

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (56-1)

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

บริษัท ไอร่า แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

หน้า

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	ส่วนที่ 1 หน้าที่ 1
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ส่วนที่ 1 หน้าที่ 4
3. ปัจจัยความเสี่ยง	ส่วนที่ 1 หน้าที่ 22
4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	ส่วนที่ 1 หน้าที่ 26
5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	ส่วนที่ 1 หน้าที่ 28
6. ข้อมูลทั่วไป และข้อมูลสำคัญอื่น	ส่วนที่ 1 หน้าที่ 29

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์ และผู้ถือหุ้น	ส่วนที่ 2 หน้าที่ 1
8. โครงสร้างการบริหารจัดการภายในบริษัท	ส่วนที่ 2 หน้าที่ 3
9. การกำกับดูแลกิจการที่ดี	ส่วนที่ 2 หน้าที่ 25
10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	ส่วนที่ 2 หน้าที่ 35
11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	ส่วนที่ 2 หน้าที่ 37
12. รายการระหว่างกัน	ส่วนที่ 2 หน้าที่ 38

ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	ส่วนที่ 3 หน้าที่ 1
14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	ส่วนที่ 3 หน้าที่ 6

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 1	ประวัติกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการของบริษัท
เอกสารแนบ 2	ข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อย บริษัทร่วม
เอกสารแนบ 3	รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท
เอกสารแนบ 4	รายละเอียดเกี่ยวกับการประเมินราคาทรัพย์สิน
เอกสารแนบ 5	เอกสารแนบอื่นๆ

ส่วนที่ 1: การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

1.1 วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย หรือกลยุทธ์ในการดำเนินงาน

❖ วิสัยทัศน์ (Vision):

“มุ่งมั่นพัฒนาสู่ผู้นำการให้บริการสินเชื่อแพลคตอริง”

❖ พันธกิจ (Mission):

“เสริมสร้างผู้ประกอบการ ด้วยบริการที่เป็นเลิศ ระบบการทำงานภายในมีประสิทธิภาพ สร้างผลตอบแทนที่ดีที่สุด ผู้ถือหุ้น และพนักงานได้อย่างยั่งยืน ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม และยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี”

❖ เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ (Goal):

บริษัทตั้งเป้าหมายที่จะเป็นบริษัทชั้นนำด้านแพลคตอริงในประเทศ เป็นกำลังสนับสนุนทางการเงินที่สำคัญแรงหนึ่งในการเสริมสร้าง ผลักดันการขยายตัวของภาคเศรษฐกิจ ในภาพรวมระดับประเทศเพิ่มขึ้น โดยการเสริมสร้างศักยภาพและสนับสนุนผู้ประกอบการให้มีทางเลือกในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนเพื่อสร้างสภาพคล่องได้ง่ายขึ้น โดยเน้นกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่บริษัทมีความเข้าใจถึงแนวทางการดำเนินธุรกิจ และส่งเสริมผู้ประกอบการขนาดกลาง ขนาดเล็กให้เติบโตเป็นผู้ประกอบการที่เข้มแข็งต่อไป ภายใต้การบริหารจัดการความเสี่ยงในภาพรวมอย่างมีประสิทธิภาพ มีกระบวนการพิจารณาคุณภาพของลูกค้าและลูกหนี้การค้าอย่างต่อเนื่อง โดยมีความเข้าใจธุรกิจลูกค้า อย่างใกล้ชิดเสมือนเป็นส่วนส่วนทางธุรกิจ พร้อมทั้งบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ

นอกเหนือจากเป้าหมายการดำเนินธุรกิจข้างต้นแล้ว บริษัทยังดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาล และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อสามารถสร้างกำไรรวมถึงผลตอบแทนที่ดีต่อผู้ถือหุ้น และการเติบโตอย่างมีคุณภาพได้อย่างยั่งยืนในระยะยาวต่อไป

1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

ประวัติความเป็นมา การเปลี่ยนแปลง และพัฒนาการที่สำคัญของบริษัท

1) ประวัติความเป็นมา

บริษัท ไอร่า แพลคตอริง จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) จัดทะเบียนก่อตั้งเมื่อวันที่ 6 มกราคม 2540 เดิมใช้ชื่อว่า บริษัท ธนมิตร แพลคตอริง จำกัด ด้วยทุนจดทะเบียนจำนวน 20 ล้านบาท โดยการร่วมทุนระหว่าง บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 50 กลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 38 และกลุ่มผู้ถือหุ้นอื่น ถือหุ้นร้อยละ 12 โดยมีวัตถุประสงค์ในการจัดตั้ง เพื่อดำเนินธุรกิจแพลคตอริง และเมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2547 บริษัทได้จดทะเบียนแปรสภาพจากบริษัทจำกัด เป็นบริษัทมหาชนจำกัด บริษัทได้จดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI) ในเดือนสิงหาคม 2547 พร้อมกับเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนต่อประชาชนจำนวน 4 ล้านหุ้น ทำให้บริษัทมีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระ 100 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 20 ล้านหุ้น และต่อมาเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2554

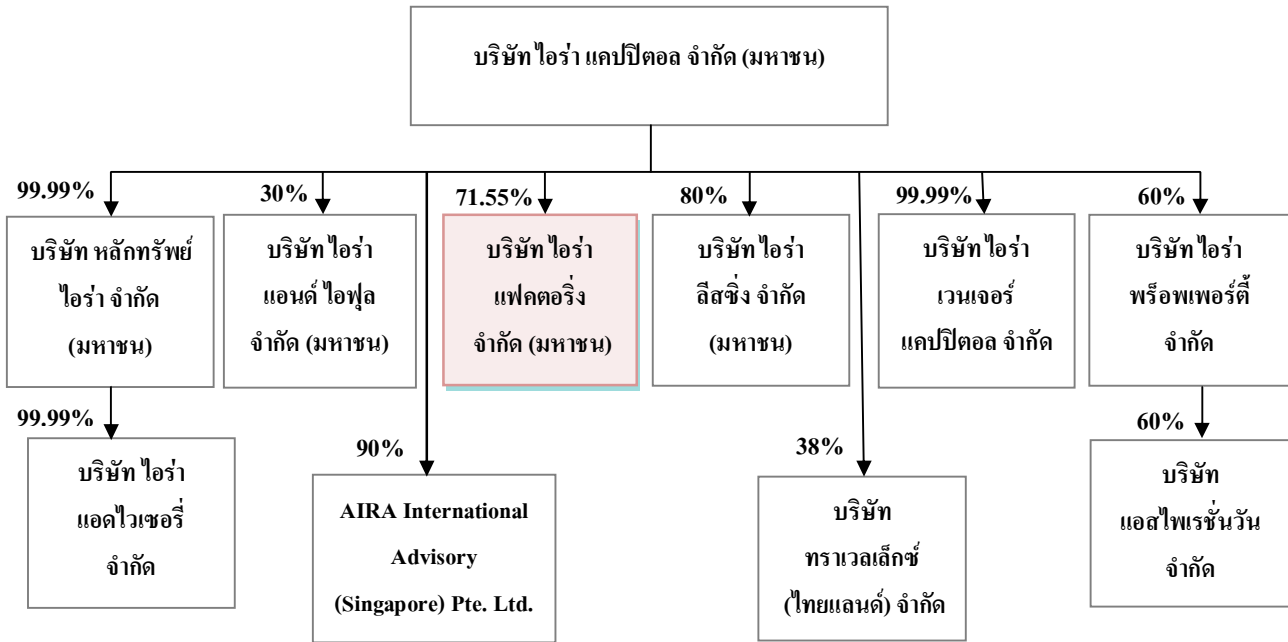
กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 2 กลุ่ม กล่าวคือ กลุ่มจิราธิวัฒน์ และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ได้จำหน่ายหุ้นสามัญของกิจการให้กับ บริษัท ไอร่า แคลปิตอล จำกัด (มหาชน) จำนวน 11,470,200.00 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 57.35 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของกิจการ และต่อมาเดือนกันยายน 2554 บริษัทได้เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 100 ล้านบาท เป็น 200 ล้านบาท และได้เปลี่ยนชื่อบริษัท จาก “บริษัท ธนมิตร แพลคตอริง จำกัด (มหาชน)” เป็น “บริษัท ไอร่า แพลคตอริง จำกัด (มหาชน)” ต่อมาเมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2558 บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นสามัญจากเดิม มูลค่าหุ้นละ 5 บาท เป็นมูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท และเมื่อวันที่ 30 กันยายน 2558 บริษัทได้เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 200 ล้านบาท เป็น 400 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,600 ล้านหุ้น

2) การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา

- ปี 2554 กุมภาพันธุ์: กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 2 กลุ่ม กล่าวคือ กลุ่มจิราธิวัฒน์ และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ได้จำหน่ายหุ้นสามัญของกิจการให้กับ บริษัท ไอร่า แคลปิตอล จำกัด (มหาชน) จำนวน 11,470,200.00 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 57.35 และภายหลังการทำคำเสนอซื้อ บริษัท ชัมมิท คอร์ปอเรชั่น จำกัด ซึ่งทำคำเสนอซื้อร่วมกับบริษัท ไอร่า แคลปิตอล จำกัด (มหาชน) ได้ซื้อหุ้นสามัญทั้งหมดจำนวน 4,543,400 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 22.72 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของกิจการ ซึ่งการซื้อขายหุ้นดังกล่าวกลุ่มผู้ถือหุ้นเดิมยังคงให้การสนับสนุนทางธุรกิจในการดำเนินกิจการระหว่างบริษัทกับกลุ่มลูกค้าของกลุ่มผู้ถือหุ้นเดิมเช่นที่เคยปฏิบัติมาภายในระยะเวลา 3 ปี นับแต่วันทำการซื้อขายหุ้น
- กันยายน: บริษัทเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 100 ล้านบาท เป็น 200 ล้านบาท และได้เปลี่ยนชื่อบริษัท จาก “บริษัท ธนมิตร แพลคตอริง จำกัด (มหาชน)” เป็น “บริษัท ไอร่า แพลคตอริง จำกัด (มหาชน)”
- ปี 2556 กุมภาพันธุ์: ได้มีการเปลี่ยนโครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท โดยบริษัท ชัมมิท คอร์ปอเรชั่น จำกัด ได้ขายหุ้นจำนวน 6,420,000 หุ้น ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 16.05 ของทุนชำระแล้วให้แก่บริษัท ไอร่า แคลปิตอล จำกัด (มหาชน) ส่งผลให้บริษัท ไอร่า แคลปิตอล จำกัด (มหาชน) มีหุ้นสามัญทั้งหมดจำนวน 29,607,617 คิดเป็นร้อยละ 74.019
- เมษายน: ได้ย้ายสถานประกอบการจาก เลขที่ 444 อาคารโอลิมเปียไทยทาวเวอร์ ชั้น 6 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10320 เปลี่ยนเป็น เลขที่ 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 20 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
- ปี 2558 สิงหาคม: ได้ดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นสามัญจากเดิม มูลค่าหุ้นละ 5 บาท เป็นมูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท
- กันยายน: ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 200 ล้านบาท เป็น 400 ล้านบาท

1.3 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

ธุรกิจแพคตอริงของบริษัท เป็นส่วนหนึ่งของธุรกิจในเครือ บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้ประกอบธุรกิจการลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company) โดยถือหุ้นหลักในบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ร้อยละ 71.55 ของทุนชำระแล้ว ซึ่งบริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มีบริษัท เจ อาร์ เค โฮลดิ้งส์ จำกัด เป็นผู้ถือหุ้นหลักร้อยละ 35.89 ของทุนชำระแล้ว โดยมีโครงสร้างธุรกิจที่สำคัญ ดังนี้



บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มีนโยบายให้บริษัทในเครือแต่ละแห่งมีนโยบาย และการบริหารงานของตนเอง เนื่องจากบริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีกิจการประกอบธุรกิจโดยตรง ทั้งนี้รายได้ส่วนใหญ่จึงมาจากบริษัทย่อย ดังรายละเอียดดังต่อไปนี้

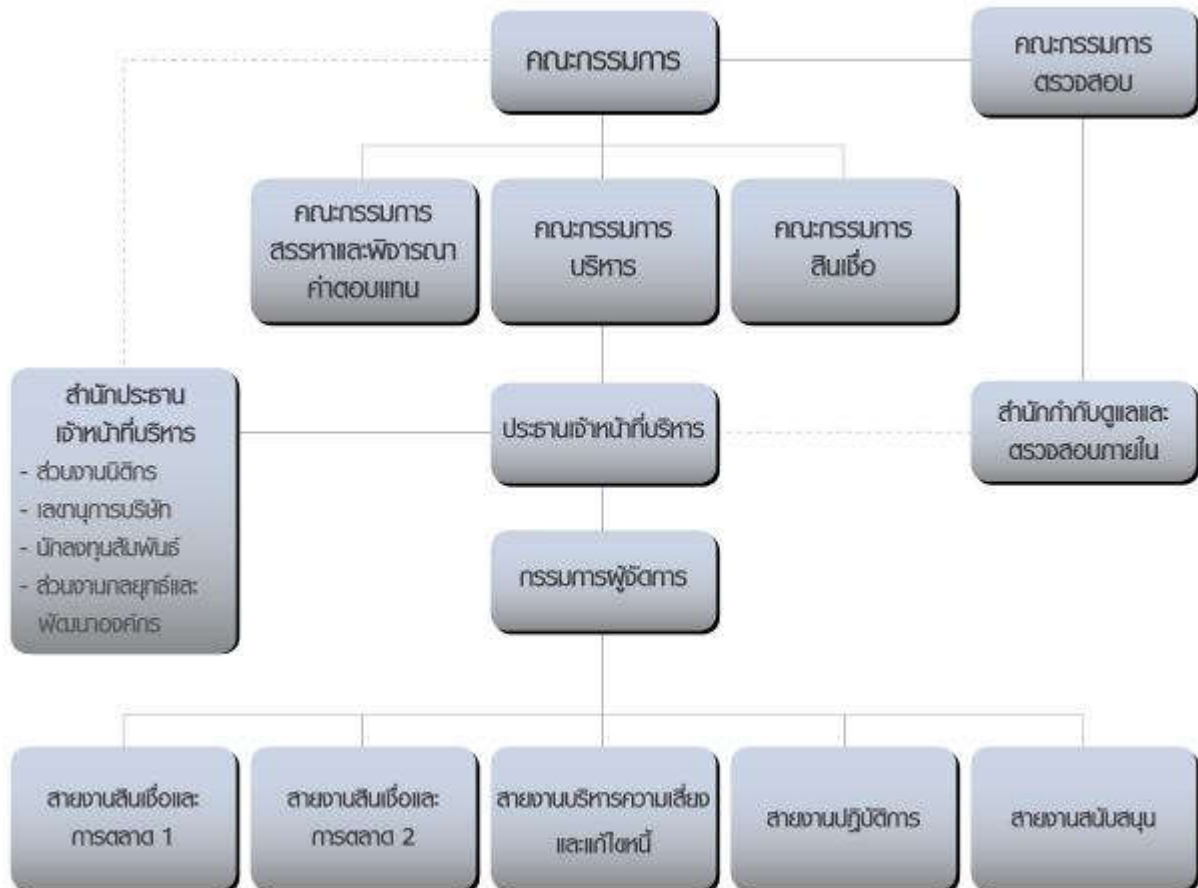
บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทแกน โดยกลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทประกอบด้วย บริษัท หลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน) และบริษัท ไอร่า แพลคตอริง จำกัด (มหาชน) และบริษัท ไอร่า แอนด์ ไอฟูล จำกัด (มหาชน) และบริษัท ไอร่า อินเตอร์เนชันแนล แอดไวเซอร์ (สิงคโปร์) จำกัด และบริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด และบริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัท ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด และบริษัท ไอร่า เวนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด เป็นบริษัทย่อย

ดังนั้น การประกอบธุรกิจของบริษัทแกนและบริษัทย่อย จึงเป็นที่มาของแหล่งรายได้หลักของบริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

8. โครงสร้างการจัดการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 โครงสร้างการจัดการของบริษัท ประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการสินเชื่อ ตามโครงสร้างการจัดการดังนี้

บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)



1. คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 10 ท่าน ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุมคณะกรรมการ	
		จำนวนครั้ง การประชุม	จำนวนครั้ง ที่เข้าร่วมประชุม
1. นางทองอุไร ลิ้มปิติ ¹	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการ	1	1/1
2. นางลดาวัลย์ ธนะธนิต	กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	5	4/5
3. นายคุณากร เมฆใจดี	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	5	5/5
4. นางนลินี งามเศรษฐีมาศ	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	5	5/5
5. นายวุฒิมิภูมิ จุฬางกูร	กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	5	4/5
6. นางญาใจ พัฒนสุขขวสันต์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	5	5/5
7. นายพูนศักดิ์ เขียวไพรัตน์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน	5	5/5
8. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาม	กรรมการ และประธานกรรมการสินเชื่อ	5	5/5
9. นายวิวัฒน์ คงคาศัย	กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการสินเชื่อ	5	5/5
10. นายสามชัย เบญจปฐมรงค์	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสินเชื่อ และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	5	5/5

โดยมี นางสาวกฤษติกานต์ ผาคำ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท

หมายเหตุ นางทองอุไร ลิ้มปิติ ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2559 แทนนายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ
ที่ลาออก จากตำแหน่งเมื่อวันที่ 2 สิงหาคม 2559

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท ประกอบด้วย นางลดาวัลย์ ธนะธนิต นางนลินี งามเศรษฐีมาศ
นายวุฒิมิภูมิ จุฬางกูร นายสามชัย เบญจปฐมรงค์ กรรมการสองในสี่คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท และการกำกับดูแลให้การบริหารจัดการเป็นไปตามเป้าหมายและแนวทางที่จะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น อยู่ในกรอบของการมีจริยธรรมที่ดี และคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ขอบบังคับของบริษัท และมติประชุมผู้ถือหุ้น โดยปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทั้งในปัจจุบันและระยะยาว ทั้งนี้ รวมทั้งการปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ.2551

ในการปฏิบัติหน้าที่ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Officer) ให้เป็นผู้รับผิดชอบการดำเนินธุรกิจของบริษัท

ในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้เรื่องดังต่อไปนี้ เป็นอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ที่จะเป็นผู้พิจารณาอนุมัติให้ความเห็นชอบ

