลาที่เหลือ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ คาดว่าจะสามารถชำระคืนเงินต้นทั้งหมดได้ภายในปี 2565

ภายใต้สัญญาเงินกู้ บริษัทฯ ต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการเงินบางประการตามที่ระบุในสัญญา เช่น บริษัทฯ จะไม่ผิดนัดชำระหนี้กับธนาคารและเจ้าหนี้รายอื่น และไม่กระทำการใดเพื่อให้เกิดการเลิกบริษัท การชำระบัญชีหรือการเลิกกิจการ รวมถึงการนำเงินกู้ไปใช้ตามวัตถุประสงค์ตามที่แจ้งไว้กับทางธนาคาร เท่านั้น เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ ได้เบิกวงเงินกู้ยืมระยะยาวตามสัญญาเงินกู้เต็มจำนวนแล้ว

14. สัญญาเช่า

บริษัทในฐานะผู้เช่า

บริษัทฯ ทำสัญญาเช่าสินทรัพย์เพื่อใช้ในการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยมีอายุสัญญาระหว่าง 2 - 4 ปี

ก) สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	อาคาร	ยานพาหนะ	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	5,764	3,083	8,847
เพิ่มขึ้น	7,967	-	7,967
ลดลง	(5,764)	-	(5,764)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(2,173)	(855)	(3,028)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	5,794	2,228	8,022
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(4,346)	(855)	(5,201)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	1,448	1,373	2,821

ข) หนี้สินตามสัญญาเช่า

(หน่วย: พันบาท)

	2564	2563
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	3,009	8,427
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(73)	(286)
รวม	2,936	8,141
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(2,373)	(5,205)
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	563	2,936

การเปลี่ยนแปลงของบัญชีหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2564	2563
ยอดคงเหลือต้นปี	8,141	8,875
เพิ่มขึ้น	-	7,967
ลดลง	-	(4,785)
ดอกเบี้ยที่รับรู้	213	330
จ่ายค่าเช่า	(5,418)	(4,246)
ยอดคงเหลือปลายปี	2,936	8,141

ค) ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของการไถ่หรือขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)

	2564	2563
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	5,201	3,028
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	213	330
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น	348	374

ง) อื่น ๆ

บริษัทฯ มีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 5.8 ล้านบาท (2563: 4.6 ล้านบาท) ซึ่งรวมถึงกระแสเงินสดจ่ายของสัญญาเช่าระยะสั้น สัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ และค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา

15. สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)		
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	16,551	11,238
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	2,638	834
ต้นทุนดอกเบี้ย	130	187
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	-	(507)
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	-	947
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	-	3,852
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	-	-
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	19,319	16,551

บริษัทฯ คาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 6.3 ล้านบาท (2563: 1.3 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของบริษัทฯ ประมาณ 5.10 ปี (2563: 5.10 ปี)

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ร้อยละต่อปี)	
	2564	2563
อัตราคิดลด	1.22%	1.22%
อัตราการขึ้นเงินเดือน	5%	5%
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	16%	9% - 27%

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2564	
	เพิ่มขึ้น 0.5%	ลดลง 0.5%
อัตราคิดลด	(436)	458
อัตราการขึ้นเงินเดือน	532	(509)
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	(527)	580

(หน่วย: พันบาท)

	2563	
	เพิ่มขึ้น 0.5%	ลดลง 0.5%
อัตราคิดลด	(416)	439
อัตราการขึ้นเงินเดือน	442	(423)
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	(452)	496

16. สำรองตามกฎหมาย

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

17. ต้นทุนทางการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

	2564	2563
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินกู้ยืม	34,555	41,728
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่า	213	330
รวม	34,768	42,058

18. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

รายการค่าใช้จ่ายแบ่งตามลักษณะที่สำคัญประกอบด้วยรายการค่าใช้จ่ายที่สำคัญดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2564	2563
เงินเดือน ค่าแรงและผลประโยชน์อื่นของพนักงาน	70,760	69,367
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	8,661	7,962
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	(1,884)	7,704
ค่าภาษีธุรกิจเฉพาะ	6,479	6,878
ค่าธรรมเนียมจ่ายในการตรวจสอบเอกสารการโอนสิทธิ	1,638	1,879

19. ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2564	2563
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	10,760	10,946
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว		
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	4,309	(3,349)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	15,069	7,597

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2564	2563
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับกำไรขาดทุน		
จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	858
	-	858

รายการกระทบยอดระหว่างกำไรทางบัญชีกับค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้มีดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2564	2563
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	64,585	50,311
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	12,917	10,062
ผลแตกต่างชั่วคราวที่ไม่ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,067	(3,179)
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:		
ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	1,094	890
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น	(9)	(176)
รวม	1,085	714
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในกำไรขาดทุน	15,069	7,597

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2564	2563
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	18,830	21,691
ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย	-	2,000
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	3,864	3,311
หนี้สินตามสัญญาเช่า	23	23
รวม	22,717	27,025

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯมีรายการผลแตกต่างชั่วคราวจำนวน 4.9 ล้านบาท และ 4.4 ล้านบาท ตามลำดับ ที่บริษัทฯไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เนื่องจากบริษัทฯ พิจารณาแล้วเห็นว่าจำนวนดังกล่าวไม่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯอาจนำมาใช้ประโยชน์ทางภาษีได้

20. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

21. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทฯ ที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทฯ คือ คณะกรรมการบริษัท

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานดำเนินงานที่รายงานเพียงส่วนงานเดียว คือ ธุรกิจรับซื้อสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ และดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือ ประเทศไทย บริษัทฯ ประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน ดังนั้น รายได้ กำไรจากการดำเนินงาน และสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามส่วนงานดำเนินงานและเขตภูมิศาสตร์แล้ว

ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ารายใหญ่

ในปี 2564 และ 2563 บริษัทฯ ไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

22. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงานบริษัทได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยบริษัทฯ จะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 10 ของเงินเดือน และพนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 15 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานนั้นออกจากราชการตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เงินสมทบของบริษัทฯ ซึ่งได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในการบริหารในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จมีจำนวน 2.5 ล้านบาท และ 2.5 ล้านบาท ตามลำดับ

23. เงินปันผล

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย	
		เงินปันผลจ่าย (พันบาท)	ต่อหุ้น (บาท)
เงินปันผลระหว่างกาลครั้งที่ 1 จากกำไรสุทธิของผลการดำเนินงานระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2564 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2564 และกำไรสะสม รวมสำหรับปี 2564	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท วันที่ 9 พฤศจิกายน 2564	40,000	0.0250
		40,000	0.0250
เงินปันผลระหว่างกาลครั้งที่ 1 จากกำไรสุทธิของผลการดำเนินงานระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2563 และกำไรสะสม รวมสำหรับปี 2563	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท วันที่ 15 ธันวาคม 2563	33,600*	0.0210
		33,600	0.0210

* เงินปันผลระหว่างกาลครั้งที่ 1 สำหรับปี 2563 มีกำหนดจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทในวันที่ 11 มกราคม 2564 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทแสดงรายการดังกล่าวเป็น “เงินปันผลค้างจ่าย” ในงบแสดงฐานะการเงิน

24. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

24.1 ภาระผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีภาระผูกพันซึ่งเกี่ยวเนื่องกับการปรับปรุงโปรแกรมคอมพิวเตอร์ จำนวน 2.1 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2563: 3.2 ล้านบาท)

24.2 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาบริการ

บริษัทฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาบริการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	2564	2563
จ่ายชำระ		
ภายใน 1 ปี	1	2

25. เครื่องมือทางการเงิน

วัตถุประสงค์และนโยบายการบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกครอง ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้อื่น เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกครอง หนี้สินตามสัญญาเช่า เจ้าหนี้เงินรอกินและเจ้าหนี้อื่น บริษัทมีความเสี่ยงทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

บริษัทมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกครอง ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้อื่น และเงินฝากธนาคาร โดยจำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

บริษัทฯ ได้จัดทำแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ที่กำหนดเกี่ยวกับการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน ซึ่งบริษัทฯ ได้มีการทบทวนแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยการสอบทานตัวเลขและข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณเป็นระยะ เพื่อให้มั่นใจว่าแบบจำลองที่นำมาใช้มีความเหมาะสม

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกครอง และลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

บริษัทฯ บริหารความเสี่ยงโดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม โดยการวิเคราะห์สินเชื่อจากข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้า การติดตามลูกค้าที่เกินกำหนดชำระอย่างสม่ำเสมอ ตามแนวทางที่ได้กำหนดไว้ในระเบียบวิธีปฏิบัติสินเชื่อ และการพิจารณากำหนดวงเงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกครอง และวงเงินหลักประกันอื่นเพื่อเป็นหลักประกันในการให้สินเชื่อสำหรับลูกค้าแต่ละรายจากการประเมินความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ ดังนั้นบริษัทจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ การให้สินเชื่อของบริษัทไม่มีการกระจุกตัวเนื่องจากบริษัทมีฐานของลูกค้าที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมากราย

เงินฝากธนาคาร

บริษัทฯ บริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับยอดคงเหลือกับธนาคารและสถาบันการเงิน โดยจะลงทุนกับคู่สัญญาที่ได้รับการอนุมัติแล้วเท่านั้นและอยู่ในวงเงินสินเชื่อที่กำหนดให้กับคู่สัญญาแต่ละราย โดยวงเงินสินเชื่อจะถูกสอบทานโดยคณะกรรมการสินเชื่อเป็นประจำทุกปี การกำหนดวงเงินดังกล่าวเป็นการช่วยลดความเสี่ยงของการกระจุกตัวและบรรเทาผลขาดทุนทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระของคู่สัญญา

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

บริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวเนื่องกับเงินฝากสถาบันการเงิน ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกซื้อ ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้อื่น และเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินที่มีดอกเบี้ย ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีมาตรการในการลดความเสี่ยงดังกล่าวโดยการจัดหาแหล่งเงินกู้ยืมให้มีความสอดคล้องกันกับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกซื้อ เพื่อให้บริษัทฯ สามารถรักษาส່วนต่าง (Spread) เฉลี่ยสะสมของอัตราดอกเบี้ยไว้ตามนโยบายของบริษัทฯ รวมถึงวิเคราะห์ระยะเวลาการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกซื้อและเงินกู้ยืม และบริษัทฯ ยังสามารถปรับอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกหนี้ได้ในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลง ทำให้บริษัทมีความยืดหยุ่นในการปรับตัวในภาวะที่อัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน นอกจากนี้ เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบัน ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของบริษัทฯ จึงอยู่ในระดับต่ำ

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนด หรือ วันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย
	มากกว่า			ปรับขึ้นลงตาม			ที่แท้จริง
	ภายใน 1 ปี	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ราคาตลาด			(ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	5	95	100	0.05 - 0.125
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	1,901	-	-	-	-	1,901	5.50 - 15.00
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	218	56	-	-	-	274	4.50 - 12.00
ลูกหนี้อื่น	-	-	-	-	1	1	-
	2,119	56	-	5	96	2,276	

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย
	มากกว่า			ปรับขึ้นลงตามราคาดอลลาร์			ที่แท้จริง
	ภายใน 1 ปี	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
หนี้สินทางการเงิน							(ร้อยละต่อปี)
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	1,648	-	-	-	-	1,648	2.28 - 5.59
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	-	-	-	-	51	51	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	2	1	-	-	-	3	4.26 - 5.99
เจ้าหนี้เงินรอกิน	-	-	-	-	35	35	-
เจ้าหนี้อื่น	-	-	-	-	5	5	-
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	-	-	12	-	12	MLR - 4.1
	1,650	1	-	12	91	1,754	

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม ราคาดอลลาร์	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	มากกว่า						
	ภายใน 1 ปี	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	6	56	62	0.05 - 0.125
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	1,822	-	-	-	-	1,822	5.50 - 15.00
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	169	76	-	-	-	245	4.50 - 13.25
ลูกหนี้อื่น	-	-	-	-	1	1	-
	1,991	76	-	6	57	2,130	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	1,523	-	-	-	-	1,523	1.90 - 4.05
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	-	-	-	-	42	42	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	5	3	-	-	-	8	3.20 - 4.26
เงินปันผลค้างจ่าย	-	-	-	-	34	34	-
เจ้าหนี้เงินรอกิน	-	-	-	-	22	22	-
เจ้าหนี้อื่น	-	-	-	-	4	4	-
	1,528	3	-	-	102	1,633	

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯ จะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้ เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

บริษัทฯ มีนโยบายในการบริหารสภาพคล่องที่มีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีระบบการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสม สามารถรองรับการจ่ายเงินหนี้สินและภาระผูกพันที่ถึงกำหนดชำระได้เพียงพอในภาวะปกติและมีแผนฉุกเฉินสภาพคล่องสำหรับในภาวะวิกฤต รวมทั้งมีการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสมระหว่างต้นทุนและผลตอบแทน

รายละเอียดการครบกำหนดชำระหนี้สินทางการเงินของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ซึ่งพิจารณาจากกระแสเงินสดตามสัญญาที่ยังไม่คิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	รวม
หนี้สินทางการเงิน				
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	1,655	-	1,655
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	51	-	-	51
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	2	1	3
เจ้าหนี้เงินรอคืน	-	35	-	35
เจ้าหนี้อื่น	-	5	-	5
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	12	-	12
รวมหนี้สินทางการเงิน	51	1,709	1	1,761

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	รวม
หนี้สินทางการเงิน				
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	1,526	-	1,526
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	42	-	-	42
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	5	3	8
เงินปันผลค้างจ่าย	-	34	-	34
เจ้าหนี้เงินรอคืน	-	22	-	22
เจ้าหนี้อื่น	-	4	-	4
รวมหนี้สินทางการเงิน	42	1,591	3	1,636

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทฯ ไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเนื่องจากบริษัทฯ ไม่มีรายการค้าที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

เนื่องจากเครื่องมือทางการเงินส่วนใหญ่ของบริษัทฯ จัดอยู่ในประเภทระยะสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด บริษัทฯ จึงประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

26. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของบริษัทฯ คือ การจัดให้มีซึ่งโครงสร้างทุนที่เหมาะสมเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และเสริมสร้างมูลค่าการถือหุ้นให้กับผู้ถือหุ้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 3.36 และ 3.18 ตามลำดับ

27. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2565



ເອກສຳຮັບ

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายรับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท

(1) ข้อมูลของกรรมการ และผู้มีอำนาจควบคุม ดังรายละเอียด ดังนี้

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง		คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม		ประสบการณ์การทำงานในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง
1. นายสรสิทธิ์ สุนทรเกศ ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ	ได้รับแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 14 พฤษภาคม 2561	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม: <ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาโท การบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ปริญญาตรี การบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Senior Executive Program สถาบันบริหารธุรกิจ ศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Executive Development Program (Wharton School) University of Pennsylvania, U.S.A. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาลัยการลาดพูน (วศท.) รุ่นที่ 8 หลักสูตรวิชาการทหารบกชั้นสูง หลักสูตรหลักประจำชุดที่ 46 วิทยาลัยการทัพบก 		การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 1 แห่ง 2561 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ บริษัท ไอรา ฟลักตอริง จำกัด (มหาชน) 2561 - 2563 กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) 2560 - 2563 ที่ปรึกษา และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน)
อายุ 69 ปี	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ไม่- การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง) : 7/7 ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : -ไม่มี- ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-		การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 1 แห่ง 2561 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท เจ. ดี. ฟู้ด โปรดักส์ จำกัด 2561 - 2563 กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
		ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ดังนี้ <ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร Advanced Audit Committee Program Class 33/2019 หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 91/2007 		การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ: 3 แห่ง 2561 - ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ สำนักงานคณะกรรมการนโยบายเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก 2560 - ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ ธนาคารแห่งประเทศไทย 2560 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบ สำนักงานสภามหาวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 2555 - 2559 ผู้อำนวยการ และกรรมการสถาบันคุ้มครองเงินฝาก
		การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท: -ไม่มี- ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา: -ไม่มี-		

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
<p>2. นายคุณากร เมฆใจดี กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ</p> <p>ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 10 พฤศจิกายน 2559</p> <p>อายุ 66 ปี</p> <p>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) 16,000,000 หุ้น (1.00%)</p> <p>การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง) : 7/7</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : -ไม่มี-</p> <p>ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-</p>	<p>คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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 on March-July 2009 <p>การอบรมหลักสูตรกรรมการ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD):</p> <ul style="list-style-type: none"> 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 	<p>การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 3 แห่ง</p> <p>2564 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหา และพิจารณาผลตอบแทน บริษัท สุรพลฟู้ดส์ จำกัด (มหาชน)</p> <p>2563 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท บางกอกแอร์เนช จำกัด (มหาชน)</p> <p>2559 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไอรา ฟาแคตอริง จำกัด (มหาชน)</p> <p>2554 - 2559 กรรมการ บริษัท ไอรา ฟาแคตอริง จำกัด (มหาชน)</p> <p>2548 - 2554 กรรมการ และกรรมการบริหาร บริษัท ไอรา ฟาแคตอริง จำกัด (มหาชน)</p> <p>การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 1 แห่ง</p> <p>2545 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เจ้าคุณเทพพิพิธผลอุตสาหกรรมอาหาร จำกัด</p> <p>2534 - ๕.ค. 2562 กรรมการ บริษัท ชนสถาปนา จำกัด</p> <p>2561 - ต.ค. 2562 กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหา และพิจารณาตอบแทน บริษัท ไฮโดรครีฟ จำกัด</p> <p>2561 - เม.ย. 2562 กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท อีสเทิร์น เอเนอร์จี พลัส จำกัด</p> <p>2545 - ม.ค. 2562 กรรมการ บริษัท ที่ปรึกษาธุรกิจ บี วี พี จำกัด</p> <p>การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ: 4 แห่ง</p> <p>2544 - ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ หอการค้าไทย และสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย</p> <p>2544 - ปัจจุบัน สมาชิกผู้ทรงคุณวุฒิอาวุโส สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <p>2543 - ปัจจุบัน คณะผู้ก่อตั้ง สมาคมไทยผู้ประกอบการธุรกิจแพคตอริง</p> <p>2538 - ปัจจุบัน คณะผู้ก่อตั้ง สมาคมไทยผู้ประกอบการธุรกิจร่วมลงทุน</p> <p>การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท: -ไม่มี- ประวัติการทำการทนายความที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา: -ไม่มี-</p>

