



แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2563 (แบบ 56-1)

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

บริษัท ไอร่า แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

## สารบัญ

### หน้า

#### ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

- |                                     |                      |
|-------------------------------------|----------------------|
| 1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ   | ส่วนที่ 1 หน้าที่ 1  |
| 2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ            | ส่วนที่ 1 หน้าที่ 5  |
| 3. ปัจจัยความเสี่ยง                 | ส่วนที่ 1 หน้าที่ 16 |
| 4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ | ส่วนที่ 1 หน้าที่ 21 |
| 5. ข้อพิพาททางกฎหมาย                | ส่วนที่ 1 หน้าที่ 23 |
| 6. ข้อมูลทั่วไป และข้อมูลสำคัญอื่น  | ส่วนที่ 1 หน้าที่ 24 |

#### ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

- |  |                      |
|--|----------------------|
| 7. ข้อมูลหลักทรัพย์ และผู้ถือหุ้น              | ส่วนที่ 2 หน้าที่ 1  |
| 8. โครงสร้างการบริหารจัดการภายในบริษัท         | ส่วนที่ 2 หน้าที่ 3  |
| 9. การกำกับดูแลกิจการที่ดี                     | ส่วนที่ 2 หน้าที่ 5  |
| 10. ความรับผิดชอบต่อสังคม                      | ส่วนที่ 2 หน้าที่ 35 |
| 11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง | ส่วนที่ 2 หน้าที่ 38 |
| 12. รายการระหว่างกัน                           | ส่วนที่ 2 หน้าที่ 39 |

#### ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

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

#### การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

##### เอกสารแนบ

- |             |   |
|-------------|---|
| เอกสารแนบ 1 | รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการของบริษัท   |
| เอกสารแนบ 2 | รายละเอียดการดำรงตำแหน่งของกรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องของบริษัท |
| เอกสารแนบ 3 | รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท                                   |
| เอกสารแนบ 4 | รายละเอียดเกี่ยวกับการประเมินราคาทรัพย์สิน  |
| เอกสารแนบ 5 | เอกสารแนบอื่น 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):**

บริษัทฯ ตั้งเป้าหมายที่จะเป็นบริษัทชั้นนำด้านแพลตฟอร์มในประเทศ เป็นกำลังสนับสนุนทางการเงินที่สำคัญแรงหนึ่งในการเสริมสร้าง ผลักดันการขยายตัวของภาคเศรษฐกิจ ในภาพรวมระดับประเทศเพิ่มขึ้น โดยการเสริมสร้างศักยภาพและสนับสนุนผู้ประกอบการให้มีทางเลือกในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนเพื่อสร้างสภาพคล่องได้ง่ายขึ้น โดยเน้นกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่บริษัทฯ มีความเข้าใจถึงแนวทางการดำเนินธุรกิจ และส่งเสริมผู้ประกอบการขนาดกลาง ขนาดเล็กให้เติบโตเป็นผู้ประกอบการที่เข้มแข็งต่อไป ภายใต้การบริหารจัดการความเสี่ยงในภาพรวมอย่างมีประสิทธิภาพ มีกระบวนการพิจารณาคุณภาพของลูกค้า และลูกหนี้การค้ำอย่างต่อเนื่อง โดยมีความเข้าใจธุรกิจลูกค้า อย่างใกล้ชิดเสมือนเป็นส่วนทางธุรกิจ พร้อมทั้งบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ

นอกเหนือจากเป้าหมายการดำเนินธุรกิจข้างต้นแล้ว บริษัทฯ ยังดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาล และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อสามารถสร้างกำไรรวมถึงผลตอบแทนที่ดีต่อผู้ถือหุ้น และการเติบโตอย่างมีคุณภาพได้อย่างยั่งยืนในระยะยาวต่อไป

#### 1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

##### ประวัติความเป็นมา การเปลี่ยนแปลง และพัฒนาการที่สำคัญของบริษัทฯ

##### 1) ประวัติความเป็นมา

บริษัท ไอรา แพลตฟอร์จ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) จัดทะเบียนก่อตั้งเมื่อวันที่ 6 มกราคม 2540 เดิมใช้ชื่อว่า บริษัท ธนมิตร แพลตฟอร์จ 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 บริษัทฯ ได้จดทะเบียนแปรสภาพจากบริษัทจำกัด เป็นบริษัทมหาชนจำกัด บริษัทฯ ได้จดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (mai) ในเดือนสิงหาคม 2547 พร้อมกับเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนต่อประชาชนจำนวน 4 ล้านหุ้น ทำให้บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วจำนวน 100 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 20 ล้านหุ้น

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

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

## 2) การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา

### ปี 2556

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

### ปี 2558

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

### ปี 2559

- บริษัทฯ เข้าร่วมรางวัลองค์กรนวัตกรรมยอดเยี่ยมประจำปี 2559 ที่จัดขึ้นโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ร่วมกับสำนักงานนวัตกรรมแห่งชาติ ภายใต้โครงการส่งเสริมความสามารถทางนวัตกรรมผ่านกระบวนการประเมินความสามารถทางนวัตกรรม

### ปี 2561

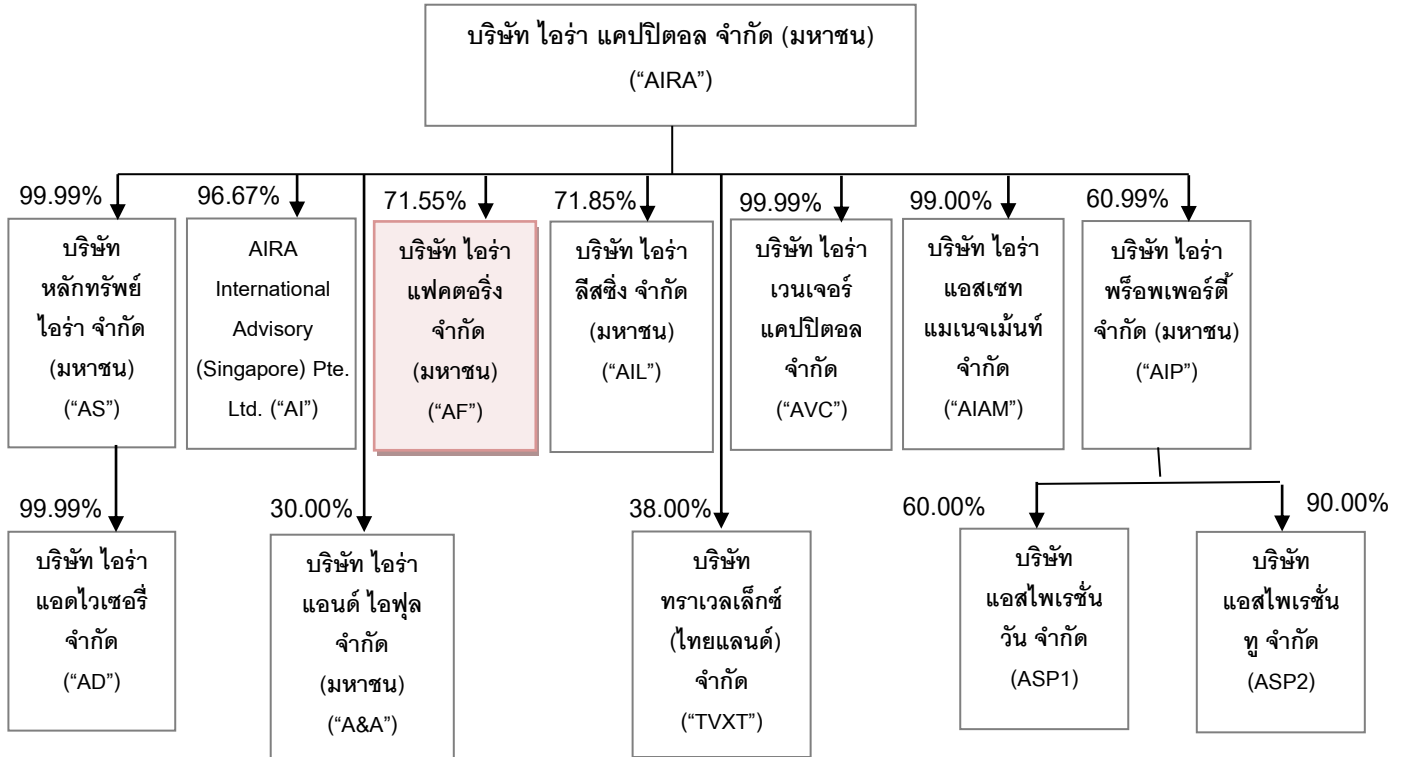
- พฤษภาคม: ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2561 มีมติแต่งตั้งนายสรสิทธิ์ สุรินทร์เกศ เป็นประธานกรรมการบริษัท โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 14 พฤษภาคม 2561 เป็นต้นไป
- กรกฎาคม: ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2561 มีมติแต่งตั้งนายอัศววิทย์ สุกใส เป็นกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่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

### ปี 2563

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

### 1.3 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

ธุรกิจแพลตฟอร์มของบริษัทฯ เป็นส่วนหนึ่งของธุรกิจในเครือ บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้ประกอบธุรกิจการลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company) โดยถือหุ้นหลักในบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ร้อยละ 71.55 ของทุนชำระแล้ว ซึ่งบริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มีบริษัท เจ อาร์ เค ไฮโดรเจน จำกัด เป็นผู้ถือหุ้นหลักร้อยละ 36.68 ของทุนชำระแล้ว โดยมีโครงสร้างธุรกิจที่สำคัญ ดังนี้



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

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

1. บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน) (มีบริษัท ไอรา แอดไวเซอร์ จำกัด เป็นบริษัทย่อย)
2. บริษัท ไอรา อินเตอร์เนชั่นแนล แอดไวเซอร์ (สิงคโปร์) จำกัด
3. บริษัท ไอรา แพลคตอริง จำกัด (มหาชน)
4. บริษัท ไอรา ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
5. บริษัท ไอรา เวนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด
6. บริษัท ไอรา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) (มีบริษัท แอสไฟเรชั่น วัน จำกัด และ บริษัท แอสไฟเรชั่น ทู จำกัด เป็นบริษัทย่อย)
7. บริษัท ไอรา แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด

และมีบริษัทร่วมอีก 2 แห่ง ได้แก่

1. บริษัท ไอรา แอนด์ ไลฟ์ จำกัด (มหาชน)

2. บริษัท ทราเวลเวิกซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด

ดังนั้น การประกอบธุรกิจของบริษัทแกนและบริษัทย่อย จึงเป็นที่มาของแหล่งรายได้หลักของ บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

## 2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจแพคตอริงภายในประเทศเป็นหลัก (Domestic Factoring) บริษัทฯ เป็นผู้ให้บริการเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้น โดยการรับซื้อลดลูกหนี้การค้าจากการรับโอนสิทธิเรียกร้องในการรับเงินค่าสินค้าหรือบริการ กลุ่มลูกค้าหลักเป็นธุรกิจที่อยู่ในภาคธุรกิจที่มีศักยภาพดี มีอัตราการเจริญเติบโต และขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ลูกค้าของบริษัทฯ ดำเนินธุรกิจหลากหลายประเภท อาทิเช่น ผู้ผลิต ผู้จำหน่ายสินค้าอุปโภคบริโภค ให้กับธุรกิจค้าปลีกสมัยใหม่ (Modern Trade) อุตสาหกรรมชิ้นส่วนเครื่องใช้ไฟฟ้า อิเล็กทรอนิกส์โทรคมนาคม สินค้าอุปโภคบริโภค ภาคบริการ แรงงาน และธุรกิจเกี่ยวข้องกับสุขภาพความงาม เป็นต้น เนื่องจากเป็นภาคอุตสาหกรรมขนาดใหญ่ที่สำคัญของประเทศ มีการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง จัดเป็นอุตสาหกรรมที่มีภาวะธุรกิจอยู่ในเกณฑ์ปกติ เป็นภาคธุรกิจที่มีผู้เกี่ยวข้องในอุตสาหกรรมจำนวนมาก ประกอบกับลักษณะธุรกิจมีความชัดเจนตรวจสอบได้ ทำให้สามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งคาดว่าจะมีโอกาสในการเพิ่มปริมาณธุรกรรมของบริษัทฯ ได้เป็นอย่างดี

จุดเด่นของบริษัทฯ ในการดำเนินธุรกิจ คือ บริษัทฯ ประกอบธุรกิจแพคตอริงมานานกว่า 23 ปี มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ มีประสบการณ์เป็นที่ยอมรับของวงการ นอกจากนี้ยังได้รับการสนับสนุนจากพันธมิตรและกลุ่มผู้ถือหุ้นเป็นอย่างดี ทำให้การดำเนินธุรกิจมีการเติบโตได้อย่างมั่นคงต่อเนื่อง ในส่วนของการสอบทาน มูลหนี้ที่ลูกค้ามีธุรกรรมทางการค้าที่เกี่ยวข้องกับกิจการของผู้ถือหุ้น รวมทั้งสามารถลดความเสี่ยงในการอำนวยความสะดวกจากการตอบรับการแจ้งโอนสิทธิ และการจดทะเบียนหลักประกันสิทธิเรียกร้องลูกหนี้การค้า ตามพระราชบัญญัติหลักประกันทางธุรกิจ พ.ศ. 2558 ถือเป็นองค์ประกอบสำคัญของการดำเนินธุรกิจแพคตอริง นอกจากนี้เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และธุรกิจของลูกค้ามีการเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน บริษัทฯ จึงได้ใช้กลยุทธ์ทั้งในรูปแบบขยายธุรกิจร่วมกับพันธมิตร การนำข้อมูลธุรกรรมเพื่อวิเคราะห์ความต้องการลูกค้า ตลอดจนมีทีมให้คำปรึกษาหรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้า อาทิ การบริหารสินค้าคงคลังและวัตถุดิบ การจัดหาแหล่งวัตถุดิบ การบริหารลูกหนี้ รวมถึงการดูแลและอำนวยความสะดวกในการขยายวงเงิน เพื่อเพิ่มโอกาสในการทำธุรกิจให้แก่ลูกค้า เป็นต้น

สำหรับภาพรวมการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ตลอดปี 2563 บริษัทฯ มีรายได้รวมลดลงจากปีก่อน 20.67 ล้านบาท โดยในปี 2563 มีรายได้จากการดำเนินงานรวม 209.94 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 8.96 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันกับปีก่อน โดยปัจจัยที่ทำให้รายได้ในปี 2563 ลดลงจากปีก่อนอันเนื่องมาจากสถานการณ์โควิด-19

### โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ

โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ แยกตามประเภทธุรกิจที่ให้บริการ มีดังนี้

ประเภทบริการ	ประเภทรายได้	แหล่งที่มาของรายได้
แพคตอริงในประเทศ	รายได้ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง	ดอกเบี้ยรับ
	ค่าธรรมเนียมและบริการ	ค่าธรรมเนียมการเปิดวงเงิน ค่าธรรมเนียมรับซื้อ

โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ ตามงบการเงินปี 2561 - 2563 เป็นดังนี้

รายได้	2563		2562		2561	
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ
ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง	159,621	76.03	177,199	76.84	179,721	77.86
ค่าธรรมเนียมและบริการ	41,071	19.56	47,756	20.71	47,294	20.49
รายได้อื่น	9,248	4.41	5,650	2.45	3,815	1.65
<b>รวม</b>	<b>209,940</b>	<b>100.00</b>	<b>230,605</b>	<b>100.00</b>	<b>230,830</b>	<b>100.00</b>

### การประกอบธุรกิจของแต่ละสายผลิตภัณฑ์

ธุรกิจหลักของบริษัทฯ คือ ให้บริการสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้องหรือสินเชื่อแฟคตอริง

- **ลักษณะบริการ**

บริษัท ไอร่า แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ประกอบธุรกิจแฟคตอริง หรือการโอนและรับโอนสิทธิเรียกร้องภายในประเทศ (Domestic Factoring) บริษัทฯ เป็นผู้ให้บริการเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้น โดยการรับซื้อลดลูกหนี้การค้าจากการรับโอนสิทธิเรียกร้องในการรับค่าสินค้าและบริการ กลุ่มลูกค้าหลักของบริษัทฯ เป็นกลุ่มลูกค้าในธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่ต้องการเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจ โดยส่วนใหญ่เป็นธุรกิจที่อยู่ในช่วงเจริญเติบโต หรือช่วง การขยายตัวของกิจการ สินเชื่อแฟคตอริงจะช่วยเพิ่มให้กิจการมีสภาพคล่อง สามารถเพิ่มยอดขายให้กิจการลูกค้าเพิ่มมากขึ้น

ด้านการบริหารความเสี่ยง บริษัทฯ มีระบบการบริหารจัดการสินเชื่อและการควบคุมความเสี่ยงในกระบวนการต่าง ๆ อย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นมาตรฐานเช่นเดียวกับสถาบันการเงินทั่วไป เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่พึงเกิดขึ้น เช่น การให้ความสำคัญในการคัดสรรลูกค้าในแต่ละภาคธุรกิจ เพื่อการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสม สนับสนุนกิจการที่อยู่ในภาคธุรกิจที่มีการขยายตัว มีศักยภาพสูง เช่น ปัจจุบันบริษัทฯ พิจารณาลูกค้าเป้าหมายไปยังภาคธุรกิจ อุตสาหกรรมชิ้นส่วนเครื่องใช้ไฟฟ้า อิเล็กทรอนิกส์ โทรคมนาคม สินค้าอุปโภคบริโภค ภาคบริการแรงงาน และธุรกิจเกี่ยวข้องกับสุขภาพ เป็นต้น เนื่องจากเป็นภาคธุรกิจที่มีผู้เกี่ยวข้องในอุตสาหกรรมจำนวนมาก ลักษณะธุรกรรมระหว่างลูกค้าและคู่ค้าในอุตสาหกรรมดังกล่าวสามารถตรวจสอบได้ ทำให้สามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งคาดว่าจะเปิดโอกาสในการเพิ่มปริมาณธุรกรรมของบริษัทฯ ได้เป็นอย่างดี

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



แผนภาพแสดงขั้นตอนการให้บริการของบริษัทฯ

วงจรสินเชื่อแฟคตอริ่ง



การตลาดและภาวะการแข่งขัน

• ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน

ภาพรวมของธุรกิจแฟคตอริ่งในปี 2563 หดตัวลงเล็กน้อย เมื่อเทียบกับปี 2562 ซึ่งเป็นไปตามภาวะเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศที่ปรับตัวลดลง โดยเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่สามของปี 2563 ปรับตัวลดลงร้อยละ 6.4 ต่อเนื่องจากการลดลงร้อยละ 12.1 ในไตรมาสก่อนหน้า ด้านการใช้จ่าย การใช้จ่ายของรัฐบาลและการลงทุนภาครัฐขยายตัวเร่งขึ้น การบริโภคและการลงทุนภาคเอกชน รวมทั้งการส่งออกสินค้าปรับตัวลดลงในอัตราที่ชะลอลงจากไตรมาสก่อนหน้า ขณะที่การส่งออกบริการลดลงต่อเนื่อง ด้านการผลิต สาขาก่อสร้างขยายตัวเร่งขึ้น ขณะที่สาขาที่พักแรมและบริการด้านอาหาร สาขาอุตสาหกรรม สาขาเกษตรกรรม สาขาการขนส่งและสถานที่เก็บสินค้า สาขาการขายส่งการขายปลีกและการซ่อมฯ และสาขาไฟฟ้าและก๊าซฯ ปรับตัวลดลงในอัตราที่น้อยกว่าการลดลงในไตรมาสก่อนหน้า เมื่อปรับผลของฤดูกาลออกแล้ว เศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่สามของปี 2563 เพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่สองของปี 2563 ร้อยละ 6.5 รวม 9 เดือนแรกของปี 2563 เศรษฐกิจไทยปรับตัวลดลงร้อยละ 6.7

• เศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่สามของปี 2563

- การบริโภคภาคเอกชน ลดลงร้อยละ 0.6 น้อยกว่าการลดลงร้อยละ 6.8 ในไตรมาสก่อนหน้า โดยเป็นผลจากการผ่อนคลายมาตรการปิดสถานที่ และยกเลิกการจำกัดการเดินทางในประเทศ และการดำเนินมาตรการช่วยเหลือเยียวยาผู้ได้รับผลกระทบและฟื้นฟูเศรษฐกิจ ซึ่งส่งผลให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจและการใช้จ่ายภายในประเทศกลับมาฟื้นตัวตามลำดับ การใช้จ่ายในหมวดสินค้าไม่คงทนขยายตัวร้อยละ 2.7 ต่อเนื่องจากการขยายตัวร้อยละ 1.6 ในไตรมาสก่อนหน้า โดย

การใช้จ่ายเพื่อซื้ออาหารและเครื่องใช้ที่ไม่มีแอลกอฮอล์ขยายตัวร้อยละ 2.9 การใช้จ่ายในหมวด บริการขยายตัวร้อยละ 3.8 เทียบกับการลดลงร้อยละ 7.6 ในไตรมาสก่อนหน้า โดยการใช้จ่ายกลุ่มการเช่าที่อยู่อาศัย กลุ่มการใช้น้ำ ระบายน้ำ ไฟฟ้า และพลังงาน การบริการสุขภาพ และกลุ่มการบริการด้านการศึกษาขยายตัวร้อยละ 3.7 ร้อยละ 4.3 และร้อยละ 0.7 ตามลำดับ การใช้จ่ายในหมวดสินค้าที่คงทนลดลงร้อยละ 14.0 เทียบกับการลดลงร้อยละ 15.7 ในไตรมาสก่อนหน้า โดยการใช้จ่ายเพื่อซื้ออุปกรณ์ตกแต่งที่อยู่อาศัยและ การใช้จ่ายเกี่ยวกับเสื้อผ้าและรองเท้าลดลงร้อยละ 5.2 และร้อยละ 20.4 ตามลำดับ และการใช้จ่ายในหมวดสินค้าคงทนลดลงร้อยละ 19.3 เทียบกับการลดลงร้อยละ 30.4 ในไตรมาสก่อนหน้า โดยการซื้อยานพาหนะลดลงร้อยละ 17.6 ส่วนการใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคของรัฐบาลขยายตัว ร้อยละ 3.4 เติบโตขึ้นจากการขยายตัวร้อยละ 1.3 ในไตรมาสก่อนหน้า ตามการขยายตัวของหมวดการโอนเพื่อสวัสดิการทางสังคมที่ไม่เป็นตัวเงิน สำหรับสินค้าและบริการในระบบตลาดซึ่งขยายตัวร้อยละ 8.0 อัตราการเบิกจ่ายงบประมาณรายจ่ายรวมในไตรมาสนี้อยู่ที่ร้อยละ 21.6 (สูงกว่า อัตราการเบิกจ่ายร้อยละ 21.0 ในไตรมาสเดียวกันของปีก่อน) รวม 9 เดือนแรกของปี 2563 การบริโภคภาคเอกชนลดลงร้อยละ 1.7 และการใช้จ่ายของรัฐบาลขยายตัวร้อยละ 0.7

- **การลงทุนรวม** ลดลงร้อยละ 2.4 ปรับตัวดีขึ้นจากการลดลงร้อยละ 8.0 ในไตรมาสก่อนหน้า โดยการลงทุนภาคเอกชนลดลงร้อยละ 10.7 เทียบกับการลดลงร้อยละ 15.0 ในไตรมาสก่อนหน้า ตามการลงทุนในเครื่องมือเครื่องจักรที่ลดลงร้อยละ 14.0 เทียบกับการลดลงร้อยละ 18.4 ในไตรมาส ก่อนหน้า ขณะที่การลงทุนในสิ่งก่อสร้างกลับมาขยายตัวร้อยละ 0.3 การลงทุนภาครัฐขยายตัวร้อยละ 18.5 เป็นผลจากการลงทุนรัฐบาลเพิ่มขึ้นที่ ร้อยละ 29.5 ที่การลงทุนรัฐวิสาหกิจเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.9 ส าหรับอัตราการเบิกจ่ายงบประมาณรายจ่ายลงทุนในไตรมาสนี้อยู่ที่ร้อยละ 30.8 เทียบกับ อัตราการเบิกจ่ายร้อยละ 19.2 ในไตรมาสก่อนหน้า และร้อยละ 21.6 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน รวม 9 เดือนแรกของปี 2563การลงทุนรวมลดลงร้อยละ 5.6 โดยการลงทุนภาคเอกชนลดลงร้อยละ 10.3 ขณะที่การลงทุนภาครัฐขยายตัว ร้อยละ 7.3

- **การส่งออกสินค้า** การส่งออกมีมูลค่า 57,990 ล้านดอลลาร์ สหรัฐ. ลดลงร้อยละ 8.2 น้อยกว่าการลดลงร้อยละ 17.8 ในไตรมาสก่อน หน้า สอดคล้องกับการฟื้นตัวของเศรษฐกิจประเทศคู่ค้า และการขยายตัวของการส่งออกสินค้าบางรายการที่ได้ประโยชน์จากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 โดยปริมาณการส่งออกลดลงร้อยละ 7.6 และราคาส่งออกลดลงร้อยละ 0.7 กลุ่มสินค้าส่งออกที่มีมูลค่าขยายตัว เช่น มันส าระหลัง (ร้อยละ 27.9) ปลากระป๋องและปลาแปรรูป (ร้อยละ 10.1) ผลิตภัณฑ์ยาง (ร้อยละ 34.1) เตาอบ (ร้อยละ 71.8) ตู้เย็น (ร้อยละ 21.9) เป็นต้น กลุ่มสินค้าส่งออกที่มีมูลค่าลดลงแต่เป็นการลดลงในอัตราที่ช้าลงจากไตรมาสก่อนหน้า เช่น ยางพารา (ลดลงร้อยละ 35.5) ชิ้นส่วน และอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ (ลดลงร้อยละ 1.8) รถยนต์นั่ง (ลดลงร้อยละ 22.9) รถกระบะและรถบรรทุก (ลดลงร้อยละ 29.5) ชิ้นส่วนและอุปกรณ์ ยานยนต์ (ลดลงร้อยละ 16.0) เคมีภัณฑ์ (ลดลงร้อยละ 6.7) เป็นต้น การส่งออกสินค้าไปยังตลาดสหรัฐฯ ขยายตัวต่อเนื่อง ขณะที่ตลาดญี่ปุ่น สหภาพยุโรป (27) ไม่รวมสหราชอาณาจักร อาเซียน (9) ออสเตรเลีย และจีนยังปรับตัวลดลง เมื่อหักการส่งออกทองคำ ที่ยังไม่ขึ้นรูปออกมูลค่า การส่งออกสินค้าลดลงร้อยละ 10.5 และเมื่อคิดในรูปของเงินบาท มูลค่าการส่งออกสินค้าลดลงร้อยละ 6.3 รวม 9 เดือนแรกของปี 2563 การส่งออกสินค้ามีมูลค่า 168,644 ล้านดอลลาร์ สหรัฐ. ลดลงร้อยละ 8.2 โดยปริมาณการส่งออกลดลงร้อยละ 7.3 และราคาส่งออกลดลงร้อยละ 1.0 เมื่อคิดในรูปของเงินบาท การส่งออกมีมูลค่า 5,314 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.6

- **ภาคเกษตรกรรม การป่าไม้ และการประมง** ลดลงร้อยละ 0.9 ปรับตัวดีขึ้นจากการลดลงร้อยละ 3.3 ในไตรมาสก่อนหน้า ตามการลดลง ของผลผลิตพืชเกษตรส าคัญ เนื่องจากได้รับผลกระทบจากปัญหาสภาพอากาศที่แห้งแล้งและฝนทิ้งช่วง ส่งผลให้ปริมาณน าน้อยกว่าปีที่ ผ่านมา ผลผลิตพืชเกษตรส าคัญที่ลดลงในอัตราที่ชะลอลงได้แก่ ข้าวเปลือก (ลดลงร้อยละ 4.2) และยางพารา (ลดลงร้อยละ 2.3) ส่วนผลผลิตพืชเกษตรส าคัญที่ลดลงต่อเนื่อง ได้แก่ ปาล์ม น้ำ มัน (ลดลงร้อยละ 5.6) และมันส าระหลัง (ลดลงร้อยละ 0.8) ส่วนผลผลิต พืชเกษตรส าคัญที่ขยายตัว ได้แก่ ข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ (เพิ่มขึ้นร้อยละ 22.7) ใก้เนื้อ (เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.7) กลุ่มไม้ผล (เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.5) ตามล าดับ ด้านหมวดประมงลดลงร้อยละ 1.9

ในขณะที่หมวดปศุสัตว์ขยายตัวต่อเนื่องร้อยละ 2.7 ราคาสินค้าเกษตรโดยรวมกลับมา ขยายตัวร้อยละ 6.4 โดยเฉพาะราคาข้าวเปลือก (เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.4) ราคาปาล์ม น้ำมัน (เพิ่มขึ้นร้อยละ 44.2) ราคาผลไม้สด (เพิ่มขึ้น ร้อยละ 8.8) ราคาสุกร (เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.8) ราคายางพารา (เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.0) และราคาโคเนื้อ (เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.4) เป็นต้น อย่างไรก็ตาม ดัชนีราคาสินค้าเกษตรราคาคัญบางรายการปรับตัวลดลง เช่น ราคาไก่เนื้อ (ลดลงร้อยละ 6.2) และราคาไข่ไก่ (ลดลงร้อยละ 0.4) เป็นต้น การเพิ่มขึ้นของดัชนีราคาสินค้าเกษตร ส่งผลให้ดัชนีรายได้เกษตรกรโดยรวมกลับมาเพิ่มขึ้นครั้งแรกในรอบ 3 ไตรมาสที่ร้อยละ 6.2 รวม 9 เดือนแรกของปี 2563 การผลิตสาขาเกษตรกรรมฯ ลดลงร้อยละ 5.2 โดยดัชนีผลผลิตสินค้าเกษตรลดลงร้อยละ 7.0 ส่วนดัชนี ราคาสินค้าเกษตรเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.5 และดัชนีรายได้เกษตรกรโดยรวมลดลงร้อยละ 2.9

- **สาขาการผลิตอุตสาหกรรม** ลดลงร้อยละ 5.3 ปรับตัวดีขึ้นจากการลดลงร้อยละ 14.6 ในไตรมาสก่อนหน้า โดยดัชนีผลผลิตอุตสาหกรรม ที่มีสัดส่วนการส่งออกในช่วงร้อยละ 30 – 60 ลดลงร้อยละ 23.9 ดัชนีผลผลิตอุตสาหกรรมการผลิตเพื่อการส่งออก (สัดส่วนส่งออก มากกว่าร้อยละ 60) ลดลงร้อยละ 6.0 และดัชนีผลผลิตอุตสาหกรรมกลุ่มการผลิตเพื่อบริโภคภายในประเทศ (สัดส่วนส่งออกน้อยกว่า ร้อยละ 30) ลดลงร้อยละ 1.6 เทียบกับการลดลงร้อยละ 7.7 ในไตรมาสก่อนหน้า อัตราการใช้กำลังการผลิตเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 60.5 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 52.9 ในไตรมาสก่อนหน้า แต่ต่ำกว่าร้อยละ 64.8 ในไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ดัชนีผลผลิตอุตสาหกรรมสาคัญ ๆ ที่ลดลง เช่น การผลิตยานยนต์ (ลดลงร้อยละ 30.2) การผลิตน้ำตาล (ลดลงร้อยละ 65.2) และการผลิตผลิตภัณฑ์ปิโตรเลียม (ลดลงร้อยละ 7.5) เป็นต้น ดัชนีผลผลิตอุตสาหกรรมสาคัญ ๆ ที่เพิ่มขึ้น เช่น การผลิตเครื่องใช้ไฟฟ้าในครัวเรือน (ขยายตัวร้อยละ 25.6) การผลิต ปุ๋ยเคมี (ขยายตัวร้อยละ 30.7) และการผลิตเภสัชภัณฑ์เคมีภัณฑ์ที่ใช้รักษาโรค (ขยายตัวร้อยละ 15.5) เป็นต้น รวม 9 เดือนแรกของปี 2563 การผลิตสาขาการผลิตอุตสาหกรรมลดลงร้อยละ 7.4 โดยดัชนีผลผลิตอุตสาหกรรมลดลงร้อยละ 11.4 อัตราการใช้กำลังการผลิตเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 60.1

