



แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี 2567

แบบ 56-1 One Report

ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-One Report)

บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567



สารบัญ

หน้า

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	1
1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ	6
1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท	18
1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว	21
1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น	22
1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล	23

2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง	24
2.2 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท	27

3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน	40
3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ	44
3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม	59
3.4 การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม	66

4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

4.1 วิเคราะห์การดำเนินงานและฐานะทางการเงินการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ	79
4.2 ปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อฐานะการเงินหรือการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญ	80
4.3 ข้อมูลจากงบการเงิน และอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	81

5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
5.1 ข้อมูลทั่วไป	89
5.2 ข้อมูลสำคัญอื่น	90
5.3 ข้อพิพาททางกฎหมาย	91
5.4 ตลาดรอง	92
5.5 สถาบันการเงินที่ติดต่อประจำ (กรณีออกตราสารหนี้)	93
ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ	
6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	
6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ	94
6.2 จรรยาบรรณธุรกิจ (ถ้ามี)	117
6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบายและระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา	128
7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการคณะกรรมการชด้อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่น ๆ	
7.1 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ	139
7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ	140
7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชด้อย	150
7.4 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร	162
7.5 ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน	167
7.6 ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ	169
8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ	
8.1 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา	171
8.2 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา	196
8.3 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชด้อยอื่น ๆ	198

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน	
9.1 การควบคุมภายใน	204
9.2 รายการระหว่างกัน	206
ส่วนที่ 3 งบการเงิน	
รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน	214
รายงานของผู้สอบบัญชีอนุญาต	216
งบการเงิน	223
หมายเหตุประกอบงบการเงิน	231
เอกสารแนบ	
เอกสารแนบ	262

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

1.1.1 วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย หรือกลยุทธ์ในการดำเนินงาน

สารจากประธานกรรมการ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกท่าน

ในปีที่ผ่านมา บริษัท โอราแพคตอริง จำกัด (มหาชน) ยังคงมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจที่สอดคล้องกับสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) โดยเรามีโครงการสินเชื่อที่สนับสนุนผู้ประกอบการที่มีความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม เช่น ธุรกิจพลังงานสะอาดและธุรกิจที่ส่งเสริมความยั่งยืน เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการสร้างอนาคตที่ดีกว่าให้กับโลกใบนี้

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการปรับตัวเข้าสู่ระบบการเงินในอนาคตตามแผนงานของธนาคารแห่งประเทศไทยในด้าน "New Financial Landscape" ซึ่งมีการเน้นย้ำถึงการเปิดเผยข้อมูล (Open Data) เพื่อสร้างระบบนิเวศทางการเงินที่โปร่งใสและเชื่อมโยงกัน เราได้เริ่มเตรียมความพร้อมด้านระบบงานเพื่อรองรับการเชื่อมต่อข้อมูลกับพันธมิตรทางธุรกิจและลูกค้าในอนาคต ด้วยเป้าหมายที่จะพัฒนาการดำเนินงานให้ทันสมัยและสอดคล้องกับทิศทางของอุตสาหกรรมการเงิน

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญกับเป้าหมายด้านการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก โดยสนับสนุนการดำเนินธุรกิจที่ช่วยลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม สอดคล้องกับนโยบาย Net Zero Emissions ของประเทศไทยที่มุ่งมั่นจะบรรลุเป้าหมายภายในปี พ.ศ. 2608 และแนวทางของสหภาพยุโรปที่ขับเคลื่อนด้วยมาตรการ ZBAM (Zero-Based Adjustment Mechanism) ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของนโยบาย Green Deal ที่ตั้งเป้าหมายชัดเจนในการลดโลกร้อน และรักษาความสมดุลของทรัพยากรโลก

บริษัทฯ ยังเล็งเห็นถึงความสำคัญของการช่วยเหลือผู้ประกอบการรายย่อย (SMEs) ซึ่งถือเป็นฟันเฟืองสำคัญของเศรษฐกิจไทย โดยเรามุ่งเน้นการเพิ่มโอกาสในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนให้แก่ผู้ประกอบการกลุ่มนี้ ผ่านผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่ตอบโจทย์ความต้องการเฉพาะด้าน พร้อมทั้งให้คำปรึกษาและสนับสนุนด้านการบริหารจัดการทางการเงิน เพื่อเสริมสร้างศักยภาพและเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของผู้ประกอบการรายย่อยในระยะยาว บริษัทฯ ยืนยันที่จะดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม โดยคำนึงถึงความยั่งยืนในทุกมิติ ทั้งการพัฒนาเศรษฐกิจ การดูแลสิ่งแวดล้อม และการสร้างความไว้วางใจในสังคม เพื่อให้เกิดความมั่นคงและยั่งยืนในระยะยาวสำหรับทุกภาคส่วน

ในนามของคณะกรรมการบริษัทฯ ผมขอขอบคุณทุกท่านที่ให้การสนับสนุนและเชื่อมั่นในบริษัทของเราอย่างต่อเนื่อง

นายสรสิทธิ์ สุรินทร์

ประธานกรรมการ บริษัท โอราแพคตอริง จำกัด (มหาชน)

วิสัยทัศน์

เป็นสถาบันการเงิน (Non-Bank) ที่มีความเป็นเลิศในการให้บริการทางการเงินเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า

วัตถุประสงค์

พันธกิจ: ประยุกต์ใช้เทคโนโลยี พัฒนานวัตกรรม และ/หรือบริการทางการเงิน สำหรับลูกค้าอย่างครบวงจร ภายใต้การดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อความยั่งยืนที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล ตามเป้าหมายที่ตั้งไว้

เจตนารมณ์หลักในการดำเนินธุรกิจ : ประสานคุณค่า สร้างพันธมิตรทางธุรกิจ สนับสนุนทางการเงินที่เข้าถึงง่าย ด้วยนวัตกรรมทางการเงินครบวงจร เพื่อการเติบโตไปพร้อมกันอย่างยั่งยืน

เป้าหมาย

บริษัทฯ ตั้งเป้าหมายที่จะเป็นบริษัทผู้ให้บริการทางการเงิน (Non-Bank) ที่มีความเป็นเลิศในการให้บริการสินเชื่อธุรกิจในรูปแบบที่หลากหลาย โดยประยุกต์ใช้เทคโนโลยีดิจิทัลผสมผสานความเชี่ยวชาญในธุรกิจ เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอย่างครบวงจร สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินของบริษัทได้ง่าย เพื่อตอบสนองความต้องการของ ลูกค้าในทุกระดับ

กลยุทธ์ในการดำเนินงาน

บริษัทฯ มุ่งมั่นพัฒนากลยุทธ์ในการดำเนินงานธุรกิจเพื่อสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนและตอบสนองความต้องการของลูกค้าและผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย โดยกลยุทธ์สำคัญประกอบด้วย:

1. การขยายฐานลูกค้าและพัฒนาผลิตภัณฑ์

ขยายฐานลูกค้าสินเชื่อในอุตสาหกรรมศักยภาพสูง

บริษัทมุ่งเน้นการเพิ่มฐานลูกค้าจากอุตสาหกรรมที่เติบโตและมีความเสี่ยงต่ำ เช่น ภาคพลังงานทดแทน โลจิสติกส์ อุปกรณ์การแพทย์ ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ และอุตสาหกรรมสีเขียว เพื่อสร้างความมั่นคงและเสริมความยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจ

ขยายฐานลูกค้าโครงการ AFP (Accounts Receivable Financing Program)

พัฒนาบริการสินเชื่อภายใต้โครงการ AFP เพื่อสนับสนุนธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ให้มีสภาพคล่องและสามารถเติบโตในระบบเศรษฐกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ขยายฐานลูกค้า Green Loan

สนับสนุนโครงการสินเชื่อที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม (Green Loan) เพื่อส่งเสริมธุรกิจที่ลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม เช่น พลังงานสะอาดและธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม โดยยึดหลัก ESG

2. เพิ่มรายได้จากแหล่งรายได้ใหม่ (Diversification)

เพิ่มสัดส่วนรายได้จาก Non-Factoring

บริษัทมีเป้าหมายเพิ่มรายได้จาก Non-Factoring ให้เติบโตเป็น 30% ของพอร์ตสินเชื่อภายใน 5 ปี โดยพัฒนาสินเชื่อรูปแบบใหม่ เช่น Exclusive PN และ Supplier Chain Financing

เพิ่มรายได้ Fee Based Income

ขยายรายได้จากค่าธรรมเนียม (Fee Based Income) ผ่านการให้บริการที่ปรึกษาด้านการเงินและธุรกิจแก่บริษัทในเครือ พร้อมแนะนำลูกค้ารายใหม่ในกลุ่มธุรกิจ เพื่อสร้างเครือข่ายความร่วมมือที่แข็งแกร่ง

3. พัฒนานวัตกรรมและเทคโนโลยี

พัฒนาระบบ e-Factoring เพื่อให้บริการออนไลน์ที่ครอบคลุมและลดการใช้เอกสาร

ขับเคลื่อน Digital Transformation เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยี พฤติกรรมลูกค้า และลูกหนี้การค้า

ขยายช่องทาง Digital Marketing เพื่อตอบสนองกลุ่มลูกค้ารุ่นใหม่ พร้อมตั้งเป้าหมายให้ลูกค้าใหม่มากกว่า 50% มาจากช่องทางนี้ในปี 2569

4. สร้างความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจ

บริษัทมุ่งเน้นการพัฒนาความร่วมมือกับพันธมิตรในหลากหลายอุตสาหกรรม เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆ ที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า รวมถึงการเสริมสร้างเครือข่าย Supply Chain ที่มีความแข็งแกร่ง

5. การรักษาฐานลูกค้าเดิมและเพิ่มความพึงพอใจ

บริษัทให้ความสำคัญกับการรักษาฐานลูกค้าเดิม โดยใช้ฐานข้อมูลลูกค้าเก่าเพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิต และสร้างความพึงพอใจให้ลูกค้าแนะนำบริการของบริษัท ซึ่งช่วยขยายฐานลูกค้าใหม่และสร้างความเติบโตในระยะยาว

1.1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

ปี	การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ
2567	<p>รางวัลแห่งความภาคภูมิใจ</p> <ul style="list-style-type: none"> การจัดอันดับระดับ 5 ดาว (ดีเลิศ) ต่อเนื่อง 5 ปี <p>บริษัทฯ ได้รับการประเมินในระดับ 5 ดาว จากโครงการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (CGR) โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ติดต่อกันเป็นปีที่ 5 (2563-2567)</p> <ul style="list-style-type: none"> คะแนนเต็ม 100 คะแนนในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น <p>บริษัทฯ ได้รับคะแนนเต็ม 100 คะแนน ระดับ "ดีเยี่ยม" จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย (TIA) ในการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) สะท้อนถึงความโปร่งใส การปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาล และการส่งเสริมสิทธิผู้ถือหุ้นอย่างเต็มที่</p>
2566	<p>การพัฒนาและความสำเร็จ</p> <ul style="list-style-type: none"> การต่ออายุสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชัน (CAC) <p>บริษัทฯ ได้รับการรับรองการต่ออายุสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC) เป็นครั้งแรก ตอกย้ำความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใสและสอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาล</p> <ul style="list-style-type: none"> รางวัลแห่งความภาคภูมิใจ <p>บริษัทฯ ได้รับการจัดอันดับระดับ 5 ดาว (ดีเลิศ) ในโครงการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (CGR) โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และได้รับคะแนน 99 คะแนน ระดับ "ดีเยี่ยม" จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย (TIA) ในการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น</p> <ul style="list-style-type: none"> การย้ายสถานประกอบการ <p>บริษัทฯ ได้ย้ายสถานประกอบการมายังอาคารสปริงทาวเวอร์ ชั้น 12A ถนนพญาไท เพื่อรองรับการเติบโตของธุรกิจและเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงาน โดยสถานที่แห่งใหม่นี้ได้รับการออกแบบให้เหมาะสมกับการดำเนินงานและตอบสนองความต้องการของลูกค้าและพันธมิตรได้อย่างมีประสิทธิภาพ</p>
2565	<p>รางวัลแห่งความภาคภูมิใจ</p> <ul style="list-style-type: none"> การจัดอันดับระดับ 5 ดาว (ดีเลิศ) <p>บริษัทฯ ได้รับการประเมินระดับ 5 ดาว ในโครงการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (CGR) โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</p> <ul style="list-style-type: none"> คะแนนเต็ม 100 คะแนนในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น <p>บริษัทฯ ได้รับคะแนนเต็มจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย (TIA) ในการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) ระดับ "ดีเยี่ยม"</p>
2564	<p>รางวัลแห่งความภาคภูมิใจ</p> <ul style="list-style-type: none"> การจัดอันดับระดับ 5 ดาว (ดีเลิศ) <p>บริษัทฯ ได้รับการประเมินในระดับ 5 ดาว จากโครงการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (CGR) โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</p> <ul style="list-style-type: none"> คะแนนเต็ม 100 คะแนนในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น <p>บริษัทฯ ได้รับคะแนนเต็มจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย (TIA) ในการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (AGM Checklist)</p> <ul style="list-style-type: none"> การได้รับการคัดเลือกในกลุ่ม ESG Emerging <p>บริษัทฯ ได้รับการคัดเลือกเป็นหลักทรัพย์ในกลุ่ม ESG Emerging ปี 2564 โดยสถาบันไทยพัฒน์ สะท้อนถึงความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนและมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม</p>
2563	<p>ความมุ่งมั่นในธรรมาภิบาลและความโปร่งใส</p> <ul style="list-style-type: none"> การเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชัน (CAC) <p>บริษัทฯ ได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC) เพื่อแสดงเจตนารมณ์ในการดำเนินธุรกิจอย่างซื่อสัตย์ โปร่งใส และมีความรับผิดชอบต่อสังคม</p> <ul style="list-style-type: none"> รางวัลแห่งความภาคภูมิใจ

ปี	การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ
2563	<p>บริษัทฯ ได้รับการจัดอันดับระดับ 5 ดาว (ดีเลิศ) ในโครงการประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนไทย (CGR) โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และได้รับคะแนนเต็ม 100 คะแนนในการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย (TIA)</p> <ul style="list-style-type: none"> • การย้ายสถานประกอบการ <p>บริษัทฯ ได้ย้ายสถานประกอบการจากอาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 20 ไปยังชั้น 17 เพื่อเพิ่มความสะดวกและประสิทธิภาพในการดำเนินงาน</p>
2561	<p>การแต่งตั้งตำแหน่งสำคัญในการบริหาร</p> <p>ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2561 เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2561 มีมติแต่งตั้ง นายสรสิทธิ์ สุทรเทศ ดำรงตำแหน่ง ประธานกรรมการบริษัท และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2561 เมื่อวันที่ 5 กรกฎาคม 2561 มีมติแต่งตั้ง นายอัศวิน สุทธิ ดำรงตำแหน่งกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพการบริหารงานและขับเคลื่อนองค์กรสู่ความสำเร็จอย่างยั่งยืน</p>
2559	<p>รางวัลแห่งความภาคภูมิใจ</p> <p>บริษัทฯ ได้รับรางวัลองค์กรนวัตกรรมยอดเยี่ยมประจำปี 2559 จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ร่วมกับสำนักงานนวัตกรรมแห่งชาติ ภายใต้โครงการส่งเสริมความสามารถทางนวัตกรรม</p>
2558	<p>การเพิ่มทุนจดทะเบียนครั้งที่ 2</p> <p>ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2558 มีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 200 ล้านบาท เป็น 400 ล้านบาท โดยการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้จาก 5 บาทต่อหุ้น เป็น 0.25 บาทต่อหุ้น ส่งผลให้จำนวนหุ้นเพิ่มขึ้นเป็น 1,600 ล้านหุ้น นอกจากนี้ มีการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 800 ล้านหุ้น เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมในอัตราส่วน 1 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นเพิ่มทุน โดยมีมูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท การเพิ่มทุนครั้งนี้ช่วยเสริมสภาพคล่องและรองรับการขยายธุรกิจ ทำให้บริษัทมีทุนจดทะเบียนที่เรียกชำระแล้วรวม 400 ล้านบาท</p>
2556	<p>การย้ายสถานประกอบการ</p> <p>บริษัทฯ ได้ย้ายสถานประกอบการจากอาคารโอลิมเปียไทยทาวเวอร์ ถนนรัชดาภิเษก ไปยังอาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 20 ถนนพญาไท เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานและรองรับการเติบโตของธุรกิจ</p>
2554	<p>การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างและการเพิ่มทุนจดทะเบียนครั้งที่ 1</p> <p>เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2554 กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ได้แก่ กลุ่มจิราธิวัฒน์ และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ได้จำหน่ายหุ้นสามัญรวมร้อยละ 57.35 ให้แก่บริษัท โอรา แคปิตอล จำกัด (มหาชน) ส่งผลให้บริษัทฯ มีการเปลี่ยนชื่อจาก "บริษัท ธนมิตร แพคคอริ่ง จำกัด (มหาชน)" เป็น "บริษัท โอรา แพคคอริ่ง จำกัด (มหาชน)" อย่างเป็นทางการเมื่อวันที่ 16 กันยายน 2554 ในเดือนเดียวกัน บริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 100 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 20 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท เพื่อเสนอขายให้ผู้ถือหุ้นเดิมในอัตราส่วน 1 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นใหม่ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อรองรับการขยายธุรกิจและเสริมสภาพคล่องทางการเงินของบริษัทฯ</p>
2547	<p>การจดทะเบียนเป็นบริษัทมหาชน</p> <p>บริษัท โอรา แพคคอริ่ง จำกัด (มหาชน) ได้จดทะเบียนแปลงสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัดเมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2547 และเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (mai) ในเดือนสิงหาคม 2547 โดยมีการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนต่อประชาชนจำนวน 4 ล้านหุ้น ส่งผลให้บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วรวม 100 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 20 ล้านหุ้น</p>
2540	<p>การก่อตั้งบริษัท</p> <p>บริษัท โอรา แพคคอริ่ง จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อบริษัท ธนมิตร แพคคอริ่ง จำกัด) ได้เริ่มดำเนินธุรกิจแพคคอริ่งอย่างเป็นทางการเมื่อวันที่ 6 มกราคม 2540 ด้วยทุนจดทะเบียนเริ่มต้น 20 ล้านบาท การก่อตั้งบริษัทเกิดจากความร่วมมือของพันธมิตรทางธุรกิจที่แข็งแกร่ง ได้แก่ บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 50 ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 38 และกลุ่มผู้ถือหุ้นอื่น ถือหุ้นร้อยละ 12</p>

1.1.3 การใช้เงินระดมทุนตามวัตถุประสงค์ที่แจ้งในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์

มีการเสนอขายตราสารทุน หรือตราสารหนี้หรือไม่ : ไม่มี

1.1.4 ข้อผูกพันที่บริษัทให้ค้ำประกันในแบบแสดงรายการข้อมูล รวมทั้งการปฏิบัติให้เป็นไปตามข้อผูกพันหรือเงื่อนไขดังกล่าวในปีต่อ ๆ มา

มีการออกตราสารที่มีข้อผูกพันหรือเงื่อนไขหรือไม่ : ไม่มี

1.1.5 ข้อมูลทั่วไปของบริษัท

ชื่อบริษัท : บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)
ชื่อย่อหลักทรัพย์ : AF
สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่ : เลขที่ 188 อาคารสปริง ทาวเวอร์ ชั้น 12
A ถนนพญาไท แขวงทุ่งพญาไท เขตราชเทวี
จังหวัด : กรุงเทพฯ
รหัสไปรษณีย์ : 10400
ประเภทธุรกิจ : ให้บริการสินเชื่อทั้งระยะสั้นและระยะยาวสำหรับธุรกิจ เช่น สินเชื่อแฟคตอริง (รับซื้อลดลูกหนี้การค้า) . สินเชื่อเพื่อการลงทุนในสินทรัพย์ถาวร และสินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องหมุนเวียนในธุรกิจ

เลขทะเบียนบริษัท : 0107547000141
โทรศัพท์ : 0-2657-6222
โทรสาร : 0-2657-6244, 0-2657-6245
เว็บไซต์บริษัท : <http://www.airafactoring.co.th>
อีเมล : ir_af@airafactoring.co.th

จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด (หุ้น)
หุ้นสามัญ : 1,600,000,000
หุ้นบุริมสิทธิ : 0

รูปภาพโลโก้ขององค์กร



1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่มุ่งเน้นการเสริมสภาพคล่องให้กับธุรกิจทุกระดับ โดยธุรกรรมหลักของบริษัทฯ คือ **สินเชื่อแพคตอริง** หรือสินเชื่อรับซื้อลดลูกหนี้การค้า ผ่านการรับโอนสิทธิเรียกร้องในเงินค่าสินค้าและบริการ นอกจากนี้ บริษัทฯ มีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลายเพื่อรองรับความต้องการของผู้ประกอบการในทุกกลุ่มอุตสาหกรรม ได้แก่:

- **สินเชื่อแพคตอริง (Factoring)** : บริการรับซื้อลดลูกหนี้การค้า เพื่อช่วยเพิ่มสภาพคล่องและสนับสนุนการบริหารเงินสดของธุรกิจ
- **สินเชื่อเงินกู้ระยะสั้น (Exclusive P/N)** : บริการสินเชื่อในรูปแบบตัวสัญญาใช้เงิน สำหรับธุรกิจที่ต้องการเงินทุนหมุนเวียนในระยะสั้น
- **สินเชื่อเงินกู้ระยะยาว (Term Loan)**: บริการสินเชื่อระยะยาว เพื่อสนับสนุนการลงทุนในโครงการสำคัญหรือการขยายธุรกิจ
- **สินเชื่อเพื่อสิ่งแวดล้อม (Green Finance)**: บริการสินเชื่อที่สนับสนุนโครงการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม เช่น โครงการพลังงานหมุนเวียน

การอนุรักษ์พลังงาน และการพัฒนาเทคโนโลยีเพื่อสิ่งแวดล้อม

1.2.1 โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ มีที่มาจากหลายแหล่ง โดยแบ่งออกเป็น 4 ประเภทหลัก ได้แก่:

1. รายได้จากส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง

รายได้ในส่วนนี้มาจากดอกเบี้ยรับที่เกิดจากการรับโอนสิทธิเรียกร้องในธุรกรรมแพคตอริง ซึ่งเป็นแหล่งรายได้หลักของบริษัทฯ

2. รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ

บริษัทฯ มีรายได้จากค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เกิดจากการเปิดวงเงินและค่าธรรมเนียมรับซื้อ ซึ่งเป็นรายได้ที่มาจากค่าบริการลูกค้าในการทำธุรกรรมต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ

3. รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืม

รายได้ในส่วนนี้มาจากดอกเบี้ยรับจากการให้กู้ยืมในสินเชื่อประเภทอื่น ๆ ที่ไม่ใช่การทำแพคตอริง

4. รายได้อื่น

บริษัทยังมีรายได้จากแหล่งอื่น ๆ เช่น ดอกเบี้ยรับจากเงินฝากธนาคาร กำไรจากการขายทรัพย์สิน และรายได้เบ็ดเตล็ดอื่น ๆ

โครงสร้างรายได้ของสายผลิตภัณฑ์หรือกลุ่มธุรกิจ

	2565	2566	2567
รายได้จากการดำเนินงานรวม (พันบาท)	226,497.00	241,170.00	255,214.00
ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง (พันบาท)	158,142.00	173,615.00	175,850.00
ค่าธรรมเนียมและบริการ (พันบาท)	47,753.00	50,677.00	46,068.00
รายได้ดอกเบี้ยจากตัวสัญญาใช้เงินและเงินให้กู้ยืมระยะยาว (พันบาท)	19,415.00	15,302.00	32,918.00
รายได้อื่น (พันบาท)	1,187.00	1,576.00	378.00
รายได้จากการดำเนินงานรวม (%)	100.00%	100.00%	100.00%
ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง (%)	69.82%	71.99%	68.90%
ค่าธรรมเนียมและบริการ (%)	21.08%	21.01%	18.05%
รายได้ดอกเบี้ยจากตัวสัญญาใช้เงินและเงินให้กู้ยืมระยะยาว (%)	8.57%	6.34%	12.90%
รายได้อื่น (%)	0.52%	0.65%	0.15%

โครงสร้างรายได้จากในประเทศและจากต่างประเทศ

	2565	2566	2567
รายได้รวม (พันบาท)	226,497.00	241,170.00	255,214.00
รายได้จากในประเทศ (พันบาท)	226,497.00	241,170.00	255,214.00
รายได้จากต่างประเทศ (พันบาท)	0.00	0.00	0.00
รายได้รวม (%)	100.00%	100.00%	100.00%
รายได้จากในประเทศ (%)	100.00%	100.00%	100.00%
รายได้จากต่างประเทศ (%)	0.00%	0.00%	0.00%

รายได้อื่น ตามที่ระบุในงบการเงิน

	2565	2566	2567
รายได้อื่นรวม (พันบาท)	1,187.00	1,576.00	378.00
รายได้อื่นจากการดำเนินงาน (พันบาท)	0.00	0.00	0.00
รายได้อื่นนอกเหนือจากการดำเนินงาน (พันบาท)	1,187.00	1,576.00	378.00

1.2.2 ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์

ผลิตภัณฑ์ของบริษัทฯ มุ่งเน้นการให้บริการสินเชื่อที่ตอบโจทย์ความต้องการของผู้ประกอบการในทุกกลุ่มธุรกิจ โดยแบ่งออกเป็น 3 ประเภทหลัก ได้แก่ สินเชื่อแฟคตอริง (Factoring) เพื่อเสริมสภาพคล่องในการดำเนินงานธุรกิจ, สินเชื่อเงินกู้ระยะสั้น (Exclusive P/N) สำหรับเงินทุนหมุนเวียนในระยะสั้น และ สินเชื่อเงินกู้ระยะยาว (Term Loan) สำหรับการลงทุนและการขยายธุรกิจ และ การให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้ขายสินค้าให้กับพันธมิตรของบริษัท (Account Payable Financing Program) ทั้งนี้ ผลิตภัณฑ์เหล่านี้ได้รับการออกแบบมาเพื่อตอบสนองความต้องการทางการเงินอย่างครบวงจร

การพิจารณาสินเชื่อ

บริษัทฯ มีนโยบายพิจารณาวงเงินสินเชื่อโดยคำนึงถึงคุณภาพของลูกค้าและการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบด้านตามกรอบนโยบายสินเชื่อที่กำหนดไว้อย่างชัดเจน สำหรับสินเชื่อเงินกู้ระยะสั้น (Exclusive P/N) และ สินเชื่อเงินกู้ระยะยาว (Term Loan) บริษัทฯ จะมุ่งเน้นการพิจารณาคุณภาพเครดิตและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าเป็นหลัก

ในขณะที่ สินเชื่อแฟคตอริง (Factoring) บริษัทฯ จะพิจารณาเครดิตทั้งของลูกค้าและลูกหนี้การค้า เพื่อประเมินความน่าเชื่อถือและความสามารถในการชำระหนี้ของทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง

วงเงินลูกค้า (Client Credit Line)

วงเงินสูงสุดที่กำหนดให้ผู้กู้แต่ละรายสามารถกู้ยืมได้ และสามารถใช้วงเงินซ้ำได้เมื่อภาระหนี้ลดลง การพิจารณาวงเงินจะคำนึงถึงปัจจัยสำคัญ เช่น ฐานะการเงิน ยอดขาย ระยะเวลาเครดิต คุณภาพเอกสาร ผลการดำเนินงาน และความสามารถในการชำระหนี้ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังใช้ระบบ Credit Scoring เพื่อช่วยวิเคราะห์ความเสี่ยงและเพิ่มประสิทธิภาพในกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ พร้อมทั้งกำหนด Single Lending Limit และ Single Lending Group เพื่อกระจายความเสี่ยงตามนโยบาย

วงเงินลูกหนี้การค้า (Customer Credit Line)

วงเงินสูงสุดที่ลูกหนี้การค้าแต่ละราย สามารถนำสิทธิการรับชำระสินค้าและค่าบริการมาขายลดได้ โดยพิจารณาจากฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และประวัติการชำระหนี้ของลูกค้า ซึ่งส่วนใหญ่เป็นธุรกิจขนาดใหญ่ที่มีความมั่นคงทางการเงิน

การบริหารความเสี่ยงและนโยบายสินเชื่อ

บริษัทมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงและการพิจารณาสินเชื่อที่มุ่งเน้นความโปร่งใสและความรอบคอบ เพื่อให้มั่นใจว่าสินเชื่อที่อนุมัติสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสอดคล้องกับหลักการเติบโตอย่างยั่งยืน โดยนโยบายหลักประกอบด้วย:

1. การบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ใช้แนวทางการบริหารความเสี่ยงที่รัดกุม โดยประเมินปัจจัยสำคัญ เช่น ฐานะการเงิน ความสามารถในการชำระหนี้ ผลการดำเนินงาน และปัจจัยเสี่ยงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการตรวจสอบข้อมูลเครดิตอย่างละเอียด และติดตามสถานะทางการเงินของลูกค้าอย่างต่อเนื่องตลอดระยะเวลาสัญญา เพื่อให้มั่นใจว่าภาระหนี้ได้อยู่ภายใต้การควบคุมและบริหารจัดการได้ตามมาตรฐานสากล

นอกจากนี้บริษัทฯ ไม่มีนโยบายการระงับตัวของภาระหนี้ในลูกหนี้การค้ารายใดรายหนึ่ง เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น โดยกำหนดวงเงินสินเชื่อทั้งในระดับรายและกลุ่ม เพื่อให้การกระจายตัวของภาระหนี้เหมาะสม สอดคล้องกับสถานะทางการเงินและระดับความเสี่ยงที่บริษัทฯ ยอมรับได้

2. นโยบายสินเชื่อและอำนาจอนุมัติวงเงิน

บริษัทฯ มีนโยบายการพิจารณาสินเชื่อที่เน้นคุณภาพของลูกค้าและลูกหนี้การค้า โดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ เช่น ฐานะการเงิน ประสบการณ์ ความสามารถในการชำระหนี้ และประวัติการทำธุรกิจ เพื่อให้มั่นใจว่าวงเงินสินเชื่อที่อนุมัติสอดคล้องกับมาตรฐานและความเสี่ยงที่ยอมรับได้

โครงสร้างอำนาจอนุมัติสินเชื่อ ถูกกำหนดไว้อย่างชัดเจน เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานที่รวดเร็วและโปร่งใส ดังนี้:

- ระดับผู้บริหาร : อนุมัติสินเชื่อวงเงินต่ำและมีความเสี่ยงน้อย
- ระดับคณะกรรมการสินเชื่อ (Credit Committee): อนุมัติสินเชื่อที่มีวงเงินและความซับซ้อนในระดับสูง
- ระดับคณะกรรมการบริษัท (Board of Directors): อนุมัติสินเชื่อที่มีวงเงินสูงสุดหรือมีความสำคัญต่อธุรกิจ

กระบวนการพิจารณาสินเชื่อทั้งหมดอยู่ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงที่เข้มงวด เพื่อสร้างความสมดุลระหว่างการจัดการความเสี่ยงและการเติบโตของธุรกิจ พร้อมตอบสนองความต้องการของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

3. นโยบายการกำหนดอัตราค่าธรรมเนียมและดอกเบี้ย

บริษัทฯ กำหนดอัตราค่าธรรมเนียมและดอกเบี้ยโดยคำนึงถึงต้นทุนทางการเงิน ความสามารถในการแข่งขัน และปัจจัยที่เกี่ยวข้อง เช่น ฐานะการเงินของลูกค้า ความสามารถในการชำระหนี้ ขนาดและประเภทของธุรกิจ รวมถึงคุณสมบัติของลูกหนี้การค้า เช่น สถานะทางการเงิน และระยะเวลาที่ได้รับเครดิต

อัตราค่าธรรมเนียมและดอกเบี้ยมีเป้าหมายเพื่อสร้างความเป็นธรรมแก่ลูกค้า พร้อมรักษาสมดุลระหว่างผลตอบแทนและความเสี่ยง เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อย่างยั่งยืนในระยะยาว

1.2.2.1 ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ และการพัฒนานวัตกรรมธุรกิจ

ผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่บริษัทให้บริการ

บริษัทฯ มุ่งมั่นในการให้บริการสินเชื่อที่หลากหลายและตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างครอบคลุม โดยพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมกับธุรกิจในแต่ละประเภท ทั้งนี้ เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงทางการเงินให้แก่ลูกค้า พร้อมทั้งสนับสนุนการเติบโตของธุรกิจอย่างยั่งยืน ซึ่งรายละเอียดของผลิตภัณฑ์ที่บริษัทให้บริการมีดังนี้:

1. ผลิตภัณฑ์สินเชื่อแฟคตอริง (Factoring)

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้นที่ออกแบบมาเพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการ โดยไม่ต้องใช้หลักทรัพย์ค้ำประกัน แต่ใช้วิธีการโอนสิทธิการเรียกร้องเงินแทน เพื่อเพิ่มสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจ ลูกค้าส่วนใหญ่ของบริษัทเป็นผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดเล็ก (SMEs) ที่ต้องการเงินทุนหมุนเวียนสำหรับการดำเนินงานหรือการขยายกิจการ

บริษัทฯ จะรับซื้อลูกหนี้การค้าของลูกค้า ซึ่งส่วนใหญ่เป็นหน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ และบริษัทเอกชนทั่วไป โดยลูกค้าสามารถเข้าถึงเงินทุนได้รวดเร็วเพื่อรองรับค่าใช้จ่ายในกิจการ เช่น ค่าวัสดุ ค่าแรงงาน ค่าการดำเนินงาน หรือการลงทุนเพิ่มเติม โดยไม่ต้องรอระยะเวลาการชำระเงินของลูกหนี้การค้า

นอกจากนี้ บริการสินเชื่อแฟคตอริงยังช่วยลดภาระการติดตามและบริหารลูกหนี้การค้าให้กับลูกค้า บริษัทมีระบบการจัดการที่ช่วยติดตามการชำระหนี้และลดความเสี่ยงในการจัดการลูกหนี้ ทำให้ลูกค้าสามารถมุ่งเน้นที่การพัฒนาธุรกิจและสร้างความเติบโตได้อย่างมั่นคง

ขั้นตอนการรับซื้อลูกหนี้การค้า (แฟคตอริง)

1. ลูกค้าขายสินค้า หรือบริการให้ลูกหนี้ และให้เครดิตการชำระเงิน

ลูกค้าดำเนินการขายสินค้า หรือให้บริการแก่ลูกหนี้ โดยกำหนดเงื่อนไขให้เครดิตการชำระเงิน

2. การนำเอกสารการค้ามาทำธุรกรรมแฟคตอริง

เมื่อผู้ขายต้องการเงินสดล่วงหน้าก่อนถึงกำหนดชำระเงิน ลูกค้าสามารถนำเอกสารการค้า เช่น ใบส่งของ ใบแจ้งหนี้ หรือใบวางบิล มาติดต่อกับบริษัท เพื่อทำธุรกรรมแฟคตอริง

3. การขายลดเอกสารการค้าและโอนสิทธิการรับเงิน

ลูกค้าทำการขายลดเอกสารการค้ากับบริษัท โดยโอนสิทธิการรับชำระเงินจากลูกหนี้ให้กับบริษัท

4. บริษัทจ่ายเงินล่วงหน้าค่าสินค้า/บริการให้ลูกค้า

บริษัทจะทำการตรวจสอบเอกสารการค้าดังกล่าว และจ่ายเงินค่าสินค้า / บริการล่วงหน้าให้ลูกค้าในอัตราประมาณ 80% ของมูลค่ารวมในเอกสารการค้า เพื่อช่วยเสริมสภาพคล่องให้กับลูกค้า

5. การเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้

เมื่อถึงกำหนดชำระเงินตามที่ระบุไว้ในเอกสารการค้า (ปกติไม่เกิน 180 วันหลังการส่งสินค้า) บริษัทจะดำเนินการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้โดยตรง

6. การคืนส่วนต่างให้ลูกค้า

หลังจากบริษัทได้รับชำระเงินเต็มจำนวนจากลูกหนี้แล้ว บริษัทจะคืนส่วนต่างระหว่างยอดขายลดและยอดเงินที่ได้รับจริงให้กับลูกค้า โดยหักค่าธรรมเนียม และดอกเบี้ยตามที่ตกลงกันไว้

รูปภาพ1. ผลิตภัณฑ์สินเชื่อแฟคตอริง (Factoring)



2. ผลิตภัณฑ์สินเชื่อเงินกู้ยืมระยะสั้น (Exclusive P/N)

สินเชื่อเงินกู้ยืมระยะสั้น (Exclusive P/N) เป็นบริการสินเชื่อที่ออกแบบมาเพื่อสนับสนุนธุรกิจของลูกค้า โดยมุ่งเน้นการเพิ่มสภาพคล่องทางการเงินให้กับกิจการอย่างมีประสิทธิภาพ สินเชื่อนี้เหมาะสำหรับลูกค้าเก่าที่มีประวัติการชำระหนี้ดี หรือสำหรับลูกค้าใหม่ที่มีหลักประกัน โดยบริษัทให้บริการภายใต้กระบวนการที่รวดเร็วและยืดหยุ่น เพื่อรองรับความต้องการทางการเงินในระยะสั้น

ขั้นตอนการให้บริการสินเชื่อเงินกู้ยืมระยะสั้น

เริ่มต้นจากการที่ลูกค้ายื่นเอกสาร เช่น ใบสั่งซื้อ (Purchasing Order) หรือสัญญา (Contract) เพื่อพิจารณาเบิกเงินกู้ จากนั้นบริษัทจะทำการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อระยะสั้นประเภท P/N (Pre-Finance) ซึ่งเป็นสินเชื่อที่มีหลักประกัน ระยะเวลาการใช้สินเชื่อสูงสุดคือ 180 วัน โดยลูกค้าสามารถนำเงินกู้ไปใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในกิจการ เช่น การจัดซื้อวัตถุดิบ ชำระค่าใช้จ่าย หรือบริหารการดำเนินงานในธุรกิจ เพื่อส่งเสริมการเติบโตและสร้างความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจ

3. ผลิตภัณฑ์สินเชื่อเงินกู้ยืมระยะยาว

สินเชื่อเงินกู้ยืมระยะยาว เป็นบริการที่สนับสนุนการขยายกิจการ หรือ โครงการลงทุน โดยใช้หลักทรัพย์ค้ำประกัน เช่น ที่ดิน อาคาร หรือ อสังหาริมทรัพย์อื่น ๆ บริษัทอนุมัติวงเงินกู้สูงสุดไม่เกิน 80% ของมูลค่าหลักประกัน และกำหนดระยะเวลาชำระคืนสูงสุด 5 ปี เพื่อตอบสนองความต้องการด้านเงินทุนของลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพ

ขั้นตอนการให้บริการ

เริ่มจากลูกค้ายื่นโครงการลงทุนพร้อมหลักทรัพย์ค้ำประกันให้บริษัทพิจารณา หลังจากการตรวจสอบและอนุมัติ ลูกค้าสามารถเบิกเงินกู้เพื่อนำไปใช้ในโครงการหรือการขยายธุรกิจได้

4. การให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้ขายสินค้าให้กับพันธมิตรของ AF (Account Payable Financing Program)

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อในรูปแบบเครือข่ายธุรกิจ โดยร่วมมือกับพันธมิตรซึ่งเป็นผู้ประกอบการธุรกิจรายใหญ่ที่มีฐานะการเงินมั่นคงและศักยภาพสูง เพื่อสนับสนุนผู้ขายสินค้าหรือบริการให้แก่พันธมิตรโดยตรงภายใต้โปรแกรมนี้ พันธมิตรจะชำระเงินโดยตรงมายังบริษัทฯ ทำให้ความเสี่ยงต่ำ ขณะที่ผู้ขายสินค้าหรือบริการที่เข้าร่วมโปรแกรมจะได้รับเงื่อนไขพิเศษในการพิจารณาสินเชื่อ รวมถึงอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมที่แข่งขันได้ โปรแกรมนี้ช่วยเสริมสร้างความมั่นคงทางการเงินแก่ผู้ขายสินค้า พร้อมส่งเสริมความสัมพันธ์ทางธุรกิจระหว่างพันธมิตรและบริษัทฯ อย่างยั่งยืน

รูปภาพ4. การให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้ขายสินค้าให้กับพันธมิตรของ AF (Account Payable Financing Program)



Our Products

Your Complete Financial Solution Provider

			
Factoring	Supplier / Supply Chain Financing	PN Revolving	Long-Term Loan
<ul style="list-style-type: none">Convert an invoice to cash in the form of a factoring transaction after the goods/services have been delivered.	<ul style="list-style-type: none">A partnership between AF and a buyer company to support post-finance factoring for supplier.	<ul style="list-style-type: none">Short-term working capital line to provide working capital for the business and expand the business with promissory notes.	<ul style="list-style-type: none">Long-term loan for investment in fixed assets or refinance from other financial institutions

ผลิตภัณฑ์ทางการเงินของบริษัท

5.บริการวาณิชธนกิจ (Investment Banking)

บริษัทให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินแก่ผู้ประกอบการ ด้วยการเชื่อมโยงโอกาสทางธุรกิจผ่าน Business Matching และนำเสนอทางเลือกด้านสินเชื่อที่เหมาะสม เพื่อตอบสนองความต้องการทางการเงินของลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพ โดยบริษัทสามารถให้การสนับสนุนทางการเงินแก่ลูกค้าโดยตรง รวมทั้งจัดหา Business Solution และ Financial Solution ที่สอดคล้องกับโครงสร้างธุรกิจของลูกค้า ผ่านความร่วมมือกับพันธมิตรทางการเงินและบริษัทในเครือ ซึ่งครอบคลุมธุรกิจการเงินที่หลากหลาย เช่น สินเชื่อลิสซิง สินเชื่อรายย่อย และสินเชื่อโครงการขนาดใหญ่ เพื่อสนับสนุนการเติบโตขององค์กรและเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของธุรกิจ

นโยบายการวิจัยและพัฒนาในด้านต่าง ๆ และรายละเอียดเกี่ยวกับการพัฒนานวัตกรรมในกระบวนการสินค้าและ/หรือบริการ หรือโมเดลธุรกิจ

นโยบายวิจัยและพัฒนาผลิตภัณฑ์และนวัตกรรมทางการเงิน

บริษัทมุ่งมั่นที่จะพัฒนาผลิตภัณฑ์และนวัตกรรมทางการเงินที่ทันสมัยและตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าในยุคดิจิทัล เพื่อเสริมสร้างศักยภาพการแข่งขันและเพิ่มคุณค่าให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม นโยบายวิจัยและพัฒนาผลิตภัณฑ์ของบริษัทฯ

กระบวนการพัฒนานวัตกรรมและเทคโนโลยี

จุดเริ่มต้นของกระบวนการพัฒนานวัตกรรมและเทคโนโลยีของบริษัทเริ่มจาก

- **ศึกษาความต้องการของตลาดและพฤติกรรมของลูกค้า**

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการศึกษาความต้องการของตลาดและพฤติกรรมของลูกค้าอย่างรอบด้าน เพื่อออกแบบผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตรงกับความต้องการของกลุ่มเป้าหมาย และปรับปรุงผลิตภัณฑ์ที่มีอยู่ให้มีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับการใช้งานในปัจจุบัน

- **การนำเทคโนโลยีดิจิทัลมาปรับใช้**

บริษัทฯ ส่งเสริมการนำเทคโนโลยีที่ทันสมัย เช่น ระบบดิจิทัลแพลตฟอร์ม การบริการออนไลน์ และโซลูชันทางการเงินแบบอัตโนมัติ มาใช้ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ ลดต้นทุน และสร้างความสะดวกสบายให้แก่ลูกค้า

- **การร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจ**

นอกจากนี้บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญกับการร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจที่มีความเชี่ยวชาญ อาทิ บริษัทเทคโนโลยี นักพัฒนาซอฟต์แวร์ และสถาบันการเงิน เพื่อพัฒนาโซลูชันทางการเงินที่ครอบคลุม ตอบโจทย์ตลาด และสร้างคุณค่าให้แก่ลูกค้า

- **การพัฒนาอย่างยั่งยืน (ESG)**

บริษัทฯ มุ่งเน้นไปที่การสนับสนุนการพัฒนาที่ยั่งยืน โดยการออกแบบผลิตภัณฑ์และนวัตกรรมทางการเงินที่สร้างสมดุลระหว่างการเติบโตของธุรกิจ การสนับสนุนชุมชน และการลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม รวมถึงรับฟังข้อมูลและข้อคิดเห็นของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียเกี่ยวกับผลกระทบที่เกิดจากการดำเนินงานนวัตกรรมที่เกิดขึ้นเพื่อปรับปรุงให้ดีขึ้น

- **การส่งเสริมความคิดสร้างสรรค์ภายในองค์กร**

บริษัทฯ สนับสนุนให้พนักงานมีส่วนร่วมในกระบวนการวิจัยและพัฒนาด้วยการเสนอไอเดียใหม่ ๆ เพื่อเพิ่มความหลากหลายของผลิตภัณฑ์และสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่องค์กร

- **การติดตามและประเมินผลอย่างต่อเนื่อง**

บริษัทฯ ดำเนินการติดตามและประเมินผลการพัฒนาผลิตภัณฑ์และนวัตกรรมอย่างสม่ำเสมอ เพื่อมั่นใจว่าผลิตภัณฑ์ที่พัฒนาขึ้นสามารถตอบสนองต่อความต้องการของตลาดได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า

ผลการดำเนินงานด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์และนวัตกรรมทางการเงิน

ที่ผ่านมา บริษัท โออาร์ แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน) ได้พัฒนาผลิตภัณฑ์และนวัตกรรมทางการเงินอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการและตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าในยุคดิจิทัล โครงการสำคัญที่สะท้อนถึงความมุ่งมั่นของบริษัทฯ ได้แก่:

1. Factoring Online แพลตฟอร์มดิจิทัลเพื่อการบริหารที่สะดวกและรวดเร็ว

Factoring Online คือ แพลตฟอร์มดิจิทัลที่ช่วยให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการของบริษัทได้ทุกที่ทุกเวลา ไม่ว่าจะเป็นการยื่นคำขอสินเชื่อ การตรวจสอบสถานะคำขอ หรือการทำธุรกรรมต่าง ๆ ผ่านระบบออนไลน์ ทำให้การดำเนินงานง่ายขึ้นและลดระยะเวลาที่ใช้ในการติดต่อกับบริษัท

2. e-Factoring: การรับซื้อเอกสารการค้าผ่านระบบออนไลน์

หนึ่งในนวัตกรรมสำคัญที่พัฒนาขึ้นคือ e-Factoring ซึ่งช่วยให้ลูกค้าสามารถนำเอกสารการค้า เช่น ใบแจ้งหนี้หรือใบส่งสินค้า มาทำธุรกรรมแพลตฟอร์มได้อย่างรวดเร็วผ่านช่องทางออนไลน์ นวัตกรรมนี้เพิ่มความสะดวก ลดขั้นตอนที่ซับซ้อน และช่วยให้ธุรกิจดำเนินไปอย่างรวดเร็ว

3. การพัฒนาระบบปฏิบัติการหลัก (Core Factoring System)

บริษัทฯ ได้ปรับปรุงระบบปฏิบัติการหลักให้ทันสมัยและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น รองรับปริมาณการทำธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น และเสริมสร้างความน่าเชื่อถือในบริการ ในปี 2567 ระบบ Core Factoring ซึ่งได้รับการพัฒนาให้อยู่บน Cloud Platform เพื่อเพิ่มความต่อเนื่องในการให้บริการและยกระดับประสิทธิภาพการบำรุงรักษาระบบให้ทันสมัยและตอบโจทย์การดำเนินธุรกิจในยุคปัจจุบัน

4. การพัฒนาโครงการ Green Finance

บริษัทฯ ได้ออกแบบสินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม เช่น พลังงานหมุนเวียน การลดการใช้ทรัพยากร และการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

5. ความร่วมมือในการพัฒนาซัพพลายเชนโซลูชัน

ในปี 2567 บริษัทฯ ได้ร่วมมือกับ NEC Thailand และใช้แพลตฟอร์ม TASConnect เพื่อยกระดับบริการทางการเงินในรูปแบบซัพพลายเชนโซลูชัน โดยมุ่งเน้นการสร้างประโยชน์สูงสุดแก่ลูกค้า พร้อมเสริมสร้างความแข็งแกร่งในการบริหารจัดการทางการเงิน

ประโยชน์จากการพัฒนานวัตกรรมทางการเงิน

ด้านเศรษฐกิจ: ช่วยขยายฐานลูกค้า เพิ่มปริมาณธุรกรรมแฟคตอริง และเสริมศักยภาพการเติบโตในตลาดที่มีการแข่งขันสูง

ด้านสังคม: สนับสนุนผู้ประกอบการรายย่อยให้เข้าถึงแหล่งเงินทุน พร้อมให้ความรู้ด้านการเงิน ช่วยลดค่าใช้จ่ายและเวลาของลูกค้าในการดำเนินธุรกิจ

ด้านสิ่งแวดล้อม: ลดการใช้กระดาษและทรัพยากรธรรมชาติ สนับสนุนการดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม

นโยบายการวิจัยและพัฒนา (R&D) : มี

ค่าใช้จ่ายการทำวิจัยและพัฒนา (R&D) ในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา

	2565	2566	2567
ค่าใช้จ่ายการทำวิจัยและพัฒนา (R&D) ในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา (ล้านบาท)	0.00	2,710,845.00	0.00

คำอธิบายเพิ่มเติมเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายการทำวิจัยและพัฒนาในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา

บริษัทฯ ไม่มีการแยกค่าใช้จ่ายด้านการวิจัยและพัฒนา (R&D) ออกจากโดยเฉพาะ เนื่องจากค่าใช้จ่ายดังกล่าวรวมอยู่ในงบประมาณการพัฒนาระบบ IT ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายดำเนินงานตามปกติของบริษัท อย่างไรก็ตาม บริษัทให้ความสำคัญกับการพัฒนาและปรับปรุงระบบอย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพและยกระดับการให้บริการ ในปี 2566 บริษัทได้ลงทุนในการพัฒนาระบบ Factoring Online เป็นจำนวน 2.7 ล้านบาท เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการให้บริการทางการเงินและอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้า นอกจากนี้ ในช่วงต้นปี 2568 บริษัทได้ดำเนินการพัฒนาระบบ E-Factoring เพิ่มเติม โดยมีค่าใช้จ่ายในการพัฒนาอีก 0.37 ล้านบาท ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์การปรับปรุงระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้สอดคล้องกับแนวโน้มดิจิทัลและตอบสนองต่อความต้องการของตลาดที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว

1.2.2.2 นโยบายการตลาดของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สำคัญในปีที่ผ่านมา

บริษัทมีนโยบายการตลาดที่มุ่งเน้นการพัฒนาอย่างยั่งยืนตามแนวทาง ESG (Environmental, Social, Governance) เพื่อสนับสนุนการเติบโตของธุรกิจลูกค้าและตอบโต้ความต้องการในหลากหลายอุตสาหกรรม โดยใช้กลยุทธ์การตลาดที่เน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์ บริการ และเทคโนโลยีที่ทันสมัย พร้อมเสริมสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าและพันธมิตรทางธุรกิจ

กลยุทธ์การตลาด

• การตลาดผ่านช่องทางดิจิทัล

ใช้เครื่องมือดิจิทัล เช่น SEO, SEM, โซเชียลมีเดีย (TikTok, LinkedIn, Facebook, Line OA) และแพลตฟอร์มออนไลน์ เพื่อเพิ่มการเข้าถึงลูกค้าใหม่และสร้างการรับรู้ถึงผลิตภัณฑ์

• ยกระดับกระบวนการบริการ

พัฒนาเทคโนโลยี เช่น ระบบ Online Factoring และ E-Factoring เพื่อเพิ่มความสะดวกรวดเร็ว และลดขั้นตอนการให้บริการ

• ขยายพื้นที่ตลาด

ให้บริการนอกเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล ผ่านช่องทางออนไลน์ เพื่อเข้าถึงลูกค้าในภูมิภาคที่มีศักยภาพ

- **เพิ่มความหลากหลายของผลิตภัณฑ์**

เปิดตัวผลิตภัณฑ์ Green Loan เพื่อสนับสนุนธุรกิจที่เน้นการพัฒนาอย่างยั่งยืน

- **สร้างความร่วมมือกับพันธมิตร**

ขยายความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจและบริษัทในเครือเพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของตลาด

- **พัฒนาความสัมพันธ์กับลูกค้า**

พัฒนาความสัมพันธ์กับลูกค้า เพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าเดิม พร้อมเพิ่มความพึงพอใจในการให้บริการ

ช่องทางการตลาด

1. **สื่อดิจิทัลและโซเชียลมีเดีย** ใช้แพลตฟอร์มยอดนิยม เช่น TikTok, LinkedIn, Facebook และ Line OA เพื่อเพิ่มการเข้าถึงและสร้างปฏิสัมพันธ์กับลูกค้า
2. **เครือข่ายพันธมิตรสร้างความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจ** เพื่อแนะนำลูกค้าใหม่ และขยายฐานธุรกิจ
3. **กิจกรรมให้ความรู้จัดเวิร์กช็อปและสัมมนาเกี่ยวกับการเงินและสินเชื่อ** เพื่อสร้างความเข้าใจในผลิตภัณฑ์และบริการ
4. **การเข้าร่วมงานด้านการเงินเข้าร่วมงานด้านการเงินและเศรษฐกิจสีเขียวกับพันธมิตรที่เป็นองค์กรเอกชนและภาครัฐทั้งในและต่างประเทศ** เพื่อสร้างการรับรู้และเพิ่มโอกาสการเข้าถึงลูกค้าใหม่

ช่องทางการให้บริการ

1. **บริการผ่านระบบออนไลน์ (E-Factoring)** ให้บริการผ่านระบบ E-Factoring ที่ทันสมัย ลูกค้าสามารถทำธุรกรรม ตรวจสอบสถานะ และติดตามข้อมูลได้แบบเรียลไทม์
2. **บริการผ่านพนักงานสินเชื่อ** ให้บริการคำปรึกษาและดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิดผ่านพนักงานสินเชื่อที่มีความเชี่ยวชาญ
3. **บริการผ่านพันธมิตรทางธุรกิจและแพลตฟอร์ม** พัฒนาความร่วมมือกับพันธมิตรเพื่อเพิ่มความสะดวกในการเข้าถึงบริการ
4. **การสนับสนุนและให้คำปรึกษาทางการเงิน** มีทีมผู้เชี่ยวชาญลูกค้าบริหารกระแสเงินสดและบัญชีลูกหนี้อย่างมีประสิทธิภาพ

ผลการดำเนินงานทางการตลาดสำหรับปี 2567

บริษัทฯ ประสบความสำเร็จในการขยายฐานลูกค้า โดยเฉพาะในกลุ่มอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพเติบโตสูง เช่น พลังงานทดแทน โลจิสติกส์ อุปกรณ์การแพทย์ รถยนต์ EV และชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ อีกทั้งยังสนับสนุนโครงการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมและลดการใช้ทรัพยากรผ่านการดำเนินธุรกิจในรูปแบบดิจิทัล เช่น ระบบ E-Factoring และ Online Factoring ซึ่งช่วยเพิ่มประสิทธิภาพ ลดระยะเวลาในการให้บริการ และเพิ่มความสะดวกสบายให้กับลูกค้าอย่างมีนัยสำคัญ

บริษัทฯ ได้ดำเนินการกระจายความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ โดยการกระจายพอร์ตลูกหนี้ในหลากหลายอุตสาหกรรม เพื่อลดการพึ่งพิงลูกหนี้ในภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่งมากเกินไป พร้อมทั้งทบทวนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ และติดตามความสัมพันธ์ระหว่างลูกค้าและลูกหนี้อย่างใกล้ชิดเพื่อปรับเงื่อนไขการให้สินเชื่อได้อย่างทันท่วงที นอกจากนี้บริษัทฯ ยังวิเคราะห์ภาวะอุตสาหกรรมเพื่อคาดการณ์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

ในปี 2566 และ 2567 รายได้ของบริษัทฯ ถูกกระจายอย่างทั่วถึง โดยไม่มีลูกค้ายรายใดที่มีสัดส่วนเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้รวม

ยอดลูกหนี้สิทธิเรียกร้องและโครงสร้างพอร์ตลูกหนี้

ยอดลูกหนี้สิทธิเรียกร้องเกิดจากการที่ลูกค้าโอนสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้จากลูกหนี้ให้แก่บริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทฯ มียอดหนี้รวม 2,483.53 ล้านบาท โดยลูกค้ายรายใหญ่ 10 อันดับแรกมียอดหนี้คงค้าง 548.05 ล้านบาท หรือ 22.07% ของยอดหนี้รวม

สัดส่วนการกระจายพอร์ตลูกหนี้ในแต่ละปีเป็นดังนี้:

ปี 2565: ลูกค้ายรายใหญ่ 10 อันดับแรกคิดเป็น 25.79% ของยอดหนี้รวม ส่วนที่เหลือคิดเป็น 74.21%

ปี 2566: สัดส่วนของลูกค้ายรายใหญ่ลดลงเหลือ 19.52% ส่วนที่เหลือเพิ่มขึ้นเป็น 80.48%

ปี 2567: ลูกค้ายรายใหญ่ 10 อันดับแรกมียอดหนี้คงค้างรวม 548.05 ล้านบาท คิดเป็น 22.07% ส่วนที่เหลือคิดเป็น 77.93%

ยอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทฯ มียอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืมสุทธิหลังหักค่าสำรองเผื่อหนี้สูญจำนวน 393.27 ล้านบาท ซึ่งสะท้อนถึงความสามารถในการบริหารจัดการสินทรัพย์และการจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยการเพิ่มขึ้นของยอดลูกหนี้แสดงถึงความต้องการของตลาดที่เพิ่มขึ้นและการให้สินเชื่อที่ขยายตัวอย่างระมัดระวัง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทฯ มียอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืมรวม 420.93 ล้านบาท โดยแบ่งเป็น:

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี:

ปี 2565: 173.82 ล้านบาท
ปี 2566: 319.92 ล้านบาท
ปี 2567: 271.81 ล้านบาท

สภาพการแข่งขันภายในอุตสาหกรรมในปีที่ผ่านมา

ภาพรวมอุตสาหกรรมสินเชื่อแฟคตอริงในประเทศไทย

อุตสาหกรรมสินเชื่อแฟคตอริงในประเทศไทยมีการเติบโตอย่างต่อเนื่องในช่วงหลายปีที่ผ่านมา โดยได้รับการสนับสนุนจาก:

- **การขยายตัวของธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs):** SMEs มีความต้องการเงินทุนหมุนเวียนเพื่อใช้ในกิจกรรมต่าง ๆ เช่น การจัดซื้อวัตถุดิบ การขยายธุรกิจ และการบริหารเงินสด
- **การพัฒนาของเทคโนโลยีดิจิทัล:** การนำระบบ E-Factoring และแพลตฟอร์มออนไลน์มาช่วยเพิ่มประสิทธิภาพและลดต้นทุนการดำเนินงาน ความต้องการสินเชื่อแฟคตอริงยังคงเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง เนื่องจาก SMEs มีข้อจำกัดในการเข้าถึงสินเชื่อจากธนาคารพาณิชย์แบบดั้งเดิม

โครงสร้างการแข่งขันในตลาดสินเชื่อแฟคตอริง

ตลาดสินเชื่อแฟคตอริงในประเทศไทยมีการแข่งขันสูง โดยแบ่งผู้ให้บริการออกเป็น 3 กลุ่มหลัก:

1 ธนาคารพาณิชย์

ธนาคารขนาดใหญ่ เช่น ธนาคารกรุงไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารกสิกรไทย มีข้อได้เปรียบในด้านเครือข่ายสาขาที่กว้างขวาง ฐานลูกค้าขนาดใหญ่ และผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลาย

2 สถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร (Non-Bank)

บริษัท เช่น โอว่า แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) มีความยืดหยุ่นและความรวดเร็วในการอนุมัติสินเชื่อ ทำให้ตอบโจทย์ความต้องการของ SMEs ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

3 แพลตฟอร์มดิจิทัล (Digital Platforms)

FinTech Startups เข้ามามีบทบาทสำคัญในตลาด โดยนำเทคโนโลยี เช่น การประเมินเครดิตด้วย AI และการอนุมัติสินเชื่อแบบเรียลไทม์ มาใช้เพื่อขยายฐานลูกค้า

ปัจจัยที่มีผลต่อการแข่งขันในตลาด

การเติบโตของอุตสาหกรรมสินเชื่อแฟคตอริงขึ้นอยู่กับปัจจัยสำคัญดังนี้:

- **ความเร็วในการให้บริการ:** การอนุมัติสินเชื่อและการปล่อยเงินกู้อย่างรวดเร็วช่วยตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่ต้องการเงินทุนทันที
- **การนำเทคโนโลยีมาใช้:** ระบบดิจิทัล เช่น E-Factoring ช่วยเพิ่มความแม่นยำในการวิเคราะห์ข้อมูลและลดระยะเวลาการดำเนินงาน
- **ต้นทุนทางการเงิน:** อัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมที่แข่งขันได้เป็นปัจจัยสำคัญที่ช่วยดึงดูดลูกค้า
- **ความน่าเชื่อถือและโปร่งใส:** ความมั่นคงทางการเงินและการปฏิบัติตามกฎระเบียบสร้างความเชื่อมั่นให้ลูกค้า

ความท้าทายและโอกาสในอุตสาหกรรมสินเชื่อแฟคตอริง

ความท้าทาย:

- การแข่งขันจาก FinTech และผู้ให้บริการรายใหม่
- ความเข้มงวดจากหน่วยงานกำกับดูแล เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย

โอกาส:

- การเติบโตของ SMEs และธุรกิจส่งออก
- การพัฒนาบริการดิจิทัลที่ช่วยเพิ่มความสะดวกและลดต้นทุน

แนวโน้มการเติบโตของตลาดสินเชื่อในปี 2567

ภาพรวมการปล่อยสินเชื่อ

ในปี 2567 การปล่อยสินเชื่อของสถาบันการเงินไทยเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ โดยเฉพาะในไตรมาสที่ 3 ซึ่งสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์หดตัวลง 2% เมื่อเทียบกับปีก่อน นับเป็นครั้งแรกในรอบ 14 ปีหลังวิกฤตการเงินโลก

สินเชื่อภาคธุรกิจ

- **ความต้องการสินเชื่อที่เพิ่มขึ้น:** ความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้นในกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่และ SMEs โดยธุรกิจขนาดใหญ่มุ่งใช้สินเชื่อเพื่อรีไฟแนนซ์และสนับสนุนการส่งออก ส่วน SMEs เน้นการใช้เงินทุนหมุนเวียนและลงทุนในสินทรัพย์ถาวร
- **มาตรฐานการให้สินเชื่อที่เข้มงวด:** สถาบันการเงินเพิ่มความเข้มงวด โดยกำหนดหลักทรัพย์ค้ำประกันมากขึ้น และปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยสำหรับผู้ที่มีความเสี่ยงสูง

สินเชื่อภาคครัวเรือน

- **ความต้องการสินเชื่อที่ลดลง:** สินเชื่อภาคครัวเรือนปรับลดลงในเกือบทุกหมวด โดยเฉพาะสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ เนื่องจากความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่ยังอยู่ในระดับต่ำ
- **มาตรฐานการให้สินเชื่อที่คงความเข้มงวด:** ผู้กู้ที่มีความเสี่ยงสูงยังคงประสบกับข้อกำหนดที่เข้มงวดในการพิจารณาสินเชื่อ

แนวโน้มการเติบโตของสินเชื่อในระบบธนาคารพาณิชย์ คาดว่าจะอยู่ในระดับต่ำ สะท้อนถึงความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจและความสามารถในการกู้ยืมของภาคธุรกิจและครัวเรือน โดยอุตสาหกรรมสินเชื่อแพคตอริงยังมีโอกาสเติบโตจากความต้องการเงินทุนหมุนเวียนในกลุ่ม SMEs และอุตสาหกรรมเฉพาะทาง เช่น โลจิสติกส์ พลังงานทดแทน และการแพทย์

ผลกระทบเชิงบวกต่ออุตสาหกรรมสินเชื่อแพคตอริง

การเปลี่ยนแปลงในระบบการปล่อยสินเชื่อของธนาคารมีผลกระทบต่ออุตสาหกรรมสินเชื่อแพคตอริงดังนี้

1. **โอกาสจากการปรับตัวของ SMEs:** SMEs ยังคงมีความต้องการสินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่อง
2. **การใช้เทคโนโลยีเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ:** ระบบดิจิทัลช่วยเพิ่มความรวดเร็วและความสะดวกให้กับลูกค้า
3. **ความต้องการสินเชื่อเฉพาะทาง:** กลุ่มอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพ เช่น การแพทย์ พลังงานทดแทน และโลจิสติกส์ จะเป็นกลุ่มที่สร้างการเติบโตในอนาคต

ส่วนแบ่งการตลาด และจุดแข็งของบริษัท

ในปี 2567 บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) มีส่วนแบ่งตลาดในอุตสาหกรรมสินเชื่อแพคตอริงประมาณ 11.2%

โดยบริษัทมีจุดแข็งที่สนับสนุนการเติบโตอย่างยั่งยืน ได้แก่:

- **ความเชี่ยวชาญในธุรกิจแพคตอริง:** ด้วยประสบการณ์มากกว่า 25 ปี บริษัทสามารถให้คำปรึกษาและบริการที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างตรงจุด
- **การบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ:** การคัดเลือกลูกค้าที่มีศักยภาพและลดความเสี่ยงในการปล่อยสินเชื่อ ช่วยรักษาอัตราหนี้เสีย (NPLs) ให้อยู่ในระดับต่ำ
- **การให้บริการที่เน้นลูกค้าเป็นศูนย์กลาง:** กระบวนการบริหารจัดการลูกค้าถูกออกแบบให้ตอบสนองความต้องการเฉพาะของแต่ละกลุ่มลูกค้า
- **การสนับสนุนจากพันธมิตรทางการเงิน:** บริษัทได้รับการสนับสนุนจากแหล่งเงินทุนที่มั่นคง ช่วยเสริมสร้างความมั่นคงทางการเงินในระยะยาว
- **การพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัล:** การนำระบบ E-Factoring และเครื่องมือดิจิทัลอื่น ๆ มาใช้ ช่วยเพิ่มความสะดวกและลดต้นทุนให้กับลูกค้า

แม้เผชิญความท้าทายทางเศรษฐกิจและการแข่งขันที่รุนแรง แต่ด้วยการปรับตัว การใช้เทคโนโลยี และกลยุทธ์ที่มุ่งเน้นความยั่งยืน บริษัทมีความมั่นใจว่าจะสามารถรักษาการเติบโตในระยะยาว พร้อมสร้างความภาคภูมิใจให้กับผู้ถือหุ้นและลูกค้าอย่างต่อเนื่อง.

1.2.2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการวางแผนและบริหารจัดการแหล่งเงินทุนอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อสนับสนุนการให้บริการสินเชื่อทั้งแพคตอริง เงินกู้ระยะสั้น และระยะยาว ตลอดจนรองรับการเติบโตของธุรกิจในอนาคต ทั้งนี้บริษัทมีนโยบายการบริหารจัดการการเงินดังนี้

นโยบายการบริหารจัดการเงินทุน

• การจัดหาเงินทุน

บริษัทฯ ดำเนินการจัดหาเงินทุนจากสถาบันการเงินหลากหลายแห่ง เพื่อลดความเสี่ยงจากการพึ่งพิงแหล่งเงินทุนเดียว รวมถึงการใช้เครื่องมือทางการเงินที่หลากหลาย เช่น การออกตั๋วสัญญาใช้เงิน, วงเงินสินเชื่อหมุนเวียน และวงเงินกู้ระยะยาว โดยมุ่งเน้นการเจรจาข้อตกลงทางการเงินที่ยืดหยุ่น เพื่อให้สามารถรองรับความต้องการเงินทุน สำหรับธุรกิจแพคตอริงในทุกสถานการณ์

• วัตถุประสงค์การจัดหาเงินทุน

บริษัทฯ มุ่งบริหารต้นทุนเงินทุนอย่างมีประสิทธิภาพ โดยกำหนดระยะเวลาการชำระคืนที่เหมาะสมกับโครงสร้างของสินเชื่อแพคตอริง เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานในปัจจุบัน และรองรับการเติบโตในอนาคตอย่างยั่งยืน

• การให้กู้ยืม

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการปล่อยสินเชื่อแพคตอริงแก่ลูกค้าที่มีศักยภาพในการชำระหนี้ โดยพิจารณาจากประวัติความเสี่ยงที่ครอบคลุม เช่น การตรวจสอบความน่าเชื่อถือของลูกค้าและลูกหนี้การค้า รวมถึงการกำหนดหลักประกันที่เหมาะสม เพื่อสร้างความมั่นคงทางการเงินและลดความเสี่ยงของหนี้เสีย (NPLs)

• การบริหารความเสี่ยง

แม้บริษัทฯ จะไม่ได้ขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยการดำรงเงินสำรองเช่นธนาคาร แต่ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงด้านต้นทุนเงินทุน โดยติดตามสถานการณ์เศรษฐกิจและความผันผวนของตลาด เช่น อัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน อย่างใกล้ชิด พร้อมปรับกลยุทธ์การจัดหาเงินทุนให้เหมาะสม เพื่อรักษาความสามารถในการแข่งขันและลดผลกระทบต่ออัตรากำไร

• การพึ่งพิงคู่ค้าและสถาบันการเงิน

บริษัทฯ ได้รับการสนับสนุนทางการเงินจากสถาบันการเงินหลายแห่งและผู้ถือหุ้นที่มีฐานะมั่นคง โดยมีการกระจายความเสี่ยงจากการพึ่งพิงสถาบันการเงิน รายใดรายหนึ่งมากเกินไป ซึ่งช่วยเสริมสร้างความมั่นคงทางการเงินและสนับสนุนการเติบโตของบริษัทในระยะยาว

แหล่งที่มาของเงินทุนของบริษัทในปีที่ผ่านมา

บริษัทฯ ได้รับการสนับสนุนทางการเงินจากสถาบันการเงินหลายแห่งภายใต้ข้อตกลงที่ครอบคลุมเงื่อนไขต่าง ๆ เช่น การห้ามนำทรัพย์สินของบริษัทฯ ไป จำนอง จำนำ หรือก่อให้เกิดภาระผูกพัน (Negative pledge) รวมถึงการดำรงอัตราส่วนทางการเงินตามที่ระบุไว้ในสัญญา กับสถาบันการเงิน เพื่อ รักษาสภาพคล่องทางการเงินและการจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม

บริษัทฯ มีแหล่งเงินทุนหลักจากเงินกู้ยืมระยะสั้น โดยเฉพาะจากการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน ซึ่งสะท้อนถึงการใช้จ่ายเงินจากเงินทุนจากสถาบันการเงินเพื่อ สนับสนุนความต้องการสภาพคล่องในระยะสั้นได้อย่างเหมาะสม โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทฯ มีเงินกู้ยืมระยะสั้นคงค้าง 1,625 ล้านบาท ที่ อัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 4.10 - 4.73 ต่อปี เทียบกับปี 2566 ซึ่งมีมูลค่า 1,755 ล้านบาท ที่อัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 3.95 - 4.93 ต่อปี

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังคงรักษาวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้อยู่ที่ 945 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าซึ่งมีมูลค่า 835 ล้านบาท การดำรงวงเงินสินเชื่อ ดังกล่าวสะท้อนถึงการบริหารจัดการเงินทุนสำรองที่เพียงพอสำหรับการดำเนินธุรกิจ

การบริหารจัดการเงินทุนในปีที่ผ่านมา

ในปี 2567 ท่ามกลางความผันผวนทางเศรษฐกิจและอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มสูงขึ้น บริษัทฯ สามารถรักษาสภาพคล่องทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมี นโยบายจัดหาเงินทุนที่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์การใช้จ่ายเงิน ค่าเงินถึงต้นเงินและระยะเวลาการชำระคืนที่เหมาะสมกับลักษณะของธุรกิจแพคคอร์ริง การบริหารจัดการดังกล่าวช่วยเสริมสร้างความมั่นคงทางการเงินในระยะยาว พร้อมรองรับการขยายธุรกิจอย่างยั่งยืนและลดความเสี่ยงจากการ เปลี่ยนแปลงของตลาดการเงินในอนาคต

1.2.2.4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ทรัพย์สินถาวรหลัก

บริษัทฯ ได้มีการทำสัญญาเช่า เพื่อใช้ในการประกอบกิจการดังนี้

1. การเช่าพื้นที่ : บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่และสาธารณูปโภคกับ บจก. แอสไพร์เซ็นวัน จำนวน 1 ชั้น ซึ่งมีความเกี่ยวข้องกับกิจการ มีรายละเอียด ดังนี้

- เช่าพื้นที่อาคารชั้น 12A เนื้อที่รวม 690.60 ตารางเมตร เป็นระยะเวลาทั้งสิ้น 3 ปี โดยมีระยะเวลาปลอดค่าเช่าตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2566 ถึง 31 พฤษภาคม 2566 (อัตราค่าเช่าพื้นที่และค่าบริการส่วนกลางเดือนละ 575,684.16 เป็นเงินรวม 6,908,209.92 บาทต่อปี)

2. การเช่ารถยนต์ : บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่ารถยนต์กับ บริษัท มาสเตอร์ คาร์ เรนเทล จำกัด ซึ่งไม่มีความเกี่ยวข้องกับกิจการ จำนวน 5 คัน มีรายละเอียดดังนี้

- รถยนต์ ยี่ห้อ Toyota รุ่น Altis 1.8HEV Premium จำนวน 3 คัน เป็นระยะเวลาทั้งสิ้น 4 ปี (อัตราค่าเช่าเดือนละ 56,175.00 เป็นเงินรวม 617,925.00 บาทต่อปี)

- รถยนต์ ยี่ห้อ Toyota รุ่น Altis 1.8HEV Premium จำนวน 2 คัน เป็นระยะเวลาทั้งสิ้น 4 ปี (อัตราค่าเช่าเดือนละ 37,450.00 เป็นเงินรวม 449,400.00 บาทต่อปี)

3. การเช่ารถยนต์ : บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่ารถยนต์กับ บริษัท โตโยต้า ลิสซิง (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งไม่มีความเกี่ยวข้องกับกิจการ จำนวน 1 คัน ยี่ห้อ Toyota รุ่น Camry เป็นระยะเวลาทั้งสิ้น 4 ปี (ค่าเช่าเดือนละ 33,330.00 เป็นเงินรวม 399,960.00 บาทต่อปี)

4. การเช่าอุปกรณ์เทคโนโลยีสารสนเทศ : บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่ากับ บริษัท ไอเน็กซ์ บรอดแบนด์ จำกัด ซึ่งไม่มีความเกี่ยวข้องกับกิจการ จำนวน 1 เครื่อง เป็นระยะเวลาทั้งสิ้น 1 ปี (ค่าเช่าเดือนละ 40,660.00 เป็นเงินรวม 487,920.00 บาทต่อปี)

ทั้งนี้ ในปี 2567 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการเช่าพื้นที่สำนักงานเพื่อประกอบธุรกิจเป็นเงินทั้งสิ้น 6,908,209.92 บาท ค่าใช้จ่ายในการเช่ารถยนต์เพื่อ ประกอบธุรกิจเป็นเงินทั้งสิ้น 1,467,285.00 บาท และค่าใช้จ่ายอุปกรณ์เทคโนโลยีสารสนเทศเป็นเงินทั้งสิ้น 487,920.00 บาท

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนของบริษัท ประกอบด้วย โปรแกรมคอมพิวเตอร์ มูลค่าตามบัญชีสุทธิ จำนวน 3.90 ล้านบาท

นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม : ไม่มี

1.2.2.5 งานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ

งานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ : ไม่มี

รายละเอียดงานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ

จำนวนงานทั้งหมด : N/A
มูลค่างานทั้งหมด : N/A
มูลค่ารับรู้แล้ว : N/A
มูลค่างานคงเหลือที่ยังไม่รับรู้ : N/A
รายละเอียดเพิ่มเติม : -

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทในกลุ่มโอรา โดยมี บริษัท โอรา แคปิตอล จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 71.55 ของทุนชำระแล้ว

1.3.1 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มโอรา

บริษัท โอรา แคปิตอล จำกัด (มหาชน) ("AIRA") เป็นบริษัทโฮลดิ้ง (Holding Company) ที่ดำเนินธุรกิจโดยการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมหลายแห่ง ครอบคลุมธุรกิจด้านหลักทรัพย์ การเงิน สินเชื่อแพคตอริง การให้เช่าซื้อ อสังหาริมทรัพย์ และการบริหารสินทรัพย์

รายละเอียดโครงสร้างการถือหุ้น (ณ. 31 ธันวาคม 2567)

บริษัทย่อย

1. บริษัทหลักทรัพย์ โอรา จำกัด (มหาชน) ("AS") สัดส่วนการถือหุ้น: 99.99% มี 1 บริษัทย่อย:
 - บริษัท โอรา แอดไวเซอร์รี จำกัด ("AD") สัดส่วนการถือหุ้น: 99.99%
2. บริษัท โอรา เวนเจอร์ แคปิตอล จำกัด ("AVC") สัดส่วนการถือหุ้น: 99.99%
3. บริษัท โอรา อินเทอร์เน็ต แอดไวเซอร์รี (สิงคโปร์) จำกัด ("AI") สัดส่วนการถือหุ้น: 96.67%
4. บริษัท โอรา แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด ("AIAM") สัดส่วนการถือหุ้น: 91.67%
5. บริษัท โอรา ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ("AIL") สัดส่วนการถือหุ้น: 71.85%
6. บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) ("AF") สัดส่วนการถือหุ้น: 71.55%
7. บริษัท โอรา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) ("AIP") สัดส่วนการถือหุ้น: 65.00% มี 2 บริษัทย่อย:
 - บริษัท แอสไพร์เซ็น วัน จำกัด ("ASP1") สัดส่วนการถือหุ้น: 60.00%
 - บริษัท แอสไพร์เซ็น ทู จำกัด ("ASP2") สัดส่วนการถือหุ้น: 99.60%

บริษัทร่วม

1. บริษัท โอรา แอนด์ โฟลด์ จำกัด (มหาชน) สัดส่วนการถือหุ้น: 30.00%
2. บริษัท ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด สัดส่วนการถือหุ้น: 38.00%

นโยบายการแบ่งการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่ม

บริษัทเป็นส่วนหนึ่งของ กลุ่มโอรา และดำเนินงานสอดคล้องกับทิศทางของกลุ่มเพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งและประสิทธิภาพโดยรวม ทั้งนี้ บริษัทนำแนวทางและนโยบายของกลุ่มมาเป็น กรอบเชิงกลยุทธ์ แต่ยังคง ความเป็นอิสระ ในการกำหนดทิศทางธุรกิจ บริหารจัดการ และตัดสินใจเชิงนโยบายให้เหมาะสมกับโครงสร้างและสภาพแวดล้อมการแข่งขัน เพื่อให้การดำเนินงานธุรกิจมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และสอดคล้องกับเป้าหมายของกลุ่ม

แนวทางการดำเนินงานระหว่างบริษัทกับบริษัทแม่

1. ความรับผิดชอบในการบริหารงาน

บริษัทมีอำนาจในการกำหนดนโยบายและการบริหารจัดการในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของตนเอง โดยเน้นการดำเนินงานอย่างโปร่งใส มีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามกฎหมาย รวมถึงข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล ทั้งนี้ การดำเนินงานของบริษัทได้รับการกำหนดให้สอดคล้องกับทิศทางเชิงกลยุทธ์ของบริษัทแม่อย่างชัดเจน

2. การกำกับดูแลจากบริษัทแม่

บริษัทแม่ทำหน้าที่กำหนดทิศทางและนโยบายในภาพรวมของกลุ่ม รวมถึงการสนับสนุนด้านกลยุทธ์ การพัฒนาทรัพยากรบุคคล และการบริหารจัดการความเสี่ยงในระดับกลุ่ม เพื่อให้การดำเนินงานในเครือข่ายธุรกิจมีความสอดคล้องและเสริมสร้างประสิทธิภาพ

3. ความร่วมมือระหว่างบริษัทและบริษัทแม่

บริษัทและบริษัทแม่มีการทำงานร่วมกันอย่างใกล้ชิดเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ ผ่านการใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ร่วมกัน เช่น การแลกเปลี่ยนความรู้ด้านเทคโนโลยี การสนับสนุนด้านการเงิน และความร่วมมือในโครงการพัฒนาความยั่งยืน ซึ่งช่วยเสริมสร้างศักยภาพของกลุ่มในระยะยาว

4. การรายงานผลการดำเนินงาน

บริษัทจัดทำรายงานผลการดำเนินงานและความคืบหน้าในการปฏิบัติตามนโยบายที่บริษัทแม่กำหนด พร้อมส่งรายงานให้บริษัทแม่อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของบริษัทสอดคล้องกับเป้าหมายและกลยุทธ์ในภาพรวม

5. การดำเนินงานตามกรอบนโยบาย

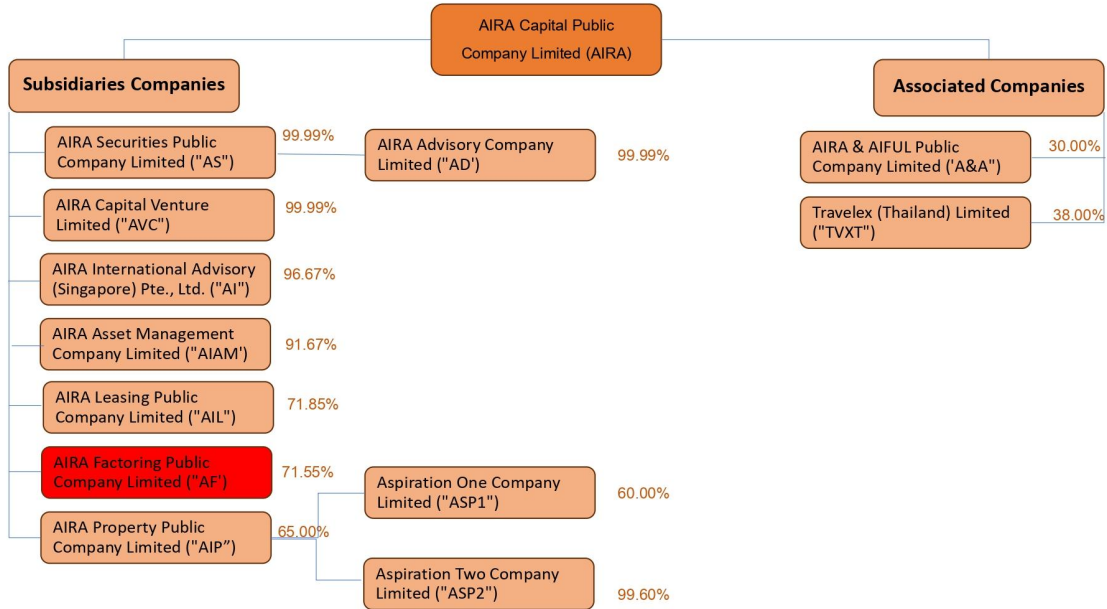
บริษัทดำเนินธุรกิจตามกรอบนโยบายที่บริษัทแม่กำหนด โดยยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) การพัฒนาอย่างยั่งยืน (Sustainability) และการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) เพื่อสร้างความเชื่อมั่นและความโปร่งใสแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

6. การส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืน

บริษัทมุ่งเน้นการดำเนินงานที่สร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้น คู่พนักงาน และสนับสนุนความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยร่วมมือกับบริษัทแม่ในการวางรากฐานเพื่อการพัฒนาและเติบโตอย่างมั่นคงในระยะยาว

แผนผังโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

รูปแผนผังโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท



โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

บริษัทที่ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ชื่อบริษัทและสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ลักษณะธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้น	จำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้ว
บริษัท โอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้นที่ 12 ถนนพญาไท ปทุมวัน จังหวัดกรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ : 0-2080-2999 โทรสาร : -	โฮลดิ้ง	หุ้นสามัญ	1,144,751,099	1,600,000,000

1.3.2 การถือหุ้นของบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทรวมเกินกว่า ร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของบริษัท

บริษัทมีการถือหุ้นของบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้น : ไม่มี
ในบริษัทย่อยหรือบริษัทรวมหรือไม่

1.3.3 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

บริษัทมีความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่หรือไม่ : มี

ผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทคือ บริษัท โอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแม่ในกลุ่มโอรา และถือหุ้นในบริษัท 71.55% ของทุนชำระแล้ว บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) เป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มโอรา และดำเนินธุรกิจภายใต้หลัก ความโปร่งใสและมีระบบกำกับดูแลที่ชัดเจน บริษัทแม่มีบทบาทสำคัญในการกำหนด ทิศทางเชิงกลยุทธ์และสนับสนุนการดำเนินงาน เพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายของกลุ่ม พร้อมส่งเสริม ความร่วมมือระหว่างบริษัทในเครือและพันธมิตร เพื่อเพิ่มศักยภาพและเสริมสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืน

1.3.4 ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่⁽¹⁾

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

กลุ่ม/รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่	จำนวนหุ้น (หุ้น)	% หุ้น
1. บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	1,144,751,099	71.55
2. นาย กุลวุฒิ วิรัตน์มาลี	90,439,800	5.65
3. นาย ทวีฉัตร จุฬางกูร	67,893,800	4.24
4. นาง หทัยรัตน์ จุฬางกูร	66,035,900	4.13
5. นาย ณัฐพล จุฬางกูร	65,820,100	4.11
6. บริษัท ชัมมิต คอร์ปอเรชั่น จำกัด	46,672,000	2.92
7. นาย นที รังครัตนะกุล	19,990,000	1.25
8. นาย คุณากร เมฆใจดี	12,000,000	0.75
9. นาง เตือนอนงค์ เหล่าภราดรชัย	9,600,000	0.60
10. นาย จรินทร์ศักดิ์ ยิ่งจ้อย	3,000,000	0.19

หมายเหตุ : ⁽¹⁾ หมายเหตุ: ข้อจำกัดการถือหุ้นของชาวต่างชาติ: ผู้ถือหุ้นที่เป็นชาวต่างชาติสามารถถือครองหุ้นของบริษัทฯ รวมกันได้ไม่เกินร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีหุ้นของบริษัทที่ถือครองโดยชาวต่างชาติคิดเป็นร้อยละ 0.00001 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด

ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่ (shareholders' agreement)

บริษัทมีข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่หรือไม่ : ไม่มี

1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

1.4.1 ทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ทุนจดทะเบียน (ล้านบาท) :	400.00
เรียกชำระแล้ว (ล้านบาท) :	400.00
หุ้นสามัญ (จำนวนหุ้น) :	1,600,000,000
มูลค่าหุ้นสามัญ (หุ้นละ) (บาท) :	0.25

บริษัทได้เข้าไปจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์อื่นหรือไม่

บริษัทได้เข้าไปจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์อื่นหรือไม่ : ไม่มี

1.4.2 หุ้นประเภทอื่นที่มีสิทธิหรือเงื่อนไขแตกต่างจากหุ้นสามัญ

หุ้นประเภทอื่นที่มีสิทธิหรือเงื่อนไขแตกต่างจากหุ้นสามัญ : ไม่มี

1.4.3 การถือหุ้นโดย บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด (NVDR)

มีการถือหุ้นโดย บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด (NVDR) :	มี
จำนวนหุ้น (หุ้น) :	1,596,603
คิดเป็นร้อยละ (%) :	0.99

ผลกระทบต่อสิทธิการออกเสียงของผู้ถือหุ้น

การที่กองทุนรวมหรือผู้ออก NVDR (เช่น บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด) ไม่ใช่สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น อาจส่งผลกระทบต่อโครงสร้างการออกเสียง มติที่ประชุม และความโปร่งใสในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท โดยเฉพาะในกรณีที่ต้องการคะแนนเสียงข้างมากพิเศษ เช่น การแก้ไขข้อบังคับบริษัทหรือการอนุมัติธุรกรรมสำคัญ

ทั้งนี้ เนื่องจากบริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด ถือหุ้นในบริษัทจำนวน 1,596,603 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนเพียง 0.99% ของจำนวนหุ้นทั้งหมดในบริษัท สัดส่วนการถือหุ้นดังกล่าวถือว่าค่อนข้างน้อยเมื่อเทียบกับผู้ถือหุ้นรายอื่นที่อาจมีจำนวนหุ้นมากกว่า ดังนั้น แม้ว่าการไม่ใช่สิทธิออกเสียงของบริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด จะมีผลกระทบต่ออยู่บ้าง แต่ผลกระทบที่เกิดขึ้นต่อการออกเสียงและมติที่ประชุมยังอยู่ในระดับต่ำและมีนัยสำคัญน้อย

1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น

1.5.1 หลักทรัพย์แปลงสภาพ

หลักทรัพย์แปลงสภาพ : ไม่มี

1.5.2 หลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้

หลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้ : ไม่มี

1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท

บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิในแต่ละปี หลังจากหักเงินสำรองต่าง ๆ ตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ และตามกฎหมาย ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะพิจารณาโดยคำนึงถึงปัจจัยต่าง ๆ เช่น สถานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และแผนการลงทุนของบริษัทฯ บริษัทฯ จะพิจารณาจ่ายเงินปันผลเมื่อไม่มีเหตุจำเป็นอื่นใดที่อาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานปกติหรือความสามารถในการขยายธุรกิจในอนาคต