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิการศึกษา/ประสบการณ์	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
<p>3. นางญาใจ พัฒนาสุขสวัสดิ์ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหา และพิจารณาต่อต้าน และพิจารณาต่อต้าน</p> <p>ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 14 สิงหาคม 2557</p> <p>อายุ 62 ปี</p> <p>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) -ไม่มี-</p> <p>การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง) : 7/7</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : -ไม่มี-</p> <p>ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-</p>	<p>คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม:</p> <ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ปริญญาตรี การบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช ประกาศนียบัตรบัณฑิต ทางกฎหมาย มหาวชิราวุธวิทยาลัย ประกาศนียบัตรบัณฑิต ทางกฎหมาย มหาวชิราวุธวิทยาลัย <p>การอบรมหลักสูตรกรรมการ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD):</p> <ul style="list-style-type: none"> IT Governance and Cyber Resilience Program รุ่นที่ 18/2021 Boards that Make a Difference (BMD) รุ่นที่ 6/2018 Risk Management Program for Corporate Leader รุ่นที่ 16 Advanced Audit Committee Program (AAP) รุ่นที่ 22/2016 Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 4/2005 Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 43/2004 	<p>การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 1 แห่ง</p> <p>2557 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาต่อต้านบริษัท โอรา แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน)</p> <p>การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 5 แห่ง</p> <p>2563 - ปัจจุบัน กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบและประเมินผลสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ปปช)</p> <p>ม.ย. 2564 - ปัจจุบัน กรรมการ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ</p> <p>ส.ค. 2564- ปัจจุบัน กรรมการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีและแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม</p> <p>ส.ค. 2564- ปัจจุบัน ประธานกรรมการบริษัท</p> <p>ส.ค. 2563 - ปัจจุบัน บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด</p> <p>ส.ค. 2563 - ปัจจุบัน กรรมการ กรรมการตรวจสอบ องค์การตลาดกระทรวงมหาดไทย</p> <p>ส.ค. 2562 - ปัจจุบัน กรรมการ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมไอรา จำกัด</p> <p>ม.ค. 2562 - ก.ย. 2562 กรรมการ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน</p> <p>ธันวาคม 2562 - ก.ย. 2562 ผู้อำนวยการสำนักกฎหมายและนโยบายแห่งประเทศไทย</p> <p>เม.ย. 2562 - ก.ย. 2562 ผู้ตรวจราชการ กระทรวงการคลัง</p> <p>2561 - กันยายน 2562 สำนักปลัดกระทรวงการคลัง</p> <p>2559 - เมษายน 2562 การกีฬาแห่งประเทศไทย</p> <p>2557 - กันยายน 2562 ที่ปรึกษาด้านนโยบายและยุทธศาสตร์ สำนักปลัดกระทรวงการคลัง</p> <p>กรรมการ กรรมการบริหาร ประธานคณะกรรมการที่ปรึกษาด้านกฎหมาย องค์การสื่อสารกรม</p> <p>กรรมการและเหรัญญิก</p> <p>มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์การภาครัฐ</p> <p>เลขานุการ</p> <p>สมาคมนักศึกษาเก่า คณะพาณิชยศาสตร์ และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</p> <p>การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท: -ไม่มี- ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายที่ขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา: -ไม่มี-</p>

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
<p>4. นายพูนศักดิ์ เจียไพรัตน์ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน</p> <p>ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2547</p> <p>อายุ 57 ปี</p> <p>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) 4,440,000 หุ้น (0.289%)</p> <p>การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง) : 7/7</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : -ไม่มี- ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-</p>	<p>คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม:</p> <ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท (Finance and International Business) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ปริญญาโท วิทยาศาสตร์ สาขาการจัดการโลจิสติกส์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <p>การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD):</p> <ul style="list-style-type: none"> Finance for Non-Finance Director (FN) รุ่นที่ 23/2005 Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 11/2004 	<p>การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย: 1 แห่ง 2547 - ปัจจุบัน</p> <p>กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท ไอรา ฟรอนด์อริง จำกัด (มหาชน)</p> <p>การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย: 3 แห่ง 2564 - ปัจจุบัน</p> <p>ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท เดอะ บริคเก็ต จำกัด</p> <p>กรรมการ กลุ่มบริษัทพูน</p> <p>กรรมการ บริษัท เบลล์คัล กรุ๊ป จำกัด</p> <p>กรรมการบริษัท และที่ปรึกษาอาวุโส บริษัท อีเทอร์นิตี้ แกรนด์ โลจิสติกส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทไมโคร</p> <p>การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ: -ไม่มี-</p> <p>การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท: -ไม่มี-</p> <p>ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา: -ไม่มี-</p>

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
<p>5. นางสดาวลัย ชนะรัตน์ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และกรรมการบริหาร</p> <p>ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 1 มีนาคม 2554</p> <p>อายุ 76 ปี</p> <p>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) -ไม่มี-</p> <p>การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง) : 7/7</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : -ไม่มี-</p> <p>ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-</p>	<p>คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม:</p> <ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ด้านการเงิน การธนาคาร Eastern New Mexico University, U.S.A. ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์บัณฑิต ด้านบริหาร การเงิน 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) หลักสูตรการเมืองการปกครองในระดับอป ประชาธิปไตยสำหรับนักบริหารระดับสูง สถาบันพระปกเกล้า รุ่นที่ 13 (ปปร. 13) หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง วิทยาลัยการยุติธรรม สำนักงานศาลยุติธรรม รุ่นที่ 17 (ยส. 17) <p>การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD):</p> <ul style="list-style-type: none"> Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 96/2007 	<p>การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย: 1 แห่ง เม.ย. 2564 - ปัจจุบัน</p> <p>กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และกรรมการบริหาร บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)</p> <p>2554 - เม.ย. 2564</p> <p>กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานกรรมการบริหาร บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)</p> <p>การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย: 1 แห่ง 2555 - ปัจจุบัน</p> <p>ที่ปรึกษาด้านการเงินและอสังหาริมทรัพย์ บริษัท ดีทีจีโอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด</p> <p>การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ: 1 แห่ง 2557 - ปัจจุบัน</p> <p>ผู้พิพากษาสมทบ ศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง</p> <p>การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท: -ไม่มี- ประวัติการทำการค้าหรือเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา: -ไม่มี-</p>

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
<p>6. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ กรรมการ และกรรมการสินเชื่อก กรรมการ และกรรมการสินเชื่อก</p> <p>ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 29 เมษายน 2554</p> <p>อายุ 72 ปี</p> <p>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) -ไม่มี-</p> <p>การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง) : 7/7</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : -ไม่มี-</p> <p>ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-</p>	<p>คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม:</p> <ul style="list-style-type: none"> ปริญญาตรี สาขาบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจ และองค์การมหาชน รุ่นที่ 1 สถาบันพระปกเกล้า ประกาศนียบัตร Improving the Quality of Finance Reporting <p>การอบรมหลักสูตรการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD):</p> <ul style="list-style-type: none"> Director Accreditations Program (DAP) รุ่นที่ 14/2004 Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 44/2004 	<p>ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง): การดำรงตำแหน่งกรรมการผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 2 แห่ง</p> <p>2560 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน) กรรมการ และกรรมการสินเชื่อก บริษัท ไอรา พาร์คตอริง จำกัด (มหาชน) กรรมการ และประธานกรรมการสินเชื่อก บริษัท ไอรา พาร์คตอริง จำกัด (มหาชน) กรรมการ บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) กรรมการ บริษัท ดี.ที.ซี อินดัสตริส จำกัด (มหาชน)</p> <p>การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย:</p> <p>2559 - 2560 กรรมการ สำนักรับจัดการทรัพย์สินและกีฬา มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</p> <p>2551 - 2559 กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ สำนักรับจัดการทรัพย์สิน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</p> <p>การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ: -ไม่มี-</p> <p>การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท: -ไม่มี-</p> <p>ประวัติการรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา: -ไม่มี-</p>

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง		คุณสมบัติการศึกษา/ประสบการณ์		ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	
7. นางนลินี งามเศรษฐศาสตร์ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และ กรรมการสรรหาและพิจารณาต่อต้าน กรรมการบริหาร	ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 1 มีนาคม 2554	อายุ 62 ปี สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) -ไม่มี- การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง) : 7/7 ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : -ไม่มี- ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะเวลา 10 ปี : -ไม่มี-	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม: ▪ ดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ ศิลปศาสตร สาขาวิชาการเงิน มหาวิทยาลัยศรีปทุม ▪ Certificate Master in Marketing มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และ University of Gothenburg ▪ ปริญญาโท บริหารการเงิน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (นิด้า) ▪ ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ▪ หลักสูตรวิทยาการจัดการสำหรับนักบริหาร ระดับสูง รุ่นที่ 1 (วปส.) ▪ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (นิด้า) ▪ หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง รุ่นที่ 7 (วปส.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับ และส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ▪ หลักสูตรนักบริหารระดับสูง “ธรรมศาสตร์เพื่อ สังคมและโลก” รุ่นที่ 1 (นมธล.) ▪ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ รุ่นที่ 4 (LSP) สถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กร ภาครัฐ (IRDP) ▪ หลักสูตรนักบริหารระดับสูง “ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม” รุ่นที่ 3 (นมธ.) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ▪ หลักสูตรการบริหารจัดการด้านความมั่นคงขั้นสูง รุ่นที่ 3 (วปอ. มส.) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร ▪ หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 8 (วตพ.) สถาบันวิทยาการตลาดทุน	การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย: 2 แห่ง 2554 - ปัจจุบัน กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาต่อต้านกรรมการ บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการลงทุน และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ไอรา แคปิตอล จำกัด (มหาชน) การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย: 9 แห่ง ต.ค. 2563 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท แอสไฟเรนซ์ พู จำกัด กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ไอรา เวเนเจอร์ แคปิตอล จำกัด กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ไอรา แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท พรากลิกซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด ประธานกรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานกรรมการบริหาร บริษัท ไอรา ลิสติง จำกัด (มหาชน) กรรมการกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ไอรา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) ประธานกรรมการบริษัท และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท แอสไฟเรนซ์ วัน จำกัด กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการสรรหา และพิจารณาต่อต้านกรรมการ บริษัท ไอรา แอนด์ โอเพิล จำกัด (มหาชน) กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน) ประธานกรรมการบริษัท และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม AIRA International Advisory (Singapore) Pte., Ltd. กรรมการบริหาร บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน) ประธานกรรมการบริหาร บริษัท ไอรา แอนด์ โอเพิล จำกัด (มหาชน)	2554 - ปัจจุบัน กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาต่อต้านกรรมการ บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการลงทุน และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ไอรา แคปิตอล จำกัด (มหาชน) การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย: 9 แห่ง ต.ค. 2563 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท แอสไฟเรนซ์ พู จำกัด กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ไอรา เวเนเจอร์ แคปิตอล จำกัด กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ไอรา แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท พรากลิกซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด ประธานกรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานกรรมการบริหาร บริษัท ไอรา ลิสติง จำกัด (มหาชน) กรรมการกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ไอรา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) ประธานกรรมการบริษัท และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท แอสไฟเรนซ์ วัน จำกัด กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการสรรหา และพิจารณาต่อต้านกรรมการ บริษัท ไอรา แอนด์ โอเพิล จำกัด (มหาชน) กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท หลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน) ประธานกรรมการบริษัท และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม AIRA International Advisory (Singapore) Pte., Ltd. กรรมการบริหาร บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน) ประธานกรรมการบริหาร บริษัท ไอรา แอนด์ โอเพิล จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
<p>การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD):</p> <ul style="list-style-type: none"> 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-IEE) รุ่นที่ 1/2015 หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 31/2013 หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 61/2007 		<p>ประสบการณ์กรรมการบริษัท และการกรรมการผู้มีอำนาจลงนามบริษัท สายการบินกสท๊ต จำกัด</p> <p>กรรมการ บริษัท นกมั่งคั่ง จำกัด</p> <p>ประสบการณ์กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ไอรา แอดไวเซอร์ จำกัด</p> <p>กรรมการบริหาร บริษัท หลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน)</p>
		2560 - 2562
		2560 - 2561
		2555 - 2559
		2550 - 2559
		<p>การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ: -ไม่มี-</p> <p>การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท: -ไม่มี-</p> <p>ประวัติการทำงานที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา: -ไม่มี-</p>

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
<p>8. นางนงลักษณ์ จันทรมสมบัติ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานกรรมการสินเชื่อ</p> <p>ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 14 พฤษภาคม 2561</p> <p>อายุ 65 ปี</p> <p>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) -ไม่มี-</p> <p>การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง) : 7/7</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : -ไม่มี-</p> <p>ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-</p>	<p>คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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 <p>การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD):</p> <ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 152/2018 	<p>การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย: 1 แห่ง เม.ย. 2564 - ปัจจุบัน</p> <p>กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานกรรมการสินเชื่อ บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)</p> <p>2561 - เม.ย. 2564 กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และกรรมการสินเชื่อ บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)</p> <p>2557 - 2560 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มปรับปรุงโครงสร้างหนี้ 2 ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)</p> <p>2558 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มปรับปรุงโครงสร้างหนี้ 2 และรักษาการผู้บริหารกลุ่มบริหารทรัพย์สินพร้อมขาย ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)</p> <p>2556 ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มปรับปรุงโครงสร้างหนี้ 2 ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)</p> <p>การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย: -ไม่มี-</p> <p>การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ: -ไม่มี-</p> <p>การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์: -ไม่มี-</p> <p>ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา: -ไม่มี-</p>

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	ข้อมูลการศึกษา/ประวัติการอบรม	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
<p>9. พลเรือเอกนาวพล ดำรงพงศ์ กรรมการอิสระ</p> <p>ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 12 พฤษภาคม 2563</p> <p>อายุ 63 ปี</p> <p>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) -ไม่มี-</p> <p>การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง) : 7/7</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : -ไม่มี-</p> <p>ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-</p>	<p>คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม:</p> <ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท การจัดการภาครัฐและภาคเอกชน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA) โรงเรียนนายเรือ รุ่นที่ 75 โรงเรียนเตรียมทหาร รุ่นที่ 18 หลักสูตร FO MWV CO/XO Designate Course เครือข่ายออสเตรเลีย หลักสูตร ส่งทางอากาศนาวิกโยธิน รุ่นที่ 4 หลักสูตร ผู้บังคับการเรือและเรือยุทธวิธีผิวน้ำ กองการฝึก กองเรือยุทธการ หลักสูตรพัฒนาลำดับขั้นระดับผู้บริหาร (พลบ.) รุ่นที่ 7 หลักสูตรเสนาธิการทหารเรือ รุ่นที่ 53 หลักสูตรวิทยาลัยการทัพเรือ (วทร.) รุ่นที่ 36 หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 55 หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการฉลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 25 หลักสูตรวิทยาการจัดการจัดการสำหรับนักบริหารระดับสูง สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (วบส.) รุ่นที่ 1 <p>การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD):</p> <ul style="list-style-type: none"> Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 177/2020 	<p>การดำรงตำแหน่งกรรมการผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 4 แห่ง</p> <p>2564 - ปัจจุบัน กรรมการบริษัท บริษัท ชิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน) ที่ปรึกษา บริษัท พีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณา</p> <p>2563 - ปัจจุบัน ค่าตอบแทน บริษัท ท่าเรือราชาเฟอร์รี่ จำกัด (มหาชน) กรรมการอิสระ บริษัท ไอรา แพคเกจจิง จำกัด (มหาชน)</p> <p>การดำรงตำแหน่งกรรมการผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 2 แห่ง</p> <p>2564 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เมืองทอง แอสเซทส์ จำกัด ที่ปรึกษา บริษัท อู่ตะเภา อินเตอร์เนชั่นแนล เอวิเอชั่น จำกัด</p> <p>การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ: -ไม่มี-</p> <p>2561 - 2562 รองผู้อำนวยการทหารสูงสุด กองบัญชาการกองทัพไทย ผู้ช่วยบัญชาการทหารเรือ กองทัพเรือ</p> <p>2560 - 2561 ที่ปรึกษาพิเศษ (อัตราพลเรือเอก) กองทัพเรือ</p> <p>2559 - 2560 สมาชิก องค์การร่วมไทย-มาเลเซีย (องค์กรระหว่างประเทศ) ผู้ช่วยเลขานุการ คณะกรรมการนโยบายขับเคลื่อนเศรษฐกิจพิเศษ ที่ปรึกษา ประธานกรรมการ การนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย</p> <p>2558 - 2559 กรรมการส่งกำลังบำรุงทหาร กองบัญชาการกองทัพไทย</p> <p>2557 - 2559</p> <p>การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท: -ไม่มี- ประวัติการทำการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา: -ไม่มี-</p>