- **สาขาที่พักแรมและบริการด้านอาหาร** ลดลงร้อยละ 39.6 ปรับตัวดีขึ้นเมื่อเทียบกับการลดลงร้อยละ 50.2 ในไตรมาสก่อนหน้า เป็น การลดลง 3 ไตรมาสติดต่อกัน ตามการลดลงของจำนวนนักท่องเที่ยวต่างประเทศเป็นสาคัญ โดยในไตรมาสนี้มีจำนวนนักท่องเที่ยว ต่างประเทศ 0 คน ลดลงร้อยละ 100.0 ต่อเนื่องเป็นไตรมาสที่ 2 เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ยังคงมีการระบาด ในทุกภูมิภาคของโลก ส่งผลให้ในไตรมาสนี้มีรายรับรวมจากการท่องเที่ยว (เป็นรายรับจากนักท่องเที่ยวชาวไทยทั้งหมด) 0.116 ล้านล้านบาท ลดลงร้อยละ 84.3 โดยรายรับจากนักท่องเที่ยวชาวไทยลดลงร้อยละ 55.9 อัตราการเข้าพักเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 26.76 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 6.51 ในไตรมาสก่อนหน้า แต่ต่ำกว่าร้อยละ 64.03 ในไตรมาสเดียวกันของปีก่อน รวม 9 เดือนแรกของปี 2563 การผลิตสาขาที่พักแรมและบริการด้านอาหารลดลงร้อยละ 37.2 โดยจำนวนนักท่องเที่ยวต่างประเทศลดลง ร้อยละ 77.3 รายรับจากนักท่องเที่ยวต่างประเทศอยู่ที่ 0.332 ล้านล้านบาท และอัตราการเข้าพักเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 28.55

- **สาขาการขนส่งและสถานที่เก็บสินค้า** ลดลงร้อยละ 23.6 ปรับตัวดีขึ้นเมื่อเทียบกับการลดลงร้อยละ 38.8 ในไตรมาสก่อนหน้า โดยบริการขนส่งทางอากาศลดลงร้อยละ 71.9 บริการขนส่งทางบกและท่อลด ละเพียงร้อยละ 17.2 และบริการขนส่งทางน้ำ ลดลง ร้อยละ 0.6 บริการสนับสนุนการขนส่งลดลงร้อยละ 22.7 ในขณะที่บริการไปรษณีย์ขยายตัวร้อยละ 5.0 สอดคล้องกับรายรับของ ผู้ประกอบการที่ปรับตัวเพิ่มขึ้น รวม 9 เดือนแรกของปี 2563 การผลิตสาขาการขนส่งและสถานที่เก็บสินค้าน้ำลดลงร้อยละ 22.2 โดยบริการขนส่งลดลงร้อยละ 23.6 บริการสนับสนุนการขนส่งลดลงร้อยละ 16.9 ขณะที่บริการไปรษณีย์ขยายตัวร้อยละ 10.7

คาดว่าเศรษฐกิจไทยในปี 2563 จะลดลงร้อยละ 6.0 โดยมูลค่าการส่งออกสินค้าปรับตัวลดลงร้อยละ 7.5 การบริโภคภาคเอกชน และการลงทุน รวมปรับตัวลดลงร้อยละ 0.9 และร้อยละ 3.2 ตามลำดับ อัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ -0.9 และดุลบัญชีเดินสะพัดเกินดุลร้อยละ 2.8 ของ GDP

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2564 คาดว่าจะขยายตัวในช่วงร้อยละ 3.5 – 4.5 โดยมีแรงสนับสนุนจาก

- (1) การปรับตัวดีขึ้นของอุปสงค์ภายในประเทศ
- (2) การฟื้นตัวของเศรษฐกิจและปริมาณการค้าโลก
- (3) แรงขับเคลื่อนจากภาครัฐจากการเบิกจ่ายภายใต้กรอบงบประมาณรายจ่ายประจำปีและมาตรการทางเศรษฐกิจ

(4) ฐานการขยายตัวที่ต่ำผิดปกติในปี 2563

ทั้งนี้ คาดว่ามูลค่าการส่งออกสินค้าจะขยายตัวร้อยละ 4.2 การบริโภค ภาคเอกชน และการลงทุนรวมขยายตัวร้อยละ 2.4 และร้อยละ 6.6 ตามลำดับ อัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยอยู่ที่ช่วงร้อยละ 0.7 - 1.7 และดุลบัญชีเดินสะพัดเกินดุลร้อยละ 2.6 ของ GDP

ที่มา : สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (สศช.)

#### ● คู่แข่งขัน

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

โดยปัจจุบันสามารถแบ่งกลุ่มผู้ประกอบการแพคตอริงได้เป็น 3 กลุ่ม ตามลักษณะการประกอบธุรกิจ ดังนี้

1. กลุ่มผู้ประกอบการแพคตอริงที่เป็นธนาคารพาณิชย์และธนาคารเป็นผู้ถือหุ้น การแข่งขันของผู้ประกอบการกลุ่มนี้ มีความได้เปรียบในด้านเครือข่ายของธนาคารพาณิชย์ในการเข้าถึงลูกค้า ต้นทุนทางการเงินที่ต่ำ แต่ขาดความคล่องตัวหรือมีข้อจำกัดในการพิจารณาสินเชื่อประเภทแพคตอริงเนื่องจากเป็นสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน
2. กลุ่มผู้ประกอบการแพคตอริงที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ การแข่งขันของผู้ประกอบการกลุ่มนี้จะมีข้อได้เปรียบในเชิงประสิทธิภาพเนื่องจากดำเนินธุรกิจมาเป็นเวลานานมีความคล่องตัวในการอนุมัติวงเงินและมีแหล่งเงินทุนที่สามารถระดมทุนผ่านตลาดหลักทรัพย์
3. กลุ่มผู้ประกอบการแพคตอริงทั่วไป กลุ่มนี้มีผู้ประกอบการจำนวนมากกว่ากลุ่มอื่น การแข่งขันของผู้ประกอบการกลุ่มนี้มีความหลากหลายในรูปแบบของการแข่งขัน เน้นที่มสินเชื่อและการตลาดที่มีประสิทธิภาพสามารถเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายต่าง ๆ ได้ มีความยืดหยุ่นสูงในการให้บริการและหลักเกณฑ์ด้านสินเชื่อ แต่มีข้อจำกัดที่สำคัญคือ เงินทุนและบุคลากรที่มีประสิทธิภาพ

### ● เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ

บริษัทฯ มีเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ คือ การเสริมสร้างศักยภาพและสนับสนุนผู้ประกอบการให้มีทางเลือกในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนเพื่อสร้างสภาพคล่องได้ง่ายขึ้น นอกเหนือจากสถาบันการเงินหลักอื่น ๆ โดยเน้นกลุ่มผู้ประกอบการขนาดกลาง และขนาดเล็ก ที่ต้องการสภาพคล่องในการดำเนินงาน อยู่ระหว่างพัฒนาเพื่อนำเทคโนโลยีสมัยใหม่มาใช้กับธุรกิจ เพื่อสามารถตอบสนองความต้องการเร่งด่วนให้แก่ลูกค้า เช่น ระบบ E-Document และ E-Factoring ซึ่งจะทำให้การบริการมีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น เช่น ลดเวลาเมื่อนำเอกสารมาขายออนไลน์จากเดิม 2-3 วัน เหลือเพียง 1-1.5 วันทำการ ลดธุรกรรมขั้นตอนต่าง ๆ รองรับปริมาณธุรกรรมและลดความเสี่ยงในการปล่อยสินเชื่อ

นอกจากเป้าหมายการดำเนินธุรกิจข้างต้นแล้ว บริษัทฯ ยังดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาล และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อสามารถสร้างกำไรรวมถึงผลตอบแทนที่ดีต่อผู้ถือหุ้น และการเติบโตอย่างมีคุณภาพได้อย่างยั่งยืนในระยะยาวต่อไป

ในปี 2562 บริษัทฯ ได้จัดทำแผนพัฒนาธุรกิจปี 2563 - 2565 ขึ้นเพื่อเป็นกรอบในการดำเนินธุรกิจและเตรียมความพร้อมเข้าสู่เทคโนโลยีดิจิทัล ทั้งด้านการพัฒนาระบบและด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ดังนี้

1. โครงการ e-Factoring เป็นช่องทางทำให้บริการออนไลน์ โดยการพัฒนาระบบสนับสนุนการทำรายการรับโอนสิทธิทางการค้า เพื่อลดขั้นตอนในการโอนสิทธิและลดความเสี่ยงในการรับซื้อ รวมถึงอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าในการขอเอกสาร โดยลูกค้าสามารถทำรายการผ่านช่องทางอินเทอร์เน็ต
2. ปรับเปลี่ยนโครงสร้างอำนาจอนุมัติ โดยเพิ่มระดับอำนาจอนุมัติในรูปของคณะกรรมการสินเชื่อ โดยการกำหนดระดับอำนาจอนุมัติในรูปของคณะกรรมการสินเชื่อ จะส่งผลให้เกิดความคล่องตัวในการทำธุรกิจ และลด Turnaround Time ในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อได้ โดยไม่ต้องรอระยะเวลาการจัดประชุมคณะกรรมการสินเชื่อ และสอดคล้องกับเป้าหมายของมาตรฐานการให้บริการ (Service Level Agreement : SLA) ภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้
3. โครงการเพิ่มประสิทธิภาพในการพัฒนาเครดิต และการพัฒนากระบวนการอนุมัติเครดิตออนไลน์ด้วยเทคโนโลยีดิจิทัล เพื่อเพิ่มความเร็วในการอนุมัติเครดิต
4. โครงการเพิ่มผลิตภัณฑ์ทางการเงิน เช่น Supply Chain Financing ซึ่งจะเป็นผลิตภัณฑ์ที่จะเข้ามาเพิ่มรายได้ให้แก่บริษัทฯ ในปี 2564

### ● กลยุทธ์ในการแข่งขัน

1. บริษัทฯ มีกลยุทธ์ในการแข่งขันโดยเน้นการขายฐานธุรกิจในรูปแบบ B2B คือ การสร้างฐานลูกค้าจากการแสวงหาพันธมิตร หรือลูกหน้การค้ (Sponsor) ที่ลูกหน้ให้ความร่วมมือในการตอบรับการโอนสิทธิการรับเงิน โดยพันธมิตรจะแนะนำ Supplier ใช้บริการกับบริษัทฯ เพื่อเสริมความแข็งแกร่งในด้าน Supply Chain ซึ่งจะส่งผลดีให้บริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตได้อย่างมีประสิทธิภาพ เนื่องจากฐานะการเงินลูกหน้การค้มีศักยภาพ ตลอดจนให้ความร่วมมือในการตรวจสอบมูลหน้ที่มาขายลด ให้ความเสี่ยงในการปล่อยสินเชื่อลดลงและสามารถสอบถามความถูกต้องได้
2. ในปี 2563 บริษัทฯ มีนโยบายที่จะขยายฐานลูกค้าในภาคอุตสาหกรรมที่มีจะขยายตัวในอนาคต เช่น เอกชนที่รับงานโครงการภาครัฐ, อุปกรณ์การแพทย์และสุขภาพ, พลังงานทดแทน และสตาร์ทอัพ (Startup) เป็นต้น
3. นำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้ เช่น มีโครงการพัฒนาระบบ e-Document, e-Factoring และ Digital Marketing เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการหาลูกค้า ให้บริการที่รวดเร็ว และลดความเสี่ยงในการทำธุรกรรม เพื่อให้การบริการครอบคลุมมากขึ้น นอกจากนี้ บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับ Digital Transformation ในหลายด้าน เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีพฤติกรรมลูกค้า และลูกหน้การค้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าขีดความสามารถในการดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างสอดคล้องสถานการณ์

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

5. บริษัทฯ มีแผนพัฒนาเพิ่มความหลากหลายของการให้บริการ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้ครบวงจร จึงมีบริการเสริมเป็นสินเชื่อรูปแบบต่าง ๆ เช่น Supplier Chain Financing, สินเชื่อสำหรับผู้ส่งออก รวมถึง Revolving Credit เป็นต้น

ทั้งนี้ จุดเด่นในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ มีดังนี้

1. บริษัทฯ มีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายชัดเจน เน้นลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ ที่สามารถสอบทานความถูกต้อง ตลอดจนให้ความสำคัญกับลูกหนี้ที่มีความน่าเชื่อถือ และโอนสิทธิการรับเงิน ดังนั้น บริษัทฯ จึงมีความเสี่ยงในการเรียกเก็บหนี้ต่ำ

2. บริษัทฯ มีกลุ่มผู้ถือหุ้นที่มีความมั่นคงสูง สามารถให้การสนับสนุนทั้งในเรื่องฐานธุรกิจและแหล่งเงินทุน และนอกจากนี้ยังได้รับการสนับสนุนเป็นอย่างดีจากกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ

3. บริษัทฯ มีระบบอำนวยการสินเชื่อมาตรฐาน เชื่อถือได้ มีกระบวนการคัดกรอง พิจารณาความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ รวมทั้งมีการติดตามสถานะลูกค้าอย่างต่อเนื่อง สามารถลดความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจได้

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

5. บริษัทฯ เตรียมความพร้อมด้านเทคโนโลยี โดยการนำเทคโนโลยี ด้านอิเล็กทรอนิกส์ มาปรับใช้กับธุรกิจแพลตฟอร์ม เพื่อช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการบริการ ซึ่งเป็นทิศทางต่อไปในอนาคตของธุรกรรมทางการเงิน

6. บริษัทฯ มีบุคลากรที่มีประสบการณ์ ความรู้ และความเชี่ยวชาญในธุรกิจมานานกว่า 20 ปี สามารถให้คำแนะนำ คำปรึกษา และบริการเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม

#### • นโยบายด้านราคา

รายได้หลักของบริษัทฯ ประกอบด้วย รายได้ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ (ค่าธรรมเนียมในการเปิดวงเงินและรายได้จากค่าธรรมเนียมรับซื้อ) ทั้งนี้ การกำหนดอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมดังกล่าวข้างต้น บริษัทฯ จะพิจารณาจากปัจจัยต่าง ๆ ดังนี้

1. คุณสมบัติและฐานะการเงินของลูกค้าและผู้ค้ำประกัน ขนาดของกิจการ/ประเภทของธุรกิจ ประสบการณ์ในการดำเนินกิจการ และในธุรกิจของผู้บริหาร

2. คุณสมบัติของลูกหนี้การค้า ระยะเวลาที่ลูกหนี้การค้าได้รับเครดิตจากลูกค้า ฐานะการเงินของลูกหนี้

3. ต้นทุนการดำเนินงานอื่น ๆ เช่น ต้นทุนในการบริหารจัดการรับชำระหนี้จากลูกหนี้การค้า การจัดทำรายงานต่าง ๆ เป็นต้น

4. ต้นทุนทางการเงินของบริษัทฯ

หลักเกณฑ์ข้างต้นจะนำมาประกอบกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด และภาวะการแข่งขันในตลาด รวมทั้งความเสี่ยงในการรับชำระหนี้ รวมทั้งความยากง่ายในการบริหารจัดการเก็บหนี้ เพื่อหาอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมที่เหมาะสมเสนอให้กับลูกค้าต่อไป

● **การตลาด**

บริษัทฯ ได้มีการประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อต่าง ๆ เช่น เว็บไซต์ของบริษัทฯ แผ่นป้ายโฆษณา Digital Media และในปี 2563 บริษัทฯ มีแผนประชาสัมพันธ์ให้ครอบคลุมสื่อหลากหลายยิ่งขึ้น เพื่อเข้าถึงกลุ่มลูกค้าใหม่เพิ่มขึ้น

โดยการขอใช้บริการสินเชื่อ ลูกค้าสามารถติดต่อขอใช้บริการแพคเกจจิ้งของบริษัทฯ ได้หลายช่องทาง อาทิ ผ่านช่องทาง Digital Media (Facebook) , ลูกค้าติดต่อเข้ามายังบริษัทฯ โดยตรงตามคำแนะนำ โดยการบอกต่อกันของกลุ่มลูกค้าเดิมของบริษัทฯ จากความร่วมมือของสมาคมธุรกิจต่าง ๆ และกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ แนะนำ หรือจากการที่เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ไปเสนอบริการแก่ลูกค้าโดยตรง

**2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ**

2.3.1 แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 - 2563 เป็นดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

แหล่งที่มาของเงินทุน	2563		2562		2561	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น	1,523,000	69.96	1,852,000	72.44	1,817,000	72.60
หนี้สินหมุนเวียน	113,112	5.20	161,966	6.34	148,969	5.95
หนี้สินไม่หมุนเวียน	19,486	0.90	14,120	0.55	10,429	0.42
รวมหนี้สิน	1,655,598	76.06	2,028,086	79.33	1,976,399	78.97
ส่วนของผู้ถือหุ้น	521,239	23.94	528,378	20.67	526,220	21.03
<b>รวม</b>	<b>2,176,837</b>	<b>100.00</b>	<b>2,556,464</b>	<b>100.00</b>	<b>2,502,619</b>	<b>100.00</b>

แหล่งที่มาของเงินทุนในปี 2563 มีสัดส่วนมาจากส่วนของผู้ถือหุ้นร้อยละ 24 และมาจากส่วนของหนี้สิน ร้อยละ 76 โดยแหล่งเงินทุนของบริษัทฯมาจากเงินกู้จากสถาบันการเงินในประเทศ ซึ่งเป็นวงเงินเบิกเกินบัญชีและวงเงินกู้ยืมระยะสั้นรวม 1,523 พันล้านบาท

สำหรับการจัดหาเงินทุนในอนาคต บริษัทฯ มีนโยบายจัดหาเงินทุนให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์การใช้เงิน โดยคำนึงถึงต้นทุนของเงินทุนที่ระดมได้ และระยะเวลาการชำระคืนที่สอดคล้องกับระยะเวลาการให้สินเชื่อแพคเกจจิ้ง

2.3.2 นโยบายการให้สินเชื่อ

2.3.2.1 บริษัทฯ มีนโยบายการให้สินเชื่อโดยเน้นคุณภาพของลูกค้าและลูกหนี้เป็นสำคัญ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ในการให้สินเชื่อ ดังนี้

**การกำหนดวงเงินสินเชื่อ**

บริษัทฯ มีการพิจารณากำหนดวงเงินสินเชื่อใน 2 ลักษณะ ได้แก่

❖ **วงเงินลูกค้า (Client Credit Line)** หมายถึง วงเงินสูงสุดที่กำหนดให้ผู้กู้แต่ละราย สามารถกู้ยืมได้ และเมื่อภาระหนี้ลดลงแล้ว ผู้กู้สามารถกลับมาใช้ใหม่ได้ ทั้งนี้ ในการกำหนดวงเงินดังกล่าว บริษัทฯ จะพิจารณาจากยอดขายของลูกค้า ระยะเวลา เครดิตการค้า คุณภาพของผลการติดต่อระหว่างลูกค้าและลูกหนี้ เอกสารที่รับซื้อฐานะกิจการของลูกค้า และความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าและลูกหนี้ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ใช้ระบบ Credit Rating เป็นเครื่องมือในการพิจารณาอนุมัติวงเงินเพื่อการบริหารความเสี่ยงและการอำนวยความสะดวกมีประสิทธิภาพมากขึ้น นอกจากนี้ บริษัทฯ มีนโยบายในการกำหนด

Single Lending Limit และ Single Lending Group สำหรับลูกค้า และได้นำไปปฏิบัติเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง และการกระจายฐานลูกค้าที่มีความเหมาะสมกับโครงสร้างเงินทุนของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ จะพิจารณาความเสี่ยงแล้วแต่กรณี โดยให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณา

❖ **วงเงินลูกหนี้ (Customer Credit Line)** หมายถึง วงเงินสูงสุดของลูกหนี้ แต่ละรายที่ผู้กู้รายเดียวหรือหลายราย สามารถนำสิทธิในการรับชำระเงินค่าสินค้าและบริการมาขายลดได้ ทั้งนี้ ในการพิจารณาวงเงินของลูกหนี้ บริษัทฯ จะวิเคราะห์จากฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของลูกหนี้รวมทั้งประวัติการชำระหนี้ และเนื่องจากกลุ่มลูกหนี้ส่วนใหญ่เป็นกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ ในขณะที่วงเงินลูกหนี้ต่อรายและต่อกลุ่ม ในปัจจุบันยังอยู่ในระดับที่ไม่สูงมากเมื่อเปรียบเทียบกับฐานะกิจการของลูกหนี้แต่ละราย ประกอบกับบริษัทฯ ไม่มีนโยบายในการปล่อยสินเชื่อที่เน้นลูกหนี้รายใดรายหนึ่งเป็นสำคัญ ดังนั้น การกำหนดวงเงินลูกหนี้ต่อรายและต่อกลุ่ม จึงกำหนดเพื่อใช้เป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงเท่านั้น โดยบริษัทฯ ไม่มีนโยบายในการกำหนด Single Lending Limit และ Single Lending Group สำหรับลูกหนี้

### การกำหนดอำนาจในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อ

การพิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อต้องผ่านการพิจารณาและอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และเป็นไปตามนโยบายสินเชื่อของบริษัทฯ ที่กำหนดไว้ โดยได้กำหนดกรอบอำนาจในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อ

#### 2.3.2.2 ยอดลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้

(1) ยอดลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้ คือ การที่ลูกค้าโอนสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้จากลูกหนี้ให้แก่บริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มียอดหนี้รวมทั้งสิ้น 2,408 ล้านบาท โดยลูกค้ารายใหญ่ 10 อันดับแรกตามยอดหนี้คงค้างมีจำนวน 652 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.06 โดยสัดส่วนลูกค้ารายใหญ่ 10 อันดับแรกตามยอดหนี้คงค้างในระหว่างปี 2561 ถึงปี 2563 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ลูกค้า	2563		2562		2561	
	ยอดหนี้คงค้าง	ร้อยละ	ยอดหนี้คงค้าง	ร้อยละ	ยอดหนี้คงค้าง	ร้อยละ
10 อันดับแรก	652	27.06	860	27.44	857	29.56
ส่วนที่เหลือ	1,756	72.94	2,219	72.06	2,041	70.44
ณ 31 ธันวาคม	2,408	100.0	3,080	100.00	2,898	100.00
จำนวนราย	420		445		435	

(2) การกระจุกตัวของยอดลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้แต่ละประเภทธุรกิจเนื่องจากบริษัทฯ มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของลูกหนี้ โดยการทบทวนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งการติดตามผลการติดต่อระหว่างลูกค้าและลูกหนี้อย่างใกล้ชิด เพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนเงื่อนไขการให้สินเชื่อได้ทันเวลาที่ โดยยอดหนี้คงค้างของลูกค้าแยกตามประเภทธุรกิจ 3 อันดับแรก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ได้แก่ อาหารและเครื่องดื่ม, กลุ่มอุปกรณ์ชิ้นส่วนรถยนต์และชิ้นส่วนโลหะ, กลุ่มธุรกิจบริการ



2.3.2.3 ยอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

บริษัทฯ มียอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 274.31 ล้านบาท

(หน่วย: ล้านบาท)

	2563	2562	2561
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	169.19	53.12	41.79
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม – สุทธิ	75.64	9.16	27.28
<b>รวม</b>	<b>244.83</b>	<b>62.28</b>	<b>69.07</b>

บริษัทฯ มีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมสุทธิหลังหักค่าสำรองเผื่อหนี้สูญจำนวน 244.83 ล้านบาท ณ วันที่

31 ธันวาคม 2563

### 3. ปัจจัยความเสี่ยง

การดำเนินธุรกิจแพลตฟอร์ม เป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงโดยตรง ความสามารถในการบริหารความเสี่ยงจึงเป็นปัจจัยสำคัญต่อความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

ในปี 2555 บริษัทฯ ได้จัดตั้งสำนักบริหารความเสี่ยงเพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจ เพื่อวิเคราะห์และติดตามดูแลการดำเนินการให้เป็นไปตามแผนงาน และบริหารความเสี่ยงในการปฏิบัติงาน ให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อ เพื่อช่วยให้ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นมีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ และควบคุมให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

นอกจากบริหารความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อแล้ว บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงภายใต้การเปลี่ยนแปลงที่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก โดยถือว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นองค์ประกอบที่สำคัญของทุกกระบวนการในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และจะต้องมีความเชื่อมโยงกันทุกระดับ และถือเป็นหน้าที่รับผิดชอบของทุกหน่วยงานในการจัดการและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

การลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ผู้ลงทุนควรพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงหลักที่เกิดจากลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งนี้ นอกเหนือจากปัจจัยความเสี่ยงที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ อาจมีความเสี่ยงอื่น ๆ ซึ่งบริษัทฯ ไม่อาจทราบได้ในขณะนี้ หรือเป็นความเสี่ยงที่บริษัทฯ พิจารณาในขณะนี้ว่าไม่มีผลกระทบในสาระสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ดังนั้นในการลงทุนผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาอย่างรอบคอบ โดยปัจจัยความเสี่ยง สามารถจำแนกได้ดังนี้

#### 1. โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยง

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

ในปี 2562 เพื่อให้มีกระบวนการภายในบริษัทฯ ในการพิจารณาข้อเท็จจริง เมื่อพบว่ามีการกระทำความผิด หรือข้อผิดพลาดใด ๆ ที่ทำให้เกิดความเสียหายแก่บริษัทฯ จึงได้แบ่งฝ่ายบริหารความเสี่ยงออกเป็น 2 ด้าน ได้แก่ ด้านสินเชื่อ และด้านปฏิบัติการ โดยเริ่มดำเนินการตั้งแต่ปี 2563 ดังนั้น สายงานบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้ ประกอบด้วย 4 ฝ่ายงาน คือ

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

#### 2. กระบวนการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ บริหารความเสี่ยงผ่านทางกระบวนการสำคัญ 3 ด้าน คือ

1. การระบุความเสี่ยง บริษัทฯ จำแนกความเสี่ยงหลัก ที่อาจเกิดขึ้นออกเป็น 7 ด้าน คือ
  - 1.1 ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ
  - 1.2 ความเสี่ยงจากการจัดหาแหล่งเงินทุนเพื่อการขยายสินเชื่อ
  - 1.3 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้า และลูกหนี้รายใหญ่
  - 1.4 ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย
  - 1.5 ความเสี่ยงจากภาวะการแข่งขัน
  - 1.6 ความเสี่ยงจากการที่บริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 50 ของทุนจดทะเบียน
  - 1.7 ความเสี่ยงทางด้านปฏิบัติการ

## 2. การติดตามและควบคุมความเสี่ยง

บริษัทฯ มีการจัดให้มีระบบการเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning Signs) สำหรับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ เพื่อเป็นหนึ่งในเครื่องมือที่ช่วยตรวจหาลูกค้าที่มีแนวโน้มว่าอาจมีผลประกอบการหรือคุณภาพที่เสื่อมถอย ประกอบกับบริษัทฯ มีนโยบายในการทบทวนวงเงินสินเชื่อของลูกค้าและลูกหนี้ทุกปี เพื่อดูแนวโน้มผลการดำเนินงานของลูกค้า และลูกหนี้ว่ามีคุณภาพที่ดีขึ้นหรือเสื่อมถอยลง เพื่อเป็นแนวทางในการควบคุมดูแลการใช้วงเงินของลูกค้าและลูกหนี้ต่อไป

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีการจัดทำนโยบายและระเบียบปฏิบัติงาน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงของ บริษัทฯ ได้แก่

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

## 3. การรายงานความเสี่ยง

บริษัทฯ มีการรายงานสถานะของความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ตลอดจนการดำเนินการต่าง ๆ ที่ได้ดำเนินการไปแล้ว และกำลังจะดำเนินการไปยังผู้ที่เกี่ยวข้อง และผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งมีการรายงานผลการติดตามแก้ไขหนี้ ต่อคณะกรรมการบริหาร เป็นประจำทุกเดือน

### 3. ปัจจัยความเสี่ยงหลัก

#### 3.1 ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ

ในการดำเนินธุรกิจแพคตอริง จะมีผู้ที่เกี่ยวข้อง 3 ฝ่าย คือ

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

โดยลูกค้าจะทำการโอนสิทธิการรับชำระเงินในหนี้ให้แก่บริษัทแพคเตอร์ ดังนั้นในการวิเคราะห์ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อของบริษัทฯ จึงต้องพิจารณาทั้งความเสี่ยงด้านของลูกหนี้ และลูกค้า ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อของธุรกิจแพคตอริงประกอบด้วย

ก. ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า/ลูกหนี้ บริษัทแพคเตอร์ในฐานะผู้รับโอนสิทธิรับเงินค่าสินค้าจากลูกค้า (ผู้ขายสินค้า) เมื่อถึงกำหนดระยะเวลาชำระค่าสินค้า หากไม่สามารถเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ (ผู้ซื้อสินค้า) ได้ บริษัทแพคเตอร์สามารถเรียกร้องให้ลูกค้าชำระหนี้แทนได้ ยกเว้นในบางกรณีที่มีการรับแจ้งโอนสิทธิเรียกร้องแบบไม่มีเงื่อนไข เช่น การรับโอนสิทธิเรียกร้องแบบไม่มีสิทธิไล่เบี้ยจากลูกค้า (Without Recourse) ดังนั้น บริษัทแพคเตอร์ จึงต้องพิจารณาฐานะกิจการของทั้งลูกค้าและลูกหนี้เป็นสำคัญ ซึ่งบริษัทฯ มีระบบข้อมูลการบริหารสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพ ทำให้สามารถดูแลทบทวนสถานะของลูกค้าและลูกหนี้ได้อย่างรวดเร็วโดยมีการติดตามรายงานหนี้คงค้างอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งช่วยให้บริษัทฯ สามารถทราบปัญหา และแก้ไขปัญหาได้อย่างรวดเร็วในกรณีที่ลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังเน้นการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีฐานะทางการเงินมั่นคง และให้ความร่วมมือในการตอบรับการโอนสิทธิ โดยเฉพาะอย่างยิ่งลูกหนี้ในกลุ่มห้างสรรพสินค้า และธุรกิจค้าปลีกที่มีเครดิตดี และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบมูลหนี้ก่อนการรับซื้อได้ ซึ่งสามารถลดความเสี่ยงด้านสินเชื่อลงได้อย่างมากใน

อดีตที่ผ่านมาในปี 2561 , 2562 และในปี 2563 บริษัทฯ มีหนี้สินที่จัดชั้นสงสัยจะสูญ (ค้างชำระมากกว่า 6 เดือน) จำนวนเพียงร้อยละ 3.07, 2.95 และ 4.07 ของจำนวนลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการชำระหนี้ทั้งหมดตามลำดับ

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

ทั้งนี้ ทางบริษัทฯ มีการจัดทำเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ คือ Credit scoring ซึ่งเป็นเครื่องมือในการกลั่นกรองและแยกแยะระดับความเสี่ยงของทั้งลูกค้าและลูกหนี้