ข้อมูลการจ่ายเงินปันผลย้อนหลัง

	2563	2564	2565	2566	2567
อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท : หุ้น)	0.0267	0.0309	0.0283	0.0043	0.0105
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (บาท : หุ้น)	0.0210	0.0250	0.0320	0.0000	0.0200
อัตราส่วนหุ้นปันผล (จำนวนหุ้นเดิม : หุ้นปันผล)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
มูลค่าหุ้นปันผลต่อหุ้น (บาท : หุ้น)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
รวมมูลค่าการจ่ายปันผล (บาท : หุ้น)	0.0210	0.0250	0.0320	0.0000	0.0200
อัตรการจ่ายเงินปันผลเทียบกับกำไรสุทธิ (%)	78.67	80.77	113.12	0.00	191.14

2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัท โอรา แพคคอริ่ง จำกัด (มหาชน) สะท้อนถึงความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงเชิงบูรณาการตามมาตรฐาน COSO ERM ซึ่งเป็นแนวทางสากลที่ได้รับการยอมรับ โดยมีเป้าหมายเพื่อสร้างความมั่นคงและความยั่งยืนในการดำเนินงาน พร้อมทั้งส่งเสริมให้เกิดการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ที่สามารถตอบสนองต่อความเสี่ยงและโอกาสได้อย่างมีประสิทธิภาพ นโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และกำหนดให้ทุกหน่วยงานในองค์กรมีส่วนร่วมในกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง บริษัทฯ กำหนดให้การบริหารความเสี่ยงเป็นความรับผิดชอบของทุกหน่วยงาน เริ่มตั้งแต่คณะกรรมการ ฝ่ายจัดการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน เพื่อสร้างความตระหนักและการนำไปปฏิบัติจนเกิดเป็นวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในขององค์กร (Risk Culture)

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร ทำหน้าที่กำหนดแนวทางและเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของบริษัท รวมถึงควบคุมดูแลให้บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงตามนโยบายและกลยุทธ์ และทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง

ผู้บริหารระดับสูงมีบทบาทในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของหน่วยงานภายในสังกัด และสนับสนุนให้พนักงานทุกระดับมีส่วนร่วมในกระบวนการประเมินความเสี่ยง การกำหนดมาตรการ และการติดตามผลการประเมินอย่างต่อเนื่อง

สำหรับสาระสำคัญของนโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยงนั้น บริษัทเน้นการสร้างวัฒนธรรมความเสี่ยงภายในองค์กรที่แข็งแกร่ง โดยมุ่งเน้นการพัฒนา ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้มีประสิทธิภาพสำหรับสนับสนุนกระบวนการบริหารความเสี่ยง และกำหนดขั้นตอนการจัดการที่ครอบคลุมตั้งแต่การระบุความเสี่ยง การประเมินผลกระทบ การกำหนดวิธีการตอบสนอง ไปจนถึงการติดตามและรายงานผลอย่างเป็นระบบ รวมถึงการสื่อสารภายในองค์กรเพื่อสร้างความเข้าใจที่ชัดเจนในเรื่องความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัท นอกจากนี้ ยังมีรายงานสถานะของความเสี่ยงและผลการดำเนินงานต่าง ๆ ตลอดจนการติดตามและประเมินผลเพื่อปรับปรุงแนวทางการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับเป้าหมายเชิงยุทธศาสตร์ของบริษัท

การบริหารความเสี่ยงขององค์กร เริ่มจากบริษัทได้จัดทำนโยบายและระเบียบปฏิบัติงานขึ้นเป็นมาตรฐานเดียวกับสถาบันการเงินทั่วไป เช่น นโยบายสินเชื่อ ระเบียบปฏิบัติงานเรื่องกระบวนการกักเงินสินเชื่อ และระเบียบปฏิบัติงานเรื่องการแก้ไขหนี้ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยง และควบคุมให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้อย่างต่อเนื่อง องค์กรยังให้ความสำคัญกับการพัฒนาการแจ้งเตือนความเสี่ยงล่วงหน้า (Early Warning Signs) เพื่อช่วยตรวจจับเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อบริษัทได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ บริษัทให้ความสำคัญกับการกำหนดบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการและหน่วยงานต่าง ๆ อย่างชัดเจน โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่พิจารณาและนำเสนอการทบทวนนโยบาย พร้อมทั้งกำกับดูแลการดำเนินงานให้สอดคล้องกับเป้าหมายเชิงยุทธศาสตร์และวัตถุประสงค์ทางธุรกิจ โดยมุ่งเน้นการควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ อันจะนำไปสู่การเพิ่มคุณค่าให้กับองค์กร ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในระยะยาว

โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยง

บริษัทฯ กำหนดให้การบริหารความเสี่ยงเป็นความรับผิดชอบร่วมกันของทุกหน่วยงาน ตั้งแต่คณะกรรมการ ฝ่ายจัดการ ผู้บริหาร จนถึงพนักงานทุกคน เพื่อสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน (Risk Culture) อย่างเป็นระบบและยั่งยืน

ระดับคณะกรรมการ

- **คณะกรรมการบริษัท:** กำหนดนโยบาย เป้าหมาย และแนวทางกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมทุกมิติ ตลอดจนควบคุมกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกรอบการกำกับดูแล โดยทบทวนความเพียงพอและประสิทธิผลของระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง
- **คณะกรรมการตรวจสอบ:** มีหน้าที่ติดตาม ตรวจสอบ และประเมินความเพียงพอของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน รวมถึงการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) และการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) เพื่อให้มั่นใจว่าระบบบริหารความเสี่ยงมีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล
- **คณะกรรมการสินเชื่อ:** ให้คำปรึกษาและเสนอแนะแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อแก่ฝ่ายจัดการ เพื่อส่งเสริมการบริหารสินเชื่อที่มีคุณภาพและลดความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง
- **คณะอนุกรรมการกำกับกับความเสียง:** กำหนดแนวทางและเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกรอบการกำกับดูแล พร้อมทั้งกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับเป้าหมายองค์กร และประเมินความเสี่ยงประเภทสำคัญที่อาจกระทบต่อบริษัทฯ

ระดับฝ่ายจัดการ

ผู้บริหารระดับสูงมีหน้าที่กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงในหน่วยงานที่ตนรับผิดชอบ รวมถึงการมีส่วนร่วมในคณะกรรมการต่าง ๆ เพื่อสนับสนุนกระบวนการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับเป้าหมายขององค์กร

ระดับส่วนงานและพนักงาน

- **เจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner):** รับผิดชอบการประเมินความเสี่ยง การควบคุมภายในในงานที่ดูแล และการกำหนดมาตรการจัดการความเสี่ยง รวมถึงติดตามผลการดำเนินการอย่างต่อเนื่อง รับผิดชอบในการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยง กำหนดมาตรการ/กิจกรรมที่ใช้ในการจัดการความเสี่ยง วิเคราะห์ Cost - Benefit ของแต่ละทางเลือก ติดตามผลการประเมินความเสี่ยง
- **สายงานบริหารความเสี่ยง :** ทำหน้าที่กำกับดูแลนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยง การติดตามผล และรายงานต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง โดยจัดให้มีการเผยแพร่ความรู้และคำแนะนำเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงแก่หน่วยงานต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล พัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล ติดตามผลการบริหารความเสี่ยงจาก Risk Owners เพื่อจัดทำรายงานความเสี่ยงเสนอฝ่ายจัดการ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท
- **ฝ่ายตรวจสอบภายใน :** มีหน้าที่ในการตรวจสอบและสอบทานกระบวนการปฏิบัติงานว่าเป็นไปตามนโยบาย ระเบียบปฏิบัติ เพื่อให้มั่นใจในการควบคุมภายใน/การจัดการความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสม และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ
- **พนักงานทุกคน** มีส่วนร่วมในการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง และปฏิบัติตามกรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ อย่างเคร่งครัด

กระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงขององค์กร

บริษัทฯ ดำเนินการบริหารความเสี่ยงผ่านกระบวนการสำคัญ 6 ขั้นตอนที่ออกแบบอย่างเป็นระบบ เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและครอบคลุมทุกมิติขององค์กร ดังนี้:

1. **การกำหนดทิศทางงานขององค์กร:** กำหนดเป้าหมายเชิงกลยุทธ์และกรอบการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับแผนธุรกิจและยุทธศาสตร์องค์กร เพื่อสร้างทิศทางที่ชัดเจนในการดำเนินงาน
2. **การระบุความเสี่ยง:** รวบรวมและระบุความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อเป้าหมายขององค์กร ทั้งในระดับปฏิบัติการและระดับองค์กร โดยพิจารณาทั้งปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก
3. **การประเมินความเสี่ยง:** วิเคราะห์และจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยงตามระดับผลกระทบและโอกาสเกิด พร้อมใช้เครื่องมือและวิธีการที่ได้มาตรฐานสากล
4. **การวางแผนรองรับความเสี่ยง:** พัฒนาแผนการจัดการความเสี่ยงที่ชัดเจน รวมถึงกำหนดมาตรการป้องกันและลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น เพื่อสร้างความมั่นคงในกระบวนการดำเนินงาน
5. **การติดตามและประเมินผล:** ดำเนินการติดตามสถานะและประสิทธิผลของมาตรการจัดการความเสี่ยง พร้อมประเมินผลเป็นระยะ เพื่อปรับปรุงกระบวนการให้เหมาะสม
6. **สื่อสารและส่งเสริมวัฒนธรรมความเสี่ยง:** สร้างความตระหนักและความเข้าใจในเรื่องการบริหารความเสี่ยงแก่บุคลากรทุกระดับ ผ่านการอบรม การสื่อสารที่โปร่งใส และการสนับสนุนจากผู้บริหาร

การบริหารความเสี่ยงขององค์กร

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงในทุกมิติ เพื่อเสริมสร้างความมั่นคง ความยั่งยืน และความเชื่อมั่นในธุรกิจ โดยการบริหารความเสี่ยงครอบคลุมความเสี่ยงหลัก 4 ด้าน และได้บูรณาการการจัดการความเสี่ยงด้าน ESG (Environmental, Social, and Governance) เข้าไว้ในความเสี่ยงทุกด้าน เพื่อสร้างความยั่งยืนในกระบวนการดำเนินงาน ดังนี้:

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk):

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน หรือการนำแผนไปปฏิบัติที่ไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ ความสามารถในการแข่งขัน หรือความมั่นคงของกิจการในระยะยาว

บริษัทฯ มีการระบุ ประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านนี้อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานสอดคล้องกับเป้าหมายและกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ พร้อมทั้งบูรณาการปัจจัยด้าน ESG เข้าในกระบวนการดำเนินงาน เพื่อสร้างคุณค่าที่ยั่งยืนให้แก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย เช่น การพิจารณาแนวทางที่ช่วยลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม การส่งเสริมสังคม และการดำเนินธุรกิจอย่างมีธรรมาภิบาล บริษัทฯ ยังคงให้ความสำคัญกับการทบทวนกลยุทธ์เป็นระยะ เพื่อให้สามารถตอบสนองต่อความเปลี่ยนแปลงของสภาวะแวดล้อมทางธุรกิจ และปรับตัวได้อย่างมีประสิทธิภาพในทุกสถานการณ์

2. ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)

ความเสี่ยงด้านการเงินเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการบริหารจัดการด้านการเงินขององค์กร ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานทางการเงิน (รายได้ ค่าใช้จ่าย กำไรสุทธิ) ความเสี่ยงด้านการเงินประกอบด้วย:

• **ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk):** ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อต้นทุนทางการเงินหรือความสามารถในการจัดการทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทฯ มีการติดตามและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านนี้อย่างใกล้ชิด เช่น การปรับโครงสร้างต้นทุนทางการเงินเพื่อเพิ่มความมั่นคงทางการเงิน และการบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งให้ความสำคัญกับความเสี่ยงด้าน ESG โดยสนับสนุนเงินทุนให้กับโครงการที่สอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน

• **ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk):** ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทฯ ไม่สามารถจัดหาสภาพคล่องได้เพียงพอสำหรับการดำเนินงาน บริษัทฯ ได้จัดทำแผนการบริหารสภาพคล่องและมีการติดตามสถานะสภาพคล่องอย่างต่อเนื่อง เพื่อมั่นใจว่าสามารถตอบสนองต่อความต้องการสภาพคล่องในทุกสถานการณ์ พร้อมทั้งกำหนดกลยุทธ์ทางการเงินที่สนับสนุนการพัฒนาธุรกิจหลักในลักษณะที่ยั่งยืน

• **ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk):** ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการชำระหนี้ บริษัทฯ ได้พัฒนา นโยบายสินเชื่อ เครื่องมือช่วยในการพิจารณาและอนุมัติเครดิต และการบริหารพอร์ตโฟลิโอ เพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านนี้ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมถึงพิจารณาปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมของลูกค้า เพื่อลดความเสี่ยงจากธุรกิจที่อาจส่งผลกระทบต่อความยั่งยืนในระยะยาว

3. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการคือความเสี่ยงที่เกิดจากความบกพร่องของกระบวนการภายใน บุคลากร ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินงานของบริษัทฯ รวมถึงความเสี่ยงด้านการทุจริต (Fraud Risk) และความเสี่ยงจากการต้องพึ่งพาระบบงานที่ใช้เทคโนโลยีสารสนเทศซึ่ง อาจซับซ้อนทำให้เกิดการชะงักในการปฏิบัติการ

บริษัทฯ ได้จัดทำนโยบายและระเบียบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมถึงการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงทางธุรกิจเพื่อเตรียมความพร้อมรับมือ กับเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อการทำงาน ทั้งนี้ บริษัทฯ ยังรวมการพิจารณาความเสี่ยงด้าน ESG ในการจัดการปฏิบัติการ เช่น การลดการปล่อย ก๊าซเรือนกระจก การใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ และการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูล เพื่อสร้างระบบงานที่เชื่อถือได้และยั่งยืน

4. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Risk)

ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมายคือความเสี่ยงที่เกิดจากการฝ่าฝืนหรือไม่สามารถปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ หรือมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับ การดำเนินงาน รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่ปฏิบัติตามนโยบายและวิธีการปฏิบัติงานที่องค์กรได้กำหนดขึ้น

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการดำเนินธุรกิจด้วยธรรมาภิบาล เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น เช่น การใช้อำนาจในทางที่ไม่ เหมาะสม การไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล และการบริหารจัดการที่ขาดความโปร่งใส บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติที่ ชัดเจน พร้อมทั้งมีการติดตามและประเมินผลอย่างต่อเนื่อง เพื่อมั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจเป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

ลิงก์นโยบาย แผนการดำเนินงาน : <https://airfactoring.co.th/wp-content/uploads/2024/12/5.1-%E0%B8%99%E0%B9%82%E0%B8%A2%E0%B8%9A%E0%B8%B2%E0%B8%A2%E0%B8%9A%E0%B8%A3%E0%B8%B4%E0%B8%AB%E0%B8%B2%E0%B8%A3%E0%B8%84%E0%B8%A7%E0%B8%B2%E0%B8%A1%E0%B9%80%E0%B8%AA%E0%B8%B5%E0%B9%88%E0%B8%A2%E0%B8%87%E0%B8%AD%E0%B8%87%E0%B8%84%E0%B9%8C%E0%B8%81%E0%B8%A3.pdf>

เลขหน้าของลิงก์ : หน้า 1-12

2.2 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

2.2.1 ความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทหรือกลุ่มบริษัทในปัจจุบัน

ความเสี่ยงที่ 1 ความเสี่ยงด้านการเงินจากการผิดนัดชำระหนี้ หรือ ได้รับชำระหนี้ไม่ครบตามจำนวน

หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง : ความเสี่ยงด้านการเงิน

- การผิดนัดชำระหนี้หรือการแลกเปลี่ยนสินค้า

ลักษณะความเสี่ยง

ธุรกิจแพคตอริงมีความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของลูกค้าหนี้การค้า (ผู้ซื้อสินค้า) ซึ่งอาจเกิดขึ้นเมื่อถึงกำหนดชำระหนี้ แต่ไม่สามารถเรียกเก็บเงินจากลูกค้าหนี้การค้าได้ อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่บริษัทฯ รับโอนสิทธิเรียกร้องแบบมีสิทธิไล่เบี่ย (With Recourse) บริษัทฯ สามารถเรียกร้องให้ลูกค้า (ผู้ขายสินค้า) ชำระหนี้แทนได้ แต่หากเป็นกรณีที่บริษัทฯ รับโอนสิทธิเรียกร้องแบบไม่มีสิทธิไล่เบี่ย (Without Recourse) บริษัทฯ จะไม่สามารถเรียกร้องให้ลูกค้ารับผิดชอบแทนได้ ส่งผลให้บริษัทฯ อาจประสบปัญหาหนี้สูญหากลูกค้าหนี้การค้าไม่สามารถชำระหนี้ตามกำหนด

นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีความเสี่ยงจากการได้รับชำระหนี้ไม่ครบถ้วน เนื่องจากการหักลดหนี้ระหว่างลูกค้า (ผู้ขายสินค้า) และลูกค้าหนี้การค้า (ผู้ซื้อสินค้า) ซึ่งอาจเกิดจากข้อตกลงทางการค้า เช่น การหักเงินกรณีสินค้ามีตำหนิ สินค้าล้าสมัย หรือค่าใช้จ่ายทางการค้า เช่น ค่าขนส่ง หรือผลตอบแทนจากการขายสินค้า ส่งผลให้จำนวนเงินที่ลูกค้าหนี้การค้าชำระลดลงจากจำนวนหนี้ที่บริษัทฯ คาดว่าจะได้รับ ซึ่งอาจกระทบต่อกระแสเงินสดและผลประกอบการของบริษัทฯ

ผลกระทบจากความเสี่ยง

- ความเสียหายจากหนี้สูญและการตั้งสำรองหนี้สูญเพิ่มขึ้น: หากลูกค้าหนี้การค้าไม่สามารถชำระหนี้ได้ หรือชำระหนี้ล่าช้า อาจส่งผลให้บริษัทฯ ต้องตั้งสำรองหนี้สูญเพิ่มขึ้น ซึ่งกระทบต่อผลประกอบการและงบการเงินของบริษัทฯ
- กระแสเงินสดของบริษัทฯ อาจได้รับผลกระทบ: การผิดนัดชำระหนี้หรือได้รับชำระหนี้ไม่ครบถ้วน อาจทำให้กระแสเงินสดของบริษัทฯ ขาดสภาพคล่องกระทบต่อการบริหารจัดการเงินทุนหมุนเวียน และอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้ารายใหม่
- ความเชื่อมั่นของนักลงทุนและพันธมิตรทางธุรกิจลดลง: หากบริษัทฯ มีอัตราการผิดนัดชำระหนี้สูง หรือได้รับชำระหนี้ต่ำกว่าจำนวนที่คาดการณ์ไว้ อาจทำให้ความเชื่อมั่นของนักลงทุนและคู่ค้าลดลง ส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์และโอกาสทางธุรกิจในอนาคต
- ความเสี่ยงด้านกฎหมายและการดำเนินคดี: ในกรณีที่มีข้อพิพาทเกี่ยวกับการชำระหนี้ หรือการหักลดหนี้จากข้อตกลงทางการค้า อาจนำไปสู่กระบวนการทางกฎหมาย ส่งผลต่อชื่อเสียงของบริษัทฯ และเพิ่มภาระค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี
- ผลกระทบต่อโครงสร้างรายได้และอัตรากำไร: การได้รับชำระหนี้ไม่ครบถ้วนเนื่องจากการหักลดหนี้ อาจส่งผลให้รายได้ของบริษัทฯ ลดลง และอัตรากำไรจากการดำเนินธุรกิจลดลง โดยเฉพาะในกรณีที่การหักลดหนี้เกิดขึ้นเป็นจำนวนมากหรือต่อเนื่อง

มาตรการจัดการความเสี่ยง

1. ประเมินสถานะทางการเงินและความน่าเชื่อถือของลูกค้าและลูกค้าหนี้การค้า : มีระบบการบริหารสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพ เพื่อตรวจสอบและติดตามสถานะทางการเงินอย่างต่อเนื่อง
2. ติดตามสถานะทางการเงินและรายงานหนี้คงค้างอย่างสม่ำเสมอ : จัดทำรายงานหนี้คงค้างอย่างต่อเนื่อง เพื่อตรวจพบปัญหาการผิดนัดชำระหนี้และการหักลดหนี้ที่อาจเกิดขึ้น
3. ให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้การค้าที่มีฐานะการเงินมั่นคงและมีค่าน่าเชื่อถือ : คัดเลือกลูกค้าหนี้การค้าที่ยอมรับการโอนสิทธิและมีประวัติการชำระหนี้ที่ดี
4. ตรวจสอบมูลหนี้ก่อนการรับซื้อ : ตรวจสอบรายละเอียดของมูลหนี้ รวมถึงเงื่อนไขการซื้อขาย ข้อตกลงทางการค้า และเงื่อนไขการชำระเงิน เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการหักลดหนี้
5. กำหนดแนวทางการบริหารการหักลดหนี้ : ศึกษาและทำความเข้าใจข้อตกลงทางการค้าของลูกค้าและลูกค้าหนี้การค้า เพื่อลดโอกาสในการหักลดหนี้
6. มาตรการป้องกันการถูกหักหนี้

ตรวจสอบผลการติดต่อและประวัติการซื้อขายระหว่างลูกค้าและลูกค้าหนี้การค้าอย่างน้อย 6 เดือนย้อนหลัง

พิจารณาประเภทของสินค้า โดยหลีกเลี่ยงสินค้าที่ ล้าสมัยง่ายหรือมีโอกาสคืนสินค้าสูง

กำหนด อัตราส่วนรับซื้อเอกสารทางการค้าให้เหมาะสม สอดคล้องกับประวัติการชำระหนี้ที่ผ่านมา

กำหนดให้มี เงินประกันวงเงินสินเชื่อในบางกรณี เพื่อลดความเสี่ยงจากการชำระหนี้ไม่ครบถ้วน

ใช้ เครื่องมือ Credit Scoring เพื่อประเมินและแยกแยะระดับความเสี่ยงของลูกค้าและลูกค้าหนี้การค้า เพิ่มความแม่นยำในการบริหารความเสี่ยง

7. ดำเนินการแก้ไขปัญหาการผิดนัดชำระหนี้และการหักลดหนี้อย่างทันท่วงที : ใช้มาตรการเร่งรัดหนี้และติดตามการชำระเงินอย่างใกล้ชิด , ตรวจสอบความถูกต้องของการหักลดหนี้และต่อรองในกรณีที่มีมูลหนี้ถูกหักลดโดยไม่มีเหตุผลอันสมควร

8. สร้างความมั่นคงในการดำเนินธุรกิจในระยะยาว : ใช้กระบวนการบริหารสินเชื่อที่รัดกุมเพื่อลดความเสี่ยงและรักษาสภาพคล่องทางการเงินของบริษัท , ปรับปรุงนโยบายและกระบวนการบริหารจัดการสินเชื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์ทางเศรษฐกิจและธุรกิจของลูกค้าและลูกค้าหนี้การค้า

ความเสี่ยงที่ 2 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ จากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่และการกระจุกตัวของประเภทธุรกิจของลูกค้า

หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง : ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และการประกอบธุรกิจ

- การพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่หรือน้อยราย

ลักษณะความเสี่ยง

บริษัทฯ มีฐานลูกค้าหลักเป็นกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็ก ซึ่งอาจมีความเปราะบางต่อภาวะเศรษฐกิจหรืออุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้อง หากเกิดภาวะเศรษฐกิจชะลอตัวหรือวิกฤตทางการเงิน อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าและลูกหนี้การค้า ทำให้บริษัทฯ เผชิญความเสี่ยงด้านเครดิต

นอกจากนี้ การพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่หรือการกระจุกตัวของประเภทธุรกิจของลูกค้า อาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพทางการเงินของบริษัทฯ หากลูกค้ารายใหญ่ลดปริมาณการใช้บริการ หรืออุตสาหกรรมที่บริษัทฯ ให้สินเชื่อประสบปัญหา อาจส่งผลให้รายได้ของบริษัทฯ ลดลง และกระทบต่อความมั่นคงในการดำเนินธุรกิจในระยะยาว

ผลกระทบจากความเสี่ยง

- **ความเสี่ยงด้านรายได้และผลประกอบการ:** หากลูกค้ารายใหญ่ลดปริมาณการใช้บริการ หรือธุรกิจของลูกค้าได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ อาจทำให้รายได้ของบริษัทฯ ลดลง ส่งผลกระทบต่อผลประกอบการโดยรวม
- **ความเสี่ยงด้านกระแสเงินสดและสภาพคล่อง:** การพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่หรือธุรกิจเฉพาะกลุ่ม อาจทำให้บริษัทฯ มีความเสี่ยงด้านกระแสเงินสดและสภาพคล่อง หากลูกค้าหรือลูกหนี้การค้าไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
- **ความเสี่ยงจากความผันผวนของอุตสาหกรรม:** หากบริษัทฯ มีการปล่อยสินเชื่อกระจุกตัวในบางอุตสาหกรรม อาจได้รับผลกระทบจากความผันผวนของตลาด หรือการเปลี่ยนแปลงของนโยบายภาครัฐที่มีผลต่ออุตสาหกรรมนั้น ๆ
- **ความเสี่ยงด้านความมั่นคงทางธุรกิจในระยะยาว:** การกระจุกตัวของลูกค้าหรือธุรกิจเฉพาะกลุ่ม อาจทำให้บริษัทฯ ขาดความยืดหยุ่นในการปรับกลยุทธ์ ส่งผลกระทบต่อการเติบโตของธุรกิจในอนาคต

มาตรการจัดการความเสี่ยง

1. **กระจายฐานลูกค้าและลดการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่:** บริษัทฯ มุ่งเน้นการให้บริการแก่กลุ่มลูกค้าขนาดกลางและขนาดเล็ก เพื่อลดการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่ และสร้างความมั่นคงในการดำเนินธุรกิจระยะยาว
2. **กระจายอุตสาหกรรมที่ให้สินเชื่อ:** บริษัทฯ ดำเนินนโยบายกระจายความเสี่ยงโดยปล่อยสินเชื่อให้แก่ลูกค้าในหลากหลายอุตสาหกรรม เพื่อลดผลกระทบจากความผันผวนของธุรกิจหรืออุตสาหกรรมเฉพาะกลุ่ม
3. **กำหนดเพดานสัดส่วนการให้สินเชื่อ (Single Lending Limit):** บริษัทฯ กำหนดเพดานสินเชื่อสูงสุดต่ออุตสาหกรรมและลูกค้ารายใหญ่ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการพึ่งพิงลูกค้าหรืออุตสาหกรรมเฉพาะ
4. **คัดเลือกลูกหนี้การค้าที่มีฐานะการเงินมั่นคง:** บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการคัดเลือกลูกหนี้การค้าที่มีประวัติการชำระหนี้ดี เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงด้านเครดิตอยู่ในระดับที่ยอมรับได้
5. **ติดตามและประเมินผลความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง:** บริษัทฯ มีการติดตามและประเมินความเสี่ยงของฐานลูกค้าและอุตสาหกรรมที่ปล่อยสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สามารถปรับกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม
6. **พัฒนากลยุทธ์รองรับการเปลี่ยนแปลง:** บริษัทฯ มีแผนสำรองและแนวทางปรับตัวในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงของตลาด เพื่อให้สามารถรองรับผลกระทบจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่หรืออุตสาหกรรมเฉพาะได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ความเสี่ยงที่ 3 ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจ

หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง : ความเสี่ยงด้านการเงิน

- ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจ

ลักษณะความเสี่ยง

ธุรกิจแพคตอริงเป็นการให้สินเชื่อระยะสั้น โดยเฉลี่ยไม่เกิน 180 วัน ซึ่งต้องอาศัยแหล่งเงินทุนจากสถาบันการเงินหลายแห่งผ่านวงเงินเบิกเกินบัญชีและวงเงินกู้ยืมระยะสั้น

ความเสี่ยงหลักคือการไม่ต่ออายุตัวสัญญาใช้เงินเมื่อครบกำหนด หรือการที่สถาบันการเงินลดหรือยกเลิกวงเงินสินเชื่อ อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถของบริษัทฯ ในการจัดหาสภาพคล่องเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจ

ผลกระทบจากความเสียหาย

- **กระทบต่อการดำเนินธุรกิจ:** หากบริษัทฯ ไม่สามารถจัดหาสภาพคล่องได้เพียงพอ อาจส่งผลให้บริษัทฯ ไม่สามารถปล่อยสินเชื่อให้ลูกค้าได้ตามปกติ และอาจสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ
- **ความสามารถในการบริหารกระแสเงินสดลดลง:** ความไม่แน่นอนในการจัดหาเงินทุนอาจทำให้บริษัทฯ ขาดความสมดุลระหว่างกระแสเงินสดเข้าและออก ส่งผลต่อเสถียรภาพทางการเงิน
- **ต้นทุนทางการเงินเพิ่มขึ้น:** หากบริษัทฯ ต้องพึ่งพาวงเงินกู้ที่มีต้นทุนดอกเบี้ยสูงขึ้น หรือจำเป็นต้องหาแหล่งเงินทุนสำรองเพิ่มเติม อาจทำให้ต้นทุนทางการเงินของบริษัทฯ สูงขึ้นและส่งผลกระทบต่อผลประกอบการ
- **ความเชื่อมั่นของลูกค้าลดลง:** ปัญหาสภาพคล่องอาจทำให้ลูกค้าและพันธมิตรทางธุรกิจเกิดความกังวลเกี่ยวกับความมั่นคงของบริษัทฯ ซึ่งอาจกระทบต่อความสัมพันธ์ทางธุรกิจในระยะยาว

มาตรการจัดการความเสี่ยง

1. **บริหารจัดการวงเงินกู้ยืมให้สอดคล้องกับระยะเวลาการให้สินเชื่อ:** บริษัทฯ ดำเนินการให้วงเงินสินเชื่อสอดคล้องกับระยะเวลาชำระหนี้การค้า เพื่อให้เกิดความสมดุลระหว่างกระแสเงินสดเข้าและออก ลดความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
2. **รักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับสถาบันการเงินหลายแห่ง:** บริษัทฯ มีนโยบายกระจายแหล่งเงินทุน โดยสร้างความร่วมมือกับสถาบันการเงินหลายแห่ง เพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นและลดความเสี่ยงจากการพึ่งพิงแหล่งเงินทุนเพียงแห่งเดียว
3. **ติดตามสถานะสภาพคล่องและจัดทำแผนสำรองทางการเงิน:** บริษัทฯ มีการติดตามกระแสเงินสดและวางแผนบริหารเงินทุนสำรองอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเตรียมพร้อมรองรับสถานการณ์ฉุกเฉินที่อาจเกิดขึ้น
4. **บริหารโครงสร้างเงินทุนให้เหมาะสม:** บริษัทฯ ปรับกลยุทธ์ในการจัดหาเงินทุนโดยคำนึงถึงต้นทุนและระยะเวลาของเงินกู้ เพื่อให้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องและลดผลกระทบต่อผลประกอบการ

ความเสี่ยงที่ 4 ความเสี่ยงจากภาวะการแข่งขัน

หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง : ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และการประกอบธุรกิจ

- การแข่งขัน / การเพิ่มขึ้นของคู่แข่ง / การเข้ามาดำเนินธุรกิจได้อย่างง่ายของผู้ค้ารายใหม่

ลักษณะความเสี่ยง

ธุรกิจแพคตอริงในประเทศไทยมีผู้ประกอบการจำนวนมาก ส่งผลให้เกิดการแข่งขันที่รุนแรง โดยเฉพาะในด้านอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม ซึ่งอาจกดดันส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) ของบริษัทฯ นอกจากนี้ การแข่งขันที่เพิ่มขึ้นยังอาจส่งผลให้ลูกค้ามีทางเลือกมากขึ้น ทำให้บริษัทฯ ต้องปรับกลยุทธ์เพื่อรักษาลูกค้าและเพิ่มความสามารถในการแข่งขัน

อย่างไรก็ตาม การแข่งขันในตลาดยังช่วยส่งเสริมการเติบโตของสินเชื่อแพคตอริง เนื่องจากทำให้ผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมรู้จักและเข้าใจธุรกิจแพคตอริงมากขึ้น ซึ่งอาจนำไปสู่การขยายฐานลูกค้าในระยะยาว

ผลกระทบจากความเสี่ยง

- **แรงกดดันต่อส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin):** การแข่งขันที่รุนแรงอาจทำให้บริษัทฯ ต้องลดอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมเพื่อดึงดูดลูกค้า ส่งผลให้กำไรจากการดำเนินงานลดลง
- **ความยากลำบากในการขยายฐานลูกค้า:** หากบริษัทฯ ไม่สามารถปรับตัวให้ทันกับการแข่งขัน อาจสูญเสียลูกค้าให้แก่คู่แข่งที่เสนอเงื่อนไขที่ดีกว่า
- **ต้นทุนทางการเงินและการดำเนินงานอาจเพิ่มขึ้น:** บริษัทฯ อาจต้องลงทุนเพิ่มเติมในเทคโนโลยีหรือพัฒนาบริการเพื่อเพิ่มความสามารถในการแข่งขัน ส่งผลให้ต้นทุนเพิ่มขึ้น
- **ความเสี่ยงด้านความภักดีของลูกค้า:** หากลูกค้าพบว่าผู้ให้บริการรายอื่นมีข้อเสนอที่ดีกว่า อาจเปลี่ยนไปใช้บริการของคู่แข่ง ส่งผลให้บริษัทฯ ต้องพัฒนากลยุทธ์เพื่อรักษาลูกค้า

มาตรการจัดการความเสี่ยง

1. **เน้นกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ที่มีศักยภาพ:** บริษัทฯ มุ่งเน้นการให้บริการแก่กลุ่มลูกค้าที่เป็น Supplier ของกลุ่มลูกหนี้การค้าในอุตสาหกรรมต่าง ๆ ซึ่งมีความต้องการใช้สินเชื่อแพคตอริงอย่างต่อเนื่อง
2. **การบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ:** คัดเลือกลูกค้าที่มีศักยภาพทางการเงินดี เพื่อลดความเสี่ยงด้านหนี้เสีย (NPLs) และรักษาคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ
3. **พัฒนาเทคโนโลยีและกระบวนการให้บริการ:** ใช้เทคโนโลยีดิจิทัลเพื่อเพิ่มความสะดวก รวดเร็ว และลดต้นทุนในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงปรับบริการให้เหมาะสมกับพฤติกรรมของลูกค้าในปัจจุบัน
4. **ให้บริการที่เน้นลูกค้าเป็นศูนย์กลาง:** พัฒนาแนวทางการให้บริการที่สามารถปรับแต่งได้ตามความต้องการเฉพาะของแต่ละกลุ่มลูกค้า เพื่อสร้างความแตกต่างจากคู่แข่ง
5. **รักษาความสัมพันธ์ที่ใกล้ชิดกับลูกค้า:** ให้คำปรึกษาและข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์แก่ลูกค้า เพื่อเพิ่มความไว้วางใจและเสริมสร้างความภักดีของลูกค้า
6. **ใช้จุดแข็งของบริษัทฯ เป็นข้อได้เปรียบในการแข่งขัน:**
 - ความเชี่ยวชาญในธุรกิจแพคตอริง: ด้วยประสบการณ์กว่า 25 ปี ทำให้บริษัทฯ สามารถให้คำปรึกษาที่แม่นยำและตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ตรงจุด
 - การบริหารจัดการความเสี่ยงที่แข็งแกร่ง: คัดเลือกลูกหนี้การค้าที่มีศักยภาพเพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิต
 - การพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัล: ใช้เทคโนโลยีช่วยเพิ่มความสะดวก ลดต้นทุน และปรับบริการให้ทันสมัย

ความเสี่ยงที่ 5 ความเสี่ยงด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง : ความเสี่ยงด้านการบริหารจัดการและการปฏิบัติงาน

- ความปลอดภัยของข้อมูลหรือระบบคอมพิวเตอร์และการโจมตีทางไซเบอร์

ลักษณะความเสี่ยง

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อรองรับการดำเนินงานและเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการ อย่างไรก็ตาม ธุรกิจแพคต้องพึ่งพาระบบสารสนเทศเป็นหลัก ทำให้บริษัทฯ เผชิญความเสี่ยงด้านความเสถียรของระบบ ความพร้อมใช้งาน และการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล หากระบบเกิดขัดข้องหรือถูกโจมตีทางไซเบอร์ อาจส่งผลกระทบต่อการค้าเงินธุรกิจโดยตรง

นอกจากนี้ การโจมตีทางไซเบอร์มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นและมีความซับซ้อนมากขึ้น เช่น การโจมตีแบบแรนซัมแวร์ (Ransomware) หรือการรั่วไหลของข้อมูล (Data Breach) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อข้อมูลของลูกค้าและความน่าเชื่อถือของบริษัทฯ

ผลกระทบจากความเสี่ยง

- **ผลกระทบต่อความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจ:** หากระบบสารสนเทศของบริษัทฯ เกิดขัดข้อง อาจทำให้กระบวนการให้สินเชื่อและการให้บริการลูกค้าหยุดชะงัก ส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ
- **ความเสี่ยงด้านข้อมูลสูญหายหรือถูกเข้าถึงโดยไม่ได้รับอนุญาต:** หากมีการโจมตีทางไซเบอร์ ข้อมูลของลูกค้าอาจถูกขโมยหรือนำไปใช้โดยมิชอบ ส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของลูกค้าและชื่อเสียงของบริษัทฯ
- **ต้นทุนในการกู้คืนระบบและข้อมูล:** การรับมือกับภัยคุกคามทางไซเบอร์อาจต้องใช้ทรัพยากรและงบประมาณเพิ่มเติม เช่น การกู้คืนข้อมูลจากการโจมตีของมัลแวร์ หรือการเสริมระบบรักษาความปลอดภัย
- **ความเสี่ยงจากการละเมิดข้อกำหนดด้านกฎหมายและมาตรฐานการรักษาข้อมูล:** หากข้อมูลรั่วไหล บริษัทฯ อาจถูกตรวจสอบและต้องรับผิดชอบต่อกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) หรือมาตรฐานสากลด้านความปลอดภัยของข้อมูล

มาตรการจัดการความเสี่ยง

1. **พัฒนาและปรับปรุงระบบเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่อง:** บริษัทฯ ลงทุนพัฒนา Core Factoring และ E-Factoring ให้มีความเสถียรและรองรับการดำเนินงานได้อย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งจัดหาผู้เชี่ยวชาญเฉพาะทางเพื่อดูแลโครงสร้างระบบและฐานข้อมูล
2. **กำหนดนโยบายด้านความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศ (IT Security Policy):** บริษัทฯ ปฏิบัติตามมาตรฐานสากลด้านความปลอดภัยของข้อมูล เช่น การใช้ Firewall, ระบบตรวจจับภัยคุกคาม (Intrusion Detection System - IDS), และการเข้ารหัสข้อมูล (Data Encryption)
3. **ดำเนินการสำรองข้อมูลและกู้คืนระบบ (Disaster Recovery Plan):** บริษัทฯ จัดทำ แผนสำรองฉุกเฉิน (Business Continuity Plan - BCP) และ Disaster Recovery Plan (DRP) เพื่อให้สามารถกู้คืนระบบและข้อมูลได้อย่างรวดเร็วหากเกิดเหตุไม่คาดฝัน
4. **ใช้ระบบสำรองเครือข่ายและเซิร์ฟเวอร์:** บริษัทฯ ปรับปรุงโครงสร้าง Network Redundancy และ Server Redundancy เพื่อให้ระบบสามารถทำงานได้ต่อเนื่อง แม้เกิดปัญหาที่ฮาร์ดแวร์หรือเครือข่าย
5. **ติดตามและเฝ้าระวังภัยคุกคามทางไซเบอร์อย่างต่อเนื่อง:** บริษัทฯ มีทีมงานเฝ้าระวังและตรวจสอบความปลอดภัยของระบบสารสนเทศ รวมถึงดำเนินการ ทดสอบเจาะระบบ (Penetration Testing) และอบรมพนักงานด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์ เพื่อเพิ่มความตระหนักรู้และลดความเสี่ยงจากการโจมตีทางไซเบอร์
6. **ปฏิบัติตามกฎหมายและมาตรฐานด้านความปลอดภัยของข้อมูล:** บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตาม พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) และมาตรฐาน ISO 27001 เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลได้รับการคุ้มครองตามมาตรฐานสากล

ความเสี่ยงที่ 6 ความเสี่ยงในการพึ่งพิงบุคลากร

หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง : ความเสี่ยงด้านการบริหารจัดการและการปฏิบัติงาน
• การพึ่งพิงบุคลากรในตำแหน่งงานสำคัญ

ลักษณะความเสี่ยง

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับบุคลากรในฐานะทรัพยากรหลักที่ขับเคลื่อนธุรกิจไปสู่เป้าหมาย อย่างไรก็ตาม การพึ่งพิงบุคลากรเฉพาะกลุ่ม โดยเฉพาะในตำแหน่งสำคัญ หรือบุคลากรที่มีความเชี่ยวชาญเฉพาะทาง อาจทำให้บริษัทฯ เผชิญความเสี่ยงหากเกิดการลาออกของพนักงานหลัก การขาดแคลนบุคลากรที่มีทักษะเหมาะสม หรือการสรรหาทดแทนที่ใช้เวลานาน

การขาดแคลนบุคลากรที่มีความเชี่ยวชาญอาจส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพขององค์กร และทำให้การถ่ายทอดองค์ความรู้ไม่เป็นไปอย่างต่อเนื่อง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อกระบวนการดำเนินงานธุรกิจเกิดความล่าช้า

ผลกระทบจากความเสี่ยง

- **ผลกระทบต่อความต่อเนื่องในการดำเนินงานธุรกิจ:** หากบุคลากรสำคัญลาออกโดยไม่มีการเตรียมแผนทดแทน อาจทำให้บางตำแหน่งขาดผู้มีความสามารถในการบริหารงาน ส่งผลให้การดำเนินงานสะดุดหรือล่าช้า
- **ความสามารถในการแข่งขันลดลง:** หากบริษัทฯ ไม่สามารถดึงดูดและรักษาบุคลากรที่มีความสามารถ อาจทำให้สูญเสียศักยภาพในการแข่งขันในตลาด
- **ต้นทุนในการสรรหาและพัฒนาบุคลากรเพิ่มขึ้น:** การสูญเสียบุคลากรที่มีทักษะสูงอาจทำให้บริษัทฯ ต้องใช้เวลาและทรัพยากรจำนวนมากในการสรรหาและฝึกอบรมพนักงานใหม่
- **การสูญเสียองค์ความรู้ที่สำคัญขององค์กร:** หากไม่มีการถ่ายทอดความรู้จากบุคลากรรุ่นเก่าไปยังพนักงานรุ่นใหม่ อาจทำให้บริษัทฯ สูญเสียองค์ความรู้และแนวทางปฏิบัติที่มีคุณค่า

มาตรการจัดการความเสี่ยง

1. **กำหนดแผนสืบทอดตำแหน่งงาน (Succession Plan):** บริษัทฯ วางแผนทดแทนบุคลากรในตำแหน่งสำคัญ โดยระบุบุคลากรที่มีศักยภาพ และพัฒนาทักษะเพื่อให้สามารถเข้ารับตำแหน่งได้หากมีการเปลี่ยนแปลง
2. **พัฒนาทักษะและศักยภาพของบุคลากรอย่างต่อเนื่อง:** บริษัทฯ จัดโปรแกรมอบรม หลักสูตรพัฒนาความสามารถ และกิจกรรมเพิ่มพูนทักษะให้กับพนักงานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้พนักงานมีความพร้อมรองรับการเปลี่ยนแปลงในอุตสาหกรรม
3. **ส่งเสริมการทำงานเป็นทีมและแลกเปลี่ยนองค์ความรู้ภายในองค์กร:** จัดกิจกรรม Knowledge Sharing เป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้บุคลากรสามารถแลกเปลี่ยนประสบการณ์ เพิ่มพูนทักษะ และกระตุ้นการเรียนรู้ร่วมกัน
4. **สร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ส่งเสริมการเติบโตของบุคลากร:** บริษัทฯ มุ่งเน้นการสร้างบรรยากาศการทำงานที่เอื้อต่อการเรียนรู้ การมีส่วนร่วมของพนักงานทุกระดับ และการทำงานแบบทีมเพื่อลดการพึ่งพิงบุคลากรเฉพาะบุคคล
5. **รักษาและพัฒนาบุคลากรที่มีศักยภาพสูง:** บริษัทฯ มีนโยบายพัฒนาเส้นทางอาชีพ (Career Path) และให้โอกาสความก้าวหน้ากับบุคลากรที่มีศักยภาพ เพื่อสร้างแรงจูงใจในการทำงานและรักษาบุคลากรให้อยู่กับองค์กรในระยะยาว

ความเสี่ยงที่ 7 ความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน

หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง : ความเสี่ยงด้านการบริหารจัดการและการปฏิบัติงาน
• การทุจริตคอร์รัปชัน

ลักษณะความเสี่ยง

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาลและความโปร่งใส อย่างไรก็ตาม การให้สินเชื่อแพคตอริงตั้งเกี่ยวข้องกับกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ การตรวจสอบเอกสาร และการทำธุรกรรมทางการเงิน ซึ่งอาจเป็นช่องทางให้เกิดการทุจริต คอร์รัปชัน หรือการดำเนินธุรกิจที่ไม่เป็นธรรมได้ หากไม่มีระบบควบคุมภายในที่เข้มแข็ง

ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ได้แก่ การปลอมแปลงเอกสารทางการค้า การให้ข้อมูลเท็จในการขอสินเชื่อ การสมรู้ร่วมคิดระหว่างพนักงานและบุคคลภายนอก หรือการใช้อำนาจโดยมิชอบเพื่อให้ได้มาซึ่งผลประโยชน์ส่วนตัว ซึ่งอาจส่งผลต่อชื่อเสียง ความน่าเชื่อถือ และความมั่นคงของบริษัทฯ

ผลกระทบจากความเสียหาย

- **ความเสียหายทางการเงินและการเพิ่มขึ้นของหนี้สูญ:** หากเกิดการทุจริตในการปล่อยสินเชื่อ อาจทำให้บริษัทฯ เผชิญกับความเสียหายทางการเงินจากการปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้าที่ไม่มีศักยภาพในการชำระหนี้ ส่งผลให้ต้องตั้งสำรองหนี้สูญเพิ่มขึ้น
- **ความเสี่ยงต่อชื่อเสียงและความเชื่อมั่นของผู้ถือหุ้นและลูกค้า:** การทุจริตหรือคอร์รัปชันอาจทำให้บริษัทฯ สูญเสียความน่าเชื่อถือ ส่งผลให้ลูกค้า คู่ค้า และนักลงทุนขาดความมั่นใจในบริษัทฯ
- **ผลกระทบต่อการปฏิบัติตามกฎหมายและมาตรฐานทางธุรกิจ:** หากบริษัทฯ ไม่สามารถควบคุมการทุจริตได้ อาจถูกตรวจสอบหรือดำเนินคดีทางกฎหมาย ส่งผลต่อสถานะทางธุรกิจและอาจทำให้ต้องจ่ายค่าปรับหรือรับโทษทางกฎหมาย
- **บรรยากาศการทำงานที่ไม่เป็นธรรมและการขาดวัฒนธรรมองค์กรที่ดี:** หากไม่มีมาตรการป้องกันการทุจริตที่มีประสิทธิภาพ อาจทำให้พนักงานบางกลุ่มใช้ช่องทางที่ไม่ถูกต้องเพื่อแสวงหาประโยชน์ส่วนตัว ส่งผลต่อวัฒนธรรมองค์กรและประสิทธิภาพในการทำงานโดยรวม

มาตรการจัดการความเสี่ยง

1. **กำหนดระบบควบคุมภายในที่ชัดเจนและโปร่งใส:** บริษัทฯ มีมาตรการ พิสูจน์ตัวตนลูกค้า การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อจากเอกสารและข้อมูลทางการเงินที่น่าเชื่อถือ และกำหนด อำนาจอนุมัติสินเชื่ออย่างเหมาะสม เพื่อลดความเสี่ยงจากการทุจริต
2. **เสริมสร้างกลไกการตรวจสอบธุรกรรมทางการค้า:** มีการ ตรวจสอบเอกสารทางการค้า การยืนยันมูลหนี้กับลูกหนี้การค้า และติดตามธุรกรรมจนกว่าบริษัทฯ จะได้รับชำระเงิน เพื่อป้องกันการปลอมแปลงเอกสารหรือข้อมูลที่ไม่ถูกต้อง
3. **กำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy):** บริษัทฯ ปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่โปร่งใส โดยกำหนด นโยบายต่อต้านการทุจริต และจัดให้มีช่องทาง Whistleblower สำหรับรับข้อร้องเรียนและเบาะแสผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ
4. **ดำเนินมาตรการเชิงรุกผ่านกรอบบรรณและพัฒนา:** บริษัทฯ จัดอบรมพนักงานด้านการต่อต้านการทุจริตอย่างต่อเนื่อง และกำลังพิจารณานำ เทคโนโลยีวิเคราะห์ข้อมูล (Data Analytics) มาใช้เพื่อตรวจจับพฤติกรรมผิดปกติที่อาจเป็นความเสี่ยงต่อการทุจริต
5. **เข้าร่วมและรับรองมาตรฐานต่อต้านคอร์รัปชัน:** บริษัทฯ ได้รับการรับรองการต่ออายุสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC) ซึ่งสะท้อนถึงความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส

ความเสี่ยงที่ 8 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในส่วนของการทำงาน

หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง : ความเสี่ยงด้านการบริหารจัดการและการปฏิบัติงาน

- การปฏิบัติงานของพนักงาน

ลักษณะความเสี่ยง

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอาจเกิดจาก ความผิดพลาดในการดำเนินงาน (Human Error), ความล้มเหลวของกระบวนการทำงาน, หรือข้อผิดพลาดในการสื่อสารภายในองค์กร ซึ่งอาจส่งผลให้การให้บริการสินเชื่อและการบริหารจัดการลูกหนี้ไม่เป็นไปตามมาตรฐานที่กำหนด

นอกจากนี้ การที่บริษัทฯ ต้องดำเนินงานร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจ เช่น ลูกหนี้การค้าและสถาบันการเงิน ทำให้กระบวนการปฏิบัติงานต้องมี การเชื่อมโยงและประสานงานระหว่างหลายฝ่าย หากมีข้อผิดพลาดในขั้นตอนใดขั้นตอนหนึ่ง อาจทำให้เกิดความล่าช้าและส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพของบริษัทฯ

ผลกระทบจากความเสี่ยง

- **กระทบต่อความถูกต้องของข้อมูลและการดำเนินงาน:** หากเกิดความผิดพลาดในการบันทึกข้อมูลสินเชื่อหรือกระบวนการปฏิบัติงาน อาจนำไปสู่การตัดสินใจที่ผิดพลาด ส่งผลต่อคุณภาพของการบริหารสินเชื่อ
- **เพิ่มภาระในการตรวจสอบและแก้ไขปัญหา:** หากเกิดข้อผิดพลาดจากการปฏิบัติงาน อาจต้องใช้ทรัพยากรและเวลาเพิ่มเติมในการตรวจสอบและแก้ไขปัญหา ซึ่งอาจลดประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ
- **กระทบต่อความน่าเชื่อถือของบริษัทฯ:** หากมีข้อผิดพลาดในการบริหารสินเชื่อหรือการดำเนินงานล่าช้า อาจทำให้ลูกค้าและพันธมิตรสูญเสียความเชื่อมั่น
- **ความล่าช้าในการตอบสนองต่อพันธมิตรทางธุรกิจ:** หากการเชื่อมโยงข้อมูลระหว่างบริษัทฯ และคู่ค้าทางธุรกิจไม่มีความแม่นยำ อาจทำให้เกิดความล่าช้าในการอนุมัติสินเชื่อหรือการดำเนินงานด้านแฟคตอริง

มาตรการจัดการความเสี่ยง

1. **พัฒนากระบวนการปฏิบัติงานให้เป็นมาตรฐานและลดข้อผิดพลาดจาก Human Error:** บริษัทฯ มี คู่มือปฏิบัติงาน (Standard Operating Procedures: SOPs) และแนวทางที่ชัดเจน เพื่อช่วยลดข้อผิดพลาดจากบุคลากร พร้อมทั้งส่งเสริมให้พนักงานปฏิบัติตามมาตรฐานที่กำหนด
2. **จัดฝึกอบรมพนักงานอย่างต่อเนื่อง:** เพื่อเพิ่มทักษะและความรู้เกี่ยวกับกระบวนการปฏิบัติงาน ลดข้อผิดพลาดในการดำเนินธุรกิจ และส่งเสริมวัฒนธรรมการทำงานที่มีประสิทธิภาพ
3. **จัดทำและทดสอบแผนรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP):** บริษัทฯ ได้กำหนด แผนฉุกเฉินสำหรับกระบวนการปฏิบัติงานหลัก และทำการฝึกซ้อมสถานการณ์จำลองเป็นระยะ เพื่อให้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องในกรณีฉุกเฉิน
4. **เพิ่มความแม่นยำในการประสานงานกับพันธมิตรทางธุรกิจ:** มีการจัดทำ แนวทางการตรวจสอบข้อมูลและการยืนยันธุรกรรม ร่วมกับลูกหนี้การค้าและสถาบันการเงิน เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลมีความถูกต้องและลดความผิดพลาดในการเชื่อมโยงข้อมูล
5. **ปรับปรุงโครงสร้างการบริหารงานให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น:** บริษัทฯ ปรับรูปแบบการทำงานและการสื่อสารภายในองค์กรให้รวดเร็วและแม่นยำ เพื่อลดความซับซ้อนในการปฏิบัติงานและเพิ่มประสิทธิภาพในการตัดสินใจ

ความเสี่ยงที่ 9 ความเสี่ยงจากอิทธิพลในการบริหารงานของผู้ถือหุ้นรายใหญ่

หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง : ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และการประกอบธุรกิจ
• ความเสี่ยงจากโครงสร้างผู้ถือหุ้น

ลักษณะความเสี่ยง

บริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ได้แก่ บริษัท โอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งถือหุ้น ร้อยละ 71.55 ของทุนชำระแล้ว และ บริษัท ชัมมิท คอร์ปอเรชั่น จำกัด ซึ่งถือหุ้น ร้อยละ 2.92 ของทุนชำระแล้ว ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ดังกล่าวมีอำนาจควบคุมการลงมติในที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การแต่งตั้งกรรมการ และการตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัทฯ ที่ต้องใช้เสียงข้างมาก

เนื่องจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่มีอิทธิพลต่อการบริหารงานของบริษัทฯ อาจทำให้การตัดสินใจในที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีแนวโน้มไปในทิศทางที่เอื้อประโยชน์ต่อกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีบทบาทถ่วงดุลที่จำกัดในการกำกับดูแลบริษัทฯ

ผลกระทบจากความเสี่ยง

- **ความเสี่ยงจากการขาดสมดุลในการบริหารงาน:** ผู้ถือหุ้นรายใหญ่อาจมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจที่ส่งผลต่อทิศทางหรือกลยุทธ์ของบริษัทฯ โดยที่ผู้ถือหุ้นรายย่อยอาจไม่ได้รับการคุ้มครองผลประโยชน์อย่างเพียงพอ
- **ความเสี่ยงจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์:** หากผู้ถือหุ้นรายใหญ่มีอิทธิพลต่อกรรมการหรือผู้บริหาร อาจส่งผลให้การตัดสินใจในเรื่องต่าง ๆ เอื้อประโยชน์เฉพาะกลุ่ม ซึ่งอาจกระทบต่อผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นรายย่อย
- **ความเสี่ยงต่อธรรมาภิบาลและความโปร่งใส:** การที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่มีอำนาจควบคุมสูง อาจนำไปสู่คำถามเกี่ยวกับความโปร่งใสในการบริหารจัดการของบริษัทฯ ซึ่งอาจกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุน
- **ความเสี่ยงในการปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้นรายย่อย:** ผู้ถือหุ้นรายย่อยอาจมีข้อจำกัดในการแสดงความคิดเห็นหรือมีส่วนร่วมในการตัดสินใจที่สำคัญของบริษัทฯ

มาตรการจัดการความเสี่ยง

1. **แต่งตั้งกรรมการอิสระและคณะกรรมการตรวจสอบ:** บริษัทฯ ได้แต่งตั้ง กรรมการอิสระจำนวน 5 ท่าน โดย 3 ท่านดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลและปราศจากอิทธิพลจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่
2. **กำกับดูแลรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์:** คณะกรรมการตรวจสอบมีบทบาทสำคัญในการพิจารณารายการระหว่างบริษัทฯ กับบุคคลที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ด.)
3. **เสริมสร้างความโปร่งใสและธรรมาภิบาลในการบริหารงาน:** บริษัทฯ มุ่งมั่นดำเนินงานให้เป็นไปเพื่อผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม โดยมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วนและจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเป็นธรรม
4. **ส่งเสริมบทบาทของผู้ถือหุ้นรายย่อย:** บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับสิทธิของผู้ถือหุ้นรายย่อย โดยเปิดโอกาสให้แสดงความคิดเห็นและสอบถามข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ อย่างโปร่งใส

ความเสี่ยงที่ 10 ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นใหม่ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและการเกิดภัยพิบัติ

หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง : ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และการประกอบธุรกิจ

- การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและการเกิดภัยพิบัติ

ลักษณะความเสี่ยง

การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและภัยพิบัติทางธรรมชาติ เช่น น้ำท่วม พายุ คลื่นความร้อน หรือไฟป่า อาจส่งผลกระทบต่อทรัพย์สินของลูกค้านักค้าและคู่ค้าทางธุรกิจ ทำให้เกิดความล่าช้าในการดำเนินงานของธุรกิจภาคต่อจริง ความเสียหายที่เกิดขึ้นอาจทำให้ลูกค้าขาดสภาพคล่อง ส่งผลต่อการชำระหนี้และกระทบต่อบริษัทโดยตรง

นอกจากนี้ การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบด้านสิ่งแวดล้อมที่เข้มงวดขึ้น เช่น ข้อกำหนดด้านการปล่อยคาร์บอน หรือมาตรฐานด้านความยั่งยืน อาจเพิ่มต้นทุนในการดำเนินงานของบริษัทฯ และลดขีดความสามารถในการแข่งขัน นอกจากนี้ การหยุดชะงักของห่วงโซ่อุปทานจากภัยพิบัติ อาจทำให้ลูกค้าของบริษัทฯ ไม่สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างราบรื่น ซึ่งอาจส่งผลให้เกิดความเสี่ยงด้านเครดิตในระยะยาว

ผลกระทบจากความเสี่ยง

- **ความเสียหายต่อฐานลูกค้าและห่วงโซ่อุปทาน:** ภัยพิบัติทางธรรมชาติอาจทำให้ลูกค้าของบริษัทฯ ขาดสภาพคล่องหรือไม่สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ ส่งผลต่อการชำระหนี้และความมั่นคงของพอร์ตสินเชื่อ
- **ต้นทุนการดำเนินงานเพิ่มขึ้น:** การลงทุนในระบบดิจิทัลเพื่อรองรับสถานการณ์ฉุกเฉิน รวมถึงการปรับตัวให้สอดคล้องกับมาตรฐานด้านสิ่งแวดล้อม อาจสร้างภาระต้นทุนที่สูงขึ้น
- **ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและข้อกำหนดด้านสิ่งแวดล้อม:** การเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดเกี่ยวกับการปล่อยคาร์บอนหรือการใช้พลังงานทดแทนอาจส่งผลกระทบต่อดำเนินธุรกิจและเพิ่มต้นทุนในการปฏิบัติตามกฎระเบียบ
- **ความไม่แน่นอนของธุรกิจในระยะยาว:** การเปลี่ยนแปลงทางภูมิอากาศและภาวะโลกร้อนอาจก่อให้เกิดวิกฤตทางเศรษฐกิจและสิ่งแวดล้อมที่ยากต่อการคาดการณ์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงของบริษัทฯ และคู่ค้าทางธุรกิจ

มาตรการจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้พัฒนา กรอบการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Management: BCM) เพื่อให้การดำเนินธุรกิจสามารถดำเนินไปได้อย่างต่อเนื่องแม้ในสถานการณ์วิกฤต โดยมีแนวทางที่สำคัญดังนี้

1. การบริหารจัดการทรัพยากรบุคคล

- พัฒนาศักยภาพพนักงาน: มุ่งเน้นการเรียนรู้และพัฒนาทักษะที่จำเป็น เพื่อให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานแทนกันได้กรณีฉุกเฉิน
- ลดการพึ่งพิงบุคลากรคนเดียว: สร้างความสามารถในการทำงานที่ทดแทนกันได้ในที่ทำงาน เพื่อลดผลกระทบจากการสูญเสียบุคลากรสำคัญ

2. การบริหารจัดการข้อมูลและระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

- จัดทำระบบสำรองข้อมูลและกู้คืนระบบ (Disaster Recovery Site): จัดเก็บข้อมูลสำรองทั้งภายในและภายนอกองค์กร เพื่อให้สามารถกู้คืนข้อมูลได้อย่างรวดเร็ว
- รักษาความพร้อมของระบบปฏิบัติการ: จัดเก็บข้อมูลสำรองและเพิ่มขีดความสามารถของระบบให้สามารถทำงานได้ต่อเนื่องในกรณีฉุกเฉิน

3. การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

- พัฒนากลยุทธ์ด้านความยั่งยืน: จัดทำแผนธุรกิจที่คำนึงถึงผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ เช่น การลดการปล่อยคาร์บอนและการส่งเสริมการใช้พลังงานทดแทน

- บริหารจัดการห่วงโซ่อุปทานอย่างยั่งยืน: วางแผนร่วมกับคู่ค้าเพื่อเพิ่มความยืดหยุ่น ลดความเสี่ยงจากภัยพิบัติ และเตรียมทรัพยากรสำรองรองรับสถานการณ์ฉุกเฉิน

- เสริมสร้างความตระหนักรู้ในองค์กร: อบรมและให้ข้อมูลแก่พนักงานเกี่ยวกับผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ และแนวทางการลดความเสี่ยงในงานประจำวัน

4. สร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ให้ความสำคัญกับความต่อเนื่องของธุรกิจ

- บริษัทฯ ได้กำหนดขั้นตอนที่ชัดเจนสำหรับการปฏิบัติงานในแต่ละสถานการณ์ พร้อมทั้งส่งเสริมให้พนักงานและผู้บริหารทุกระดับตระหนักถึงความสำคัญของ BCM

- บริษัทฯ มุ่งเน้นให้ทุกภาคส่วนมีส่วนร่วมในการปฏิบัติตามแผนความต่อเนื่องของธุรกิจ เพื่อเสริมสร้างความมั่นใจให้กับผู้มีส่วนได้เสีย

มาตรการเหล่านี้ช่วยให้บริษัทฯ สามารถปรับตัวและรับมือกับความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและภัยพิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพ สร้างความมั่นคงในการดำเนินธุรกิจ และรักษาความได้เปรียบในการแข่งขันในระยะยาว

ความเสี่ยงที่ 11 ความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล

หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง : ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และการประกอบธุรกิจ

- ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG)

ลักษณะความเสี่ยง

ธุรกิจแพคต้องพึ่งพิงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) เนื่องจากเกี่ยวข้องกับอุตสาหกรรมที่มีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมโดยตรง หากขาดการกำกับดูแลที่เหมาะสม อาจทำให้บริษัทฯ เสี่ยงเปรียบในการแข่งขันและลดความน่าเชื่อถือจากนักลงทุนและลูกค้า

1. ความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม

- ผลกระทบทางอ้อมจากลูกค้าที่อาจละเมิดกฎระเบียบด้านสิ่งแวดล้อม เช่น การใช้ทรัพยากรที่ไม่ยั่งยืน หรือการปล่อยมลพิษเกินมาตรฐาน ซึ่งอาจกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้
- ความจำเป็นในการปรับตัวให้สอดคล้องกับนโยบายด้านสิ่งแวดล้อม เช่น Net Zero ของ EU และมาตรฐานสิ่งแวดล้อมของประเทศไทย ซึ่งอาจเพิ่มต้นทุนการดำเนินงาน

2. ความเสี่ยงด้านสังคม

- ความคาดหวังของสังคมในเรื่องความเท่าเทียม การไม่เลือกปฏิบัติ และการเคารพสิทธิมนุษยชน หากบริษัทฯ ถูกมองว่าไม่ปฏิบัติตาม อาจกระทบต่อภาพลักษณ์และความเชื่อมั่นของลูกค้าและสังคม
- การบริหารทรัพยากรบุคคลที่ไม่เหมาะสม เช่น การให้ค่าตอบแทนที่ไม่เป็นธรรม หรือขาดโอกาสในการพัฒนาทักษะของพนักงาน อาจส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพและการรักษาพนักงาน

3. ความเสี่ยงด้านธรรมาภิบาล

- การขาดความโปร่งใสหรือไม่ปฏิบัติตามกฎระเบียบ อาจนำไปสู่ความเสี่ยงในการกำกับดูแลกิจการ เช่น การบริหารผลประโยชน์ทับซ้อน หรือการไม่เปิดเผยข้อมูลที่เพียงพอ
- หากไม่มีมาตรการต่อต้านการทุจริตที่เข้มแข็ง อาจทำให้เกิดความเสี่ยงต่อชื่อเสียงของบริษัทฯ และความไว้วางใจจากผู้ถือหุ้น

ผลกระทบจากความเสี่ยง

- **ความสามารถในการแข่งขันลดลง:** การไม่ปรับตัวตามมาตรฐาน ESG อาจทำให้บริษัทฯ สูญเสียโอกาสทางธุรกิจและถูกจำกัดการเข้าถึงแหล่งเงินทุนจากนักลงทุนที่ให้ความสำคัญ ESG

- **ต้นทุนดำเนินงานที่เพิ่มขึ้น:** ความจำเป็นในการลงทุนในโครงการด้านสิ่งแวดล้อม การพัฒนาเทคโนโลยีที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม หรือการปฏิบัติตามกฎระเบียบใหม่ อาจทำให้ต้นทุนการดำเนินงานสูงขึ้น

- **ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงและความเชื่อมั่นของผู้ถือหุ้นและลูกค้า:** หากบริษัทฯ ไม่สามารถปฏิบัติตามหลัก ESG หรือมีกรณีที่กระทบต่อสังคมหรือธรรมาภิบาล อาจทำให้สูญเสียความไว้วางใจจากลูกค้า นักลงทุน และพันธมิตรทางธุรกิจ

- **ผลกระทบต่อพนักงานและสังคม:** หากบริษัทฯ ไม่ให้ความสำคัญกับสิทธิแรงงานและสวัสดิการพนักงาน อาจทำให้เกิดความไม่พอใจภายในองค์กร ซึ่งส่งผลกระทบต่อผลิตภาพและความสามารถในการดึงดูดบุคลากรที่มีศักยภาพ

มาตรการจัดการความเสี่ยง

1. การจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม

- สนับสนุนสินค้าให้กับธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม เช่น พลังงานสะอาด และธุรกิจที่ดำเนินงานตามมาตรฐานการลดการปล่อยมลพิษ
- ปรับปรุงกระบวนการดำเนินงานให้เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม เช่น การพัฒนาระบบดิจิทัลเพื่อลดการใช้ทรัพยากร และส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรที่สนับสนุนการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ
- ได้รับการรับรองจากองค์กรบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (อบก.) สำหรับการลดคาร์บอนในองค์กร และดำเนินการขอรับรองเพิ่มเติมในระดับที่สูงขึ้น

2. การจัดการความเสี่ยงด้านสังคม

- ดำเนินโครงการ CSR ที่สร้างคุณค่าให้กับสังคม เช่น การสนับสนุนผู้ประกอบการรายย่อย (SMEs) ให้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ง่ายขึ้น
- ส่งเสริมความเสมอภาคในการบริหารงานบุคคล โดยให้ความสำคัญกับสวัสดิการ ค่าตอบแทน และโอกาสในการพัฒนาทักษะของพนักงาน
- ปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่เน้นความโปร่งใสและความเท่าเทียม รวมถึงสนับสนุนให้พนักงานมีส่วนร่วมในกิจกรรมเพื่อสังคม

3. การจัดการความเสี่ยงด้านธรรมาภิบาล

- ใช้ระบบการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ และดำเนินการตามนโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy) อย่างเคร่งครัด
- เปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสและครบถ้วนในรายงานประจำปี รวมถึงช่องทางการสื่อสารอื่น ๆ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างเท่าเทียม
- จัดตั้งช่องทางรับข้อร้องเรียนและแจ้งเบาะแส (Whistleblower) เพื่อให้พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินงานที่ไม่โปร่งใส พร้อมมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส
- จัดให้มีการอบรมด้านธรรมาภิบาลแก่ผู้บริหารและพนักงาน เพื่อสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่เน้นความซื่อสัตย์และความรับผิดชอบ

มาตรการเหล่านี้ช่วยให้บริษัทฯ สามารถลดความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล เสริมสร้างความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ และส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืนให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

2.2.2 ความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหลักทรัพย์

มีปัจจัยความเสี่ยงต่อการลงทุนของ : มี
ผู้ถือหลักทรัพย์หรือไม่

ความเสี่ยงที่ 1 ความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหลักทรัพย์ จากความผันผวนของตลาดทุน ภาวะเศรษฐกิจ การเปลี่ยนแปลงทางกฎระเบียบ

หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง : ความเสี่ยงการลงทุนของผู้ถือหลักทรัพย์

- อื่น ๆ : ความผันผวนของตลาดทุน ภาวะเศรษฐกิจ การเปลี่ยนแปลงทางกฎระเบียบ

ลักษณะความเสี่ยง

การลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทฯ อาจเผชิญความเสี่ยงจากปัจจัยหลายประการ เช่น ความผันผวนของตลาดทุน ภาวะเศรษฐกิจที่ส่งผลกระทบต่อผลประกอบการของบริษัทฯ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของหุ้น และการเปลี่ยนแปลงทางกฎระเบียบ ที่อาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าหลักทรัพย์ของบริษัทฯ

- **ความผันผวนของตลาดและภาวะเศรษฐกิจ:** ตลาดหุ้นอาจได้รับผลกระทบจากปัจจัยภายในประเทศและต่างประเทศ เช่น นโยบายการเงิน อัตราดอกเบี้ย เงินเฟ้อ หรือความไม่แน่นอนทางการเมือง ซึ่งอาจทำให้ราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ผันผวนตามไปด้วย
- **ความเสี่ยงด้านผลประกอบการของบริษัทฯ:** หากบริษัทฯ มีผลประกอบการที่ไม่เป็นไปตามเป้าหมาย เช่น รายได้ลดลง อัตราหนี้เสียเพิ่มขึ้น หรือกำไรลดลง อาจทำให้ความเชื่อมั่นของนักลงทุนลดลง ส่งผลให้ราคาหลักทรัพย์ปรับตัวลดลง
- **ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของหุ้น:** หากหุ้นของบริษัทฯ มีปริมาณการซื้อขายต่ำ อาจทำให้นักลงทุนไม่สามารถซื้อหรือขายหุ้นได้ตามราคาที่ต้องการ ส่งผลต่อความสามารถในการทำกำไรจากการลงทุน
- **ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบ:** การเปลี่ยนแปลงด้านกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์หรือหน่วยงานกำกับดูแล เช่น นโยบายด้านภาษีหรือข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล อาจส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนและราคาหลักทรัพย์

ผลกระทบจากความเสี่ยง

- **มูลค่าหลักทรัพย์ของบริษัทฯ อาจผันผวน:** หากบริษัทฯ ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจหรือมีปัจจัยลบที่กระทบต่อผลประกอบการ อาจทำให้ราคาหุ้นปรับตัวลดลง ส่งผลกระทบต่อผลตอบแทนของนักลงทุน
- **ความเชื่อมั่นของนักลงทุนลดลง:** หากบริษัทฯ ไม่สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเศรษฐกิจ ผลประกอบการ หรือสภาพคล่องของหุ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพ อาจทำให้นักลงทุนขาดความมั่นใจ และลดระดับการถือครองหุ้นของบริษัทฯ
- **ต้นทุนทางการเงินของบริษัทฯ อาจเพิ่มขึ้น:** หากราคาหุ้นของบริษัทฯ ปรับตัวลดลง อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการระดมทุนของบริษัทฯ ผ่านการออกหุ้นเพิ่มทุน หรือลดความน่าสนใจในการลงทุนของพันธมิตรทางธุรกิจ

มาตรการจัดการความเสี่ยง

1. **บริหารผลประกอบการให้มีเสถียรภาพและเติบโตอย่างยั่งยืน:** บริษัทฯ ดำเนินกลยุทธ์ทางธุรกิจโดยมุ่งเน้นการเติบโตที่มั่นคง ลดความเสี่ยงด้านเครดิต และบริหารต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อสร้างผลประกอบการที่ดีและเป็นไปตามเป้าหมาย
2. **เพิ่มความโปร่งใสในการเปิดเผยข้อมูลแก่ผู้ลงทุน:** บริษัทฯ ปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาล และเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อตัดสินใจของนักลงทุน เช่น ผลประกอบการ แผนธุรกิจ และการบริหารความเสี่ยง ผ่านรายงานประจำปีและการประชุมกับนักลงทุน
3. **ส่งเสริมสภาพคล่องของหุ้นและรักษาความเชื่อมั่นของนักลงทุน:** บริษัทฯ มุ่งเน้นสร้างความสัมพันธ์กับนักลงทุนอย่างต่อเนื่อง ผ่านกิจกรรมการพบปะกับนักลงทุน (Investor Relations) เพื่อให้ข้อมูลที่ถูกต้องและทันสมัย รวมถึงส่งเสริมการถือครองหลักทรัพย์ในระยะยาวเพื่อเสริมสภาพคล่องของหุ้น
4. **ติดตามและปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงของกฎระเบียบและภาวะเศรษฐกิจ:** บริษัทฯ มีการติดตามข่าวสารและแนวโน้มของตลาดทุน รวมถึงปรับกลยุทธ์การบริหารงานให้สอดคล้องกับกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องและลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

มาตรการเหล่านี้ช่วยให้บริษัทฯ สามารถบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ ลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับมูลค่าหลักทรัพย์ และสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้ลงทุนในระยะยาว

2.2.3 ความเสี่ยงต่อการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ (กรณีผู้ออกหลักทรัพย์เป็นบริษัทต่างประเทศ)

มีปัจจัยความเสี่ยงต่อการลงทุน : ไม่มี
ในหลักทรัพย์ต่างประเทศของบริษัทฯหรือไม่

3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

นโยบายด้านความยั่งยืน

นโยบายด้านความยั่งยืน : มี

ภาพรวมนโยบายด้านความยั่งยืน

บริษัทดำเนินธุรกิจภายใต้หลักการ “ประสานคุณค่า สร้างพันธมิตรทางธุรกิจ สนับสนุนทางการเงินที่เข้าถึงง่าย ด้วยนวัตกรรมทางการเงินที่ครบวงจร เพื่อการเติบโตไปพร้อมกันอย่างยั่งยืน” โดยให้ความสำคัญกับการสร้างคุณค่าทางธุรกิจ ควบคู่ไปกับการพัฒนาสังคมและประเทศชาติ ผ่านแนวทางการดำเนินงานที่ยึดหลัก สิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) เพื่อลดผลกระทบทางลบต่อผู้มีส่วนได้เสีย และสร้างผลตอบแทนที่มั่นคงให้แก่ผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดเป้าหมายด้านความยั่งยืนให้สอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (SDGs) ขององค์การสหประชาชาติ ครอบคลุม 3 มิติ ได้แก่ เศรษฐกิจ และธรรมาภิบาล สังคม และสิ่งแวดล้อม เพื่อเป็นแนวทางในการกำหนดกลยุทธ์และขับเคลื่อนองค์กรไปสู่ความยั่งยืนอย่างเป็นรูปธรรมเพื่อให้การดำเนินงานด้านความยั่งยืนมีประสิทธิภาพ

บริษัทได้กำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลที่ชัดเจน ตั้งแต่คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ฝ่ายจัดการ ไปจนถึงคณะทำงานเฉพาะด้าน โดยมีการกำหนด แนวทางการบริหารจัดการ ผ่านการประเมินประเด็นที่มีนัยสำคัญ การเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียเข้ามามีส่วนร่วม และการพัฒนานวัตกรรมทางการเงินและเทคโนโลยี เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของบริบททางธุรกิจและสังคม พร้อมขับเคลื่อนองค์กรให้เติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืนในระยะยาว

การกำกับดูแลความยั่งยืน

เพื่อให้การดำเนินงานด้านความยั่งยืนของบริษัทเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับนโยบายที่กำหนด และสามารถขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนได้อย่างเป็นระบบ บริษัทจึงได้กำหนด โครงสร้างการกำกับดูแลด้านความยั่งยืน ที่ครอบคลุมทุกระดับ ตั้งแต่คณะกรรมการบริษัทจนถึงระดับปฏิบัติงาน เพื่อให้แนวคิดด้านความยั่งยืนได้รับการบูรณาการเข้าเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการดำเนินงานและวัฒนธรรมองค์กร

โครงสร้างการกำกับดูแลความยั่งยืนและบทบาทหน้าที่

คณะกรรมการบริษัท

- กำหนดทิศทางเชิงนโยบายและกลยุทธ์ด้านความยั่งยืน พร้อมอนุมัติแนวทางการดำเนินงาน ผ่านการกลั่นกรองของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการเพื่อความยั่งยืน
- กำกับดูแลภาพรวมของการดำเนินงานด้านความยั่งยืนให้สอดคล้องกับกลยุทธ์องค์กร
- รับรองให้การดำเนินงานเป็นไปตามมาตรฐานด้านความยั่งยืนและสร้างคุณค่าให้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการเพื่อความยั่งยืน

- พิจารณาการกลั่นกรองนโยบายและแนวทางกลยุทธ์ด้านความยั่งยืน ก่อนเสนอให้คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ
- สนับสนุนการนำแนวทางด้านความยั่งยืนไปสู่การปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ
- ทบทวนและประเมินผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืนเป็นประจำทุกปี และนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท

ฝ่ายจัดการ

- กำหนดแนวทางเชิงกลยุทธ์ด้านความยั่งยืน พร้อมเสนอให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนพิจารณาและอนุมัติ
- อนุมัติเป้าหมายและแผนปฏิบัติการด้านความยั่งยืน ตลอดจนให้การสนับสนุนและคำแนะนำในการดำเนินงาน
- ติดตามความคืบหน้าของแผนงานและประเมินผลการดำเนินงาน โดยรายงานต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- แต่งตั้งคณะทำงานเฉพาะด้าน เพื่อบริหารจัดการประเด็นความยั่งยืนที่เกิดขึ้นใหม่ตามความเหมาะสม

คณะทำงานความยั่งยืน

- พัฒนาเป้าหมายและแผนกลยุทธ์ด้านความยั่งยืน พร้อมนำเสนอให้ที่ประชุมฝ่ายจัดการพิจารณา
- ประสานงานและให้การสนับสนุนหน่วยงานต่างๆ ในการดำเนินงานตามนโยบายความยั่งยืน
- ทบทวนและปรับปรุงแนวทางการดำเนินงานด้านความยั่งยืนอย่างต่อเนื่อง
- สื่อสารความคืบหน้าและจัดทำรายงานด้านความยั่งยืนเป็นประจำทุกปี

แนวปฏิบัติในการจัดการด้านความยั่งยืน

แบ่งออกเป็น 3 ด้านหลัก ได้แก่ เศรษฐกิจและธรรมาภิบาล สังคม และสิ่งแวดล้อม ซึ่งครอบคลุมประเด็นสำคัญที่สอดคล้องกับเป้าหมาย SDGs ขององค์การสหประชาชาติ ดังนี้:

1. แนวปฏิบัติด้านเศรษฐกิจและธรรมาภิบาล

- สร้างการเติบโตทางธุรกิจอย่างยั่งยืน ผ่านการขยายฐานลูกค้าและเพิ่มปริมาณธุรกรรมสินเชื่อไม่น้อยกว่าปีละ 10% ภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่มีนวัตกรรม ให้สามารถเข้าถึงง่ายและมีความปลอดภัย
- บริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ โดยพิจารณาผลกระทบด้านเศรษฐกิจและ ESG เพื่อความมั่นคงของบริษัท
- ยึดหลักธรรมาภิบาล ตามมาตรฐาน CGR และปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณธุรกิจอย่างเคร่งครัดเสริม
- สร้างโครงสร้างทางการเงินที่แข็งแกร่ง โดยบริหารเงินทุนหมุนเวียนให้เพียงพอและต้นทุนทางการเงินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

2. แนวปฏิบัติด้านสังคม

- เสริมสร้างคุณภาพชีวิตของบุคลากร โดยพัฒนาทักษะ ความรู้ และจัดสวัสดิการที่เหมาะสมเพื่อเพิ่มความปลอดภัยและสุขภาวะที่ดีในที่ทำงาน
- ส่งเสริมความรับผิดชอบต่อสังคม ผ่านโครงการ CSR และความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตของชุมชน
- เพิ่มโอกาสทางการเงินให้ผู้ประกอบการรายย่อย โดยประชาสัมพันธ์และให้ความรู้เกี่ยวกับการเข้าถึงแหล่งเงินทุนหมุนเวียน

3. แนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

- ลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ผ่านการพัฒนาบริการ E-Factoring และขยายปริมาณสินเชื่อในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับพลังงานหมุนเวียนและการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม
- ยกระดับการให้บริการในรูปแบบดิจิทัล ลดการใช้กระดาษและลดการเดินทางของลูกค้า
- ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ด้านสิ่งแวดล้อมในองค์กรและสังคม โดยจัดกิจกรรมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมและส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ

ลิงก์นโยบายด้านความยั่งยืน : <https://airfactoring.co.th/wp-content/uploads/2024/12/1.3-%E0%B8%99%E0%B9%82%E0%B8%A2%E0%B8%9A%E0%B8%B2%E0%B8%A2%E0%B8%81%E0%B8%B2%E0%B8%A3%E0%B8%9E%E0%B8%B1%E0%B8%92%E0%B8%99%E0%B8%B2%E0%B8%AD%E0%B8%A2%E0%B9%88%E0%B8%B2%E0%B8%87%E0%B8%A2%E0%B8%B1%E0%B9%88%E0%B8%87%E0%B8%A2%E0%B8%B7%E0%B8%99.pdf>

เลขหน้าของลิงก์ : หน้า 1-3

เป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

บริษัทมีการตั้งเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืนหรือไม่ : มี

เป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

1. มิติเศรษฐกิจ และการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- การเติบโตทางธุรกิจอย่างต่อเนื่อง: เพิ่มปริมาณธุรกรรมสินเชื่อไม่น้อยกว่าปีละ 10% ภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน: นำเสนอบริการที่มีนวัตกรรม ปลอดภัย และสอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า
- การบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ: ควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับหลักการพัฒนายั่งยืน
- ยกระดับมาตรฐานธรรมาภิบาล: ปฏิบัติตามเกณฑ์ CGR 2023 และเสริมสร้างความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ
- เสริมสร้างเสถียรภาพทางการเงิน: บริหารโครงสร้างทางการเงินให้มีความแข็งแกร่ง รองรับการเติบโตทางธุรกิจในระยะยาว

2. มิติสังคม

- เสริมสร้างคุณภาพชีวิตของบุคลากร: จัดให้มีสวัสดิการที่เหมาะสม สร้างสภาพแวดล้อมการทำงานที่ปลอดภัย และส่งเสริมสุขภาวะที่ดี
- พัฒนาศักยภาพพนักงาน: จัดอบรมและพัฒนาทักษะอย่างต่อเนื่องให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของอุตสาหกรรม
- ส่งเสริมความรับผิดชอบต่อสังคม: มีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนและสนับสนุนกิจกรรมที่สร้างคุณค่าทางสังคม
- เพิ่มโอกาสทางการเงินแก่ผู้ประกอบการรายย่อย: ให้ความรู้และประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับแหล่งเงินทุนหมุนเวียน เพื่อส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงิน

3. มิติสิ่งแวดล้อม

- ลดการใช้ทรัพยากรและส่งเสริมดิจิทัลโซลูชัน: ขยายการให้บริการ E-Factoring และลดการใช้เอกสารทางกายภาพ
- สนับสนุนอุตสาหกรรมที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม: เพิ่มสัดส่วนสินเชื่อที่สนับสนุนพลังงานหมุนเวียนและธุรกิจที่ส่งเสริมความยั่งยืน
- เสริมสร้างจิตสำนึกด้านสิ่งแวดล้อม: ปลูกฝังแนวคิดการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพและสนับสนุนกิจกรรมเพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม
- ลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม: ปรับปรุงการดำเนินงานธุรกิจให้ลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขององค์กร

เป้าหมาย SDGs ขององค์การสหประชาชาติ : Goal 1 ขจัดความยากจน (No Poverty), Goal 2 ขจัดความหิวโหย (Zero Hunger), Goal 3 การมีสุขภาพและความเป็นอยู่ที่ดี (Good Health and Well-being), Goal 4 การศึกษาที่มีคุณภาพ (Quality Education), Goal 5 ความเท่าเทียมทางเพศ (Gender Equality), Goal 6 น้ำสะอาดและสุขาภิบาล (Clean Water and Sanitation), Goal 7 พลังงานสะอาดและจ่ายได้ (Affordable and Clean Energy), Goal 8 งานที่มีคุณค่าเศรษฐกิจที่เติบโต (Decent Work and Economic Growth), Goal 9 อุตสาหกรรม นวัตกรรม โครงสร้างพื้นฐาน (Industry, Innovation and Infrastructure), Goal 10 ลดความเหลื่อมล้ำ (Reduce Inequalities), Goal 11 เมืองและชุมชนยั่งยืน (Sustainable Cities and Communities), Goal 12 การผลิตและบริโภคที่รับผิดชอบ (Responsible Consumption and Production), Goal 13 การรับมือกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Action), Goal 14 นิเวศทางทะเลและมหาสมุทร (Life below Water), Goal 15 ระบบนิเวศบนบก (Life on Land), Goal 16 สันติภาพและสถาบันเข้มแข็ง (Peace, Justice and Strong Institutions), Goal 17 หุ้นส่วนเพื่อการพัฒนา (Partnerships for the Goals)

การทบทวนนโยบายและ/หรือเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืนในรอบปีที่ผ่านมา

ในรอบปีที่ผ่านมาบริษัทมีการทบทวนนโยบายและ/หรือ : มี
เป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

ในรอบปีที่ผ่านมาบริษัทมีการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการเกี่ยวกับนโยบาย : ไม่มี
และ/หรือเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

ในปี 2567 บริษัทให้ความสำคัญกับการพัฒนาและปรับปรุงแนวทางการดำเนินงานด้านความยั่งยืนให้มีความชัดเจนและเป็นรูปธรรมมากยิ่งขึ้น โดยมุ่งเน้นการดำเนินงานที่สอดคล้องกับหลักการ ESG (Environmental, Social, and Governance) และมาตรฐานสากล เพื่อสร้างผลลัพธ์ที่ยั่งยืนทั้งในด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแล

บริษัทได้ดำเนินการทบทวนและกำหนดเป้าหมายด้านความยั่งยืนให้ครอบคลุมและเป็นระบบมากขึ้น ไม่ว่าจะเป็นการกำหนดกรอบแนวทางและเป้าหมายที่ชัดเจน การปรับปรุงแผนงานและนโยบายที่ได้รับการทบทวน ตลอดจนการเสริมสร้างการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อให้อุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องสามารถมีบทบาทในการขับเคลื่อนองค์กรสู่ความยั่งยืน

ในรอบปีที่ผ่านมา บริษัทได้ดำเนินการสำคัญ ได้แก่ การกำหนดกรอบเวลาในการขอรับรองฉลาก Carbon Footprint Organization การขยายขอบเขตการปล่อยสินเชื่อสีเขียว (Green Loan) การยกระดับการพัฒนาองค์ความรู้ด้าน ESG ให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ตลอดจนการดำเนินโครงการด้านความยั่งยืนที่ส่งเสริมความตระหนักรู้ของพนักงานและผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งสะท้อนถึงความมุ่งมั่นของบริษัทในการเป็นองค์กรที่ดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและยั่งยืนในระยะยาว

รายละเอียดดังนี้

1. กำหนดกรอบ แนวทาง และเป้าหมายด้านความยั่งยืนที่ชัดเจน

เพื่อให้การดำเนินงานด้านความยั่งยืนของบริษัทเป็นรูปธรรมมากขึ้น บริษัทได้กำหนดกรอบแนวทางที่ชัดเจนในด้านต่างๆ ดังนี้

- กำหนดกรอบเวลาในการดำเนินการเรื่องการปล่อยก๊าซเรือนกระจก : กำหนดเป้าหมายการลดการปล่อย Carbon Footprint Organization ในเดือนกุมภาพันธ์ 2568
- ปรับปรุงเป้าหมายสินเชื่อสีเขียว (Green Loan): ขยายขอบเขตการปล่อยสินเชื่อเพื่อสนับสนุนธุรกิจที่มีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมมากขึ้น
- กำหนดเป้าหมายจัดอบรมให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน : กำหนดเป้าหมายในการสร้างความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับความสำคัญของสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแลกิจการที่ดี ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับชั้น