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
<p>10. นายอัครวิทย์ สุภิส</p> <p>กรรมการบริหาร กรรมการสินเชื่อก กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร</p> <p>ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 5 กรกฎาคม 2561</p> <p>อายุ 48 ปี</p> <p>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) -ไม่มี-</p> <p>การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง) : 7 / 7</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : -ไม่มี-</p> <p>ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-</p>	<p>คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม:</p> <ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท สาขาเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ Digital Banking Transformation & Framework Enterprise Risk Management for Financial Institutions Certificate for Credit Underwriting, OMEGA (Financial Accounting for Banker & Credit Policy for Banker) <p>การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD):</p> <ul style="list-style-type: none"> Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 286/2019 Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 152/2018 	<p>การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 1 แห่ง 2561 - ปัจจุบัน</p> <p>กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสินเชื่อก กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ไอรา ฟัดดอริง จำกัด (มหาชน) รองผู้อำนวยการฝ่ายพิชิตาณเครดิต รองผู้อำนวยการฝ่ายนโยบาย และบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)</p> <p>การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย: -ไม่มี-</p> <p>การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ: 1 แห่ง 2561 - ปัจจุบัน</p> <p>นายกสมาคมไทยผู้ประกอบการธุรกิจแฟคตอริง สมาคมไทยผู้ประกอบการธุรกิจแฟคตอริง</p> <p>การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท: -ไม่มี-</p> <p>ประวัติการทำการค้าความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา: -ไม่มี-</p>

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	กฎวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
<p>11. นายชานนท์ โชติวิจิตร ประธานกรรมการบริหาร</p> <p>ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 5 กรกฎาคม 2561</p> <p>อายุ 62 ปี</p> <p>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) -ไม่มี-</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : -ไม่มี-</p> <p>ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-</p>	<p>คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม:</p> <ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท กฎหมายเศรษฐกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์การเงิน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ ปริญญาตรี เกียรตินิยมอันดับ 2 เศรษฐศาสตร์ระหว่างประเทศ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ปริญญาตรีวิทยาศาสตร์ป้องกันราชอาณาจักร (วปอ. 51) หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาการฉลาดทัน (วตท. 23) หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้า และการพาณิชย์ (TEPCOT 10) <p>การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD):</p> <ul style="list-style-type: none"> 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 	<p>การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 1 แห่ง เม.ย. 2564 - ปัจจุบัน</p> <p>ประธานกรรมการบริหาร บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)</p> <p>2561 - เม.ย. 2564 กรรมการบริหาร บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)</p> <p>2558 - 2564 กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท ซิโยกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)</p> <p>การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 2 แห่ง 2559 - ปัจจุบัน</p> <p>ประธานกรรมการบริหาร บริษัท เบร็น คอนซัลแท อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด</p> <p>2555 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการบริหาร บริษัท อีส พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด</p> <p>การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ: 1 แห่ง 2560 - ปัจจุบัน</p> <p>ที่ปรึกษา สมาคมกับประเมินราคาอสังหาริมทรัพย์</p> <p>การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท: -ไม่มี- ประวัติการทํารายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา: -ไม่มี-</p>

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
<p>12. นายสุทธิพร ตันติกุล กรรมการบริหาร และกรรมการสินเชื่อ</p> <p>ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 5 กรกฎาคม 2561</p> <p>อายุ 60 ปี</p> <p>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) -ไม่มี-</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : -ไม่มี-</p> <p>ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-</p>	<p>คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม:</p> <ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท พัฒนาการเศรษฐกิจสถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย หลักสูตร Leadership Succession Program รุ่นที่ 5 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ หลักสูตรบริหารระดับสูง “ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม” (นธธ. 4) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตรการบริหารความเสี่ยงองค์กร รุ่นที่ 2 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <p>การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD):</p> <ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 215/2559 หลักสูตร Risk Management Committee (RMP) รุ่นที่ 4/2557 	<p>การดำรงตำแหน่งกรรมการผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 2 แห่ง</p> <p>2562 - ปัจจุบัน กรรมการบริหาร บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)</p> <p>2561 - ปัจจุบัน กรรมการสินเชื่อ บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)</p> <p>2556 - ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ และกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)</p> <p>การดำรงตำแหน่งกรรมการผู้บริหารที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 7 แห่ง</p> <p>ม.ค. 2564 - ปัจจุบัน กรรมการบริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน)</p> <p>ต.ค. 2563 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท แอสไพร์ชั่น ๆ จำกัด</p> <p>ก.พ. 2561 - ปัจจุบัน กรรมการสินเชื่อ บริษัท ไอรา ลิสซิง จำกัด (มหาชน)</p> <p>มิ.ย. 2559 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ไอรา ลิสซิง จำกัด (มหาชน)</p> <p>2559 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ไอรา แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด</p> <p>ธ.ค. 2559 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ไอรา เวเนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด</p> <p>2559 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และกรรมการบริหาร บริษัท ไอรา แอนด์ โอเพิล จำกัด (มหาชน)</p> <p>2559 - ม.ค. 2564 กรรมการบริหาร บริษัท ลิสซิง จำกัด (มหาชน)</p> <p>2558 - พ.ย. 2563 กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ไอรา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)</p> <p>การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ: -ไม่มี-</p> <p>การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท: -ไม่มี-</p> <p>ประวัติการทำการทลายการเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา: -ไม่มี-</p>

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิการศึกษา/ประสบการณ์	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
<p>13. นายเอกวัฒน์ พิริยวรรณสกุล กรรมการบริหาร</p> <p>ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 14 ธันวาคม 2564</p> <p>อายุ 41 ปี</p> <p>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) -ไม่มี-</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : -ไม่มี-</p> <p>ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-</p>	<p>คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม:</p> <ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท นิติศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยอีสตเอเชีย-เมดิสัน, ประเทศสหรัฐอเมริกา (Master of Legal Institutions (M.L.I.)) ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ Summer Program in United States Law and Legal Institutions : University of Wisconsin - Madison หลักสูตร “นักบริหารระดับสูงด้านการพัฒนาธุรกิจอุตสาหกรรม และการลงทุน” (วสอ.) รุ่นที่ 4 หลักสูตร ที่ปรึกษาด้านแรงงานสัมพันธ์ สภาองค์การนายจ้างผู้ประกอบการค้าและอุตสาหกรรมไทย (อีคอนไทย) หลักสูตร “ผู้บริหารระดับสูง ของสถาบันวิทยการตลาดทุน” (วตท.) รุ่นที่ 31 <p>การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD):</p> <ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร Directors Certification Program : DCP รุ่นที่ 224/2016 หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 41/2017 หลักสูตร Board Nomination and Compensation Program (BNCP) รุ่นที่ 2/2017 	<p>การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 1 แห่ง</p> <p>ร.ค. 2564 - ปัจจุบัน</p> <p>กรรมการบริหาร บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)</p> <p>กรรมการตรวจสอบ บริษัท กรีน จำกัด (มหาชน)</p> <p>กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาผลตอบแทน บริษัท อินเทอร์เน็ตประเทศไทย จำกัด (มหาชน)</p> <p>การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 2 แห่ง</p> <p>2557 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท อีเอส เคาน์เซล จำกัด</p> <p>2558 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท อีราตตะ เอ็นจิเนียริง (ประเทศไทย) จำกัด</p> <p>การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ: -ไม่มี-</p> <p>การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท: -ไม่มี-</p> <p>ประวัติการรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา: -ไม่มี-</p>

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
<p>14. นายวัฒนะ สว่างคงดีใหม่ กรรมการสินเชื่อบริษัท</p> <p>ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 1 เมษายน 2563</p> <p>อายุ 61 ปี</p> <p>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) -ไม่มี-</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : -ไม่มี-</p> <p>ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-</p>	<p>คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม:</p> <ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท สาขาการเงินและการธนาคาร สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ ปริญญาตรี คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตร “โครงการสัมมนาผู้บริหารธนาคารและสถาบันการเงิน” รุ่นที่ 20 (FINEX) สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย Mini MBA จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <p>การอบรมหลักสูตรการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD): -ไม่มี-</p>	<p>การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 2 แห่ง</p> <p>2563 - ปัจจุบัน กรรมการสินเชื่อบริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)</p> <p>2563 - ปัจจุบัน กรรมการบริหารบริษัท โอรา สีสิ่ง จำกัด (มหาชน)</p> <p>2560 - 2562 FSVP SME Relationship Management Bangkok Division ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)</p> <p>2558 - 2560 FSVP SME Control & Development ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)</p> <p>2554 - 2558 FSVP SME Northeast Region ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)</p> <p>2549 - 2554 SVP SME Bangkok Region ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)</p> <p>2538 - 2545 Business Banking ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)</p> <p>2530 - 2538 Agricultural and Commodity Division ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)</p> <p>การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: -ไม่มี-</p> <p>การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ: -ไม่มี-</p> <p>การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท: -ไม่มี-</p> <p>ประวัติการร้ายกายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา: -ไม่มี-</p>

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
<p>15. นายวิรุฒ ด่านอธิคม กรรมการสินเชื่อ</p> <p>ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 10 พฤศจิกายน 2563</p> <p>อายุ 64 ปี</p> <p>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) -ไม่มี-</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : -ไม่มี-</p> <p>ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-</p>	<p>คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม:</p> <ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท MBA สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ปริญญาตรี ด้านเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <p>การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD):</p> <ul style="list-style-type: none"> Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 6/2559 	<p>การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 1 แห่ง 2563 - ปัจจุบัน</p> <p>กรรมการสินเชื่อ บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานสายงานบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้ บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) Head of Corporate RHB Bank Berhad, Bangkok Branch</p> <p>การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย: -ไม่มี-</p> <p>การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ: -ไม่มี-</p> <p>การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท: -ไม่มี-</p> <p>ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา: -ไม่มี-</p>

- 2) ข้อมูลของผู้บริหาร ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท ดังรายละเอียด ดังนี้

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
<p>1. นางพรพิไล บุราสัย กรรมการผู้จัดการ</p> <p>ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 1 มีนาคม 2562</p> <p>อายุ 59 ปี</p> <p>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) -ไม่มี-</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : -ไม่มี-</p> <p>ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-</p>	<p>คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม:</p> <ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ Mini MBA จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประกาศนียบัตร English for Business and Management (EBM) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <p>การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD):</p> <ul style="list-style-type: none"> Executive Director Program (EDP) Capital Market Academy รุ่นที่ 9/2011 	<p>การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย: 1 แห่ง 2562 - ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) 2561 รักษาการกรรมการผู้จัดการ บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) 2554 - 2561 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานสินค้าและการตลาด 2 บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)</p> <p>การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย: -ไม่มี-</p> <p>การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ: -ไม่มี-</p> <p>การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท: -ไม่มี-</p> <p>ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา: -ไม่มี-</p>

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
<p>2. นายพัทธ์รัฐ ธีระประดิษฐ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานการเงินและบริหาร</p> <p>ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุด ในสายงานบัญชีและการเงิน</p> <p>ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 16 ธันวาคม 2562</p> <p>เลขานุการบริษัท</p> <p>ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 14 ธันวาคม 2564</p> <p>อายุ 49 ปี</p> <p>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) -ไม่มี-</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : -ไม่มี-</p> <p>ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-</p>	<p>คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม:</p> <ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท MBA: Corporate Finance, University of Dallas, TX, USA. ปริญญาตรี การเงินการธนาคาร คณะพาณิชยศาสตร์ และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตร Refreshment of the Role and Expectation of A CFO สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ หลักสูตร CFO's ORIENTATION COURSE FOR NEW IPOs สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ 	<p>การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 1 แห่ง 2562 - ปัจจุบัน</p> <p>ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานการเงินและบริหาร บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)</p> <p>การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: -ไม่มี- 2553 - 2562</p> <p>ผู้อำนวยการสายงานการเงิน และผู้จัดการสำนักงานตัวแทนในประเทศไทย เทล แมเนจเม้นท์ คอมพานี (มาเลเซีย) เซ็นดอเรียน เบอธาร์ด</p> <p>การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ: -ไม่มี-</p> <p>การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท: -ไม่มี-</p> <p>ประวัติการทำการรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา: -ไม่มี-</p>

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
<p>3. นายวุฒิพงษ์ อนุรัตน์ธาดา ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานสินค้า และการตลาด 1</p> <p>ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 28 กันยายน 2561</p> <p>อายุ 50 ปี</p> <p>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) -ไม่มี-</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : -ไม่มี-</p> <p>ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-</p>	<p>คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม:</p> <ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาการเงิน มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย หลักสูตร Executive Development Program (EDP) รุ่นที่ 6 สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย 	<p>การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 1 แห่ง</p> <p>2561 - ปัจจุบัน</p> <p>ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานสินค้าและการตลาด 1 บริษัท ไออาร์ แพคตอริง จำกัด (มหาชน)</p> <p>2547 - 2561</p> <p>ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายสินค้าและการตลาด 1 บริษัท ไออาร์ แพคตอริง จำกัด (มหาชน)</p> <p>การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: -ไม่มี-</p> <p>การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ: -ไม่มี-</p> <p>การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท: -ไม่มี-</p> <p>ประวัติการทำการค้าที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา: -ไม่มี-</p>
<p>4. นายพิริยสัณธ์ เกตุด้ขันธ์</p> <p>ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานบริหาร ความเสี่ยงและแก้ไขหนี้</p> <p>ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 12 พฤศจิกายน 2562</p> <p>อายุ 47 ปี</p> <p>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) -ไม่มี-</p> <p>การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง) : 7/7</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : -ไม่มี-</p> <p>ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-</p>	<p>คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม:</p> <ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยบูรพา ปริญญาตรี การเงิน มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์ หลักสูตรประกาศนียบัตรกฎหมายการเงิน การธนาคาร รุ่นที่ 4 มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 	<p>การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 1 แห่ง</p> <p>2562 - ปัจจุบัน</p> <p>ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้ บริษัท ไออาร์ แพคตอริง จำกัด (มหาชน)</p> <p>2557 - 2561</p> <p>ผู้ช่วยผู้อำนวยการ สำนักพิจารณาความเสี่ยงสินเชื่อธุรกิจ 2 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)</p> <p>การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: -ไม่มี-</p> <p>การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ: -ไม่มี-</p> <p>การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท: -ไม่มี-</p> <p>ประวัติการทำการค้าที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา: -ไม่มี-</p>

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
<p>5. นายพิภพ จีรวงศ์กร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานปฏิบัติการและสารสนเทศ</p> <p>ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 12 พฤศจิกายน 2562</p> <p>อายุ 50 ปี</p> <p>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) -ไม่มี-</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : -ไม่มี-</p> <p>ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-</p>	<p>คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม:</p> <ul style="list-style-type: none"> ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต (การบัญชี) มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช ปริญญาตรี ศิลปศาสตรบัณฑิต (การจัดการทั่วไป) วิทยาลัยครูสวนดุสิต หลักสูตรการพัฒนาการจัดการสถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ 	<p>การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 1 แห่ง 2562 - ปัจจุบัน</p> <p>ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานปฏิบัติการและสารสนเทศ บริษัท ไอรา ฟลักตอริง จำกัด (มหาชน)</p> <p>การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: -ไม่มี-</p> <p>2560 - 2562</p> <p>ผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการ บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด</p> <p>2554 - 2560</p> <p>ผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการ บริษัท กรุงเทพแอนด์แปซิฟิคส์ จำกัด (มหาชน)</p> <p>การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ: -ไม่มี-</p> <p>การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท: -ไม่มี-</p> <p>ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา: -ไม่มี-</p>
<p>6. นางไพศรี ผักเจริญผล ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายบัญชีและการเงิน</p> <p>ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำงานบัญชี</p> <p>ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 25 สิงหาคม 2547</p> <p>อายุ 59 ปี</p> <p>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) จำนวน 905,000 หุ้น (0.06%)</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : -ไม่มี-</p> <p>ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-</p>	<p>คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม:</p> <p>ปริญญาตรี สาขาบัญชีและการเงิน มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย</p>	<p>การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 1 แห่ง 2544 - ปัจจุบัน</p> <p>ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชีและการเงิน บริษัท การท่าเรือแห่งประเทศไทย</p> <p>การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ: -ไม่มี-</p> <p>การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท: -ไม่มี-</p> <p>ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา: -ไม่มี-</p>

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
<p>7. นางสาววัชร อรุณ เลขานุการบริษัท</p> <p>ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 12 พฤษภาคม 2563 (ลาออก เมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2564)</p> <p>อายุ 53 ปี</p> <p>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) -ไม่มี-</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : -ไม่มี-</p> <p>ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-</p>	<p>คุณวุฒิการศึกษา:</p> <ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท Business Administration, Indiana University of Pennsylvania ปริญญาตรี บัณฑิต มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย <p>ประวัติการอบรม:</p> <ul style="list-style-type: none"> หลักสูตรเลขานุการบริษัท (CSP) รุ่นที่ 59/2014 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 	<p>การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย: 1 แห่ง</p> <p>2563 - 2564 เลขานุการบริษัท บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) ที่ปรึกษา เลขานุการบริษัท บริษัท แพลนเน็ต คอมมิวนิเคชั่น เอเชีย จำกัด (มหาชน) เลขานุการบริษัท บริษัท แพลนเน็ต คอมมิวนิเคชั่น เอเชีย จำกัด (มหาชน) Secretary and Administrative Manager บริษัท กรุงเทพโสภณ จำกัด (มหาชน)</p> <p>การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย: -ไม่มี-</p> <p>การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ: -ไม่มี-</p> <p>การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท: -ไม่มี-</p> <p>ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา: -ไม่มี-</p>