### 3.2 ความเสี่ยงจากการจัดหาแหล่งเงินทุนเพื่อการขยายสินเชื่อ

เนื่องจากธุรกิจแพคตอริงเป็นการให้สินเชื่อระยะสั้นโดยเฉลี่ยไม่เกิน 180 วัน ดังนั้นแหล่งเงินทุนสำหรับธุรกิจจึงควรเป็นแหล่งเงินทุนระยะสั้น ปัจจุบันบริษัทฯ มีสถาบันการเงินที่ให้ความสนับสนุนในด้านการเงินหลายแห่ง โดยมีวงเงินรวมทั้งสิ้นกว่า 2,740 ล้านบาท ทั้งนี้วงเงินดังกล่าวประกอบด้วยวงเงินเบิกเกินบัญชี และวงเงินกู้ยืมระยะสั้น ซึ่งอาจมีความเสี่ยงในการถูกเรียกให้ชำระคืนเงินก่อนการได้รับชำระหนี้คืนได้ อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ได้มีการบริหารสภาพคล่องเพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวโดยการกักเงินให้มีระยะเวลาที่สอดคล้องกับระยะเวลาในการรับซื้อลูกหนี้ เนื่องจากลูกหนี้ส่วนใหญ่เป็นกลุ่ม Modern Trade ซึ่งมีวันกำหนดชำระที่แน่นอน ทำให้บริษัทฯ สามารถบริหารสภาพคล่องได้อย่างมีประสิทธิภาพ และมีความยืดหยุ่นมากขึ้นในเรื่องของแหล่งเงินทุนในการปล่อยสินเชื่อในอนาคต ณ สิ้นปี 2561, 2562 และ 2563 บริษัทฯ มีสัดส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น เท่ากับ 3.75 , 3.84 และ 3.18 เท่า ตามลำดับ

### 3.3 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้า และลูกหนี้รายใหญ่

สำหรับการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่ ในปี 2562 และในปี 2563 บริษัทฯ มีสัดส่วนรายได้จากลูกค้า 10 รายแรก คิดเป็นร้อยละ 25.12 และ 25.48 ของรายได้รวมของบริษัทฯ ตามลำดับ ซึ่งบริษัทฯ มีการพึ่งพิงกลุ่มลูกค้าในกลุ่มธุรกิจอุตสาหกรรมอาหารและเครื่องดื่มเป็นหลัก โดย ณ สิ้นปี 2562 บริษัทฯ มีมูลค่ายอดคงค้างของลูกค้าในกลุ่มอุตสาหกรรมดังกล่าว (2 รายจากลูกค้า 10 รายแรก) ทั้งสิ้น 154.40 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.93 ของสัดส่วนยอดลูกค้าคงค้าง และมีมูลค่ายอดคงค้างของลูกค้าในกลุ่มอุตสาหกรรมดังกล่าว (3 รายจากลูกค้า 10 รายแรก) ทั้งสิ้น 240.45 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 9.98 ของสัดส่วนลูกค้าคงค้างสำหรับสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2563

สำหรับการพึ่งพิงลูกหนี้รายใหญ่ ในปี 2562 และในปี 2563 บริษัทฯ มีมูลค่ายอดคงค้างของลูกหนี้ 10 รายแรก คิดเป็นร้อยละ 42.96 และ 39.54 ของยอดคงค้างของลูกหนี้อรวม ตามลำดับ ซึ่งลูกหนี้ดังกล่าวส่วนใหญ่มาจากกลุ่มลูกหนี้ในอุตสาหกรรมค้าปลีกและค้าส่ง โดยบริษัทฯ มีมูลค่ายอดคงค้างของลูกหนี้กลุ่มดังกล่าว (2 รายจากลูกหนี้ 10 รายแรก) ทั้งสิ้น 521.73 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 16.67 ของสัดส่วนลูกหนี้คงค้างสำหรับสิ้นสุดปี 2562 และมีมูลค่า ( 4 รายจากลูกหนี้ 10 รายแรก) 571.81 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 23.74 ของสัดส่วนยอดหนี้คงค้างสำหรับสิ้นสุดปี 2563 และบริษัทฯ มีการพึ่งพิง

ลูกหนี้รายใหญ่รายหนึ่งซึ่งอยู่ในธุรกิจค้าปลีก ซึ่งมียอดคงค้างคิดเป็นร้อยละ 12.51 และ 11.50 ของยอดคงค้างของลูกหนี้ ณ สิ้นสุดปี 2562 และสิ้นสุดปี 2563 ตามลำดับ

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีนโยบายในการดำเนินธุรกิจ โดยการกำหนดลูกค้านุ่มเป้าหมายที่มีขนาดกลาง และขนาดเล็กให้เพิ่มมากขึ้น สำหรับกลุ่มลูกหนี้บริษัทฯ มีนโยบายในการดำเนินธุรกิจโดยให้ความสำคัญกับกลุ่มลูกหนี้ที่มีฐานะการเงินที่มั่นคง หรือมีประวัติการชำระหนี้ที่ดี ตลอดจนให้ความร่วมมือในการตอบรับการโอนสิทธิเรียกร้อง ซึ่งเป็นฐานธุรกิจที่สำคัญ ทำให้ยังคงมีการระงับตัวของลูกหนี้อยู่ในอนาคต

### 3.4 ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ซึ่งเป็นต้นทุนหลักของบริษัทฯ แปรผันตามภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาด และมีผลต่อการกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่คิดกับลูกค้าและความสามารถในการแข่งขันกับคู่แข่งในตลาด การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจึงอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้มีมาตรการในการลดความเสี่ยงดังกล่าวโดยการจัดหาแหล่งเงินกู้ยืมกับเงินให้กู้จากการโอนสิทธิเรียกร้องให้มีความสอดคล้องกัน เพื่อให้บริษัทฯ สามารถรักษาสวนต่าง (Spread) เฉลี่ยสะสมของอัตราดอกเบี้ยไว้ได้ตามนโยบายของบริษัทฯ รวมถึงวิเคราะห์ระยะเวลาการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้และเงินกู้ยืมประเภทเผื่อเรียก และประเภทมีระยะเวลา 1 ถึง 3 เดือน และบริษัทฯ ยังสามารถปรับอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกค้าได้ในกรณีอัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลง ซึ่งทำให้บริษัทฯ มีความยืดหยุ่นในการปรับตัวในภาวะที่อัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน ดังนั้น ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ยจึงไม่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างเป็นทางการที่สำคัญ

### 3.5 ความเสี่ยงจากภาวะการแข่งขัน

ปัจจุบันมีบริษัทและธนาคารที่ประกอบธุรกิจแพคตอริงและธุรกิจใกล้เคียงในประเทศไทยประมาณ 15 ราย โดยแต่ละรายต่างมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าที่แตกต่างกัน ซึ่งการแข่งขันมีผลต่อส่วนต่าง (Spread) ของอัตราดอกเบี้ยบ้างแต่ส่งผลให้อัตราการขยายตัวของสินเชื่อเพิ่มขึ้น เนื่องจากทำให้ผู้ประกอบการรู้จักและเข้าใจธุรกิจแพคตอริงและสนใจเข้ามาใช้บริการมากขึ้น สำหรับบริษัทฯ มุ่งเน้นการให้บริการแพคตอริงภายในประเทศเพียงอย่างเดียว โดยเน้นกลุ่มลูกค้าอุตสาหกรรมขนาดกลางและขนาดย่อมที่เป็น Supplier ของกลุ่มลูกหนี้ในระบบค้าปลีกและค้าส่งสมัยใหม่ (Modern Trade) ซึ่งบริษัทฯ มีความชำนาญเป็นหลัก ได้แก่ กลุ่มห้างสรรพสินค้ารายใหญ่ ซูเปอร์มาร์เก็ต รวมทั้งร้านสะดวกซื้อต่าง ๆ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ที่ให้ความร่วมมือในการตอบรับการแจ้งโอนสิทธิการรับเงินและให้ความร่วมมือในการตรวจสอบมูลหนี้ก่อนที่บริษัทฯ จะรับซื้อ อันเป็นการช่วยลดความเสี่ยงให้แก่บริษัทฯ ปัจจุบันดังกล่าวข้างต้นทำให้บริษัทฯ มีจุดเด่นในการให้บริการ ประกอบกับบริษัทฯ มีความใกล้ชิดกับลูกค้า มีสัมพันธภาพที่ดี มีข้อมูลเพียงพอที่จะให้คำปรึกษาหรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจของลูกค้า มีระบบข้อมูลการบริหารสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพ มีต้นทุนการดำเนินงานที่ต่ำ ทำให้บริษัทฯ มีความโดดเด่นในด้านความสามารถในการแข่งขัน

### 3.6 ความเสี่ยงจากการที่บริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 50 ของทุนจดทะเบียน

เนื่องจากบริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่คือ บริษัท ไร่ฟ้า แพลคตอริง จำกัด (มหาชน) ซึ่งถือหุ้นในบริษัทจำนวน 1,144,751,099 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 71.55 ของทุนชำระแล้วของบริษัทฯ และ บริษัท ชัมมิท คอร์ปอเรชั่น จำกัด ซึ่งมีผู้ถือหุ้นกลุ่มเดียวกับ บริษัท ไร่ฟ้า แพลคตอริง จำกัด (มหาชน) คือ ตระกูลจุฬารัตน์ ถือหุ้นในบริษัทฯ จำนวน 46,672,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 2.92 ของทุนชำระแล้วของบริษัทฯ ทำให้สามารถที่จะควบคุมการลงมติผู้ถือหุ้นเกือบทั้งหมดในเรื่องสำคัญ ต่าง ๆ ได้ เช่น การแต่งตั้งกรรมการ หรือการขอมติในเรื่องอื่นที่ต้องใช้เสียงส่วนใหญ่ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนั้น ผู้ถือหุ้นรายอื่น ๆ อาจไม่สามารถถ่วงดุลกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ได้ (ข้อมูลรายชื่อผู้ถือหุ้นจากบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2563)

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้แต่งตั้งกรรมการที่เป็นกรรมการอิสระจำนวน 5 ท่าน ซึ่งทั้ง 3 ท่านเป็นกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ตรวจสอบ และพิจารณาเพื่อให้รายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ อีกทั้งยังทำให้การบริหารของบริษัทฯ มีความโปร่งใสและตรวจสอบได้

### 3.7 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ในปี 2563 บริษัทฯ ยังคงพัฒนาระบบงานของบริษัทฯ เป็นระบบ Core System ซึ่งระบบดังกล่าวทำให้การดำเนินการต่าง ๆ ภายในบริษัทฯ มีความถูกต้องรัดกุม รวดเร็วมากขึ้น ลดความผิดพลาดที่เกิดจาก Human Error และสามารถตรวจสอบความผิดปกติของข้อมูลได้ทันเหตุการณ์

#### 4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ตามมูลค่าทางบัญชีสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีรายละเอียดดังนี้

##### 4.1 สัญญาเช่า (อาคาร)

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

บริษัทฯ ได้มีการทำสัญญาเช่า เพื่อใช้ในการประกอบกิจการดังนี้

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

- เช่าพื้นที่อาคารชั้น 17 เนื้อที่รวม 596.63 ตารางเมตร เป็นระยะเวลาทั้งสิ้น 1 ปี 10 เดือน โดยบอกเลิกสัญญาไม่ได้ (อัตราค่าเช่าพื้นที่และค่าบริการส่วนกลางสำหรับปี 2563 จำนวน 372,666.13 บาทต่อเดือน ระยะเวลา 6 เดือน เป็นเงินรวม 2,235,996.79 บาท ต่อ ปี)

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

- รถยนต์ ยี่ห้อ Toyota รุ่น Vios 1.5 High จำนวน 3 คัน เป็นระยะเวลาทั้งสิ้น 4 ปี โดยบอกเลิกสัญญาไม่ได้ (อัตราค่าเช่าเดือนละ 44,940.00 เป็นเงินรวม 539,280 บาทต่อปี)
- รถยนต์ ยี่ห้อ Toyota รุ่น Altis 1.6 G A/T จำนวน 2 คัน เป็นระยะเวลาทั้งสิ้น 4 ปี โดยบอกเลิกสัญญาไม่ได้ (อัตราค่าเช่าเดือนละ 33,812.00 เป็นเงินรวม 405,744 บาทต่อปี)

ทั้งนี้ ในปี 2563 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการเช่าพื้นที่สำนักงานเพื่อประกอบธุรกิจเป็นเงินทั้งสิ้น 6,246,231.43 บาท และค่าใช้จ่ายในการเช่ารถยนต์เพื่อประกอบธุรกิจเป็นเงินทั้งสิ้น 945,024.00 บาท

#### 4.2 อุปกรณ์ - สำนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีสินทรัพย์อุปกรณ์ ประกอบด้วยรายการดังนี้

รายการ	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ (ล้านบาท)	ภาวะผูกพัน (พันบาท)
1. เครื่องคอมพิวเตอร์	เป็นเจ้าของ	0.56	-
2. เครื่องตกแต่งและติดตั้งสำนักงาน	เป็นเจ้าของ	0.30	-
3. อุปกรณ์สำนักงาน	เป็นเจ้าของ	0.21	-
4. ยานพาหนะ	เป็นเจ้าของ	0.32	-
5. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - โปรแกรมคอมพิวเตอร์	เป็นเจ้าของ	8.31	-
6. สิทธิการเช่า	เป็นเจ้าของ	8.02	-
<b>รวม</b>		<b>17.72</b>	<b>-</b>

#### 4.3 ยอดลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้

(รายละเอียดตามที่ปรากฏในหัวข้อ 2.3.2.2 อยู่ในส่วนที่ 1 หน้า 14)

#### 4.4 ยอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

(รายละเอียดตามที่ปรากฏในหัวข้อ 2.3.2.3 อยู่ในส่วนที่ 1 หน้า 15)



## 5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ ไม่ได้เป็นคู่ความหรือคู่กรณี ในคดีดังต่อไปนี้

1. คดีที่อาจมีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของบริษัทฯ (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 17 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	: ธุรกิจแฟคตอริง หรือการให้บริการเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้นโดยการรับซื้อลด ลูกหนี้การค้า โดยการรับโอนสิทธิเรียกร้องในการรับเงิน
เลขทะเบียนบริษัท	: 0107547000141
เว็บไซต์	: www.airafactoring.co.th
โทรศัพท์	: 0 2657 6222
โทรสาร	: 0 2657 6244, 0 2657 6245
ทุนจดทะเบียน	: 400,000,000 บาท
ทุนที่เรียกชำระแล้ว	: 400,000,000 บาท
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น	: 0.25 บาทต่อหุ้น
จำนวนหุ้นสามัญ	: 1,600,000,000 หุ้น

### 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  
นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 หรือ  
นายยงยุทธ เลิศสุรพิบูล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6770 หรือ  
นางนิสากร ทรงมณี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5035

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทส์ 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

-ไม่มี-

## ส่วนที่ 2: การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

### 7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

#### 7.1 จำนวนทุนจดทะเบียน และทุนชำระแล้ว

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

#### 7.2 ผู้ถือหุ้น

รายชื่อกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ 10 รายแรก ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2563

รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	ร้อยละ (ของจำนวนหุ้นทั้งหมด)
1. บริษัท ไอระา แพลคตอริง จำกัด (มหาชน)	1,144,751,099	71.55
2. นายกุลวุฒิ วิรัตน์มาลี	89,107,700	5.57
3. นายณัฐพล จุฬางกูร	78,631,100	4.91
4. บริษัท ชัมมิท คอร์ปอเรชั่น จำกัด	46,672,000	2.92
5. นางปิยะพร วิชิตพันธุ์	42,578,000	2.66
6. นายวิวัฒน์ คงคาสัย	40,000,000	2.50
7. นายทวีฉัตร จุฬางกูร	39,331,400	2.46
8. นายณที รงค์รัตนกุล	17,217,400	1.08
9. นายคุณากร เมฆใจดี	16,000,000	1.00
10. นายภูษงค์ วิรัตน์มาลี	11,146,700	0.70
<b>รวม</b>	<b>1,525,435,399</b>	<b>95.35</b>
<b>ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ</b>	<b>74,564,601</b>	<b>4.65</b>
<b>รวมจำนวนหุ้น</b>	<b>1,600,000,000</b>	<b>100.00</b>

#### ข้อจำกัดการถือหุ้นของชาวต่างชาติ

ผู้ถือหุ้นที่เป็นชาวต่างชาติสามารถถือครองหุ้นของบริษัทฯ รวมกันได้ไม่เกินร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว โดย ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2563 มีหุ้นของบริษัทที่ถือครองโดยชาวต่างชาติคิดเป็นร้อยละ 0.00001 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด

#### 7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

-ไม่มี-

#### 7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในแต่ละปีในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิภายหลังจากหักเงินสำรองต่าง ๆ ตามที่ได้กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ และตามกฎหมาย และหากไม่มีเหตุจำเป็นอื่นใดที่การจ่ายเงินปันผลนั้นมีผลกระทบต่อการดำเนินงานปกติของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

#### รายละเอียดการจ่ายเงินปันผลของบริษัทในระยะเวลาที่ผ่านมา 3 ปีย้อนหลัง

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	ปี 2562	ปี 2561	ปี 2560
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	42.15	48.92	53.27
จำนวนหุ้น (ล้านหุ้น)	1,600	1,600	1,600
เงินปันผลจ่าย			
- เงินปันผลระหว่างกาล (บาท/หุ้น)	0.025	0.03	0.022
- เงินปันผลประจำปี	-	-	0.0125
จำนวนเงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	40.00	48.00	44.00
สัดส่วนการจ่ายเงินปันผลเทียบกับกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	94.90	98.12	82.60

## 8. โครงสร้างการจัดการ

### 8.1 คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย

โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีรายละเอียดดังนี้

ชื่อ	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการสินเชื่อ
1. นายสรสิทธิ์ สุนทรเกศ	<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 งามเศรษฐีมาศ	<input checked="" type="checkbox"/>	-	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	-
8. นางนงลักษณ์ จันทรสุมปิติ	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-	-	<input checked="" type="checkbox"/>
9. พลเรือเอกนवल ดำรงพงศ์ <sup>(1)</sup>	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-	-	-
10. นายอัศววิทย์ สุกใส	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
11. นายชานนท์ ไชติวิจิตร	-	-	-	<input checked="" type="checkbox"/>	-
12. นายสุทธิพร ตัณฑทิกุล	-	-	-	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
13. นายวัฒน์นะ สร้างวงศ์ใหม่ <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	<input checked="" type="checkbox"/>
14. นายวิรุฒ ดำนอธิตคม <sup>(3)</sup>	-	-	-	-	<input checked="" type="checkbox"/>
15. นายวุฒิมิภูมิ จุฬางกูร <sup>(1)</sup>	-	-	-	-	-
16. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม <sup>(3)</sup>	-	-	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>10</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>5</b>	<b>6</b>

ประธาน  กรรมการ

โดยมีนางสาววัชรภา อรุณ เป็นเลขานุการบริษัท

หมายเหตุ:

(1) พลเรือเอกนवल ดำรงพงศ์ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ และกรรมการอิสระ แทนนายวุฒิมิภูมิ จุฬางกูร ที่ลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2563 เมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2563

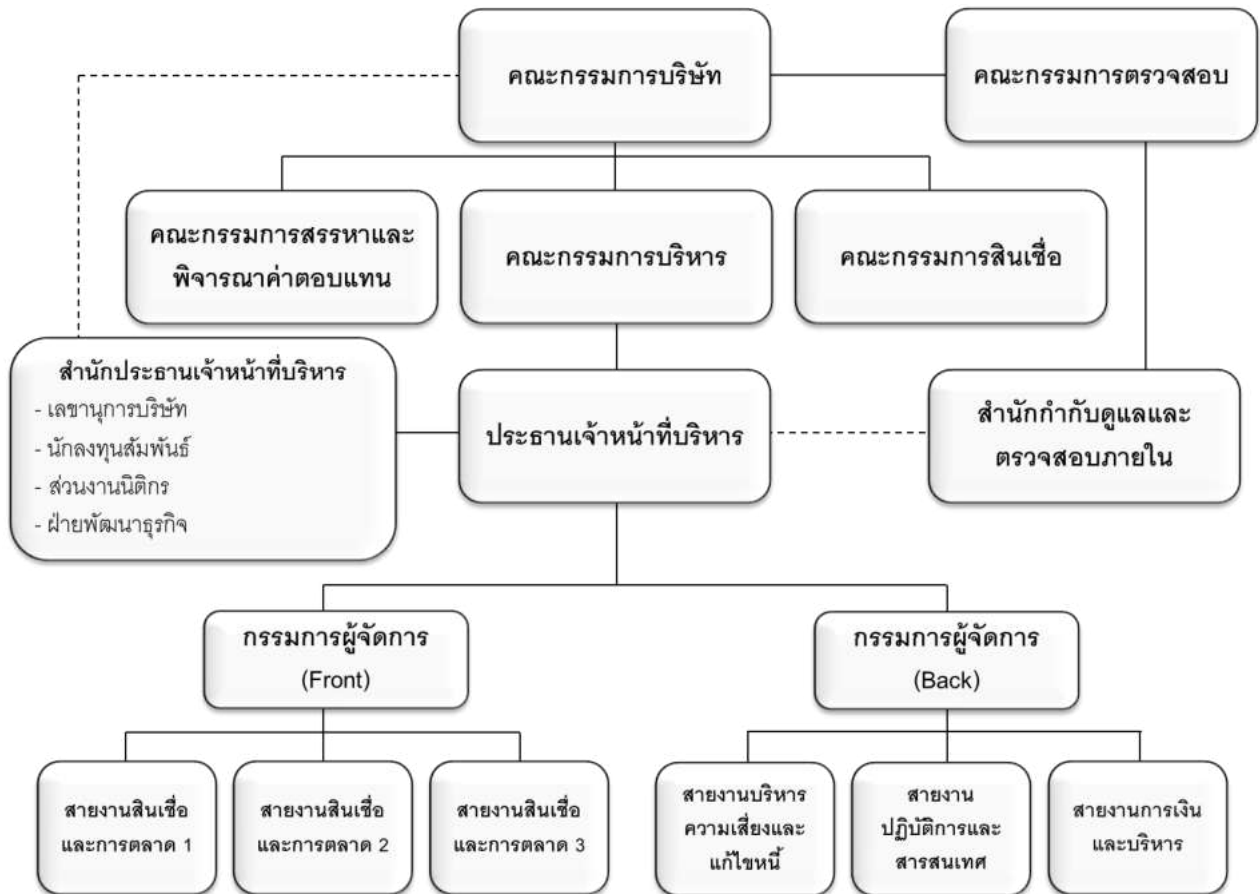
(2) นายวัฒน์นะ สร้างวงศ์ใหม่ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการสินเชื่อ โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2563 เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2563

(3) นายวิรุฒ ดำนอธิตคม ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการสินเชื่อ แทนนางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม ซึ่งครบวาระ โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2563 เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2563

ทั้งนี้ กรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัทฯ ประกอบด้วย นางนลินี งามเศรษฐมาศ นางลดาวัลย์ ธนะธนิต นางนงลักษณ์ จันทรสมบัติ และนายอัศววิทย์ สุกใส กรรมการสองในสี่คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

## 8.2 ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีโครงสร้างองค์กร ดังนี้



ผู้บริหารของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายอัศววิทย์ สุกใส	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นางพรพิไล บุราสัย	กรรมการผู้จัดการ
3. นายพัทธ์วุฒิ วีระประดิษฐ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานการเงินและบริหาร
4. นายพิภพ จีรวงศกร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานปฏิบัติการและสารสนเทศ
5. นายพีรยสิทธิ์ เกตุฉัตร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานบริหารความเสี่ยงและแก๊ซหั่น
6. นายวุฒิพงษ์ อนุรัตน์ธาดา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานสินเชื่อและการตลาด 1

## 9. การกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัท ไรฟา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ได้ตระหนักและให้ความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) ที่ช่วยส่งเสริมให้บริษัทฯ และสังคมสามารถเติบโตไปด้วยกันได้อย่างยั่งยืน รวมทั้งยังเป็นการเสริมสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้น ลูกค้า ลูกหนี้ คู่แข่งขัน คู่ค้า พนักงาน และสังคม เป็นต้น

บริษัทฯ เชื่อมั่นว่าการมีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณธุรกิจ เป็นพื้นฐานที่สำคัญในการเสริมสร้างและยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทฯ จึงได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกำหนดจรรยาบรรณธุรกิจไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยได้รับความเห็นชอบและผ่านการทบทวนจากคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปี ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้เผยแพร่ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณธุรกิจให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานได้รับทราบและถือปฏิบัติ ตามอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้เผยแพร่ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณธุรกิจ ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ [www.airafactoring.co.th](http://www.airafactoring.co.th) ภายใต้หัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์”

ในปี 2563 บริษัทฯ ได้รับการประเมินการกำกับดูแลกิจการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ร้อยละ 90 สูงขึ้นกว่าปีก่อนที่อยู่ที่ 87 และอยู่ในระดับ 5 ดาว ซึ่งถือว่าอยู่ในเกณฑ์ดีเลิศ สูงขึ้นกว่าปีก่อนอยู่ในระดับ 4 ดาว และ บริษัทฯ ได้รับคะแนนการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ร้อยละ 100 นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีการทบทวนและยึดหลักปฏิบัติตามนโยบายและหลักการกำกับดูแลกิจการครอบคลุมเนื้อหาทั้ง 5 หมวด ได้แก่ หมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น หมวดการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม หมวดบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย หมวดการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส และหมวดความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และวางหลักปฏิบัติสำหรับคณะกรรมการ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 ที่มีจำนวน 8 ข้อหลัก ดังนี้

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

### นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ในปี 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2563 เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2563 ได้มีการพิจารณาทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ให้มีความเหมาะสม และสอดคล้องกับแนวทางของหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลบริษัทจดทะเบียน ประกอบกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 โดยมีเป้าหมายที่จะมุ่งไปสู่มาตรฐานการกำกับดูแลกิจการในระดับสากล และเพื่อให้บริษัทฯ เติบโตอย่างแข็งแกร่ง ยั่งยืนในระยะยาวต่อไป

สำหรับการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ในปี 2563 สามารถสรุปได้ดังนี้

## 1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ที่มุ่งเน้นให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิอย่างเหมาะสมและสามารถใช้สิทธิดังกล่าวได้อย่างเท่าเทียมกัน อาทิ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การรับเงินปันผล การได้รับข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ อย่างรวดเร็ว ครบถ้วนและเพียงพอ ผ่านช่องทางที่เข้าถึงได้ง่าย เป็นต้น นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นยังได้รับสิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัทฯ อาทิ การจ่ายเงินปันผล การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี การแก้ไขข้อบังคับบริษัทฯ และหนังสือบริคณห์สนธิ การอนุมัติรายการพิเศษ ( อาทิ การเพิ่มทุนหรือลดทุน การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญ การทำรายการเกี่ยวโยง เป็นต้น) โดยผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในแต่ละเรื่องตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในหนังสือบอกกล่าวการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ หลักการที่บริษัทฯ ใช้ปฏิบัติเกี่ยวกับสิทธิของผู้ถือหุ้นมีรายละเอียดตามที่ปรากฏบนเว็บไซต์ [www.airafactoring.co.th](http://www.airafactoring.co.th) ภายใต้หัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์”

### 1.1 การประชุมผู้ถือหุ้น

เนื่องด้วยสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (“COVID-19”) ในปี 2563 บริษัทฯ ได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในวันที่ 8 ตุลาคม 2563 ตามแนวทางดำเนินการในการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียนและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดยบริษัทฯ ได้ดำเนินการเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นตามกฎหมายและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

1) บริษัทฯ มีนโยบายให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลที่ชัดเจน ถูกต้อง ครบถ้วน และมีระยะเวลาเพียงพอในการพิจารณาแต่ละวาระ รวมถึงสามารถเข้าถึงรายละเอียดของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเอกสารประกอบในแต่ละวาระของการประชุมได้โดยง่าย โดยบริษัทฯ ได้มีการเผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบในแต่ละวาระ และหนังสือมอบฉันทะทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านเว็บไซต์ของ บริษัทฯ ล่วงหน้าก่อนการประชุมไม่น้อยกว่า 30 วัน และได้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบวาระการประชุม และหนังสือมอบฉันทะทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ รวมถึงรายงานประจำปี 2562 ในรูปแบบ QR Code ให้กับผู้ถือหุ้นล่วงหน้า ซึ่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประกอบด้วย วัน เวลา สถานที่ประชุม รายละเอียดวาระการประชุม พร้อมด้วยข้อเท็จจริงและเหตุผล ความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ เอกสารประกอบวาระการประชุม และเอกสารประกอบอื่น ๆ ตลอดจนรายละเอียดขั้นตอนการประชุม การออกเสียงลงคะแนน การมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ลงประกาศทางหนังสือพิมพ์ตามกฎหมาย อีกทั้งบริษัทฯ เปิดโอกาสให้กับผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์จะรับรายงานประจำปี 2562 ที่เป็นรูปเล่มติดต่อขอรับได้ที่เลขานุการบริษัท

2) บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระการประชุมและรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ ล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีผ่านช่องทางและภายใต้กฎเกณฑ์ที่กำหนดตามที่แจ้งไว้บนเว็บไซต์ของ บริษัทฯ ได้แก่ จุดหมายถึงเลขานุการบริษัท หรือ อีเมล ไปยัง [ir\\_af@airafactoring.co.th](mailto:ir_af@airafactoring.co.th) ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2562 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ทั้งนี้ ทุกวาระที่ผู้ถือหุ้นเสนอมา คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณา เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาต่อไป

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



4) บริษัทฯ อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน มีการกำหนดการประชุมในวันและเวลาทำการ โดยบริษัทฯ ได้กำหนดสถานที่จัดประชุม คือ ห้องแมนดาริน เอ ชั้นที่ 1 โรงแรมแมนดาริน ถนนพระราม 4 เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร ซึ่งสะดวกในการเดินทางและมีความพร้อมที่จะอำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้น โดยในวันประชุมบริษัทฯ เปิดให้ผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าประชุมล่วงหน้า 1 ชั่วโมงก่อนการประชุม ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จัดตั้งจุดคัดกรองบริเวณหน้าห้องประชุม และตรวจวัดอุณหภูมิของผู้ที่เข้าร่วมประชุมทุกท่านก่อนการลงทะเบียนเข้าร่วมการประชุม และได้จัดเจ้าหน้าที่ตรวจสอบเอกสารการเข้าร่วมประชุมและจุดลงทะเบียน มีการลงทะเบียนด้วยระบบบาร์โค้ด พร้อมทั้งจัดทำและส่งมอบบัตรลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระการประชุมที่มีบาร์โค้ดเดียวกันกับบาร์โค้ดของผู้ถือหุ้นที่ใช้ในการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้น เพื่อใช้ออกเสียงลงคะแนนในห้องประชุม ทำให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความสะดวกรวดเร็ว นอกจากนี้ ยังได้จัดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ตลอดเวลาการประชุม เพื่อที่จะใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ได้มีการลงมติ

