



แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2561 (แบบ 56-1)

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

บริษัท ไอร่า แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

หน้า

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

- | | |
|-------------------------------------|-------------------|
| 1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ | ส่วนที่ 1 หน้า 1 |
| 2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ | ส่วนที่ 1 หน้า 4 |
| 3. ปัจจัยความเสี่ยง | ส่วนที่ 1 หน้า 14 |
| 4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ | ส่วนที่ 1 หน้า 19 |
| 5. ข้อพิพาททางกฎหมาย | ส่วนที่ 1 หน้า 20 |
| 6. ข้อมูลทั่วไป และข้อมูลสำคัญอื่น | ส่วนที่ 1 หน้า 21 |

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

- | | |
|--|-------------------|
| 7. ข้อมูลหลักทรัพย์ และผู้ถือหุ้น | ส่วนที่ 2 หน้า 1 |
| 8. โครงสร้างการจัดการ | ส่วนที่ 2 หน้า 3 |
| 9. การกำกับดูแลกิจการ | ส่วนที่ 2 หน้า 5 |
| 10. ความรับผิดชอบต่อสังคม | ส่วนที่ 2 หน้า 34 |
| 11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง | ส่วนที่ 2 หน้า 37 |
| 12. รายการระหว่างกัน | ส่วนที่ 2 หน้า 38 |

ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

- | | |
|--|------------------|
| 13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ | ส่วนที่ 3 หน้า 1 |
| 14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ | ส่วนที่ 3 หน้า 6 |

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

เอกสารแนบ

- | | |
|-------------|---|
| เอกสารแนบ 1 | รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการของบริษัท |
| เอกสารแนบ 2 | รายละเอียดการดำรงตำแหน่งของกรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องของบริษัท |
| เอกสารแนบ 3 | รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท |
| เอกสารแนบ 4 | รายละเอียดเกี่ยวกับการประเมินราคาทรัพย์สิน |
| เอกสารแนบ 5 | อื่น ๆ |

ส่วนที่ 1: การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

1.1 วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย หรือกลยุทธ์ในการดำเนินงาน

❖ **วิสัยทัศน์ (Vision):**

เป็นพันธมิตรของผู้ประกอบการธุรกิจ มุ่งเน้นความเป็นผู้นำในธุรกิจให้บริการสินเชื่อประเภทสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารอย่างยั่งยืน

❖ **พันธกิจ (Mission):**

ตั้งเป้าหมายในการประยุกต์เทคโนโลยีดิจิทัล ผสมผสานความเชี่ยวชาญในธุรกิจ พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินสำหรับลูกค้าอย่างครบวงจร ภายใต้การดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ สร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจ เพื่อบรรลุผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ตลอดจนตระหนักถึงความสำคัญในการรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

❖ **เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ (Goal):**

บริษัทตั้งเป้าหมายที่จะเป็นบริษัทชั้นนำด้านแพลตฟอร์มในประเทศ เป็นกำลังสนับสนุนทางการเงินที่สำคัญแรงหนึ่งในการเสริมสร้าง ผลักดันการขยายตัวของภาคเศรษฐกิจ ในภาพรวมระดับประเทศเพิ่มขึ้น โดยการเสริมสร้างศักยภาพและสนับสนุนผู้ประกอบการให้มีทางเลือกในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนเพื่อสร้างสภาพคล่องได้ง่ายขึ้น โดยเน้นกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่บริษัทมีความเข้าใจถึงแนวทางการดำเนินธุรกิจ และส่งเสริมผู้ประกอบการขนาดกลาง ขนาดเล็กให้เติบโตเป็นผู้ประกอบการที่เข้มแข็งต่อไป ภายใต้การบริหารจัดการความเสี่ยงในภาพรวมอย่างมีประสิทธิภาพ มีกระบวนการพิจารณาคุณภาพของลูกค้า และลูกหนี้การค้ำอย่างต่อเนื่อง โดยมีความเข้าใจธุรกิจลูกค้า อย่างใกล้ชิดเสมือนเป็นส่วนทางธุรกิจ พร้อมทั้งบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ

นอกเหนือจากเป้าหมายการดำเนินธุรกิจข้างต้นแล้ว บริษัทยังดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาล และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อสามารถสร้างกำไรรวมถึงผลตอบแทนที่ดีต่อผู้ถือหุ้น และการเติบโตอย่างมีคุณภาพได้อย่างยั่งยืนในระยะยาวต่อไป

1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

ประวัติความเป็นมา การเปลี่ยนแปลง และพัฒนาการที่สำคัญของบริษัท

1) ประวัติความเป็นมา

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

ต่อมาเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2554 กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 2 กลุ่ม ได้แก่ กลุ่มจิราธิวัฒน์ และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ได้จำหน่ายหุ้นสามัญของกิจการให้กับ บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) จำนวน 11,470,200 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 57.35 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท และต่อมาเดือนกันยายน 2554 บริษัทได้

เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 100 ล้านบาท เป็น 200 ล้านบาท และได้เปลี่ยนชื่อบริษัทจาก “บริษัท ธนมิตร แพลคตอริง จำกัด (มหาชน)” เป็น “บริษัท ไอร่า แพลคตอริง จำกัด (มหาชน)” ต่อมาเมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2558 บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นสามัญจากเดิมหุ้นละ 5 บาท เป็นหุ้นละ 0.25 บาท และเมื่อวันที่ 30 กันยายน 2558 บริษัทได้เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 200 ล้านบาท เป็น 400 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,600 ล้านหุ้น

2) การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา

ปี 2556

- กุมภาพันธ์: มีการเปลี่ยนโครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท โดยบริษัท ชัมมิต คอร์ปอเรชั่น จำกัด ได้ขายหุ้นจำนวน 6,420,000 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 16.05 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้วให้แก่บริษัท ไอร่า แคมปีตอล จำกัด (มหาชน) ส่งผลให้บริษัท ไอร่า แคมปีตอล จำกัด (มหาชน) มีหุ้นสามัญของบริษัททั้งหมดจำนวน 29,607,617 คิดเป็นร้อยละ 74.02
- เมษายน: บริษัทย้ายสถานประกอบการจากเดิมเลขที่ 444 อาคารโอลิมเปียไทยทาวเวอร์ ชั้น 6 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10320 เปลี่ยนเป็นเลขที่ 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 20 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

ปี 2558

- สิงหาคม: บริษัทจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นสามัญจากเดิมหุ้นละ 5 บาท เป็นหุ้นละ 0.25 บาท
- กันยายน: บริษัทเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 200 ล้านบาท เป็น 400 ล้านบาท

ปี 2559

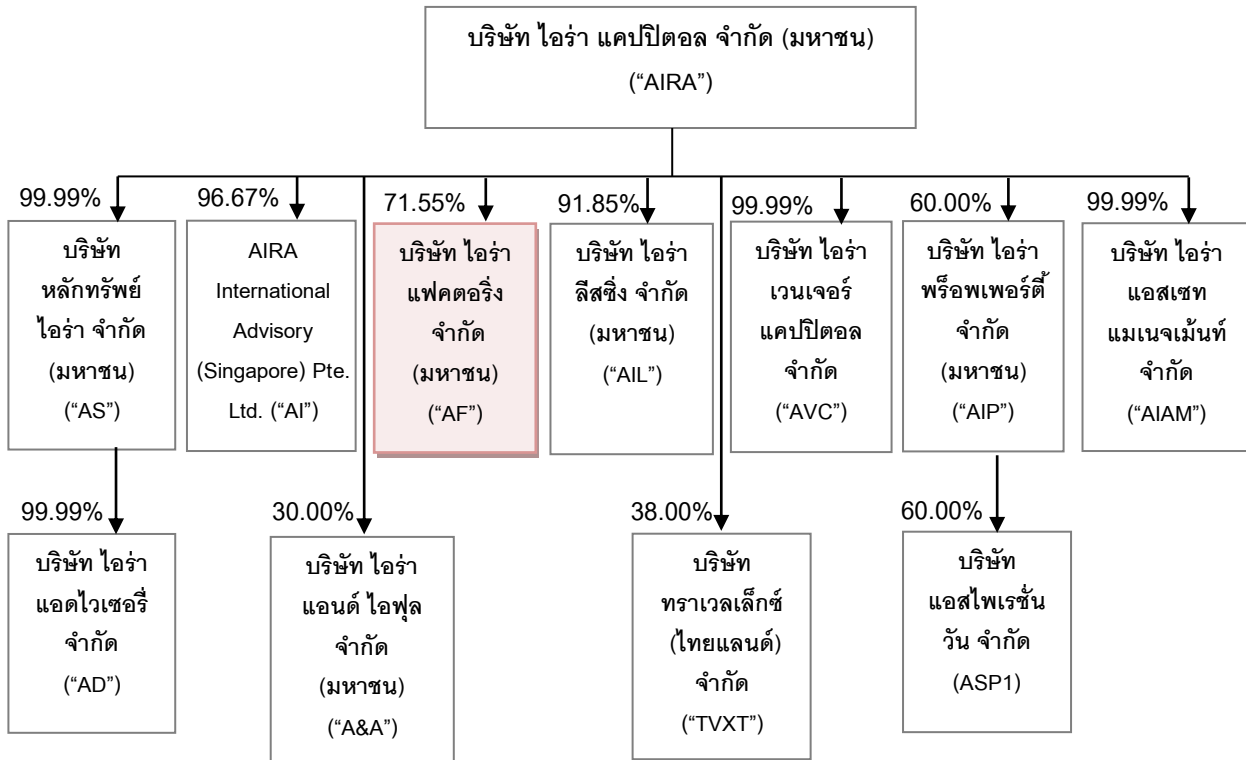
- บริษัทเข้ารับรางวัลองค์กรนวัตกรรมยอดเยี่ยมประจำปี 2559 ที่จัดขึ้นโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ร่วมกับสำนักงานนวัตกรรมแห่งชาติ ภายใต้โครงการส่งเสริมความสามารถทางนวัตกรรมผ่านกระบวนการประเมินความสามารถทางนวัตกรรม

ปี 2561

- พฤษภาคม: ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2561 มีมติแต่งตั้งนายสรสิทธิ์ สุรินทร์เกศ เป็นประธานกรรมการบริษัท โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 14 พฤษภาคม 2561 เป็นต้นไป
- กรกฎาคม: ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2561 มีมติแต่งตั้งนายอัศววิทย์ สุกใส เป็นกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 5 กรกฎาคม 2561 เป็นต้นไป

1.3 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

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



บริษัท ไอรา แคปิตอล จำกัด (มหาชน) มีนโยบายให้บริษัทในเครือแต่ละแห่งมีนโยบายและการบริหารงานของตนเอง เนื่องจากบริษัท ไอรา แคปิตอล จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีการประกอบธุรกิจโดยตรง ทั้งนี้ รายได้ส่วนใหญ่จึงมาจากบริษัทย่อย ดังรายละเอียดต่อไปนี้

บริษัท ไอรา แคปิตอล จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทแกนโดยกลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทซึ่งประกอบด้วยบริษัทย่อย 7 แห่ง ได้แก่

1. บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน) (มีบริษัท ไอรา แอดไวเซอร์ จำกัด เป็นบริษัทย่อย)
2. บริษัท ไอรา อินเตอร์เนชั่นแนล แอดไวเซอร์ (สิงคโปร์) จำกัด
3. บริษัท ไอราแคปิตอล จำกัด (มหาชน)
4. บริษัท ไอรา ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
5. บริษัท ไอรา เวนเจอร์ แคปิตอล จำกัด
6. บริษัท ไอรา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) (มีบริษัท แอสไพร์เซ็น วัน จำกัด เป็นบริษัทย่อย)
7. บริษัท ไอรา แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด

และมีบริษัทร่วมอีก 2 แห่ง ได้แก่

1. บริษัท ไอรา แอนด์ ไลฟ์ จำกัด (มหาชน)
2. บริษัท ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด

ดังนั้น การประกอบธุรกิจของบริษัทแกนและบริษัทย่อย จึงเป็นที่มาของแหล่งรายได้หลักของ บริษัท ไอรา แคปิตอล จำกัด (มหาชน)

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

2.1 ภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจแฟคตอริงภายในประเทศเป็นหลัก (Domestic Factoring) บริษัทเป็นผู้ให้บริการเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้น โดยการรับซื้อลดลูกหนี้การค้ำจากการรับโอนสิทธิเรียกร้องในการรับเงินค่าสินค้าหรือบริการ กลุ่มลูกค้าหลักเป็นธุรกิจที่อยู่ในภาคธุรกิจที่มีศักยภาพดี มีอัตราการเจริญเติบโต และขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ลูกค้าของบริษัทดำเนินธุรกิจหลากหลายประเภท อาทิเช่น ผู้ผลิต ผู้จำหน่ายสินค้าอุปโภคบริโภค ให้กับธุรกิจค้าปลีกสมัยใหม่ (Modern Trade) อุตสาหกรรมชิ้นส่วนเครื่องใช้ไฟฟ้า อิเล็กทรอนิกส์โทรคมนาคม สินค้าอุปโภคบริโภค ภาคบริการ แรงงาน และธุรกิจเกี่ยวข้องกับสุขภาพความงาม เป็นต้น เนื่องจากเป็นภาคอุตสาหกรรมขนาดใหญ่ที่สำคัญของประเทศ มีการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง จัดเป็นอุตสาหกรรมที่มีภาวะธุรกิจอยู่ในเกณฑ์ปกติ เป็นภาคธุรกิจที่มีผู้เกี่ยวข้องในอุตสาหกรรมจำนวนมาก ประกอบกับลักษณะธุรกิจมีความชัดเจนตรวจสอบได้ ทำให้สามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งคาดว่าจะมีโอกาสในการเพิ่มปริมาณธุรกรรมของบริษัทได้เป็นอย่างดี

จุดเด่นของบริษัทในการดำเนินธุรกิจ คือ บริษัทประกอบธุรกิจแฟคตอริง มานานกว่า 20 ปี มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ มีประสบการณ์เป็นที่ยอมรับของวงการ นอกจากนี้ยังได้รับการสนับสนุนจากพันธมิตรและกลุ่มผู้ถือหุ้นเป็นอย่างดี ทำให้การดำเนินธุรกิจมีการเติบโตได้อย่างมั่นคงต่อเนื่อง ในส่วนของการสอบทาน มูลหนี้ที่ลูกคามีธุรกรรมทางการค้าที่เกี่ยวข้องกับกิจการของผู้ถือหุ้น รวมทั้งสามารถลดความเสี่ยงในการอำนวยความสะดวกจากการตอบรับการแจ้งโอนสิทธิ และการจดทะเบียนหลักประกันสิทธิเรียกร้องลูกหนี้การค้า ตามพระราชบัญญัติหลักประกันทางธุรกิจ พ.ศ. 2558 ถือเป็นองค์ประกอบสำคัญของการดำเนินธุรกิจแฟคตอริง นอกจากนี้เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทและธุรกิจของลูกค้ามีการเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน บริษัทจึงได้ใช้กลยุทธ์ทั้งในรูปแบบขยายธุรกิจร่วมกับพันธมิตร การนำข้อมูลธุรกรรมเพื่อวิเคราะห์ความต้องการลูกค้า ตลอดจนมีทีมให้คำปรึกษาหรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้า อาทิ การบริหารสินค้าคงคลังและวัตถุดิบ การจัดหาแหล่งวัตถุดิบ การบริหารลูกหนี้ รวมถึงการดูแลและอำนวยความสะดวกในการขยายวงเงิน เพื่อเพิ่มโอกาสในการทำธุรกิจให้แก่ลูกค้า เป็นต้น

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

โครงสร้างรายได้ของบริษัท

โครงสร้างรายได้ของบริษัทแยกตามประเภทธุรกิจที่ให้บริการ มีดังนี้

ประเภทบริการ	ประเภทรายได้	แหล่งที่มาของรายได้
แฟคตอริงในประเทศ	รายได้ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง	ดอกเบี้ยรับ
	ค่าธรรมเนียมและบริการ	ค่าธรรมเนียมการเปิดวงเงิน ค่าธรรมเนียมรับซื้อ

โครงสร้างรายได้ของบริษัทตามงบการเงินปี 2559 - 2561 เป็นดังนี้

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

การประกอบธุรกิจของแต่ละสายผลิตภัณฑ์

ธุรกิจหลักของบริษัท คือ ให้บริการสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้องหรือสินเชื่อแฟคตอริ่ง

- **ลักษณะบริการ**

บริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ประกอบธุรกิจแฟคตอริ่ง หรือการโอนและรับโอนสิทธิเรียกร้องภายในประเทศ (Domestic Factoring) บริษัทเป็นผู้ให้บริการเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้น โดยการรับซื้อลดลูกหนี้การค้าจากการรับโอนสิทธิเรียกร้องในการรับค่าสินค้าและบริการ กลุ่มลูกค้าหลักของบริษัทเป็นกลุ่มลูกค้าในธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่ต้องการเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจ โดยส่วนใหญ่เป็นธุรกิจที่อยู่ในช่วงเจริญเติบโต หรือช่วงการขยายตัวของกิจการ สินเชื่อแฟคตอริ่งจะช่วยเพิ่มให้กิจการมีสภาพคล่อง สามารถเพิ่มยอดขายให้กิจการลูกค้าเพิ่มมากขึ้น

ด้านการบริหารความเสี่ยง บริษัทมีระบบการบริหารจัดการสินเชื่อและการควบคุมความเสี่ยงในกระบวนการต่าง ๆ อย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นมาตรฐานเช่นเดียวกับสถาบันการเงินทั่วไป เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่เพิ่งเกิดขึ้น เช่น การให้ความสำคัญในการคัดสรรลูกค้าในแต่ละภาคธุรกิจ เพื่อการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสม สนับสนุนกิจการที่อยู่ในภาคธุรกิจที่มีการขยายตัว มีศักยภาพสูง เช่น ปัจจุบันบริษัทพิจารณาลูกค้าเป้าหมายไปยังภาคธุรกิจ อุตสาหกรรมชิ้นส่วนเครื่องใช้ไฟฟ้า อิเล็กทรอนิกส์ โทรคมนาคม สินค้าอุปโภคบริโภคภาคบริการแรงงาน และธุรกิจเกี่ยวข้องกับสุขภาพ เป็นต้น เนื่องจากเป็นภาคธุรกิจที่มีผู้เกี่ยวข้องในอุตสาหกรรมจำนวนมาก ลักษณะธุรกรรมระหว่างลูกค้าและคู่ค้าในอุตสาหกรรมดังกล่าวสามารถตรวจสอบได้ ทำให้สามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งคาดว่าจะมีโอกาสในการเพิ่มปริมาณธุรกรรมของบริษัทได้เป็นอย่างดี

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

แผนภาพแสดงขั้นตอนการให้บริการของบริษัท



2.2 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

• ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน

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

เศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่สามของปี 2561

- **การบริโภคภาคเอกชน** ขยายตัวในเกณฑ์สูงร้อยละ 5.0 และเร่งขึ้นต่อเนื่องจากร้อยละ 4.5 ในไตรมาสก่อนหน้า และเป็นอัตราการขยายตัวสูงสุดในรอบ 22 ไตรมาส โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากการปรับตัวดีขึ้นของฐานรายได้ในระบบเศรษฐกิจ การดำเนินมาตรการดูแลผู้มีรายได้น้อยของภาครัฐ รวมทั้งอัตราดอกเบี้ยและอัตราเงินเฟ้อที่อยู่ในระดับต่ำ และการปรับตัวเพิ่มขึ้นของความเชื่อมั่นของผู้บริโภค โดยการใช้จ่ายซื้อสินค้าคงทนขยายตัวเร่งขึ้น สอดคล้องกับยอดขายรถยนต์นั่งส่วนบุคคลที่ขยายตัวร้อยละ 27.0 เร่งขึ้นจากร้อยละ 25.1 ในไตรมาสก่อนหน้า ในขณะที่การใช้จ่ายในหมวดสินค้าอื่น ๆ ขยายตัว ในเกณฑ์ดีต่อเนื่อง โดยดัชนีภาษีมูลค่าเพิ่มหมวดโรงแรมและภัตตาคาร ดัชนีปริมาณการนำเข้าสินค้าหมวด

สิ่งทอเครื่องนุ่งห่ม และดัชนีปริมาณการค้าปลีก สินค้ากึ่งคงทน ขยายตัวร้อยละ 8.3 ร้อยละ 13.4 และร้อยละ 8.3 ตามลำดับ ความเชื่อมั่นของผู้บริโภคเกี่ยวกับภาวะเศรษฐกิจโดยรวมอยู่ที่ระดับ 69.6 และเป็นระดับสูงสุดในรอบ 15 ไตรมาส การใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคของรัฐบาลขยายตัวร้อยละ 2.1 ต่อเนื่องจากร้อยละ 2.0 ในไตรมาสก่อนหน้า โดยการใช้จ่ายหมวดค่าใช้สอย และหมวดค่าใช้จ่ายสวัสดิการสังคมเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.5 และร้อยละ 14.5 ตามลำดับ อัตราการเบิกจ่ายงบประมาณรายจ่ายรวม ในไตรมาสนี้อยู่ที่ร้อยละ 20.5 เทียบกับเป้าหมายที่กำหนดไว้ร้อยละ 21.7 รวม 9 เดือนแรกของปี 2561 การบริโภคภาคเอกชน ขยายตัวร้อยละ 4.4 และการใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคของรัฐบาลขยายตัวร้อยละ 2.0

- **การลงทุนรวม** เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.9 เติบโตจากร้อยละ 3.7 ในไตรมาสก่อนหน้า โดยการลงทุนภาคเอกชน ขยายตัวร้อยละ 3.9 (สูงสุดในรอบ 15 ไตรมาส) เติบโตจากการขยายตัวร้อยละ 3.2 ในไตรมาสก่อนหน้า เป็นผลจากการลงทุนในเครื่องมือเครื่องจักรที่ขยายตัวร้อยละ 3.4 ต่อเนื่องจากการขยายตัวร้อยละ 3.3 ในไตรมาสก่อนหน้า และการลงทุนในสิ่งก่อสร้างขยายตัวร้อยละ 5.4 เติบโตจากการขยายตัวร้อยละ 3.0 ในไตรมาสก่อนหน้า การลงทุนภาครัฐขยายตัวร้อยละ 4.2 ต่อเนื่องจากการขยายตัวร้อยละ 4.9 ในไตรมาสก่อนหน้า เป็นผลจากการลงทุนของรัฐวิสาหกิจที่ขยายตัวร้อยละ 9.9 และการลงทุนของรัฐบาลที่ขยายตัวร้อยละ 0.7 รวม 9 เดือนแรกของปี 2561 การลงทุนรวมขยายตัวร้อยละ 3.6 โดยการลงทุนภาครัฐขยายตัวร้อยละ 4.3 และการลงทุนภาคเอกชนขยายตัวร้อยละ 3.4

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

- **ภาคเกษตร** ขยายตัวร้อยละ 4.3 ชะลอตัวลงจากการขยายตัวร้อยละ 10.2 ในไตรมาสก่อนหน้า โดยการขยายตัวได้รับปัจจัยสนับสนุนที่สำคัญจากสภาพ อากาศ รวมทั้งปริมาณน้ำชลประทานและปริมาณน้ำฝนที่เอื้ออำนวยต่อการผลิต ซึ่งทำให้ผลผลิตต่อไร่ปรับตัวดีขึ้น รวมทั้งการขยายพื้นที่เพาะปลูกในการผลิตพืชสำคัญ ๆ ผลผลิตสินค้าเกษตรสำคัญที่เพิ่มขึ้น ได้แก่ ข้าวเปลือก (ร้อยละ 9.8) ไม้ผล (ร้อยละ 18.6) ยางพารา (ร้อยละ 4.9) และปาล์มน้ำมัน (ร้อยละ 15.7) เป็นต้น อย่างไรก็ตาม ผลผลิตกึ่งขาวแวนนาไม สุกร และมันสำปะหลังลดลง ส่วนดัชนีราคาสินค้าเกษตรลดลงร้อยละ 3.3 ตามการลดลง ของราคาขางพารา ราคาปาล์มน้ำมัน และราคาข้าวแวนนาไม เป็นต้น อย่างไรก็ตาม ราคาสินค้าเกษตรหลายรายการปรับตัวเพิ่มขึ้น เช่น ราคามันสำปะหลัง (ร้อยละ 97.0) ราคาข้าวเปลือก (ร้อยละ 10.6) และราคาข้าวโพด (ร้อยละ 15.6) เป็นต้น การเพิ่มขึ้นของดัชนีผลผลิตสินค้าเกษตรและการปรับตัวดีขึ้นของดัชนีราคาสินค้าเกษตรสำคัญ ๆ ส่งผลให้รายได้เกษตรกรโดยรวมเพิ่มขึ้นติดต่อกันเป็นไตรมาสที่ 2 ร้อยละ 1.3 รวม 9 เดือนแรกของปี 2561 การผลิตภาคเกษตรขยายตัวร้อยละ

ละ 7.2 เทียบกับการขยายตัวร้อยละ 10.2 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยดัชนีผลผลิตสินค้าเกษตรเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.0 ส่วนดัชนีราคาสินค้าเกษตรลดลงร้อยละ 7.3 และดัชนีรายได้เกษตรกรโดยรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.5

- **สาขาอุตสาหกรรม** ขยายตัวร้อยละ 1.6 ชะลอตัวลงจากการขยายตัวร้อยละ 3.2 ในไตรมาสก่อนหน้า สอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของดัชนีผลผลิตอุตสาหกรรมร้อยละ 1.0 เทียบกับการขยายตัวร้อยละ 3.7 ในไตรมาสก่อนหน้า ดัชนีผลผลิตอุตสาหกรรมสำคัญ ๆ ที่เพิ่มขึ้น เช่น น้ำตาล (ร้อยละ 91.4) อุปกรณ์ อิเล็กทรอนิกส์ (ร้อยละ 11.2) ยานยนต์ (ร้อยละ 2.6) เครื่องจักรอื่น ๆ ที่ใช้ในงานทั่วไป (ร้อยละ 18.1) ผลิตภัณฑ์ปิโตรเลียม (ร้อยละ 10.0) เสื้อผ้าเครื่องแต่งกาย (ร้อยละ 9.8) ผลิตภัณฑ์คอนกรีตและปูนซีเมนต์ (ร้อยละ 6.4) คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์ต่อพ่วง (ร้อยละ 4.4) จักรยานยนต์ (ร้อยละ 2.6) เหล็กและเหล็กกล้า (ร้อยละ 1.0) เป็นต้น ดัชนีผลผลิตอุตสาหกรรมที่ลดลง เช่น ผลิตภัณฑ์จากยาสูบ (ร้อยละ -32.3) เครื่องใช้ในครัวเรือน (ร้อยละ -12.9) ผลิตภัณฑ์ยาง (ร้อยละ -4.5) การทอผ้า (ร้อยละ -13.6) เฟอร์นิเจอร์ (ร้อยละ -13.6) การดื่ม การกลั่นและการผสมสุรา (ร้อยละ -19.3) เครื่องดื่มที่ไม่มีแอลกอฮอล์ (ร้อยละ -8.7) การแปรรูปและการถนอมปลา (ร้อยละ -3.3) น้ำมันและไขมันจากพืชและสัตว์ (ร้อยละ -6.6) และการแปรรูปและถนอมเนื้อสัตว์ (ร้อยละ -2.9) เป็นต้น อัตราการใช้กำลังการผลิตเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 66.5 ปรับตัวลดลงจากร้อยละ 67.1 ในไตรมาสเดียวกันของปีก่อน รวม 9 เดือนแรกของปี 2561 การผลิตสาขาอุตสาหกรรมเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.9 ปรับตัวดีขึ้นจากการขยายตัวร้อยละ 2.4 ในช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า โดยดัชนีผลผลิตอุตสาหกรรมเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.9 อัตราการใช้กำลังการผลิตเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 68.5