2. การดำเนินแผนงาน / นโยบายที่ได้รับการทบทวน

เพื่อให้การดำเนินงานด้านความยั่งยืนเกิดผลลัพธ์ที่เป็นรูปธรรม บริษัทได้ดำเนินการตามแผนงานที่ได้รับการปรับปรุง ดังนี้

- การจัดเก็บข้อมูลก๊าซเรือนกระจก: ว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญในด้านการปล่อยก๊าซเรือนกระจกเป็นที่ปรึกษาและเป็นวิทยากรอบรมให้กับพนักงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้แต่ละฝ่ายงานเก็บรวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้องได้อย่างถูกต้องครบถ้วน โดยเริ่มจัดเก็บข้อมูลการปล่อยก๊าซเรือนกระจกตั้งแต่เดือนมกราคม - ธันวาคม 2567 โดยกำหนดให้ปี 2567 เป็นปีฐานสำหรับการวางเป้าหมายเชิงปริมาณในการลดก๊าซเรือนกระจกในอนาคต
- การยื่นขอรับรอง Carbon Footprint Organization: เตรียมความพร้อมสำหรับกระบวนการตรวจสอบและขอรับรองฉลาก Carbon Footprint Organization เป้าหมายได้รับการรับรองภายในต้นปี 2568
- การจัดหลักสูตรฝึกอบรม ESG: จัดหลักสูตรให้ความรู้เรื่อง ESG สำหรับคณะกรรมการ ผู้บริหาร ซึ่งได้จัดขึ้นในเดือนมีนาคม 2567 และจัดให้พนักงานทุกระดับชั้นเข้าอบรมหลักสูตร ESG ผ่าน SET E-learning ระหว่างเดือนมีนาคม - พฤษภาคม 2567 เพื่อสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่สอดคล้องกับหลักความยั่งยืน

3. การเสริมสร้างการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทให้ความสำคัญกับการมีส่วนร่วมของพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียในการขับเคลื่อนนโยบายความยั่งยืน โดยมีการดำเนินกิจกรรมที่ส่งเสริมความเข้าใจและการตระหนักรู้ ในรูปแบบของการทำกิจกรรมร่วมกัน ที่บ้านกอบัว จังหวัดสมุทรปราการ ซึ่งเป็นกิจกรรมที่พนักงานและผู้บริหารได้เรียนรู้เกี่ยวกับการปล่อยและการกักเก็บก๊าซคาร์บอนจากผู้เชี่ยวชาญ พร้อมทั้งทำกิจกรรมเก็บขยะและพายเรือชมธรรมชาติ เพื่อเสริมสร้างความเข้าใจที่ลึกซึ้งเกี่ยวกับคุณค่าของทรัพยากรธรรมชาติและผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมโดยรวม

3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจ

3.2.1 ห่วงโซ่มูลค่าธุรกิจ

บริษัทดำเนินธุรกิจให้บริการด้านสินเชื่อด้วยความมุ่งมั่นที่จะสร้างมูลค่าให้กับผู้มีส่วนได้เสียในทุกภาคส่วนของห่วงโซ่มูลค่า โดยผสานเทคโนโลยีดิจิทัลเข้ากับมาตรฐานการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้ลูกค้าและพันธมิตรสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนที่โปร่งใส รวดเร็ว และปลอดภัย

โครงสร้างของห่วงโซ่มูลค่าของบริษัทได้รับการออกแบบให้ครอบคลุมกระบวนการสำคัญ ตั้งแต่การดึงดูดลูกค้า การจัดหาเงินทุน การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การดำเนินงานและติดตามสินเชื่อ ไปจนถึงการดูแลลูกค้าและให้บริการหลังการขาย โดยมีเป้าหมายเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการ และตอบสนองต่อความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียอย่างครอบคลุม

ห่วงโซ่มูลค่าของบริษัทแบ่งออกเป็น 8 กิจกรรมหลักที่มีความสัมพันธ์กัน ได้แก่ การจัดหาลูกค้า การจัดหาเงินทุน การตลาด การพิจารณาสินเชื่อ ปฏิบัติการสินเชื่อ การรับ-โอนเงิน การดูแลลูกค้า และบริการหลังการขาย ซึ่งแต่ละกระบวนการมีบทบาทสำคัญในการสนับสนุนให้ธุรกิจสามารถดำเนินไปได้อย่างมั่นคง พร้อมเสริมสร้างความเชื่อมั่นให้กับลูกค้าและพันธมิตรทางธุรกิจ

บริษัทให้ความสำคัญกับการพัฒนาห่วงโซ่มูลค่าอย่างยั่งยืน โดยมุ่งเน้นการนำเทคโนโลยีดิจิทัลและแนวทางปฏิบัติตามหลัก ESG (Environment, Social, and Governance) มาใช้ในการดำเนินงาน เพื่อลดต้นทุน เพิ่มประสิทธิภาพ และลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม อีกทั้งยังให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงทางการเงิน เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทสามารถเติบโตได้อย่างมั่นคงในระยะยาว พร้อมสร้างประโยชน์ให้กับเศรษฐกิจและสังคมโดยรวม

โครงสร้างของห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจ

กิจกรรมหลักในห่วงโซ่มูลค่าของบริษัทของ 8 กลุ่มงาน คือ

- 1. การจัดหาลูกค้า (Customer Acquisition)**
 - กำหนดกลุ่มเป้าหมายลูกค้าที่ต้องการสินเชื่อ
 - ใช้กลยุทธ์ทางการตลาดและช่องทางดิจิทัลเพื่อเข้าถึงลูกค้า
 - วิเคราะห์แนวโน้มตลาดและพฤติกรรมของลูกค้า
- 2. การจัดหาเงินทุน (Funding & Capital Management)**
 - บริหารแหล่งเงินทุนให้เหมาะสมกับโครงสร้างธุรกิจ
 - จัดหาเงินทุนจากธนาคาร นักลงทุน และพันธมิตรทางธุรกิจ
 - บริหารต้นทุนทางการเงินและสภาพคล่องเพื่อรองรับการเติบโตของธุรกิจ
- 3. การตลาด (Marketing & Branding)**
 - พัฒนาและดำเนินกลยุทธ์ทางการตลาดเพื่อเพิ่มการรับรู้แบรนด์
 - ใช้การตลาดแบบดิจิทัลและแพลตฟอร์มออนไลน์เพื่อสร้างการเข้าถึงลูกค้า
 - สร้างความน่าเชื่อถือให้กับบริษัทในอุตสาหกรรมการเงิน
- 4. การพิจารณาสินเชื่อ (Credit Assessment & Risk Evaluation)**
 - วิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า บริษัทมีแผนที่จะใช้ Machine Learning
 - พัฒนาระบบคัดกรองสินเชื่อให้มีความแม่นยำและรวดเร็ว
- 5. ปฏิบัติการสินเชื่อ (Loan Operations & Disbursement)**
 - ดำเนินการอนุมัติสินเชื่อและจัดการเอกสารสัญญาให้มีประสิทธิภาพ
 - ตรวจสอบเงื่อนไขการปล่อยสินเชื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานที่กำหนด
 - พัฒนาแพลตฟอร์มให้ลูกค้าสามารถตรวจสอบสถานะสินเชื่อแบบเรียลไทม์
- 6. การรับ-โอนเงิน (Payment & Settlement Process)**
 - ดำเนินการรับชำระหนี้จากลูกค้าและโอนเงินให้ลูกค้า
 - ใช้เทคโนโลยีสารสนเทศขั้นสูง เพื่อเพิ่มความปลอดภัยในการทำธุรกรรม
 - ปรับปรุงกระบวนการชำระเงินให้มีความรวดเร็วและแม่นยำ
- 7. การดูแลลูกค้า (Customer Relationship Management)**
 - ให้คำปรึกษาด้านการเงินและการบริหารสินเชื่อแก่ลูกค้า
 - จัดทำระบบแจ้งเตือนการชำระเงินและให้คำแนะนำเกี่ยวกับภาระหนี้
 - จัดทำแผนงานในการบริหารความสัมพันธ์ลูกค้า
- 8. บริการหลังการขาย (After-Sales Service & Support)**
 - ให้บริการแก้ไขปัญหาลูกค้าหลังจากได้รับสินเชื่อ
 - รับฟังความคิดเห็นของลูกค้าเพื่อนำไปปรับปรุงการให้บริการ
 - ติดตามผลการใช้วงเงินอย่างใกล้ชิด

กระบวนการเสริมสร้างประสิทธิภาพในห่วงโซ่อุปทาน

บริษัทมุ่งเน้นการบริหารห่วงโซ่อุปทานอย่างยั่งยืน โดยให้ความสำคัญกับ ประสิทธิภาพการดำเนินงาน การสร้าง ความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจ และการ ดำเนินธุรกิจตามหลัก ESG ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญที่ช่วยให้บริษัทสามารถแข่งขันและเติบโตได้ในระยะยาว

1. เพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงาน (Operational Efficiency)

บริษัทใช้เทคโนโลยี เพื่อเพิ่มความแม่นยำ รวดเร็ว และลดต้นทุน ในกระบวนการปล่อยสินเชื่อและบริหารความเสี่ยง โดยมีแนวทางดังนี้

- นำเทคโนโลยีสารสนเทศขั้นสูง มาประยุกต์ใช้ในการ คัดกรองลูกค้า วิเคราะห์เครดิต และลดความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่อ
- ปรับปรุงระบบ E-KYC และ Digital Lending เพื่อให้กระบวนการตรวจสอบตัวตนและปล่อยสินเชื่อเป็นไปอย่างรวดเร็ว ปลอดภัย และโปร่งใส
- พัฒนาแพลตฟอร์มสินเชื่อออนไลน์แบบ End-to-End เพื่อให้ลูกค้าสามารถ สมัครสินเชื่อ อนุมัติ และบริหารจัดการสินเชื่อ ได้อย่างสะดวกผ่านระบบอัตโนมัติ
- เสริมระบบความปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cybersecurity) เพื่อป้องกันการฉ้อโกงทางการเงิน และเพิ่มความเชื่อมั่นให้กับลูกค้า

2. ส่งเสริมความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจ (Strategic Partnership Development)

บริษัทให้ความสำคัญกับการ ขยายเครือข่ายพันธมิตรทางธุรกิจ และ พัฒนาโซลูชันทางการเงินร่วมกัน เพื่อเสริมสร้างศักยภาพของบริษัทและพันธมิตรให้เติบโตไปพร้อมกัน

- ขยายเครือข่ายพันธมิตรทางธุรกิจ กับ องค์กรภาครัฐ เอกชน สถาบันการเงิน และแพลตฟอร์มดิจิทัล เพื่อสนับสนุนโซลูชันทางการเงินที่ครอบคลุม
- พัฒนาความสัมพันธ์แบบผลประโยชน์ร่วมกัน (Mutual Benefits Strategy) เพื่อสร้าง ความไว้วางใจ และเสริมสร้าง ศักยภาพของพันธมิตรและบริษัทให้เติบโตอย่างมั่นคง
- จัดทำ Supply Chain Finance Program เพื่อให้ SMEs และผู้ประกอบการในห่วงโซ่อุปทาน มีสภาพคล่องทางการเงินและสามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- สนับสนุนโครงการสินเชื่อรักษ์โลก (Green Finance) โดยให้ อัตราดอกเบี้ยพิเศษ แก่ธุรกิจที่ดำเนินโครงการที่ช่วยลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก

3. ดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนตามหลัก ESG (Sustainable & Responsible Business Practices)

บริษัทตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อ สิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (ESG) โดยนำแนวปฏิบัติเหล่านี้มาใช้ในกระบวนการทางธุรกิจ

- การคัดเลือกพันธมิตรทางธุรกิจ โดยให้ความสำคัญกับบริษัทที่ ดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม โปร่งใส และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
- ใช้ Carbon Footprint Reporting เพื่อ วิเคราะห์และลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากกระบวนการดำเนินงาน
- สนับสนุนโครงการพลังงานสะอาด เช่น การใช้พลังงานทดแทนในสำนักงาน การลดการใช้กระดาษ และการใช้เทคโนโลยีดิจิทัลเพื่อลดของเสียจากกระบวนการทำงาน
- บูรณาการแนวคิด Circular Economy โดยสนับสนุน การใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า และส่งเสริมการรีไซเคิลภายในองค์กร

การบริหารห่วงโซ่อุปทานอย่างยั่งยืน

บริษัทให้ความสำคัญกับ การบริหารห่วงโซ่อุปทาน (Supply Chain Management) โดยใช้แนวทาง "ความยั่งยืน (Sustainability) และ ประสิทธิภาพ (Efficiency)" เป็นกลยุทธ์สำคัญในการเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับธุรกิจ แฟคตอริง (Factoring) รวมถึงการให้บริการทางการเงินอื่น ๆ เพื่อสนับสนุนกลุ่มลูกค้า SMEs และองค์กรขนาดใหญ่

บริษัทมุ่งมั่นที่จะ เพิ่มประสิทธิภาพทุกกระบวนการในห่วงโซ่อุปทาน เพื่อให้เกิดผลประโยชน์สูงสุดแก่ พันธมิตรทางธุรกิจ ลูกค้า และสังคม ผ่าน เทคโนโลยีทางการเงิน (FinTech) และหลัก ESG (Environment, Social, and Governance)

1. การพัฒนาโครงสร้างห่วงโซ่อุปทานที่ยั่งยืน

การสร้างความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจ (Strategic Partnership & Ecosystem Development)

- ขยาย เครือข่ายพันธมิตร กับ บริษัทเทคโนโลยีทางการเงิน (FinTech), สถาบันการเงิน และภาคอุตสาหกรรม เพื่อสนับสนุนการให้สินเชื่อและการบริหารเงินทุน
- พัฒนา แพลตฟอร์มทางการเงินดิจิทัล ที่สามารถ เชื่อมโยงข้อมูลสินเชื่อของ SMEs และลูกค้าธุรกิจ เพื่อให้สามารถเข้าถึงเงินทุนได้ง่ายและรวดเร็ว

การลดความเสี่ยงและเพิ่มความโปร่งใสในห่วงโซ่อุปทานทางการเงิน

- วางแผนที่จะใช้ Machine Learning ในการวิเคราะห์เครดิตลูกค้า เพื่อลดความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่อ เพิ่ม ความโปร่งใสและความปลอดภัย ในการจัดการธุรกรรมทางการเงิน

สนับสนุนโครงการทางการเงินเพื่อธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม (Green Finance & ESG Lending)

- ให้สินเชื่อพิเศษแก่ธุรกิจที่ดำเนินงานตามมาตรฐาน ESG เช่น ธุรกิจที่ใช้พลังงานสะอาด หรือมีนโยบายลดคาร์บอน
- ร่วมมือกับพันธมิตรเพื่อพัฒนาโครงการ Supply Chain Finance for Green Businesses เพื่อส่งเสริมการจัดหาเงินทุนให้กับธุรกิจที่คำนึงถึง สิ่งแวดล้อม

2. การบริหารสินเชื่อและการสนับสนุนทางการเงินที่ยั่งยืน

การพัฒนากระบวนการสินเชื่อให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

- ใช้เทคโนโลยีสารสนเทศขั้นสูงเพื่อประเมินศักยภาพทางการเงินของลูกค้า SMEs และองค์กรขนาดใหญ่
- เพิ่ม ความเร็วและความแม่นยำ ในกระบวนการปล่อยสินเชื่อ ผ่านระบบดิจิทัลอัตโนมัติ
- นำระบบ E-KYC และ Digital Identity Verification มาใช้ เพื่อลดขั้นตอนและเพิ่มความปลอดภัย

โครงการสนับสนุนทางการเงินเพื่อส่งเสริมธุรกิจที่มีศักยภาพ

- พัฒนาระบบ Supply Chain Finance เพื่อให้ผู้ให้บริการสามารถเข้าถึงเงินทุนได้ง่ายขึ้น
- ให้ สินเชื่อแพคคอร์ดิจิทัลที่ช่วยเพิ่ม สภาพคล่องให้กับธุรกิจได้เร็วขึ้น
- เสริมสร้าง การเข้าถึงสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ สำหรับธุรกิจที่มีการดำเนินงานตามมาตรฐาน ESG และ Circular Economy

3. ความยั่งยืนและความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม (Sustainable Supply Chain & ESG Commitment)

ใช้เทคโนโลยีลดการปล่อยคาร์บอนในห่วงโซ่อุปทานทางการเงิน

- ใช้ Cloud Computing และ Paperless Transactions เพื่อลด การใช้กระดาษและพลังงาน ในกระบวนการสินเชื่อ
- ลดการใช้พลังงานในสำนักงานโดยเลือกใช้ Green Building และ LEED-Certified Office Spaces

สนับสนุนพันธมิตรทางธุรกิจที่ดำเนินงานตามหลัก ESG

- ร่วมมือกับ สถาบันการเงินและหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อส่งเสริมมาตรฐาน ESG ในภาคธุรกิจ

ให้สินเชื่อสำหรับโครงการพลังงานสะอาด (Clean Energy Finance)

- จัดทำ Green Loan Program เพื่อสนับสนุนธุรกิจที่ต้องการลงทุนในพลังงานสะอาด
- สนับสนุน การลงทุนในเทคโนโลยีที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม เช่น Solar Energy และ EV Infrastructure

4. การเสริมสร้างความมั่นคงในห่วงโซ่อุปทานทางการเงิน

ใช้ Digital Innovation เพื่อลดช่องว่างทางการเงิน

- พัฒนา แพลตฟอร์มสินเชื่อดิจิทัลแบบครบวงจร (End-to-End Digital Lending Platform)
- เชื่อมต่อ ระบบกับแพลตฟอร์มพันธมิตร เพื่อให้บริการทางการเงินแบบไร้รอยต่อ

การพัฒนามาตรฐานธรรมาภิบาลในห่วงโซ่อุปทานทางการเงิน

- กำหนด Supplier Code of Conduct เพื่อให้พันธมิตรปฏิบัติตามมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี

การกำหนดประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญ

บริษัทให้ความสำคัญกับการพัฒนาความยั่งยืนในธุรกิจ โดยยึดหลักการจากมาตรฐานการรายงาน GRI (Global Reporting Initiative) ซึ่งเป็นมาตรฐานสากล เพื่อกำหนดประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญ แม้ว่าบริษัทจะยังไม่ได้ใช้มาตรฐานระดับสากลอย่างเต็มรูปแบบ แต่ได้ศึกษาและอ้างอิงแนวทางจากรอบและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง เพื่อกำหนดแนวทางด้านความยั่งยืนที่สามารถนำไปปฏิบัติได้จริงในระยะเริ่มต้น ซึ่งรวมถึงแนวทางจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET) ที่ส่งเสริมให้บริษัทดำเนินธุรกิจตามแนวทางความยั่งยืน แนวปฏิบัติจากบริษัทในอุตสาหกรรมการเงินและแพคคอร์ดิจิทัล เพื่อปรับใช้ให้เหมาะสมกับบริบทของบริษัท และนโยบายและข้อกำหนดด้าน ESG ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องกับภาคธุรกิจทางการเงิน ควบคู่ไปกับการบริหารความเสี่ยงและโอกาสทางธุรกิจ เพื่อสร้างคุณค่าให้กับผู้มีส่วนได้เสียอย่างเหมาะสม

กระบวนการประเมินประเด็นสาระสำคัญด้านความยั่งยืน

การระบุประเด็นสาระสำคัญด้านความยั่งยืน

บริษัทใช้แนวทาง Double Materiality Assessment โดยพิจารณา ทั้งผลกระทบต่อธุรกิจ (Financial Impact) และผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (Sustainability Impact) ตามขั้นตอนต่อไปนี้

วิเคราะห์แนวโน้มความยั่งยืนที่เกี่ยวข้องกับอุตสาหกรรม : ศึกษาข้อมูลภายในและภายนอก เช่น

- นโยบายภาครัฐและกฎหมาย ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสินเชื่อและแพคคอร์ดิจิทัล
- มาตรฐาน ESG ในอุตสาหกรรมการเงิน จากบริษัทคู่แข่งและสถาบันการเงิน
- แนวโน้มความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย เช่น นักลงทุน ลูกค้า และพันธมิตรทางธุรกิจ

รวบรวมข้อมูลจากผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholder Information Collection) เพื่อระบุประเด็นสำคัญ ; บริษัทรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียหลัก เช่น

- คณะกรรมการและผู้บริหาร มุมมองด้านกลยุทธ์และการลงทุน
- นักลงทุนและผู้ถือหุ้น ความโปร่งใสและผลตอบแทนระยะยาว
- ลูกค้าและพันธมิตรทางธุรกิจ การเข้าถึงสินเชื่อที่เป็นธรรมและโปร่งใส
- ชุมชนและภาครัฐ การปฏิบัติตาม ESG Compliance และ Green Finance

การจัดลำดับความสำคัญของประเด็นความยั่งยืน

บริษัทใช้ Materiality Matrix เพื่อ จัดลำดับความสำคัญของประเด็นด้านความยั่งยืน โดยพิจารณา 2 มิติหลัก

แกนนอน (X-Axis): ผลกระทบต่อธุรกิจ

➡ ความเสี่ยงและโอกาสที่ส่งผลโดยตรงต่อผลประกอบการ

แกนตั้ง (Y-Axis): ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย

➡ ความสำคัญของประเด็นที่ลูกค้า นักลงทุน และสังคมให้ความสนใจ

การตรวจสอบและทบทวนประเด็นสาระสำคัญ

บริษัทดำเนินการตรวจสอบ Materiality Issues ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการเพื่อความยั่งยืน และได้รับอนุมัติจากที่ประชุมฝ่ายจัดการ เพื่อมั่นใจว่าประเด็นที่กำหนดนั้น สอดคล้องกับกลยุทธ์องค์กร ตอบสนองต่อความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย และสามารถนำไปปฏิบัติได้จริง

การติดตามและรายงานผลด้านความยั่งยืน

บริษัทมี กระบวนการติดตามและประเมินผล เพื่อให้แน่ใจว่าการดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด ดังนี้

- การทบทวนและปรับปรุงประเด็นด้านความยั่งยืน อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รวมถึงปรับปรุงแนวทาง Green Loan ตามสถานการณ์
- การรับฟังความคิดเห็นจากผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholder Feedback Mechanism) โดยสำรวจความคิดเห็นของลูกค้าเกี่ยวกับ ความโปร่งใสและความพึงพอใจในการให้บริการสินเชื่อและรับฟังข้อเสนอแนะจากพันธมิตรและนักลงทุนเพื่อปรับปรุงแนวทาง ESG
- การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส (Sustainability Disclosure & Reporting) รายงานความคืบหน้าด้านความยั่งยืน ภายใต้วงของการขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน ในรายงาน 56-1 One Report

ประเด็นที่มีผลต่อการดำเนินงานด้านความยั่งยืน

มิติเศรษฐกิจและการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1. ผลประกอบการบริษัท
2. ผลผลิตที่มีนวัตกรรมตอบสนองความต้องการลูกค้ายุคสังคมดิจิทัล
3. การบริหารความเสี่ยงองค์กร และการกำกับดูแล
4. การปฏิบัติตามเงื่อนไขการค้า และเงื่อนไขของธนาคาร
5. การจัดหาพันธมิตรธุรกิจที่เอื้อประโยชน์ต่อธุรกิจบริษัท
6. การบริหารแรงงานและแรงงานสัมพันธ์
7. ควบคุม Cybersecurity และ Data Privacy ในการให้บริการทางการเงิน

มิติทางสังคม

1. ปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าด้วยความเป็นธรรม
2. สนับสนุนให้ SMEs สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้
3. พัฒนา Supply Chain Finance เพื่อช่วย SMEs ที่ดำเนินธุรกิจตามหลัก ESG
4. การต่อต้านการทุจริต
5. การบริหารความเสี่ยงมิติสังคม

มิติทางสิ่งแวดล้อม

1. บริการสินเชื่อกับธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
2. การบริหารความเสี่ยงมิติสิ่งแวดล้อม

ผลการประเมินประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน (Materiality Assessment)

ประเด็นด้านความยั่งยืนที่จะมีผลกระทบต่อธุรกิจและความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียมากที่สุด (High Impact)

1. ความเป็นธรรมและความโปร่งใสในการปล่อยสินเชื่อ (Responsible Lending & Financial Transparency)
 - ส่งเสริม การกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Governance) และการป้องกันการทุจริต
 - ใช้ เทคโนโลยีในการประเมินเครดิต เพื่อลดอคติและเพิ่มความเป็นธรรมในการปล่อยสินเชื่อ
2. การสนับสนุนธุรกิจสีเขียวและสินเชื่อที่ยั่งยืน (Green Finance & Sustainable Loan Products)
 - การให้สินเชื่อแก่ ธุรกิจที่ลดการปล่อยคาร์บอน
 - พัฒนา Supply Chain Finance เพื่อช่วย SMEs ที่ดำเนินธุรกิจตามหลัก ESG
3. การบริหารความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG Risk Management & Compliance)
 - ควบคุม Cybersecurity และ Data Privacy ในการให้บริการทางการเงิน

แนวทางการจัดการประเด็นด้านความยั่งยืน (Materiality Management Approach)

1. ความเป็นธรรมและความโปร่งใสในการปล่อยสินเชื่อ (Responsible Lending & Financial Transparency)




◆ เป้าหมาย:

- สร้างมาตรฐานการปล่อยสินเชื่อที่โปร่งใส เป็นธรรม และลดความเสี่ยงจากอคติ
- ป้องกันการทุจริตและส่งเสริมธรรมาภิบาลในการดำเนินธุรกิจ

◆ การดำเนินการปัจจุบัน:

- ใช้เกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อที่ชัดเจนและเป็นมาตรฐานเดียวกัน
- มีช่องทางให้ลูกค้าสามารถร้องเรียนหากพบปัญหาในการพิจารณาสินเชื่อ
- อบรมพนักงานด้านหลักการปล่อยสินเชื่ออย่างเป็นธรรมและการป้องกันอคติ

◆ แผนงาน

-  ทบทวนและปรับปรุงหลักเกณฑ์การปล่อยสินเชื่อให้สอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาล
-  พัฒนาช่องทางให้ลูกค้าสามารถติดตามผลการพิจารณาสินเชื่อได้สะดวกขึ้น
-  เพิ่มการอบรมให้พนักงานสินเชื่อเกี่ยวกับมาตรฐานความเป็นธรรมในการให้บริการ

2. การสนับสนุนธุรกิจสีเขียวและสินเชื่อที่ยั่งยืน (Green Finance & Sustainable Loan Products)



◆ เป้าหมาย:

- สนับสนุนธุรกิจที่มีแนวทางลดการปล่อยคาร์บอนและดำเนินกิจการตามหลัก ESG
- พัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่สนับสนุนธุรกิจที่ยั่งยืน

◆ การดำเนินการปัจจุบัน:

- มีสินเชื่อตราพิเศษสำหรับธุรกิจที่ดำเนินงานตามแนวทาง ESG
- มีโครงการให้สินเชื่อสำหรับธุรกิจที่ใส่ใจสิ่งแวดล้อมหรือพัฒนาโครงการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม

◆ แผนงาน

-  สร้างความร่วมมือกับพันธมิตรเพื่อพัฒนาสินเชื่อที่ตอบโจทย์ธุรกิจยั่งยืน
-  ส่งเสริมให้ลูกค้าที่เข้าขายธุรกิจสีเขียวได้เข้าถึงสินเชื่ออัตราดอกเบี้ยพิเศษ

3. การบริหารความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG Risk Management & Compliance)





◆ เป้าหมาย:

- เพิ่มมาตรการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG ในกระบวนการดำเนินงาน
- ปกป้องข้อมูลลูกค้าและเพิ่มความปลอดภัยด้านไซเบอร์
- ให้ความสำคัญกับกฎหมายและข้อกำหนดด้าน ESG

◆ การดำเนินการปัจจุบัน:

- กำหนดมาตรการคุ้มครองข้อมูลลูกค้าให้เป็นไปตามกฎหมาย (PDPA)
- มีระบบป้องกันภัยคุกคามทางไซเบอร์และติดตามความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง
- ตรวจสอบและติดตามผลกระทบด้าน ESG ของบริษัทและลูกค้าธุรกิจ

◆ แผนงาน

-  พัฒนาระบบรักษาความปลอดภัยข้อมูลให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล
-  จัดทำแนวทางปฏิบัติ ESG สำหรับลูกค้าและคู่ค้าทางธุรกิจ
-  อบรมพนักงานด้าน ESG และการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง
-  ตรวจสอบและปรับปรุงนโยบาย ESG อย่างต่อเนื่อง

รูปภาพห่วงโซ่คุณค่าธุรกิจ



ห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

3.2.2 การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

รายละเอียดการวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าธุรกิจ

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการมีส่วนร่วมและสื่อสาร
ผู้มีส่วนได้เสียภายในองค์กร			
<ul style="list-style-type: none"> • คณะกรรมการบริษัท • พนักงาน 	<ul style="list-style-type: none"> • ได้รับทราบ นโยบาย ทิศทาง ธุรกิจ และแนวทางการดำเนินงาน ขององค์กร • ได้รับการพัฒนา ศักยภาพทางวิชาชีพ และมีโอกาสเติบโตในสายงาน • ได้รับค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เป็นธรรมและแข่งขันได้ในอุตสาหกรรม • มีระบบที่ส่งเสริม สมดุลระหว่างชีวิตและการทำงาน (Work-Life Balance) • ได้รับการดูแลและสนับสนุนในเรื่อง สุขภาพ ความปลอดภัย และความมั่นคงในอาชีพ • มีการบริหารงานที่คำนึงถึงสิทธิมนุษยชน ความเท่าเทียม และโอกาสที่เป็นธรรม 	<ol style="list-style-type: none"> 1. พัฒนาโครงสร้างองค์กรและเส้นทางอาชีพของพนักงาน บริษัทปรับปรุงโครงสร้างองค์กรให้คล่องตัว ส่งเสริมการทำงานข้ามสายงาน และใช้ KPI ประเมินผลพนักงาน พร้อมพัฒนา Career Path, Talent Development และ Succession Planning เพื่อสร้างผู้นำรุ่นใหม่ 2. ปรับปรุงค่าตอบแทนและสวัสดิการให้เหมาะสม บริษัทกำหนดค่าตอบแทนที่แข่งขันได้ โดยใช้ KPI-Based Performance Evaluation ปรับเงินเดือนและให้โบนัสตามผลงาน พร้อมเปรียบเทียบค่าตอบแทนในอุตสาหกรรม และเพิ่มสวัสดิการ เช่น ประกันสุขภาพและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 3. สนับสนุนสุขภาพและความปลอดภัยในการทำงาน บริษัทจัดตรวจสุขภาพประจำปี ส่งเสริมสุขภาพผ่านกิจกรรมออกกำลังกาย และดำเนินการซ้อมหนีไฟประจำปี เพื่อให้พนักงานมีสุขภาพดีและพร้อมรับมือกับสถานการณ์ฉุกเฉิน 4. ส่งเสริมสมดุลระหว่างชีวิตและการทำงาน (Work-Life Balance) บริษัทสนับสนุนการทำงานแบบยืดหยุ่น (Work From Home, Work From Anywhere) และกำหนดเวลาทำงานยืดหยุ่น เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานและลดความเครียดของพนักงาน 5. การพัฒนาแผนสืบต่อตำแหน่ง (Succession Planning) บริษัทพัฒนา Successor Development Plan ผ่าน Leadership Development, Job Rotation และ Mentorship Program เพื่อเตรียมบุคลากรสำหรับตำแหน่งสำคัญและสร้างความต่อเนื่องในการบริหารองค์กร 	<ul style="list-style-type: none"> • การประชุมภายในองค์กร • การรับเรื่องข้อร้องเรียน • การอบรม / สัมมนา • อื่น ๆ <ul style="list-style-type: none"> • แพลตฟอร์มภายในองค์กร (Intranet, Email, Line, Newsletter)

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการมีส่วนร่วมและสื่อสาร
ผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กร			
<ul style="list-style-type: none"> • ผู้ถือหุ้น 	<ul style="list-style-type: none"> • ผลการดำเนินงานเติบโตอย่างยั่งยืนและสามารถสร้างผลตอบแทนระยะยาว • มีการจ่ายปันผลในระดับที่เหมาะสมและสม่ำเสมอ • การดำเนินงานของบริษัทมีความโปร่งใส เป็นธรรม และตรวจสอบได้ • ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้อง ครบถ้วน และทันเวลา เพื่อสนับสนุนการตัดสินใจลงทุน 	<ol style="list-style-type: none"> 1. จ่ายผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้นในอัตราที่เหมาะสม โดยพิจารณาจาก ผลการดำเนินงาน ความสามารถในการทำกำไร และนโยบายเงินปันผลของบริษัท 2. เปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา และเชื่อถือได้ผ่าน รายงานประจำปี (Annual Report), 56-1 One Report, เว็บไซต์บริษัท และการแจ้งตลาดหลักทรัพย์ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าถึงข้อมูลสำคัญได้อย่างเท่าเทียม 3. ดำเนินธุรกิจตาม นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance: CG) โดยยึดหลัก ความโปร่งใส ความเป็นธรรม และสามารถตรวจสอบได้ พร้อมทั้งให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงและยอมรับผิดชอบต่อสังคม 4. จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี (Annual General Meeting: AGM) อย่างต่อเนื่อง โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถแสดงความคิดเห็น ตั้งคำถาม และเสนอแนะแนวทางการดำเนินธุรกิจ เพื่อสะท้อนมุมมองของผู้ถือหุ้นในการพัฒนาธุรกิจ 5. สนับสนุน แนวทางการสื่อสารเชิงรุกกับผู้ถือหุ้น ผ่านช่องทางต่างๆ เช่น การประชุมผู้ถือหุ้นรายไตรมาส รายงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations Report) และการเข้าร่วม Opportunity Day เพื่อสร้างความมั่นใจแก่ผู้ถือหุ้นเกี่ยวกับทิศทางการเติบโตของบริษัท 6. ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) อย่างเคร่งครัด เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจสอดคล้องกับมาตรฐานที่กำหนด 	<ul style="list-style-type: none"> • การแถลงข่าว • การติดต่อและสื่อสารผ่านช่องทางออนไลน์ • การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี • การรับเรื่องข้อร้องเรียน

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการมีส่วนร่วมและสื่อสาร
<ul style="list-style-type: none"> คู่แข่งทางการค้า 	<ul style="list-style-type: none"> ดำเนินธุรกิจและแข่งขันอย่างเป็นธรรม โปร่งใส ตามหลักจรรยาบรรณทางธุรกิจ แลกเปลี่ยนความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ เพื่อสนับสนุนการพัฒนาอุตสาหกรรมร่วมกัน เคารพใน กฎระเบียบทางการค้า และมาตรฐานการแข่งขันที่เป็นธรรม พัฒนาศักยภาพทางธุรกิจเพื่อสร้างสภาพแวดล้อมการแข่งขันที่ส่งเสริมการเติบโตของอุตสาหกรรมโดยรวม 	<ol style="list-style-type: none"> ปฏิบัติตามหลักการแข่งขันที่เป็นธรรม (Fair Competition) ดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบจรรยาบรรณทางการค้า โดยไม่ใช้วิธีการที่ไม่เป็นธรรมเพื่อสร้างความได้เปรียบทางการแข่งขัน เคารพสิทธิและข้อมูลของคู่แข่งกัน โดยไม่ละเมิดหรือลวงรู้ความลับทางการค้า ด้วยวิธีที่ไม่โปร่งใส รักษามาตรฐานจรรยาบรรณทางธุรกิจ ไม่ใช้กลยุทธ์ที่ บิดเบือนข้อมูล หรือให้ข้อมูลที่อาจสร้างความเสียหายต่อคู่แข่ง ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลเกี่ยวกับการแข่งขันทางการค้าและการคุ้มครองข้อมูลธุรกิจ ส่งเสริมการพัฒนาอุตสาหกรรมร่วมกัน สนับสนุน การแลกเปลี่ยนความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ กับคู่แข่งผ่าน สมาคมธุรกิจ หรือเวทีสัมมนาทางการค้า ให้ความร่วมมือในการพัฒนา มาตรฐานอุตสาหกรรมและแนวปฏิบัติที่ดี (Best Practices) เพื่อส่งเสริมสภาพแวดล้อมการแข่งขันที่โปร่งใสและเป็นประโยชน์ ต่อทุกฝ่าย ป้องกันการผูกขาดและสร้างความเป็นธรรมในตลาด สนับสนุน การแข่งขันที่เสรีและเป็นธรรม โดยไม่สร้างอุปสรรคที่ไม่ชอบธรรม ต่อคู่แข่ง ปฏิบัติตามแนวทางของ หน่วยงานกำกับดูแลและกฎหมายว่า ด้วยการแข่งขันทางการค้า เพื่อ รักษาสมดุลในตลาดและสร้าง โอกาสที่เท่าเทียมสำหรับทุกธุรกิจ 	<ul style="list-style-type: none"> การประชุมร่วมกับองค์กรภายนอก อื่น ๆ <ul style="list-style-type: none"> เข้าร่วม ประชุม สมาคมผู้ประกอบการแพคตอริง และเวทีแลกเปลี่ยนความคิดเห็นเพื่อติดตามแนวโน้มของอุตสาหกรรม และเสริมสร้างมาตรฐานการดำเนินธุรกิจ



กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการมีส่วนร่วมและสื่อสาร
<ul style="list-style-type: none"> • เจ้าหนี้ • คู่ค้า • คู่ธุรกิจ / พันธมิตรธุรกิจ • สถาบันการเงิน 	<ul style="list-style-type: none"> • คัดเลือกคู่ค้าอย่าง โปร่งใสและเป็นธรรม โดยใช้เกณฑ์ที่ชัดเจนและตรวจสอบได้ • ปฏิบัติต่อคู่ค้าทุกราย อย่างเท่าเทียมและไม่มีการเลือกปฏิบัติ • ปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขที่ระบุในสัญญาอย่างเคร่งครัด เพื่อสร้างความเชื่อมั่นและความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่ยั่งยืน • ยึดมั่นใน หลักธรรมาภิบาลและความโปร่งใส โดยไม่มีการทุจริตหรือแสวงหาผลประโยชน์โดยมิชอบในกระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง • คู่ค้าได้รับ ค่าตอบแทนตามที่ตกลงกันไว้ ภายในระยะเวลาที่กำหนด เพื่อให้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ 	<ol style="list-style-type: none"> 1. กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติที่โปร่งใส: จัดทำ ระเบียบปฏิบัติงานด้านการจัดซื้อ (Procurement Policy) ที่กำหนด ขอบเขต หลักเกณฑ์ และกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างอย่างชัดเจน เพื่อให้มีมาตรฐาน โปร่งใส และตรวจสอบได้ และปฏิบัติตาม หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมและเท่าเทียมในการทำงานกับคู่ค้าทุกราย มีการ ให้ข้อมูลที่ถูกต้อง โปร่งใส และเท่าเทียม รวมถึงสื่อสารข้อมูลทางธุรกิจ อย่างครบถ้วน ชัดเจน และตรงไปตรงมา เพื่อให้คู่ค้าสามารถตัดสินใจได้อย่างมีประสิทธิภาพ 2. เสริมสร้างความสัมพันธ์และความร่วมมือทางธุรกิจ โดยจัดการประชุมร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อพัฒนาความสัมพันธ์ แลกเปลี่ยนความคิดเห็น และสร้างโอกาสในการขยายธุรกิจร่วมกัน รวมถึงทำงานร่วมกับ บริษัทในเครือ เพื่อขยายฐานการตลาด และสนับสนุนโอกาสทางธุรกิจใหม่ 3. ปฏิบัติตามข้อตกลงทางการค้า และข้อกำหนดของธนาคาร โดยดำเนินธุรกิจตาม เงื่อนไขการค้าระหว่างคู่ค้าและพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อให้เกิดความไว้วางใจในระยะยาว และปฏิบัติตาม ข้อตกลงของธนาคารและเจ้าหนี้การค้า โดยคำนึงถึงความสอดคล้องกับแผนการดำเนินธุรกิจและการบริหารสภาพคล่อง 4. บริหารจัดการทางการเงินอย่างมีวินัย จ่ายดอกเบี้ยและชำระคืนเงินกู้ตามกำหนด เพื่อรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างบริษัทและเจ้าหนี้ 	<ul style="list-style-type: none"> • การแถลงข่าว • การประชุมร่วมกับองค์กรภายนอก • การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี • การรับเรื่องข้อร้องเรียน

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการมีส่วนร่วมและสื่อสาร
<ul style="list-style-type: none"> • ลูกค้า • อื่น ๆ <ul style="list-style-type: none"> • ลูกหนี้การค้า 	<ul style="list-style-type: none"> • ได้รับข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้อง ครบถ้วน และทันสมัยเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทฯ • สามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการได้ง่าย สะดวก และรวดเร็ว พร้อมทั้งมีราคาที่เหมาะสม • มีระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูล ความลับ และความเป็นส่วนตัวของลูกค้า • ได้รับบริการที่โปร่งใส เป็นธรรม และเท่าเทียมกัน 	<ol style="list-style-type: none"> 1. การสื่อสารที่โปร่งใสและเป็นธรรม <ul style="list-style-type: none"> • จัดทำสัญญาและเงื่อนไขการให้บริการที่เป็นธรรม ชัดเจน และเข้าใจง่าย • ให้ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และไม่มี การบิดเบือน 2. การรักษาความลับและข้อมูลส่วนบุคคล <ul style="list-style-type: none"> • รักษาความลับของลูกค้าและลูกหนี้อย่างเข้มงวด • ไม่เปิดเผยข้อมูลให้บุคคลภายนอก เว้นแต่ได้รับความยินยอม จากลูกค้า หรือตามที่กฎหมาย กำหนด 3. การให้บริการที่มีคุณภาพและ คำนึงถึงลูกค้า <ul style="list-style-type: none"> • ให้คำแนะนำเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการโดยคำนึงถึงประโยชน์ สูงสุดของลูกค้า • ให้บริการที่รวดเร็วและมี ประสิทธิภาพ เพื่อสนับสนุนความ คล่องตัวทางธุรกิจของลูกค้าและ ลูกหนี้ 4. การพัฒนาเทคโนโลยีและช่อง ทางการเข้าถึงบริการ <ul style="list-style-type: none"> • พัฒนาและเพิ่มประสิทธิภาพของ ระบบดิจิทัล ให้ลูกค้าเข้าถึง ผลิตภัณฑ์และบริการได้ง่ายและ สะดวกขึ้น • ใช้เทคโนโลยีดิจิทัลเพื่อเพิ่ม ประสิทธิภาพในการให้บริการ และ ตอบสนองความต้องการของลูกค้า ในยุคดิจิทัล 5. การบริหารความเสี่ยงและการ ป้องกันการทุจริต <ul style="list-style-type: none"> • บริหารความเสี่ยงในการ พิจารณานุมัติสินเชื่ออย่างรอบคอบ และเป็นระบบ • มีมาตรการป้องกันอาชญากรรม ทางธุรกิจและการทุจริตทางการเงิน 6. การให้บริการที่เป็นธรรมและ เท่าเทียมกัน <ul style="list-style-type: none"> • ดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และให้บริการที่เป็นธรรมแก่ ลูกค้าทุกกลุ่ม • มีมาตรฐานการให้บริการที่ เท่าเทียมกันสำหรับลูกค้าทุกราย 	<ul style="list-style-type: none"> • การเยี่ยมชม • การติดต่อและสื่อสารผ่านช่องทางออนไลน์ • การรับเรื่องข้อร้องเรียน

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการมีส่วนร่วมและสื่อสาร
		7. สํารวจความพึงพอใจของ ลูกค้าจากกลุ่มตัวอย่าง 500 ราย เพื่อประเมินคุณภาพใน 3 ด้าน หลัก ได้แก่ <ul style="list-style-type: none"> • ด้านผลิตภัณฑ์แพคตอริง – ความ เหมาะสมของผลิตภัณฑ์ การใช้ งาน และความคุ้มค่า • ด้านการให้บริการ – ความ สะดวก รวดเร็ว และประสิทธิภาพ ของการให้บริการ • ด้านความน่าเชื่อถือ – ความ มั่นใจของลูกค้าในการใช้บริการ ของบริษัท 	

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการมีส่วนร่วมและสื่อสาร
<ul style="list-style-type: none"> หน่วยงานภาครัฐและหน่วยงานกำกับดูแล 	<ul style="list-style-type: none"> การดำเนินธุรกิจสอดคล้องกับกฎหมาย ข้อกำหนด และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ความโปร่งใส ตรวจสอบได้ และมีมาตรฐานการกำกับดูแลที่ดี มีระบบบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและสามารถตรวจสอบย้อนกลับได้ การส่งเสริมบรรษัทภิบาล (Corporate Governance) และการดำเนินงานอย่างมีความรับผิดชอบ 	<ol style="list-style-type: none"> การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ <ul style="list-style-type: none"> จัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติ (SOP) ที่สอดคล้องกับกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง มีหน่วยงานกำกับดูแลภายใน (Compliance) และหน่วยงานตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ทำหน้าที่ติดตามและตรวจสอบการดำเนินงานให้เป็นไปตามข้อกำหนด จัดให้มีการอบรมและให้ความรู้แก่พนักงานเกี่ยวกับกฎระเบียบ และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง การบริหารความเสี่ยงและการตรวจสอบภายใน <ul style="list-style-type: none"> นำระบบการบริหารความเสี่ยงมาใช้เพื่อลดความเสี่ยงในการดำเนินงาน และป้องกันการกระทำที่อาจขัดต่อกฎหมายและข้อกำหนด มีการตรวจสอบภายในเป็นระยะ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ ปฏิบัติตามมาตรฐานที่กำหนด ความโปร่งใสและ ความสามารถในการตรวจสอบ <ul style="list-style-type: none"> มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญของบริษัทฯ ต่อหน่วยงานกำกับดูแลและผู้มีส่วนได้เสียอย่างถูกต้องและครบถ้วน มีระบบจัดเก็บเอกสารและข้อมูลที่สามารถตรวจสอบย้อนกลับได้ การสื่อสารและความร่วมมือกับองค์กรกำกับดูแล บริษัทฯ ติดต่อสื่อสารกับองค์กรที่กำกับดูแลผ่านหน่วยงานกำกับ (Compliance) เป็นประจำ เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานสอดคล้องกับข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงตลอดเวลา เข้าร่วมกิจกรรมและประชุมหารือกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น การตรวจสอบจากองค์กรกำกับดูแล การประชุมเชิงนโยบาย และการสัมมนาด้านกฎระเบียบ ให้ความร่วมมือกับหน่วยงานภาครัฐในการพัฒนากฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับอุตสาหกรรม 	<ul style="list-style-type: none"> การติดต่อและสื่อสารผ่านช่องทางออนไลน์ การประชุมร่วมกับองค์กรภายนอก

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการมีส่วนร่วมและสื่อสาร
<ul style="list-style-type: none"> • อื่น ๆ • สังคมและสิ่งแวดล้อม 	<ul style="list-style-type: none"> • บริษัทดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อตรง โปร่งใส และมีธรรมาภิบาล • สนับสนุนการพัฒนาคุณภาพชีวิตของชุมชนและสังคมให้ดียิ่งขึ้น • มีบทบาทในการส่งเสริมกิจกรรมเพื่อสังคม รวมถึงการมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชน • ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม และร่วมอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ 	<ol style="list-style-type: none"> 1. การดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อและโปร่งใส <ul style="list-style-type: none"> • ปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาล (Corporate Governance) และต่อต้านการทุจริต โดยเข้าร่วม แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) • สนับสนุนและให้สินเชื่อธุรกิจที่ดำเนินงานโดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (Sustainable Finance) • สร้างความร่วมมือกับหน่วยงานภาครัฐและเอกชนในการสนับสนุนโครงการที่ส่งเสริมความยั่งยืน 2. การพัฒนาสังคมและชุมชน <ul style="list-style-type: none"> • สนับสนุน SMEs และธุรกิจท้องถิ่น ให้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนเพื่อเสริมสร้างเศรษฐกิจฐานราก • ดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมผ่านโครงการต่างๆ เช่น <ul style="list-style-type: none"> • โครงการ CSR Outing "Green Tourism" ณ บางกอบัว สมุทรปราการ ที่มุ่งเน้นการท่องเที่ยวแบบ Low Carbon และการพัฒนาชุมชน • การบริจาคเงินและสิ่งของให้แก่ โรงเรียน โรงพยาบาล และชุมชนที่ขาดแคลน • การจัดกิจกรรมจิตอาสาให้พนักงานมีส่วนร่วมในการช่วยเหลือสังคม 3. การดูแลและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม <p>บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ผ่านแนวทางดังต่อไปนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> • โครงการปลูกป่า "Care the Wild – ปลูกป้อง" ร่วมมือกับ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสมาคมบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (maiA) ในการปลูกต้นไม้บนพื้นที่ 91 ไร่ ณ ป่าชุมชนบ้านอ้อย และบ้านบุญเรือง อ.ร้องกวาง จ.แพร่ • สนับสนุนแนวคิด "Plant & Protect" (ปลูกและปกป้อง) เพื่อให้การปลูกป่าเกิดผลในระยะ 	<ul style="list-style-type: none"> • การจัดกิจกรรมเพื่อสังคม • การติดต่อและสื่อสารผ่านช่องทางออนไลน์

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการมีส่วนร่วมและสื่อสาร
		<p>ยาว โดยมีการติดตามผลอย่างต่อเนื่อง การปลูกป่าช่วยเพิ่มพื้นที่สีเขียว พื้นที่ระบบนิเวศ และเพิ่มศักยภาพในการดูดซับคาร์บอน</p> <p> การลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (Carbon Reduction) สนับสนุน Low Carbon Tourism ผ่านกิจกรรม CSR</p> <p>เช่น การเดินทางแบบเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม และกิจกรรมลดขยะในแหล่งท่องเที่ยว ส่งเสริมมาตรการ ลดการใช้พลังงานในองค์กร เช่น เปลี่ยนไปใช้หลอดไฟ LED และเครื่องใช้ไฟฟ้าประหยัดพลังงาน</p> <p> นโยบาย Paperless และการลดใช้ทรัพยากร ใช้ระบบ E-Document และ E-Factoring เพื่อลดการใช้กระดาษในกระบวนการทำงาน รมรณรงค์ให้พนักงานปฏิบัติตามแนวทาง Think Before Print และใช้กระดาษรีไซเคิล</p>	

3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

3.3.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

บริษัท ในฐานะสถาบันการเงินที่มีบทบาทสำคัญในการสนับสนุนเศรษฐกิจและภาคธุรกิจ ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อในการดำเนินธุรกิจที่คำนึงถึงความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม เพื่อลดผลกระทบต่อทรัพยากรธรรมชาติและสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านไปสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ บริษัทมุ่งมั่นในการส่งเสริมแนวทางการดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม โดยมีเป้าหมายในการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก และสนับสนุนการดำเนินงานธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมในทุกกระบวนการ บริษัทจึงได้กำหนด นโยบายด้านสิ่งแวดล้อม เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติสำหรับองค์กรและผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม : มี

แนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม : การจัดการพลังงานไฟฟ้า, การจัดการน้ำมันและเชื้อเพลิง, การจัดการพลังงานทดแทน/พลังงานสะอาด, การจัดการขยะและของเสีย, การจัดการความหลากหลายทางชีวภาพ, การจัดการก๊าซเรือนกระจกและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ, อื่น ๆ : การจัดซื้อจัดจ้าง

1. การจัดการพลังงานและทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ

- พัฒนาระบบการรับซื้อเอกสารธุรกรรมทางการเงินในรูปแบบดิจิทัลแทนการรับเอกสารที่ลูกค้าต้องนำส่งด้วยตนเอง
- สนับสนุนการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ โดยติดตั้งอุปกรณ์ประหยัดพลังงาน เช่น หลอดไฟ LED และระบบควบคุมแสงสว่างอัตโนมัติ
- ส่งเสริมการใช้พลังงานสะอาดและพลังงานหมุนเวียน เช่น การใช้พลังงานแสงอาทิตย์ และอาคารที่ได้รับกรรับรองมาตรฐานด้านสิ่งแวดล้อม
- บำรุงรักษาและตรวจสอบอุปกรณ์ไฟฟ้าอย่างสม่ำเสมอ เพื่อลดการใช้พลังงานที่ไม่จำเป็น
- ควบคุมการใช้น้ำของบริษัทย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อลดการใช้เชื้อเพลิงและลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์

2. การลดขยะและของเสียอย่างเป็นระบบ

- ส่งเสริมการลดปริมาณขยะโดยใช้แนวทาง 3Rs (Reduce, Reuse, Recycle)
- สนับสนุนการใช้อีเมลดิจิทัลและแพลตฟอร์มออนไลน์ในการประชุมและการสื่อสารภายในองค์กร เพื่อลดการใช้กระดาษ
- จัดการของเสียอันตรายอย่างถูกต้อง และส่งมอบให้กับหน่วยงานที่มีความเชี่ยวชาญในการกำจัดของเสียอย่างปลอดภัย
- สนับสนุนการใช้บรรจุภัณฑ์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมและวัสดุรีไซเคิล

3. การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจกและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

- ดำเนินมาตรการเพื่อลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากกระบวนการดำเนินงานของบริษัท
- สนับสนุนโครงการชดเชยการปล่อยคาร์บอน เช่น การปลูกป่า หรือการซื้อคาร์บอนเครดิต
- พัฒนากลยุทธ์ทางการเงินที่ส่งเสริมการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก เช่น สินเชื่อสีเขียว (Green Finance)

4. การส่งเสริมความหลากหลายทางชีวภาพและการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

- สนับสนุนกิจกรรมด้านการอนุรักษ์ธรรมชาติ เช่น การปลูกป่า และการฟื้นฟูระบบนิเวศ
- สนับสนุนองค์กรอนุรักษ์และโครงการที่ส่งเสริมความหลากหลายทางชีวภาพ
- พัฒนากลยุทธ์การดำเนินงานธุรกิจที่ลดผลกระทบต่อระบบนิเวศและสิ่งแวดล้อม

5. การจัดซื้อจัดจ้างที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม

- สนับสนุนการจัดซื้อผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม โดยพิจารณาตามมาตรฐานด้านสิ่งแวดล้อม เช่น ฉลากเขียว (Green Label) หรือ ISO 14001
- คัดเลือกคู่ค้าและผู้ให้บริการที่ดำเนินงานตามมาตรฐานด้านสิ่งแวดล้อม
- ลดการใช้วัสดุสิ้นเปลือง และสนับสนุนการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ

6. การสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม

- ปลูกฝังจิตสำนึกด้านสิ่งแวดล้อมให้กับพนักงานผ่านโครงการอบรมและกิจกรรมเพื่อความยั่งยืน
- สนับสนุนให้พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนร่วมในการดำเนินมาตรการด้านสิ่งแวดล้อม
- จัดทำช่องทางสื่อสารและเผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อมขององค์กร

7. การติดตามและปรับปรุงการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม

- จัดทำรายงานติดตามผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม และเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณะ
- กำหนดเป้าหมายและตัวชี้วัดด้านสิ่งแวดล้อม เพื่อให้แน่ใจว่าการดำเนินงานเป็นไปตามแผนงานที่วางไว้
- ทบทวนและปรับปรุงนโยบายด้านสิ่งแวดล้อมอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายและมาตรฐานสากล

การทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติ และ/หรือเป้าหมายด้านสิ่งแวดล้อมในรอบปีที่ผ่านมา

การทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติ : มี
และ/หรือเป้าหมายด้านสิ่งแวดล้อมในรอบปีที่ผ่านมา

การทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติ และเป้าหมายด้านสิ่งแวดล้อม พบว่าคงเดิม ไม่เปลี่ยนแปลง โดยมุ่งมั่นดำเนินงานตามกรอบที่กำหนดไว้ เพื่อส่งเสริมความยั่งยืนและความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง

3.3.2 ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม

ในปี 2567 บริษัท โอรา แพคคอรัง จำกัด (มหาชน) ได้ดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อมที่สำคัญ ดังนี้:

1. **การสนับสนุนโครงการสีเขียว:** บริษัทได้ปล่อยสินเชื่อใหม่ภายใต้โครงการ Green Project รวมมูลค่า 778 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้น 178 ล้านบาทจากปีก่อนหน้า สะท้อนถึงความมุ่งมั่นในการส่งเสริมธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม

2. **การจัดการการปล่อยก๊าซเรือนกระจก:** บริษัทได้ดำเนินการเก็บข้อมูลการปล่อยก๊าซเรือนกระจกตลอดปี 2567 (มกราคม – ธันวาคม) เพื่อใช้เป็นพื้นฐานในการกำหนดเป้าหมายลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในอนาคต โดยมอบหมายให้แต่ละฝ่ายเก็บรวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการปล่อยก๊าซเรือนกระจกของตนเอง เพื่อให้ได้ข้อมูลที่ครบถ้วนและแม่นยำ จากนั้น ที่ปรึกษาผู้เชี่ยวชาญได้สรุปผลการปล่อยก๊าซเรือนกระจกของบริษัท และผ่านการสอบทานความถูกต้องจากบริษัทผู้ทวนสอบอิสระ ข้อมูลที่ผ่านการทวนสอบจะนำไปใช้ในการขอฉลากรับรองคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กร (Carbon Footprint for Organization) ในเดือนกุมภาพันธ์ 2568

3. **การส่งเสริมความรู้ด้านสิ่งแวดล้อม:** บริษัทได้จัดอบรมและกิจกรรมเพื่อเสริมสร้างความเข้าใจในด้าน ESG (Environmental, Social, and Governance) และความยั่งยืนให้กับบุคลากรทุกระดับ ดังนี้:

• **ระดับกรรมการ:** กลุ่มบริษัทโอราได้จัดอบรม หัวข้อ "ความสำคัญของ ESG ต่อการดำเนินงานของบริษัท" โดยดร.เสรี นนทสุทร ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัททุกท่านเข้ารับการอบรม

• **ระดับผู้บริหาร:** บริษัทได้จัดอบรมเรื่อง "Carbon Footprint" โดย ดร.ศรดา สิทธิกิจปัญญา โดยเชิญผู้บริหารทุกฝ่ายงานและพนักงานที่เกี่ยวข้องร่วมเข้ารับฟังการบรรยายเพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจ และนำความรู้ไปใช้ในการเก็บข้อมูล Carbon Footprint ของบริษัท

• **ระดับพนักงาน:** บริษัทส่งเสริมการเรียนรู้ด้าน ESG ผ่าน หลักสูตรออนไลน์ของ SET E-learning ตั้งแต่เดือนมีนาคมถึงพฤษภาคม 2567 และเรียนรู้เรื่องการปล่อยและกักเก็บคาร์บอน จากวิทยากรภายนอก ซึ่งบรรยายในการจัดกิจกรรม CSR ที่ ชุมชนบางกอบัว ซึ่งจัดขึ้นใน เดือนตุลาคม 2567 มีพนักงานเข้าร่วมรับฟัง 44 คน จากทั้งหมด 88 คน คิดเป็น 50% ของพนักงานทั้งหมด พนักงานทุกท่านที่เข้าร่วมฟังการบรรยายได้มีการลงลายมือชื่อเพื่อเป็นหลักฐานในการเข้าอบรม

4. **การเสริมสร้างความรู้ด้านการอนุรักษ์ธรรมชาติ:** บริษัทได้จัดกิจกรรมการเรียนรู้นอกสถานที่ โดยพาพนักงานไปเยี่ยมชมและศึกษาเรื่องการอนุรักษ์ธรรมชาติที่ชุมชนบางกอบัว อำเภอพระประแดง จังหวัดสมุทรปราการ ซึ่งเป็นศูนย์การเรียนรู้การท่องเที่ยวแบบคาร์บอนต่ำ (Low Carbon Tourism) เพื่อเสริมสร้างความเข้าใจและจิตสำนึกในการลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์

5. **การจัดการขยะอย่างมีประสิทธิภาพ:** บริษัทได้ดำเนินการคัดแยกขยะก่อนทิ้ง โดยนำกระดาษที่ใช้แล้วทั้งสองหน้า กล่องกระดาษ และขวดน้ำพลาสติกไปรีไซเคิล ส่งผลให้สามารถจำหน่ายขยะรีไซเคิลได้มูลค่า 1,098 บาท ซึ่งรายได้นี้ได้ออมเป็นรางวัลให้แก่พนักงานทำความสะอาด เพื่อเป็นกำลังใจในการรักษาความสะอาดและส่งเสริมการจัดการขยะอย่างยั่งยืน

6. **การณรงค์ลดการใช้ถุงพลาสติก:** จัดทำถุงผ้าภายใต้แคมเปญ "Save Earth รักพะยูน" เพื่อส่งเสริมการใช้ถุงผ้าแทนถุงพลาสติก โดยมอบหมายให้พนักงานสินค้าไปแจกจ่ายให้กับลูกค้า เพื่อร่วมกันลดปริมาณขยะพลาสติกและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

7. **ลดขยะจากกากกาแฟ เพื่อสิ่งแวดล้อมที่ยั่งยืน** บริษัทส่งเสริมการลดขยะจาก กากกาแฟ ที่เกิดจากกระบวนการชงกาแฟ ซึ่งเป็นสวัสดิการสำหรับพนักงาน โดยณรงค์ผ่าน E-mail สื่อสารภายใน ให้พนักงานเห็นถึงประโยชน์ของกากกาแฟ เช่น การนำไปใช้เป็นปุ๋ยบำรุงดิน หรือสารกำจัดกลิ่นแทนการทิ้งลงถังขยะ ส่งผลให้พนักงานให้ความสนใจและนำกากกาแฟกลับไปใช้ที่บ้านมากขึ้น ลดปริมาณขยะและช่วยส่งเสริมแนวคิด Zero Waste ในองค์กร

ข้อมูลเกี่ยวกับการจัดการพลังงาน

แผนการจัดการพลังงาน

แผนการจัดการพลังงานของบริษัท : ไม่มี

แผนงานการบริหารจัดการพลังงานและทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ

1. พัฒนาระบบรับซื้อเอกสารธุรกรรมทางการเงินในรูปแบบดิจิทัล

เป้าหมาย: ลดการใช้กระดาษและลดการเดินทางของลูกค้า เพื่อช่วยลดพลังงานและทรัพยากร

แนวทางการดำเนินการ:

- นำระบบ E-Factoring มาใช้เต็มรูปแบบในครึ่งปีหลังของ 2567 ช่วยให้ธุรกรรมเป็นไปอย่างรวดเร็ว ปลอดภัย และเป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม

2. ติดตั้งอุปกรณ์ประหยัดพลังงานเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการใช้พลังงาน

เป้าหมาย: ลดการใช้พลังงานไฟฟ้าในสำนักงานอย่างมีประสิทธิภาพ

แนวทางการดำเนินการ:

- เปลี่ยนมาใช้ หลอดไฟ LED ทั้งหมดทั้งสำนักงาน ซึ่งช่วยลดการใช้พลังงานและเพิ่มอายุการใช้งานของอุปกรณ์ไฟฟ้า
- รณรงค์ให้พนักงาน ปิดไฟและอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ในห้องประชุม ทันทีหลังใช้งานเสร็จ

3. ส่งเสริมการใช้พลังงานสะอาดและพลังงานหมุนเวียน

เป้าหมาย: ลดการพึ่งพาพลังงานจากเชื้อเพลิงฟอสซิล และใช้ทรัพยากรอย่างยั่งยืน

แนวทางการดำเนินการ:

- สำนักงานตั้งอยู่ในอาคารที่ได้รับการออกแบบให้ ใช้แสงธรรมชาติแทนแสงไฟฟ้า ลดการใช้พลังงานในช่วงกลางวัน พร้อมสนับสนุนมาตรฐานอาคารสีเขียว

4. บำรุงรักษาและตรวจสอบอุปกรณ์ไฟฟ้าอย่างสม่ำเสมอ

เป้าหมาย: ป้องกันการสูญเสียพลังงานที่ไม่จำเป็น และยืดอายุการใช้งานอุปกรณ์

แนวทางการดำเนินการ:

- กำหนด แผนตรวจสอบและบำรุงรักษาอุปกรณ์ไฟฟ้า เป็นประจำ เพื่อให้มั่นใจว่าอุปกรณ์ทุกชนิดทำงานเต็มประสิทธิภาพ ลดการใช้พลังงานที่ไม่จำเป็น

5. ควบคุมการเข้ายานพาหนะของบริษัทเพื่อลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์

เป้าหมาย: ลดการปล่อยมลพิษจากการเดินทาง และส่งเสริมใช้พาหนะที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม

แนวทางการดำเนินการ:

- ปรับเปลี่ยนมาใช้ รถยนต์ไฮบริดเป็นยานพาหนะส่วนกลาง เพื่อช่วยลดการใช้เชื้อเพลิง ลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก และสร้างความยั่งยืนให้กับองค์กร

การตั้งเป้าหมายการจัดการไฟฟ้าและ/หรือน้ำมันและเชื้อเพลิง

บริษัทมีการตั้งเป้าหมายการจัดการไฟฟ้า : ไม่มี

และ/หรือน้ำมันและเชื้อเพลิงหรือไม่

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการพลังงาน

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการพลังงาน : ไม่มี

บริษัทมุ่งมั่นในการ บริหารจัดการพลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ โดยดำเนินมาตรการที่ช่วยลดการใช้พลังงานและส่งเสริมแนวคิดการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า ซึ่งนำไปสู่ผลลัพธ์ที่เป็นรูปธรรม ดังนี้

- ปรับเปลี่ยนยานพาหนะส่วนกลางทั้งหมดเป็นรถยนต์ไฮบริด

ลดการใช้เชื้อเพลิงฟอสซิลและช่วยลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก ทำให้การเดินทางเพื่อปฏิบัติงานเป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมมากขึ้น

- ติดตั้งหลอดไฟ LED ครบทุกพื้นที่ภายในสำนักงาน

ช่วยลดการใช้พลังงานไฟฟ้า พร้อมเพิ่มอายุการใช้งานของอุปกรณ์ ลดภาระในการบำรุงรักษา และช่วยประหยัดต้นทุนด้านพลังงานในระยะยาว

- สร้างวัฒนธรรมประหยัดพลังงาน

โดยรณรงค์ให้พนักงาน ปิดไฟและอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ทุกครั้งหลังใช้งาน โดยเฉพาะในห้องประชุม ทำให้ลดการเปิดไฟทิ้งไว้โดยไม่จำเป็น

• **ควบคุมการใช้พลังงานในสำนักงานให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด**

ด้วยมาตรการ เปิดไฟเฉพาะพื้นที่ที่มีการใช้งาน โดยในช่วงเย็นหลังเวลาทำงาน พื้นที่ที่ไม่มีพนักงานจะถูกปิดไฟอัตโนมัติ เพื่อป้องกันการใช้พลังงานเกินความจำเป็น

• **ใช้ประโยชน์จากแสงธรรมชาติ**

สำนักงานตั้งอยู่ในอาคารที่ได้รับการออกแบบตามแนวคิดอาคารสีเขียว ช่วยให้สามารถใช้แสงธรรมชาติแทนแสงไฟฟ้าในช่วงกลางวัน ลดการใช้พลังงาน โดยไม่กระทบต่อประสิทธิภาพการทำงาน

• **บำรุงรักษาอุปกรณ์ไฟฟ้าอย่างต่อเนื่อง**

ผ่านแผนตรวจสอบและบำรุงรักษาอุปกรณ์เป็นประจำ ทำให้มั่นใจว่าเครื่องใช้ไฟฟ้าทุกชนิดทำงานเต็มประสิทธิภาพ ลดความเสี่ยงเปลืองพลังงานที่เกิดจากอุปกรณ์ที่เสื่อมสภาพ

การจัดการพลังงาน : การใช้ไฟฟ้า

	2565	2566	2567
ปริมาณการใช้ไฟฟ้ารวม (กิโลวัตต์-ชั่วโมง)	0.00	0.00	N/A

ข้อมูลเกี่ยวกับการจัดการน้ำ

แผนการจัดการน้ำ

แผนการจัดการน้ำของบริษัท : ไม่มี

เนื่องจากบริษัทเป็นผู้เช่าพื้นที่ในอาคารสำนักงาน จึงมีข้อจำกัดในการดำเนินการจัดการน้ำโดยตรง อย่างไรก็ตาม บริษัทได้ดำเนินการรณรงค์และให้ความรู้แก่พนักงานผ่านกิจกรรมและแคมเปญภายในองค์กร เพื่อสร้างจิตสำนึกในการเห็นคุณค่าของทรัพยากรน้ำ

การตั้งเป้าหมายการจัดการน้ำ

บริษัทมีการตั้งเป้าหมายการจัดการน้ำหรือไม่ : ไม่มี

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการน้ำ

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการน้ำ : ไม่มี

การจัดการน้ำ : ปริมาณการใช้น้ำของบริษัท จำแนกตามแหล่งน้ำ

	2565	2566	2567
ปริมาณการใช้น้ำรวม (ลูกบาศก์เมตร)	0.00	0.00	N/A

การจัดการน้ำ : ปริมาณการใช้น้ำของบริษัท

	2565	2566	2567
ปริมาณการใช้น้ำสุทธิ (ลูกบาศก์เมตร)	0.00	0.00	N/A

ข้อมูลเกี่ยวกับการจัดการขยะและของเสีย

แผนการจัดการขยะและของเสีย

แผนการจัดการขยะและของเสียของบริษัท : มี

บริษัทให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการขยะและของเสียอย่างเป็นระบบ เพื่อส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ลดปริมาณขยะที่เกิดขึ้น และลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม โดยมีแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจน ดังนี้

1. การคัดแยกขยะตามประเภท

บริษัทกำหนดให้มีระบบคัดแยกขยะตามนโยบายคัดแยกขยะก่อนทิ้ง โดยแบ่งประเภทของขยะออกเป็น 4 กลุ่มหลัก ดังนี้:

- ขยะรีไซเคิล: กระดาษ, กล่องกระดาษ, ขวดพลาสติก
- ขยะทั่วไป: ขยะที่ไม่สามารถนำมารีไซเคิลได้
- ขยะอันตราย: เศษอาหาร และขยะที่ย่อยสลายได้
- ขยะอันตราย: หลอดไฟเก่า, แบตเตอรี่, ขยะอิเล็กทรอนิกส์

การดำเนินงาน

- จัดวางถังขยะที่เหมาะสมสำหรับขยะแต่ละประเภทในจุดที่พนักงานสามารถเข้าถึงได้ง่าย
- ติดป้ายกำกับขยะให้ชัดเจน เพื่อให้พนักงานสามารถคัดแยกขยะได้อย่างถูกต้อง
- กำหนดสถานที่จัดเก็บขยะที่สามารถรีไซเคิลได้ และสร้างระบบบันทึกข้อมูลเพื่อประเมินผล

2. การใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า

การดำเนินงาน

- สนับสนุนให้พนักงานใช้กระดาษทั้ง 2 หน้า ก่อนนำไปรีไซเคิล
- ลดการใช้กระดาษโดยการใช้เอกสารดิจิทัลแทนการพิมพ์
- ใช้เทคโนโลยีในการสื่อสารภายในองค์กรเพื่อลดปริมาณขยะจากเอกสาร

3. การจัดเก็บขยะรีไซเคิลและขยะอันตรายอย่างเป็นระบบ

การดำเนินงาน

- จัดหาสถานที่จัดเก็บขยะรีไซเคิล เช่น กล่องกระดาษ ขวดพลาสติก ให้เหมาะสม เพื่อให้ง่ายต่อการรวบรวมและส่งต่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
- สร้างระบบในการเก็บข้อมูลปริมาณขยะที่ถูกคัดแยกและรีไซเคิล เพื่อประเมินผลและพัฒนาแนวทางปรับปรุงต่อไป
- จัดหาสถานที่กำจัดขยะอันตราย เช่น หลอดไฟเก่า และขยะอิเล็กทรอนิกส์ ให้เป็นไปตามมาตรฐานด้านสิ่งแวดล้อม

4. การสร้างจิตสำนึกและการสื่อสารภายในองค์กร

การดำเนินงาน

- ประชาสัมพันธ์ทาง e mail ให้พนักงานตระหนักถึงความสำคัญของการคัดแยกขยะ และ แนวทางการจัดการขยะที่ถูกต้อง
- ประชาสัมพันธ์ทาง e mail เรื่องประโยชน์ของกากกาแฟ เพื่อจะได้นำไปใช้ประโยชน์ แทนการทิ้ง

5. การติดตามผลและปรับปรุงมาตรการ

การดำเนินงาน

- ตรวจสอบและประเมินผลการคัดแยกขยะขององค์กรอย่างสม่ำเสมอ
- รับฟังข้อเสนอแนะจากพนักงานเพื่อปรับปรุงแนวทางการบริหารจัดการขยะ
- รายงานผลการดำเนินงานด้านการลดขยะและรีไซเคิล เพื่อนำไปพัฒนาแผนงานในอนาคต

แผนการจัดการขยะและของเสียของบริษัทมุ่งเน้นไปที่การคัดแยกขยะอย่างมีประสิทธิภาพ การใช้ทรัพยากรให้เกิดประโยชน์สูงสุด การจัดการขยะอันตรายตามมาตรฐาน และการส่งเสริมจิตสำนึกด้านสิ่งแวดล้อมให้กับพนักงาน โดยมีเป้าหมายเพื่อลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม และสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างแท้จริงทำการคัดแยกขยะ

การตั้งเป้าหมายการจัดการขยะและของเสีย

บริษัทมีการตั้งเป้าหมายการจัดการขยะและของเสียหรือไม่ : ไม่มี

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการขยะและของเสีย

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการขยะและของเสีย : มี

บริษัทให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการขยะอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม และส่งเสริมพฤติกรรมที่เป็นมิตรกับโลก ผ่านโครงการและมาตรการต่างๆ ที่ช่วยลดของเสียและส่งเสริมการใช้เคลือบอย่างมีประสิทธิภาพ

• คัดแยกขยะรีไซเคิล ลดของเสียสู่สิ่งแวดล้อม

บริษัทดำเนินมาตรการคัดแยกขยะก่อนทิ้ง โดยนำ กระดาษรีไซเคิล, กล่องกระดาษ และขวดพลาสติก ไปรีไซเคิล ซึ่งสามารถจำหน่ายขยะรีไซเคิลได้มูลค่า 1,098 บาท รายได้นี้ถูกนำไปเป็น รางวัลแก่พนักงานทำความสะอาด เพื่อเป็นกำลังใจในการรักษาความสะอาดและส่งเสริมการจัดการขยะอย่างยั่งยืน

• รณรงค์ลดการใช้ถุงพลาสติก ผ่านแคมเปญ "Save Earth รักพะยูน"

บริษัทจัดทำ ถุงผ้า Save Earth รักพะยูน เพื่อส่งเสริมการใช้ถุงผ้าแทนถุงพลาสติก โดยมอบหมายให้ พนักงานสินค้า นำไปแจกจ่ายให้ลูกค้า เป็นการเชิญชวนให้ทุกคนมีส่วนร่วมในการลดปริมาณขยะพลาสติกและช่วยอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมทางทะเล

• ลดขยะจากกากกาแฟ ส่งเสริมแนวคิด Zero Waste

บริษัทส่งเสริมการนำกากกาแฟกลับมาใช้ประโยชน์ แทนการทิ้ง โดยรณรงค์ผ่าน E-mail สื่อสารภายใน ให้พนักงานตระหนักถึงคุณค่าของกากกาแฟ เช่น การนำไปใช้เป็นปุ๋ยบำรุงดิน หรือสารกำจัดกลิ่น ส่งผลให้พนักงานให้ความสนใจและนำกากกาแฟกลับไปใช้ที่บ้านมากขึ้น ลดปริมาณขยะที่เกิดขึ้น และช่วยสนับสนุนแนวคิด Zero Waste ภายในองค์กร

การจัดการขยะและของเสีย : ปริมาณขยะและของเสียของบริษัท

	2565	2566	2567
ปริมาณขยะและของเสียรวม (กิโลกรัม)	0.00	0.00	N/A

ข้อมูลเกี่ยวกับการจัดการก๊าซเรือนกระจก

แผนการจัดการก๊าซเรือนกระจก

แผนการจัดการก๊าซเรือนกระจกของบริษัท : มี

ปี 2567 : เก็บข้อมูลการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขอบเขตที่ 1 และ 2 (ข้อมูลปีฐาน)

ปี 2568 : ทวนสอบและรับรองผลการบอณาพุดพริ้นท์ขององค์กร โดย องค์กรบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์กรมหาชน)

พิจารณาเป้าหมายในการ ปล่อยก๊าซเรือนกระจกขอบเขตที่1 และ 2

พิจารณาแผนที่จะขยายการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกไปยังขอบเขตที่ 3 (Scope 3)

การปฏิบัติตามหลักการและมาตรฐานด้านการจัดการก๊าซเรือนกระจกหรือการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

หลักการและมาตรฐานด้านการจัดการก๊าซเรือนกระจก : องค์กรบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (อบก.)

หรือการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

การตั้งเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจก

บริษัทอยู่ระหว่างการศึกษาวเคราะห์แนวทางที่เหมาะสมในการกำหนดเป้าหมายการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก โดยพิจารณาจากปัจจัยทางธุรกิจ แนวปฏิบัติสากล และมาตรฐานด้านสิ่งแวดล้อม เพื่อให้มั่นใจว่าเป้าหมายที่กำหนดสามารถนำไปปฏิบัติได้จริงและสอดคล้องกับกลยุทธ์การเติบโตอย่างยั่งยืนขององค์กร

บริษัทมีการตั้งเป้าหมายการจัดการก๊าซเรือนกระจก : ไม่มี

การตั้งเป้าหมายการลดก๊าซเรือนกระจกอื่น ๆ

อยู่ระหว่างการพิจารณา

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการก๊าซเรือนกระจก

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการจัดการก๊าซเรือนกระจก : มี

จากการประชุมคณะกรรมการองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) ครั้งที่ 1/2568 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2568 บริษัทได้รับการขึ้นทะเบียน ฉลากคาร์บอน และได้รับ เครื่องหมายรับรองคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กร

การจัดการเพื่อลดปัญหาการปล่อยก๊าซเรือนกระจก : ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขององค์กร

	2565	2566	2567
ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกรวม (ต้นคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า)	0.00	0.00	40.49
การปล่อยก๊าซเรือนกระจก - ขอบเขตที่ 1 (ต้นคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า)	N/A	N/A	26.14
การปล่อยก๊าซเรือนกระจก - ขอบเขตที่ 2 (ต้นคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า)	N/A	N/A	14.35

การจัดการเพื่อลดปัญหาการปล่อยก๊าซเรือนกระจก :

การทวนสอบปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกของบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา

การทวนสอบปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกของบริษัท : มี

รายชื่อหน่วยงานผู้ทวนสอบข้อมูลปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก : บริษัท อีซีอีอี จำกัด

ข้อมูลเกี่ยวกับการจัดการสิ่งแวดล้อมด้านอื่น ๆ

แผนงาน ผลการดำเนินงาน ผลลัพธ์เกี่ยวกับการจัดการด้านสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ

มูลค่าการปล่อยสินค้าให้แก่ผู้ประกอบการโครงการธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมเติบโตขึ้น 1,197% จาก 60 ล้านบาทในปี 2566 เป็น 778 ล้านบาทในปี 2567 สะท้อนถึงความมุ่งมั่นของบริษัทในการสนับสนุนธุรกิจที่ยั่งยืนและเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม

สำนักงานของบริษัทตั้งอยู่ที่ อาคารสปริงทาวเวอร์ ซึ่งเป็นอาคารประหยัดพลังงานที่ได้รับการรับรอง มาตรฐานอาคารเขียว LEED ระดับทอง (Gold) จากสหรัฐอเมริกา ส่งผลให้การใช้พลังงานไฟฟ้าและน้ำมีประสิทธิภาพ ลดการใช้ทรัพยากรอย่างสิ้นเปลือง และสนับสนุนแนวทางการดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม

ข้อมูลเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องละเมิดกฎหมายหรือสร้างผลกระทบทางลบต่อสิ่งแวดล้อม

จำนวนกรณีและเหตุการณ์ที่ละเมิดกฎหมายหรือสร้างผลกระทบทางลบต่อสิ่งแวดล้อม

	2565	2566	2567
จำนวนกรณีหรือเหตุการณ์ที่ละเมิดกฎหมายหรือสร้างผลกระทบทางลบต่อสิ่งแวดล้อมอย่างมีนัยสำคัญ (กรณี)	0	0	0

3.4 การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม

3.4.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคม

บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักสิทธิมนุษยชนสากลและความเป็นธรรมทางสังคม ตามมาตรฐานสากล เช่น หลักการขององค์การสหประชาชาติว่าด้วยธุรกิจกับสิทธิมนุษยชน (United Nations Guiding Principles on Business and Human Rights) และหลักธรรมาภิบาล (Good Corporate Governance)

บริษัทให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม ควบคู่กับการดำเนินธุรกิจที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม โดยมุ่งตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกระดับชั้น พร้อมขับเคลื่อนพันธกิจในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ครบวงจร ทั้งนี้ บริษัทดำเนินธุรกิจภายใต้แนวทางที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (ESG) เพื่อสร้างสมดุลระหว่างการเติบโตทางธุรกิจและการพัฒนาสังคมอย่างยั่งยืน

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคมและสิทธิมนุษยชน : มี

แนวปฏิบัติด้านสังคมและสิทธิมนุษยชน : สิทธิของพนักงาน, สิทธิผู้บริโภค/ลูกค้า, สิทธิชุมชนและสิ่งแวดล้อม, ความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในการทำงาน, การไม่เลือกปฏิบัติ, สิทธิคู่ค้า

สิทธิของพนักงาน

บริษัทให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม โดยยึดมั่นในหลักการสิทธิมนุษยชนและความเป็นธรรมในการบริหารทรัพยากรบุคคล เพื่อสร้างสภาพแวดล้อมการทำงานที่มีความเสมอภาค โปร่งใส และเคารพในศักดิ์ศรีของพนักงานทุกคน โดยมุ่งมั่นในการส่งเสริมสิทธิของพนักงานภายใต้นโยบายและแนวปฏิบัติที่ครอบคลุม 5 ด้านสำคัญ ได้แก่

(1) การจ้างงานและการเลิกจ้างที่เป็นธรรม เพื่อให้พนักงานได้รับโอกาสที่เสมอภาคและได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมในทุกกระบวนการสรรหาและจ้างงาน,

(2) การจ่ายค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เป็นธรรม โดยให้ผลตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม สอดคล้องกับมาตรฐานแรงงานและสภาพเศรษฐกิจ,

(3) การพัฒนาบุคลากร ผ่านการส่งเสริมการเรียนรู้และการพัฒนาทักษะอย่างต่อเนื่องเพื่อความก้าวหน้าในอาชีพ,

(4) ความปลอดภัยในการทำงาน โดยจัดให้มีมาตรการและแนวปฏิบัติด้านความปลอดภัยและสุขอนามัยที่ได้มาตรฐาน และ

(5) การจัดให้มีคณะกรรมการสวัสดิการและกระบวนการรับฟังความคิดเห็นของพนักงาน เพื่อให้พนักงานสามารถแสดงความคิดเห็นและมีส่วนร่วมในการกำหนดสวัสดิการที่เหมาะสม

โดยมีแนวปฏิบัติดังนี้

1. การจ้างงานและการเลิกจ้างอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม

บริษัทดำเนินการว่าจ้างและเลิกจ้างพนักงานโดยยึดหลักความเสมอภาค โปร่งใส และสอดคล้องกับกฎหมายแรงงาน โดย:

- ไม่มีการเลือกปฏิบัติในเรื่องเพศ เชื้อชาติ ศาสนา อายุ ความพิการ สถานะทางเศรษฐกิจ หรือความคิดเห็นทางการเมือง
- คัดเลือกพนักงานโดยคำนึงถึงความสามารถ ประสบการณ์ และคุณสมบัติที่เหมาะสมกับตำแหน่ง
- มีนโยบายการเลิกจ้างที่ชัดเจนและเป็นธรรม โดยพิจารณาจากเหตุผลทางธุรกิจหรือสมรรถนะการทำงานของพนักงาน และให้สิทธิประโยชน์ตามกฎหมาย

2. การจ่ายค่าตอบแทนและสวัสดิการของพนักงาน

บริษัทกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการให้พนักงานอย่างเป็นธรรม โปร่งใส และแข่งขันได้ภายในอุตสาหกรรม โดย:

- กำหนดค่าตอบแทนโดยคำนึงถึงความสามารถ ผลงาน และบทบาทความรับผิดชอบของพนักงาน
- ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนต่ำกว่าค่าจ้างขั้นต่ำตามกฎหมาย
- มีการปรับค่าตอบแทนและสวัสดิการตามภาวะเศรษฐกิจและผลประกอบการของบริษัท
- มอบสวัสดิการที่เหมาะสม เช่น ประกันสุขภาพ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินช่วยเหลือฉุกเฉิน และสวัสดิการเพื่อคุณภาพชีวิตที่ดี
- สนับสนุนการทำงานแบบยืดหยุ่น (Flexitime และ Work from Anywhere) เพื่อสร้างสมดุลระหว่างชีวิตและการทำงาน

3. การพัฒนาบุคลากรของบริษัท

บริษัทให้ความสำคัญกับการพัฒนาและเสริมสร้างศักยภาพของพนักงานอย่างต่อเนื่อง โดย:

- จัดอบรมภายในและภายนอกองค์กรเพื่อเพิ่มพูนความรู้และทักษะ
- สนับสนุนโครงการแลกเปลี่ยนความรู้ (Knowledge Sharing) และกิจกรรมพัฒนาศักยภาพ
- ตั้งเป้าหมายให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมไม่น้อยกว่า 6 ชั่วโมงต่อปี
- สนับสนุนการศึกษาต่อและการพัฒนาทักษะใหม่ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อองค์กร
- มีระบบการประเมินผลการฝึกอบรมเพื่อนำไปปรับปรุงให้เหมาะสมกับเป้าหมายองค์กร

4. ความปลอดภัยในการทำงาน

บริษัทมุ่งมั่นสร้างสภาพแวดล้อมการทำงานที่ปลอดภัยและเอื้อต่อสุขภาพของพนักงาน โดย:

- ปฏิบัติตามมาตรฐานด้านความปลอดภัยและสุขอนามัยในการทำงาน
- จัดให้มีอุปกรณ์ความปลอดภัยและการดูแลสุขภาพแวดล้อมในสถานที่ทำงานให้มีความปลอดภัย
- มีมาตรการป้องกันอุบัติเหตุและส่งเสริมความปลอดภัยในการทำงาน
- จัดการฝึกซ้อมอพยพและซ้อมหนีไฟเป็นประจำทุกปีเพื่อเตรียมความพร้อมรับมือกับสถานการณ์ฉุกเฉิน

5. การจัดให้มีคณะกรรมการสวัสดิการและกระบวนการให้พนักงานเสนอเกี่ยวกับสวัสดิการ

บริษัทสนับสนุนให้พนักงานมีส่วนร่วมในการกำหนดสวัสดิการและสภาพการทำงาน โดย:

- จัดตั้งคณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบการ เพื่อดูแลสิทธิของพนักงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน
- เปิดโอกาสให้พนักงานมีช่องทางแสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะเกี่ยวกับสวัสดิการ
- เคารพเสรีภาพในการรวมกลุ่มและการเจรจาต่อรองของพนักงาน
- ส่งเสริมวัฒนธรรมการทำงานที่เปิดกว้าง และให้ความสำคัญกับความคิดเห็นของพนักงานในทุกระดับ
- สื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับสวัสดิการและสิทธิของพนักงานอย่างโปร่งใสและทั่วถึง

สิทธิผู้บริโภค/ลูกค้า

1. การให้บริการทางการเงินอย่างมีความรับผิดชอบต่อลูกค้า

บริษัท มุ่งมั่นให้บริการทางการเงินอย่าง โปร่งใส เป็นธรรม และสอดคล้องกับหลักจรรยาบรรณทางธุรกิจ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของลูกค้า ตลอดจนเสริมสร้างความมั่นใจในการใช้บริการสินเชื่อของบริษัท โดยมีแนวปฏิบัติดังนี้

- ปฏิบัติตามมาตรฐานการให้บริการทางการเงิน อย่างเป็นธรรมและเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง รวมถึงแนวทางของหน่วยงานกำกับดูแล
- กำหนดเงื่อนไขและค่าธรรมเนียมอย่างโปร่งใส ไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมหรือค่าบริการเพิ่มเติมโดยไม่แจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า
- ให้ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการอย่างถูกต้องและครบถ้วน เพื่อให้ลูกค้าสามารถตัดสินใจใช้บริการได้อย่างมีข้อมูลเพียงพอ ลดความเสี่ยงในการทำธุรกรรมทางการเงิน
- ให้คำแนะนำด้านสินเชื่ออย่างเหมาะสม โดยพิจารณาถึงความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า และให้คำปรึกษาเกี่ยวกับภาระหนี้สินเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น
- ส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินอย่างเท่าเทียม บริษัทให้ความสำคัญกับการใช้ เทคโนโลยีในการยกระดับมาตรฐานการให้บริการ เพื่อให้ลูกค้าได้รับประสบการณ์ที่สะดวกและเป็นธรรมมากยิ่งขึ้น
- พัฒนาและปรับปรุงกระบวนการให้บริการอย่างต่อเนื่อง เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า และเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการสินเชื่อที่เป็นธรรมและโปร่งใส

2. การสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับผลกระทบของสินค้าและบริการแก่ลูกค้า/ผู้บริโภค

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการสื่อสารที่โปร่งใสเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน โดยมีแนวปฏิบัติ ดังนี้

- ให้ข้อมูลที่ครบถ้วน ชัดเจน และตรวจสอบได้ เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ทางการเงิน อัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม และเงื่อนไขสำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อลูกค้า
- หลีกเลี่ยงข้อความทางการตลาดที่อาจก่อให้เกิดความเข้าใจผิด และให้ข้อมูลที่ตรงไปตรงมาเกี่ยวกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้บริการ
- พัฒนาช่องทางสื่อสารที่เข้าถึงง่ายและสะดวก สำหรับลูกค้าทุกกลุ่ม เช่น เว็บไซต์ แอปพลิเคชัน โทรศัพท์ และช่องทางบริการลูกค้า
- ให้ความสำคัญกับความโปร่งใสในการโฆษณาและประชาสัมพันธ์ โดยหลีกเลี่ยงการกล่าวอ้างที่เกินจริงหรืออาจทำให้ลูกค้าเข้าใจผิด

3. การพัฒนาความพึงพอใจของลูกค้า

บริษัทให้ความสำคัญกับการพัฒนาคุณภาพบริการและความพึงพอใจของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง โดยมีแนวปฏิบัติ ดังนี้

- กำหนดมาตรฐานคุณภาพบริการ และปรับปรุงกระบวนการให้บริการเพื่อให้ลูกค้าได้รับประสบการณ์ที่ดี
- รับฟังและตอบสนองความต้องการของลูกค้า โดยเปิดช่องทางการสื่อสารที่หลากหลาย เช่น บริการให้คำปรึกษา การติดตามผลการใช้บริการ และการรับข้อเสนอแนะผ่านฝ่ายบริการลูกค้า เพื่อปรับปรุงคุณภาพบริการให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง
- จัดตั้งช่องทางรับเรื่องร้องเรียนที่มีประสิทธิภาพ โดยสามารถติดตามผลการดำเนินการแก้ไขปัญหาได้
- ส่งเสริมการพัฒนาและฝึกอบรมพนักงาน ให้มีทักษะด้านการให้บริการลูกค้าอย่างมืออาชีพ
- ให้ความสำคัญกับการแก้ไขข้อร้องเรียนของลูกค้าอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส โดยกำหนดกระบวนการจัดการข้อร้องเรียนที่ชัดเจนและเป็นธรรม

4. การรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า

บริษัทให้ความสำคัญกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า โดยปฏิบัติตามกฎหมายและมาตรฐานสากลในการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล ดังนี้

- ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) และมาตรฐานสากลด้านความปลอดภัยของข้อมูล
- เก็บรักษาข้อมูลลูกค้าอย่างปลอดภัย โดยใช้เทคโนโลยีการเข้ารหัสและระบบป้องกันการเข้าถึงข้อมูลจากบุคคลที่ไม่ได้รับอนุญาต
- กำหนดนโยบายการเข้าถึงข้อมูลของพนักงาน ให้เฉพาะบุคคลที่เกี่ยวข้องเท่านั้นที่สามารถเข้าถึงข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าได้
- แจ้งให้ลูกค้าทราบถึงสิทธิของตนเองในการเข้าถึงและจัดการข้อมูลส่วนบุคคล และให้ลูกค้ามีอำนาจในการให้ความยินยอมต่อการใช้ข้อมูลของตนเอง
- มีแนวทางป้องกันและจัดการเหตุการณ์ข้อมูลรั่วไหล เพื่อให้สามารถรับมือกับเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันท่วงที

สิทธิชุมชนและสิ่งแวดล้อม

1. การมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนและสิ่งแวดล้อม

- ส่งเสริมและสนับสนุนกิจกรรมเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตของชุมชน เช่น การส่งเสริมความรู้ทางการเงินแก่ผู้ประกอบการรายย่อย (SMEs) และประชาชนทั่วไป
- สนับสนุนโครงการเพื่อพัฒนาสังคม เช่น โครงการการศึกษา การสร้างโอกาสทางเศรษฐกิจให้กับชุมชน และโครงการพัฒนาทักษะทางอาชีพ
- ร่วมมือกับหน่วยงานภาครัฐและภาคเอกชนในการสนับสนุนการพัฒนาชุมชนผ่านโครงการ CSR ที่เป็นประโยชน์ต่อสังคม
- ส่งเสริมการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมผ่านกิจกรรมจิตอาสา เช่น โครงการปลูกต้นไม้ การรณรงค์ลดขยะ และการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ

2. การยกระดับคุณภาพชีวิตของคนในชุมชนหรือสังคม

- สนับสนุนโครงการด้านสุขภาพและความเป็นอยู่ของชุมชน เช่น การให้ความรู้เกี่ยวกับการบริหารจัดการหนี้สิน และโครงการสนับสนุนธุรกิจรายย่อย
- ส่งเสริมการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของผู้ประกอบการ SMEs และธุรกิจรายย่อยที่มีศักยภาพ โดยให้คำปรึกษาทางการเงินและพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่เหมาะสม
- จัดกิจกรรมเพื่อเสริมสร้างจิตสำนึกด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมให้กับพนักงาน

3. การรับฟังความคิดเห็นและสนับสนุนการมีส่วนร่วมของชุมชน

- เปิดโอกาสให้ชุมชนมีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทผ่านช่องทางการสื่อสารที่หลากหลาย เช่น การประชุม การสัมมนา และแบบสำรวจความคิดเห็น
- สร้างความสัมพันธ์อันดีกับชุมชนโดยจัดให้มีการหารือและร่วมมือกับองค์กรชุมชนเพื่อพัฒนานโยบายและแนวทางที่เป็นประโยชน์ร่วมกัน
- สนับสนุนกิจกรรมที่เปิดโอกาสให้ชุมชนได้มีส่วนร่วมในโครงการด้านความยั่งยืนและการพัฒนาสังคม

ความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในการทำงาน

1. การจัดการด้านความปลอดภัยและอาชีวอนามัย

- บริษัทดำเนินการตามมาตรฐานความปลอดภัยในการทำงาน และข้อกำหนดด้านอาชีวอนามัยที่เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง
- จัดให้มีมาตรการป้องกันอุบัติเหตุในการทำงาน และให้พนักงานมีสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ปลอดภัย

2. การส่งเสริมสุขภาพและอาชีวอนามัย

- สนับสนุนให้พนักงานมีสุขภาพที่ดี โดยจัดให้มีโครงการส่งเสริมสุขภาพ การตรวจสุขภาพประจำปี และการดูแลสุขภาพด้านอาชีวอนามัยที่เหมาะสม
- สนับสนุนการทำงานในสภาพแวดล้อมที่ส่งเสริมสุขภาพจิตของพนักงาน
- สนับสนุนการดำเนินกิจกรรมส่งเสริมสุขภาพ เช่น การออกกำลังกาย

3. การป้องกันและจัดการเหตุฉุกเฉิน

- จัดให้มีแผนรับมือกับเหตุฉุกเฉิน เช่น อัคคีภัย อุบัติเหตุ หรือภาวะฉุกเฉินทางสุขภาพ พร้อมมาตรการที่เป็นรูปธรรมในการป้องกันและลดผลกระทบ
- มีการฝึกอบรมและซ้อมแผนฉุกเฉิน เพื่อให้พนักงานมีความพร้อมและสามารถปฏิบัติตามขั้นตอนที่กำหนดได้อย่างถูกต้อง

ด้านที่ไม่เลือกปฏิบัติ

1. การปฏิบัติต่อพนักงานและผู้สมัครงาน

- บริษัทรับสมัคร คัดเลือก บรรจุแต่งตั้ง และเลื่อนตำแหน่งพนักงานโดยยึดหลักความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสมกับตำแหน่งงาน โดยไม่มีอคติเรื่องเชื้อชาติ สีผิว ศาสนา เพศ อายุ สัญชาติ สถานภาพทางสังคม ความพิการ หรือความคิดเห็นทางการเมือง
- ให้ค่าตอบแทน สวัสดิการ และโอกาสในการฝึกอบรมและพัฒนาทักษะอย่างเท่าเทียมกัน
- สนับสนุนการทำงานในสภาพแวดล้อมที่ปราศจากการคุกคาม การกลั่นแกล้ง หรือการเลือกปฏิบัติในรูปแบบ

2. การปฏิบัติต่อลูกค้า ลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ

- ปฏิบัติต่อลูกค้าและลูกค้าโดยคำนึงถึงหลักการความเป็นธรรมและให้โอกาสที่เท่าเทียมกัน
- ไม่ให้หรือรับผลประโยชน์ที่อาจนำไปสู่การเลือกปฏิบัติหรือการให้สิทธิพิเศษโดยไม่เป็นธรรม
- ส่งเสริมและสนับสนุนลูกค้าให้ดำเนินธุรกิจอย่างมีจรรยาบรรณ โดยหลีกเลี่ยงการปฏิบัติที่เลือกปฏิบัติและไม่เป็นธรรม

3. การสร้างสภาพแวดล้อมการทำงานที่เท่าเทียมกัน

- สนับสนุนให้พนักงานทุกระดับมีส่วนร่วมในการสร้างสรรค์วัฒนธรรมองค์กรที่ให้ความเคารพและให้เกียรติต่อกัน
- จัดให้มีช่องทางสำหรับการร้องเรียนหากพบพฤติกรรมเลือกปฏิบัติ และให้มีการตรวจสอบและดำเนินการแก้ไขปัญหาอย่างเป็นธรรมและมีประสิทธิภาพ
- ส่งเสริมกิจกรรมและโครงการที่ช่วยลดความเหลื่อมล้ำและเสริมสร้างความเข้าใจระหว่างพนักงานที่มีความหลากหลาย

สิทธิผู้ค้า

1. การปฏิบัติต่อผู้ค้าอย่างเป็นธรรม

- ดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักความเป็นธรรม โปร่งใส และมีจรรยาบรรณต่อผู้ค้าทุกราย
- ปฏิบัติต่อผู้ค้าด้วยความเคารพ ให้โอกาสที่เท่าเทียมกัน และไม่เลือกปฏิบัติด้วยเหตุผลทางเชื้อชาติ ศาสนา เพศ อายุ หรือสถานภาพทางสังคม
- หลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการติดต่อธุรกิจ และเปิดเผยข้อมูลที่จำเป็นต่อการทำธุรกิจอย่างตรงไปตรงมา

2. กระบวนการจัดซื้อจัดจ้างที่โปร่งใสและเป็นธรรม

- บริษัทจัดให้มีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างที่โปร่งใส เปิดโอกาสให้เกิดการแข่งขันที่เป็นธรรม และเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง
- ดำเนินการคัดเลือกผู้ค้าโดยพิจารณาตามหลักเกณฑ์ที่เป็นมาตรฐาน เช่น คุณภาพของสินค้าและบริการ ความสามารถในการส่งมอบ และราคาที่เหมาะสม
- ไม่รับผลประโยชน์หรือของกำนัลใด ๆ จากผู้ค้า เพื่อหลีกเลี่ยงอิทธิพลที่อาจส่งผลกระทบต่อตัดสินใจทางธุรกิจ
- เปิดโอกาสให้ผู้ค้าที่ไม่ได้รับการคัดเลือกสามารถร้องเรียนหรือขอทราบเหตุผลที่เกี่ยวข้องได้

3. การส่งเสริมให้ผู้ค้าปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน

- บริษัทคาดหวังให้ผู้ค้าปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนสากล โดยไม่ใช้แรงงานเด็ก แรงงานบังคับ หรือแรงงานที่ผิดกฎหมาย
- ส่งเสริมให้ผู้ค้าดำเนินธุรกิจที่คำนึงถึงสิทธิมนุษยชนของพนักงานตนเอง และให้สภาพแวดล้อมการทำงานที่ปลอดภัยและเป็นธรรม

การปฏิบัติตามหลักการและมาตรฐานด้านสิทธิมนุษยชน

หลักการและมาตรฐานด้านการจัดการสิทธิมนุษยชน : มาตรฐานแรงงานไทย ความรับผิดชอบทางสังคมของธุรกิจไทย (มรท. 8001-2533) ของกระทรวงแรงงาน

การทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติและ/หรือเป้าหมายด้านสังคมและสิทธิมนุษยชนในรอบปีที่ผ่านมา

การทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติ : มี
และ/หรือเป้าหมายด้านสังคมและสิทธิมนุษยชนในรอบปีที่ผ่านมา

ในรอบปีที่ผ่านมา ไม่มีการเปลี่ยนแปลงสาระสำคัญในนโยบาย แนวปฏิบัติ และเป้าหมายด้านสังคมและสิทธิมนุษยชน บริษัทฯ ยังคงดำเนินงานตามกรอบแนวปฏิบัติที่กำหนดไว้ เพื่อส่งเสริมความเท่าเทียม ความเป็นธรรม และการเคารพสิทธิมนุษยชนอย่างต่อเนื่อง

การตรวจสอบด้านสิทธิมนุษยชนอย่างรอบด้าน (Human Rights Due Diligence: HRDD)

บริษัทมีกระบวนการตรวจสอบ HRDD : ไม่มี

3.4.2 ผลการดำเนินงานด้านสังคม

ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานและแรงงาน

แผนการจัดการพนักงานและแรงงาน

แผนการจัดการพนักงานและแรงงานของบริษัท : มี
แผนการจัดการพนักงานและแรงงานที่บริษัทดำเนินการในรอบปีที่ผ่านมา : การจ่ายค่าตอบแทนพนักงานอย่างเป็นธรรม, การฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน, การส่งเสริมความสัมพันธ์และการมีส่วนร่วมของพนักงาน, ความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในการทำงาน

1. การจ่ายค่าตอบแทนพนักงานอย่างเป็นธรรม

- กำหนดค่าตอบแทนโดยอิงตามทักษะ ประสบการณ์ และผลการปฏิบัติงานของพนักงาน
- ปรับค่าตอบแทนให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและโครงสร้างตลาดแรงงาน เพื่อให้สามารถแข่งขันได้
- มีระบบการประเมินผลการปฏิบัติงานที่โปร่งใส และใช้เป็นเกณฑ์ในการพิจารณาปรับค่าตอบแทนและโบนัส
- ให้ความสำคัญกับสวัสดิการที่ครอบคลุม เช่น ประกันสุขภาพ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ประกันอุบัติเหตุ และสวัสดิการอื่นๆ เพื่อส่งเสริมคุณภาพชีวิตของพนักงาน
- กำหนดให้มีการพิจารณาปรับเงินเดือนประจำปีตามผลการปฏิบัติงานของพนักงาน โดยใช้ระบบ Key Performance Indicator (KPI)

2. การฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน

- จัดโปรแกรมฝึกอบรมที่สอดคล้องกับบทบาทและความรับผิดชอบของพนักงาน
- สนับสนุนให้พนักงานพัฒนาทักษะที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีใหม่ๆ และแนวโน้มอุตสาหกรรม
- ส่งเสริมการเรียนรู้ตลอดชีวิตผ่านหลักสูตรออนไลน์และโครงการพัฒนาศักยภาพเฉพาะทาง
- เปิดโอกาสให้พนักงานสามารถวางแผนการพัฒนาอาชีพของตนเองผ่านการพูดคุยและให้คำปรึกษาจากฝ่ายบริหาร
- มีระบบติดตามและประเมินผลลัพธ์ของการฝึกอบรมเพื่อนำไปปรับปรุงให้เหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงขององค์กร

3. การส่งเสริมความสัมพันธ์และการมีส่วนร่วมของพนักงาน

- เปิดช่องทางสื่อสารที่มีประสิทธิภาพเพื่อให้พนักงานสามารถแสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะได้
- จัดกิจกรรมเสริมสร้างความสัมพันธ์ เช่น งานเลี้ยงสังสรรค์ประจำปี และกิจกรรมที่พนักงานบริษัททำร่วมกันนอกสถานที่
- สนับสนุนสภาพแวดล้อมที่เปิดกว้าง สนับสนุนความหลากหลาย และลดช่องว่างระหว่างฝ่ายบริหารและพนักงาน
- มีระบบการรับฟังและนำข้อเสนอแนะของพนักงานมาปรับใช้ในการดำเนินงานขององค์กร

แผนการส่งเสริมความผูกพันของพนักงาน

- ด้านกายภาพ (Physical): ปรับปรุงสถานที่ทำงานให้สะดวกสบาย น่าทำงาน
- ด้านจิตใจ (Psychological): สร้างความรู้สึที่ดีและความมั่นคงในการทำงาน
- ด้านความสัมพันธ์ (Relationship): เสริมสร้างความสัมพันธ์ระหว่างพนักงานและผู้บริหาร

บริษัทได้จัดกิจกรรมเพื่อส่งเสริมความผูกพันของพนักงาน เช่น กิจกรรมกีฬาและออกกำลังกายร่วมกัน การประชุมและพบปะระหว่างผู้บริหารและพนักงาน การจัดงานเลี้ยงปีใหม่และกิจกรรมกระชับความสัมพันธ์

4. ความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในการทำงาน

- กำหนดนโยบายด้านความปลอดภัยที่ปฏิบัติได้จริงและสอดคล้องกับกฎหมาย
- สนับสนุนโครงการส่งเสริมสุขภาพ เช่น การตรวจสุขภาพประจำปีและกิจกรรมเพื่อสุขภาพ
- จัดอบรมด้านความปลอดภัยในการทำงานให้แก่พนักงาน
- ร่วมมือกับฝ่ายบริหารอาคารในการซ่อมอพยพหนีไฟเป็นประจำทุกปี
- มีมาตรการป้องกันและควบคุมโรคระบาดในสถานที่ทำงาน เพื่อสร้างความมั่นใจให้กับพนักงาน

การตั้งเป้าหมายการจัดการพนักงานและแรงงาน

บริษัทมีการตั้งเป้าหมายการจัดการพนักงานและแรงงานหรือไม่ : ไม่มี

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการพนักงานและแรงงาน

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการพนักงานและแรงงาน : มี

ผลการดำเนินงานด้านการจัดการพนักงานและแรงงาน ปี 2567

บริษัทให้ความสำคัญกับการบริหารทรัพยากรบุคคลอย่างเป็นธรรม โปร่งใส และยั่งยืน โดยมีเป้าหมายให้พนักงานทุกคนได้รับการดูแลด้านค่าตอบแทนและสวัสดิการอย่างเหมาะสม ส่งเสริมการพัฒนาและความก้าวหน้าในอาชีพ สนับสนุนความสัมพันธ์ที่ดีภายในองค์กร และดูแลสุขภาพและความปลอดภัยในการทำงาน ตลอดจนเคารพในสิทธิมนุษยชนของพนักงานทุกระดับ

1. ด้านค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน

บริษัทดำเนินนโยบายด้านค่าตอบแทนที่ยึดหลักความเป็นธรรม โปร่งใส และสามารถแข่งขันได้ในอุตสาหกรรม โดยพิจารณาจากความสามารถ ผลการปฏิบัติงาน และความรับผิดชอบของพนักงาน เพื่อให้เกิดแรงจูงใจและความผูกพันกับองค์กร ผลลัพธ์ที่สำคัญ ได้แก่:

- การปรับค่าตอบแทนประจำปี:** บริษัทดำเนินการปรับค่าตอบแทนตามหลักเกณฑ์ที่เหมาะสม โดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานของพนักงาน ภาวะเศรษฐกิจ และแนวโน้มตลาดแรงงาน เพื่อให้พนักงานได้รับค่าตอบแทนที่สอดคล้องกับคุณค่าของงานและความสามารถ
- การจ่ายโบนัสตามผลประกอบการ:** บริษัทพิจารณาการจ่ายโบนัสโดยคำนึงถึงผลการดำเนินงานโดยรวมของบริษัทและผลการปฏิบัติงานของพนักงาน เพื่อเป็นการตอบแทนความทุ่มเทและส่งเสริมขวัญกำลังใจในการทำงาน
- สวัสดิการพนักงาน:**
 - ด้านสุขภาพและความมั่นคง:** บริษัทจัดให้มีประกันสุขภาพ ประกันอุบัติเหตุ และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อส่งเสริมคุณภาพชีวิตและความมั่นคงในระยะยาว
 - เงินช่วยเหลือในโอกาสต่างๆ:** สนับสนุนพนักงานผ่านเงินช่วยเหลือค่ารักษาพยาบาล เงินช่วยเหลือสมรส และเงินช่วยเหลือกรณีฉุกเฉิน
 - รูปแบบการทำงานที่ยืดหยุ่น:** บริษัทส่งเสริมสมดุลระหว่างชีวิตและการทำงานผ่านโครงการ Flexitime และ Work from Anywhere เพื่อให้พนักงาน

สามารถบริหารจัดการเวลาได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2. ด้านการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน

บริษัทให้ความสำคัญกับการพัฒนาศักยภาพของพนักงาน โดยมุ่งเน้นให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมที่เหมาะสมและสอดคล้องกับความก้าวหน้าในสายอาชีพ เพื่อสร้างบุคลากรที่มีความสามารถ ตอบสนองต่อเป้าหมายทางธุรกิจ และรองรับการเติบโตขององค์กรในระยะยาว

• การลงทุนในการพัฒนาบุคลากร

บริษัทจัดสรรงบประมาณด้านการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งเน้นให้พนักงานได้รับความรู้ ทักษะ และประสบการณ์ที่จำเป็นสำหรับการปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงส่งเสริมให้เกิดการแลกเปลี่ยนองค์ความรู้ภายในองค์กร

• แผนพัฒนาบุคลากรและความก้าวหน้าในสายอาชีพ

บริษัทได้จัดทำ แผนพัฒนาบุคลากรระยะยาว เพื่อรองรับการเติบโตในอนาคต โดยพนักงานจะได้รับโอกาสในการฝึกอบรม และสามารถพัฒนาศักยภาพของตนเองให้เติบโตในสายงานที่เหมาะสมกับความสามารถ

• รูปแบบการเรียนรู้ที่หลากหลาย

เพื่อให้พนักงานสามารถพัฒนาตนเองได้อย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทได้ออกแบบการอบรมในรูปแบบที่หลากหลาย ได้แก่:

การสัมมนาเชิงปฏิบัติการ (Workshop): เปิดโอกาสให้พนักงานได้ฝึกฝนทักษะผ่านการลงมือปฏิบัติจริง

การแลกเปลี่ยนความรู้ (Knowledge Sharing): ถ่ายทอดประสบการณ์จากผู้บริหารและบุคลากรที่มีความเชี่ยวชาญ

บทเรียนออนไลน์ (E-Learning): สนับสนุนการเรียนรู้ที่ยืดหยุ่นตามเวลาของพนักงาน

การเรียนรู้เชิงปฏิบัติการ (On-the-Job Training): ส่งเสริมให้พนักงานได้เรียนรู้จากการทำงานจริง

ในปี 2567 บริษัทได้ร่วมมือกับสถาบันและองค์กรชั้นนำเพื่อจัดอบรมให้แก่พนักงานทุกระดับ โดยคำนึงถึงความเหมาะสมกับลักษณะงานและตำแหน่ง เพื่อเสริมสร้างศักยภาพในการทำงาน และเตรียมความพร้อมสำหรับการก้าวสู่ตำแหน่งที่สูงขึ้นไป

รายละเอียดการอบรมดังนี้

การอบรมภายนอกองค์กร

- หลักสูตร Beginning Network Admin
- หลักสูตร Certified Information Security Manager Preparation
- หลักสูตร การบริหารความเปลี่ยนแปลงเพื่อขับเคลื่อนองค์กรสู่ดิจิทัล
- หลักสูตร ก้าวทันกฎหมายใหม่ด้านการเงินการธนาคารยุคดิจิทัล
- หลักสูตร จิตวิทยาการบริหารคนในองค์กร
- หลักสูตร กลยุทธ์การตลาดโลกยุคดิจิทัล 5.0 รุ่น 2
- หลักสูตร EFFECTIVE WORKLOAD ANALYSIS & WORKFORCE MANAGEMENT
- หลักสูตร Workshop : PDPA-RoPA การจัดทำบันทึกกิจกรรมประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล รุ่น 7
- หลักสูตร กลยุทธ์การตลาด B to B แบบเข้มข้น รุ่น 2
- หลักสูตร เรียนรู้การป้องกันข้อมูลรั่วไหลเบื้องต้น รุ่นที่ 1/67
- หลักสูตร ESG Risk Management Workshop
- หลักสูตร รู้รอบเพื่อการเติบโตและยั่งยืนในตลาดทุน” ครั้งที่ 2/2567
- หลักสูตร คู่มือเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนสำหรับบริษัทจดทะเบียนและมาตรฐานผลกระทบ SDG รุ่นที่ 1/2567
- หลักสูตร ร่าง พ.ร.บ.วิชาชีพ บริหารทรัพยากรบุคคล
- หลักสูตร Director Accreditation Program
- หลักสูตร Data Analytics for Internal Auditor รุ่นที่ 2/67
- หลักสูตร Working Paper for Better Corruption Prevention
- หลักสูตร Mastering cloud data center infrastructure design and management
- หลักสูตร เคลียร์ปัญหา "ภาษี" จากประมวลรัษฎากร กับ กูรูด้านภาษี
- หลักสูตร CFO Refresher Course 2024
- หลักสูตร "ESG 101 เข้าใจความรู้พื้นฐานที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืน P01 พื้นฐานด้านความยั่งยืนของธุรกิจ"
- หลักสูตร เจาะลึกเคล็ดลับการใช้ Chat GPT
- หลักสูตร Company Secretary Programme (CSP)
- หลักสูตร ความรู้พื้นฐานคาร์บอนฟุตพริ้นท์
- หลักสูตร ความสำคัญของ ESG ต่อการดำเนินงานของบริษัท สำหรับกรรมการและผู้บริหาร
- หลักสูตร การจัดอบรมการตรวจสอบสิทธิมนุษยชนอย่างรอบด้าน (HRDD) ภายใต้การดำเนินธุรกิจการส่งเสริมสิทธิการสรรหาแรงงานข้ามชาติอย่างมีจริยธรรม

27. หลักสูตร การอบรมเชิงปฏิบัติการด้านการตรวจสอบสิทธิมนุษยชนอย่างรอบด้านตลอดห่วงโซ่คุณค่า
28. หลักสูตร IT VISION 2024: Sustainable Tech
29. หลักสูตร Strategic Board Master Class (SBM) รุ่นที่ 14/2024
30. หลักสูตร ผู้นำยุทธศาสตร์ด้านการค้าและการพัฒนา (Leadership Program on Trade and Development Strategy) รุ่นที่ 1
31. หลักสูตร effective leadership communication สำหรับผู้บริหาร
32. หลักสูตร การเปลี่ยนแปลงทางดิจิทัลเพื่อความยั่งยืนของ AIRA
33. หลักสูตร "การป้องปรามปราบ พฤติกรรมไม่เหมาะสมของบริษัทจดทะเบียน"

การอบรมภายในองค์กร

หลักสูตร ปรุมนิเทศพนักงานใหม่ Orientation Program เป็นหลักสูตรที่พนักงานใหม่ทุกคน ทุกระดับ ต้องได้รับการอบรม เพื่อให้พนักงานใหม่ได้รับทราบ ลักษณะและแนวทางการดำเนินงานธุรกิจ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และข้อมูลอื่นที่จำเป็น

สถิติการอบรมในปี 2567:

- อบรมภายนอกองค์กรเฉลี่ย 5.33 ชั่วโมงต่อคนต่อปี
- อบรมภายในองค์กรเฉลี่ย 4.34 ชั่วโมงต่อคนต่อปี
- พนักงาน 100% ได้รับการอบรมเกี่ยวกับนโยบายต่อต้านทุจริต มีการลงนามรับทราบไว้เป็นหลักฐาน

3. ด้านการส่งเสริมความสัมพันธ์และความผูกพันของพนักงาน

บริษัทให้ความสำคัญกับการสร้างสภาพแวดล้อมการทำงานที่ดีและเอื้อต่อความร่วมมือของพนักงานทุกระดับ โดยมุ่งเน้นให้พนักงานมีความรู้สึกผูกพันกับองค์กร ผ่านการเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดี และส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรที่เปิดกว้าง โดยมีแนวทางหลักในการดำเนินงานดังนี้

• สร้างบรรยากาศที่เอื้อต่อการทำงาน (Physical)

บริษัทให้ความสำคัญกับการจัดสภาพแวดล้อมในที่ทำงานให้เหมาะสม น่าอยู่ และกระตุ้นประสิทธิภาพการทำงาน รวมถึงการปรับปรุงพื้นที่ทำงานให้มีความสะดวกสบาย มีพื้นที่สำหรับแลกเปลี่ยนความคิดเห็น

• เสริมสร้างความสัมพันธ์ในองค์กร (Relationship)

บริษัทสนับสนุนให้พนักงานสร้างความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างกัน รวมถึงส่งเสริมให้มีการสื่อสารที่เปิดกว้างระหว่างผู้บริหาร หัวหน้างาน และพนักงานในทุกระดับ เพื่อให้เกิดความร่วมมือที่ดีภายในองค์กร

กิจกรรมส่งเสริมความสัมพันธ์และความผูกพันของพนักงาน

• กิจกรรมเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กร

Team Building: จัดกิจกรรมเพื่อกระชับความสัมพันธ์ สร้างความสามัคคี และส่งเสริมการทำงานเป็นทีม งานเลี้ยงปีใหม่: เปิดโอกาสให้พนักงานทุกระดับได้พบปะและสร้างความสัมพันธ์ระหว่างกัน

กิจกรรม CSR นอกสถานที่: สนับสนุนให้พนักงานมีส่วนร่วมในการทำประโยชน์เพื่อสังคม ซึ่งช่วยเสริมสร้างจิตสำนึกที่ตรงกัน

• การให้ข้อมูลและการมีส่วนร่วมสร้างความสัมพันธ์ที่ดี

ให้ข้อมูลข่าวสารที่สำคัญ เช่น เป้าหมายองค์กร ทิศทางธุรกิจ และกลยุทธ์การดำเนินงาน เพื่อให้พนักงานมีความเข้าใจที่ตรงกัน

เปิดโอกาสให้พนักงานเสนอความคิดเห็น โดยผู้บริหารพร้อมรับฟังข้อเสนอแนะจากพนักงานทุกระดับ และนำไปปรับปรุงการทำงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

เวทีแลกเปลี่ยนความรู้ (Knowledge Sharing): ส่งเสริมให้พนักงานได้แบ่งปันความรู้และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์

• กิจกรรมสร้างความสัมพันธ์ในองค์กร

กิจกรรมกีฬา: ส่งเสริมสุขภาพและความสัมพันธ์ที่ดีภายในองค์กร เช่น การแข่งขันฟุตบอลและกิจกรรมออกกำลังกาย

4. ด้านความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในการทำงาน

บริษัทให้ความสำคัญกับการสร้างวัฒนธรรมความปลอดภัยในองค์กร โดยมุ่งเน้นให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานได้อย่างปลอดภัยและมีสุขอนามัยที่ดีในสถานที่ทำงาน บริษัทได้ดำเนินการมาตรการเชิงรุกเพื่อปรับปรุงสภาพแวดล้อมให้มีความปลอดภัย และส่งเสริมสุขภาพของพนักงานอย่างต่อเนื่อง ซึ่งช่วยเสริมสร้างความมั่นใจในการทำงานและเพิ่มประสิทธิภาพของบุคลากร

มาตรการสำคัญด้านความปลอดภัยและอาชีวอนามัย

- การป้องกันอุบัติเหตุและสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน
- ไม่มีอุบัติเหตุร้ายแรงที่เกี่ยวข้องกับการทำงานในปี 2567

- มาตรการควบคุมโรคและดูแลสุขภาพพนักงาน

บริษัทจัด โครงการตรวจสอบสุขภาพประจำปี ให้แก่พนักงานทุกระดับ เพื่อเฝ้าระวังและป้องกันปัญหาด้านสุขภาพ ส่งเสริมให้พนักงานมีพฤติกรรมการใช้ชีวิตที่ดีต่อสุขภาพ ผ่านกิจกรรมการออกกำลังกาย

• มาตรการด้านความปลอดภัยในที่ทำงาน

จัด การฝึกซ้อมอพยพและซ้อมหนีไฟ เป็นประจำทุกปี เพื่อให้พนักงานมีความพร้อมในการรับมือกับสถานการณ์ฉุกเฉิน

• มาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของโรคติดต่อ

บริษัทกำหนดแนวทางปฏิบัติและมาตรการเฝ้าระวัง เพื่อป้องกันการแพร่ระบาดของโรคติดต่อในสถานที่ทำงาน มีระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการแจ้งเตือนและดูแลพนักงานที่เป็นผู้ติดเชื้อหรือมีความเสี่ยงใกล้ชิด

สถิติและผลการดำเนินงานด้านความปลอดภัย ปี 2567

- ไม่มีอุบัติเหตุร้ายแรงที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน
- พนักงานมีอัตราการลาป่วยเฉลี่ย 4.8 วันต่อปี
- พนักงานทุกคนได้รับการตรวจสอบสุขภาพประจำปี และได้รับคำแนะนำในการดูแลสุขภาพ
- บริษัทดำเนินการฝึกซ้อมอพยพหนีไฟและซ้อมรับมือกับสถานการณ์ฉุกเฉินครบ 100%

การจัดการพนักงานและแรงงาน : การจ้างงาน

การจ้างงานพนักงาน

	2565	2566	2567
พนักงานรวม (คน)	84	86	88
พนักงานชาย (คน)	38	37	37
พนักงานหญิง (คน)	46	49	51

การจ้างงานผู้พิการ

	2565	2566	2567
การจ้างงานผู้พิการรวม (คน)	0	0	0
ลูกจ้างผู้พิการที่ไม่ใช่พนักงานรวม (คน)	0	0	0
การส่งเงินเข้ากองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี

การจัดการพนักงานและแรงงาน : การจ่ายค่าตอบแทน

การจ่ายค่าตอบแทนพนักงาน

	2565	2566	2567
ค่าตอบแทนพนักงานรวม (บาท)	67,912,017.40	55,910,243.01	59,965,186.37
ค่าตอบแทน พนักงานชาย (บาท)	33,097,449.50	31,381,127.78	33,080,267.78
ค่าตอบแทน พนักงานหญิง (บาท)	34,814,567.90	24,529,115.23	26,884,918.59

การจัดการพนักงานและแรงงาน : การฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน

การฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน

	2565	2566	2567
จำนวนชั่วโมงอบรมเฉลี่ยของพนักงาน (ชั่วโมง/คน/ปี)	8.77	8.27	8.87
ค่าใช้จ่ายในการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน (บาท)	N/A	N/A	249,688.00

การจัดการพนักงานและแรงงาน : ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

	2565	2566	2567
จำนวนเหตุการณ์บาดเจ็บจากการทำงานของพนักงานจนถึงชั้นหยุดงาน (ครั้ง)	0	0	0

การจัดการพนักงานและแรงงาน : ความผูกพันของพนักงานและการรวมกลุ่มของพนักงานภายในองค์กร

ความผูกพันของพนักงาน

	2565	2566	2567
พนักงานที่ลาออกโดยความสมัครใจรวม (คน)	23	27	21
พนักงานชายที่ลาออกโดยความสมัครใจ (คน)	11	16	9
พนักงานหญิงที่ลาออกโดยความสมัครใจ (คน)	12	11	12
สัดส่วนพนักงานที่ลาออกโดยสมัครใจ (%)	27.38	31.40	23.86
	2565	2566	2567
ผลประเมินความผูกพันของพนักงานต่อองค์กร	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี

การรวมกลุ่มของพนักงานภายในองค์กร

การรวมกลุ่มของพนักงานภายในองค์กร : มี

รูปแบบการรวมกลุ่มของพนักงานภายในองค์กร : คณะกรรมการสวัสดิการ

ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้า

แผนการจัดการลูกค้า

แผนการจัดการลูกค้าของบริษัท : มี

แผนการจัดการลูกค้าที่บริษัทดำเนินการในรอบปีที่ผ่านมา : การผลิตและบริการอย่างมีความรับผิดชอบต่อลูกค้า, การสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับผลกระทบของสินค้าและบริการแก่ลูกค้า/ผู้บริโภค, การพัฒนาความพึงพอใจและการเสริมสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า, การรักษามูลค่าส่วนบุคคลของลูกค้า

แนวทางการให้บริการสินค้าอย่างมีความรับผิดชอบต่อและคำนึงถึงความต้องการของลูกค้า

1. การให้บริการสินเชื่ออย่างเป็นธรรมและโปร่งใส : บริษัทมุ่งมั่นให้บริการสินเชื่ออย่างเป็นธรรมและโปร่งใส ปฏิบัติตามมาตรฐานทางการเงินและข้อกำหนดของ ก.ล.ต. โดยเปิดเผยข้อมูลอัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม และเงื่อนไขสินเชื่ออย่างชัดเจนผ่านทุกช่องทาง เพื่อให้ลูกค้าเข้าถึงข้อมูลที่ถูกต้อง และตรวจสอบได้ พร้อมส่งเสริมการเข้าถึงสินเชื่อสำหรับ SMEs และผู้ประกอบการรายย่อยที่มีข้อจำกัดด้านหลักทรัพย์ค้ำประกัน เพื่อความเป็นธรรมและเท่าเทียมในการเข้าถึงแหล่งเงินทุน

2. การใช้เทคโนโลยีเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการสินเชื่อ : บริษัทพัฒนา Online Factoring System (E-FAC) เพื่อให้ลูกค้าสมัครและตรวจสอบสถานะสินเชื่อแบบเรียลไทม์ ลดระยะเวลาดำเนินการและเพิ่มความสะดวกในการเข้าถึงบริการทางการเงิน นอกจากนี้ ยังมีช่องทาง Chatbot และ Customer Support Online ให้บริการตลอด 24 ชั่วโมง เพื่อให้ข้อมูลและคำปรึกษาได้อย่างรวดเร็ว

3. การช่วยเหลือและสนับสนุนลูกค้าที่มีปัญหาทางการเงิน : บริษัทมีมาตรการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกค้าที่ประสบปัญหาสภาพคล่องแต่ยังมีศักยภาพทางธุรกิจ เพื่อช่วยลดภาระทางการเงินและเพิ่มโอกาสในการฟื้นตัว นอกจากนี้ ยังจัดทำโครงการสินเชื่อพิเศษดอกเบี้ยต่ำสำหรับลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ เพื่อให้เข้าถึงแหล่งเงินทุนในอัตราที่เหมาะสมและบรรเทาผลกระทบทางการเงิน

4. การพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่ยั่งยืนและสอดคล้องกับ ESG : บริษัทออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม (Green Loan) สนับสนุนธุรกิจที่มีแนวทางดำเนินงานที่ยั่งยืน ส่งเสริมสินเชื่อแก่ธุรกิจที่ปฏิบัติตามหลัก ESG เช่น ธุรกิจที่ลดคาร์บอนและใช้พลังงานหมุนเวียน พร้อมกำหนดกระบวนการประเมินความเสี่ยงด้าน ESG (ESG Risk Assessment) เพื่อให้แน่ใจว่าการปล่อยสินเชื่อสอดคล้องกับมาตรฐานด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล สร้างความยั่งยืนทางเศรษฐกิจในระยะยาว

การสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับผลกระทบของสินค้าและบริการแก่ลูกค้า/ผู้บริโภค

1. การเปิดเผยข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการอย่างครบถ้วน โปร่งใส และเข้าใจง่าย : โดยจัดทำเอกสารที่รายละเอียดเกี่ยวกับเงื่อนไข ค่าธรรมเนียม และความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น เช่น ดอกเบี้ยคิมนัดและเบี้ยปรับ พร้อมทั้งแจ้งเตือนลูกค้าเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขล่วงหน้าผ่านช่องทางต่าง ๆ นอกจากนี้ บริษัทยังให้คำปรึกษาผ่านเจ้าหน้าที่ที่ได้รับการอบรม เพื่อช่วยให้ลูกค้าตัดสินใจอย่างรอบคอบ และมีช่องทางให้ลูกค้าสอบถามหรือร้องเรียนหากมีข้อสงสัย

2. การสื่อสารเชิงรุกผ่านช่องทางที่เข้าถึงง่าย : บริษัทดำเนินการสื่อสารเชิงรุกผ่านช่องทางที่เข้าถึงง่ายและหลากหลาย เช่น เว็บไซต์ แอปพลิเคชัน สื่อโซเชียลมีเดีย และ Call Center เพื่อให้ลูกค้าได้รับข้อมูลที่ถูกต้องและทันสมัย นอกจากนี้ บริษัทยังใช้ AI Chatbot และระบบอัตโนมัติในการตอบคำถามเกี่ยวกับเงื่อนไขสินเชื่อและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น ช่วยให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงข้อมูลได้สะดวก รวดเร็ว และได้รับคำตอบตลอด 24 ชั่วโมง

3. ความโปร่งใสในการโฆษณาและประชาสัมพันธ์ : บริษัทให้ความสำคัญกับความโปร่งใสในการโฆษณาและประชาสัมพันธ์ โดยหลีกเลี่ยงข้อความที่อาจก่อให้เกิดความเข้าใจผิดหรือชี้นำในทางที่ผิด ทั้งนี้ มีการกำกับดูแลโฆษณาสินเชื่อโดยแผนกกำกับดูแลภายใน เพื่อตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลก่อนเผยแพร่

การพัฒนาความพึงพอใจและการเสริมสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า

1. การรับฟังและตอบสนองความต้องการของลูกค้า : บริษัทให้ความสำคัญกับการรับฟังและตอบสนองความต้องการของลูกค้าโดยเปิดช่องทางรับเรื่องร้องเรียนและข้อเสนอแนะผ่านแพลตฟอร์มออนไลน์และศูนย์บริการลูกค้า เพื่อให้สามารถแก้ไขปัญหาและปรับปรุงการให้บริการได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ บริษัทมุ่งเน้นการพัฒนาบุคลากรด้านสินเชื่อให้มีทักษะเป็นที่ปรึกษาทางการเงินที่เชี่ยวชาญ สามารถให้คำแนะนำที่เหมาะสมและตรงตามความต้องการของลูกค้า

2. การพัฒนาความสัมพันธ์กับลูกค้า : บริษัทมุ่งมั่นพัฒนาความสัมพันธ์กับลูกค้า โดยมอบสิทธิพิเศษให้แก่ลูกค้าเก่า เช่น อัตราดอกเบี้ยพิเศษหรือเงื่อนไขสินเชื่อที่ดีขึ้นสำหรับลูกค้าที่มีประวัติการชำระดี เพื่อส่งเสริมความสัมพันธ์ระยะยาวและสร้างความพึงพอใจ

3. การจัดการข้อร้องเรียนของลูกค้าอย่างเป็นธรรม : บริษัทให้ความสำคัญกับการจัดการข้อร้องเรียนของลูกค้าอย่างเป็นธรรม โดยจัดตั้ง ศูนย์รับเรื่องร้องเรียนลูกค้า (Customer Complaint Center) ที่ช่วยให้ลูกค้าสามารถติดตามสถานะการแก้ไขปัญหาแบบเรียลไทม์ นอกจากนี้ ยังเปิดให้ลูกค้ายื่นเรื่องร้องเรียนผ่านช่องทางออนไลน์ พร้อมทั้งติดตามผลการดำเนินงานได้ผ่านแอปพลิเคชันของบริษัท เพื่อให้กระบวนการแก้ไขปัญหาเป็นไปอย่างโปร่งใส มีประสิทธิภาพ และสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ลูกค้า

4. การบริหารจัดการข้อคิดเห็น ข้อเสนอแนะ และข้อร้องเรียน

เพื่อยกระดับคุณภาพการให้บริการ บริษัทได้กำหนดช่องทางรับเรื่องร้องเรียนที่หลากหลาย ครอบคลุมทั้งประเด็นที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และการดำเนินงานของบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่าผู้บริโภคทางการเงินได้รับการคุ้มครองอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดแนวทางในการแก้ไขปัญหา การจัดการข้อร้องเรียน และการเยียวยาอย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว บริษัทมีทีมงานลูกค้าสัมพันธ์ที่รับผิดชอบโดยตรงในการประสานงาน ติดตามความคืบหน้า และดำเนินการแก้ไขปัญหาอย่างเป็นธรรม หากลูกค้าแจ้งความไม่พึงพอใจ บริษัทจะติดต่อกลับเพื่อขอรับข้อมูลเพิ่มเติม และนำข้อคิดเห็นที่ได้รับมาปรับปรุงคุณภาพการให้บริการให้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ บริษัทมีระบบตรวจสอบคุณภาพการให้บริการ วิเคราะห์และบันทึกสาเหตุของปัญหา เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปรับปรุง พัฒนา และเพิ่มประสิทธิภาพของผลิตภัณฑ์และบริการ รวมถึงติดตามผลการแก้ไขปัญหาให้เป็นไปอย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ

การรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า

1. การปกป้องข้อมูลลูกค้าตามมาตรฐานสากล : บริษัทให้ความสำคัญกับการปกป้องข้อมูลลูกค้าตามมาตรฐานสากล โดยใช้ ระบบเข้ารหัสข้อมูล (Encryption) สำหรับการจัดเก็บและถ่ายโอนข้อมูล เพื่อป้องกันการรั่วไหลและการเข้าถึงโดยไม่ได้รับอนุญาต นอกจากนี้ บริษัทยังปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) และมาตรฐานด้านความปลอดภัยของข้อมูลอย่างเคร่งครัด เพื่อเสริมสร้างความมั่นใจให้แก่ลูกค้าในการใช้บริการและรักษาความเป็นส่วนตัวของข้อมูลอย่างมีประสิทธิภาพ

2. การให้สิทธิ์ลูกค้าในการควบคุมข้อมูลของตนเอง : บริษัทให้สิทธิ์ลูกค้าในการควบคุมข้อมูลของตนเองโดยเปิดช่องทางออนไลน์ให้ลูกค้าสามารถขอเข้าถึงและแก้ไขข้อมูลส่วนบุคคลได้ตลอดเวลา พร้อมทั้งแจ้งให้ลูกค้าทราบถึงสิทธิของตนเองตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) และบริษัทจะดำเนินการขอความยินยอมจากลูกค้าอย่างชัดเจนก่อนนำข้อมูลไปใช้เพื่อการตลาดหรือการวิเคราะห์ทางธุรกิจ เพื่อให้ลูกค้ารู้สึกมั่นใจและควบคุมข้อมูลส่วนบุคคลของตนเองได้อย่างเต็มที่

3. มาตรการป้องกันและจัดการเหตุการณ์ข้อมูลรั่วไหล : บริษัทมี มาตรการป้องกันและจัดการเหตุการณ์ข้อมูลรั่วไหล อย่างรัดกุม โดยจัดทำ แผนรับมือภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cybersecurity Response Plan) เพื่อเตรียมความพร้อมในการรับมือกับเหตุการณ์ข้อมูลรั่วไหลอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ บริษัทได้จัดตั้ง ทีมรักษาความปลอดภัยไซเบอร์ (Cybersecurity Task Force) ที่ทำหน้าที่เฝ้าระวัง ตรวจสอบ และป้องกันภัยคุกคามด้านข้อมูลอย่างต่อเนื่อง

การตั้งเป้าหมายการจัดการลูกค้า

บริษัทมีเป้าหมายในอันที่จะยกระดับประสบการณ์ของลูกค้าและสร้างความสัมพันธ์ที่ยั่งยืน บริษัทจึงให้ความสำคัญกับการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีและความพึงพอใจของลูกค้าในระยะยาว เนื่องจากลูกค้าที่ได้รับประสบการณ์ที่ดีจากผลิตภัณฑ์และบริการจะมีแนวโน้มกลับมาใช้บริการซ้ำ รวมถึงแนะนำบริษัทให้กับผู้อื่น ดังนั้น การบริหารจัดการความพึงพอใจของลูกค้าจึงเป็นกลยุทธ์สำคัญที่ช่วยเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันและการเติบโตของธุรกิจ เพื่อให้สามารถวัดผลและพัฒนาการให้บริการได้อย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทจึงได้กำหนดเป้าหมายด้านการจัดการลูกค้าโดยใช้ตัวชี้วัดที่ชัดเจน ครอบคลุมทั้งด้านผลิตภัณฑ์ การให้บริการ และความน่าเชื่อถือ ซึ่งจะถูกนำมาประเมินและพัฒนาอย่างต่อเนื่อง ตารางด้านล่างแสดงเป้าหมายและตัวชี้วัดหลักที่บริษัทใช้ในการประเมินและปรับปรุงระดับความพึงพอใจของลูกค้า

บริษัทมีการตั้งเป้าหมายการจัดการลูกค้าหรือไม่ : มี

รายละเอียดการตั้งเป้าหมายการจัดการลูกค้า

เป้าหมาย	ตัวชี้วัด	ปีฐาน	ปีเป้าหมาย
• การพัฒนาความพึงพอใจและการเสริมสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า	- ความพึงพอใจในการใช้ผลิตภัณฑ์แพ็คเกจจริง - ความพึงพอใจในการให้บริการ - ความน่าเชื่อถือในการใช้บริการกับบริษัท	2566: คะแนนความพึงพอใจ 70 คะแนน	2567: คะแนนความพึงพอใจ 80 คะแนน

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการลูกค้า

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการลูกค้า : มี

บริษัทสามารถช่วยผู้ประกอบการธุรกิจ SME ที่ไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนหมุนเวียนกับสถาบันการเงิน ให้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนและขยายการเติบโตทางธุรกิจซึ่งทำให้บริษัทสามารถรักษาลูกค้าหลัก และขยายลูกค้าสินเชื่อเพิ่มขึ้น ตลอดปีที่ผ่านมา ไม่มีข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการใช้บริการและผลิตภัณฑ์ของบริษัท รวมถึง ไม่มีข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

การจัดการลูกค้า : ความพึงพอใจของลูกค้า

ความพึงพอใจของลูกค้า

	2565	2566	2567
ผลประเมินความพึงพอใจของลูกค้า	ไม่มี	มี	มี

ข้อมูลเกี่ยวกับชุมชนและสังคม

แผนการจัดการชุมชนและสังคม

- แผนการจัดการชุมชนและสังคมของบริษัท : มี
- แผนการจัดการชุมชนและสังคมที่บริษัทดำเนินการในรอบปีที่ผ่านมา : การจ้างงานและพัฒนาทักษะอาชีพ, อาชีวอนามัย ความปลอดภัย สุขภาพและคุณภาพชีวิต

แผนงานการจ้างงานและพัฒนาทักษะอาชีพ

เป้าหมายของแผนงาน

- พัฒนาทักษะของพนักงานให้สามารถทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมรับการเปลี่ยนแปลงของอุตสาหกรรม
- สร้างโอกาสการจ้างงานที่เท่าเทียม โดยให้ความสำคัญกับความหลากหลายทางเพศ อายุ และความสามารถ
- ส่งเสริมการเรียนรู้และพัฒนาอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานสามารถเติบโตในสายอาชีพของตนเองได้

กิจกรรมที่ดำเนินการ

โครงการพัฒนาทักษะพนักงาน

- จัดฝึกอบรมภายในองค์กร
- ส่งเสริมให้พนักงานเข้าร่วมอบรมภายนอกที่เกี่ยวข้องกับสายงานของตนเอง
- รับนักศึกษาฝึกงานเพื่อเตรียมความพร้อมสู่ตลาดแรงงาน

การจ้างงานที่เป็นธรรมและสนับสนุนความหลากหลาย

- สนับสนุนการมีส่วนร่วมของพนักงานในการแสดงออกทางความคิดเห็นและการตัดสินใจในองค์กร

ผลที่คาดหวัง

- พนักงานได้รับการพัฒนาทักษะอย่างต่อเนื่อง และสามารถนำไปใช้ในการทำงานได้จริง
- อัตราการลาออกของพนักงานลดลงจากปีที่ผ่านมา
- พนักงานรู้สึกมีความมั่นคงในอาชีพและได้รับโอกาสก้าวหน้า

แผนงานด้านอาชีวอนามัย ความปลอดภัย สุขภาพ และคุณภาพชีวิต

เป้าหมายของแผนงาน

- สร้างสภาพแวดล้อมการทำงานที่ปลอดภัย ลดความเสี่ยงด้านสุขภาพของพนักงาน
- สนับสนุนให้พนักงานสามารถทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- ขยายผลโครงการด้านสุขภาพและคุณภาพชีวิตจากพนักงานสู่สังคมและชุมชน
- เสริมสร้างการมีส่วนร่วมของพนักงานในโครงการเพื่อสังคมที่เกี่ยวข้องกับสุขภาพและความเป็นอยู่ที่ดี

กิจกรรมที่ดำเนินการ

- โครงการ Zero Accident
 - ซ้อมแผนอพยพฉุกเฉินและดับเพลิงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
 - สนับสนุนโครงการพัฒนาคุณภาพชีวิตของชุมชนที่เกี่ยวข้องกับอาชีวอนามัยและความปลอดภัย
- โครงการส่งเสริมสุขภาพพนักงาน
 - จัดโปรแกรมตรวจสุขภาพประจำปีสำหรับพนักงาน
 - สนับสนุนกิจกรรมออกกำลังกาย เช่น กิจกรรมกีฬาฟุตบอลประจำสัปดาห์

โครงการพัฒนาคุณภาพชีวิตพนักงาน

- ความยืดหยุ่นในการทำงาน
 - ปรับเวลาการทำงานแบบ Flexitime โดยให้พนักงานเลือกเวลาเข้าและเลิกงานได้ตามความเหมาะสม ใน 2 ช่วงเวลา 08.30 - 17.00 น. และ 08.00 - 16.30 น.
 - อนุญาตให้พนักงานทำงานนอกสถานที่ (Work From Anywhere) ในกรณีที่ต้องดูแลบุคคลในครอบครัว เช่น บุพการี บุตร คู่สมรส ที่มีความจำเป็นด้านสุขภาพหรือการพบแพทย์ตามนัด
- ปรับปรุงสภาพแวดล้อมการทำงาน
 - ย้ายสถานที่ทำงานเพื่อเพิ่มพื้นที่การทำงานให้เหมาะสมและสะดวกสบายยิ่งขึ้น
 - จัดให้มีห้องประชุมหลายขนาดเพื่ออำนวยความสะดวกในการทำงานร่วมกัน

• **กิจกรรมส่งเสริมความสัมพันธ์และพัฒนาทักษะ**

กิจกรรมแลกเปลี่ยนเรียนรู้ (Knowledge Sharing) ทุกเดือน เพื่อให้พนักงานสามารถพัฒนาความรู้และทักษะร่วมกัน
กิจกรรมเสริมสร้างความสัมพันธ์ระหว่างพนักงาน เช่น กีฬาสันทนาการและกิจกรรมเสริมสร้างทีมเวิร์ก

• **โครงการช่วยเหลือชุมชนและสังคมด้านสุขภาพและความปลอดภัย**

จัดโครงการให้พนักงานมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนและสังคมที่เกี่ยวข้องกับอาชีวอนามัย ความปลอดภัย และสุขภาพ เช่น มีส่วนร่วมในการ
บริจาคสิ่งของให้โรงเรียน

สนับสนุนโครงการด้านสาธารณสุขและความปลอดภัยที่เป็นประโยชน์ต่อสังคม เช่น บริจาคเงินช่วยเหลือสถานพยาบาล

ผลที่คาดหวัง

- พนักงานมีสุขภาพที่ดีขึ้นและมีความสุขในการทำงาน
- ลดอุบัติเหตุและอัตราการบาดเจ็บของพนักงาน
- พนักงานมีความสมดุลระหว่างชีวิตและการทำงานมากขึ้นผ่านนโยบายการทำงานที่ยืดหยุ่น
- เสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างพนักงาน และบรรยากาศการทำงานที่เอื้อต่อการพัฒนาและความก้าวหน้า
- มีส่วนร่วมกับชุมชนในการพัฒนาอาชีวอนามัยและความปลอดภัย

การตั้งเป้าหมายการจัดการชุมชนและสังคม

บริษัทมีการตั้งเป้าหมายการจัดการชุมชนและสังคมหรือไม่ : ไม่มี

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการชุมชนและสังคม

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการชุมชนและสังคม : มี

- ร่วมโครงการ “โอร่าเพื่อสังคม สู่การพัฒนาอย่างยั่งยืน” กับกลุ่มบริษัทโอร่าอย่างต่อเนื่องเป็นปีที่ 10 โดยบริจาคเงินเพื่อพัฒนาและสนับสนุนกิจกรรมของ โรงเรียนบ้านบึงกระโดน (ศิริสิงห์อุปถัมภ์) จังหวัดชลบุรี เพื่อส่งเสริมคุณภาพการศึกษาและความเป็นอยู่ของนักเรียน
- สนับสนุนการศึกษาและการพัฒนาศักยภาพนักศึกษา โดยร่วมมือกับ คณะสถาปัตยกรรมศาสตร์และการออกแบบ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี ในการส่งเสริมการเผยแพร่ผลงาน โครงการจัดแสดงวิทยานิพนธ์ของนักศึกษาชั้นปีที่ 5 เพื่อสนับสนุนความคิดสร้างสรรค์และพัฒนาทักษะวิชาชีพ
- ส่งเสริมโอกาสทางการศึกษาแก่เด็กพิการ โดยสนับสนุน ศูนย์การศึกษาพิเศษประจำจังหวัดลำปาง ในการปรับปรุงหน่วยบริการ พัฒนาสื่อการเรียนการสอน และช่วยเหลือเด็กพิการ เพื่อส่งเสริมการเรียนรู้และพัฒนาศักยภาพของเด็กที่มีความต้องการพิเศษ
- ร่วมสนับสนุนมูลนิธิโรงพยาบาลพระมงกุฎเกล้าในพระราชูปถัมภ์ฯ เพื่อสมทบทุนในการดำเนินการกิจด้านสาธารณสุขและการให้บริการทางการแพทย์แก่ประชาชน
- ช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัยภาคเหนือ ผ่านโครงการ “รวมใจบริษัทจดทะเบียนช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัย” โดยบริจาคเงินให้แก่ สภากาชาดไทย เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของผู้ได้รับผลกระทบจากภัยพิบัติ

ข้อมูลเหตุการณ์ที่เกี่ยวกับละเมิดกฎหมายหรือข้อบังคับด้านสังคมและสิทธิมนุษยชน

จำนวนกรณีและเหตุการณ์ที่ละเมิดกฎหมายหรือข้อบังคับด้านสังคมและสิทธิมนุษยชนอย่างมีนัยสำคัญ

	2565	2566	2567
จำนวนกรณีหรือเหตุการณ์ที่ละเมิดกฎหมายหรือข้อบังคับด้านสังคมและสิทธิมนุษยชนอย่างมีนัยสำคัญรวม (กรณี)	0	0	0
จำนวนกรณีหรือเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญ (กรณี)	0	0	0

4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

4.1 วิเคราะห์การดำเนินงานและฐานะทางการเงินการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ

ภาพรวมของการดำเนินงาน

ในช่วงสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องมีจำนวน 175.85 ล้านบาทและ 173.62 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 68.9 และ 72.0 ของรายได้รวมตามลำดับ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ 46.07 ล้านบาทและ 50.68 ล้านบาทหรือร้อยละ 18.1 และ 21.0 ตามลำดับ รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินฝากออมทรัพย์ประเภทอื่นจำนวน 32.92 ล้านบาทและ 15.30 ล้านบาทหรือร้อยละ 12.9 และ 6.3 ตามลำดับ รายได้รวม 255.21 ล้านบาทและ 241.17 ล้านบาทตามลำดับ โดยมีต้นทุนทางการเงินเท่ากับ 82.10 ล้านบาทและ 63.45 ล้านบาทหรือร้อยละ 32.2 และ 26.3 ตามลำดับ บริษัท มีกำไรขั้นต้น 174.91 ล้านบาทและ 176.74 ล้านบาทหรือร้อยละ 68.64 และ 73.77 ตามลำดับ

ข้อมูลในการวิเคราะห์การดำเนินงานและฐานะทางการเงิน

ผลการดำเนินงาน และความสามารถในการทำกำไร

ในช่วงสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัท มีค่าใช้จ่ายในการบริหาร 118.85 ล้านบาทและ 115.16 ล้านบาทหรือร้อยละ 46.6 และ 47.8 ของรายได้รวม ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเท่ากับ 33.39 ล้านบาทและ 53.11 ล้านบาทตามลำดับหรือร้อยละ 13.1 และ 22.0 ของรายได้รวม บริษัท มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลง และมีค่าใช้จ่ายทางการเงินที่สูงขึ้น เนื่องจากการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคาร ส่งผลให้กำไรสุทธิสำหรับปี 2567 มีจำนวน 16.74 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2566 ซึ่งเท่ากับจำนวน 9.92 ล้านบาทคิดเป็นร้อยละ 145.6

สภาพคล่องและความเพียงพอของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวน 517.18 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 21.5 ของหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น ลดลง 15.26 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ (2.9) จากช่วงเดียวกันของปีก่อน

วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัท มีอัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน 1.20 เท่า และมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น 3.65 เท่าโดยมีวงเงินสินเชื่อซึ่งยังไม่เบิกใช้จำนวน 945 ล้านบาทแสดงให้เห็นว่า บริษัท มีเงินทุนและแหล่งเงินทุนที่เพียงพอมีโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสมและมีสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจ

ภาวะผูกพันด้านหนี้สินและการบริหารจัดการภาระนอกสมดุล

บริษัทฯ มีภาวะผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าพื้นที่ในอาคารเพื่อเป็นสำนักงานและสัญญาบริการ อายุของสัญญามีระยะเวลา 3 ปี โดยมีสิทธิต่อสัญญาเช่าต่อไปตามที่ทั้งสองฝ่ายตกลงกัน บริษัทฯมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้

การออกตราสารหนี้ซึ่งมีข้อกำหนดให้บริษัทต้องคงอัตราส่วนทางการเงิน

การออกตราสารหนี้ซึ่งมีข้อกำหนดให้บริษัทต้องคงอัตราส่วน : มี
ทางการเงินหรือไม่
บริษัทสามารถดำรงอัตราส่วนทางการเงินที่ใดบ้างไว้ได้หรือไม่ : ดำรงไว้ได้

4.2 ปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อฐานะการเงินหรือการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญ

ปัจจัยหรือเหตุการณ์สำคัญที่มีผลต่อฐานะการเงินหรือการดำเนินงานในอนาคต

ในไตรมาส 4/2567 เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่อง โดยมีแรงขับเคลื่อนสำคัญมาจากภาคการท่องเที่ยว และการบริโภคภาคเอกชนซึ่งได้รับแรงส่งเสริมเพิ่มเติมจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจ รวมถึงการส่งออกที่ได้รับผลดีจากสินค้าเทคโนโลยี แต่ยังคงมีความไม่แน่นอนอยู่บ้าง ขณะที่อัตราเงินเฟ้อทั่วไปทยอยเพิ่มขึ้นเข้าสู่กรอบเป้าหมาย และอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ลดลงอยู่ในระดับที่ยังเป็นกลาง แต่ยังคงอยู่ในระดับสูงอย่างต่อเนื่องเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า รวมถึงสถานการณ์การเมืองที่ยังมีความไม่แน่นอนสูง

จากแนวโน้มเศรษฐกิจที่กำลังฟื้นตัว บริษัทฯ ได้ปรับกลยุทธ์การดำเนินงานเพื่อรองรับการพัฒนาธุรกิจใหม่ขอบเขตกว้างมากยิ่งขึ้น เพื่อให้สอดคล้องกับกรอบการพัฒนาที่ใช้ขับเคลื่อนธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืน (SD) ซึ่งคำนึงถึงการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (ESG) จะช่วยให้สามารถควบคุมการดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

4.3 ข้อมูลจากงบการเงิน และอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

ข้อมูลจากงบการเงินที่สำคัญ

ตารางสรุปงบแสดงฐานะทางการเงิน			
	บาท (THB)		
	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2567
	งบเฉพาะกิจการ	งบเฉพาะกิจการ	งบเฉพาะกิจการ
	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (พันบาท)	69,148.62	97,903.33	104,711.59
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง (พันบาท)	2,064,534.90	1,970,783.04	1,824,882.74
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายใน หนึ่งปี (พันบาท)	83,960.16	249,916.22	261,810.47
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้อง กัน (พันบาท)	89,861.62	70,000.00	10,000.00
ลูกหนี้อื่น (พันบาท)	1,212.17	1,276.32	1,740.75
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น (พันบาท)	673.03	1,161.85	1,226.55
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน (พันบาท)	2,309,390.48	2,391,040.75	2,204,372.10
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิจากส่วนที่ถึง กำหนดชำระภายในหนึ่งปี (พันบาท)	40,342.76	45,729.17	121,461.71
อุปกรณ์ (พันบาท)	988.94	6,203.16	4,746.31
สินทรัพย์สิทธิการใช้ (พันบาท)	3,343.85	19,459.10	29,011.16
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (พันบาท)	5,395.92	5,071.28	3,896.26
เงินมัดจำและเงินประกัน (พันบาท)	286.82	1,949.99	1,949.99
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (พันบาท)	24,549.47	35,006.96	40,560.13
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน (พันบาท)	74,907.76	113,419.66	201,625.56
รวมสินทรัพย์ (พันบาท)	2,384,298.25	2,504,460.41	2,405,997.66

	บาท (THB)		
	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2567
	งบเฉพาะกิจการ	งบเฉพาะกิจการ	งบเฉพาะกิจการ
	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ
หนี้สิน			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน (พันบาท)	1,690,000.00	1,755,000.00	1,625,000.00
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (พันบาท)	0.00	90,000.00	90,000.00
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง (พันบาท)	61,506.07	48,971.87	49,242.93
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนด ชำระภายในหนึ่งปี (พันบาท)	0.00	0.00	9,925.79
หนี้สินตามสัญญาเช่า - ส่วนที่ถึงกำหนด ชำระภายในหนึ่งปี (พันบาท)	2,382.40	9,432.86	8,879.03
เจ้าหนี้เงินรอกคืน (พันบาท)	22,440.55	23,671.09	30,852.58
เจ้าหนี้อื่น (พันบาท)	6,432.80	9,505.61	12,958.78
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย (พันบาท)	6,187.88	5,467.67	2,890.54
หนี้สินหมุนเวียนอื่น (พันบาท)	2,016.43	1,256.05	1,348.71
รวมหนี้สินหมุนเวียน (พันบาท)	1,842,166.13	1,943,305.15	1,831,098.35
เงินกู้ยืมระยะยาว - สิ้นสุดจากส่วนที่ถึง กำหนดชำระภายในหนึ่งปี (พันบาท)	0.00	0.00	16,904.64
หนี้สินตามสัญญาเช่า - ส่วนที่ถึงกำหนด ชำระเกินกว่าหนึ่งปี (พันบาท)	1,027.95	11,703.40	22,695.20
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน - ไม่หมุนเวียน (พันบาท)	15,480.38	17,009.57	18,115.43
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน (พันบาท)	16,508.33	28,712.98	57,715.28
รวมหนี้สิน (พันบาท)	1,858,674.46	1,972,018.12	1,888,813.62

	บาท (THB)		
	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2567
	งบเฉพาะกิจการ	งบเฉพาะกิจการ	งบเฉพาะกิจการ
	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนจดทะเบียน (พันบาท)	400,000.00	400,000.00	400,000.00
ทุนที่ออกและชำระแล้ว (พันบาท)	400,000.00	400,000.00	400,000.00
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ (พันบาท)	75,844.89	75,844.89	75,844.89
ส่วนเกินทุนจากบริษัทใหญ่ (พันบาท)	406.08	406.08	406.08
กำไรสะสมจัดสรรแล้ว - สำรองตาม กฎหมาย (พันบาท)	36,970.00	37,370.00	38,208.00
กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร (พันบาท)	12,402.82	18,821.32	2,725.07
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น (พันบาท)	525,623.79	532,442.28	517,184.04
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (พันบาท)	2,384,298.25	2,504,460.41	2,405,997.66

ตารางสรุปงบกำไรขาดทุน

	บาท (THB)		
	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2567
	งบเฉพาะกิจการ	งบเฉพาะกิจการ	งบเฉพาะกิจการ
	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง (พันบาท)	158,141.82	173,614.60	175,850.28
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ (พันบาท)	47,753.02	50,677.26	46,067.62
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืม (พันบาท)	19,415.30	15,302.47	32,917.78
รายได้อื่น (พันบาท)	1,179.24	1,554.56	348.09
รวมรายได้ (พันบาท)	226,489.38	241,148.89	255,183.77
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร (พันบาท)	107,808.12	115,160.40	118,848.11
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (พันบาท)	19,347.14	53,105.06	33,385.99
รวมต้นทุนและค่าใช้จ่าย (พันบาท)	127,155.26	168,265.46	152,234.10
กำไร (ขาดทุน) ก่อนต้นทุนทางการเงิน และภาษีเงินได้ (พันบาท)	99,334.12	72,883.43	102,949.67
รายได้ทางการเงิน (พันบาท)	7.41	21.66	29.95
ต้นทุนทางการเงิน (พันบาท)	-42,566.19	-63,453.23	-82,100.60
ภาษีเงินได้ (พันบาท)	-11,514.62	-2,633.36	-4,137.28
กำไรสำหรับปี (พันบาท)	45,260.72	6,818.50	16,741.75
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (พันบาท)	807.61	0.00	0.00
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี (พันบาท)	46,068.33	6,818.50	16,741.75
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/ หุ้น) (พันบาท)	0.03	0.00	0.01

ตารางสรุปงบกระแสเงินสด

	บาท (THB)		
	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2567
	งบเฉพาะกิจการ	งบเฉพาะกิจการ	งบเฉพาะกิจการ
	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ
งบกระแสเงินสด			
กำไร (ขาดทุน) ก่อนต้นทุนทางการเงิน และ/หรือ ภาษีเงินได้ (พันบาท)	56,775.34	9,451.86	20,879.03
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย (พันบาท)	8,580.93	11,363.27	10,693.24
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (พันบาท)	19,347.14	53,105.06	33,385.99
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์ (พันบาท)	-811,987.00	-20,410.00	0.00
ต้นทุนทางการเงิน (พันบาท)	42,566.20	63,453.23	82,100.60
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน (พันบาท)	2,432.48	2,678.28	2,415.60
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน (พันบาท)	128,890.09	140,031.29	149,474.46
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง (เพิ่มขึ้น) ลดลง (พันบาท)	-180,518.91	46,771.75	107,586.28
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (เพิ่มขึ้น) ลดลง (พันบาท)	148,026.18	-177,188.43	-83,973.64
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (เพิ่มขึ้น) ลดลง (พันบาท)	-90,000.00	20,000.00	60,000.00
ลูกหนี้อื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง (พันบาท)	221.75	-481.52	810.44
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง (พันบาท)	327.03	-488.83	-64.70
เงินมัดจำและเงินประกัน (เพิ่มขึ้น) ลดลง (พันบาท)	0.00	-1,663.17	0.00
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง เพิ่มขึ้น (ลดลง) (พันบาท)	10,392.55	-12,534.20	271.06
เจ้าหนี้เงินรอคืน เพิ่มขึ้น (ลดลง) (พันบาท)	-12,320.24	1,230.54	7,181.49
เจ้าหนี้อื่น เพิ่มขึ้น (ลดลง) (พันบาท)	1,108.51	2,724.76	3,263.16

	บาท (THB)		
	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2567
	งบเฉพาะกิจการ	งบเฉพาะกิจการ	งบเฉพาะกิจการ
	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ
หนี้สินหมุนเวียนอื่น เพิ่มขึ้น (ลดลง) (พันบาท)	-972.99	-760.39	92.66
เงินสดรับ (จ่าย) จากการดำเนินงาน (พันบาท)	5,153.96	17,641.80	244,641.21
จ่ายดอกเบี้ย (พันบาท)	-42,375.14	-63,054.57	-80,986.86
จ่ายสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของ พนักงาน (พันบาท)	-5,261.88	-1,149.09	-1,309.74
(จ่าย) คืนภาษีเงินได้ (พันบาท)	-11,661.81	-13,811.06	-12,267.58
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรม ดำเนินงาน (พันบาท)	-54,144.88	-60,372.92	150,077.03
เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออุปกรณ์ (พันบาท)	-607.31	-6,214.19	-252.32
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน (พันบาท)	-1,241.25	-1,645.33	-503.47
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์ (พันบาท)	812.00	23.99	0.00
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรม ลงทุน (พันบาท)	-1,036.56	-7,835.53	-755.79
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน เพิ่ม ขึ้น (ลดลง) (พันบาท)	42,000.00	65,000.00	-130,000.00
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้อง กัน เพิ่มขึ้น (พันบาท)	0.00	90,000.00	0.00
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน เพิ่มขึ้น (ลดลง) (พันบาท)	-12,000.00	0.00	26,830.43
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า (พันบาท)	-5,655.31	-6,836.84	-7,343.40
จ่ายเงินปันผล (พันบาท)	0.00	-51,200.00	-32,000.00
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรม จัดหาเงิน (พันบาท)	24,344.70	96,963.16	-142,512.97
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เพิ่ม ขึ้น (ลดลง) สุทธิ (พันบาท)	-30,836.74	28,754.70	6,808.26

	บาท (THB)		
	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2567
	งบเฉพาะกิจการ	งบเฉพาะกิจการ	งบเฉพาะกิจการ
	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ต้นปี (พันบาท)	99,985.36	69,148.62	97,903.33
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด สิ้นปี (พันบาท)	69,148.62	97,903.33	104,711.59
รายการที่ไม่ใช่เงินสด (พันบาท)	N/A	N/A	N/A
สินทรัพย์สิทธิการเช่าเพิ่มขึ้นจากหนี้สินตามสัญญาเช่า (พันบาท)	6,129.50	24,437.76	17,128.73
เจ้าหนี้ค่าซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเพิ่มขึ้น (พันบาท)	0.00	271.09	0.00
เจ้าหนี้ค่าซื้ออุปกรณ์เพิ่มขึ้น (พันบาท)	196.69	0.00	0.00
เงินปันผลค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (พันบาท)	51,200.00	0.00	0.00

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

	2565	2566	2567
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity ratio)			
อัตราส่วนสภาพคล่อง (เท่า)	1.25	1.23	1.20
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability ratio)			
อัตรากำไรสุทธิ (ร้อยละ)	19.98	2.83	6.56
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)	8.61	1.28	3.24
อัตราส่วนกำไรขั้นต้น (รายได้ดอกเบี้ย+รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ)-ต้นทุนทางการเงิน / (รายได้ดอกเบี้ย+รายได้ค่าธรรมเนียมและ) (ร้อยละ)	81.11	73.77	68.64
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial policy ratio)			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	3.54	3.70	3.65
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของสินทรัพย์รวม (หนี้สินรวม / สินทรัพย์รวม) (เท่า)	0.78	0.79	0.79
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency ratio)			
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ร้อยละ)	1.90	0.27	0.70

5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

5.1 ข้อมูลทั่วไป

ข้อมูลทั่วไป

นายทะเบียนหลักทรัพย์

ชื่อนายทะเบียนหลักทรัพย์	:	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
ที่อยู่/สถานที่ตั้ง	:	93 ถนนรัชดาภิเษก
แขวง/ตำบล	:	ดินแดง
เขต/อำเภอ	:	ดินแดง
จังหวัด	:	กรุงเทพมหานคร
รหัสไปรษณีย์	:	10400
โทรศัพท์	:	02-009-9000
โทรสาร	:	02-009-9991

บริษัทผู้สอบบัญชี

ชื่อบริษัทผู้สอบบัญชี	:	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
ที่อยู่/สถานที่ตั้ง	:	เลขที่ 193/136-137 อาคารเลคร์ชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษก
แขวง/ตำบล	:	แขวงคลองเตย
เขต/อำเภอ	:	เขตคลองเตย
จังหวัด	:	กรุงเทพมหานคร
รหัสไปรษณีย์	:	10110
โทรศัพท์	:	+66 2264 9090
โทรสาร	:	+66 2264 0789-90
รายชื่อผู้สอบบัญชี	:	นาง พูนนารถ เผ่าเจริญ
เลขที่ใบอนุญาต	:	5238
รายชื่อผู้สอบบัญชี	:	นางสาว สุมณา พันธุ์พงษ์สานนท์
เลขที่ใบอนุญาต	:	5872
รายชื่อผู้สอบบัญชี	:	นางสาว อรวรรณ เตชวัฒนศิริกุล
เลขที่ใบอนุญาต	:	4807
รายชื่อผู้สอบบัญชี	:	นางสาว เกิดศิริ กาญจนประภาสิต
เลขที่ใบอนุญาต	:	6014

5.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

5.2.1 ข้อมูลอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ

ข้อมูลอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุน : ไม่มี

5.2.2 ข้อจำกัดของผู้ถือหุ้นในต่างประเทศ

มีข้อจำกัดของผู้ถือหุ้นในต่างประเทศหรือไม่ : ไม่มี

5.3 ข้อพิพาททางกฎหมาย

ข้อพิพาททางกฎหมาย

มีข้อพิพาททางกฎหมายหรือไม่ : ไม่มี

รายละเอียดข้อพิพาททางกฎหมาย

5.4 ตลาดรอง

ตลาดรอง

มีการจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ของประเทศอื่นหรือไม่ : ไม่มี

5.5 สถาบันการเงินที่ติดต่อประจำ (กรณีออกตราสารหนี้)

สถาบันทางการเงินที่ติดต่อประจำ

มีการออกตราสารหนี้ : ไม่มี

ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ได้ตระหนักและให้ความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) ที่จะช่วยส่งเสริมให้บริษัทฯ และสังคมสามารถเติบโตไปด้วยกันอย่างยั่งยืน รวมทั้งยังเป็นการเสริมสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย อันได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า ลูกหนี้ คู่แข่งขัน คู่ค้า พนักงาน และสังคม เป็นต้น

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

บริษัทกำหนดให้มีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการ เป็นประจำทุกปี และเผยแพร่แนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณธุรกิจบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.airfactoring.co.th ภายใต้หัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์” รวมถึงได้สื่อสารให้พนักงานและผู้บริหารรับทราบผ่านช่องทางการสื่อสารภายในบริษัท เพื่อให้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทอย่างเคร่งครัด

นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ : มี

ภาพรวมนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดี โดยให้ความสำคัญกับความโปร่งใส ความเป็นธรรม และความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม นโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทได้รับการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากล และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล บริษัทมุ่งมั่นที่จะสร้างมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้น ควบคู่ไปกับการเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน ภายใต้แนวปฏิบัติที่ชัดเจนในทุกมิติของการดำเนินธุรกิจ

สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทให้ความสำคัญกับสิทธิพื้นฐานของผู้ถือหุ้นทุกคนอย่างเท่าเทียมกัน ทั้งในด้านสิทธิในการออกเสียงลงคะแนน การรับเงินปันผล และการเข้าถึงข้อมูลที่ถูกต้องและครบถ้วน บริษัทจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปีตามกฎหมาย กำหนดระเบียบวาระล่วงหน้า และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอประเด็นที่สำคัญต่อที่ประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้อิทธิพลของตนได้อย่างเต็มที่

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทให้ความสำคัญกับความเป็นธรรมในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือรายย่อย รวมถึงนักลงทุนต่างชาติ โดยเปิดโอกาสให้เสนอข้อวิจารณ์การและเพิ่มวาระการประชุมล่วงหน้า มีมาตรการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในอย่างเข้มงวด เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการใช้ประโยชน์ส่วนตัวจากข้อมูลที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ

บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ หน่วยงานกำกับดูแล รวมถึงชุมชนและสิ่งแวดล้อม บริษัทดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ร่วมกันอย่างเป็นธรรม ส่งเสริมการดูแลพนักงานให้ได้รับค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม ควบคู่ไปกับการพัฒนาศักยภาพของบุคลากรให้เติบโตอย่างมั่นคง

การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วนและโปร่งใสต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสีย โดยมีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลสำคัญอื่น ๆ ผ่านช่องทางที่เข้าถึงได้ง่าย เช่น เว็บไซต์บริษัทและรายงานประจำปี พร้อมทั้งดำเนินการตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อให้มั่นใจว่าผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลที่เพียงพอสำหรับการตัดสินใจลงทุน

ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลการดำเนินงานให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล โดยกำหนดนโยบายและแนวทางการดำเนินงานที่ชัดเจน ควบคุมดูแลให้ผู้บริหารดำเนินงานตามเป้าหมายขององค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ และติดตามผลการดำเนินงานอย่างใกล้ชิด เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีการบริหารจัดการที่ดี และสามารถสร้างมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว

การประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นตามมาตรฐานที่ดี โดยส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมเอกสารประกอบให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้า เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถซักถาม แสดงความคิดเห็น และเสนอแนะทางที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท นอกจากนี้ยังมีการถ่ายทอดข้อมูลการประชุมให้โปร่งใสและตรวจสอบได้

การสรรหาและพิจารณาตำแหน่งกรรมการและผู้บริหาร

บริษัทมีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาตำแหน่ง เพื่อกำหนดหลักเกณฑ์ที่เหมาะสมสำหรับการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร ตลอดจนการกำหนดค่าตอบแทนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม สอดคล้องกับความสามารถ บทบาทหน้าที่ และมาตรฐานของอุตสาหกรรม

นโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทให้ความสำคัญกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารต้องเปิดเผยความสัมพันธ์หรือธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดผลประโยชน์ทับซ้อน และไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาเรื่องที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าทุกการดำเนินงานเป็นไปอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม

มาตรการแจ้งเบาะแสและคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส

บริษัทมีช่องทางให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการทุจริต การละเมิดกฎหมาย หรือพฤติกรรมที่ไม่เป็นไปตามจรรยาบรรณขององค์กรได้ โดยมีมาตรการคุ้มครองข้อมูลของผู้แจ้งเบาะแสเพื่อให้มั่นใจว่าไม่มีการกระทำตอบโต้ และมีการดำเนินการตรวจสอบข้อเท็จจริงอย่างเป็นธรรม

นโยบายด้านสิ่งแวดล้อมและความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม สนับสนุนให้พนักงานใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ปฏิบัติตามกฎหมายสิ่งแวดล้อม และเข้าร่วมกิจกรรมเพื่อพัฒนาสังคมและชุมชน เพื่อให้บริษัทเติบโตไปพร้อมกับความยั่งยืนของสังคม

การควบคุมภายในและบริหารความเสี่ยง

บริษัทมีกลไกการควบคุมภายในที่เข้มแข็ง โดยกำหนดบทบาทหน้าที่ของผู้บริหารและพนักงานไว้อย่างชัดเจน พร้อมมีคณะกรรมการตรวจสอบที่ทำหน้าที่กำกับดูแลให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปตามมาตรฐาน และมีมาตรการบริหารความเสี่ยงที่รัดกุม เพื่อให้บริษัทสามารถรับมือกับความเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจและลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

บทบาทของประธานกรรมการบริษัท

ประธานกรรมการบริษัทมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลกิจการให้ดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ ทำหน้าที่กำกับดูแลการประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เปิดโอกาสให้กรรมการแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ และดูแลให้ฝ่ายบริหารสามารถดำเนินงานตามเป้าหมายที่กำหนดไว้

การประเมินผลการดำเนินงานของคณะกรรมการและผู้บริหาร

บริษัทมีระบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและผู้บริหารเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยใช้ผลการประเมินเป็นแนวทางในการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการกำกับดูแลกิจการให้ดียิ่งขึ้น

การพัฒนาและสืบทอดตำแหน่งผู้บริหาร

บริษัทให้ความสำคัญกับการพัฒนาศักยภาพของกรรมการและผู้บริหาร โดยสนับสนุนให้เข้ารับการอบรมและพัฒนาความรู้ทางธุรกิจอย่างต่อเนื่อง รวมถึงมีการวางแผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหาร เพื่อให้มั่นใจว่าองค์กรจะสามารถดำเนินงานได้อย่างต่อเนื่องและมั่นคง

บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส ยึดมั่นในหลักธรรมาภิบาล และให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า หรือสังคมโดยรวม ด้วยนโยบายและแนวปฏิบัติที่ครอบคลุมทุกด้าน บริษัทจึงพร้อมสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้ถือหุ้น และนักลงทุนว่าองค์กรจะสามารถเติบโตได้อย่างมั่นคงและยั่งยืนในระยะยาว

ลิงก์นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการฉบับเต็ม : <https://airfactoring.co.th/wp-content/uploads/2024/12/1-2-%E0%B8%99%E0%B9%82%E0%B8%A2%E0%B8%9A%E0%B8%B2%E0%B8%A2%E0%B8%81%E0%B8%B2%E0%B8%A3%E0%B8%81%E0%B8%B3%E0%B8%81%E0%B8%B1%E0%B8%9A%E0%B8%94%E0%B8%B9%E0%B9%81%E0%B8%A5%E0%B8%81%E0%B8%B4%E0%B8%88%E0%B8%81%E0%B8%B2%E0%B8%A3.pdf>

เลขหน้าของลิงก์ : 1-25

6.1.1 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับคณะกรรมการ

นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับคณะกรรมการ : มี

แนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับคณะกรรมการ : การสรรหากรรมการ, การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ, ความเป็นอิสระของคณะกรรมการจากฝ่ายจัดการ, การพัฒนากรรมการ, การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ, แนวปฏิบัติอื่น ๆ เกี่ยวกับคณะกรรมการ

การสรรหากรรมการ

บริษัทกำหนดนโยบาย กฎบัตรและแนวปฏิบัติสำคัญที่เกี่ยวกับคณะกรรมการ รวมถึงกำหนดให้มีการทบทวนให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับแนวทางของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลบริษัท ดังนี้

แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการสรรหากรรมการ

การสรรหากรรมการบริษัทอยู่บนพื้นฐานความโปร่งใสและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยให้ความสำคัญกับความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการ ทั้งในเรื่องจำนวนกรรมการ สัดส่วนกรรมการของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และทักษะที่จำเป็นที่กรรมการยังขาดอยู่ โดยจะคัดเลือกจากทักษะ ประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถที่จะเป็นประโยชน์ต่อบริษัท รวมถึงความเป็นอิสระ อายุและเพศ โดยปราศจากการเลือกปฏิบัติในเรื่องความแตกต่างด้านเชื้อชาติ ภาษา อายุ ศาสนา เพศ สถานภาพการสมรส หรือความบกพร่องในสมรรถภาพทางร่างกาย ทั้งนี้ บริษัทยังคงยึดมั่นในการให้สิทธิต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันในการเสนอรายชื่อบุคคลที่เหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท

หลักเกณฑ์การสรรหา :

- อยู่บนพื้นฐานความโปร่งใสและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท
- ให้ความสำคัญกับความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการ ทั้งในเรื่องจำนวนกรรมการ สัดส่วนกรรมการของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
- การคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมเพื่อมาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ปราศจากการเลือกปฏิบัติในเรื่องความแตกต่างด้านเชื้อชาติ ศาสนา เพศ สถานภาพการสมรส หรือความบกพร่องในสมรรถภาพทางร่างกาย ไม่มีข้อจำกัดทางเชื้อชาติ ภาษา อายุ และเพศ
- พิจารณาทักษะที่จำเป็นที่กรรมการยังขาดอยู่
- ให้สิทธิต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันในการเสนอรายชื่อบุคคลที่เหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท

ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯล่วงหน้าก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เป็นระยะเวลา 3 เดือน ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม ถึงวันที่ 31 ธันวาคม ของทุกปี โดยเผยแพร่หลักเกณฑ์, วิธีการเสนอชื่อ, และขั้นตอนในการเสนอรายชื่อบนเว็บไซต์ของบริษัท

แหล่งข้อมูลในการสรรหา :

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะพิจารณาสรรหาบุคคลซึ่งมีประสบการณ์ องค์กรความรู้ และความเชี่ยวชาญที่เหมาะสมจากแหล่งต่างๆ ดังนี้

- การเสนอชื่อจากกรรมการบริษัท
- การเสนอชื่อจากผู้ถือหุ้น ซึ่งมีสิทธิออกเสียงรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท
- การแนะนำจากบริษัทที่ปรึกษาภายนอก
- ใช้ข้อมูลจากฐานข้อมูลกรรมการของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Director Pool)

กระบวนการสรรหาและคัดเลือกกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อย :

1. พิจารณาความเหมาะสมในด้านโครงสร้างกรรมการ องค์กรประกอบกรรมการ และความหลากหลายของทักษะ(Board Skills Matrix) และกำหนดคุณสมบัติที่จำเป็นเพื่อให้มีความเหมาะสมสอดคล้องกับกลยุทธ์ของบริษัท
2. สรรหาบุคคลที่เหมาะสม มีคุณสมบัติตรงตามกำหนด และนำเสนอรายชื่อต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณานอมนิติหรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี
3. กรณีการเสนอชื่อกรรมการครบวาระให้กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง จะพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ เช่น ผลการปฏิบัติงาน ความต่อเนื่องในการบริหารงาน จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุม และการมีส่วนร่วมในการประชุม รวมทั้งการมีส่วนร่วมในกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะนำเสนอรายชื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาให้ความเห็นชอบเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานอมนิติต่อไป