5) ในระหว่างการประชุมประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีกรรมการของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมจำนวน 10 คน จากทั้งหมด 10 และมีประธานของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น พร้อมกับคณะผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ และผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุมเพื่อร่วมกันตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ ก่อนเริ่มการประชุมตามระเบียบวาระ เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ โดยผู้ถือหุ้นรวมถึงผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมต่างมีสิทธิออกเสียง 1 เสียง ต่อ 1 หุ้น และเพื่อให้กระบวนการนับคะแนนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว บริษัทฯ ได้เก็บบัตรลงคะแนนเสียงเฉพาะบัตรของผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงเท่านั้น ยกเว้นวาระเรื่องพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระบริษัทฯ จะเก็บบัตรลงคะแนนเสียงทั้งหมด ทั้งนี้ การลงคะแนนเสียงและการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระได้กระทำอย่างเปิดเผย โดยใช้ระบบบาร์โค้ดเพื่อประมวลผลและรายงานคะแนนเสียง และบริษัทฯ มอบหมายให้ นายพศินภูมิ จิตกล้า ซึ่งเป็นทนายความอิสระทำหน้าที่ตรวจสอบความถูกต้องของการมอบฉันทะ การนับองค์ประชุม รวมถึงการนับและการรายงานคะแนนเสียง ส่งผลให้บริษัทฯ สามารถรายงานคะแนนเสียงให้ที่ประชุมรับทราบเป็นรายวาระได้อย่างรวดเร็ว ถูกต้อง และโปร่งใส นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้นำเสนอผลการดำเนินงานที่สำคัญในรอบปี 2562 และกลยุทธ์การดำเนินงานปี 2563 โดยสรุปให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้รับทราบ ทั้งนี้ ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น รวมถึงข้อเสนอแนะต่าง ๆ อย่างเท่าเทียมกัน และได้มีการตอบคำถาม รวมทั้งให้ข้อมูลต่าง ๆ ตามที่ผู้ถือหุ้นสอบถามอย่างครบถ้วน โดยมีกรรมการและผู้บริหารร่วมกันชี้แจงและตอบคำถามของผู้ถือหุ้นในประเด็นที่เกี่ยวข้อง และเลขานุการบริษัททำหน้าที่จดบันทึกรายงานการประชุมและการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ นอกจากนี้ ในระหว่างการประชุม ไม่มีการสลัป เพิ่ม หรือแก้ไขวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลการประชุมจากที่ได้แจ้งผู้ถือหุ้นไว้แล้วล่วงหน้า

6) ภายหลังจากการประชุม บริษัทฯ ได้เผยแพร่มติที่ประชุมผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของบริษัทฯ ภายในวันประชุม นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดส่งรายงานการประชุมให้แก่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมทั้งเผยแพร่รายงานการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ภายใน 14 วันนับจากวันประชุม โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและแก้ไขเพิ่มเติมรายงานการประชุมภายในระยะเวลา 1 เดือน และได้จัดเก็บรายงานการประชุมไว้เพื่อการอ้างอิง ทั้งนี้ รายงานการประชุมดังกล่าวได้บันทึกรายชื่อกรรมการและผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม วิธีการออกเสียงลงคะแนน ข้อซักถามของผู้ถือหุ้นและคำชี้แจงของคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร รวมทั้งมติที่ประชุมพร้อมคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงในแต่ละวาระที่ต้องมีการลงมติอีกด้วย

## 1.2 การเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

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

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกปี จะมีกรรมการของบริษัทฯ ที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 มีกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตามวาระจำนวน 3 คน ซึ่งบริษัทฯ ได้จัดให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และในการประมวลผลการลงคะแนนเสียง บริษัทฯ ได้จัดเก็บเฉพาะบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง เพื่อตรวจนับคะแนนเช่นเดียวกันกับวาระอื่น รวมทั้งได้เปิดเผยมติในรายงานการประชุมโดยแสดงผลการออกเสียงลงคะแนนของที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งกรรมการแยกเป็นรายบุคคลอย่างชัดเจน

## 1.3 การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ตามข้อบังคับของบริษัทฯ ซึ่งได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น กรรมการบริษัทมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนในรูปของเบี้ยประชุม บำเหน็จ หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่นตามข้อบังคับหรือตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์ ซึ่งจะกำหนดไว้เป็นคราวไป หรือจะให้ไม่มีผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการและให้คำแนะนำแก่กรรมการบริษัทก่อนเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณามติค่าตอบแทนกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกปี โดยคณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการบริษัทให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ โดยมีหลักเกณฑ์ที่เทียบเคียงกับบริษัทจดทะเบียนในอุตสาหกรรมเดียวกัน

## 1.4 การสื่อสารระหว่างกันของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

บริษัทฯ ไม่มีนโยบายปิดกั้นการสื่อสารระหว่างกันของผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถสื่อสารและเข้าถึงข้อมูลระหว่างกันได้อย่างอิสระ ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถคัดสำเนาบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้ที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

## 2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทฯ มีนโยบายในการสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกรายทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย ผู้ถือหุ้นสถาบัน รวมถึงผู้ถือหุ้นต่างชาติ ได้รับสิทธิและการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม ซึ่งเป็นหนึ่งในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ทั้งนี้ หลักการที่บริษัทฯ ใช้ในการปฏิบัติเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันมีรายละเอียดปรากฏในเว็บไซต์ [www.airafactoring.co.th](http://www.airafactoring.co.th) ภายใต้หัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์”

## 2.1 การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระ รายชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ และคำถามเป็นการล่วงหน้า

บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการเสนอเรื่อง เพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยได้กำหนดหลักเกณฑ์ไว้อย่างชัดเจนและเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระและรายชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้าผ่านทางช่องทางที่บริษัทฯ ได้กำหนด หรืออีเมลไปยัง [ir\\_af@aifaftoring.co.th](mailto:ir_af@aifaftoring.co.th) ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทจะเป็นผู้พิจารณาล้นกรองในเบื้องต้นก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาตามลำดับต่อไป และจะมีการแจ้งผลการพิจารณากลับไปยังผู้ถือหุ้นที่เสนอเรื่องดังกล่าวเพื่อรับทราบ ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทเห็นชอบกับเรื่องของผู้ถือหุ้นเสนอ จะมีการบรรจุไว้ในวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นต่อไป

สำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2563 บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระและรายชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2562 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2564 บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระและรายชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ทั้งนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระและรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการแต่อย่างใด

## 2.2 การมอบฉันทะในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง บริษัทฯ ได้จัดเตรียมหนังสือมอบฉันทะในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง เพื่อเป็นการรักษาสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้น

สำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2563 บริษัทฯ ได้จัดส่งหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ที่มีข้อกำหนดวาระต่าง ๆ ที่จะมอบฉันทะอย่างละเอียด โดยจัดส่งไปพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และได้มีการเสนอทางเลือกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการแต่งตั้งผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นแทน โดยการเสนอชื่อกรรมการอิสระจำนวน 2 คน ซึ่งเป็นบุคคลที่ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกี่ยวกับวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ซึ่งบริษัทฯ ได้ให้ข้อมูลของกรรมการอิสระอย่างครบถ้วน ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถที่จะพิจารณาเลือกมอบฉันทะให้แก่กรรมการอิสระของบริษัทฯ คนใดคนหนึ่งตามรายชื่อที่เสนอดังกล่าวหรือบุคคลอื่นตามที่ผู้ถือหุ้นเห็นสมควรก็ได้

## 2.3 การใช้บัตรลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 บริษัทฯ ได้ใช้บัตรลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกวาระและเก็บบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง ยกเว้นวาระเรื่องพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระบริษัทฯ จะเก็บบัตรลงคะแนนเสียงทั้งหมด โดยได้จัดเก็บบัตรลงคะแนนดังกล่าวไว้เพื่อให้สามารถตรวจสอบในภายหลังได้

บริษัทฯ มีการใช้ระบบบาร์โค้ด เป็นเครื่องมือช่วยในการนับคะแนนและรวบรวมคะแนนเสียงเพื่อให้กระบวนการนับคะแนนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้อง รวดเร็ว และตรวจสอบได้ โดยเลขานุการบริษัทได้ชี้แจงวิธีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงและหลักเกณฑ์การนับคะแนนก่อนเริ่มเข้าสู่การพิจารณาตามระเบียบวาระการประชุม ภายหลังเสร็จสิ้นการประชุมแล้วได้ขอให้ผู้ถือหุ้นนำส่งบัตรลงคะแนนที่เหลือทั้งหมดคืนให้กับเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ เพื่อเก็บรวบรวมไว้เป็นหลักฐาน

## 2.4 การป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในของกรรมการและพนักงาน

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญเรื่องการควบคุมภายใน เพื่อป้องกันมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รั่วไหลข้อมูลภายใน เพื่อหาผลประโยชน์โดยมิชอบ นอกจากนี้ ยังกำหนดแนวทางในการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อป้องกัน ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงกำหนดให้มีการรายงานการมีส่วนได้เสียตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง สรุปได้ดังนี้

1) คณะกรรมการบริษัท มีนโยบายการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน โดยกำหนดมาตรการห้ามไม่ให้มีการใช้ โอกาสหรือข้อมูลที่ได้จากการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงาน ในการหาประโยชน์ส่วนตน หรือทำธุรกิจที่แข่งขันกับ บริษัทฯ หรือธุรกิจที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งไม่ใช้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ของตนในการซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ หรือให้ข้อมูล ภายในแก่บุคคลอื่นเพื่อประโยชน์ในการซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ โดยกำหนดระยะเวลาห้ามการซื้อหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เป็นระยะเวลา 1 เดือน ก่อนประกาศงบการเงินรายไตรมาสและประจำปี หรือเผยแพร่สถานะของ บริษัทฯ รวมถึงข้อมูลสำคัญ อื่น ๆ และควรรออย่างน้อย 24 - 48 ชั่วโมงภายหลังการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชนแล้วก่อนที่จะซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ และ กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารจะต้องมีการรายงานการถือครอง หลักทรัพย์ครั้งแรก และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาด หลักทรัพย์ พ.ศ. 2559 รวมถึงนำเสนอการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของกรรมการ และผู้บริหารต่อที่ประชุมคณะกรรมการ เพื่อรับทราบทุกไตรมาส

2) คณะกรรมการบริษัท กำหนดหลักเกณฑ์ให้กรรมการและผู้บริหาร รายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและ บุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ตามมาตรา 89/14 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2551 และ/หรือทุกครั้ง ที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล โดยให้ส่งรายงานถึงฝ่ายเลขานุการบริษัทภายใน 3 วัน เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงการถือครอง หลักทรัพย์

ในปี 2563 กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ มีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหุ้นของบริษัทฯ ดังนี้

ชื่อ	จำนวนหุ้น				ร้อยละ (จำนวนหุ้น ทั้งหมด 1,600 ล้านหุ้น)
	ณ 31 ธ.ค. 62	ได้มา ระหว่างปี	จำหน่าย ระหว่างปี	ณ 31 ธ.ค. 63	
1. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ	-	-	-	-	0.00%
2. นายคุณากร เมฆใจดี กรรมการอิสระ และประธานกรรมการ ตรวจสอบ	16,000,000	-	-	16,000,000	1.00%
3. นางญาใจ พัฒนสุขวสันต์ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและ พิจารณาคำตอบแทน	-	-	-	-	0.00%
4. นายพูนศักดิ์ เขียวไพรัตน์ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน	8,440,000	-	-	8,440,000	0.53%
5. นางลดาวัลย์ ธนะธนิต กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร	-	-	-	-	0.00%

ชื่อ	จำนวนหุ้น				ร้อยละ (จำนวนหุ้น ทั้งหมด 1,600 ล้านบาท)
	ณ 31 ธ.ค. 62	ได้มา ระหว่างปี	จำหน่าย ระหว่างปี	ณ 31 ธ.ค. 63	
6. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาม กรรมการ และประธานกรรมการสินเชื่อ	-	-	-	-	0.00%
7. นางนลินี งามเศรษฐมาศ กรรมการ กรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน และกรรมการบริหาร	-	-	-	-	0.00%
8. นางนงลักษณ์ จันทรมบัติ กรรมการ และกรรมการสินเชื่อ	-	-	-	-	0.00%
9. พลเรือเอกนवल ดำรงพงศ์ กรรมการอิสระ	-	-	-	-	0.00%
10. นายอัศววิทย์ สุกใส กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการ สินเชื่อ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	-	-	-	-	0.00%
11. นายชานนท์ ไชติวิจิตร กรรมการบริหาร	-	-	-	-	0.00%
12. นายสุทธิพร ตันตีกุล* กรรมการบริหารและกรรมการสินเชื่อ	-	-	-	-	0.00%
13. นางพรพิไล บุราสัย กรรมการผู้จัดการ	-	-	-	-	0.00%
14. นายวุฒิพงษ์ อนันต์ธาดา ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานสินเชื่อ และการตลาด 1	-	-	-	-	0.00%
15. นายพัทธ์วุฒิ วีระประดิษฐ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน การเงินและบริหาร	-	-	-	-	0.00%
16. นายพิภพ จีรวงศกร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน ปฏิบัติการและสารสนเทศ	-	-	-	-	0.00%
17. นายพีรยสร์ เกตุฉัตร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน บริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้	-	-	-	-	0.00%
18. นางไพศรี ผักเจริญผล ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายบัญชีและ การเงิน	905,000	-	-	905,000	0.06%
<b>รวม (หุ้น)</b>	<b>25,345,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>25,345,000</b>	<b>1.58%</b>

### 3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มควรได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมตามที่กฎหมายกำหนด คณะกรรมการบริษัทจึงส่งเสริม และสนับสนุนให้มีแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างชัดเจนและเป็นธรรม

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ ดังนี้

#### 3.1 ผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ มุ่งมั่นเป็นตัวแทนที่ดีของผู้ถือหุ้นในการดำเนินธุรกิจ เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของมูลค่าบริษัทฯ ในระยะยาว รวมทั้งการดำเนินการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส และเชื่อถือได้

#### 3.2 กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

บริษัทฯ ถือว่ากลุ่มกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุดที่ทำให้องค์กรสามารถดำเนินธุรกิจบรรลุเป้าหมายที่วางไว้ได้ ดังนั้น บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญและกำหนดให้มีแนวทางปฏิบัติดังนี้

- 1) การสร้างกระบวนการบริหารงาน เพื่อให้เกิดความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างระดับผู้บริหารและพนักงาน
- 2) บริษัทฯ มีหลักเกณฑ์ในการสรรหา และคัดเลือกบุคลากรที่ชัดเจน โดยนำข้อมูลจาก Job Description มาเป็นข้อมูลประกอบในการสรรหาและคัดเลือกบุคลากรโดยพิจารณาความสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นหลัก รวมทั้งมีการติดตามและประเมินผลการทดลองงานของพนักงานใหม่ทุกคน
- 3) บริษัทฯ ได้ส่งเสริมให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมอย่างเท่าเทียม และเหมาะสมเพื่อความก้าวหน้าและความมั่นคง โดยได้จัดสรรงบประมาณด้านการฝึกอบรม และจัดทำแผนการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน มุ่งเน้นการฝึกอบรมพนักงานเพื่อให้เกิดทักษะ เสริมสร้างความรู้ และแลกเปลี่ยนประสบการณ์ รวมทั้งปรับปรุงจุดอ่อนอันเกิดจากการประเมินผลของการปฏิบัติงาน รวมถึงการจัดทำแผนพัฒนาบุคลากรในระยะยาว เพื่อรองรับการเจริญเติบโตก้าวหน้าในอนาคต นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้จัดวางแผนการเจริญเติบโตความก้าวหน้าในสายอาชีพให้กับพนักงาน เพื่อให้พนักงานได้มีโอกาสก้าวหน้าในหน้าที่การงานตามความรู้ความสามารถ และได้ใช้ศักยภาพของแต่ละคนได้อย่างเต็มที่
- 4) การรักษาพนักงานที่มีความสามารถในการปฏิบัติงาน บริษัทฯ ถือว่าการรักษาพนักงานไว้กับองค์กรเป็นสิ่งที่สำคัญ จึงได้กำหนดให้มีสวัสดิการ ดังต่อไปนี้

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

4.2) การให้สวัสดิการด้านต่าง ๆ แก่พนักงาน ได้แก่ ประกันอุบัติเหตุ ประกันชีวิต ประกันสุขภาพ และค่ารักษาพยาบาล เพื่อให้พนักงานสามารถเบิกค่ารักษาพยาบาลได้นอกเหนือจากการเบิกจากประกันสังคม และเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาลของพนักงาน การจัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปี ปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้พนักงานมีสุขภาพที่ดี และการให้สวัสดิการด้านอื่น ๆ ได้แก่ เงินสมรส เงินฌาปนกิจ การอบรมสัมมนาแก่พนักงานทั้งในและนอกสถานที่ เป็นต้น

4.3) การจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานที่มีอายุการปฏิบัติงานครบตามที่บริษัทฯ กำหนด

4.4) การจัดให้มีกิจกรรมภายในบริษัทฯ เพื่อให้พนักงานทุกระดับได้มีส่วนร่วม โดยทางฝ่ายจัดการได้จัดให้มีกิจกรรมต่าง ๆ อาทิ Team building การจัดงานปีใหม่ เป็นต้น เพื่อให้เกิดความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และพนักงาน รวมทั้งยังเปิดโอกาสให้พนักงานได้มีส่วนร่วมแสดงความคิดเห็นต่าง ๆ อย่างอิสระ เพื่อจะได้นำข้อเสนอแนะต่าง ๆ มาพิจารณาและนำเสนอต่อฝ่ายจัดการต่อไป

5) การสืบทอดการดำรงตำแหน่งหรือการเตรียมผู้บริหาร บริษัทฯ มีนโยบายในการดำเนินการจัดเตรียมผู้บริหารทดแทนอย่างต่อเนื่อง ให้เพียงพอกับการขยายธุรกิจรวมไปถึงการปรับเปลี่ยนโครงสร้างองค์กร เพื่อเตรียมความพร้อม และพัฒนาขีดความสามารถของผู้บริหารในการบริหารงานที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

### 3.3 คู่แข่งขัน

บริษัทฯ ปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าตามกรอบกติกาการแข่งขันที่เป็นธรรมโดยรักษาบรรทัดฐานของข้อพึงปฏิบัติในการแข่งขัน โดยไม่ละเมิดความลับหรือล่วงรู้ความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีซ้อล และไม่สร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันอย่างไม่เป็นธรรม

### 3.4 คู่ค้า

บริษัทฯ มีนโยบายเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ อย่างชัดเจน อาทิเช่น นโยบายสินเชื่อและอำนาจอนุมัติ นโยบายการให้เงินกู้ยืม นโยบายหลักประกัน นโยบายการจัดชั้นหนี้และการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ นโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เป็นต้น นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการกำหนดระเบียบปฏิบัติงานเรื่องการจัดซื้อ โดยระบุถึงขอบเขต หลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้มีความโปร่งใสและมีขั้นตอนที่สามารถตรวจสอบได้

### 3.5 ลูกค้าและลูกหนี้

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะตอบสนองและให้บริการที่ดี เพื่อสร้างความพึงพอใจและความเชื่อมั่นให้กับลูกค้าและลูกหนี้ ดังนี้

- 1) จัดทำสัญญาที่เป็นธรรม และสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับการให้บริการของบริษัทฯ ให้ลูกค้าเกิดความเข้าใจที่ถูกต้อง
- 2) รักษาความลับของลูกค้าและลูกหนี้อย่างรัดกุม และไม่เปิดเผยข้อมูลอันเป็นความลับนั้นแก่บุคคลอื่น เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากลูกค้าหรือลูกหนี้ หรือเป็นการดำเนินการตามกฎหมายเท่านั้น
- 3) ให้คำแนะนำโดยใช้ความระมัดระวังอย่างสมเหตุผล เพื่อมุ่งให้ลูกค้าและลูกหนี้ได้รับประโยชน์และความพึงพอใจอย่างเหมาะสม

### 3.6 เจ้าหนี้

บริษัทฯ ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีหลักการและมีวินัย เพื่อสร้างความเชื่อถือให้กับเจ้าหนี้ทุกกลุ่มอย่างเสมอภาค ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมต่อทั้งสองฝ่าย ตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด ในการชำระคืนหนี้ เงินกู้ยืม ดอกเบี้ย และการบริหารเงินทุน และมีความรับผิดชอบในเงื่อนไขการค้ำประกันหนี้ นอกจากนี้ บริษัทฯ มีกฏปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าตามกรอบกติกาการแข่งขันที่เป็นธรรมโดยรักษาบรรทัดฐานของข้อพึงปฏิบัติในการแข่งขัน โดยไม่ละเมิดความลับหรือล่วงรู้ความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีซ้อล

### 3.7 องค์กรกำกับดูแลและหน่วยงานของรัฐ

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

### 3.8 สังคมและสิ่งแวดล้อม

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

### 3.9 การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ มีความมุ่งหมายเป็นองค์กรที่โปร่งใสและปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน สนับสนุนผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มร่วมกันต่อต้านการทุจริต บริษัทฯ ได้มีการกำหนดนโยบายใช้บังคับภายในองค์กร โดยนโยบายดังกล่าวจะได้รับการทบทวนและปรับปรุงเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ทั้งนี้ ในปี 2561 บริษัทฯ ได้ยื่นคำประกาศเจตนารมณ์เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต และมีการสื่อสารและเผยแพร่ไปยังพนักงาน และกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ โดยในเดือนธันวาคม 2562 บริษัทฯ ได้ยื่นคำขอรับรองการเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต และในเดือนกันยายน 2563 บริษัทฯ ได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต นอกจากนี้ ยังเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถรายงานหรือร้องเรียนในเรื่องที่อาจทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทฯ รวมถึงการคอร์รัปชัน และคุ้มครองให้ความเป็นธรรมกับผู้ร้องเรียน โดยมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้รับรายงานหรือเรื่องร้องเรียนเหล่านั้นผ่านสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน เพื่อทำการตรวจสอบและรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท

### 3.10 การไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญและเคารพต่อสิทธิมนุษยชนของผู้มีส่วนได้เสียทุกคน โดยไม่กระทำการใด ๆ อันก่อให้เกิดการละเมิดสิทธิมนุษยชน ไม่เลือกปฏิบัติระหว่างเพศ อายุ เชื้อชาติ หรือศาสนา และเปิดโอกาสให้พนักงานได้รับความรู้จากการฝึกอบรม และได้รับสวัสดิการอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม

### 3.11 การไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

บริษัทฯ มีการปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญา โดยไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ไม่ว่าจะเป็นด้านการออกแบบ การใช้งานโปรแกรมคอมพิวเตอร์ และเรื่องอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยซอฟต์แวร์ต่าง ๆ ที่จะนำมาใช้ภายในบริษัทฯ ต้องได้รับอนุญาตและมีลิขสิทธิ์ถูกต้อง เป็นไปตามพระราชบัญญัติว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ พ.ศ. 2550 กฎหมายเกี่ยวกับลิขสิทธิ์ หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ ไม่อนุญาตให้พนักงานติดตั้งระบบซอฟต์แวร์ที่ละเมิดลิขสิทธิ์

### 3.12 ความปลอดภัย และสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน

ในปี 2563 พนักงานมีอัตราการลาป่วยเฉลี่ยจำนวน 4.7 วันทำการ และไม่พบการเกิดอุบัติเหตุหรือการได้รับเชื้ออันเนื่องมาจากการปฏิบัติงานแต่อย่างใด นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ให้ความร่วมมือกับฝ่ายบริหารอาคารจัดสุ่มสุภา ในการส่งตัวแทนพนักงานเข้าร่วมการซ้อมอพยพหนีไฟ ประจำปี 2563



### 3.13 ช่องทางการติดต่อของผู้มีส่วนได้เสียในการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนการกระทำความผิด และข้อเสนอแนะ

ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถใช้กลไกในการติดต่อ การรับทราบข้อมูล การแจ้งข่าวของบริษัทฯ รวมถึงการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนการกระทำความผิด และข้อเสนอแนะ ผ่านช่องทางต่าง ๆ ได้ดังนี้

- เว็บไซต์ของบริษัทฯ [www.airafactoring.co.th](http://www.airafactoring.co.th) หัวข้อ “ติดต่อเรา” เลือกเรื่องติดต่อ “กรรมการตรวจสอบ” หรือ “สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน”
- ส่งจดหมายอิเล็กทรอนิกส์หรือติดต่อสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน
  - อีเมลล์ : - [auditcommittee@airafactoring.co.th](mailto:auditcommittee@airafactoring.co.th) ถึงกรรมการตรวจสอบ
  - [internalaudit@airafactoring.co.th](mailto:internalaudit@airafactoring.co.th) ถึงสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน
  - โทรศัพท์ : 0 2657 6222
  - โทรสาร : 0 2657 6244
- ไปรษณีย์ : เรียน สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน  
บริษัท ไอระฟ้า แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)  
319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 17 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน  
เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

สำหรับพนักงาน สามารถร้องเรียนหรือเสนอแนะข้อคิดเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารได้โดยตรงทางอีเมลล์ภายในของบริษัทฯ อีกช่องทางหนึ่ง นอกจากนี้ พนักงานทุกคนมีหน้าที่ต้องรายงานเหตุการณ์หรือพฤติกรรมในที่ทำงานที่ไม่ถูกต้อง หรือสงสัยว่าจะไม่ถูกต้อง หรือมีผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มอื่น หรือเข้าข่ายการทุจริตและคอร์รัปชัน หรือละเมิดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ หรือละเมิดต่อธรรมาภิบาลของบริษัทฯ กฎระเบียบ หรือกฎหมายใด ๆ ต่อผู้บังคับบัญชา โดยบริษัทฯ จะดำเนินการตรวจสอบโดยไม่เปิดเผยชื่อผู้แจ้งเบาะแส เพื่อคุ้มครองผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้แจ้งข้อร้องเรียนหรือข้อกล่าวหาดังกล่าว

หากพบว่าการกระทำผิดเกิดจากพนักงานให้รายงานการกระทำผิดตามสายการบังคับบัญชา และกำหนดบทลงโทษสำหรับการกระทำผิดนั้น ๆ อย่างเป็นธรรมตามระเบียบของบริษัทฯ และหากการกระทำผิดเกิดจากบุคคลซึ่งไม่ใช่พนักงาน บริษัทฯ จะดำเนินการคดีตามกฎหมายต่อไป

ในปี 2563 บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาทใด ๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับผู้มีส่วนได้เสียแต่อย่างใด

## 4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทฯ มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ทั้งข้อมูลทางการเงินและที่มีข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้องครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกันและน่าเชื่อถือ

### 4.1 การเปิดเผยข้อมูล

บริษัทฯ มีการเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถเข้าถึงข้อมูลของบริษัทฯ ได้ง่ายและสอดคล้องกับกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ และนโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน
2. งบการเงินประจำปีที่ได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีแล้ว จะดำเนินการภายใน 60 วันนับจากวันสิ้นรอบปีบัญชีของบริษัทฯ และงบการเงินแต่ละไตรมาสที่ได้รับการสอบทานโดยผู้สอบบัญชีแล้ว จะดำเนินการภายใน 45 วันนับจากวัน

สิ้นรอบไตรมาส โดยบริษัทฯ ได้จัดมีการจัดทำคำอธิบายและวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (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 ค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการสินเชื่อ และคณะผู้บริหาร รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกรรมการ และผู้บริหาร ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท ประกอบด้วย ชื่อ ตำแหน่ง การศึกษาและฝึกอบรม การถือหุ้นในบริษัท และประสบการณ์ทำงาน

#### 4.2 ผู้สอบบัญชี

บริษัทฯ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณสมบัติของผู้สอบบัญชีโดยคำนึงถึงความเป็นอิสระ ความเหมาะสม การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ รวมถึงการไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว และเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้พิจารณากำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีในแต่ละปีให้มีความเหมาะสมกับขอบเขตการสอบบัญชี โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะนำเสนอผู้สอบบัญชีที่มีคุณสมบัติเหมาะสม พร้อมทั้งจำนวนเงินค่าสอบบัญชีให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณาก่อนที่จะนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

สำหรับปี 2563 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้พิจารณาแต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชี ซึ่งมีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และไม่มี ความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียใด ๆ กับบริษัทฯ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าว โดยค่าตอบแทนการ สอบบัญชีประจำปี 2563 จำนวน 1,010,000 บาท สูงกว่าปี 2562 จำนวน 80,000 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 8.60 โดยไม่รวม ค่าบริการอื่น (Non-audit fee) ซึ่งบริษัทฯ จะจ่ายตามจริง ค่าตอบแทนการสอบบัญชีประจำปี 2561-2563 ดังนี้

(หน่วย: บาท)

ค่าสอบบัญชี	ปี 2563	ปี 2562	ปี 2561
ค่าสอบบัญชี	1,010,000	930,000	900,000
ค่าบริการอื่น	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
<b>รวม</b>	<b>1,010,000</b>	<b>930,000</b>	<b>900,000</b>

#### 4.3 นักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ และกำหนดให้ “นักลงทุนสัมพันธ์” เป็นผู้ที่สื่อสารและ เผยแพร่ข้อมูลที่มีความถูกต้อง ทันเวลา และโปร่งใส ผู้สนใจสามารถติดต่อนักลงทุนสัมพันธ์ได้ที่

ส่วนงานนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัท ไร่ฟ้า แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 17 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

โทรศัพท์: 0 2657 6222

โทรสาร: 0 2657 6244

จดหมายอิเล็กทรอนิกส์: ir\_af@airafactoring.co.th

เว็บไซต์: www.airafactoring.co.th

ในปี 2563 บริษัทฯ มีการประชาสัมพันธ์ข้อมูลของบริษัทฯ ผ่านสื่อต่าง ๆ โดยนายอัครวิทย์ สุกใส กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ให้สัมภาษณ์ผ่านสื่อต่าง ๆ เพื่อให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลประกอบการ และนโยบายการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อาทิเช่น สำนักข่าวออนไลน์อินโฟเควสท์ และหนังสือพิมพ์ทันหุ้น เป็นต้น

## 5. ความรับผิดชอบต่อของคณะกรรมการ

### 5.1 โครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ทำหน้าที่ในการพิจารณาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยให้พิจารณาจากวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญ ทักษะ ความรู้ ที่มีความจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อให้บริษัทฯ มีความเข้มแข็งยิ่งขึ้น โดยกรรมการของบริษัทฯ ประกอบด้วย ตัวแทนของผู้ถือหุ้นจำนวน 2 ท่าน กรรมการอิสระจำนวน 5 ท่าน และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 ท่าน ทั้งนี้ เพื่อให้การบริหารงานภายในเกิดความสมดุล มีความถูกต้องเป็นธรรม และเกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้น บริษัทฯ มีนโยบายกำหนดให้กรรมการแต่ละคนดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่นได้ไม่เกินกว่า 5 บริษัท ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่มีกรรมการที่ดำรงตำแหน่งให้บริษัท จดทะเบียนอื่นเกินกว่า 5 แห่งแต่อย่างใด รายละเอียดการดำรงตำแหน่งปรากฏในหัวข้อ “คณะกรรมการและผู้บริหาร”

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งกรรมการอิสระให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัทฯ ซึ่งแบ่งแยกหน้าที่จากประธานกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อให้การบริหารงานของบริษัทฯ มีประสิทธิภาพและมีความโปร่งใส

ในการคัดเลือกกรรมการ บริษัทฯ มุ่งเน้นถึงความโปร่งใสในการสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่เข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ บริษัทฯ มีนโยบายในการให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อผู้ที่เหมาะสมเข้าเป็นกรรมการ โดยมีการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ทำหน้าที่ที่ถ่วงดุลคุณสมบัติ และความเหมาะสมของผู้สมัคร หรือกรรมการบริษัทฯ ที่ดำรงตำแหน่งครบวาระ หรือลาออก และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อเห็นชอบให้เสนอต่อที่ประชุม ผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ ต่อไป

**คุณสมบัติของกรรมการอิสระ** เป็นไปตามแนวปฏิบัติของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ได้รับตำแหน่ง ทั้งนี้ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ชออนุญาตหรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ได้รับตำแหน่ง

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับ หรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทฯ หรือ คู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ หรือตั้งแต่ยี่สิบด้านบาท ขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกัน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระ หนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจ ควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะ ดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ได้รับตำแหน่ง

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษา ทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองด้านบาทต่อปีจากบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มี อำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะ ได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ได้รับตำแหน่ง

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่ง เป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

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

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามข้อ 1 ถึง 9 แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับ มอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับ เดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (collective decision) ได้

#### **คุณสมบัติของกรรมการ**

บุคคลที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ต้องเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ รวมถึงมีความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ และมีคุณสมบัติ ดังนี้

- มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด และต้องไม่มี ลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการบริษัทฯ จากผู้ถือหุ้น ตามประกาศของ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- มีความรู้ ทักษะ หรือประสบการณ์ เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
- สามารถอุทิศตนอย่างเต็มที่ โดยเฉพาะในการตัดสินใจที่สำคัญและในการทำหน้าที่เพื่อผลประโยชน์ของ บริษัทฯ และเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท และการประชุมผู้ถือหุ้นได้ทุกครั้ง เว้นแต่มีเหตุสุดวิสัย
- เป็นผู้มีความซื่อสัตย์สุจริต และคุณสมบัติอื่นใดที่อาจกำหนดเพิ่มเติมตามกฎหมาย หรือตามความเหมาะสม ของคณะกรรมการบริษัท

บริษัทฯ มีกรรมการอิสระ จำนวน 5 ท่าน (คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 50.00) ได้แก่ นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ นายคุณากร เมฆใจดี นางญาใจ พัฒนสุขวสันต์ นายพูนศักดิ์ เขียวไพรัตน์ และพลเรือเอกนवल ดำรงพงศ์

รายละเอียดกรรมการบริษัทและจำนวนปีที่ดำรงตำแหน่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีรายละเอียดดังนี้

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ	จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ
1. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ	14 พฤษภาคม 2561	2 ปี 8 เดือน
2. นายคุณากร เมฆใจดี	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	10 พฤศจิกายน 2559	4 ปี 2 เดือน
3. นางญาใจ พัฒนสุขวสันต์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน	14 สิงหาคม 2557	6 ปี 5 เดือน
4. นายพูนศักดิ์ เขียวไพรัตน์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน	25 กุมภาพันธ์ 2547	16 ปี 10 เดือน
5. นางลดาวัลย์ ธนะธนิต	กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	1 มีนาคม 2554	9 ปี 10 เดือน
6. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาก	กรรมการ และประธานกรรมการสินเชื่อ	29 เมษายน 2554	9 ปี 8 เดือน
7. นางนลินี งามเศรษฐสุมาศ	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	1 มีนาคม 2554	9 ปี 10 เดือน
8. นางนงลักษณ์ จันทรมบัติ	กรรมการ กรรมการสินเชื่อ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	14 พฤษภาคม 2561	2 ปี 8 เดือน
9. พลเรือเอกนवल ดำรงพงศ์*	กรรมการ และกรรมการอิสระ	12 พฤษภาคม 2563	8 เดือน
10. นายอัศววิทย์ สุกใส	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการ สินเชื่อ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	5 กรกฎาคม 2561	2 ปี 6 เดือน

หมายเหตุ \* พลเรือเอกนवल ดำรงพงศ์ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ แทนนายวุฒิภูมิ จุฬางกูร ที่ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2563 เมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2563

## 5.2 วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ

กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของคณะกรรมการบริษัทจะต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในทุกครั้งของการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยกรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดจะเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ในกรณีที่กรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งดังกล่าวไม่อาจแบ่งได้พอดีหนึ่งในสามให้ใช้จำนวนที่ใกล้ที่สุดกับหนึ่งในสาม อย่างไรก็ตาม กรรมการซึ่งออกจากตำแหน่งอาจได้รับการเลือกตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีกวาระหนึ่ง

### 5.3 การแบ่งแยกบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ

บริษัทฯ ได้มีการแบ่งแยกตำแหน่งและอำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการบริษัท ประธานกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ไว้อย่างชัดเจน เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่การกำกับดูแล และความโปร่งใสของการดำเนินงานภายใน ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

**ประธานกรรมการบริษัท** - ประธานกรรมการของบริษัทฯ เป็นกรรมการอิสระและไม่เป็นบุคคลเดียวกับประธานกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมทั้งไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานประจำของบริษัทฯ ซึ่งเป็นไปตามหลักการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างการทำหน้าที่การกำกับดูแลกิจการและการบริหารงาน โดยประธานกรรมการบริษัทมีบทบาทและหน้าที่สำคัญในการกำกับดูแลการประชุมคณะกรรมการบริษัทให้เป็นอย่างมีประสิทธิภาพ ดูแลให้มีวาระการประชุมที่สำคัญและจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยเฉพาะเรื่องกลยุทธ์ขององค์กร จัดสรรเวลาให้ฝ่ายบริหารมีการนำเสนอข้อมูลที่ชัดเจนและทันการณ์ เปิดโอกาสให้กรรมการที่เข้าร่วมประชุมได้แสดงความคิดเห็นและสอบถามได้อย่างทั่วถึง ตลอดจนดูแลให้มติที่ประชุมมีความชัดเจน พร้อมให้มีการบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน รวมถึงทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ประธานกรรมการยังมีหน้าที่สำคัญในการดูแลให้การกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้ เช่น เรื่ององค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท การทำหน้าที่กรรมการ และแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูง

**ประธานกรรมการบริหาร** - คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหาร โดยให้มีอำนาจหน้าที่ควบคุมดูแลบริษัทฯ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย ทั้งนี้ ประธานกรรมการบริหารได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ทำหน้าที่รับผิดชอบในการพัฒนาและดำเนินกลยุทธ์ รวมถึงนโยบายที่สำคัญที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

**ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร** - มีหน้าที่ความรับผิดชอบหลักในการกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ของบริษัทฯ รวมถึงการบริหารงานต่าง ๆ ให้เป็นไปตามแผนงานที่กำหนดภายใต้หลักการกำกับกิจการที่ดี เพื่อให้บริษัทฯ สามารถบรรลุวิสัยทัศน์และเป็นองค์กรที่เติบโตอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ ในกรณีที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารต้องไปดำรงตำแหน่งบริษัทอื่น ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท

### 5.4 บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

1. คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่ทบทวนและอนุมัติวิสัยทัศน์ และพันธกิจของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงาน มีจุดมุ่งหมายไปในทิศทางเดียวกัน เป็นประจำทุกปี และกำหนดแนวปฏิบัติของการมีส่วนร่วม ไว้ดังนี้

1.1 กำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนธุรกิจ และงบประมาณประจำปีของบริษัทฯ โดยจัดให้มีการแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระเพื่อร่วมกันกำหนดทิศทางองค์กร ระหว่างคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำทุกปี

1.2 กำหนดให้มีการทบทวนแผนการปฏิบัติงานและติดตามให้ฝ่ายบริหารปฏิบัติตามแผนงาน ให้เป็นไปตามทิศทางและกลยุทธ์องค์กรอย่างสม่ำเสมอ

1.3 ให้คำแนะนำข้อคิดเห็น และแนวทางการบริหารจัดการองค์กร เพื่อใช้ในการจัดทำแผนงานที่ชัดเจน ตอบสนองเป้าหมายองค์กร

1.4 สื่อสารนโยบาย เป้าหมาย และทิศทางการดำเนินงาน ให้พนักงานทุกระดับทั่วทั้งองค์กรรับทราบผ่านกิจกรรมประธานเจ้าหน้าที่บริหารพบพนักงาน อย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง

2. คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่จัดให้มีระบบควบคุมภายในที่ครอบคลุมทั้งด้านการเงิน การปฏิบัติงาน การดำเนินการ ให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมเพียงพอ

ตลอดจนจัดให้มีกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุลที่มีประสิทธิภาพ เพียงพอในการปกป้องรักษาและดูแลทรัพย์สิน บริษัทฯ มีสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน ภายใต้การดูแลของ นางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ หัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และจัดทำรายงานคณะกรรมการตรวจสอบได้อย่างมีคุณภาพประกอบด้วยข้อมูลสำคัญอย่างครบถ้วน และมีกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน

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

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

ส่วนที่ 1: ประเมินจากดัชนีชี้วัดผลประกอบการ ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

ส่วนที่ 2: ประเมินผลด้านความเป็นผู้นำ การสร้างทีมงาน การสื่อสาร การมุ่งเน้นความสำเร็จ การบริหารการเปลี่ยนแปลง

ทั้งนี้ ผลการประเมินจะถูกนำไปพิจารณากำหนดเป็นอัตราการขึ้นเงินเดือนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

5. การจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ เพื่อมั่นใจว่า บริษัทฯ มีผู้บริหารที่มีความรู้ ความสามารถเพียงพอต่อการปฏิบัติหน้าที่ ดังนี้

5.1 คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีแผนพัฒนาศักยภาพผู้บริหาร เพื่อจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งงานประกอบด้วย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ

5.2 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน พิจารณากำหนดความรู้ ความสามารถ (Competency) ประสพการณ์ของแต่ละตำแหน่งงาน เพื่อคัดเลือกผู้บริหารที่มีคุณสมบัติสอดคล้องตามที่กำหนด และสามารถสืบทอดงานของแต่ละตำแหน่งงานได้

5.3 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประเมินการปฏิบัติงานและความรู้ ความสามารถของผู้บริหารที่มีคุณสมบัติสอดคล้องเทียบกับระดับความสามารถที่ต้องการ เพื่อจัดทำแผนการพัฒนารายบุคคลในการลด Competency Gap

5.4 มอบหมายให้ฝ่ายทรัพยากรบุคคลและธุรการ ทำหน้าที่ดูแลติดตามการอบรมและการพัฒนาความรู้ความสามารถของผู้สืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ

5.5 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ทบทวนและสรุปผลการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบ

6. การพัฒนาศักยภาพของพนักงาน บริษัทฯ มีนโยบายที่จะพัฒนาศักยภาพของพนักงานทุกระดับเพื่อรองรับการเติบโตของธุรกิจในอนาคต โดยได้ส่งพนักงานไปอบรมเพิ่มพูนทักษะ ความรู้ ความสามารถ และมุ่งเน้นให้พนักงานเป็นกลไกหลักในการพัฒนาให้บริษัทฯ ก้าวไปสู่องค์กรแห่งความสำเร็จต่อไปในอนาคต

7. การต่อต้านคอร์รัปชัน คณะกรรมการบริษัทได้เห็นชอบนโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน และส่งเสริมให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มร่วมกันปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวด้วย โดยได้มีการทบทวนนโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2563 เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2563

### 5.5 คณะกรรมการชุดย่อย

บริษัทฯ มีคณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 4 ชุด เพื่อช่วยพิจารณากลับกรองงานต่าง ๆ เฉพาะด้านตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการสินเชื่อ ซึ่งมีบทบาทหน้าที่ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ และในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยมีการกำหนดวันประชุมของแต่ละคณะไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี คณะกรรมการชุดย่อยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบได้ดังนี้

- **คณะกรรมการตรวจสอบ**

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

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน รวมทั้งพิจารณาและประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของหัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้แน่ใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
6. สอบทานการปฏิบัติตามนโยบายคอร์รัปชันตามนโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน
7. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
  - (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ
  - (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ
  - (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
  - (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
  - (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์



(ด) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน

(ข) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายบัตร (Charter)

(ค) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

8. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบ จากคณะกรรมการตรวจสอบ หนึ่ง คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อกomitee กรรมการบริษัทโดยตรง และคณะกรรมการบริษัทยังคงมีความรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทต่อบุคคลภายนอก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการตรวจสอบมีกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ประกอบด้วย

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

โดยมีนางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

หมายเหตุ \* นายคุณากร เมฆใจดี และนางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์ เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ด้านบัญชีและการเงินเพียงพอที่จะทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัทฯ

• **คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน**

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนมีหน้าที่รับผิดชอบในเรื่องดังต่อไปนี้

1. กำหนดนโยบายต่าง ๆ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณา ดังนี้
  - 1.1 นโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการในการสรรหากรรมการ และผู้บริหารระดับสูง
  - 1.2 นโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่จ่ายให้แก่คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการชุดย่อย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูง

2. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณาดังนี้

- 2.1 กรรมการ
- 2.2 กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ได้รับมอบอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบโดยตรง

จากคณะกรรมการบริษัท

2.3 ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ สำหรับตำแหน่งกรรมการผู้จัดการมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารพิจารณาเบื้องต้น เพื่อเสนอคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ให้ความเห็นชอบและเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

3. ดูแลให้คณะกรรมการบริษัท มีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมทั้งการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

4. พิจารณาค่าตอบแทนทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินที่เหมาะสมของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการ ชุดย่อย และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาเพื่อขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป

5. กำหนดแนวทาง นำเสนอ และให้ความเห็นชอบผลการประเมินการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงเพื่อพิจารณาปรับค่าตอบแทนและการจ่ายเงินรางวัลประจำปี
  6. พิจารณาลักษณะของการกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสมของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
  7. จัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งและติดตามความต่อเนื่องในการบริหารที่เหมาะสมสำหรับตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการและผู้มีอำนาจในการจัดการ และเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณารับทราบและ/หรืออนุมัติ แล้วแต่กรณี
  8. จัดทำแผนการพัฒนากิจกรรมเพื่อพัฒนาความรู้กรรมการปัจจุบันและกรรมการเข้าใหม่ให้เข้าใจธุรกิจที่กรรมการบริษัทดำรงตำแหน่งอยู่ บทบาทหน้าที่ของกรรมการ และพัฒนาการต่าง ๆ ที่สำคัญ รวมถึงจัดให้มีการปฐมนิเทศ และแจกเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการในกรณีกรรมการเข้าใหม่
  9. รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัท อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
  10. ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย
- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนมีจำนวน 3 ท่าน ซึ่งมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ประกอบด้วย

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นางญาใจ พัฒนสุขสันต์	ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
2. นายพูนศักดิ์ เขียวไพรัตน์	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
3. นางนลินี งามเศรษฐศาสตร์	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

โดยมีนางสาววัชรภา อรุณ เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

#### ● คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งประกอบด้วยกรรมการบริษัทจำนวนหนึ่ง และอาจประกอบด้วยบุคคลอื่นใดคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯ หรือเป็นบุคคลภายนอกอื่นอีกจำนวนหนึ่งก็ได้ โดยกรรมการบริหารที่เป็นกรรมการบริษัทมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริหารมีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบในการบริหารงานในเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานตามปกติธุระและงานบริหารของบริษัทฯ กำหนดนโยบาย แผนธุรกิจ งบประมาณ โครงสร้างการบริหารงาน และอำนาจการบริหารต่าง ๆ ของบริษัทฯ หลักเกณฑ์ในการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจ เพื่อเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติ และ/หรือให้ความเห็นชอบ รวมถึงการตรวจสอบและติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ตามนโยบายที่กำหนด โดยอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

1. ดำเนินกิจการและบริหารกิจการของบริษัทฯ ตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง และมติของที่ประชุมคณะกรรมการ และ/หรือมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ทุกประการ
2. พิจารณากำหนดนโยบาย ทิศทาง และกลยุทธ์ การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ กำหนดแผนการเงิน งบประมาณ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งควบคุมกำกับดูแลให้การดำเนินงานของคณะทำงานที่แต่งตั้งบรรลุตามเป้าหมาย

3. พิจารณาเรื่องการจัดสรรงบประมาณประจำปีตามที่ฝ่ายจัดการเสนอก่อนที่จะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติ
4. มีอำนาจพิจารณา อนุมัติ การใช้จ่ายเงินในการดำเนินการ ตามปกติธุรกิจของบริษัทฯ
5. อนุมัติการใช้จ่ายเงินลงทุนที่สำคัญ ๆ ที่ได้กำหนดไว้ในงบประมาณรายจ่ายประจำปีตามที่จะได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท หรือตามที่คณะกรรมการบริษัทได้เคยมีมติอนุมัติในหลักการไว้แล้ว
6. มีอำนาจพิจารณา อนุมัติ การให้กู้ยืมเงินหรือการให้สินเชื่อใด ๆ ของบริษัทฯ ภายใต้หลักเกณฑ์อำนาจในการอนุมัติสินเชื่อของบริษัทฯ
7. มีอำนาจพิจารณา อนุมัติ การกู้ยืมเงิน การจัดหาวงเงินสินเชื่อ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรือการออกตราสารหนี้ รวมถึงการให้หลักประกัน การค้ำประกันเงินกู้หรือสินเชื่อ หรือการขอสินเชื่อใด ๆ ภายใต้หลักเกณฑ์ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
8. กลั่นกรองการอนุมัติและทบทวนคำขออนุมัติสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการสินเชื่อ
9. เป็นคณะที่ปรึกษาของฝ่ายจัดการในเรื่องเกี่ยวกับนโยบายด้านการเงิน การตลาด การบริหารงานบุคคล และด้านการปฏิบัติการอื่น ๆ
10. ดำเนินการอื่นใด ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายเป็นคราวๆ ไป ทั้งนี้ อำนาจ และ/หรือการมอบอำนาจแก่บุคคลอื่นที่เห็นสมควรจะไม่รวมถึงอำนาจ และ/หรือการมอบอำนาจในการอนุมัติรายการใดที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรือมีผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดขัดแย้งกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยตามกฎหมายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าวจะต้องเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติตามที่ข้อบังคับของบริษัทฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการบริหาร มีจำนวน 5 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นางลดาวัลย์ ธนะอนิต	ประธานกรรมการบริหาร
2. นางนลินี งามเศรษฐสุมาศ	กรรมการบริหาร
3. นายชานนท์ โชติวิจิตร	กรรมการบริหาร
4. นายสุทธิพร ตัณฑพิกุล	กรรมการบริหาร
5. นายอัศววิทย์ สุกใส	กรรมการบริหาร

โดยมีนางสาววิฑรา อรุณ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหาร

● **คณะกรรมการสินเชื่อ**

คณะกรรมการสินเชื่อมีหน้าที่รับผิดชอบในเรื่องดังต่อไปนี้

1. พิจารณาอนุมัติเรื่องดังต่อไปนี้ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ คณะกรรมการบริหารที่อยู่นอกเหนือจากอำนาจอนุมัติของฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อ รวมถึงคำสั่ง ประกาศอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องที่ได้กำหนดไว้
  - ก) สินเชื่อแพคตอริง การให้กู้ยืมเงิน สินเชื่อประเภทอื่น ๆ
  - ข) การบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ
  - ค) หลักประกัน

- ง) การปรับปรุงโครงสร้างหนี้
2. กลับรองและทบทวนคำขออนุมัติเรื่องตามข้อ 1 ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริหารและ/หรือคณะกรรมการบริษัท ตามลำดับอำนาจอนุมัติ
  3. ให้คำปรึกษาหรือแนะนำการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อแก่ฝ่ายจัดการ เพื่อประโยชน์ในการสร้างฐานลูกค้าและลูกค้าที่มีคุณภาพของบริษัท
  4. ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริหารและ/หรือคณะกรรมการบริษัทมอบหมาย
- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการสินเชื่อมีจำนวน 6 ท่าน โดยกรรมการสินเชื่อที่เป็นกรรมการบริษัทมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ประกอบด้วย

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	ประธานกรรมการสินเชื่อ
2. นางนงลักษณ์ จันทรสสมบัติ	กรรมการสินเชื่อ
3. นายวัฒน์ สว่างวงศ์ใหม่ <sup>(1)</sup>	กรรมการสินเชื่อ
4. นายวิรุต ด่านอธิคม <sup>(2)</sup>	กรรมการสินเชื่อ
5. นายสุทธิพร ตันฑิกุล	กรรมการสินเชื่อ
6. นายอัศววิทย์ สุกใส	กรรมการสินเชื่อ

โดยมีนางสาวกษิรา ศรีลอยเมือง เป็นเลขานุการคณะกรรมการสินเชื่อ

#### หมายเหตุ

(1) นายวัฒน์ สว่างวงศ์ใหม่ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการสินเชื่อ โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2563 เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2563

(2) นายวิรุต ด่านอธิคม ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการสินเชื่อแทน นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม ที่ครบวาระตำแหน่งกรรมการสินเชื่อ โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2563 เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2563

#### 5.6 การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย

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

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง ผู้บริหารจะได้รับเชิญให้เข้าร่วมประชุมในวาระที่เกี่ยวข้องกับตนเอง เพื่อให้ข้อมูลแก่กรรมการโดยละเอียด อีกทั้งยังเป็นโอกาสให้กรรมการได้ทำความรู้จักกับผู้บริหารซึ่งเป็นประโยชน์ในการพิจารณาแผนสืบทอดตำแหน่งด้านบริหารต่อไป นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทยังได้กำหนดไว้เป็นนโยบายอย่างชัดเจนว่า หากการประชุมมีวาระที่จะต้องมีการลงมติ จะต้องมีการลงมติไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดในที่ประชุม และที่

ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยกรรมการที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมดไม่จำเป็นต้องอยู่ในราชอาณาจักร และกรรมการที่เข้าร่วมประชุมไม่จำเป็นต้องอยู่ในที่ประชุมแห่งเดียวกัน

สำหรับปี 2563 บริษัท มีการประชุมระหว่างกรรมการโดยไม่มีฝ่ายจัดการ 1 ครั้ง และมีการประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ โดยสรุปการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคนได้ดังนี้

รายชื่อ	คณะ กรรมการ บริษัท	คณะ กรรมการ ตรวจสอบ	คณะ กรรมการสรรหา และพิจารณา ค่าตอบแทน	คณะ กรรมการ บริหาร	คณะ กรรมการ สินเชื่อ	การประชุม สำคัญ ผู้ถือหุ้น ปี 2563
1. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ	6/6	-	-	-	-	1/1
2. นายคุณากร เมฆใจดี	6/6	6/6	-	-	-	1/1
3. นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์	6/6	6/6	5/5	-	-	1/1
4. นายพูนศักดิ์ เรียบไพรรัตน์	6/6	6/6	5/5	-	-	1/1
5. นางลดาวัลย์ ธนะธินิต	6/6	-	-	13/13	-	1/1
6. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	6/6	-	-	-	14/14	1/1
7. นางนลินี งามเศรษฐุมาศ	6/6	-	5/5	13/13	-	1/1
8. นางนงลักษณ์ จันทรสุมบัติ	6/6	-	-	-	13/14	1/1
9. นายวุฒิมิ จุฬางกูร <sup>(1)</sup>	2/2	-	-	-	-	-
10. นายอัครวิทย์ สุกใส	6/6	-	-	13/13	14/14	1/1
11. พลเรือเอกนवल ดำรงพงศ์ <sup>(2)</sup>	3/3	-	-	-	-	1/1
12. นายชานนท์ โชติวิจิตร	-	-	-	13/13	-	-
13. นายวัฒน์ สว่างวงศ์ใหม่ <sup>(3)</sup>	-	-	-	-	10/11	-
14. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม <sup>(4)</sup>	-	-	-	-	11/11	-
15. นายสุทธิพร ตันฑิกุล	-	-	-	13/13	14/14	-
16. นายวิรุฒ ดำนอธิคม <sup>(5)</sup>	-	-	-	-	3/3	-

หมายเหตุ:

- (1) นายวุฒิมิ จุฬางกูร ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ เมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม 2563
- (2) พลเรือเอกนवल ดำรงพงศ์ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ แทนนายวุฒิมิ จุฬางกูร ที่ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2563 เมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2563
- (3) นายวัฒน์ สว่างวงศ์ใหม่ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการสินเชื่อ โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2563 เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2563
- (4) นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม ครอบวาระตำแหน่งกรรมการสินเชื่อ เมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2563
- (5) นายวิรุฒ ดำนอธิคม ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการสินเชื่อแทน นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม ที่ครอบวาระตำแหน่งกรรมการสินเชื่อ โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2563 เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2563

## 5.7 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง

### • การประเมินตนเองของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะ และแบบรายบุคคลอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อทบทวนว่าได้มีการกำกับดูแลให้มีการกำหนด และ/หรือดำเนินการต่าง ๆ ได้อย่างเพียงพอ และใช้เป็นข้อมูลสนับสนุนฝ่ายบริหารนำไปปรับปรุง / พัฒนาการบริหารจัดการให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยใช้แบบฟอร์มที่บริษัทฯ ปรับปรุงจากตัวอย่างแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตามความเหมาะสมและสอดคล้องกับลักษณะเฉพาะของคณะกรรมการแต่ละคณะ และแจ้งผลการประเมินให้คณะกรรมการบริษัททราบ และวิเคราะห์ผลการประเมิน เพื่อนำไปสู่การดำเนินการของฝ่ายจัดการ

### • การประเมินผลการปฏิบัติงานหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการเป็นประจำทุกปี โดยใช้แบบฟอร์มที่บริษัทฯ ปรับปรุงจากตัวอย่างแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ควบคู่กับแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ที่ใช้สำหรับผู้บริหารระดับสูง โดยปรับให้สอดคล้องกับเป้าหมายและหลักเกณฑ์ที่เชื่อมโยงกับแผนกลยุทธ์ของบริษัทฯ และนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณากำหนดค่าตอบแทน และเงินรางวัล จูงใจที่เหมาะสม

## 5.8 การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน มีหน้าที่ในการสรรหากรรมการที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์การทำงานในอดีตที่สามารถตอบสนองความต้องการของตำแหน่งที่ว่างลงอย่างเป็นอิสระในกรณีที่มีการสรรหากรรมการอิสระ สำหรับกรรมการที่เป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นรายใหญ่นั้น มีหลักการคือ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่จะเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามที่เห็นสมควร โดยคณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ตรวจสอบคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าวว่าไม่ขัดกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะพิจารณารายชื่อบุคคลผู้มีความเหมาะสมจากฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และจากการเสนอชื่อโดยกรรมการแต่ละคน และจากการเสนอชื่อโดยผู้ถือหุ้นที่ได้ผ่านการกลั่นกรองว่ามีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ซึ่งภายหลังจากที่คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความเห็นชอบรายชื่อกรรมการที่เสนอดังกล่าวแล้ว บริษัทฯ จะเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น แล้วแต่กรณีเพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

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

## 5.9 การสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เป็นผู้รับผิดชอบเรื่องความต่อเนื่องในการบริหารที่เหมาะสม รวมถึงการพิจารณาแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน (Succession Plan) โดยเฉพาะในตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูงสักรายแรก เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีการวางแผนสรรหา คัดเลือก และเตรียมความพร้อมของบุคลากรเพื่อทดแทนในตำแหน่งงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เมื่อผู้ดำรงตำแหน่งนั้น ๆ ได้รับการแต่งตั้ง โยกย้าย เกษียณอายุ ลาออก หรือเหตุประการอื่น จนส่งผลให้ตำแหน่งนั้น ๆ ว่างลง

โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน จะเป็นผู้กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหาคัดเลือก ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความเหมาะสมของสถานการณ์ของบริษัทฯ ในช่วงเวลานั้น และต้องเสนอความเห็นขออนุมัติต่อบริษัทแม่ (บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)) ตามข้อบังคับของบริษัทใหญ่ หมวด 7 ข้อ 56 ว่าด้วยเรื่องการทำกับดูแลและบริหารบริษัทย่อย และบริษัทร่วมด้วย

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้มีการปรับปรุงเส้นทางอาชีพการทำงานของพนักงาน สำหรับแต่ละระดับและแต่ละ ตำแหน่งงาน เพื่อนำมาใช้ในการจัดทำแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงานต่าง ๆ ของบริษัทฯ ด้วย

#### 5.10 การปฏิรูประบบบริหารงาน

บริษัทฯ ได้จัดให้มีการปฏิรูประบบบริหารงานที่รับแต่งตั้งใหม่ ในรูปแบบของการบรรยายเพื่อให้ข้อมูลสรุปเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัทฯ วิสัยทัศน์ กลยุทธ์ เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ การดำเนินงานที่สำคัญ และกฎเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งจัดให้มีเอกสารสำหรับกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการทำหน้าที่กรรมการ ได้แก่ คู่มือกรรมการบริษัท หนังสือบริคณห์สนธิและข้อบังคับของบริษัทฯ รายงานประจำปีของบริษัทฯ นโยบายการกำกับดูแลกิจการ นโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน และจรรยาบรรณทางธุรกิจ ซึ่งเอกสารเหล่านี้ประกอบด้วยข้อมูลที่สำคัญและจำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ เพื่อให้ทราบถึงบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ รวมถึงอำนาจอนุมัติ ข้อห้ามการกระทำของกรรมการบริษัทตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ เป็นต้น

#### 5.11 การพัฒนากรรมการ และผู้บริหาร

บริษัทฯ ได้ส่งเสริม สนับสนุน ให้มีการฝึกอบรม และให้ความรู้ที่เกี่ยวข้องแก่กรรมการและผู้บริหาร เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติอย่างต่อเนื่อง อาทิเช่น ส่งเสริมให้มีการพบปะระหว่างกรรมการและผู้บริหารระดับสูง เพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็นซึ่งกันและกัน ส่งเสริมให้จัดทำแผนพัฒนาศักยภาพผู้บริหารระดับสูง

ในปี 2563 กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ได้เข้าร่วมอบรมและสัมมนาหลักสูตรต่าง ๆ ดังนี้

1. นายอัครวิทย์ สุกใส กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เข้าร่วมอบรมและสัมมนาดังนี้

- เสวนาวิชาการ ประจำปีเดือนธันวาคม 2563 หัวข้อ "แนวโน้มและทิศทางเศรษฐกิจไทย ปี2564 :

ผู้ประกอบการไทยควรเตรียมพร้อมอย่างไร" จัดโดย สมาคมบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ

- อบรมสัมมนาวิชาการ AI & IoT Summit 2020 จัดโดย กระทรวงดิจิทัล เพื่อเศรษฐกิจและสังคม (MDES) และ สมาคมผู้ใช้อินเทอร์เน็ตไทย (DUGA)

- สัมมนา "ยุทธศาสตร์ค้าปลีกวิถีใหม่ฝ่า COVID-19" : Digital Transformation to Success จัดโดย สมาคมการค้าแห่งประเทศไทย

2. นายอัครวิทย์ สุกใส กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นายยศไกร ฐิจพงษ์วาทิ ผู้อำนวยการส่วนงานนิติกรหลักสูตร ทบทวน สาระสำคัญ พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลฯ 62 และการเตรียมความพร้อมก่อนมีผลบังคับใช้ จัดโดยสมาคมการค้าแห่งประเทศไทย

3. นายพัทธ์วุฒิ วีระประดิษฐ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานการเงินและบริหาร เข้าร่วมอบรมหลักสูตร CFO and Financial Reporting Roles and Responsibility จัดโดย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

#### 5.12 ค่าตอบแทนกรรมการ และผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจนโปร่งใส โดยมีคณะกรรมการ สรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เป็นผู้พิจารณาและกำหนดนโยบายค่าตอบแทนสำหรับกรรมการเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณา

ก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ และพิจารณาคำตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

1. นโยบายและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัท

บริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเพื่อพิจารณา กำหนดนโยบายค่าตอบแทน กรรมการ ให้อย่างชัดเจนและมีความโปร่งใส และอยู่ในระดับที่เหมาะสมเทียบได้กับธุรกิจประเภทเดียวกัน ทั้งนี้ค่าตอบแทน กรรมการจะต้องผ่านการพิจารณาจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยค่าตอบแทนกรรมการจะอยู่ในรูป ของเบี้ยประชุม และบำเหน็จกรรมการ

2. นโยบายและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหาร

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการกำหนดค่าตอบแทนผู้บริหารเป็นไปตามหลักการ และนโยบายที่คณะกรรมการ บริษัทกำหนด ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ตามเป้าหมายที่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้า และผลการปฏิบัติงานของ ผู้บริหารแต่ละท่าน และสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย โดยจะอยู่ในรูปของเงินเดือน โบนัส และ อื่น ๆ

1) ค่าตอบแทนกรรมการ

โครงสร้างค่าตอบแทนของกรรมการแต่ละคนที่เป็นตัวเงินอยู่ในรูปของค่าเบี้ยประชุมดังนี้

(หน่วย: บาท)