1. นโยบาย แนวทางยุทธศาสตร์การทำธุรกิจ เป้าหมาย แผนงาน และงบประมาณประจำปีของบริษัท
2. การทำธุรกรรมหรือการกระทำใดๆ อันมีผลกระทบต่อฐานะทางการเงิน ภาระหนี้สิน ยุทธศาสตร์การทำธุรกิจ และชื่อเสียงของบริษัท
3. การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล
4. จัดให้มีระบบบัญชี การรายงานทางการเงินและการสอบบัญชี รวมทั้งดูแลให้มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
5. การเปลี่ยนแปลงนโยบายและวิธีปฏิบัติที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับการบัญชี การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน
6. สอดส่องดูแลและจัดการแก้ไขปัญหาคาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงรายการที่เกี่ยวข้องกัน
7. กำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างครอบคลุม และดูแลให้ผู้บริหารมีระบบ หรือกระบวนการที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการความเสี่ยง
8. ดูแลให้มีช่องทางในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นแต่ละกลุ่มและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทอย่างเหมาะสม
9. ให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง ชัดเจน โปร่งใส นำเชื่อถือและมีมาตรฐานสูง
10. ควบคุมกำกับดูแลการบริหารและการจัดการของคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมาย เว้นแต่ในเรื่องดังต่อไปนี้คณะกรรมการต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินการ เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัท การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ หรือข้อบังคับ เป็นต้น
11. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายในสี่เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท
12. คณะกรรมการจะต้องประชุมกันอย่างน้อยสามเดือนต่อครั้ง
13. คณะกรรมการมีอำนาจพิจารณากำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อกรรมการ ซึ่งมีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทได้
14. การเสนอแต่งตั้งและการสิ้นสุดสถานภาพของกรรมการ เลขานุการบริษัท หรือเลขานุการคณะกรรมการบริษัท
15. การอนุมัติวงเงินการปรับเงินเดือนและโบนัสหรือสูตรโบนัส หรือสูตรการปรับผลตอบแทนประจำปีของผู้บริหารและพนักงาน

16. การกำหนดและเปลี่ยนแปลงอำนาจอนุมัติที่มอบให้กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหาร
17. การมอบอำนาจหน้าที่ให้ประธานกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือกรรมการบริษัท คนใดคนหนึ่ง รวมถึงการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงแก้ไขการมอบอำนาจหน้าที่ดังกล่าว ทั้งนี้ต้องไม่ขัดกับกฎเกณฑ์ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์และคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์
18. การแต่งตั้งและกำหนดอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย
19. การจัดให้มีและกำกับดูแลให้มีการบริหารจัดการตามหลักการกำกับดูแลกิจการ
20. การปรับปรุง เปลี่ยนแปลง และแก้ไขโครงสร้างองค์กร
21. การดำเนินการอื่นใดเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท
22. กรรมการบริษัทมีหน้าที่เก็บรักษาข้อมูลความลับของบริษัทอย่างเคร่งครัด โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลภายในไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะหรือข้อมูลที่มีผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจหรือราคาหุ้น ในกรณีที่ข้อมูลรายงานประจำรอบระยะเวลาบัญชี ได้แก่ รายงานผลการดำเนินงานและงบการเงิน และรายงานประจำปี กรรมการพึงเว้นการซื้อขายหลักทรัพย์บริษัทไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณะ ในกรณีที่ข้อมูลเป็นการรายงานตามเหตุการณ์ การดำเนินงานของบริษัท ได้แก่ การได้มาจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ รายการที่เกี่ยวข้องกัน การร่วม/ยกเลิกการลงทุน การเพิ่มทุน/ลดทุนการออกทรัพย์สินใหม่ การซื้อหุ้นคืน การจ่ายหรือไม่จ่ายเงินปันผล หรือเหตุการณ์ที่มีผลกระทบต่อราคาหุ้น ฯลฯ

2. คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการบริหารจำนวน 5 ท่าน ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุมคณะกรรมการ	
		จำนวนครั้ง การประชุม	จำนวนครั้ง ที่เข้าร่วมประชุม
1. นางลดาวัลย์ ธนะธินิต	ประธานกรรมการบริหาร	13	13/13
2. นางนลินี งามเศรษฐีมาศ	กรรมการบริหาร	13	8/13
3. นายวุฒิมิภูมิ จุฬางกูร	กรรมการบริหาร	13	11/13
4. นายวิวัฒน์ คงคาสัย	กรรมการบริหาร	13	13/13
5. นายสามชัย เบญจปฐมรงค์	กรรมการบริหาร	13	12/13

โดยมี นางสาวกฤษติกานต์ ผาคำ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหาร

หมายเหตุ นางนภาภรณ์ ลัญจนดี ลาออกจากตำแหน่ง กรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2559

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบในการบริหารงานในเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานตามปกติ ฐานะและงานบริหารของบริษัท กำหนดนโยบาย แผนธุรกิจ งบประมาณ โครงสร้างการบริหารงาน และอำนาจการบริหารต่าง ๆ ของบริษัท หลักเกณฑ์ในการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจ เพื่อเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัท พิจารณาและอนุมัติ และ/หรือให้ความเห็นชอบ รวมตลอดถึงการตรวจสอบและติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทตามนโยบายที่กำหนด โดยสรุปอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบที่สำคัญได้ ดังนี้

1. ดำเนินกิจการและบริหารกิจการของบริษัทตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง และมติของที่ประชุมคณะกรรมการ และ/หรือมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกประการ
2. พิจารณากำหนดนโยบาย ทิศทาง และกลยุทธ์ การดำเนินธุรกิจของบริษัท กำหนดแผนการเงิน งบประมาณ เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งควบคุมกำกับดูแลให้การดำเนินงานของคณะทำงานที่แต่งตั้งบรรลุดตามเป้าหมาย
3. พิจารณาเรื่องการจัดสรรงบประมาณประจำปีตามที่ฝ่ายจัดการเสนอก่อนที่จะนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติ
4. มีอำนาจพิจารณา อนุมัติ การใช้จ่ายเงินในการดำเนินการ ตามปกติธุรกิจของบริษัท
5. อนุมัติการใช้จ่ายเงินลงทุนที่สำคัญ ๆ ที่ได้กำหนดไว้ในงบประมาณรายจ่ายประจำปีตามที่จะได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท หรือตามที่คณะกรรมการบริษัทได้เคยมีมติอนุมัติในหลักการไว้แล้ว
6. มีอำนาจพิจารณา อนุมัติ การให้กู้ยืมเงินหรือการให้สินเชื่อใด ๆ ของบริษัท ภายใต้หลักเกณฑ์อำนาจในการอนุมัติสินเชื่อของบริษัท
7. มีอำนาจพิจารณา อนุมัติ การกู้ยืมเงิน การจัดหาเงินสินเชื่อ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรือการออกตราสารหนี้ รวมถึงการให้หลักประกัน การค้ำประกันเงินกู้หรือสินเชื่อ หรือการขอสินเชื่อใด ๆ ของบริษัท เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการ
8. เป็นคณะที่ปรึกษาฝ่ายจัดการในเรื่องเกี่ยวกับนโยบายด้านการเงิน การตลาด การบริหารงานบุคคล และด้านการปฏิบัติการอื่น ๆ
9. ดำเนินการอื่นใด ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายเป็นคราวๆ ไป ทั้งนี้อำนาจ ตลอดจนการมอบอำนาจแก่บุคคลอื่นที่เห็นสมควรจะไม่รวมถึงอำนาจ และ/หรือการมอบอำนาจในการอนุมัติรายการใดที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรือผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดขัดแย้งกับบริษัทหรือบริษัทย่อยตามกฎหมายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการ และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวตามที่ข้อบังคับของบริษัทหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการประชุมพิเศษกรรมการใหม่ทุกคน เพื่อให้กรรมการใหม่รับทราบความคาดหวังที่บริษัทมีต่อบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบของกรรมการ นโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ตลอดจนสร้างความรู้ ความเข้าใจในธุรกิจและการดำเนินงาน เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายที่จะเสริมสร้างความรู้และมุมมองใหม่ ๆ ให้กับกรรมการทุกคนทั้งในด้านการกำกับดูแลกิจการ ภาวะอุตสาหกรรม ธุรกิจ เทคโนโลยีและนวัตกรรมใหม่ ๆ ฯลฯ โดยสนับสนุนให้กรรมการทุกคนเข้ารับการศึกษาและศึกษาในหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ ซึ่งจัดขึ้นโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และสถาบันที่มีชื่อเสียงอื่น ๆ เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทตอนปลายปี เพื่อประเมินผลการทำงานในรอบปีที่ผ่านมาของกรรมการบริษัท

ตั้งแต่ปี 2551 เป็นต้นมา คณะกรรมการบริษัท ได้มีมติเห็นชอบให้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอชื่อบุคคลเพื่อเสนอแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทได้ ตามหลักเกณฑ์การสรรหาของกรรมการบริษัท ซึ่งที่ผ่านมาก็มีบุคคลภายนอกที่มีความสนใจเสนอชื่อเข้ามาคัดเลือกเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการ ทั้งนี้ รายละเอียดอยู่ในหัวข้อ การกำกับดูแลกิจการที่ดี (การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน)

3. คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน ซึ่ง 2 ใน 3 ท่าน เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ด้านบัญชีและการเงิน ประกอบด้วย

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุมคณะกรรมการ	
		จำนวนครั้ง การประชุม	จำนวนครั้ง ที่เข้าร่วมประชุม
1. นายคุณากร เมฆใจดี ¹	ประธานกรรมการตรวจสอบ	1	1/1
2. นางญาใจ พัฒนาสุขสวัสดิ์ ²	กรรมการตรวจสอบ	5	5/5
3. นายพูนศักดิ์ เขียวไพรัตน์	กรรมการตรวจสอบ	5	5/5

โดยมี นางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

หมายเหตุ 1. นายคุณากร เมฆใจดี ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2559

แทนนางจันทิมา สิริแสงทักษิณ เนื่องจากเสียชีวิต

2. นายคุณากร เมฆใจดี และนางญาใจ พัฒนาสุขสวัสดิ์ เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ด้านบัญชีและการเงินเพียงพอที่จะทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัท

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่รับผิดชอบการสอบทานรายงานด้านการเงินของบริษัทฯ สอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และระบบการบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบที่เกี่ยวข้อง และจัดทำรายงาน หรือให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ หรือเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี ดังนี้

1. สอบทานรายงานทางการเงินให้ถูกต้องครบถ้วน ตามมาตรฐานบัญชีที่ยอมรับกันทั่วไป และให้มีการเปิดเผยอย่างเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ให้เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ตลอดจนพิจารณาถึงความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
3. สอบทานการปฏิบัติของบริษัท ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
4. สอบทานรายการที่เกี่ยวข้อง หรือการกระทำที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
5. สอบทานความเหมาะสมและเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ของบริษัท

6. พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท พิจารณาความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี และมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วม
7. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท และลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ โดยประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - 7.1 ความถูกต้อง เชื่อถือได้ ของรายงานทางการเงิน
 - 7.2 ความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน
 - 7.3 การปฏิบัติตามกฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
 - 7.4 ความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - 7.5 รายงานที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - 7.6 การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของแต่ละท่าน
 - 7.7 ความเห็นหรือข้อสังเกตที่ได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่
 - 7.8 รายงานอื่นใดที่ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไปควรทราบ
8. ในการปฏิบัติงานตามหน้าที่ ให้คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจเชิญผู้บริหารหรือพนักงานของบริษัทที่เกี่ยวข้อง มาให้ความเห็น ร่วมประชุม หรือส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น
9. พิจารณาทบทวนขอบเขตอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบและประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี
10. รายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ให้คณะกรรมการบริษัททราบทุกไตรมาส
11. ดำเนินการตรวจสอบและรายงานผลการตรวจสอบเบื้องต้นแก่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และผู้สอบบัญชี ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีได้แจ้งเหตุอันควรสงสัยให้คณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบ โดยให้ดำเนินการภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีแล้ว
12. รับทราบสำเนารายงานของกรรมการและผู้บริหารของบริษัท ที่ได้รายงานถึงการมีส่วนได้เสียของตน หรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด
13. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

อนึ่ง คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทโดยตรง และคณะกรรมการบริษัท ยังคงมีความรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทต่อบุคคลภายนอก

4. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระจำนวน 2 ท่าน และประธานเป็นกรรมการอิสระ ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุมคณะกรรมการ	
		จำนวนครั้ง การประชุม	จำนวนครั้ง ที่เข้าร่วมประชุม
1. นางญาใจ พัฒนาสุขสวัสดิ์	ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการอิสระ	4	4/4
2. นายพูนศักดิ์ เขียวไพรัตน์	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการอิสระ	4	4/4
3. นางนลินี งามเศรษฐธูมาศ	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	4	4/4

โดยมี นางสาวกฤษติกาพันธ์ ผาคำ เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

1. กำหนดนโยบายต่าง ๆ เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณา ดังนี้
 - 1.1 นโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการในการสรรหากรรมการ และผู้บริหารระดับสูง
 - 1.2 นโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่จ่ายให้แก่คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณาดังนี้
 - 2.1 กรรมการ
 - 2.2 กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ได้รับมอบอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบโดยตรงจาก คณะกรรมการบริษัท
 - 2.3 ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ สำหรับตำแหน่งกรรมการผู้จัดการมอบให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารพิจารณาเบื้องต้น เพื่อเสนอคณะกรรมการสรรหาฯ ให้ความเห็นชอบและเสนอ คณะกรรมการบริษัทพิจารณา
3. ดูแลให้คณะกรรมการบริษัท มีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมทั้งการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้อง กับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป
4. ดูแลให้กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับ มอบหมาย
5. กำหนดแนวทาง นำเสนอ และให้ความเห็นชอบผลการประเมินการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อ พิจารณาปรับค่าตอบแทนและการจ่ายเงินรางวัลประจำปี
6. ติดตามการทำแผนสืบทอดตำแหน่งงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการเสนอคณะกรรมการ บริษัทพิจารณาอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
7. รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัท อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
8. ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

5. คณะกรรมการสินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 5 ท่าน ประกอบด้วย

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุมคณะกรรมการ	
		จำนวนครั้ง การประชุม	จำนวนครั้ง ที่เข้าร่วมประชุม
1. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาก	ประธานคณะกรรมการสินเชื่อ	22	22/22
2. นายวิวัฒน์ คงคาลัย	กรรมการสินเชื่อ	22	22/22
3. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	กรรมการสินเชื่อ	22	22/22
4. นายทรงพล บุญนาค ¹	กรรมการสินเชื่อ	19	18/19
5. นายสามชัย เบญจปฐมรงค์ ¹	กรรมการสินเชื่อ	19	19/19

โดยมี นายขวัญพงษ์ พุ่มสว่าง เป็นเลขานุการคณะกรรมการสินเชื่อ

หมายเหตุ 1. นายทรงพล บุญนาค และนายสามชัย เบญจปฐมรงค์ ได้รับแต่งตั้งเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2559

2. นายกนกกิต นวลศิริ และนางพรพีไล บุราลัย ออกจากตำแหน่ง กรรมการสินเชื่อ มีผลเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2559

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ของคณะกรรมการสินเชื่อ

- มีอำนาจพิจารณาอนุมัติสินเชื่อตามขอบเขตอำนาจที่กรรมการบริษัทกำหนด
- ดำเนินการอื่นใด ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

6. คณะผู้บริหาร (Management)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ผู้บริหารของบริษัทมีจำนวน 6 ท่าน ดังนี้

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่ง
1. นายสามชัย เบญจปฐมรงค์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายกนกกิต นวลศิริ	กรรมการผู้จัดการ
3. นางพรพีไล บุราลัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานสินเชื่อและการตลาด
4. นายจิระศักดิ์ อรรถวัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานปฏิบัติการ
5. นายวิรุฒ ดำนอธิตม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้
6. นางไพศวี ผักเจริญผล	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชีและการเงิน

อำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- กำหนดภารกิจ วัตถุประสงค์ แนวทาง เป้าหมาย นโยบายบริษัท เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการ และดำเนินการเพื่อให้เป็นไปตามภารกิจ วัตถุประสงค์ แนวทางเป้าหมาย ตลอดจนนโยบายของบริษัทดังกล่าวด้วย รวมถึงการสั่งการและกำกับดูแลการดำเนินงานโดยรวม มีอำนาจพิจารณาว่าจ้างพนักงาน และบรรจุแต่งตั้ง ตลอดจนการโอน โยกย้ายสายงาน/ฝ่าย/แผนก หรือการพ้นจากการเป็นพนักงาน กำหนดอัตราค่าจ้าง ค่าตอบแทน เงินโบนัส รวมถึงสวัสดิการ เกี่ยวกับพนักงานทั้งหมดของบริษัท
- มีอำนาจ ออกคำสั่ง ระเบียบ ประกาศ บันทึก เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบายและผลประโยชน์ของบริษัท และเพื่อรักษาระเบียบ วินัย การทำงานภายในองค์กร
- ดำเนินกิจการที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานทั่วไปของบริษัท
- ให้มีอำนาจในการมอบอำนาจช่วง และ/หรือมอบหมายให้บุคคลอื่นปฏิบัติงานเฉพาะอย่างแทนได้ โดยการมอบอำนาจช่วง และ/หรือการมอบหมายดังกล่าวให้อยู่ภายใต้ขอบเขตแห่งการมอบอำนาจตามหนังสือมอบอำนาจ และ/หรือให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการบริษัท และ/หรือบริษัทได้กำหนดไว้

ทั้งนี้ อำนาจ ตลอดจนการมอบอำนาจแก่บุคคลอื่นที่เห็นสมควร จะไม่รวมถึงอำนาจ และ/หรือการมอบอำนาจในการอนุมัติรายการใดที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรือผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดขัดแย้งกับบริษัทตามกฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการ และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวตามที่ขอบังคับของบริษัทหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

การประเมินตนเองของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองแบบทั้งคณะ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อทบทวนว่า ได้มีการกำกับดูแลให้มีการกำหนด และ/หรือดำเนินการต่างๆ ได้อย่างเพียงพอ และใช้เป็นข้อมูลสนับสนุนฝ่ายบริหารนำไปปรับปรุง/พัฒนาการบริหารจัดการให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยใช้แบบฟอร์มที่บริษัทปรับปรุงจากตัวอย่างแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตามความเหมาะสมและสอดคล้องกับลักษณะเฉพาะของคณะกรรมการบริษัท และแจ้งผลการประเมินให้คณะกรรมการบริษัททราบ และวิเคราะห์ผลการประเมิน เพื่อนำไปสู่การดำเนินการของฝ่ายบริหาร