ลิงก์นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการสรรหากรรมการ : <https://airfactoring.co.th/wp-content/uploads/2024/12/4.1-%E0%B8%99%E0%B9%82%E0%B8%A2%E0%B8%9A%E0%B8%B2%E0%B8%A2%E0%B9%81%E0%B8%A5%E0%B8%B0%E0%B8%AB%E0%B8%A5%E0%B8%B1%E0%B8%81%E0%B9%80%E0%B8%81%E0%B8%93%E0%B8%91%E0%B9%8C%E0%B8%81%E0%B8%B2%E0%B8%A3%E0%B8%AA%E0%B8%A3%E0%B8%A3%E0%B8%AB%E0%B8%B2%E0%B9%81%E0%B8%A5%E0%B8%B0%E0%B8%9E%E0%B8%B4%E0%B8%88%E0%B8%B2%E0%B8%A3%E0%B8%93%E0%B8%B2%E0%B8%84%E0%B8%B3%E0%B8%95%E0%B8%AD%E0%B8%9A%E0%B9%81%E0%B8%97%E0%B8%99.pdf>

เลขหน้าของลิงก์ : หน้า 1-3

การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

บริษัทให้ความสำคัญกับหลักธรรมาภิบาล (Corporate Governance: CG) ในการบริหารงาน รวมถึงการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ โดยคำนึงถึงความเป็นธรรม โปร่งใส และความเหมาะสม เพื่อดึงดูด รักษา และจูงใจบุคลากรที่มีคุณภาพให้ปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพ และส่งเสริมให้คณะกรรมการบริษัทมีความเป็นอิสระในการตัดสินใจเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

นโยบายและหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการได้รับการพัฒนาโดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) แนวปฏิบัติของบริษัทจดทะเบียนในอุตสาหกรรมเดียวกัน และแนวทางที่กำหนดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) เพื่อให้ง่ายต่อค่าตอบแทนที่กำหนดมีความเหมาะสม โปร่งใส และสะท้อนถึงบทบาทและความรับผิดชอบของกรรมการได้อย่างเป็นธรรม

แนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

1. หลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการพิจารณาจากปัจจัยสำคัญหลายประการ ได้แก่

- ภาระหน้าที่ ขอบเขตบทบาท และความรับผิดชอบของกรรมการ
- ผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและการอุทิศเวลาให้กับบริษัท
- ข้อมูลอ้างอิงจากค่าตอบแทนของกรรมการในบริษัทที่มีขนาดธุรกิจและลักษณะอุตสาหกรรมเดียวกัน
- ผลประกอบการของบริษัทและสถานะเศรษฐกิจโดยรวม
- แนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีและมาตรฐานของตลาดทุน

โครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการ

แบ่งออกเป็น 2 ประเภทหลัก ได้แก่ ค่าเบี้ยประชุม และ บำเหน็จกรรมการ ซึ่งสะท้อนถึงความโปร่งใสและเป็นธรรมในการบริหารงาน

1.1 ค่าเบี้ยประชุม (Attendance Fee)

บริษัทกำหนดค่าเบี้ยประชุมของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย โดยพิจารณาจากขอบเขตความรับผิดชอบและภารกิจที่ได้รับมอบหมาย ดังนี้

- กรรมการจะได้รับค่าเบี้ยประชุมเฉพาะในกรณีที่เข้าร่วมประชุมเท่านั้น เพื่อส่งเสริมให้กรรมการมีส่วนร่วมอย่างสม่ำเสมอและปฏิบัติหน้าที่อย่างจริงจัง
- อัตราค่าเบี้ยประชุมของคณะกรรมการชุดย่อยจะกำหนดให้อยู่ในระดับที่ต่ำกว่าคณะกรรมการบริษัท เนื่องจากมีขอบเขตความรับผิดชอบที่แตกต่างกัน
- ประธานกรรมการและประธานกรรมการชุดย่อยจะได้รับค่าเบี้ยประชุมในอัตราที่สูงกว่ากรรมการทั่วไป เพื่อสะท้อนถึงภาระหน้าที่และความรับผิดชอบที่มากขึ้น
- ในกรณีที่กรรมการหรือประธานกรรมการเป็นผู้บริหารของบริษัท ค่าตอบแทนจะถูกปรับลดลงครึ่งหนึ่งเมื่อเทียบกับกรรมการที่เป็นบุคคลภายนอก เพื่อหลีกเลี่ยงผลประโยชน์ทับซ้อนและรักษาความเป็นอิสระของคณะกรรมการ

1.2 บำเหน็จกรรมการ (Bonus)

บำเหน็จกรรมการเป็นค่าตอบแทนพิเศษที่พิจารณาให้กับกรรมการปีละครั้ง โดยอิงจากผลประกอบการของบริษัท เพื่อสร้างแรงจูงใจให้กรรมการส่งเสริมการดำเนินงานของบริษัทให้เติบโตอย่างยั่งยืน

- บริษัทจะพิจารณาจ่ายบำเหน็จกรรมการก็ต่อเมื่อมีผลกำไรสุทธิ โดยอัตราการจ่ายจะถูกกำหนดเป็นสัดส่วนของกำไรสุทธิประจำปี
- บำเหน็จกรรมการจะจ่ายให้กรรมการทุกคน โดยประธานกรรมการจะได้รับในอัตราที่สูงกว่ากรรมการอื่น เพื่อสะท้อนถึงบทบาทความเป็นผู้นำ
- กระบวนการจ่ายบำเหน็จกรรมการต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและได้รับการตรวจสอบจากผู้มีส่วนได้เสีย

2. กระบวนการพิจารณาและอนุมัติคำตอบแทนกรรมการ

การกำหนดคำตอบแทนกรรมการดำเนินการภายใต้กระบวนการที่มีความโปร่งใสและเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล โดยมีขั้นตอนดังนี้

- คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เป็นผู้พิจารณาโครงสร้างคำตอบแทน ประเภทคำตอบแทน และวิธีการจ่ายคำตอบแทนให้กรรมการ
- เสนอขอความเห็นชอบจาก คณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาให้มั่นใจว่าคำตอบแทนที่กำหนดมีความเหมาะสมและเป็นไปตามแนวปฏิบัติที่ดี
- นำเสนอ ที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อขออนุมัติอย่างเป็นทางการ และให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบการกำหนดคำตอบแทนได้

3. การดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- บริษัทมีการกำหนดคำตอบแทนกรรมการโดยยึดหลักความโปร่งใส ตรวจสอบได้ และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของผู้ถือหุ้น
- มีการใช้ข้อมูลเปรียบเทียบกับบริษัทอื่นในอุตสาหกรรมเดียวกัน เพื่อให้มั่นใจว่าคำตอบแทนที่กำหนดเป็นธรรมและเหมาะสม
- มีกระบวนการอนุมัติคำตอบแทนที่ชัดเจนและเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- คำตอบแทนกรรมการสะท้อนถึงความสามารถและบทบาทของกรรมการแต่ละคน ซึ่งช่วยดึงดูดกรรมการที่มีคุณภาพและมีความเชี่ยวชาญ
- การจ่ายคำตอบแทนมีเงื่อนไขที่ชัดเจน เช่น การจ่ายค่าเบี้ยประชุมให้เฉพาะกรรมการที่เข้าร่วมประชุม และการจ่ายบำเหน็จกรรมการที่เชื่อมโยงกับผลประกอบการของบริษัท

ลิงก์นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดคำตอบแทนกรรมการ : <https://airfactoring.co.th/wp-content/uploads/2024/12/4.1-%E0%B8%99%E0%B9%82%E0%B8%A2%E0%B8%9A%E0%B8%B2%E0%B8%A2%E0%B9%81%E0%B8%A5%E0%B8%B0%E0%B8%AB%E0%B8%A5%E0%B8%B1%E0%B8%81%E0%B9%80%E0%B8%81%E0%B8%93%E0%B8%91%E0%B9%8C%E0%B8%81%E0%B8%B2%E0%B8%A3%E0%B8%AA%E0%B8%A3%E0%B8%A3%E0%B8%AB%E0%B8%B2%E0%B9%81%E0%B8%A5%E0%B8%B0%E0%B8%9E%E0%B8%B4%E0%B8%88%E0%B8%B2%E0%B8%A3%E0%B8%93%E0%B8%B2%E0%B8%84%E0%B8%B3%E0%B8%95%E0%B8%AD%E0%B8%9A%E0%B9%81%E0%B8%97%E0%B8%99.pdf>

เลขหน้าของลิงก์ : หน้า 6-7

ความเป็นอิสระของคณะกรรมการจากฝ่ายจัดการ

แนวปฏิบัติเกี่ยวกับความเป็นอิสระของคณะกรรมการจากฝ่ายจัดการ

- บริษัทมีการแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน โดยกำหนดให้ ประธานกรรมการบริษัท และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ต้องเป็นบุคคลที่แตกต่างกัน เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลอำนาจและคงไว้ซึ่งความเป็นอิสระของคณะกรรมการจากฝ่ายจัดการ
- คณะกรรมการบริษัท ทำหน้าที่กำหนดนโยบายและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยไม่เข้าไปแทรกแซงการดำเนินงานประจำของฝ่ายจัดการ เพื่อให้เกิดความสมดุลในการบริหารงาน
- ฝ่ายจัดการ มีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารงานประจำวันของบริษัท ภายใต้การกำกับดูแลของ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และต้องดำเนินงานตามแผนกลยุทธ์และนโยบายที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการ

ทั้งนี้ เพื่อให้การกำกับดูแลมีประสิทธิภาพและมีความโปร่งใส บริษัทได้กำหนดบทบาทและหน้าที่ของ ประธานกรรมการบริษัท, ประธานกรรมการบริหาร, ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และคณะกรรมการบริษัท อย่างชัดเจน โดยมีกรอบการดำเนินงานดังต่อไปนี้

บทบาทและหน้าที่ของประธานกรรมการบริษัท

สถานะและความเป็นอิสระ:

ประธานกรรมการบริษัทเป็นกรรมการอิสระ และไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานประจำของบริษัท เพื่อรักษาความเป็นกลางและเสริมสร้างหลักธรรมาภิบาลในการดำเนินธุรกิจ

1. บทบาทในการประชุมคณะกรรมการบริษัท

- ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมคณะกรรมการ โดยกำหนดวาระการประชุมร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระ ข้อบังคับของบริษัท และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- จัดสรรเวลาอย่างเหมาะสม และส่งเสริมให้กรรมการทุกคนสามารถอภิปราย แสดงความคิดเห็น และใช้ดุลยพินิจอย่างอิสระโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสีย
- สนับสนุนให้มีการประชุมคณะกรรมการอิสระ และการประชุมคณะกรรมการบริษัทที่ไม่มีกรรมการที่มาจากฝ่ายจัดการเข้าร่วม เพื่อให้การตัดสินใจเป็นไปอย่างโปร่งใสและปราศจากอิทธิพลจากฝ่ายบริหาร

2. บทบาทในการประชุมผู้ถือหุ้น

- ทำหน้าที่เป็นผู้นำในการประชุมผู้ถือหุ้น ให้การดำเนินการเป็นไปตามระเบียบวาระ ข้อบังคับของบริษัท และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- จัดสรรเวลาอย่างเหมาะสม เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกคนสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเท่าเทียมกัน
- ดูแลให้มีการตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน ชัดเจน และโปร่งใส

นอกจากนี้ ประธานกรรมการบริษัท ยังมีหน้าที่ ส่งเสริมและสนับสนุนให้คณะกรรมการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และดำเนินงานภายในขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามกฎหมาย เพื่อให้การบริหารงานของบริษัทเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และส่งเสริมความสัมพันธ์อันดีระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ

บทบาทของคณะกรรมการบริษัท

- กำหนดนโยบาย แผนกลยุทธ์ และแนวทางการดำเนินงานของบริษัทให้สอดคล้องกับเป้าหมายระยะยาวและผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้มีส่วนได้เสีย
- ให้ข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะเกี่ยวกับแผนปฏิบัติการของฝ่ายจัดการเพื่อให้อุ่นใจว่ามีความเหมาะสมและสามารถดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- ติดตาม ตรวจสอบ และกำกับดูแลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามนโยบาย กระบวนการ และมาตรฐานที่บริษัทกำหนด
- ควบคุมให้ฝ่ายจัดการปฏิบัติงานด้วยความรับผิดชอบ โปร่งใส ซื่อสัตย์สุจริต และคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทและผู้มีส่วนได้เสีย

บทบาทของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหาร มีหน้าที่ในการ ควบคุม ดูแล และกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัท ตามกรอบอำนาจและหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ภายใต้กฎบัตรที่กำหนดไว้ เพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปตามกลยุทธ์ที่วางไว้ รวมถึงสอดคล้องกับนโยบายหลักขององค์กร

บทบาทของประธานกรรมการบริหาร

ประธานกรรมการบริหาร ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ทำหน้าที่ เป็นผู้นำในการกำหนดทิศทางเชิงกลยุทธ์ขององค์กร โดยมีบทบาทสำคัญดังนี้

- พัฒนาและผลักดันกลยุทธ์ ของบริษัทให้สอดคล้องกับเป้าหมายระยะสั้นและระยะยาว
- กำกับดูแลการดำเนินงานนโยบายที่สำคัญ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท เพื่อให้อุ่นใจว่าการดำเนินงานมีประสิทธิภาพ และตอบสนองต่อโอกาสและความท้าทายในอุตสาหกรรม
- ทำงานร่วมกับฝ่ายจัดการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อขับเคลื่อนแผนงานให้เป็นไปตามแนวทางที่กำหนด และส่งเสริมการเติบโตขององค์กรอย่างยั่งยืน

บทบาทของฝ่ายจัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ฝ่ายจัดการมีบทบาทสำคัญในการขับเคลื่อนองค์กรให้ดำเนินงานตามแนวทางที่กำหนด โดยมี ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้นำในการกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัท รวมถึงบริหารและกำกับดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปตามแผนที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ การบริหารงานต้องดำเนินไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้บริษัทสามารถบรรลุวิสัยทัศน์และเป้าหมายทางธุรกิจ ตลอดจนมุ่งสู่การเติบโตอย่างยั่งยืน

ทั้งนี้ หากประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทก่อน เพื่อให้อุ่นใจว่าสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ และปราศจากผลประโยชน์ทับซ้อน

บทบาทและหน้าที่ของฝ่ายจัดการ

- ดำเนินงานตามนโยบายและแผนกลยุทธ์

ฝ่ายจัดการมีหน้าที่ดำเนินงานตามนโยบายและแผนกลยุทธ์ที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยมี ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้รับผิดชอบหลัก ในการบริหารจัดการและกำกับดูแลให้แผนงานเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด

- บริหารงานประจำวันอย่างมีประสิทธิภาพ

ฝ่ายจัดการมีหน้าที่บริหารและควบคุมการดำเนินงานประจำวันของบริษัทให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับแผนธุรกิจ และมุ่งเน้นการใช้ทรัพยากรให้เกิดประโยชน์สูงสุด

- รายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัท

ฝ่ายจัดการต้องจัดทำ รายงานผลการดำเนินงานและข้อมูลสำคัญ ให้แก่คณะกรรมการบริษัทอย่างครบถ้วน โปร่งใส และทันเวลา เพื่อสนับสนุนการตัดสินใจของคณะกรรมการให้เป็นไปอย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ

- ปฏิบัติงานด้วยความระมัดระวังและคำนึงถึงผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสีย

ฝ่ายจัดการต้องดำเนินงานด้วยความรับผิดชอบ รอบคอบ และมีจริยธรรม โดยคำนึงถึงผลกระทบต่อ บริษัท ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อให้อุ่นใจว่าการดำเนินงานขององค์กรเป็นไปอย่างมั่นคงและยั่งยืน

ลิงก์นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับความเป็นอิสระของคณะกรรมการ : <https://airfactoring.co.th/wp-content/uploads/2024/12/1-2-%E0%B8%99%E0%B9%82%E0%B8%A2%E0%B8%9A%E0%B8%B2%E0%B8%A2%E0%B8%81%E0%B8%B2%E0%B8%A3%E0%B8%81%E0%B8%B3%E0%B8%81%E0%B8%B1%E0%B8%9A%E0%B8%94%E0%B8%B9%E0%B9%81%E0%B8%A5%E0%B8%81%E0%B8%B4%E0%B8%88%E0%B8%81%E0%B8%B2%E0%B8%A3.pdf>

เลขหน้าของลิงก์ : หน้า 17-20

การพัฒนากรรมการ

นโยบายและแนวปฏิบัติในการพัฒนากรรมการ

บริษัทให้ความสำคัญกับการพัฒนาและเสริมสร้างศักยภาพของกรรมการ เพื่อให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีนโยบายและแนวปฏิบัติในการสนับสนุนการพัฒนากรรมการ ดังนี้

1. การส่งเสริมและสนับสนุนการพัฒนาความรู้ของกรรมการ

บริษัทสนับสนุนให้ กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ปฏิบัติงานด้านกำกับดูแลกิจการ เข้าร่วมอบรม สัมมนา และพัฒนาความรู้ในหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ โดยสามารถเข้ารับการอบรมกับหน่วยงานหรือสถาบันที่มีชื่อเสียง เช่น

- สมาคมส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- หน่วยงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ บริษัทสนับสนุนให้กรรมการเข้ารับการอบรมอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ เพื่อเพิ่มพูนองค์ความรู้ที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่และยกระดับประสิทธิภาพของคณะกรรมการในการกำกับดูแลบริษัท

2. อบรมกรรมการในหลักสูตรที่เหมาะสมกับบทบาทหน้าที่

ปัจจุบัน กรรมการบริษัททุกคน ได้เข้ารับการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับบทบาทกรรมการจาก IOD โดยแต่ละท่านเลือกหลักสูตรที่เหมาะสมและสอดคล้องกับขอบเขตหน้าที่รับผิดชอบของตนเอง ทั้งนี้ กรรมการของบริษัท ร้อยละ 100 ได้ผ่านการอบรมในหลักสูตรสำหรับกรรมการที่จัดขึ้น

3. การแจ้งหลักสูตรอบรมเพิ่มเติม

บริษัทมอบหมายให้ เลขานุการบริษัท เป็นผู้แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับหลักสูตรอบรมที่จำเป็นให้กรรมการทุกท่านได้รับทราบอย่างสม่ำเสมอ รวมถึง กรรมการใหม่ที่เข้ามาดำรงตำแหน่ง เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการทุกคนได้รับการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

4. การพัฒนาเลขานุการบริษัท

บริษัทให้ความสำคัญกับการพัฒนาความรู้ของ เลขานุการบริษัท โดยสนับสนุนให้เข้าร่วมการอบรมและรับฟังการเสวนาในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งจัดโดยหน่วยงานสำคัญ เช่น

- สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)
- ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- หน่วยงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

การพัฒนาเลขานุการบริษัทอย่างต่อเนื่องจะช่วยสนับสนุนบทบาทในการให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการและช่วยให้การปฏิบัติงานด้านกำกับดูแลกิจการของบริษัทเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

บริษัทให้ความสำคัญกับการพัฒนาความรู้ของกรรมการและบุคลากรที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล เสริมสร้างความสามารถในการบริหารจัดการ และสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

ลิงก์นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนากรรมการ : <https://airfactoring.co.th/wp-content/uploads/2024/12/1.2-%E0%B8%99%E0%B9%82%E0%B8%A2%E0%B8%9A%E0%B8%B2%E0%B8%A2%E0%B8%81%E0%B8%B2%E0%B8%A3%E0%B8%81%E0%B8%B3%E0%B8%81%E0%B8%B1%E0%B8%9A%E0%B8%94%E0%B8%B9%E0%B9%81%E0%B8%A5%E0%B8%81%E0%B8%B4%E0%B8%88%E0%B8%81%E0%B8%B2%E0%B8%A3.pdf>

เลขหน้าของลิงก์ : หน้า 23

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

นโยบายและแนวปฏิบัติในการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

บริษัทให้ความสำคัญกับการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีแนวปฏิบัติในการประเมินผล ดังนี้

1. การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย

1.1 รูปแบบการประเมิน

- บริษัทจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของ คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นประจำทุกปี
- การประเมินแบ่งออกเป็น การประเมินรายบุคคลและการประเมินภาพรวมของคณะกรรมการ

1.2 วัตถุประสงค์ของการประเมิน

- เพื่อทบทวนบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการในการกำกับดูแลบริษัท
- เพื่อพิจารณาประสิทธิภาพการทำงาน และระบุประเด็นที่ต้องพัฒนาให้ดียิ่งขึ้น
- เพื่อสนับสนุนให้กรรมการมีแนวทางที่ชัดเจนในการปฏิบัติหน้าที่และส่งเสริมหลักธรรมาภิบาล

1.3 กระบวนการประเมิน

- บริษัทจัดทำ แบบประเมินผล ซึ่งครอบคลุมปัจจัยสำคัญ เช่น ความเข้าใจในธุรกิจของบริษัท บทบาทในการกำหนดกลยุทธ์ การกำกับดูแลความเสี่ยง การบริหารความสัมพันธ์กับผู้มีส่วนได้เสีย และการปฏิบัติหน้าที่ตามหลักการกำกับดูแลกิจการ
- ผลการประเมินจะถูกนำไปวิเคราะห์และจัดทำรายงานเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาและกำหนดมาตรการพัฒนาการทำงานให้ดียิ่งขึ้น

2. การประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO Evaluation)

2.1 ความสำคัญของการประเมิน CEO

- บริษัทดำเนินการประเมินผลการปฏิบัติงานของ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) เป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่า CEO สามารถบริหารงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและนำพาบริษัทไปสู่เป้าหมายที่กำหนด

2.2 เกณฑ์การประเมิน

- ความสำเร็จในการดำเนินกลยุทธ์และนโยบายที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ
- ผลการดำเนินงานของบริษัทตามเป้าหมายทางการเงินและเป้าหมายด้าน ESG
- ประสิทธิภาพในการบริหารทรัพยากรและทีมงาน
- การบริหารความเสี่ยงและการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- ความสามารถในการตอบสนองต่อโอกาสและความท้าทายทางธุรกิจ

2.3 ผลลัพธ์ของการประเมิน

- คณะกรรมการบริษัทใช้ผลการประเมินเป็นแนวทางในการพัฒนาและปรับปรุงการบริหารงานของ CEO
- ผลการประเมินจะถูกนำไปใช้เป็นหนึ่งปัจจัยในการพิจารณาค่าตอบแทนของ CEO

3. การนำผลการประเมินไปใช้

- ผลการประเมินของคณะกรรมการและ CEO จะถูกนำไปใช้ เพื่อกำหนดแนวทางพัฒนาองค์กรและปรับปรุงการทำงานของคณะกรรมการ
- บริษัทให้ความสำคัญกับ การพัฒนาอย่างต่อเนื่อง โดยใช้ผลการประเมินเป็นข้อมูลสำคัญในการปรับปรุงแนวทางการกำกับดูแลกิจการ

ลิงก์นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของ : <https://airfactoring.co.th/wp-content/uploads/2024/12/1.2-%E0%B8%99%E0%B9%82%E0%B8%A2%E0%B8%9A%E0%B8%B2%E0%B8%A2%E0%B8%81%E0%B8%B2%E0%B8%A3%E0%B8%81%E0%B8%B3%E0%B8%81%E0%B8%B1%E0%B8%9A%E0%B8%94%E0%B8%B9%E0%B9%81%E0%B8%A5%E0%B8%81%E0%B8%B4%E0%B8%88%E0%B8%81%E0%B8%B2%E0%B8%A3.pdf>
เลขหน้าของลิงก์ : หน้า 22

แนวปฏิบัติอื่น ๆ เกี่ยวกับคณะกรรมการ

การเปิดเผยการซื้อขายและถือครองหลักทรัพย์ของบริษัท

แนวปฏิบัติ

กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารจะต้องมีการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ครั้งแรก และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ ซึ่งนับรวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตลอดจนบุคคลที่เกี่ยวข้อง ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2559 รวมถึงนำเสนอการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการ และผู้บริหารต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อรับทราบทุกไตรมาส

การดำเนินงานด้านการเปิดเผยการซื้อขายและถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทในปีที่ผ่านมา

ในปี 2567 มีการรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการ และผู้บริหารต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัททุกครั้งที่มีการประชุมคณะกรรมการบริษัท

ลิงก์นโยบายและแนวปฏิบัติอื่น ๆ : <https://airfactoring.co.th/wp-content/uploads/2024/12/1.2-%E0%B8%99%E0%B9%82%E0%B8%A2%E0%B8%9A%E0%B8%B2%E0%B8%A2%E0%B8%81%E0%B8%B2%E0%B8%A3%E0%B8%81%E0%B8%B3%E0%B8%81%E0%B8%B1%E0%B8%9A%E0%B8%94%E0%B8%B9%E0%B9%81%E0%B8%A5%E0%B8%81%E0%B8%B4%E0%B8%8%E0%B8%81%E0%B8%B2%E0%B8%A3.pdf>

เลขหน้าของลิงก์ : หน้า 6

การป้องกันการใช้อข้อมูลภายใน

แนวปฏิบัติ

- กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ต้องไม่นำข้อมูลภายในของบริษัทหรือลูกค้าทางธุรกิจไปใช้ในการซื้อ ขาย เสนอซื้อ เสนอขาย หรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อ ขาย เสนอซื้อ เสนอขายหลักทรัพย์ของบริษัทหรือลูกค้าทางธุรกิจ เพื่อประโยชน์ของตนเองหรือบุคคลอื่น หรือทำธุรกิจที่แข่งขันกับบริษัท หรือธุรกิจที่เกี่ยวข้อง แม้ว่าบริษัทอาจไม่เสียประโยชน์ก็ตาม
- กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เมื่อได้รับทราบข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญที่มีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ จะต้องระงับการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท ในช่วงก่อนที่งบการเงินหรือข้อมูลภายในนั้นจะเปิดเผยต่อสาธารณชน และห้ามเปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญนั้นต่อบุคคลอื่น
- ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูล รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว ใช้อข้อมูลภายในซึ่งยังมีได้ทำการ เปิดเผยต่อสาธารณชน เพื่อทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหุ้นของบริษัทในช่วงระยะเวลา 30 วันก่อนการเปิดเผยงบการเงินให้แก่สาธารณชนทราบ
- กำหนดให้เลขานุการบริษัทจะทำการแจ้งเตือนกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายในล่วงหน้าก่อนการเปิดเผยงบการเงินต่อสาธารณชน ไม่น้อยกว่า 30 วัน โดยได้มีการสื่อสารผ่านทางช่องทางต่างของบริษัทเพื่อให้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ได้ทราบและถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด

การดำเนินงานด้านการป้องกันการใช้อข้อมูลภายในของบริษัทในปีที่ผ่านมา

- ฝ่ายเลขานุการบริษัทได้แจ้งเป็น E-mail ไปยังบุคคลที่เกี่ยวข้องให้ทราบในช่วงเวลา Blackout Period ล่วงหน้า
- ในปีที่ผ่านมา บริษัทมีการให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เรื่องการป้องกันการใช้อข้อมูลภายใน ในรูปแบบของการเผยแพร่ผ่าน intranet ของบริษัท ซึ่งพนักงานทุกคนได้ลงนามรับทราบในภาระหน้าที่ในการถือครองหลักทรัพย์ของตนในบริษัทรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ
- ในปีที่ผ่านมา ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร

สถิติ :

ไม่พบว่าการ กรรมการ ผู้บริหาร หรือ พนักงานที่เกี่ยวข้อง มีการซื้อขายหลักทรัพย์ในช่วงที่บริษัทกำหนดให้งดการซื้อขาย

ลิงก์นโยบายและแนวปฏิบัติอื่น ๆ : <https://airfactoring.co.th/wp-content/uploads/2024/12/1.2-%E0%B8%99%E0%B9%82%E0%B8%A2%E0%B8%9A%E0%B8%B2%E0%B8%A2%E0%B8%81%E0%B8%B2%E0%B8%A3%E0%B8%81%E0%B8%B3%E0%B8%81%E0%B8%B1%E0%B8%9A%E0%B8%94%E0%B8%B9%E0%B9%81%E0%B8%A5%E0%B8%81%E0%B8%B4%E0%B8%8%E0%B8%81%E0%B8%B2%E0%B8%A3.pdf>

เลขหน้าของลิงก์ : หน้า 6

การป้องกันการขัดแย้งทางผลประโยชน์ และ รายงานการมีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญเรื่องความขัดแย้งระหว่างผลประโยชน์ส่วนตัวและผลประโยชน์ของบริษัท โดยได้กำหนดเป็นส่วนหนึ่งของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกำหนดแนวปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานไว้ในจรรยาบรรณของบริษัท

แนวปฏิบัติ

1. กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานต้องรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเอง และบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง โดยแจ้งไปยังเลขานุการบริษัทเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ เพื่อหลีกเลี่ยงการใช้โอกาสจากการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือ พนักงาน เพื่อแสวงหาประโยชน์ส่วนตัว
2. บริษัทได้กำหนดข้อปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ให้เปิดเผยข้อมูลรายการการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่เกี่ยวข้องให้แจ้งเลขานุการบริษัท เพื่อดำเนินการแจ้งต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบ เพื่อใช้เป็นข้อมูลในการติดตามดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารว่าเป็นไปตามหลักการที่ต้องทำด้วยความระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต (Fiduciary duties) ไม่มีรายการซึ่งอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจนำไปสู่การถ่ายเทผลประโยชน์ของบริษัทได้
3. นอกจากนี้ยังกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียกับธุรกรรมที่ทำกับบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ จะไม่มีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาในวาระดังกล่าว

การดำเนินการเรื่องการป้องกันการขัดแย้งทางผลประโยชน์ในปีที่ผ่านมา

บริษัทได้สื่อสารให้ความรู้ เรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้กับผู้บริหารและพนักงานทุกท่าน โดยเผยแพร่ความรู้ผ่าน Intranet ของบริษัท โดยให้มีการลงนามรับทราบและตกลงว่าจะปฏิบัติตามนโยบาย

สถิติ :

ไม่พบการกระทำที่ละเมิดนโยบายความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ลิงก์นโยบายและแนวปฏิบัติอื่น ๆ : <https://airfactoring.co.th/wp-content/uploads/2024/12/1.2-%E0%B8%99%E0%B9%82%E0%B8%A2%E0%B8%9A%E0%B8%B2%E0%B8%A2%E0%B8%81%E0%B8%B2%E0%B8%A3%E0%B8%81%E0%B8%B3%E0%B8%81%E0%B8%B1%E0%B8%9A%E0%B8%94%E0%B8%B9%E0%B9%81%E0%B8%A5%E0%B8%81%E0%B8%B4%E0%B8%88%E0%B8%81%E0%B8%B2%E0%B8%A3.pdf>

เลขหน้าของลิงก์ : หน้า 7

นโยบายความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการ (Board Diversity) ของบริษัท

บริษัทให้ความสำคัญกับความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการ (Board Diversity) โดยกำหนดให้องค์ประกอบของคณะกรรมการครอบคลุมด้านเพศ ทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน ความรู้ และประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ เพื่อให้เกิดการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพและสนับสนุนกลยุทธ์ของบริษัท กรรมการต้องมีความสามารถในการกำกับดูแลการดำเนินงาน มีภาวะผู้นำ และสามารถปฏิบัติหน้าที่อย่างอิสระ โดยไม่มีข้อจำกัดเรื่องเพศและอายุ ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดเกณฑ์การคัดเลือกและแต่งตั้งกรรมการให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและแนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท

การดำเนินการในปีที่ผ่านมา

บริษัทได้มีการทบทวนเรื่องโครงสร้าง ขนาด องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อทบทวนความเหมาะสมให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของบริษัทและรองรับการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจในอนาคต โดยให้ความสำคัญกับความหลากหลายในโครงสร้าง (Board Diversity) และทักษะความรู้ และประสบการณ์ (Board Skill Matrix) เปรียบเทียบกับเกณฑ์ ESG rating พบว่า โครงสร้างและองค์ประกอบคณะกรรมการบริษัท เช่น จำนวนกรรมการอิสระ จำนวนกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวนกรรมการเพศหญิง คุณสมบัติประธานกรรมการ สอดคล้องเป็นไปตามองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทตามที่กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการบริษัทและสอดคล้องกับประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด และเป็นไปตามเกณฑ์การประเมิน ESG rating

ลิงก์นโยบายและแนวปฏิบัติอื่น ๆ : <https://airfactoring.co.th/wp-content/uploads/2024/12/1.2-%E0%B8%99%E0%B9%82%E0%B8%A2%E0%B8%9A%E0%B8%B2%E0%B8%A2%E0%B8%81%E0%B8%B2%E0%B8%A3%E0%B8%81%E0%B8%B3%E0%B8%81%E0%B8%B1%E0%B8%9A%E0%B8%94%E0%B8%B9%E0%B9%81%E0%B8%A5%E0%B8%81%E0%B8%B4%E0%B8%88%E0%B8%81%E0%B8%B2%E0%B8%A3.pdf>

เลขหน้าของลิงก์ : หน้า 13

นโยบายความหลากหลายของทักษะกรรมการ (Board Skill Matrix)

คณะกรรมการได้พิจารณากำหนดแนวทางสร้างความหลากหลายทางทักษะของกรรมการด้วย Skills Matrix โดยพิจารณาจากความรู้ ทักษะ ความเชี่ยวชาญของกรรมการที่จำเป็นต่อการบรรลุเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ขององค์กร เพื่อพิจารณาส่วนผสมของกรรมการให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของบริษัท

ทักษะที่สำคัญและจำเป็นสำหรับกรรมการบริษัท มี 8 ด้าน ดังนี้

1. ด้านธุรกิจ / การจัดการ
2. ด้านการวางแผนเชิงกลยุทธ์
3. ด้านบัญชี -การเงิน/ การตรวจสอบภายใน / การกำกับดูแล
4. ด้านธุรกิจสินเชื่อ / สถาบันการเงิน / ธุรกิจแพคคอร์ด
5. ด้านความเสี่ยง / บริหารความเสี่ยงองค์กร
6. ด้านกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ
7. ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
8. ด้าน ESG

แนวปฏิบัติ

กำหนดให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี

ผลการประเมินทักษะของกรรมการมีอยู่ในปัจจุบันเปรียบเทียบกับทักษะสำคัญและจำเป็นสำหรับกรรมการบริษัท

จากผลการประเมินทักษะที่จำเป็นของกรรมการบริษัทในปี 2567 พบว่าคณะกรรมการมีทักษะ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทใน 6 ด้านหลักจากทั้งหมด 8 ด้าน ได้แก่ ด้านธุรกิจและการจัดการ ด้านการวางแผนเชิงกลยุทธ์ ด้านบัญชี-การเงิน การตรวจสอบภายในและการกำกับดูแล ด้านธุรกิจสินเชื่อและแพคคอร์ด ด้านบริหารความเสี่ยงองค์กร และด้านกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ

อย่างไรก็ตาม ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและ ESG ยังคงเป็นด้านที่กรรมการบางส่วนต้องพัฒนาเพิ่มเติม โดยมีกรรมการที่มีความเชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยีสารสนเทศจำนวน 5 คน และด้าน ESG จำนวน 7 คน คณะกรรมการบริษัทได้นำผลการประเมินมาใช้เป็นแนวทางในการพัฒนาความรู้และการสรรหากรรมการใหม่

การดำเนินงานในปีที่ผ่านมา

ในปี 2567 คณะกรรมการบริษัทได้ดำเนินการสรรหาและเสนอชื่อบุคคลที่มีความเชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร เพื่อเสริมสร้างศักยภาพของคณะกรรมการให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ เพื่อสนับสนุนการเติบโตอย่างยั่งยืนและเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันขององค์กรในยุคดิจิทัล

นอกจากนี้ บริษัทได้จัดการอบรมเพื่อเสริมสร้างความรู้และความตระหนักด้าน ESG ให้แก่คณะกรรมการบริษัทและกลุ่มบริษัท รวมถึงการจัด Workshop ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อเพิ่มพูนความเข้าใจในเทคโนโลยีที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ ในกระบวนการสรรหากรรมการใหม่ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนยังได้ให้ความสำคัญกับคุณสมบัติของกรรมการในด้านการดำเนินธุรกิจเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Development: SD) และ ความเชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อมั่นใจว่าคณะกรรมการมีองค์ความรู้และทักษะที่ครอบคลุม รองรับการค้าดำเนินธุรกิจของบริษัทในอนาคต

ลิงก์นโยบายและแนวปฏิบัติอื่น ๆ : <https://airfactoring.co.th/wp-content/uploads/2024/12/1.2-%E0%B8%99%E0%B9%82%E0%B8%A2%E0%B8%9A%E0%B8%B2%E0%B8%A2%E0%B8%81%E0%B8%B2%E0%B8%A3%E0%B8%81%E0%B8%B3%E0%B8%81%E0%B8%B1%E0%B8%9A%E0%B8%94%E0%B8%B9%E0%B9%81%E0%B8%A5%E0%B8%81%E0%B8%B4%E0%B8%88%E0%B8%81%E0%B8%B2%E0%B8%A3.pdf>

เลขหน้าของลิงก์ : หน้า 13

นโยบายการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

แนวปฏิบัติ

1. กรรมการของบริษัท สามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นได้ไม่เกิน 5 แห่ง เพื่อให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพ
2. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นได้ แต่ต้องไม่เป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติหน้าที่ในบริษัท และกิจการดังกล่าวต้องไม่มีลักษณะเป็นธุรกิจประเภทเดียวกันหรือแข่งขันกับธุรกิจของบริษัท
3. กรณีที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารต้องการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น ต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทก่อนเข้าดำรงตำแหน่งการดำเนินการเรื่องการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นปีที่ผ่านมา

- ปัจจุบัน ไม่มีกรรมการอิสระ กรรมการบริหาร กรรมการบริษัท ดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนเกิน 3 แห่ง
- ปัจจุบัน ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ไม่ได้ดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

ลิงก์นโยบายและแนวปฏิบัติอื่น ๆ : <https://airfactoring.co.th/wp-content/uploads/2024/12/1.2-%E0%B8%99%E0%B9%82%E0%B8%A2%E0%B8%9A%E0%B8%B2%00%B8%A2%E0%B8%81%E0%B8%B2%E0%B8%A3%E0%B8%81%E0%B8%B3%E0%B8%81%E0%B8%B1%E0%B8%9A%E0%B8%94%E0%B8%B9%E0%B9%81%E0%B8%A5%E0%B8%81%E0%B8%B4%E0%B8%88%E0%B8%81%E0%B8%B2%E0%B8%A3.pdf>

เลขหน้าของลิงก์ : หน้า 9

การปฏิรูปนิเทศกรรมการใหม่

แนวปฏิบัติ

บริษัทฯ กำหนดให้มีการปฏิรูปนิเทศกรรมการใหม่ทุกคน เพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ โดยมีเป้าหมายให้กรรมการเข้าใจลักษณะธุรกิจ ทิศทางการดำเนินงาน และบทบาทหน้าที่ของตนอย่างครบถ้วน การปฏิรูปนิเทศจะครอบคลุมประเด็นสำคัญ ดังนี้:

- ลักษณะธุรกิจโดยรวมของบริษัทที่ทิศทางการดำเนินงานและเป้าหมายทางธุรกิจ
- ภาวะธุรกิจและแนวโน้มอุตสาหกรรม
- บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบในฐานะกรรมการ
- การเยี่ยมชมสำนักงานเพื่อพบปะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

การดำเนินการปฏิรูปนิเทศกรรมการใหม่ในปีที่ผ่านมา

ในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้ดำเนินการปฏิรูปนิเทศกรรมการบริหารที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่ โดยจัดให้มีการพบปะกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงจากทุกสายงาน เพื่อให้กรรมการใหม่ได้รับข้อมูลที่ครอบคลุมเกี่ยวกับธุรกิจ ทิศทางการดำเนินงาน และแนวทางการบริหารจัดการของบริษัท นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ส่งมอบคู่มือกรรมการซึ่งประกอบด้วยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับบทบาทและหน้าที่ของกรรมการ รวมถึงข้อกำหนดด้านธรรมาภิบาล เพื่อให้กรรมการสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ยังได้มีการจัดเยี่ยมชมสำนักงานและสถานที่ดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงกิจกรรมพบปะแลกเปลี่ยนความคิดเห็นกับผู้บริหารระดับสูง เพื่อเสริมสร้างความเข้าใจและความสัมพันธ์ในการทำงานร่วมกัน

ลิงก์นโยบายและแนวปฏิบัติอื่น ๆ : <https://airfactoring.co.th/wp-content/uploads/2024/12/1.2-%E0%B8%99%E0%B9%82%E0%B8%A2%E0%B8%9A%E0%B8%B2%00%B8%A2%E0%B8%81%E0%B8%B2%E0%B8%A3%E0%B8%81%E0%B8%B3%E0%B8%81%E0%B8%B1%E0%B8%9A%E0%B8%94%E0%B8%B9%E0%B9%81%E0%B8%A5%E0%B8%81%E0%B8%B4%E0%B8%88%E0%B8%81%E0%B8%B2%E0%B8%A3.pdf>

เลขหน้าของลิงก์ : หน้า 22

6.1.2 นโยบายและแนวปฏิบัติ และมาตรการที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

- นโยบายและแนวปฏิบัติ และมาตรการดำเนินการ : มี
ที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย
- แนวปฏิบัติและมาตรการดำเนินการ ที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย : ผู้ถือหุ้น, พนักงาน, ลูกค้า, คู่แข่งทางการค้า, คู่ค้า, เจ้าหนี้, หน่วยงานราชการหรือภาครัฐ, ชุมชนและสังคม, แนวปฏิบัติอื่น ๆ
เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้ถือหุ้น

บริษัทให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้ถือหุ้น (Shareholders' Rights) และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกคนอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม โดยคำนึงถึงสิทธิพื้นฐาน เช่น สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหลักทรัพย์ สิทธิในการได้รับเงินปันผล สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงสิทธิในการรับทราบข้อมูลสำคัญของบริษัทอย่างเพียงพอและทันเวลา นอกจากนี้ บริษัทยังเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการล่วงหน้า รวมถึงสนับสนุนให้มีการใช้สิทธิออกเสียงในประเด็นสำคัญที่มีผลต่อบริษัท เช่น การแต่งตั้งกรรมการ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ และการอนุมัติธุรกรรมสำคัญของบริษัท อีกทั้งบริษัทดำเนินการจัดประชุมผู้ถือหุ้นอย่างโปร่งใส มีการเปิดเผยข้อมูลล่วงหน้า และอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น รวมถึงจัดให้มีช่องทางรับข้อเสนอแนะและข้อร้องเรียน เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสร้างคุณค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว

(อ้างอิง นโยบายกำกับดูแลกิจการ หมวดที่ 1: สิทธิของผู้ถือหุ้น ซึ่งกล่าวถึงสิทธิพื้นฐานของผู้ถือหุ้น เช่น สิทธิในการซื้อขายหลักทรัพย์ สิทธิในการได้รับเงินปันผล สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน ตลอดจนแนวทางที่บริษัทดำเนินการเพื่อส่งเสริมและอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้นอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม)

แนวปฏิบัติ:

- ดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ความระมัดระวัง รอบคอบและเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทุกราย เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นโดยรวม และมีผลประกอบการที่สร้างคุณค่ากิจการที่ดีในระยะยาว
- รายงานสถานภาพของบริษัทฯ ผลประกอบการ ข้อมูลทางการเงิน การบัญชีและรายงานอื่นๆ ครบถ้วนตามความเป็นจริง
- รายงานให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างเท่าเทียมกันถึงแนวโน้มในอนาคตของบริษัทฯ ทั้งในด้านบวกและด้านลบ ซึ่งตั้งอยู่บนพื้นฐานของความเป็นไปได้ มีข้อมูลสนับสนุนและมีเหตุมีผลอย่างเพียงพอ
- ไม่แสวงหาผลประโยชน์โดยการใช้ข้อมูลใดๆ ของบริษัทฯ ซึ่งยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ หรือดำเนินการใดๆ ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับองค์กร
- บริษัทฯ ต้องปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน ในการประชุมผู้ถือหุ้น
- มีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียและเคารพสิทธิของผู้ถือหุ้น

ลิงก์นโยบายและแนวปฏิบัติ และมาตรการดำเนินการที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้น : <https://airfactoring.co.th/wp-content/uploads/2024/12/1.2-%E0%B8%99%E0%B9%82%E0%B8%A2%E0%B8%9A%E0%B8%B2%E0%B8%A2%E0%B8%81%E0%B8%B2%E0%B8%A3%E0%B8%81%E0%B8%B3%E0%B8%81%E0%B8%B1%E0%B8%9A%E0%B8%94%E0%B8%B9%E0%B9%81%E0%B8%A5%E0%B8%81%E0%B8%B4%E0%B8%88%E0%B8%81%E0%B8%B2%E0%B8%A3.pdf>

เลขหน้าของลิงก์ : หน้า 3-6

พนักงาน

บริษัทให้ความสำคัญกับพนักงานในฐานะทรัพยากรที่มีค่ายิ่ง โดยกำหนดแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนในการดูแลพนักงานให้ได้รับสิทธิที่เป็นธรรมและเหมาะสม ทั้งในด้านค่าตอบแทน สวัสดิการ การพัฒนาศักยภาพ และความก้าวหน้าในอาชีพ บริษัทมุ่งเน้นการสร้างสภาพแวดล้อมการทำงานที่ปลอดภัย มีสุขอนามัยที่ดี และส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรที่ดี โดยยึดหลักความเท่าเทียมและการไม่เลือกปฏิบัติ อีกทั้งยังสนับสนุนการพัฒนาความรู้และทักษะของพนักงานผ่านการฝึกอบรมและพัฒนาศักยภาพอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานสามารถเติบโตไปพร้อมกับองค์กรได้อย่างยั่งยืน (อ้างอิง นโยบายกำกับดูแลกิจการ หมวดที่ 3: บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งกล่าวถึงสิทธิของพนักงาน รวมถึงแนวทางที่บริษัทดำเนินการเพื่อส่งเสริมและดูแลพนักงานให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี)

แนวปฏิบัติ:

- ปฏิบัติต่อทุกคนด้วยความเคารพ และให้เกียรติซึ่งกันและกัน
- ยึดหลักสิทธิมนุษยชนเป็นหลักปฏิบัติร่วมกับพนักงานทุกคน หลีกเลี่ยงการกระทำที่เป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน ไม่เลือกปฏิบัติต่อบุคคลหนึ่งบุคคลใด เพราะความเหมือนหรือความแตกต่างทางเชื้อชาติ ศาสนา เพศ อายุ หรือภาวะทางร่างกายหรือจิตใจทุกคนในสังคมจะได้รับการปฏิบัติโดยปราศจากความลำเอียง หรืออคติใด ๆ
- กระบวนกรสรรหา และพิจารณาความดีความชอบ ต้องได้รับการพิจารณาอย่างถูกต้องและเป็นธรรม
- กำหนดค่าตอบแทนแก่พนักงานอย่างเป็นธรรมตามความเหมาะสมกับสภาพและลักษณะของงาน ผลการปฏิบัติงานและความสามารถของบริษัทฯ ในการจ่ายค่าตอบแทนนั้น รวมถึงการให้สวัสดิการไม่น้อยกว่าที่กฎหมายกำหนดหรือมากกว่าตามความเหมาะสม
- ส่งเสริม สนับสนุน และพัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่อง สม่ำเสมอ เพื่อให้พนักงานมีโอกาสในความก้าวหน้าและความมั่นคงในอาชีพ ตลอดจนเตรียมแผนในการพัฒนาบุคลากรเพื่อทดแทนตำแหน่งที่สำคัญ (Succession Plan) ที่สอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ขององค์กร

ลิงก์นโยบายและแนวปฏิบัติ และมาตรการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับพนักงาน : <https://airfactoring.co.th/wp-content/uploads/2024/12/1.2-%E0%B8%99%E0%B9%82%E0%B8%A2%E0%B8%9A%E0%B8%B2%E0%B8%A2%E0%B8%81%E0%B8%B2%E0%B8%A3%E0%B8%81%E0%B8%B3%E0%B8%81%E0%B8%B1%E0%B8%9A%E0%B8%94%E0%B8%B9%E0%B9%81%E0%B8%A5%E0%B8%81%E0%B8%B4%E0%B8%88%E0%B8%81%E0%B8%B2%E0%B8%A3.pdf>

เลขหน้าของลิงก์ : หน้า 7

ลูกค้า

บริษัทให้ความสำคัญกับลูกค้าและมุ่งมั่นให้บริการที่ดีที่สุดเพื่อสร้างความพึงพอใจและความเชื่อมั่น โดยดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน รักษาความลับของลูกค้า และให้ข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน และทันเวลา นอกจากนี้ บริษัทได้จัดให้มีระบบรับข้อร้องเรียนของลูกค้าเพื่อให้สามารถแก้ไขปัญหาคำได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ บริษัทมุ่งมั่นพัฒนาคุณภาพบริการอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ลูกค้าได้รับประสบการณ์ที่ดีที่สุดในการใช้บริการของบริษัท (อ้างอิง นโยบายกำกับดูแลกิจการ หมวดที่ 3: บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งกล่าวถึงแนวทางปฏิบัติของบริษัทในการดูแลลูกค้าและลูกหนี้)

แนวปฏิบัติ :

- ดำเนินธุรกิจ โดยมุ่งเน้นการให้บริการทางการเงินอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม ภายใต้สิทธิขั้นพื้นฐานของลูกค้าที่พึงได้รับ ได้แก่ สิทธิที่จะได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง สิทธิที่จะเลือกซื้อผลิตภัณฑ์และบริการได้อย่างอิสระ
- จัดให้มีการเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับความต้องการและความสามารถของลูกค้า
- มีการรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้าอย่างยั่งยืน ไม่เรียกรับสินบน และ/หรือผลประโยชน์ ของก้านลทรัพย์สิน และการเลี้ยงสังสรรค์ในรูปแบบใดๆ ที่สื่อถึงเจตนาดังกล่าว เพื่อเอื้อประโยชน์ต่อลูกค้าอย่างไม่ถูกต้อง
- จัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัท โดยครอบคลุมถึงเงื่อนไขและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงอัตราค่าบริการและดอกเบี้ยที่ถูกต้อง ชัดเจนและทันต่อเหตุการณ์แก่ลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าเข้าใจและมีข้อมูลเพียงพอแก่การตัดสินใจ รวมถึงการโฆษณาประชาสัมพันธ์ต้องสื่อสารอย่างโปร่งใสด้วยข้อความที่ชัดเจน ไม่ทำให้เกิดการเข้าใจผิด
- ปกป้องและรักษาข้อมูลของลูกค้าไว้เป็นความลับ โดยไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้านอกจากจะได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้า หรือเป็นกรณีที่จำเป็นต้องเปิดเผยตามที่กฎหมายได้กำหนดเอาไว้เท่านั้น
- จัดให้มีช่องทางและกระบวนการรับเรื่องร้องเรียน และจัดการประเด็นต่างๆ ที่ลูกค้าร้องเรียนอย่างชัดเจนและเหมาะสม เช่น รับเรื่องร้องเรียนทางโทรศัพท์หรือที่สำนักงานที่ทำการบริษัท เป็นต้น

นโยบายและแนวปฏิบัติการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

บริษัทมีนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล โดยมุ่งเน้นการเก็บรวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลของบุคคลอย่างถูกต้องตามกฎหมาย โปร่งใส และเป็นธรรม ข้อมูลส่วนบุคคลจะถูกจัดเก็บและใช้ตามวัตถุประสงค์ที่จำเป็นเท่านั้น เช่น การพิจารณาสินเชื่อ การให้บริการทางการเงิน และการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยบริษัทจะขอความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลก่อน เว้นแต่เป็นกรณีที่กฎหมายอนุญาต เช่น เพื่อปฏิบัติตามกฎหมาย ป้องกันอันตรายต่อชีวิต หรือเพื่อประโยชน์สาธารณะ นอกจากนี้ บริษัทให้ความสำคัญกับการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูล โดยมีมาตรการป้องกันการเข้าถึง ใช้ เปิดเผย หรือแก้ไขข้อมูลโดยไม่ได้รับอนุญาต

ซึ่งกำหนดให้เจ้าของข้อมูลมีสิทธิ์เข้าถึง ขอรับสำเนา ขอแก้ไข หรือลบข้อมูลส่วนบุคคลของตนตามที่กฎหมายกำหนด การเปิดเผยข้อมูลแก่บุคคลภายนอกจะกระทำเฉพาะกรณีที่เป็น เช่น หน่วยงานภาครัฐที่มีอำนาจ หรือพันธมิตรทางธุรกิจที่เกี่ยวข้อง โดยข้อมูลจะได้รับการดูแลอย่างเคร่งครัด บริษัทไม่ยินยอมโอนข้อมูลส่วนบุคคลไปยังต่างประเทศและมีเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (DPO) ที่สามารถติดต่อได้เพื่อสอบถามหรือยื่นคำร้องเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคล

ช่องทางและกระบวนการจัดการเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคล

บริษัทเปิดช่องทางให้เจ้าของข้อมูลสามารถร้องเรียนหรือยื่นคำขอเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคลผ่าน เจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Data Protection Officer - DPO) โดยสามารถติดต่อผ่านทางหมายเลขโทรศัพท์ อีเมล หรือที่อยู่สำนักงานของบริษัท

กระบวนการจัดการเรื่องร้องเรียน

- ยื่นคำร้อง** – เจ้าของข้อมูลสามารถยื่นคำร้องเกี่ยวกับการเข้าถึง แก้ไข หรือลบข้อมูล รวมถึงการร้องเรียนเกี่ยวกับการละเมิดสิทธิข้อมูลส่วนบุคคล
- การตรวจสอบ** – บริษัทจะพิจารณาคำร้องตามกระบวนการภายใน และตรวจสอบความถูกต้องของคำร้อง รวมถึงพิจารณาว่ามีเหตุอันควรดำเนินการหรือไม่
- การแจ้งผลการดำเนินการ** – บริษัทจะแจ้งผลการพิจารณาภายในระยะเวลาที่เหมาะสม โดยอาจดำเนินการแก้ไขหรือให้คำชี้แจงตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

ลิงก์นโยบายและแนวปฏิบัติ และมาตรการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับลูกค้า : <https://airfactoring.co.th/wp-content/uploads/2024/12/1-1-%E0%B8%88%E0%B8%A3%E0%B8%A3%E0%B8%A2%E0%B8%B2%E0%B8%9A%E0%B8%A3%E0%B8%A3%E0%B8%93%E0%B8%98%E0%B8%B8%E0%B8%A3%E0%B8%81%E0%B8%B4%E0%B8%88.pdf>

เลขหน้าของลิงก์ : หน้า 10/25

คู่แข่งทางการค้า

บริษัทดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบการแข่งขันที่เป็นธรรม โดยปฏิบัติต่อกับคู่แข่งทางการค้าด้วยความซื่อสัตย์และโปร่งใส ไม่ใช้วิธีการที่ไม่เป็นธรรมในการแข่งขันทางธุรกิจ ไม่ละเมิดความลับทางการค้าของคู่แข่ง และไม่ใช้วิธีการที่เป็นการฉ้อฉลเพื่อให้ได้มาซึ่งข้อมูลของคู่แข่ง ทั้งนี้ บริษัทมุ่งเน้นการสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการที่มีคุณภาพเพื่อแข่งขันในตลาดอย่างมีคุณธรรมและจริยธรรมทางธุรกิจ (อ้างอิง นโยบายกำกับดูแลกิจการ หมวดที่ 3: บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งกล่าวถึงแนวทางปฏิบัติของบริษัทในการแข่งขันทางธุรกิจที่เป็นธรรม)

แนวปฏิบัติ :

- ไม่ใส่ร้ายป้ายสี ไม่เฝ้าระวังเปรียบเทียบ ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าด้วยการกล่าวหาในทางร้าย การสร้างข่าวที่เป็นเท็จ หรือการโจมตีคู่แข่ง
- ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต หรือไม่เหมาะสม เช่น การจ่ายสินจ้างให้แก่พนักงานของคู่แข่ง เป็นต้น
- ให้การสนับสนุนกับคู่แข่งทางการค้าในลักษณะที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้า ซึ่งความร่วมมือกันดังกล่าวต้องมีใช้ไปในลักษณะลดหรือจำกัดการแข่งขันทางการค้า อันจะก่อให้เกิดผลเสียต่อลูกค้าในภาพรวม
- บุคลากรของบริษัท ต้องระมัดระวังในการติดต่อกับคู่แข่ง และบุคลากรของคู่แข่งทุกรณี ต้องไม่เปิดเผยหรือละเลยให้ความลับของบริษัทหรือข้อมูลของลูกค้ากับคู่แข่ง
- หากมีข้อพิพาทเกิดขึ้น บริษัทพึงจัดให้มีกระบวนการที่เหมาะสมในการระงับหรือไกล่เกลี่ยข้อพิพาท

ผลการปฏิบัติต่อกับคู่แข่งทางการค้าในปีที่ผ่านมา

บริษัทให้ความสำคัญกับการแข่งขันที่เป็นธรรมและการพัฒนาอุตสาหกรรมแพคตอริงร่วมกับผู้ประกอบการรายอื่น ผ่าน สมาคมไทยผู้ประกอบการแพคตอริง ซึ่งเป็นเวทีสำคัญสำหรับความร่วมมือระหว่างบริษัทและคู่แข่ง ในปี 2567 สมาคมฯ ได้ดำเนินกิจกรรมหลายด้านเพื่อส่งเสริมความโปร่งใส เสริมสร้างโอกาสทางธุรกิจ และสนับสนุนให้ผู้ประกอบการเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ความร่วมมือระหว่างบริษัทและคู่แข่งภายใต้สมาคมฯ

1. การแลกเปลี่ยนข้อมูลเพื่อพัฒนาอุตสาหกรรมแพคตอริง

- สมาคมฯ ทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการรวบรวมและแบ่งปันข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับอุตสาหกรรมแพคตอริง เพื่อนำเสนอแก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อช่วยพัฒนากฎเกณฑ์ที่เอื้อต่อการดำเนินธุรกิจ
- มีการหารือร่วมกันเพื่อหาแนวทางสนับสนุน SMEs ให้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้มากขึ้น โดยสมาชิกสมาคมฯ ได้เข้าพบ สภาอุตสาหกรรมจังหวัดเชียงใหม่ เพื่อให้ข้อมูลเกี่ยวกับสินเชื่อแพคตอริงและโอกาสทางการเงิน

2. ความร่วมมือในการจัดกิจกรรมส่งเสริมการเข้าถึงแหล่งเงินทุน

- วันที่ 8 สิงหาคม 2567: สมาคมไทยผู้ประกอบการแพคตอริง เข้าร่วมออกบูธในงานสัมมนาประจำปีของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานภาคเหนือ ภายใต้หัวข้อ "เสริมศักยภาพ SMEs เพิ่มโอกาสเข้าถึงสินเชื่อ" ณ จังหวัดเชียงใหม่ เพื่อให้ข้อมูลเกี่ยวกับการใช้บริการแพคตอริงแก่ผู้ประกอบการ
- วันที่ 17 พฤษภาคม 2567: สมาคมฯ จัดงานสัมมนา "แหล่งเงินทุนและบริการทางการเงินทางเลือกสำหรับธุรกิจ" ร่วมกับ กองพัฒนาผู้ประกอบการไทย สำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน ณ โปเทค บางนา เพื่อให้ความรู้เกี่ยวกับแนวทางการใช้สินเชื่อแพคตอริงเป็นเครื่องมือในการบริหารกระแสเงินสดของธุรกิจ

3. การสร้างเครือข่ายและเสริมศักยภาพผู้ประกอบการแพคตอริง

- วันที่ 1 สิงหาคม 2567: AF ในฐานะสมาชิกสมาคมฯ เข้าร่วมบรรยายในงานแถลงข่าวของสมาคมไทยผู้ประกอบการแพคตอริง ในหัวข้อ "สมาคมไทยผู้ประกอบการแพคตอริง ผนึกกำลังหนุน SME ไทย สู่อุตสาหกรรม" ณ โรงแรมเดอะ สุกโกลด์ กรุงเทพฯ เพื่อเน้นย้ำถึงบทบาทของสมาคมฯ ในการส่งเสริมความร่วมมือระหว่างผู้ให้บริการแพคตอริง และการสนับสนุนภาคธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืน

ผลลัพธ์ของความร่วมมือ

- ไม่มีข้อพิพาทหรือการฟ้องร้อง ระหว่างบริษัทกับคู่แข่งทางการค้าในปี 2567
- เกิดความร่วมมือระหว่างบริษัทและคู่แข่งผ่านสมาคมฯ ในการพัฒนาสินเชื่อแพคตอริง และการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของ SMEs
- สมาคมฯ กลายเป็นเวทีสำคัญในการประสานงานกับหน่วยงานภาครัฐ เพื่อสนับสนุนสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่โปร่งใสและเป็นธรรม

ลิงก์นโยบายและแนวปฏิบัติ : <https://airfactoring.co.th/wp-content/uploads/2024/12/1.2-%E0%B8%99%E0%B9%82%E0%B8%A2%E0%B8%9A%E0%B8%B2%E0%B8%A2%E0%B8%81%E0%B8%B2%E0%B8%A3%E0%B8%81%E0%B8%B3%E0%B8%81%E0%B8%B1%E0%B8%9A%E0%B8%94%E0%B8%B9%E0%B9%81%E0%B8%A5%E0%B8%81%E0%B8%B4%E0%B8%88%E0%B8%81%E0%B8%B2%E0%B8%A3.pdf>

เลขหน้าของลิงก์ : หน้า 8

คู่ค้า

บริษัทให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจร่วมกับคู่ค้าบนพื้นฐานของความโปร่งใส เป็นธรรม และยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติที่ชัดเจน เช่น นโยบายสินค้า นโยบายการจัดซื้อจัดจ้าง และหลักเกณฑ์การคัดเลือกคู่ค้า เพื่อให้นับใจว่าการดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถตรวจสอบได้ บริษัทมุ่งเน้นการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีและยั่งยืนกับคู่ค้า โดยปฏิบัติต่อคู่ค้าทุกรายอย่างเป็นธรรม และส่งเสริมให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและจรรยาบรรณทางธุรกิจอย่างเคร่งครัด
(อ้างอิง นโยบายกำกับดูแลกิจการ หมวดที่ 3: บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งกล่าวถึงแนวทางการบริหารความสัมพันธ์กับคู่ค้าอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม)

หลักเกณฑ์การจัดซื้อจัดจ้าง

1. ความโปร่งใสและเป็นธรรม

- กระบวนการจัดซื้อจัดจ้างต้องดำเนินการอย่างโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ และปฏิบัติต่อคู่ค้าอย่างเท่าเทียม
- ใช้หลักเกณฑ์ที่ชัดเจนและเปิดโอกาสให้คู่ค้าที่มีคุณสมบัติเหมาะสมสามารถเข้าร่วมการเสนอราคาได้

2. การคัดเลือกคู่ค้าที่มีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน

- คู่ค้าต้องมีความมั่นคงทางธุรกิจและดำเนินงานตามมาตรฐานอุตสาหกรรม
- คำนึงถึงหลักสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG)
- ไม่มีประวัติการกระทำที่ขัดต่อกฎหมายหรือหลักจริยธรรมธุรกิจ

3. คุณภาพของสินค้าและบริการ

- ต้องได้มาตรฐานคุณภาพที่กำหนด
- มีความปลอดภัย และสอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมาย

4. การส่งมอบสินค้าหรือบริการตรงเวลา

- คู่ค้าต้องสามารถส่งมอบสินค้าและบริการตามเงื่อนไขที่ตกลงกันได้
- มีระบบบริหารจัดการที่ช่วยลดความเสี่ยงในการล่าช้าและลดความเสี่ยงด้านซัพพลายเชน

5. การปฏิบัติตามกฎหมายแรงงาน

- ไม่มีการใช้แรงงานเด็กหรือแรงงานบังคับ
- ปฏิบัติตามแรงงานอย่างเป็นธรรม ไม่มีการเลือกปฏิบัติหรือการละเมิดสิทธิมนุษยชน

6. การปฏิบัติตามมาตรฐานทางธุรกิจ

- ต้องไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริต การให้หรือรับสินบน
- ต้องดำเนินธุรกิจอย่างซื่อสัตย์สุจริตและเป็นไปตามกฎหมาย

7. การบริหารความสัมพันธ์กับคู่ค้า

- ต้องรักษาความร่วมมือที่ดี และปฏิบัติตามข้อตกลงและสัญญาที่กำหนด
- หากไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไข ต้องแจ้งบริษัทล่วงหน้าเพื่อหาแนวทางแก้ไขร่วมกัน

8. การรักษาข้อมูลความลับ

- คู่ค้าต้องรักษาความลับของบริษัท และไม่นำข้อมูลไปใช้ในทางที่ไม่เหมาะสม

9. ความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม

- คู่ค้าต้องปฏิบัติตามกฎหมายสิ่งแวดล้อม และมีมาตรการลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม
- สนับสนุนการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน

10. การจัดซื้อจัดจ้างที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม

บริษัทมีแนวทางในการจัดซื้อจัดจ้างสินค้าและบริการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม (Green Procurement) โดยพิจารณาปัจจัยด้านความยั่งยืนควบคู่ไปกับคุณภาพและต้นทุน ได้แก่

- การเลือกคู่ค้าที่มีนโยบายด้านสิ่งแวดล้อมที่ชัดเจน เช่น การใช้วัสดุที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม ลดของเสีย และลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก
- สนับสนุนการใช้ผลิตภัณฑ์ที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม เช่น วัสดุรีไซเคิล ผลิตภัณฑ์ที่ใช่พลังงานต่ำ และสินค้าที่มีมาตรฐานรับรองด้านสิ่งแวดล้อม (เช่น ISO 14001)
- สนับสนุนระบบโลจิสติกส์ที่ลดการปล่อยคาร์บอน เช่น การขนส่งที่มีประสิทธิภาพสูงและลดการใช้พลังงาน

แนวปฏิบัติ :

- ปฏิบัติตามสัญญาหรือเงื่อนไขการค้าต่างๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง ต้องรีบแจ้งให้ลูกค้า และ/หรือ เจ้าหนี้การค้าทราบล่วงหน้า เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไข
- ในการเจรจาต่อรองทางธุรกิจ ทั้งละเว้นการเรียก รับ หรือจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตในการค้ากับลูกค้า และหรือเจ้าหนี้ หากมีข้อมูลว่ามี การเรียก รับ หรือจ่ายผลประโยชน์ใด ๆ ที่ไม่สุจริตเกิดขึ้น จะร่วมกันแก้ไขปัญหาโดยยุติธรรมและรวดเร็ว

ผลการดำเนินงานในปีที่ผ่านมา

ตลอดปีที่ผ่านมา บริษัทได้ดำเนินนโยบายจัดซื้อกระดาษจากแหล่งผลิตที่ได้รับการรับรองว่ามาจากต้นไม้ที่ปลูกทดแทน ไม่เป็นการตัดไม้จากป่าธรรมชาติ ช่วยส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างรับผิดชอบ และสนับสนุนการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมตามแนวทางการพัฒนาที่ยั่งยืนของบริษัท

ลิงก์นโยบายและแนวปฏิบัติ และมาตรการการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับลูกค้า : <https://airfactoring.co.th/wp-content/uploads/2024/12/1.2-%E0%B8%99%E0%B9%82%E0%B8%A2%E0%B8%9A%E0%B8%B2%E0%B8%A2%E0%B8%81%E0%B8%B2%E0%B8%A3%E0%B8%81%E0%B8%B3%E0%B8%81%E0%B8%B1%E0%B8%9A%E0%B8%94%E0%B8%B9%E0%B9%81%E0%B8%A5%E0%B8%81%E0%B8%B4%E0%B8%88%E0%B8%81%E0%B8%B2%E0%B8%A3.pdf>

เลขหน้าของลิงก์ : หน้า 8

เจ้าหน้าที่

บริษัทมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักความรับผิดชอบต่อและมีวินัยทางการเงิน เพื่อสร้างความเชื่อถือและความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างบริษัทกับเจ้าหน้าที่ทุกกลุ่ม บริษัทให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการเงินที่ได้ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด เช่น การชำระคืนหนี้ ดอกเบี้ย การบริหารเงินทุน และการรักษาหลักประกัน ทั้งนี้ หากบริษัทมีข้อจำกัดในการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ บริษัทจะดำเนินการเจรจาเพื่อหาทางออกที่เหมาะสมและเป็นธรรมกับเจ้าหน้าที่ทุกฝ่าย

(อ้างอิง นโยบายกำกับดูแลกิจการ หมวดที่ 3: บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งกล่าวถึงแนวทางการบริหารความสัมพันธ์กับเจ้าหน้าที่อย่างเป็นทางการและเป็นธรรมและโปร่งใส)

แนวปฏิบัติ :

1. การปฏิบัติตามสัญญาและพันธะทางการเงิน
 - บริษัทปฏิบัติตามเงื่อนไขการชำระคืนเงินต้น ดอกเบี้ย และการดูแลหลักประกันต่าง ๆ อย่างเคร่งครัด
 - หากบริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดของสัญญาได้ บริษัทจะรีบแจ้งให้เจ้าหน้าที่ทราบล่วงหน้า เพื่อร่วมกันพิจารณาแนวทางแก้ไข
2. การเปิดเผยข้อมูลทางการเงินอย่างโปร่งใส
 - บริษัทเปิดเผยข้อมูลฐานะการเงินต่อเจ้าหน้าที่ด้วยความถูกต้องและซื่อสัตย์อย่างสม่ำเสมอ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นระหว่างกัน
3. การบริหารเงินทุนและมาตรการป้องกันการผิดนัดชำระหนี้
 - บริษัทมีมาตรการบริหารเงินทุนอย่างรอบคอบเพื่อให้สามารถดำเนินธุรกิจและชำระหนี้ได้ตามกำหนด
 - มีการติดตามและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเพื่อให้สามารถชำระหนี้ได้อย่างต่อเนื่อง
4. การบริหารเงื่อนไขการค้ำประกันและหลักประกัน
 - บริษัทมีแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการค้ำประกันและหลักประกันที่เป็นธรรม และปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง
5. แนวทางในการแก้ไขปัญหาหากเกิดการผิดนัดชำระหนี้
 - หากเกิดการผิดนัดชำระหนี้ บริษัทจะดำเนินการเจรจากับเจ้าหน้าที่เพื่อหาทางออกที่เหมาะสมร่วมกัน
 - บริษัทจะไม่ใช้วิธีการที่ไม่สุจริตหรือปกปิดข้อมูลที่อาจส่งผลกระทบต่อเจ้าหน้าที่
6. การรักษาสัมพันธ์ที่ดีและยั่งยืนกับเจ้าหน้าที่
 - บริษัทมุ่งมั่นสร้างความไว้วางใจระหว่างกันโดยยึดหลักความซื่อสัตย์ โปร่งใส และเป็นธรรม
 - สนับสนุนให้มีการเจรจาเพื่อหาทางออกที่เป็นประโยชน์ต่อทั้งสองฝ่ายในกรณีที่เกิดข้อพิพาทหรือปัญหาทางการเงิน

ผลการดำเนินงานในปีที่ผ่านมา

บริษัทได้ดำเนินงานด้านการบริหารเจ้าหน้าที่อย่างโปร่งใสและเป็นธรรม โดยปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาทางการเงินอย่างเคร่งครัด มีการบริหารเงินทุนที่มีประสิทธิภาพเพื่อลดความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ รวมถึงการชำระคืนเงินกู้และดอกเบี้ยให้กับเจ้าหน้าที่ตามเงื่อนไขและระยะเวลาที่กำหนดอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ บริษัทยังเปิดเผยข้อมูลทางการเงินอย่างครบถ้วนเพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับเจ้าหน้าที่ พร้อมมุ่งเน้นการรักษาความสัมพันธ์ที่ดีผ่านการเจรจาต่อรองที่เป็นธรรม

ลิงก์นโยบายและแนวปฏิบัติ และมาตรการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับเจ้าหน้าที่ : <https://airfactoring.co.th/wp-content/uploads/2024/12/1.2-%E0%B8%99%E0%B9%82%E0%B8%A2%E0%B8%9A%E0%B8%B2%E0%B8%A2%E0%B8%81%E0%B8%B2%E0%B8%A3%E0%B8%81%E0%B8%B3%E0%B8%81%E0%B8%B1%E0%B8%9A%E0%B8%94%E0%B8%B9%E0%B9%81%E0%B8%A5%E0%B8%81%E0%B8%B4%E0%B8%88%E0%B8%81%E0%B8%B2%E0%B8%A3.pdf>

เลขหน้าของลิงก์ : หน้า 8

หน่วยงานราชการหรือภาครัฐ

บริษัทให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องของหน่วยงานราชการและองค์กรกำกับดูแลทุกภาคส่วน เช่น กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ กรมสรรพากร กระทรวงการคลัง ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) บริษัทมุ่งดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส ซื่อสัตย์ และมีความรับผิดชอบ โดยให้ความร่วมมือกับหน่วยงานภาครัฐอย่างเต็มที่ในการปฏิบัติตามข้อกำหนดทางกฎหมาย รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่ต้องและครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

(อ้างอิง นโยบายกำกับดูแลกิจการ หมวดที่ 3: บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งกล่าวถึงแนวทางที่บริษัทปฏิบัติต่อหน่วยงานกำกับดูแลและภาครัฐ)

แนวปฏิบัติ

บริษัทให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของหน่วยงานภาครัฐอย่างเคร่งครัด โดยดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส ซื่อสัตย์ และรับผิดชอบต่อสังคม โดยมีแนวปฏิบัติหลักดังนี้:

1. การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบของภาครัฐ

- ปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบที่เกี่ยวข้องของหน่วยงานกำกับดูแล เช่น กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กรมสรรพากร กระทรวงการคลัง ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)
- ติดตามและปรับปรุงแนวปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎหมายที่เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ

2. การเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องและโปร่งใส

- ให้ความร่วมมือกับหน่วยงานกำกับดูแลโดยการเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน ข้อมูลธุรกิจ และการดำเนินงานที่ต้อง ครบถ้วน และตรงเวลา
- จัดทำและส่งรายงานต่าง ๆ ตามที่กฎหมายกำหนด รวมถึงรายงานประจำปี รายงานการเงิน และรายงานด้านภาษี

3. การปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ด้านภาษีและการชำระภาษีอย่างถูกต้อง

- ดำเนินการเสียภาษีให้ถูกต้อง ครบถ้วน และตรงเวลา ตามกฎหมายและข้อบังคับของกรมสรรพากร และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
- ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ด้านภาษีอย่างเคร่งครัด และไม่หลีกเลี่ยงภาษีหรือใช้วิธีการที่ไม่ถูกต้องในการลดภาระภาษี
- ส่งเสริมให้มีการตรวจสอบภายในเพื่อมั่นใจว่าการบริหารภาษีเป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้อง

4. การให้ความร่วมมือกับหน่วยงานรัฐในการตรวจสอบและติดตามผล

- ให้ความร่วมมือกับหน่วยงานภาครัฐในการตรวจสอบข้อมูล หรือดำเนินการตามคำขอของหน่วยงานกำกับดูแล
- มีการจัดเตรียมเอกสารและข้อมูลที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้การตรวจสอบของภาครัฐเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

5. การดำเนินธุรกิจโดยไม่เกี่ยวข้องกับการทุจริตและคอร์รัปชัน

- หลีกเลี่ยงการให้สินบนหรือผลประโยชน์ใด ๆ กับเจ้าหน้าที่รัฐเพื่อแลกเปลี่ยนกับสิทธิพิเศษทางธุรกิจ
- ส่งเสริมให้พนักงานปฏิบัติตามแนวทางการต่อต้านคอร์รัปชัน และรายงานกรณีที่พบเห็นพฤติกรรมที่อาจขัดต่อจริยธรรมทางธุรกิจ

ผลการดำเนินงานในปีที่ผ่านมา

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาลและให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับของหน่วยงานภาครัฐอย่างเคร่งครัด โดยได้ปฏิบัติตามระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแล รวมถึงข้อกำหนดด้านภาษีอย่างครบถ้วน บริษัทฯ ได้ดำเนินการเสียภาษีตามกฎหมายอย่างถูกต้อง ตรงตามระยะเวลาที่กำหนด และเปิดเผยข้อมูลทางการเงินและภาษีอย่างโปร่งใสเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของกรมสรรพากรและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังให้ความร่วมมือกับหน่วยงานภาครัฐในการตรวจสอบและติดตามผล พร้อมทั้งส่งเสริมแนวทางการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใส ปราศจากการทุจริตและการหลีกเลี่ยงภาษี เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของบริษัทเป็นไปตามมาตรฐานทางกฎหมายและจริยธรรมทางธุรกิจอย่างเคร่งครัด

ลิงก์นโยบายและแนวปฏิบัติ : <https://airfactoring.co.th/wp-content/uploads/2024/12/1.2-%E0%B8%99%E0%B9%82%E0%B8%A2%E0%B8%9A%E0%B8%B2%E0%B8%A2%E0%B8%81%E0%B8%B2%E0%B8%A3%E0%B8%81%E0%B8%B3%E0%B8%81%E0%B8%B1%E0%B8%9A%E0%B8%94%E0%B8%B9%E0%B9%81%E0%B8%A5%E0%B8%81%E0%B8%B4%E0%B8%88%E0%B8%81%E0%B8%B2%E0%B8%A3.pdf>

เลขหน้าของลิงก์ : หน้า 8

ชุมชนและสังคม

บริษัทให้ความสำคัญต่อความรับผิดชอบต่อสังคมและชุมชน โดยดำเนินธุรกิจภายใต้หลักจริยธรรมและความโปร่งใส ส่งเสริมให้พนักงานใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ และสนับสนุนกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม บริษัทมุ่งเน้นการพัฒนาสังคมและชุมชนอย่างยั่งยืน ผ่านโครงการที่สร้างคุณค่า เช่น การอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ การสนับสนุนการศึกษา และการพัฒนาคุณภาพชีวิตของประชาชนในพื้นที่ที่บริษัทดำเนินธุรกิจ ทั้งนี้ บริษัทให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง เพื่อสร้างความสัมพันธ์ที่ดีและความร่วมมือที่ยั่งยืนกับชุมชนและสังคม

(อ้างอิง นโยบายกำกับดูแลกิจการ หมวดที่ 3: บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งกล่าวถึงแนวทางที่บริษัทดำเนินงานเพื่อส่งเสริมและพัฒนาสังคมและชุมชนอย่างยั่งยืน)

แนวปฏิบัติ :

- คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มั่นนโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืน และกำหนดแนวปฏิบัติด้านการยั่งยืน
- บริษัทให้การสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อชุมชน และสังคมโดยรวมอย่างสม่ำเสมอ ทั้งที่ดำเนินการโดยบริษัทฯ เอง และร่วมมือกับรัฐและชุมชน โดยมุ่งหวังให้ชุมชนมีคุณภาพชีวิตที่ดี
- บริษัทให้ความสำคัญในการดูแลด้านความปลอดภัย และรักษาสีเขียวสิ่งแวดล้อมของบริษัทฯ อย่างมีประสิทธิภาพ และส่งเสริมพนักงานให้มีจิตสำนึกในการรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

แผนงานในการพัฒนาชุมชนให้สามารถพึ่งพาตนเองได้อย่างยั่งยืน

1. การให้ความรู้และเสริมสร้างศักยภาพทางการเงินแก่ชุมชน

- บริษัทฯ เข้าร่วมเป็นวิทยากรในงานสัมมนา "แหล่งเงินทุนและบริการทางการเงินทางเลือกสำหรับธุรกิจ" เพื่อให้ความรู้เกี่ยวกับโอกาสทางการเงินและแนวทางการเข้าถึงสินเชื่อที่เหมาะสมสำหรับธุรกิจชุมชน
- จัดอบรมและให้คำปรึกษาแก่ผู้ประกอบการรายย่อยและธุรกิจชุมชนเกี่ยวกับการบริหารการเงิน การจัดการทางการเงิน และแนวทางการเติบโตของธุรกิจอย่างยั่งยืน

2. การสนับสนุนช่องทางเข้าถึงแหล่งเงินทุนเพื่อพัฒนาชุมชน

- พัฒนาช่องทางให้บริการสินเชื่อทางอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้ประชาชนและผู้ประกอบการในชุมชนสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ง่ายขึ้น ลดอุปสรรคในการขอสินเชื่อ และส่งเสริมเศรษฐกิจระดับฐานราก
- ส่งเสริมการเข้าถึงสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดเล็ก โดยคำนึงถึงเงื่อนไขที่เหมาะสมกับบริบทของชุมชน

3. การส่งเสริมการศึกษาและพัฒนาทรัพยากรมนุษย์

- มอบทุนการศึกษาให้แก่เยาวชนในพื้นที่ เพื่อให้โอกาสในการเรียนรู้และพัฒนาทักษะที่สามารถนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ
- สนับสนุนโครงการพัฒนาหลักสูตรการเรียนรู้ออนไลน์ด้านการเงินสำหรับนักเรียนและประชาชนทั่วไป เพื่อให้สามารถบริหารจัดการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ

4. การพัฒนาคุณภาพชีวิตและสิ่งแวดล้อมของชุมชน

- จัดโครงการด้านสิ่งแวดล้อม เช่น กิจกรรม Low Carbon Learning ที่เปิดโอกาสให้พนักงานและชุมชนได้เรียนรู้เกี่ยวกับการลดคาร์บอนและการอนุรักษ์พลังงาน
- สนับสนุนการดำเนินงานของโรงเรียนและโรงพยาบาลในพื้นที่ โดยให้ทุนสนับสนุนด้านอุปกรณ์การเรียน อุปกรณ์ทางการแพทย์ และโครงการพัฒนาสุขภาพของประชาชน

5. การเสริมสร้างความร่วมมือกับภาคีเครือข่ายเพื่อการพัฒนาชุมชนอย่างยั่งยืน

- ร่วมมือกับหน่วยงานภาครัฐและองค์กรพัฒนาเอกชน ในการพัฒนาโครงการที่ช่วยยกระดับศักยภาพของชุมชน
- สนับสนุนการรวมกลุ่มของชุมชนในการสร้างธุรกิจหรืออุตสาหกรรมขนาดเล็กที่ใช้ทรัพยากรในท้องถิ่นอย่างมีประสิทธิภาพ

เป้าหมายของแผนงาน

- สร้างโอกาสให้ประชาชนและผู้ประกอบการในชุมชนเข้าถึงความรู้และแหล่งเงินทุน
- ส่งเสริมให้ชุมชนมีความมั่นคงทางเศรษฐกิจ และสามารถพึ่งพาตนเองได้อย่างยั่งยืน
- ลดความเหลื่อมล้ำทางสังคม และสนับสนุนการพัฒนาที่ยั่งยืนทั้งในด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม

ผลการดำเนินงานในปีที่ผ่านมา

- การส่งเสริมความรู้ด้านแหล่งเงินทุนและบริการทางการเงิน โดยเข้าร่วมเป็นวิทยากรบรรยายในงานสัมมนา "แหล่งเงินทุนและบริการทางการเงินทางเลือกสำหรับธุรกิจ" เพื่อให้ความรู้แก่ผู้ประกอบการเกี่ยวกับทางเลือกด้านสินเชื่อและโซลูชันทางการเงิน
- การจัดกิจกรรมเพื่อสิ่งแวดล้อม อาทิ การให้พนักงานเรียนรู้เกี่ยวกับกิจกรรม Low Carbon นอกสถานที่ ณ บ้านกลางสวน จังหวัดสมุทรปราการ
- การพัฒนาช่องทางสินเชื่ออิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้ประชาชนและธุรกิจชุมชนสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้สะดวกยิ่งขึ้น
- การสนับสนุนการศึกษาและสาธารณสุข ผ่านการให้ทุนแก่โรงเรียนและโรงพยาบาล เพื่อยกระดับคุณภาพการศึกษาและบริการทางการแพทย์ของชุมชน

ลิงก์นโยบายและแนวปฏิบัติ : <https://airfactoring.co.th/wp-content/uploads/2024/12/1.1-%E0%B8%88%E0%B8%A3%E0%B8%A3%E0%B8%A2%E0%B8%B2%E0%B8%9A%E0%B8%A3%E0%B8%A3%E0%B8%93%E0%B8%98%E0%B8%B8%E0%B8%A3%E0%B8%81%E0%B8%B4%E0%B8%88.pdf>

เลขหน้าของลิงก์ : หน้า 12/25

แนวปฏิบัติอื่น ๆ เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

พันธกิจทางการค้า

บริษัทให้ความสำคัญกับการสร้างความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจเพื่อเสริมสร้างศักยภาพและความสามารถของคู่ค้า โดยเน้นแนวทางดังนี้

แนวทางความร่วมมือในการพัฒนาคู่ค้า

1. การพัฒนาผลิตภัณฑ์และนวัตกรรมร่วมกัน

- ส่งเสริมการนำเทคโนโลยีดิจิทัลมาใช้ในการให้บริการทางการเงิน เช่น e-Factoring และ Online Factoring เพื่อเพิ่มความสะดวกให้กับคู่ค้า
- ร่วมมือกับพันธมิตรในการพัฒนา โซลูชันทางการเงินแบบดิจิทัล ที่ช่วยให้ธุรกิจสามารถบริหารจัดการเงินทุนหมุนเวียนได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2. การสนับสนุนด้านการเข้าถึงแหล่งเงินทุน

- จัดหาแหล่งเงินทุนที่เหมาะสมให้กับพันธมิตรทางธุรกิจโดยใช้ Factoring Solutions และ Supplier Chain Financing เพื่อช่วยเสริมสภาพคล่องทางการเงิน
- อำนวยความสะดวกด้านสินเชื่อให้กับคู่ค้าที่มีศักยภาพในการขยายธุรกิจ

3. การสนับสนุนด้านความรู้และพัฒนาศักยภาพคู่ค้า

- จัดโครงการฝึกอบรมด้านการเงิน การบริหารความเสี่ยง และเทคโนโลยีทางการเงินให้กับคู่ค้า
- ให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการบริหารธุรกิจเพื่อให้คู่ค้ามีการดำเนินงานที่สอดคล้องกับมาตรฐานทางการเงินและการกำกับดูแลกิจการที่ดี

4. การสร้างเครือข่ายความร่วมมือทางธุรกิจ (Business Networking)

- สนับสนุนให้คู่ค้าเข้าร่วมเครือข่ายพันธมิตรของบริษัท เพื่อแลกเปลี่ยนความรู้ และต่อยอดโอกาสทางธุรกิจ
- จัดกิจกรรมสัมมนาและเวิร์กช็อปร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อสร้างความแข็งแกร่งในห่วงโซ่อุปทาน

แผนงานพัฒนาและยกระดับคู่ค้า

1. โครงการพัฒนาคู่ค้าในด้านดิจิทัล

- พัฒนา แพลตฟอร์มออนไลน์ สำหรับคู่ค้าเพื่อให้เข้าถึงข้อมูลทางการเงินและบริหารจัดการธุรกรรมได้สะดวกขึ้น
- ส่งเสริมการใช้ AI และ Big Data ในการวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงินของคู่ค้า เพื่อให้สามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างแม่นยำ

2. โครงการส่งเสริม ESG สำหรับคู่ค้า

- สนับสนุนให้คู่ค้ามีนโยบายด้าน สิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) เช่น การใช้พลังงานสะอาด หรือการลดของเสียในการผลิต
- ส่งเสริมการจัดซื้อจัดจ้างที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม และให้คู่ค้าปฏิบัติตามมาตรฐานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม

3. โครงการสนับสนุนเงินทุนหมุนเวียน

- ขยายบริการ Supplier Chain Financing ให้กับคู่ค้าในกลุ่มธุรกิจที่มีศักยภาพเติบโตสูง เช่น ธุรกิจพลังงานสะอาด ยานยนต์ไฟฟ้า และโลจิสติกส์
- สนับสนุนสินเชื่อพิเศษสำหรับคู่ค้าที่ต้องการขยายกิจการหรือปรับปรุงกระบวนการผลิตให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

4. โครงการสร้างพันธมิตรทางธุรกิจ

- ร่วมมือกับพันธมิตรในอุตสาหกรรมต่าง ๆ เพื่อขยายโอกาสทางธุรกิจและพัฒนาสินค้าและบริการใหม่ ๆ ที่ตอบสนองความต้องการของตลาด
- พัฒนาความร่วมมือกับองค์กรชั้นนำในอุตสาหกรรมเพื่อเพิ่มขีดความสามารถของคู่ค้าให้สามารถแข่งขันในตลาดได้

ผลที่คาดว่าจะได้รับจากการพัฒนาคู่ค้า

- คู่ค้ามีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพและสามารถแข่งขันในตลาดได้
- ลดความเสี่ยงด้านการเงินและปรับปรุงกระบวนการทางธุรกิจให้มีความคล่องตัวมากขึ้น
- สร้างระบบนิเวศทางธุรกิจที่แข็งแกร่ง และส่งเสริมการเติบโตของธุรกิจร่วมกันอย่างยั่งยืน

ผลการดำเนินงาน

• ความร่วมมือทางธุรกิจเพื่อยกระดับโซลูชันแฟคตอริ่ง

บริษัทฯ ได้ลงนามในสัญญาความร่วมมือทางธุรกิจกับ NEC เพื่อพัฒนา Digital Supply Chain Platform ซึ่งเป็นโซลูชันระบบบริหารจัดการสินเชื่อแฟคตอริ่งที่ทันสมัย ช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารสินเชื่อและเสริมศักยภาพด้านสภาพคล่องให้แก่ธุรกิจ SME ไทย ให้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องและยั่งยืน