- **สาขาโรงแรมและภัตตาคาร** ขยายตัวร้อยละ 6.5 ชะลอตัวลงจากการขยายตัวร้อยละ 9.4 ในไตรมาสก่อนหน้า ตามการชะลอตัวของจำนวนและรายรับจากนักท่องเที่ยวชาวต่างประเทศ โดยในไตรมาสนี้มีจำนวนนักท่องเที่ยวต่างประเท 9.06 ล้านคน เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.9 ชะลอตัวลงจากการขยายตัวร้อยละ 8.4 ในไตรมาสก่อนหน้าและรายรับจากนักท่องเที่ยวต่างประเท 474.6 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 ชะลอตัวลงจากการขยายตัวร้อยละ 13.7 ในไตรมาสก่อนหน้า เนื่องจากการปรับตัวลดลงของรายรับจากนักท่องเที่ยวจีนและรัสเซีย รวมทั้งการขยายตัวในเกณฑ์ต่ำของรายรับจากนักท่องเที่ยวยุโรปเป็นสำคัญ ในขณะที่รายรับจากนักท่องเที่ยวจากประเทศสำคัญที่ยังขยายตัวสูงประกอบด้วย รายรับจากนักท่องเที่ยวมาเลเซีย สอังก อินเดี ญี่ปุ่น และเวียดนาม เป็นสำคัญ อัตราการเข้าพักเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 65.38 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 63.71 ในไตรมาสเดียวกันของปีก่อน รวม 9 เดือนแรกของปี 2561 การผลิตสาขาโรงแรมและภัตตาคารขยายตัวร้อยละ 9.6 ปรับตัวดีขึ้นจากการขยายตัวร้อยละ 6.3 ในช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า โดยจำนวนนักท่องเที่ยวต่างประเทเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.7 รายรับจากนักท่องเที่ยวต่างประเทอยู่ที่ 1,490.5 พันล้านบาท และอัตราการเข้าพักเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 70.53

- **สาขาการขนส่งและการคมนาคม** ขยายตัวร้อยละ 6.2 ชะลอตัวลงจากร้อยละ 6.8 ในไตรมาสก่อนหน้า สอดคล้องกับการชะลอตัวของจำนวนนักท่องเที่ยว และการขนส่งสินค้าระหว่างประเทศ รวมทั้งการชะลอตัวของการผลิตสาขาอุตสาหกรรม โดยบริการขนส่งทางบก ทางอากาศ และทางน้ำขยายตัวร้อยละ 2.9 ร้อยละ 8.6 และร้อยละ 6.1 ตามลำดับ นอกจากนี้ บริการโทรคมนาคมขยายตัวเร่งขึ้นร้อยละ 12.1 สอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของผลประกอบการของผู้ให้บริการโทรคมนาคม รวม 9 เดือนแรกของปี 2561 การผลิตสาขาการขนส่ง และการคมนาคมขยายตัวร้อยละ 6.8 ทรงตัวเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า โดยบริการขนส่งขยายตัวร้อยละ 6.7 และบริการโทรคมนาคมขยายตัวร้อยละ 11.1

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

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2562 คาดว่าจะขยายตัวร้อยละ 3.5 - 4.0 โดยมีปัจจัยสนับสนุนดังนี้

1. การใช้จ่ายภาคครัวเรือนยังมีแนวโน้มขยายตัวในเกณฑ์ที่ดี และสนับสนุนการขยายตัวทางเศรษฐกิจได้อย่างต่อเนื่อง ตามการปรับตัวดีขึ้นของฐานรายได้และการมีงานทำที่มีความชัดเจนมากขึ้น

2. การลงทุนภาครัฐยังมีแนวโน้มที่จะเพิ่มขึ้น ตามความคืบหน้าของโครงการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานที่สำคัญ ๆ ที่เข้าสู่ขั้นตอนของการก่อสร้างมากขึ้น
3. การลงทุนภาคเอกชนที่คาดว่าจะขยายตัวในเกณฑ์ต่อเนื่อง
4. การปรับตัวดีขึ้นของภาคการท่องเที่ยว
5. การเลือกตั้งตามรัฐธรรมนูญ คาดว่าจะเริ่มส่งผลด้านบวกต่อความมั่นใจนักลงทุน ซึ่งจะส่งผลต่อการเติบโตของเศรษฐกิจไทย

ที่มา : สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (สศช.)

ด้วยปัจจัยต่าง ๆ ตามที่กล่าวมา คาดว่าในปี 2562 จะมีการขยายตัวทางเศรษฐกิจเพิ่มขึ้น จะมีอันส่งผลต่อธุรกิจสินเชื่อแพคตอริง ทั้งนี้ สถานการณ์ผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ยังคงมีข้อจำกัดในการเข้าถึงและได้รับการสนับสนุนแหล่งเงินทุนจากธนาคารพาณิชย์ เนื่องจากความเข้มงวดของการปล่อยสินเชื่อและเกณฑ์การใช้หลักประกันในการกู้เงินจากธนาคารพาณิชย์ นอกจากนี้ ในปี 2562 มาตรการบัญชีเดียวของกรมสรรพากร จะส่งผลกระทบต่อ SMEs เริ่มได้รับผลกระทบ เนื่องจากธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์พิจารณาให้สินเชื่อบนพื้นฐานระบบบัญชีเดียวตั้งแต่ปี 2562 เป็นต้นไป ซึ่งจะมีผลทำให้กลุ่ม SMEs ที่ยังปรับระบบบัญชีไม่ทัน เข้าถึงแหล่งทุนยากขึ้น จึงเป็นโอกาสสำหรับธุรกิจแพคตอริง ซึ่งเป็นสินเชื่อที่ไม่ใช้หลักประกัน แต่อาศัยการรับโอนสิทธิเรียกร้องในการรับเงินจากลูกหนี้การค้า ตลอดจนการกำหนดให้จดทะเบียนลูกหนี้การค้าที่รับโอนสิทธิเป็นหลักประกันได้ ตามพระราชบัญญัติหลักประกันธุรกิจ ทำให้ผู้ประกอบการ SMEs สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนสินเชื่อแพคตอริงได้ง่ายกว่า ซึ่งเป็นผลดีต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

ทั้งนี้ ตามข้อมูลสมาคมไทยผู้ประกอบการธุรกิจแพคตอริง พบว่าภาพรวมการปล่อยสินเชื่อแพคตอริงในประเทศไทยมีการเติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่องในช่วง 10 ปีที่ผ่านมา

● คู่แข่งขัน

เนื่องจากธุรกิจสินเชื่อแพคตอริงได้รับความนิยมมากขึ้น การแข่งขันจึงมีความรุนแรงขึ้น โดยเฉพาะคู่แข่งที่เป็นกลุ่มธนาคาร หรือบริษัทย่อยต่าง ๆ ของกลุ่มธนาคารหันมาให้ความสนใจการบริการด้านสินเชื่อประเภทนี้มากขึ้น อย่างไรก็ตามบริษัทยังคงมุ่งเน้นการรักษาฐานลูกค้าเก่าของตนเอง รวมถึงการขยายฐานลูกค้าใหม่อย่างสม่ำเสมอโดยมุ่งเน้นกลุ่มอุตสาหกรรมที่มีแนวโน้มที่ดีเป็นหลัก อีกทั้งมุ่งเน้นการให้บริการกับผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ซึ่งมีความต้องการเงินทุนหมุนเวียนเพื่อเพิ่มความคล่องตัวทางกระแสเงินสดและเพื่อการขยายกิจการ ด้วยทีมงานที่มีประสบการณ์ด้านสินเชื่อแพคตอริงมากกว่า 21 ปี ประกอบกับความรวดเร็วและความยืดหยุ่น ในการอำนวยความสะดวก บริษัทจึงมีความเชื่อมั่นว่าจะเป็นหนึ่งในบริษัทผู้นำด้านธุรกิจสินเชื่อแพคตอริงได้

โดยปัจจุบันสามารถแบ่งกลุ่มผู้ประกอบการแพคตอริงได้เป็น 3 กลุ่ม ตามลักษณะการประกอบธุรกิจ ดังนี้

1. กลุ่มผู้ประกอบการแพคตอริงที่เป็นธนาคารพาณิชย์และธนาคารเป็นผู้ถือหุ้น การแข่งขันของผู้ประกอบการกลุ่มนี้ มีความได้เปรียบในด้านเครือข่ายของธนาคารพาณิชย์ในการเข้าถึงลูกค้า ต้นทุนทางการเงินที่ต่ำ แต่ขาดความคล่องตัวหรือมีข้อจำกัดในการพิจารณาสินเชื่อประเภทแพคตอริงเนื่องจากเป็นสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน
2. กลุ่มผู้ประกอบการแพคตอริงที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ การแข่งขันของผู้ประกอบการกลุ่มนี้จะมีข้อได้เปรียบในเชิงประสบการณ์เนื่องจากดำเนินธุรกิจมาเป็นเวลานานมีความคล่องตัวในการอนุมัติวงเงินและมีแหล่งเงินทุนที่สามารถระดมทุนผ่านตลาดหลักทรัพย์
3. กลุ่มผู้ประกอบการแพคตอริงทั่วไป กลุ่มนี้มีผู้ประกอบการจำนวนมากกว่ากลุ่มอื่น การแข่งขันของผู้ประกอบการกลุ่มนี้มีความหลากหลายในรูปแบบของการแข่งขัน เน้นที่สินเชื่อและการตลาดที่มีประสิทธิภาพสามารถเข้าถึง

กลุ่มลูกค้าเป้าหมายต่าง ๆ ได้ มีความยืดหยุ่นสูงในการให้บริการและหลักเกณฑ์ด้านสินเชื่อ แต่มีข้อจำกัดที่สำคัญคือ เงินทุน และบุคลากรที่มีประสบการณ์

- **เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ**

บริษัทมีเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ คือ การเสริมสร้างศักยภาพและสนับสนุนผู้ประกอบการให้มีทางเลือก ในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนเพื่อสร้างสภาพคล่องได้ง่ายขึ้น นอกเหนือจากสถาบันการเงินหลักอื่น ๆ โดยเน้นกลุ่มผู้ประกอบการ ขนาดกลาง และขนาดเล็ก ที่ต้องการสภาพคล่องในการดำเนินงาน และการนำเทคโนโลยีสมัยใหม่มาใช้กับธุรกิจ เพื่อสามารถ ตอบสนองความต้องการเร่งด่วนให้แก่ลูกค้า เช่น ระบบ E-factoring ซึ่งจะทำให้การบริการมีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น เช่น ลดเวลา เมื่อนำเอกสารมาขายโอนสิทธิจากเดิม 2-3 วัน เหลือเพียง 1-1.5 วันทำการ ลดธุรกรรมขั้นตอนต่าง ๆ รองรับปริมาณธุรกรรม และลดความเสี่ยงในการปล่อยสินเชื่อ

นอกจากเป้าหมายการดำเนินธุรกิจข้างต้นแล้ว บริษัทยังดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาล และหลักการ กำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อสามารถสร้างกำไรรวมถึงผลตอบแทนที่ดีต่อผู้ถือหุ้น และการเติบโตอย่างมีคุณภาพได้อย่างยั่งยืนใน ระยะเวลาต่อไป

- **กลยุทธ์ในการแข่งขัน**

1. บริษัทมีกลยุทธ์ในการแข่งขันโดยเน้นการขยายฐานธุรกิจในรูปแบบ B2B คือ การสร้างฐานลูกค้าจาก การแสวงหาพันธมิตร หรือลูกหนี้การค้า (Sponsor) ที่ลูกหนี้ให้ความร่วมมือในการตอบรับการโอนสิทธิการรับเงิน โดยพันธมิตร จะแนะนำ Supplier ให้บริการกับบริษัท เพื่อเสริมความแข็งแกร่งในด้าน Supply Chain ซึ่งจะส่งผลดีให้บริษัทมีการบริหาร ความเสี่ยงด้านเครดิตได้อย่างมีประสิทธิภาพ เนื่องจากฐานะการเงินลูกหนี้การค้ามีศักยภาพ ตลอดจนให้ความร่วมมือในการ ตรวจสอบมูลหนี้ที่ขยายลด ทำให้ความเสี่ยงในการปล่อยสินเชื่อลดลงและสามารถสอบถามความถูกต้อง ได้

2. บริษัทมีนโยบายที่จะขยายฐานลูกค้าในภาคอุตสาหกรรมที่มีจะการขยายตัวในอนาคต เช่น เอกชนที่ รับงานโครงการภาครัฐ ธุรกิจเกี่ยวกับอุปกรณ์การแพทย์ ตลอดจนพลังงานทดแทน รวมถึงการขยายฐานลูกค้าในจังหวัดที่มี ศักยภาพ เป็นต้น

3. นำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้ เช่น มีโครงการพัฒนาระบบ E-factoring เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการ บริการให้รวดเร็ว และลดความเสี่ยงในการทำธุรกรรม เพื่อให้การบริการครอบคลุมมากขึ้น นอกจากนี้ บริษัทให้ความสำคัญกับ Digital Transformation ในหลายด้าน เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยี พฤติกรรมลูกค้า และลูกหนี้การค้า เพื่อให้ มั่นใจได้ว่าขีดความสามารถในการดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างสอดคล้องสถานการณ์

ทั้งนี้ จุดเด่นในการดำเนินธุรกิจของบริษัทมีดังนี้

1. บริษัทดำเนินธุรกิจมานานกว่า 21 ปี มีประสบการณ์ สามารถนำมาพัฒนากระบวนการทำงานและ ให้บริการได้อย่างมีประสิทธิภาพ ลดต้นทุนดำเนินงานลง

2. บริษัทมีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายชัดเจน เน้นลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ ที่สามารถสอบถามความถูกต้อง ตลอดจนให้ความสำคัญกับลูกหนี้ที่มีความน่าเชื่อถือ และโอนสิทธิการรับเงิน ดังนั้นบริษัทจึงมีความเสี่ยงในการเรียกเก็บหนี้ต่ำ

3. บริษัทมีกลุ่มผู้ถือหุ้นที่มีความมั่นคงสูง สามารถให้การสนับสนุนทั้งในเรื่องฐานธุรกิจและแหล่งเงินทุน และนอกจากนี้ยังได้รับการสนับสนุนเป็นอย่างดีจากกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท

4. บริษัทมีระบบอำนวยการสินเชื่อมีมาตรฐาน เชื่อถือได้ มีกระบวนการกลั่นกรอง พิจารณาความเสี่ยงอย่าง เป็นระบบ รวมทั้งมีการติดตามสถานะลูกค้าอย่างต่อเนื่อง สามารถลดความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจได้

5. บริษัทให้ยึดหลักการ Customer Centrix มีการบริหารการจัดการความสัมพันธ์ของลูกค้า (CRM) โดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง สามารถให้คำปรึกษา หรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้า และเน้นการให้บริการลูกค้าที่สะดวกรวดเร็ว ใกล้เคียง มีความยืดหยุ่นในการพิจารณาประเด็นต่าง ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าภายใต้เงื่อนไขที่เหมาะสม

6. การนำเทคโนโลยี ด้านอิเล็กทรอนิกส์ มาปรับใช้กับธุรกิจแพคตอริง เพื่อช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการบริการ ซึ่งเป็นทิศทางต่อไปในอนาคตของธุรกรรมทางการเงิน

● นโยบายด้านราคา

รายได้หลักของบริษัทประกอบด้วย รายได้ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ (ค่าธรรมเนียมในการเปิดวงเงินและรายได้จากค่าธรรมเนียมรับซื้อ) ทั้งนี้ การกำหนดอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมดังกล่าวข้างต้น บริษัทจะพิจารณาจากปัจจัยต่าง ๆ ดังนี้

1. คุณสมบัติและฐานะการเงินของลูกค้าและผู้ค้ำประกัน ขนาดของกิจการ/ประเภทของธุรกิจ ฐานะการเงินของลูกค้า ประสิทธิภาพในการดำเนินกิจการ และในธุรกิจของผู้บริหาร
2. คุณสมบัติของลูกค้าหนี้การค้า ระยะเวลาที่ลูกหนี้การค้าได้รับเครดิตจากลูกค้า ฐานะการเงินของลูกค้าหนี้
3. ต้นทุนการดำเนินงานอื่น ๆ เช่น ต้นทุนในการบริหารจัดการรับชำระหนี้จากลูกหนี้การค้า การจัดทำรายงานต่าง ๆ เป็นต้น
4. ต้นทุนทางการเงินของบริษัท

หลักเกณฑ์ข้างต้นจะนำมาประกอบกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด และภาวะการแข่งขันในตลาด รวมทั้งความเสี่ยงในการรับชำระหนี้ รวมทั้งความยากง่ายในการบริหารจัดการเก็บหนี้ เพื่อหาอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมที่เหมาะสมเสนอให้กับลูกค้าต่อไป

● การตลาด

บริษัทได้มีการประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อต่าง ๆ เช่น เว็บไซต์ของบริษัท แผ่นป้ายโฆษณา Digital Media และในปี 2562 บริษัทมีแผนประชาสัมพันธ์ให้ครอบคลุมสื่อหลากหลายยิ่งขึ้น เพื่อเข้าถึงกลุ่มลูกค้าใหม่เพิ่มขึ้น

โดยการขอใช้บริการสินเชื่อ ลูกค้าสามารถติดต่อขอใช้บริการแพคตอริงของบริษัทได้หลายช่องทาง อาทิ ลูกค้าติดต่อเข้ามายังบริษัทโดยตรงตามคำแนะนำ โดยการบอกต่อกันของกลุ่มลูกค้าเดิมของบริษัท จากความร่วมมือของสมาคมธุรกิจต่าง ๆ และกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทแนะนำ หรือจากการที่เจ้าหน้าที่ของบริษัทไปเสนอบริการแก่ลูกค้าโดยตรง

● ลักษณะลูกค้าและกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

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

2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

2.3.1 แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 – 2561 เป็นดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

แหล่งที่มาของเงินทุน	2561		2560		2559	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น	1,817,000	72.60	2,107,000	75.79	1,545,000	68.83
หนี้สินหมุนเวียน	148,969	5.95	117,834	4.24	145,964	6.50
หนี้สินไม่หมุนเวียน	10,429	0.42	9,747	0.35	14,210	0.63
รวมหนี้สิน	1,976,399	78.97	2,234,581	80.38	1,705,174	75.97
ส่วนของผู้ถือหุ้น	526,220	21.03	545,297	19.62	539,462	24.03
รวม	2,502,619	100.00	2,779,878	100.00	2,244,636	100.00

แหล่งที่มาของเงินทุนในปี 2561 มีสัดส่วนมาจากส่วนของผู้ถือหุ้นร้อยละ 21 และมาจากส่วนของหนี้สินร้อยละ 79 โดยแหล่งเงินทุนของบริษัทมาจากเงินกู้จากสถาบันการเงินในประเทศ ซึ่งเป็นวงเงินเบิกเกินบัญชีและวงเงินกู้ยืมระยะสั้น รวม 1,817 ล้านบาท

สำหรับการจัดหาเงินทุนในอนาคต บริษัทมีนโยบายจัดหาเงินทุนให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์การใช้เงิน โดยคำนึงถึงต้นทุนของเงินทุนที่ระดมได้ และระยะเวลาการชำระคืนที่สอดคล้องกับระยะเวลาการให้สินเชื่อแพคตอริง

2.3.2 นโยบายการให้สินเชื่อ

2.3.2.1 บริษัทมีนโยบายการให้สินเชื่อโดยเน้นคุณภาพของลูกค้าและลูกหนี้เป็นสำคัญ ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ในการให้สินเชื่อ ดังนี้

การกำหนดวงเงินสินเชื่อ

บริษัทมีการพิจารณากำหนดวงเงินสินเชื่อใน 2 ลักษณะ ได้แก่

- ❖ **วงเงินลูกค้า (Client Credit Line)** หมายถึง วงเงินสูงสุดที่กำหนดให้ผู้กู้แต่ละราย สามารถกู้ยืมได้ และเมื่อภาระหนี้ลดลงแล้ว ผู้กู้สามารถกลับมาใช้ใหม่ได้ ทั้งนี้ ในการกำหนดวงเงินดังกล่าว บริษัทจะพิจารณาจากยอดขายของลูกค้า ระยะเวลา เครดิตการค้า คุณภาพของผลการติดต่อระหว่างลูกค้าและลูกหนี้ เอกสารที่รับซื้อฐานะกิจการของลูกค้า และความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าและลูกหนี้ ทั้งนี้ บริษัทได้ใช้ระบบ Credit Rating เป็นเครื่องมือในการพิจารณาอนุมัติวงเงินเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงและการอำนวยความสะดวกมีประสิทธิภาพมากขึ้น นอกจากนี้ บริษัทมีนโยบายในการกำหนด Single Lending Limit และ Single Lending Group สำหรับลูกค้า และได้นำไปปฏิบัติเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง และการกระจายฐานลูกค้าที่มีความเหมาะสมกับโครงสร้างเงินทุนของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทจะพิจารณาความเสี่ยงแล้วแต่กรณี โดยให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณา

- ❖ **วงเงินลูกหนี้ (Customer Credit Line)** หมายถึง วงเงินสูงสุดของลูกหนี้ แต่ละรายที่ผู้กู้รายเดียวหรือหลายราย สามารถนำสิทธิในการรับชำระสินค้าและบริการมาขายลดได้ ทั้งนี้ ในการพิจารณาวงเงินของลูกหนี้ บริษัทจะวิเคราะห์จากฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของลูกหนี้รวมทั้งประวัติการชำระหนี้ และเนื่องจากกลุ่มลูกหนี้ส่วนใหญ่เป็นกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ ในขณะที่วงเงินลูกหนี้ต่อรายและต่อกลุ่ม ในปัจจุบันยังอยู่ในระดับที่ไม่สูงมากเมื่อเปรียบเทียบกับฐานะกิจการของลูกค้าแต่ละราย ประกอบกับบริษัทไม่มีนโยบายในการปล่อยสินเชื่อที่เน้นลูกหนี้รายใดรายหนึ่งเป็นสำคัญ ดังนั้น การกำหนดวงเงินลูกหนี้ต่อรายและต่อกลุ่ม จึงกำหนดเพื่อใช้เป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงเท่านั้น โดยบริษัทไม่มีนโยบายในการกำหนด Single Lending Limit และ Single Lending Group สำหรับลูกหนี้

การกำหนดอำนาจในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อ

การพิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อต้องผ่านการพิจารณาและอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และเป็นไปตามนโยบายสินเชื่อของบริษัทที่กำหนดไว้ โดยได้กำหนดกรอบอำนาจในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อ

2.3.2.2 ยอดลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้

(1) ยอดลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้ คือ การที่ลูกค้าโอนสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้จากลูกหนี้ให้แก่บริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมียอดหนี้รวมทั้งสิ้น 2,898 ล้านบาท โดยลูกค้ารายใหญ่ 10 อันดับแรกตามยอดหนี้คงค้างมีจำนวน 857 ล้านบาท หรือร้อยละ 29.56 โดยสัดส่วนลูกค้ารายใหญ่ 10 อันดับแรกตามยอดหนี้คงค้างในระหว่างปี 2559 ถึงปี 2561 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ลูกค้า	2561		2560		2559	
	ยอดหนี้คงค้าง	ร้อยละ	ยอดหนี้คงค้าง	ร้อยละ	ยอดหนี้คงค้าง	ร้อยละ
10 อันดับแรก	857	29.56	943	28.17	743	28.55
ส่วนที่เหลือ	2,041	70.44	2,404	71.83	1,859	71.45
ณ 31 ธันวาคม	2,898	100.00	3,347	100.00	2,602	100.00
จำนวนราย	435		400		414	

(2) การกระจุกตัวของยอดลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้แต่ละประเภทธุรกิจเนื่องจากบริษัทมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของลูกหนี้ โดยการทบทวนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งการติดตามผลการติดต่อระหว่างลูกค้าและลูกหนี้อย่างใกล้ชิด เพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนเงื่อนไขการให้สินเชื่อได้ทันทั่วถึง โดยยอดหนี้คงค้างของลูกค้าแยกตามประเภทธุรกิจ 3 อันดับแรก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ได้แก่ กลุ่มอุปกรณ์ชิ้นส่วนรถยนต์และชิ้นส่วนโลหะ กลุ่มธุรกิจบริการ และกลุ่มธุรกิจเครื่องใช้ไฟฟ้า

2.3.2.3 ยอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

บริษัทมียอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวน 84.58 ล้านบาท

(หน่วย: ล้านบาท)

	2561	2560	2559
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	41.79	15.69	6.03
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	27.28	22.76	24.63
รวม	69.07	38.45	30.66

บริษัทมีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมสุทธิหลังหักค่าสำรองเผื่อหนี้สูญจำนวน 69.07 ล้านบาท ณ วันที่

31 ธันวาคม 2561

3. ปัจจัยความเสี่ยง

การดำเนินธุรกิจแพคตอริง เป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงโดยตรง ความสามารถในการบริหารความเสี่ยงจึงเป็นปัจจัยสำคัญต่อความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจของบริษัท

ในปี 2555 บริษัทได้จัดตั้งสำนักบริหารความเสี่ยงเพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจ เพื่อวิเคราะห์และติดตามดูแลการดำเนินการให้เป็นไปตามแผนงาน และบริหารความเสี่ยงในการปฏิบัติงาน ให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อ เพื่อช่วยให้ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นมีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ และควบคุมให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

นอกจากบริหารความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อแล้ว บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงภายใต้การเปลี่ยนแปลงที่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก โดยถือว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นองค์ประกอบที่สำคัญของทุกกระบวนการในการดำเนินธุรกิจของบริษัท และจะต้องมีความเชื่อมโยงกันทุกระดับ และถือเป็นหน้าที่รับผิดชอบของทุกหน่วยงานในการจัดการและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

การลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัท ผู้ลงทุนควรพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงหลักที่เกิดจากลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ นอกเหนือจากปัจจัยความเสี่ยงที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ อาจมีความเสี่ยงอื่น ๆ ซึ่งบริษัทไม่อาจทราบได้ในขณะนี้ หรือเป็นความเสี่ยงที่บริษัทพิจารณาในขณะนี้ว่าไม่มีผลกระทบในสาระสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท ดังนั้นในการลงทุนผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาอย่างรอบคอบ โดยปัจจัยความเสี่ยง สามารถจำแนกได้ดังนี้