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปี โดยใช้เป้าหมายและหลักเกณฑ์ในการประเมินที่เชื่อมโยงกับความสำเร็จของแผนยุทธศาสตร์ เพื่อพิจารณากำหนดค่าตอบแทน และเงินรางวัลสูงใจที่เหมาะสม

โครงสร้างคณะกรรมการ และองค์ประกอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีจำนวนกรรมการที่เหมาะสมกับขนาดของกิจการ โดยปัจจุบันมีกรรมการทั้งหมด 10 คน และกรรมการทั้ง 10 ท่านไม่ได้เป็นผู้บริหารของบริษัทแต่อย่างใด (ในจำนวนนี้เป็นกรรมการอิสระจำนวน 4 ท่าน)

กรรมการอิสระ มีจำนวนร้อยละ 40 ของคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย

- นางทองอุไร ลิ้มปิติ
- นายคุณากร เมฆใจดี
- นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์
- นายพูนศักดิ์ เจียไพรัตน์

คำนิยามของ “กรรมการอิสระ” มีดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของผู้ขออนุญาต บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาต ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย
 2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาต บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาต เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ทั้งนี้ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาต
 3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะ ที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาตหรือบริษัทย่อย
 4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับผู้ขออนุญาต บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาต ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจรณ์ญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับผู้ขออนุญาต บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาต เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ผู้ขออนุญาตหรือคู่สัญญาามีภาระหนี้ ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ สามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของผู้ขออนุญาตหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของผู้ขออนุญาต บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาต และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของผู้ขออนุญาต บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาตสังกัดอยู่ เว้นแต่ จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
 6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากผู้ขออนุญาต บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาต และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของผู้ขออนุญาต ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของผู้ขออนุญาตหรือบริษัทย่อยหรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของผู้ขออนุญาตหรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นทางการเป็นการดำเนินงานของผู้ขออนุญาต ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามข้อ (1) ถึง (9) แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของผู้ขออนุญาต บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วมบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาต โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (collective decision) ได้

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

ในกรณีที่บุคคลที่ผู้ขออนุญาตแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเป็นบุคคลที่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าที่กำหนดตามข้อ (4) หรือ ข้อ (6) ให้ผู้ขออนุญาตได้รับการผ่อนผันข้อห้ามการมีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าดังกล่าว ก็ต่อเมื่อผู้ขออนุญาตได้จัดให้มีความเห็นคณะกรรมการบริษัทที่แสดงว่าได้พิจารณาตามหลักในมาตรา 89/7 แล้วว่า การแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลต่อไปในหนังสือแนบประชุมผู้ถือหุ้นในวาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระด้วย

- ก. ลักษณะความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพ ที่ทำให้บุคคลดังกล่าวมีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด
- ข. เหตุผลและความจำเป็นที่ยังคงหรือแต่งตั้งให้บุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ
- ค. ความเห็นของคณะกรรมการของผู้ขออนุญาตในการเสนอให้มีการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ

เพื่อประโยชน์ตามข้อ (5) และ ข้อ (6) คำว่า "หุ้นส่วน" หมายความว่า บุคคลที่ได้รับมอบหมายจากสำนักงานสอบบัญชี หรือผู้ให้บริการทางวิชาชีพ ให้เป็นผู้ลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชี หรือรายงานการให้บริการทางวิชาชีพ (แล้วแต่กรณี) ในนามของนิติบุคคลนั้น

การสรรหากรรมการ และผู้บริหารระดับสูง

เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการบริษัทจึงได้กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัท โดยมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เป็นผู้สรรหาบุคคลที่มีความเหมาะสมเข้ารับการคัดเลือก โดยบุคคลที่เหมาะสมจะถูกคัดเลือกโดยคณะกรรมการสรรหา ซึ่งจะเป็นผู้กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหาคัดเลือก ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความเหมาะสมของสถานการณ์ของบริษัทในช่วงเวลานั้น และต้องเสนอความเห็นขออนุมัติต่อบริษัทใหญ่ (บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)) ตามข้อบังคับของบริษัทใหญ่ หมวด 7 ข้อ 56 ว่าด้วยเรื่องการกำกับดูแลและบริหารบริษัทย่อยและบริษัทร่วมด้วย

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทได้ส่งเสริม สนับสนุน ให้มีการฝึกอบรม และให้ความรู้ที่เกี่ยวข้องแก่กรรมการและผู้บริหาร เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติอย่างต่อเนื่อง อาทิเช่น ส่งเสริมให้มีการพบปะระหว่างกรรมการและผู้บริหารระดับสูง เพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็นซึ่งกันและกัน ส่งเสริมให้จัดทำแผนพัฒนาศักยภาพผู้บริหารระดับสูง และมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาติดตามการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ เพื่อมั่นใจว่าบริษัทมีผู้บริหารที่มีความรู้ ความสามารถเพียงพอต่อการปฏิบัติหน้าที่ ดังนี้

- 1 คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้มีแผนพัฒนาศักยภาพผู้บริหาร เพื่อจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งงานประกอบด้วย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ
- 2 คณะกรรมการสรรหา พิจารณากำหนดความรู้ ความสามารถ (Competency) ประสบการณ์ของแต่ละตำแหน่งงาน เพื่อคัดเลือกผู้บริหารที่มีคุณสมบัติสอดคล้องตามที่กำหนดสามารถสืบทอดงานของแต่ละตำแหน่งงานได้
- 3 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประเมินการปฏิบัติงานและความรู้ ความสามารถของผู้บริหารที่มีคุณสมบัติสอดคล้องเทียบกับระดับความสามารถที่ต้องการ เพื่อจัดทำแผนการพัฒนารายบุคคลในการลด Competency Gap
- 4 มอบหมายให้ฝ่ายทรัพยากรบุคคลทำหน้าที่ดูแลติดตามการอบรม และพัฒนาความรู้ ความสามารถของผู้บริหารระดับสูง
- 5 ติดตามการทำแผนสืบทอดตำแหน่งงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท มีการกำหนดการประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้าทั้งปี ซึ่งตามข้อบังคับของบริษัท ได้กำหนดการจัดประชุมคณะกรรมการไว้อย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น ในการประชุมแต่ละครั้งมีการกำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจน ทั้งวาระเพื่อทราบและวาระเพื่อพิจารณา มีเอกสารประกอบการประชุมที่ครบถ้วน เพียงพอ และจัดส่งให้แก่กรรมการล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ ก่อนเข้าร่วมประชุม ในการประชุมประธานได้จัดสรรเวลาอย่างเพียงพอ เพื่อให้กรรมการทุกคนสามารถอภิปรายและแสดงความคิดเห็นร่วมกันได้อย่างเปิดเผย โดยมีประธานกรรมการเป็นผู้ประมวลความเห็นและข้อสรุปที่ได้จากที่ประชุม รายงานการประชุมจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษรโดยเลขานุการคณะกรรมการ และหลังจากที่ผ่านการรับรองจากที่ประชุมจะถูกจัดเก็บไว้ที่ตู้เอกสารในห้องกฎหมาย สำหรับกรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

โดยรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่าน สรุปได้ดังนี้

ชื่อ - นามสกุล	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด										
	คณะกรรมการบริษัท		คณะกรรมการตรวจสอบ		คณะกรรมการบริหาร		คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน		คณะกรรมการ สินเชื่อ		
	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	
1. นางทองอุไร ลิ้มปิติ ¹	1/1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. นางลดาวัลย์ ธนธนิต	4/5	6/6	-	-	13/13	13/13	-	-	-	-	-
3. นายคุณากร เมฆใจดี ²	5/5	6/6	1/1	-	-	-	-	-	-	-	-
4. นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์	5/5	6/6	5/5	6/6	-	-	4/4	4/4	-	-	-
5. นายพูนศักดิ์ เรียบไพรัตน์	5/5	6/6	5/5	6/6	-	-	4/4	4/4	-	-	-
6. นางนลินี งามเศรษฐีมาศ	5/5	6/6	-	-	8/13	12/13	4/4	4/4	-	-	-
7. นายวิวัฒน์ คงคาลัย	5/5	6/6	-	-	13/13	13/13	-	-	20/22	19/19	-
8. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	5/5	6/6	-	-	-	-	-	-	22/22	17/19	-
9. นายวุฒิมิถุนิ จุฬางกูร	4/5	4/6	-	-	11/13	7/13	-	-	-	-	-
10. นายสามชัย เบญจปฐุมรงค์ ³	5/5	-	-	-	12/13	13/13	-	-	22/22	19/19	-
11. นางก่องแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	-	-	-	-	-	-	-	-	18/19	16/16	-
12. นายทองพล บุญนาค ³	-	-	-	-	-	-	-	-	18/19	-	-

- หมายเหตุ
- นางทองอุไร ลิ้มปิติ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2559
 - นายคุณากร เมฆใจดี ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2559
 - นายสามชัย เบญจปฐุมรงค์ และนายทองพล บุญนาค ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการสินเชื่อ เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2559

ทั้งนี้ คณะกรรมการได้กำหนดนโยบาย เกี่ยวกับองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่คณะกรรมการบริษัทจะลงมติในที่ประชุม ต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

วาระการดำรงตำแหน่ง

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ โดยบริษัทได้จัดให้มีจำนวนกรรมการที่เหมาะสมกับขนาดของบริษัท โดยในปัจจุบันบริษัทมีกรรมการทั้งหมด 10 คน ซึ่งกรรมการทั้ง 10 ท่านไม่ได้เป็นผู้บริหารแต่อย่างใด (ในจำนวนนี้เป็นกรรมการอิสระจำนวน 4 คน) คิดเป็นร้อยละ 40 ของกรรมการทั้งหมด ทั้งนี้กรรมการแต่ละคนมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

ชื่อ	ปีที่ได้รับตำแหน่ง	ปีที่เลือกครั้งล่าสุด 2558	ประเภทของกรรมการ	การสรรหา/การแต่งตั้งเป็นกรรมการในปี 2560	การแต่งตั้งในครั้งถัดไป
1. นางทองอุไร ลิ้มปิติ	2557	2559	ประธานกรรมการ/กรรมการอิสระ	ไม่ใช่	2561
2. นางลดาวัลย์ ธนะธินิต	2554	2558	กรรมการ	ไม่ใช่	2561
3. นายคุณากร เมฆาใจดี	2547	2557	กรรมการอิสระ	ใช่	2560
4. นางญาใจ พัฒนสุขขสวัสดิ์	2557	-	กรรมการอิสระ	ใช่	2560
5. นายพูนศักดิ์ เรียบไพรัตน์	2547	2556	กรรมการอิสระ	ไม่ใช่	2562
6. นางนลินี งามเศรษฐีสุมาศ	2554	2556	กรรมการ	ไม่ใช่	2562
7. นายวิวัฒน์ คงคาสัย	2547	2556	กรรมการ	ไม่ใช่	2562
8. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	2554	2556	กรรมการ	ไม่ใช่	2562
9. นายวุฒิมิถุนิ จุฬางกูร	2554	2557	กรรมการ	ใช่	2560
10. นายสามชัย เบญจปฐมรงค์	2547	2557	กรรมการ	ไม่ใช่	2561

หมายเหตุ นางทองอุไร ลิ้มปิติ ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2559 แทนนายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ ที่ลาออก จากตำแหน่งเมื่อวันที่ 2 สิงหาคม 2559

เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้งให้ นางสาวกฤษติกานต์ ผาคำ ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัท โดยได้ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของเลขานุการบริษัท โดยได้รับแต่งตั้งเป็นเลขานุการบริษัทตั้งแต่วันที่ 14 สิงหาคม 2551 เพื่อทำหน้าที่ให้เป็นไปตาม พ.ร.บ.หลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ฯ มาตรา 89/15 ดังนี้

1. เป็นศูนย์กลางในการจัดทำเก็บรักษาเอกสาร
2. ทะเบียนกรรมการ
3. จัดประชุมผู้ถือหุ้น หนังสือนัดประชุมและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
4. รายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร
5. จัดกิจกรรมระหว่างกรรมการและผู้บริหาร
6. ประสานให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการบริษัท
7. ให้ความเห็นเกี่ยวกับกฎหมาย และประกาศต่างๆ
8. เรื่องอื่น ๆ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ประวัติโดยสังเขปของเลขานุการบริษัท

นางสาว กฤษติกานต์ ผาคำ

ปริญญาตรี นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง

คุณสมบัติ: มีความรู้ด้านกฎหมายที่เกี่ยวข้อง มีความสามารถในการประสานงาน การสรุปประเด็น การจัดทำรายงานการประชุม มีความคล่องตัวในการปฏิบัติงาน มีมนุษยสัมพันธ์ดี ผ่านการอบรมด้านงานเลขานุการบริษัท จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หรือองค์กรอิสระที่มีความน่าเชื่อถือ

คำตอบแทนกรรมการ และผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายคำตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจนโปร่งใส โดยมีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เป็นผู้พิจารณากำหนดนโยบายคำตอบแทนสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณา ก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

1. นโยบายและหลักเกณฑ์การจ่ายคำตอบแทนคณะกรรมการบริษัท

เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2555 บริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเพื่อพิจารณา กำหนดนโยบายคำตอบแทนกรรมการ ไว้อย่างชัดเจนและมีความโปร่งใส และอยู่ในระดับที่เหมาะสมเทียบกับธุรกิจประเภทเดียวกัน ทั้งนี้คำตอบแทนกรรมการจะต้องผ่านการพิจารณาจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคำตอบแทนกรรมการจะอยู่ในรูปของเบี้ยประชุม และบำเหน็จกรรมการ

2. นโยบายและหลักเกณฑ์การจ่ายคำตอบแทนผู้บริหาร

บริษัทได้กำหนดนโยบายการกำหนดคำตอบแทนผู้บริหารเป็นไปตามหลักการ และนโยบายที่คณะกรรมการบริษัท กำหนด ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัทตามเป้าหมายที่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้า และผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละท่าน และสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย โดยจะอยู่ในรูปของเงินเดือน โบนัส และอื่น ๆ

คำตอบแทนกรรมการ

1. ค่าตอบแทนรวมของคณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 จะอยู่ในรูปค่าเบี้ยประชุมที่เป็นตัวเงิน รายละเอียดดังนี้

(หน่วย: บาท)

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง	เบี้ยประชุม										รวมค่าตอบแทน	
		คณะกรรมการบริษัท		คณะกรรมการตรวจสอบ		คณะกรรมการบริหาร		คณะกรรมการสรรหาฯ		คณะกรรมการสินเชื่อ		2559	2558
		2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558		
1. นายสรสิทธิ์ สุนทรเกศ ¹	ประธานกรรมการ/ กรรมการอิสระ	50,000	125,000	-	-	-	-	-	-	-	-	50,000	125,000
2. นางทองอุไร ลิ้มปิติ ²	ประธานกรรมการ/ กรรมการอิสระ	25,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,000	-
3. นางจันทิมา สิริแสงทักษิณ ³	กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการตรวจสอบ	30,000	15,000	50,000	90,000	-	-	-	-	-	-	80,000	240,000
4. นายคุณากร เมฆใจดี ⁴	กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการตรวจสอบ	75,000	90,000	25,000	-	-	-	-	-	-	-	100,000	90,000
5. นางลดาวัลย์ ธนะธินิต	กรรมการ/ ประธานกรรมการบริหาร	60,000	90,000	-	-	195,000	195,000	-	-	-	-	255,000	285,000
6. นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์	กรรมการอิสระ/กรรมการ ตรวจสอบ/ประธานกรรมการ สรรหาและพิจารณา คำตอบแทน	60,000	90,000	75,000	90,000	-	-	60,000	60,000	-	-	195,000	240,000
7. นายพูนศักดิ์ เขียวไพรัตน์	กรรมการอิสระ/กรรมการ ตรวจสอบ/กรรมการสรรหาฯ	750,000	90,000	75,000	90,000	-	-	40,000	40,000	-	-	190,000	220,000

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง	เบี้ยประชุม										รวมค่าตอบแทน		
		คณะกรรมการบริษัท		คณะกรรมการตรวจสอบ		คณะกรรมการบริหาร		คณะกรรมการสรรหาฯ		คณะกรรมการสินเชื่อ				
		2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	
8.	นางนลินี งามเศรษฐีมาศ	กรรมการ/ กรรมการบริหาร/ กรรมการสรรหาฯ	750,00	90,000	-	-	80,000	-	40,000	40,000	-	-	190,000	130,000
9.	นายวิวัฒน์ คงคาลัย	กรรมการ/ กรรมการบริหาร/ กรรมการสินเชื่อ	75,000	75,000	-	-	130,000	130,000	-	-	190,000	190,000	395,000	395,000
10.	นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	กรรมการ/ประธานคณะ กรรมการสินเชื่อ	75,000	90,000	-	-	-	-	-	-	315,000	255,000	390,000	345,000
11.	นายอุดมภูมิ จุฬางกูร	กรรมการ/ กรรมการบริหาร	60,000	60,000	-	-	100,000	70,000	-	-	-	-	160,000	130,000
12.	นายสามชัย เบญจปฐมรงค์ ⁵	กรรมการบริหาร	30,000	-	-	-	50,000	-	-	-	-	-	30,000	50,000
13.	นางนภาพรณี ลัญจนดี ⁶	กรรมการบริหาร	-	-	-	-	80,000	110,000	-	-	-	-	80,000	110,000
14.	นางกรองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	กรรมการสินเชื่อ	-	-	-	-	-	-	-	-	210,000	180,000	210,000	180,000
15.	นายทรงพล บุญนาค ⁵	กรรมการสินเชื่อ	-	-	-	-	-	-	-	-	170,000	-	170,000	-
	รวมทั้งสิ้น		690,000	950,000	225,000	270,000	505,000	555,000	140,000	140,000	885,000	625,000	2,445,000	2,540,000

- หมายเหตุ:
1. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 2 สิงหาคม 2559
 2. นางทองอุไร ลิ้มปิติ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ แทนนายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 10 พฤศจิกายน 2559
 3. นางจันทิมา สิริแสงทักษิณ พ้นจากตำแหน่งกรรมการเนื่องจากเสียชีวิต เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2559
 4. นายคุณากร เมฆใจดี ได้รับแต่งตั้งเป็นการตรวจสอบและกรรมการอิสระ แทนนางจันทิมา สิริแสงทักษิณ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 10 พฤศจิกายน 2559 และดำรงตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบ
 5. นายทรงพล บุญนาค และนายสามชัย เบญจปฐมรงค์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการสินเชื่อ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2559
 6. นางนภาภรณ์ ด้ยญนต์ ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2559