• การมีส่วนร่วมในการส่งเสริมความรู้ด้านแหล่งเงินทุนและบริการทางการเงิน

บริษัทฯ ได้เข้าร่วมเป็นวิทยากรบรรยายในงานสัมมนา "แหล่งเงินทุนและบริการทางการเงินทางเลือกสำหรับธุรกิจ" ซึ่งจัดขึ้นโดย สมาคมไทยผู้ประกอบการธุรกิจแฟคตอริ่ง ร่วมกับ กองพัฒนาผู้ประกอบการไทย สำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน (BOI) เมื่อวันที่ 17 พฤษภาคม 2567 ณ ห้อง MR 223 ศูนย์นิทรรศการและการประชุมไบเทค (BITEC) โดยการเข้าร่วมครั้งนี้สะท้อนถึงบทบาทของบริษัทฯ ในการสนับสนุนและให้ความรู้แก่ผู้ประกอบการเกี่ยวกับทางเลือกด้านสินเชื่อและโซลูชันทางการเงินที่ช่วยเสริมสร้างศักยภาพในการดำเนินธุรกิจ

ลิงก์แนวปฏิบัติอื่น ๆ : <https://airfactoring.co.th/wp-content/uploads/2024/12/1.2-%E0%B8%99%E0%B9%82%E0%B8%A2%E0%B8%9A%E0%B8%B2%E0%B8%A2%E0%B8%81%E0%B8%B2%E0%B8%A3%E0%B8%81%E0%B8%B3%E0%B8%81%E0%B8%B1%E0%B8%9A%E0%B8%94%E0%B8%B9%E0%B9%81%E0%B8%A5%E0%B8%81%E0%B8%B4%E0%B8%88%E0%B8%81%E0%B8%B2%E0%B8%A3.pdf>

เลขหน้าของลิงก์ : หน้า 8

6.2 จรรยาบรรณธุรกิจ

จรรยาบรรณธุรกิจ

จรรยาบรรณธุรกิจ : มี

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการจัดให้มีจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) ซึ่งเป็นเครื่องมือที่สำคัญในการส่งเสริมให้องค์กรมีธรรมาภิบาลในทุกระดับ ภายใต้หลักการความซื่อสัตย์ ยุติธรรม มีคุณธรรมในการดำเนินธุรกิจ เพื่อเสริมสร้างให้เป็นองค์กรที่มีการดำเนินงานที่โปร่งใส สร้างประโยชน์ที่เป็นธรรมให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน เพื่อให้ธุรกิจเติบโตอย่างยั่งยืน โดยมุ่งเน้นให้เกิดการปฏิบัติที่เป็นรูปธรรม จึงได้กำหนดหลักการและแนวปฏิบัติ ที่เป็นลายลักษณ์อักษรฉบับนี้ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ศึกษา ทำความเข้าใจและปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด ตามเจตนารมณ์ของจรรยาบรรณธุรกิจ

จรรยาบรรณธุรกิจฉบับนี้ ประกอบด้วย 3 หมวด

หมวดที่ 1 จรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัท

หมวดที่ 2 จรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

หมวดที่ 3 จรรยาบรรณทางธุรกิจของลูกค้า

แต่ละหมวดได้กำหนดหลักการและแนวปฏิบัติเป็นเรื่องราวไว้ ดังนี้

หมวดที่ 1 จรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัท

1. การเคารพกฎหมายและปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
2. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
3. การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์
4. การแจ้งเบาะแส (Whistleblowing)
5. การดำเนินธุรกิจที่รับผิดชอบต่อสังคมและใส่ใจสิ่งแวดล้อม
6. การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย โดยการเคารพสิทธิมนุษยชน ไม่เลือกปฏิบัติ ยึดหลักความเท่าเทียมกัน
 - 1) การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น
 - 2) การปฏิบัติต่อพนักงาน
 - 3.) การปฏิบัติต่อลูกค้า
 - 4.) การปฏิบัติต่อคู่ค้าและเจ้าหนี้การค้า
 - 5.) การปฏิบัติต่อเจ้าหนี้สถาบันการเงิน
 - 6.) การปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าและการระงับข้อพิพาท
 - 7.) การปฏิบัติต่อหน่วยงานรัฐ เกี่ยวกับการจัดการด้านภาษี
 - 8.) การปฏิบัติต่อต่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม
7. การซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท และการใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์
8. การคำนึงความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน
9. ความเชื่อถือได้ของข้อมูล
10. การรักษาความปลอดภัยของข้อมูล และการรักษาความลับ
11. การรักษาความปลอดภัยของข้อมูลและระบบสารสนเทศและทรัพย์สินทางปัญญา
12. การจัดการองค์กร และการควบคุมภายใน

หมวดที่ 2 จรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

1. จรรยาบรรณของกรรมการ
2. จรรยาบรรณของผู้บริหาร
3. จรรยาบรรณของพนักงาน
 - 1.) การปฏิบัติต่อบริษัทฯ
 - 2.) การปฏิบัติต่อผู้บังคับบัญชา ผู้ใต้บังคับบัญชา และเพื่อนร่วมงาน
 - 3.) การปฏิบัติต่อตนเอง
 - 4.) การปฏิบัติต่อลูกค้าและคู่ค้า
4. การติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตาม
5. บทลงโทษ
6. การกำกับและสอบสวน

หมวดที่ 3 จรรยาบรรณทางธุรกิจของลูกค้า

1. การปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบของบังคับ
2. การดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและรอบคอบ
3. การต่อต้านการทุจริต / ต่อต้านการให้และรับสินบน
4. การรักษาข้อมูลความลับและการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

5. การแข่งขันอย่างเสรี
6. ทรัพย์สินทางปัญญา
7. ชัดแย้งทางผลประโยชน์
8. การจ้างงานและการปฏิบัติต่อแรงงาน
9. สิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ได้มีการสื่อสารและเผยแพร่จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจผ่านเว็บไซต์และระบบอินทราเน็ตเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานได้รับทราบ และส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติ และกำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนต้องศึกษาทำความเข้าใจเพื่อให้มีมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ดีร่วมกัน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท รับผิดชอบในการทบทวนจรรยาบรรณทางธุรกิจ (Code of Conduct) ของบริษัทฯ เป็นประจำทุกปี

สถิติ :

ในปีที่ผ่านมา ไม่พบว่ามีกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทกระทำผิดอันเนื่องมาจากประเด็นเกี่ยวกับจริยธรรม

นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับจรรยาบรรณธุรกิจ : <https://airafactoring.co.th/wp-content/uploads/2024/12/1.1-%E0%B8%88%E0%B8%A3%E0%B8%A3%E0%B8%A2%E0%B8%B2%E0%B8%9A%E0%B8%A3%E0%B8%A3%E0%B8%93%E0%B8%98%E0%B8%B8%E0%B8%A3%E0%B8%81%E0%B8%B4%E0%B8%88.pdf>

เลขหน้าของลิงก์ : หน้า 2/25

นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับจรรยาบรรณธุรกิจ

แนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับจรรยาบรรณธุรกิจ : การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์, การต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน, การแจ้งเบาะแสและคุ้มครองผู้ร้องเรียน, การป้องกันการใช้อิทธิพลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์, การให้หรือรับของขวัญ การบันเทิง หรือการเลี้ยงรับรองทางธุรกิจ, การปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และกฎระเบียบต่าง ๆ, การใช้และรักษาข้อมูลและทรัพย์สิน, การต่อต้านการแข่งขันที่ไม่เป็นธรรม, การรักษาความปลอดภัยของข้อมูลและระบบสารสนเทศ, การจัดการสิ่งแวดล้อม, สิทธิมนุษยชน, ความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในการทำงาน

การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

หลักการ:

บริษัทฯ กำหนดมาตรการเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยพิจารณาจากรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือรายการที่เกี่ยวข้องหรือรายการระหว่างกัน ซึ่งยึดหลักปฏิบัติตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

แนวปฏิบัติ:

บริษัทได้กำหนดแนวทางปฏิบัติไว้ดังนี้

- กำหนดให้กรรมการและพนักงาน พึงปฏิบัติหน้าที่ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทเป็นสำคัญและต้องคำนึงอยู่เสมอว่า ในการปฏิบัติหน้าที่ตนเองจะต้องไม่มีส่วนได้เสีย หรือผลประโยชน์ขัดกันกับผลประโยชน์ของบริษัท
- พึงหลีกเลี่ยงการกระทำใด ๆ อันเป็นการขัดต่อผลประโยชน์ของบริษัท และหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจมีขึ้นทั้งทางตรงทางอ้อม ไม่ว่าจะเกิดจากการติดต่อกับผู้เกี่ยวข้องทางการค้าของบริษัท เช่น คู่ค้า ลูกค้า คู่แข่งขัน หรือจากการใช้อิทธิพลหรือข้อมูลที่ได้จากการเป็นกรรมการ หรือพนักงานในการหาประโยชน์ส่วนตัว และในเรื่องการทำธุรกิจที่แข่งขันกับบริษัทหรือการทำงานอื่นนอกเหนือจากงานของบริษัท ซึ่งส่งผลกระทบต่อการทำงานในหน้าที่
- กำหนดให้ผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องหรือเกี่ยวข้องกับรายการที่พิจารณา ต้องแจ้งให้บริษัททราบถึงความสัมพันธ์หรือการเกี่ยวข้องของตนในรายการดังกล่าว และต้องไม่เข้าร่วมพิจารณาตัดสิน รวมถึงไม่มีอำนาจอนุมัติในธุรกรรมนั้น ๆ
- รายการใดที่กรรมการ พนักงานหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องในการทำรายการกับบริษัท
- กรรมการ หรือ พนักงานมีส่วนร่วมในการอนุมัติการทำรายการ และให้มีการกำหนดราคาเป็นไปอย่างเหมาะสมเสมือนการทำรายการกับบุคคลภายนอก โดยใช้ราคายุติธรรมเหมาะสมและเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด
- กำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ในการพิจารณาความเหมาะสมของการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อนำเสนอขออนุมัติตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

ผลการดำเนินงานในปีที่ผ่านมา

- บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเคร่งครัด
- คณะกรรมการตรวจสอบได้ทำหน้าที่ตรวจสอบและให้ความเห็นเกี่ยวกับธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกันอย่างเหมาะสม เพื่อให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
- ไม่มีการกระทำผิดหรือกรณีที่เป็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่ส่งผลกระทบต่อบริษัท

ลิงก์การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ : <https://airfactoring.co.th/wp-content/uploads/2024/12/1.1-%E0%B8%88%E0%B8%A3%E0%B8%A3%E0%B8%A2%E0%B8%B2%E0%B8%9A%E0%B8%A3%E0%B8%A3%E0%B8%93%E0%B8%98%E0%B8%B8%E0%B8%A3%E0%B8%81%E0%B8%B4%E0%B8%88.pdf>

เลขหน้าของลิงก์ : หน้า 6/25

การต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน

หลักการ :

บริษัทฯ สนับสนุนและส่งเสริมให้บุคลากรทุกระดับต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ ต่อต้านการให้หรือเรียกรับผลประโยชน์ที่จูงใจให้ปฏิบัติหรือละเว้นการปฏิบัติในทางที่ขัดต่อกฎหมาย หรืออาจทำให้บริษัทฯ เสียประโยชน์อันชอบธรรม

แนวปฏิบัติ:

- กำหนดนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันขึ้น พร้อมทั้งประกาศใช้นโยบายฯ ดังกล่าวต่อสาธารณะ และกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานมีหน้าที่ในการศึกษา และทำความเข้าใจและปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด
- มีการกำกับดูแล ตรวจสอบและติดตามการทุจริตและคอร์รัปชัน ผ่านระบบการควบคุมภายใน รวมถึงจัดทำช่องทางการแจ้งเบาะแสผ่านช่องทางการรับข้อร้องเรียน กรณีที่มีการพบเห็นหรือทราบถึงการกระทำที่เข้าข่ายการทุจริตและคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ

ผลการดำเนินงานในปีที่ผ่านมา

- บริษัทฯ ได้ดำเนินงานตาม นโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน อย่างเคร่งครัด โดยไม่มีกรณีการทุจริตหรือการกระทำผิดใด ๆ ที่เกี่ยวข้อง
- มีการติดตามและตรวจสอบภายในอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีมาตรการควบคุมที่เพียงพอในการป้องกันความเสี่ยงจากการทุจริต
- บุคลากรทุกระดับได้รับการอบรมและปลูกฝังจิตสำนึกในการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใสและมีธรรมาภิบาล

ลิงก์การต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน : <https://airfactoring.co.th/wp-content/uploads/2024/12/1.1-%E0%B8%88%E0%B8%A3%E0%B8%A3%E0%B8%A2%E0%B8%B2%E0%B8%9A%E0%B8%A3%E0%B8%A3%E0%B8%93%E0%B8%98%E0%B8%B8%E0%B8%A3%E0%B8%81%E0%B8%B4%E0%B8%88.pdf>

เลขหน้าของลิงก์ : หน้า 5/25

การแจ้งเบาะแสและคุ้มครองผู้ร้องเรียน

หลักการ

บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ แจ้งเบาะแส และข้อร้องเรียน เกี่ยวกับการกระทำที่ผิดต่อจรรยาบรรณธุรกิจ และนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน รวมทั้งนโยบายต่างๆ โดยผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียน ตามช่องทางที่กำหนด เพื่อดำเนินการตรวจสอบข้อเท็จจริงและวินิจฉัยข้อร้องเรียนนั้น โดยมีช่องทางและวิธีการแจ้งเบาะแส 3 ช่องทาง ดังนี้

ช่องทางที่ 1: เว็บไซต์ของบริษัท www.airfactoring.co.th หัวข้อ “ติดต่อเรา” เลือกเรื่องติดต่อ “กรรมการตรวจสอบ” หรือ “สำนัก

กำกับดูแลและตรวจสอบภายใน”

ช่องทางที่ 2: ส่งจดหมายอิเล็กทรอนิกส์หรือติดต่อสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน

อีเมล ถึง กรรมการตรวจสอบ : - auditcommittee@airfactoring.co.th

อีเมล ถึง สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน : - internalaudit@airfactoring.co.th

โทรศัพท์ : 0 2657 6222 โทรสาร : 0 2657 6244

ช่องทางที่ 3: ไปรษณีย์ : เรียบ สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน

บริษัท โอรา ฟาคตอริง จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 188 อาคารสปริง ทาวเวอร์ ชั้น 12A ยูนิทที่ 6-10

ถนนพญาไท แขวงทุ่งพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร 10400

สำหรับพนักงาน สามารถร้องเรียนหรือเสนอแนะข้อคิดเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารได้โดยตรงทางอีเมลภายในของบริษัทที่อีกช่องทางหนึ่ง

วิธีการจัดการข้อร้องเรียน

คณะกรรมการตรวจสอบจะแต่งตั้งและมอบหมายคณะทำงานดำเนินการรวบรวมข้อเท็จจริง ประมวลผล และกักกันร่องข้อมูล นำเสนอมาตรการดำเนินการระงับการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามจรรยาบรรณ นโยบายต่าง ๆ นำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาบรรเทาความเสียหายให้กับผู้ที่ได้รับผลกระทบ โดยประธานกรรมการตรวจสอบ หรือกรรมการอิสระ หรือเลขานุการบริษัทจะรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ และรายงานผลให้ผู้ร้องเรียนทราบทันที หากผู้ร้องเรียนเปิดเผยตนเอง

มาตรการการคุ้มครองผู้ร้องเรียน ผู้แจ้งเบาะแส

ผู้ร้องเรียน ผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ที่ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง จะได้รับความคุ้มครองโดยสามารถเลือกที่จะไม่เปิดเผยตนเองได้ หากเห็นว่าการเปิดเผยนั้น จะทำให้เกิดความไม่ปลอดภัย หรือเกิดความเสียหายใด ๆ กรณีเปิดเผยตนเอง บริษัทจะรายงานความลับที่แจ้งข้อเท็จจริง โดยที่บริษัทจะเก็บข้อมูลของผู้ร้องเรียนเป็นความลับ และเปิดเผยเท่าที่จำเป็น โดยคำนึงถึงความปลอดภัย และความเสียหายของผู้ร้องเรียน ผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ที่ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง โดยบริษัทจะกำหนดมาตรการคุ้มครองที่เหมาะสม ผู้ที่ได้รับความเดือดร้อนเสียหายจะได้รับการบรรเทาความเสียหายด้วยกระบวนการที่มีความเหมาะสมและเป็นธรรม กรณีผู้ถูกร้องเรียนเป็นหนึ่งในคณะกรรมการผู้รับข้อร้องเรียน หรือเป็นบุคคลซึ่งมีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับข้อร้องเรียน ให้กรรมการหรือบุคคลนั้นออกจากกระบวนการดำเนินการโดยทันที

ผลการดำเนินงานในปีที่ผ่านมา

บริษัทฯ ได้ดำเนินการตามนโยบายการเปิดรับ ข้อร้องเรียนและการแจ้งเบาะแส อย่างเคร่งครัด โดยมีการติดตามและตรวจสอบข้อมูลที่ได้รับจากทุกช่องทางอย่างเป็นระบบ ไม่มีรายงานการทุจริตหรือการกระทำผิดที่ผิดต่อจรรยาบรรณธุรกิจและนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันที่ส่งผลกระทบต่อบริษัท

สถิติ : ไม่มีการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด

การปรับปรุงเพื่อไม่ให้เกิดซ้ำ

บริษัทฯ ได้กำหนดมาตรการป้องกันไม่ให้เกิดซ้ำกรณีเกิดข้อร้องเรียน โดยบริษัทพิจารณาปรับปรุงกระบวนการทำงานให้มีความรัดกุมยิ่งขึ้น ผ่านการกำหนดแนวทางควบคุมที่ชัดเจน และจัดให้มีระบบตรวจสอบภายในเพื่อติดตามผลอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้พัฒนากระบวนการทำงานโดยนำเทคโนโลยีและระบบข้อมูลมาใช้ในการตรวจสอบและลดความเสี่ยง พร้อมทั้งปรับปรุงข้อบกพร่องในกระบวนการให้สอดคล้องกับมาตรฐานที่กำหนด อีกทั้งยังให้ความสำคัญกับการอบรมและสร้างความตระหนักรู้แก่พนักงานเกี่ยวกับแนวทางปฏิบัติที่ถูกต้อง รวมถึงส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรที่โปร่งใสและเปิดโอกาสให้พนักงานสามารถรายงานความผิดปกติได้อย่างปลอดภัย เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและลดความเสี่ยงจากข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต การเยียวยาข้อร้องเรียน

การเยียวยาผู้ได้รับผลกระทบ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการบรรเทาผลกระทบต่อผู้ได้รับความเสียหาย โดยคณะกรรมการจะพิจารณาแนวทางแก้ไขตามระดับความเสียหายที่เกิดขึ้น เพื่อให้สามารถดำเนินการแก้ไขได้อย่างเหมาะสมและเป็นธรรม ในกรณีที่ข้อร้องเรียนเกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของลูกค้า บริษัทฯ อาจกำหนดมาตรการชดเชยหรือปรับปรุงบริการให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า เพื่อให้เกิดความพึงพอใจและรักษาความสัมพันธ์ที่ดีในระยะยาว

ลิงก์การแจ้งเบาะแสและคุ้มครองผู้ร้องเรียน : <https://airfactoring.co.th/wp-content/uploads/2024/12/11-1-%E0%B8%88%E0%B8%A3%E0%B8%A3%E0%B8%A2%E0%B8%B2%E0%B8%9A%E0%B8%A3%E0%B8%A3%E0%B8%93%E0%B8%98%E0%B8%B8%E0%B8%A3%E0%B8%81%E0%B8%B4%E0%B8%88.pdf>

เลขหน้าของลิงก์ : หน้า 7/25

การป้องกันการใช้อข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

หลักการ:

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในเรื่องการใช้อข้อมูลภายในที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชน หรือข้อมูลนี้อาจมีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทเพื่อแสวงหาประโยชน์ทั้งแก่ตนเองและผู้อื่นในทางมิชอบ บริษัทฯ ยึดถือเป็นเรื่องสำคัญที่ต้องจัดการอย่างเหมาะสม เพื่อไม่ให้เกิดการใช้อข้อมูลภายในทางมิชอบ

แนวปฏิบัติ:

- กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานต้องหลีกเลี่ยงการใช้อข้อมูลภายในของบริษัทเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตนและต้องปฏิบัติตามนโยบายนี้อย่างเคร่งครัด รวมไปถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดในมาตรา 242 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ฉบับประมวล ทั้งนี้ กรรมการ ผู้บริหารตามนโยบายของ สำนักงาน ก.ล.ต. และพนักงานที่อยู่ในข่ายที่สามารถล่วงรู้ข้อมูลภายใน เช่น เลขานุการบริษัท นักลงทุนสัมพันธ์ ผู้จัดการฝ่ายบัญชีการเงิน มีหน้าที่รายงานการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทภายใน 3 วันทำการ เพื่อป้องกันการซื้อหรือขายหุ้นโดยใช้อข้อมูลภายใน และเพื่อเลี่ยงข้อครหาเกี่ยวกับความเหมาะสมของการซื้อหรือขายหุ้นของบุคคลภายใน
- ในช่วงระยะเวลางดเว้นการซื้อขายหลักทรัพย์ ห้ามมิให้บุคคลที่เกี่ยวข้องทั้งหมดทำรายการใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ของบริษัทฯ
- ห้ามผู้รู้ข้อมูลภายในหรือข้อมูลที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ ซื้อขายหุ้นหรือหลักทรัพย์อื่นใดที่เกี่ยวข้องเปิดเผยหรือใช้อประโยชน์จากข้อมูลดังกล่าวเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ทั้งของตนเอง และ/หรือบุคคลอื่นทั้งทางตรงและทางอ้อม ดังนั้น กรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน ควรระงับการซื้อหรือขายหุ้นของบริษัทในช่วงเวลา 30 วันก่อนที่จะเผยแพร่การเงินหรือเผยแพร่สถานะของบริษัท รวมถึงข้อมูลสำคัญอื่น ๆ และควรรออย่างน้อย 48 ชั่วโมงภายหลังการเปิดเผยข้อมูลให้แก่สาธารณชนแล้ว ก่อนที่จะซื้อหรือขายหุ้นของบริษัท

ผลการดำเนินงานในปีที่ผ่านมา

เลขานุการบริษัทส่ง e mail แจ้ง กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคน ให้หลีกเลี่ยงการใช้อข้อมูลที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชน หรือข้อมูลนี้อาจมีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัท เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือผู้อื่น ในช่วง 30 วันก่อนการเผยแพร่การเงินหรือข้อมูลสำคัญ และควรรออย่างน้อย 48 ชั่วโมงหลังจากมีการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชนก่อนทำการซื้อขาย

สถิติ - ไม่พบมีผู้กระทำความผิดเกี่ยวกับการใช้อข้อมูลภายใน

ลิงก์การป้องกันการใช้อข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ : <https://airfactoring.co.th/wp-content/uploads/2024/12/1.1-%E0%B8%88%E0%B8%A3%E0%B8%A3%E0%B8%A2%E0%B8%B2%E0%B8%9A%E0%B8%A3%E0%B8%A3%E0%B8%93%E0%B8%98%E0%B8%B8%E0%B8%A3%E0%B8%81%E0%B8%B4%E0%B8%88.pdf>

เลขหน้าของลิงก์ : หน้า 13/25

การให้หรือรับของขวัญ การบันเทิง หรือการเลี้ยงรับรองทางธุรกิจ

บริษัทฯ ยึดหลักความโปร่งใสและจรรยาบรรณทางธุรกิจ โดย ไม่เรียกร้องหรือรับผลประโยชน์ จากลูกค้าหรือคู่ค้าเพื่อเป็นการตอบแทนการทำงานในหน้าที่ของตน ทั้งนี้ ไม่ควรให้หรือรับของขวัญ การเลี้ยงรับรอง หรือสิทธิประโยชน์ที่มีมูลค่าสูง ซึ่งอาจนำไปสู่ความคาดหวังในการตอบแทนที่ขัดต่อหลักการดำเนินงานของบริษัทฯ หรือส่งผลกระทบต่อความตั้งใจทางธุรกิจที่เป็นธรรม นอกจากนี้ การ บริจาคหรือให้เงินสนับสนุน ต้องดำเนินการตามระเบียบปฏิบัติของบริษัทฯ อย่างเคร่งครัด เพื่อให้งานทุกการดำเนินงานเป็นไปอย่างถูกต้องตามหลักจรรยาบรรณและไม่มีผลประโยชน์แอบแฝง

แนวปฏิบัติ

- ไม่พึงเรียกร้องเอาผลประโยชน์จากลูกค้าและคู่ค้า เพื่อการตอบแทนการทำงานในหน้าที่ของตน
- ไม่พึงรับหรือให้การเลี้ยงรับรอง สิทธิประโยชน์ หรือของขวัญอันมีราคาแพงหรือการรับนั้นทำให้พนักงานต้องยอมปฏิบัติตามความประสงค์ของลูกค้าในสิ่งที่ไม่ถูกต้องต่อหลักปฏิบัติโดยปกติของบริษัทฯ
- การบริจาค และการให้เงินสนับสนุน ต้องปฏิบัติตามระเบียบปฏิบัติว่าด้วยเรื่อง การบริจาค และให้เงินสนับสนุน อย่างเคร่งครัด

ลิงก์การให้หรือรับของขวัญ การบันเทิง หรือการเลี้ยงรับรองทางธุรกิจ : <https://airfactoring.co.th/wp-content/uploads/2024/12/1.1-%E0%B8%88%E0%B8%A3%E0%B8%A3%E0%B8%A2%E0%B8%B2%E0%B8%9A%E0%B8%A3%E0%B8%A3%E0%B8%93%E0%B8%98%E0%B8%B8%E0%B8%A3%E0%B8%81%E0%B8%B4%E0%B8%88.pdf>

เลขหน้าของลิงก์ : หน้า 20/25

การปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบต่าง ๆ

หลักการ :

บริษัทยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปด้วยความถูกต้องตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง นโยบายและระเบียบปฏิบัติของบริษัท รวมถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

แนวปฏิบัติ :

- ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม มีความรับผิดชอบในการประกอบธุรกิจ
- ปฏิบัติตามกฎระเบียบหรือข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง กฎหมาย กฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการ และระเบียบที่เกี่ยวข้อง
- จัดให้หน่วยงานเพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ซึ่งสามารถทำหน้าที่ได้โดยอิสระจากการบริหารจัดการของบริษัท รวมถึงมีการจัดสรรบุคลากรและทรัพยากรต่าง ๆ ให้กับหน่วยงานดังกล่าวอย่างเหมาะสมและเพียงพอ
- จัดให้มีการกำกับดูแลเพื่อสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง นโยบายและระเบียบปฏิบัติของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ โดยให้มีการบริหารจัดการ พร้อมทั้งแนวทางแก้ไขและมาตรการป้องกันภายใต้กรอบกฎหมาย กฎเกณฑ์ หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ลิงก์การปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบต่าง ๆ : <https://airfactoring.co.th/wp-content/uploads/2024/12/1.1-%E0%B8%88%E0%B8%A3%E0%B8%A3%E0%B8%A2%E0%B8%B2%E0%B8%9A%E0%B8%A3%E0%B8%A3%E0%B8%93%E0%B8%98%E0%B8%B8%E0%B8%A3%E0%B8%81%E0%B8%B4%E0%B8%88.pdf>

เลขหน้าของลิงก์ : หน้า 5,15

การใช้และรักษาข้อมูลและทรัพย์สิน

หลักการ:

ข้อมูลที่เป็นความลับให้หมายถึงข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลสาธารณะ หรือข้อมูลที่หากเปิดเผยต่อสาธารณชนหรือตกอยู่ในมือคู่แข่งแล้วย่อมก่อให้เกิดผลกระทบร้ายแรงต่อบริษัทฯ รวมทั้งข้อมูลที่คู่ค้าและลูกค้าให้ไว้แก่บริษัทฯ ทุกประเภท

แนวปฏิบัติ :

- จัดเก็บและรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคลตามวัตถุประสงค์ ขอบเขต และใช้วิธีการที่สอดคล้องตามกฎหมายและเป็นธรรม ตลอดจนจัดเก็บและรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคลอย่างจำกัดเท่าที่เฉพาะที่จำเป็นแก่ต่อการให้บริการ
- จัดเก็บและใช้ข้อมูลส่วนบุคคลตามเงื่อนไขการให้บริการ และเปิดเผยข้อมูลเมื่อได้รับความยินยอมจากลูกค้า โดยการใช้ข้อมูลต้องเป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่แจ้งแก่ลูกค้า โดยไม่มีการใช้งานอื่น ๆ นอกเหนือจากวัตถุประสงค์ที่ได้รับการยอมรับยินยอมจากลูกค้า
- จัดเก็บและใช้ข้อมูลส่วนบุคคลเฉพาะภายในระยะเวลาเท่าที่จำเป็นเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่แจ้งแก่ลูกค้า

ตามระยะเวลาที่มีสัญญาหรือนิติสัมพันธ์ตามกฎหมาย กำหนดให้มีมาตรการในการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคลอย่างเหมาะสม สอดคล้องกับการรักษาความลับของข้อมูลส่วนบุคคล เพื่อป้องกันการสูญหาย การเข้าถึง การถูกทำลาย การนำไปใช้การเปลี่ยนแปลง การแก้ไขหรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลโดยไม่มีสิทธิหรือโดยไม่ชอบด้วยผิดกฎหมายตลอดจนการป้องกันมิให้มีการนำข้อมูลส่วนบุคคลไปใช้โดยมิได้รับอนุญาต ตามที่กำหนดในนโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ของบริษัท

ลิงก์การใช้และรักษาข้อมูลและทรัพย์สิน : <https://airfactoring.co.th/wp-content/uploads/2024/12/1.1-%E0%B8%88%E0%B8%A3%E0%B8%A3%E0%B8%A2%E0%B8%B2%E0%B8%9A%E0%B8%A3%E0%B8%A3%E0%B8%93%E0%B8%98%E0%B8%B8%E0%B8%A3%E0%B8%81%E0%B8%B4%E0%B8%88.pdf>

เลขหน้าของลิงก์ : หน้า 14,20

การต่อต้านการแข่งขันที่ไม่เป็นธรรม

หลักการ :

บริษัทดำเนินธุรกิจบนการแข่งขันเสรี มีการค้าที่เป็นธรรม ภายใต้กรอบกติกาการแข่งขันทางธุรกิจ

แนวปฏิบัติ :

- ไม่ใส่ร้ายป้ายสี ไม่เอารัดเอาเปรียบ ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าด้วยการกล่าวหาในทางร้าย การสร้างข่าวที่เป็นเท็จ หรือการโจมตีคู่แข่ง
- ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต หรือไม่เหมาะสม เช่น การจ่ายสินจ้างให้แก่พนักงานของคู่แข่ง เป็นต้น
- ให้การสนับสนุนกับคู่แข่งทางการค้าในลักษณะที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้า ซึ่งความร่วมมือกันดังกล่าวต้องมีใช้ไปในลักษณะลดหรือจำกัดการแข่งขันทางการค้า อันจะก่อให้เกิดผลเสียต่อลูกค้าในภาพรวม
- บุคลากรของบริษัท ต้องระมัดระวังในการติดต่อกับคู่แข่ง และบุคลากรของคู่แข่งทุกกรณี ต้องไม่เปิดเผยหรือละเลยให้ความลับของบริษัทหรือข้อมูลของลูกค้ากับคู่แข่ง
- หากมีข้อพิพาทเกิดขึ้น บริษัทพึงจัดให้มีกระบวนการที่เหมาะสมในการระงับหรือไกล่เกลี่ยข้อพิพาท

ลิงก์การต่อต้านการแข่งขันที่ไม่เป็นธรรม : <https://airfactoring.co.th/wp-content/uploads/2024/12/1.1-%E0%B8%88%E0%B8%A3%E0%B8%A3%E0%B8%A2%E0%B8%B2%E0%B8%9A%E0%B8%A3%E0%B8%A3%E0%B8%93%E0%B8%98%E0%B8%B8%E0%B8%A3%E0%B8%81%E0%B8%B4%E0%B8%88.pdf>

เลขหน้าของลิงก์ : หน้า 11/25

การรักษาความปลอดภัยของข้อมูลและระบบสารสนเทศ

หลักการ:

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับข้อมูลและระบบสารสนเทศ และทรัพย์สินทางปัญญา ซึ่งเป็นปัจจัยที่ช่วยส่งเสริมการดำเนินธุรกิจให้มีประสิทธิภาพ รวมถึงตระหนักถึงความเสี่ยงจากภัยคุกคามด้านความมั่นคงปลอดภัยทางสารสนเทศ ตลอดจนความมั่นคงปลอดภัยและความน่าเชื่อถือของกรดำเนินการทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัท

แนวปฏิบัติ:

- กำหนดให้มีนโยบายการรักษาความปลอดภัยของระบบสารสนเทศ
- ไม่เปิดเผยสารสนเทศที่มีความสำคัญทางธุรกิจต่อผู้ที่ไม่เกี่ยวข้อง
- ไม่นำระบบสารสนเทศของบริษัทฯ ไปใช้ในทางมิชอบ ทำให้เกิดความเสียหายต่อชื่อเสียง ทรัพย์สิน หรือ ส่งผลกระทบต่อลูกค้าของบริษัทฯ
- ยึดถือการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

ลิงก์การรักษาความปลอดภัยของข้อมูลและระบบสารสนเทศ : <https://airfactoring.co.th/wp-content/uploads/2024/12/1.1-%E0%B8%88%E0%B8%A3%E0%B8%A3%E0%B8%A2%E0%B8%B2%E0%B8%9A%E0%B8%A3%E0%B8%A3%E0%B8%93%E0%B8%98%E0%B8%B8%E0%B8%A3%E0%B8%81%E0%B8%B4%E0%B8%88.pdf>

เลขหน้าของลิงก์ : หน้า 15/25

การจัดการสิ่งแวดล้อม

หลักการ :

บริษัทฯ มุ่งสู่การเป็นองค์กรที่มีการพัฒนาที่ยั่งยืน ที่จะช่วยสร้างคุณค่าทางด้านเศรษฐกิจ ลดผลกระทบทางด้านสิ่งแวดล้อม และช่วยยกระดับคุณภาพชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีของคนในสังคม ภายใต้การกำกับดูแลกิจการและการมีธรรมาภิบาลที่ดี พร้อมดำเนินกิจกรรมเพื่อชุมชนและสังคมอย่างต่อเนื่อง ควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจ บริษัท ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม และระมัดระวังในการพิจารณาดำเนินการใดๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับความรับผิดชอบต่อสังคม (Public Interest)

แนวปฏิบัติ :

- บริษัทมุ่งดำเนินการและให้การสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อชุมชน และสังคมโดยรวมอย่างสม่ำเสมอ ทั้งที่ดำเนินการโดยบริษัทเองและร่วมมือกับรัฐและชุมชน เพื่อให้ชุมชนมีคุณภาพชีวิตที่ดี
- บริษัทให้ความสำคัญในการดูแลด้านความปลอดภัย และรักษาสิ่งแวดล้อมของบริษัท อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อไม่ให้มีผลกระทบต่อชุมชนใกล้เคียง และส่งเสริมพนักงานให้มีจิตสำนึกในการรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
- คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มั่นนโยบายการพัฒนาที่ยั่งยืน และกำหนดแนวปฏิบัติด้านการยั่งยืน
- บริษัทให้การสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อชุมชน และสังคมโดยรวมอย่างสม่ำเสมอ ทั้งที่ดำเนินการโดยบริษัทฯ เอง และร่วมมือกับรัฐและชุมชน โดยมุ่งหวังให้ชุมชนมีคุณภาพชีวิตที่ดี
- บริษัทให้ความสำคัญในการดูแลด้านความปลอดภัย และรักษาสิ่งแวดล้อมของบริษัท อย่างมีประสิทธิภาพ และส่งเสริมพนักงานให้มีจิตสำนึกในการรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ลิงก์การจัดการสิ่งแวดล้อม : <https://airfactoring.co.th/wp-content/uploads/2024/12/1.1-%E0%B8%88%E0%B8%A3%E0%B8%A3%E0%B8%A2%E0%B8%B2%E0%B8%9A%E0%B8%A3%E0%B8%A3%E0%B8%93%E0%B8%98%E0%B8%B8%E0%B8%A3%E0%B8%81%E0%B8%B4%E0%B8%88.pdf>

เลขหน้าของลิงก์ : หน้า 8,10

สิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการเคารพสิทธิมนุษยชน ของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยยึดหลัก ความเท่าเทียมกัน และไม่เลือกปฏิบัติ ทุกคนจะได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม เคารพในศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ และได้รับการคุ้มครองสิทธิพื้นฐานตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ มุ่งมั่นในการส่งเสริมสิทธิมนุษยชน ผ่านแนวปฏิบัติที่เป็นธรรมต่อทุกฝ่าย เช่น ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า และชุมชน โดยเน้นการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส ซื่อสัตย์ และมีความรับผิดชอบต่อสังคม บริษัทฯ ไม่ดำเนินการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน และส่งเสริมสภาพแวดล้อมในการทำงานที่เป็นธรรม ปลอดภัย และส่งเสริมคุณภาพชีวิตที่ดีให้กับพนักงานและสังคมโดยรวม

แนวปฏิบัติ

1 การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

- สนับสนุนให้มีการคัดเลือกบุคลากร การจ้างงาน การพิจารณาค่าตอบแทน และการเลื่อนตำแหน่งบนพื้นฐานของความสามารถโดยไม่เลือกปฏิบัติ

2 การไม่ใช้แรงงานเด็กและแรงงานบังคับ

- บริษัทฯ และคู่ค้าทางธุรกิจต้องไม่ใช้แรงงานเด็ก และต้องดำเนินการตามข้อกำหนดของกฎหมายแรงงานที่เกี่ยวข้อง
- หลีกเลี่ยงการบังคับใช้แรงงานในทุกรูปแบบ รวมถึงแรงงานนอกระบบหรือแรงงานที่ไม่ได้รับความสมัครใจ

3 การส่งเสริมความเสมอภาคและไม่เลือกปฏิบัติ

- บริษัทฯ ปฏิบัติต่อพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเสมอภาค โดยไม่เลือกปฏิบัติบนพื้นฐานของเพศ อายุ เชื้อชาติ ศาสนา ความคิดเห็นทางการเมือง สุขภาพ หรือปัจจัยอื่น ๆ ตามที่กฎหมายกำหนด
- ส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรที่เคารพในความหลากหลายและให้โอกาสในการเติบโตอย่างเท่าเทียม

4 การป้องกันการล่วงละเมิดและการคุกคามในสถานที่ทำงาน

- บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะสร้างสภาพแวดล้อมการทำงานที่ปลอดภัย ปราศจากการล่วงละเมิดทั้งทางร่างกาย จิตใจ วาจา และทางเพศ
- มีมาตรการป้องกันและจัดการกับการละเมิดสิทธิมนุษยชนในองค์กรอย่างเคร่งครัด

5 การดูแลสวัสดิการแรงงานและความปลอดภัยในการทำงาน

- บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับสวัสดิการแรงงานตามมาตรฐานกฎหมายแรงงาน รวมถึงสุขอนามัยและความปลอดภัยในการทำงาน
- คู่ค้าทางธุรกิจต้องมีมาตรการที่เพียงพอในการดูแลพนักงานให้ได้รับสิทธิพื้นฐานที่เหมาะสมในการทำงาน

6 การกำกับดูแลและส่งเสริมความตระหนักรู้ด้านสิทธิมนุษยชน

- บริษัทฯ สนับสนุนให้มีการอบรมพนักงานเกี่ยวกับแนวทางการปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชน

มาตรการป้องกันการละเมิดสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของสิทธิมนุษยชนและมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจภายใต้หลักความเสมอภาค ความเป็นธรรม และการปฏิบัติตามมาตรฐานสากล โดยกำหนดมาตรการป้องกันการละเมิดสิทธิมนุษยชน ดังนี้

1. การกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติที่ชัดเจน
- จัดทำนโยบายสิทธิมนุษยชนที่ครอบคลุมการปฏิบัติต่อแรงงาน การจ้างงาน การไม่เลือกปฏิบัติ และการไม่ใช้แรงงานเด็กหรือแรงงานบังคับ
2. การตรวจสอบและติดตามผล
- จัดให้มีระบบตรวจสอบภายในเพื่อติดตามและป้องกันการละเมิดสิทธิมนุษยชนในองค์กร
3. การให้ความรู้และสร้างความตระหนักรู้
- จัดอบรมพนักงานเกี่ยวกับสิทธิมนุษยชน การปฏิบัติต่อแรงงาน และแนวทางการป้องกันการละเมิด
- ส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรที่ให้ความเคารพในความหลากหลายและป้องกันการเลือกปฏิบัติ
4. การจัดให้มีช่องทางร้องเรียนและการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส
- จัดให้มีช่องทางร้องเรียนที่ปลอดภัยและเป็นความลับสำหรับพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียในการแจ้งเหตุเกี่ยวกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน
- กำหนดมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสให้ปลอดภัยจากการถูกตอบโต้หรือถูกกลั่นแกล้ง
5. การดำเนินการแก้ไขและบรรเทาผลกระทบ
- หากพบกรณีการละเมิดสิทธิมนุษยชน บริษัทฯ จะดำเนินการสอบสวนและแก้ไขโดยเร็ว พร้อมกำหนดแนวทางป้องกันไม่ให้เกิดซ้ำ
- ให้ความช่วยเหลือหรือชดเชยแก่ผู้ได้รับผลกระทบตามความเหมาะสม

สถิติ : ไม่พบการละเมิดสิทธิมนุษยชนในกระบวนการทำธุรกิจ

มาตรการแก้ไขและเยียวยา

บริษัทฯ มุ่งมั่นแก้ไขและเยียวยาผู้ได้รับผลกระทบจากการละเมิดสิทธิมนุษยชนโดยดำเนินการสอบสวนข้อร้องเรียนอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส พร้อมกำหนดแนวทางแก้ไขปัญหามาตรฐานระดับความรุนแรงของกรณีที่เกิดขึ้น ทั้งนี้ บริษัทฯ อาจดำเนินการมาตรการชดเชยหรือฟื้นฟู เช่น การปรับปรุงสภาพการทำงาน การคืนสิทธิที่ถูกละเมิด หรือให้การช่วยเหลือด้านต่าง ๆ ตามความเหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทฯ จะกำหนดแนวทางป้องกันไม่ให้เกิดเหตุการณ์ซ้ำ และปรับปรุงกระบวนการดำเนินงานให้มีความรัดกุมยิ่งขึ้น เพื่อสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่เคารพสิทธิมนุษยชนและส่งเสริมความเป็นธรรมในทุกระดับของการดำเนินธุรกิจ

ลิงก์สิทธิมนุษยชน : <https://airfactoring.co.th/wp-content/uploads/2024/12/1.1-1-%E0%B8%88%E0%B8%A3%E0%B8%A3%E0%B8%A2%E0%B8%B2%E0%B8%9A%E0%B8%A3%E0%B8%A3%E0%B8%93%E0%B8%98%E0%B8%B8%E0%B8%A3%E0%B8%81%E0%B8%B4%E0%B8%88.pdf>

เลขหน้าของลิงก์ : หน้า 8/25

ความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในการทำงาน

หลักการ:

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อสุขภาพและความปลอดภัยของพนักงาน ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญในการสร้างขวัญและกำลังใจและคุณภาพการดำเนินงานที่ดี มีประสิทธิภาพ จึงมุ่งมั่นพัฒนาระบบการจัดการด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อมในการทำงานให้สอดคล้องกับกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง

แนวปฏิบัติ:

- สนับสนุนและส่งเสริมให้มีการปรับปรุงสภาพแวดล้อมและวิธีปฏิบัติงานอย่างปลอดภัย รวมถึงการมีสุขภาพอนามัยที่ดีของพนักงานทุกคน
- เสริมสร้างให้พนักงานทุกระดับมีความรู้ มีจิตสำนึกในการปฏิบัติงานด้วยความปลอดภัยและมีอาชีวอนามัยที่ดี
- สนับสนุนและส่งเสริมกิจกรรมด้านความปลอดภัยในการทำงาน เพื่อให้เกิดผลในทางปฏิบัติกับทุกๆ ฝ่ายอย่างสูงสุด

ลิงก์ความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในการทำงาน : <https://airfactoring.co.th/wp-content/uploads/2024/12/1.1-1-%E0%B8%88%E0%B8%A3%E0%B8%A3%E0%B8%A2%E0%B8%B2%E0%B8%9A%E0%B8%A3%E0%B8%A3%E0%B8%93%E0%B8%98%E0%B8%B8%E0%B8%A3%E0%B8%81%E0%B8%B4%E0%B8%88.pdf>

เลขหน้าของลิงก์ : หน้า 13/25

การส่งเสริมการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจ

การส่งเสริมให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน : มี
ปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจ

กระบวนการส่งเสริมให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจ

บริษัทฯ มีแนวทางที่เป็นระบบในการส่งเสริมให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานปฏิบัติตาม จรรยาบรรณธุรกิจ อย่างเคร่งครัด โดยมีการกำหนดหน้าที่ ความรับผิดชอบที่ชัดเจนในแต่ละระดับ ดังนี้

1. การรับทราบและปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจ

- ถือเป็น ภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ที่ต้องรับทราบ ทำความเข้าใจ และปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจ อย่างเคร่งครัด
- จรรยาบรรณธุรกิจถือเป็นวินัยที่ต้องปฏิบัติตาม การฝ่าฝืนถือเป็นการกระทำที่ขัดต่อนโยบายและจริยธรรมของบริษัทฯ ซึ่งอาจส่งผลให้เกิด โทษทางวินัยตามข้อบังคับการทำงานของบริษัทฯ

2. บทบาทของผู้บริหารในการกำกับดูแล

- ผู้บริหารทุกระดับ มีหน้าที่ สอดส่องดูแล และส่งเสริมให้พนักงานในบังคับบัญชา รับทราบ เข้าใจ และปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจ อย่างจริงจัง

3. ช่องทางให้คำปรึกษาและสอบถามแนวทางปฏิบัติ

- หากมีข้อสงสัยเกี่ยวกับวิธีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ พนักงานสามารถ สอบถามผู้บังคับบัญชาโดยตรง
- สามารถขอคำปรึกษาจาก สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน ซึ่งมีหน้าที่ชี้แจงและให้แนวทางการปฏิบัติที่เหมาะสม

4. การสอบทานและติดตามการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจ

- ฝ่ายจัดการ มีหน้าที่สอบทานจรรยาบรรณธุรกิจ และพิจารณาช่องทางหรือกระบวนการติดตามการปฏิบัติตาม
- จรรยาบรรณธุรกิจจะได้รับการ ทบทวนและปรับปรุงเป็นประจำทุกปี เพื่อให้เหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ โดยจะนำเสนอ ต่อ คณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาและอนุมัติ
- หากมีการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ฝ่ายจัดการต้องเสนอให้คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ และดำเนินการปรับปรุงโดยเร็วที่สุด

5. การกำกับติดตามและตรวจสอบ

- คณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่ กำกับและติดตาม การนำจรรยาบรรณธุรกิจไปปฏิบัติ
- สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่ตรวจสอบระบบควบคุมภายในและกระบวนการต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติตาม จรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ
- สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายในจะ หรือผลการตรวจสอบร่วมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง เพื่อหาแนวทางแก้ไขที่เหมาะสม และจะรายงานให้ ฝ่ายจัดการ และคณะกรรมการตรวจสอบ ทราบต่อไป

ลิงก์แสดงกระบวนการที่ส่งเสริมให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน : <https://airfactoring.co.th/wp-content/uploads/2024/12/1.1-%E0%B8%88%E0%B8%A3%E0%B8%A3%E0%B8%A2%E0%B8%B2%E0%B8%9A%E0%B8%A3%E0%B8%A3%E0%B8%93%E0%B8%98%E0%B8%B8%E0%B8%A3%E0%B8%81%E0%B8%B4%E0%B8%88.pdf>
ปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจ

เลขหน้าของลิงก์ : หน้า 21/25

การเข้าร่วมเครือข่ายในการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน

เข้าร่วมหรือประกาศเจตนารมณ์เป็นภาคีเครือข่ายใน : มี
การต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน

ภาคีเครือข่ายหรือโครงการการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน : โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต
ที่บริษัทเข้าร่วมหรือประกาศเจตนารมณ์ (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption: CAC)
สถานะการรับรองเป็นสมาชิกโครงการ CAC : ได้รับการรับรอง

6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบายและระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา

6.3.1 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญเกี่ยวกับการทบทวนนโยบายและแนวปฏิบัติของระบบการกำกับดูแลกิจการ หรือกฎบัตรคณะกรรมการ

ในรอบปีที่ผ่านมาบริษัทมีการทบทวนนโยบายและ : มี
แนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ หรือกฎบัตรคณะกรรมการ
ในรอบปีที่ผ่านมาบริษัทมีการเปลี่ยนแปลง : มี
และพัฒนาการที่สำคัญเกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติ

การทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท

บริษัทได้ทบทวนและปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท เพื่อเป็นการยกระดับการบริหารองค์กรให้แข็งแกร่งยิ่งขึ้น โดยได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2567 เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2567 ซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ ในเรื่องต่อไปนี้

1. การเสริมสร้างบทบาทของคณะกรรมการให้เข้มแข็งยิ่งขึ้น

กฎบัตรฉบับใหม่ได้ปรับปรุงและขยายขอบเขตบทบาทของคณะกรรมการบริษัทให้ชัดเจนและครอบคลุมมากขึ้น โดยเน้นให้กรรมการมีบทบาทสำคัญในการกำหนดทิศทางเชิงกลยุทธ์ขององค์กร พร้อมทั้งติดตามการดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย

นอกจากนี้ ยังมีการกำหนดให้ ประธานกรรมการบริษัท ทำหน้าที่เป็น ผู้นำคณะกรรมการ อย่างชัดเจน โดยมีบทบาทในการกำกับดูแลให้การประชุมเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ , สนับสนุนให้กรรมการทุกคนมีโอกาสแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ และ ส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจริยธรรมองค์กร

2. การดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG)

ได้เพิ่มข้อกำหนดให้ คณะกรรมการต้องคำนึงถึงปัจจัยด้าน ESG ในทุกการตัดสินใจทางธุรกิจ ซึ่งรวมถึง การดำเนินธุรกิจที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม และการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ, การให้ความสำคัญกับสังคม และการมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชน , การกำกับดูแลกิจการที่โปร่งใส สร้างความไว้วางใจให้กับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

3. การพัฒนากลไกการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน

โดยได้กำหนดให้มีการสอบทานความเสี่ยงพอของระบบควบคุมภายในเป็นประจำ และ เพิ่มมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกำหนดให้กรรมการที่มีส่วนได้เสียต้องออกเสียงและไม่เข้าร่วมการพิจารณาในเรื่องที่เกี่ยวข้อง

4. ปรับปรุงแนวปฏิบัติในการประชุมและการลงมติ

เช่น กำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการไม่น้อยกว่า 5 ครั้งต่อปี, กำหนดให้กรรมการต้องเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่า 75% ของจำนวนครั้งที่จัดขึ้น และการอนุญาตให้มี การประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อสอดคล้องกับการดำเนินการประชุมในปัจจุบัน

การทบทวนนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทได้ดำเนินการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการโดยได้นำเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2567 เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2567 พิจารณาอนุมัติปรับปรุงในส่วนการจัดส่งเอกสารประกอบการประชุมคณะกรรมการจากเดิมที่ส่งล่วงหน้า 7 วัน เป็น ล่วงหน้าอย่างน้อย 5 วันทำการ เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มไอร่าและหลัก CG Code ตามที่สำนักงาน ก.ล.ต.กำหนด

6.3.2 การนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน (CG Code) มาปฏิบัติ

การนำหลักการ CG Code ตามที่ : นำมาปฏิบัติใช้เป็นส่วนใหญ่
สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนดมาปฏิบัติ

ในรอบปี 2567 ที่ผ่านมาบริษัทได้มีการปฏิบัติตามนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการในแต่ละหมวดดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของตนและไม่ละเมิดสิทธิของผู้ถือหุ้น ไม่ว่าจะเป็สิทธิขั้นพื้นฐาน การได้รับข้อมูลข่าวสารที่เหมาะสม เพียงพอ และทันเวลา ตลอดจนการได้เข้าร่วมประชุมออกเสียงและแสดงความคิดเห็นได้อย่างเต็มที่ บริษัทฯ จึงได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยที่มุ่งเน้นให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิอย่างเหมาะสมและสามารถใช้สิทธิดังกล่าวได้อย่างเท่าเทียมกัน อาทิ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การรับเงินปันผล การได้รับข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ อย่างรวดเร็ว ครบถ้วนและเพียงพอ ผ่านช่องทางที่เข้าถึงได้ง่าย เป็นต้น

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

การประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีหรือตามแต่ที่กฎหมายจะกำหนด และในกรณีที่มีความจำเป็นเร่งด่วนที่ต้องเสนอวาระเป็นกรณีพิเศษและต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้น บริษัทจะเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเป็นกรณีไป บริษัทฯ จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นตามแนวทางดำเนินการในการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียนและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นตามกฎหมาย และหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี

ในปี 2567 บริษัทจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีขึ้นในวันที่ 24 เมษายน 2567 ซึ่ง ไม่อยู่ในช่วงวันหยุดทำการของบริษัทฯ ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และกฎหมายและกฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่ออำนวยความสะดวกต่อผู้ถือหุ้นในการเข้าร่วมประชุม โดยในระหว่างปีไม่มีการเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น

การแจ้งข้อมูลและเอกสารประชุม

บริษัทฯ มีนโยบายให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลที่ชัดเจน ถูกต้อง ครบถ้วน และมีระยะเวลาเพียงพอในการพิจารณาแต่ละวาระ รวมถึงสามารถเข้าถึงรายละเอียดของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเอกสารประกอบในแต่ละวาระของการประชุมได้โดยง่าย

บริษัทฯ จึงเผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบในแต่ละวาระ และหนังสือมอบฉันทะทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ ล่วงหน้าก่อนการประชุมมากกว่า 30 วัน และได้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประกอบด้วย วัน เวลา สถานที่ประชุม รายละเอียดวาระการประชุมพร้อมด้วยข้อเท็จจริงและเหตุผล ความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ เอกสารประกอบวาระการประชุม และหนังสือมอบฉันทะทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ รายละเอียดขั้นตอนมอบฉันทะและการประชุม การออกเสียงลงคะแนน รวมถึงรายงาน 56-1 One Report ประจำปี 2566 ในรูปแบบ QR Code ให้กับผู้ถือหุ้น ล่วงหน้าก่อนการประชุมมากกว่า 30 วัน เช่นกัน

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ลงประกาศทางหนังสือพิมพ์ตามกฎหมาย อีกทั้งบริษัทฯ เปิดโอกาสให้กับผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์จะรับรายงาน 56-1 One Report ประจำปี 2566 ที่เป็นรูปเล่มติดต่อขอรับได้ที่เลขานุการบริษัท

การเสนอวาระประชุมและการเสนอชื่อกรรมการ

บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทก่อนที่บริษัทจะส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น โดยบริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทล่วงหน้าเป็นเวลา 3 เดือนก่อนวันสิ้นสุดรอบปีบัญชีกล่าวคือ ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม - 31 ธันวาคม โดยบริษัทได้แจ้งข่าวผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ และได้เผยแพร่หลักเกณฑ์และวิธีการเสนอวาระและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2567

ทั้งนี้ ได้กำหนดหลักเกณฑ์ไว้อย่างชัดเจนและเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระและรายชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้าผ่านทางที่บริษัทฯ กำหนด หรืออีเมลไปยัง ir_af@airfactoring.co.th เลขานุการบริษัทจะเป็นผู้พิจารณาถ่วงน้ำหนักเบื้องต้นก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนและคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาตามลำดับต่อไป วาระใดที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทจะได้รับการบรรจุเป็นวาระการประชุมในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพร้อมความเห็นของคณะกรรมการบริษัท ส่วนเรื่องที่ไม่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท บริษัทฯ จะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบภายหลังการประชุมคณะกรรมการบริษัทก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ หรือช่องทางเผยแพร่ข้อมูลอื่นที่เหมาะสม

อย่างไรก็ตาม ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระ หรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทในระยะเวลาดังกล่าว

การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้า

ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามที่เกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้าได้ตั้งแต่วันที่มิได้มีคำบอกกล่าวเรียกประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับประโยชน์สูงสุดจากการประชุม รวมทั้งเป็นการรักษาสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้นอย่างเต็มที่ โดยบริษัทฯ ได้เปิดเผยหลักเกณฑ์ในการส่งคำถามล่วงหน้าบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับวาระการประชุมผู้ถือหุ้นได้ทั้งทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ อีเมลหรือไปรษณีย์ลงทะเบียนมายังเลขานุการบริษัทได้จนถึงวันที่ 17 เมษายน 2567 โดยเลขานุการบริษัทจะรวบรวม ถิ่นกรอง และนำเสนอต่อประธานกรรมการและคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาตามความเหมาะสมต่อไป

การอำนวยความสะดวกในการเข้าร่วมประชุม

ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ เปิดเผยแพร่รายละเอียดเกี่ยวกับเอกสารหลักฐานที่จำเป็นที่ผู้ถือหุ้นต้องแสดงในการเข้าร่วมประชุมไว้อย่างครบถ้วนเพื่อรักษาสิทธิในการเข้าร่วมประชุม มีการแจ้งข้อบังคับของบริษัทฯ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งแนบหนังสือมอบฉันทะเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้ โดยอาจเลือกที่จะมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกรรมการอิสระของบริษัทฯ เข้าประชุมแทน

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นฉบับภาษาอังกฤษและเผยแพร่พร้อมกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นฉบับภาษาไทย เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นต่างชาติ

บริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกราย (ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และนักลงทุนสถาบัน) เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อย่างเท่าเทียมกัน โดยบริษัทฯ มีการส่งหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมใช้ในการมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนได้ ในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง บริษัทฯ ได้จัดเตรียมหนังสือมอบฉันทะในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง เพื่อเป็นการรักษาสหสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้น โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองสามารถใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนโดยมอบฉันทะให้ผู้อื่นหรือกรรมการอิสระของบริษัทมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนได้

บริษัทฯ ได้จัดเตรียมและส่งหนังสือมอบฉันทะที่มีรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางลงคะแนนได้ให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม อีกทั้งผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะได้จากเว็บไซต์ของบริษัท รวมทั้งบริษัทได้ระบุนโยบายชัดเจนในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นถึงเอกสารหรือหลักฐานที่ต้องใช้ในการมอบฉันทะ โดยบริษัทฯ ได้หลีกเลี่ยงการกำหนดเงื่อนไขซึ่งทำให้ยากต่อการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี บริษัทฯ ได้เสนอชื่อกรรมการอิสระเป็นทางเลือกให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้น สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 บริษัทฯ ได้เสนอชื่อกรรมการอิสระจำนวน 3 คน ให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้กรรมการอิสระเพื่อเข้าร่วมประชุมแทน โดยกรรมการอิสระดังกล่าวเป็นบุคคลที่ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกี่ยวกับวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ให้ข้อมูลของกรรมการอิสระอย่างครบถ้วน ผู้ถือหุ้นสามารถที่จะพิจารณาเลือกมอบฉันทะให้แก่กรรมการอิสระของบริษัทฯ คนใดคนหนึ่งตามรายชื่อที่เสนอดังกล่าวหรือบุคคลอื่นตามที่ผู้ถือหุ้นเห็นสมควรก็ได้

ระบบการประชุมและการลงคะแนนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี บริษัทฯ ดิจิทัล แอดเซส แพลตฟอร์ม จำกัด (“DAP”) เป็นผู้ให้บริการระบบการประชุมและเป็นผู้ควบคุมระบบ โดยผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ด้วยตนเองหรือผู้รับมอบฉันทะสามารถยื่นคำร้อง (e-Request) เข้าร่วมประชุมผ่าน Web Browser หรือสแกน QR Code เพื่อลงทะเบียนล่วงหน้า (e-Registration) ได้ล่วงหน้า 1 เดือนก่อนการประชุม

สำหรับการเข้าใช้งานระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (Webex Meetings) โดยเปิดระบบให้เข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุม 1 ชั่วโมง โดยให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะใช้ Username และ Password ที่ได้รับและปฏิบัติตามคู่มือการใช้งานระบบที่เปิดเผยมอยู่ในหนังสือเชิญประชุมและบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ อีกทั้งบริษัทฯ ได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมภายหลังเริ่มการประชุมแล้ว โดยให้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในระเบียบวาระที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 บริษัทฯ ได้ใช้ระบบการลงคะแนนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการนับและรวบรวมคะแนนเสียง โดยเลขานุการบริษัทฯ ได้ชี้แจงวิธีการใช้บัตรลงคะแนนและหลักเกณฑ์การนับคะแนน ก่อนเข้าสู่การพิจารณาวาระต่างๆ

การเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหาร

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการประชุมผู้ถือหุ้น จึงสนับสนุนให้กรรมการบริษัท ประธานและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ตลอดจนผู้บริหารและฝ่ายงานที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมและตอบข้อซักถามแก่ผู้ถือหุ้น

ในปี 2567 ประธานกรรมการ ประธานคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด กรรมการทุกคน ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูงสุดด้านการเงิน รวมทั้งผู้สอบบัญชีได้เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ด้วย

การอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นในการประชุม

ก่อนเริ่มการประชุม บริษัทฯ ได้จัดเตรียมเจ้าหน้าที่สำหรับตรวจสอบเอกสารการเข้าร่วมประชุมและยืนยันตัวตนของผู้ถือหุ้น รวมถึงให้บริการ Call Center เพื่อช่วยตอบข้อสงสัยและแก้ไขปัญหาการลงทะเบียนให้แก่ผู้ถือหุ้น

การดำเนินการประชุม

บริษัทฯ ได้มอบหมายให้ที่ปรึกษากฎหมาย คุณจอม จันทามา จาก สำนักงานกฎหมายทีพีซี ทำหน้าที่ตรวจสอบความถูกต้องของการมอบฉันทะ การนับองค์ประชุม และการนับคะแนนเสียง เพื่อให้สามารถรายงานผลการลงคะแนนให้ที่ประชุมรับทราบในแต่ละวาระได้อย่างถูกต้อง รวดเร็ว และโปร่งใส

ประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม โดยมีกรรมการบริษัทเข้าร่วมประชุม 10 คน จากทั้งหมด 10 คน คิดเป็นร้อยละ 100 รวมถึงประธานคณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชี ซึ่งเข้าร่วมประชุมทั้งด้วยตนเองและผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เพื่อร่วมตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ

ก่อนเริ่มการประชุม : เลขานุการบริษัทฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึง วิธีการออกเสียงลงคะแนน โดยผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิออกเสียง 1 เสียงต่อ 1 หุ้น และเพื่อให้กระบวนการนับคะแนนเป็นไปอย่างรวดเร็ว บริษัทฯ กำหนดให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะลงคะแนน ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง ใช้ระบบประชุมอิเล็กทรอนิกส์ เท่านั้น

ความโปร่งใสในการประชุม

ระหว่างการประชุม : ไม่มีการเปลี่ยนแปลงวาระการประชุม หรือแก้ไขข้อมูลที่แจ้งผู้ถือหุ้นไว้ล่วงหน้า ประธานที่ประชุมเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถซักถาม แสดงความคิดเห็น และเสนอแนะได้อย่างเท่าเทียมกัน โดยกรรมการและผู้บริหารร่วมกันตอบคำถาม พร้อมให้ข้อมูลที่ครบถ้วน ขณะที่เลขานุการบริษัทบันทึกรายละเอียดของการประชุมและการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ

การเผยแพร่มติและรายงานการประชุม

ภายหลังการประชุม : บริษัทฯ ได้เผยแพร่มติที่ประชุมผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของบริษัทฯ ภายในวันประชุม นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังจัดส่งรายงานการประชุมไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเผยแพร่รายงานฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ภายใน 14 วัน นับจากวันประชุม

บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถแสดงความคิดเห็นหรือขอแก้ไขเพิ่มเติมรายงานการประชุมภายใน 1 เดือน และได้จัดเก็บรายงานดังกล่าวไว้เพื่อใช้เป็นข้อมูลอ้างอิง

รายงานการประชุมบันทึกรายละเอียดสำคัญ ได้แก่ รายชื่อกรรมการและผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม วิธีการออกเสียงลงคะแนน คำถามจากผู้ถือหุ้น คำชี้แจงของคณะกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงมติที่ประชุม โดยแสดงจำนวนคะแนนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงในแต่ละวาระอย่างชัดเจน

บริษัทฯ ดำเนินการบันทึกรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 อย่างครบถ้วน โดยรวมถึงข้อมูลเกี่ยวกับสัดส่วนกรรมการที่เข้าร่วมประชุม วิธีการลงคะแนนเสียง วิธีการนับคะแนน คำถามและขอคิดเห็นจากที่ประชุม และมติที่ประชุม พร้อมรายละเอียดคะแนนเสียงในแต่ละวาระอย่างครบถ้วนและชัดเจน

ทั้งนี้ บริษัทฯ เปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายในกรอบเวลาที่กำหนด และดำเนินการจัดส่งรายงานการประชุมให้แก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ภายใน 14 วัน นับจากวันประชุม รวมทั้งเผยแพร่รายงานดังกล่าวบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้เกี่ยวข้องสามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างสะดวกและโปร่งใส

การให้ข้อมูลแก่ผู้ถือหุ้นอย่างเพียงพอ

บริษัทฯ ดำเนินการในการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นโดยปฏิบัติตามคู่มือ AGM Checklist ของสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย บริษัทฯ ได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและข้อมูลประกอบการประชุมตามวาระต่างๆ ให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยบริษัทได้มอบหมายให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD) ซึ่งเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ของบริษัทเป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าทางไปรษณีย์ไม่น้อยกว่า 21 วันก่อนวันประชุม รวมทั้งได้ประกาศลงหนังสือพิมพ์รายวันทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษอย่างละ 1 ฉบับเป็นเวลาติดต่อกัน 3 วัน ซึ่งในหนังสือเชิญประชุมมีรายละเอียดของระเบียบวาระการประชุมพร้อมเอกสารประกอบอย่างเพียงพอที่จะใช้ประกอบการตัดสินใจลงคะแนนในวาระต่างๆ

ข้อมูลสำคัญที่เปิดเผย

ในการประชุม บริษัทฯ ยังได้นำเสนอผลการดำเนินงานที่สำคัญในรอบปี 2566 กลยุทธ์การดำเนินงานปี 2567 และการดำเนินงานในการต่อต้านการทุจริตที่ผ่านมา โดยสรุปให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้รับทราบด้วย

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 มีกรรมการที่ครบกำหนดออกจากรายการตามวาระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งบริษัทฯ ได้จัดให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และได้เปิดเผยมติในรายงานการประชุมโดยแสดงผลการออกเสียงลงคะแนนของที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งกรรมการแยกเป็นรายบุคคลอย่างชัดเจน

- **วาระพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผล** บริษัทฯ เปิดเผยนโยบายการจ่ายเงินปันผล จำนวนเงินปันผลที่เสนอจ่ายพร้อมทั้งเหตุผลและข้อมูลเปรียบเทียบอัตราการจ่ายเงินปันผลกับปีที่ผ่านมา ในกรณีที่บริษัทเสนอจ่ายปันผลมีการชี้แจงเห็นผลและความเห็นกรรมการให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ เพื่อประกอบการพิจารณา
- **วาระพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ** บริษัทฯ ให้ข้อมูลที่ครบถ้วนเกี่ยวกับกรรมการที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้ง บริษัทฯ ได้เปิดเผยประวัติย่อของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบไว้ในหนังสือบอกกล่าวการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น อาทิ อายุ สัดส่วนการถือหุ้น ประวัติการศึกษา ประวัติการทำงาน การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่เป็นบริษัทจดทะเบียนและบริษัททั่วไป วัน เดือน ปีที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท ข้อมูลการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยในปีที่ผ่านมา ประเภทของกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง เป็นต้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีข้อมูลที่เพียงพอในการพิจารณาเลือกตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเป็นกรรมการของบริษัทฯ

ทั้งนี้ ในกรณีที่เป็นการเสนอแต่งตั้งกรรมการอิสระ บริษัทฯ จะเปิดเผยนิยามกรรมการอิสระที่บริษัทฯ กำหนด พร้อมระบุข้อมูลอื่นเพิ่มเติม อาทิ การมีความสัมพันธ์หรือการมีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ บริษัทฯ ใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เป็นต้น ทั้งในปัจจุบันและอดีต ก่อนหน้าที่จะได้รับการแต่งตั้งให้เป็นที่กรรมการอิสระของบริษัทฯ

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกปีจะมีกรรมการของบริษัทฯ ที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 มีกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 3 คนซึ่งบริษัทฯ ได้จัดให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลและในการประมวลผลการลงคะแนนเสียง บริษัทฯ ให้ลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นไม่เห็นด้วยและลงคะแนนเสียงเพื่อตรวจนับคะแนนเช่นเดียวกับวาระอื่นรวมทั้งได้เปิดเผยมติในรายงานการประชุมโดยแสดงผลการออกเสียงลงคะแนนของ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งกรรมการแยกเป็นรายบุคคลอย่างชัดเจน

- **วาระพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ** บริษัทฯ ให้ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบาย วิธีการ และหลักเกณฑ์ในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ
- **วาระพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี** บริษัทฯ ได้เปิดเผยรายละเอียดของผู้สอบบัญชีที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งอย่างครบถ้วน เช่น ชื่อผู้สอบบัญชี บริษัทที่สังกัด ประสบการณ์ และความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี รวมถึงค่าสอบบัญชีและค่าบริการอื่นๆ ที่บริษัทฯ จ่ายให้กับผู้สอบบัญชี ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นมีการระบุอย่างชัดเจนถึงวัตถุประสงค์และเหตุผล รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ

การสื่อสารระหว่างกันของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

บริษัทฯ ไม่มีนโยบายปิดกั้นการสื่อสารระหว่างกันของผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถสื่อสารและเข้าถึงข้อมูลระหว่างกันได้อย่างอิสระ ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถคัดสำเนาบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้ที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

2. บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสียและการพัฒนาธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ทั้งผู้มีส่วนได้เสียภายในได้แก่ พนักงาน และผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียภายนอก ได้แก่ ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งทางการค้า เจ้าหนี้ หน่วยงานกำกับดูแล รวมถึงชุมชน โดยรอบและสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ มีกระบวนการรับฟังความคิดเห็นของผู้มีส่วนได้เสียผ่านการประชุมพูดคุยหรือโดยตรง เปิดช่องทางเพื่อรับฟัง ความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ และข้อร้องเรียนต่างๆ ผ่านเว็บไซต์ ของบริษัทฯ รวบรวมความคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ มาวิเคราะห์ จัดทำแผนพัฒนาและปรับปรุงการดำเนินงาน เพื่อลดผลกระทบทางลบที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจได้อย่างตรงจุด

การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียในการเสริมสร้างผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

บริษัทฯ ได้พัฒนาและปรับปรุงช่องทางการสื่อสารผ่านเว็บไซต์ขององค์กร เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถมีส่วนร่วมในการเสริมสร้างประสิทธิภาพและความมั่นคงของบริษัทฯ โดยผู้มีส่วนได้เสีย ไม่ว่าจะเป็นลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งทางการค้า พนักงาน ผู้ถือหุ้น หรือเจ้าหนี้ สามารถส่งข้อเสนอแนะและความคิดเห็นผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ

แนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ไว้ในนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการ เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะได้รับการดูแลตามสิทธิและข้อตกลงที่มีอยู่อย่างเป็นธรรม ซึ่งแนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ดังนี้

• บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ เพื่อให้เกิดผลประโยชน์ที่แท้จริงแก่ผู้ถือหุ้นที่มีความสามารถในการแข่งขัน และเจริญเติบโตได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน โดยคำนึงถึงสถานะความเสี่ยงในปัจจุบันและอนาคต เพื่อให้เกิดการเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว โดยบริษัทฯ มีหน้าที่ในการดำเนินงาน เปิดเผยข้อมูลให้เกิดความโปร่งใสและเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นโดยรวม และพยายามอย่างเต็มที่ในการปกป้องทรัพย์สินและธำรงไว้ซึ่งชื่อเสียงของบริษัทฯ

• บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อลูกค้า

บริษัทฯ ถือว่าความพึงพอใจสูงสุดและความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อบริษัทเป็นสิ่งสำคัญอย่างยิ่ง บริษัทฯ จึงมุ่งมั่นที่จะสร้างนวัตกรรมในการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ รวมถึงปรับปรุงกระบวนการทำงานเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพและบริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้า โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ เปิดเผยข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการอย่างครบถ้วน ถูกต้อง และไม่บิดเบือนข้อเท็จจริงโดยคำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้า ทำการโฆษณาประชาสัมพันธ์อย่างมีความรับผิดชอบ ไม่ก่อให้เกิดความเข้าใจผิดหรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า ให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม โดยไม่กำหนดเงื่อนไขการดำเนินงานที่เป็นธรรมจัดให้มีระบบการควบคุมดูแลการปฏิบัติตามข้อตกลงที่ได้ให้ไว้กับลูกค้าอย่างเคร่งครัดและด้วยความซื่อสัตย์สุจริตเอาใจใส่และสม่ำเสมอ รักษาข้อมูลความลับของลูกค้าไม่เผยแพร่ข้อมูลของลูกค้า ยกเว้นได้รับอนุญาตจากลูกค้าหรือมีหน้าที่ต้องเปิดเผยตามที่กฎหมายกำหนด บริษัทฯ จะไม่ค้ากำไรจากการเปิดเผยข้อมูลความลับของลูกค้า ในกรณีที่มีข้อสงสัยเกี่ยวกับการรักษาความลับของลูกค้า พนักงานจะต้องสอบถามกับหัวหน้าฝ่ายหรือนิติกรและสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน

บริษัทฯ ได้มีการเข้าพบลูกค้าเพื่อสอบถามความพึงพอใจและรับฟังข้อคิดเห็นเพื่อนำไปพัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อให้ตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีบริการให้คำแนะนำโดยผู้เชี่ยวชาญอย่างสมเหตุสมผลเพื่อมุ่งให้ลูกค้าและลูกหนี้การค้าได้รับประโยชน์และความพึงพอใจอย่างเหมาะสมรวมทั้งรับฟังเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ ซึ่งเมื่อได้รับเรื่องแล้ว หน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะต้องดำเนินการตรวจสอบและดำเนินการแก้ไขเยียวยาอย่างเร่งด่วน

บริษัทฯ มีการพัฒนาช่องทางติดต่อสื่อสารประชาสัมพันธ์ผลิตภัณฑ์ทางการเงินทั้งหมดของกลุ่มโออาร์ผ่านช่องทางในสื่อออนไลน์และยกระดับการให้บริการผลิตภัณฑ์

ในรูปแบบดิจิทัลเพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทที่สะดวกรวดเร็วขึ้นและมีความพึงพอใจเกินความคาดหวัง

อีกทั้ง บริษัทได้กำหนดช่องทางที่หลากหลายในการรับเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทเพื่อคุ้มครองผู้บริโภคทางการเงินให้ได้รับการบริการที่เป็นธรรมและในกรณีที่ลูกค้าแจ้งไม่ได้รับความพึงพอใจในการบริการ บริษัทจะทำการติดต่อกลับเพื่อขอรับรายละเอียดและนำกลับมาปรับปรุงการบริการให้ดียิ่งขึ้น

บริษัทฯตระหนักถึงความสำคัญของการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เช่น ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า ลูกหนี้การค้า คู่ค้าทางธุรกิจ บริษัทมีการบริหารจัดการข้อมูล,เก็บรวบรวมข้อมูลและนำข้อมูลไปใช้ตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดอย่างระมัดระวังโดยมุ่งเน้นที่จะรับผิดชอบในการให้ความคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

บริษัทได้ประกาศเป็นนโยบายความเป็นส่วนตัวบนเว็บไซต์บริษัทเพื่อแสดงความโปร่งใสในการดำเนินการเมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2565 และมีการแต่งตั้งเจ้าหน้าที่ตามข้อกำหนดพ.ร.บ.คุ้มครองส่วนบุคคล 2562 ซึ่งทำหน้าที่เป็นผู้คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Data Protection Officer) จำนวน 2 คน

- ผู้อำนวยการ ฝ่ายสารสนเทศ ทำหน้าที่รับผิดชอบการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลด้านระบบข้อมูลสารสนเทศ
- ผู้อำนวยการฝ่ายนิติกร รับผิดชอบการคุ้มครองข้อมูลตามกฎหมายและข้อบังคับและประสานงานกับหน่วยงานราชการ

กรอบการดำเนินงานด้านการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลสอดคล้องกับพ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Personal Data Protection Act, PDPA)

ผลการดำเนินงานด้านการจัดการข้อร้องเรียนสำหรับปี 2567 : บริษัทไม่พบการร้องเรียนผ่านช่องทางต่างๆของบริษัท

• บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อพนักงาน

พนักงานทุกคนเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่าและเป็นปัจจัยหลักของความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจ บริษัทจึงจัดให้มีการฝึกอบรมเพื่อส่งเสริมการพัฒนาความรู้ ทักษะและความสามารถในการทำงานของพนักงานอย่างทั่วถึงและสม่ำเสมอ รวมทั้งสนับสนุนให้พนักงานเข้าร่วมการอบรมและสัมมนาที่เชี่ยวชาญภายนอก เพื่อพัฒนาศักยภาพของพนักงานให้อยู่ในระดับมาตรฐานเมื่อเปรียบเทียบกับบริษัทชั้นนำอื่นๆ ในธุรกิจ และเป็นกำลังสำคัญในการพัฒนาให้บริษัทเป็นสถาบันการเงิน (Non- Bank) ชั้นนำ ที่สามารถให้บริการที่ดีแก่ลูกค้า

บริษัทมีระบบการบริหารทรัพยากรบุคคลในเรื่องการแต่งตั้ง โยกย้าย รวมถึงการให้รางวัลและการลงโทษมีการปฏิบัติโดยความสุจริต ตั้งอยู่บนพื้นฐานของความรู้ ความสามารถ และความเหมาะสมของพนักงาน เคราพในสิทธิมนุษยชนและสิทธิส่วนบุคคลของพนักงานทุกคน โดยปฏิบัติกับพนักงานทุกคนอย่างให้เกียรติ เก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานเฉพาะที่จำเป็นโดยถือเป็นการลับและไม่ยอมรับการเลือกปฏิบัติอันเนื่องด้วยเชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา เพศ อายุ ความพิการ หรือ รสนิยมทางเพศ และการเลือกปฏิบัติที่ผิดกฎหมายทุกรูปแบบ

บริษัทมีระบบการกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม เสมอภาค และเทียบเคียงได้กับผู้ประกอบการอื่นในประเทศซึ่งอยู่ในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน และกำหนดค่าตอบแทนของพนักงานสอดคล้องกับผลการดำเนินงานทั้งในระยะสั้นและระยะยาว รวมทั้งมีค่าตอบแทนเมื่อเกษียณอายุแก่พนักงานเพื่อสร้างความมั่นคงในชีวิต สวัสดิการพนักงาน ประกอบด้วย กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนประกันสังคม การประกันสุขภาพกลุ่ม การประกันชีวิตกลุ่ม ประกันอุบัติเหตุกลุ่ม การตรวจสุขภาพประจำปี และสวัสดิการเงินช่วยเหลือพนักงานในโอกาสต่างๆ เป็นต้น

บริษัทให้ความสำคัญกับการดูแลสิ่งแวดล้อมและสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน โดยจัดการสภาพแวดล้อมในสถานที่ปฏิบัติงานให้มีความปลอดภัย สุขอนามัย และสิ่งแวดล้อมที่ดีเพื่อเอื้อต่อการปฏิบัติงานของพนักงานและเพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้า นอกจากนี้ บริษัทยังประกาศให้พนักงานเข้าร่วมการซ้อมหนีไฟซึ่งจัดโดยเจ้าของอาคารเป็นประจำทุกปี

บริษัทดูแลบริหารจัดการและปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม,เสมอภาค,สุภาพและให้เกียรติให้โอกาสในการทำงานแก่พนักงานทุกระดับ นอกจากนี้บริษัทยังมุ่งเน้นการพัฒนาเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรและบรรยากาศในการทำงานที่ดี

บริษัทมีการสื่อสารให้พนักงานเข้าใจถึงวัตถุประสงค์ เป้าหมายธุรกิจ,กลยุทธ์ขององค์กรเพื่อให้พนักงานมีเป้าหมายร่วมกันในการสร้างมูลค่าของบริษัท บริษัทกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจเพื่อเป็นกรอบในการดำเนินธุรกิจที่ระบุถึงแนวทางในการปฏิบัติงานของพนักงาน นอกจากนี้บริษัทมีนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อประโยชน์ในการสร้างมาตรฐานด้านพฤติกรรมกรรมการปฏิบัติงานของพนักงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ทั้งนี้บริษัทได้จัดให้มีการเผยแพร่นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี,จรรยาบรรณธุรกิจและนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันให้พนักงานทราบโดยทั่วกันเพื่อให้ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติควบคู่ไปกับข้อบังคับและระเบียบพนักงานซึ่งบริษัทมีการติดตามผลการปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ

บริษัทคำนึงถึงการเคารพสิทธิมนุษยชนและการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม,เท่าเทียมกันโดยไม่เลือกปฏิบัติต่อพนักงานคนใดคนหนึ่งและไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชนในด้านต่าง ๆ

• บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่องานนี้รวมถึงเจ้าหน้าที่ประจำ

บริษัทปฏิบัติตามสัญญาและข้อผูกพันต่างๆ ที่มีต่อเจ้าหน้าที่และเจ้าหน้าที่ประจำอย่างเคร่งครัด ไม่ว่าจะเป็นเรื่องวัตถุประสงค์ การใช้จ่าย การชำระคืน การดูแลคุณภาพหลักทรัพย์ประจำ และเรื่องอื่นใดที่ได้ให้ข้อตกลงไว้กับเจ้าหน้าที่และเจ้าหน้าที่ประจำภายใต้กฎหมายหรือข้อกำหนดอื่นใดที่มีผลบังคับใช้

บริษัทรายงานฐานะและข้อมูลทางการเงินต่อเจ้าหน้าที่ด้วยความถูกต้องและซื่อสัตย์อย่างสม่ำเสมอ และในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ บริษัทจะรีบแจ้งให้เจ้าหน้าที่ทราบโดยเร็ว เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไข โดยใช้หลักความสมเหตุสมผล โดยบริษัทมุ่งมั่นในการรักษาสัมพันธภาพที่ยั่งยืนกับเจ้าหน้าที่และให้ความเชื่อถือซึ่งกันและกัน

บริษัทได้กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารเงินทุนเพื่อความมั่นคงและแข็งแกร่ง เพื่อป้องกันมิให้ตกอยู่ในฐานะที่ยากลำบากในการชำระหนี้คืนแก่เจ้าหน้าที่ อีกทั้งมีการบริหารสภาพคล่องเพื่อเตรียมพร้อมในการชำระคืนหนี้ให้แก่เจ้าหน้าที่อย่างทันถ่วงทีและตรงตามระยะเวลาครบกำหนด สามารถรองรับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญครบทุกด้าน ทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต ผลการดำเนินงานในปีที่ผ่านมาในปีที่ผ่านมา

บริษัทสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการเงินและสัญญาทั้งหมดได้อย่างเคร่งครัด ไม่มีการผิดนัดชำระหนี้หรือค้างชำระแต่อย่างใด ส่งผลให้บริษัทได้รับความเชื่อมั่นจากเจ้าหน้าที่และสถาบันการเงินเป็นอย่างดี

• บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อกู้ / พันธมิตรทางธุรกิจ

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของคู่ค้าเสมอมาเนื่องจากความสำเร็จของบริษัท ส่วนหนึ่งมาจากการได้รับการสนับสนุนจากคู่ค้า และพันธมิตรทางธุรกิจ บริษัทจึงปฏิบัติตามสัญญาทุกประการด้วยความเสมอภาคและยุติธรรมในการดำเนินธุรกิจ จัดทำรูปแบบสัญญาที่เหมาะสม ปฏิบัติตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันได้ อย่างเคร่งครัด และมีระบบการจัดการและติดตามเพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาอย่างครบถ้วน ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง บริษัทจะรีบแจ้งให้คู่ค้า / พันธมิตรทางธุรกิจ ทราบโดยเร็ว เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขโดยใช้หลักความสมเหตุสมผล

บริษัทมีระเบียบและวิธีปฏิบัติว่าด้วยการจัดซื้อจัดจ้างซึ่งกำหนดการคัดเลือกผู้ขาย คู่สัญญา ต้องอยู่บนพื้นฐานที่บริษัทได้รับประโยชน์สูงสุดภายใต้กระบวนการคัดเลือกที่โปร่งใส ซึ่งสามารถตรวจสอบได้ บริษัทเปิดโอกาสให้คู่สัญญาทุกรายที่ผ่านเกณฑ์มาตรฐานการคัดเลือกสามารถนำเสนอราคาและห้ามมิให้พนักงานรับผลประโยชน์ต่างๆจากผู้ที่ได้รับการคัดเลือกโดยเด็ดขาด

กระบวนการจัดซื้อจัดจ้างของบริษัทประกอบด้วยการจัดหาผู้ขาย / ผู้ให้บริการ เปรียบเทียบราคาและเงื่อนไขเพื่อให้เกิดการแข่งขันอย่างเป็นธรรม มีการเจรจาต่อรองราคาและเงื่อนไขต่างๆเพื่อให้บริษัทมีประโยชน์สูงสุด

บริษัทมีเกณฑ์การพิจารณาคัดเลือกคู่ค้าโดยพิจารณาจากคุณภาพสินค้า / บริการ ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ของผู้ขาย / ผู้ให้บริการจากผลงานที่ผ่านมา, สถานะทางการเงิน, ประวัติการถูกร้องเรียน, ชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือ ตลอดจนบริการหลังการขายและความปลอดภัยของข้อมูลของบริษัท เป็นต้น การจัดซื้อจัดจ้างปกติบริษัทจะตรวจสอบและคัดเลือกผู้ขาย / ผู้ให้บริการอย่างน้อย 3 ราย เพื่อเปรียบเทียบและคัดเลือกผู้ขาย / ผู้ให้บริการที่เหมาะสมที่สุด

สำหรับการจัดซื้อจัดจ้างที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมเป็นส่วนหนึ่งในแผนงานของนโยบายสิ่งแวดล้อม บริษัทมีการกำหนดคุณสมบัติของกระดาษที่จัดซื้อเพื่อใช้ภายในสำนักงานต้องเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของสังคมในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ทั้งนี้ กระดาษที่จัดซื้อที่มีมาจากเยื่อของต้นไม้ที่ปลูกขึ้นทดแทนการตัดไม้ทำลายป่า

นอกจากนี้ บริษัทมีแผนส่งเสริมศักยภาพความสามารถในการดำเนินธุรกิจร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจ ซึ่งเป็นการต่อยอดธุรกิจโดยประสานนำความชำนาญการในการทำธุรกิจของแต่ละบริษัทมาเชื่อมต่อกันเพื่อสร้างความแข็งแกร่งในการดำเนินธุรกิจและการให้บริการรวมถึงทำแผนขยายฐานลูกค้าร่วมกัน ปัจจุบันบริษัทมีพันธมิตรทางธุรกิจที่หลากหลาย เช่น บริษัทในกลุ่มโออาร์ที่ดำเนินธุรกิจการเงินและหลักทรัพย์, สถาบันการเงินชั้นนำ, ผู้ให้บริการแพลตฟอร์ม รวมถึงบริษัทชั้นนำหลายบริษัท

แผนการพัฒนาความร่วมมือทางธุรกิจ ได้แก่

- การทำ Business synergy กับบริษัทที่ดำเนินธุรกิจการเงินในกลุ่มโออาร์ ที่ผ่านมาได้จัดอบรมพนักงานการตลาดทั้งหมดในกลุ่มบริษัทเพื่อได้เรียนรู้และเข้าใจผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินทั้งหมดของกลุ่มบริษัทและมีการกำหนดเป้าหมายและแนวทางในการพัฒนาความร่วมมือระหว่างบริษัทในกลุ่ม โดยมีการกำหนดคาบตอบแทนในการแนะนำผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทในกลุ่ม
- การทำ Business Partnership ระหว่างบริษัทและพันธมิตรทางธุรกิจซึ่งไม่ใช่บริษัทในกลุ่ม บริษัทคัดสรรพันธมิตรที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวเนื่องกับการดำเนินงานของบริษัทเพื่อเชื่อมต่อและเสริมศักยภาพการค้าเงินธุรกิจซึ่งกันและกันผ่านการทำข้อตกลงร่วมกันในการดำเนินธุรกิจ มีการกำหนดผลตอบแทนจากการทำธุรกิจร่วมกันอย่างชัดเจน

• บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อคู่แข่งทางการค้า

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจตามกฎหมาย กติกาและจริยธรรม มีระบบการควบคุมดูแลให้มีการดำเนินการใดๆ เพื่อให้ได้มาหรือใช้ข้อมูลความลับทางการค้าของคู่แข่งทางการค้าโดยวิธีการที่ผิดกฎหมาย และไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าหรือกล่าวหาในทางร้ายโดยปราศจากมูลความจริง การพยายามเพิ่มยอดขายโดยให้รายสินค้าและบริการของผู้อื่นถือเป็นการขัดต่อนโยบาย เนื่องจากบริษัทมีเป้าหมายในการขยายธุรกิจด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีกว่า โดยในปีที่ผ่านมาบริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาทฟ้องร้องกับคู่แข่งทางการค้าเกิดขึ้น

• บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ปฏิบัติหรือควบคุมให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด ไม่ดำเนินธุรกิจใดๆ ที่มีส่วนทำให้ชุมชน สังคมส่วนรวม และสิ่งแวดล้อมได้รับความเสียหาย และไม่สร้างผลกำไรบนการละเมิดของสังคม

บริษัทฯ ยึดมั่นในการประสานประโยชน์ขององค์กร พนักงาน ลูกค้าและผู้ถือหุ้นให้สอดคล้องกับประโยชน์ของการพัฒนาเศรษฐกิจและการพัฒนาตลาดการเงินและตลาดทุนของประเทศ

บริษัทฯ พยายามช่วยเหลือและพัฒนาตลาดการเงิน ตลาดทุน ให้มีการเติบโตอย่างมั่นคง และสนับสนุนการนำเอาความรู้ ความเชี่ยวชาญในด้านธุรกิจของบริษัทไปใช้เพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อชุมชนและสังคมส่วนรวม

บริษัทฯ ส่งเสริมให้มีการให้ความรู้และฝึกอบรมแก่พนักงาน เพื่อปลูกฝังจิตสำนึกของรับผิดชอบต่อชุมชน สังคมส่วนรวม และสิ่งแวดล้อมให้เกิดขึ้นในหมู่พนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่องและจริงจัง รวมถึงรณรงค์และสร้างจิตสำนึกให้แก่พนักงานในการอนุรักษ์และการใช้ทรัพยากรและพลังงานต่างๆ อย่างชาญฉลาดและมีประสิทธิภาพ

บริษัทฯ จัดสรรงบประมาณเพื่อช่วยเหลือชุมชนสังคมและสาธารณกุศลอย่างเหมาะสม โดยจะไม่จำกัดอยู่แค่โครงการและกิจกรรมที่เอื้อประโยชน์ทางภาษีเท่านั้น บริษัทให้ความสำคัญและส่งเสริมให้ชุมชน มีความเข้มแข็ง สามารถพึ่งพาตนเองได้อย่างยั่งยืน ช่วยเหลือเกื้อกูลกัน มีคุณภาพชีวิตที่ดีมีความสุข และอยู่ร่วมกันอย่างเป็นสุข

รายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทฯ ไม่สนับสนุนให้มีการเข้าทำรายการระหว่างบริษัท กับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และบุคคล ที่เกี่ยวข้อง (รายการที่เกี่ยวข้องกัน) เพื่อเป็นการหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม ในบางครั้งบริษัทฯ อาจมีความจำเป็นต้องเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน การเข้าทำรายการดังกล่าวต้องเป็นไปตามวิธีการและขอบเขตของกฎระเบียบที่กำหนดด้วยรายการที่เกี่ยวข้องกัน(Connected Transaction) เพื่อให้การตกลงเข้าทำธุรกรรมดังกล่าวมีแนวทางที่ชัดเจนผ่านกระบวนการพิจารณาอย่างรอบคอบ สมเหตุสมผลและเป็นอิสระภายใต้กรอบจริยธรรมที่ดี เพื่อประโยชน์ต่อบริษัท และผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ

กรรมการหรือผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกรรมใดจะต้องรายงานการมีส่วนได้เสียก่อนการพิจารณาธุรกรรมนั้นและไม่เข้าร่วมในกระบวนการตัดสินใจในการพิจารณาธุรกรรมนั้น เพื่อให้การตัดสินใจเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ โดยในปีที่ผ่านมาบริษัทฯ มิได้มีการดำเนินการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การทำรายการระหว่างกันแต่อย่างใด

การซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารจะต้องเป็นไปตามข้อกำหนดพื้นฐาน โดยมิได้เป็นการเอาเปรียบผู้อื่นอย่างไม่ยุติธรรม หรือด้วยวิธีการที่ไม่ถูกจริยธรรม หรือไม่ถูกต้องตามกฎหมาย และการเข้าทำรายการดังกล่าวจะต้องเป็นไปตามธุรกรรมปกติและอยู่บนพื้นฐานเดียวกันกับรายการที่ทำกับลูกค้า

การไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา

พนักงานทุกคนมีหน้าที่รักษาข้อมูลและทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัทฯ โดยข้อมูลของบริษัทฯ หมายถึงแผนธุรกิจ การตลาด และบริการต่างๆ ข้อมูลและรายงานด้านการเงิน ที่ยังไม่เปิดเผย ฐานข้อมูล ข้อมูลของลูกค้า ข้อมูลเกี่ยวกับ เงินเดือนและโบนัส ส่วนทรัพย์สินทางปัญญาประกอบด้วย ความลับทางการค้า สิทธิบัตร เครื่องหมายการค้า และสิทธิ์ต่างๆ ทั้งนี้ การใช้หรือเผยแพร่ข้อมูลเหล่านี้โดยไม่ได้รับอนุญาตถือเป็นการกระทำผิดนโยบาย และอาจจะเป็นการกระทำผิดกฎหมายและอาจต้องโทษทั้งทางแพ่งและอาญาด้วย

ในขณะเดียวกันบริษัทฯ ก็เคารพในทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลอื่น ปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญา และห้ามมิให้มีการใช้ประโยชน์จากสิ่งต่างๆ (เสียง ภาพ หรือข้อความ) ที่บุคคลอื่นได้จดสิทธิบัตรเครื่องหมายการค้า หรือลิขสิทธิ์ไว้ โดยไม่ได้รับอนุญาตไม่ว่าสิ่งนั้นจะได้รับมาอย่างไรก็ตาม ทั้งนี้ ใหรวมถึงการใช้โปรแกรมหรือเครื่องมืออื่นใดซึ่งทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงหรือละเมิดสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่นด้วย

3. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

การเปิดเผยสารสนเทศเป็นหนึ่งในหลักการที่มีความสำคัญต่อการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารให้เป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส ทันเวลา ผ่านช่องทางที่เข้าถึงได้ง่ายและน่าเชื่อถือ โดยได้ดำเนินการต่างๆ ดังต่อไปนี้

บริษัทฯเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่สำคัญทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้องครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส เข้าใจง่าย และเป็นไปตามเกณฑ์ที่หน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนด ผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) เว็บไซต์ทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษ และสื่อมวลชน (แล้วแต่กรณี) อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลข่าวสารอย่างทั่วถึง

บริษัทฯมีขั้นตอนที่ชัดเจนในการเปิดเผยข้อมูลทั้งในกรณีปกติและกรณีเร่งด่วน สำหรับข้อมูลทางการเงิน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนได้รับข้อมูลที่รวดเร็ว บริษัทฯเปิดเผยงบการเงินฉบับตรวจสอบและฉบับสอบทาน และเปิดเผยบทวิเคราะห์และคำอธิบายการดำเนินงานโดยฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis) ให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทราบทางเว็บไซต์ โดยบริษัทฯไม่เคยมีประวัติการส่งรายงานทางการเงินล่าช้า ข้อมูลต่างๆ ที่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนรวมถึงผู้ถือหุ้นและนักลงทุนแล้วจะเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ ซึ่งได้รับการปรับปรุงเพื่อให้ผู้ใช้สามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยสะดวก และได้รับประโยชน์มากที่สุดจากข้อมูลที่มีทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ

4. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

ข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 18 กำหนดว่าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้งที่ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสาม (1/3) ของจำนวนกรรมการในขณะนั้น และกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกให้กลับเข้ามารับตำแหน่งอีกได้ จึงทำให้วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการมีอายุเฉลี่ย 3 ปี

การดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระ บริษัทฯได้มีข้อกำหนดการดำรงตำแหน่งมากกว่า 9 ปี เนื่องจาก คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วว่า การดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระมากกว่า 9 ปี มิได้ทำให้ความเป็นอิสระขาดหายไป กรรมการอิสระยังคงสามารถให้ความเห็นและปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระ และยังคงเป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระครบถ้วนตามข้อกำหนดคุณสมบัติกรรมการอิสระของบริษัทฯ และข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน อีกทั้งกรรมการอิสระของบริษัทฯยังเป็นผู้มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ อันเป็นประโยชน์สูงสุดแก่บริษัทฯ

การประชุมคณะกรรมการ

บริษัทฯ มีการกำหนดวันประชุมและกำหนดระเบียบวาระการประชุมประจำสำหรับการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นการล่วงหน้าในแต่ละปี โดยเลขานุการบริษัทจะแจ้งกำหนดวันประชุมสำหรับการประชุมทั้งปีให้กรรมการทราบล่วงหน้าตั้งแต่ในช่วงปลายปีก่อนการประชุมในปีถัดไป เพื่อให้กรรมการสามารถจัดสรรเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ โดยทั่วไปการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ จะจัดขึ้นไตรมาสละครั้ง ประมาณสัปดาห์ที่ 2 ของเดือนและอาจมีการเปลี่ยนแปลงหรือนัดประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เพิ่มเติมตามความเหมาะสมได้ โดยกรรมการแต่ละท่านต้องเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร

องค์ประชุมของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยขณะที่คณะกรรมการบริษัทฯ จะลงมติในที่ประชุมต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

กรรมการท่านหนึ่งมีเสียง 1 เสียงในการลงคะแนน เว้นแต่กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใดไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด และมติที่ถึงปวงของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ให้ตัดสินด้วยคะแนนเสียงข้างมากของกรรมการที่มาประชุม

จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ มีความสอดคล้องกับภาวะ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ โดยไม่น้อยกว่า 5 ครั้งต่อปี ทั้งนี้ในระหว่างปี 2567 ที่ผ่านมาคณะกรรมการบริษัทฯมีการประชุมร่วมกันทั้งสิ้น 6 ครั้ง อีกทั้งมีการประชุมกรรมการอิสระ และประชุมกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร ซึ่งได้มีโอกาสประชุมร่วมกันเองโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุม ด้วย 1 ครั้ง เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2567 เพื่อแสดงความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการบริหารของฝ่ายจัดการ ซึ่งได้มีการรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการบริษัทฯเพื่อทราบ

ในการเลือกเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัท ประธานกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่ บริหารและประธานกรรมการตรวจสอบ จะร่วมกันพิจารณาตามความสำคัญและความจำเป็น อย่างไรก็ตาม กรรมการแต่ละท่านสามารถเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯได้ อย่างเป็นอิสระ

เลขานุการบริษัทรับผิดชอบในการจัดประชุมและส่งหนังสือเชิญประชุม ระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุมไปยังกรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 5 วันทำการ ก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการมีเวลาในการพิจารณาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม ยกเว้นมีเหตุจำเป็นเร่งด่วนโดยกรรมการแต่ละท่านสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้จากเลขานุการบริษัทได้ ทั้งนี้ วาระการประชุมจะระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ เพื่อพิจารณา หรือวาระติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำ

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท การดำเนินการประชุมจะเรียงลำดับความสำคัญ คือ เรื่องสืบเนื่อง เรื่องเพื่อพิจารณา และเรื่องเพื่อทราบ เพื่อให้กรรมการใช้เวลาในการประชุมให้เกิดประโยชน์สูงสุด และประธานกรรมการได้จัดสรรเวลาการประชุมไว้อย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะนำเสนอรายงาน และกรรมการจะอภิปรายปัญหาสำคัญ อย่างรอบคอบ โดยภายหลังการประชุมมีการจัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรซึ่งได้รับการรับรองจากคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง พร้อมให้คณะกรรมการบริษัทและผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถตรวจสอบได้

ในกรณีที่กรรมการท่านใดมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมในวาระที่พิจารณา กรรมการท่านนั้นต้องเปิดเผยประเด็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้นต่อคณะกรรมการบริษัทก่อนการพิจารณาวาระนั้นและไม่มีส่วนร่วมในกระบวนการตัดสินใจในวาระนั้น โดยมีกรณบัตรที่กไว้ใบรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท

นอกจากนี้ ประธานกรรมการยังสนับสนุนให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เชิญผู้บริหารระดับสูงในสายงานที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมเข้าร่วมประชุมเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมและสร้างความคุ้นเคยกับคณะกรรมการบริษัท และบริษัทยังเปิดโอกาสให้กรรมการสามารถขอข้อมูลที่จำเป็นเพิ่มเติมจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ เลขานุการบริษัท หรือผู้บริหารระดับสูงท่านอื่นได้ภายในขอบเขตนโยบายที่กำหนดไว้

การดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของกรรมการ

บริษัทตระหนักถึงคุณค่าของประสบการณ์ที่กรรมการได้รับจากการเป็นกรรมการที่หน่วยงานอื่น อย่างไรก็ตาม เพื่อให้กรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัทได้มีเวลาในการทำหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ การดำรงตำแหน่งภายนอกบริษัทจะต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขว่าจะไม่ทำให้เสียการปฏิบัติหน้าที่กรรมการของบริษัท

นโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการ กำหนดให้กรรมการบริษัท ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้ไม่เกิน 5 แห่ง ปัจจุบันไม่มีกรรมการบริษัทที่ดำรงตำแหน่งเกินกว่า 5 แห่ง

กรรมการของบริษัทไม่สามารถเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือกรรมการในบริษัทเอกชนหรือบริษัทมหาชนอื่นๆ ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทได้

กรรมการเข้าใหม่ทุกท่านต้องเปิดเผยกิจกรรมและผลประโยชน์ภายนอกบริษัทฯ เมื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ และกรรมการทุกท่านมีหน้าที่ต้องรายงานกิจกรรม รวมถึงแจ้งเปลี่ยนแปลงข้อมูล(ถ้ามี) ที่เกี่ยวกับผลประโยชน์ภายนอกบริษัทฯ ให้บริษัทฯ ทราบ

การดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของผู้บริหาร

บริษัทฯ ตระหนักถึงคุณค่าของประสบการณ์ที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รับจากการเป็นกรรมการที่หน่วยงานอื่น นโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการ กำหนดให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นได้แต่ต้องไม่เป็นผู้สรรคต่อการปฏิบัติหน้าที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทและกิจการนั้นต้องไม่เป็นการแข่งขันกับธุรกิจของบริษัท และจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทก่อนไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการใหม่ทุกคนก่อนการทำหน้าที่กรรมการ เพื่อให้กรรมการใหม่รับทราบความคาดหวังที่บริษัทมีต่อบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของกรรมการ นโยบายและแนวทางการปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ตลอดจนสร้างความรู้ ความเข้าใจในธุรกิจและภาระดำเนินงานด้านต่าง ๆ ของบริษัท เพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ โดยมีเลขานุการบริษัท เป็นผู้ประสานงานในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

- 1) เรื่องที่ควรทราบ ได้แก่ โครงสร้างธุรกิจ และโครงสร้างกรรมการ ขอบเขตอำนาจหน้าที่ ขอกฎหมาย ที่ควรทราบ
- 2) ความรู้ทั่วไปของธุรกิจ แนวทางการดำเนินงาน แผนกลยุทธ์ธุรกิจ
- 3) จัดให้มีการพบปะหรืออภิปรายประธานกรรมการบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อสอบถามข้อมูลเชิงลึก เกี่ยวกับการดำเนินงานของธุรกิจของบริษัท

แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่ง

บริษัทกำหนดนโยบายการวางแผนสืบทอดตำแหน่งเพื่อสร้างความต่อเนื่องในการบริหารองค์กร รองรับารเปลี่ยนแปลง และพัฒนาบุคลากรให้มีความพร้อมสำหรับตำแหน่งสำคัญ โดยนโยบายนี้ได้รับการทบทวนทุกปี รายละเอียดของนโยบายมีการกำหนดแนวทางการสรรหาและพัฒนาผู้บริหารเพื่อให้อุ่นใจว่าองค์กรมีผู้นำที่เหมาะสมในระยะยาว โดยเริ่มจากการกำหนดตำแหน่งเป้าหมาย (Key Positions) ได้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) ผู้บริหารระดับสูงถัดจาก CEO สองระดับ และตำแหน่งงานหลักที่มีความสำคัญต่อองค์กร จากนั้นฝ่ายทรัพยากรบุคคลจะร่วมกับคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเพื่อกำหนดคุณสมบัติและสมรรถนะที่จำเป็นของแต่ละตำแหน่ง โดยพิจารณาจากลักษณะงาน หน้าที่ความรับผิดชอบ และแนวทางการบริหารเชิงกลยุทธ์ของบริษัท กระบวนการคัดเลือก Successor ดำเนินการผ่านการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี (Performance Appraisal) การประเมินศักยภาพ (Competency Assessment) และการใช้เครื่องมือทดสอบที่เหมาะสม พร้อมทั้งจัดทำแผนพัฒนาบุคลากรรายบุคคล (Individual Development Plan: IDP) เพื่อเพิ่มทักษะและเตรียมความพร้อมให้บุคลากรสำหรับตำแหน่งเป้าหมาย

ทั้งนี้ บริษัทมีแนวทางสรรหาผู้สืบทอดจากภายนอกหากไม่มีบุคลากรภายในที่เหมาะสม โดยเริ่มกระบวนการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 8 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปีก่อนที่ตำแหน่งจะว่างลง ผ่านการประกาศรับสมัครหรือใช้บริการบริษัทจัดหางาน เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารองค์กรเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน

การติดตามและนำกลยุทธ์ไปปฏิบัติ

คณะกรรมการบริษัทได้ดำเนินการทบทวนและปรับปรุงวิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยม และเจตนารมณ์หลักขององค์กรอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และแผนงานของบริษัททั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยฝ่ายจัดการมีหน้าที่ติดตามผลและรายงานความคืบหน้าการดำเนินงานตามกลยุทธ์ต่อคณะกรรมการบริหารในการประชุมรายเดือน พร้อมทั้งจัดทำรายงานสรุปเสนอให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบเป็นรายไตรมาส เพื่อให้มั่นใจว่ากลยุทธ์ขององค์กรได้รับการดำเนินการอย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพ ตอบสนองต่อเป้าหมายทางธุรกิจและการเติบโตอย่างยั่งยืน

สิ่งที่บริษัทยังไม่ได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

บริษัทยังไม่ได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี 3 เรื่อง ดังนี้

1. การดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ มีวาระการดำรงตำแหน่งมากกว่า 9 ปี

เนื่องจาก คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่า การดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระมากกว่า 9 ปี มิได้ทำให้ความเป็นอิสระขาดหายไป กรรมการอิสระยังคงสามารถให้ความเห็นและปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระ และยังคงเป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระครบถ้วนตามข้อกำหนดคุณสมบัติกรรมการอิสระของบริษัท และข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน อีกทั้งกรรมการอิสระของบริษัทยังเป็นผู้มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ อันเป็นประโยชน์สูงสุดแก่บริษัทฯ

2. มิได้กำหนดให้กรรมการ และผู้บริหารระดับสูง แจ้งต่อคณะกรรมการเกี่ยวกับการซื้อขายหุ้นบริษัท อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าก่อนทำการซื้อขาย

3. มิได้เปิดเผยรายละเอียดคำตอบแทนประธานเจ้าหน้าที่บริหารแยกออกมาจากคำตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง

6.3.3 ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีอื่น ๆ

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญอย่างยิ่งและมุ่งมั่นในการดำเนินงานตาม หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) โดยมีเป้าหมายเพื่อให้บริษัทดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส มีธรรมาภิบาล และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลอย่างต่อเนื่อง จากความทุ่มเทดังกล่าว บริษัทได้รับการยอมรับในระดับสูงจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดยได้รับรางวัลและการประเมินในระดับดีเลิศ ดังนี้

- ได้รับคะแนนประเมิน 100 คะแนนเต็ม ในโครงการ ประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ซึ่งจัดโดย สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สำนักงาน ก.ล.ต. และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- ได้รับผลประเมินระดับ "ดีเลิศ" (Excellent) ใน โครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ประจำปี 2567 พร้อมตราสัญลักษณ์ 5 ดาว จาก สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

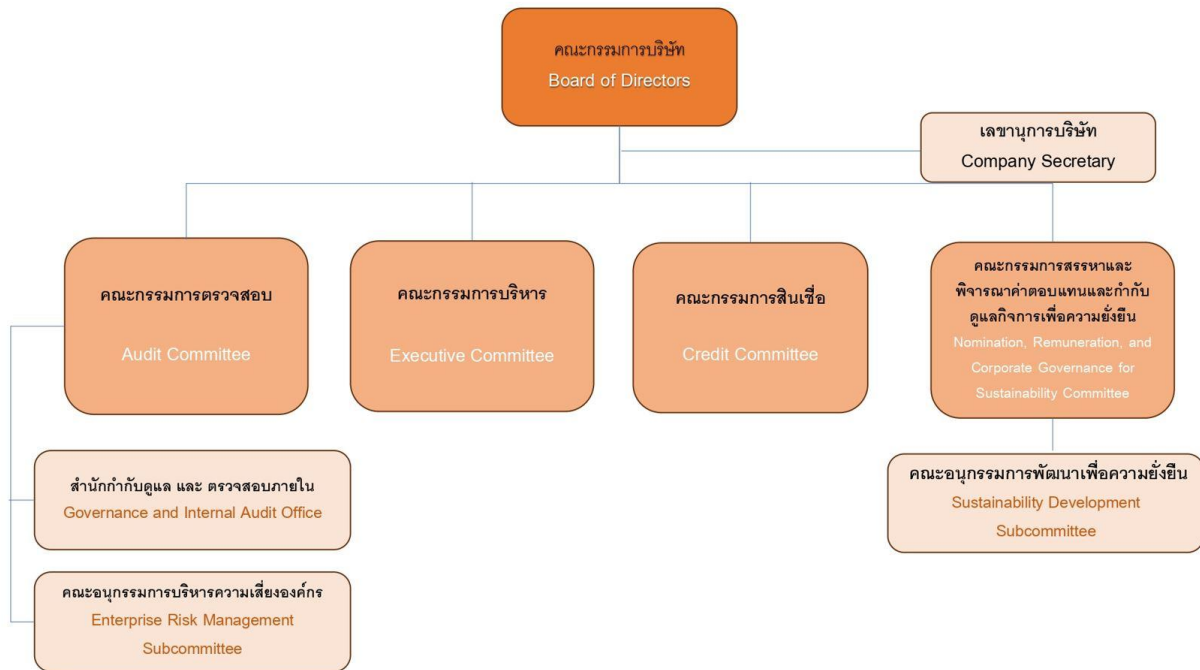
7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการคณะกรรมการ ชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่นๆ

7.1 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

แผนภาพโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ ณ วันที่ : 31 ธันวาคม 2568

รูปแผนภาพโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ



โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

7.2.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิจำนวน 10 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์และจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท เช่น การเงินการธนาคาร การบัญชี การเงิน เศรษฐศาสตร์ ด้านกลยุทธ์ กฎหมาย เทคโนโลยีสารสนเทศ และ ESG เป็นต้น

องค์ประกอบคณะกรรมการบริษัทสอดคล้องกับประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการมีความหลากหลาย ทั้งในด้านทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน อายุ เพศ ประสบการณ์ และคุณสมบัติที่สำคัญอื่น ดังนี้

	จำนวน (คน)	ร้อยละ (%)
กรรมการรวม	10	100.00
กรรมการชาย	6	60.00
กรรมการหญิง	4	40.00
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	1	10.00
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	9	90.00
กรรมการอิสระ	5	50.00
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและไม่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ	4	40.00

7.2.2 ข้อมูลคณะกรรมการและผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทรายบุคคล

รายชื่อคณะกรรมการบริษัท

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
<p>1. นาย สรสิทธิ์ สุทรเทศ เพศ: ชาย อายุ : 72 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : บัญชี สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา (*) : ไม่มี ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ไม่ใช่ ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ใช่</p> <p>การถือครองหุ้นในบริษัท</p> <ul style="list-style-type: none"> • การถือหุ้นทางตรง : 0 หุ้น (0.000000 %) • การถือหุ้นโดยบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับกรรมการ ผู้บริหารตามมาตรา 59 (**): 0 หุ้น (0.000000 %) 	<p>ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)</p> <p>กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ไม่ใช่</p> <p>ประเภทของกรรมการ : กรรมการเดิม (กรรมการที่ยังดำรงตำแหน่งตามงบปีที่รายงานและไม่มีกรลาออกระหว่างปี)</p>	<p>14 พ.ค. 2561</p>	<p>ธนาคาร, บัญชี, การเงิน, การตรวจสอบ, กฎหมาย</p>
<p>2. นาย พูนศักดิ์ เขียวไพรัตน์ เพศ: ชาย อายุ : 60 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : การเงิน สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา (*) : ไม่มี ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ใช่ ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ไม่ใช่</p> <p>การถือครองหุ้นในบริษัท</p> <ul style="list-style-type: none"> • การถือหุ้นทางตรง : 0 หุ้น (0.000000 %) • การถือหุ้นโดยบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับกรรมการ ผู้บริหารตามมาตรา 59 (**): 0 หุ้น (0.000000 %) 	<p>กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)</p> <p>กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ไม่ใช่</p> <p>ประเภทของกรรมการ : กรรมการที่หมดวาระและได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่</p>	<p>25 ก.พ. 2547</p>	<p>บริษัทภิบาล/ การกำกับดูแล, การจัดการความเสี่ยง, การจัดการกลยุทธ์, การเงิน, การตลาด</p>

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
<p>3. นาง ลดาวัลย์ ธนะธนิต เพศ: หญิง อายุ : 79 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : การเงิน สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา (*) : ไม่มี ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ไม่ใช่ ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ใช่</p> <p>การถือครองหุ้นในบริษัท</p> <ul style="list-style-type: none"> • การถือหุ้นทางตรง : 0 หุ้น (0.000000 %) • การถือหุ้นโดยบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับกรรมการ ผู้บริหารตามมาตรา 59 (**): 0 หุ้น (0.000000 %) 	<p>กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)</p> <p>กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ใช่</p> <p>ประเภทของกรรมการ : กรรมการเดิม (กรรมการที่ยังดำรงตำแหน่งตามงบปีที่รายงานและไม่มีผลการลาออกระหว่างปี)</p>	<p>1 มี.ค. 2554</p>	<p>การจัดการความเสี่ยง, การจัดการกลยุทธ์, การเงิน, กฎหมาย, ธนาคาร</p>
<p>4. นาย วิศิษฐ์ วงศ์รวมลาก เพศ: ชาย อายุ : 75 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาตรี สาขา : บัญชี สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา (*) : ไม่มี ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ใช่ ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ใช่</p> <p>การถือครองหุ้นในบริษัท</p> <ul style="list-style-type: none"> • การถือหุ้นทางตรง : 0 หุ้น (0.000000 %) • การถือหุ้นโดยบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับกรรมการ ผู้บริหารตามมาตรา 59 (**): 0 หุ้น (0.000000 %) 	<p>กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)</p> <p>กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ไม่ใช่</p> <p>ประเภทของกรรมการ : กรรมการเดิม (กรรมการที่ยังดำรงตำแหน่งตามงบปีที่รายงานและไม่มีผลการลาออกระหว่างปี)</p>	<p>29 เม.ย. 2554</p>	<p>ธนาคาร, การจัดการความเสี่ยง, การเงิน, บัญชี, การตลาด</p>

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
<p>5. นาง ญาใจ พัฒนสุขวสันต์ เพศ: หญิง อายุ : 66 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : รัฐศาสตร์ สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา (*) : ไม่มี ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ไม่ใช่ ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ใช่</p> <p>การถือครองหุ้นในบริษัท</p> <ul style="list-style-type: none"> • การถือหุ้นทางตรง : 0 หุ้น (0.000000 %) • การถือหุ้นโดยบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับกรรมการ ผู้บริหารตามมาตรา 59 (**): 0 หุ้น (0.000000 %) 	<p>กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)</p> <p>กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ไม่ใช่</p> <p>ประเภทของกรรมการ : กรรมการเดิม (กรรมการที่ยังดำรงตำแหน่งตามงบปีที่รายงานและไม่มีผลการออกกระหวางปี)</p>	<p>14 ส.ค. 2557</p>	<p>ธนาการ, กฎหมาย, บัญชี, การตรวจสอบ, บรรษัทภิบาล/ การกำกับดูแล</p>
<p>6. นาง นลินี งามเศรษฐมาศ เพศ: หญิง อายุ : 65 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาเอก สาขา : การเงิน สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา (*) : ไม่มี ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ใช่ ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ไม่ใช่</p> <p>การถือครองหุ้นในบริษัท</p> <ul style="list-style-type: none"> • การถือหุ้นทางตรง : 0 หุ้น (0.000000 %) • การถือหุ้นโดยบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับกรรมการ ผู้บริหารตามมาตรา 59 (**): 0 หุ้น (0.000000 %) 	<p>กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)</p> <p>กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ใช่</p> <p>ประเภทของกรรมการ : กรรมการที่หมดวาระและได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่</p>	<p>10 พ.ย. 2559</p>	<p>กฎหมาย, การจัดการความเสี่ยง, การจัดการกลยุทธ์, การจัดการองค์กร, การเจรจาต่อรอง</p>

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
<p>7. นาย कुमार เมฆใจดี เพศ: ชาย อายุ : 69 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา (*) : ไม่มี ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ไม่ใช่ ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ใช่</p> <p>การถือครองหุ้นในบริษัท</p> <ul style="list-style-type: none"> • การถือหุ้นทางตรง : 12,000,000 หุ้น (0.750000 %) • การถือหุ้นโดยบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับกรรมการ ผู้บริหารตามมาตรา 59 (**): 0 หุ้น (0.000000 %) 	<p>กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)</p> <p>กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ไม่ใช่</p> <p>ประเภทของกรรมการ : กรรมการเดิม (กรรมการที่ยังดำรงตำแหน่งตามงบปีที่รายงานและไม่มีผลการลาออกระหว่างปี)</p>	10 พ.ย. 2559	ตรวจสอบภายใน, การตรวจสอบ, การจัดการความเสี่ยง, บัญชี, ความยั่งยืน
<p>8. นาย อัครวิทย์ สุกใส เพศ: ชาย อายุ : 51 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : เศรษฐศาสตร์ สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา (*) : ไม่มี ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ใช่ ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ใช่</p> <p>การถือครองหุ้นในบริษัท</p> <ul style="list-style-type: none"> • การถือหุ้นทางตรง : 0 หุ้น (0.000000 %) • การถือหุ้นโดยบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับกรรมการ ผู้บริหารตามมาตรา 59 (**): 0 หุ้น (0.000000 %) 	<p>กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)</p> <p>กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ใช่</p> <p>ประเภทของกรรมการ : กรรมการที่หมดวาระและได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่</p>	5 ก.ค. 2561	ธนาคาร, การจัดการความเสี่ยง, การจัดการกลยุทธ์, การจัดการองค์กร, การวิเคราะห์ข้อมูล

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
<p>9. พล.ร.อ. นวพล ดำรงพงศ์ เพศ: ชาย อายุ : 66 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : รัฐศาสตร์ สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา (*) : ไม่มี ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ใช่ ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ไม่ใช่</p> <p>การถือครองหุ้นในบริษัท</p> <ul style="list-style-type: none"> • การถือหุ้นทางตรง : 0 หุ้น (0.000000 %) • การถือหุ้นโดยบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับกรรมการ ผู้บริหารตามมาตรา 59 (**): 0 หุ้น (0.000000 %) 	<p>กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)</p> <p>กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ไม่ใช่</p> <p>ประเภทของกรรมการ : กรรมการเดิม (กรรมการที่ยังดำรงตำแหน่งตามงบปีที่รายงานและไม่มีผลการลาออกระหว่างปี)</p>	12 พ.ค. 2563	การจัดการความเสี่ยง, การจัดการกลยุทธ์, ผู้นำ, การจัดการองค์กร, การเจรจาต่อรอง
<p>10. นาง พรพิไล บุราลัย เพศ: หญิง อายุ : 62 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา (*) : ไม่มี ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ใช่ ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ไม่ใช่</p> <p>การถือครองหุ้นในบริษัท</p> <ul style="list-style-type: none"> • การถือหุ้นทางตรง : 0 หุ้น (0.000000 %) • การถือหุ้นโดยบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับกรรมการ ผู้บริหารตามมาตรา 59 (**): 0 หุ้น (0.000000 %) 	<p>กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)</p> <p>กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ใช่</p> <p>ประเภทของกรรมการ : กรรมการที่หมดวาระและได้รับการแต่งตั้งกลับมาใหม่</p>	15 พ.ย. 2566	บริหารธุรกิจ, เศรษฐศาสตร์, ธนาคาร, การตลาด, การจัดการกลยุทธ์

คำอธิบายเพิ่มเติม:

(*) ความผิดตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 หรือพระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546 ทั้งนี้ เฉพาะความผิดในเรื่องดังต่อไปนี้

- (1) การกระทำการโดยไม่สุจริต หรือประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง
- (2) การเปิดเผย หรือเผยแพร่ข้อมูล หรือข้อความอันเป็นเท็จที่อาจทำให้สำคัญผิด หรือปกปิดข้อความจริงที่ควรบอกให้แจ้งในสาระสำคัญซึ่งอาจมีผลกระทบต่อความคิดเห็นของผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน หรือ ผู้ที่เกี่ยวข้อง
- (3) การกระทำอันไม่เป็นธรรมหรือการเอาเปรียบผู้ลงทุนในการซื้อขายหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือมีหรือเคยมีส่วนร่วมหรือสนับสนุนการกระทำความผิดดังกล่าว

(**) การถือหุ้นโดยบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับกรรมการ ผู้บริหาร ตามมาตรา 59 พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 เช่น คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภรรยา

(ชายหญิงที่ไม่ได้จดทะเบียนสมรสแต่อยู่กินกันอย่างเปิดเผย) บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ เป็นต้น

รูปภาพรายชื่อคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท

				
นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ	นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์ กรรมการอิสระ - ประธานกรรมการตรวจสอบ - กรรมการสรรหาและพิจารณา ตำแหน่งและกำกับดูแล กิจการเพื่อความยั่งยืน	นายพูนศักดิ์ เอื้อไพรัตน์ กรรมการอิสระ - ประธานกรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทนและกำกับ ดูแลกิจการเพื่อความยั่งยืน - กรรมการตรวจสอบ	นายคุณากร เมฆใจดี กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	พลเรือเอกนवल ดำรงพงศ์ กรรมการอิสระ กรรมการบริษัท
				
Mr. กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม - ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร - กรรมการบริหาร - กรรมการสินเชื่อ	นางนลินี งามเศรษฐมาศ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณา ตำแหน่งและกำกับดูแล กิจการเพื่อความยั่งยืน	นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการบริษัท	นางลดาวัลย์ ณะฉนิต กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการบริษัท	นางพรพิไล บุราลัย กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการบริษัท

รายชื่อกรรมการ จำแนกตามตำแหน่ง

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	กรรมการ ที่เป็น ผู้บริหาร	กรรมการ ที่ไม่เป็น ผู้บริหาร	กรรมการ อิสระ	กรรมการ ที่ไม่เป็น ผู้บริหาร และไม่ดำรง ตำแหน่ง กรรมการ อิสระ	กรรมการ ผู้มีอำนาจ ลงนาม ผูกพันบริษัท ตามหนังสือ รับรอง
1. นาย สรสิทธิ์ สุนทรเทศ	ประธานกรรมการ		✓	✓		
2. นาย พูนศักดิ์ เอื้อไพรัตน์	กรรมการ		✓	✓		
3. นาง ลดาวัลย์ ณะฉนิต	กรรมการ		✓		✓	✓
4. นาย วิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	กรรมการ		✓		✓	
5. นาง ญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์	กรรมการ		✓	✓		
6. นาง นลินี งามเศรษฐมาศ	กรรมการ		✓		✓	✓
7. นาย คุณากร เมฆใจดี	กรรมการ		✓	✓		
8. นาย อัครวิทย์ สุกใส	กรรมการ	✓				✓
9. พล.ร.อ. นवल ดำรงพงศ์	กรรมการ		✓	✓		
10. นาง พรพิไล บุราลัย	กรรมการ		✓		✓	✓

รวม (คน)		1	9	5	4	4
----------	--	---	---	---	---	---

ภาพรวมทักษะและความชำนาญของกรรมการ

ทักษะและความชำนาญ	จำนวน (คน)	ร้อยละ (%)
1. เศรษฐศาสตร์	1	10.00
2. ธนาकार	6	60.00
3. กฎหมาย	4	40.00
4. การตลาด	3	30.00
5. บัญชี	4	40.00
6. การเงิน	4	40.00
7. ความยั่งยืน	1	10.00
8. การวิเคราะห์ข้อมูล	1	10.00
9. การเจรจาต่อรอง	2	20.00
10. การจัดการองค์กร	3	30.00
11. ผู้นำ	1	10.00
12. การจัดการกลยุทธ์	6	60.00
13. การจัดการความเสี่ยง	7	70.00
14. การตรวจสอบ	3	30.00
15. ตรวจสอบภายใน	1	10.00
16. บรรษัทภิบาล/ การกำกับดูแล	2	20.00
17. บริหารธุรกิจ	1	10.00

ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการอื่นๆ

- ประธานกรรมการและผู้บริหารสูงสุดเป็นบุคคลเดียวกัน : ไม่ใช่
- ประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ : ใช่
- ประธานกรรมการและผู้บริหารสูงสุดเป็นบุคคลในครอบครัวเดียวกัน : ไม่ใช่
- ประธานกรรมการเป็นสมาชิกในคณะกรรมการบริหาร หรือคณะทำงาน : ไม่ใช่
- บริษัทแต่งตั้งกรรมการอิสระอย่างน้อยหนึ่งคนเพื่อกำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการ : ไม่ใช่

มาตรการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ

- มาตรการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ : มี
- วิธีการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ : การแต่งตั้งกรรมการอิสระคนหนึ่ง ร่วมพิจารณา กำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการ

ประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ ร่วมพิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัทร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

7.2.3 ข้อมูลเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

กฎบัตรคณะกรรมการ (Board charter) : มี

องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 15 คน โดยอย่างน้อยครึ่งหนึ่งต้องมีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย และต้องมีกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด เพื่อให้มั่นใจว่ามีการกำกับดูแลที่เป็นอิสระและเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คุณสมบัติของคณะกรรมการบริษัท

กรรมการบริษัทต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท รวมถึงเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างอิสระ และสามารถอุทิศเวลาให้กับการบริหารกิจการของบริษัทได้อย่างเพียงพอ

วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

กรรมการมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และอาจได้รับเลือกตั้งใหม่เมื่อครบวาระ โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีต้องมีการหมุนเวียนกรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสามของกรรมการทั้งหมด ทั้งนี้ กรรมการอาจพ้นจากตำแหน่งก่อนครบวาระได้ในกรณีที่มีความผิดหรือมีเหตุอื่นตามข้อบังคับของบริษัท

การประชุมคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการประชุมไม่น้อยกว่า 5 ครั้งต่อปี โดยมีการกำหนดวาระล่วงหน้าและเปิดโอกาสให้กรรมการเสนอเรื่องเข้าสู่วาระได้ในกรณีที่กรรมการที่มีส่วนได้เสียเข้าร่วมประชุม กรรมการผู้นั้นต้องออกเสียงและงดพิจารณาเรื่องดังกล่าวเพื่อความโปร่งใสในการบริหารงาน

องค์ประชุม

การประชุมคณะกรรมการต้องมีกรรมการเข้าร่วมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดจึงจะถือว่าเป็นองค์ประชุม โดยประธานกรรมการบริษัทเป็นผู้ดำเนินการประชุม และหากมีเหตุขัดข้องไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ จะให้กรรมการที่มาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานแทน

การลงคะแนนเสียงและการวินิจฉัยชี้ขาด

การลงมติในการประชุมคณะกรรมการใช้เสียงข้างมาก โดยกรรมการแต่ละคนมีหนึ่งเสียง และหากมีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานกรรมการเป็นผู้ชี้ขาด ทั้งนี้ การลงมติในวาระสำคัญต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด

บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของประธานกรรมการบริษัทและกรรมการบริษัท

บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของประธานกรรมการบริษัท

ประธานกรรมการบริษัทมีบทบาทสำคัญในการนำการประชุมคณะกรรมการและผู้ถือหุ้น กำหนดวาระการประชุม และเป็นผู้ลงคะแนนเสียงชี้ขาดในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากัน ทั้งนี้ ต้องส่งเสริมให้กรรมการใช้ดุลยพินิจอย่างรอบคอบ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นอย่างเท่าเทียม และดูแลให้การประชุมเป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท นอกจากนี้ ยังต้องกำกับดูแลให้คณะกรรมการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพ เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และส่งเสริมความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายบริหาร เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและมีประสิทธิภาพ

บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงข้อบังคับและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยต้องดำเนินงานอย่างโปร่งใสและมีประสิทธิภาพเพื่อผลประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้น คณะกรรมการรับผิดชอบในการกำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ และนโยบายทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ควบคู่ไปกับการอนุมัติแผนธุรกิจ งบประมาณ และเป้าหมายของบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่าทิศทางขององค์กรเป็นไปตามแนวทางที่กำหนดไว้ และสอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาลและแนวทางการพัฒนาที่ยั่งยืน (ESG)

คณะกรรมการยังมีหน้าที่พิจารณามติธุรกรรมที่สำคัญ รวมถึงการลงทุน การจัดหาเงินทุน และการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ของบริษัท โดยต้องดำเนินการตามอำนาจที่กำหนดและเป็นไปตามข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแล นอกจากนี้ คณะกรรมการต้องแต่งตั้งและกำกับดูแลการทำงานของคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยสนับสนุนการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายของบริษัท รวมถึงการแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูง โดยพิจารณาจากคุณสมบัติและความสามารถ พร้อมทั้งกำหนดอำนาจในการบริหารสินเชื่อ การลงทุน และการใช้จ่ายภายในองค์กร

การบริหารความเสี่ยงและการกำกับดูแลระบบควบคุมภายในเป็นอีกหนึ่งหน้าที่สำคัญของคณะกรรมการ ซึ่งต้องมีการตรวจสอบและทบทวนความเสี่ยงของระบบควบคุมภายใน รวมถึงรับทราบรายงานการตรวจสอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ ฝ่ายตรวจสอบภายใน และผู้ตรวจสอบบัญชี เพื่อให้มั่นใจว่ามีความตระการป้องกันความเสี่ยงที่เหมาะสมและสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ คณะกรรมการยังต้องจัดให้มีการประเมินผลการดำเนินงานของตนเองและคณะกรรมการชุดย่อยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้เกิดการพัฒนาและปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปของบริษัทต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และทันเวลา ตลอดจนส่งเสริมจรรยาบรรณทางธุรกิจและวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรม ทั้งนี้ คณะกรรมการต้องเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวน

ครั้งของการประชุมในแต่ละปี และสามารถขอคำปรึกษาจากที่ปรึกษาอิสระภายนอกหรือผู้เชี่ยวชาญหากมีความจำเป็น เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารงานของบริษัทเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สร้างมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้น และรักษาผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน

หลักเกณฑ์การมอบอำนาจ

การแต่งตั้งหรือมอบอำนาจต้องดำเนินการอย่างรอบคอบ โดยผู้ได้รับมอบอำนาจต้องไม่มีส่วนได้เสียหรือความขัดแย้งกับบริษัท รวมถึงไม่สามารถอนุมัติรายการที่ตนเองหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องอาจมีผลประโยชน์ทับซ้อน นอกจากนี้ ต้องกำหนดขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของผู้ได้รับมอบอำนาจอย่างชัดเจน เพื่อให้การบริหารงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและโปร่งใส

อำนาจดำเนินการ/อำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจหน้าที่ในการกำกับดูแลและดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีบทบาทสำคัญในการกำหนดทิศทางและกลยุทธ์ทางธุรกิจ อนุมัติแผนดำเนินงาน งบประมาณรายรับรายจ่ายประจำปี และนโยบายหลัก เช่น การบริหารความเสี่ยงและหลักการกำกับดูแลกิจการ นอกจากนี้ คณะกรรมการยังมีอำนาจแต่งตั้งและถอดถอนคณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหารระดับสูง และเลขานุการบริษัท รวมถึงพิจารณาการจ่ายปันผล การเพิ่มหรือลดทุน การเปลี่ยนแปลงข้อบังคับของบริษัท และการทำธุรกรรมทางการเงินที่สำคัญ เช่น การกู้ยืมเงิน การค้าประกัน และการให้สินเชื่อที่เกินอำนาจของคณะกรรมการบริหาร ทั้งนี้ อำนาจดำเนินการของคณะกรรมการบริษัทมุ่งเน้นให้การบริหารงานมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และสอดคล้องกับเป้าหมายการเติบโตอย่างยั่งยืนขององค์กร

คำตอบแทน

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นผู้กำหนดหลักเกณฑ์และโครงสร้างคำตอบแทนของกรรมการ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัท ตลอดจนคำตอบแทนของบริษัทอื่นในอุตสาหกรรมเดียวกัน เพื่อให้สามารถแข่งขันและสร้างแรงจูงใจในการทำงาน

การประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการบริษัทต้องมีการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองและคณะกรรมการชุดย่อยอย่างน้อยปีละครั้ง โดยการประเมินครอบคลุมทั้งระดับคณะกรรมการโดยรวมและรายบุคคล เพื่อให้เกิดการพัฒนาต่อเนื่อง และผลการประเมินจะถูกเปิดเผยในรายงานประจำปี

การทบทวนกฎบัตร

คณะกรรมการบริษัทจะทำการทบทวนกฎบัตรเป็นประจำทุกปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ เพื่อให้มั่นใจว่าเนื้อหาของกฎบัตรมีความทันสมัยและสอดคล้องกับกฎหมาย ข้อบังคับ และหลักเกณฑ์กำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

ลิงก์กฎบัตรคณะกรรมการ (Board charter) : <https://airfactoring.co.th/wp-content/uploads/2024/12/0.1-%E0%B8%81%E0%B8%8E%E0%B8%9A%E0%B8%B1%E0%B8%95%E0%B8%A3%E0%B8%84%E0%B8%93%E0%B8%B0%E0%B8%81%E0%B8%A3%E0%B8%A3%E0%B8%A1%E0%B8%81%E0%B8%B2%E0%B8%A3%E0%B8%9A%E0%B8%A3%E0%B8%B4%E0%B8%A9%E0%B8%B1%E0%B8%97.pdf>

เลขหน้าของลิงก์ : หน้า 1-24

7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

7.3.1 ข้อมูลเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัท

บทบาทหน้าที่

- การสอบทานรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายใน
- การกำกับดูแลด้านความเสี่ยง
- การสรรหากรรมการ / ผู้บริหารระดับสูง
- การพิจารณาค่าตอบแทน
- บริษัทภิบาล

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และบทบาทความรับผิดชอบ

1. ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง วัตถุประสงค์ ข้อบังคับและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ด้วยความโปร่งใสเป็นไปตามหลักเกณฑ์การจัดการที่ดี มีประสิทธิภาพ เพื่อประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้น
2. กำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ นโยบาย เป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในระยะสั้นและระยะยาว ทั้งที่เป็นด้านการเงินและด้านที่ไม่ใช่การเงิน แผนธุรกิจ อนุมัติงบประมาณของบริษัทฯ และแผนการดำเนินงาน รวมถึงสนับสนุนให้บริษัทดำเนินงานโดยคำนึงถึงแนวคิดการดำเนินธุรกิจเพื่อความยั่งยืน ซึ่งให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมและปัจจัยต่างๆที่เสนอโดยฝ่ายจัดการ ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้อง
3. พิจารณาอนุมัติธุรกรรมที่สำคัญต่อการดำเนินธุรกิจตามอำนาจอนุมัติที่กำหนด หรือตามที่กฎหมายกำหนดหรือตามที่หน่วยงานทางการที่กำกับดูแลกำหนด
4. กำหนดคุณสมบัติ และแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยดูแลการบริหารให้เป็นไปตามนโยบาย และให้ความเห็นชอบเกี่ยวกับอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งขึ้น รวมถึงกำหนดให้มีการทบทวนบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอย่างน้อยปีละครั้ง
5. ควบคุมกำกับ ดูแล การบริหารและจัดการของคณะกรรมการชุดย่อยให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้การอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน และการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน เว้นแต่เรื่องดังต่อไปนี้ซึ่งคณะกรรมการต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนดำเนินการ ได้แก่ เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อน เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การซื้อ ขาย หรือโอนกิจการของบริษัท หรือ การรับโอนกิจการหรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่น การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ หรือ ข้อบังคับ และการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ เป็นต้น
6. พิจารณาแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงของบริษัท ตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
7. พิจารณากำหนดอำนาจอนุมัติของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหาร และคณะกรรมการชุดย่อยคณะต่างๆ ในเรื่องเกี่ยวกับ วงเงินสินเชื่อ การลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ รวมทั้งการจัดซื้อจัดจ้างและค่าใช้จ่ายเพื่อการบริหารงาน ให้เหมาะสมและทันต่อสถานการณ์ธุรกิจที่เปลี่ยนแปลง
8. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย รวมถึงประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปี
9. จัดให้มีกระบวนการสร้างผู้บริหารระดับสูงของบริษัท เพื่อให้มีขึ้นมาทดแทนอย่างต่อเนื่อง (Succession Plan)
10. เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินและสารสนเทศทางการเงิน และมีอำนาจหน้าที่จัดให้มีรายงานข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปของบริษัท เพื่อรายงานต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียหรือผู้ลงทุนทั่วไปอย่างถูกต้องทันกาลและเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด
11. รับทราบรายงานการตรวจสอบที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบหรือฝ่ายตรวจสอบภายใน รวมทั้งผู้ตรวจสอบบัญชี และที่ปรึกษาฝ่ายต่างๆของบริษัท และมีหน้าที่กำหนดแนวทางในการปรับปรุงแก้ไข กรณีที่พบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ
12. สอบทานความเพียงพอและความเหมาะสมของระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

13. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในบริษัท และดูแลให้บริษัทมีการเปิดเผยข้อมูลด้านธรรมาภิบาลที่สำคัญต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นและสาธารณชนอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส และทันเวลา (Duty of Disclosure)

14. เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท และประชุมผู้ถือหุ้น โดยกำหนดให้กรรมการต้องเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร ให้แจ้งเหตุจำเป็นต่อประธานกรรมการบริษัทหรือเลขานุการบริษัทให้ทราบล่วงหน้าก่อนวันประชุม

15. ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท อาจขอคำปรึกษาจากที่ปรึกษาอิสระภายนอกหรือผู้เชี่ยวชาญในวิชาชีพอื่นๆ หากเห็นว่ามีความจำเป็นและเหมาะสม

16. มอบอำนาจ / มอบหมายให้บุคคลใดบุคคลหนึ่ง หรือคณะบุคคลมีอำนาจดำเนินการหรือกระทำการเรื่องต่างๆ ของบริษัทได้ เว้นแต่อำนาจในการดำเนินการในเรื่องดังต่อไปนี้ จะกระทำได้ต่อเมื่อได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้น เช่น

- เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การเพิ่มทุน ลดทุน การออกหุ้นกู้ การซื้อ ขายหรือโอน กิจการของบริษัท หรือการรับโอนกิจการหรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่น การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ หรือข้อบังคับ และการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ เป็นต้น
- การทำรายการที่กรรมการมีส่วนได้เสียและอยู่ในข่ายที่กฎหมายหรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ระบุให้ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

อำนาจดำเนินการ/ อำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบจัดการกิจการทั้งหลายของบริษัทและมีอำนาจหน้าที่ดำเนินการภายในขอบเขตของกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทและตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมไปถึงมีอำนาจดำเนินการ/

อำนาจอนุมัติในเรื่องต่างๆ ดังนี้

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัท
2. อนุมัติแผนการดำเนินธุรกิจและงบประมาณรายได้และรายจ่ายประจำปีของบริษัท
3. กำหนดและอนุมัตินโยบายต่างๆ ตามที่กฎหมายหรือหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลกำหนด รวมถึงนโยบายหลักในเรื่องต่างๆ ในการดำเนินธุรกิจ เช่น นโยบายในการบริหารความเสี่ยง และนโยบายสินเชื่อ เป็นต้น
4. อนุมัตินโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการ และบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัท
5. แต่งตั้ง ถอดถอน และกำหนดอำนาจหน้าที่ให้แก่ คณะกรรมการชุดย่อย รวมถึงผู้บริหารระดับสูง
6. แต่งตั้งและถอดถอนเลขานุการบริษัท
7. อนุมัติการจ่ายหรือดงจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้น
8. เสนอการเพิ่มทุนหรือลดทุน หรือการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้น การแก้ไขเปลี่ยนแปลงหนังสือบริคณห์สนธิข้อบังคับและ/ หรือวัตถุประสงค์ของบริษัทต่อผู้ถือหุ้น
9. อนุมัติการให้หรือยกเลิกการกู้ยืมเงิน การค้ำประกัน การให้สินเชื่อสำหรับสินเชื่อที่มีวงเงินเกินอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร
10. อนุมัติการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์และการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

ลิงก์กฎบัตร

<https://airfactoring.co.th/wp-content/uploads/2024/12/0.1.-%E0%B8%81%E0%B8%8E%E0%B8%9A%E0%B8%B1%E0%B8%95%E0%B8%A3%E0%B8%84%E0%B8%93%E0%B8%B0%E0%B8%81%E0%B8%A3%E0%B8%A3%E0%B8%A1%E0%B8%81%E0%B8%B2%E0%B8%A3%E0%B8%9A%E0%B8%A3%E0%B8%B4%E0%B8%A9%E0%B8%B1%E0%B8%97.pdf>

คณะกรรมการตรวจสอบ

บทบาทหน้าที่

- อื่น ๆ
- ตรวจสอบ

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และบทบาทความรับผิดชอบ

1. สอบทานให้บริษัทที่มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และพิจารณาความเป็นอิสระของสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้าง และประเมินผลการปฏิบัติงานของหัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายในโดยร่วมกับฝ่ายจัดการ
3. สอบทานนโยบายการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Policy) และกระบวนการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้การดำเนินงานมีความเหมาะสมมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด
4. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
5. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอคำตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
6. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้แน่ใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
7. สอบทานและให้ความเห็นเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการทุจริตในเรื่องความชัดเจน เหมาะสม และสอดคล้องกับนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันของบริษัท รวมทั้งมีกระบวนการนำมาตรการไปสู่การปฏิบัติงานจริงที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
8. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
 - (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
 - (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
 - (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร (Charter)
 - (ซ) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
9. ทบทวนและปรับปรุงความเหมาะสมของกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) รวมถึงหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
10. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบ จากคณะกรรมการตรวจสอบ

อนึ่ง คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทโดยตรง และคณะกรรมการบริษัท ยังคงมีความรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทต่อบุคคลภายนอก

ลิงก์กฎบัตร

<https://airfactoring.co.th/wp-content/uploads/2024/12/0.2.-%E0%B8%81%E0%B8%8F%E0%B8%9A%E0%B8%B1%E0%B8%95%E0%B8%A3%E0%B8%84%E0%B8%93%E0%B8%B0%E0%B8%81%E0%B8%A3%E0%B8%A3%E0%B8%A1%E0%B8%81%E0%B8%B2%E0%B8%A3%E0%B8%95%E0%B8%A3%E0%B8%A7%E0%B8%88%E0%B8%AA%E0%B8%AD%E0%B8%9A.pdf>

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

บทบาทหน้าที่

- การพัฒนาความยั่งยืน
- อื่น ๆ
- สรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และบทบาทความรับผิดชอบ

ด้านการสรรหา :

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์และ กระบวนการในการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรง ตำแหน่งกรรมการบริษัท กรรมการชด้อย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) และ ผู้บริหารระดับสูง รวมถึงกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นให้แก่คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชด้อย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) และ ผู้บริหารระดับสูง
2. พิจารณากำหนดโครงสร้าง ขนาด องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทให้มีความหลากหลายของทักษะ ความรู้และประสบการณ์(Board Skill Matrix), กำหนดคุณสมบัติของคณะกรรมการบริษัท และ กรรมการชด้อย ให้มีความเหมาะสมกับกลยุทธ์ของบริษัทฯ รวมถึงจัดให้มีการประเมินความหลากหลาย ทางทักษะของคณะกรรมการ ให้มีเหมาะสมสอดคล้องกลยุทธ์ของบริษัทฯ และ และรองรับกับการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจที่เกิดขึ้นในอนาคต
3. พิจารณาสรรหาและพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทโดย ให้มีการกำหนดหลักเกณฑ์ หรือ วิธีการสรรหา และคัดเลือกด้วยความโปร่งใส พิจารณาจากประสบการณ์ วิชาชีพ ความหลากหลายของทักษะ (Board Skills Matrix) และคุณสมบัติเฉพาะด้านที่จำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณานอมนิติหรือเสนอขออนุมัติต่อที่ ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี
4. พิจารณาเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่ง กรรมการชด้อย เสนอต่อ คณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณานอมนิติ
5. พิจารณาทบทวนความเป็นอิสระของคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งการมีผลประโยชน์ขัดแย้งที่อาจเกิดขึ้นในการปฏิบัติหน้าที่
6. พิจารณาทบทวนคุณสมบัติและความเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทในกรณีที่มีเหตุการณ์การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับคุณสมบัติของ กรรมการบริษัท
7. พิจารณาสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยการกำหนดหลักเกณฑ์ หรือ วิธีการสรรหาและคัดเลือกด้วยความโปร่งใส โดยพิจารณาจาก ประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถ ทักษะต่างๆ ที่จำเป็น คุณสมบัติเฉพาะด้านที่จำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณานอมนิติ
8. พิจารณาสรรหาคัดเลือก และอนุมัติรับบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง* โดยพิจารณาจาก ประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถ ทักษะต่างๆ ที่จำเป็น คุณสมบัติเฉพาะด้านที่จำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และพิจารณาให้ความเห็นชอบ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการ บริษัทพิจารณานอมนิติต่อไป
9. จัดทำและทบทวนแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession) ของ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการ ผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูง เพื่อเตรียมความพร้อมเป็นแผนต่อเนื่องให้มีผู้สืบทอดงานเพื่อให้การ บริหารงานของบริษัทฯสามารถดำเนินไปได้อย่างต่อเนื่อง

หมายเหตุ * ผู้บริหารระดับสูง หมายถึง ผู้บริหารตามคำนิยามของสำนักงาน ก.ล.ด.

ด้านการพิจารณาค่าตอบแทน

10. จัดทำหลักเกณฑ์ , นโยบายการกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสมทั้งที่เป็นตัวเงินและสิทธิประโยชน์อื่นของประธานกรรมการ บริษัท กรรมการบริษัท คณะกรรมการชด้อย โดยพิจารณาถึงความ เหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ เพื่อดึงดูด รักษาและจูงใจบุคคลที่มีคุณภาพ เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาเห็นชอบและนำเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น
11. จัดทำหลักเกณฑ์ , นโยบายการกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสมทั้งที่เป็นตัวเงินและสิทธิประโยชน์อื่นของ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ โดยพิจารณาถึงความ เหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ เพื่อดึงดูด รักษาและจูงใจบุคคลที่มีคุณภาพ โดย เสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณานอมนิติ
12. พิจารณาการจ่ายโบนัสประจำปี (ถ้ามี) และผลตอบแทนอื่น รวมทั้งการปรับอัตราค่าตอบแทนประจำปี โดยรวมให้แก่ผู้บริหารระดับสูงและพนักงานของบริษัท เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณานอมนิติ

ด้านการกำกับดูแลกิจการเพื่อความยั่งยืน

13. กำหนดและทบทวนนโยบาย หลักเกณฑ์ตามหลักการกำกับกิจการที่ดี รวมถึงข้อกำหนดที่เกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พร้อมเสนอแนะแนวปฏิบัติด้านบรรษัทภิบาล และให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัท
14. ดูแลให้มีการจัดทำนโยบาย เป้าหมาย กลยุทธ์ และกรอบการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัท และการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อมของบริษัท รวมถึงทบทวนการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืนเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
15. ดูแลให้มีการจัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติต่างๆที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาอย่างยั่งยืนและการกำกับการดูแลกิจการที่ดีตามหลักเกณฑ์ที่สอดคล้องกับมาตรฐานสากล ตลอดจนกำกับดูแลติดตามให้ มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติตามกล่าว
16. ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ และนโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืนเป็นประจำทุกปี
17. ทบทวนจรรยาบรรณทางธุรกิจ (Code of Conduct) ของบริษัทฯ เป็นประจำทุกปี

ด้านอื่นๆ

18. พิจารณาทบทวนวิธีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการ ชุดย่อยต่างๆ เป็นประจำทุกปีรวมทั้งติดตามและสรุปผลการประเมินให้คณะกรรมการบริษัททราบ เพื่อนำข้อมูลมาพิจารณาปรับปรุงประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน
19. พิจารณาทบทวนวิธีการประเมินผลการปฏิบัติงาน, แบบประเมินผลการปฏิบัติงาน รวมถึงประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
20. จัดทำแผนการพัฒนาระบบการเพื่อพัฒนาความรู้กรรมการปัจจุบันและกรรมการเข้าใหม่ให้เข้าใจธุรกิจ ที่กรรมการบริษัทดำรงตำแหน่งอยู่ บทบาทหน้าที่ของกรรมการ และพัฒนาการต่าง ๆ ที่สำคัญ รวมถึงจัดให้มีการปฐมนิเทศ และแจกเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการในกรณีกรรมการเข้าใหม่
21. พิจารณาทบทวนและปรับปรุงความเหมาะสมของกฎบัตรเป็นประจำทุกปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดหรือหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) รวมถึงหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และ นำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
22. ปฏิบัติหน้าที่หรือดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย และปฏิบัติตามใด ๆ ตามที่กำหนด

ลิงก์กฎบัตร

<https://airafactoring.co.th/wp-content/uploads/2024/12/0.4.-%E0%B8%81%E0%B8%8F%E0%B8%9A%E0%B8%B1%E0%B8%95%E0%B8%A3%E0%B8%84%E0%B8%93%E0%B8%B0%E0%B8%81%E0%B8%A3%E0%B8%A3%E0%B8%A1%E0%B8%81%E0%B8%B2%E0%B8%A3%E0%B8%AA%E0%B8%A3%E0%B8%A3%E0%B8%AB%E0%B8%B2%E0%B9%81%E0%B8%A5%E0%B8%B0%E0%B8%9E%E0%B8%B4%E0%B8%88%E0%B8%B2%E0%B8%A3%E0%B8%93%E0%B8%B2%E0%B8%84%E0%B9%88%E0%B8%B2%E0%B8%95%E0%B8%AD%E0%B8%9A%E0%B9%81%E0%B8%97%E0%B8%99.pdf>

คณะกรรมการบริหาร

บทบาทหน้าที่

- อื่น ๆ
- บริหาร

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และบทบาทความรับผิดชอบ

คณะกรรมการบริหารปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย โดยมีขอบเขตอำนาจและหน้าที่ ดังนี้

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ด้านการเงินและไม่ใช่การเงิน ทั้งระยะสั้นและระยะยาว พร้อมวิเคราะห์สภาพแวดล้อมและปัจจัยต่างๆ เพื่อนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท
2. พิจารณากลับกรองนโยบาย แผนการดำเนินงาน และงบประมาณประจำปีของบริษัท ตามที่ฝ่ายจัดการเสนอ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และกำกับดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปตามนโยบายและเป้าหมายที่ได้รับการอนุมัติอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
3. พิจารณาอนุมัติค่าใช้จ่ายในการดำเนินการตามปกติธุรกิจของบริษัท และค่าใช้จ่ายลงทุนที่สำคัญที่ได้กำหนดไว้ในงบประมาณประจำปี
4. พิจารณากลับกรองและอนุมัติสินเชื่อ สินเชื่อปรับโครงสร้างหนี้ ภายใต้กรอบอำนาจที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
5. มีอำนาจอนุมัติการกู้ยืม การให้หลักประกัน การค้ำประกัน การออกตราสารหนี้ การปรับโครงสร้างหนี้กับสถาบันการเงิน หรือการขอสินเชื่อใดๆ ภายใต้หลักเกณฑ์ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
6. เป็นที่ปรึกษาฝ่ายจัดการในเรื่องนโยบายด้านการเงิน การตลาด การบริหารงานบุคคล และด้านการปฏิบัติการอื่น ๆ
7. ดำเนินการอื่นใด ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย โดยอำนาจและการมอบอำนาจนี้ไม่รวมถึงการอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่มีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรือผลประโยชน์ขัดแย้งกับบริษัท ตามกฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าวต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการ และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติ ตามข้อบังคับของบริษัทหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด
8. ทบทวนและปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการบริหารทุกปีหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลง และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ลิงก์กูปัตร์

<https://airafactoring.co.th/wp-content/uploads/2024/12/0.3.-%E0%B8%81%E0%B8%8E%E0%B8%9A%E0%B8%B1%E0%B8%95%E0%B8%A3%E0%B8%84%E0%B8%93%E0%B8%B0%E0%B8%81%E0%B8%A3%E0%B8%A3%E0%B8%A1%E0%B8%81%E0%B8%B2%E0%B8%A3%E0%B8%9A%E0%B8%A3%E0%B8%B4%E0%B8%AB%E0%B8%B2%E0%B8%A3.pdf>

คณะกรรมการสินเชื่อ

บทบาทหน้าที่

- อื่น ๆ
- พิจารณาสินเชื่อ

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และบทบาทความรับผิดชอบ

1. พิจารณาอนุมัติเรื่องดังต่อไปนี้ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ คณะกรรมการบริหาร ที่อยู่นอกเหนือจากอำนาจอนุมัติของฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อ รวมถึงคำสั่ง ประกาศอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องที่ได้กำหนดไว้
 - 1.1 สินเชื่อแพคตอริง การให้กู้ยืมเงิน สินเชื่อประเภทอื่น ๆ
 - 1.2 การบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ
 - 1.3 หลักประกัน
 - 1.4 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้
2. กลั่นกรองและทบทวนคำขออนุมัติเรื่องตามข้อ 1 ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริหาร และ/หรือ คณะกรรมการบริษัท ตามลำดับอำนาจอนุมัติ
3. ให้คำปรึกษาหรือแนะนำการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อแก่ฝ่ายจัดการ เพื่อประโยชน์ในการสร้างฐานลูกค้าและลูกหนี้ที่มีคุณภาพของบริษัท
4. ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริหารและ/หรือคณะกรรมการบริษัทมอบหมาย
5. ทบทวนและปรับปรุงความเหมาะสมของกฎบัตรคณะกรรมการสินเชื่อเป็นประจำทุกปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงและนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ลิงก์กฎบัตร

<https://airafactoring.co.th/wp-content/uploads/2024/12/0.5.-%E0%B8%81%E0%B8%8E%E0%B8%9A%E0%B8%B1%E0%B8%95%E0%B8%A3%E0%B8%84%E0%B8%93%E0%B8%B0%E0%B8%81%E0%B8%A3%E0%B8%A3%E0%B8%A1%E0%B8%81%E0%B8%B2%E0%B8%A3%E0%B8%AA%E0%B8%B4%E0%B8%99%E0%B9%80%E0%B8%8A%E0%B8%B7%E0%B9%88%E0%B8%AD-1.pdf>

คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร

บทบาทหน้าที่

- อื่น ๆ
- บริหารความเสี่ยง

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และบทบาทความรับผิดชอบ

1. ดำเนินการตามหลักกระบวนการบริหารความเสี่ยง ซึ่งประกอบด้วยขั้นตอนหลัก คือ การระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การติดตามและควบคุมความเสี่ยง และการรายงานความเสี่ยง
2. กำหนดแนวทางและเครื่องมือการบริหารความเสี่ยง ให้สอดคล้องกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของบริษัท
3. พิจารณากลับกรองนโยบาย และแนวทางการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ เป็นต้น โดยควรมีการหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับกรรมการ/คณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายเพื่อประเมินว่านโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภทและความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ รวมถึงการปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
4. ควบคุม ดูแล ให้บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง
5. ให้ความเห็นการจัดทำกระบวนการทำงานหรือผลิตภัณฑ์ใหม่ของบริษัท รวมถึงการปรับปรุงการปฏิบัติงานต่างๆ ก่อนที่ผู้จัดทำจะนำเสนอต่อผู้มีอำนาจอนุมัติในเรื่องนี้
6. ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
7. ประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และรายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบ เพื่อนำผลการประเมินมาปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพและนำไปสู่วัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

ลิงก์กฎบัตร

<https://airfactoring.co.th/wp-content/uploads/2025/03/%E0%B8%81%E0%B8%8E%E0%B8%9A%E0%B8%B1%E0%B8%95%E0%B8%A3%E0%B8%84%E0%B8%93%E0%B8%B0%E0%B8%AD%E0%B8%99%E0%B8%B8%E0%B8%81%E0%B8%A3%E0%B8%A3%E0%B8%A1%E0%B8%81%E0%B8%B2%E0%B8%A3%E0%B8%9A%E0%B8%A3%E0%B8%B4%E0%B8%AB%E0%B8%B2%E0%B8%A3%E0%B8%84%E0%B8%A7%E0%B8%B2%E0%B8%A1%E0%B9%80%E0%B8%AA%E0%B8%B5%E0%B9%88%E0%B8%A2%E0%B8%87-2025.pdf>

คณะอนุกรรมการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน

บทบาทหน้าที่

- อื่น ๆ
- พัฒนาเพื่อความยั่งยืน

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และบทบาทความรับผิดชอบ

1. ดำเนินงานตามนโยบาย กลยุทธ์ และแผนงานพัฒนาเพื่อความยั่งยืน
2. พัฒนาและสร้างความตระหนักรู้เกี่ยวกับแนวปฏิบัติด้านความยั่งยืนให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกองค์กร
3. จัดทำและนำเสนอรายงานด้านความยั่งยืนต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการเพื่อความยั่งยืน
4. ส่งเสริมและสนับสนุนการสร้างคุณค่าให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียผ่านการผสมผสานจริยธรรมและความรับผิดชอบต่อ สังคมและสิ่งแวดล้อมเข้ากับกิจกรรมต่าง ๆ ขององค์กร
5. ปฏิบัติหน้าที่หรือดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการเพื่อความยั่งยืนมอบหมาย

ลิงก์กฎบัตร

<https://airfactoring.co.th/wp-content/uploads/2025/03/%E0%B8%81%E0%B8%8E%E0%B8%9A%E0%B8%B1%E0%B8%95%E0%B8%A3%E0%B8%84%E0%B8%93%E0%B8%B0%E0%B8%AD%E0%B8%99%E0%B8%B8%E0%B8%81%E0%B8%A3%E0%B8%A3%E0%B8%A1%E0%B8%81%E0%B8%B2%E0%B8%A3%E0%B8%9E%E0%B8%B1%E0%B8%92%E0%B8%99%E0%B8%B2%E0%B9%80%E0%B8%9E%E0%B8%B7%E0%B9%88%E0%B8%AD%E0%B8%84%E0%B8%A7%E0%B8%B2%E0%B8%A1%E0%B8%A2%E0%B8%B1%E0%B9%88%E0%B8%87%E0%B8%A2%E0%B8%B7%E0%B8%99-2025.pdf>

7.3.2 ข้อมูลคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุด

รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
1. นาง ญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์ ^(*) เพศ: หญิง อายุ : 66 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : รัฐศาสตร์ สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ มีประสบการณ์ความรู้ด้านการตรวจสอบบัญชี : ใช่	ประธานกรรมการตรวจสอบ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) ประเภทของกรรมการ : กรรมการเดิม (กรรมการที่ยัง ดำรงตำแหน่งตามงบปีที่รายงาน และไม่มีการลาออกระหว่างปี)	8 พ.ค. 2566	ธนาคาร, กฎหมาย, บัญชี, การตรวจสอบ, บริษัทภิบาล/ การกำกับดูแล
2. นาย พูนศักดิ์ เรียบไพบรัตน์ เพศ: ชาย อายุ : 60 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : การเงิน สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ มีประสบการณ์ความรู้ด้านการตรวจสอบบัญชี : ไม่ใช่	กรรมการตรวจสอบ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) ประเภทของกรรมการ : กรรมการที่หมดวาระและได้รับการ แต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่	25 ก.พ. 2547	บริษัทภิบาล/ การกำกับดูแล, การจัดการความเสี่ยง, การ จัดการกลยุทธ์, การเงิน, การ ตลาด
3. นาย คุณากร เมฆใจดี ^(*) เพศ: ชาย อายุ : 69 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ มีประสบการณ์ความรู้ด้านการตรวจสอบบัญชี : ใช่	กรรมการตรวจสอบ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) ประเภทของกรรมการ : กรรมการเดิม (กรรมการที่ยัง ดำรงตำแหน่งตามงบปีที่รายงาน และไม่มีการลาออกระหว่างปี)	8 พ.ค. 2566	ตรวจสอบภายใน, การตรวจ สอบ, การจัดการความเสี่ยง, บัญชี, ความยั่งยืน

คำอธิบายเพิ่มเติม:

(*) กรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของบริษัท

รายชื่อคณะกรรมการบริหาร

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง
1. นาย ชานนท์ โชติวิจิตร เพศ: ชาย อายุ : 65 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : กฎหมาย สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่	ประธานกรรมการบริหาร	5 ก.ค. 2561
2. นาง นลินี งามเศรษฐมาศ เพศ: หญิง อายุ : 65 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาเอก สาขา : การเงิน สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่	กรรมการบริหาร	1 มี.ค. 2554
3. นาย อัครวิทย์ สุกใส เพศ: ชาย อายุ : 51 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : เศรษฐศาสตร์ สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่	กรรมการบริหาร	5 ก.ค. 2561
4. นาย เอกวัฒน์ พิริยะรสกุล เพศ: ชาย อายุ : 44 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : กฎหมาย สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่	กรรมการบริหาร	14 ธ.ค. 2564
5. นาย สุทธิพร ตันตกุล เพศ: ชาย อายุ : 62 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : เศรษฐศาสตร์ สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่	กรรมการบริหาร	13 ส.ค. 2562
6. นาย พิรุณ ไพรีพ่ายฤทธิ์ เพศ: ชาย อายุ : 57 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่	กรรมการบริหาร	9 พ.ค. 2567

รายชื่อกรรมการบริหารที่ลาออก / พ้นตำแหน่งระหว่างปี

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ลาออก / พ้นตำแหน่ง	กรรมการที่มาแทน
1. นาง ลดาวัลย์ ธนะธนิต เพศ: หญิง อายุ : 79 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : การเงิน สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่	กรรมการบริหาร	24 เม.ย. 2567	-

คณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ

ชื่อคณะกรรมการชุดย่อย	รายชื่อ	ตำแหน่ง
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	นาง ญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์	กรรมการชุดย่อย (กรรมการอิสระ)
	นาง นลินี งามเศรษฐมาศ	กรรมการชุดย่อย
	นาย พูนศักดิ์ เจริญโพรัตน์	ประธานกรรมการชุดย่อย (กรรมการอิสระ)
คณะกรรมการสินเชื่อ	นาง นงลักษณ์ จันทรสสมบัติ	ประธานกรรมการชุดย่อย
	นาย สุทธิพร ดัชนีกุล	กรรมการชุดย่อย
	นาย อัครวิทย์ สุกใส	กรรมการชุดย่อย
	นาย วัฒนะ สร้างวงศ์ใหม่	กรรมการชุดย่อย
คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร	นาย อัครวิทย์ สุกใส	ประธานกรรมการชุดย่อย
	นาย พงศกร แสงวิจิตร	รองประธานกรรมการชุดย่อย
	นาย พัฑ์วุฒิ วีระประดิษฐ์	กรรมการชุดย่อย
	นาย ศิริศักดิ์ บริสุทธิ์สวัสดิ์	กรรมการชุดย่อย
	นาย พิภพ จีรวงศกร	กรรมการชุดย่อย
	นาย สิริวัฒน์ นันทโกวิท	กรรมการชุดย่อย
คณะอนุกรรมการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน	นาย อัครวิทย์ สุกใส	ประธานกรรมการชุดย่อย
	นาย พงศกร แสงวิจิตร	รองประธานกรรมการชุดย่อย
	นาย พัฑ์วุฒิ วีระประดิษฐ์	กรรมการชุดย่อย
	นาย วุฒิพงษ์ กิตติชาญธีระ	กรรมการชุดย่อย
	นาง พรศิริ กุศลภูมรงค์	กรรมการชุดย่อย

7.4 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

7.4.1 รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร

รายชื่อผู้บริหารสูงสุดและผู้บริหาร 4 รายแรกนับจากผู้บริหารสูงสุด

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
<p>1. นาย อัครวิทย์ สุกใส เพศ: ชาย อายุ : 51 ปี วุฒิการศึกษา :ปริญญาโท สาขา : เศรษฐศาสตร์ สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน : ไม่ใช่ ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่</p>	<p>ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (ผู้บริหารสูงสุด)</p>	<p>5 ก.ค. 2561</p>	<p>ธนาคาร, การจัดการความเสี่ยง, การจัดการกลยุทธ์, การจัดการองค์กร, การวิเคราะห์ข้อมูล</p>
<p>2. นาย พงศกร แสงวิจิตร เพศ: ชาย อายุ : 43 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : เศรษฐศาสตร์ สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน : ไม่ใช่ ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่</p>	<p>กรรมการผู้จัดการ</p>	<p>15 ธ.ค. 2565</p>	<p>ธนาคาร, การตลาด, การวิเคราะห์ข้อมูล, การจัดการความเสี่ยง, การเจรจาต่อรอง</p>
<p>3. นาย พัทธวุฒิ วีระประดิษฐ์^(*) เพศ: ชาย อายุ : 52 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : การจัดการ สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน : ใช่ ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่</p>	<p>ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานการเงินและบริหาร</p>	<p>16 ธ.ค. 2562</p>	<p>บริหารธุรกิจ, บัญชี, การเงิน, ความยั่งยืน, การจัดทำงบประมาณ</p>
<p>4. นาย พิภพ จีรวงศกร เพศ: ชาย อายุ : 54 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาตรี สาขา : บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน : ไม่ใช่ ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่</p>	<p>ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานปฏิบัติการสินเชื่อ</p>	<p>12 พ.ย. 2562</p>	<p>บัญชี, บริหารธุรกิจ, การเงิน, การวิเคราะห์ข้อมูล, การเจรจาต่อรอง</p>

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
5. นาย ศิริศักดิ์ บริสุทธิ์สวัสดิ์ เพศ: ชาย อายุ : 48 ปี วุฒิการศึกษา :ปริญญาโท สาขา : บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน : ไม่ใช่ ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารความเสี่ยงและแก้ไข หนี้	14 ธ.ค. 2566	บริหารธุรกิจ, กฎหมาย, วิศวกรรม, ธนาคาร, การ จัดการความเสี่ยง
6. นาย สิทธิวัฒน์ นันทโกวิท ^(***) เพศ: ชาย อายุ : 44 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : วิทยาศาสตร์คอมพิวเตอร์ สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน : ไม่ใช่ ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ (รักษาการ)	18 ก.พ. 2568	บริหารธุรกิจ, การจัดการ เทคโนโลยีสารสนเทศ

คำอธิบายเพิ่มเติม :

(*) ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน

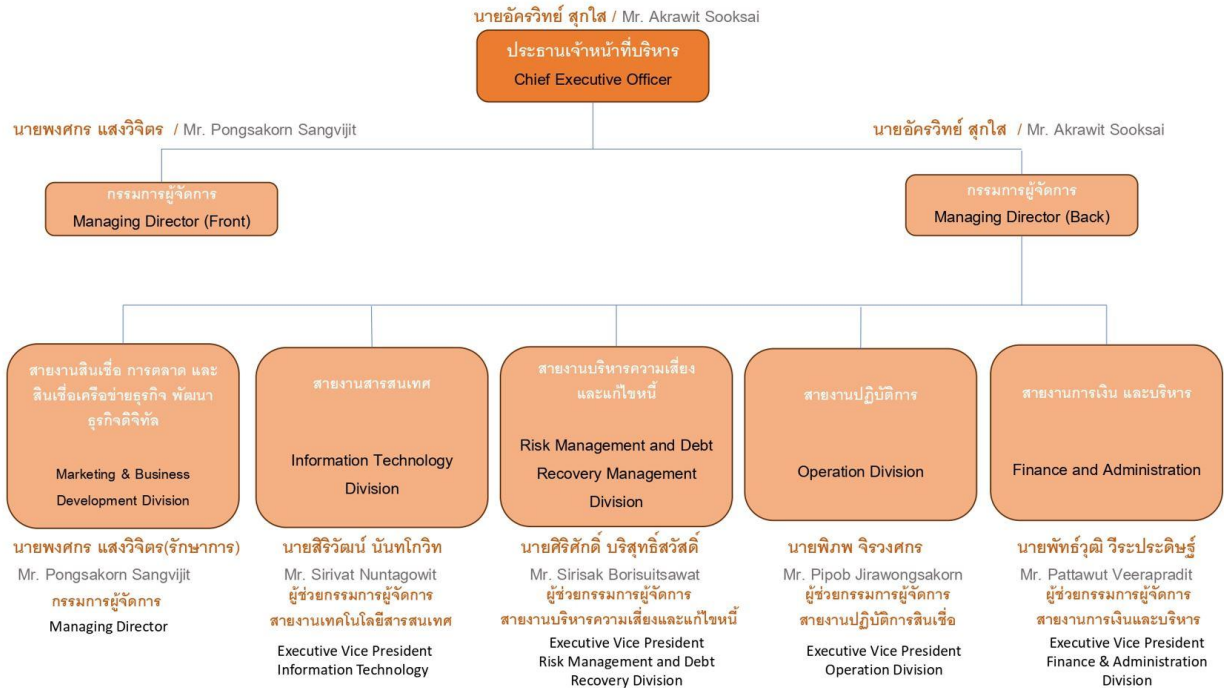
(**) ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี

(***) แต่งตั้งภายหลังวันสิ้นสุดบัญชี ณ ปีรายงาน

แผนภาพโครงสร้างผู้บริหารสูงสุดและผู้บริหาร 4 รายแรกนับจากผู้บริหารสูงสุด

โครงสร้างผู้บริหารสูงสุดและผู้บริหาร 4 รายแรกนับจากผู้บริหารสูงสุด ณ : 31 ธ.ค. 2567
วันที่

รูปแผนภาพโครงสร้างผู้บริหารสูงสุดและผู้บริหาร 4 รายแรกนับจากผู้บริหารสูงสุด



7.4.2 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหาร

การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหารระดับสูงพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานและผลประกอบการของบริษัท โดยค่าตอบแทนต้องแปรผันตามความสำเร็จของเป้าหมายตามกลยุทธ์ของบริษัท ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว วิธีการวัดผลการปฏิบัติงานต้องมีความเหมาะสมและสอดคล้องกับแผนการดำเนินงานขององค์กร โดยคำนึงถึงการสร้างมูลค่าให้แก่บริษัทและผู้ถือหุ้น ค่าตอบแทนต้องอยู่ในระดับที่เหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้บริหารในการขับเคลื่อนองค์กรให้เติบโตตามเป้าหมาย และต้องสามารถแข่งขันได้เมื่อเปรียบเทียบกับบริษัทอื่นที่มีขนาดใกล้เคียงกันในตลาดเดียวกัน

โครงสร้างค่าตอบแทน

แบ่งออกเป็นสองส่วนหลัก ได้แก่

- (1) ค่าตอบแทนคงที่ เช่น เงินเดือนและสวัสดิการ เพื่อให้ความมั่นคงทางการเงินและเป็นแรงจูงใจพื้นฐานในการปฏิบัติงาน
- (2) ค่าตอบแทนตามผลการดำเนินงาน เช่น โบนัสตามผลประกอบการ ซึ่งจะขึ้นอยู่กับความสามารถในการบรรลุเป้าหมายขององค์กรและผลการประเมินการทำงานของผู้บริหาร

ทั้งนี้ โครงสร้างค่าตอบแทนได้รับการออกแบบให้สามารถจูงใจผู้บริหารให้มุ่งมั่นพัฒนาองค์กรและส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืน

กระบวนการพิจารณาค่าตอบแทนดำเนินการโดย คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนฯ ซึ่งจะพิจารณาค่าตอบแทนของผู้บริหารตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยพิจารณาผลประกอบการของบริษัท ความสามารถของผู้บริหาร และแนวโน้มในอนาคตจากนั้นจะนำเสนอผลการพิจารณาต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ ซึ่งเป็นกระบวนการที่โปร่งใสและเป็นไปตามหลักการบริหารงานที่ดี เพื่อให้มั่นใจว่าการจ่ายค่าตอบแทนมีความเหมาะสม สร้างแรงจูงใจและเป็นกลไกสำคัญในการพัฒนาองค์กรให้เติบโตอย่างมั่นคง

ลิงก์นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหาร : <https://airfactoring.co.th/wp-content/uploads/2024/12/4.1-%E0%B8%99%E0%B9%82%E0%B8%A2%E0%B8%9A%E0%B8%B2%E0%B8%A2%E0%B9%81%E0%B8%A5%E0%B8%B0%E0%B8%AB%E0%B8%A5%E0%B8%B1%E0%B8%81%E0%B9%80%E0%B8%81%E0%B8%93%E0%B8%91%E0%B9%8C%E0%B8%81%E0%B8%B2%E0%B8%A3%E0%B8%AA%E0%B8%A3%E0%B8%A3%E0%B8%AB%E0%B8%B2%E0%B9%81%E0%B8%A5%E0%B8%B0%E0%B8%9E%E0%B8%B4%E0%B8%88%E0%B8%B2%E0%B8%A3%E0%B8%93%E0%B8%B2%E0%B8%84%E0%B8%B3%E0%B8%95%E0%B8%AD%E0%B8%9A%E0%B9%81%E0%B8%97%E0%B8%99.pdf>

เลขหน้าของลิงก์ : หน้า 7

คณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนมีความเห็น : มี
 ต่อนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหารหรือไม่

คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนฯ พิจารณาแล้วเห็นว่าข้อกำหนดค่าตอบแทนผู้บริหารมีความเหมาะสมและสมเหตุสมผล เนื่องจากเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่คำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัท และความสามารถของผู้บริหารในการขับเคลื่อนองค์กรให้บรรลุเป้าหมายทางธุรกิจ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยค่าตอบแทนได้รับการออกแบบให้เป็นไปตามแนวทางปฏิบัติที่ดี สอดคล้องกับมาตรฐานในอุตสาหกรรม และสามารถแข่งขันได้ในตลาดแรงงาน เพื่อให้บริษัทสามารถดึงดูดและรักษาผู้บริหารที่มีความสามารถสูง

7.4.3 ค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินของกรรมการบริหารและผู้บริหาร

	2565	2566	2567
ค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหารรวม (บาท)	17,113,205.00	12,909,850.00	18,290,767.00
ค่าตอบแทนกรรมการบริหาร (บาท)	530,000.00	540,000.00	475,000.00
ค่าตอบแทนผู้บริหาร (บาท)	16,583,205.00	12,369,850.00	17,815,767.00

- โครงสร้างค่าตอบแทนผู้บริหาร แบ่งเป็น 2 ส่วน ได้แก่
 - (1) ค่าตอบแทนคงที่ เช่น เงินเดือนและสวัสดิการ
 - (2) ค่าตอบแทนตามผลการดำเนินงาน เช่น โบนัส ซึ่งแปรผันตามผลประกอบการของบริษัทและความสามารถในการบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจ
- สำหรับกรรมการบริหาร ค่าตอบแทนที่ได้รับคือ ค่าเบี้ยประชุม ซึ่งกำหนดตามจำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริหาร

ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการบริหารและผู้บริหาร

	2565	2566	2567
เงินที่บริษัทสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับกรรมการผู้บริหารและผู้บริหาร (บาท)	595,224.00	431,505.00	567,050.00

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ :

นอกเหนือจากเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่พนักงานตามความเหมาะสมสอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว

บริษัทฯ ได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไทยพาณิชย์มาสเตอร์ฟันด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อสร้างขวัญและกำลังใจให้แก่พนักงาน และเพื่อจูงใจให้พนักงานทำงานกับบริษัทฯ ในระยะยาว ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มี สัดส่วนพนักงานที่เข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีจำนวน 42 คน จากพนักงานทั้งหมด 88 คน คิดเป็นสัดส่วนพนักงานที่เข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเปรียบเทียบกับจำนวนพนักงานทั้งหมด คิดเป็น 47.7%

ค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์ค้างจ่ายของกรรมการบริหารและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์ค้างจ่ายของกรรมการบริหารและผู้บริหารใน : 0.00
 รอบปีที่ผ่านมา
 ประมาณค่าตอบแทนของกรรมการบริหารและผู้บริหารในรอบปีปัจจุบัน : 19,022,397.00

7.5 ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานของบริษัท

จำนวนพนักงาน

	2565	2566	2567
พนักงานรวม (คน)	84	86	88
พนักงานชาย (คน)	38	37	37
พนักงานหญิง (คน)	46	49	51