1.2 หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท และตัวแทนติดต่อประสานงาน

บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นเลขานุการบริษัทและตัวแทนติดต่อประสานงาน คือ นายพัทธ์วุฒิ วีระประดิษฐ์ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2564 เนื่องจาก นางสาววัชราร อรุณ เลขานุการบริษัท ได้ลาออกระหว่างปี 2564

หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัทเป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์มาตรา 89/15 ดังนี้

1. เป็นศูนย์กลางในการจัดทำ/เก็บรักษาเอกสาร

2. จัดทำ / จัดเก็บทะเบียนกรรมการ
3. จัดประชุมผู้ถือหุ้น, จัดทำและจัดเก็บหนังสือนัดประชุม และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
4. รายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร
5. จัดกิจกรรมระหว่างกรรมการและผู้บริหาร
6. ประสานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการบริษัท
7. ให้ความเห็นเกี่ยวกับกฎหมาย และประกาศต่างๆ
8. เรื่องอื่น ๆ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

- 19 -

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 3/2549 เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2549 ได้แต่งตั้งนางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ ให้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน เนื่องจากเป็นผู้มีคุณสมบัติ มีความรู้ และประสบการณ์ในการทำงานด้านการตรวจสอบภายในระบบการควบคุมภายใน รายงานทางการเงิน การบัญชี และกฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และมีความเข้าใจในกิจกรรมและการดำเนินงานของบริษัท จึงเห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวได้อย่างเหมาะสมเพียงพอ โดยมีบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบ ดังนี้

ส่วนงานด้านตรวจสอบภายใน

1. สอบทานและรายงานความเชื่อถือได้ ความถูกต้อง และครบถ้วนของข้อมูลทางการเงิน
2. สอบทานระบบงานที่มีผลกระทบที่สำคัญต่อการดำเนินงานว่าได้มีการปฏิบัติที่สอดคล้องกับนโยบาย เป้าหมาย ระเบียบ ข้อบังคับของบริษัทฯ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
3. สอบทานความเหมาะสมของการเก็บรักษาทรัพย์สินของบริษัทฯ และทดสอบว่าทรัพย์สินนั้นมีอยู่จริง
4. สอบทานระบบงานว่ามีการควบคุมภายในและประเมินว่ามีการควบคุมความเสี่ยงและการใช้ทรัพยากรของบริษัทฯ อย่างมีประสิทธิภาพและคุ้มค่า
5. สอบทานคุณภาพของการปฏิบัติงานต่างๆ ภายในบริษัทฯ ว่าได้ปฏิบัติตามแผนงาน สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัทฯ
6. ให้คำปรึกษา ข้อคิดเห็น คำแนะนำและข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรมที่ได้สอบทาน เพื่อให้มีการแก้ไขปรับปรุงให้เหมาะสมและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
7. เสนอแนะต่อฝ่ายจัดการเพื่อจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ การบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสม
8. สนับสนุนการทำงานของคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการบริษัท ผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานในหน่วยงานทุกระดับเพื่อเพิ่มมูลค่าและปรับปรุงการดำเนินงานของบริษัทฯ

9. สอบทานให้มีการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริต และคอร์รัปชัน และรายงานรายการทุจริตคอร์รัปชันต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อได้รับทราบ

ส่วนงานด้านการกำกับดูแล

ดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยเคร่งครัด รวมถึงการปฏิบัติตามนโยบายและมติของคณะกรรมการของบริษัทฯ กำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามคู่มือการปฏิบัติงานที่วางไว้

ประวัติโดยสังเขปของหัวหน้าตรวจสอบภายใน มีดังนี้

ชื่อ: นางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ
อายุ: 49 ปี
ตำแหน่ง: หัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน

วันที่ได้รับแต่งตั้ง: 7 สิงหาคม 2549 (14 ปี 5 เดือน)

ประวัติการศึกษา: ■ ปริญญาโท บริหารธุรกิจ
สาขาการบัญชีบริหาร
วิทยาลัยพาณิชยศาสตร์
มหาวิทยาลัยบูรพา
■ ปริญญาตรี บัญชี
มหาวิทยาลัยสยาม

สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท: ไม่มี

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง:

2549 - ปัจจุบัน หัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน บริษัท ไอรา ฟลักตอริง จำกัด (มหาชน)

ประเภทธุรกิจ: การเงิน
2547 - 2549 ผู้จัดการ ฝ่ายตรวจสอบภายใน และกำกับดูแลกิจการ บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

ประเภทธุรกิจ: เงินทุน
2544 - 2547 เจ้าหน้าที่ตรวจสอบฝ่ายตรวจสอบภายใน บริษัท ไมเนอร์ โฮเทลดิง (ไทย) (ไมเนอร์กรุ๊ป) จำกัด

ประเภทธุรกิจ: ลงทุนในบริษัทย่อย

รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

- ๒๑๖ -

นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ และ จรรยาบรรณธุรกิจ

บริษัทได้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปีและได้เปิดเผยไว้ใน website ของบริษัท ตามลิงค์ ด้านล่าง

นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

<https://airafactoring.co.th/wp-content/uploads/2021/05/1.-นโยบายการกำกับดูแลกิจการ-2564-signed.pdf>

นโยบายและแนวปฏิบัติจรรยาบรรณธุรกิจ

<https://airafactoring.co.th/wp-content/uploads/2021/05/2.-จรรยาบรรณทางธุรกิจ-2564-signed.pdf>

ทั้งนี้ได้เปิดเผยนโยบายฉบับเต็ม ดังนี้

นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ (ฉบับเต็ม)

วิสัยทัศน์

เป็นพันธมิตรของผู้ประกอบการธุรกิจ มุ่งเน้นความเป็นผู้นำในธุรกิจให้บริการสินเชื่อประเภทสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารอย่างยั่งยืน

พันธกิจ

ตั้งเป้าหมายในการประยุกต์เทคโนโลยีดิจิทัล ผสมผสานความเชี่ยวชาญในธุรกิจ พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินสำหรับลูกค้าอย่างครบวงจร ภายใต้การดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ สร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจ เพื่อบรรลุผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ตลอดจนตระหนักถึงความสำคัญในการรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทตระหนักและให้ความสำคัญในสิทธิพื้นฐานต่างๆ ของผู้ถือหุ้น ทุกอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรมตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัท และกฎหมายที่เกี่ยวข้องทั้งในฐานะของนักลงทุนในหลักทรัพย์และในฐานะเจ้าของบริษัท เช่น สิทธิในการซื้อ ขาย หรือ โอนหลักทรัพย์ที่ตนถืออยู่ สิทธิในการได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมในการรับซื้อหุ้นคืนโดยบริษัท สิทธิในการที่จะได้รับส่วนแบ่งผลกำไรและเงินปันผลจากบริษัทอย่างเท่าเทียมกัน สิทธิในการได้รับข้อมูลสารสนเทศของบริษัทอย่างเพียงพอและทันเวลา สิทธิในการเสนอเพิ่มวาระการประชุม สิทธิในการเสนอรายชื่อบุคคลเป็นกรรมการล่วงหน้า สิทธิต่างๆ ในการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการแสดงความคิดเห็นและซักถามในที่ประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัท เช่น การจัดสรรเงินปันผล การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การอนุมัติธุรกรรมที่สำคัญและมีผลต่อทิศทางในการดำเนินธุรกิจของบริษัท การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับของบริษัท เป็นต้น

นอกเหนือจากสิทธิพื้นฐานต่างๆ ข้างต้นแล้ว คณะกรรมการบริษัทยังได้ดำเนินการในเรื่องต่างๆ ที่เป็นการส่งเสริม และอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น ดังนี้

1. การประชุมผู้ถือหุ้น

1.1 บริษัทจัดให้มีการประชุมใหญ่สามัญประจำปี ทุกปี โดยจะจัดภายใน 4 เดือนนับแต่วันปิดบัญชีบดุลประจำปี บริษัทจะกำหนดวัน เวลา และสถานที่ที่จะจัดประชุม ซึ่งมีความเหมาะสมเพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนสถาบันเข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกครั้ง ทั้งนี้ บริษัทสามารถเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นได้ หากคณะกรรมการบริษัทเห็นความจำเป็นหรือสมควร

1.2 บริษัทจะดำเนินการจัดส่งหนังสือนัดประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นตามกำหนดเวลาที่กฎหมายกำหนด เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีระยะเวลาในการพิจารณาเกี่ยวกับวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุมพร้อมด้วยรายละเอียดที่เพียงพอที่จะใช้ประกอบการตัดสินใจ ทั้งนี้ แต่ละเรื่องมีการระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา โดยมีวัตถุประสงค์และเหตุผลของแต่ละวาระแล้วแต่กรณี รวมทั้งมีความเห็นของคณะกรรมการบริษัทในเรื่องดังกล่าวด้วย

1.3 บริษัทจะประกาศการนัดประชุมผู้ถือหุ้นผ่านหนังสือพิมพ์รายวันภาษาไทยฉบับใดฉบับหนึ่ง ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ โดยแจ้งข้อมูลวัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุมไว้โดยชัดเจน

1.4 ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือบุคคลใดๆ เข้าร่วมประชุมแทนตนได้ โดยใช้หนังสือมอบฉันทะที่บริษัทได้จัดส่งไปพร้อมกับหนังสือนัดประชุมและคำแนะนำขั้นตอนในการมอบฉันทะ

1.5 บริษัทจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนสถาบันสามารถส่งความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ ข้อซักถามได้ล่วงหน้าก่อนวันประชุม โดยให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้ามาที่บริษัทผ่านส่วนงานนักลงทุนสัมพันธ์

2. การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้น

2.1 คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อการประชุมผู้ถือหุ้น ดังนั้น กรรมการบริษัททั้งคณะโดยเฉพาะประธาน

คณะกรรมการชุดย่อยจะเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น โดยประธานกรรมการบริษัททำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม นอกจากนี้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหารที่เกี่ยวข้อง และผู้แทนจากผู้สอบบัญชีจะเข้าร่วมประชุม เพื่อรับฟังความคิดเห็น และตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น

2.2 ฝ่ายจัดการและนายทะเบียนหุ้นของบริษัท จะจัดเตรียมการประชุมผู้ถือหุ้น จัดส่งจดหมายนัดประชุม จัดเตรียมสถานที่ ให้ข่าวสารการประชุม และให้ความสะดวกในการประชุมผู้ถือหุ้น

2.3 ประธานที่ประชุมจัดสรรเวลาที่เหมาะสม และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้น และนักลงทุนสถาบันสามารถซักถามหรือแสดงความคิดเห็นต่อที่ประชุมในประเด็นต่างๆ ต่อที่ประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทได้อย่างเท่าเทียมกัน

2.4 บริษัทจะชี้แจงวิธีการลงคะแนน และวิธีการนับคะแนนก่อนการประชุม และระหว่างการประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิอย่างเท่าเทียมกัน ในการแสดงความคิดเห็น และซักถาม โดยใช้เวลาอย่างเหมาะสม ซึ่งการออกเสียงลงคะแนน บริษัทจะนับ 1 หุ้น เป็น 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นมติ ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ชี้ขาดอีกเสียงหนึ่งต่างหาก

2.5 บริษัทใช้ระบบบาร์โค้ดในการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม และนับคะแนนเสียง เพื่อความสะดวกรวดเร็วและความแม่นยำในการนับคะแนนเสียง โดยมีผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย หน่วยงานกำกับดูแล และผู้ถือหุ้นรายย่อย แล้วแต่กรณี เป็นสักขีพยานในการตรวจนับคะแนนเสียง

3. การจัดทำรายงานการประชุม และการเปิดเผยมติการประชุมผู้ถือหุ้น

3.1 ในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทจัดให้มีการบันทึกการชี้แจง ขั้นตอนการลงคะแนน และวิธีการแสดงผลคะแนนให้ที่ประชุมทราบก่อนการดำเนินการประชุม และให้มีการบันทึกคำถามคำตอบ และผลการลงคะแนนในแต่ละวาระ ว่ามีผู้ถือหุ้นเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย รวมถึงบันทึกรายชื่อกรรมการผู้เข้าร่วมประชุมและกรรมการที่ลาประชุม

3.2 ภายหลังจากการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทจะจัดทำรายงานการประชุมให้แล้วเสร็จ โดยแสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วน มีการเปิดเผยผลการลงคะแนนของแต่ละวาระ และเปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ ภายใน 14 วันนับจากวันประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นตรวจสอบได้

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายในการทำหน้าที่กำกับดูแลให้ผู้ถือหุ้นทุกราย โดยไม่เลือกที่จะเป็นผู้ถือหุ้นสัญชาติไทยหรือสัญชาติต่างดาว ให้ได้รับการปฏิบัติและปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐานอย่างเป็นธรรม โดยจะไม่เกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน และมีนโยบายถือปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทั้งรายใหญ่และผู้ถือหุ้นส่วนน้อยอย่างเท่าเทียมกันในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน การรับส่วนแบ่งกำไรและเงินปันผล การรับทราบข้อมูลข่าวสารผลการดำเนินงาน และนโยบายการบริหารงานอย่างสม่ำเสมอและทันเวลา โดยในการประชุมผู้ถือหุ้นบริษัทได้ดำเนินการต่างๆ ดังนี้

1. การให้ข้อมูลก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

1.1 บริษัทจัดให้มีการแจ้งกำหนดการประชุม พร้อมระเบียบวาระและความเห็นของคณะกรรมการต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายใน 9.00 น. ของวันทำการถัดจากวันที่คณะกรรมการบริษัทมีมติอนุมัติให้จัดการประชุม

1.2 บริษัทจะเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมฉบับสมบูรณ์ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทล่วงหน้า 30 วัน ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

1.3 บริษัทจะแจ้งข้อมูลสำคัญให้ผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะเริ่มดำเนินการประชุม ได้แก่ การแนะนำกรรมการ ผู้บริหารและผู้เกี่ยวข้องที่เข้าร่วมประชุม แจ้งจำนวน/สัดส่วนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม กฎเกณฑ์ต่างๆ ที่ใช้ในการประชุม และขั้นตอนการออกเสียงลงมติ

1.4 การดำเนินการประชุมเป็นไปตามข้อบังคับบริษัท ตามลำดับวาระการประชุม มีการเสนอรายละเอียดในแต่ละวาระครบถ้วน มีการแสดงข้อมูลประกอบการพิจารณาอย่างชัดเจน โดยไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมนอกเหนือจากที่ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุม หรือแจกเอกสารเพิ่มเติมในที่ประชุม ซึ่งจะเป็นการริดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้

1.5 กรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือบุคคลใดๆ เข้าร่วมประชุมแทนตนได้ โดยใช้หนังสือมอบฉันทะที่บริษัทได้จัดส่งไปพร้อมกับหนังสือนัดประชุม

2. การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย

2.1 คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอเพิ่มวาระการประชุมล่วงหน้า 3 เดือนก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทมีระยะเวลาในการพิจารณาถึงความเหมาะสมว่าควรเพิ่มวาระที่ ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอหรือไม่

2.2 คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการได้ โดยเสนอชื่อพร้อมข้อมูลประกอบการพิจารณาด้านคุณสมบัติและการให้ความยินยอมของผู้ได้รับการเสนอชื่อ ผ่านคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนล่วงหน้า 3 เดือนก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

3. การป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน

3.1 บริษัทได้ปฏิบัติตามนโยบายว่าด้วยการใช้ข้อมูลภายใน โดยกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ถือปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัดโดยทั่วกัน โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ต้องไม่นำข้อมูลภายในของบริษัทหรือลูกค้าทางธุรกิจไปใช้ในการซื้อ ขาย เสนอซื้อ เสนอขาย หรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อ ขาย เสนอซื้อ เสนอขายหลักทรัพย์ของบริษัทหรือลูกค้าทางธุรกิจ เพื่อประโยชน์ของตนเองหรือบุคคลอื่น หรือทำธุรกิจที่แข่งขันกับบริษัท หรือธุรกิจที่เกี่ยวข้อง แม้บริษัทอาจไม่เสียประโยชน์ใดก็ตาม

3.2 กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด ซึ่งกรรมการและผู้บริหารมีหน้าที่ดังต่อไปนี้

3.2.1 เปิดเผยและนำส่งรายงานการมีส่วนได้เสียของตน ให้เป็นไปตามกฎ ระเบียบ และเงื่อนไขที่บริษัทกำหนด เพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

3.2.2 รายงานการถือหลักทรัพย์ของบริษัทครั้งแรก และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ ซึ่งนับรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตลอดจนบุคคลที่เกี่ยวข้อง ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และแจ้งที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทรับทราบทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์

3.2.3 เมื่อได้รับทราบข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญที่มีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ จะต้องระงับการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท ในช่วงก่อนที่งบการเงินหรือข้อมูลภายในนั้นจะเปิดเผยต่อสาธารณชน และห้ามเปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญนั้นต่อบุคคลอื่น