2. ค่าตอบแทนอื่น

-ไม่มี-

คำตอบแทนผู้บริหาร

1. คำตอบแทนที่เป็นตัวเงินของผู้บริหารของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ในรูปของเงินเดือน โบนัส และสวัสดิการอื่น ๆ รายละเอียดดังนี้

(หน่วย: บาท)

ประเภทคำตอบแทน	จำนวนเงิน	
	2559	2558
เงินเดือน และโบนัส	14,359,828.00	13,246,558.16
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	873,958.94	792,684.47
สวัสดิการอื่น ๆ	1,177,037.00	1,122,846
รวม	16,410,023.94	15,162,088.63
จำนวนผู้บริหาร	6	8

หมายเหตุ - ปี 2559 ประกอบด้วยผู้บริหาร 6 ราย คือ 1. นายสามชัย เบญจปฐมรงค์ 2. นายกนกกิต นวลศิริ 3. นายจิระศักดิ์ อรรถวัฒน์ 4. นางพรพิไล บุราลัย 5. นายวิรุฒ ด่านอธิคม และ 6.นางไพศรี ผักเจริญผล
- ปี 2558 ประกอบด้วยผู้บริหาร 8 ราย คือ 1.นายสามชัย เบญจปฐมรงค์ 2. นายกนกกิต นวลศิริ 3. นายจิระศักดิ์ อรรถวัฒน์ 4. นางพรพิไล บุราลัย 5. นายวิรุฒ ด่านอธิคม 6. นางไพศรี ผักเจริญผล 7. นายสมเกียรติ วณะเศรษฐ์ และ 8. นางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ

บุคลากร

1. จำนวนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีจำนวนทั้งสิ้น 71 คน โดยในปี 2559 บริษัทได้จ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงานจำนวนทั้งสิ้น 36,321,965.03 บาท ซึ่งผลตอบแทน ได้แก่ เงินเดือน ค่าล่วงเวลา เงินช่วยเหลือค่าครองชีพ เงินโบนัส เงินช่วยเหลือพิเศษ เงินประกันสังคม และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น นอกจากนี้บริษัทยังดำเนินการจัดทำแผนอัตรากำลังคนให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจ โดยแบ่งพนักงานตามสายงานต่าง ๆ ได้ดังนี้

ฝ่าย		จำนวนพนักงานประจำ (คน)		
		ปี 2558	ปี 2558	ปี 2557
1.	ฝ่ายสินเชื่อและการตลาด	18	12	13
2.	ฝ่ายปฏิบัติการ	22	21	19
3.	ฝ่ายบัญชีและการเงิน	7	8	7
4.	ฝ่ายสารสนเทศ	3	8	7
5.	ฝ่ายทรัพยากรบุคคลและธุรการ	5	8	7
6.	ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้	6	8	3
7.	สำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	6	4	-

ฝ่าย		จำนวนพนักงานประจำ (คน)		
8.	สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน	2	2	1
	รวม	71	63	50

ทั้งนี้ในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) ไม่มีการเปลี่ยนแปลงพนักงานจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงาน

2. ผลตอบแทน และสวัสดิการต่าง ๆ

บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) มีการจ่ายค่าตอบแทนพนักงานในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา (ปี 2559 - 2557) ดังนี้

(หน่วย: บาท)

ค่าตอบแทน (บาท)	ปี 2559	ปี 2558	ปี 2557
จำนวน (คน)	71	63	50
- เงินเดือน และโบนัส	30,623,241.72	22,738,083.37	19,070,322.42
- สวัสดิการอื่น ๆ	5,698,723.31	4,780,498.52	2,252,072.13
รวม	36,321,965.03	27,518,581.89	21,322,394.55

นโยบายการพัฒนาบุคลากร

นโยบายการพัฒนาบุคลากร และแนวปฏิบัติในการบริหารทรัพยากรบุคคลได้ถูกนำมาเชื่อมโยงกับกลยุทธ์และทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยบริษัทเชื่อมั่นว่า การเจริญเติบโตขององค์กรขึ้นอยู่กับพนักงานที่มีคุณภาพ ดังนั้นบริษัทจึงมีนโยบายที่จะมุ่งเน้นที่จะพัฒนาและปรับปรุงระบบการบริหาร และระบบการพัฒนาบุคลากรให้มีความทันสมัย สอดคล้องกับเทคโนโลยี และเป็นไปตามมาตรฐานสากล เพื่อที่จะเสริมสร้างและพัฒนาให้พนักงาน เป็นทั้งคนดี และคนเก่ง ตลอดจนมีส่วนร่วมในการพัฒนาและช่วยเหลือสังคมโดยส่วนรวม และมุ่งเน้นให้พนักงานเป็นกลไกหลักในการพัฒนาให้บริษัทก้าวไปสู่องค์กรแห่งความสำเร็จ และเพื่อเป็นการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน ในปี 2558 บริษัทฯ ได้ทำแผนและดำเนินการพัฒนาศักยภาพพนักงาน ตลอดจนปรับขั้นตอนการทำงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ดังนี้

1. หลักสูตร ACPG-Anti-Corruption The Practical Guide ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2. สัมมนา Mai FanZI Club ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
3. หลักสูตร การปฏิบัติงานตรวจสอบภายในในระบบสารสนเทศ ของสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์
4. หลักสูตร วุฒิบัตรด้านการบริหารทรัพยากรมนุษย์ ของคณะเศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
5. หลักสูตร Advance Audit Committee Program รุ่น 21/2558 ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
6. หลักสูตร Directors Certification Program รุ่น 218/2558 ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
7. หลักสูตร Leadership Skill for Auditors ของสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย
8. หลักสูตร เทคนิควิเคราะห์งบการเงินเพื่อวางแผน และตัดสินใจในทางธุรกิจ ของบริษัท เอ็น วาย ซี แมนเนจเม้นท์ จำกัด

9. หลักสูตร มิติใหม่ของการรายงานข้อมูลทางการเงินในยุคดิจิทัล รุ่น 4/2558 ของสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์
10. หลักสูตร วิเคราะห์ปัจจุบันรู้ทันอนาคตผ่านงบการเงิน ของบริษัท เอ็น วาย ซี แมนเนจเม้นท์ จำกัด
- นอกจากนี้ ยังได้มีการปรับตำแหน่งให้กับพนักงานที่มีศักยภาพและเหมาะสม เพื่อสอดคล้องกับแผนการเจริญเติบโต ความก้าวหน้าในสายอาชีพ โดยในปี 2558 บริษัทได้นำตัวชี้วัด (Key Performance Indicators: KPIs) มาใช้เป็นกรอบในการปฏิบัติงานและประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละบุคคลรวมทั้งปรับปรุงการประเมินขีดความสามารถของพนักงานให้สอดคล้องกับองค์กรและมุ่งไปสู่จุดหมายเดียวกันได้อย่างมีประสิทธิภาพ

คำตอบแทนของผู้ตรวจสอบบัญชี

คำตอบแทนของผู้สอบบัญชีประจำปี 2559 จำนวน 870,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 เป็นเงิน 20,000 บาท ซึ่งไม่รวมค่าบริการอื่น (Non-audit fee) และไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียใดๆ กับบริษัท ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นใหญ่หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าว

โดยในปี 2559 บริษัทได้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท โดยมีรายชื่อ ดังนี้

- | | | |
|------------------|-----------------|--------------------------------------|
| 1. นายโสภณ | เพิ่มศิริวัลลภ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3182 หรือ |
| 2. นางสาวพิมพ์ใจ | มานิตขจรกิจ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4521 หรือ |
| 3. นางสาวรสพร | เดชอาคม | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5659 หรือ |
| 4. นางสาวสุมนา | พันธ์พงษ์सानนท์ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5872 |

ค่าสอบบัญชี	ปี 2560 (ปีที่เสนอ)	ปี 2559
ค่าสอบบัญชี และค่าสอบทานรายได้ไตรมาสของบริษัท	900,000	870,000

9. การกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการของบริษัทที่มีเจตนารมณ์ที่มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจภายใต้นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) โดยนำหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี และระเบียบปฏิบัติของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ มาเป็นปัจจัยในการเสริมสร้างองค์กรให้มีระบบบริหารงานที่มีประสิทธิภาพ และเป็นพื้นฐานของการเติบโตทางธุรกิจอย่างยั่งยืน

โดยในปี 2559 บริษัทได้รับการประเมินการกำกับดูแลกิจการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) อยู่ในระดับ 3 ดาว ซึ่งถือว่าอยู่ในเกณฑ์ดี นอกจากนี้ บริษัทได้ปฏิบัติตามนโยบายและหลักการกำกับดูแลกิจการครอบคลุมเนื้อหาทั้ง 5 หมวด ได้แก่ หมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น หมวดการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม หมวดบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย หมวดการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส และหมวดความรับผิดชอบต่อของคณะกรรมการตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2559 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 5/2559 ได้มีการพิจารณาและทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณทางธุรกิจ รวมถึงอนุมัตินโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน พร้อมทั้งจัดทำเป็นคู่มือเป็นลายลักษณ์อักษรและเปิดเผยแพร่ในเว็บไซต์บริษัท ในหมวดนักลงทุนสัมพันธ์

การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีใน

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในความเป็นเจ้าของ บริษัทจึงส่งเสริมและสนับสนุนให้ใช้สิทธิอันชอบธรรมตามกฎหมายอย่างเต็มที่

- ในปี 2559 บริษัทได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ในวันที่ 21 เมษายน 2559 โดยบริษัทได้เผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบวาระการประชุม และหนังสือมอบฉันทะทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านเว็บไซต์ของบริษัทล่วงหน้าก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นระยะเวลา 30 วัน โดยได้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบวาระการประชุม และหนังสือมอบฉันทะทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ พร้อมทั้งรายงานประจำปี 2558 (ในรูปแบบของ CD ROM) ให้กับผู้ถือหุ้นล่วงหน้าเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 7 วัน ซึ่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประกอบด้วย วัน เวลา สถานที่ประชุม รายละเอียดวาระการประชุมพร้อมด้วยข้อเท็จจริง และเหตุผล ความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ เอกสารประกอบวาระการประชุม รวมถึงเอกสารประกอบอื่นๆ ตลอดจนรายละเอียดขั้นตอนการประชุม การออกเสียงลงคะแนน การมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น

- บริษัทได้จัดให้มีการอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมทุกรายเท่าเทียมกัน โดยบริษัทได้กำหนดสถานที่จัดประชุม คือ ห้องแมนดาริน A ชั้นที่ 1 โรงแรมแมนดาริน ถนนพระราม 4 เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร ซึ่งสะดวกในการเดินทางและมีความพร้อมที่จะอำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้น โดยในวันประชุมบริษัทเปิดให้ผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าประชุมล่วงหน้า 2 ชั่วโมง ก่อนการประชุม ด้วยการจัดเจ้าหน้าที่ตรวจสอบเอกสารการเข้าร่วมประชุมและจุดลงทะเบียน พร้อมทั้งจัดทำและส่งมอบบัตรลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้น เพื่อใช้ลงคะแนนเสียงในห้องประชุม ส่งผลให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความสะดวก รวดเร็ว นอกจากนี้ ยังได้จัดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ตลอดเวลาก่อนการประชุม เพื่อที่จะใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ได้มีการลงมติ

- ในระหว่างการประชุมประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีกรรมการของบริษัทเข้าร่วมประชุมครบทุกคน เป็นจำนวน 10 คน รวมทั้งประธานของคณะกรรมการชุดย่อยอื่นทุกชุด พร้อมกับคณะผู้บริหารระดับสูงของบริษัท และผู้สอบบัญชี เพื่อร่วมกันตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ โดยก่อนเริ่มการประชุมตามระเบียบวาระเลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ โดยผู้ถือหุ้นรวมถึงผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมต่างมีสิทธิออกเสียง 1 เสียง ต่อ 1 หุ้น และเพื่อให้กระบวนการนับคะแนนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว

บริษัทได้เก็บบัตรลงคะแนนเสียงเฉพาะบัตรของผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงเท่านั้น นอกจากนี้บริษัทยังได้นำเสนอผลการดำเนินงานที่สำคัญในรอบปี 2558 โดยสรุปให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้รับทราบ ทั้งนี้ ประชานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็น รวมถึงข้อเสนอแนะต่าง ๆ อย่างเท่าเทียมกัน และได้มีการตอบคำถาม รวมทั้งให้ข้อมูลต่าง ๆ ตามที่ผู้ถือหุ้นสอบถามอย่างครบถ้วน โดยกรรมการและผู้บริหารได้ร่วมกันชี้แจงและตอบคำถามของผู้ถือหุ้นในประเด็นที่เกี่ยวข้อง โดยมีเลขานุการบริษัททำหน้าที่จัดบันทึกรายงานการประชุมและการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ นอกจากนี้ ในระหว่างการประชุม ไม่มีการสลับ เพิ่ม หรือแก้ไขวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลการประชุมจากที่ได้แจ้งผู้ถือหุ้นไว้แล้วล่วงหน้า

- ภายหลังจากการประชุม บริษัทได้เผยแพร่มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของบริษัทภายในวันประชุม นอกจากนี้ บริษัทได้จัดส่งรายงานการประชุมให้แก่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมทั้งเผยแพร่รายงานการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทภายใน 14 วันนับจากวันประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลอย่างรวดเร็วและทั่วถึง รวมถึงผู้สนใจหรือนักลงทุนได้มีโอกาสรับทราบและศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทอีกด้วย รวมถึงได้จัดเก็บรายงานการประชุม เพื่อการอ้างอิง ทั้งนี้ รายงานการประชุมดังกล่าวได้บันทึกรายชื่อกรรมการและผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม วิธีการออกเสียงลงคะแนน ข้อซักถามของผู้ถือหุ้นและคำชี้แจงของคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร รวมทั้งมติที่ประชุมพร้อมคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงเห็นด้วยไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ในแต่ละวาระที่ต้องมีการลงมติอีกด้วย

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ผู้ถือหุ้นทุกรายทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหารและผู้ถือหุ้นที่ไม่เป็นผู้บริหาร รวมทั้งผู้ถือหุ้นชาวต่างชาติ ควรได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันและเป็นธรรม

การเสนอวาระและรายชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยได้กำหนดหลักเกณฑ์ไว้อย่างชัดเจนและเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของบริษัท ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระและรายชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้าผ่านช่องทางที่บริษัทได้กำหนด ทั้งนี้เลขานุการบริษัทจะเป็นผู้พิจารณากลับกรองในเบื้องต้นก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาต่อไป และจะมีการแจ้งผลการพิจารณากลับไปยังผู้ถือหุ้นที่เสนอเรื่องดังกล่าวเพื่อรับทราบ โดยในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทเห็นชอบกับเรื่องผู้ถือหุ้นเสนอ จะมีการบรรจุไว้ในวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นต่อไป

สำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2559 และ 2560 บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระและรายชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ในระหว่างวันที่ 3 ธันวาคม 2558 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2559 และ 1 พฤศจิกายน 2559 ถึงวันที่ 30 ธันวาคม 2559 ตามลำดับ

การมอบฉันทะในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง บริษัทได้จัดเตรียมหนังสือมอบฉันทะในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง เพื่อเป็นการรักษาสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้น

สำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2559 บริษัทได้จัดส่งหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ที่มีกำหนดวาระต่างๆ ที่จะมอบฉันทะอย่างละเอียด โดยจัดส่งไปพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และได้มีการเสนอทางเลือกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการแต่งตั้งผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นแทน โดยการเสนอชื่อกรรมการอิสระจำนวน 2 คน ซึ่งเป็นบุคคลที่

ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกี่ยวกับวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ซึ่งบริษัทได้ให้ข้อมูลของกรรมการอิสระอย่างครบถ้วน ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถที่จะพิจารณาเลือกมอบฉันทะให้แก่กรรมการอิสระของบริษัทคนใดคนหนึ่งตามรายชื่อที่เสนอดังกล่าวหรือบุคคลอื่นตามที่ผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควรก็ได้

การป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในของกรรมการและพนักงาน

- คณะกรรมการบริษัท กำหนดนโยบายการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน โดยกำหนดมาตรการข้อห้ามไม่ให้มีการใช้อิทธิพลหรือข้อมูลที่ได้จากการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงาน ในการหาประโยชน์ส่วนตัว หรือทำธุรกิจที่แข่งขันกับบริษัท หรือธุรกิจที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งไม่ให้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ของตนในการซื้อขายหุ้นของบริษัท หรือให้ข้อมูลภายในแก่บุคคลอื่นเพื่อประโยชน์ในการซื้อขายหุ้นของบริษัท (ไว้ในคู่มือจรรยาบรรณทางธุรกิจ หน้า 7 ข้อ 4 กำหนดห้ามกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานใช้ข้อมูลภายในในการซื้อขายหุ้นของบริษัทในช่วงเวลาก่อนที่จะเผยแพร่ทางการเงิน หรือเผยแพร่สถานะของบริษัท รวมถึงข้อมูลสำคัญอื่น ๆ และควรรออย่างน้อย 24 - 48 ชั่วโมงภายหลังการเปิดเผยข้อมูลให้สาธารณชนแล้ว ก่อนที่จะซื้อขายหุ้นของบริษัท และกำหนดไว้ในคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี หน้า 5 ข้อ 2 แนวทางปฏิบัติที่ 6 กำหนดระยะเวลาห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท (Non-trading Period) ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการจัดทางการเงิน โดยกำหนดระยะเวลาห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทเป็นระยะเวลา 1 เดือน ก่อนประกาศงบการเงินรายไตรมาสและประจำปี) ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารจะต้องมีการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ครั้งแรก และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ตามมาตรา 59 ใน พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2559

- คณะกรรมการบริษัท กำหนดหลักเกณฑ์ให้กรรมการและผู้บริหาร รายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ตามมาตรา 89/14 ใน พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2551 และ/หรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล โดยให้ส่งรายงานถึงฝ่ายเลขานุการบริษัทภายใน 3 วัน เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มควรได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมตามที่กฎหมายกำหนด คณะกรรมการจึงส่งเสริม และสนับสนุนให้มีแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างชัดเจนและเป็นธรรม

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ ดังนี้

ลูกค้าและลูกหนี้

- การจัดทำสัญญาที่เป็นธรรม และสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับการให้บริการของบริษัท ให้ลูกค้าเกิดความเข้าใจที่ถูกต้อง
- การรักษาความลับของลูกค้าและลูกหนี้อย่างรัดกุม และไม่เปิดเผยข้อมูลอันเป็นความลับนั้นแก่บุคคลอื่น เว้นแต่จะได้รับคามยินยอมจากลูกค้าหรือลูกหนี้ หรือเป็นการดำเนินการตามกฎหมายเท่านั้น