3.1 โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยง

ในปี 2558 เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงทุกด้านมีประสิทธิภาพมากขึ้น บริษัทได้เปลี่ยน สำนักบริหารความเสี่ยง เป็นสายงานบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้ และเพิ่มฝ่ายงานอีก 2 ฝ่ายงาน คือ ฝ่ายกลั่นกรองสินเชื่อ และฝ่ายแก้ไขหนี้ ดังนั้นสายงานบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้ ประกอบด้วย 3 ฝ่ายงาน คือ

1. ฝ่ายบริหารความเสี่ยง
2. ฝ่ายกลั่นกรองสินเชื่อ
3. ฝ่ายแก้ไขหนี้

3.2 กระบวนการบริหารความเสี่ยง

บริษัทบริหารความเสี่ยงผ่านทางกระบวนการสำคัญ 3 ด้าน คือ

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

2. การติดตามและควบคุมความเสี่ยง

บริษัทมีการจัดให้มีระบบการเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning Signs) สำหรับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ เพื่อเป็นหนึ่งในเครื่องมือที่ช่วยตรวจหาลูกค้าที่มีแนวโน้มว่าจะมีผลประกอบการหรือคุณภาพที่เสื่อมถอย ประกอบกับบริษัทมีนโยบายในการทบทวนวงเงินสินเชื่อของลูกค้าและลูกหนี้ทุกปี เพื่อดูแนวโน้มผลการดำเนินงานของลูกค้าและลูกหนี้ว่ามีคุณภาพที่ดีขึ้นหรือเสื่อมถอยลง เพื่อเป็นแนวทางในการควบคุมดูแลการใช้วงเงินของลูกค้าและลูกหนี้ต่อไป

ทั้งนี้ บริษัทได้มีการจัดทำนโยบายและระเบียบปฏิบัติงาน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ได้แก่

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

3. การรายงานความเสี่ยง

บริษัท มีการรายงานสถานะของความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ตลอดจนการดำเนินการต่าง ๆ ทั้งที่ได้ดำเนินการไปแล้ว และกำลังจะดำเนินการไปยังผู้ที่เกี่ยวข้อง และผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งมีการรายงานผลการติดตามแก้ไขหนี้ ต่อคณะกรรมการบริหาร เป็นประจำทุกเดือน

3.3 ปัจจัยความเสี่ยงหลัก

1. ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ

ในการดำเนินธุรกิจแพคตอริง จะมีผู้ที่เกี่ยวข้อง 3 ฝ่าย คือ

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

โดยลูกค้าจะทำการโอนสิทธิการรับชำระเงินในหนี้ให้แก่บริษัทแพคเตอร์ ดังนั้นในการวิเคราะห์ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อของบริษัทจึงต้องพิจารณาทั้งความเสี่ยงด้านของลูกค้า และลูกหนี้ ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อของธุรกิจแพคตอริงประกอบด้วย

ก. ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า/ลูกหนี้ บริษัทแพคเตอร์ในฐานะผู้รับโอนสิทธิรับเงินค่าสินค้าจากลูกค้า (ผู้ขายสินค้า) เมื่อถึงกำหนดระยะเวลาชำระค่าสินค้า หากไม่สามารถเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ (ผู้ซื้อสินค้า) ได้ บริษัทแพคเตอร์สามารถเรียกร้องให้ลูกค้าชำระหนี้แทนได้ ยกเว้นในบางกรณีที่มีการรับแจ้งโอนสิทธิเรียกร้องแบบมีเงื่อนไข เช่น การรับโอนสิทธิเรียกร้องแบบไม่มีสิทธิไล่เบี้ยจากลูกค้า (Without Recourse) ดังนั้นบริษัทแพคเตอร์ จึงต้องพิจารณาฐานะกิจการของทั้งลูกค้าและลูกหนี้เป็นสำคัญ ซึ่งบริษัทมีระบบข้อมูลการบริหารสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพ ทำให้สามารถดูแลทบทวนสถานะของลูกค้าและลูกหนี้ได้อย่างรวดเร็ว โดยมีการติดตามรายงานหนี้ค้างค้างอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งช่วยให้บริษัทสามารถทราบปัญหา และแก้ไขปัญหได้อย่างรวดเร็วในกรณีที่ลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ นอกจากนี้บริษัทยังเน้นการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีฐานะทางการเงินมั่นคง และให้ความร่วมมือในการตอบรับการโอนสิทธิ โดยเฉพาะอย่างยิ่งลูกหนี้ในกลุ่มห้างสรรพสินค้า และธุรกิจค้าปลีกที่มีเครดิตดี และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบมูลหนี้ก่อนการรับซื้อได้ ซึ่งสามารถลดความเสี่ยงด้านสินเชื่อลงได้อย่างมาก ใน

อดีตที่ผ่านมาในปี 2559 – 2560 และในปี 2561 บริษัทมีหนี้สินที่จัดชั้นสงสัยจะสูญ (ค้างชำระมากกว่า 6 เดือน) จำนวนเพียงร้อยละ 2.08, 2.50 และ 3.07 ของจำนวนลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการชำระหนี้ทั้งหมดตามลำดับ

ข. ความเสี่ยงอันเกิดจากการหักลดหนี้ระหว่างลูกค้า และลูกหนี้ หรือผู้ขายและผู้ซื้อสินค้า เนื่องจากเป็นไปตามข้อตกลงการค้าระหว่างกัน ซึ่งอาจเกิดขึ้นได้ในกรณีที่สินค้ามีตำหนิ สินค้าล้าสมัย การหักค่าใช้จ่ายทางการค้า เช่น ค่าขนส่งสินค้า ผลตอบแทนจากการขายสินค้า เป็นต้น ทำให้ผู้ซื้อสินค้ามีสิทธิจะหักค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นดังกล่าวได้ ก่อนจะชำระเงินค่าสินค้าให้แก่ผู้ขายสินค้า ซึ่งเป็นความเสี่ยงของธุรกิจแพคตอริง เนื่องจากบริษัทแพคเตอร์จะเป็นผู้ชำระเงินค่าสินค้าล่วงหน้าแทนผู้ซื้อสินค้า (ลูกหนี้) ให้แก่ผู้ขายสินค้า (ลูกค้า) ไปก่อน ทำให้มีโอกาสที่บริษัทแพคเตอร์ได้รับชำระหนี้ไม่ครบตามจำนวนในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ดังกล่าว อย่างไรก็ตามบริษัทมีนโยบายป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวโดยการตรวจสอบผลการติดต่อระหว่างลูกค้า และลูกหนี้อย่างน้อย 6 เดือน การพิจารณาประเภทของสินค้า เช่น ต้องไม่เป็นสินค้าที่ล้าสมัยง่าย หรือมีโอกาสในการคืนสินค้ามาก การกำหนดให้มีอัตราส่วนรับซื้อเอกสารทางการค้า (มูลค่ารับซื้อคิดเป็นร้อยละเมื่อเปรียบเทียบกับมูลค่าเอกสารทางการค้า) ที่เหมาะสม กรณีที่อาจมีการจ่ายค่าสินค้าไม่ครบตามมูลค่าเอกสาร รวมทั้งการกำหนดให้มีเงินประกันวงเงินสินเชื่อด้วยในบางกรณี

ทั้งนี้ ทางบริษัทมีการจัดเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ คือ Credit scoring ซึ่งเป็นเครื่องมือในการกลั่นกรองและแยกแยะระดับความเสี่ยงของทั้งลูกค้าและลูกหนี้

2. ความเสี่ยงจากการจัดหาแหล่งเงินทุนเพื่อการขยายสินเชื่อ

เนื่องจากธุรกิจแพคตอริงเป็นการให้สินเชื่อระยะสั้นโดยเฉลี่ยไม่เกิน 180 วัน ดังนั้นแหล่งเงินทุนสำหรับธุรกิจจึงควรเป็นแหล่งเงินทุนระยะสั้น ปัจจุบันบริษัทมีสถาบันการเงินที่ให้ความสนับสนุนในด้านการเงินหลายแห่ง โดยมีวงเงินรวมทั้งสิ้นกว่า 2,107 ล้านบาท ทั้งนี้วงเงินดังกล่าวประกอบด้วยวงเงินเบิกเกินบัญชี และวงเงินกู้ยืมระยะสั้น ซึ่งอาจมีความเสี่ยงในการถูกเรียกให้ชำระคืนเงินก่อนการได้รับชำระหนี้คืนได้ อย่างไรก็ตามบริษัทได้มีการบริหารสภาพคล่องเพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวโดยการกู้ยืมเงินให้มีระยะเวลาที่สอดคล้องกับระยะเวลาในการรับซื้อลูกหนี้ เนื่องจากลูกหนี้เกือบทั้งหมดเป็นกลุ่ม Modern Trade และกลุ่มธุรกิจชิ้นส่วนยานยนต์ขนาดใหญ่ซึ่งมีวันกำหนดชำระเงินที่แน่นอน ทำให้บริษัทสามารถบริหารสภาพคล่องได้อย่างมีประสิทธิภาพ และมีความยืดหยุ่นมากขึ้นในเรื่องของแหล่งเงินทุนในการปล่อยสินเชื่อในอนาคต ณ สิ้นปี 2559 - 2560 และ 2561 บริษัทมีสัดส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 3.16, 4.1 และ 3.75 เท่า ตามลำดับ

3. ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้า และลูกหนี้รายใหญ่

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

สำหรับการพึ่งพิงลูกหนี้รายใหญ่ ในปี 2560 และในปี 2561 บริษัทมีมูลค่ายอดคงค้างของลูกหนี้ 10 รายแรกคิดเป็นร้อยละ 41.21 และ 51.17 ของยอดคงค้างของลูกหนี้อรวม ตามลำดับ ซึ่งลูกหนี้ดังกล่าวส่วนใหญ่มาจากกลุ่มลูกหนี้ในอุตสาหกรรมค้าปลีก โดยบริษัทมีมูลค่ายอดคงค้างของลูกหนี้กลุ่มดังกล่าว (5 รายจากลูกหนี้ 10 รายแรก) ทั้งสิ้น 838.06 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 25.04 ของสัดส่วนลูกหนี้คงค้าง สำหรับสิ้นสุดปี 2560 และมีมูลค่า (6 รายจากลูกหนี้ 10 รายแรก) 825.71 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 28.49 ของสัดส่วนยอดหนี้คงค้างสำหรับสิ้นสุดปี 2561 และบริษัทมีการพึ่งพิงลูกหนี้ราย

ใหญ่รายหนึ่งซึ่งอยู่ในธุรกิจค้าปลีก ซึ่งมียอดคงค้างคิดเป็นร้อยละ 13.28 และ 16.49 ของยอดคงค้างของลูกหนี้ ณ สิ้นสุดปี 2560 และสิ้นสุดปี 2561 ตามลำดับ

อย่างไรก็ตาม บริษัทมีนโยบายในการดำเนินธุรกิจ โดยการกำหนดลูกค้าย่อยเป้าหมายที่มีขนาดกลาง และขนาดเล็กให้เพิ่มมากขึ้น สำหรับกลุ่มลูกหนี้บริษัทมีนโยบายในการดำเนินธุรกิจโดยให้ความสำคัญกับกลุ่มลูกหนี้ที่มีฐานะการเงินที่มั่นคง หรือมีประวัติการชำระหนี้ที่ดี ตลอดจนให้ความร่วมมือในการตอบรับการโอนสิทธิเรียกร้อง ซึ่งเป็นฐานธุรกิจที่สำคัญ ทำให้ยังคงมีการระงับตัวของลูกหนี้ในอนาคต

4. ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

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

5. ความเสี่ยงจากภาวะการแข่งขัน

ปัจจุบันมีบริษัทและธนาคารที่ประกอบธุรกิจแพคตอริงและธุรกิจใกล้เคียงในประเทศไทยประมาณ 15 ราย โดยแต่ละรายต่างมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าที่แตกต่างกัน ซึ่งการแข่งขันมีผลต่อส่วนต่าง (Spread) ของอัตราดอกเบี้ยบ้างแต่ส่งผลให้อัตรากำไรขยายตัวของสินเชื่อเพิ่มขึ้น เนื่องจากทำให้ผู้ประกอบการรู้จักและเข้าใจธุรกิจแพคตอริงและสนใจเข้ามาใช้บริการมากขึ้น สำหรับบริษัทมุ่งเน้นการให้บริการแพคตอริงภายในประเทศเพียงอย่างเดียว โดยเน้นกลุ่มลูกค้าอุตสาหกรรมขนาดกลางและขนาดย่อมที่เป็น Supplier ของกลุ่มลูกหนี้ในระบบค้าปลีกสมัยใหม่ (Modern Trade) และกลุ่มบริษัทขึ้นส่วนยานยนต์ ซึ่งบริษัทมีความชำนาญเป็นหลัก ได้แก่ กลุ่มห้างสรรพสินค้ารายใหญ่ ซูเปอร์มาร์เก็ต รวมทั้งร้านสะดวกซื้อต่าง ๆ และกลุ่มลูกค้าธุรกิจผลิตขึ้นส่วนยานยนต์ เป็นต้น ซึ่งส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ที่ให้ความร่วมมือในการตอบรับการแจ้งโอนสิทธิการรับเงินและให้ความร่วมมือในการตรวจสอบมูลหนี้ก่อนที่บริษัทจะรับซื้อ อันเป็นการช่วยลดความเสี่ยงให้แก่บริษัท ปัจจุบันดังกล่าวข้างต้นทำให้บริษัทมีจุดเด่นในการให้บริการ ประกอบกับบริษัทมีความใกล้ชิดกับลูกค้า มีสัมพันธภาพที่ดี มีข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่จะทำให้ค่าปรับหรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจของลูกค้า มีระบบข้อมูลการบริหารสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพ มีต้นทุนการดำเนินงานที่ต่ำ ทำให้บริษัทมีความโดดเด่นในด้านความสามารถในการแข่งขัน

6. ความเสี่ยงจากการที่บริษัทมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 50 ของทุนจดทะเบียน

เนื่องจากบริษัทมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่คือ บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งถือหุ้นในบริษัทจำนวน 1,144,751,099 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 71.55 ของทุนชำระแล้วของบริษัท และบริษัท ชัมมิต คอร์ปอเรชั่น จำกัด ซึ่งมีผู้ถือหุ้นกลุ่มเดียวกับ บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) คือ ตระกูลจุฬารัตน์ ถือหุ้นในบริษัทจำนวน 46,672,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 2.92 ของทุนชำระแล้วของบริษัท ทำให้สามารถที่จะควบคุมการลงมติผู้ถือหุ้นเกือบทั้งหมดในเรื่องสำคัญต่าง ๆ ได้ เช่น การแต่งตั้งกรรมการ หรือการขอมติในเรื่องอื่นที่ต้องใช้เสียงส่วนใหญ่ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนั้น ผู้ถือหุ้นรายอื่น ๆ อาจไม่

สามารถถ่วงดุลกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ได้ (ข้อมูลรายชื่อผู้ถือหุ้นจากบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2561)

อย่างไรก็ตาม บริษัทได้แต่งตั้งกรรมการที่เป็นกรรมการอิสระจำนวน 4 ท่าน ซึ่งทั้ง 3 ท่านเป็นกรรมการตรวจสอบ ด้วย โดยคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ตรวจสอบ และพิจารณาเพื่อให้รายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท อีกทั้งยังทำให้ การบริหารของบริษัทมีความโปร่งใสและตรวจสอบได้

7. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ในปี 2561 บริษัทอยู่ระหว่างพัฒนาระบบงานของบริษัททั้งหมด เป็น ระบบ CORE SYSTEM ซึ่งระบบดังกล่าวจะทำให้การดำเนินการต่าง ๆ ภายในบริษัทมีความถูกต้องรัดกุม รวดเร็วมากขึ้น ลดความผิดพลาดที่เกิดจาก Human Error และสามารถตรวจสอบความผิดปกติของข้อมูลได้ทันเหตุการณ์

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของบริษัท ตามมูลค่าทางบัญชีสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีรายละเอียดดังนี้

4.1 สัญญาเช่า (อาคาร)

รายการ	คู่สัญญา	ระยะเวลาการเช่า	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ (ล้านบาท)	ภาวะผูกพัน
สัญญาเช่าพื้นที่ และ สาธารณูปโภค ชั้น 20	สำนักงานจัดการทรัพย์สิน จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย (กิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน)	9 ปี ตั้งแต่ 1 พฤษภาคม 2556 ถึง 30 เมษายน 2565	-	-ไม่มี-
สัญญาเช่าพื้นที่ และ สาธารณูปโภค ชั้น 12	สำนักงานจัดการทรัพย์สิน จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย (กิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน)	3 ปี ตั้งแต่ 1 พฤศจิกายน 2559 ถึง 31 ตุลาคม 2562	-	-ไม่มี-

ด้วยในปัจจุบันบริษัทได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่และสาธารณูปโภคกับสำนักงานจัดการทรัพย์สินจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยจำนวน 2 ชั้น มีรายละเอียดดังนี้

1. เช่าพื้นที่อาคารชั้น 20 เนื้อที่รวม 540 ตารางเมตร เป็นระยะเวลาทั้งสิ้น 9 ปี โดยบอกเลิกสัญญาไม่ได้ (อัตราค่าเช่าพื้นที่และค่าบริการส่วนกลางสำหรับปี 2561 จำนวน 362,529.00 บาทต่อเดือน เป็นเงินรวม 4,350,348.00 บาทต่อปี)

2. เช่าพื้นที่อาคารชั้น 12 เนื้อที่รวม 211.70 ตารางเมตร เป็นระยะเวลาทั้งสิ้น 3 ปี โดยบอกเลิกสัญญาไม่ได้ นอกจากนี้ผู้ให้เช่าได้ให้สิทธิต่อสัญญาเช่าอีก 3 ปี รวมระยะเวลาเช่าทั้งสิ้น 6 ปี (อัตราค่าเช่าพื้นที่และค่าบริการส่วนกลางสำหรับปี 2561 จำนวน 159,304.25 บาทต่อเดือน เป็นเงินรวม 1,911,651 บาทต่อปี)

ทั้งนี้ ในปี 2561 บริษัทได้เสียค่าใช้จ่ายในการเช่าพื้นที่สำนักงานเพื่อประกอบธุรกิจเป็นเงินทั้งสิ้น 6,367,934 บาท

4.2 อุปกรณ์ - สำนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีสินทรัพย์อุปกรณ์ ประกอบด้วยรายการ ดังนี้

รายการ	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ (ล้านบาท)	ภาวะผูกพัน (พันบาท)
1. เครื่องคอมพิวเตอร์	เป็นเจ้าของ	2.22	-
2. เครื่องตกแต่งและติดตั้งสำนักงาน	เป็นเจ้าของ	2.16	-
3. อุปกรณ์สำนักงาน	เป็นเจ้าของ	0.27	-
4. ยานพาหนะ	เป็นเจ้าของ	1.04	-
รวม		5.69	-

4.3 ยอดลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้

(รายละเอียดตามที่ปรากฏในหัวข้อ 2.3.2.2 อยู่ในส่วนที่ 1 หน้า 14)

4.4 ยอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

(รายละเอียดตามที่ปรากฏในหัวข้อ 2.3.2.3 อยู่ในส่วนที่ 1 หน้า 14)

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทไม่ได้เป็นคู่ความหรือคู่กรณี ในคดีดังต่อไปนี้

1. คดีที่อาจมีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของบริษัท (คดีที่มีจำนวนทุนทรัพย์สูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันสิ้นปีบัญชีล่าสุด)
2. คดีที่กระทบต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ แต่ไม่สามารถประเมินผลกระทบเป็นตัวเลขได้
3. คดีที่มีได้เกิดจากการประกอบธุรกิจโดยปกติ

6. ข้อมูลทั่วไป และข้อมูลสำคัญอื่น

6.1 ข้อมูลทั่วไป

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

บุคคลอ้างอิง

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

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

บริษัท ดีลรอยท์ ทัช โรแมนติก ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด
อาคารเอไอเอ สาทร ทาวเวอร์ ชั้น 23-27
11/1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์ 0 2034 0000 โทรสาร 0 2034 0100

6.2 ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ

-ไม่มี-

ส่วนที่ 2: การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียน และทุนชำระแล้ว

บริษัทมีทุนจดทะเบียน 400 ล้านบาท และทุนชำระแล้ว 400 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,600,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท

7.2 ผู้ถือหุ้น

รายชื่อกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ 10 รายแรก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

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

ข้อจำกัดการถือหุ้นของชาวต่างชาติ

ผู้ถือหุ้นที่เป็นชาวต่างชาติสามารถถือครองหุ้นของบริษัท รวมกันได้ไม่เกินร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีหุ้นของบริษัทที่ถือครองโดยชาวต่างชาติคิดเป็นร้อยละ 0.00001 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

-ไม่มี-

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในแต่ละปีในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิภายหลังจากหักเงินสำรองต่าง ๆ ตามที่ได้กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทและตามกฎหมาย และหากไม่มีเหตุจำเป็นอื่นใดที่การจ่ายเงินปันผลนั้น มีผลกระทบต่อภาระดำเนินงานปกติของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผลของบริษัทในระยะเวลาที่ผ่านมา 5 ปีย้อนหลัง

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	ปี 2560	ปี 2559	ปี 2558*	ปี 2557	ปี 2556
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	53.27	50.76	0.14	24.90	64.73
จำนวนหุ้น (ล้านหุ้น)	1,600	1,600	1,600	40	40
เงินปันผลจ่าย					
- เงินปันผลระหว่างกาล (บาท/หุ้น)	0.007	0.04	-	-	0.30
- เงินปันผลประจำปี	0.0275	0.023	-	0.50	0.70
จำนวนเงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	44.00	36.80	-	20.00	40.00
สัดส่วนการจ่ายเงินปันผลเทียบกับกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	82.60	72.50	-	80.32	61.80

หมายเหตุ: * เนื่องจากบริษัทมีกำไรสุทธิจำนวน 0.14 ล้านบาท ทำให้บริษัทไม่สามารถจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิแก่ผู้ถือหุ้นตามนโยบายของบริษัทได้ ดังนั้น ในปี 2558 บริษัทจึงได้จ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นจากกำไรสะสมแทน โดยได้จ่ายในอัตราหุ้นละ 0.01 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 16 ล้านบาท

8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย

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

ชื่อ	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการสินเชื่อ
1. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-	-	-
2. นายคุณากร เมฆใจดี	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-	-
3. นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-
4. นายพูนศักดิ์ เรียบไพรัตน์	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-
5. นางลดาวัลย์ ธนะธนิต	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-	<input checked="" type="checkbox"/>	-
6. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-	-	<input checked="" type="checkbox"/>
7. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	<input checked="" type="checkbox"/>	-	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	-
8. นางนงลักษณ์ จันทรสสมบัติ	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-	-	<input checked="" type="checkbox"/>
9. นายวุฒิมิ จุฬางกูร	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-	<input checked="" type="checkbox"/>	-
10. นายอัศววิทย์ สุกใส	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
11. นายวิวัฒน์ คงคาสัย	-	-	-	-	<input checked="" type="checkbox"/>
12. นายชานนท์ โชติวิจิตร	-	-	-	<input checked="" type="checkbox"/>	-
13. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	-	-	-	-	<input checked="" type="checkbox"/>
14. นายสุทธิพร ตัณฑิกุล	-	-	-	-	<input checked="" type="checkbox"/>
รวม	10	3	3	5	6

ประธาน กรรมการ

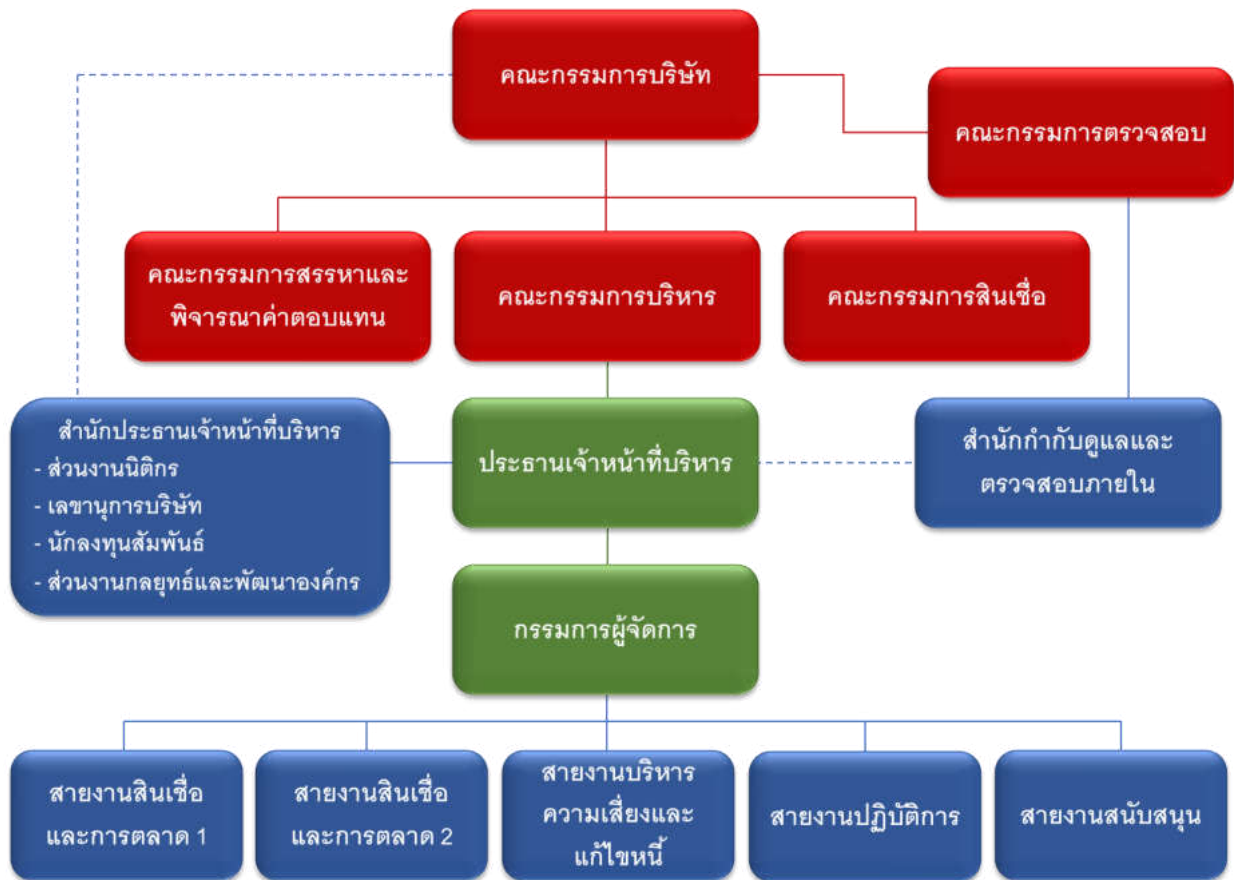
โดยมีนางสาวนันทนิตย์ ราชกิจ เป็นเลขานุการบริษัท