รายชื่อคณะกรรมการ	ประธาน	กรรมการ
คณะกรรมการบริษัท <sup>1</sup>	25,000	15,000
คณะกรรมการตรวจสอบ	25,000	15,000
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน <sup>1</sup>	15,000	10,000
คณะกรรมการบริหาร <sup>2</sup>	15,000	10,000
คณะกรรมการสินเชื่อ <sup>2</sup>	15,000	10,000

หมายเหตุ: 1. กรรมการที่เป็นผู้บริหารได้รับค่าเบี้ยประชุมกึ่งหนึ่ง

2. กรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่ได้รับค่าเบี้ยประชุม

ในปี 2563 ค่าตอบแทนของคณะกรรมการ ในรูปค่าเบี้ยประชุมที่เป็นตัวเงินสรุปได้ ดังนี้

(หน่วย: บาท)

รายชื่อ	เบี้ยประชุม					บำเหน็จ กรรมการ บริษัท	รวม
	กรรมการ บริษัท	กรรมการ ตรวจสอบ	กรรมการ บริหาร	กรรมการ สรรหา	กรรมการ สินเชื่อ		
1. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ	150,000	-	-	-	-	150,000	300,000
2. นายคุณากร เมฆใจดี	90,000	150,000	-	-	-	100,000	340,000
3. นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์	90,000	90,000	-	75,000	-	100,000	355,000
4. นายพูนศักดิ์ เขียวไพรัตน์	90,000	90,000	-	50,000	-	100,000	330,000
5. นางลดาวัลย์ ธนะธินิต	90,000	-	195,000	-	-	100,000	385,000
6. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	90,000	-	-	-	210,000	100,000	400,000
7. นางนลินี งามเศรษฐีมาศ	90,000	-	ไม่ได้รับ เบี้ยประชุม	50,000	-	100,000	240,000
8. นางนงลักษณ์ จันทรสุมปิติ	90,000	-	-	-	130,000	100,000	320,000



รายชื่อ	เบี้ยประชุม					บำเหน็จ กรรมการ บริษัท	รวม
	คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ สรรหาฯ	คณะกรรมการ สินเชื่อ		
9. นายวุฒิมิ ฐิพังกูร <sup>(1)</sup>	30,000	-	-	-	-	100,000	130,000
10. นายอัคริทธิย์ สุกใส	45,000	-	ไม่ได้รับ เบี้ยประชุม	-	ไม่ได้รับ เบี้ยประชุม	100,000	145,000
11. พลเรือเอกนवल ดำรงพงศ <sup>(2)</sup>	45,000	-	-	-	-	-	45,000
12. นายชานนท์ โชติวิจิตร	-	-	130,000	-	-	-	130,000
13. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม <sup>(3)</sup>	-	-	-	-	110,000	-	110,000
14. นายสุทธิพร ตัณฑิกุล	-	-	130,000	-	140,000	-	270,000
15. นายวัฒน์ะ สร้างวงศ <sup>(4)</sup>	-	-	-	-	100,000	-	100,000
16. นายวิรุต ดำนอติคม <sup>(5)</sup>	-	-	-	-	30,000	-	30,000
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>900,000</b>	<b>330,000</b>	<b>455,000</b>	<b>175,000</b>	<b>720,000</b>	<b>1,050,000</b>	<b>3,630,000</b>

หมายเหตุ:

- (1) นายวุฒิมิ ฐิพังกูร ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ เมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม 2563
- (2) พลเรือเอกนवल ดำรงพงศ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ แทนนายวุฒิมิ ฐิพังกูร ที่ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2563 เมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2563
- (3) นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม ควบวาระตำแหน่งกรรมการสินเชื่อ เมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2563
- (4) นายวัฒน์ะ สร้างวงศ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการสินเชื่อ โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2563 เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2563
- (5) นายวิรุต ดำนอติคม ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการสินเชื่อแทน นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม ที่ควบวาระตำแหน่งกรรมการสินเชื่อ โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2563 เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2563

2) ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการ

-ไม่มี-

3) ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินของผู้บริหารของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ในรูปของเงินเดือน โบนัส และสวัสดิการอื่น ๆ รายละเอียดดังนี้

(หน่วย: บาท)

ประเภทค่าตอบแทน	จำนวนเงิน	
	2563	2562
เงินเดือน และโบนัส	13,141,503.60	11,643,118.00
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	756,245.36	604,830.24
สวัสดิการอื่น ๆ	740,118.24	485,166.00
<b>รวม</b>	<b>14,637,867.20</b>	<b>12,733,114.24</b>
<b>จำนวนผู้บริหาร</b>	<b>6</b>	<b>7</b>

หมายเหตุ:

- ปี 2563 ผู้บริหาร จำนวน 6 คน ประกอบด้วย นายอัครวิทย์ สุกใส นางพรพิไล บุราลัย นายพัทธ์วุฒิ วีระประดิษฐ์ นายพิภพ จีรวงศกร นายพีรยศต์ เกตุฉัตร และนายวุฒิพงษ์ อนรรัตน์ธาดา
- ปี 2562 ผู้บริหาร จำนวน 7 คน ประกอบด้วย นายอัครวิทย์ สุกใส นางพรพิไล บุราลัย นายพัทธ์วุฒิ วีระประดิษฐ์ นายพิภพ จีรวงศกร นายพีรยศต์ เกตุฉัตร นายวุฒิพงษ์ อนรรัตน์ธาดา และนางไพศรี ผักเจริญผล

## 6. บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีพนักงานจำนวนทั้งสิ้น 88 คน ซึ่งเป็นพนักงานประจำทั้งหมด โดยแบ่งพนักงานตามสายงานต่าง ๆ ได้ดังนี้

สายงาน / ฝ่าย	จำนวนพนักงาน (คน)		
	2563	2562	2561
สายงานการเงินและบริหาร	24	31	15
สายงานสินเชื่อและการตลาด	20	24	25
สายงานปฏิบัติการและสารสนเทศ	25	23	34
สายงานบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้	8	9	9
สำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	9	9	6
สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน	2	2	2
<b>รวม</b>	<b>88</b>	<b>98</b>	<b>91</b>

ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงานในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา

- **ผลตอบแทน และสวัสดิการต่าง ๆ ของพนักงาน**

บริษัทฯ มีการจ่ายค่าตอบแทนพนักงานในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา ดังนี้

(หน่วย: บาท)

ค่าตอบแทน	ปี 2563	ปี 2562	ปี 2561
- เงินเดือน และโบนัส	39,549,322.81	44,109,432.85	36,655,799.28
- สวัสดิการอื่น ๆ	12,799,661.51	6,565,522.69	5,547,887.53
<b>รวม</b>	<b>52,348,984.32</b>	<b>50,674,955.54</b>	<b>42,203,686.81</b>
<b>จำนวนพนักงาน</b>	<b>82</b>	<b>91</b>	<b>86</b>

- **กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ**

บริษัทฯ ได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไทยพาณิชย์มาสเตอร์ฟันด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อสร้างขวัญและกำลังใจให้แก่พนักงาน และเพื่อจูงใจให้พนักงานทำงานกับบริษัทฯ ในระยะยาว ซึ่งในปี 2563 บริษัทฯ มีเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นเงินจำนวน 2,471,135.98 บาท

- **ค่าตอบแทนอื่นของพนักงาน**

บริษัทฯ ได้จัดให้มีสวัสดิการและค่าตอบแทนอื่น ๆ นอกเหนือจากเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่พนักงานตามความเหมาะสม สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ทั้งในระยะสั้น

และระยะยาว กล่าวคือจัดให้มีโครงการบริหารคนเก่ง คนดี และมีศักยภาพสูง (Talent Management) เพื่อให้องค์กรสามารถขับเคลื่อนภารกิจให้บรรลุเป้าหมาย มีการกระบวนการสืบทอดตำแหน่งอย่างเป็นรูปธรรม และช่วยให้พนักงานมีความพึงพอใจและเกิดความผูกพันกับองค์กรจากการที่ได้รับโอกาสในการทำงานที่มีความท้าทายมากขึ้น

- **การพัฒนาบุคลากร**

นโยบายการพัฒนาบุคลากร และแนวปฏิบัติในการบริหารทรัพยากรบุคคลได้ถูกนำมาเชื่อมโยงกับ กลยุทธ์และทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ เชื่อมโยงว่า การเจริญเติบโตขององค์กรขึ้นอยู่กับพนักงานที่มีคุณภาพ ดังนั้น บริษัทฯ จึงมีนโยบายมุ่งเน้นที่จะพัฒนาและปรับปรุงระบบการบริหาร และระบบการพัฒนาบุคลากรให้มีความทันสมัยสอดคล้องกับเทคโนโลยี และเป็นไปตามมาตรฐานสากล เพื่อที่จะเสริมสร้างและพัฒนาให้พนักงาน เป็นทั้งคนดี และคนเก่ง ตลอดจนมีส่วนร่วมในการพัฒนาและช่วยเหลือสังคมโดยส่วนรวม และมุ่งเน้นให้พนักงานเป็นกลไกหลักในการพัฒนาให้บริษัทฯ ก้าวไปสู่องค์กรแห่งความสำเร็จ และเพื่อเป็นการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน

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

ในปี 2563 บริษัทฯ มีการจัดอบรมพนักงานทุกระดับทั้งภายในและภายนอกองค์กร ดังนี้

- การอบรมภายนอกองค์กร

1. หลักสูตร ทบทวน สาระสำคัญ พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลฯ 62 และการเตรียมความพร้อมก่อนมีผลบังคับใช้ จัดโดยสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
2. หลักสูตร หลักการประมาณการเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายค้างจ่ายที่มักเกิดขึ้น จัดโดยบริษัท ธรรมนิติ จำกัด (มหาชน)
3. หลักสูตร CFO and Financial Reporting Roles and Responsibility จัดโดย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
4. หลักสูตร ALL In One Cybersecurity จัดโดย บริษัท โซซีเคียว จำกัด
5. หลักสูตร หลักกฎหมายทั่วไปขอบเขตและผลกระทบจากการบังคับใช้พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ.2562 จัดโดย สมาคมรัฐศาสตร์แห่งมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
6. หลักสูตร AI&IOT Summit 2020 จัดโดย สถาบันกฎหมายสื่อดิจิทัล
7. หลักสูตร ศึกษารูขี้อย่างมืออาชีพและการจ่ายเงินต่างประเทศมีภาระภาษีอย่างไร จัดโดย กรมสรรพากร

- การอบรมภายในองค์กร

1. หลักสูตร ปฐมนิเทศพนักงานใหม่ Orientation Program เป็นหลักสูตรที่พนักงานใหม่ทุกคน ทุกระดับ ต้องได้รับการอบรม เพื่อให้พนักงานใหม่ได้รับทราบ ลักษณะและแนวทางการดำเนินธุรกิจ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และข้อมูลอื่นที่จำเป็น
2. หลักสูตร Team Building การจัดกิจกรรมร่วมแรงร่วมใจกับการทำงานเป็นทีม เพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดีภายในองค์กรสำหรับพนักงานทุกระดับ โดยเชิญวิทยากรจากบริษัท Super A Teambuilding มาเป็นผู้บรรยายและจัดกิจกรรม ณ โรงแรม โนโวเทล จังหวัดเพชรบุรี

3. หลักสูตร กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล โดยเชิญวิทยากรภายในบริษัท คุณยศไกร รุจิพงษ์วาทิ ผู้อำนวยการส่วนงานนิติกร โดยมีผู้เข้ารับการอบรมกลุ่มเป้าหมายคือ พนักงานระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป เพื่อให้พนักงานได้มีความรู้ ความเข้าใจ เกี่ยวกับ PDPA (Personal Data Protection Act, B.E. 2562 (2019)) ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาไปเมื่อ 27 พฤษภาคม 2562 และมีผลบังคับใช้เมื่อ 28 พฤษภาคม 2562

สรุปจำนวนชั่วโมงการฝึกอบรมของพนักงานในปี 2563 ได้ดังนี้

- อบรมภายนอกองค์กรจำนวนเฉลี่ย 1.66 ชั่วโมงต่อคนต่อปี
- อบรมภายในองค์กรจำนวนเฉลี่ย 8.22 ชั่วโมงต่อคนต่อปี

● **เลขานุการบริษัท**

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2563 เมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2563 ได้มีมติแต่งตั้งให้นางสาววัชรา อรุณ เป็นเลขานุการบริษัท เพื่อทำหน้าที่ให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์มาตรา 89/15 ดังนี้

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

ประวัติโดยสังเขปของเลขานุการบริษัท

ชื่อ:	นางสาววัชรา อรุณ	
การศึกษา:	ปริญญาโท Business Administration, Indiana University of Pennsylvania ปริญญาตรี บัญชี มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย	
การอบรม:	หลักสูตรเลขานุการบริษัท (CSP) รุ่นที่ 59/2014 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	
การทำงาน:	- 2563 - ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท บริษัท ไอระา แพลคตอริง จำกัด (มหาชน)
	- 2560 - 2562	ที่ปรึกษาเลขานุการบริษัท บริษัท แพลนเน็ต คอมมิวนิเคชั่น เอเชีย จำกัด (มหาชน)
	- 2556 – 2560	เลขานุการบริษัท บริษัท แพลนเน็ต คอมมิวนิเคชั่น เอเชีย จำกัด (มหาชน)
	- 2555 – 2556	Secretary and Administrative Manager บริษัท กรุงเทพโสภณ จำกัด (มหาชน)
	- 2543 – 2549	Executive Officer บริษัท ทุ่งคาฮาเบอร์ จำกัด (มหาชน)

## 10. ความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibilities: CSR)

บริษัทฯ ให้ความสำคัญและตระหนักกับความรับผิดชอบต่อสังคม โดยเริ่มจากสังคมภายในของบริษัทฯ นั่นก็คือ “พนักงาน” ซึ่งหากพนักงานได้รับความเป็นอยู่ที่ดี สังคมเล็ก ๆ แห่งนี้ก็จะมีความสุข โดยบริษัทฯ ได้ให้สวัสดิการต่าง ๆ แก่พนักงาน นอกเหนือจากสวัสดิการพื้นฐานตามที่กฎหมายแรงงานกำหนด อาทิ เงินช่วยเหลือกรณีพนักงานแต่งงาน หรือ กรณีที่บุคคลในครอบครัวถึงแก่กรรม เป็นต้น รวมทั้งการพัฒนาและฝึกอบรมพนักงานในทุกระดับให้มีความรู้ความสามารถพร้อมที่จะแข่งขันกับคู่แข่งได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ยังได้มีการจัดตั้งคณะทำงานเพื่อรับเรื่องร้องเรียน เพื่อให้พนักงานสามารถแจ้งเรื่องร้องเรียนในกรณีที่ไม่ได้รับความเป็นธรรม พร้อมกับกำหนดวิธีการและขั้นตอนในการพิจารณาเรื่องต่าง ๆ โดยแจ้งผ่านทางสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายในซึ่งเป็นหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระ ทำหน้าที่เป็นผู้รับเรื่องร้องเรียนจากพนักงาน

บริษัทฯ มีการปฏิบัติตามแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการตามหลักการ 8 ข้อ ดังนี้

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

ได้เสีย

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในการดำเนินงานเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนในมิติต่าง ๆ ดังนี้

### ● มิติด้านเศรษฐกิจ

ในปี 2563 บริษัทฯ ยังคงพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ ทางธุรกิจเพื่อเติมเต็มการใช้บริการทางการเงินของลูกค้าจากแหล่งต่าง ๆ ประกอบกับการพัฒนากระบวนการคัดกรองคุณภาพของลูกค้าและลูกหนี้ที่รวดเร็วและยืดหยุ่น โดยพิจารณาความเสี่ยงอย่างรอบคอบ เพื่อเสริมความแข็งแกร่งในภาพรวมของบริษัทฯ ได้อย่างยั่งยืน และตามที่บริษัทฯ มีแผนการนำเทคโนโลยีในรูปแบบ e-Factoring ซึ่งเป็นการให้บริการรูปแบบออนไลน์มาใช้ ซึ่งคาดการณ์ว่าจะเริ่มใช้ในปี 2564 อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ยังคงพัฒนาระบบเพื่อรองรับการให้บริการที่เหมาะสมกับลูกค้าและลูกหนี้ ในการพัฒนาศักยภาพทางเศรษฐกิจของบริษัทฯ จะตั้งมั่นอยู่บนหลักธรรมาภิบาล และความพึงพอใจสูงสุดของลูกค้า นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญกับกลุ่มธุรกิจขนาดกลางหรือ SMEs ซึ่งเป็นกลุ่มธุรกิจที่สำคัญในการขับเคลื่อนประเทศ หากกลุ่มธุรกิจนี้สามารถเติบโตอย่างยั่งยืนได้ ก็ย่อมทำให้เศรษฐกิจของประเทศเติบโตได้อย่างยั่งยืนเช่นกัน บริษัทฯ จึงมีความมุ่งมั่นที่จะส่งเสริมโดยสนับสนุนเงินทุนแก่ธุรกิจขนาดกลางหรือ SMEs อย่างเช่นที่ผ่านมา รวมทั้งยังเป็นคนกลางให้ธุรกิจที่แตกต่างกันสามารถมาพบกัน และร่วมกันดำเนินธุรกิจต่อไปได้อย่างยั่งยืน

### ● มิติด้านสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการสร้างจิตสำนึกให้แก่พนักงานในการร่วมกันลดโลกร้อน ผนวกให้พนักงานร่วมกันใช้ทรัพยากรอย่างรู้คุณค่าและประหยัด เพื่อให้เกิดความคุ้มค่ามากที่สุด อาทิเช่น การจัดทำ โครงการ “คิดก่อน ปริ้นท์” การใช้กระดาษ Reuse หรือการปิดไฟในจุดที่ไม่ได้ใช้งาน เป็นต้น นอกจากนี้ ในปี 2563 บริษัทฯ ได้เริ่มบริการแก่ลูกค้าให้สามารถรับ-

ส่งข้อมูลผ่านเทคโนโลยีต่าง ๆ เพื่อลดการใช้กระดาษ เพิ่มความรวดเร็วในการทำงาน อีกทั้งยังช่วยสร้างความสามารถในการแข่งขันได้อีกด้วย

● **มิติด้านสังคม**

บริษัทฯ สนับสนุนและมุ่งเน้นที่จะส่งเสริมให้สังคมทั้งภายในและภายนอกบริษัทฯ มีความสุขอย่างยั่งยืน ควบคู่กับการดำเนินธุรกิจอย่างมีจรรยาบรรณ และมีความเป็นมืออาชีพ โดยในปี 2563 บริษัทฯ ได้จัดกิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม ดังนี้

- เดือนกุมภาพันธ์ 2563 ได้สนับสนุนเงินสมทบทุน “โครงการกายอุปกรณ์” ให้แก่มูลนิธิคนพิการไทย อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี เพื่อจัดซื้ออุปกรณ์แขนเทียม ขาเทียม ให้แก่คนพิการยากไร้ที่ไม่สามารถช่วยเหลือตัวเองได้ รวมถึงเด็กที่อยู่ในวัยเรียน



- เดือนกุมภาพันธ์ 2563 บริจาคปฏิทินตั้งโต๊ะที่ใช้แล้ว ให้แก่ ศูนย์เทคโนโลยีการศึกษาเพื่อคนตาบอด อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี เพื่อนำไปใช้ทำสื่อการสอนอักษรเบรลล์ สำหรับผู้พิการทางสายตาต่อไป



- เดือนกรกฎาคม 2563 บริจาคอุปกรณ์สำนักงานให้กับมูลนิธิสวนแก้ว เพื่อนำไปใช้สาธารณประโยชน์ต่อไป



- บริษัทฯ เข้าร่วมโครงการ maiA Virtual Run 2020 จัดโดยสมาคมบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ ซึ่งเป็นวิ่งการกุศลสะสมระยะทางตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2563 – 31 ตุลาคม 2563 ในการระดมทุนเพื่อนำเงินบริจาคมอบให้สภากาชาดไทย เพื่อโรงพยาบาลสมเด็จพระบรมราชเทวี ณ ศรีราชา



- เดือนธันวาคม 2563 บริจาค “ลูกแม็กซ์” ที่ใช้งานแล้ว จำนวน 1.932 กิโลกรัม ให้สมาคมคนพิการทางการเคลื่อนไหวสากล เพื่อนำไปเป็นส่วนผสมในการหลอม ทำไม้ค้ำ ไม้เคน วอร์คเกอร์ รวมถึงใช้หลอมเพื่อทำขาเทียม โดย “ลูกแม็กซ์” นี้ เกิดจากความร่วมมือของพนักงานทุกคน ที่ช่วยกันรวบรวมลูกแม็กซ์ที่ใช้งานแล้วตลอดทั้งปี 2563

## 11. การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

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

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2564 คณะกรรมการโดยมีคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 ท่าน เข้าร่วมประชุมด้วยได้พิจารณาและประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ในด้านต่าง ๆ ได้แก่ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศ และการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม ทั้งนี้ จากการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ คณะกรรมการเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ มีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถทำให้การบริหารจัดการ และการดำเนินกิจการของบริษัทฯ มีความถูกต้อง โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้

คณะกรรมการตรวจสอบได้มอบหมายให้สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน ซึ่งเป็นหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร ทำหน้าที่สอบทานการปฏิบัติงานต่าง ๆ ภายในบริษัทฯ รวมถึงการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง และกำหนดให้ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้บรรลุผล และเป็นที่ปรึกษาเพื่อให้คำแนะนำในด้านต่าง ๆ

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

หัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน มีประวัติและคุณสมบัติโดยสังเขปดังนี้

### นางสาวสมใจ อมรชยันพคุณ

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

ประสบการณ์การทำงาน : - 2549 - ปัจจุบัน หัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน บริษัท ไอรา ฟลักตอริง 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

### ลักษณะรายการ

1. บริษัทได้อนุมัติรายการระหว่างกันกับ นางหทัยรัตน์ จุฬางกูร ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของ บริษัท ไอระา แคนปีตอล จำกัด (มหาชน) โดย บริษัท ไอระา แคนปีตอล จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นใน บริษัท ไอระา แพลคตอริง จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 71.55 โดยได้รับวงเงินสนับสนุนจำนวน 400 ล้านบาท ระยะเวลา 1 ปี (13 พฤษภาคม 2563 ถึง 12 พฤษภาคม 2564) ซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการ บริษัท ไอระา แพลคตอริง จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2563 เมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2563 และที่ประชุมคณะกรรมการ บริษัท ไอระา แคนปีตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2563 เมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2563 โดยคณะกรรมการตรวจสอบให้ความเห็นว่ารายการดังกล่าวถือเป็นรายการที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท เพื่อให้สำรองในการดำเนินธุรกิจ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้จากสถาบันการเงินที่ไม่มีหลักประกันในระยะเวลาเท่ากัน

ระหว่างวันที่ 13 พฤษภาคม – 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ ไม่มีการทำรายการระหว่างกันแต่อย่างใด

2. บริษัทได้อนุมัติให้มีการเช่าพื้นที่ จาก บริษัทหลักทรัพย์ ไอระา จำกัด (มหาชน) ซึ่งมี บริษัท ไอระา แคนปีตอล จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 99.99 เพื่อรองรับจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้นและการขยายตัวของบริษัทฯ ในอนาคต จึงมีความจำเป็นที่จะต้องยกเลิกสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงานที่อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 20 และย้ายสำนักงานไปที่อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 17 โดยทำสัญญาเช่าช่วงจาก บริษัทหลักทรัพย์ ไอระา จำกัด (มหาชน) ขนาดพื้นที่เช่า ประมาณ 588.63 ตร.ม. ระยะเวลาการเช่า 22 เดือน (วันที่ 1 กรกฎาคม 2563 ถึงวันที่ 30 เมษายน 2565) ค่าเช่ารวมค่าบริการตารางเมตรละ 629.384 บาท คิดเป็นค่าเช่าเดือนละ 370,474.30 บาท ค่าเช่าตลอดอายุสัญญาเท่ากับ 8,150,434.60 บาท

### 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 2563

ตรวจสอบโดย นายยงยุทธ เลิศสุรพิบูล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6770 จาก บริษัท ดีลอยท์ทู่ซ โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ซึ่งได้แสดงความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะทางการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

งบการเงินสำหรับปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ตรวจสอบโดย นายวัลลภ วิไลวรวิทย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6797 จาก บริษัท ดีลอยท์ ทู่ซ โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ซึ่งได้แสดงความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะทางการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

งบการเงินสำหรับปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

ตรวจสอบโดย นายชยพลศุภเศรษฐสุนนท์ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3972 จาก บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งได้แสดงความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะทางการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

## ตารางสรุปงบการเงิน บริษัท ไอรา ฟันด์ตอริง จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563, 2562 และ 2561

(หน่วย: บาท)

งบแสดงฐานะการเงิน	31-Dec-63	%	31-Dec-62	%	31-Dec-61	%
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	62,519,815	2.87%	51,139,744	2.00%	101,111,311	4.04%
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	1,822,422,763	83.72%	2,399,113,551	93.84%	2,292,068,340	91.59%
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	169,185,198	7.77%	53,124,642	2.08%	41,786,828	1.67%
ลูกหนี้อื่น	731,180	0.03%	343,149	0.01%	1,793,962	0.07%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	1,295,698	0.06%	1,162,063	0.05%	1,158,574	0.05%
<b>รวมสินทรัพย์หมุนเวียน</b>	<b>2,056,154,654</b>	<b>94.46%</b>	<b>2,504,883,149</b>	<b>97.98%</b>	<b>2,437,919,015</b>	<b>97.41%</b>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>						
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม-สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	75,642,541	3.47%	9,155,900	0.36%	27,280,586	1.09%
อุปกรณ์	1,386,841	0.06%	6,756,314	0.26%	5,685,096	0.23%
สินทรัพย์สิทธิการใช้	8,022,107	0.37%	-	0.00%	-	0.00%
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	8,313,074	0.38%	7,097,692	0.28%	8,913,578	0.36%
เงินมัดจำและเงินประกัน	292,818	0.01%	2,135,000	0.08%	1,784,066	0.07%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	27,025,101	1.24%	22,817,726	0.89%	15,554,515	0.62%
สินทรัพย์รอการขาย	-	0.00%	3,619,000	0.14%	5,481,700	0.22%
<b>รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>	<b>120,682,482</b>	<b>5.54%</b>	<b>51,581,632</b>	<b>2.02%</b>	<b>64,699,541</b>	<b>2.59%</b>
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>2,176,837,136</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,556,464,781</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,502,618,556</b>	<b>100.00%</b>
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>						
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	1,523,000,000	69.96%	1,852,000,000	72.44%	1,817,000,000	72.60%
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	41,862,181	1.92%	40,291,518	1.58%	40,884,858	1.63%
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงินที่ถึงกำหนดภายในปี	5,204,748	0.24%	807,187	0.03%	-	0.00%
เงินปันผลค้างจ่าย	33,600,000	1.54%	40,000,000	1.56%	48,000,000	1.92%
เจ้าหนี้เงินรอคืน	21,919,654	1.01%	67,246,601	2.63%	47,823,934	1.91%
เจ้าหนี้อื่น	4,528,597	0.21%	9,639,704	0.38%	8,348,306	0.33%
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	4,794,389	0.22%	2,345,917	0.09%	2,334,208	0.09%
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	1,201,766	0.06%	1,635,283	0.06%	1,578,056	0.06%
<b>รวมหนี้สินหมุนเวียน</b>	<b>1,636,111,335</b>	<b>75.16%</b>	<b>2,013,966,210</b>	<b>78.78%</b>	<b>1,965,969,362</b>	<b>78.56%</b>
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>						
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	2,936,160	0.13%	2,303,077	0.09%	-	0.00%
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	16,550,611	0.76%	11,238,053	0.44%	9,689,018	0.39%
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	-	0.00%	578,794	0.02%	740,405	0.03%
<b>รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน</b>	<b>19,486,771</b>	<b>0.90%</b>	<b>14,119,924</b>	<b>0.55%</b>	<b>10,429,423</b>	<b>0.42%</b>
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>1,655,598,106</b>	<b>76.06%</b>	<b>2,028,086,134</b>	<b>79.33%</b>	<b>1,976,398,785</b>	<b>78.97%</b>

**ตารางสรุปงบการเงิน บริษัท ไอระฟ้า แพลคตอริง จำกัด (มหาชน)**  
**ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563, 2562 และ 2561(ต่อ)**

(หน่วย: บาท)

งบแสดงฐานะการเงิน	31-Dec-63	%	31-Dec-62	%	31-Dec-61	%
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>						
ทุนจดทะเบียนชำระเต็มมูลค่าแล้ว	400,000,000	18.38%	400,000,000	15.65%	400,000,000	15.98%
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	75,844,889	3.48%	75,844,889	2.97%	75,844,889	3.03%
ส่วนทุนจากบริษัทใหญ่	406,077	0.02%	406,077	0.02%	406,077	0.02%
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้วสำรองตามกฎหมาย	32,200,000	1.48%	30,000,000	1.17%	27,860,000	1.11%
ยังไม่ได้จัดสรร	12,788,064	0.59%	22,127,681	0.87%	22,108,805	0.88%
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>521,239,030</b>	<b>23.94%</b>	<b>528,378,647</b>	<b>20.67%</b>	<b>526,219,771</b>	<b>21.03%</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>2,176,837,136</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,556,464,781</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,502,618,556</b>	<b>100.00%</b>

**งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ**  
**สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563, 2562 และ 2561**

(หน่วย:บาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	31-Dec-63	%	31-Dec-62	%	31-Dec-61	%
<b>รายได้</b>						
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	159,620,727	76.03%	177,199,201	76.84%	179,721,181	77.86%
ค่าธรรมเนียมและบริการรับ	41,071,587	19.56%	47,755,888	20.71%	47,294,075	20.49%
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	(42,057,964)	-20.03%	(54,892,770)	-23.80%	(54,023,815)	23.40%
<b>กำไรขั้นต้น*</b>	<b>158,634,350</b>	<b>75.56%</b>	<b>170,062,319</b>	<b>73.75%</b>	<b>172,991,441</b>	<b>74.94%</b>
รายได้อื่น	9,248,138	4.41%	5,650,744	2.45%	3,814,825	1.65%
<b>รวมรายได้</b>	<b>209,940,452</b>	<b>100.00%</b>	<b>230,605,833</b>	<b>100.00%</b>	<b>230,830,081</b>	<b>100.00%</b>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>						
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	(117,571,889)	-56.00%	(127,080,602)	-55.11%	(125,000,486)	54.15%
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	50,310,599	23.96%	48,632,461	21.09%	518,057,803	22.44%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	7,597,375	3.62%	(6,473,585)	-2.81%	(2,883,470)	1.25%
<b>กำไรสำหรับปี</b>	<b>42,713,224</b>	<b>20.35%</b>	<b>42,158,876</b>	<b>18.28%</b>	<b>48,922,310</b>	<b>21.19%</b>
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น:</b>						
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	858,411	0.41%	-	-	-	-
ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	(4,292,056)	-2.04%	-	-	-	-
สุทธิจากภาษีเงินได้	(3,433,645)	-1.64%	-	-	-	-
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>	<b>39,279,579</b>	<b>18.71%</b>	<b>42,158,876</b>	<b>18.28%</b>	<b>48,922,310</b>	<b>21.19%</b>

จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)

1,600,000,000

1,600,000,000

1,600,000,000

EPS

0.0267

0.0263

0.0306

**งบกระแสเงินสด**  
**สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563, 2562 และ 2561**

(หน่วย:บาท)