- การให้คำแนะนำโดยใช้ความระมัดระวังอย่างสมเหตุผล เพื่อมุ่งให้ลูกค้าและลูกหนี้ได้รับประโยชน์และความพึงพอใจอย่างเหมาะสม

เจ้าหนี้และคู่แข่ง

บริษัทได้มีการปฏิบัติเจ้าหนี้และคู่แข่งอย่างเป็นธรรม ตามเงื่อนไขและข้อตกลงตามสัญญา หรือสิทธิที่พึงจะได้รับตามกฎหมาย

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

บริษัท ถือว่ากลุ่มกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เป็นสิ่งที่สำคัญที่สุดที่ทำให้องค์กรสามารถดำเนินธุรกิจ บรรลุเป้าหมายที่วางไว้ได้ ดังนั้นบริษัทจึงให้ความสำคัญและกำหนดให้มีแนวทางปฏิบัติดังนี้

- การสร้างกระบวนการบริหารงาน เพื่อให้เกิดความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างระดับผู้บริหารและพนักงาน

- บริษัทมีหลักเกณฑ์ในการสรรหา และคัดเลือกบุคลากรที่ชัดเจน โดยนำข้อมูลจาก Job Description มาเป็นข้อมูลประกอบในการสรรหาและคัดเลือกบุคลากร รวมทั้งมีการติดตามและประเมินผลการทดลองงานของพนักงานใหม่ทุกคน
- บริษัทได้ส่งเสริมให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมอย่างเท่าเทียม และเหมาะสมเพื่อความก้าวหน้าและความมั่นคง โดยได้จัดสรรงบประมาณด้านการฝึกอบรม และจัดทำแผนการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน โดยมุ่งเน้นการฝึกอบรมพนักงาน เพื่อให้เกิดทักษะ เสริมสร้างความรู้ และแลกเปลี่ยนประสบการณ์ รวมทั้งปรับปรุงจุดอ่อนอันเกิดจากการประเมินผลของการปฏิบัติงาน รวมถึงการจัดทำแผนพัฒนาบุคลากรในระยะยาว เพื่อรองรับการเจริญเติบโตก้าวหน้าในอนาคต นอกจากนี้บริษัทยังได้จัดวางแผนการเจริญเติบโตความก้าวหน้าในสายอาชีพให้กับพนักงาน เพื่อให้พนักงานได้มีโอกาสก้าวหน้าในหน้าที่การงานตามความรู้ความสามารถ และได้ใช้ศักยภาพของแต่ละคนได้อย่างเต็มที่
- การรักษาพนักงานที่มีความสามารถในปฏิบัติงาน บริษัทถือว่าการรักษาพนักงานไว้กับองค์กรเป็นสิ่งที่สำคัญ จึงได้กำหนดให้มี
 - การจ่ายผลตอบแทนในการปฏิบัติงานให้กับพนักงานอย่างเหมาะสม ตามคุณวุฒิ ความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในการทำงาน รวมถึงการกำหนดให้มีการพิจารณาปรับเพิ่มอัตราเงินเดือนประจำปีให้แก่พนักงานปีละ 1 ครั้ง โดยยึดตามผลการปฏิบัติงานของพนักงาน ซึ่งบริษัทนำระบบ Key Performance Indicator (KPI) มาใช้เป็นเครื่องมือในการพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานของพนักงานและหน่วยงาน
 - การให้สวัสดิการด้านต่าง ๆ แก่พนักงาน ได้แก่ ประกันอุบัติเหตุ ประกันชีวิต ประกันสุขภาพ และค่ารักษาพยาบาล เพื่อให้พนักงานสามารถเบิกค่ารักษาพยาบาลได้นอกเหนือจากการเบิกจากประกันสังคม และเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาลของพนักงาน การจัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปี ปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้พนักงานมีสุขภาพที่ดี และการให้สวัสดิการด้านอื่น ๆ ได้แก่ เงินสมรส เงินฌาปนากิจ การอบรมสัมมนาแก่พนักงาน
 - การจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานที่มีอายุการปฏิบัติงานครบ 1 ปี
 - การเตรียมผู้บริหาร บริษัทมีนโยบายในการดำเนินการจัดเตรียมผู้บริหารทดแทนอย่างต่อเนื่อง ให้เพียงพอกับการขยายธุรกิจรวมถึงการปรับเปลี่ยนโครงสร้างองค์กร เพื่อเตรียมความพร้อม และพัฒนาขีดความสามารถของผู้บริหารในการบริหารงานที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทมีความมุ่งหมายเป็นองค์กรที่โปร่งใสและปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน สนับสนุนผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มร่วมกันต่อต้านการทุจริต โดยได้มีการกำหนดนโยบายใช้บังคับภายในองค์กร นอกจากนี้ยังเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถรายงานหรือร้องเรียนในเรื่องที่อาจทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท รวมถึงการคอร์รัปชัน และคุ้มครองให้ความเป็นธรรมกับผู้ร้องเรียน โดยมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้รับรายงานหรือเรื่องร้องเรียนเหล่านั้นผ่านสำนักกักกันดูแลและตรวจสอบภายใน เพื่อทำการตรวจสอบและรายงานต่อคณะกรรมการ

ช่องทางติดต่อของผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถเข้าถึงในการติดต่อ การรับทราบข้อมูล การแจ้งข่าวของบริษัท โดยผ่านช่องทางต่าง ๆ ได้ดังนี้

- โทรศัพท์ : ติดต่อพนักงานสัมพันธ์ 0-2657-6222
- ทางเว็บไซต์บริษัท www.airafactoring.co.th
- ส่งไปรษณีย์หรือยื่นเรื่องโดยตรงที่ “เลขานุการบริษัท”

บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 20 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

ซึ่งคำถาม / ข้อร้องเรียน / ข้อเสนอแนะต่าง ๆ จะส่งต่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการแก้ไขปรับปรุงต่อไป โดยในปี 2559 บริษัทไม่มีข้อพิพาทใด ๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับผู้มีส่วนได้เสีย

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

เพื่อให้บริษัทเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ทั้งข้อมูลทางการเงินและที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกันและน่าเชื่อถือ

การเปิดเผยข้อมูล

ในปี 2559 บริษัทได้มีการปรับปรุงเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถเข้าถึงข้อมูลของบริษัท

- การเปิดเผยนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจ (ฉบับปรับปรุง) และนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน บนเว็บไซต์ของบริษัท

- การเปิดเผยงบการเงินประจำปีที่ได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีแล้ว จะดำเนินการภายใน 60 วัน นับจากวันสิ้นรอบปีบัญชีของบริษัท การเปิดเผยงบการเงินแต่ละไตรมาสที่ได้รับการสอบทานโดยผู้สอบบัญชีแล้ว จะดำเนินการภายใน 45 วัน นับจากวันสิ้นรอบไตรมาสโดยบริษัทได้จัดมีการจัดทำคำอธิบายและวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis: MD&A) ประกอบด้วย เพื่อให้นักลงทุนได้รับทราบข้อมูลที่ชัดเจนและสามารถเข้าใจในผลประกอบการได้ดียิ่งขึ้น

- การเปิดเผยรายงานประจำปีต่าง ๆ อาทิ แบบ 56-1 รายงานประจำปี (Annual Report) เป็นต้น บนเว็บไซต์ของบริษัท

- การเปิดเผยอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการสินเชื่อ และคณะผู้บริหาร ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกรรมการ และผู้บริหาร ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท ประกอบด้วย ชื่อ ตำแหน่ง การศึกษา การถือหุ้นในบริษัท ประสบการณ์ทำงาน และภาพถ่าย

ผู้สอบบัญชี

บริษัทโดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณสมบัติของผู้สอบบัญชีโดยคำนึงถึงความเป็นอิสระ ความเหมาะสม การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ รวมถึงการไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว และเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้พิจารณากำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีในแต่ละปีให้มีความเหมาะสมกับขอบเขตการสอบบัญชี โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะนำเสนอผู้สอบบัญชีที่มีคุณสมบัติเหมาะสม พร้อมทั้งจำนวนเงินค่าสอบบัญชีให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาก่อนที่จะนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

สำหรับปี 2559 ได้มีการพิจารณาและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่ผ่านความเห็นชอบจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 โดยผู้สอบบัญชีมีคุณสมบัติไม่ขัดกับหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และมีค่าตอบแทนการสอบบัญชีประจำปี 2559 จำนวน 870,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 เป็นเงิน 20,000 บาท ซึ่งไม่รวมค่าบริการอื่น (Non-audit fee) และไม่มี ความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียใด ๆ กับบริษัท ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าว

นักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทมีการกำหนดตัวบุคคลที่จะเป็นผู้เปิดเผยข้อมูลของบริษัทและกำหนดให้ “นักลงทุนสัมพันธ์” เป็นผู้สื่อสารและเผยแพร่ข้อมูลที่มีความถูกต้อง ทันเวลา และโปร่งใส

ผู้สนใจสามารถติดต่อนักลงทุนได้ที่

นักลงทุนสัมพันธ์

บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 20 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

โทรศัพท์: 02-657-6222

โทรสาร: 02-657-6244

จดหมายอิเล็กทรอนิกส์:

เว็บไซต์: www.airafactoring.co.th

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลกิจการ และมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นเพื่อประโยชน์และสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่บริษัทในระยะยาว

โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและค่าตอบแทน ทำหน้าที่ในการพิจารณาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยให้พิจารณาจากวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญ ทักษะ ความรู้ ที่มีความจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อให้บริษัทมีความเข้มแข็งยิ่งขึ้น ณ สิ้นปี 2559 บริษัทมีกรรมการจำนวน 10 คน โดยเป็นกรรมการอิสระ 4 คน และมีกรรมการที่มาจากผู้บริหาร จำนวน 1 คน ซึ่งมีกรรมการครบถ้วนตามโครงสร้างแล้ว และบริษัทไม่มีกรรมการที่ดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนมากกว่า 5 บริษัท

ในการคัดเลือกกรรมการบริษัท มุ่งเน้นถึงความโปร่งใสในการสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่เข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยเฉพาะบริษัทมีนโยบายในการให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อผู้ที่เหมาะสมเข้าเป็นกรรมการ โดยบริษัทมีกรรมการสรรหาทำหน้าที่กลั่นกรองคุณสมบัติ และความเหมาะสมของผู้สมัคร หรือกรรมการบริษัทที่ครบกำหนดออกตามวาระ หรือลาออก และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทดังกล่าวต่อไป

คุณสมบัติของกรรมการ

บุคคลที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ต้องเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และมีความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ และมีคุณสมบัติอย่างน้อย ดังนี้

ก. มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชน และต้องไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการบริษัทจากผู้ถือหุ้น ตามประกาศคณะกรรมการหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ข. มีความรู้ ทักษะ หรือประสบการณ์ เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท

ค. สามารถอุทิศตนได้อย่างเต็มที่ โดยเฉพาะในการตัดสินใจที่สำคัญและในการทำหน้าที่เพื่อผลประโยชน์ของบริษัท และเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท และประชุมผู้ถือหุ้นได้ทุกครั้ง เว้นแต่มีเหตุสุดวิสัย

ง. เป็นผู้มีความซื่อสัตย์สุจริต และคุณสมบัติอื่นใดที่อาจกำหนดเพิ่มเติมตามกฎหมาย หรือตามความเหมาะสมของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการสินเชื่อ โดยกำหนดอำนาจหน้าที่ไว้อย่างชัดเจน (หมวดโครงสร้างคณะกรรมการ)

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

● คณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาบทบาทและอนุมัติวิสัยทัศน์ และพันธกิจของบริษัท เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานมีจุดมุ่งหมายไปในทิศทางเดียวกัน เป็นประจำทุกปี และกำหนดแนวปฏิบัติของการมีส่วนร่วม ไว้ดังนี้

1. การกำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนธุรกิจ และงบประมาณประจำปีของบริษัท โดยจัดให้มีการแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระเพื่อร่วมกันกำหนดทิศทางองค์กร ระหว่างคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำทุกปี

2. กำหนดมีการทบทวนและติดตามให้ฝ่ายบริหารปฏิบัติตามแผนงาน ให้เป็นไปตามทิศทางและกลยุทธ์องค์กรอย่างสม่ำเสมอ

3. ให้คำแนะนำข้อคิดเห็น และแนวทางการบริหารจัดการองค์กร เพื่อใช้ในการจัดทำแผนงานที่ชัดเจน ตอบสนองเป้าหมายองค์กร

4. การสื่อสารนโยบาย เป้าหมาย และทิศทางการดำเนินงาน ให้พนักงานทุกระดับทั่วทั้งองค์กรรับทราบผ่านกิจกรรม ประธานเจ้าหน้าที่บริหารพบพนักงาน อย่างน้อยปีละ 2 ครั้งโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้ชี้แจง

● คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีระบบควบคุมภายในที่ครอบคลุมทั้งด้านการเงิน การปฏิบัติงาน การดำเนินการ ให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมเพียงพอ ตลอดจนจัดให้มีกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุลที่มีประสิทธิภาพ เพียงพอในการปกป้องรักษาและดูแลทรัพย์สิน มีแผนตรวจสอบภายใน ภายใต้การดูแลของ หัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน โดย นางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และจัดทำรายงานคณะกรรมการตรวจสอบได้อย่างมีคุณภาพประกอบด้วยข้อมูลสำคัญอย่างครบถ้วน และมีกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน

● คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้บริษัทมีระบบบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอ และการติดตามการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ จึงได้จัดตั้งฝ่ายบริหารความเสี่ยงเพื่อพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงที่มีผลต่อการดำเนินงานและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ของบริษัท โดยพิจารณาความเสี่ยงทุกด้านอย่างละเอียดรอบคอบทั้งในเชิงปริมาณและคุณภาพ พร้อมให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์เพื่อป้องกันและเฝ้าระวังความเสี่ยงจากสถานการณ์ปัจจุบัน และติดตาม ดูแล วิเคราะห์การบริหารความเสี่ยงในระดับจัดการ และรายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัททราบ

● คณะกรรมการบริษัท ได้จัดทำประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารทุกสิ้นปี โดยคณะกรรมการสรรหา เป็นผู้ประเมินและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ผลการประเมินประธานเจ้าหน้าที่บริหารถือเป็นข้อมูลอันเป็นความลับเฉพาะบุคคลไม่สามารถเปิดเผยได้ โดยมีเกณฑ์การประเมินประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ออกเป็น 2 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1: ประเมินจากดัชนีชี้วัดผลประกอบการ ผลการดำเนินงานของบริษัท

ส่วนที่ 2: ประเมินผลด้านความเป็นผู้นำ การสร้างทีมงาน การสื่อสาร การมุ่งเน้นความสำเร็จ การบริหาร การเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ผลการประเมินจะถูกนำไปพิจารณากำหนดเป็นอัตราค่าขึ้นเงินเดือนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

• การจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ เพื่อมั่นใจว่า บริษัทมีผู้บริหารที่มีความรู้ ความสามารถเพียงพอต่อการปฏิบัติหน้าที่ ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีแผนพัฒนาศักยภาพผู้บริหาร เพื่อจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งงานประกอบด้วย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ

2. คณะกรรมการสรรหา พิจารณากำหนดความรู้ ความสามารถ (Competency) ประสิทธิภาพของแต่ละตำแหน่งงาน เพื่อคัดเลือกผู้บริหารที่มีคุณสมบัติสอดคล้องตามที่กำหนด สามารถสืบทอดงานของแต่ละตำแหน่งงานได้

3. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประเมินการปฏิบัติงานและความรู้ ความสามารถของผู้บริหารที่มีคุณสมบัติสอดคล้องเทียบกับระดับความสามารถที่ต้องการ เพื่อจัดทำแผนการพัฒนารายบุคคลในการลด Competency Gap

4. มอบหมายให้ฝ่ายทรัพยากรบุคคล ทำหน้าที่ดูแลติดตามการอบรมและการพัฒนาความรู้ ความสามารถของผู้สืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ

5. คณะกรรมการสรรหา ทบทวนและสรุปผลการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ รายงานต่อคณะกรรมการบริษัททราบ ปีละ 1 ครั้ง

• การพัฒนาศักยภาพของพนักงาน คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายที่จะพัฒนาศักยภาพของพนักงานทุกระดับเพื่อรองรับการเติบโตของธุรกิจในอนาคต โดยได้ส่งพนักงานไปอบรมเพิ่มพูนทักษะ ความรู้ ความสามารถ และมุ่งเน้นให้พนักงานเป็นกลไกหลักในการพัฒนาให้บริษัทก้าวไปสู่องค์กรแห่งความสำเร็จต่อไปในอนาคต

• การต่อต้านคอร์รัปชั่น คณะกรรมการบริษัทได้เห็นชอบนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชั่น และส่งเสริมให้มีส่วนร่วมได้เสียทุกกลุ่มร่วมกันปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวด้วย โดยได้มีการอนุมัติเซ็นนโยบายดังกล่าว ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2559 ลงวันที่ 14 ธันวาคม 2559

การประชุมคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท กำหนดการประชุมคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยเป็นการล่วงหน้าทั้งปี ได้กำหนดการจัดประชุมคณะกรรมการไว้อย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น ในการประชุมแต่ละครั้งได้กำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจน ทั้งวาระเพื่อพิจารณา เพื่อทราบ เพื่อการอภิปรายและแสดงความคิดเห็น โดยมีเอกสารประกอบการประชุมที่ครบถ้วนเพียงพอ และจัดส่งให้กรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม และในการประชุมประธานได้จัดสรรเวลาอย่างเพียงพอ เพื่อให้กรรมการทุกคนสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ และประธานจะเป็นผู้ประมวลความเห็นและสรุปประเด็นที่ได้จากการประชุม โดยจัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร โดยเลขานุการกรรมการบริษัท และหลังจากที่ผ่านการรับรองจากที่ประชุมรายงานจะถูกต้องเก็บไว้ที่ตู้เอกสารในห้องกฎหมาย (ดูรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมกรรมการรายบุคคล)

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการสรรหา กำหนดให้มีการวัดผลการทำงานของผู้บริหารระดับสูงทุกปีในรูปแบบของดัชนีวัดผล (KPI) โดยเปรียบเทียบกับ KPI ที่กำหนดไว้เป็นเป้าหมาย ซึ่งเชื่อมโยงกับอัตราค่าตอบแทนที่ได้รับ ตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการสรรหา กำหนดไว้ สำหรับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร จะเป็นการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปี ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหา จะเป็นผู้พิจารณากำหนดค่าตอบแทนที่สะท้อนถึงผลการปฏิบัติงาน และค่าตอบแทนตามมาตรฐานของบริษัทที่อยู่ในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน (ดูรายละเอียดตารางค่าตอบแทนผู้บริหาร)