หมายเหตุ:

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

8.2 ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีโครงสร้างองค์กร ดังนี้



ผู้บริหารของบริษัทตามนิยามของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายอัศววิทย์ สุกใส	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายกนกกิต นวสิริ*	กรรมการผู้จัดการ
3. นางพรพีไล บุราสัย	รักษาการกรรมการผู้จัดการ
4. นายวุฒิพงษ์ อนุรัตน์ธาดา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายสินเชื่อและการตลาด 1
5. นางไพศวี ฝึกเจริญผล	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชีและการเงิน

หมายเหตุ: นายกนกกิต นวสิริ กรรมการผู้จัดการ ได้เกษียณอายุ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป

9. การกำกับดูแลกิจการ

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

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

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

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

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

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

สำหรับการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัทในปี 2561 สามารถสรุปได้ดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ที่มุ่งเน้นให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิอย่างเหมาะสมและสามารถใช้สิทธิดังกล่าวได้อย่างเท่าเทียมกัน อาทิ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การรับเงินปันผล การได้รับข้อมูลข่าวสารของบริษัทอย่างรวดเร็ว ครบถ้วนและเพียงพอ ผ่านช่องทางที่เข้าถึงได้ง่าย เป็นต้น นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นยังได้รับสิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัท อาทิ การจ่ายเงินปันผล การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี การแก้ไขข้อบังคับบริษัทและหนังสือบริคณห์สนธิ การอนุมัติรายการพิเศษ (อาทิ การเพิ่มทุนหรือลดทุน การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญ การทำรายการเกี่ยวโยง เป็นต้น) โดยผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในแต่ละเรื่องตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในหนังสือบอกกล่าวการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ หลักการที่บริษัทใช้ปฏิบัติเกี่ยวกับสิทธิของผู้ถือหุ้นมีรายละเอียดตามที่ปรากฏบนเว็บไซต์ www.airafactoring.co.th ภายใต้หัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์”

1.1 การประชุมผู้ถือหุ้น

ในปี 2561 บริษัทได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในวันที่ 20 เมษายน 2561 โดยบริษัทได้ดำเนินการเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นตามกฎหมายและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

1) บริษัทมีนโยบายให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลที่ชัดเจน ถูกต้อง ครบถ้วน และมีระยะเวลาเพียงพอในการพิจารณาแต่ละวาระ รวมถึงสามารถเข้าถึงรายละเอียดของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเอกสารประกอบในแต่ละวาระของการประชุมได้โดยง่าย โดยบริษัทได้มีการเผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบในแต่ละวาระ และหนังสือมอบฉันทะทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านเว็บไซต์ของบริษัทล่วงหน้าก่อนการประชุมไม่น้อยกว่า 30 วัน และได้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบวาระการประชุม และหนังสือมอบฉันทะทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ พร้อมทั้งรายงานประจำปี 2560 ในรูปแบบซีดีให้กับผู้ถือหุ้นล่วงหน้าเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 21 วัน ซึ่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประกอบด้วย วัน เวลา สถานที่ประชุม รายละเอียดวาระการประชุมพร้อมด้วยข้อเท็จจริงและเหตุผล ความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ เอกสารประกอบวาระการประชุม และเอกสารประกอบอื่น ๆ ตลอดจนจนรายละเอียดขั้นตอนการประชุม การออกเสียงลงคะแนน การมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ บริษัทยังได้ลงประกาศทางหนังสือพิมพ์ตามกฎหมาย อีกทั้งบริษัทยังเปิดโอกาสให้กับผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์จะรับรายงานประจำปี 2560 ที่เป็นรูปเล่มก่อนการประชุม ติดต่อขอรับได้ที่เลขานุการบริษัท

2) บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระการประชุมและรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ผ่านช่องทางและภายใต้กฎเกณฑ์ที่กำหนดตามที่แจ้งไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท ได้แก่ จดหมายถึงเลขานุการบริษัท หรือ อีเมลไปยัง ir_af@airafactoring.co.th ทั้งนี้ ทุกวาระที่ผู้ถือหุ้นเสนอมา คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาต่อไป

3) บริษัทมีนโยบายส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกราย (ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และนักลงทุนสถาบัน) เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อย่างเท่าเทียมกัน โดยบริษัทมีการส่งหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมใช้ในการมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนได้

4) บริษัทอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน มีการกำหนดการประชุมในวันและเวลาทำการ โดยบริษัทได้กำหนดสถานที่จัดประชุม คือ ห้องแมนดาริน A ชั้นที่ 1 โรงแรมแมนดาริน ถนนพระราม 4 เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร ซึ่งสะดวกในการเดินทางและมีความพร้อมที่จะอำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้น โดยในวันประชุมบริษัทเปิดให้ผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าประชุมล่วงหน้า 2 ชั่วโมงก่อนการประชุม ด้วยการจัดเจ้าหน้าที่ตรวจสอบเอกสารการเข้าร่วมประชุมและจุดลงทะเบียน มีการลงทะเบียนด้วยระบบบาร์โค้ด พร้อมทั้งจัดทำและส่งมอบบัตรลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระการประชุมที่มีบาร์โค้ดเดียวกันกับบาร์โค้ดของผู้ถือหุ้นที่ใช้ในการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้น เพื่อใช้ลงคะแนนเสียงในห้องประชุม ทำให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความสะดวก รวดเร็ว นอกจากนี้ ยังได้จัดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ตลอดเวลาการประชุม เพื่อที่จะใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ได้มีการลงมติ

5) ในระหว่างการประชุมประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีกรรมการของบริษัท เข้าร่วมประชุมครบทั้ง 9 คน รวมทั้งประธานของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด พร้อมกับคณะผู้บริหารระดับสูงของบริษัท และผู้สอบบัญชี เพื่อร่วมกันตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ โดยก่อนเริ่มการประชุมตามระเบียบวาระ เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ โดยผู้ถือหุ้นรวมถึงผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมต่างมีสิทธิออกเสียง 1 เสียง ต่อ 1 หุ้น และเพื่อให้กระบวนการนับคะแนนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว บริษัทได้เก็บบัตรลงคะแนนเสียงเฉพาะบัตรของผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงเท่านั้น โดยการลงคะแนนเสียงและการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระได้กระทำอย่างเปิดเผย โดยใช้ระบบบาร์โค้ดเพื่อประมวลผลและรายงานคะแนนเสียง และบริษัทยังได้มอบหมายให้ นายประวุฒิ ปราบพาล ซึ่งเป็นทนายความอิสระทำหน้าที่ตรวจสอบความถูกต้องของการมอบฉันทะ การนับองค์ประชุม รวมถึงการนับและการรายงานคะแนนเสียง ส่งผลให้บริษัทสามารถรายงานคะแนนเสียงให้ที่ประชุมรับทราบเป็นรายวาระได้อย่างรวดเร็ว ถูกต้อง และโปร่งใส นอกจากนี้ บริษัทยังได้นำเสนอผลการดำเนินงานที่สำคัญในรอบปี 2560 และกลยุทธ์การดำเนินงานในปี 2561 โดยสรุปให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้รับทราบ ทั้งนี้ ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น รวมถึงข้อเสนอแนะต่าง ๆ อย่างเท่าเทียมกัน และได้มีการตอบคำถาม รวมทั้งให้ข้อมูลต่าง ๆ ตามที่ผู้ถือหุ้นสอบถามอย่างครบถ้วน โดยกรรมการและผู้บริหารได้ร่วมกันชี้แจงและตอบคำถามของผู้ถือหุ้นในประเด็นที่เกี่ยวข้อง โดยมีเลขานุการบริษัททำหน้าที่จดบันทึกรายงานการประชุมและการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ นอกจากนี้ ในระหว่างการประชุม ไม่มีการสลับ เพิ่ม หรือแก้ไขวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลการประชุมจากที่ได้แจ้งผู้ถือหุ้นไว้แล้วล่วงหน้า

6) ภายหลังจากประชุม บริษัทได้เผยแพร่มติที่ประชุมผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของบริษัทภายในวันประชุม นอกจากนี้ บริษัทได้จัดส่งรายงานการประชุมให้แก่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมทั้งเผยแพร่รายงานการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษบนเว็บไซต์ของบริษัทภายใน 14 วันนับจากวันประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลอย่างรวดเร็วและทั่วถึง รวมถึงผู้ที่สนใจหรือนักลงทุนได้มีโอกาสรับทราบและศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทอีกด้วย และได้จัดเก็บรายงานการประชุมเพื่อการอ้างอิง ทั้งนี้ รายงานการประชุมดังกล่าวได้บันทึกรายชื่อกรรมการและผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม วิธีการออกเสียงลงคะแนน ข้อซักถามของผู้ถือหุ้นและคำชี้แจงของคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร รวมทั้งมติที่ประชุมพร้อมคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงเห็นด้วยไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ในแต่ละวาระที่ต้องมีการลงมติอีกด้วย

1.2 การเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

สำหรับการเลือกตั้งกรรมการ บริษัทได้เปิดเผยประวัติย่อของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบไว้ในหนังสือบอกกล่าวการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น อาทิ อายุ ประวัติการศึกษา ประวัติการทำงาน การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่เป็นบริษัทจดทะเบียนและบริษัททั่วไป วัน เดือน ปีที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท ข้อมูลการเข้าร่วมประชุม คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยในปีที่ผ่านมา ประเภทของกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง เป็นต้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีข้อมูลที่เป็นประโยชน์ในการพิจารณาเลือกตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเป็นกรรมการของบริษัท ทั้งนี้ ในกรณีที่เป็นการเสนอแต่งตั้งกรรมการอิสระ บริษัทจะเปิดเผยนิยามกรรมการอิสระที่บริษัทกำหนด พร้อมระบุข้อมูลอื่นเพิ่มเติม อาทิ การมีความสัมพันธ์หรือการมีส่วนได้เสียกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทร่วม ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เป็นต้น ทั้งในปัจจุบันและในอดีตก่อนหน้าที่จะได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระของบริษัท

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี จะมีกรรมการของบริษัทที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 มีกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตามวาระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งบริษัทได้จัดให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และในการ

ประมวลผลการลงคะแนนเสียง บริษัทได้จัดเก็บเฉพาะบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง เพื่อตรวจนับคะแนนเช่นเดียวกันกับวาระอื่น รวมทั้งได้เปิดเผยมติในรายงานการประชุมโดยแสดงผลการออกเสียงลงคะแนนของที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งกรรมการแยกเป็นรายบุคคลอย่างชัดเจน

1.3 การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ตามข้อบังคับของบริษัทซึ่งได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น กรรมการบริษัทมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนในรูปของเบี้ยประชุม บำเหน็จ หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่นตามข้อบังคับหรือตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์ ซึ่งจะกำหนดไว้เป็นคราว ๆ ไป หรือจะให้ผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ และให้คำแนะนำแก่กรรมการบริษัทก่อนเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกปี โดยคณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการบริษัทให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ โดยมีหลักเกณฑ์ที่เทียบเคียงกับบริษัทจดทะเบียนในอุตสาหกรรมเดียวกัน

1.4 การสื่อสารระหว่างกันของผู้ถือหุ้นของบริษัท

บริษัทไม่มีนโยบายปิดกั้นการสื่อสารระหว่างกันของผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถสื่อสารและเข้าถึงข้อมูลระหว่างกันได้อย่างอิสระ ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถค้นหาบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้นของบริษัทได้ที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

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

2.1 การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระ รายชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ และคำถามเป็นการล่วงหน้า

บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการเสนอเรื่อง เพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยได้กำหนดหลักเกณฑ์ไว้อย่างชัดเจนและเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของบริษัท ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระและรายชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้าผ่านช่องทางที่บริษัทได้กำหนด หรืออีเมลไปยัง ir_af@airfactoring.co.th ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทจะเป็นผู้พิจารณากลับกรองในเบื้องต้นก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาต่อไป และจะมีการแจ้งผลการพิจารณากลับไปยังผู้ถือหุ้นที่เสนอเรื่องดังกล่าวเพื่อรับทราบ ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทเห็นชอบกับเรื่องที่ผู้ถือหุ้นเสนอ จะมีการบรรจุไว้ในวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นต่อไป

สำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2561 บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระและรายชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ในระหว่างวันที่ 11 พฤศจิกายน 2560 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2561 และสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2562 บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระและรายชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2561 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ทั้งนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระและรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการแต่อย่างใด

2.2 การมอบฉันทะในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง บริษัทได้จัดเตรียมหนังสือมอบฉันทะในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง เพื่อเป็นการรักษาสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้น

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

2.3 การใช้บัตรลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 บริษัทได้ใช้บัตรลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกวาระและเก็บบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง โดยได้จัดเก็บบัตรลงคะแนนดังกล่าวไว้เพื่อให้สามารถตรวจสอบในภายหลังได้

บริษัทมีการใช้ระบบบาร์โค้ด เป็นเครื่องมือช่วยในการนับคะแนนและรวบรวมคะแนนเสียงเพื่อให้กระบวนการนับคะแนนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้อง รวดเร็ว และตรวจสอบได้ โดยเลขานุการบริษัทได้ชี้แจงวิธีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงและหลักเกณฑ์การนับคะแนนก่อนเริ่มเข้าสู่การพิจารณาตามระเบียบวาระการประชุม อีกทั้งภายหลังเสร็จสิ้นการประชุมแล้ว ยังได้ขอให้ผู้ถือหุ้นนำส่งบัตรลงคะแนนที่เหลือทั้งหมดคืนให้กับเจ้าหน้าที่ของบริษัทเพื่อเก็บรวบรวมไว้เป็นหลักฐาน

2.4 การป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในของกรรมการและพนักงาน

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญเรื่องการควบคุมภายใน เพื่อป้องกันมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานใช้ข้อมูลภายในเพื่อหาผลประโยชน์ทางมิชอบ นอกจากนี้ ยังกำหนดแนวทางในการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงกำหนดให้มีการรายงานการมีส่วนได้เสียตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง สรุปลงได้ดังนี้

1) คณะกรรมการบริษัท มีนโยบายการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน โดยกำหนดมาตรการห้ามไม่ให้มีการใช้โอกาสหรือข้อมูลที่ได้จากการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงาน ในการหาประโยชน์ส่วนตน หรือทำธุรกิจที่แข่งขันกับบริษัท หรือธุรกิจที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งไม่ใช้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ของตนในการซื้อขายหุ้นของบริษัท หรือให้ข้อมูลภายในแก่บุคคลอื่นเพื่อประโยชน์ในการซื้อขายหุ้นของบริษัท บริษัทกำหนดห้ามกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานใช้ข้อมูลภายในในการซื้อขายหุ้นของบริษัทในช่วงเวลาก่อนที่จะเผยแพร่งบการเงิน หรือเผยแพร่สถานะของบริษัท รวมถึงข้อมูลสำคัญอื่น ๆ และควรรออย่างน้อย 24 - 48 ชั่วโมงภายหลังการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชนแล้วก่อนที่จะซื้อขายหุ้นของบริษัท และกำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยกำหนดระยะเวลาห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทเป็นระยะเวลา 1 เดือนก่อนประกาศงบการเงินรายไตรมาสและประจำปี ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารจะต้องมีการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ครั้งแรก และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2559 รวมถึงนำเสนอการเปลี่ยนแปลงของการถือหลักทรัพย์ของกรรมการ และผู้บริหารต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อรับทราบทุกไตรมาส

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

ในปี 2561 กรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหุ้นของบริษัท ดังนี้

ชื่อ	จำนวนหุ้น				ร้อยละ (จำนวนหุ้น ทั้งหมด 1,600 ล้านหุ้น)
	ณ 31 ธ.ค. 60	ได้มา ระหว่างปี	จำหน่าย ระหว่างปี	ณ 31 ธ.ค. 61	
1. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ	-	-	-	-	0.00%
2. นายคุณากร เมฆใจดี กรรมการอิสระ และประธานกรรมการ ตรวจสอบ	16,000,000	-	-	16,000,000	1.00%
3. นางญาใจ พัฒนสุขวัฒน์ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและ พิจารณาคำตอบแทน	-	-	-	-	0.00%
4. นายพูนศักดิ์ เรียบไพบรินทร์ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน	8,440,000	-	-	8,440,000	0.53%
5. นางลดาวัลย์ ธนะธินิต กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร	-	-	-	-	0.00%
6. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาม กรรมการ และประธานกรรมการสินเชื่อ	-	-	-	-	0.00%
7. นางนลินี งามเศรษฐมาศ กรรมการ กรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน และกรรมการบริหาร	-	-	-	-	0.00%
8. นางนงลักษณ์ จันทรมบัติ กรรมการ และกรรมการสินเชื่อ	-	-	-	-	0.00%
9. นายวุฒิมิ จุฬางกูร กรรมการ และกรรมการบริหาร	-	-	-	-	0.00%
10. นายอัศววิทย์ สุกใส กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการ สินเชื่อ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	-	-	-	-	0.00%
11. นายชานนท์ โชติวิจิตร กรรมการบริหาร	-	-	-	-	0.00%
12. นายกนกกิต นวสิริ* กรรมการผู้จัดการ	-	-	-	-	0.00%
13. นางพรพีไล บุราสัย รักษาการกรรมการผู้จัดการ	-	-	-	-	0.00%

ชื่อ	จำนวนหุ้น				ร้อยละ (จำนวนหุ้น ทั้งหมด 1,600 ล้านหุ้น)
	ณ 31 ธ.ค. 60	ได้มา ระหว่างปี	จำหน่าย ระหว่างปี	ณ 31 ธ.ค. 61	
14. นายวุฒิพงษ์ อนุรัตน์ธาดา ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานสินค้า และการตลาด 1	-	-	-	-	0.00%
15. นางไพศรี ผีกเจริญผล ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายบัญชีและ การเงิน	905,000	-	-	905,000	0.06%
รวม	25,345,000	-	-	25,345,000	1.58%

หมายเหตุ: นายกนกกิต นวสิริ กรรมการผู้จัดการ ได้เกษียณอายุ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มควรได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมตามที่กฎหมายกำหนด คณะกรรมการบริษัทจึงส่งเสริมและสนับสนุนให้มีแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างชัดเจนและเป็นธรรม

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ ดังนี้

3.1 ลูกค้าและลูกหนี้

1) การจัดทำสัญญาที่เป็นธรรม และสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับการให้บริการของบริษัท ให้ลูกค้าเกิดความเข้าใจที่ถูกต้อง

2) การรักษาความลับของลูกค้าและลูกหนี้อย่างรัดกุม และไม่เปิดเผยข้อมูลอันเป็นความลับนั้นแก่บุคคลอื่น เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากลูกค้าหรือลูกหนี้ หรือเป็นการดำเนินการตามกฎหมายเท่านั้น

3) การให้คำแนะนำโดยใช้ความระมัดระวังอย่างสมเหตุสมผล เพื่อมุ่งให้ลูกค้าและลูกหนี้ได้รับประโยชน์และความพึงพอใจอย่างเหมาะสม

3.2 เจ้าหนี้และคู่แข่ง

บริษัทยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีหลักการและมีวินัย เพื่อสร้างความเชื่อถือให้กับเจ้าหนี้ทุกกลุ่มอย่างเสมอภาค ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมต่อทั้งสองฝ่าย ตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด ในการชำระคืนหนี้ เงินกู้ยืม ดอกเบี้ย และการบริหารเงินทุน และมีความรับผิดชอบในเงื่อนไขการค้าประกันหนี้ นอกจากนี้ บริษัทมีการปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าตามกรอบกติกาการแข่งขันที่เป็นธรรมโดยรักษาบรรทัดฐานของข้อพึงปฏิบัติในการแข่งขัน โดยไม่ละเมิดความลับหรือล่วงรู้ความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีอันชอบ

3.3 กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

บริษัทถือว่ากลุ่มกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุดที่ทำให้องค์กรสามารถดำเนินธุรกิจบรรลุเป้าหมายที่วางไว้ได้ ดังนั้น บริษัทจึงให้ความสำคัญและกำหนดให้มีแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

1) การสร้างกระบวนการบริหารงาน เพื่อให้เกิดความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างผู้บริหารและพนักงาน

2) บริษัทมีหลักเกณฑ์ในการสรรหา และคัดเลือกบุคลากรที่ชัดเจน โดยนำข้อมูลจาก Job Description มาเป็นข้อมูลประกอบในการสรรหาและคัดเลือกบุคลากรโดยพิจารณาความสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท

เป็นหลัก รวมทั้งมีการติดตามและประเมินผลการทดลองงานของพนักงานใหม่ทุกคน ทั้งนี้ ในการสรรหากรรมการจะพิจารณาจากกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท

3) บริษัทได้ส่งเสริมให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมอย่างเท่าเทียมและเหมาะสม เพื่อความก้าวหน้าและความมั่นคง โดยได้จัดสรรงบประมาณด้านการฝึกอบรม และจัดทำแผนการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน มุ่งเน้นการฝึกอบรมพนักงานเพื่อให้เกิดทักษะ เสริมสร้างความรู้ และแลกเปลี่ยนประสบการณ์ รวมทั้งปรับปรุงจุดอ่อนอันเกิดจากการประเมินผลของการปฏิบัติงาน รวมถึงการจัดทำแผนพัฒนาบุคลากรในระยะยาว เพื่อรองรับการเจริญเติบโตก้าวหน้าในอนาคต นอกจากนี้ บริษัทยังได้วางแผนการเจริญเติบโตความก้าวหน้าในสายอาชีพให้กับพนักงาน เพื่อให้พนักงานได้มีโอกาสก้าวหน้าในหน้าที่การงานตามความรู้ความสามารถ และได้ใช้ศักยภาพของแต่ละคนได้อย่างเต็มที่

4) การรักษาพนักงานที่มีความสามารถในการปฏิบัติงาน บริษัทถือว่าการรักษาพนักงานไว้กับองค์กรเป็นสิ่งที่สำคัญจึงได้กำหนดให้มีสวัสดิการ ดังต่อไปนี้

4.1) การจ่ายผลตอบแทนในการปฏิบัติงานให้กับพนักงานอย่างเหมาะสม ตามคุณวุฒิ ความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในการทำงาน รวมถึงการกำหนดให้มีการพิจารณาปรับเพิ่มอัตราเงินเดือนประจำปีให้แก่พนักงานปีละ 1 ครั้ง โดยยึดตามผลการปฏิบัติงานของพนักงาน ซึ่งบริษัทนำระบบ Key Performance Indicator (KPI) มาใช้เป็นเครื่องมือในการพิจารณาผลการปฏิบัติงานของพนักงานและหน่วยงาน

4.2) การให้สวัสดิการด้านต่าง ๆ แก่พนักงาน ได้แก่ ประกันอุบัติเหตุ ประกันชีวิต ประกันสุขภาพ และค่ารักษาพยาบาล เพื่อให้พนักงานสามารถเบิกค่ารักษาพยาบาลได้นอกเหนือจากการเบิกจากประกันสังคม และเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาลของพนักงาน การจัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปี เพื่อให้พนักงานมีสุขภาพที่ดี และการให้สวัสดิการด้านอื่น ๆ ได้แก่ เงินสมรส เงินฌาปนกิจ การอบรมสัมมนาแก่พนักงานทั้งในและนอกสถานที่ เป็นต้น

4.3) การจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานที่มีอายุการปฏิบัติงานครบ 1 ปี 4 เดือน

4.4) การจัดให้มีกิจกรรมภายในบริษัท เพื่อให้พนักงานทุกระดับได้มีส่วนร่วม โดยฝ่ายจัดการได้จัดให้มีกิจกรรม Team building เพื่อให้เกิดความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และพนักงาน รวมทั้งยังเปิดโอกาสให้พนักงานได้มีส่วนร่วมแสดงความคิดเห็นต่าง ๆ อย่างอิสระ เพื่อจะได้นำข้อเสนอแนะต่าง ๆ มาพิจารณาและนำเสนอต่อฝ่ายจัดการต่อไป

5) การเตรียมผู้บริหาร บริษัทมีนโยบายในการดำเนินการจัดเตรียมผู้บริหารทดแทนอย่างต่อเนื่อง ให้เพียงพอกับการขยายธุรกิจรวมไปถึงการปรับเปลี่ยนโครงสร้างองค์กร เพื่อเตรียมความพร้อมและพัฒนาขีดความสามารถของผู้บริหารในการบริหารงานที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

3.4 ด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรมตามหลักบรรษัทภิบาลควบคู่ไปกับการดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อม ส่งเสริม และสนับสนุนให้เติบโตอย่างยั่งยืน บนพื้นฐานของหลักจริยธรรมและความโปร่งใส ดังนั้น การให้สินเชื่อของบริษัทจึงมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าที่เป็นกลุ่ม SME เพราะมีความเชื่อมั่นว่าเป็นกลุ่มที่จะช่วยขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศให้เติบโตได้ นอกจากนี้ บริษัทยังสนับสนุนการใช้พลังงานอย่างคุ้มค่าและมีประสิทธิภาพ อาทิ การพัฒนาระบบปฏิบัติงาน เพื่อลดการใช้กระดาษในขั้นตอนการทำงาน ส่งเสริมให้พนักงานร่วมกันรณรงค์ลดโลกร้อน โดยติดคำเชิญชวนให้พนักงานได้คิดก่อนปรี้นท์ รวมถึงการใช้กระดาษที่ใช้แล้ว เป็นต้น

3.5 การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทมีความมุ่งหมายเป็นองค์กรที่โปร่งใสและปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน สนับสนุนผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มร่วมกันต่อต้านการทุจริต บริษัทได้มีการกำหนดนโยบายใช้บังคับภายในองค์กร

โดยนโยบายดังกล่าวจะได้รับการทบทวนและปรับปรุงเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ทั้งนี้ ในปี 2561 บริษัทได้ยื่นคำประกาศเจตนารมณ์เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต และมีการสื่อสารและเผยแพร่ไปยังพนักงาน และกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ นอกจากนี้ยังเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถรายงานหรือร้องเรียนในเรื่องที่อาจทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท รวมถึงการคอร์รัปชัน และคุ้มครองให้ความเป็นธรรมกับผู้ร้องเรียน โดยมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้รับรายงานหรือเรื่องร้องเรียนเหล่านั้นผ่านสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน เพื่อทำการตรวจสอบและรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท

3.6 การไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชน

บริษัทให้การสนับสนุนและเคารพต่อสิทธิมนุษยชนของผู้มีส่วนได้เสียทุกคน โดยไม่กระทำการใด ๆ อันก่อให้เกิดการละเมิดสิทธิมนุษยชน ไม่เลือกปฏิบัติระหว่างเพศ อายุ เชื้อชาติ หรือศาสนา และเปิดโอกาสให้พนักงานได้รับความรู้จากการฝึกอบรม และได้รับสวัสดิการอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม

3.7 การไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

บริษัทมีการปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญา โดยไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ ไม่ว่าจะเป็นด้านการออกแบบ การใช้งานโปรแกรมคอมพิวเตอร์ และเรื่องอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยซอฟต์แวร์ต่าง ๆ ที่จะนำมาใช้ภายในบริษัทต้องได้รับอนุญาตและมีลิขสิทธิ์ถูกต้อง รวมทั้งไม่อนุญาตให้พนักงานติดตั้งระบบซอฟต์แวร์ที่ละเมิดลิขสิทธิ์

3.8 ความปลอดภัย และสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน

ในปี 2561 บริษัทไม่มีสถิติการเกิดอุบัติเหตุในสถานที่ทำงานแต่อย่างใด

3.9 ช่องทางการติดต่อของผู้มีส่วนได้เสียในการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนการกระทำผิด และข้อเสนอแนะ

ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถใช้กลไกในการติดต่อ การรับทราบข้อมูล การแจ้งข่าวของบริษัท รวมถึงการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนการกระทำผิด และข้อเสนอแนะ ผ่านช่องทางต่าง ๆ ได้ดังนี้

- เว็บไซต์ของบริษัท www.airafactoring.co.th หัวข้อ “ติดต่อเรา” เลือกเรื่องติดต่อ “กรรมการตรวจสอบ” หรือ “สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน”
- ส่งจดหมายอิเล็กทรอนิกส์หรือติดต่อสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน
อีเมลล์ : - auditcommittee@airafactoring.co.th ถึงกรรมการตรวจสอบ
- internalaudit@airafactoring.co.th ถึงสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน
- โทรศัพท์ : 0 2657 6222
- โทรสาร : 0 2657 6244
- ไปรษณีย์ : เรียง สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน
บริษัท ไอร่า แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)
319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 20 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน
เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

สำหรับพนักงาน สามารถร้องเรียนหรือเสนอแนะข้อคิดเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารได้โดยตรงทางอีเมลภายในของบริษัทอีกช่องทางหนึ่ง นอกจากนี้ พนักงานทุกคนมีหน้าที่ต้องรายงานเหตุการณ์หรือพฤติกรรมในที่ทำงานที่ไม่ถูกต้อง หรือสงสัยว่าจะไม่ถูกต้อง หรือมีผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มอื่น หรือเข้าข่ายการทุจริตและคอร์รัปชัน หรือละเมิด

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ หรือละเมิดต่อธรรมาภิบาลของบริษัท กฎระเบียบ หรือกฎหมายใด ๆ ต่อผู้บังคับบัญชา โดยบริษัท จะดำเนินการตรวจสอบโดยไม่เปิดเผยชื่อผู้แจ้งเบาะแส เพื่อคุ้มครองผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้แจ้งข้อร้องเรียนหรือข้อกล่าวหา ดังกล่าว

หากพบว่าการกระทำความผิดเกิดจากพนักงานให้รายงานการกระทำผิดตามสายการบังคับบัญชา และกำหนดบทลงโทษสำหรับการกระทำผิดนั้น ๆ อย่างเป็นธรรมตามระเบียบของบริษัท และหากการกระทำผิดเกิดจากบุคคลซึ่งไม่ใช่พนักงาน บริษัทจะดำเนินคดีตามกฎหมายต่อไป

ในปี 2561 บริษัทไม่มีข้อพิพาทใด ๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับผู้มีส่วนได้เสีย

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

เพื่อให้บริษัทเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ทั้งข้อมูลทางการเงินและที่มีข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกันและน่าเชื่อถือ

4.1 การเปิดเผยข้อมูล

ในปี 2561 บริษัทได้มีการปรับปรุงเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถเข้าถึงข้อมูลของบริษัทได้ง่ายและสอดคล้องกับกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง โดยมีการเปิดเผยข้อมูลบนเว็บไซต์ของบริษัท ดังนี้

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจ (ฉบับปรับปรุง) และนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน
2. งบการเงินประจำปีที่ได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีแล้วจะดำเนินการภายใน 60 วันนับจากวันสิ้นรอบปีบัญชีของบริษัท และงบการเงินแต่ละไตรมาสที่ได้รับการสอบทานโดยผู้สอบบัญชีแล้ว จะดำเนินการภายใน 45 วันนับจากวันสิ้นรอบไตรมาส โดยบริษัทได้จัดให้มีการจัดทำคำอธิบายและวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis: MD&A) เพื่อให้นักลงทุนได้รับทราบข้อมูลที่ชัดเจนและสามารถเข้าใจในผลประกอบการได้ดียิ่งขึ้น

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

4. อำนวยการหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการสินเชื่อ และคณะผู้บริหาร รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกรรมการ และผู้บริหาร ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท ประกอบด้วย ชื่อ ตำแหน่ง การศึกษา การถือหุ้นในบริษัท ประสบการณ์ทำงาน และภาพถ่าย

4.2 ผู้สอบบัญชี

บริษัทโดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณสมบัติของผู้สอบบัญชีโดยคำนึงถึงความเป็นอิสระ ความเหมาะสม การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ รวมถึงการไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว และเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้พิจารณากำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีในแต่ละปีให้มีความเหมาะสมกับขอบเขตการสอบบัญชี โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะนำเสนอผู้สอบบัญชีที่มีคุณสมบัติเหมาะสม พร้อมทั้งจำนวนเงินค่าสอบบัญชีให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาก่อนที่จะนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

สำหรับปี 2561 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้พิจารณาแต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูซ โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชี ซึ่งมีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และไม่มี ความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียใด ๆ กับบริษัท ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าว โดยมีค่าตอบแทนการสอบบัญชีประจำปี 2561 จำนวน 900,000 บาท เท่ากับปี 2560 และไม่มีค่าบริการอื่น (Non-audit fee)

4.3 นักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลของบริษัท และกำหนดให้ “นักลงทุนสัมพันธ์” เป็นผู้สื่อสารและเผยแพร่ข้อมูลที่มีความถูกต้อง ทันเวลา และโปร่งใส ผู้สนใจสามารถติดต่อนักลงทุนสัมพันธ์ได้ที่

ส่วนงานนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัท ไอระ ฟาแฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 20 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

โทรศัพท์: 0 2657 6222

โทรสาร: 0 2657 6244

จดหมายอิเล็กทรอนิกส์: ir_af@airafactoring.co.th

เว็บไซต์: www.airafactoring.co.th

ในปี 2561 บริษัทมีการประชาสัมพันธ์ข้อมูลของบริษัทผ่านสื่อต่าง ๆ ดังนี้

1. ร่วมจัดบูธงาน mai Forum 2018 ที่จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ โรงแรมเซ็นทารา แกรนด์ แอท เซ็นทรัลเวิลด์ ในเดือนกรกฎาคม
2. นายอัครวิทย์ สุกใส กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ให้สัมภาษณ์ผ่านสื่อต่าง ๆ เพื่อให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลประกอบการ และนโยบายการดำเนินธุรกิจของบริษัท อาทิเช่น ฐานเศรษฐกิจ และมติชน เป็นต้น

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

5.1 โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ทำหน้าที่ในการพิจารณาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยให้พิจารณาจากวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญ ทักษะ ความรู้ ที่มีความจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อให้บริษัทมีความเข้มแข็งยิ่งขึ้น โดยกรรมการของบริษัทประกอบด้วยตัวแทนของผู้ถือหุ้นจำนวน 5 ท่าน กรรมการอิสระจำนวน 4 ท่าน และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 ท่าน ทั้งนี้ เพื่อให้การบริหารงานภายในเกิดความสมดุล มีความถูกต้องเป็นธรรม และเกิดประโยชน์สูงสุดต่อ ผู้ถือหุ้น บริษัทมีนโยบายกำหนดให้กรรมการแต่ละคนดำรงในบริษัทจดทะเบียนอื่นได้ไม่เกินกว่า 5 บริษัท ทั้งนี้ บริษัทไม่มีกรรมการที่ดำรงตำแหน่งให้บริษัทจดทะเบียนอื่นเกินกว่า 5 แห่งแต่อย่างใด รายละเอียดการดำรงตำแหน่งปรากฏในหัวข้อ “คณะกรรมการและผู้บริหาร”

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งกรรมการอิสระให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัท ซึ่งแบ่งแยกหน้าที่จากประธานกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อให้การบริหารงานของบริษัทมีประสิทธิภาพและมีความโปร่งใส

ในการคัดเลือกกรรมการบริษัทมุ่งเน้นถึงความโปร่งใสในการสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่เข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท บริษัทมีนโยบายในการให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อผู้ที่เหมาะสมเข้าเป็นกรรมการ โดยมีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ทำหน้าที่กั้นกรองคุณสมบัติ และความเหมาะสมของผู้สมัคร หรือกรรมการบริษัทที่ดำรงตำแหน่งครบวาระหรือลาออก และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อเห็นชอบให้เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทต่อไป

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ เป็นไปตามแนวปฏิบัติของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย

2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ได้รับตำแหน่ง ทั้งนี้ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะ ที่เป็น บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ชออนุญาตหรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจรณ์ญานอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ได้รับตำแหน่ง
ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญาามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ได้รับตำแหน่ง
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ได้รับตำแหน่ง
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท
ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามข้อ (1) ถึง (9) แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อย

ลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (collective decision) ได้

คุณสมบัติของกรรมการ

บุคคลที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ต้องเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ รวมถึงมีความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่และมีคุณสมบัติ ดังนี้

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

บริษัทมีกรรมการอิสระจำนวน 4 ท่าน (คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 40.00) ได้แก่ นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ นายคุณากร เมฆใจดี นางญาใจ พัฒนสุขวสันต์ และนายพูนศักดิ์ เรียบไพรรัตน์

รายละเอียดกรรมการบริษัทและจำนวนปีที่ยังดำรงตำแหน่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีรายละเอียดดังนี้

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ	จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ*
1. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ	14 พฤษภาคม 2561	8 เดือน
2. นายคุณากร เมฆใจดี	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	10 พฤศจิกายน 2559	2 ปี 2 เดือน
3. นางญาใจ พัฒนสุขวสันต์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	14 สิงหาคม 2557	4 ปี 4 เดือน
4. นายพูนศักดิ์ เรียบไพรรัตน์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	25 กุมภาพันธ์ 2547	14 ปี 11 เดือน
5. นางลดาวัลย์ ธนะธินิต	กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	1 มีนาคม 2554	7 ปี 10 เดือน
6. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	กรรมการ และประธานกรรมการสินเชื่อ	29 เมษายน 2554	7 ปี 9 เดือน
7. นางนลินี งามเศรษฐสุมาศ	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	1 มีนาคม 2554	7 ปี 10 เดือน
8. นางนงลักษณ์ จันทรสสมบัติ	กรรมการ กรรมการสินเชื่อ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	14 พฤษภาคม 2561	8 เดือน
9. นายวุฒิมูมิ จุฬางกูร	กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	29 เมษายน 2554	7 ปี 9 เดือน
10. นายอัศววิทย์ สุกใส	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสินเชื่อ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	5 กรกฎาคม 2561	6 เดือน

หมายเหตุ: กรรมการที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 21 เมษายน 2559 มีจำนวน 10 ท่าน ในระหว่างปี 2561 ได้มีกรรมการลาออก 2 ท่าน ได้แก่ นางทองอุไร ลิ้มปิติ และนายวิวัฒน์ คงคาศัย และมีกรรมการเข้าใหม่จำนวน 3 ท่าน ได้แก่ นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ นางนงลักษณ์ จันทรสมบัติ และนายอัศววิทย์ สุขใส

5.2 วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของคณะกรรมการบริษัทจะต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในทุกรอบของการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยกรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดจะเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ในกรณีที่กรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งดังกล่าวไม่อาจแบ่งได้พอดีหนึ่งในสามให้ใช้จำนวนที่ใกล้ที่สุดกับหนึ่งในสาม อย่างไรก็ตาม กรรมการซึ่งออกจากตำแหน่งอาจได้รับการเลือกตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีกวาระหนึ่ง

5.3 การแบ่งแยกบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ

บริษัทได้มีการแบ่งแยกตำแหน่งและอำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหารไว้อย่างชัดเจน เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่การกำกับดูแล และความโปร่งใสของการดำเนินงานภายใน โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

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

ประธานกรรมการบริหาร - คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหาร โดยให้อำนาจหน้าที่ควบคุมดูแลบริษัทตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย ทั้งนี้ ประธานกรรมการบริหารได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ทำหน้าที่รับผิดชอบในการพัฒนาและดำเนินกลยุทธ์ รวมถึงนโยบายที่สำคัญที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร - มีหน้าที่ความรับผิดชอบหลักในการกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ของบริษัท รวมถึงการบริหารงานต่าง ๆ ให้เป็นไปตามแผนงานที่กำหนดภายใต้หลักการกำกับกิจการที่ดี เพื่อให้บริษัทสามารถบรรลุวิสัยทัศน์และเป็นองค์กรที่เติบโตอย่างยั่งยืน

5.4 บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

1. คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่ทบทวนและอนุมัติวิสัยทัศน์ และพันธกิจของบริษัท เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงาน มีจุดมุ่งหมายไปในทิศทางเดียวกัน เป็นประจำทุกปี และกำหนดแนวปฏิบัติของการมีส่วนร่วม ไว้ดังนี้

1.1 กำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนธุรกิจ และงบประมาณประจำปีของบริษัท โดยจัดให้มีการแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระเพื่อร่วมกันกำหนดทิศทางองค์กร ระหว่างคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำทุกปี

1.2 กำหนดให้มีการทบทวนแผนการปฏิบัติงานและติดตามให้ฝ่ายบริหารปฏิบัติตามแผนงาน ให้เป็นไปตามทิศทางและกลยุทธ์ขององค์กรอย่างสม่ำเสมอ

1.3 ให้คำแนะนำข้อคิดเห็น และแนวทางการบริหารจัดการองค์กร เพื่อใช้ในการจัดทำแผนงานที่ชัดเจน ตอบสนองเป้าหมายองค์กร

1.4 สื่อสารนโยบาย เป้าหมาย และทิศทางการดำเนินงาน ให้พนักงานทุกระดับทั่วทั้งองค์กรรับทราบผ่านกิจกรรมประธานเจ้าหน้าที่บริหารพบพนักงาน อย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง

2. คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่จัดให้มีระบบควบคุมภายในที่ครอบคลุมทั้งด้านการเงิน การปฏิบัติงาน การดำเนินการ ให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมเพียงพอ ตลอดจนจัดให้มีกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุลที่มีประสิทธิภาพ เพียงพอในการปกป้องรักษาและดูแลทรัพย์สิน บริษัทมีแผนตรวจสอบภายใน ภายใต้การดูแลของหัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน โดยนางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และจัดทำรายงานคณะกรรมการตรวจสอบได้อย่างมีคุณภาพ ประกอบด้วยข้อมูลสำคัญอย่างครบถ้วน และมีกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน

3. คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่ดูแลให้บริษัทมีระบบบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอ และการติดตามการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ จึงได้จัดตั้งฝ่ายบริหารความเสี่ยงเพื่อพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงที่มีผลต่อการดำเนินงานและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ของบริษัท โดยพิจารณาความเสี่ยงทุกด้านอย่างละเอียดรอบคอบทั้งในเชิงปริมาณและคุณภาพ พร้อมให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์เพื่อป้องกันและเฝ้าระวังความเสี่ยงจากสถานการณ์ปัจจุบัน และติดตาม ดูแล วิเคราะห์การบริหารความเสี่ยงในระดับจัดการ และรายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัททราบ

4. คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการทุกสิ้นปี โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เป็นผู้ประเมินและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ ผลการประเมินประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการถือเป็นข้อมูลอันเป็นความลับเฉพาะบุคคลไม่สามารถเปิดเผยได้ โดยมีเกณฑ์การประเมิน 2 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1: ประเมินจากดัชนีชี้วัดผลประกอบการ ผลการดำเนินงานของบริษัท

ส่วนที่ 2: ประเมินผลด้านความเป็นผู้นำ การสร้างทีมงาน การสื่อสาร การมุ่งเน้นความสำเร็จ การบริหารการเปลี่ยนแปลง

ทั้งนี้ ผลการประเมินจะถูกนำไปพิจารณากำหนดเป็นอัตราการขึ้นเงินเดือนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

5. การจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ เพื่อมั่นใจว่าบริษัทมีผู้บริหารที่มีความรู้ความสามารถเพียงพอต่อการปฏิบัติหน้าที่ ดังนี้

5.1 คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีแผนพัฒนาศักยภาพผู้บริหาร เพื่อจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งงานประกอบด้วย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ

5.2 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน พิจารณากำหนดความรู้ความสามารถ (Competency) ประสพการณ์ของแต่ละตำแหน่งงาน เพื่อคัดเลือกผู้บริหารที่มีคุณสมบัติสอดคล้องตามที่กำหนด และสามารถสืบทอดงานของแต่ละตำแหน่งงานได้

5.3 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประเมินการปฏิบัติงานและความรู้ความสามารถของผู้บริหารที่มีคุณสมบัติสอดคล้องเทียบกับระดับความสามารถที่ต้องการ เพื่อจัดทำแผนการพัฒนารายบุคคลในการลด Competency Gap

5.4 มอบหมายให้ฝ่ายทรัพยากรบุคคลและธุรการ ทำหน้าที่ดูแลติดตามการอบรมและการพัฒนาความรู้ความสามารถของผู้สืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ

5.5 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ทบทวนและสรุปผลการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบ

6. การพัฒนาศักยภาพของพนักงาน บริษัทมีนโยบายที่จะพัฒนาศักยภาพของพนักงานทุกระดับเพื่อรองรับการเติบโตของธุรกิจในอนาคต โดยได้ส่งพนักงานไปอบรมเพิ่มพูนทักษะ ความรู้ ความสามารถ และมุ่งเน้นให้พนักงานเป็นกลไกหลักในการพัฒนาให้บริษัทก้าวไปสู่องค์กรแห่งความสำเร็จต่อไปในอนาคต

7. การต่อต้านคอร์รัปชั่น คณะกรรมการบริษัทได้เห็นชอบนโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชั่น และส่งเสริมให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มร่วมกันปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวด้วย โดยได้มีการอนุมัติใช้นโยบายดังกล่าวในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2559 เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2559 และมีการทบทวนนโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชั่นโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2561 เมื่อวันที่ 12 ธันวาคม 2561

5.5 คณะกรรมการชุดย่อย

บริษัทมีคณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 4 ชุด เพื่อช่วยพิจารณากลับกรองงานต่าง ๆ เฉพาะด้านตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการสินเชื่อ ซึ่งจะมีการประชุมตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ และในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยมีการกำหนดวันประชุมของแต่ละคณะไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี คณะกรรมการชุดย่อยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบสรุปได้ดังนี้

- **คณะกรรมการตรวจสอบ**

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบตั้งแต่ปี 2547 เพื่อทำหน้าที่และรับผิดชอบงานในด้านต่าง ๆ ได้แก่ การสอบทานรายงานด้านการเงินของบริษัท สอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และระบบการบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบที่เกี่ยวข้อง และจัดทำรายงานหรือให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ หรือเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี ดังนี้

1. สอบทานรายงานทางการเงินให้ถูกต้องครบถ้วน ตามมาตรฐานบัญชีที่ยอมรับกันทั่วไป และให้มีการเปิดเผยอย่างเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ให้เหมาะสมและมีประสิทธิผล 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 ให้คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจเชิญผู้บริหารหรือพนักงานของบริษัทที่เกี่ยวข้องมาให้ความเห็น ร่วมประชุม หรือส่งเอกสารตามความเห็นที่เกี่ยวข้องจำเป็น
9. พิจารณาทบทวนขอบเขตอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบและประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี
10. รายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ให้คณะกรรมการบริษัททราบทุกไตรมาส
11. ดำเนินการตรวจสอบและรายงานผลการตรวจสอบเบื้องต้นแก่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และผู้สอบบัญชี ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีได้แจ้งเหตุอันควรสงสัยให้คณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบ โดยให้ดำเนินการภายใน 30 วันนับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีแล้ว
12. รับทราบสำเนารายงานของกรรมการและผู้บริหารของบริษัท ที่ได้รายงานถึงการมีส่วนได้เสียของตนหรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด
13. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย
- อนึ่ง คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทโดยตรง และคณะกรรมการบริษัทยังคงมีความรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทต่อบุคคลภายนอก
- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการตรวจสอบมีคณะกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ประกอบด้วย

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

โดยมีนางสาวสมใจ อมรชยันพคุณ เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

หมายเหตุ *นายคุณากร เมฆใจดี และนางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์ เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ในด้านบัญชีและการเงินเพียงพอที่จะทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัท

● **คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน**

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนมีหน้าที่รับผิดชอบในเรื่องดังต่อไปนี้

1. กำหนดนโยบายต่าง ๆ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณา ดังนี้

1.1 นโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการในการสรรหากรรมการ และผู้บริหารระดับสูง

1.2 นโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่จ่ายให้แก่คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการชุดย่อย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูง

2. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณา ดังนี้

2.1 กรรมการ

2.2 กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ได้รับมอบอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบโดยตรง

จากคณะกรรมการบริษัท

2.3 ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ สำหรับตำแหน่งกรรมการผู้จัดการมอบให้

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารพิจารณาเบื้องต้น เพื่อเสนอคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ให้ความเห็นชอบและเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

3. ดูแลให้คณะกรรมการบริษัท มีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมทั้งการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

4. ดูแลให้กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูง ได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย

5. กำหนดแนวทาง นำเสนอ และให้ความเห็นชอบผลการประเมินการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูง เพื่อพิจารณาปรับค่าตอบแทนและการจ่ายเงินรางวัลประจำปี

6. ติดตามการทำแผนสืบทอดตำแหน่งงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูง เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

7. รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัท อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

8. ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนมีจำนวน 3 ท่าน ซึ่งมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ประกอบด้วย

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นางญาใจ พัฒนสุขวัฒน์	ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
2. นายพูนศักดิ์ เชื้อไพรัตน์	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
3. นางนลินี งามเศรษฐีมาศ	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

โดยมีนางสาวนันทนิตย์ ราชกิจ เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

● **คณะกรรมการบริหาร**

คณะกรรมการบริหารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งประกอบด้วยกรรมการบริษัทจำนวนหนึ่ง และอาจประกอบด้วยบุคคลอื่นใดคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัท หรือเป็นบุคคลภายนอกอื่นอีกจำนวนหนึ่งก็ได้ โดยกรรมการบริหารที่เป็นกรรมการบริษัทมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริหารมีอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบในการบริหารงานในเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานตามปกติธุระและงานบริหารของบริษัท กำหนดนโยบาย แผนธุรกิจ งบประมาณ โครงสร้างการบริหารงาน และอำนาจการบริหารต่าง ๆ ของบริษัท หลักเกณฑ์ในการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจ เพื่อเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติ และ/หรือให้ความเห็นชอบ รวมถึงการตรวจสอบและติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทตามนโยบายที่กำหนด โดยอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

1. ดำเนินกิจการและบริหารกิจการของบริษัทตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง และมติของที่ประชุมคณะกรรมการ และ/หรือมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกประการ
2. พิจารณากำหนดนโยบาย ทิศทาง และกลยุทธ์ การดำเนินธุรกิจของบริษัท กำหนดแผนการเงิน งบประมาณ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งควบคุมกำกับดูแลให้การดำเนินงานของคณะทำงานที่แต่งตั้งบรรลุตามเป้าหมาย
3. พิจารณาเรื่องการจัดสรรงบประมาณประจำปีตามที่ฝ่ายจัดการเสนอ ก่อนที่จะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติ
4. มีอำนาจพิจารณา อนุมัติ การใช้จ่ายเงินในการดำเนินการ ตามปกติธุรกิจของบริษัท
5. อนุมัติการใช้จ่ายเงินลงทุนที่สำคัญ ๆ ที่ได้กำหนดไว้ในงบประมาณรายจ่ายประจำปีตามที่จะได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท หรือตามที่คณะกรรมการบริษัทได้เคยมีมติอนุมัติในหลักการไว้แล้ว
6. มีอำนาจพิจารณา อนุมัติ การกู้ยืมเงินหรือการให้สินเชื่อใด ๆ ของบริษัท ภายใต้หลักเกณฑ์อำนาจในการอนุมัติสินเชื่อของบริษัท
7. มีอำนาจพิจารณา อนุมัติ การกู้ยืมเงิน การจัดหางานเงินสินเชื่อ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรือการออกตราสารหนี้ รวมถึงการให้หลักประกัน การค้ำประกันเงินกู้หรือสินเชื่อ หรือการขอสินเชื่อใด ๆ ภายใต้หลักเกณฑ์ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
8. เป็นคณะที่ปรึกษาของฝ่ายจัดการในเรื่องเกี่ยวกับนโยบายด้านการเงิน การตลาด การบริหารงานบุคคล และด้านการปฏิบัติการอื่น ๆ
9. ดำเนินการอื่นใด ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายเป็นคราวๆ ไป ทั้งนี้ อำนาจและ/หรือการมอบอำนาจแก่บุคคลอื่นที่เห็นสมควรจะไม่รวมถึงอำนาจและ/หรือการมอบอำนาจในการอนุมัติรายการใดที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรือมีผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดขัดแย้งกับบริษัทหรือบริษัทย่อยตามกฎหมายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าวจะต้องเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติตามที่ข้อบังคับของบริษัท หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการบริหารมีจำนวน 5 ท่าน ประกอบด้วย

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

โดยมีนางสาวนันทนิตย์ ราชกิจ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหาร

• **คณะกรรมการสินเชื่อ**

คณะกรรมการสินเชื่อมีหน้าที่รับผิดชอบในเรื่องดังต่อไปนี้

1. พิจารณานุมัติสินเชื่อตามขอบเขตอำนาจที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด
2. ดำเนินการอื่นใด ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการสินเชื่อมีจำนวน 6 ท่าน โดยกรรมการสินเชื่อที่เป็นกรรมการบริษัทมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ประกอบด้วย