3.3 บริษัทมีนโยบายในการควบคุมดูแล เพื่อป้องกันมิให้กรรมการและผู้บริหารนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน หรือเพื่อประโยชน์แก่ผู้อื่นไม่ว่าโดยทางตรง

หรือทางอ้อม โดยคณะกรรมการบริษัทกำหนดนโยบายห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูล รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว ใช้ข้อมูลภายในซึ่งยังมิได้ทำการเปิดเผยต่อสาธารณชน เพื่อทำการซื้อขาย โอน หรือรับโอนหุ้นของบริษัทในช่วงระยะเวลา 30 วันก่อนการเปิดเผยงบการเงินให้แก่สาธารณชนทราบ โดยในทุกไตรมาส ส่วนงานเลขานุการบริษัทจะทำการแจ้งเตือนกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายในล่วงหน้าก่อนการเปิดเผยงบการเงินต่อสาธารณชน ไม่น้อยกว่า 30 วัน

3.4 คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติหลักการในการเข้าทำธุรกรรมระหว่างบริษัท หรือบริษัทย่อยกับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องของบริษัท หรือบริษัทย่อย สำหรับธุรกรรมที่เป็นธุรกิจปกติ หรือสนับสนุนธุรกิจปกติ ซึ่งมีเงื่อนไขการค้าทั่วไป โดยมีราคาและเงื่อนไขถือปฏิบัติเช่นเดียวกับรายการที่ทำกับบุคคลภายนอก ส่วนธุรกรรมอื่นๆ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

4. การมีส่วนได้เสียของกรรมการ

4.1 คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเพื่อให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทเปิดเผยข้อมูลรายการการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่เกี่ยวข้องให้บริษัททราบ เพื่อใช้เป็นข้อมูลในการติดตามดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ และผู้บริหารว่าเป็นไปตามหลักการที่ต้องทำด้วยความระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต (Fiduciary duties) ไม่มีรายการซึ่งอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจนำไปสู่การถ่ายเทผลประโยชน์ของบริษัทและบริษัทย่อยได้

4.2 กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียกับธุรกรรมที่ทำกับบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ จะไม่มีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาในวาระดังกล่าว

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ พนักงาน และผู้บริหารของบริษัท หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก โดยคณะกรรมการบริษัทตระหนักดีว่าการสนับสนุนและข้อคิดเห็นจากผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะเป็นประโยชน์ในการดำเนินงานและการพัฒนาธุรกิจของบริษัท ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทจึงกำหนดนโยบายให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องเพื่อให้สิทธิของ

ผู้มีส่วน ได้เสียดังกล่าวได้รับการดูแลเป็นอย่างดี ตามหลักสิทธิมนุษยชนสากล นอกจากนี้ ยังส่งเสริมให้มีความร่วมมือระหว่างบริษัทและกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม เพื่อสร้างความมั่นคงให้แก่บริษัทตามนโยบายและแนวปฏิบัติ ดังต่อไปนี้

ผู้ถือหุ้น : บริษัทมุ่งมั่นเป็นตัวแทนที่ดีของผู้ถือหุ้น ในการดำเนินธุรกิจ เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ ผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของมูลค่าบริษัทในระยะยาว รวมทั้งการดำเนินการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส และเชื่อถือได้

พนักงาน : บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของพนักงานบริษัท ซึ่งเป็นทรัพยากรที่มีค่าของ บริษัท โดยการกำหนดนโยบาย และแนวปฏิบัติที่ชัดเจนและเป็นรูปธรรม เกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการของพนักงาน เพื่อให้ค่าตอบแทนของพนักงานสอดคล้องกับผลการดำเนินงานทั้งในระยะสั้นและระยะยาว การพัฒนาความรู้ศักยภาพของทรัพยากรบุคคล เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่บริษัท โดยคำนึงถึงการเคารพสิทธิมนุษยชนและการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม และเท่าเทียมกัน ไม่เลือกปฏิบัติต่อพนักงานคนใดคนหนึ่ง และไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชนในด้านต่างๆ มีการคัดเลือกบุคลากร การประเมินผลการทำงาน และการเลื่อนตำแหน่งของพนักงานมีการปฏิบัติตามขั้นตอนที่กำหนดในข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานของบริษัทอย่างเคร่งครัด เพื่อให้เป็นไปอย่างโปร่งใสและมีประสิทธิภาพ อีกทั้งยังส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ดี มีการทำงานเป็นทีม และบริษัทได้จัดให้มีสถานที่ปลอดภัย และถูกสุขอนามัยในการทำงาน

คู่แข่ง : บริษัทปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าตามกรอบกติกาการแข่งขันที่เป็นธรรม โดยรักษาบรรทัดฐานของข้อพึงปฏิบัติ

ในการแข่งขัน โดยไม่ละเมิดความลับหรือล่วงรู้ความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีฉ้อฉล และไม่สร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันอย่างไม่เป็นธรรม

ลูกค้า

: บริษัทมีนโยบายเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจของบริษัทอย่างชัดเจน อาทิเช่น นโยบายสินเชื่อและอำนาจอนุมัติ นโยบายการให้เงินกู้ยืม นโยบายหลักประกัน นโยบายการจัดชั้นหนี้ และการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ นโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เป็นต้น นอกจากนี้ บริษัทมีการกำหนดระเบียบปฏิบัติงานเรื่องการจัดซื้อ โดยระบุถึงขอบเขต หลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติต่างๆ ที่เกี่ยวข้องไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้มีความโปร่งใสและมีขั้นตอนที่สามารถตรวจสอบได้

ลูกค้าและลูกหนี้

: บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะตอบสนองและให้บริการที่ดี เพื่อสร้างความพึงพอใจและความเชื่อมั่นให้กับลูกค้า บริษัทมีนโยบายในการดูแลลูกค้าทุกรายอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน โดยรักษาความลับของลูกค้า และจัดให้มีระบบในการรับข้อร้องเรียนของลูกค้า

เจ้าหนี้

: บริษัทยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีหลักการและมีวินัย เพื่อสร้างความเชื่อถือให้กับเจ้าหนี้ทุกกลุ่มอย่างเสมอภาค ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมต่อทั้งสองฝ่าย ตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด ในการชำระคืนหนี้เงินกู้ยืม ดอกเบี้ย การบริหารเงินทุน และมีความรับผิดชอบในเงื่อนไขการค้าประกันและหลักประกันต่างๆ หากเกิดกรณีผิดนัดชำระหนี้หรือกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขแห่งสัญญาที่ ตกลงกันไว้ได้

องค์กรกำกับดูแล

และหน่วยงานของรัฐ : บริษัทปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศข้อกำหนดและกฎระเบียบต่างๆที่กำหนดโดยองค์กรที่กำกับดูแล และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ กรมสรรพากร กระทรวงการคลัง ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น

สังคมและสิ่งแวดล้อม : บริษัทคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบต่อสังคม โดยส่งเสริมให้พนักงานใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งเสริมให้มีการให้ความรู้และฝึกอบรมพนักงาน เรื่องสิ่งแวดล้อมและให้การสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์ ร่วมพัฒนาสังคม ชุมชน สิ่งแวดล้อม ตลอดจนมุ่งสร้างสรรค์และอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ

ทั้งนี้ บริษัทจะปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และจะเปิดเผยถึงการปฏิบัติไว้ให้เป็นที่ทราบโดยทั่วกัน เพื่อให้สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเหล่านี้ได้รับการดูแลอย่างดี รวมถึงเรื่องดังต่อไปนี้

1. การคุ้มครองทรัพย์สินทางปัญญาและลิขสิทธิ์

บริษัทมีนโยบาย มาตรการ และการติดตามการดำเนินการในการปฏิบัติเกี่ยวกับการไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ทุกกรณี บริษัทใช้งานระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีประสิทธิภาพและปลอดภัย เป็นไปตามพระราชบัญญัติว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ พ.ศ. 2550 กฎหมายเกี่ยวกับลิขสิทธิ์ หรือกฎหมายอื่น ที่เกี่ยวข้อง โดยโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ใช้ในบริษัทได้ผ่านการตรวจสอบและลงโปรแกรมที่มีลิขสิทธิ์โดยฝ่ายสารสนเทศ และมีความสอดคล้องกับรูปแบบธุรกิจของบริษัท

2. การติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติ

สำหรับผู้บริหารและพนักงาน บริษัทกำหนดให้เป็นหน้าที่และความรับผิดชอบผู้บริหาร และพนักงานทุกคนที่จะต้องรับทราบ และปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ อีกทั้งผู้บริหารทุกระดับจะต้องดูแลรับผิดชอบ และถือเป็นเรื่องสำคัญในการส่งเสริมให้พนักงานภายใต้การบังคับบัญชามีความ

รู้ความเข้าใจ และปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทอย่างเคร่งครัด

บริษัทจะไม่ดำเนินการใดๆ ที่ผิดกฎหมาย หรือขัดกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการ หากผู้บริหาร หรือพนักงานกระทำผิดตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จะได้รับโทษทางวินัยอย่างเคร่งครัด และหากมีการกระทำที่เชื่อได้ว่าทำผิดกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ และข้อบังคับของภาครัฐ บริษัทจะส่งเรื่องให้เจ้าหน้าที่รัฐดำเนินการต่อไป

3. การแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน และมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนหรือผู้แจ้งเบาะแส

3.1 นโยบายการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

เพื่อให้มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียมกันและมีความเป็นธรรม บริษัทจึงสนับสนุนให้พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนร่วมในการสอดส่องดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณธุรกิจ รวมทั้งรายงานและร้องเรียนการกระทำผิดกฎหมาย หรือจรรยาบรรณ หรือพฤติกรรมที่อาจส่งถึงการทุจริตหรือประพฤติดีมิชอบ บริษัทจึงกำหนดเป็นมาตรการในการแจ้งเบาะแส รวมทั้งจัดให้มีกลไกในการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส ผู้ถูกร้องเรียน และให้ความสำคัญกับการเก็บข้อมูลการแจ้งเบาะแสเป็นความลับ ซึ่งจะรับรู้ได้เฉพาะในกลุ่มบุคคลที่ได้รับมอบหมายและเกี่ยวข้องด้วยเท่านั้น เพื่อสร้างความมั่นใจแก่ผู้แจ้งเบาะแส โดยเรื่องที่สามารแจ้งเบาะแส ได้แก่ การปฏิบัติที่ไม่ถูกต้องตามกฎหมาย หรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งจรรยาบรรณในการทำธุรกิจ การทุจริตคอร์รัปชัน และการดำเนินการอันควรสงสัยเกี่ยวกับการฟอกเงิน การบัญชี การเงิน รวมถึงการควบคุมและการตรวจสอบ เป็นต้น โดยมีช่องทางและวิธีการแจ้งเบาะแส 3 ช่องทาง ดังนี้

ช่องทางที่ 1 : เว็บไซต์ของบริษัท www.airafactoring.co.th
หัวข้อ “ติดต่อเรา” เลือกเรื่องติดต่อ “กรรมการตรวจสอบ” หรือ “สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน”

ช่องทางที่ 2 : ส่งจดหมายอิเล็กทรอนิกส์หรือติดต่อสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน

อีเมล : - auditcommittee@airafactoring.co.th
ถึงกรรมการตรวจสอบ

- internalaudit@airafactoring.co.th
ถึงสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน

โทรศัพท์ : 0 2657 6222

โทรสาร : 0 2657 6244

ช่องทางที่ 3 : ไปรษณีย์ : เรียน สำนักกำกับดูแล
และตรวจสอบภายใน
บริษัท โอรา แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน)
319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 17
ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน
เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

สำหรับพนักงาน สามารถร้องเรียนหรือเสนอแนะข้อคิดเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารได้โดยตรงทางอีเมลภายในของบริษัทอีกช่องทางหนึ่ง นอกจากนี้ พนักงานทุกคนมีหน้าที่ต้องรายงานเหตุการณ์หรือพฤติกรรมในที่ทำงานที่ไม่ถูกต้อง หรือสงสัยว่าจะไม่ถูกต้อง หรือมีผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มอื่น หรือเข้าข่ายการทุจริตและคอร์รัปชัน หรือละเมิดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ หรือละเมิดต่อธรรมาภิบาลของบริษัท กฎระเบียบ หรือกฎหมายใด ๆ ต่อผู้บังคับบัญชา โดยบริษัทจะดำเนินการตรวจสอบโดยไม่เปิดเผยชื่อผู้แจ้งเบาะแส เพื่อคุ้มครองผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้แจ้งข้อร้องเรียนหรือข้อกล่าวหาดังกล่าว

หากพบว่าการกระทำความผิดเกิดจากพนักงานให้รายงานการกระทำความผิดตามสายการบังคับบัญชา และกำหนดบทลงโทษสำหรับการกระทำความผิดนั้นๆ อย่างเป็นธรรมตามระเบียบของบริษัท และหากการกระทำความผิดเกิดจากบุคคลซึ่งไม่ใช่พนักงาน บริษัทจะดำเนินการคดีตามกฎหมายต่อไป

3.2 การดำเนินการเมื่อได้รับข้อร้องเรียน

3.2.1 การรวบรวมข้อเท็จจริง: คณะกรรมการตรวจสอบจะแต่งตั้งและมอบหมายคณะทำงานให้ดำเนินการรวบรวมข้อเท็จจริงของเรื่องที่ร้องเรียน

3.2.2 การประมวลผลและกลั่นกรองข้อมูล: คณะทำงานที่ได้รับมอบหมายประมวลผล และกลั่นกรองข้อมูล เพื่อพิจารณาขั้นตอน และเสนอวิธีการจัดการที่เหมาะสมในแต่ละเรื่อง

3.2.3 มาตรการดำเนินการ: คณะทำงานที่ได้รับมอบหมายนำเสนอมาตรการดำเนินการระงับการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามจรรยาบรรณ นโยบายต่าง ๆ ให้คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทตามลำดับ พิจารณาเพื่อบรรเทาความเสียหายให้กับผู้ที่ได้รับผลกระทบ โดยคำนึงถึงความเดือดร้อนเสียหายโดยรวมทั้งหมด

3.2.4 การรายงานผล: ประธานกรรมการตรวจสอบ หรือกรรมการอิสระ หรือเลขานุการบริษัทรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ และรายงานผลให้ผู้ร้องเรียนทราบทันที หากผู้ร้องเรียนเปิดเผยตนเอง

3.3 มาตรการการคุ้มครองผู้ร้องเรียน ผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ที่ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบ

ผู้ร้องเรียน ผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ที่ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง จะได้รับความคุ้มครองตามหลักเกณฑ์ดังนี้

3.3.1 ผู้ร้องเรียน ผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ที่ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง สามารถเลือกที่จะไม่เปิดเผยตนเองได้ หากเห็นว่าการเปิดเผยนั้น จะทำให้เกิดความไม่ปลอดภัย หรือเกิดความเสียหายใดๆ

3.3.2 กรณีเปิดเผยตนเอง บริษัทจะรายงานความลับหน้าที่แจ้งข้อเท็จจริง

3.3.3 ผู้ร้องเรียน ผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ที่ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง บริษัทจะไม่เปิดเผย ชื่อ-สกุล ภาพ หรือข้อมูลอื่นใดที่สามารถระบุตัวผู้แจ้งได้

3.3.4 ผู้รับข้อร้องเรียนต้องเก็บข้อมูลที่เกี่ยวข้องเป็นความลับ และจะเปิดเผยเท่าที่จำเป็น โดยคำนึงถึงความปลอดภัย และความเสียหายของผู้ร้องเรียน ผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ที่ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง แหล่งที่มาของข้อมูล หรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ หากเห็นว่าเป็นสิ่งที่มีแนวโน้มที่จะเกิดความเดือดร้อนเสียหายหรือความไม่ปลอดภัย ให้กำหนดมาตรการคุ้มครองที่เหมาะสม

3.3.5 ผู้ที่ได้รับความเดือดร้อนเสียหายจะได้รับการบรรเทาความเสียหายด้วยกระบวนการที่มีความเหมาะสมและเป็นธรรม

3.3.6 กรณีผู้ถูกร้องเรียนเป็นหนึ่งในคณะกรรมการผู้รับข้อร้องเรียน หรือเป็นบุคคลซึ่งมีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับข้อร้องเรียน ให้กรรมการหรือบุคคลนั้นออกจากกระบวนการดำเนินการโดยทันที

4. ช่องทางในการติดต่อบริษัท

ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแสดงความเห็น ข้อเสนอแนะ ข้อร้องเรียนอื่นๆ ผ่านช่องทางการสื่อสารกับบริษัทได้ดังนี้

ช่องทาง	จดหมายอิเล็กทรอนิกส์	หมายเลขโทรศัพท์
คณะกรรมการตรวจสอบ	auditcommittee@airafactoring.co.th	-
สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน	internalaudit@airafactoring.co.th	0 2657 6222
ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์	ir_af@airafactoring.co.th	0 2657 6222

โดยที่อยู่ทางไปรษณีย์ คือ บริษัท ไอร่า แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) เลขที่ 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 17 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

ทั้งนี้ กรณีผู้มีส่วนได้เสียแสดงความเห็น ข้อเสนอแนะ หรือข้อร้องเรียนอื่น ๆ สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายในจะเป็นผู้รับผิดชอบในการส่งเอกสารถึงคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งคณะทำงานขึ้น และคณะทำงานที่ได้รับการแต่งตั้งจะสรุปข้อเสนอแนะและประเด็นต่างๆ ทั้งหมด เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทรับทราบและพิจารณาถึงการเยียวยาแก้ปัญหาที่เหมาะสมต่อไป