การปฏิรูประบบนิเทศกรรมการใหม่

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการปฏิรูประบบนิเทศกรรมการทุกคน เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจในธุรกิจ และการดำเนินงานต่างๆ ของบริษัท เพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ขณะเดียวกันก็มีนโยบายที่จะเสริมสร้าง

ความรู้และมุมมองใหม่ ๆ ให้กับกรรมการทุกคนทั้งในแง่การกำกับดูแลกิจการ ภาวะอุตสาหกรรม เพื่อช่วยสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพของกรรมการให้สามารถเข้าใจลักษณะและการทำงานของบริษัทได้โดยเร็ว โดยมีเลขานุการของบริษัทเป็นผู้ประสานงานในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

1. เรื่องที่ควรทราบ ได้แก่ โครงสร้างธุรกิจ และโครงสร้างกรรมการ ขอบเขตอำนาจหน้าที่ กฎหมายที่ควรทราบ
2. ความรู้ทั่วไปของธุรกิจ แนวทางการดำเนินงาน
3. จัดให้มีการพบปะหารือกับประธานกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อสอบถามข้อมูลเชิงลึกเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

บริษัทได้สนับสนุนให้กรรมการและผู้บริหาร เข้าร่วมสัมมนาหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ โดยเลขานุการบริษัทจะเป็นผู้ประสานงานกับกรรมการเพื่อเข้าอบรมหลักสูตรของกรรมการสถาบันกรรมการบริษัทไทย ได้แก่ Directors Certification Program (DCP), Directors Accreditation Program (DAP), Audit Committee Program (ACP) ทั้งนี้ในปี 2559 บริษัทได้สนับสนุนให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงเข้าอบรม ดังนี้

หลักสูตรที่กรรมการและผู้บริหารอบรมปี 2559		
รายชื่อกรรมการ / ผู้บริหาร ที่เข้าร่วมอบรม	ตำแหน่ง	หลักสูตรที่อบรม
1. นายสามชัย เบญจปฐมรงค์	- กรรมการบริหาร - ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	- Anti-Corruption: The Practical Guide (ACPG) รุ่น 29/2016 - Ethical Leadership Program (ELP) รุ่น 3/2016
2. นายวิรุฒ ดำนอดิคม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารความเสี่ยง และแก้ไขหนี้	Ethical Leadership Program (ELP) รุ่น 6/2016

เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งให้ นางสาวกฤษติกาณต์ ผาคำ เป็นเลขานุการบริษัท โดยคณะกรรมการบริษัทเห็นแล้วว่าเป็นผู้มีคุณสมบัติเหมาะสม คือ มีประสบการณ์การทำงานที่เลขานุการบริษัท ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของเลขานุการบริษัท และมีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เลขานุการบริษัท มีหน้าที่และความรับผิดชอบในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

1. เรื่องการประชุม เช่น การจัดการประชุมผู้ถือหุ้น ประชุมคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการสรรหาและค่าตอบแทน การจัดเตรียมวาระการประชุม หนังสือเชิญประชุม เอกสารประกอบการประชุม รายงานประจำปี และรายงานการประชุม รวมทั้งดำเนินการให้เป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทางทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์ เป็นต้น
2. เรื่องทะเบียนและการจัดเก็บเอกสารต่าง ๆ ได้แก่ ข้อมูลกรรมการ รายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหาร เอกสารประกอบการประชุม และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และคณะกรรมการ
3. เรื่องการให้คำปรึกษาแนะนำแก่คณะกรรมการในการปฏิบัติตามข้อบังคับ กฎหมาย และกฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

4. เรื่องการติดต่อประสานงานกับบุคคลภายนอก คือ เป็นบุคคลติดต่อ (Contact Person) กับสำนักกำกับดูแลหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหน่วยงานราชการอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งเป็นผู้แจ้งข้อมูลต่าง ๆ ต่อหน่วยงานดังกล่าวตามที่กฎหมาย และกฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกำหนด

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibilities: CSR)

❖ การพัฒนาชุมชนและสังคม

บริษัทมีนโยบายที่จะดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม มุ่งมั่นที่จะใช้ความพยายามอย่างต่อเนื่องที่จะดำเนินการยกระดับคุณภาพของสังคมให้ดีขึ้น รักษากฎ กติกา ระเบียบ จรรยาบรรณ เคารพและประพฤติตนต่อทุกฝ่ายด้วยความถูกต้องและเป็นธรรม มุ่งเน้นการมีส่วนร่วมกับชุมชน ผ่านกิจกรรมต่าง ๆ ของชุมชนทั้งใกล้และไกล ตามนโยบายของบริษัทที่ส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตของชุมชนอย่างยั่งยืน

แนวทางปฏิบัติ

1. สร้างการมีส่วนร่วมของชุมชน
2. การศึกษาและศิลปะวัฒนธรรม จริยธรรม ทำนุบำรุงศาสนา
3. สร้างการจ้างงาน และพัฒนาทักษะ
4. สร้างสุขภาพ
5. การลงทุนทางสังคม

การดำเนินงานปี 2559

เพื่อสนับสนุนนโยบายข้างต้น ในปี 2559 บริษัทยังคงเดินหน้าในการดำเนินธุรกิจควบคู่กับการพัฒนาสังคม โดยได้จัดงบประมาณส่วนหนึ่งจากรายได้ของบริษัท เพื่อใช้ดำเนินกิจกรรมในด้านนี้ ผ่านโครงการ และ/หรือ การร่วมบริจาคผ่านองค์กรการกุศลหรือมูลนิธิต่าง ๆ เป็นต้น

ในปี 2559 บริษัทได้จัดกิจกรรมส่งเสริมพนักงานให้มีการแบ่งปันสู่สังคม ผ่านโครงการดังนี้

❖ โครงการกฐินสามัคคี

ระดมทุนจัดทำกฐินสามัคคีถวาย ณ วัดคลอง 31 ตำบลบ้านพริก อำเภอบ้านนา จังหวัดนครนายก ในวันเสาร์ ที่ 12 พฤศจิกายน 2559

วัตถุประสงค์ในการดำเนินโครงการ

ระดมทุนเพื่อบูรณะซ่อมแซมและปฏิสังขรณ์เมรุ ของวัดคลอง 31 ซึ่งใช้เป็นสถานที่ประกอบพิธีฌาปนกิจ ซึ่งได้เกิดชำรุดทรุดโทรมไปตามกาลเวลา จำเป็นต้องได้รับการบูรณะซ่อมแซมให้ดีขึ้น ซึ่งกิจกรรมดังกล่าว บริษัทได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารและพนักงานเป็นอย่างดี



❖ โครงการไอร่าเพื่อสังคม สู่การพัฒนาอย่างยั่งยืน

ตัวแทนคณะผู้บริหาร บริษัท ไอร่า แพลคตอริง จำกัด (มหาชน) และบริษัทไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ร่วมกันจัดโครงการช่วยเหลือสังคม เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อมสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืน ตามแนวคิดด้าน CSR ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยในปีนี้เป็นบริษัทได้จัด “โครงการไอร่าเพื่อสังคม สู่การพัฒนาอย่างยั่งยืน” ที่โรงเรียนปากคลองชวดใหญ่ อ.บางบ่อ จ.สมุทรปราการ โดยได้มอบทุนการศึกษา หนังสือ อุปกรณ์การเรียน และอุปกรณ์กีฬา ให้กับโรงเรียนที่ห่างไกล เมื่อวันที่ 15 กรกฎาคม 2559



แผนการดำเนินงานปี 2560

บริษัทยังมุ่งเน้นและส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วม และแบ่งปันความสุขให้แก่ชุมชนและสังคม โดยมุ่งเน้นกิจกรรมสาธารณประโยชน์ และกิจกรรมทำความดี อันเป็นการส่งเสริมศีลธรรมจรรยา ขนบธรรมเนียมประเพณีของสังคมและชุมชนท้องถิ่น เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตและสังคมอย่างยั่งยืนต่อไป

ส่วนที่ 3: ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

สรุปรายงานการสอบบัญชี

งบการเงินสำหรับปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

ตรวจสอบโดย นางสาวสุนมา พันธุ์พงษ์สานนท์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5872 จาก บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งได้แสดงความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะทางการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ไอระา แพลตอริง จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

งบการเงินสำหรับปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

ตรวจสอบโดย นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3516 จาก บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งได้แสดงความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะทางการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ไอระา แพลตอริง จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ตารางสรุปงบการเงิน บริษัท ไอระา แพลตอริง จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559, 2558 และ 2557

(หน่วย : บาท)

งบแสดงฐานะการเงิน	31 ธ.ค. 2559	%	31 ธ.ค. 2558	%	31 ธ.ค.2557 (ปรับปรุงใหม่)	%
สินทรัพย์หมุนเวียน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	62,940,607	2.80%	5,405,308	0.23%	45,533,112	1.74%
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2,116,439,480	94.29%	2,349,173,186	98.43%	2,419,326,743	92.69%
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเงินที่ถึงกำหนดชำระ ภายในหนึ่งปี	6,032,000	0.27%	5,421,046	0.23%	50,816,016	1.95%
ลูกหนี้อื่น	2,388,092	0.11%	300,031	0.01%	222,150	0.01%
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	778,895	0.03%	545,667	0.02%	415,392	0.02%
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	2,188,579,074	97.50%	2,360,845,238	98.91%	2,516,313,413	96.41%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน						
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	24,628,005	1.10%	-	0.00%	64,100,254	2.46%
อุปกรณ์	11,523,794	0.51%	9,248,153	0.39%	12,645,687	0.48%
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	4,098,641	0.18%	414,230	0.02%	-	0.00%
เงินมัดจำและเงินประกัน	1,729,148	0.08%	1,119,047	0.05%	1,153,447	0.04%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	4,847,222	0.22%	5,277,843	0.22%	4,741,505	0.18%
สินทรัพย์รอการขาย	9,230,900	0.41%	9,853,200	0.41%	11,150,000	0.43%
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	56,057,710	2.50%	25,912,473	1.09%	93,790,893	3.59%
รวมสินทรัพย์	2,244,636,784	100%	2,386,757,711	100%	2,610,104,306	100%
หนี้สินหมุนเวียน						
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจาก สถาบันการเงิน	1,545,000,000	68.83%	1,727,291,772	72.37%	2,165,749,165	82.98%
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	52,592,129	2.34%	46,278,533	1.94%	47,366,119	1.81%
เจ้าหนี้อื่น	27,878,513	1.24%	2,809,885	0.12%	2,197,763	0.08%
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	6,513,922	0.29%	5,806,636	0.24%	7,067,195	0.27%
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	58,978,976	2.63%	18,896,184	0.79%	24,869,776	0.95%
รวมหนี้สินหมุนเวียน	1,690,963,540	75.33%	1,801,083,010	75.46%	2,247,250,018	86.10%
หนี้สินไม่หมุนเวียน						
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	13,492,784	0.60%	13,372,273	0.56%	11,006,546	0.42%
หนี้สินไม่หมุนเวียน	717,854	0.03%	631,411	0.03%	394,632	0.02%
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	14,210,638	0.63%	14,003,684	0.59%	11,401,178	0.44%
รวมหนี้สิน	1,705,174,178	75.97%	1,815,086,694	76.05%	2,258,651,196	86.53%
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนจดทะเบียนชำระเต็มมูลค่าแล้ว	400,000,000	17.82%	400,000,000	16.76%	200,000,000	7.66%
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	75,844,889	3.38%	75,844,889	3.18%	35,844,889	1.37%
ส่วนทุนจากบริษัทใหญ่	406,077	0.02%	319,372	0.01%	246,438	0.01%
กำไรสะสม จัดสรรแล้ว- สํารองตามกฎหมาย	22,710,000	1.01%	19,710,000	0.83%	19,700,000	0.75%
ยังไม่ได้จัดสรร	40,501,640	1.80%	75,796,756	3.18%	95,661,783	3.67%
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	539,462,606	24.03%	571,671,017	23.95%	351,453,110	13.47%
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,244,636,784	100.00%	2,386,757,711	100.00%	2,610,104,306	100.00%

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559, 2558 และ 2557

(หน่วย : บาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	31 ธ.ค. 2559	%	31 ธ.ค. 2558	%	31 ธ.ค.2557 (ปรับปรุงใหม่)	%
รายได้						
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	149,893,662	79.06%	155,960,934	81.57%	147,823,964	79.52%
ค่าธรรมเนียมและบริการรับ	37,856,026	19.97%	30,970,555	16.20%	30,371,366	16.34%
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	(38,851,077)	20.49%	(51,033,204)	26.69%	(53,027,679)	28.53%
กำไรขั้นต้น*	148,898,611	79.31%	135,898,285	72.70%	125,167,651	70.24%
รายได้อื่น	1,839,220	0.97%	4,260,318	2.23%	7,693,366	4.14%
รวมรายได้	189,588,908	100%	191,191,807	100%	185,888,696	100%
ค่าใช้จ่าย						
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	(86,340,566)	45.54%	(127,163,228)	66.51%	(97,112,848)	52.24%
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	64,397,265	33.97%	12,995,375	6.80%	35,748,169	19.23%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(13,632,489)	7.19%	(12,850,402)	6.72%	(12,570,262)	6.76%
กำไรสำหรับปี	50,764,776	26.78%	144,973	0.08%	23,177,907	12.47%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น:						
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการทางคณิตศาสตร์ ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน						
สุทธิจากภาษีเงินได้	1,740,108		-		1,725,007	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	52,504,884	27.69%	144,973	0.08%	24,902,914	13.40%

จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)

1,600,000,000

1,021,370,000

800,000,000

EPS 0.0317

0.0001

0.029

* อัตราร้อยละของกำไรขั้นต้น คำนวณจากมูลค่ากำไรขั้นต้น หักด้วยรายได้หลัก ซึ่งประกอบด้วย **รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องค่าธรรมเนียมและบริการรับ** ซึ่งสอดคล้องกับอัตราร้อยละของกำไรขั้นต้นที่เปิดเผยในอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญในครั้งนี้

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559, 2558 และ 2557

(หน่วย :บาท)

งบกระแสเงินสด	31 ธ.ค. 2559	31 ธ.ค. 2558	31 ธ.ค.2557 (ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนภาษี	64,397,265	12,995,375	35,748,169
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย)			
จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคา	4,398,303	4,629,918	4,626,154
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3,250,812	52,349,615	27,860,701
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(561,864)		(2,011)
ค่าเผื่อด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย	622,300	1,296,800	1,150,000
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	2,295,646	2,615,727	2,269,741
รายการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	89,705	72,934	143,387
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	38,851,077	51,033,204	53,027,679
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	113,340,244	124,993,573	124,823,820
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	229,482,894	80,824,422	202,903,251
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	(25,238,959)	48,990,613	(6,917,124)
ลูกหนี้อื่น	(2,088,061)	(2,593,750)	(105,092)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(233,228)	(130,275)	1,036,845
เงินมัดจำและเงินประกัน	(610,101)	34,400	39,344
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	6,313,596	(1,087,586)	(5,474,018)
เจ้าหนี้อื่น	2,801,019	(115,172)	(398,394)
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	40,082,792	(5,973,592)	(62,538,446)
จ่ายผลประโยชน์ระยะยาวพนักงาน		(250,000)	(3,990,000)
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	86,443	236,779	236,779
เงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	363,936,639	244,929,412	249,616,965
จ่ายภาษีเงินได้	(12,929,609)	(14,647,300)	(12,226,906)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมการดำเนินงาน	351,007,030	230,282,112	237,390,059
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
ซื้ออุปกรณ์	(5,035,494)	(1,232,384)	(3,563,879)
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(3,782,767)	(414,230)	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	561,964		5,800
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(8,256,297)	(1,646,614)	(3,558,079)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินลดลง	(184,637,225)	(440,362,775)	(187,000,000)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน		240,000,000	-
จ่ายดอกเบี้ย	(36,578,209)	(48,400,527)	(60,724,642)
จ่ายเงินปันผล	(64,000,000)	(20,000,000)	(28,000,000)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(285,215,434)	(268,763,302)	(275,724,642)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	57,535,299	(40,127,804)	(41,892,662)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	5,405,308	45,533,112	87,425,774
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	62,940,607	5,405,308	45,533,112

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ
สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559, 2558 และ 2557

อัตราส่วนทางการเงิน	31 ธ.ค. 2559	31 ธ.ค. 2558	31 ธ.ค.2557 (ปรับปรุงใหม่)
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio)			
อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน (Current Ratio) เท่า	1.3	1.3	1.1
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)			
อัตราส่วนกำไรขั้นต้น (Gross Profit Margin) %	79.31%	72.70%	70.24%
อัตราส่วนกำไรสุทธิ (Net Profit Margin) %	27.04%	0.08%	13.01%
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return On Equity or ROE) %	9.41%	0.03%	6.59%
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการทำงาน (Efficiency Ratio)			
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวม (Return on Asset or ROA) %	2.26%	0.01%	0.89%
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของสินทรัพย์รวม (Debt to Asset Ratio) เท่า	0.8	0.8	0.9
อัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Debt to Equity) เท่า	3.2	3.2	6.4
อัตราส่วนความสามารถในการจ่ายดอกเบี้ย (Interest Coverage Ratio) เท่า	2.6	1.2	1.6

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis: MD&A)

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

• ภาพรวมการดำเนินงานที่ผ่านมา

บริษัทมีปริมาณธุรกิจการรับซื้อสิทธิเรียกร้องไม่เป็นไปตามคาดการณ์ จากผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจที่ยังขยายตัวอย่างค่อนข้างช้า ประกอบกับบริษัทยังคงให้ความสำคัญเรื่องคุณภาพของลูกค้าและลูกหนี้ตามความกังวลเกี่ยวกับภาวะเศรษฐกิจที่ยังเปราะบาง และความกังวลด้านคุณภาพสินเชื่อของภาคธุรกิจ โดยเฉพาะธุรกิจ SMEs ทั้งนี้ ภาพรวมการประกอบธุรกิจของบริษัทตลอดปี 2559 บริษัทมีรายได้จากการดำเนินงานลดลงจากปีก่อน 1.60 ล้านบาท โดยในปี 2559 มีรายได้จากการดำเนินงานรวม 189.59 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 0.84 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันกับปีก่อน แต่ผลการดำเนินงานยังเป็นที่น่าพอใจ โดยมีกำไรสุทธิสำหรับปี 2559 เท่ากับ 50.77 ล้านบาท หรือคิดเป็นกำไรสุทธิต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน 0.0317 บาท /หุ้น