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

โดยมีนายขวัญพงศ์ พุ่มสว่าง เป็นเลขานุการคณะกรรมการสินเชื่อ

5.6 การประชุมคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย

บริษัทมีการกำหนดตารางการประชุมคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยเป็นการล่วงหน้าทั้งปี โดยกำหนดการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทไว้อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็นในการประชุมแต่ละครั้งได้กำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจน ทั้งวาระเพื่อพิจารณา เพื่อทราบ เพื่อการอภิปรายและแสดงความคิดเห็น โดยมีเอกสารประกอบการประชุมที่ครบถ้วนเพียงพอ และจัดส่งให้กรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม และในการประชุมประธานที่ประชุมได้จัดสรรเวลาอย่างเพียงพอเพื่อให้กรรมการทุกคนสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ และประธานที่ประชุมจะเป็นผู้ประมวลความเห็นและสรุปประเด็นที่ได้จากการประชุม มีการจัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรโดยเลขานุการบริษัท และหลังจากที่ผ่านการรับรองจากที่ประชุมรายงานจะถูกจัดเก็บไว้ที่ตู้เอกสารในห้องกฎหมาย หากกรรมการต้องการรับทราบข้อมูลเพิ่มเติม สามารถขอข้อมูลได้โดยการติดต่อผ่านเลขานุการบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง ผู้บริหารจะได้รับเชิญให้เข้าร่วมประชุมในวาระที่เกี่ยวข้องกับตนเอง เพื่อให้ข้อมูลแก่กรรมการโดยละเอียด อีกทั้งยังเป็นโอกาสให้กรรมการได้ทำความรู้จักกับผู้บริหารซึ่งเป็นประโยชน์ในการพิจารณาแผนสืบทอดตำแหน่งด้านบริหารต่อไป นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทยังได้กำหนดไว้เป็นนโยบายอย่างชัดเจนว่า หากการประชุมมีวาระที่จะตั้งมีการลงมติ จะต้องมีกรรมการไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดอยู่ในที่ประชุม

สำหรับปี 2561 บริษัทมีการประชุมระหว่างกรรมการโดยไม่มีฝ่ายจัดการ 1 ครั้ง และมีการประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ โดยสรุปการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคนได้ดังนี้

รายชื่อ	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการสินเชื่อ	การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2561
1. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ**	6/6	-	-	-	-	-
2. นางทองอุไร ลิ้มปิติ*	1/1	-	-	-	-	1/1
3. นายคุณากร เมฆใจดี	6/7	5/5	-	-	-	1/1
4. นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์	7/7	5/5	6/6	-	-	1/1
5. นายพูนศักดิ์ ธิยาไพรัตน์	6/7	4/5	6/6	-	-	1/1
6. นางลดาวัลย์ ธนะธนิต	5/7	-	-	12/12	-	1/1
7. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	6/7	-	-	-	16/17	1/1
8. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	7/7	-	6/6	10/12	-	1/1
9. นางนงลักษณ์ จันทรมสมบัติ**	6/6	-	-	-	10/10	1/1
10. นายวุฒิมูมิ จุฬางกูร	3/7	-	-	7/12	-	1/1
11. นายอัศววิทย์ สุกใส**	4/4	-	-	7/7	7/7	-
12. นายชานนท์ โชติวิจิตร**	-	-	-	7/7	-	-
13. นายวิวัฒน์ คงคาสัย*	1/1	-	-	5/5	17/17	1/1
14. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	-	-	-	-	15/17	-
15. นายสุทธิพร ตัณฑกุล**	-	-	-	-	7/7	-
16. นายทรงพล บุนนาค*	-	-	-	-	10/10	-

หมายเหตุ:

- * นางทองอุไร ลิ้มปิติ ลาออกจากตำแหน่งประธานกรรมการ เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2561 นายวิวัฒน์ คงคาสัย ลาออกจากตำแหน่งกรรมการและกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2561 โดยยังคงดำรงตำแหน่งกรรมการสินเชื่อ และนายทรงพล บุนนาค ลาออกจากตำแหน่งกรรมการสินเชื่อ เมื่อวันที่ 5 กรกฎาคม 2561
- ** นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ เข้าดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2561 นางนงลักษณ์ จันทรมสมบัติ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2561 และเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการสินเชื่อ เมื่อวันที่ 5 กรกฎาคม 2561 นายอัศววิทย์ สุกใส เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสินเชื่อ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เมื่อวันที่ 5 กรกฎาคม 2561 นายชานนท์ โชติวิจิตร เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 5 กรกฎาคม 2561 และนายสุทธิพร ตัณฑกุล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการสินเชื่อ เมื่อวันที่ 5 กรกฎาคม 2561

5.7 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง

● การประเมินตนเองของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะ และแบบรายบุคคล อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อทบทวนว่าได้มีการกำกับดูแลให้มีการกำหนดและ/หรือดำเนินการต่าง ๆ อย่างเพียงพอ และใช้เป็นข้อมูลสนับสนุนฝ่ายบริหารนำไปปรับปรุง/พัฒนาการบริหารจัดการให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยใช้แบบฟอร์มที่บริษัทปรับปรุงจากตัวอย่างแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตามความเหมาะสมและสอดคล้องกับลักษณะเฉพาะของคณะกรรมการแต่ละคณะ และแจ้งผลการประเมินให้คณะกรรมการบริษัททราบ และวิเคราะห์ผลการประเมิน เพื่อนำไปสู่การดำเนินการของฝ่ายจัดการ

● **การประเมินผลการปฏิบัติงานหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ**

คณะกรรมการบริษัท มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการเป็นประจำทุกปี โดยใช้แบบฟอร์มที่บริษัทปรับปรุงจากตัวอย่างแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ควบคู่กับแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของบริษัทที่ใช้สำหรับผู้บริหารระดับสูง โดยปรับให้สอดคล้องกับเป้าหมายและหลักเกณฑ์ที่เชื่อมโยงกับแผนกลยุทธ์ของบริษัท และนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณากำหนดค่าตอบแทน และเงินรางวัลจูงใจที่เหมาะสม

5.8 การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน มีหน้าที่ในการสรรหากรรมการที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์การทำงานในอดีตที่สามารถตอบสนองความต้องการของตำแหน่งที่ว่างลงอย่างเป็นอิสระ ในกรณีที่มีการสรรหากรรมการอิสระ สำหรับกรรมการที่เป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นรายใหญ่นั้น มีหลักการคือผู้ถือหุ้นรายใหญ่จะเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามที่เห็นสมควร โดยคณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ตรวจสอบคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าวว่าจะไม่ขัดกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะพิจารณารายชื่อบุคคลผู้มีความเหมาะสมจากฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และจากการเสนอชื่อโดยกรรมการแต่ละคน และจากการเสนอชื่อโดยผู้ถือหุ้นที่ได้ผ่านการกลั่นกรองว่ามีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ซึ่งภายหลังที่คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความเห็นชอบรายชื่อกกรรมการที่เสนอดังกล่าวแล้ว บริษัทจะเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น แล้วแต่กรณีเพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

ทั้งนี้ ในการสรรหา คัดเลือก และแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และผู้บริหารของบริษัทที่เกี่ยวข้องได้ดำเนินการโดยปราศจากการเลือกปฏิบัติในเรื่องความแตกต่างด้านเชื้อชาติ ศาสนา เพศ สถานภาพการสมรส หรือความบกพร่องในสมรรถภาพทางร่างกาย

5.9 การสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เป็นผู้รับผิดชอบเรื่องความต่อเนื่องในการบริหารที่เหมาะสม รวมถึงการพิจารณาแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน (Succession Plan) โดยเฉพาะในตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูงสี่ยายแรก เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีการวางแผน สรรหา คัดเลือก และเตรียมความพร้อมของบุคลากรเพื่อทดแทนในตำแหน่งงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท เมื่อผู้ดำรงตำแหน่งนั้น ๆ ได้รับการแต่งตั้ง โยกย้าย เกษียณอายุ ลาออก หรือเหตุประการอื่น จนส่งผลให้ตำแหน่งนั้น ๆ ว่างลง

โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน จะเป็นผู้กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหา คัดเลือก ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับความเหมาะสมของสถานการณ์ของบริษัทในช่วงเวลานั้น และต้องเสนอความเห็นชอบอนุมัติต่อบริษัทแม่ (บริษัท ไอระา แพลคตอริง จำกัด (มหาชน)) ตามข้อบังคับของบริษัทใหญ่ หมวด 7 ข้อ 56 ว่าด้วยเรื่องการกำกับดูแลและบริหารบริษัทย่อยและบริษัทร่วมด้วย

นอกจากนี้ บริษัทยังได้มีการปรับปรุงเส้นทางอาชีพการทำงานของพนักงาน สำหรับแต่ละระดับและแต่ละตำแหน่งงาน เพื่อนำมาใช้ในการจัดทำแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงานต่าง ๆ ของบริษัทด้วย

5.10 การปฏิรูประบบนิเทศกรรมการใหม่

บริษัทได้จัดให้มีการปฏิรูประบบนิเทศสำหรับกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งใหม่ ในรูปแบบของการบรรยายเพื่อให้ข้อมูลสรุปเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัท วิสัยทัศน์ กลยุทธ์ เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ การดำเนินงานที่สำคัญ และกฎเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งจัดให้มีเอกสารสำหรับกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการทำหน้าที่กรรมการ ได้แก่ คู่มือกรรมการบริษัท หนังสือบริคณห์สนธิและข้อบังคับของบริษัท รายงานประจำปีของบริษัท นโยบายการกำกับดูแลกิจการ นโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน และจรรยาบรรณทางธุรกิจ ซึ่งเอกสารเหล่านี้ประกอบด้วยข้อมูลที่สำคัญและจำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ เพื่อให้ทราบถึงบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ รวมถึงอำนาจอนุมัติ ข้อห้ามการกระทำของกรรมการบริษัทตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ เป็นต้น

ในปี 2561 มีการจัดปฏิรูประบบนิเทศกรรมการเมื่อวันที่ 12 กรกฎาคม 2561 ซึ่งกรรมการใหม่ที่เข้ารับการปฏิรูประบบนิเทศมีจำนวน 3 คน ประกอบด้วย นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ นางนงลักษณ์ จันทรสุมบัติ และนายอัศววิทย์ สุกใส โดยมีนายกนกกิต นวสิริ กรรมการผู้จัดการ เป็นวิทยากรในการปฏิรูประบบนิเทศ

5.11 การพัฒนากรรมการ และผู้บริหาร

บริษัทได้ส่งเสริม สนับสนุน ให้มีการฝึกอบรม และให้ความรู้ที่เกี่ยวข้องแก่กรรมการและผู้บริหาร เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติอย่างต่อเนื่อง อาทิเช่น ส่งเสริมให้มีการพบปะระหว่างกรรมการและผู้บริหารระดับสูงเพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็นซึ่งกันและกัน ส่งเสริมให้จัดทำแผนพัฒนาศักยภาพผู้บริหารระดับสูง

ในปี 2561 กรรมการของบริษัทได้เข้าร่วมอบรมและสัมมนาหลักสูตรต่าง ๆ ดังนี้

1. นายคุณากร เมฆใจดี กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ เข้าร่วมงานเสวนา Roundtable Discussion 2018 เรื่อง "Driving business value & sustainability through active investors" ซึ่งจัดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

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

5.12 คำตอบแทนกรรมการ และผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายคำตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจนโปร่งใส โดยมีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เป็นผู้พิจารณากำหนดนโยบายคำตอบแทนสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณา ก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

1. นโยบายและหลักเกณฑ์การจ่ายคำตอบแทนคณะกรรมการบริษัท

บริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเพื่อพิจารณาและกำหนดนโยบายคำตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจนและมีความโปร่งใส และอยู่ในระดับที่เหมาะสมเทียบได้กับธุรกิจประเภทเดียวกัน ทั้งนี้ คำตอบแทนกรรมการจะต้องผ่านการพิจารณาจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคำตอบแทนกรรมการจะอยู่ในรูปของเบี้ยประชุม และบำเหน็จกรรมการ

2. นโยบายและหลักเกณฑ์การจ่ายคำตอบแทนผู้บริหาร

บริษัทได้กำหนดนโยบายการกำหนดคำตอบแทนผู้บริหารเป็นไปตามหลักการ และนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัทตามเป้าหมายที่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้า และผลการ

ปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละท่าน และสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย โดยจะอยู่ในรูปของเงินเดือน โบนัส และอื่น ๆ

5.12.1 ค่าตอบแทนกรรมการ

โครงสร้างค่าตอบแทนของกรรมการแต่ละคนที่เป็นตัวเงินอยู่ในรูปของค่าเบี้ยประชุมดังนี้

(หน่วย: บาท)

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

หมายเหตุ: 1. กรรมการที่เป็นผู้บริหารได้รับค่าเบี้ยประชุมกึ่งหนึ่ง

2. กรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่ได้รับค่าเบี้ยประชุม

ในปี 2561 ค่าตอบแทนของคณะกรรมการ ในรูปค่าเบี้ยประชุมที่เป็นตัวเงินสรุปได้ ดังนี้

(หน่วย: บาท)

รายชื่อ	เบี้ยประชุม					บำเหน็จ กรรมการ บริษัท	รวม
	คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ สรรหาฯ	คณะกรรมการ สินเชื่อ		
1. นายสรสิทธิ์ สุนทรเกศ**	150,000	-	-	-	-	-	150,000
2. นางทองอุไร ลิ้มปิติ*	25,000	-	-	-	-	200,000	225,000
3. นายคุณากร เมฆใจดี	90,000	125,000	-	-	-	156,000	371,000
4. นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์	105,000	75,000	-	90,000	-	156,000	426,000
5. นายพูนศักดิ์ เรียบไพบรณ	90,000	60,000	-	60,000	-	156,000	366,000
6. นางลดาวัลย์ ธนะธินิต	75,000	-	180,000	-	-	200,000	455,000
7. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	90,000	-	-	-	240,000	156,000	486,000
8. นางนลินี งามเศรษฐีมาศ	105,000	-	ไม่ได้รับเบี้ย ประชุม	60,000	-	156,000	321,000
9. นางนงลักษณ์ จันทรมสมบัติ**	90,000	-	-	-	100,000	-	190,000
10. นายวุฒิมิ ฐิพางกูร	45,000	-	70,000	-	-	156,000	271,000
11. นายอัศวิน ฐิสุใส**	30,000	-	ไม่ได้รับเบี้ย ประชุม	-	ไม่ได้รับเบี้ย ประชุม	-	30,000
12. นายชานนท์ ไชติวิจิตร**	-	-	70,000	-	-	-	70,000
13. นายวิวัฒน์ คงคาสัย*	30,000	-	50,000	-	170,000	156,000	406,000
14. นางก่องแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	-	-	-	-	150,000	-	150,000
15. นายสุทธิพร ตัดฉีกุล**	-	-	-	-	ไม่ได้รับเบี้ย ประชุม	-	-

รายชื่อ	เบี้ยประชุม					บำเหน็จ กรรมการ บริษัท	รวม
	คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ สรรหาฯ	คณะกรรมการ สินเชื่อ		
16. นายทองพล บุญนาค*	-	-	-	-	100,000	-	100,000
รวมทั้งสิ้น	925,000	260,000	370,000	210,000	760,000.00	1,492,000	4,017,000

หมายเหตุ:

- * นางทองอุไร ลิ้มปิติ ลาออกจากตำแหน่งประธานกรรมการ เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2561 นายวิวัฒน์ คงคาสัย ลาออกจากตำแหน่งกรรมการและกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2561 โดยยังคงดำรงตำแหน่งกรรมการสินเชื่อ นายทองพล บุญนาค ลาออกจากตำแหน่งกรรมการสินเชื่อ เมื่อวันที่ 5 กรกฎาคม 2561
- ** นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ เข้าดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2561 นางนงลักษณ์ จันทร์สมบัติ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2561 และดำรงตำแหน่งกรรมการสินเชื่อ เมื่อวันที่ 5 กรกฎาคม 2561 นายอัศววิทย์ สุกใส เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร กรรมการสินเชื่อ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เมื่อวันที่ 5 กรกฎาคม 2561 นายชานนท์ โชติวิตร เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 5 กรกฎาคม 2561 และนายสุทธิพร ตันตติกุล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการสินเชื่อ เมื่อวันที่ 5 กรกฎาคม 2561

5.12.2 ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการ

-ไม่มี-

5.12.3 ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินของผู้บริหารของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ในรูปของเงินเดือน โบนัส และสวัสดิการอื่น ๆ รายละเอียดดังนี้

(หน่วย: บาท)

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

หมายเหตุ:

- ปี 2561 มีผู้บริหารจำนวน 5 คน ประกอบด้วย นายอัศววิทย์ สุกใส นายกนกกิต นวลศิริ นางพรพิไล บุราสัย นายวุฒิมิพงษ์ อนุรัตน์ธาดา และนางไพศวี ฝักเจริญผล
- ปี 2560 มีผู้บริหารจำนวน 5 คน ประกอบด้วย นายกนกกิต นวลศิริ นายจิระศักดิ์ อรรควัฒน์ นายวิรุฒ ด่านอติคม นางพรพิไล บุราสัย และนางไพศวี ฝักเจริญผล

6. บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีพนักงานจำนวนทั้งสิ้น 91 คน ซึ่งเป็นพนักงานประจำทั้งหมด โดยแบ่งพนักงานตามสายงานต่าง ๆ ได้ดังนี้

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

ทั้งนี้ บริษัทไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงานในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา

- **ผลตอบแทน และสวัสดิการต่าง ๆ ของพนักงาน**

บริษัทมีการจ่ายค่าตอบแทนพนักงานในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา ดังนี้

(หน่วย: บาท)

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

- **กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ**

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

- **การพัฒนาบุคลากร**

นโยบายการพัฒนาบุคลากร และแนวปฏิบัติในการบริหารทรัพยากรบุคคลได้ถูกนำมาเชื่อมโยงกับกลยุทธ์และทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยบริษัทเชื่อมั่นว่า การเจริญเติบโตขององค์กรขึ้นอยู่กับพนักงานที่มีคุณภาพ ดังนั้นบริษัทจึงมีนโยบายที่จะมุ่งเน้นที่จะพัฒนาและปรับปรุงระบบการบริหาร และระบบการพัฒนาบุคลากรให้มีความทันสมัย สอดคล้องกับเทคโนโลยี และเป็นไปตามมาตรฐานสากล เพื่อที่จะเสริมสร้างและพัฒนาให้พนักงาน เป็นทั้งคนดี และคนเก่ง ตลอดจนมีส่วนร่วมในการพัฒนาและช่วยเหลือสังคมโดยส่วนรวม และมุ่งเน้นให้พนักงานเป็นกลไกหลักในการพัฒนาให้บริษัทก้าวไปสู่องค์กรแห่งความสำเร็จ และเพื่อเป็นการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน

นอกจากนี้ ยังได้มีการปรับตำแหน่งให้กับพนักงานที่มีศักยภาพและเหมาะสม เพื่อสอดคล้องกับแผนการเจริญเติบโตความก้าวหน้าในสายอาชีพ โดยบริษัทได้นำตัวชี้วัด (Key Performance Indicators: KPIs) มาใช้เป็นกรอบในการ

ปฏิบัติงานและประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละบุคคลรวมทั้งปรับปรุงการประเมินขีดความสามารถของพนักงานให้สอดคล้องกับองค์กรและมุ่งไปสู่จุดหมายเดียวกันได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ในปี 2561 บริษัทมีการจัดอบรมพนักงานทุกระดับทั้งภายในและภายนอกองค์กร ดังนี้

- การอบรมภายนอกองค์กร

1. หลักสูตร Modernized Team Leaders รุ่นที่ 3 จัดโดยสถาบันการบริหารและจิตวิทยา
2. หลักสูตร Competency-based Interview Questions (CBI) in Practices" รุ่นที่ 27 จัดโดย HR Center
3. หลักสูตรครบครันกฎหมายลูกหนี้และเช็คสำหรับนักบัญชี จัดโดยบริษัท เอ็น วาย ซี แมนเนจเม้นท์ จำกัด
4. หลักสูตรภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี : หลักบัญชีและภาษีอากรความเหมือนที่แตกต่าง รุ่นที่ 1/61 จัดโดย

สภาวิชาชีพบัญชี

5. หลักสูตรการอบรมการใช้งานระบบ Recruitment Centre & Talent Search จัดโดย Jobsdb
6. หลักสูตรกฎหมายแรงงาน ประเด็นปัญหาแรงงาน ปี 2561 จัดโดยบริษัท ผีอกบวมและสัมมนาธรรมนิติ

จำกัด

7. หลักสูตรเตรียมหัวหน้างานรุ่นที่ 33 จัดโดย HR Center
8. หลักสูตรการจัดทำกระดาษทำการเพื่อมตรการต่อต้านการคอร์รัปชันในองค์กร รุ่นที่ 1/61 จัดโดยสภา

วิชาชีพบัญชี

9. หลักสูตรพื้นฐานด้านความยั่งยืนของธุรกิจ รุ่น 3 (P01) จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ร่วมกับ

SR Center

10. หลักสูตร Enhancing Good Corporate Governance based on CGR Scorecard จัดโดยสมาคม

ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

11. หลักสูตร The Supervisor รุ่น 57 จัดโดยสถาบันการบริหารและจิตวิทยา
12. หลักสูตร Big Data & Data Analytics จัดโดย IMC Institute
13. หลักสูตร Beyond Marketing 4.0 รุ่นที่ 1 และ 2 จัดโดยสมาคมสถาบันการศึกษาระดับปริญญาโทและ

การเงินไทย

14. หลักสูตร Working with 9 Types Effectively with Enneagram
15. หลักสูตร TFRS9 หลักการ และ TFRS9 Workshop เิงปฏิบัติ จัดโดยสภาวิชาชีพบัญชี
16. หลักสูตรการจัดประเภทและวัดมูลค่า จัดโดยสภาวิชาชีพบัญชี
17. หลักสูตรการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน จัดโดยสภาวิชาชีพบัญชี
18. หลักสูตรการจัดการงานธุรการบุคคลให้ประสบความสำเร็จ และเป็นทีพอใจของพนักงาน รุ่นที่ 46 จัด

โดย HR Center

19. หลักสูตร ใบกำกับภาษีอิเล็กทรอนิกส์/ใบรับอิเล็กทรอนิกส์ e-Tax Invoice & e-Receipt จัดโดย

กรมสรรพากร

20. สัมมนาหัวข้อ พร้อมรับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญเกี่ยวกับรายงานทางการเงิน จัดโดยสำนักงาน

คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

21. หลักสูตรพื้นฐานด้านความยั่งยืนของธุรกิจ (P0 1) PRELIMINARY TO CORPORATE

SUSTAINABILITY จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- การอบรมภายในองค์กร

1. หลักสูตร Coaching and Mentoring Skills โดยเชิญวิทยากรจาก Thai Skills plus มาเป็นผู้บรรยายและให้ความรู้แก่พนักงานระดับบริหาร

2. หลักสูตร Consultative Selling Skills โดยเชิญวิทยากรจาก P&P Consultant มาเป็นผู้บรรยายและให้ความรู้แก่พนักงานทุกคนที่สังกัดสายงานสินเชื่อและการตลาด

ในปี 2561 บริษัทมีกิจกรรม Knowledge Sharing ภายในองค์กร เพื่อแบ่งปันและแลกเปลี่ยนความรู้ ต่าง ๆ ภายในองค์กร โดยให้พนักงานแต่ละฝ่ายส่งตัวแทนนำเสนอหัวข้อที่เป็นประโยชน์และสามารถนำมาประยุกต์ใช้ในการทำงาน ซึ่งมีหัวข้อดังต่อไปนี้

1. หัวข้อ “ความรู้เบื้องต้น LTF & RMF” นำเสนอโดยส่วนงานนักลงทุนสัมพันธ์
2. หัวข้อ “กฎหมายเป็นเรื่องไม่ไกลตัว” นำเสนอโดยส่วนงานนิติกร
3. หัวข้อ “e-Tax Invoice & e-Receipt เรื่องที่ธุรกิจยุค 4.0 ต้องรู้” นำเสนอโดยฝ่ายบัญชีและการเงิน
4. หัวข้อ “แพลตฟอร์มในตำนาน” นำเสนอโดยฝ่ายปฏิบัติการสินเชื่อ
5. หัวข้อ “Visio & Power Point เรื่องการเขียน Work Flow และเทคนิคการใช้ Power Point” นำเสนอโดยฝ่าย

สารสนเทศ

6. หัวข้อ “Early Warning sign” นำเสนอโดยสายงานบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้
7. หัวข้อ “มารู้จักกับ TFRS 9 กันเถอะ” นำเสนอโดยสายงานบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้ ร่วมกับสำนัก

กำกับดูแลและตรวจสอบภายใน

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

● เลขานุการบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2561 เมื่อวันที่ 28 กันยายน 2561 ได้มีมติแต่งตั้งให้ นางสาวนันทนิตยราชกิจ เป็นเลขานุการบริษัท เพื่อทำหน้าที่ให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 มาตรา 89/15 ดังนี้

1. เป็นศูนย์กลางในการจัดทำเก็บรักษาเอกสาร
2. จัดทำทะเบียนกรรมการ
3. จัดประชุมผู้ถือหุ้น หนังสือนัดประชุม และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
4. รายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร
5. จัดกิจกรรมระหว่างกรรมการและผู้บริหาร
6. ประสานให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการบริษัท
7. ให้ความเห็นเกี่ยวกับกฎหมาย และประกาศต่าง ๆ
8. เรื่องอื่น ๆ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ประวัติโดยสังเขปของเลขานุการบริษัท

ชื่อ: นางสาวนันท์นิตย์ ราชกิจ

การศึกษา:ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

การอบรม: หลักสูตรเลขานุการบริษัท (CSP) รุ่นที่ 93/2018 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

หลักสูตรพื้นฐานเลขานุการบริษัท รุ่นที่ 1/2558 สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

การทำงาน: - 2561 - ปัจจุบัน เลขานุการบริษัท

บริษัท ไอร่า แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

- 2557 - 2561 ผู้ช่วยเลขานุการบริษัท

บริษัท ทีอาร์ซี คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibilities: CSR)

บริษัทให้ความสำคัญและตระหนักกับความรับผิดชอบต่อสังคม โดยเริ่มจากสังคมภายในของบริษัท นั่นก็คือ “พนักงาน” ซึ่งหากพนักงานได้รับความเป็นอยู่ที่ดี สังคมเล็ก ๆ แห่งนี้ก็จะมีความสุข โดยบริษัทได้ให้สวัสดิการต่าง ๆ แก่พนักงาน นอกเหนือจากสวัสดิการพื้นฐานตามที่กฎหมายแรงงานกำหนด อาทิ เงินช่วยเหลือกรณีพนักงานแต่งงาน หรือ กรณีที่บุคคลในครอบครัวถึงแก่กรรม เป็นต้น รวมทั้งการพัฒนาและฝึกอบรมพนักงานในทุกระดับให้มีความรู้ความสามารถพร้อมที่จะแข่งขันกับคู่แข่งได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ยังได้มีการจัดตั้งคณะทำงานเพื่อรับเรื่องร้องเรียน เพื่อให้พนักงานสามารถแจ้งเรื่องร้องเรียนในกรณีที่ไม่ได้รับความเป็นธรรม พร้อมกับกำหนดวิธีการและขั้นตอนในการพิจารณาเรื่องต่าง ๆ โดยแจ้งผ่านทางสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายในซึ่งเป็นหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระ ทำหน้าที่เป็นผู้รับเรื่องร้องเรียนจากพนักงาน

บริษัทมีการปฏิบัติตามแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการตามหลักการ 8 ข้อ ดังนี้

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

ได้เสีย

บริษัทมีความมุ่งมั่นในการดำเนินงานเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนในมิติต่าง ๆ ดังนี้