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน และโปร่งใส ทั้งรายงานข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไป ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนข้อมูลอื่นที่สำคัญที่มีผลกระทบต่อกระบวนการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท โดยบริษัทตระหนักดีว่าในปัจจุบันการเปิดเผยข้อมูลผ่านทางเว็บไซต์ เป็นช่องทางที่สะดวก รวดเร็วผู้ถือหุ้นและผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกันในการรับทราบข้อมูล ดังนั้น บริษัทจึงได้จัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ ของบริษัท ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทได้ดำเนินการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส ดังนี้

1. การเปิดเผยข้อมูล

1.1 บริษัทมีส่วนงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations หรือ IR) เพื่อทำหน้าที่ในการติดต่อสื่อสารกับบุคคลภายนอก ได้แก่ ผู้ลงทุน นักลงทุนสถาบัน นักลงทุนทั่วไป นักวิเคราะห์สื่อมวลชน และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ข้อมูลที่ถูกต้อง และเป็นข้อมูลที่เปิดเผยต่อสาธารณชนแล้ว ทั้งนี้ ช่องทางการติดต่อสื่อสารกับนักลงทุนสัมพันธ์ ได้แก่

ที่อยู่ : ส่วนงานนักลงทุนสัมพันธ์ สำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
บริษัท ไอร่า แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 17
ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330

อีเมล : ir_af@airafactoring.co.th

เว็บไซต์ : www.airafactoring.co.th

โทรศัพท์ : 0 2657 6222

โทรสาร : 0 2657 6244

1.2 คณะกรรมการบริษัทรายงานนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชั่น ที่ได้รับความเห็นชอบผ่านทางรายงานประจำปี และเว็บไซต์ของบริษัท

1.3 คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินรวมของบริษัท และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี ซึ่งงบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอในงบการเงิน ทั้งนี้คณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้สอบทานคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายใน รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

1.4 คณะกรรมการบริษัทให้มีการเปิดเผยบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการชุดและคณะกรรมการชุดย่อย รวมถึงจำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมาไว้ในรายงานประจำปี

1.5 คณะกรรมการบริษัทให้มีการเปิดเผยนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการและผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งรูปแบบของค่าตอบแทน เพื่อสะท้อนถึงภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ

2. ข้อมูลขั้นต่ำที่เปิดเผยบนเว็บไซต์ของบริษัท

2.1 บริษัทได้จัดทำข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญที่พึงเปิดเผยทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท พร้อมทั้งนำเสนอข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน

2.2 ข้อมูลของบริษัทที่เปิดเผยบนเว็บไซต์ของบริษัท ได้แก่ วิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัท ลักษณะการประกอบธุรกิจ รายชื่อคณะกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงโครงสร้างองค์กร โครงสร้างการถือหุ้น และโครงสร้างกลุ่มบริษัท งบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ทั้งฉบับปัจจุบัน และของปีก่อนหน้า แบบ 56-1 และรายงานประจำปีที่สามารถให้ดาวน์โหลดได้ ข้อมูลหรือเอกสารอื่นใดที่บริษัทนำเสนอต่อนักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุน หรือสื่อต่างๆ กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ทั้งทางตรงและทางอ้อมที่ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดและมีสิทธิออกเสียง การถือหุ้นทั้งทางตรง และทางอ้อมของกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และผู้บริหารระดับสูง หนังสือเชิญประชุมสามัญและวิสามัญผู้ถือหุ้น รายละเอียดเกี่ยวกับสิทธิและหน้าที่ของผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้น ข้อบังคับบริษัท หนังสือบริคณห์สนธิ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท กฎบัตร รายละเอียดหน้าที่ความรับผิดชอบ คุณสมบัตินโยบายการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย รวมถึงเรื่องที่ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท รวมถึงจรรยาบรรณของนักลงทุนสัมพันธ์ และข้อมูลสำหรับการติดต่อหน่วยงานหรือโรงเรียน เป็นต้น

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

1. โครงสร้างคณะกรรมการ

1.1 บริษัทกำหนดองค์ประกอบโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัทให้มีความหลากหลาย โดยกรรมการบริษัทจะต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ มีภาวะผู้นำ มีคุณสมบัติในด้านทักษะและประสบการณ์ในด้านที่เกี่ยวข้อง อาทิ ด้านกฎหมาย ด้านบัญชีการเงิน ด้านการบริหารความเสี่ยง ด้านการลงทุน ด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล ด้านการบริหารจัดการองค์กร รวมถึงความสามารถเฉพาะด้านอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับบริษัท โดยไม่มีข้อจำกัดเรื่องเพศและอายุ โดยกรรมการบริษัทเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายและภาพรวมขององค์กร ตลอดจนมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแล ตรวจสอบ และประเมินผลการดำเนินงานของบริษัท ให้เป็นไปตามแผนที่วางไว้อย่างเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้น โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน

1.2 คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า 5 คน อย่างมากไม่เกิน 12 คน ซึ่งมีสัดส่วนและจำนวนที่เหมาะสมกับขนาดของกิจการของบริษัท และกรรมการ

ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดอำนาจหน้าที่ของกรรมการบริษัทไว้อย่างชัดเจน และเปิดเผยในรายงานประจำปี

1.3 กรรมการอิสระของบริษัทมีจำนวนไม่น้อยกว่าจำนวนตามแนวนโยบายที่ดีที่กำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กรรมการอิสระของบริษัททุกคนล้วนมีคุณสมบัติครบถ้วนตามนิยามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และที่บริษัทกำหนด ดังมีรายละเอียดปรากฏในคุณสมบัติของกรรมการอิสระ ซึ่งกรรมการอิสระของบริษัทเป็นกรรมการที่มีความเป็นอิสระ ปราศจากความสัมพันธ์อื่นใดอันอาจมีอิทธิพลต่อการใช้ดุลยพินิจอย่างเป็นอิสระ และเพียงพอที่จะสามารถสร้างกลไกเพื่อถ่วงดุลอำนาจภายในคณะกรรมการบริษัท ไม่ให้บุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลใดมีอำนาจเหนือการตัดสินใจของคณะกรรมการบริษัท และกรรมการทุกคนสามารถแสดงความเห็นได้อย่างอิสระ

1.4 ตามข้อบังคับของบริษัทกำหนดไว้ว่าในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งเป็นจำนวน 1 ใน 3 อัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้คณะกรรมการพิจารณาตกลงกันเอง หากตกลงไม่ได้ ให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง อย่างไรก็ตามกรรมการที่ออกตามวาระนั้นอาจได้รับเลือกเข้ามาดำรงตำแหน่งใหม่ก็ได้

1.5 คณะกรรมการบริษัทกำหนดอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารไว้อย่างชัดเจน รวมทั้งได้แบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการบริษัท กับผู้บริหารโดยคณะกรรมการบริษัททำหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลการดำเนินงานของผู้บริหารในระดับนโยบาย ขณะที่ผู้บริหารทำหน้าที่บริหารงานของบริษัทในด้านต่าง ๆ ให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด

1.6 บริษัทกำหนดให้ประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ ทั้งนี้ ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท และไม่เป็นบุคคลเดียวกัน

1.7 บริษัทกำหนดให้กรรมการแต่ละคนดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นได้ไม่เกินกว่า 5 บริษัท

1.8 บริษัทกำหนดให้มีเลขานุการบริษัท เพื่อทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริษัทที่มีหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่คณะกรรมการบริษัทจะต้องทราบและปฏิบัติหน้าที่ในการดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการ (รายละเอียดตามหัวข้อเลขานุการบริษัท)

2. คณะกรรมการชด้อย

2.1 คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชด้อยจำนวน 4 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการสินเชื่อ เพื่อปฏิบัติหน้าที่เฉพาะเรื่องและเสนอเรื่องให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาหรือรับทราบ ซึ่งคณะกรรมการแต่ละชุดมีสิทธิหน้าที่ตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการแต่ละชุด

2.2 ประธานกรรมการบริษัทไม่ได้ดำรงตำแหน่งเป็นประธานหรือสมาชิกในคณะกรรมการชด้อย ทั้งนี้ เพื่อให้คณะกรรมการชด้อยได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ

2.3 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้กำหนดการประชุมไว้อย่างน้อย 2 ครั้งต่อปี ทั้งนี้ เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและบรรลุวัตถุประสงค์ต่อหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

2.4 คณะกรรมการชด้อยแต่ละชุดจะต้องจัดทำรายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของตน และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบเป็นประจำทุกปี

3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

3.1 มีส่วนร่วมในการกำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ นโยบาย เป้าหมายทางการเงิน และแนวทางในการประกอบธุรกิจ

3.2 ดูแลและกำกับให้บริษัทดำเนินธุรกิจเป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งติดตามและดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินงานตามนโยบายและแผนที่กำหนดให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

3.3 เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล คณะกรรมการบริษัทจึงจัดให้มีคณะกรรมการชด้อยต่าง ๆ เพื่อติดตามและดูแลการดำเนินงานของบริษัท โดยมอบหมายให้คณะกรรมการ ชด้อยดำเนินการจัดทำ

นโยบายต่างๆ เพื่อให้การบริหารจัดการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

3.4 คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญในการจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการ เพื่อเป็นแนวทางในการกำกับดูแลกิจการและกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท โดยกำหนดให้คณะกรรมการบริษัทต้องพิจารณาทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการและแนวทางการดำเนินการในเรื่องต่างๆ เป็นประจำทุกปี รวมทั้งประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นประจำทุกปี เพื่อรายงานต่อผู้ถือหุ้น และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

3.5 คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญของการจัดให้มีจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) รวมถึงกำหนดแนวทางการส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติและการติดตามการปฏิบัติตามดังกล่าว เพื่อเป็นเครื่องมือสำคัญในการเสริมสร้างความโปร่งใสในการดำเนินงานของบริษัท และเพื่อให้บริษัทมีการดำเนินการตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ต่ออย่างเป็นรูปธรรม รวมทั้งเพื่อเป็นแนวทางให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนประพฤติปฏิบัติหน้าที่และภารกิจที่พึงได้รับมอบหมายด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และเที่ยงธรรม ทั้งการปฏิบัติต่อบริษัทและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

3.6 คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อระบบควบคุมภายในทั้งในระดับบริหาร และระดับปฏิบัติงานเพื่อให้มีประสิทธิภาพ จึงได้กำหนดภาระหน้าที่ อำนาจการดำเนินการของผู้ปฏิบัติงาน ผู้บริหารไว้เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน มีการควบคุมดูแลการใช้ทรัพย์สินของบริษัทให้เกิดประโยชน์ และมีการแบ่งแยกหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน ผู้ติดตามควบคุมและประเมินผลออกจากกัน โดยบริษัทได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทำหน้าที่ในการสอบทานระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่เหมาะสม และมีประสิทธิผล

3.7 คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ และมีประสิทธิภาพ เพื่อให้การจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับธุรกิจของบริษัทอยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้ จึงกำหนดให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจของบริษัท และได้กำหนดแนวนโยบายและ แนวทางการบริหารความเสี่ยงรวมของบริษัทโดยมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ประเมินและควบคุมติดตามการบริหารความเสี่ยงของบริษัทให้เป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงในภาพรวมที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้การดำเนินธุรกิจสามารถเพิ่มมูลค่าและผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทในระยะยาว

3.8 บริษัทให้ความสำคัญเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์บนหลักการที่ว่าการตัดสินใจใดๆ ในการดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจจะต้องทำเพื่อผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทเท่านั้น และควรหลีกเลี่ยงการกระทำที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกำหนดให้ผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องหรือเกี่ยวข้องกับรายการที่พิจารณา ต้องแจ้งให้บริษัททราบถึงความสัมพันธ์หรือการเกี่ยวข้องของตนในรายการดังกล่าว และต้องไม่เข้าร่วมพิจารณาตัดสิน รวมถึงไม่มีอำนาจอนุมัติในธุรกรรมนั้นๆ คณะกรรมการตรวจสอบจะนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน และรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งได้มีการพิจารณาความเหมาะสมอย่างรอบคอบ โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

3.9 บริษัทกำหนดหลักการในการพิจารณารายการระหว่างกัน โดยคำนึงถึงความสมเหตุสมผลและผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท โดยรายการที่เกิดขึ้นเป็นปกติและต่อเนื่อง บริษัทจะกำหนดหลักเกณฑ์เงื่อนไขการทำการรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไป และเป็นไปตามราคาที่ยุติธรรมตามที่คิดกับลูกค้าทั่วไปและสามารถตรวจสอบได้ โดยนำเสนอคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาตรวจสอบการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และให้ความเห็นถึงความสมเหตุสมผลของรายการที่เกิดขึ้น สำหรับรายการที่เกิดขึ้นเป็นครั้งคราวจะให้คณะกรรมการตรวจสอบให้ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของรายการดังกล่าว ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น บริษัทจะจัดให้มีบุคคลที่มีความชำนาญพิเศษ เช่น ผู้สอบบัญชี หรือผู้ประเมินราคาทรัพย์สิน หรือสำนักงานกฎหมาย เป็นต้น ที่เป็นอิสระและไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท เป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว รวมทั้งต้องปฏิบัติตามข้อกำหนด และเงื่อนไขอื่นที่สำนักงานคณะกรรมการหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

3.10 คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงิน โดยมีฝ่ายบัญชีเข้าร่วมประชุม และนำเสนอรายงานทางการเงินต่อคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย รวมทั้งสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี เพื่อให้งบการเงินดังกล่าวถูกต้องครบถ้วนตามมาตรฐานการบัญชีรับรอง รวมถึงได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัท การเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญทั้งข้อมูลทางการเงิน

และไม่ใช้การเงิน ด้วยการดำเนินการบนพื้นฐานของข้อเท็จจริงอย่างครบถ้วน และสม่ำเสมอ

3.11 คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายติดตามและดูแลให้ฝ่ายจัดการ ดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบและคำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม ภายใต้หลักบรรษัทภิบาล หรือ ESG (Environmental, Social and Governance) เพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว

3.12 คณะกรรมการบริษัทติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการ จัดสรรและจัดการทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลบนพื้นฐานของการมีจริยธรรม มีความรับผิดชอบ และสร้างคุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน

4. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานกรรมการบริษัท

ประธานกรรมการบริษัทเป็นกรรมการอิสระและไม่เป็นบุคคลเดียวกับประธานกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมทั้งไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานประจำของบริษัท ซึ่งเป็นไปตามหลักการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแลกิจการและการบริหารงาน โดยประธานกรรมการมีบทบาทและหน้าที่สำคัญในการกำกับดูแลการประชุม คณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ดูแลให้มีวาระการประชุมที่สำคัญและจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยเฉพาะเรื่องยุทธศาสตร์องค์กร จัดสรรเวลาให้ฝ่ายบริหารมีการนำเสนอข้อมูลที่ชัดเจนและทันการณ์ เปิดโอกาสให้กรรมการที่เข้าร่วมประชุมได้แสดงความคิดเห็นและสอบถามได้อย่างทั่วถึง ตลอดจนดูแลให้มติที่ประชุมมีความชัดเจน พร้อมให้มีการบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน รวมถึงทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ประธานกรรมการบริษัทยังมีหน้าที่สำคัญในการดูแลให้การกำกับดูแลกิจการของบริษัทเป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้ เช่น องค์กรประกอบของคณะกรรมการบริษัท การทำหน้าที่กรรมการ แผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูง เป็นต้น

5. การประชุมคณะกรรมการ

5.1 คณะกรรมการกำหนดการประชุมไว้อย่างน้อย 6 ครั้งต่อปี และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยมีการกำหนดวันประชุมไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี และกำหนดวาระหลักในการประชุมไว้ล่วงหน้าอย่างชัดเจน และนำเสนอเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้า เพื่อให้คณะกรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูล

อย่างเพียงพอก่อนการประชุม เว้นแต่กรณีมีเหตุจำเป็นเร่งด่วน และมีการบันทึกรายงานการประชุมและจัดเก็บรวบรวมเอกสาร รายงานที่รับรองแล้วเพื่อใช้ในการอ้างอิงและสามารถตรวจสอบได้

5.2 ประธานกรรมการบริษัทและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้ร่วมกันกำหนดวาระการประชุมและพิจารณาเรื่องเข้าวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยเปิดโอกาสให้กรรมการแต่ละคนสามารถเสนอเรื่องต่างๆ เพื่อเข้ารับการพิจารณาเป็นวาระการประชุมได้

5.3 ประธานกรรมการบริษัทซึ่งทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมได้จัดสรรเวลาไว้อย่างเพียงพอและเปิดโอกาสให้กรรมการแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระในการพิจารณาเรื่องต่างๆ โดยในบางวาระอาจมีผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมด้วย เพื่อให้สารสนเทศรายละเอียดข้อมูลที่เป็นประโยชน์เพิ่มเติมในฐานะผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งได้รับทราบนโยบายโดยตรง เพื่อให้สามารถนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ในการลงมติในที่ประชุม คณะกรรมการให้ถือมติของเสียงข้างมาก โดยให้กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งเสียง โดยกรรมการที่มีส่วนได้เสียจะไม่เข้าร่วมประชุม และ/หรือไม่ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ประธานในที่ประชุมจะออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