• ภาวะเศรษฐกิจและปัจจัยที่มีผลต่อการดำเนินงาน

ภาพรวมของธุรกิจแพคตอริงในปี 2559 ยังคงมีอัตราการขยายตัวไม่มากนัก เนื่องจากปัจจัยสนับสนุนจากการใช้จ่ายในปี 2559 ยังคงมาจากการเร่งรัดการเบิกจ่ายของรัฐบาลภายใต้โครงการบริหารจัดการน้ำ ระบบขนส่งทางถนน และโครงการลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน ภายใต้แผนปฏิบัติการด้านคมนาคมขนส่งในระยะเร่งด่วน พ.ศ. 2559 ขณะที่การลงทุนภาคเอกชนมีแนวโน้มฟื้นตัวจากปีก่อนเล็กน้อย เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับต่ำ และการลงทุนภาครัฐในโครงการสำคัญต่าง ๆ มีความก้าวหน้าและชัดเจนมากขึ้น

ในด้านการบริโภคภาคเอกชนแม้จะมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่องจากปีก่อนหน้า ซึ่งได้รับปัจจัยสนับสนุนจากรายได้และการจ้างงานในภาคบริการที่ขยายตัวดี อย่างไรก็ตามการชะลอตัวของเศรษฐกิจประเทศคู่ค้ายังคงส่งผลให้การส่งออกสินค้าของไทยยังคงหดตัว ส่งผลให้ธุรกิจแพคตอริงของบริษัทในปี 2559 ยังคงทรงตัว

• การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานสำหรับปี 2559 และปี 2558

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของบริษัทสำหรับปี 2559 และปี 2558 เป็นดังนี้

ผลการดำเนินงานและความสามารถในการทำกำไร

ในปี 2559 และ ปี 2558 รายได้จากการดำเนินงาน ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง มีจำนวนเท่ากับ 149.89 ล้านบาท และ 155.96 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 79.06 และ 81.57 ของรายได้รวม ตามลำดับ และคิดเป็นอัตราลดลง ร้อยละ 3.89 เป็นผลมาจากการที่ปริมาณการซื้อสิทธิเรียกร้องที่ลดลง ด้านค่าธรรมเนียมและบริการรับมีจำนวนเท่ากับ 37.86 ล้านบาท และ 30.97 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 19.97 และ 16.20 ตามลำดับ และคิดเป็นอัตรการเติบโตร้อยละ 22.25 รายได้อื่นของบริษัท มีจำนวน 1.84 ล้านบาท และ 4.26 ล้านบาท ตามลำดับคิดเป็นอัตราร้อยละ 0.97 และ 2.23 ตามลำดับ และมีอัตราลดลงร้อยละ 56.81 รายได้รวมมีจำนวน 189.59 ล้านบาท และ 191.19 ล้านบาท ตามลำดับ ค่าใช้จ่ายทางการเงินมีจำนวน เท่ากับ 38.85 ล้านบาท และ 51.03 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 20.49 และ 26.69 ตามลำดับ และมีอัตราลดลงร้อยละ 23.87 ส่งผลให้บริษัทมีกำไรขั้นต้น จำนวนเท่ากับ 148.90 ล้านบาท และ 135.90 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 79.31 และ 72.70 ของรายได้หลัก ตามลำดับ และคิดเป็นอัตราร้อยละ 9.57 เนื่องจากการที่ค่าใช้จ่ายทางการเงินมีอัตราลดลงร้อยละ 23.87

(หน่วย : พันบาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	31 ธ.ค. 59	%	31 ธ.ค.58	%	เปลี่ยนแปลง	
					มูลค่า	%
รายได้						
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	149,894	79.1%	155,961	81.6%	(6,067)	(3.9%)
ค่าธรรมเนียมและบริการรับ	37,856	20.0%	30,971	16.2%	6,885	22.3%
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	(38,851)	20.5%	(51,033)	26.7%	12,182	(23.9%)
กำไรขั้นต้น*	148,899	79.3%	135,898	72.7%	13,001	9.6%
รายได้อื่น	1,839	1.0%	4,260	2.2%	(2,421)	(56.8%)
รวมรายได้	189,589	100.0%	191,192	100.0%	(1,603)	(0.8%)

* อัตราร้อยละของกำไรขั้นต้น คำนวณจากมูลค่ากำไรขั้นต้น หักด้วยรายได้หลัก ซึ่งประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ค่าธรรมเนียมและบริการรับ ซึ่งสอดคล้องกับอัตราร้อยละของกำไรขั้นต้นที่เปิดเผยในอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญในครั้งนี้

ปี 2559 และ ปี 2558 บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการบริหารจำนวน 86.34 ล้านบาท และ 127.16 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 45.54 และ 66.51 และคิดเป็นอัตราลดลงร้อยละ 32.10 เนื่องจากในปี 2558 บริษัทมีการตั้งสำรองค่าเผื่อสงสัยหนี้สูญเพิ่มสำหรับภาระหนี้ที่เกินกำหนดชำระ 180 วันทั้งหมดครบทั้งจำนวน (100%) ส่งผลให้ในปี 2559 บริษัทมีกำไรสุทธิจำนวน 50.77 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 26.78 และยังมีอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นส่วนร้อยละ 9.41

(หน่วย : พันบาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	31 ธ.ค. 59	%	31 ธ.ค. 58	%	เปลี่ยนแปลง	
					มูลค่า	%
ค่าใช้จ่าย						
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	(86,341)	45.5%	(127,163)	66.5%	40,882	(32.1%)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	64,397	34.0%	12,995	6.8%	51,402	395.6%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(13,632)	7.2%	(12,850)	6.7%	(782)	6.1%
กำไรสำหรับปี	50,765	26.8%	145	0.1%	50,620	34,910.3%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น:						
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	-		-			
สุทธิจากภาษีเงินได้	1,740		-		1,740	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	52,505	27.7%	145	0.1%	52,630	36,110.3%

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

0.0317

0.0001

ฐานะการเงินของบริษัท

สินทรัพย์รวมของบริษัท ณ สิ้นปี 2559 และ สิ้นปี 2558 มีจำนวนเท่ากับ 2,244.64 ล้านบาท และ 2,386.76 ล้านบาท ตามลำดับ ลดลงจำนวน 142.12 ล้านบาท และคิดเป็นลดลงร้อยละ 5.95

สินทรัพย์หมุนเวียน ณ สิ้นปี 2559 และ สิ้นปี 2558 มีจำนวนเท่ากับ 2,188.58 ล้านบาท และ 2,360.85 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 97.50 และ 98.91 ตามลำดับ สินทรัพย์หมุนเวียนประกอบด้วยสินทรัพย์ที่สำคัญ ดังต่อไปนี้

1. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ สิ้นปี 2559 และ ณ สิ้นปี 2558 มีจำนวนเท่ากับ 62.94 ล้านบาท และ 5.41 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 2.80 และ 0.23 ของสินทรัพย์รวม ตามลำดับ

2. ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ณ สิ้นปี 2559 และ ณ สิ้นปี 2558 มีจำนวน 2,116.44 ล้านบาท และ 2,349.17 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 94.29 และ 98.43 ของสินทรัพย์รวม ตามลำดับ ลดลงจำนวน 232.73 ล้านบาท หรือ ลดลงร้อยละ 9.91

3. ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมสุทธิ ณ สิ้นปี 2559 และ ณ สิ้นปี 2558 มีจำนวน 6.03 ล้านบาท และ 5.42 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 0.27 และ 0.23 ของสินทรัพย์รวม

สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน ณ สิ้นปี 2559 และ ณ สิ้นปี 2558 มีจำนวน 56.06 ล้านบาท และ 25.91 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 2.50 และ 1.09 ของสินทรัพย์รวมตามลำดับ เพิ่มขึ้นจำนวน 30.15 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 116.33

(หน่วย : พันบาท)

งบแสดงฐานะการเงิน	31 ธ.ค.59	%	31 ธ.ค.58	%	เปลี่ยนแปลง	
					มูลค่า	%
สินทรัพย์หมุนเวียน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	62,941	2.8%	5,405	0.2%	57,535	1,064.4%
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2,116,439	94.3%	2,349,173	98.4%	(232,734)	(9.9%)
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	6,032	0.3%	5,421	0.2%	611	11.3%
ลูกหนี้อื่น	2,388	0.1%	300	0.0%	2,088	695.9%
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	779	0.0%	546	0.0%	233	42.7%
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	2,188,579	97.5%	2,360,845	98.9%	(172,266)	(7.3%)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน						
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	24,628	1.1%	-	0.0%	24,628	
อุปกรณ์	11,524	0.5%	9,248	0.4%	2,276	24.6%
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	4,099	0.2%	414	0.0%	3,684	889.5%
เงินมัดจำและเงินประกัน	1,729	0.1%	1,119	0.0%	610	54.5%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	4,847	0.2%	5,278	0.2%	(431)	(8.2%)
สินทรัพย์รอการขาย	9,231	0.4%	9,853	0.4%	(622)	(6.3%)
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	56,058	2.5%	25,912	1.1%	30,145	116.3%
รวมสินทรัพย์	2,244,637	100.0%	2,386,758	100.0%	(142,121)	(6.0%)

หนี้สินรวมของบริษัท ณ สิ้นปี 2559 และ สิ้นปี 2558 มีจำนวนเท่ากับ 1,705.17 ล้านบาท และ 1,815.09 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 75.96 และ 76.04 ของหนี้สินรวมและส่วนของผู้ถือหุ้น ตามลำดับ ลดลงจำนวน 109.91 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 6.10 เนื่องจากหนี้สินหมุนเวียน เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน ณ สิ้นปี 2559 และ ณ สิ้นปี 2558 มีจำนวน 1,545.00 ล้านบาท และ 1,727.29 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 68.83 และ 72.37 ของหนี้สินรวมและส่วนของผู้ถือหุ้น ตามลำดับ หรือลดลงจำนวน 182.29 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 10.55

(หน่วย : พันบาท)

งบแสดงฐานะการเงิน	31 ธ.ค.59	%	31 ธ.ค.58	%	เปลี่ยนแปลง	
					มูลค่า	%
หนี้สินหมุนเวียน						
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	1,545,000	68.8%	1,727,292	72.4%	(182,292)	(10.6%)
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	52,592	2.3%	46,279	1.9%	6,314	13.6%
เจ้าหนี้อื่น	27,879	1.2%	2,810	0.1%	25,069	892.2%
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	6,514	0.3%	5,807	0.2%	707	12.2%
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	58,979	2.6%	18,896	0.8%	40,083	212.1%
รวมหนี้สินหมุนเวียน	1,690,964	75.3%	1,801,083	75.5%	(110,119)	(6.1%)
หนี้สินไม่หมุนเวียน						
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	13,493	0.6%	13,372	0.6%	121	0.9%
หนี้สินไม่หมุนเวียน	718	0.0%	631	0.0%	86	13.7%
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	14,211	0.6%	14,004	0.6%	207	1.5%
รวมหนี้สิน	1,705,174	76.0%	1,815,087	76.0%	(109,913)	(6.1%)

สภาพคล่องและความเพียงพอของเงินทุน

ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท ณ สิ้นปี 2559 และ สิ้นปี 2558 มีจำนวนเท่ากับ 539.46 ล้านบาท และ 571.67 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 24.00 และ 24.00 ของหนี้สินรวมและส่วนของผู้ถือหุ้น ลดลงจำนวน 32.21 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 5.63 และ ณ สิ้นปี 2559 บริษัทมีกำไรสะสมรวม 63.21 ล้านบาท

(หน่วย : พันบาท)

งบแสดงฐานะการเงิน	31 ธ.ค.59	%	31 ธ.ค.58	%	เปลี่ยนแปลง	
					มูลค่า	%
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนจดทะเบียนชำระเต็มมูลค่าแล้ว	400,000	17.8%	400,000	16.8%	-	-%
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	75,845	3.4%	75,845	3.2%	-	-%
ส่วนทุนจากบริษัทใหญ่	406	0.0%	319	0.0%	28	8.7%
กำไรสะสม จัดสรรแล้ว- สำรองตามกฎหมาย	22,710	1.0%	19,710	0.8%	3,000	15.2%
ยังไม่ได้จัดสรร	40,502	1.8%	75,797	3.2%	(35,236)	(46.5%)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	539,463	24.0%	571,671	24.0%	(32,208)	(5.6%)
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,244,637	100.0%	2,386,758	100.0%	(142,121)	(6.0%)

อัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ สิ้นปี 2559 และ ณ สิ้นปี 2558 เท่ากับ 3.16 เท่า และ 3.18 เท่า ตามลำดับ ลดลง 0.02 เท่า

ณ สิ้นปี 2559 บริษัทมีวงเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นที่ยังไม่ได้เบิกใช้เป็นจำนวน 1,245 ล้านบาท ซึ่งจะเห็นว่าบริษัทมีส่วนของทุนและแหล่งเงินทุนอย่างเพียงพอ ทำให้มีความเสี่ยงด้านการเงินต่ำและมีสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

ภาระผูกพันด้านหนี้สินและการบริหารจัดการภาระนอกงบดุล

บริษัทมีภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าพื้นที่ในอาคารเพื่อเป็นสำนักงานและสัญญาบริการ อายุของสัญญามีระยะเวลา 9 ปี บริษัทมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานในอนาคต

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

บริษัทมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม โดยการวิเคราะห์สินเชื่อจากข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้า การติดตามลูกค้าที่เกินกำหนดชำระอย่างสม่ำเสมอ ตามแนวทางที่ได้กำหนดไว้ในระเบียบวิธีปฏิบัติสินเชื่อและการพิจารณากำหนดวงเงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้องและวงเงินหลักประกันอื่นเพื่อเป็นหลักประกันในการให้สินเชื่อสำหรับลูกค้าแต่ละรายจากการประเมินความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ ดังนั้นบริษัทฯจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ การให้สินเชื่อของบริษัทไม่มีการกระจุกตัวเนื่องจากบริษัทมีฐานของลูกค้าที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทฯอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของลูกค้าจากการซื้อสิทธิเรียกร้องและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

บริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวข้องกับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องเงินฝากสถาบันการเงิน เงินเบิกเกินบัญชี และเงินกู้ยืมที่มีดอกเบี้ยทั้งนี้บริษัทฯได้มีมาตรการในการลดความเสี่ยงดังกล่าวโดยการจัดหาแหล่งเงินกู้ยืมให้มีความสอดคล้องกันกับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง เพื่อให้บริษัทฯสามารถรักษาสวนต่าง (Spread) เฉลี่ยสะสมของอัตราดอกเบี้ยไว้ตามนโยบายของบริษัท รวมถึงวิเคราะห์ระยะเวลาการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและเงินกู้ยืม และบริษัทฯยังสามารถปรับอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกหนี้ได้ในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลง ทำให้บริษัทมีความยืดหยุ่นในการปรับตัวในภาวะที่อัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน นอกจากนี้ เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบัน ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของบริษัทจึงอยู่ในระดับต่ำ

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

บริษัทมีนโยบายในการบริหารสภาพคล่องที่มีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีระบบการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสม สามารถรองรับการจ่ายคืนหนี้สินและภาระผูกพันที่ถึงกำหนดชำระได้เพียงพอในภาวะปกติและมีแผนฉุกเฉินสภาพคล่องสำหรับในภาวะวิกฤต รวมทั้งมีการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสมระหว่างต้นทุนและผลตอบแทน

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

การรับรองความถูกต้องของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีนั้น ให้กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท ลงลายมือชื่อพร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี พร้อมทั้งมอบอำนาจให้บุคคลใดลงนามกำกับเอกสารในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีแทนด้วย โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

"บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอ รับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2559 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท และบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่ข้าพเจ้าได้รับรองความถูกต้องแล้ว ข้าพเจ้าได้มอบหมายให้ นายสามชัย เบญจปฐมรงค์ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของนายสามชัย เบญจปฐมรงค์ กำกับไว้ ข้าพเจ้าจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่ข้าพเจ้า ได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น"

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นายวุฒิมิถุนี จุฬางกูร	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	
2. นายสามชัย เบญจปฐมรงค์	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
ผู้รับมอบอำนาจ นายสามชัย เบญจปฐมรงค์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร		

* ให้แนบเอกสารหลักฐานประกอบด้วย ทั้งนี้ แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีนี้เป็นข้อมูลที่ผู้ลงทุนใช้ประกอบการในการตัดสินใจลงทุนบริษัทจึงควรเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาก่อนที่จะส่งให้สำนักงาน พร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี)

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

เอกสารแนบ 1

1. ข้อมูลของกรรมการ และผู้มีอำนาจควบคุม ดังรายละเอียด ดังนี้

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือ หุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
นางทองอุไร ลิ้มปิติ ประธานกรรมการ วันที่ 10 พฤศจิกายน 2559	60	<ul style="list-style-type: none"> - บัณฑิตบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน การลงทุน และการบัญชี) University of Wisconsin, Madison, U.S.A. - Advanced Management Program, Harvard Business School, U.S.A - ประกาศนียบัตร-วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 52 - ประกาศนียบัตร-วิทยาลัยตลาดทุน - ประกาศนียบัตร Advanced Management Program (AMP) สหรัฐอเมริกา - ประกาศนียบัตร-ผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่นที่ 1 - ประกาศนียบัตร-Macroeconomic Challenges of Global Imbalances London School of Economics & 	-	-	2559-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. ไอรา ฟ्लัตตอริง
					2557- 2559	รองผู้ว่าการ ด้านเสถียรภาพสถาบันการเงิน	ธนาคารแห่งประเทศไทย
					2555-2557	รองผู้ว่าการ ด้านบริหาร	ธนาคารแห่งประเทศไทย
					2554 – 2555	ผู้ช่วยผู้ว่าการ สายนโยบาย สถาบันการเงิน	ธนาคารแห่งประเทศไทย
					2551- 2554	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารกองทุน สายจัดการกองทุน	ธนาคารแห่งประเทศไทย