งบกระแสเงินสด	31-Dec-63	31-Dec-62	31-Dec-61
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>			
กำไรก่อนภาษี	42,713,224	42,158,876	48,922,310
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	7,597,375	6,473,585	2,883,470
ค่าเสื่อมราคา	7,962,002	4,953,364	4,404,128
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	7,703,980	21,598,651	30,194,725
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(17,410)	(1,241,238)	(567,673)
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย	(828,200)	-	-
ค่าเผื่อด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย	2,947,200	1,862,700	1,594,600
สำรวจผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	1,020,502	1,549,035	2,946,268
รายการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	-	-	-
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	42,057,964	54,892,770	54,023,814
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	111,156,637	132,247,743	144,401,642
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	558,410,585	(115,420,924)	341,032,304
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	(184,930,587)	(4,801,058)	(44,911,265)
ลูกหนี้อื่น	(247,615)	(184,196)	(2,319,154)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	4,152,650	(3,489)	(728,282)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	-	-	-
เงินมัดจำและเงินประกัน	1,842,182	(350,934)	(54,918)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	1,570,663	(593,340)	3,632,749
เจ้าหนี้เงินรอคืน	(45,326,947)	19,422,667	10,724,004
เจ้าหนี้อื่น	(1,393,883)	1,733,953	(556,911)
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	(433,517)	57,227	(696,785)
จ่ายผลประโยชน์ระยะยาวพนักงาน	-	-	(2,274,850)
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	(578,794)	(161,611)	11,276
เงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	444,221,374	31,946,038	448,259,809
จ่ายภาษีเงินได้	(12,784,151)	(13,725,086)	(7,499,579)
<b>เงินสดสุทธิจากกิจกรรมการดำเนินงาน</b>	<b>431,437,223</b>	<b>18,220,952</b>	<b>440,760,230</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>			
ซื้ออุปกรณ์	(203,115)	(1,170,499)	(1,470,719)
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(6,470,436)	(207,045)	(295,484)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	2,152,300	1,241,629	661,900
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย	-	-	-
<b>เงินสดสุทธิใช้ในกิจกรรมลงทุน</b>	<b>(4,521,251)</b>	<b>(135,915)</b>	<b>(1,104,303)</b>

**งบกระแสเงินสด**  
สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563, 2562 และ 2561 (ต่อ)

(หน่วย:บาท)

งบกระแสเงินสด	31-Dec-63	31-Dec-62	31-Dec-61
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินลดลง	(329,000,000)	35,000,000	(290,000,000)
เงินสดจ่ายตามสัญญาเช่าการเงิน	(4,246,480)	(371,076)	-
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	-	-	-
จ่ายดอกเบี้ย	(42,289,421)	(54,685,528)	(54,410,112)
จ่ายเงินปันผล	(40,000,000)	(48,000,000)	(55,200,000)
<b>เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>(415,535,901)</b>	<b>(68,056,604)</b>	<b>(399,610,112)</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ</b>	<b>11,380,071</b>	<b>(49,971,567)</b>	<b>40,045,815</b>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	51,139,744	101,111,311	61,065,496
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี</b>	<b>62,519,815</b>	<b>51,139,744</b>	<b>101,111,311</b>

**อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ**  
สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563, 2562 และ 2561

อัตราส่วนทางการเงิน	31-Dec-63	31-Dec-62	31-Dec-61
<b>อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio)</b>			
อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน (Current Ratio) เท่า	1.26	1.24	1.24
<b>อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)</b>			
อัตราส่วนกำไรขั้นต้น (Gross Profit Margin) %	79.04	75.60	76.20
อัตราส่วนกำไรสุทธิ (Net Profit Margin) %	21.28	18.28	21.19
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return On Equity or ROE) %	8.14	8.00	9.13
<b>อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการทำงาน (Efficiency Ratio)</b>			
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวม (Return on Asset or ROA) %	1.80	1.67	1.85
<b>อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)</b>			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของสินทรัพย์รวม (Debt to Asset Ratio) เท่า	0.76	0.79	0.79
อัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Debt to Equity) เท่า	3.18	3.84	3.76
อัตราส่วนความสามารถในการจ่ายดอกเบี้ย (Interest Coverage Ratio) เท่า	2.20	1.89	1.96

## 14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

### ● ภาพรวมการดำเนินงานที่ผ่านมา

ผลการดำเนินงานในปี 2563 ภาพรวมการประกอบธุรกิจของบริษัทฯเปรียบเทียบกับปี 2562 บริษัทฯมีรายได้รวม 209.94 ล้านบาท โดยลดลง 20.67 ล้านบาทหรือร้อยละ 9 บริษัทฯมีกำไรสุทธิสำหรับปีอยู่ที่ 42.71 ล้านบาทเพิ่มขึ้น 0.55 ล้านบาทคิดเป็นร้อยละ 1.3 ถึงแม้ว่ารายได้สำหรับปีของบริษัทฯ จะลดลงทั้งจากรายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องและค่าธรรมเนียมบริการรับ เนื่องมาจากยอดปริมาณของการรับซื้อลูกหนี้ลดน้อยลงเมื่อเทียบกับปีก่อนซึ่งเป็นผลกระทบมาจากการระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 ที่ยังคงมีผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจทั่วโลก รวมถึงประเทศไทยตั้งแต่ต้นปีที่ผ่านมา แต่ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้รับผลประโยชน์จากการที่ต้นทุนทางการเงินที่อยู่ในระดับที่ต่ำลงเมื่อเทียบกับปีก่อนในช่วงที่เศรษฐกิจมีการชะลอตัวรวมทั้งบริษัทฯ มีการจัดการบริหารลูกหนี้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้นจึงทำให้กำไรสุทธิสำหรับปีเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า

### ● ภาวะเศรษฐกิจและปัจจัยที่มีผลต่อการดำเนินการ

ภาพรวมของเศรษฐกิจทั่วโลกและประเทศไทยในปี 2564 ยังคงถูกกดดันจากการระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 จำนวนผู้ติดเชื้อทั่วโลกมีการเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง สภาวะเศรษฐกิจในประเทศเริ่มมีการฟื้นตัวแต่การฟื้นตัวยังคงไม่ทั่วถึงประชาชนในทุกกลุ่ม เศรษฐกิจมีแนวโน้มชะลอตัวในระยะสั้นจากการระบาดรอบใหม่ในช่วงปลายปี 2563 แต่คาดว่าจะกลับมาขยายตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไปในปี 2564 จากปัจจัยที่ส่งผลบวกของการกระจายวัคซีน และมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ แต่ในส่วนของภาคการท่องเที่ยวของไทยยังคงมีแนวโน้มหดตัวจากการระบาดรอบใหม่ทั้งในประเทศและต่างประเทศส่งผลกระทบต่อปริมาณการบริโภคเอกชนผ่านรายได้และการจ้างงานที่ลดลงอุปสงค์ทั้งในและต่างประเทศที่ลดลงส่งผลให้การลงทุนภาคเอกชนมีแนวโน้มหดตัวอย่างไรก็ดี การใช้จ่ายภาครัฐจะมีบทบาทสำคัญในการฟื้นฟูเศรษฐกิจในระยะต่อไป

อย่างไรก็ตามเศรษฐกิจไทยในระยะข้างหน้ายังมีความไม่แน่นอนสูงและมีความเสี่ยงในมิติด้านลบขึ้นกับผลกระทบของ COVID-19 เป็นสำคัญ โดยโอกาสที่เศรษฐกิจไทยจะหดตัวมากกว่ากรณีฐานมาจาก (1) ความไม่แน่นอนของสถานการณ์แพร่ระบาดและความล่าช้าของการกระจายวัคซีน (2) แนวโน้มความล่าช้าในการฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยว (3) เงื่อนไขด้านฐานะการเงินของภาคครัวเรือนและธุรกิจโดยเฉพาะการเพิ่มขึ้นของภาระหนี้สินในช่วงการระบาดของโรค ท่ามกลางตลาดแรงงานและกิจกรรมทางธุรกิจที่ยังไม่ฟื้นตัวเต็มที่ (4) สถานการณ์ภัยแล้งและ (5) ความผันผวนของเศรษฐกิจและระบบการเงินโลกอย่างไรก็ดีโอกาสที่เศรษฐกิจไทยอาจขยายตัวสูงหรือหดตัวน้อยกว่ากรณีฐานมาจาก (1) แนวโน้มการฟื้นตัวของเศรษฐกิจและปริมาณการค้าโลก (2) แรงขับเคลื่อนจากการใช้จ่ายภาครัฐ (3) การกลับมาขยายตัวของอุปสงค์ภาคเอกชนในประเทศ และ (4) การปรับตัวตามฐานการขยายตัวที่ต่ำผิดปกติในปี 2563

### ● การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานสำหรับปี 2563 และปี 2562

#### ผลการดำเนินงานและความสามารถในการทำกำไร

สำหรับรายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องในปี 2563 มีจำนวน 159.62 ล้านบาทเมื่อเทียบกับปี 2562 ซึ่งมีจำนวน 177.2 ล้านบาท โดยมีจำนวนลดลง 17.58 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 9.9 สาเหตุหลักการลดลงของดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องยังคงได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 ซึ่งมีผลทำให้ลูกค้าที่เข้ามาทำธุรกรรมกับบริษัทฯ ลดน้อยลงและด้วยปริมาณการทำธุรกรรมที่น้อยลงนี้จึงส่งผลให้รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการลดลงเช่นกัน โดยในปี 2563 มีจำนวน 41.07 ล้านบาทเมื่อเทียบกับปี 2562 ที่มีจำนวน 47.76 ล้านบาทลดลง 6.68 ล้านบาทคิดเป็นร้อยละ 14 ทั้งนี้ ในปี 2563 ได้มีการขายสินทรัพย์ที่เสื่อมสภาพการใช้งาน จึงทำให้รายได้อื่นของบริษัทฯมีการเพิ่มขึ้น 3.6 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 63.7

เนื่องด้วยเศรษฐกิจมีการชะลอตัวจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสทำให้การรับซื้อลูกหนี้ลดน้อยลง ส่งผลให้บริษัทฯ ลดปริมาณการกู้ยืมเงินเพื่อที่จะนำมาหมุนเวียนใช้ในกิจการจากสถาบันการเงินลดลงเช่นกัน ทั้งจากการที่อุปสงค์ในประเทศยังคงไม่ฟื้นตัวอย่างเต็มที่ให้อัตราดอกเบี้ยนโยบายคงอยู่ในระดับที่ต่ำ ส่งผลให้ต้นทุนทางการเงินของบริษัทในปี 2563 เท่ากับ 42.06 ล้านบาท ลดลงเมื่อเทียบกับปีที่แล้วเป็นจำนวน 12.83 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.4

(หน่วย: ล้านบาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	2563	ร้อยละ	2562	ร้อยละ	เปลี่ยนแปลง	
					มูลค่า	ร้อยละ
<b>รายได้</b>						
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	159,621	76.0%	177,199	76.8%	(17,578)	-9.9%
ค่าธรรมเนียมและบริการรับ	41,071	19.6%	47,756	20.7%	(6,685)	-14.0%
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	42,058	20.0%	54,893	23.8%	(12,835)	-23.4%
<b>กำไรขั้นต้น</b>	<b>158,634</b>	<b>75.6%</b>	<b>170,062</b>	<b>73.7%</b>	<b>(11,428)</b>	<b>-6.7%</b>
รายได้อื่น	9,248	4.4%	5,651	2.5%	3,597	63.7%
<b>รวมรายได้</b>	<b>209,940</b>	<b>100.0%</b>	<b>230,606</b>	<b>100.0%</b>	<b>(20,666)</b>	<b>-9.0%</b>
* อัตราร้อยละของกำไรขั้นต้น คำนวณจากมูลค่ากำไรขั้นต้น หักด้วยรายได้หลัก ซึ่งประกอบด้วย <b>รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ค่าธรรมเนียมและบริการรับ</b> ซึ่งสอดคล้องกับอัตราร้อยละของกำไรขั้นต้นที่เปิดเผยในอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญในครั้งนี้						

ในปี 2563 และปี 2562 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการบริหารเท่ากับ 109.87 ล้านบาทและ 105.48 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้นเท่ากับ 4.89 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 4.2 สาเหตุมาจากค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของบริษัทฯ มีจำนวนเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ ผลขาดทุนจากการด้อยค่าซึ่งเป็นไปตาม TFRS9 ในปี 2563มีจำนวนเท่ากับ 7.7 ล้านบาท

สำหรับกำไรสุทธิในปี 2563 และปี 2562 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน 42.71 ล้านบาทและ 42.16 ล้านบาท ตามลำดับโดยกำไรสุทธิมีจำนวนเพิ่มขึ้นเท่ากับ 0.55 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.3 แม้ว่าสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 จะทำให้เศรษฐกิจเกิดการชะลอตัวแต่บริษัทฯ ยังสามารถที่จะควบคุมค่าใช้จ่ายภายในได้อย่างมีประสิทธิภาพและผลประโยชน์จากต้นทุนทางการเงินที่อยู่ในระดับต่ำ ส่งผลให้กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว

(หน่วย: ล้านบาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	2563	ร้อยละ	2562	ร้อยละ	เปลี่ยนแปลง	
					มูลค่า	ร้อยละ
<b>ค่าใช้จ่าย</b>						
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	109,868	52.3%	105,482	45.7%	4,386	4.2%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	7,704	3.7%	21,599	9.4%	(13,895)	-64.3%
<b>กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้</b>	<b>50,310</b>	<b>24.0%</b>	<b>48,632</b>	<b>21.1%</b>	<b>1,678</b>	<b>3.5%</b>
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	7,597	3.6%	6,473	2.8%	1,124	17.4%
<b>กำไรสำหรับงวด</b>	<b>42,713</b>	<b>20.3%</b>	<b>42,159</b>	<b>18.3%</b>	<b>554</b>	<b>1.3%</b>

กำไรต่อหุ้น

0.027 บาท/หุ้น

0.026 บาท/หุ้น



**ฐานะการเงินของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้นจำนวน 2,176.84 ล้านบาท ลดลงจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 379.63 ล้านบาทหรือลดลงร้อยละ 14.8 ในส่วนของสินทรัพย์หมุนเวียน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 2,056.15 ล้านบาทมีจำนวนลดลง 448.73 ล้านบาทคิดเป็นร้อยละ 17.9 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 โดยปัจจัยมาจากลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องมีจำนวนลดลงจำนวน 576.69 ล้านบาทหรือร้อยละ 24 เนื่องจากเศรษฐกิจมีการชะลอตัวการจากแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสทำให้จำนวนการรับซื้อลูกหนี้มีจำนวนลดลง

สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 120.68 ล้านบาทเมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ที่มีจำนวน 51.58 ล้านบาท โดยมีการเพิ่มขึ้นเท่ากับ 69.1 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 134

(หน่วย: ล้านบาท)

งบแสดงฐานะการเงิน	สิ้นงวดปี 2563	ร้อยละ	สิ้นงวดปี 2562	ร้อยละ	เปลี่ยนแปลง	
					มูลค่า	ร้อยละ
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	62,520	2.9%	51,140	2.0%	11,380	22.3%
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	1,822,423	83.7%	2,399,113	93.8%	(576,690)	-24.0%
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	169,185	7.8%	53,125	2.1%	116,060	218.5%
ลูกหนี้อื่น	731	0.0%	343	0.0%	388	113.1%
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	1,296	0.1%	1,162	0.0%	134	11.5%
<b>รวมสินทรัพย์หมุนเวียน</b>	<b>2,056,155</b>	<b>94.5%</b>	<b>2,504,883</b>	<b>98.0%</b>	<b>(448,728)</b>	<b>-17.9%</b>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>						
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	75,642	3.5%	9,156	0.4%	66,486	726.1%
อุปกรณ์	1,387	0.1%	6,756	0.3%	(5,369)	-79.5%
สินทรัพย์สิทธิการเช่า	8,022	0.4%	-	0.0%	8,022	100.0%
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	8,313	0.4%	7,098	0.3%	1,215	17.1%
เงินมัดจำและเงินประกัน	293	0.0%	2,135	0.1%	(1,842)	-86.3%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	27,025	1.2%	22,818	0.9%	4,207	18.4%
สินทรัพย์รอการขาย	-	0.0%	3,619	0.1%	(3,619)	-100.0%
<b>รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>	<b>120,682</b>	<b>5.5%</b>	<b>51,582</b>	<b>2.0%</b>	<b>69,100</b>	<b>134.0%</b>
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>2,176,837</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,556,465</b>	<b>100.0%</b>	<b>(379,628)</b>	<b>-14.8%</b>

หนี้สินรวมของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 1,655.6 ล้านบาท ลดลงจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 372.49 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.4 จากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินที่มีจำนวนลดลงร้อยละ 17.8 ตามภาวะเศรษฐกิจที่มีการชะลอตัว ซึ่งสอดคล้องกับการลดลงของการรับซื้อลูกหนี้การค้าของบริษัทฯ ซึ่งทำให้ลดการใช้เงินทุนเพื่อหมุนเวียนในกิจการด้วยเช่นกัน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินอยู่ที่ 1,523 ล้านบาท

(หน่วย: พันบาท)

งบแสดงฐานะการเงิน	สิ้นงวดปี 2563	ร้อยละ	สิ้นงวดปี 2562	ร้อยละ	เปลี่ยนแปลง	
					มูลค่า	ร้อยละ
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	1,523,000	70.0%	1,852,000	72.4%	(329,000)	-17.8%
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	41,862	1.9%	40,291	1.6%	1,571	3.9%
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	5,205	0.2%	807	0.0%	4,398	545.0%
เจ้าหนี้อื่น	21,920	1.0%	67,247	2.6%	(45,327)	-67.4%
เจ้าหนี้อื่น	4,528	0.2%	9,640	0.4%	(5,112)	-53.0%
เงินปันผลค้างจ่าย	33,600	1.5%	40,000	1.6%	(6,400)	-16.0%
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	4,794	0.2%	2,346	0.1%	2,448	104.3%
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	1,202	0.1%	1,635	0.1%	(433)	-26.5%
<b>รวมหนี้สินหมุนเวียน</b>	<b>1,636,111</b>	<b>75.2%</b>	<b>2,013,966</b>	<b>78.8%</b>	<b>(377,855)</b>	<b>-18.8%</b>
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>						
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน	2,936	0.1%	2,303	0.1%	633	27.5%
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	16,551	0.8%	11,238	0.4%	5,313	47.3%
หนี้สินไม่หมุนเวียน	-	0.0%	579	0.0%	(579)	-100.0%
<b>รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน</b>	<b>19,487</b>	<b>0.9%</b>	<b>14,120</b>	<b>0.6%</b>	<b>5,367</b>	<b>38.0%</b>
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>1,655,598</b>	<b>76.1%</b>	<b>2,028,086</b>	<b>79.3%</b>	<b>(372,488)</b>	<b>-18.4%</b>

**สภาพคล่องและความเพียงพอของเงินทุน**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวนทั้งหมด 511.24 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 23.9 ของจำนวนหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นโดยลดลงจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 7.14 ล้านบาทคิดเป็นร้อยละ 1.4 ซึ่งมีสาเหตุมาจากกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรมีจำนวนลดลง

(หน่วย: พันบาท)

งบแสดงฐานะการเงิน	สิ้นงวดปี 2563	ร้อยละ	สิ้นงวดปี 2562	ร้อยละ	เปลี่ยนแปลง	
					มูลค่า	ร้อยละ
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>						
ทุนจดทะเบียนชำระเต็มมูลค่าแล้ว	400,000	18.4%	400,000	15.6%	0	-
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	75,845	3.5%	75,845	3.0%	0	-
ส่วนทุนจากบริษัทใหญ่	406	0.0%	406	0.0%	0	-
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว- สํารองตาม กฎหมาย	32,200	1.5%	30,000	1.2%	2,200	7.33%
ยังไม่จัดสรร	12,788	0.6%	22,128	0.9%	(9,340)	-42.2%
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>521,239</b>	<b>23.9%</b>	<b>528,379</b>	<b>20.7%</b>	<b>(7,140)</b>	<b>-1.4%</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>2,176,837</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,556,465</b>	<b>100.0%</b>	<b>(379,628)</b>	<b>-14.8%</b>

**อัตราส่วนทางการเงิน**

อัตราส่วนทางการเงิน	สิ้นงวดปี 2563	
<b>อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio)</b>		
อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน (Current Ratio)	1.26	เท่า
<b>อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)</b>		
อัตราส่วนกำไรขั้นต้น (Gross Profit Margin)	79.04	%
อัตราส่วนกำไรสุทธิ (Net Profit Margin)	20.35	%
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return on Equity or ROE)	8.14	%
<b>อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการทำงาน (Efficiency Ratio)</b>		
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวม (Return on Asset or ROA)	1.96	%
<b>อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)</b>		
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของสินทรัพย์รวม (Debt to Asset Ratio)	0.76	เท่า
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Debt to Equity)	3.18	เท่า

จากอัตราส่วนทางการเงินตามตารางข้างต้นสะท้อนว่า บริษัทมีสภาพคล่องและมีประสิทธิภาพในการทำกำไรสุทธิอยู่ในเกณฑ์ดี อีกทั้งมีโครงสร้างทางการเงินอยู่ในระดับที่เหมาะสม

**ภาวะผูกพันด้านหนี้สินและการบริหารจัดการภาระนอกงบดุล**

บริษัทฯ มีภาวะผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าพื้นที่ในอาคารเพื่อเป็นสำนักงานและสัญญาบริการอายุของสัญญา มีระยะเวลา 1 ปี 4 เดือน บริษัทฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้

**ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานในอนาคต**

● **ความเสี่ยงด้านเครดิต**

ด้วยลักษณะของธุรกิจรวมสินเชื่อแฟคตอริง อาจเผชิญความเสี่ยงด้านเครดิตเช่นเดียวกับสินเชื่อประเภทอื่น แต่ลักษณะธุรกิจรวมแฟคตอริงเป็นการให้สินเชื่อหลังการส่งมอบสินค้าและบริการแก่ผู้ซื้อแล้ว และจากการซื้อลดลูกหนี้การค้าทำให้ได้รับสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย กอปรกับบริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายและวิธีการควบคุมสินเชื่อที่รัดกุม โดยมีกระบวนการพิจารณาเครดิต (Underwriting) และติดตาม (Monitoring) คุณภาพสินเชื่อจากการวิเคราะห์ข้อมูลต่างๆ ทั้งด้านลูกค้าและลูกหนี้การค้าทั้งก่อนและหลังอนุมัติสินเชื่อ ตลอดจนมีการกำหนดนโยบายเครดิตเพื่อเป็นมาตรฐานในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตกำหนดให้มีการทบทวนเครดิตลูกค้าและลูกหนี้การค้าอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ตลอดจนมีการติดตามและปรับปรุงกระบวนการด้านเครดิตอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพในกระบวนการปฏิบัติงานตลอดจนเหมาะสมกับสภาพเศรษฐกิจแต่ละช่วงเวลา โดยอาศัยเทคโนโลยีและฐานข้อมูลในการบริหารความเสี่ยงที่ผ่านมาจึงมีคุณภาพการบริหารสินเชื่ออยู่ในระดับที่ดี

● **ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย**

ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยอาจส่งผลกระทบต่อผลประกอบการของบริษัทฯ ดังนั้นบริษัทฯ จึงได้มีมาตรการในการลดความเสี่ยงดังกล่าวโดยจัดหาแหล่งเงินกู้ยืมและคิดอัตราผลตอบแทนให้สอดคล้องกับความเสี่ยงจากธุรกรรมลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง เพื่อให้บริษัทฯ สามารถรักษาส่วนต่าง (Spread) ของดอกเบี้ยได้ตามที่ต้องการและบริษัทฯ ยังสามารถปรับอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บได้ทำให้มีความยืดหยุ่นในการปรับตัวในภาวะที่อัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน

● **ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง**

เป็นความเสี่ยงเนื่องจากกรณีบริษัทฯ ไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม อย่างไรก็ตามที่ผ่านมาบริษัทฯ มีการบริหารสภาพคล่องและได้รับการสนับสนุนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินและพันธมิตรทางธุรกิจอย่างเพียงพอและต่อเนื่อง ทำให้สามารถรองรับการดำเนินธุรกิจและขยายธุรกิจในอนาคต ได้อย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งมีการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสมระหว่างต้นทุนและผลตอบแทน นำมาซึ่งผลประกอบการที่ดีอย่างต่อเนื่อง

## 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 17 กุมภาพันธ์ 2564 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท และบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่ข้าพเจ้าได้รับรองความถูกต้องแล้ว ข้าพเจ้าได้มอบหมายให้ นายอัครวิทย์ สุกใส เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นายอัครวิทย์ สุกใส กำกับไว้ ข้าพเจ้าจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่ข้าพเจ้า ได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น”

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นางนงลักษณ์ จันทรสสมบัติ	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	_____
2. นายอัครวิทย์ สุกใส	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	_____

### ผู้รับมอบอำนาจ

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นายอัครวิทย์ สุกใส	กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	_____



ที่ E10091220073454

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 ตามรายชื่อต่อไปนี้
  1. นางญาใจ พัฒนสุขสันต์
  2. นางนลินี งามเศรษฐมาต
  3. นางลดาวัลย์ ธนะธนิต
  4. นายคุณากร เมฆใจดี
  5. นายพูนศักดิ์ เขียวไพรัตน์
  6. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ
  7. นายนพพล ต่างพงค์
  8. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ
  9. นางนงลักษณ์ จันทรมบัติ
  10. นายอัครวิทย์ สุกใส

3. ชื่อและจำนวนกรรมการ ซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท คือ นางลดาวัลย์ ธนะธนิต

นางนลินี งามเศรษฐมาต นางนงลักษณ์ จันทรมบัติ นายอัครวิทย์ สุกใส

กรรมการสองในสี่คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

ชื่อจำกัดอำนาจของกรรมการ ไม่มี/

4. ทุน จดทะเบียน 400,000,000.00 บาท /

(สี่ร้อยล้านบาทถ้วน)

ทุนชำระแล้วเป็นเงิน 400,000,000.00 บาท /

(สี่ร้อยล้านบาทถ้วน)

5. สำนักงานใหญ่ ตั้งอยู่เลขที่ 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้นที่ 17 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน

กรุงเทพมหานคร/

6. วัตถุประสงค์ของบริษัทมหาชนจำกัดนี้มี 18 ข้อ ดังปรากฏในสำเนาเอกสารแนบท้ายหนังสือรับรองนี้ จำนวน 3 แผ่น โดยมี  
ลายมือชื่อนายทะเบียนซึ่งรับรองเอกสารเป็นสำคัญ

คำเตือน : หนังสือรับรองฉบับนี้พิมพ์ออกจากรุ่นฉบับที่เป็นไฟล์อิเล็กทรอนิกส์ การพิมพ์ถือเป็นสำเนาเอกสาร



กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์  
Department of Business Development  
Ministry of Commerce

หนังสือรับรองฉบับนี้สร้างในรูปแบบไฟล์อิเล็กทรอนิกส์ ผู้ใช้ควรตรวจสอบเอกสารแนบท้ายหนังสือรับรองฉบับนี้ทุกครั้ง  
สามารถตรวจสอบภายในระบบผ่านทาง QR Code และเว็บไซต์กรม (www.dbd.go.th) ได้ไม่เกิน 90 วัน  
นับจากวันที่ออกหนังสือรับรอง

ก้าวสู่อนาคต  
ด้วยนวัตกรรม

Leading Business  
Towards Digital  
Transformation



Ref:E6410091220073454

ออกให้ ณ วันที่ : 2021-03-03 15:31:29-0700

1/5



ที่ E10091220073454

กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

## หนังสือรับรอง

ออกให้ ณ วันที่ 3 เดือน มีนาคม พ.ศ. 2564

(นางวาสนา พูลสวัสดิ์)

นายทะเบียน

ขอตรวจทราบ ประกอบหนังสือรับรอง ฉบับที่ E10091220073454

- กรณีที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กรรมการและผู้บริหารจะต้องมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 โปรดตรวจสอบ รายละเอียดที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- บริษัทนี้เดิมชื่อ บริษัท ธนมิตร แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) ได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 16 กันยายน 2554/
- นิติบุคคลนี้ได้ส่งงบการเงินปี 2562
- หนังสือนี้รับรองเฉพาะข้อความที่ห้าง/บริษัทได้นำมาจดทะเบียนไว้เพื่อผลทางกฎหมายเท่านั้น ข้อเท็จจริงเป็นสิ่งที่ควรหาไว้ พิจารณาฐานะ
- นายทะเบียนอาจเกิดการจดทะเบียน ถ้าปรากฏว่าข้อความอันเป็นสาระสำคัญของทะเบียน ไม่ถูกต้อง หรือเป็นเท็จ



กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์  
Department of Business Development  
Ministry of Commerce

หนังสือรับรองฉบับนี้ทำงานบนระบบบล็อกเชนเชียน (ผู้ย้ควรตรวจสอบข้อความบนหนังสือรับรองฉบับนี้ทุกครั้ง สามารถตรวจสอบภายในระบบผ่านทาง QR Code และเว็บไซต์กรม (www.dbd.go.th) ได้ไม่เกิน 90 วัน นับจากวันที่ออกหนังสือรับรอง

ก้าวสู่ธุรกิจ  
สู่ดิจิทัล

Leading Business  
Towards Digital  
Transformation



Ref:E6410091220073454

ออกให้ ณ วันที่ : 2021-03-03 T15:31:29-0700

2/5

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

1. ข้อมูลของกรรมการ และผู้มีอำนาจควบคุม ดังรายละเอียด ดังนี้

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
1. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ ประธานกรรมการ และ กรรมการอิสระ  ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 14 พฤษภาคม 2561	68	<b>คุณวุฒิการศึกษา</b> - ปริญญาโท เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาโท การบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี การบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย  <b>ประวัติการอบรม</b> - Senior Executive Program สถาบัน บริหารธุรกิจคิงส์ตันแห่งจุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย - Executive Development Program (Wharton School) University of Pennsylvania, U.S.A. - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบัน วิทยาลัยการลาดหญ้า (วตท.) รุ่นที่ 8	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2561 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ และ กรรมการอิสระ	บริษัท ไออาร์ แพลคตอริง จำกัด (มหาชน)
					2561 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการ ตรวจสอบ	บริษัท เจ. ดี. ฟู้ด โปรดักท์ส จำกัด
					2561 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	สำนักงานคณะกรรมการนโยบายเขต พัฒนาพิเศษภาคตะวันออก
					2560 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารแห่งประเทศไทย
					2560 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการสำนัก ตรวจสอบ สำนักงานสภา มหาวิทยาลัย	จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
					2561 - 2563	กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการ ตรวจสอบ	บริษัท อลิอันซ์ อยูธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
					2561 - 2563	กรรมการอิสระและ ประธานกรรมการ ตรวจสอบ	บริษัท อลิอันซ์ อยูธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน)