5.4 บริษัทได้จัดส่งเอกสารประกอบวาระการประชุมล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันเพื่อให้กรรมการบริษัทมีเวลาที่จะศึกษาข้อมูลในเรื่องต่างๆ อย่างเพียงพอ

5.5 บริษัทกำหนดจำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำในการประชุมคณะกรรมการ โดยในขณะที่กรรมการจะลงมติในที่ประชุม ต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดที่มาประชุมและไม่มีส่วนได้เสียในวาระนั้นๆ

5.6 เลขานุการบริษัทเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง โดยทำหน้าที่ในการจดบันทึก จัดทำรายงานการประชุมเสนอให้ที่ประชุมรับรองในการประชุมครั้งถัดไป และเสนอให้ประธานกรรมการบริษัทพิจารณา ลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้อง รวมทั้งเป็นผู้จัดเก็บข้อมูลหรือเอกสารเกี่ยวกับการประชุมต่างๆ เพื่อสะดวกในการสืบค้นอ้างอิง

6. การสรรหาและกระบวนการแต่งตั้งกรรมการใหม่

คณะกรรมการบริษัทมุ่งเน้นให้การสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการมีความโปร่งใสและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยนอกจากบริษัทจะมี

นโยบายในการให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการแล้ว บริษัทยังมีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ซึ่งมีหน้าที่พิจารณาคุณสมบัติและความเหมาะสมของผู้สมัครหรือกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระหรือลาออก และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาอนุมัติเลือกตั้ง

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทต้องมีคุณสมบัติเบื้องต้นอย่างน้อยดังต่อไปนี้

6.1 มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด รวมทั้งต้องไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการบริษัทจากผู้ถือหุ้น ตามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ประกาศกำหนด

6.2 สามารถอุทิศตนให้บริษัทได้อย่างเต็มที่ โดยเฉพาะในการตัดสินใจที่มีความสำคัญ และในการปฏิบัติหน้าที่เพื่อผลประโยชน์ของบริษัท และเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการและประชุมผู้ถือหุ้นได้ทุกครั้ง ยกเว้นกรณีจำเป็นหรือมีเหตุสุดวิสัย

6.3 เป็นผู้ที่มีคุณธรรม จริยธรรม และคุณสมบัติอื่นใดที่อาจจะมีการกำหนดเพิ่มเติมตามกฎหมายหรือตามความเหมาะสมของคณะกรรมการบริษัท

7. การประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทมีโอกาสประชุมโดยไม่มีการประชุมที่เป็นผู้บริหารเข้าร่วมประชุมตามความจำเป็น เพื่อให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารได้อภิปรายปัญหาต่างๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจโดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย เพื่อให้หารือได้อย่างอิสระ โดยมีการประชุมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

8. การประชุมกรรมการอิสระ

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้กรรมการอิสระมีการประชุมกันเอง เพื่อให้มีการอภิปรายเรื่องต่างๆ ได้อย่างอิสระ โดยจัดให้มีการประชุมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

9. การสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ทำหน้าที่กำหนดนโยบายสรรหาผู้ทรงคุณวุฒิเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ใน

ระดับที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัท และสอดคล้องกับธุรกิจหรืออุตสาหกรรมเดียวกัน รวมถึงความเหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ และผู้บริหารแต่ละท่าน โดยค่าตอบแทนกรรมการจะอยู่ในรูปของเบี้ยประชุมและค่าบำเหน็จกรรมการ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทจะนำเสนอค่าตอบแทนกรรมการทุกรูปแบบให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี

10. การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการใหม่ทุกคนก่อนการทำหน้าที่กรรมการ เพื่อให้กรรมการใหม่รับทราบความคาดหวังที่บริษัทมีต่อบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของกรรมการ นโยบายและแนวทางปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ตลอดจนสร้างความรู้ ความเข้าใจในธุรกิจและการดำเนินงานด้านต่างๆ ของบริษัท เพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ โดยมีเลขานุการบริษัท เป็นผู้ประสานงานในเรื่องต่างๆ ดังนี้

10.1 เรื่องที่ควรทราบ ได้แก่ โครงสร้างธุรกิจ และโครงสร้างกรรมการ ขอบเขตอำนาจหน้าที่ ข้อกฎหมายที่ควรทราบ

10.2 ความรู้ทั่วไปของธุรกิจ แนวทางการดำเนินงาน แผนกลยุทธ์ธุรกิจ

10.3 จัดให้มีการพบปะหารือกับประธานกรรมการบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อสอบถามข้อมูลเชิงลึกเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท

11. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะได้จัดทำผลการปฏิบัติงานของตนเองเป็นประจำทุกปี ทั้งนี้ เพื่อให้มีการพิจารณาทบทวน ประมวลข้อคิดเห็นในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัท และการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ อันจะก่อให้เกิดการพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง ซึ่งผลการประเมินนั้น คณะกรรมการบริษัทจะนำไปวิเคราะห์ และหาข้อสรุปเพื่อกำหนดมาตรการในการปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานของคณะกรรมการแต่ละคณะต่อไป และบริษัทได้กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งเป็นผู้บริหารสูงสุดขององค์กรเป็นประจำทุกปี เพื่อนำผลประเมินที่ได้ไปใช้ในการกำหนดค่าตอบแทนของผู้บริหารสูงสุด

12. รายงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบในรายงานการเงินรวมของบริษัท และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณารายงานทางการเงินของบริษัทให้ถูกต้อง เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทยและมีการใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอ รวมทั้งคณะกรรมการบริษัทได้ให้ความเห็นไว้ในรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินคู่กับรายงานคณะกรรมการตรวจสอบและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว

13. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

13.1 บริษัทมีนโยบายส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้มีการฝึกอบรมและการให้ความรู้แก่กรรมการผู้เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการของบริษัท เช่น กรรมการบริษัท กรรมการตรวจสอบ และผู้บริหาร เป็นต้น เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง

13.2 กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการหรือกรรมการใหม่ ฝ่ายจัดการจะจัดให้มีเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ รวมถึงการจัดให้มีการแนะนำลักษณะธุรกิจ และแนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้แก่กรรมการใหม่

13.3 คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้ฝ่ายจัดการมีหน้าที่จัดทำแผนพัฒนาและสืบทอดตำแหน่งทางธุรกิจ ในกรณีที่ผู้บริหารระดับสูงไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้

14. การติดต่อสื่อสารกับฝ่ายบริหาร

คณะกรรมการบริษัทสนับสนุนให้ผู้บริหารระดับสูงของบริษัท เข้าร่วมประชุมกับคณะกรรมการบริษัท โดยเป็นผู้นำเสนอสารสนเทศเกี่ยวกับวาระที่ตนรับผิดชอบต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบข้อมูลความคิดเห็นจากผู้บริหารที่รับผิดชอบงานโดยตรง ขณะเดียวกันผู้บริหารก็มีโอกาสได้เรียนรู้และทำความเข้าใจมุมมองของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทส่งเสริมให้มีการพบปะและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นระหว่างกรรมการและผู้บริหารระดับสูงใน

โอกาสอื่นๆ นอกเหนือจากการประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้กรรมการได้มีโอกาสทำความรู้จักคุ้นเคยกับผู้บริหารระดับสูงของบริษัท โดยกรรมการสามารถติดต่อสื่อสารกับผู้บริหารของบริษัทแต่ละคนได้โดยตรง โดยไม่เป็นการสอดแทรกการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีระบบแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการที่ชัดเจน

15. เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีเลขานุการบริษัท เพื่อให้การบริหารงานของบริษัทดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุดตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบหลัก ดังนี้

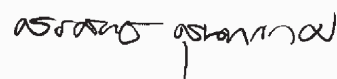
1. ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทจะเป็นกรรมการด้วยหรือไม่ก็ได้
2. รับผิดชอบดูแลการจัดประชุมผู้ถือหุ้น และประชุมคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท และข้อพึงปฏิบัติต่างๆ
3. บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท
4. ให้คำแนะนำและสนับสนุนงานของคณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับข้อกฎหมายและระเบียบปฏิบัติต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

5. ดูแลให้มีการดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งติดตามให้นโยบายและข้อแนะนำของคณะกรรมการบริษัท มีผลในทางปฏิบัติ

6. รับผิดชอบในการจัดทำและจัดเก็บเอกสารสำคัญต่างๆ

7. ติดต่อประสานงานกับหน่วยงานที่กำกับดูแล และดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศต่อสาธารณชนในส่วนที่เกี่ยวข้องตามระเบียบและข้อกำหนดของ สำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ให้ถูกต้องครบถ้วนตามกฎหมาย ติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้น และดูแลผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม

นโยบายการกำกับดูแลกิจการฉบับนี้ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2563 เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2563 โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 เป็นต้นไป



(นายสรสิทธิ์ สุนทรเกศ)
ประธานกรรมการบริษัท

จรรยาบรรณธุรกิจ (ฉบับเต็ม)

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการจัดให้มีจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) ซึ่งเป็นเครื่องมือที่สำคัญในการเสริมสร้างความโปร่งใสในการดำเนินงานของบริษัทฯ และเพื่อให้บริษัทฯ มีการดำเนินการตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเป็นรูปธรรม และต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในทุกกรณี คณะกรรมการบริษัท จึงได้กำหนดให้มีการจัดทำจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ ขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษรและเผยแพร่ให้ผู้เกี่ยวข้องได้รับทราบ พร้อมทั้งเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ โดยให้ถือเป็นหน้าที่ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ซึ่งต้องศึกษาทำความเข้าใจและปฏิบัติตาม ทั้งการปฏิบัติตามลายลักษณ์อักษร และปฏิบัติตามเจตนารมณ์ของจรรยาบรรณธุรกิจ

โดยคณะกรรมการบริษัทมุ่งหวังให้จรรยาบรรณธุรกิจ เป็นคู่มือหรือแนวทางให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ทุกคน ประพฤติ ปฏิบัติหน้าที่และภารกิจที่พึงได้รับมอบหมายด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และเที่ยงธรรม ทั้งการปฏิบัติต่อบริษัทและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

คำนิยาม

ให้ใช้คำนิยามดังต่อไปนี้กับคำต่างๆ ที่อยู่ในจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) ของบริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) ดังนี้

“บริษัทฯ”	หมายถึง	บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)
“กรรมการ”	หมายถึง	บุคคลซึ่งมีคุณสมบัติของกรรมการตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ได้รับเลือกตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นกรรมการ และในที่นี้ให้หมายรวมถึง กรรมการบริหาร กรรมการบริษัท และที่ปรึกษาคณะกรรมการ
“ผู้บริหาร”	หมายถึง	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหารตามสายงาน รวมถึงผู้บริหาร ตามคำนิยามของสำนักงานคณะกรรมการหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
“พนักงาน”	หมายถึง	พนักงานประจำ พนักงานชั่วคราว พนักงานภายใต้สัญญาพิเศษ

“ผู้มีส่วนได้เสีย”	หมายถึง	บุคคล กลุ่มบุคคล นิติบุคคล ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง หรือได้รับผลกระทบโดยตรงจากการดำเนินงานของบริษัทฯ เช่น ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ คู่แข่งทางการค้า เป็นต้น
“ลูกค้า”	หมายถึง	คู่ค้าที่ซื้อบริการหรือสินค้าของบริษัทฯ
“คู่ค้า”	หมายถึง	บุคคล กลุ่มบุคคล นิติบุคคล ที่ร่วมทำธุรกิจกับบริษัทฯ

หมายเหตุ

ผู้บริหารตามคำนิยามของสำนักงานคณะกรรมการหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หมายถึง “ผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายงานแก่นักลงทุนจากผู้จัดการลงมา ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่ สหกรณ์ และให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้น ไปหรือเทียบเท่า”

1. หลักการ

1.1 ความซื่อสัตย์ ยุติธรรม และความรับผิดชอบในการประกอบธุรกิจ

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ไม่เกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชนในทุกกรณี มีจรรยาบรรณในการดำเนินงาน โดยยึดหลักการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน ของบริษัทฯ และปฏิเสธการทุจริตและคอร์รัปชันในทุกกรณี และยึดหลักความเสมอภาคในการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมและมีความโปร่งใส รวมถึงต้องไม่ดำเนินการใดๆ อันเป็นการละเว้นหรือหลีกเลี่ยงการปฏิบัติหน้าที่หรือปฏิเสธความรับผิดชอบต่อบริษัทฯ จึงมีต่อลูกค้าที่สุจริต

1.2 ความรู้ ความสามารถในการประกอบธุรกิจ

บริษัทฯ มีมาตรฐานในการดำเนินธุรกิจด้วยความรู้ความเข้าใจ ความชำนาญ และความเอาใจใส่ในการปฏิบัติ หน้าที่ตามหลักวิชาชีพอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนสนับสนุนให้มีการใช้

ผู้เชี่ยวชาญในวิชาชีพในการให้บริการแก่ลูกค้า เพื่อบรรลุผลในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และเกิดประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้า

1.3 การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และมาตรฐานที่กำหนด

บริษัทฯ มีการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ หรือข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งกำหนดให้พนักงานของตนปฏิบัติตามหน้าที่ความรับผิดชอบของตนเอง และตามที่กฎหมายกำหนด

1.4 ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เป็นหนึ่งในนโยบายของบริษัทฯ ที่จะตอบสนองต่อสังคม บริษัทฯ จึงมุ่ง ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด ให้ความช่วยเหลือและสนับสนุนให้มีกิจกรรมเพื่อสังคมต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมโดยรวม

1.5 ลูกค้า

บริษัทฯ มุ่งมั่นในการปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้า เอาใจใส่ รับผิดชอบต่อ และสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ลูกค้าด้วยการนำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ที่ดีเพื่อเป็นการจูงใจให้ลูกค้าใช้บริการของบริษัทฯ ต่อไป

1.6 ผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ มีนโยบายในการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส สร้างผลการดำเนินงานที่สามารถให้ ผลตอบแทนที่ดีเติบโตอย่างต่อเนื่อง มั่นคงและเหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้น รวมถึงดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทั้งรายใหญ่และรายย่อย ตามสิทธิอย่างเป็นธรรม

1.7 พนักงาน

บริษัทฯ ถือว่าพนักงานทุกคนเป็นทรัพยากรที่มีค่าอย่างยิ่ง จึงมีนโยบายในการดูแลและปฏิบัติต่อพนักงานอย่าง เป็นธรรม เคารพหลักสิทธิมนุษยชน รวมถึงส่งเสริมและพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงานให้มี ความก้าวหน้า มีความมั่นคงในอาชีพและให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมตามความรู้ความสามารถและผลการ ปฏิบัติงาน โดยกำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติ

งานอย่างสม่ำเสมอและมีความเป็นธรรม เพื่อให้พนักงาน ได้รับทราบและปรับปรุงตนเองเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน ตลอดจนเตรียมแผนในการพัฒนาบุคลากรเพื่อ ทดแทนตำแหน่งที่สำคัญ (Succession Plan) ที่สอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ขององค์กร

1.8 การรู้จักลูกค้า

บริษัทฯ ควรมีข้อมูลของลูกค้าอย่างเพียงพอ และสามารถตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้ ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์ในการให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างเหมาะสม

1.9 การรักษาความลับของลูกค้า

บริษัทฯ สร้างความเชื่อมั่นให้แก่ลูกค้า โดยปกป้องและรักษาข้อมูลของลูกค้าไว้เป็นความลับ โดยไม่เปิดเผย ข้อมูลของลูกค้านอกจากจะได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้า หรือเป็นกรณีที่จำเป็นต้องเปิดเผยตามที่กฎหมายได้กำหนดเอาไว้เท่านั้น

1.10 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ จึงหลีกเลี่ยงการขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นทั้งภายในบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม และมี มาตรการที่จะจัดการกับสถานการณ์ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างบริษัทฯ และลูกค้าเพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อการให้บริการแก่ลูกค้า

1.11 ความดำรงฐานะทางการเงิน

บริษัทฯ มีการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นและส่งผลกระทบต่อฐานะและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ รวมทั้งมีการวางแผนการจัดสรรเงินทุนให้เพียงพอที่จะรองรับภาระผูกพันใดๆ จากการดำเนินธุรกิจ และความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

1.12 การจัดองค์กรและการควบคุมภายใน

บริษัทฯ จัดให้มีรูปแบบการจัดโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสม เพื่อให้การบริหารงานมีประสิทธิภาพมีระบบการควบคุมภายในที่รัดกุม กำหนดให้มีระเบียบปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่บังคับใช้

1.13 การให้ความร่วมมือกับองค์กรกำกับดูแล

บริษัทฯ มีนโยบายในการให้ความร่วมมือต่อองค์กรที่กำกับดูแล และนำเสนอข้อมูลให้องค์กรที่กำกับดูแลในทันที หากมีข้อมูลใดๆ ตามที่องค์กรกำกับดูแลระบุให้นำส่งเป็นการเฉพาะ

1.14 การใช้เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร

บริษัทฯ จัดให้มีการบริหารความปลอดภัยของระบบสารสนเทศตามมาตรฐานสากล โดยการพึ่งระมัดระวังการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารอย่างถูกต้อง มีประสิทธิภาพ ภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมาย และ นโยบายการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศที่บริษัทฯ กำหนด เพื่อประโยชน์สูงสุดของ บริษัทฯ และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