● มิติด้านเศรษฐกิจ

ในปี 2561 บริษัทอยู่ระหว่างการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ ทางธุรกิจเพื่อเติมเต็มการใช้บริการทางการเงินของลูกค้าจากแหล่งต่าง ๆ ประกอบกับการพัฒนากระบวนการคัดกรองคุณภาพของลูกค้าและลูกหนี้ที่รวดเร็วและยืดหยุ่น โดยพิจารณาความเสี่ยงอย่างรอบคอบ เพื่อเสริมความแข็งแกร่งในภาพรวมของบริษัทได้อย่างยั่งยืน และในอนาคตบริษัทมีแผนการนำเทคโนโลยีในรูปแบบ e-Factoring ซึ่งเป็นการให้บริการรูปแบบออนไลน์มาใช้ ซึ่งปัจจุบันอยู่ระหว่างการพิจารณาออกแบบพัฒนาระบบอย่างละเอียดจากนั้นอาจต้องใช้เวลาในการศึกษาและทดสอบระบบอย่างถี่ถ้วนก่อนนำมาใช้อย่างเป็นทางการในไม่ช้า โดยในการพัฒนาศักยภาพทางเศรษฐกิจของบริษัทจะตั้งมั่นอยู่บนหลักธรรมาภิบาล และความพึงพอใจสูงสุดของลูกค้า นอกจากนี้ บริษัทยังให้ความสำคัญกับกลุ่มธุรกิจขนาดกลาง หรือ SMEs ซึ่งเป็นกลุ่มธุรกิจที่สำคัญในการขับเคลื่อนประเทศ หากกลุ่มธุรกิจนี้สามารถเติบโตอย่างยั่งยืนได้ ก็ย่อมทำให้เศรษฐกิจของประเทศเติบโตได้อย่างยั่งยืนเช่นกัน บริษัทจึงมีความมุ่งมั่นที่จะส่งเสริมโดยสนับสนุนเงินทุนแก่ธุรกิจขนาดกลาง หรือ SMEs อย่างเช่นที่ผ่านมา รวมทั้งยังเป็นคนกลางให้ธุรกิจที่แตกต่างกันสามารถมาพบกัน และร่วมกันดำเนินธุรกิจต่อไปได้อย่างยั่งยืน

● มิติด้านสิ่งแวดล้อม

บริษัทให้ความสำคัญกับการสร้างจิตสำนึกให้แก่พนักงานในการร่วมกันลดโลกร้อน อดรงค์ให้พนักงานร่วมกันใช้ทรัพยากรอย่างรู้คุณค่าและประหยัด เพื่อให้เกิดความคุ้มค่ามากที่สุด อาทิเช่น การจัดทำ โครงการ “คิดก่อนปรี้นท์” การใช้กระดาษ Reuse หรือการปิดไฟในจุดที่ไม่ได้มีการใช้งาน เป็นต้น นอกจากนี้ บริษัทยังอยู่ระหว่างการพัฒนาระบบการให้บริการแก่

ลูกค้าให้สามารถรับ-ส่งข้อมูลผ่านเทคโนโลยีต่าง ๆ เพื่อลดการใช้กระดาษ เพิ่มความเร็วในการทำงาน อีกทั้งยังช่วยสร้างความสามารถในการแข่งขันได้อีกด้วย

- **มิติด้านสังคม**

บริษัทสนับสนุนและมุ่งเน้นที่จะส่งเสริมให้สังคมทั้งภายในและภายนอกบริษัทมีความสุขอย่างยั่งยืน ควบคู่กับการดำเนินธุรกิจอย่างมีจรรยาบรรณ และมีความเป็นมืออาชีพ โดยในปี 2561 บริษัทได้จัดกิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม ดังนี้

- เดือนมิถุนายน 2561 กิจกรรมเก็บขยะริมชายหาดจอมเทียนพัทยา จังหวัดชลบุรี



- เดือนธันวาคม 2561 บริษัท “ลูกแม่กซ์” และ “ห่วงอะลูมิเนียม” ที่ใช้งานแล้ว จำนวน 2.218 กิโลกรัม ให้สมาคมคนพิการทางการเคลื่อนไหวสากล เพื่อนำไปเป็นส่วนผสมในการหลอม ทำไม้ค้ำ ไม้เคน วอร์คเกอร์ รวมถึงใช้หลอมเพื่อทำขาเทียม โดย “ลูกแม่กซ์” และ “ห่วงอะลูมิเนียม” นี้ เกิดจากความร่วมมือของพนักงานทุกคน ที่ช่วยกันรวบรวมลูกแม่กซ์ที่ใช้งานแล้วตลอดทั้งปี 2561



นอกจากนี้ พนักงานของบริษัทยังได้ร่วมบริจาคเงินสนับสนุนต่าง ๆ ดังนี้

1. ร่วมเป็นเจ้าของผ้าป่ามหากุศล 67 ปี โรงพยาบาลราชวิถี เพื่อนำรายได้สมทบทุนสร้างศูนย์ส่องกล้องระบบทางเดินอาหาร เพื่อผู้ป่วยทุกคนได้รับการดูแลอย่างทั่วถึงและมีประสิทธิภาพ

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

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

11. การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

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

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

คณะกรรมการตรวจสอบได้มอบหมายให้สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน ซึ่งเป็นหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร ทำหน้าที่สอบทานการปฏิบัติงานต่าง ๆ ภายในบริษัท รวมถึงการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง และกำหนดให้ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้บรรลุผล และเป็นที่ยอมรับเพื่อให้คำแนะนำในด้านต่าง ๆ

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

หัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน มีประวัติและคุณสมบัติโดยสังเขปดังนี้

นางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ

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

ประสบการณ์การทำงาน : - 2549 - ปัจจุบัน หัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน
บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

- 2547 - 2549 ผู้จัดการ ฝ่ายตรวจสอบภายในและกำกับดูแล
บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

- 2544 - 2547 เจ้าหน้าที่ตรวจสอบ ฝ่ายตรวจสอบภายใน
บริษัท ไมเนอร์ โฮลดิ้ง (ไทย) (ไมเนอร์กรุ๊ป) จำกัด

คุณสมบัติ : มีความรู้และประสบการณ์ในการทำงานด้านการตรวจสอบระบบการควบคุมภายใน
รายงานทางการเงิน และกฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

12. รายการระหว่างกัน

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

ลักษณะรายการ

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

- ปี 2559

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

- ปี 2560 และปี 2561

บริษัทไม่มีการทำรายการระหว่างกันแต่อย่างใด

นโยบายหรือแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

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

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

ในกรณีที่บริษัทเข้าทำสัญญาใด ๆ ก็ตาม หรือมีการทำรายการระหว่างกันกับบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง และ/หรือบุคคลภายนอก บริษัทจะพิจารณาถึงความจำเป็นและความเหมาะสมในการเข้าทำสัญญานั้น ๆ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทเป็นหลัก

มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

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

ส่วนที่ 3: ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

สรุปรายงานการสอบบัญชี

งบการเงินสำหรับปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

ตรวจสอบโดย นายวัลลภ วิไลวรวิทย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6797 จาก บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ซึ่งได้แสดงความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะทางการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ไอระา แพลคตอริง จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

งบการเงินสำหรับปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

ตรวจสอบโดย นายชยพล ศุภเศรษฐนนท์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3972 จาก บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งได้แสดงความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะทางการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของ บริษัท ไอระา แพลคตอริง จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

งบการเงินสำหรับปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

ตรวจสอบโดย นางสาวสุมนา พันธุ์พงษ์สานนท์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5872 จาก บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งได้แสดงความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะทางการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของ บริษัท ไอระา แพลคตอริง จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ตารางสรุปงบการเงิน บริษัท ไอร่า แพลคตอริง จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561, 2560 และ 2559

(หน่วย: บาท)

งบแสดงฐานะการเงิน	31 ธ.ค. 61	%	31 ธ.ค. 60	%	31 ธ.ค. 59	%
สินทรัพย์หมุนเวียน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	101,111,311	4.04%	61,065,496	2.20%	62,940,607	2.80%
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2,292,068,340	91.59%	2,648,427,861	95.27%	2,116,439,480	94.29%
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	41,786,828	1.67%	15,689,503	0.56%	6,032,000	0.27%
ลูกหนี้อื่น	1,793,962	0.07%	46,002	0.00%	2,388,092	0.11%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน	0	0.00%	4,286,285	0.15%	-	-
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	1,158,576	0.05%	430,291	0.02%	778,895	0.03%
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	2,437,919,015	97.41%	2,729,945,438	98.20%	2,188,579,074	97.50%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน						
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม- สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	27,280,586	1.09%	22,762,961	0.82%	24,628,005	1.10%
อุปกรณ์	5,685,096	0.23%	7,946,888	0.29%	11,523,794	0.51%
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	8,913,578	0.36%	6,099,617	0.22%	4,098,641	0.18%
เงินมัดจำและเงินประกัน	1,784,066	0.07%	1,729,148	0.06%	1,729,148	0.08%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	15,554,515	0.62%	4,317,913	0.16%	4,847,222	0.22%
สินทรัพย์รอการขาย	5,481,700	0.22%	7,076,300	0.25%	9,230,900	0.41%
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	64,699,541	2.59%	49,932,827	1.80%	56,057,710	2.50%
รวมสินทรัพย์	2,502,618,556	100%	2,779,878,265	100%	2,244,636,784	100%
หนี้สินหมุนเวียน						
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	1,817,000,000	72.60%	2,107,000,000	75.79%	1,545,000,000	68.83%
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	40,884,858	1.63%	37,252,109	1.34%	52,592,129	2.34%
เงินปันผลค้างจ่าย	48,000,000	1.92%	35,200,000	1.27%	20,800,000	0.93%
เจ้าหนี้เงินรอคืน	47,823,934	1.91%	37,099,930	1.33%	57,592,472	2.57%
เจ้าหนี้อื่น	8,348,306	0.33%	6,007,195	0.22%	7,078,513	0.32%
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	2,334,208	0.09%	-	-	6,513,922	0.29%
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	1,578,056	0.06%	2,274,841	0.08%	1,386,504	0.06%
รวมหนี้สินหมุนเวียน	1,965,969,362	78.56%	2,224,834,075	80.03%	1,690,963,540	75.33%
หนี้สินไม่หมุนเวียน						
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	9,689,018	0.39%	9,017,600	0.32%	13,492,784	0.60%
หนี้สินไม่หมุนเวียน	740,405	0.03%	729,129	0.03%	717,854	0.03%
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	10,429,423	0.42%	9,746,729	0.35%	14,210,638	0.63%
รวมหนี้สิน	1,976,398,785	78.97%	2,234,580,804	80.38%	1,705,174,178	75.97%
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนจดทะเบียนชำระเต็มมูลค่าแล้ว	400,000,000	15.98%	400,000,000	14.39%	400,000,000	17.82%
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	75,844,889	3.03%	75,844,889	2.73%	75,844,889	3.38%
ส่วนทุนจากบริษัทใหญ่	406,077	0.02%	406,077	0.01%	406,077	0.02%
กำไรสะสมจัดสรรแล้ว- สำรองตามกฎหมาย	27,860,000	1.11%	25,410,000	0.92%	22,710,000	1.01%
ยังไม่ได้จัดสรร	22,108,805	0.88%	43,636,495	1.56%	40,501,640	1.80%
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	526,219,771	21.03%	545,297,461	19.62%	539,462,606	24.03%
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,502,618,556	100.00%	2,779,878,265	100.00%	2,244,636,784	100.00%

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561, 2560 และ 2559

(หน่วย: บาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	31 ธ.ค. 61	%	31 ธ.ค. 60	%	31 ธ.ค. 59	%
รายได้						
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	179,721,181	77.86%	172,274,151	77.98%	149,893,662	79.06%
ค่าธรรมเนียมและบริการรับ	47,294,075	20.49%	46,805,042	21.19%	37,856,026	19.97%
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	-54,023,815	23.40%	-51,082,782	23.12%	-38,851,077	20.49%
กำไรขั้นต้น*	172,991,441	74.94%	167,996,411	76.04%	148,898,611	79.31%
รายได้อื่น	3,814,825	1.65%	1,850,042	0.84%	1,839,220	0.97%
รวมรายได้	230,830,081	100%	220,929,235	100%	189,588,908	100%
ค่าใช้จ่าย						
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	-125,000,486	54.15%	-114,599,660	51.87%	-86,340,566	45.54%
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	51,805,780	22.44%	55,246,793	25.02%	64,397,265	33.97%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	-2,883,470	1.25%	-1,977,129	0.89%	-13,632,489	7.19%
กำไรสำหรับปี	48,922,310	21.19%	53,269,664	24.11%	50,764,776	26.78%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น:						
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการทางคณิตศาสตร์ ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน สุทธิจากภาษีเงินได้	-		3,765,191		1,740,108	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	48,922,310	21.19%	57,034,855	25.81%	52,504,884	27.69%
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	1,600,000,000		1,600,000,000		1,021,370,000	
EPS	0.0306		0.0333		0.0317	

งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561, 2560 และ 2559

(หน่วย: บาท)

งบกระแสเงินสด	31 ธ.ค. 61	31 ธ.ค. 60	31 ธ.ค. 59
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนภาษี	51,805,780	64,397,265	12,995,375
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคา	4,404,128	4,398,303	4,629,918
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	30,194,725	3,250,812	52,349,615
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	-567,673	-561,864	-
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย	-	-	-
ค่าเผื่อด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย	1,594,600	622,300	1,296,800
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	2,946,268	2,295,646	2,615,727
รายการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	-	86,705	72,934
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	54,023,814	38,851,077	51,033,204
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	144,401,642	113,340,244	124,993,573
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	341,032,304	229,482,894	80,824,422
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	-44,911,265	-25,238,959	48,990,613
ลูกหนี้อื่น	-2,319,154	-2,088,061	-2,593,750
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	-728,282	-233,228	-130,275
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	-54,918	-	-
เงินมัดจำและเงินประกัน	-	-610,101	34,400
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	3,632,749	6,313,596	-1,087,586
เจ้าหนี้เงินรอคืน	10,724,004	-	-
เจ้าหนี้อื่น	-556,913	2,801,019	-115,172
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	-696,783	40,082,792	-5,973,592
จ่ายผลประโยชน์ระยะยาวพนักงาน	-2,274,850	-	-250,000
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	11,275	86,443	236,779
เงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	448,259,809	363,936,639	244,929,412
จ่ายภาษีเงินได้	-7,499,579	-12,929,609	-14,647,300
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมการดำเนินงาน	440,760,230	351,007,030	230,282,112
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน	448,259,809		
ซื้ออุปกรณ์	-1,470,719	-5,035,494	-1,232,384
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-295,484	-3,782,767	-414,230
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	661,900	561,964	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย	0	-	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	-1,104,303	-8,256,297	-1,646,614
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินลดลง	-290,000,000	-184,637,225	-440,362,775
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	-	-	240,000,000
จ่ายดอกเบี้ย	-55,200,000	-36,578,209	-48,400,527
จ่ายเงินปันผล	-54,410,112	-64,000,000	-20,000,000
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	-399,610,112	-285,215,434	-268,763,302

งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561, 2560 และ 2559

(หน่วย: บาท)

งบกระแสเงินสด	31 ธ.ค. 61	31 ธ.ค. 60	31 ธ.ค. 59
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	40,045,815	57,535,299	-40,127,804
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	61,065,496	5,405,308	45,533,112
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	101,111,311	62,940,607	5,405,308

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ
สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561, 2560 และ 2559

อัตราส่วนทางการเงิน	31 ธ.ค. 61	31 ธ.ค. 60	31 ธ.ค. 59
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio)			
อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน (Current Ratio) เท่า	1.24	1.23	1.29
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)			
อัตราส่วนกำไรขั้นต้น (Gross Profit Margin) %	76.2	76.68	79.31
อัตราส่วนกำไรสุทธิ (Net Profit Margin) %	21.19	24.11	27.04
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return On Equity or ROE) %	9.3	9.82	9.41
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการทำงาน (Efficiency Ratio)			
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวม (Return on Asset or ROA) %	1.95	1.92	2.26
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของสินทรัพย์รวม (Debt to Asset Ratio) เท่า	0.79	0.8	0.8
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Debt to Equity) เท่า	3.76	4.1	3.2
อัตราส่วนความสามารถในการจ่ายดอกเบี้ย (Interest Coverage Ratio) เท่า	1.96	2.08	2.6

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

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

➤ ภาพรวมการดำเนินงานที่ผ่านมา

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

➤ ภาวะเศรษฐกิจและปัจจัยที่มีผลต่อการดำเนินงาน

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

➤ การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานสำหรับปี 2561 และปี 2560

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ สำหรับปี 2561 และปี 2560 เป็นดังนี้

1. ผลการดำเนินงานและความสามารถในการทำกำไร

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

(หน่วย: พันบาท)

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

* อัตราร้อยละของกำไรขั้นต้นคำนวณจากมูลค่ากำไรขั้นต้นหารด้วยรายได้หลัก ซึ่งประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกกร้อง ค่าธรรมเนียมและบริการรับ ซึ่งสอดคล้องกับอัตราร้อยละของกำไรขั้นต้นที่เปิดเผยในอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญในครั้งนี้

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

(หน่วย: พันบาท)

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

2. ฐานะการเงินของบริษัทฯ

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

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

1. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ สิ้นปี 2561 และ 2560 มีจำนวนเท่ากับ 101.11 ล้านบาท และ 61.07 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.0 และ 2.2 ของสินทรัพย์รวม ตามลำดับ

2. ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ณ สิ้นปี 2561 และ 2560 มีจำนวน 2,292.07 ล้านบาท และ 2,648.43 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 91.6 และ 95.03 ของสินทรัพย์รวม ตามลำดับ ลดลงจำนวน 356.36 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.5

3. ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมถึงกำหนดภายในหนึ่งปี ณ สิ้นปี 2561 และ 2560 มีจำนวน 41.79 ล้านบาท และ 15.69 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.7 และ 0.6 ของสินทรัพย์รวม ตามลำดับ

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

(หน่วย: ล้านบาท)

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

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

(หน่วย: พันบาท)

งบแสดงฐานะการเงิน	2561	%	2560	%	เปลี่ยนแปลง	
					มูลค่า	%
หนี้สินหมุนเวียน						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	1,817,000	72.6%	2,107,000	75.8%	(290,000)	-13.8%
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	40,885	1.6%	37,252	1.3%	3,633	9.8%
เงินปันผลค้างจ่าย	48,000	1.9%	35,200	1.3%	12,800	36.4%
เจ้าหนี้รอเงินคืน	47,824	1.9%	37,100	1.3%	10,724	28.9%
เจ้าหนี้อื่น	8,348	0.3%	6,007	0.2%	2,341	39.0%
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	2,334	0.1%	0	0.0%	2,334	N/A
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	1,578	0.1%	2,275	0.1%	(697)	-30.6%
รวมหนี้สินหมุนเวียน	1,965,969	78.6%	2,224,834	80.0%	(258,865)	-11.6%
หนี้สินไม่หมุนเวียน						
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	9,689	0.4%	9,018	0.3%	671	7.4%
หนี้สินไม่หมุนเวียน	740	0.03%	729	0.03%	11	1.5%
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	10,429	0.4%	9,747	0.4%	682	7.0%
รวมหนี้สิน	1,976,398	79.0%	2,234,581	80.4%	(258,183)	-11.6%

3. สภาพคล่องและความเพียงพอของเงินทุน

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

(หน่วย: พันบาท)

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

อัตราส่วนทางการเงิน

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

จากอัตราส่วนตามตารางข้างต้น แสดงถึงความสามารถในการทำกำไรและอัตราส่วนของหนี้สินยังอยู่ในเกณฑ์ที่ยอมรับได้

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

4. ภาวะผูกพันด้านหนี้สินและการบริหารจัดการภาระนอกงบดุล

บริษัทฯ มีภาวะผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าพื้นที่ในอาคารเพื่อเป็นสำนักงานและสัญญาบริการ อายุของสัญญา มีระยะเวลา 9 ปี บริษัทฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้

5. ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานในอนาคต

- **ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ**

บริษัทฯ มีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องเนื่องจากการซื้อสิทธิเรียกร้องและลูกหนี้เงินให้กู้ยืม อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม โดยการวิเคราะห์สินเชื่อจากข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้าและลูกหนี้มีการกำหนดนโยบายเครดิตเพื่อเป็นมาตรฐานในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต ตลอดจนกำหนดให้มีการทบทวนเครดิตลูกค้าและลูกหนี้อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รวมถึงการติดตามลูกค้าที่เกินกำหนดชำระอย่างสม่ำเสมอ โดยมี 2 ส่วนงาน คือ 1. ส่วนกัลั่นกรองสินเชื่อ (Credit Evaluation) 2. ส่วนแก้ไขหนี้ (Debt Recovery) เพื่อลดความเสี่ยงในด้านนี้

- **ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย**

ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยจะส่งผลต่อผลประกอบการของบริษัทฯ ดังนั้นบริษัทฯ ได้มีมาตรการในการลดความเสี่ยงดังกล่าวโดยจัดหาแหล่งเงินกู้ยืมให้สอดคล้องกับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง เพื่อให้บริษัทฯ สามารถรักษาส່วนต่าง (Spread) ของดอกเบี้ยได้ตามที่บริษัทฯ ต้องการ และบริษัทฯ ยังสามารถปรับอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บได้ ทำให้บริษัทฯ มีความยืดหยุ่นในการปรับตัวในภาวะที่อัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน

- **ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง**

ความเสี่ยงที่บริษัทฯ ไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสด หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม บริษัทฯ มีการบริหารสภาพคล่องและได้รับสนับสนุนเงินทุนจากสถาบันการเงินและพันธมิตรทางธุรกิจอย่างเพียงพอในการดำเนินการและรองรับการขยายธุรกิจในภาวะปกติและมีแผนฉุกเฉินสำหรับภาวะวิกฤติ พร้อมทั้งมีการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสมระหว่างต้นทุนและผลตอบแทน

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

การรับรองความถูกต้องของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี นั้น ให้กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท ลงลายมือชื่อพร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี พร้อมทั้งมอบอำนาจให้บุคคลใดลงนามกำกับเอกสารในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีแทนด้วย โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

“บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2562 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท และบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่ข้าพเจ้าได้รับรองความถูกต้องแล้ว ข้าพเจ้าได้มอบหมายให้ นายอัศววิทย์ สุกใส เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของนายอัศววิทย์ สุกใส กำกับไว้ ข้าพเจ้าจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่ข้าพเจ้า ได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น”

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นางลดาวัลย์ ธนะธนิต	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	_____
2. นายอัศววิทย์ สุกใส	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	_____

ผู้รับมอบอำนาจ

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นายอัศววิทย์ สุกใส	กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	_____



ที่ สจ.4 004432

กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

หนังสือรับรอง

ขอรับรองว่าบริษัทนี้ ได้จดทะเบียน เป็นนิติบุคคลตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2547 ทะเบียนเลขที่ 0107547000141

ปรากฏข้อความในรายการตามเอกสารทะเบียนนิติบุคคล ณ วันออกหนังสือนี้ ดังนี้

1. ชื่อบริษัท บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)
2. กรรมการของบริษัทมี 10 คน ตามรายชื่อดังต่อไปนี้
 1. นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์
 2. นางลีนี งามเศรษฐมาศ
 3. นางลดาวัลย์ ธนะธนิต
 4. นายคุณากร เมฆใจดี
 5. นายทุนศักดิ์ เขียวไพรัตน์
 6. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ
 7. นายวุฒิกุมิ จุฬางกูร
 8. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ
 9. นางนงลักษณ์ จันทร์สมบัติ
 10. นายอัศววิทย์ สุกใส/

3. ชื่อและจำนวนกรรมการ ซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท คือ นางลดาวัลย์ ธนะธนิต นางลีนี งามเศรษฐมาศ นายวุฒิกุมิ จุฬางกูร นางนงลักษณ์ จันทร์สมบัติ นายอัศววิทย์ สุกใส กรรมการสองในห้าคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

ชื่อจำกัดอำนาจของกรรมการ ไม่มี/

4. ทุน จดทะเบียน 400,000,000.00 บาท /
(สี่ร้อยล้านบาทถ้วน)

ทุนชำระแล้วเป็นเงิน 400,000,000.00 บาท /
(สี่ร้อยล้านบาทถ้วน)

5. สำนักงานใหญ่ ตั้งอยู่เลขที่ 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้นที่ 20 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร/

6. วัตถุประสงค์ของบริษัทมหาชนจำกัดนี้มี 18 ข้อ ดังปรากฏในสำเนาเอกสารแนบท้ายหนังสือรับรองนี้ จำนวน 3 แผ่น โดยมีลายมือชื่อนายทะเบียนซึ่งรับรองเอกสารและประทับตรากรมพัฒนาธุรกิจการค้าเป็นสำคัญ

คำเตือน : ผู้ใช้ควรตรวจสอบข้อควรทราบท้ายหนังสือรับรองฉบับนี้ทุกครั้ง



จัดพิมพ์ เมื่อเวลา 09:49 น.

กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
Department of Business Development
Ministry of Commerce
โทร. 02 528 7600

"จับมือไว้ ไปด้วยใจ"
Creative Services
สายด่วน 1570 www.dbd.go.th



ที่ สจ.4 004432

กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

หนังสือรับรอง

ออกให้ ณ วันที่ 19 เดือน ธันวาคม พ.ศ. 2561



ขอควรถรม ประกอบหนังสือรับรอง ฉบับที่ สจ.4 004432

1. กรณีที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กรรมการและผู้บริหารจะต้องมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 โปรดตรวจสอบ รายละเอียดที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2. บริษัทนี้เดิมชื่อ บริษัท ธนมิตร แพคตอริง จำกัด (มหาชน) ได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 16 กันยายน 2554/
3. นิติบุคคลนี้ได้ส่งงบการเงินปี 2560
4. หนังสือรับรองเฉพาะข้อความที่ห้าง/บริษัทได้นำมาจดทะเบียนไว้เพื่อผลทางกฎหมายเท่านั้น ข้อเท็จจริงเป็นสิ่งที่ควรหาไว้พิจารณาฐานะ
5. นายทะเบียนอาจเพิกถอนการจดทะเบียน ถ้าปรากฏว่าข้อความอันเป็นสาระสำคัญของจดทะเบียน ไม่ถูกต้อง หรือเป็นเท็จ



จัดพิมพ์ เมื่อเวลา 09:49 น.

กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
Department of Business Development
Ministry of Commerce

โทร. 02 528 7600

"สร้างสรรค์ ไม่ยึดติด" *ไม่ยึดติด*
Creative Services
สายด่วน 1578 www.dbd.go.th

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

เอกสารแนบ 1

1. ข้อมูลของกรรมการ และผู้มีอำนาจควบคุม ดังรายละเอียด ดังนี้

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
1. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ ประธานกรรมการ และ กรรมการอิสระ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 14 พฤษภาคม 2561	66	คุณวุฒิการศึกษา - ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัย (เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาโท บัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี บัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประวัติการอบรม - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 91/2007 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย - Senior Executive Program สถาบันบริหารธุรกิจศินทร์แห่ง จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2561 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ และ กรรมการอิสระ	บริษัท ไอระฟ้า แพลคตอริง จำกัด (มหาชน)
					2561 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการ ตรวจสอบ	บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
					2561 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการ ตรวจสอบ	บริษัท เจ. ดี. ฟู๊ด โปรดักท์ส จำกัด
					2561 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและ ประธานกรรมการ ตรวจสอบ	บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
					2561 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	สำนักงานคณะกรรมการนโยบายเขต พัฒนาพิเศษภาคตะวันออก

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
		<ul style="list-style-type: none"> - Executive Development Program (Wharton School) University of Pennsylvania, U.S.A. - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาลัยการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 8 - หลักสูตรวิชาการทหารบกชั้นสูง หลักสูตรหลักประจำชุดที่ 46 วิทยาลัยการทัพบก 			2560 - ปัจจุบัน 2560 - ปัจจุบัน 2560 - ปัจจุบัน 2555 - 2559	ที่ปรึกษา และประธาน กรรมการบริหารความ เสี่ยง กรรมการตรวจสอบ ผู้อำนวยการสำนัก ตรวจสอบ สำนักงาน สภามหาวิทยาลัย ผู้อำนวยการ และ กรรมการ	บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน) ธนาคารแห่งประเทศไทย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย สถาบันคุ้มครองเงินฝาก
2. นายคุณากร เมฆใจดี กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการ ตรวจสอบ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 10 พฤศจิกายน 2559	63	คุณวุฒิการศึกษา - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Delta State University, U.S.A. - ปริญญาตรี การบัญชี มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย ประวัติการอบรม ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย ดังนี้	ร้อยละ 1.00 (16,000,000 หุ้น)	-ไม่มี-	2559 - ปัจจุบัน 2548 - ปัจจุบัน 2545 - ปัจจุบัน 2544 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการ ตรวจสอบ กรรมการ กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ไอระฟ้า แพลคตอริง จำกัด (มหาชน) บริษัท ไอระฟ้า แพลคตอริง จำกัด (มหาชน) บริษัท เจ้าคุณเกษรพีชผล อุตสาหกรรมอาหาร จำกัด หอการค้าไทย และสภาหอการค้าแห่ง ประเทศไทย

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
		<ul style="list-style-type: none"> - Diploma of Director Certificate Program and Australian Institute of Company Directors (AICD) Class 7/2001 - Certificate of Attendance, Chairman 2001 and Australian Institute of Company Directors (AICO) Class 5/2001 - DCP Re-Refresher Course Class 7/2005 - Certificate of Attendance, Audit Committee Program Class 17/2007 			2544 - ปัจจุบัน 2534 - ปัจจุบัน	สมาชิกผู้ทรงคุณวุฒิ อาวุโส กรรมการ	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย บริษัท ธนสถาปนา จำกัด
3. นางญาใจ พัฒนสุขวสันต์ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ ประธานกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน	59	คุณวุฒิการศึกษา <ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช 	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2559 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาด้านนโยบาย และยุทธศาสตร์	สำนักปลัดกระทรวงการคลัง

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	
ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 14 สิงหาคม 2557		<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาตรี การบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ประกาศนียบัตร ทางกฎหมาย มหาชน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <p>ประวัติการอบรม</p> <p>ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> - Boards that Make a Difference (BMD) - Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 22/2016 - Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 2/2005 - Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 43/2004 			<p>2557 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน</p> <p>2557 - ปัจจุบัน กรรมการ กรรมการบริหาร และ กรรมการที่ปรึกษา ด้านกฎหมาย</p> <p>2555 - 2557 กรรมการ ประธาน กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการการกำกับดูแลกิจการ และ กรรมการติดตามการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์</p>	บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)	องค์การเฝ้าระวัง	บริษัท อสมท จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
<p>4. นายพูนศักดิ์ ธีระไพรัตน์</p> <p>กรรมการอิสระ กรรมการ ตรวจสอบ และกรรมการ สรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน</p> <p>ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2547</p>	54	<p>คุณวุฒิการศึกษา</p> <ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท (Finance and International Business) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาโท วิทยาศาสตร์ สาขาวิชาการจัดการโลจิสติกส์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <p>ประวัติการอบรม</p> <p>ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> - Directors Accreditation Program (DAP) 11/2004 - Finance for Non-Finance Director (FN) 23/2005 	ร้อยละ 0.53 (8,440,000 หุ้น)	-ไม่มี-	<p>2558 - ปัจจุบัน</p> <p>2557 - ปัจจุบัน</p> <p>2547 - ปัจจุบัน</p> <p>2545 - 2557</p>	<p>กรรมการ</p> <p>กรรมการบริษัท และที่ปรึกษาอาวุโส</p> <p>กรรมการอิสระ</p> <p>กรรมการตรวจสอบและกรรมการสรรหาและพิจารณา</p> <p>ค่าตอบแทน</p> <p>ผู้บริหาร</p>	<p>กลุ่มบริษัทพูน</p> <p>บริษัท อีเทอร์นิตี้ แกรนด์ โลจิสติกส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทในเครือ</p> <p>บริษัท ไอระฟ้า แพลคตอริง จำกัด (มหาชน)</p> <p>บริษัท อีเทอร์นิตี้ แกรนด์ โลจิสติกส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทในเครือ</p>

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
5. นางลดาวัลย์ ธาระนิต กรรมการ ประธาน กรรมการบริหาร และ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 1 มีนาคม 2554	74	คุณวุฒิการศึกษา - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ ด้านการเงินการธนาคาร Eastern New Mexico University, U.S.A. - ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์บัณฑิต ด้านบริหารการเงิน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประวัติการอบรม - Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 96/2007 สมาคม ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Advanced Bank Management Program (ABMP), Asian Institute of Management, Republic of the Philippines - หลักสูตรป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน วิทยาลัยป้องกัน ราชอาณาจักร รุ่นที่ 9 (ปรอ. 9)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2557 - ปัจจุบัน	ผู้พิพากษาสมทบ	ศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้า ระหว่างประเทศกลาง
					2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ ประธาน กรรมการบริหาร และ กรรมการผู้มีอำนาจ ลงนาม	บริษัท ไอระฟ้า แพลคตอริง จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
		<ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบัน วิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 6 (วตท. 6) - หลักสูตรการเมืองการปกครองใน ระบอบประชาธิปไตยสำหรับนัก บริหารระดับสูง สถาบันพระปกเกล้า รุ่นที่ 13 (ปปร. 13) - หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการ ยุติธรรมระดับสูง วิทยาลัยการ ยุติธรรม สำนักงานยุติธรรม รุ่นที่ 17 (บยส. 17) 					

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
6. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ กรรมการ และ ประธานกรรมการสินเชื่อ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 29 เมษายน 2554	69	คุณวุฒิการศึกษา -ปริญญาตรี สาขาบัญชี มหาวิทยาลัย ธรรมศาสตร์ ประวัติการอบรม -หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการ สำหรับกรรมการและผู้บริหาร ระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและ องค์กรมหาชน รุ่นที่ 1 จัดโดย สถาบันพระปกเกล้า -ประกาศนียบัตร Improving The Quality of Finance Reporting ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย ดังนี้ - Director Accreditations Program (DAP) รุ่นที่ 14/2004 - Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 44/2004	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2560 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)
					2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ และประธาน กรรมการสินเชื่อ	บริษัท ไอระฟ้า แพลคตอริง จำกัด (มหาชน)
					2558 - 2561	กรรมการ	บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
					2559 - 2560	กรรมการ	สำนักงานจัดการทรัพย์สินและกีฬา มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
					2551 - 2559	กรรมการ และกรรมการ ตรวจสอบ	สำนักจัดการทรัพย์สิน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
					2554 - 2557	กรรมการ	บริษัท หลักทรัพย์ ไอระฟ้า จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
7. นางนลินี งามเศรษฐมาศ กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน และ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 1 มีนาคม 2554	59	คุณวุฒิการศึกษา - คุรุภัณฑ์บัณฑิตกิตติมศักดิ์ ศิลปศาสตร สาขาวิชาการเงินประเภททั่วไป มหาวิทยาลัยศรีปทุม - Certificate Master in Marketing Management มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และ University of Gothenberg - ปริญญาโท บริหารการเงิน สถาบัน บัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ประวัติการอบรม - หลักสูตรวิทยาการจัดการสำหรับ นักบริหารระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 1 สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - หลักสูตรวิทยาการประกันภัย ระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 7 สำนักงาน	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2561 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจ ลงนาม	บริษัท ไอระฟ้า เวนเจอร์ แคปิตอล จำกัด
					2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ และ กรรมการบริหาร	บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน)
					2560 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริษัท และกรรมการผู้มีอำนาจ ลงนาม	บริษัท สายการบินนกสกี๊ด จำกัด
					2560 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจ ลงนาม	บริษัท ไอระฟ้า แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด
					2559 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจ ลงนาม	บริษัท ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด
					2559 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจ ลงนาม และประธาน กรรมการบริหาร	บริษัท ไอระฟ้า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
					2558 - ปัจจุบัน	ลงนาม ประธาน กรรมการบริหาร และ	บริษัท ไอระฟ้า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
		<p>คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)</p> <ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตรนักบริหารระดับสูง “ธรรมศาสตร์เพื่อสังคมและโลก” (นมธล.1) รุ่นที่ 1 มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตร Leadership Succession Program รุ่นที่ 4 สถาบันวิจัยและพัฒนาองค์การภาครัฐ (IRDP) - หลักสูตรนักบริหารระดับสูง “ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม” (นมธ.3) รุ่นที่ 3 มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตรการบริหารจัดการด้านความมั่นคงขั้นสูง รุ่นที่ 3 (วปอ.มส.3) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 8 (วตท.8) สถาบันวิทยาการตลาดทุน 			<p>2558 - ปัจจุบัน</p> <p>2557 - ปัจจุบัน</p> <p>2556 - ปัจจุบัน</p> <p>2554 - ปัจจุบัน</p>	<p>ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานกรรมการ บริษัท และกรรมการผู้มี อำนาจลงนาม กรรมการผู้มีอำนาจ ลงนาม ประธาน กรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน และประธาน กรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริษัท และกรรมการผู้มีอำนาจ ลงนาม กรรมการผู้มีอำนาจ ลงนาม กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน</p>	<p>บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด</p> <p>บริษัท ไอระา แอนด์ โอฟุส จำกัด (มหาชน)</p> <p>AIRA International Advisory (Singapore) Pte., Ltd.</p> <p>บริษัท ไอระา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)</p>

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
		<p>ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> - Director Forum 2017: The Board's role in CEO Succession Planning - CAC Conference 2017 "Bright Spot: Lighting the way to a corruption free society" - Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 15/2016 - IOD Exclusive Event (M-IEE) รุ่นที่ 1/2015 - Role of Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 31/2013 - Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 61/2007 			<p>2553 - ปัจจุบัน</p> <p>2550 - ปัจจุบัน</p>	<p>กรรมการผู้มีอำนาจ ลงนาม ประธาน กรรมการลงทุน และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร</p> <p>กรรมการผู้มีอำนาจ ลงนาม</p>	<p>บริษัท ไอระา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)</p> <p>บริษัทหลักทรัพย์ ไอระา จำกัด (มหาชน)</p>

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
8. นางนงลักษณ์ จันทรมบัติ กรรมการ กรรมการ สินเชื่อ และกรรมการผู้มี อำนาจลงนาม ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 14 พฤษภาคม 2561	62	คุณวุฒิการศึกษา - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ - ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง ประวัติการอบรม - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 152/2018 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย - Situational Leadership for Top Leaders - Digital Banking & Inspirational Leadership - Executive Leadership Development Program (ELDP) Compass Institute, LEAD Business ร่วมกับ Cornell University	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการ สินเชื่อ และกรรมการผู้มี อำนาจลงนาม	บริษัท ไอระฟ้า แפקตอริง จำกัด (มหาชน)
					2557 - 2560	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่ม ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ 2	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
					2558	รักษาการผู้บริหารกลุ่ม บริหารทรัพย์สินพร้อม ขาย	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
					2556	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่ม ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ 2	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
		- Business Strategy - Strategic Management for Growth - The 7 Habits of Highly Effective					
9. นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจ ลงนาม ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 29 เมษายน 2554	39	คุณวุฒิการศึกษา - Executive MBA สถาบันบัณฑิต บริหารธุรกิจศศินทร์แห่ง จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง ประวัติการอบรม ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย ดังนี้ - Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 148/2011 - Finance for Director (FFD) รุ่นที่ 12/2011	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2561 - ปัจจุบัน กรรมการ และกรรมการ ผู้มีอำนาจลงนาม 2560 - ปัจจุบัน กรรมการสรรหาและ พิจารณาผลตอบแทน 2558 - ปัจจุบัน กรรมการ 2557 - ปัจจุบัน กรรมการ และกรรมการ ผู้มีอำนาจลงนาม 2557 - ปัจจุบัน กรรมการ กรรมการบริหาร และ กรรมการผู้มีอำนาจ ลงนาม 2556 - ปัจจุบัน กรรมการ และกรรมการ ผู้มีอำนาจลงนาม 2556 - ปัจจุบัน กรรมการ และกรรมการ ผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ไทยสตีลเคเบิ้ล จำกัด (มหาชน) บริษัท ซีเอ็ด ยูเคชั่น (มหาชน) บริษัท ซีเอ็ด ยูเคชั่น (มหาชน) บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด บริษัท ไอรา แอนด์ โอฟูล จำกัด (มหาชน) บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) บริษัท ชัมมิท คีย์แลกซ์ (ประเทศไทย) จำกัด	

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
					2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร และ กรรมการผู้มีอำนาจ ลงนาม	บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)
					2545 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร และ ผู้อำนวยการสายงาน จัดหา	<ul style="list-style-type: none"> - บริษัท ชัมมิต โอโต บอดี้ อินดัสตรี จำกัด - บริษัท ชัมมิต แหลมฉบับ โอโต บอดี้ เวิร์ค จำกัด - บริษัท ชัมมิต โอโต เทค อินดัสตรี จำกัด - บริษัท ไทยออตโต อินดัสตรี จำกัด - บริษัท ชัมมิต อาร์ แอนด์ ดี เซ็นเตอร์ จำกัด - บริษัท ชัมมิต แอดวานซ์ แมททีเรียล จำกัด

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
10. นายอัศววิทย์ สุกใส กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสินเชื่อ กรรมการผู้มีอำนาจ ลงนาม และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 5 กรกฎาคม 2561	45	คุณวุฒิการศึกษา - ปริญญาโท สาขาเศรษฐศาสตร์ ธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี สาขาเศรษฐศาสตร์ การเงิน มหาวิทยาลัยรามคำแหง ประวัติการอบรม - Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 152/2018 สมาคม ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Credit Process Re-Engineering & Banking Platform - Digital Banking Transformation & Framework - Enterprise Risk Management for Financial Institutions - Capital and Money Market Instruments for Risk Management	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2561 - ปัจจุบัน 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสินเชื่อ กรรมการผู้มีอำนาจ ลงนาม และประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร นายกสมาคมไทย ผู้ประกอบการธุรกิจ แฟคตอริง	บริษัท ไอระฟ้า แพลคตอริง จำกัด (มหาชน) สมาคมไทยผู้ประกอบการธุรกิจแฟคตอริง

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
		- Certificate for Credit Underwriting, OMEGA (Financial Accounting for Banker & Credit Policy for Banker)					
11. นายวิวัฒน์ คงคาสัย กรรมการสินเชื่อ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2547	62	คุณวุฒิการศึกษา - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - ปริญญาตรี บัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประวัติการอบรม ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย ดังนี้ - Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 27/2004 - Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 118/2009	ร้อยละ 2.51 (40,237,600 หุ้น)	-ไม่มี-	2547 - ปัจจุบัน 2547 - 2561 2540 - 2557	กรรมการสินเชื่อ กรรมการ และ กรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร	บริษัท ไอระฟ้า แพลคตอริง จำกัด (มหาชน) บริษัท ไอระฟ้า แพลคตอริง จำกัด (มหาชน) บริษัท ไอระฟ้า แพลคตอริง จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
12. นายชานนท์ โชติวิจิตร กรรมการบริหาร ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 5 กรกฎาคม 2561	59	คุณวุฒิการศึกษา - ปริญญาโท กฎหมายเศรษฐกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์การเงิน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - ปริญญาตรี เกียรตินิยมอันดับ 2 เศรษฐศาสตร์ระหว่างประเทศ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาบัตรวิทยาลัยป้องกัน ราชอาณาจักร (วปอ. 51) ประวัติการอบรม - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบัน วิทยาการตลาดทุน (วตท. 23) - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้าน การค้าและการพาณิชย์ (TEPCOT 10) ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย ดังนี้	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2561 - ปัจจุบัน 2560 - ปัจจุบัน 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร ที่ปรึกษา ประธานกรรมการบริหาร	บริษัท ไอระฟ้า แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) สมาคมนักประเมินราคาอิสระไทย บริษัท เบริน คอนซัลแทนท์ อินเตอร์ เนชั่นแนล จำกัด

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
		<ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตรประกาศนียบัตรสำหรับกรรมการสถาบันการเงิน (FGP) รุ่นที่ 4/2012 - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 55/2005 - หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 4/2005 - หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 29/2004 					
13. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม กรรมการสินเชื่อ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 11 พฤศจิกายน 2557	66	คุณวุฒิการศึกษา <ul style="list-style-type: none"> - Master of Business Administration (Finance), Washington State University, U.S.A. - ปริญญาตรี สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ - ปริญญาตรี สาขานิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง - Sasin Senior Executive Program 	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2557 - ปัจจุบัน 2555 - ปัจจุบัน 2553 - ปัจจุบัน 2552 - ปัจจุบัน	กรรมการสินเชื่อ ประธานกรรมการ ตรวจสอบ กรรมการผู้มีอำนาจ ลงนาม และประธาน กรรมการบรรษัทภิบาล ที่ปรึกษา	บริษัท ไอระฟ้า แพลคตอริง จำกัด (มหาชน) บริษัท เมืองไทยลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) บริษัท ไอระฟ้า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ไอระฟ้า จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
		ประวัติการอบรม ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย ดังนี้ - Role of the Nomination and Governance Committee (RNG) รุ่นที่ 7/2015 - Advanced Audit Committee Programs (AACP) รุ่นที่ 13/2013 - Director Certification Programs (DCP) รุ่นที่ 157/2012					
14. นายสุทธิพร ตันชิตกุล กรรมการสินเชื่อ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 5 กรกฎาคม 2561	57	คุณวุฒิการศึกษา - ปริญญาโท พัฒนาการเศรษฐกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2561 - ปัจจุบัน 2559 - ปัจจุบัน 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการสินเชื่อ กรรมการผู้มีอำนาจ ลงนาม กรรมการผู้มีอำนาจ ลงนาม	บริษัท ไอระฟ้า แพลคตอริง จำกัด (มหาชน) บริษัท ไอระฟ้า แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด บริษัท ไอระฟ้า เวนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
		ประวัติการอบรม - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 215/2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Leadership Succession Program รุ่นที่ 5 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ - หลักสูตรนักบริหารระดับสูง “ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม” (นมธ. 4) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตรการบริหารความเสี่ยงองค์กร รุ่นที่ 2 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย			2559 - ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ และ กรรมการผู้มีอำนาจ ลงนาม และ กรรมการบริหาร 2559 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจ ลงนาม 2558 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจ ลงนาม 2556 - ปัจจุบัน กรรมการบริหาร ความเสี่ยง	บริษัท ไอระา ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) บริษัท ไอระา แอนด์ โอฟุ๊ด จำกัด (มหาชน) บริษัท ไอระา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) บริษัท ไอระา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	

2. ข้อมูลของผู้บริหาร และเลขานุการบริษัท ดังรายละเอียด ดังนี้

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
1. นายกนกกิต นวสิริ กรรมการผู้จัดการ (เกษียณอายุตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562)	59	คุณวุฒิการศึกษา - Master of Business Administration, City University, Seattle, Washington, U.S.A. - บริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาวิชา การเงิน มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย ประวัติการอบรม - Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 199/2005 สมาคม ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Executive Director Program (EDP) Capital Market Academy รุ่นที่ 4/2009 - หลักสูตรนักบริหารระดับสูง ธรรมศาสตร์เพื่อสังคมรุ่นที่ 4 มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2558 - 2561	นายกสมาคมไทยผู้ ประกอบธุรกิจแฟคตอริง	สมาคมไทยผู้ประกอบธุรกิจแฟคตอริง
					2557 - 2561	กรรมการผู้จัดการ	บริษัท ไอระฟ้า แพลคตอริง จำกัด (มหาชน)
					2557-2558	กรรมการผู้จัดการ รักษาการประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัท ไอระฟ้า แพลคตอริง จำกัด (มหาชน)
					2548 – 2557	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายสินเชื่อและ การตลาด	บริษัท ไอระฟ้า แพลคตอริง จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
2. นางพรพิไล บุราสัย กรรมการผู้จัดการ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 1 มีนาคม 2562	55	คุณวุฒิการศึกษา - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบัน บัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - Mini MBAจุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - Graduated Diploma in English for Business and Management (EBM) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประวัติการอบรม Executive Director Program (EDP) Capital Market Academy รุ่นที่ 9/2011 สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย	-ไม่มี-	-ไม่มี-	มี.ค. 2562 2561 2554 - 2561	กรรมการผู้จัดการ รักษาการกรรมการ ผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานสินเชื่อและ การตลาด 2	บริษัท ไอระฟ้า แพลคตอริง จำกัด (มหาชน) บริษัท ไอระฟ้า แพลคตอริง จำกัด (มหาชน) บริษัท ไอระฟ้า แพลคตอริง จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
3. นายวุฒิพงษ์ อนุรักษ์ธาดา ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานสินเชื่อและ การตลาด 1	47	คุณวุฒิการศึกษา -ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย -ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาการเงิน มหาวิทยาลัย หอการค้าไทย ประวัติการอบรม หลักสูตร Executive Development Program (EDP) รุ่นที่ 6 สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2561 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานสินเชื่อและ การตลาด 1	บริษัท ไออาร์ แพคตอริง จำกัด (มหาชน)
					2547 - 2561	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย สินเชื่อและการตลาด 1	บริษัท ไออาร์ แพคตอริง จำกัด (มหาชน)
4. นางไพศรี ผักเจริญผล ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชีและการเงิน	55	คุณวุฒิการศึกษา ปริญญาตรี สาขาบัญชีและการเงิน มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย	ร้อยละ 0.06 (905,000 หุ้น)	-ไม่มี-	2544 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชีและการเงิน	บริษัท ไออาร์ แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
5. นางสาวนันทนิตย์ ราชกิจ เลขานุการบริษัท	34	คุณวุฒิการศึกษา - ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช - ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช - ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง ประวัติการอบรม - หลักสูตรเลขานุการบริษัท (CSP) รุ่นที่ 93/2018 สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรพื้นฐานเลขานุการบริษัท รุ่นที่ 1/2558 สมาคมบริษัท จดทะเบียนไทย	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2561 - ปัจจุบัน 2557 - 2561	เลขานุการบริษัท ผู้ช่วยเลขานุการบริษัท	บริษัท ไอร่า แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีอาร์ซี คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)

รายละเอียดการดำรงตำแหน่งของกรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

รายชื่อกรรมการ	บมจ. ไอระา แฟคตอริง	บมจ. ไอระา แคปิตอล	บดจ. ไอระา	บจก. ไอระา เจอร์ แคปิตอล	บจก. ไอระา แอตโวกเซอร์	บมจ. ไอระา แอนด์ โอฟุ๊ด	บจก. ไอระา แอสเซท แมเนจเม้นท์	บจก. ทราเวลเล็ทซ์ (ไทยแลนด์)	บมจ. ไอระา ลิสซิ่ง	บมจ. ไอระา พร็อพเพอร์ตี้	บจก. แอสไพเรชั่น วัน	AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd.	บจก. ชัมมิท คอร์ปอเรชั่น
1. นายสรสิทธิ์ สุทธเอกศ	A	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. นายคุณากร เมฆใจดี	B, C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. นางญาใจ พัฒนสุขวสันต์	B, D, G	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. นายพูนศักดิ์ เรียบไทร์น	B, D, H	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. นางลดาวัลย์ ธนะธนิต	B, E	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. นางนลินี นามเศรษฐมาศ	B, F, H	B, K	B	B	B	B, E, G	B	B	A, E	E, K	A	A	-
7. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	B, I	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. นางนงลักษณ์ จันทรสมบัติ	B, J	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. นายวุฒิมิภูมิจุฬางกูร	B, F	B	-	-	-	B, F	-	-	-	-	B	-	B
10. นายอัศววิทย์ สุกใส	B, F, J, K, L	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. นายวิวัฒน์ คงคาศัย	J	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	J	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. นายสุทธิพร ตันทีกุล	J	L	-	B	-	B	B	-	F	B	-	-	-
12. นายกนกกิต นวลศิริ	L	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13. นางพรพิไล บุราสัย	L	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14. นายวุฒิพงษ์ อรุรัตน์ธาดา	L	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15. นางไพศรี ผักเจริญผล	L	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุ: A = ประธานกรรมการ B = กรรมการ C = ประธานกรรมการตรวจสอบ D = กรรมการตรวจสอบ E = ประธานกรรมการบริหาร F = กรรมการบริหาร
 G = ประธานกรรมการสรรหา H = กรรมการสรรหา I = ประธานกรรมการสินเชื่อ J = กรรมการสินเชื่อ K = ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร L = ผู้บริหาร

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

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

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

ประวัติโดยสังเขปของหัวหน้าตรวจสอบภายใน มีดังนี้

ชื่อ: นางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ

อายุ: 46 ปี

ตำแหน่ง: หัวหน้าสำนักกำกับดูแล และตรวจสอบภายใน

วันที่ได้รับแต่งตั้ง: 7 สิงหาคม 2549 (12 ปี 5 เดือน)

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

สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท: ไม่มี

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง:

- 2549 - ปัจจุบัน หัวหน้าสำนักกำกับดูแล และตรวจสอบภายใน
บริษัท ไอระา แพลคตอริง จำกัด (มหาชน)
ประเภทธุรกิจ: การเงิน
- 2547 - 2549 ผู้จัดการ ฝ่ายตรวจสอบภายในและกำกับดูแลกิจการ
บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
ประเภทธุรกิจ: เงินทุน
- 2544 - 2547 เจ้าหน้าที่ตรวจสอบฝ่ายตรวจสอบภายใน
บริษัท ไมเนอร์ โฮลดิ้ง (ไทย) (ไมเนอร์กรุ๊ป) จำกัด
ประเภทธุรกิจ: ลงทุนในบริษัทย่อย

เอกสารแนบ 4

รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

-ไม่มี-

เอกสารแนบ 5

เอกสารแนบอื่น ๆ

-ไม่มี-