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- หลักสูตรวิชาการทหารบกชั้นสูง หลักสูตรหลักประจำชุดที่ 46 วิทยาลัยการทัพบก</li> <li>- ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ดังนี้</li> <li>- หลักสูตร Advanced Audit Committee Program Class 33/2019</li> <li>- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 91/2007</li> </ul>			2560 - 2563  2555 - 2559	ที่ปรึกษา และประธาน กรรมการบริหารความ เสี่ยง  ผู้อำนวยการ และ กรรมการ	บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน)  สถาบันคุ้มครองเงินฝาก
2. นายคุณากร เมฆใจดี กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการ ตรวจสอบ  ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 10 พฤศจิกายน 2559	65	<b>คุณวุฒิการศึกษา</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Delta State University, U.S.A.</li> <li>- ปริญญาตรี การบัญชี มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย</li> </ul> <b>ประวัติการอบรม</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Certificate of Attendance, Capital Market Academy Leader Program from Capital Market Academy (CMA), The Stock Exchange of Thailand Class 8</li> </ul>	ร้อยละ 1.00 (16,000,000 หุ้น)	-ไม่มี-	2563 - ปัจจุบัน  2559 - ปัจจุบัน  2545 - ปัจจุบัน  2544 - ปัจจุบัน  2544 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการ ตรวจสอบ  กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการ ตรวจสอบ  กรรมการ  กรรมการตรวจสอบ  สมาชิกผู้ทรงคุณวุฒิ อาวุโส	บริษัท บางกอกเอ็นเนอร์ยี จำกัด (มหาชน)  บริษัท ไออาร์ แพคตอริง จำกัด (มหาชน)  บริษัท เจ้าคุณเกษรพีชผลอุตสาหกรรม อาหาร จำกัด  หอการค้าไทย และสภาหอการค้าแห่ง ประเทศไทย  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
		ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย ดังนี้ - Certificate of Attendance, Chartered Director รุ่นที่ 5/2009 - Certificate of Attendance, Audit Committee Program รุ่นที่ 17/2007 - DCP Re-Refresher Course รุ่นที่ 7/2005 - Diploma of Director Certificate Program and Australian Institute of Company Directors (AICD) รุ่นที่ 7/2001 - Certificate of Attendance, Chairman 2001 and Australian Institute of Company Directors (AICO) รุ่นที่ 5/2001			2543 - ปัจจุบัน คณะผู้ก่อตั้ง 2538 - ปัจจุบัน คณะผู้ก่อตั้ง 2534 - ธ.ค. 2562 กรรมการ 2561 - ต.ค. 2562 กรรมการอิสระ กรรมการ ตรวจสอบ และประธาน กรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน 2561 - เม.ย. 2562 กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ 2545 - ม.ค. 2562 กรรมการ 2554 - 2559 กรรมการ 2548 - 2554 กรรมการ และ กรรมการบริหาร	สมาคมไทยผู้ประกอบการธุรกิจแฟคตอริง สมาคมไทยผู้ประกอบการธุรกิจเงินร่วมลงทุน บริษัท ธนสถาปนา จำกัด บริษัท ไฮโดรควิฟ จำกัด บริษัท อีสเทิร์น เอเนอร์จี พัลส์ จำกัด บริษัท ที่ปรึกษาธุรกิจ บีวีพี จำกัด บริษัท ไอร่า แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) บริษัท ไอร่า แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)	

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
3. นางญาใจ พัฒนสุขวสันต์ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ ประธานกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน  ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 14 สิงหาคม 2557	61	<b>คุณวุฒิการศึกษา</b> - ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี การบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช - ประกาศนียบัตรทางกฎหมายมหาชน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  <b>ประวัติการอบรม</b> ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย ดังนี้ - Boards that Make a Difference (BMD) รุ่นที่ 6/2018 - Risk Management Program for Corporate Leader รุ่นที่ 16 - Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 22/2016 - Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 4/2005	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2563 - ปัจจุบัน กรรมการคณะกรรมการ ตรวจสอบและประเมินผล สำนักงาน 2563 - ปัจจุบัน กรรมการ และกรรมการ ตรวจสอบ 2562 - ปัจจุบัน กรรมการ 2562 - ปัจจุบัน อุปนายก 2557 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ กรรมการ ตรวจสอบ และประธาน กรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน 2555 - ปัจจุบัน กรรมการและเหรัญญิก ม.ค. - ก.ย. 2562 กรรมการ ประธาน กรรมการบริหารความ เสี่ยง และกรรมการ สรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน เม.ย. - ก.ย. 2562 ผู้ตรวจราชการ กระทรวงการคลัง	สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและ ปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.) องค์การตลาด กระทรวงมหาดไทย บริษัท ไอร่า แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด สมาคมนักศึกษาเก่า คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บริษัท ไอร่า แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน) มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและ ขนาดย่อมแห่งประเทศไทย สำนักปลัดกระทรวงการคลัง	

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
		- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 43/2004			2561 - ก.ย. 2562	กรรมการ และ กรรมการตรวจสอบ	การกีฬาแห่งประเทศไทย
					2559 - เม.ย. 2562	กระทรวงการคลัง ที่ปรึกษาด้านนโยบาย และยุทธศาสตร์	สำนักปลัดกระทรวงการคลัง
					2557 - ก.ย. 2562	กรรมการ กรรมการบริหาร และประธานคณะกรรมการ ที่ปรึกษาด้านกฎหมาย	องค์การเภสัชกรรม
					2558 - 2562	เลขาธิการ	สมาคมนักศึกษาเก่า คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
4. นายพูนศักดิ์ เขียวไพรัตน์ กรรมการอิสระ กรรมการ ตรวจสอบ และกรรมการ สรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน  ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2547	56	<b>คุณวุฒิการศึกษา</b> - ปริญญาโท (Finance and International Business) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาโท วิทยาศาสตร์ สาขาวิชาการจัดการโลจิสติกส์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ร้อยละ 0.53 (8,440,000 หุ้น)	-ไม่มี-	2558 – ปัจจุบัน 2557- ปัจจุบัน 2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการ ตรวจสอบ และกรรมการ สรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน	กลุ่มบริษัทพูน บริษัท แบล็คค็อก กิ๊ปปี้ จำกัด บริษัท ไออ่า แพคตอริง จำกัด (มหาชน)
					2557 - 2563	กรรมการบริษัท และ ที่ปรึกษาอาวุโส	บริษัท อีเทอร์ไนตี้ แกรนด์ โลจิสติกส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท เนคเรื่อ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
		<b>ประวัติการอบรม</b> ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย ดังนี้ - Finance for Non-Finance Director (FN) รุ่นที่ 23/2005 - Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 11/2004					
5. นางดาวัลย์ ธนะธินิต กรรมการ ประธาน กรรมการบริหาร และ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม  ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 1 มีนาคม 2554	75	<b>คุณวุฒิการศึกษา</b> - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ ด้านการเงินการธนาคาร Eastern New Mexico University, U.S.A. - ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์บัณฑิต ด้านบริหารการเงิน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  <b>ประวัติการอบรม</b> - Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 96/2007 สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย - Advanced Bank Management Program (ABMP), Asian Institute of	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2557 - ปัจจุบัน  2555 - ปัจจุบัน  2554 - ปัจจุบัน	ผู้พิพากษาสมทบ  ที่ปรึกษาด้านการเงินและ อสังหาริมทรัพย์  กรรมการ ประธาน กรรมการบริหาร และ กรรมการผู้มีอำนาจ ลงนาม	ศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้า ระหว่างประเทศกลาง  บริษัท ดีทีจีไอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด  บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
		Management, Republic of the Philippines - หลักสูตรป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐ ร่วมเอกชน วิทยาลัยป้องกัน ราชอาณาจักร รุ่นที่ 9 (ปรอ. 9) - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบัน วิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 6 (วตท. 6) - หลักสูตรการเมืองการปกครองในระบอบ ประชาธิปไตยสำหรับนักบริหารระดับสูง สถาบันพระปกเกล้า รุ่นที่ 13 (ปปร. 13) - หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรม ระดับสูง วิทยาลัยการยุติธรรม สำนักงานศาลยุติธรรม รุ่นที่ 17 (บยส. 17)					
6. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาก กรรมการ และ ประธานกรรมการสินเชื่อ  ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 29 เมษายน 2554	71	<b>คุณวุฒิการศึกษา</b> - ปริญญาตรี สาขาบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  <b>ประวัติการอบรม</b> - หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับ กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของ	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2560 - ปัจจุบัน  2554 - ปัจจุบัน  2558 - 2561	กรรมการอิสระ  กรรมการ และประธาน กรรมการสินเชื่อ  กรรมการ	บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)  บริษัท ไออาร์พี แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน)  บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
		รัฐวิสาหกิจและองค์การมหาชน รุ่นที่ 1 จัดโดยสถาบันพระปกเกล้า  - ประกาศนียบัตร Improving The Quality of Finance Reporting ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย ดังนี้  - Director Accreditations Program (DAP) รุ่นที่ 14/2004  - Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 44/2004			2559 - 2560  2551 - 2559  2550 - 2558	กรรมการ สำนักงานจัดการ ทรัพย์สินและกีฬา  กรรมการ และ กรรมการตรวจสอบ  กรรมการ	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  สำนักจัดการทรัพย์สิน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บริษัท ดี.ที.ซี อินดัสตรีส์ จำกัด (มหาชน)
7. นางนลินี งามเศรษฐีมาศ  กรรมการ กรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการบริหาร และ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม  ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 1 มีนาคม 2554	61	<b>คุณวุฒิการศึกษา</b> - คุรุภัณฑ์บัณฑิตกิตติมศักดิ์ ศิลปศาสตร์ สาขาวิชาการเงิน มหาวิทยาลัยศรีปทุม  - Certificate Master in Marketing มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และ University of Gothenberg  - ปริญญาโท บริหารการเงิน สถาบัน บัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์  - ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2560 - ปัจจุบัน 2559 - ปัจจุบัน 2559 - ปัจจุบัน 2559 - ปัจจุบัน 2559 - ปัจจุบัน  2558 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธาน กรรมการบริหาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการบริหาร	บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน) บริษัท โอว่า เวนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด บริษัท โอว่า แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด บริษัท ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด บริษัท โอว่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)  บริษัท โอว่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
		<b>ประวัติการอบรม</b> - หลักสูตรวิทยาการจัดการสำหรับ นักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 1 (วปส.) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง รุ่นที่ 7 (วปส.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) - หลักสูตรนักบริหารระดับสูง “ธรรมศาสตร์เพื่อสังคมและโลก” รุ่นที่ 1 (นมธล.) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตร Leadership Succession Program รุ่นที่ 4 (LSP) สถาบันวิจัยและพัฒนาองค์การภาครัฐ (IRDP) - หลักสูตรนักบริหารระดับสูง “ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม” รุ่นที่ 3 (นมธ.) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตรการบริหารจัดการด้านความมั่นคงขั้นสูง รุ่นที่ 3 (วปอ.มส.) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร			2558 - ปัจจุบัน	และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานกรรมการบริษัท และกรรมการผู้มีอำนาจ	บริษัท แอสไฟเรชั่น วัน จำกัด
					2557 - ปัจจุบัน	ลงนาม กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานกรรมการ สรรหาและพิจารณา	บริษัท ไอร่า แอนด์ โอเพิล จำกัด (มหาชน)
					2554 - ปัจจุบัน	คำตอบแทน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการสรรหาและ	บริษัท ไอร่า แพนดอริง จำกัด (มหาชน)
					2553 - ปัจจุบัน	พิจารณาคำตอบแทน และ กรรมการบริหาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
					ต.ค.2563 -ปัจจุบัน	ประธานกรรมการลงทุน และประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร	บริษัท แอสไฟเรชั่น ทู จำกัด
					2561 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ไอร่า เวนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด
					2560 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ไอร่า แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด
					2559 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด
					2559 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 8 (วตท.) สถาบันวิทยาการตลาดทุน ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ดังนี้</li> <li>- Director Forum 2017: The Board's role in CEO Succession Planning</li> <li>- CAC Conference 2017 "Bright Spot: Lighting the way to a corruption free society"</li> <li>- หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 15/2016</li> <li>- หลักสูตร IOD Exclusive Event (M-IEE) รุ่นที่ 1/2015</li> <li>- หลักสูตร Role of Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 31/2013</li> <li>- หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 61/2007</li> </ul>			2558 - ปัจจุบัน 2558 - ปัจจุบัน 2557 - ปัจจุบัน 2550 - ปัจจุบัน 2556 - มิ.ย 2563 2560 - 2562 2560 - 2562	ประธานกรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธาน กรรมการบริหาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร ประธานกรรมการบริษัท และกรรมการผู้มีอำนาจลง นาม กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการบริษัท และกรรมการผู้มีอำนาจลง นาม กรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหาร	บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด บริษัท ไอร่า แอนด์ ไลฟ์ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน) AIRA International Advisory (Singapore) Pte., Ltd บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน) บริษัท สายการบินนกสีกู๊ด จำกัด

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
					2560 - 2561	และกรรมการผู้มีอำนาจ ลงนาม	บริษัท นกมั่งคั่ง จำกัด
					2557 - 2562	กรรมการ	บริษัท ไอร่า แอนด์ โอฟูล จำกัด (มหาชน)
					2555 - 2559	ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริษัท และกรรมการผู้มีอำนาจ	บริษัท ไอร่า แอดไวเซอร์ จำกัด
					2550 - 2559	ลงนาม กรรมการบริหาร	บริษัท หลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)
8. นางนงลักษณ์ จันทร์สมบัติ กรรมการ กรรมการสินเชื่อ และกรรมการผู้มีอำนาจ ลงนาม  ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 14 พฤษภาคม 2561	64	<b>คุณวุฒิการศึกษา</b> - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ - ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง  <b>ประวัติการอบรม</b> - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 152/2018 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัท ไทย - Situational Leadership for Top Leaders	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการสินเชื่อ และกรรมการผู้มีอำนาจ ลงนาม	บริษัท ไอร่า แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน)
					2557 - 2560	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่ม ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ 2	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
					2558	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่ม ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ 2 และรักษาการผู้บริหารกลุ่ม บริหารทรัพย์สินพร้อมขาย	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- Digital Banking &amp; Inspirational Leadership</li> <li>- Executive Leadership Development Program (ELDP) Compass Institute, LEAD Business ร่วมกับ Cornell University</li> <li>- Business Strategy</li> <li>- Strategic Management for Growth</li> <li>- The 7 Habits of Highly Effective</li> </ul>			2556	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มปรับปรุง โครงสร้างหนี้ 2	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
9. พลเรือเอกนพพล ดำรงพงศ์ กรรมการอิสระ  ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 12 พฤษภาคม 2563	61	<b>คุณวุฒิการศึกษา</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ปริญญาโท การจัดการภาครัฐและภาคเอกชน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์</li> <li>- โรงเรียนนายเรือ รุ่นที่ 57</li> <li>- โรงเรียนเตรียมทหาร รุ่นที่ 18</li> </ul> <b>ประวัติการอบรม</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 177/2020จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> </ul>	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2563 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน	บริษัท ท่าเรือราชาเฟอริรี่ จำกัด (มหาชน)
					พ.ศ.2563-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท ไออาร์ แพคตอริง จำกัด (มหาชน)
					2561 – 2662	รองผู้บัญชาการทหาร สูงสุด	กองทัพไทย กระทรวงกลาโหม
					2560 – 2561	ผู้ช่วยบัญชาการทหารเรือ	กองทัพเรือ
					2558 – 2559	สมาชิกองค์การร่วมไทย- มาเลเซีย	องค์การร่วมไทย-มาเลเซีย(องค์การระหว่างประเทศ)
					2558 – 2559	ผู้ช่วยเลขานุการ คณะกรรมการนโยบาย	

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- หลักสูตร FO MWV CO/XO Designate Course เครือรัฐออสเตรเลีย</li> <li>- หลักสูตรพัฒนาสัมพันธ์ระดับผู้บริหาร (พสบ.) รุ่นที่ 7</li> <li>- หลักสูตรเสนาธิการทหารเรือ รุ่นที่ 53</li> <li>- หลักสูตรวิทยาลัยการทัพเรือ (วทร.) รุ่นที่ 36</li> <li>- หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 55</li> <li>- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 25</li> <li>- หลักสูตรวิทยาการการจัดการสำหรับนักบริหารระดับสูง สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (วบส.) รุ่นที่ 1</li> </ul>			<p>2558 – 2559</p> <p>2559 – 2560</p> <p>2557 - 2559</p>	<p>ขับเคลื่อนเขตเศรษฐกิจพิเศษ</p> <p>ที่ปรึกษาประธานกรรมการ</p> <p>ที่ปรึกษาพิเศษกองทัพเรือ</p> <p>เจ้ากรมส่งกำลังบำรุงทหาร</p>	<p>การนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย</p> <p>กองทัพเรือ</p> <p>กองบัญชาการกองทัพไทย</p>

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
10. นายอัศววิทย์ สุกใส กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสินเชื่อ กรรมการผู้มีอำนาจ ลงนาม และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	47	<b>คุณวุฒิการศึกษา</b> - ปริญญาโท สาขาเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  <b>ประวัติการอบรม</b> - Digital Banking Transformation & Framework - Enterprise Risk Management for Financial Institutions - Certificate for Credit Underwriting, OMEGA (Financial Accounting for Banker & Credit Policy for Banker) ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย ดังนี้ - Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 286/2019 - Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 152/2018	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสินเชื่อ กรรมการ ผู้มีอำนาจ ลงนาม และประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร นายกสมาคมไทย	บริษัท ไอร่า แพลตฟอร์ค จำกัด (มหาชน)
ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 5 กรกฎาคม 2561					2561 - ปัจจุบัน	ผู้ประกอบธุรกิจ แพลตฟอร์ม	สมาคมไทยผู้ประกอบการธุรกิจ แพลตฟอร์ม
					2554 - 2561	รองผู้อำนวยการฝ่าย พิจารณาเครดิต และ รองผู้อำนวยการฝ่าย นโยบายและบริหารความ เสี่ยงด้านเครดิต	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
11. นายชานนท์ โชติวิจิตร กรรมการบริหาร  ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 5 กรกฎาคม 2561	61	<b>คุณวุฒิการศึกษา</b> - ปริญญาโท กฎหมายเศรษฐกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์การเงิน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - ปริญญาตรี เกียรตินิยมอันดับ 2 เศรษฐศาสตร์ระหว่างประเทศ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย  <b>ประวัติการอบรม</b> - ปริญญาบัตรวิทยาลัยป้องกัน ราชอาณาจักร (วปอ. 51) - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบัน วิทยาการตลาดทุน (วตท. 23) - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้า และการพาณิชย์ (TEPCOT 10) ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย ดังนี้ - หลักสูตรประกาศนียบัตรสำหรับ กรรมการสถาบันการเงิน (FGP) รุ่นที่ 4/2012	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2561 - ปัจจุบัน กรรมการบริหาร 2558 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ ประธาน กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน ที่ปรึกษา 2560 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการบริหาร 2559 - ปัจจุบัน กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะอนุกรรมการด้าน การลงทุน 2558 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการบริหาร 2555 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร กรรมการอิสระ ประธาน กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน ที่ปรึกษา ประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะอนุกรรมการด้าน การลงทุน ประธานกรรมการบริหาร	บริษัท ไออาร์ แพลตฟอร์ค จำกัด (มหาชน) บริษัท ซีอีกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  สมาคมนักประเมินราคาอิสระไทย บริษัท เบรน คอนซัลแทนท์ อินเตอร์เนชั่น แนล จำกัด กองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน กระทรวงการคลัง บริษัท อีส พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 55/2005</li> <li>- หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 4/2005</li> <li>- หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 29/2004</li> </ul>					
<p>12. นายสุทธิพร ตัณฑิกุล</p> <p>กรรมการบริหาร และ กรรมการสินเชื่อ</p> <p>ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 5 กรกฎาคม 2561</p>	59	<p><b>คุณวุฒิการศึกษา</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ปริญญาโท พัฒนาการเศรษฐกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์</li> <li>- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย</li> </ul> <p><b>ประวัติการอบรม</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- หลักสูตร Leadership Succession Program รุ่นที่ 5 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ</li> <li>- หลักสูตรนักบริหารระดับสูง “ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม” (นมธ. 4) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>- หลักสูตรการบริหารความเสี่ยงองค์กร รุ่นที่ 2 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> </ul>	-ไม่มี-	-ไม่มี-	<p>2562 - ปัจจุบัน กรรมการบริหาร</p> <p>2561 - ปัจจุบัน กรรมการสินเชื่อ</p> <p>2559 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม</p> <p>ธ.ค.2559 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม</p> <p>มิ.ย. 2559 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม</p> <p>ก.พ.2561 - ปัจจุบัน กรรมการสินเชื่อ</p> <p>2559 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และกรรมการบริหาร</p> <p>2556 - ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ และ กรรมการบริหาร</p> <p>2559 - ม.ค. 2564 ความเสี่ยง กรรมการบริหาร</p> <p>2558 - พ.ย.2563 กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม</p>	<p>บริษัท ไอร่า แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน)</p> <p>บริษัท ไอร่า แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน)</p> <p>บริษัท ไอร่า แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด</p> <p>บริษัท ไอร่า เวนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด</p> <p>บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)</p> <p>บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)</p> <p>บริษัท ไอร่า แอนด์ โอฟุล์ จำกัด (มหาชน)</p> <p>บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)</p> <p>บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)</p> <p>บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)</p>	

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
		<p>ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 215/2559</li> <li>- หลักสูตร Risk Management Committee (RMP) รุ่นที่ 4/2557</li> </ul>					
13. นายวัฒน์ สว่างวงศ์ใหม่ กรรมการสินเชื่อ  ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 1 เมษายน 2563	60	<p><b>คุณวุฒิการศึกษา</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ปริญญาโท สาขาการเงินและการธนาคาร สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์</li> <li>- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> </ul> <p><b>ประวัติการอบรม</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- หลักสูตรโครงการสัมมนาผู้บริหารธนาคารและสถาบันการเงิน รุ่นที่ 20 (FINIX) สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย</li> <li>- Mini MBA จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> </ul>	-ไม่มี-	-ไม่มี-	<p>เม.ย.2563 -ปัจจุบัน</p> <p>2560 – 2562</p> <p>2558 – 2560</p> <p>2554 – 2558</p> <p>2549 – 2554</p> <p>2538 – 2545</p> <p>2530 - 2538</p>	<p>กรรมการสินเชื่อ</p> <p>FSVP SME Relationship Management Bangkok Division</p> <p>FSVP SME Control &amp; Development</p> <p>FSVP SME Northeast Region</p> <p>FSVP SME Bangkok Region</p> <p>Business Banking</p> <p>Agricultural and Commodity Division</p>	<p>บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)</p> <p>ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)</p> <p>ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)</p> <p>ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)</p> <p>ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)</p> <p>ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)</p> <p>ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)</p>



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
14. นายวิรุฒ ด่านอริคม กรรมการสินเชื่อ  ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 10 พฤศจิกายน 2563	63	<b>คุณวุฒิการศึกษา</b> - ปริญญาโท MBA สถาบันบัณฑิต บริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง - ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  <b>ประวัติการอบรม</b> - หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 6/2559 จาก สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย			พ.ย.2563 -ปัจจุบัน 2558 – 2561  2550 - 2557	กรรมการสินเชื่อ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารความ เสี่ยงและแก้ไขหนี้ Head of Corporate	บริษัท ไอร่า แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน) บริษัท ไอร่า แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน)  RHB Bank Berhad, Bangkok Branch

## 2) ข้อมูลของผู้บริหาร และเลขานุการบริษัท ดังรายละเอียด ดังนี้

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
1. นางพรพิไล บุราสัย กรรมการผู้จัดการ  ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 1 มีนาคม 2562	57	<b>คุณวุฒิการศึกษา</b> - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบัน บัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - Mini MBAจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - Graduated Diploma in English for Business and Management (EBM) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  <b>ประวัติการอบรม</b> Executive Director Program (EDP) Capital Market Academy รุ่นที่ 9/2011 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัท ไทย	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2562 - ปัจจุบัน  2561  2554 - 2561	กรรมการผู้จัดการ รักษาการกรรมการ ผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานสินเชื่อและ การตลาด 2	บริษัท ไอร่า แพลตอริง จำกัด (มหาชน) บริษัท ไอร่า แพลตอริง จำกัด (มหาชน) บริษัท ไอร่า แพลตอริง จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
2. นายวุฒิพงษ์ อนุรัตน์ธาดา ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานสินเชื่อและ การตลาด 1  ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 28 กันยายน 2561	49	<b>คุณวุฒิการศึกษา</b> - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัย หอการค้าไทย - ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาการเงิน มหาวิทยาลัยหอการค้า ไทย  <b>ประวัติการอบรม</b> หลักสูตร Executive Development Program (EDP) รุ่นที่ 6 สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2561 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานสินเชื่อและ การตลาด 1	บริษัท ไอร่า แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน)
					2547 - 2561	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย สินเชื่อและการตลาด 1	บริษัท ไอร่า แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
3. นายพัทธ์วุฒิ วีระประดิษฐ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานการเงินและบริหาร  ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 16 ธันวาคม 2562	48	<b>คุณวุฒิการศึกษา</b> - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการเงิน ธุรกิจ มหาวิทยาลัยดัลลัส เทกซัส ประเทศสหรัฐอเมริกา - ปริญญาตรี การเงินการธนาคาร คณะ พาณิชยศาสตร์ และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  <b>ประวัติการอบรม</b> หลักสูตร Refreshment of the Role and Expectation of A CFO สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2562 - ปัจจุบัน           2553 - 2562	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานการเงินและ บริหาร ผู้อำนวยการสายงาน การเงิน และผู้จัดการ สำนักงานตัวแทนใน ประเทศไทย	บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)           เทล แมเนจเม้นท์ คอมพานี (มาเลเซีย) เซ็นตอเรียน เบอร์ชาร์ด

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
4. นายพิภพ จีรวงศกร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานปฏิบัติการและ สารสนเทศ  ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 12 พฤศจิกายน 2562	50	<b>คุณวุฒิการศึกษา</b> - ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต (การ บัญชี) มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช - ปริญญาตรี ศิลปศาสตรบัณฑิต (การ จัดการทั่วไป) วิทยาลัยครูสวนดุสิต  <b>ประวัติการอบรม</b> หลักสูตรการพัฒนาการจัดการ สถาบัน บัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2562 - ปัจจุบัน  2560 - 2562  2554 - 2560	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานปฏิบัติการและ สารสนเทศ  ผู้อำนวยการฝ่าย ปฏิบัติการ  ผู้อำนวยการฝ่าย ปฏิบัติการ	บริษัท ไอร่า แพคตอริง จำกัด (มหาชน)  บริษัท อคาเนย์แคปปิตอล จำกัด  บริษัท กรุงเทพแกรนด์แปซิฟิคลิส จำกัด (มหาชน)
5. นายพีรยสิทธิ์ เกตุฉัตร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารความเสี่ยง และแก้ไขหนี้  ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 12 พฤศจิกายน 2562	46	<b>คุณวุฒิการศึกษา</b> - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัย บูรพา - ปริญญาตรี การเงิน มหาวิทยาลัยธุรกิจ บัณฑิตย  <b>ประวัติการอบรม</b> หลักสูตรประกาศนียบัตรกฎหมาย การเงินการธนาคาร รุ่นที่ 4 มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2562 - ปัจจุบัน  2557 - 2561	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารความ เสี่ยงและแก้ไขหนี้  ผู้ช่วยผู้อำนวยการ สำนัก พิจารณาความเสี่ยง สินเชื่อธุรกิจ 2	บริษัท ไอร่า แพคตอริง จำกัด (มหาชน)  ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
6. นางไพศวี ผักเจริญผล ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชีและการเงิน  ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 25 สิงหาคม 2547	57	<b>คุณวุฒิการศึกษา</b> ปริญญาตรี สาขาบัญชีและการเงิน มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย	ร้อยละ 0.06 (905,000 หุ้น)	-ไม่มี-	2544 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชีและการเงิน	บริษัท ไอร่า แพคตอริง จำกัด (มหาชน)
7. นางสาววิฑรา อรุณ เลขานุการบริษัท  ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 12 พฤษภาคม 2563	35	<b>คุณวุฒิการศึกษา</b> - ปริญญาโท Business Administration, Indiana University of Pennsylvania - ปริญญาตรี บัญชี มหาวิทยาลัย หอการค้าไทย  <b>ประวัติการอบรม</b> - หลักสูตรเลขานุการบริษัท (CSP) รุ่นที่ 59/2014 สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2563 - ปัจจุบัน 2560 – 2562 2556 – 2560 2555 – 2556	เลขานุการบริษัท ที่ปรึกษา เลขานุการ บริษัท เลขานุการบริษัท Secretary and Administrative Manager	บริษัท ไอร่า แพคตอริง จำกัด (มหาชน) บริษัท แพลนเน็ต คอมมิวนิเคชั่น เอเชีย จำกัด (มหาชน) บริษัท แพลนเน็ต คอมมิวนิเคชั่น เอเชีย จำกัด (มหาชน) บริษัท กรุงเทพโสภณ จำกัด (มหาชน)

รายละเอียดการดำรงตำแหน่งของกรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

รายชื่อกรรมการและผู้บริหาร	บริษัทฯ	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	AF	AC	AS	AD	AIAS	AIP	ASP1	AIL	AVC	AIAM	ASP2	AA	TVXT
นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ	A												
นายคุณากร เมฆใจดี	B,C												
นางญาใจ พัฒนสุขวัฒน์	B,D,G									B			
นายพูนศักดิ์ เขียวไพรัตน์	B,D,H												
นางลดาวัลย์ ธาระธินิต	B,E												
นางนลินี งามเศรษฐีมาศ	B,F,H	B,K	B			B,E,K	A	A,E	B	B	B	B,G	B
นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	B,I												
นางนงลักษณ์ จันทรสสมบัติ	B,,J												
พลเรือเอกนवल ดำรงพงศ์	B												
นายอัศววิทย์ สุกใส	B,F,J,K,L												
นายสุทธิพร ตัณฑกุล *	F,J	L	F					B,J	B	B	B	B,F	
นายชานนท์ ไชติวิจิตร*	F												
นายวัฒน์ สว่างวงศ์ใหม่*	J												
นายวิรุฒ ดำนอดิคม*	J												

\* นายสุทธิพร ตัณฑกุล นายชานนท์ ไชติวิจิตร นายวัฒน์ สว่างวงศ์ใหม่ และนายวิรุฒ ดำนอดิคม ไม่ได้เป็นกรรมการบริษัท เป็นเพียงสมาชิกในคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทเท่านั้น

รายชื่อกรรมการ และผู้บริหาร	บริษัทฯ	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	AF	AC	AS	AD	AIAS	AIP	ASP1	AIL	AVC	AIAM	ASP2	AA	TVXT
นางพรพิไล บุราสัย	L												
นายวุฒิพงษ์ อนุรัตน์ธาดา	L												
นายพัทธ์วุฒิ วีระประดิษฐ์	L												
นายพิภพ จีรวงศกร	L												
นายพีรยสทธิ์ เกตุฉัตร	L												
นางไพศรี ผักเจริญผล	L												

หมายเหตุ:

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

2. รายชื่อบริษัทและบริษัทในกลุ่ม ประกอบด้วย

- |   |                                     |  |
|---|-------------------------------------|--|
| 1) AC – บมจ. ไอระา แคปปิตอล                                 | 2) AS – บมจ. หลักทรัพย์ไอระา        | 3) AD – บจ. ไอระา แอดไวเซอรี           |
| 4) AIAS – AIRA International Advisory (Singapore) Pte., Ltd | 5) AIP– บมจ. ไอระา พร็อพเพอร์ตี้    | 6) ASP1– บจ. แอสไพเรชั่น วัน           |
| 7) AIL – บจ. ไอระา ลีสซิ่ง                                  | 8) AVC– บจ. ไอระา แวนเจอร์ แคปปิตอล | 9) AIAM – บจ. ไอระา แอสเซท เมเนจเม้นท์ |
| 10) ASP1– บจ. แอสไพเรชั่น ฑู                                | 11) AA– บมจ. ไอระา แอนด์ ีโอฟูล     | 12) TVXT– บจ. ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์)  |



## เอกสารแนบ 3

## รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

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

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

ประวัติโดยสังเขปของหัวหน้าตรวจสอบภายใน มีดังนี้

ชื่อ: นางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ

อายุ: 48 ปี

ตำแหน่ง: หัวหน้าสำนักกำกับดูแล และตรวจสอบภายใน

วันที่ได้รับแต่งตั้ง: 7 สิงหาคม 2549 (14 ปี 5 เดือน)

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

สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท: ไม่มี

**ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง:**

- 2549 - ปัจจุบัน หัวหน้าสำนักกำกับดูแล และตรวจสอบภายใน  
บริษัท ไอร่า 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

## เอกสารแนบอื่นๆ

-ไม่มี-