2. จรรยาบรรณของกรรมการ

กรรมการของบริษัทฯ มีแนวทางในการปฏิบัติตน เพื่อให้เป็นไปตามหลักจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ การปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัทมีใช้พันธะและความรับผิดชอบที่มีต่อบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นเท่านั้น หากยังมีหน้าที่รับผิดชอบต่อ ลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสียอื่นด้วย การคำนึงถึงประโยชน์ส่วนรวมของบุคคลทุกกลุ่มดังกล่าว โดยมีแนวทางปฏิบัติที่มีความ รับผิดชอบในการปฏิบัติตน ดังนี้

1. ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งปฏิบัติหน้าที่เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. ปฏิบัติหน้าที่ของตนอย่างเต็มความสามารถ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ยุติธรรม โปร่งใสและมีคุณธรรม เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
3. มีความเป็นอิสระในการตัดสินใจ และการกระทำต้องตั้งอยู่บนพื้นฐานของความถูกต้อง และมีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ
4. ไม่ดำเนินการใดๆ ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ รวมทั้ง

- ไม่หาผลประโยชน์จากการเป็นกรรมการหรือผู้บริหาร หรือใช้ข้อมูลที่ได้รับจากการเป็นกรรมการหรือผู้บริหาร เพื่อผลประโยชน์ทางการเงินหรือธุรกิจส่วนตัว และไม่ใช้ข้อมูลนั้น

เพื่อประโยชน์ทางการเงินหรือธุรกิจของผู้อื่น

- ไม่เปิดเผยข้อมูลลับของบริษัทฯ ต่อบุคคลภายนอก โดยเฉพาะคู่แข่ง
- ไม่เป็นกรรมการในบริษัทที่เป็นคู่แข่งของบริษัทฯ
- ไม่มีผลประโยชน์หรือส่วนได้เสียในการทำสัญญา
- ไม่รับสิ่งของหรือผลประโยชน์อื่นใด อันเป็นการก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของบริษัทฯ เพื่อประโยชน์ส่วนตนและบุคคลในครอบครัว

3. จรรยาบรรณของผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทมุ่งหวังให้ผู้บริหารแสดงเจตนารมณ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อย่างโปร่งใสและมีคุณธรรม ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวังและรอบคอบ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ จึงกำหนดจรรยาบรรณ ของผู้บริหารเพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

1. ผู้บริหารจึงตัดสินใจดำเนินการใดๆ ด้วยความบริสุทธิ์ใจ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ ลูกค้า ผู้ถือหุ้น และพนักงาน
2. ผู้บริหารพึงบริหารงานด้วยความระมัดระวังรอบคอบ และเอาใจใส่ มีวิสัยทัศน์กว้างไกล เป็นตัวอย่างในการเสริมสร้างประสิทธิภาพ ประสิทธิผล อย่างมีจริยธรรม เพื่อให้บรรลุถึงวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัทฯ
3. ผู้บริหารพึงปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความสุภาพ ปรารถนาผู้ใต้บังคับบัญชาด้วยความเป็นธรรม และไม่ใช้อำนาจในทางที่มิชอบ
4. ผู้บริหารต้องแสดงความยึดมั่นต่อจริยธรรมและจรรยาบรรณ โดยการปฏิบัติตนเป็นแบบอย่างที่ดีสำหรับพนักงานอื่น เสริมสร้างบรรยากาศในการทำงานให้เอื้อต่อการปฏิบัติตามจริยธรรมและจรรยาบรรณ
5. ผู้บริหารจึงสนับสนุนการสร้างศักยภาพในความก้าวหน้า และเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานของพนักงานจัดสวัสดิการให้พนักงานอย่างเหมาะสม มีความจริงใจ เคารพสิทธิ และการแสดงความคิดเห็นของพนักงาน

4. จรรยาบรรณของพนักงาน

ธุรกิจของบริษัทฯ เป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมและบริการทางการเงิน ซึ่งต้องดำเนินอยู่บนพื้นฐานของความน่าเชื่อถือและได้รับความไว้วางใจจากองค์กรภายนอกและ

ประชาชนทั่วไป ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทจึงกำหนดให้ พนักงานของบริษัทฯ มีจรรยาบรรณเพื่อยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติ ดังนี้

4.1 การปฏิบัติต่อบริษัทฯ

1. สนับสนุนนโยบายของบริษัทฯ ปฏิบัติตามข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน ปฏิบัติงานภายใต้อำนาจหน้าที่ของบริษัทฯ มอบหมาย และปฏิบัติงานตามกฎระเบียบ ประกาศ ข้อกำหนด และมติคณะกรรมการบริษัทที่มีอยู่ในขณะนั้นอย่างเคร่งครัด
2. ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต อุทิศตนทุ่มเท ดูแลสิทธิประโยชน์และทรัพย์สินของบริษัทฯ ให้องศภาพดี เพื่อใช้ประโยชน์อย่างเต็มที่ รวมถึงไม่นำไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนทั้งทางตรงและทางอ้อม
3. ไม่เข้าไปมีส่วนร่วมในการกระทำความผิดหรือปกปิดการกระทำใดๆ ที่ผิดกฎหมาย
4. ปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้สำเร็จลุล่วงไปด้วยดีอย่างมีประสิทธิภาพ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ หรือผลเสียที่จะมีต่อบริษัทฯ เป็นสำคัญ
5. มีทัศนคติที่ดี ไม่กล่าวร้ายต่อบริษัทฯ โดยปราศจากความจริงและไม่เป็นธรรม รักษาชื่อเสียงของบริษัทฯ ตลอดจนระมัดระวังการแสดงความคิดเห็นต่อบุคคลภายนอกในเรื่องที่อาจกระทบต่อชื่อเสียงและการดำเนินงานของบริษัทฯ
6. ใช้ทรัพย์สินของบริษัทฯ อย่างประหยัด เพื่อประโยชน์สูงสุดแก่บริษัทฯ
7. เปิดเผยมามีความสัมพันธ์กับองค์กร สถาบันทางธุรกิจภายนอก หรือความสัมพันธ์ทางเครือญาติเพื่อหลีกเลี่ยงการกระทำที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งในด้านผลประโยชน์
8. รักษาความลับของบริษัทฯ และลูกค้าอย่างเคร่งครัด และไม่ใช้ข้อมูลภายในของบริษัทฯ หรือลูกค้าเพื่อประโยชน์ของตนเองหรือเพื่อประโยชน์ของบุคคลอื่น
9. ไม่นำข้อมูลที่ตนได้จากการปฏิบัติหน้าที่ไปใช้ในทางมิชอบ หรือเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งที่ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องได้ทราบ

4.2 การปฏิบัติต่อผู้บังคับบัญชา ผู้ใต้บังคับบัญชา และเพื่อนร่วมงาน

1. เสริมสร้างการทำงานเป็นทีมและสร้างบรรยากาศแห่งความสามัคคี เอื้อเพื่อช่วยเหลือซึ่งกันและกัน ไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งซึ่งจะนำไปสู่ความเสียหายต่อบุคคลอื่นและบริษัทฯ

รวมถึงให้ความร่วมมือและการประสานงานในทางที่ชอบต่องานและต่อบริษัทฯ

2. เคารพในสิทธิของพนักงานอื่นที่อยู่ในองค์กรเดียวกัน ไม่วิพากษ์วิจารณ์ในลักษณะที่ก่อให้เกิดความเสียหายทั้งต่อเพื่อนพนักงานและต่อบริษัทฯ รวมทั้งไม่นำผลงานของผู้อื่นมาแอบอ้างเป็นผลงานของตน
3. รับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะของผู้ใต้บังคับบัญชาเกี่ยวกับงานในหน้าที่ รับฟังคำแนะนำของผู้บังคับบัญชา และพิจารณานำไปใช้ในทางที่เป็นประโยชน์ต่องานของบริษัทฯ รวมถึงไม่ปฏิบัติงานข้ามผู้บังคับบัญชาเหนือตน
4. ไม่ประพฤติดนปไปในทางที่นำความเสื่อมเสีย หรือนำความเสียหายมาสู่บริษัทฯ
5. รายงานหรือขอข้อแนะนำจากผู้บังคับบัญชาทันทีที่เกิดปัญหาในการปฏิบัติงาน หรือมีข้อสงสัยในความเสี่ยงใดๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับธุรกิจของบริษัทฯ

4.3 การปฏิบัติต่อตนเอง

1. ประพฤติปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับในการทำงานของบริษัทฯ โดยเคร่งครัด
2. มีทัศนคติที่ดีต่อบริษัทฯ ให้ความเคารพเชื่อฟัง และปฏิบัติตามคำสั่งของผู้บังคับบัญชาที่สั่งการโดยชอบด้วยนโยบายและระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ
3. ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต และมีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ
4. ต้องมีจิตสำนึกในความรับผิดชอบต่อตนเอง และต่อการปฏิบัติหน้าที่
5. ศึกษาหาความรู้และขยันหมั่นเพียรอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเพิ่มทักษะในการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพ
6. ไม่ใช้อำนาจหน้าที่ของตน หรือยินยอมให้ผู้อื่นอาศัยอำนาจหน้าที่ของตน ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมแสวงหาประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่น

4.4 การปฏิบัติต่อลูกค้าและคู่ค้า

1. ต้องรักษาความลับของลูกค้าและคู่ค้า ไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้าและคู่ค้าให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งทราบ
2. ไม่ใช้ข้อมูลของลูกค้าและคู่ค้าในการแสวงหาผลประโยชน์เพื่อตนเอง หรือบุคคลอื่น อันจะนำไปสู่การกระทำหรือการตัดสินใจใดๆ ซึ่งขัดกับผลประโยชน์ของลูกค้า คู่ค้า บริษัทฯ และผู้ถือหุ้น

3. ไม่ใช่ข่าวสารและข้อมูลภายในหรือข้อมูลที่ไม่พึงเปิดเผยต่อสาธารณะมาเป็นประโยชน์ต่อการซื้อขาย หรือลงทุนส่วนตัวหรือธุรกิจส่วนตัวอื่นๆ อันจะก่อให้เกิดความสูญเสียต่อผลประโยชน์ของลูกค้าและคู่ค้า

4. ไม่ใช่ข้อมูลหรือเอกสารใดๆ ของลูกค้าและคู่ค้าของบริษัทที่มอบให้ในการทำธุรกิจกับบริษัทฯ ไปแจกจ่ายหรือเผยแพร่ให้บุคคลภายนอกโดยไม่ได้รับความยินยอมจากลูกค้าและคู่ค้าเป็นลายลักษณ์อักษร หรือแก่บุคคลอื่นในบริษัทฯ ที่ไม่มีหน้าที่ต้องรู้ข้อมูลดังกล่าว เว้นแต่กรณีที่ถูกบังคับให้เปิดเผยโดยกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

5. ไม่พึงเรียกร้องเอาผลประโยชน์จากลูกค้าและคู่ค้า เพื่อการตอบแทนการทำงานในหน้าที่ของตน

6. ไม่พึงรับ หรือให้การเลี้ยงรับรองสิทธิประโยชน์หรือของขวัญอันมีราคาแพง หรือการรับนั้น ทำให้พนักงานต้องยอมปฏิบัติตามความประสงค์ของคู่ค้าในสิ่งที่ไม่ถูกต้องต่อหลักปฏิบัติโดยปกติของบริษัทฯ

5. การติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตาม

1. บริษัทฯ ให้ถือเป็นภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคนที่จะต้องรับทราบทำความเข้าใจ และปฏิบัติตามข้อพึงปฏิบัติที่กำหนดไว้ในจรรยาบรรณธุรกิจอย่างเคร่งครัด หากพบว่ามีกรณีฝ่าฝืนหรือกระทำการใดๆ ที่ขัดต่อจรรยาบรรณธุรกิจ บริษัทฯ จะพิจารณาและดำเนินการตามความเหมาะสม

2. ผู้บริหารทุกระดับมีหน้าที่สอดส่องดูแลและรับผิดชอบที่จะดำเนินการให้พนักงานภายใต้บังคับบัญชาของตนรับทราบ เข้าใจและปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ อย่างจริงจัง

3. เมื่อมีข้อสงสัยเกี่ยวกับวิธีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ สามารถสอบถามผู้บังคับบัญชา หรืออาจขอคำปรึกษาจากสำนักกักกันดูแลและตรวจสอบภายใน ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบชี้แจงให้ทราบถึงวิธีในการปฏิบัติตามจรรยาบรรณ

4. สำนักกักกันดูแลและตรวจสอบภายใน มีหน้าที่รับผิดชอบในการสอบทานจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ และพิจารณาช่องทางหรือกระบวนการเพื่อติดตามการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจดังกล่าว รวมถึงเสนอให้มีการ ทบทวนปรับปรุงเป็นประจำอย่างน้อยทุก 1 ปี เพื่อให้จรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ มีความทันสมัย เหมาะสมกับ สภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป โดยนำเสนอคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อขอความเห็นชอบ และ เสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

6. ข้อเสนอแนะเมื่อเกิดปัญหา

จรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ ที่กำหนดขึ้นนี้ ไม่อาจครอบคลุมในทุกเรื่องได้ พนักงานอาจจะเผชิญกับกรณีต่างๆ ที่ไม่คาดคิดเมื่อพนักงานไม่แน่ใจในความเหมาะสมที่จะประพฤติปฏิบัติ พนักงานควรปรึกษาหารือกับผู้บังคับบัญชา ตามลำดับชั้นจรรยาบรรณธุรกิจฉบับนี้ ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2563 เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2563 โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 เป็นต้นไป



(นายสรสิทธิ์ สุนทรเกศ)

ประธานกรรมการบริษัท

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท โอโร่ แพลตอริง จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการบริษัทที่เป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 คน ประกอบด้วย

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

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติตามขอบเขต อำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ในรอบปี 2564 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวม 6 ครั้ง โดยเป็นการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการและสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน เพื่อรับทราบผลการตรวจสอบภายใน การกำกับดูแลกิจการที่ดี การทบทวนความเพียงพอและเหมาะสมของการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง การประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย เพื่อพิจารณาผลการสอบทานหรือการตรวจสอบข้อมูลทางการเงิน รายไตรมาสและข้อมูลทางการเงินประจำปี ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานผลการประชุมทุกครั้งต่อคณะกรรมการบริษัท โดยมีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

■ การสอบทานข้อมูลทางการเงินของบริษัทฯ รายไตรมาสและประจำปี โดยได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีและฝ่ายจัดการ และมีความเห็นว่าข้อมูลทางการเงินได้จัดทำตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและเหมาะสม ผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีแบบไม่มีเงื่อนไข โดยได้มีการเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้น และผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

■ การสอบทานการควบคุมภายใน โดยการประชุมร่วมกับสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายในเพื่อรับทราบรายงานผลการตรวจสอบตามแผนงานการตรวจสอบ มีการพิจารณาความเป็นอิสระของสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ ได้จัดให้มีสภาพแวดล้อมการควบคุมภายในและระบบสารสนเทศที่เพียงพอ เหมาะสม มีการพัฒนาและปรับปรุงอย่างต่อเนื่องรวมถึงการเข้าไม่มีส่วนร่วมในการบริหารความเสี่ยง มีการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศอย่างถูกต้องครบถ้วน โดยปราศจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การปฏิบัติงานมีความถูกต้องตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยได้รายงานให้คณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบหรือพิจารณาแล้วแต่กรณี โดยในปี 2564 ภาพรวมบริษัทมีระบบการควบคุมภายใน

ที่เพียงพอ อย่างไรก็ตามคณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอแนะให้ฝ่ายจัดการควรมีการสอบทานคู่มือการปฏิบัติงานให้เป็นปัจจุบัน อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ การสอบทานแบบจำลองตามมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เพื่อให้สอดคล้องกับธุรกิจของบริษัท การให้ฝ่ายจัดการพิจารณารายงานแผนการพัฒนาระบบงาน เพื่อให้สามารถใช้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด การพิจารณาให้มีผู้สืบทอดตำแหน่งในแต่ละหน่วยงาน โดยเฉพาะหน่วยงานที่มีความสำคัญ เพื่อให้บริษัทมีการดำเนินงานได้อย่างต่อเนื่อง

■ การสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ ผ่านกระบวนการตรวจสอบของสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ไม่พบประเด็นที่เป็นสาระสำคัญในเรื่องการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย และข้อกำหนดดังกล่าว หรือรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกเหนือจากที่ได้แสดงไว้ในข้อมูลทางการเงิน เกี่ยวกับรายการที่เกิดขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

■ การประเมินตนเองของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สามารถบรรลุตามวัตถุประสงค์ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและเกิดการพัฒนาปรับปรุงอย่างต่อเนื่องและรายงานให้คณะกรรมการรับทราบ ภาพรวมผลการประเมินประจำปี 2564 อยู่ในเกณฑ์ที่ดี

■ พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2565 รวมทั้งพิจารณาคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี โดยได้เสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น พิจารณานุมัติแต่งตั้งในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ของคณะกรรมการตรวจสอบ สามารถแสดงความเห็นและให้ข้อเสนอแนะได้อย่างอิสระ ภาพรวมในรอบปี 2564 คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายงานทางการเงินของบริษัทฯ มีการจัดทำตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการ การกำกับดูแลกิจการที่ดี การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพเพียงพอและเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เป็นอยู่ในปัจจุบัน



(นายคุณากร เมฆใจดี)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
15 กุมภาพันธ์ 2565



บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)



319 จิตติธรรมบุรี ชั้น 17 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330



02-657-6222



02-657-6222-6245



www.airafactoring.co.th