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		Political Science - วุฒิบัตร-การกำกับดูแลกิจการสำหรับ กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของ รัฐวิสาหกิจและองค์กรมหาชน (PDI) รุ่นที่ 12 สถาบันพระปกเกล้า - Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 8/2001					
นางลดาวัลย์ ณะธนิต กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	72	- ปริญญาตรีพาณิชยศาสตร์บัณฑิต ด้านบริหารการเงิน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ด้านการเงินการธนาคาร Eastern New Mexico University, United States of America - วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร หลักสูตร ป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน รุ่นที่ 9 - Advanced Bank Management Program (ABMP), Asian Institute Of Management, The Philippines	-	-	2554 -ปัจจุบัน	กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลง นาม	บมจ. ไอรา ฟลัดตอริง
					2541-2548	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบสายธุรกิจ อสังหาริมทรัพย์	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารพาณิชย์
					2549-2551	กรรมการ, กรรมการบริหาร	ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาด ย่อมแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง
					2549-2551	กรรมการ คณะกรรมการ กำกับการประกอบกิจการ ดูแลผลประโยชน์	สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง
					2550-2553	กรรมการ คณะกรรมการ	สำนักงานนวัตกรรมแห่งชาติ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบัน วิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 6 - สถาบันพระปกเกล้า หลักสูตรการเมือง การปกครองในระบบประชาธิปไตย สำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 13 - Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 96			2550-2554 2550-2554	นวัตกรรมแห่งชาติ กรรมการ คณะกรรมการ จัดสรรที่ดินกลาง กรรมการ คณะกรรมการ คุ่มครองผู้บริโภคร	กระทรวงวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี กรมที่ดิน กระทรวงมหาดไทย สำนักงานคุ่มครองผู้บริโภค สำนัก นายกรัฐมนตรี
นางนลินี งามเศรษฐศาสตร์ กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	58	- คุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ ศิลปศาสตร์ สาขาวิชาการเงินประเภททั่วไป, มหาวิทยาลัยศรีปทุม - Certificate Master in Marketing Management, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และ University of Gothenberg - ปริญญาโท บริหารการเงิน, สถาบัน บัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์, มหาวิทยาลัย ศรีนครินทรวิโรฒ - หลักสูตร Leadership Succession Program รุ่นที่ 4, สถาบันวิจัยและ พัฒนาการองค์การภาครัฐ	- -	-	2554 – ปัจจุบัน 2553 – ปัจจุบัน 2559 – ปัจจุบัน 2559 – ปัจจุบัน 2558 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการลงทุน ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการบริหาร	บมจ. ไอระฟ้า แพลคตอริง บมจ. ไอระฟ้า แคปปิตอล บจ. ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) บจ. ไอระฟ้า ลีสซิ่ง บจ. ไอระฟ้า พร็อพเพอร์ตี้

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือ หุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		<ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตรนักบริหารระดับสูง “ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม” รุ่นที่ 3 (นมธ. 3), มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตรการบริหารจัดการด้านความมั่นคงขั้นสูง รุ่นที่ 3 (วปอ. มส.3), วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร - หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 8 (วตท. 8), สถาบันวิทยาการตลาดทุน - Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 15/2016 - IOD Exclusive Event (M-IEE) รุ่นที่ 1/2015 - Role of Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 31/2013 - Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 61/2007 			2558 – ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บจ. แอสไพเรชั่น วัน
					2557 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บจ. ไอระา แอนด์ ีโอฟูล
					2556 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการบริหาร	AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd.
					2550 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บจ. หลักทรัพย์ ไอระา

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือ หุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
นายคุณากร เมฆใจดี กรรมการบริษัท ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ	62	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโทบริหารธุรกิจ Delta State University, USA. - ปริญญาตรีการบัญชี มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย - Australian Institute of Company Directors (AICO) 2001 - Director Certification Program (DCP) 7/2001 - Audit Committee Program (ACP) 17/2007 	1% (16,000,000 หุ้น)	-	2559-ปัจจุบัน 2547- ปัจจุบัน 2545 - ปัจจุบัน 2535 – ปัจจุบัน 2544 – 2552	ประธานกรรมการ ตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการ กรรมการ	บจ. ไอรา ฟลัดตอริง บจ. ไอรา ฟลัดตอริง บจ. เจ้าคุณเกษตกรพืชผลอุตสาหกรรมอาหาร บจ. ธนสถาปนา บจ. บางกอกแวนซ์
นายพูนศักดิ์ เขียวไพรัตน์ กรรมการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา และกรรมการอิสระ	53	<ul style="list-style-type: none"> - MBA (Finance and International Business), Sasin - ปริญญาโท วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการด้านโลจิสติกส์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - Directors Accreditation Program (DAP) 11/2004 - Finance for Non-Finance Director (FN) 23/2005 	0.715% (286,000 หุ้น)	-	2547 – ปัจจุบัน 2545 – ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน ผู้บริหาร	บจ. ไอรา ฟลัดตอริง กลุ่มบริษัททีเออร์นี่ดี / ขนส่ง

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
นางญาใจ พัฒนสุขสันต์ กรรมการ, กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน	58	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมิกราช ปริญญาตรี การบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประกาศนียบัตร ทางกฎหมายมหาชน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ Audit Committee Program (ACP) รุ่น 2/2548 Director Certification Program (DCP) รุ่น 43/2547 	-	-	2557-ปัจจุบัน	กรรมการ, กรรมการ ตรวจสอบ และประธาน กรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน	บมจ. ไอระฟ้า แพลคตอริง
					2557-ปัจจุบัน	กรรมการ, กรรมการบริหาร, กรรมการกำกับดูแลกิจการ, กรรมการกำหนด ผลตอบแทนฯ และ กรรมการที่ปรึกษาด้าน	องค์การเภสัชกรรม
					2555-2557	กฎหมาย กรรมการ, ประธาน กรรมการบริหารความเสี่ยง, กรรมการกำกับดูแล กิจการ และกรรมการ	บจ. อสมท
					2552-2555	ติดตามการพัฒนา อสังหาริมทรัพย์ กรรมการ และ กรรมการบริหาร	บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน MFC

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือ หุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
นายวิวัฒน์ คงคาลัย กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสินเชื่อ	60	<ul style="list-style-type: none"> บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Directors Accreditation Program (DAP) ปี 2547 Director Certification Program (DCP) รุ่น 118/2552 	2.94% (47,127,600 หุ้น)	-	2557-ปัจจุบัน	-กรรมการ, กรรมการบริหาร และกรรมการสินเชื่อ	บมจ. ไอรา ฟลักตอริง
นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร กรรมการ, กรรมการบริหาร, และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	38	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาตรี คณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง Executive MBA สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Director Certification Program (DCP) 148/2011 Finance for Director (FFD) 12/2011 	-	-	2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ, กรรมการบริหาร และ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บมจ. ไอรา ฟลักตอริง
					2556-ปัจจุบัน	กรรมการ, กรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บมจ. ไอรา แคปิตอล
					2545 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร และผู้อำนวยการสายงานจัดหา	บจ. ชัมมิท โอโต บอดี้ อินดัสตรี บจ. ชัมมิท โอโต บอดี้ อินดัสตรี (สาขาอยุธยา) บจ. ชัมมิท แพลมซบั้ง โอโต บอดี้ เวิร์ค บจ. ชัมมิท แพลมซบั้ง โอโต บอดี้ เวิร์ค (สาขาระยอง) บจ. ชัมมิท โอโต เทคโนโลยี

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
							บจ. ไทยออยโต อินดัสตรี บจ. ชัมมิท อาร์ แอนด์ ดี เซ็นเตอร์ บจ. ชัมมิท แอดวานซ์ แมททีเรียล
นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาก กรรมการ และ ประธานกรรมการสินเชื่อ	68	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาตรี สาขาบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์การมหาชน รุ่นที่ 1 จัดโดยสถาบันพระปกเกล้า ประกาศนียบัตร Improving The Quality of Finance Reporting Director Accreditations Program (DAP) 14/2004 Director Certification Program (DCP) 44/2004 	-	-	2554-ปัจจุบัน กรรมการ และประธาน กรรมการสินเชื่อ 2558-ปัจจุบัน ปัจจุบัน กรรมการอิสระ 2559-ปัจจุบัน กรรมการ 2551-2559 กรรมการและกรรมการ ตรวจสอบ 2550-2558 กรรมการ 2554-2557 กรรมการ	บมจ. ไอรา ฟลักตอริง บมจ. บางจากปิโตรเลียม บมจ.ทางยกระดับดอนเมือง สำนักงานจัดการทรัพย์สินและกีฬา มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ สำนักงานจัดการทรัพย์สินและกีฬา มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บมจ.ดีทีซี อินดัสตรีส์ บมจ.หลักทรัพย์ ไอรา	
นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม กรรมการสินเชื่อ	65	<ul style="list-style-type: none"> เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง 	-	-	2557-ปัจจุบัน 2555-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน กรรมการสินเชื่อ ประธานกรรมการ ตรวจสอบ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บมจ. ไอรา ฟลักตอริง บมจ. เมืองไทยลิซซิ่ง บมจ. ไอรา แคปปิตอล	

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		<ul style="list-style-type: none"> Master of Business Administration (Finance) Washington State University, USA Sasin Senior Executive Program หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 1 (วตท.1), สถาบันวิทยาการตลาดทุน Role of the Nomination and Governance Committee (RNG) รุ่นที่ 7/2015 Advanced Audit Committee Programs (ACP) รุ่นที่ 13/2013 Director Certification Programs (DCP) รุ่นที่ 157/2012 			2552-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน	และประธานบรรษัทภิบาล ที่ปรึกษาบริษัท ประธานกรรมการ ตรวจสอบ	บมจ. หลักทรัพย์ไอรา บจ. ปภพ
นายทรงพล นูนาค กรรมการสินเชื่อ	60	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาตรี สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยรามคำแหง Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 86/2007 	ไม่มี	ไม่มี	2559-ปัจจุบัน 2558 - ปัจจุบัน 2549 - ปัจจุบัน 2549 - ปัจจุบัน 2549 - 2554 2553 - 2554	กรรมการสินเชื่อ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการผู้จัดการ สายงาน ปฏิบัติการและสนับสนุน กรรมการบริหาร กรรมการบริษัท กรรมการบริษัท	บจ. ไอรา ฟลัดตอริง บจ. แอสไพเรชั่น วัน บมจ. หลักทรัพย์ไอรา บมจ. หลักทรัพย์ไอรา บมจ. หลักทรัพย์ไอรา บมจ. ไอรา แคปปิตอล

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
นายสามชัย เบญจปฐมรงค์ กรรมการบริษัท กรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	57	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาตรี การบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ Anti-Corruption: The Practical Guide (ACPG) รุ่น 29/2016 Ethical Leadership Program (ELP) รุ่น 3/2016 	-	-	2559-ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการสินเชื่อ	บมจ. ไอรา ฟลักตอริง
					2557-ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการบริหาร	บมจ. ไอรา ฟลักตอริง
					2547-2556	-ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบรรษัทธุรกิจ	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
					2544-2547	-ผู้อำนวยการอาวุโส ด้านพัฒนาธุรกิจ	ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)

2. ข้อมูลของผู้บริหาร และเลขานุการบริษัท ดังรายละเอียด ดังนี้

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือ หุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
นายสามชัย เบญจปฐมรงค์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	57	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาตรี การบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ Anti-Corruption: The Practical Guide (ACPG) รุ่น 29/2016 Ethical Leadership Program (ELP) รุ่น 3/2016 	-	-	2559-ปัจจุบัน 2557-ปัจจุบัน 2547-2556 2544-2547	กรรมการ กรรมการสินเชื่อ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการบริหาร -ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ใหญ่ ด้านบรรษัทธุรกิจ -ผู้อำนวยการอาวุโส ด้านพัฒนาธุรกิจ	บมจ. ไอรา ฟลัดดอริง บมจ. ไอรา ฟลัดดอริง ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)
นายกนกกิต นวสิริ กรรมการผู้จัดการ	58	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาวิชา การเงิน มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย MBA, City University, Seattle, Washington, USA. ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาวิชา การเงิน มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย หลักสูตรนักบริหารระดับสูงธรรมศาสตร์ เพื่อสังคมรุ่นที่ 4 ของ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ Executive Director Program (EDP) 4/2009 	-	-	2557- ปัจจุบัน 2557-2558 2548 – 2557 2545 - 2547	กรรมการผู้จัดการ กรรมการผู้จัดการ และ รักษาการประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายสินเชื่อและการตลาด ผู้อำนวยการ ฝ่ายสินเชื่อ และการตลาด	บมจ. ไอรา ฟลัดดอริง บมจ. ไอรา ฟลัดดอริง บมจ. ไอรา ฟลัดดอริง บมจ. ไอรา ฟลัดดอริง

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือ หุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		- Director Certification Program (DCP) รุ่น 199/2015					
นายจิระศักดิ์ อรรควัฒน์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานปฏิบัติ	60	- ปริญญาตรี การบัญชี มหาวิทยาลัย เกษตรศาสตร์ - Executive Director Program (EDP) Capital Market Academy รุ่นที่ 11/2009	0.18% (3,016,400 หุ้น)	-	2548 - ปัจจุบัน 2542 - 2547	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายปฏิบัติการ ผู้อำนวยการ ฝ่าย ปฏิบัติการ	บมจ. ไอระฟ้า แพลคตอริง บมจ. ไอระฟ้า แพลคตอริง
นายวิฑูรย์ ด่านอริคม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารความเสี่ยงและ แก้ไขหนี้	59	- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต ม. รามคำแหง - ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต ม. ธรรมศาสตร์ - MBA, Sasin Graduate Institute of Business Administration of Chulalongkorn University - Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 6/2016	-	-	2558-ปัจจุบัน 2550-2557	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารความเสี่ยง และแก้ไขหนี้ Head of Corporate	บมจ. ไอระฟ้า แพลคตอริง RHB Bank Berhad, Bangkok Branch
นางพรพิไล บุราลัย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานสินเชื่อและการตลาด	54	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบัน บัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA) - ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	-	-	2554-ปัจจุบัน 2544-2554	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายสินเชื่อและการตลาด First Vice President Corporate Client	บมจ. ไอระฟ้า แพลคตอริง ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือ หุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		- Executive Director Program (EDP) 4/2009				solutions.	
นางไพศรี ฝักเจริญผล ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชีและการเงิน	54	- ปริญญาตรี บัญชีและการเงิน มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย	0.056% (905,000 หุ้น)	-	2544-ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชีและการเงิน	บมจ. ไอระฟ้า แพลตฟอร์ม
นางสาวกฤษติกานต์ ผาคำ เลขานุการบริษัท	37	- ปริญญาตรี นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง - การอบรมเลขานุการ จากชมรม เลขานุการบริษัทไทย (CSP) ปี 2552	-	-	2551-ปัจจุบัน	เลขานุการกรรมการบริษัท และ เลขานุการกรรมการ บริหาร	บมจ. ไอระฟ้า แพลตฟอร์ม

เอกสารแนบ 2

ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้องของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

รายชื่อกรรมการ	บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)	บริษัท ไอรา แคปิตอล จำกัด (มหาชน)	บริษัท หลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน)	บริษัท ไอรา แอดไวเซอร์ จำกัด	บริษัท ไอรา แอนด์ โอฟุส จำกัด (มหาชน)	บริษัท ชัมมิต คอร์ปอเรชั่น จำกัด
1. นางทองอุไร ลิ้มปิติ	(A)	-	-	-	-	-
2. นางลดาวัลย์ ธนะธินิต	(B,E)	-	-	-	-	-
3. นางนลินี งามเศรษฐศาสตร์	(B,F,H)	(B)	(B)	(B)	-	-
4. นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์	(B,D,G)	-	-	-	-	-
5. นายพูนศักดิ์ เรียบไพรัตน์	(B,D,H)	-	-	-	-	-
6. นายคุณากร เมฆใจดี	(B,C)	-	-	-	-	-
7. นายวิวัฒน์ คงคาสัย	(B, F,J)	-	-	-	-	-
8. นายวุฒิมิถุนิ จุฬางกูร	(B,F)	(B)	-	-	(B)	(B)
9. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	(B,I)	-	(B)	-	-	-
10. นายสามชัย เบญจปฐมรงค์	(B,F)	-	-	-	-	-
11. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	(J)	-	-	-	-	-
12. นายทรงพล บุนนาค	(J)	-	-	-	-	-
13. นายกนกกิต นวสิริ	(K)	-	-	-	-	-
14. นายจิระศักดิ์ อรรถวัฒน์	(K)	-	-	-	-	-
15. นางไพศรีย์ ฝักเจริญผล	(K)	-	-	-	-	-
16. นางพรพิไล บุราลัย	(K)	-	-	-	-	-
17. นายวิรุฒ ตำนอนธิคม	(K)	-	-	-	-	-

หมายเหตุ

A/ประธานกรรมการ B/กรรมการ C/ประธานกรรมการตรวจสอบ D/กรรมการตรวจสอบ E/ประธานกรรมการบริหาร F/กรรมการบริหาร

G/ประธานกรรมการสรรหา H/กรรมการสรรหา I/ประธานกรรมการสินเชื่อ J/กรรมการสินเชื่อ K/ผู้บริหาร

เอกสารแนบ 3

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

บริษัทได้แต่งตั้ง นางสาวสมใจ อมรชัย นพคุณ ดำรงตำแหน่ง หัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน 7 สิงหาคม 2549 เนื่องจากเป็นผู้มีคุณสมบัติ มีความรู้และประสบการณ์ในการทำงานด้านการตรวจสอบภายใน ระบบการควบคุมภายใน รายงานทางการเงิน การบัญชี และกฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และมีความเข้าใจในกิจกรรมและการดำเนินงานของบริษัท จึงเห็นว่ามีคุณสมบัติที่เหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวได้อย่างเหมาะสมเพียงพอ โดยมีบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. ปฏิบัติหน้าที่หัวหน้า “ผู้ตรวจสอบภายใน” มีความรับผิดชอบตามกฎหมายบัตรของผู้ตรวจสอบภายใน ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบและธรรมาภิบาล
2. เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ จัดประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ จัดทำเอกสารประกอบระเบียบวาระการประชุม และรายงานการประชุม

ประวัติโดยสังเขปของหัวหน้าตรวจสอบภายใน มีดังนี้

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
นางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ หัวหน้าสำนักกำกับดูแล และ ตรวจสอบภายใน 7 สิงหาคม 2549	44	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สาขาการบัญชีบริหาร วิทยาลัยพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยบูรพา ปริญญาตรี บัญชี มหาวิทยาลัยสยาม 	-	-	2549 – ปัจจุบัน	- หัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน	- บริษัท ไอรา ฟลัดตอริง จำกัด (มหาชน)
					2547 – 2549	- ผู้จัดการ ฝ่ายตรวจสอบภายในและกำกับดูแล	- บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) / เงินทุน
					2544 – 2547	กิจการ	- บริษัท ไมเนอร์โฮลดิ้ง (ไทย) (ไมเนอร์กรุ๊ป) จำกัด / ลงทุนในบริษัทย่อย

เอกสารแนบ 4

รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

-ไม่มี-

เอกสารแนบ 5

เอกสารแนบอื่นๆ

-ไม่มี-