จำนวนพนักงาน จำแนกตามตำแหน่งและสายงาน

จำนวนพนักงานชาย จำแนกตามตำแหน่ง

	2565	2566	2567
จำนวนพนักงานชาย ระดับปฏิบัติการ (คน)	18	12	16
จำนวนพนักงานชาย ระดับบริหาร (คน)	15	19	15
จำนวนพนักงานชาย ผู้บริหารระดับสูง (คน)	5	6	6

จำนวนพนักงานหญิง จำแนกตามตำแหน่ง

	2565	2566	2567
จำนวนพนักงานหญิง ระดับปฏิบัติการ (คน)	24	16	28
จำนวนพนักงานหญิง ระดับบริหาร (คน)	22	33	23

จำนวนพนักงาน จำแนกตามสายงานในรอบปีที่ผ่านมา

แผนก / สายงาน / หน่วยงาน / กลุ่มธุรกิจ	จำนวนพนักงาน (คน)
สายงานปฏิบัติการสินเชื่อ	25
สายงานสารสนเทศ	7
สายงานการเงินและบริหาร	18
สายงานสินเชื่อและการตลาด	24
สายงานบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้	8
สำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	4
สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน	2
จำนวนพนักงานรวม	88

การเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญ

จำนวนพนักงานเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา : ไม่ใช่

ข้อมูลเกี่ยวกับค่าตอบแทนพนักงาน

ค่าตอบแทนของพนักงาน

	2565	2566	2567
ค่าตอบแทนพนักงานรวม (บาท)	67,912,017.40	55,910,243.01	59,965,186.37
ค่าตอบแทน พนักงานชาย (บาท)	33,097,449.50	31,381,127.78	33,080,267.78
ค่าตอบแทน พนักงานหญิง (บาท)	34,814,567.90	24,529,115.23	26,884,918.59

นโยบายการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident fund: PVD)

นโยบายการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ : ไม่มี

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงาน (PVD)

	2565	2566	2567
จำนวนพนักงานที่เข้าร่วม PVD (คน)	35	37	42
สัดส่วนพนักงานที่เป็นสมาชิก PVD (%)	41.67	43.02	47.73
จำนวนเงินที่บริษัทสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงาน (บาท)	2,123,314.95	1,818,999.61	2,049,350.10

7.6 ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ

7.6.1 ผู้ที่ได้รับมอบหมาย

รายชื่อผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี

ข้อมูลทั่วไป	อีเมล	โทรศัพท์
1. นางสาว ชลธร ใจแดง	cholathorn.c@airafactoring.co.th	026576222 ต่อ 555

รายชื่อเลขานุการบริษัท

ข้อมูลทั่วไป	อีเมล	โทรศัพท์
1. นาง พรศิริ กุศลภูษมงคล	pornsiri.k@airafactoring.co.th	026576222 ต่อ 241

รายชื่อหัวหน้างานตรวจสอบภายในหรือผู้ตรวจสอบภายในที่ว่างจากภายนอก

ข้อมูลทั่วไป	อีเมล	โทรศัพท์
1. นางสาว สมใจ อมรชัยนพคุณ	somjaia@airafactoring.co.th	026576222 ต่อ 601

รายชื่อหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)

ข้อมูลทั่วไป	อีเมล	โทรศัพท์
1. นางสาว สมใจ อมรชัยนพคุณ	somjaia@airafactoring.co.th	026576222 ต่อ 601

7.6.2 หัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทมีการแต่งตั้งหัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์หรือไม่ : มี

รายชื่อหัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์

ข้อมูลทั่วไป	อีเมล	โทรศัพท์
1. นาง พรศิริ กุศลภูษมงคล	pornsiri.k@airafactoring.co.th	026576222 ต่อ 220

7.6.3 ผู้สอบบัญชีของบริษัท

รายละเอียดการสอบบัญชีของบริษัท

บริษัทผู้สอบบัญชี	ค่าสอบบัญชี (บาท)	ค่าบริการอื่น ๆ	รายชื่อและข้อมูลทั่วไปของผู้สอบบัญชี
บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เลขที่ 193/136-137 อาคารเลครัชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110 โทรศัพท์ +66 2264 9090	1,320,000.00	-	1. นาง พูนนารถ เผ่าเจริญ อีเมล: Poonnard.Wattanawong@th.ey.com เลขที่ใบอนุญาต: 5238 2. นางสาว สุมนา พันธุ์พงษ์สานนท์ อีเมล: Sumana.Punpongsanon@th.ey.com เลขที่ใบอนุญาต: 5872 3. นางสาว อรวรรณ เดชวัฒนศิริกุล อีเมล: Orawan.Techawatanasirikul@th.ey.com เลขที่ใบอนุญาต: 4807 4. นางสาว เกิดศิริ กาญจนประภาสิต อีเมล: Kirdsiri.Kanjanaprakasit@th.ey.com เลขที่ใบอนุญาต: 6014

7.6.4 บุคลากรที่ได้รับมอบหมาย กรณีที่เป็นบริษัทต่างประเทศ

บริษัทมีบุคลากรที่ได้รับมอบหมายให้เป็นตัวแทนในประเทศไทยหรือไม่ : ไม่มี

8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

8.1 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

คณะกรรมการบริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตรคณะกรรมการบริษัทอย่างเคร่งครัดตลอดปี 2567 เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของบริษัทเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) มีความโปร่งใส ตรวจสอบได้ และคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

ในปีที่ผ่านมา คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาและกำหนดทิศทางกลยุทธ์ขององค์กรให้สอดคล้องกับเป้าหมายระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงการติดตามผลการดำเนินงานของฝ่ายบริหาร การกำกับดูแลความเสี่ยงและการควบคุมภายใน การพิจารณาค่าตอบแทนและสวัสดิการของกรรมการและผู้บริหาร ตลอดจนการอนุมัติรายการสำคัญต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อบริษัท

นอกจากนี้ คณะกรรมการยังให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม การเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องและโปร่งใส และการทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการบริษัทให้มีความทันสมัยและสอดคล้องกับข้อกำหนดทางกฎหมายและแนวทางปฏิบัติที่ดีที่สุด

ผลการปฏิบัติหน้าที่ที่สำคัญดังต่อไปนี้

1. การทบทวนและกำหนดวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ และนโยบายองค์กร

- คณะกรรมการบริษัทได้ดำเนินการทบทวนและกำหนด วิสัยทัศน์ พันธกิจ และกลยุทธ์องค์กร ให้สอดคล้องกับเป้าหมายระยะสั้นและระยะยาวของบริษัท โดยคำนึงถึงปัจจัยแวดล้อมทางเศรษฐกิจ สังคม และแนวโน้มของอุตสาหกรรม
- ได้ให้คำแนะนำเชิงกลยุทธ์แก่ฝ่ายบริหารเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นไปตามทิศทางที่กำหนด และสามารถปรับตัวต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- มุ่งเน้น แนวทางการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development) โดยผนวกหลักการด้าน สิ่งแวดล้อม (Environmental), สังคม (Social) และธรรมาภิบาล (Governance) หรือ ESG เข้าเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์องค์กร เพื่อให้บริษัทสามารถสร้างมูลค่าเพิ่มให้ผู้มีส่วนได้เสียในระยะยาว
- ให้ความสำคัญกับ การบริหารความเสี่ยงเชิงกลยุทธ์ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความพร้อมรับมือกับโอกาสและความท้าทายทางธุรกิจ

2. การกำกับดูแลและติดตามผลการดำเนินงานของฝ่ายบริหาร

- คณะกรรมการบริษัทได้ดำเนินการ กำกับดูแลและติดตามผลการดำเนินงานของฝ่ายบริหาร อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นไปตามแผนกลยุทธ์และเป้าหมายที่กำหนด
- ได้พิจารณาและอนุมัติ แผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี ของบริษัท รวมถึงมีการติดตามผลการดำเนินงานเป็นรายไตรมาส เพื่อให้มั่นใจว่าผลประกอบการเป็นไปตามเป้าหมาย และสามารถปรับกลยุทธ์ให้เหมาะสมกับภาวะเศรษฐกิจและแนวโน้มอุตสาหกรรม
- มีการ ติดตามผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) และทีมผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารงานสอดคล้องกับนโยบายและยุทธศาสตร์ของบริษัท
- คณะกรรมการบริษัทให้ การสนับสนุนและให้คำแนะนำแก่ฝ่ายบริหาร ในการดำเนินธุรกิจ โดยให้แนวทางในการบริหารจัดการทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งเสริมให้เกิดนวัตกรรมและการพัฒนาองค์กร เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของบริษัทในระยะยาว

3. การกำกับดูแลกิจการที่ดี

- คณะกรรมการบริษัทได้ดำเนินการ กำกับดูแลกิจการตามหลักธรรมาภิบาล (Good Corporate Governance) โดยปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย
- มีการกำหนด แนวทางการบริหารและกำกับดูแลกิจการ ให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของบริษัทเป็นไปอย่างถูกต้อง โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้
- ปี 2567 คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีการประชุม 6 ครั้ง เพื่อติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทอย่างใกล้ชิด และกำกับดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมายและกลยุทธ์ที่กำหนด
- มีการ ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยประจำปี 1 ครั้ง โดยใช้เกณฑ์การประเมินที่ชัดเจนและเป็นระบบ เพื่อนำข้อมูลไปใช้ในการพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการกำกับดูแลให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

4. การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน

- คณะกรรมการบริษัทได้ดำเนินการ กำกับดูแลและทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยง รวมถึงแผนงานการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถรองรับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจและปัจจัยภายนอกที่อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจ

- ได้รับทราบ รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน และได้มีการกำกับดูแลให้บริษัทดำเนินการปรับปรุงระบบควบคุมภายในให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากล เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการตรวจสอบและลดความเสี่ยงในการดำเนินงาน
- คณะกรรมการบริษัทได้ ติดตามผลการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงของบริษัท โดยให้ความสำคัญกับภาระและประเมินความเสี่ยงในทุกๆระดับ รวมถึงการกำหนดแนวทางป้องกันและมาตรการลดความเสี่ยงที่เหมาะสม
- ได้กำกับดูแลให้บริษัท ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง อย่างเคร่งครัด เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องตามข้อกำหนด และมีความโปร่งใสในการดำเนินงาน

5. การบริหารงานด้านธรรมาภิบาลและจรรยาบรรณ

- คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญกับการบริหารงานด้านธรรมาภิบาลและการดำเนินธุรกิจอย่างมีจรรยาบรรณ โดยกำกับดูแลให้บริษัทดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และเป็นไปตามมาตรฐานสากล
- มีการ ติดตามและกำกับดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปของบริษัท อย่างถูกต้อง ครบถ้วน และโปร่งใส เพื่อให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียสามารถเข้าถึงข้อมูลที่สำคัญได้อย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม
- คณะกรรมการบริษัทได้ กำกับดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจ โดยส่งเสริมให้พนักงานและผู้บริหารทุกระดับปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีความรับผิดชอบ และเคารพต่อกฎระเบียบ ข้อบังคับ ตลอดจนแนวทางปฏิบัติที่เป็นธรรม

6. การพิจารณาค่าตอบแทนและสวัสดิการของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

- คณะกรรมการบริษัทได้ดำเนินการ กำกับดูแลและพิจารณาค่าตอบแทนและสวัสดิการของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง อย่างเป็นธรรมและโปร่งใส มีกระบวนการพิจารณาเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เหมาะสมและเป็นธรรม
- ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารได้รับการพิจารณาให้ สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัท โดยคำนึงถึงความสามารถในการทำกำไร ประสิทธิภาพในการบริหารงาน และความสำเร็จในการบรรลุเป้าหมายขององค์กร
- คณะกรรมการบริษัทได้กำหนด โครงสร้างค่าตอบแทนที่สามารถแข่งขันได้ในอุตสาหกรรมเดียวกัน เพื่อให้บริษัทสามารถดึงดูดและรักษาบุคลากรที่มีความสามารถสูงไว้กับองค์กร
- มีการพิจารณา หลักเกณฑ์การให้ผลตอบแทนในรูปแบบต่างๆ เช่น ค่าตอบแทนคงที่ (Fixed Pay), ค่าตอบแทนตามผลการดำเนินงาน (Performance-based Pay), โบนัส และสวัสดิการอื่นๆ เพื่อสร้างแรงจูงใจและกระตุ้นให้กรรมการและผู้บริหารมีประสิทธิภาพในการทำงานสูงสุด
- คณะกรรมการให้ความสำคัญกับ หลักความโปร่งใสและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับค่าตอบแทน โดยมีการรายงานข้อมูลค่าตอบแทนของกรรมการต่อผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

7. การพิจารณาและอนุมัติรายการสำคัญของบริษัท

- คณะกรรมการบริษัทได้ดำเนินการ พิจารณาและอนุมัติธุรกรรมที่สำคัญของบริษัท เช่น การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) มีการดำเนินการตรวจสอบ ความโปร่งใสของธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกัน รวมถึงกำหนดมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่าธุรกรรมของบริษัทเป็นไปอย่างเป็นธรรมและสอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีที่สุด
- มีการพิจารณา อนุมัติแผนงานที่สำคัญของบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานสอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ และสามารถสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว

8. การทบทวนและปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท

- คณะกรรมการบริษัทได้ดำเนินการ ทบทวนและปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่ากฎบัตรมีความทันสมัยและสอดคล้องกับกฎหมาย ข้อกำหนด และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance)
- การทบทวนกฎบัตรเป็นไปตาม แนวทางปฏิบัติที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)
- มีการพิจารณาและปรับปรุง บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ให้เหมาะสมกับโครงสร้างการบริหารงานของบริษัท รวมถึงกำหนดแนวทางการกำกับดูแลที่ชัดเจน เพื่อให้คณะกรรมการสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- ในปี 2567 คณะกรรมการบริษัทได้ดำเนินการ พิจารณาและทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการ ในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2567 เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2567 เพื่อให้มั่นใจว่ากฎบัตรยังคง มีความทันสมัย เหมาะสมกับบริบททางธุรกิจของบริษัท และสอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาล ตลอดจนกฎหมาย และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง

8.1.1 การสรรหาคณะกรรมการ / การพัฒนากรรมการ / การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

ข้อมูลเกี่ยวกับการสรรหาคณะกรรมการ

รายชื่อกรรมการที่หมดวาระและได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
นาย พูนศักดิ์ เขียวไพรัตน์	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)	25 ก.พ. 2547	บริษัทภิบาล/ การกำกับดูแล, การจัดการความเสี่ยง, การจัดการกลยุทธ์, การเงิน, การตลาด
นาง นลินี งามเศรษฐมาศ	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	10 พ.ย. 2559	กฎหมาย, การจัดการความเสี่ยง, การจัดการกลยุทธ์, การจัดการองค์กร, การเจรจาต่อรอง
นาย อัครวิทย์ สุกใส	กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	5 ก.ค. 2561	ธนาคร, การจัดการความเสี่ยง, การจัดการกลยุทธ์, การจัดการองค์กร, การวิเคราะห์ข้อมูล
นาง พรพิไล บุราลัย	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	15 พ.ย. 2566	บริหารธุรกิจ, เศรษฐศาสตร์, ธนาคร, การตลาด, การจัดการกลยุทธ์

การสรรหากรรมการอิสระ

หลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการอิสระ

บริษัท โอรา แพคคอรัง จำกัด (มหาชน) ดำเนินการสรรหากรรมการอิสระโดยยึดหลักความโปร่งใส เป็นธรรม และสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการอิสระสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และไม่มีผลประโยชน์ทับซ้อน โดยกระบวนการสรรหาให้ความสำคัญกับคุณสมบัติของกรรมการอิสระ และดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

หลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการอิสระ

- การสรรหากรรมการอิสระอยู่บนพื้นฐานของความโปร่งใสและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท
- คำนึงถึง โครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการ โดยต้องมีกรรมการอิสระตามสัดส่วนที่กำหนด
- ให้ความสำคัญกับ ความหลากหลายของคณะกรรมการ ทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถ และอายุ
- กรรมการอิสระต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน กำหนด และสามารถดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกรายได้อย่างเท่าเทียมกัน
- ต้องสามารถเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการและให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระได้
- กรรมการอิสระต้องเป็นไปตาม **นियามกรรมการอิสระของบริษัท** เช่น
 - ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท
 - ไม่เป็นหรือเคยเป็น กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน หรือ ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำของบริษัท หรือ บริษัท

ในเครือ

- ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือทางกฎหมายกับกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพที่อาจขัดขวางความเป็นอิสระ

คุณสมบัติกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและต้องสามารถดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกรายได้เท่าเทียมกันและไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้ ยังต้องสามารถเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการโดยให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระได้ บริษัท ได้กำหนดให้กรรมการอิสระต้องมีคุณสมบัติตามนियามกรรมการอิสระ ดังนี้

- 1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วมผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้

ให้นำกรรมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย

- 2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาต ต่อสำนักงาน ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษา ของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
 - 3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย
 - 4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจาร์ณญาณอย่างอิสระของตนรวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วมผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามข้อ (4) รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
 - 5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
 - 6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
 - 7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
 - 8) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท
 - 9) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
 - 10) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นการของของบริษัท บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน
 - 11) ภายหลังจากได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามวรรคหนึ่ง (1) ถึง (9) แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยมีมติตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (collective decision) ได้
 - 12) ความในข้อ (2) (4) (5) และ (6) ในส่วนที่กำหนดให้พิจารณาคุณสมบัติของกรรมการอิสระของบริษัท ในช่วง 2 ปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ให้ใช้บังคับกับคำขออนุญาตที่ยื่นต่อสำนักงานตั้งแต่ 1 กรกฎาคม 2553 เป็นต้นไป
 - 13) ในกรณีที่คุณสมบัติบริษัท แต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเป็นบุคคลที่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าที่กำหนดตามวรรคหนึ่ง (4) หรือ (6) ให้บริษัท ได้รับการผ่อนผันข้อห้ามการมีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าดังกล่าว ก็ต่อเมื่อบริษัทได้จัดให้มีความเห็นคณะกรรมการบริษัท ที่แสดงว่าได้พิจารณาตามหลักในมาตรา 89/7 แล้วว่า การแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อกรปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลต่อไปนี้ในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นในวาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระด้วย
- ก. ลักษณะความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพ ที่ทำให้บุคคลดังกล่าวมีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด
- ข. เหตุผลและความจำเป็นที่ยังคงหรือแต่งตั้งให้บุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ
- ค. ความเห็นของคณะกรรมการของบริษัทในการเสนอให้มีการแต่งตั้งบุคคล ดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ

กระบวนการสรรหากรรมการอิสระ

แหล่งที่มาของผู้สมัครกรรมการอิสระ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาตอบแทนจะพิจารณาสรรหากรรมการอิสระจากแหล่งต่าง ๆ ดังนี้

- การเสนอชื่อจากกรรมการบริษัท
- การเสนอชื่อจากผู้ถือหุ้น ที่มีสิทธิออกเสียงรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท
- การแนะนำจากบริษัทที่ปรึกษาภายนอก
- ฐานข้อมูลกรรมการของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD Director Pool)

การคัดเลือกและพิจารณาคุณสมบัติ

- พิจารณาความเหมาะสมของโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการ โดยใช้ Board Skills Matrix เพื่อประเมินความจำเป็นในด้านทักษะและความเชี่ยวชาญของกรรมการอิสระ
- คณะกรรมการสรรหา จะคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติตรงตามที่กำหนด และเสนอรายชื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา

การเสนอชื่อและอนุมัติแต่งตั้ง

- คณะกรรมการสรรหา นำเสนอรายชื่อผู้สมัครที่ผ่านการคัดเลือกให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาให้ความเห็นชอบ
- หากได้รับความเห็นชอบ รายชื่อผู้สมัครจะถูกเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาและอนุมัติการแต่งตั้ง

การพิจารณาต่ออายุกรรมการอิสระ

- กรรมการอิสระที่ครบวาระสามารถได้รับการเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งต่อ โดยคณะกรรมการสรรหา จะพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ เช่น
 - ผลการปฏิบัติงานที่ผ่านมา
 - ความต่อเนื่องในการบริหารงาน
 - การเข้าร่วมประชุมและการมีส่วนร่วมในกิจกรรมของคณะกรรมการ
- คณะกรรมการสรรหา จะนำเสนอรายชื่อกรรมการที่ครบวาระให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา และเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติต่อไป

กระบวนการสรรหากรรมการอิสระของบริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) ได้รับการออกแบบให้โปร่งใส เป็นธรรม และคำนึงถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยพิจารณาจากแหล่งที่มาที่หลากหลาย ดำเนินการคัดเลือกตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด และเสนอชื่อกรรมการที่เหมาะสมให้คณะกรรมการและผู้ถือหุ้นพิจารณาเพื่อมั่นใจว่าคณะกรรมการอิสระสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและเป็นอิสระจากอิทธิพลภายนอก

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพของกรรมการอิสระในรอบปีที่ผ่านมา

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพ : ไม่มี
ของกรรมการอิสระในรอบปีที่ผ่านมา

การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

วิธีการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

วิธีการสรรหาบุคคลที่จะแต่งตั้ง เป็นกรรมการ : ใช่
ผ่านคณะกรรมการสรรหาหรือไม่

วิธีการสรรหาบุคคลที่จะแต่งตั้ง เป็นผู้บริหารระดับสูงสุด : ใช่
ผ่านคณะกรรมการสรรหาหรือไม่

จำนวนกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่

จำนวนกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ : 1
แต่ละกลุ่มในรอบปีที่ผ่านมา (คน)

สิทธิของผู้ลงทุนรายย่อยในการแต่งตั้งกรรมการ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการส่งเสริมสิทธิของผู้ถือหุ้น รวมถึง ผู้ลงทุนรายย่อย เพื่อให้มั่นใจว่าผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มสามารถมีส่วนร่วมในการบริหารงานของบริษัทได้อย่างเท่าเทียมกัน หนึ่งในสิทธิที่สำคัญของผู้ถือหุ้นรายย่อย คือ สิทธิในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการของบริษัท ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์และกระบวนการที่กำหนดไว้ ดังนี้

สิทธิในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการ

ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีสิทธิในการเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการของบริษัท โดยต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด ดังนี้

- ผู้ถือหุ้น ที่ถือหุ้นรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท มีสิทธิในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท
- การเสนอชื่อกรรมการต้องดำเนินการเป็นลายลักษณ์อักษร และยื่นให้บริษัทภายในระยะเวลาที่กำหนดก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น
- บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท และหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET) รวมถึงต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)

กระบวนการพิจารณาและแต่งตั้งกรรมการจากการเสนอชื่อของผู้ถือหุ้นรายย่อย

- คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคัดสรรจะพิจารณาคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นกรรมการ โดยพิจารณาจาก ทักษะ ประสบการณ์ และความเหมาะสมกับโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท
- หากบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อมีคุณสมบัติตรงตามที่กำหนด คณะกรรมการบริษัทจะนำเสนอรายชื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาและลงมติแต่งตั้ง
- การแต่งตั้งกรรมการจะต้องได้รับมติเสียงข้างมากจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยการลงคะแนนเสียงเป็นไปตามกระบวนการที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัท

การส่งเสริมสิทธิของผู้ถือหุ้นรายย่อย

- บริษัทมีนโยบายเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อย สามารถเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท ล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี (AGM) เพื่อส่งเสริมการมีส่วนร่วมและความโปร่งใสในการกำกับดูแลกิจการ โดยในปี 2567 บริษัทได้เปิดรับข้อเสนอชื่อระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม – 31 ธันวาคม 2567 อย่างไรก็ตาม ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาในปี
- มีการเผยแพร่หลักเกณฑ์และกระบวนการเสนอชื่อกรรมการให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทและช่องทางอื่น ๆ ที่เหมาะสม
- บริษัทให้ความสำคัญกับการแต่งตั้งกรรมการที่เป็นอิสระ และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีส่วนร่วมในการกำกับดูแลกิจการ

ผู้ลงทูลรายย่อยมีสิทธิในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการ โดยต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด และต้องได้รับการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหา ก่อนนำเข้าสู่การพิจารณาของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ บริษัทส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีส่วนร่วมในกระบวนการแต่งตั้งกรรมการ เพื่อให้มั่นใจว่าคณะกรรมการบริษัทมีความหลากหลายและสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพตามหลักธรรมาภิบาล

วิธีการแต่งตั้งกรรมการ : วิธีการแต่งตั้งกรรมการแต่ละรายต้องได้รับคะแนนเสียงเห็นชอบเกินกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

การกำหนดคุณสมบัติในการสรรหากรรมการบริษัท

บริษัทฯ กำหนดหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัทให้เป็นไปตามมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมของโครงสร้างคณะกรรมการ ความหลากหลายของทักษะ ประสบการณ์ และความสามารถที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่าคณะกรรมการสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และเป็นอิสระจากอิทธิพลภายนอก

คุณสมบัติของผู้ที่ได้รับการคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัท

กรรมการบริษัทต้องมีคุณสมบัติที่เหมาะสมตามเกณฑ์ที่กำหนด ดังนี้

- มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้าม ตามที่กฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดและกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกำหนด รวมถึงข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)
- มีความรู้ ความสามารถ ทักษะ หรือประสบการณ์ ที่เหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท
- สามารถใช้เวลาให้กับบริษัทได้อย่างเพียงพอ โดยต้องสามารถเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการและปฏิบัติหน้าที่เพื่อผลประโยชน์ของบริษัทได้อย่างเต็มที่
- มีความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม จริยธรรม ในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงมีความสามารถในการกำกับดูแลกิจการได้อย่างโปร่งใส

รายละเอียดการกำหนดคุณสมบัติในการสรรหากรรมการบริษัท

คุณสมบัติ ความรู้ หรือประสบการณ์	ทักษะและความชำนาญที่เกี่ยวข้อง
<p>ทักษะ ความรู้ รวมถึงประสบการณ์ที่สำคัญและจำเป็นสำหรับกรรมการบริษัท มี 8 ด้าน ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ด้านธุรกิจ / การจัดการ 2. ด้านการวางแผนเชิงกลยุทธ์ 3. ด้านบัญชี -การเงิน/ การตรวจสอบภายใน / การกำกับดูแล 4. ด้านธุรกิจสินเชื่อ / สถาบันการเงิน / ธุรกิจแพคค่อจริง 5. ด้านความเสี่ยง / บริหารความเสี่ยงองค์กร 6. ด้านกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ 7. ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ 8. ด้าน ESG 	กฎหมาย, บัญชี, การเงิน, ความยั่งยืน, การจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ

ข้อมูลเกี่ยวกับการพัฒนากรรมการ

การพัฒนากรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

บริษัทให้ความสำคัญกับการพัฒนาความรู้และทักษะของกรรมการ ผู้บริหาร และบุคลากรที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการ เพื่อให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับมาตรฐานสากล และรองรับการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ด้วยเหตุนี้ บริษัทจึงให้การสนับสนุนอย่างต่อเนื่องในการเข้าร่วมการอบรม สัมมนา และหลักสูตรพัฒนาความรู้จากหน่วยงานหรือสถาบันที่ได้รับการยอมรับ อาทิ สมาคมส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย (IOD) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

ปัจจุบัน กรรมการของบริษัททุกท่านได้ผ่านการอบรมหลักสูตรด้านการปฏิบัติหน้าที่กรรมการที่จัดโดย IOD โดยเลือกเข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่เหมาะสม และสอดคล้องกับบทบาทความรับผิดชอบของแต่ละท่าน ส่งผลให้คณะกรรมการบริษัททั้งหมดร้อยละ 100 ได้รับการฝึกอบรมในหลักสูตรที่ออกแบบมาโดยเฉพาะสำหรับกรรมการ

รายละเอียดการเข้าอบรมของกรรมการหลักสูตรของ IOD มีดังนี้

- หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) จำนวน 7 คน จากกรรมการทั้งหมด 10 คน
- หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) จำนวน 6 คน จากกรรมการทั้งหมด 10 คน
- หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) จำนวน 2 คน จากกรรมการทั้งหมด 10 คน
- หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) จำนวน 2 คน จากกรรมการทั้งหมด 10 คน
- หลักสูตร Director Leadership Certificate Program – DLCP จำนวน 2 คน จากกรรมการทั้งหมด 10 คน
- หลักสูตร Role of Chairman Program (RCP) จำนวน 2 คน จากกรรมการทั้งหมด 10 คน
- หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) จำนวน 1 คน จากกรรมการทั้งหมด 10 คน
- หลักสูตร Chartered Director จำนวน 1 คน จากกรรมการทั้งหมด 10 คน
- หลักสูตร IT Governance and Cyber Resilience Program จำนวน 1 คน จากกรรมการทั้งหมด 10 คน
- หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leader จำนวน 1 คน จากกรรมการทั้งหมด 10 คน
- หลักสูตร Finance for Non-Finance Director (FN) จำนวน 1 คน จากกรรมการทั้งหมด 10 คน
- หลักสูตร Strategic Board Master Class (SBM) จำนวน 1 คน จากกรรมการทั้งหมด 10 คน

อย่างไรก็ตาม เลขานุการบริษัทฯ จะเป็นผู้ช่วยแจ้งหลักสูตรการอบรมที่จำเป็นเพิ่มเติมให้กับกรรมการทุกท่าน ซึ่งรวมไปถึงกรรมการใหม่ที่เข้ามาดำรงตำแหน่ง ได้ทราบอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังส่งเสริมให้เลขานุการบริษัทฯ เข้าอบรมหลักสูตรต่าง ๆ และรับฟังการเสวนาในเรื่องที่เกี่ยวข้อง และสอดคล้องกับสถานการณ์ ซึ่งจัดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์, ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย และหน่วยงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ส่งเสริมให้กรรมการได้พัฒนาความรู้ในการทำหน้าที่กรรมการอย่างต่อเนื่อง

ในรอบปีที่ผ่านมา กรรมการบริษัทได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและยึดมั่นในหลักจริยธรรมอย่างเคร่งครัด โดยไม่ปรากฏกรณีการกระทำผิดที่เกี่ยวข้องกับจริยธรรมในการดำเนินงาน

รายละเอียดการพัฒนากรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

รายชื่อกรรมการ	เข้าร่วมอบรมในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา	ประวัติการเข้าร่วมอบรม
1. นาย สรสิทธิ์ สุนทรเทศ ประธานกรรมการ	เข้าร่วม	<p>อื่น ๆ</p> <ul style="list-style-type: none"> • 2567: หลักสูตร E-learning ชุดความรู้ ESG พื้นฐานสำหรับคณะกรรมการบริษัท • 2567: รรยายความรู้เรื่อง ESG มีความสำคัญอย่างไรกับการดำเนินงานของบริษัท • 2567: สัมมนาหัวข้อ "การป้อง ปราม ปราบ พฤติกรรมไม่เหมาะสมของบริษัทจดทะเบียน" • 2567: Online Director Briefing 1/2024: ESG Integration for Sustainable Business Success • 2567: workshop เรื่อง "Designing for Success: Transformational Strategies for Organizations" • 2567: การปรับปรุงหลักเกณฑ์การทำรายการที่มีนัยสำคัญ (MT) และการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน (RPT) ของบริษัทจดทะเบียน • 2567: SET ESG Professionals Forum 2024: Innovative and Adaptive Governance: Leading Boards Excellence
2. นาย พูนศักดิ์ เจียไพรัตน์ กรรมการ	เข้าร่วม	<p>อื่น ๆ</p> <ul style="list-style-type: none"> • 2568: Director Forum 2025 หัวข้อ Future-Ready Boards: Board Nomination and Compensation Strategies • 2567: หลักสูตร E-learning ชุดความรู้ ESG พื้นฐานสำหรับคณะกรรมการบริษัท • 2567: รรยายความรู้เรื่อง ESG มีความสำคัญอย่างไรกับการดำเนินงานของบริษัท • 2567: สัมมนาหัวข้อ "การป้อง ปราม ปราบ พฤติกรรมไม่เหมาะสมของบริษัทจดทะเบียน" • 2567: Online Director Briefing 1/2024: ESG Integration for Sustainable Business Success • 2567: workshop เรื่อง "Designing for Success: Transformational Strategies for Organizations" • 2567: การปรับปรุงหลักเกณฑ์การทำรายการที่มีนัยสำคัญ (MT) และการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน (RPT) ของบริษัทจดทะเบียน • 2567: SET ESG Professionals Forum 2024: Innovative and Adaptive Governance: Leading Boards Excellence

รายชื่อกรรมการ	เข้าร่วมอบรมในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา	ประวัติการเข้าร่วมอบรม
3. นาง ลดาวัลย์ ธนะธนิต กรรมการ	เข้าร่วม	<p>อื่น ๆ</p> <ul style="list-style-type: none"> • 2567: หลักสูตร E-learning ชุดความรู้ ESG พื้นฐานสำหรับคณะกรรมการบริษัท • 2567: รรยายความรู้เรื่อง ESG มีความสำคัญอย่างไรกับการดำเนินงานของบริษัท • 2567: สัมมนาหัวข้อ "การป้อง ปราม ปราบ พฤติกรรมไม่เหมาะสมของบริษัทจดทะเบียน • 2567: Online Director Briefing 1/2024: ESG Integration for Sustainable Business Success • 2567: workshop เรื่อง "Designing for Success: Transformational Strategies for Organizations" • 2567: การปรับปรุงหลักเกณฑ์การทำรายการที่มีนัยสำคัญ (MT) และการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน (RPT) ของบริษัทจดทะเบียน • 2567: SET ESG Professionals Forum 2024: Innovative and Adaptive Governance: Leading Boards Excellence
4. นาย วิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ กรรมการ	เข้าร่วม	<p>อื่น ๆ</p> <ul style="list-style-type: none"> • 2567: หลักสูตร E-learning ชุดความรู้ ESG พื้นฐานสำหรับคณะกรรมการบริษัท • 2567: รรยายความรู้เรื่อง ESG มีความสำคัญอย่างไรกับการดำเนินงานของบริษัท • 2567: สัมมนาหัวข้อ "การป้อง ปราม ปราบ พฤติกรรมไม่เหมาะสมของบริษัทจดทะเบียน • 2567: Online Director Briefing 1/2024: ESG Integration for Sustainable Business Success • 2567: workshop เรื่อง "Designing for Success: Transformational Strategies for Organizations" • 2567: การปรับปรุงหลักเกณฑ์การทำรายการที่มีนัยสำคัญ (MT) และการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน (RPT) ของบริษัทจดทะเบียน • 2567: SET ESG Professionals Forum 2024: Innovative and Adaptive Governance: Leading Boards Excellence
5. นาง ญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์ กรรมการ	เข้าร่วม	<p>อื่น ๆ</p> <ul style="list-style-type: none"> • 2568: Director Forum 2025 หัวข้อ Future-Ready Boards: Board Nomination and Compensation Strategies • 2567: หลักสูตร E-learning ชุดความรู้ ESG พื้นฐานสำหรับคณะกรรมการบริษัท • 2567: รรยายความรู้เรื่อง ESG มีความสำคัญอย่างไรกับการดำเนินงานของบริษัท • 2567: สัมมนาหัวข้อ "การป้อง ปราม ปราบ พฤติกรรมไม่เหมาะสมของบริษัทจดทะเบียน • 2567: Online Director Briefing 1/2024: ESG Integration for Sustainable Business Success • 2567: workshop เรื่อง "Designing for Success: Transformational Strategies for Organizations" • 2567: การปรับปรุงหลักเกณฑ์การทำรายการที่มีนัยสำคัญ (MT) และการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน (RPT) ของบริษัทจดทะเบียน • 2567: SET ESG Professionals Forum 2024: Innovative and Adaptive Governance: Leading Boards Excellence

รายชื่อกรรมการ	เข้าร่วมอบรมในรอบปี บัญชีที่ผ่านมา	ประวัติการเข้าร่วมอบรม
6. นาง นลินี งามเศรษฐมาศ กรรมการ	เข้าร่วม	<p>อื่น ๆ</p> <ul style="list-style-type: none"> • 2568: Director Forum 2025 หัวข้อ Future-Ready Boards: Board Nomination and Compensation Strategies • 2567: หลักสูตร E-learning ชุดความรู้ ESG พื้นฐานสำหรับคณะกรรมการบริษัท • 2567: รรยายความรู้เรื่อง ESG มีความสำคัญอย่างไรกับการดำเนินงานของบริษัท • 2567: สัมมนาหัวข้อ "การป้อง ปราม ปราบ พฤติกรรมไม่เหมาะสมของบริษัทจดทะเบียน" • 2567: Online Director Briefing 1/2024: ESG Integration for Sustainable Business Success • 2567: workshop เรื่อง "Designing for Success: Transformational Strategies for Organizations" • 2567: การปรับปรุงหลักเกณฑ์การทำรายการที่มีนัยสำคัญ (MT) และการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน (RPT) ของบริษัทจดทะเบียน • 2567: SET ESG Professionals Forum 2024: Innovative and Adaptive Governance: Leading Boards Excellence
7. นาย คุณากร เมฆใจดี กรรมการ	เข้าร่วม	<p>อื่น ๆ</p> <ul style="list-style-type: none"> • 2567: หลักสูตร E-learning ชุดความรู้ ESG พื้นฐานสำหรับคณะกรรมการบริษัท • 2567: รรยายความรู้เรื่อง ESG มีความสำคัญอย่างไรกับการดำเนินงานของบริษัท • 2567: สัมมนาหัวข้อ "การป้อง ปราม ปราบ พฤติกรรมไม่เหมาะสมของบริษัทจดทะเบียน" • 2567: Online Director Briefing 1/2024: ESG Integration for Sustainable Business Success • 2567: workshop เรื่อง "Designing for Success: Transformational Strategies for Organizations" • 2567: การปรับปรุงหลักเกณฑ์การทำรายการที่มีนัยสำคัญ (MT) และการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน (RPT) ของบริษัทจดทะเบียน • 2567: SET ESG Professionals Forum 2024: Innovative and Adaptive Governance: Leading Boards Excellence

รายชื่อกรรมการ	เข้าร่วมอบรมในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา	ประวัติการเข้าร่วมอบรม
8. นาย อัครวิทย์ สุกใส กรรมการ	เข้าร่วม	<p>Thai Institute of Directors (IOD)</p> <ul style="list-style-type: none"> • 2567: Strategic Board Master Class (SBM) <p>อื่น ๆ</p> <ul style="list-style-type: none"> • 2567: หลักสูตร E-learning ชุดความรู้ ESG พื้นฐานสำหรับคณะกรรมการบริษัท • 2567: รรยายความรู้เรื่อง ESG มีความสำคัญอย่างไรกับการดำเนินงานของบริษัท • 2567: สัมมนาหัวข้อ "การป้องกัน ปราบปราม พฤติกรรมไม่เหมาะสมของบริษัทจดทะเบียน" • 2567: Online Director Briefing 1/2024: ESG Integration for Sustainable Business Success • 2567: workshop เรื่อง "Designing for Success: Transformational Strategies for Organizations" • 2567: การปรับปรุงหลักเกณฑ์การทำรายการที่มีนัยสำคัญ (MT) และการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน (RPT) ของบริษัทจดทะเบียน • 2567: SET ESG Professionals Forum 2024: Innovative and Adaptive Governance: Leading Boards Excellence • 2567: leadership Program on Trade and Development strategy Class #1
9. พล.ร.อ. นवल ดำรงพงศ์ กรรมการ	เข้าร่วม	<p>อื่น ๆ</p> <ul style="list-style-type: none"> • 2567: หลักสูตร E-learning ชุดความรู้ ESG พื้นฐานสำหรับคณะกรรมการบริษัท • 2567: รรยายความรู้เรื่อง ESG มีความสำคัญอย่างไรกับการดำเนินงานของบริษัท • 2567: สัมมนาหัวข้อ "การป้องกัน ปราบปราม พฤติกรรมไม่เหมาะสมของบริษัทจดทะเบียน" • 2567: Online Director Briefing 1/2024: ESG Integration for Sustainable Business Success • 2567: workshop เรื่อง "Designing for Success: Transformational Strategies for Organizations" • 2567: การปรับปรุงหลักเกณฑ์การทำรายการที่มีนัยสำคัญ (MT) และการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน (RPT) ของบริษัทจดทะเบียน • 2567: SET ESG Professionals Forum 2024: Innovative and Adaptive Governance: Leading Boards Excellence

รายชื่อกรรมการ	เข้าร่วมอบรมในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา	ประวัติการเข้าร่วมอบรม
10. นาง พรพิไล บุราลัย กรรมการ	เข้าร่วม	<p>Thai Institute of Directors (IOD)</p> <ul style="list-style-type: none"> • 2567: Director Accreditation Program (DAP) <p>อื่น ๆ</p> <ul style="list-style-type: none"> • 2567: หลักสูตร E-learning ชุดความรู้ ESG พื้นฐานสำหรับคณะกรรมการบริษัท • 2567: รรยายความรู้เรื่อง ESG มีความสำคัญอย่างไรกับการดำเนินงานของบริษัท • 2567: สัมมนาหัวข้อ "การป้อง ปราม ปราบ พฤติกรรมไม่เหมาะสมของบริษัทจดทะเบียน" • 2567: Online Director Briefing 1/2024: ESG Integration for Sustainable Business Success • 2567: workshop เรื่อง "Designing for Success: Transformational Strategies for Organizations" • 2567: การปรับปรุงหลักเกณฑ์การทำรายการที่มีนัยสำคัญ (MT) และการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน (RPT) ของบริษัทจดทะเบียน • 2567: SET ESG Professionals Forum 2024: Innovative and Adaptive Governance: Leading Boards Excellence

ข้อมูลเกี่ยวกับการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

เกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

บริษัทให้ความสำคัญกับการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะ โดยมีการประเมินผลทั้งในระดับรายบุคคลและรายคณะอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้คณะกรรมการสามารถทบทวนบทบาทและความรับผิดชอบของตนเอง รวมถึงประสิทธิภาพในการกำกับดูแลองค์กร ทั้งนี้ ผลการประเมินยังใช้เป็นข้อมูลสำคัญสำหรับฝ่ายบริหารในการปรับปรุงและพัฒนาการบริหารจัดการให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

แบบประเมินตนเองของคณะกรรมการได้รับการออกแบบโดยอ้างอิงจากตัวอย่างแบบฟอร์มของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีการปรับปรุงให้เหมาะสมกับลักษณะเฉพาะของคณะกรรมการแต่ละคณะ นอกจากนี้ บริษัทได้ดำเนินการวิเคราะห์ผลการประเมิน และแจ้งผลการประเมินต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อใช้เป็นแนวทางในการพัฒนาการดำเนินงานของฝ่ายจัดการให้ดียิ่งขึ้น

หลักเกณฑ์การประเมิน

บริษัทกำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะ (ทั้งในระดับรายคณะและรายบุคคล) รวมถึงประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นประจำทุกปี อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

วิธีการประเมิน

การประเมินผลใช้ระบบให้คะแนนตามเกณฑ์ 5 ระดับ ตั้งแต่ 0-4 ดังนี้

- 0 = ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง หรือ ไม่มีการดำเนินการในเรื่องนั้น
- 1 = ไม่เห็นด้วย หรือ มีการดำเนินการในเรื่องนั้นเล็กน้อย
- 2 = เห็นด้วย หรือ มีการดำเนินการในเรื่องนั้นพอสมควร
- 3 = เห็นด้วยค่อนข้างมาก หรือ มีการดำเนินการในเรื่องนั้นดี
- 4 = เห็นด้วยอย่างมาก หรือ มีการดำเนินการในเรื่องนั้นอย่างดียิ่ง
- N/A = ไม่มีข้อมูล หรือ ไม่สามารถนำมาใช้ได้

กระบวนการและขั้นตอนการประเมิน

การพิจารณาแบบประเมิน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนฯ มีบทบาทสำคัญในการทบทวนและพิจารณาแบบประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อมั่นใจว่าแบบประเมินดังกล่าวครอบคลุมทุกมิติของการกำกับดูแลกิจการ และสามารถสะท้อนถึงประสิทธิภาพการดำเนินงานได้อย่างเหมาะสม เมื่อผ่านการพิจารณาแล้ว คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนฯ จะนำเสนอแบบประเมินต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติให้ใช้เป็นแบบประเมินประจำปี โดยมีเป้าหมายเพื่อยกระดับมาตรฐานการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการและเสริมสร้างประสิทธิภาพการบริหารงานของบริษัทให้ดียิ่งขึ้น

การดำเนินการประเมิน

ในปี 2567 คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาและให้ความเห็นชอบต่อแบบประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 6/2567 เพื่อใช้เป็นแนวทางในการประเมินประจำปี หลังจากนั้น เลขานุการที่ประชุมของแต่ละคณะเป็นผู้ดำเนินการจัดส่งแบบประเมินให้กรรมการแต่ละท่านดำเนินการประเมินตนเอง ทั้งในระดับรายบุคคลและรายคณะ โดยกระบวนการประเมินได้รับการออกแบบให้สะท้อนถึงบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการได้อย่างครบถ้วนและเป็นระบบ

การสรุปผลและนำเสนอ

เลขานุการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบในการรวบรวมและวิเคราะห์ผลการประเมิน พร้อมทั้งจัดทำรายงานสรุปผลการประเมินเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อรับทราบ ทั้งนี้ ผลการประเมินจะถูกนำไปใช้เป็นข้อมูลสำคัญในการพัฒนาและปรับปรุงแนวทางการดำเนินงานของคณะกรรมการและฝ่ายบริหาร เพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทให้ดียิ่งขึ้น

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

ในปี 2567 มีหัวข้อการประเมินการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และ คณะกรรมการชุดย่อย รายละเอียดดังนี้

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท รายคณะ

หัวข้อการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ : มี 6 หมวด รวมจำนวน 74 ข้อ ประกอบด้วย โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ, บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ, การประชุมคณะกรรมการ, การทำหน้าที่ของกรรมการ, ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ, การพัฒนาตนเองของกรรมการ และการพัฒนาผู้บริหาร

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท รายบุคคล

หัวข้อการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ : มี 10 หมวด รวมจำนวน 44 ข้อ ประกอบด้วย โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ, การประชุมคณะกรรมการ, บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ, ความโดดเด่นในความรู้ความสามารถ,ความเป็นอิสระ, ความพร้อมในการปฏิบัติภารกิจ, ความเอาใจใส่ต่อหน้าที่และความรับผิดชอบ, การปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการ, การมีวิสัยทัศน์ในการสร้างมูลค่าเพิ่มแก่กิจการในระยะยาว, ความสัมพันธ์กับคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ รายคณะ

หัวข้อการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ : มี 6 หมวด รวมจำนวน 50 ข้อ ประกอบด้วย องค์ประกอบของคณะกรรมการตรวจสอบ, การฝึกอบรมและทรัพยากร, การประชุม, กิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ, ความสัมพันธ์กับหัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชีและผู้บริหาร, บทบาทของคณะกรรมการตรวจสอบในอนาคต

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ รายบุคคล

หัวข้อการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ : มี 3 หมวด รวมจำนวน 12ข้อ ประกอบด้วย โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ, การประชุม, บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบ

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน รายคณะ

หัวข้อการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ : มี 3 หมวด รวมจำนวน 23 ข้อ ประกอบด้วย โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน, การประชุม, บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน รายบุคคล

หัวข้อการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ : มี 3 หมวด รวมจำนวน 13 ข้อ ประกอบด้วย โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน, การประชุม, บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ

รายละเอียดการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

รายชื่อคณะกรรมการ	รูปแบบการประเมินผล	เกรด / คะแนนที่ได้รับเฉลี่ย	เกรด / คะแนนเต็ม
คณะกรรมการบริษัท	การประเมินแบบรายคณะ	97.67	100
	การประเมินแบบรายบุคคล (ประเมินตนเอง)	98.01	100
	การประเมินแบบรายบุคคลแบบไขว้ (ประเมินกรรมการท่านอื่น)	ไม่มี	ไม่มี
คณะกรรมการตรวจสอบ	การประเมินแบบรายคณะ	93.50	100
	การประเมินแบบรายบุคคล (ประเมินตนเอง)	94.50	100
	การประเมินแบบรายบุคคลแบบไขว้ (ประเมินกรรมการท่านอื่น)	ไม่มี	ไม่มี
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาแต่งตั้ง	การประเมินแบบรายคณะ	94.20	100
	การประเมินแบบรายบุคคล (ประเมินตนเอง)	94.87	100
	การประเมินแบบรายบุคคลแบบไขว้ (ประเมินกรรมการท่านอื่น)	ไม่มี	ไม่มี
คณะกรรมการบริหาร	การประเมินแบบรายคณะ	93.90	100
	การประเมินแบบรายบุคคล (ประเมินตนเอง)	ไม่มี	ไม่มี
	การประเมินแบบรายบุคคลแบบไขว้ (ประเมินกรรมการท่านอื่น)	ไม่มี	ไม่มี
คณะกรรมการสินเชื่อ	การประเมินแบบรายคณะ	99.48	100
	การประเมินแบบรายบุคคล (ประเมินตนเอง)	ไม่มี	ไม่มี
	การประเมินแบบรายบุคคลแบบไขว้ (ประเมินกรรมการท่านอื่น)	ไม่มี	ไม่มี

8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล

การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัท

บริษัทฯ ได้กำหนดตารางการประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยเป็นการล่วงหน้าทั้งปีโดยกำหนดการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทไว้อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้งและอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น

ในการประชุมแต่ละครั้งได้กำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจนทั้งวาระเพื่อพิจารณา ,เพื่อทราบ, เพื่อการอภิปรายและแสดงความคิดเห็นโดยมีเอกสารประกอบการประชุมที่ครบถ้วนเพียงพอและกำหนดจัดส่งให้กรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ในปี 2567 เลขานุการบริษัทได้จัดส่งเอกสารให้กรรมการล่วงหน้าก่อนวันประชุมเฉลี่ย 9 วัน

ในการประชุมประธานที่ประชุมได้จัดสรรเวลาอย่างเพียงพอเพื่อให้กรรมการทุกคนสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ ประธานที่ประชุมจะเป็นผู้ประมวลความเห็นและสรุปประเด็นที่ได้จากการประชุม โดยเลขานุการบริษัทเป็นผู้จัดบันทึกการประชุมและหลังจากที่ผ่านการรับรองจากที่ประชุมรายงานจะถูกต้องเก็บไว้ในห้องกฎหมาย หากกรรมการต้องการรับทราบข้อมูลเพิ่มเติมสามารถขอข้อมูลได้โดยการติดต่อผ่านเลขานุการบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัททุกครั้งจะมีผู้บริหารได้รับเชิญให้เข้าร่วมประชุมในวาระที่เกี่ยวข้องกับตนเองเพื่อให้ข้อมูลแก่กรรมการโดยละเอียด อีกทั้งยังเปิดโอกาสให้กรรมการได้ทำความรู้จักกับผู้บริหารซึ่งเป็นประโยชน์ในการพิจารณาแผนสืบทอดตำแหน่งด้านบริหารต่อไป

นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทยังได้กำหนดไว้เป็นนโยบายอย่างชัดเจนว่า หากการประชุมมีวาระที่จะต้องมีการลงมติจะต้องมีกรรมการไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดในที่ประชุมและที่ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยกรรมการที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมดไม่จำเป็นต้องอยู่ในราชอาณาจักร และกรรมการที่เข้าร่วมประชุมไม่จำเป็นต้องอยู่ในที่ประชุมแห่งเดียวกัน

สำหรับปี 2567 บริษัทฯ มีการประชุมระหว่างกรรมการโดยไม่มีฝ่ายจัดการ 1 ครั้ง และการประชุมกรรมการอิสระ 1 ครั้ง และมีการประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ โดยสรุปการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคนได้ดังนี้

การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัท

จำนวนการประชุมของคณะกรรมการบริษัท ในรอบปีที่ผ่านมา	: 6
(ครั้ง)	
การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี (AGM)	: 24 เม.ย. 2566
การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น (EGM)	: ไม่มี

รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัท

รายชื่อคณะกรรมการ	การเข้าประชุมคณะกรรมการบริษัท			การเข้าประชุม AGM			การเข้าประชุม EGM		
	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)
1. นาย สรสิทธิ์ สุทธเขต (ประธานกรรมการ, กรรมการอิสระ)	6	/	6	1	/	1	N/A	/	N/A
2. นาย พูนศักดิ์ เขียวไพบร์ตัน (กรรมการ, กรรมการอิสระ)	6	/	6	1	/	1	N/A	/	N/A
3. นาง ลดาวัลย์ ธนะธินิต (กรรมการ)	6	/	6	1	/	1	N/A	/	N/A
4. นาย วิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ (กรรมการ)	6	/	6	1	/	1	N/A	/	N/A
5. นาง ญาใจ พัฒนสุขวัฒน์ (กรรมการ, กรรมการอิสระ)	6	/	6	1	/	1	N/A	/	N/A
6. นาง นลินี งามเศรษฐมาศ (กรรมการ)	6	/	6	1	/	1	N/A	/	N/A
7. นาย คุณากร เมฆใจดี (กรรมการ, กรรมการอิสระ)	6	/	6	1	/	1	N/A	/	N/A
8. นาย อัครวิทย์ สุกใส (กรรมการ)	6	/	6	1	/	1	N/A	/	N/A

รายชื่อคณะกรรมการ	การเข้าประชุมคณะกรรมการบริษัท			การเข้าประชุม AGM			การเข้าประชุม EGM		
	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)
9. พล.ร.อ. นवल ดำรงพงศ์ (กรรมการ, กรรมการอิสระ)	6	/	6	1	/	1	N/A	/	N/A
10. นาง พรพิไล บุราสัย (กรรมการ)	6	/	6	1	/	1	N/A	/	N/A

คำตอบแทนของคณะกรรมการ

ลักษณะคำตอบแทนของคณะกรรมการ

บริษัทกำหนดโครงสร้างคำตอบแทนกรรมการโดยอ้างอิงจากแนวปฏิบัติของอุตสาหกรรม เพื่อให้คำตอบแทนอยู่ในระดับที่เหมาะสม สอดคล้องกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ และเวลาที่ใช้ในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ทั้งนี้ บริษัทมุ่งมั่นให้คำตอบแทนที่เพียงพอเพื่อมุ่งใจในการสรรหากรรมการที่มีคุณภาพ และรักษากรรมการที่มีความสามารถให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างตั้งใจและทุ่มเทเพื่อสร้างคุณค่าให้กับองค์กร

นอกจากนี้ บริษัทได้พิจารณาเปรียบเทียบอัตราคำตอบแทนกรรมการกับบริษัทอื่นในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน รวมถึงอ้างอิงจากค่าเฉลี่ยของบริษัทจดทะเบียน โดยใช้รายงานผลสำรวจอัตราคำตอบแทนกรรมการบริษัทจดทะเบียนของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณา

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนฯ มีหน้าที่ทบทวนคำตอบแทนกรรมการเป็นประจำทุกปี และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบ ก่อนนำเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

โครงสร้างคำตอบแทนกรรมการ

• ค่าเบี้ยประชุม

คำตอบแทนที่จ่ายให้แก่ประธานกรรมการและกรรมการในการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยจ่ายเป็นรายครั้งสำหรับการเข้าร่วมประชุมเท่านั้น

• ค่าบำเหน็จกรรมการ

คำตอบแทนที่บริษัทจ่ายให้กรรมการปีละครั้ง โดยพิจารณาตามผลประกอบการของบริษัทในแต่ละปี

• ผลประโยชน์อื่น ๆ

บริษัทไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นนอกเหนือจากคำตอบแทนที่กำหนดไว้

คำตอบแทนของคณะกรรมการ

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ซึ่งประชุมเมื่อ วันที่ 24 เมษายน 2567 ได้มีมติอนุมัติการกำหนดคำตอบแทนกรรมการประจำปี 2567 เป็นค่าเบี้ยประชุม รายละเอียดดังนี้

ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการบริษัท

• ประธานกรรมการ: 27,000 บาท

• กรรมการบริษัท: 17,000 บาท

หมายเหตุ: กรรมการที่เป็นผู้บริหารได้รับค่าเบี้ยประชุมกึ่งหนึ่ง

ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

• ประธานกรรมการตรวจสอบ: 25,000 บาท

• กรรมการตรวจสอบ: 17,000 บาท

ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนและกำกับดูแลกิจการเพื่อความยั่งยืน

• ประธานกรรมการ: 20,000 บาท

• กรรมการ: 17,000 บาท

หมายเหตุ: กรรมการที่เป็นผู้บริหารได้รับค่าเบี้ยประชุมกึ่งหนึ่ง

ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการบริหาร

- ประธานกรรมการบริหาร: 15,000 บาท
 - กรรมการบริหาร: 10,000 บาท
- หมายเหตุ: กรรมการที่เป็นผู้บริหาร ไม่ได้รับค่าเบี้ยประชุม

ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการสินเชื่อ

- ประธานกรรมการสินเชื่อ: 15,000 บาท
 - กรรมการสินเชื่อ: 10,000 บาท
- หมายเหตุ: กรรมการที่เป็นผู้บริหาร ไม่ได้รับค่าเบี้ยประชุม

ผลประโยชน์อื่น ๆ

- ไม่มี

รายละเอียดค่าตอบแทนของกรรมการแต่ละรายบุคคลในรอบปีที่ผ่านมา

รายชื่อกรรมการ / คณะกรรมการ	บริษัท				ค่าตอบแทนที่เป็น ตัวเงินของบริษัท ย่อยรวม (บาท)
	ค่าเบี้ยประชุมต่อปี	ค่าตอบแทนที่ เป็นตัวเงินอื่นๆ	รวม (บาท)	ค่าตอบแทนที่ ไม่เป็นตัวเงิน	
1. นาย สรสิทธิ์ สุนทรเทศ (ประธานกรรมการ)			162,000.00		N/A
คณะกรรมการบริษัท	162,000.00	0.00	162,000.00	ไม่มี	
2. นาย พูนศักดิ์ เรียบพร้อม (กรรมการ)			321,000.00		N/A
คณะกรรมการบริษัท	102,000.00	0.00	102,000.00	ไม่มี	
คณะกรรมการตรวจสอบ	119,000.00	0.00	119,000.00	ไม่มี	
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน	100,000.00	0.00	100,000.00	ไม่มี	
3. นาง ลดาวัลย์ ธนะธินิต (กรรมการ)			132,000.00		N/A
คณะกรรมการบริษัท	102,000.00	0.00	102,000.00	ไม่มี	
คณะกรรมการบริหาร	30,000.00	0.00	30,000.00	ไม่มี	
4. นาย วิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ (กรรมการ)			102,000.00		N/A
คณะกรรมการบริษัท	102,000.00	0.00	102,000.00	ไม่มี	
5. นาง ญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์ (กรรมการ)			362,000.00		N/A

รายชื่อกรรมการ / คณะกรรมการ	บริษัท				ค่าตอบแทนที่เป็น ตัวเงินของบริษัท ย่อยรวม (บาท)
	ค่าเบี้ยประชุมต่อปี	ค่าตอบแทนที่ เป็นตัวเงินอื่นๆ	รวม (บาท)	ค่าตอบแทนที่ ไม่เป็นตัวเงิน	
คณะกรรมการบริษัท	102,000.00	0.00	102,000.00	ไม่มี	
คณะกรรมการตรวจสอบ	175,000.00	0.00	175,000.00	ไม่มี	
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน	85,000.00	0.00	85,000.00	ไม่มี	
6. นาง นลินี งามเศรษฐมาศ (กรรมการ)			187,000.00		N/A
คณะกรรมการบริษัท	102,000.00	0.00	102,000.00	ไม่มี	
คณะกรรมการบริหาร	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน	85,000.00	0.00	85,000.00	ไม่มี	
7. นาย คุณากร เมฆใจดี (กรรมการ)			221,000.00		N/A
คณะกรรมการบริษัท	102,000.00	0.00	102,000.00	ไม่มี	
คณะกรรมการตรวจสอบ	119,000.00	0.00	119,000.00	ไม่มี	
8. นาย อัครวิทย์ สุกใส (กรรมการ)			51,000.00		N/A
คณะกรรมการบริษัท	51,000.00	0.00	51,000.00	ไม่มี	
คณะกรรมการบริหาร	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
คณะอนุกรรมการบริหารความเสี ยองค์กร	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
คณะอนุกรรมการพัฒนาเพื่ อความยั่งยืน	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
คณะกรรมการสินเชื่อ	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
9. พล.ร.อ. นวพล ดำรงพงศ์ (กรรมการ)			102,000.00		N/A
คณะกรรมการบริษัท	102,000.00	0.00	102,000.00	ไม่มี	

รายชื่อกรรมการ / คณะกรรมการ	บริษัท				ค่าตอบแทนที่เป็น ตัวเงินของบริษัท ย่อยรวม (บาท)
	ค่าเบี้ยประชุมต่อปี	ค่าตอบแทนที่ เป็นตัวเงินอื่นๆ	รวม (บาท)	ค่าตอบแทนที่ ไม่เป็นตัวเงิน	
10. นาง พรทีไล บุราลัย (กรรมการ)			102,000.00		N/A
คณะกรรมการบริษัท	102,000.00	0.00	102,000.00	ไม่มี	
11. นาย ชานนท์ โชติวิจิตร (ประธานกรรมการบริหาร)			165,000.00		N/A
คณะกรรมการบริหาร	165,000.00	0.00	165,000.00	ไม่มี	
12. นาย เอกวัฒน์ พิริยะวรสกุล (กรรมการบริหาร)			100,000.00		N/A
คณะกรรมการบริหาร	100,000.00	0.00	100,000.00	ไม่มี	
13. นาย สุทธิพร ตัมตทิกุล (กรรมการบริหาร)			220,000.00		N/A
คณะกรรมการบริหาร	110,000.00	0.00	110,000.00	ไม่มี	
คณะกรรมการสินเชื่อ	110,000.00	0.00	110,000.00	ไม่มี	
14. นาย พิรุณ ไพรีพ่ายฤทธิ์ (กรรมการบริหาร)			70,000.00		N/A
คณะกรรมการบริหาร	70,000.00	0.00	70,000.00	ไม่มี	
15. นาง นงลักษณ์ จันทรมบัติ (ประธานกรรมการชุดย่อย)			165,000.00		N/A
คณะกรรมการสินเชื่อ	165,000.00	0.00	165,000.00	ไม่มี	
16. นาย พงศกร แสงวิจิตร (รองประธานกรรมการชุดย่อย)			0.00		N/A
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอง ค์กร	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
คณะกรรมการพัฒนาเพื่อความย้งยี่ น	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
17. นาย พัทธิวุฒิ วีระประดิษฐ์ (กรรมการชุดย่อย)			0.00		N/A
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอง ค์กร	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	

รายชื่อกรรมการ / คณะกรรมการ	บริษัท				ค่าตอบแทนที่เป็น ตัวเงินของบริษัท ย่อยรวม (บาท)
	ค่าเบี้ยประชุมต่อปี	ค่าตอบแทนที่ เป็นตัวเงินอื่นๆ	รวม (บาท)	ค่าตอบแทนที่ ไม่เป็นตัวเงิน	
18. นาย พัทธ์วุฒิ วีระประดิษฐ์ (กรรมการชุดย่อย)			0.00		N/A
คณะอนุกรรมการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
19. นาย วัฒนะ สร้างวงศ์ใหม่ (กรรมการชุดย่อย)			110,000.00		N/A
คณะกรรมการสินเชื่อ	110,000.00	0.00	110,000.00	ไม่มี	
20. นาย ศิริศักดิ์ บริสุทธิ์สวัสดิ์ (กรรมการชุดย่อย)			0.00		N/A
คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
21. นาย วุฒิพงษ์ กิตติชาญธีระ (กรรมการชุดย่อย)			0.00		N/A
คณะอนุกรรมการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
22. นาย พิภพ จีรวงศกร (กรรมการชุดย่อย)			0.00		N/A
คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
23. นาง พรศิริ กุศลภูษมงคล (กรรมการชุดย่อย)			0.00		N/A
คณะอนุกรรมการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
24. นาย สิริวัฒน์ นันทโกวิท (กรรมการชุดย่อย)			0.00		N/A
คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	

รายละเอียดสรุปค่าตอบแทนแต่ละรายคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

รายชื่อคณะกรรมการ	ค่าเบี้ยประชุมต่อปี	ค่าตอบแทนที่ เป็นตัวเงินอื่นๆ	รวม (บาท)
1. คณะกรรมการบริษัท	1,029,000.00	0.00	1,029,000.00
2. คณะกรรมการตรวจสอบ	413,000.00	0.00	413,000.00
3. คณะกรรมการบริหาร	475,000.00	0.00	475,000.00

รายชื่อคณะกรรมการ	ค่าเบี้ยประชุมต่อปี	ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินอื่นๆ	รวม (บาท)
4. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	270,000.00	0.00	270,000.00
5. คณะกรรมการสินเชื่อ	385,000.00	0.00	385,000.00
6. คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร	0.00	0.00	0.00
7. คณะอนุกรรมการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน	0.00	0.00	0.00

ค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์ค้ำจ่ายของกรรมการบริษัท

ค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์ค้ำจ่าย : 0.00
ของกรรมการบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา
(บาท)

8.1.3 การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

กลไกการกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทมีบริษัทย่อยและบริษัทร่วมหรือไม่ : ไม่มี
กลไกการกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม : ไม่มี / อยู่ระหว่างดำเนินการ

8.1.4 การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับ การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างโปร่งใส เป็นธรรม และสามารถตรวจสอบได้ บริษัทฯ จึงกำหนดให้มี มาตรการติดตามและกำกับดูแล เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติที่กำหนดไว้อย่างเคร่งครัด โดยมีแนวทางดังนี้:

1. การสื่อสารและสร้างความเข้าใจ

- บริษัทฯ มีการจัดอบรม และเผยแพร่ นโยบายเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับเป็นประจำ รวมถึงการให้ความรู้ผ่านช่องทางภายในองค์กร เช่น เอกสารเผยแพร่ ระเบียบวิธีดำเนินงาน และการประชุมภายใน
- พนักงานสามารถขอคำปรึกษาเกี่ยวกับสถานการณ์ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากหน่วยงานที่รับผิดชอบ เช่น ฝ่ายกำกับดูแลกิจการหรือฝ่ายกฎหมาย เพื่อให้มั่นใจว่าการตัดสินใจเป็นไปตามหลักจริยธรรมและข้อกำหนดของบริษัทฯ

2. การเปิดเผยและรายงาน

- กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานต้องรายงานธุรกรรมหรือความสัมพันธ์ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยต้องเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และโปร่งใส เพื่อให้บริษัทฯ สามารถประเมินและพิจารณาได้อย่างเหมาะสม
- มีการจัดทำรายงานการเปิดเผยธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกันและผลประโยชน์ส่วนตัวของกรรมการและผู้บริหารเป็นประจำทุกปี รวมถึงในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงสำคัญ เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

3. การกำกับดูแลและตรวจสอบ

- บริษัทฯ มอบหมายให้หน่วยงานกำกับดูแลกิจการ ฝ่ายตรวจสอบภายใน และคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ติดตามและตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่าทุกระบวนการเป็นไปอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม
- หากพบว่ามีกรณีฝ่าฝืนหรือมีข้อสงสัยถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทฯ จะดำเนินการสอบสวนและกำหนดมาตรการลงโทษตามระเบียบขององค์กร ซึ่งอาจรวมถึงการแจ้งเตือนทางวินัย หรือบทลงโทษที่เหมาะสมขึ้นอยู่กับระดับความร้ายแรงของการกระทำ

4. ช่องทางร้องเรียน

- บริษัทฯ จัดให้มีช่องทางที่ปลอดภัยและเป็นความลับสำหรับการแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการกระทำที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เช่น สายด่วนจริยธรรม (Ethics Hotline) อีเมลร้องเรียน หรือกล่องรับข้อร้องเรียน เพื่อให้พนักงานและบุคคลภายนอกสามารถแจ้งข้อมูลได้โดยไม่ต้องกังวลต่อผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น
- บริษัทฯ รับผิดชอบต่อผู้แจ้งเบาะแสดังกล่าวจากการถูกตอบโต้หรือถูกกระทำในทางลบ เพื่อส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นในความโปร่งใสและเป็นธรรม

การดำเนินงานในเรื่องการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในรอบปีที่ผ่านมา

บริษัทมีการดำเนินงานในเรื่องการป้องกันความขัดแย้ง : มี
ทางผลประโยชน์ในรอบปีที่ผ่านมาหรือไม่

การดำเนินงานในการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในปีที่ผ่านมา

1. การป้องกันการให้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน

ในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้กำหนด ช่วงเวลาห้ามซื้อขายหลักทรัพย์ (Blackout Period) เป็นเวลา 30 วันก่อนการประกาศงบการเงิน หรือก่อนเผยแพร่ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ เพื่อป้องกันการให้ข้อมูลภายในโดยมิชอบ พร้อมทั้งกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารต้องรออนุญาต 24-48 ชั่วโมง หลังการเปิดเผยข้อมูลสาธารณะก่อนดำเนินการซื้อขายหลักทรัพย์

นอกจากนี้ บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตน คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะเป็นรายไตรมาส พร้อมแจ้งต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยฝ่ายเลขานุการบริษัทมีบทบาทในการแจ้งเตือนและติดตามการปฏิบัติตามข้อกำหนดอย่างเคร่งครัด

2. การบริหารความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการทำธุรกรรมระหว่างกัน

บริษัทฯ ดำเนินการ เปิดเผยรายละเอียดธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกัน แก่ตลาดหลักทรัพย์ฯ และผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด พร้อมทั้งรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นรายไตรมาส และเปิดเผยในรายงานประจำปี เพื่อความโปร่งใสและตรวจสอบได้

3. การรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร

ฝ่ายเลขานุการบริษัทเป็นผู้รวบรวมข้อมูลและนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ โดยต้องมีการรายงานข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน และเปิดเผยต่อหน่วยงานกำกับดูแลตามข้อกำหนด

4. การส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรด้านจริยธรรม

บริษัทฯ จัดให้มี การอบรมพนักงานทุกระดับ เกี่ยวกับแนวปฏิบัติในการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งเปิด ช่องทางแจ้งเบาะแส ที่ปลอดภัย เพื่อให้พนักงานสามารถรายงานกรณีที่พบการฝ่าฝืนได้ โดยบริษัทฯ มีมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานเป็นไปอย่างโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้

จำนวนกรณีหรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์

	2565	2566	2567
จำนวนกรณีหรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์รวม (กรณี)	0	0	0

การป้องกันการให้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

การดำเนินงานในเรื่องการป้องกันการให้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ในรอบปีที่ผ่านมา

บริษัทมีการดำเนินงานในเรื่องการป้องกันการให้ข้อมูลภายใน : มี
เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ในรอบปีที่ผ่านมาหรือไม่

การดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมา

ก่อนการเปิดเผยข้อมูลงบการเงินทุกไตรมาส ฝ่ายเลขานุการบริษัทจะส่งอีเมลแจ้งเตือน กรรมการและผู้บริหารเกี่ยวกับข้อกำหนดดังกล่าว พร้อมทั้งรายงาน การถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ก่อนการประชุมทุกครั้ง

ผลการดำเนินงาน

จากการติดตามและควบคุม ไม่พบการกระทำผิด ที่ฝ่าฝืนข้อกำหนดเกี่ยวกับการให้ข้อมูลภายใน

จำนวนกรณีหรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

	2565	2566	2567
จำนวนกรณีหรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับ การใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์รวม (กรณี)	0	0	0

การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

การดำเนินงานในเรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันในรอบปีที่ผ่านมา

- บริษัทมีการดำเนินงานในเรื่องการต่อต้าน : มี
 ทุจริตคอร์รัปชันในรอบปีที่ผ่านมาหรือไม่
 รูปแบบการดำเนินงานในเรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน : การทบทวนความเหมาะสมในเรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน, การเข้าร่วมโครงการที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน, การประเมินและระบุความเสี่ยงด้านคอร์รัปชัน, การสื่อสารและฝึกอบรมแก่พนักงานเกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน, การติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน, การตรวจสอบความครบถ้วนเพียงพอของกระบวนการจากคณะกรรมการตรวจสอบหรือผู้สอบบัญชี

1. กำหนดนโยบายและให้มีการทบทวนทุกปี

บริษัทฯ ได้กำหนด นโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน อย่างชัดเจน เพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม พร้อมทั้งกำหนดให้มีการทบทวนและปรับปรุงนโยบายเป็นประจำทุกปี เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมาย ข้อบังคับ และแนวปฏิบัติที่เป็นสากล ตลอดจนรองรับการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมทางธุรกิจและความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย

2. การเข้าร่วมโครงการที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการมีส่วนร่วมในโครงการระดับประเทศที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยมีการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง ดังนี้:

- ปี 2561: ยื่นคำประกาศเจตนาสมัครเข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption - CAC)
- ปี 2563: ได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของ CAC
- ปี 2566: ยื่นเอกสารแสดงความมุ่งมั่นในการต่ออายุใบรับรอง CAC และได้รับอนุมัติในเดือนกันยายน 2566
- ปี 2567: บริษัทฯ ได้ดำเนินการเตรียมความพร้อมสำหรับการต่ออายุใบรับรอง CAC อีกครั้ง พร้อมเสริมสร้างแนวปฏิบัติด้านธรรมาภิบาลให้มีความเข้มแข็งยิ่งขึ้น

3. การประเมินและระบุความเสี่ยงด้านคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ดำเนินการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการตรวจสอบจุดเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในกระบวนการทำงานขององค์กร เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น โดยในปี 2567 บริษัทฯ ได้ดำเนินการประเมินความเสี่ยงดังกล่าวแล้ว ยังไม่มีการตรวจพบข้อบกพร่องหรือการดำเนินงานที่ไม่สอดคล้องกับนโยบายและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

4. การสื่อสารและฝึกอบรมแก่พนักงานเกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริมและปลูกฝังจิตสำนึกในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันให้แก่พนักงานทุกระดับ โดยในปี 2567 ได้ดำเนินการดังต่อไปนี้:

- จัดทำและเผยแพร่คู่มือนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (Intranet และหน้า website บริษัท) เพื่อให้พนักงานเข้าถึงข้อมูลได้สะดวก
- จัดอบรม ให้พนักงานทุกคนเกี่ยวกับแนวปฏิบัติในการต่อต้านคอร์รัปชัน กำหนดให้พนักงานทุกคนลงนามรับทราบและปฏิบัติตามนโยบาย โดยอัตราการลงนามรับทราบอยู่ที่ 100%

5. การติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ มีมาตรการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันอย่างเป็นระบบ โดยในปี 2567 ได้ดำเนินการดังต่อไปนี้:

- มีการตรวจสอบการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันในทุกหน่วยงาน โดยฝ่ายกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน
- จัดทำรายงานสรุปผลการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันนำเสนอคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส

- ในปี 2567 ไม่มีรายงานการกระทำผิดเกี่ยวกับทุจริตคอร์รัปชัน

6. การตรวจสอบความครบถ้วนเพียงพอของกระบวนการจากคณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัทฯ ได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบและฝ่ายกำกับดูแลและตรวจสอบภายในเป็นผู้รับผิดชอบในการตรวจสอบความครบถ้วนและเพียงพอของกระบวนการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน โดยในปี 2567 ได้มีการดำเนินงานดังต่อไปนี้:

- คณะกรรมการตรวจสอบได้ตรวจสอบกระบวนการร้องเรียนและแจ้งเบาะแส เพื่อให้มั่นใจว่ามีความโปร่งใสและสามารถปกป้องผู้ร้องเรียนได้อย่างเหมาะสม
- มีการประเมินความเพียงพอของกระบวนการต่อต้านคอร์รัปชันในแง่ของการปฏิบัติตามกฎหมาย และไม่มีข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ

จำนวนกรณีหรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน

	2565	2566	2567
จำนวนกรณีหรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชันรวม (กรณี)	0	0	0

การแจ้งเบาะแส (Whistleblowing)

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินธุรกิจด้วยหลักธรรมาภิบาลที่ดี โปร่งใส และตรวจสอบได้ โดยให้ความสำคัญกับการรับฟังความคิดเห็นและข้อร้องเรียนจากผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม รวมถึงการแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการกระทำผิด เพื่อป้องกันและลดความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อองค์กร

ในปี 2567 บริษัทฯ ยังคงมุ่งมั่นในการส่งเสริมกลไกการแจ้งเบาะแสที่มีประสิทธิภาพ และมีมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสอย่างเข้มงวด ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายสามารถรายงานข้อมูลได้อย่างปลอดภัยและเป็นธรรม

ช่องทางติดต่อแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

บริษัทฯ มีช่องทางให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งข้อมูล หรือร้องเรียนเกี่ยวกับการกระทำที่อาจเข้าข่ายผิดจรรยาบรรณทางธุรกิจ หรือผิดกฎหมาย ผ่านช่องทางต่อไปนี้:

- เว็บไซต์บริษัทฯ: www.airfactoring.co.th หัวข้อ “ติดต่อเรา” เลือกติดต่อ “กรรมการตรวจสอบ” หรือ “สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน”
- อีเมล:
 - o auditcommittee@airfactoring.co.th (ถึงกรรมการตรวจสอบ)
 - o internalaudit@airfactoring.co.th (ถึงสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน)
- โทรศัพท์: 0 2657 6222
- โทรสาร: 0 2657 6244
- ไปรษณีย์: เรียง สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) 188 อาคารสปริง ทาวเวอร์ ชั้น 12A ถนนพญาไท แขวงทุ่งพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพฯ 10400

นอกจากนี้ พนักงานสามารถร้องเรียนหรือเสนอแนะข้อคิดเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารได้โดยตรงผ่านอีเมลภายในของบริษัท พนักงานทุกคนมีหน้าที่ต้องรายงานเหตุการณ์หรือพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสมที่อาจส่งผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสีย หรือเข้าข่ายทุจริตและคอร์รัปชันให้แก่ผู้บังคับบัญชา

การดำเนินการเมื่อได้รับข้อร้องเรียน

เมื่อกรรมการตรวจสอบหรือสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายในได้รับแจ้งเบาะแส บริษัทฯ จะพิจารณาในเบื้องต้นว่าเรื่องร้องเรียนเข้าข่ายประเภทใด

- หากเกี่ยวข้องกับ หลักธรรมาภิบาลและจรรยาบรรณทางธุรกิจ หน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะดำเนินการรวบรวมข้อมูล และนำเสนอคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาดำเนินการ
- หากเข้าข่าย การทุจริตหรือคอร์รัปชัน หน่วยงานที่รับเรื่องจะส่งเรื่องให้สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายในดำเนินการตรวจสอบ และนำเสนอคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาต่อไป

มาตรการป้องกันไม่ให้เกิดเหตุซ้ำ และการเยียวยาผู้ได้รับผลกระทบ

บริษัทฯ ไม่เพียงแต่ดำเนินการมาตรการสอบสวนและลงโทษผู้กระทำผิดเท่านั้น แต่ยังให้ความสำคัญกับการป้องกันมิให้ปัญหาซ้ำรอย และการเยียวยาผู้ได้รับผลกระทบ ดังนี้

มาตรการป้องกันไม่ให้เกิดซ้ำ

- วิเคราะห์สาเหตุของปัญหา และปรับปรุงกระบวนการทำงานหรือระบบควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น
- กำหนดแนวทางการแก้ไข และมาตรการป้องกันเพื่อลดโอกาสในการเกิดเหตุซ้ำ
- จัดให้มีการอบรมหรือสร้างความตระหนักให้กับพนักงานเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจและการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใส

มาตรการเยียวยาผู้ได้รับผลกระทบ

- กรณีที่มีผู้เสียหายจากการกระทำผิด บริษัทฯ จะพิจารณาดำเนินการเยียวยาตามความเหมาะสม เพื่อบรรเทาผลกระทบที่เกิดขึ้น
- หากเป็นกรณีที่เกี่ยวข้องกับพนักงาน บริษัทฯ จะให้ความช่วยเหลือตามแนวทางที่เหมาะสม เช่น การให้คำปรึกษา หรือการชดเชยตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด
- ดำเนินมาตรการเชิงป้องกันเพื่อไม่ให้เกิดเหตุการณ์ในลักษณะเดียวกันอีก

มาตรการคุ้มครองและรักษาความลับของผู้ร้องเรียน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการคุ้มครองข้อมูลของผู้แจ้งเบาะแส โดยจะไม่เปิดเผยตัวตนของผู้ร้องเรียน เว้นแต่จะได้รับความยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษร หรือมีข้อกำหนดทางกฎหมายที่ต้องเปิดเผย

การลงโทษผู้กระทำผิด

- หากพบว่าการกระทำผิดเกิดจากพนักงาน บริษัทฯ จะดำเนินการพิจารณาบทลงโทษตามระเบียบของบริษัทฯ อย่างเป็นธรรม
- หากผู้กระทำผิดเป็นบุคคลภายนอก บริษัทฯ จะดำเนินคดีตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

การดำเนินงานในเรื่องการแจ้งเบาะแสในรอบปีที่ผ่านมา

บริษัทมีการดำเนินงานในเรื่องการแจ้งเบาะแส : มี
ในรอบปีที่ผ่านมาหรือไม่

บริษัทฯ ยังคงให้ความสำคัญกับการป้องกันและปราบปรามการทุจริต โดยในปี 2567 บริษัทได้ดำเนินการดังต่อไปนี้:

- การประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริต และกำหนดแนวทางปฏิบัติเพื่อป้องกันการกระทำที่เข้าข่ายผิดจรรยาบรรณ
- การสื่อสารและประชาสัมพันธ์นโยบายต่อต้านการทุจริต ให้แก่พนักงานและผู้บริหารทุกระดับ
- การลงนามรับทราบและยืนยันปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริต โดยพนักงานทุกคน
- การกำกับดูแลและติดตามผลการปฏิบัติตามนโยบาย โดยสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน พร้อมทั้งรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

สถิติการรับเรื่องร้องเรียนและแจ้งเบาะแส ปี 2567

ในปี 2567 บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาทที่เกี่ยวข้องกับผู้มีส่วนได้เสีย

จำนวนกรณีหรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการแจ้งเบาะแส

	2565	2566	2567
จำนวนกรณีหรือประเด็นที่ได้รับผ่านช่องทางทางการแจ้งเบาะแสรวม (กรณี)	0	0	0

8.2 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา

8.2.1 การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ

การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ (ครั้ง) : 6

รายชื่อกรรมการ	การเข้าประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ		
	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)
1 นาง ญาใจ พัฒนสุขวัฒน์ (ประธานกรรมการตรวจสอบ)	6	/	6
2 นาย พูนศักดิ์ เขียวไพรัตน์ (กรรมการตรวจสอบ)	6	/	6
3 นาย คุณากร เมฆใจดี (กรรมการตรวจสอบ)	6	/	6

8.2.2 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติตามขอบเขต อำนาจหน้าที่ที่กำหนดในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างเคร่งครัด โดยได้มีการประชุมรวม 7 ครั้ง สำหรับข้อมูลการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่านได้รายงานไว้ในหัวข้อ การเข้าร่วมประชุม การประชุมของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย ประกอบด้วยการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการ และสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน เพื่อรับทราบผลการตรวจสอบภายใน การกำกับดูแลกิจการที่ดี การทบทวนความเพียงพอและเหมาะสมของการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง การประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย เพื่อพิจารณาผลการสอบทานหรือการตรวจสอบข้อมูลทางการเงิน รายไตรมาสและข้อมูลทางการเงินประจำปี ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานผลการประชุมทุกครั้งต่อคณะกรรมการบริษัท โดยมีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

1. การสอบทานข้อมูลทางการเงินของบริษัทฯ รายไตรมาสและประจำปี โดยประชุมร่วมกับ ผู้สอบบัญชีเพื่อรับทราบการยืนยันความเป็นอิสระของการปฏิบัติงานสอบบัญชีและผลการสอบทาน/ตรวจสอบข้อมูลทางการเงินและมีความเห็นว่าข้อมูลทางการเงินได้จัดทำตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและเหมาะสม ผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีแบบไม่มีเงื่อนไขและได้มีการเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้น และผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนดอย่างสม่ำเสมอ อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการตรวจสอบยังได้หารือร่วมกับผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับความเพียงพอเหมาะสมของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ทั้งนี้เพื่อให้ความเห็นและข้อเสนอแนะเพิ่มเติมแก่ฝ่ายจัดการในการพิจารณาดำเนินการปรับปรุงแก้ไขให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่บริษัทกำหนด และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบ

2. การสอบทานการควบคุมภายใน โดยการประชุมร่วมกับสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายในเพื่อรับทราบรายงานผลการตรวจสอบตามแผนงานการตรวจสอบ มีการพิจารณาความเป็นอิสระของสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ ได้จัดให้มีสภาพแวดล้อมการควบคุมภายในและระบบสารสนเทศที่เพียงพอ เหมาะสม มีการพัฒนาและปรับปรุงอย่างต่อเนื่องรวมถึงการมีส่วนร่วมในการบริหารความเสี่ยงขององค์กร

บริษัทมีการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศอย่างถูกต้องครบถ้วน โดยปราศจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การปฏิบัติงานของบริษัทมีความถูกต้องตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง มีการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน มีกระบวนการรับแจ้งเบาะแส (Whistleblower) โดยได้รายงานให้คณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบหรือพิจารณาแล้วแต่กรณี

ในปี 2567 ภาพรวมบริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม อย่างไรก็ตามตามคณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอแนะให้ฝ่ายจัดการควรมีการสอบทานคู่มือการปฏิบัติงานให้เป็นปัจจุบัน อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ การติดตามและเร่งรัดหนี้สิน ควรจัดให้มีการดำเนินการในเชิงป้องกันและแก้ไขปัญหาลูกค้าย่างเป็นระบบและทันกาล การทบทวนและปรับปรุงระเบียบวิธีการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้การปฏิบัติงานในการติดตามและรายงานรวมถึงการแก้ไขมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยเฉพาะการกำหนดแผนการปฏิบัติงาน (Action Plan) ในแต่ละขั้นตอน รวมถึงการจัดให้มีเอกสารสนับสนุนประกอบการรายงาน เพื่อให้มั่นใจว่าจะสามารถติดตามและได้รับชำระหนี้ได้อย่างครบถ้วน การสอบทานแบบจำลองตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เพื่อให้สอดคล้องกับธุรกิจของบริษัท การให้ฝ่ายจัดการพิจารณาทบทวนแผนการพัฒนาโปรแกรมระบบงาน เพื่อให้สอดคล้องกับแผนการดำเนินงานธุรกิจและสามารถใช้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด การพิจารณาให้มีผู้สืบทอดตำแหน่งในแต่ละหน่วยงาน โดยเฉพาะหน่วยงานที่มีความสำคัญ เพื่อให้บริษัทมีการดำเนินงานได้อย่างต่อเนื่อง รวมถึงการศึกษาแนวทางปฏิบัติที่ดีตามมาตรฐานการตรวจสอบภายในสากล (ฉบับปรับปรุง) ทั้งนี้เพื่อปรับใช้ในการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบและฝ่ายตรวจสอบภายในให้มีความเพียงพอและเหมาะสมต่อไป

3. การพิจารณาแผนงานบริหารความเสี่ยงและนโยบายบริหารความเสี่ยงของบริษัท โดยได้มีข้อเสนอแนะและข้อคิดเห็นแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อให้การจัดการความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้และองค์กรสามารถดำเนินการไปสู่เป้าหมายที่กำหนด โดยเสนอแนะให้จัดทำแนวทางการแก้ไข (Action Plan) เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมถึงการนำเสนอข้อมูลให้มีความรวดเร็วขึ้น นอกจากนี้ได้เสนอให้มีการจัดทำสรุปภาพรวมผลการบริหารความเสี่ยง (Exclusive Summary) นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทรับทราบอย่างสม่ำเสมอ

4. การสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ ผ่านกระบวนการตรวจสอบของสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน ซึ่งไม่พบประเด็นที่เป็นสาระสำคัญในเรื่องการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดดังกล่าว หรือรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกเหนือจากที่ได้แสดงไว้ในข้อมูลทางการเงิน เกี่ยวกับรายการที่เกิดขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

5. พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ รวมทั้งพิจารณาคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี ประจำปี 2568 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาจากคุณภาพงานสอบบัญชี ความรู้ ประสบการณ์ รายงานผลการเข้าตรวจสอบผู้สอบบัญชีโดยสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) รวมถึงผลการปฏิบัติงานในปี 2567 ของ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด และจากผลการพิจารณาได้เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทให้ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2568 เพื่อเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

6. การประเมินตนเองของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สามารถบรรลุตามวัตถุประสงค์ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและเกิดการพัฒนาปรับปรุงอย่างต่อเนื่องและรายงานให้คณะกรรมการรับทราบ ภาพรวมผลการประเมินประจำปี 2567 อยู่ในเกณฑ์ที่ดีมาก

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบอย่างเป็นอิสระ และแสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมาเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูลและความร่วมมือจากบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า รายงานทางการเงินจัดทำอย่างถูกต้อง และมีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่เพียงพอ เหมาะสมและสอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้สอบบัญชีภายนอกมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ รายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์มีความสมเหตุสมผลและเป็นปกติทางธุรกิจ รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ระบบการควบคุมภายในโดยทั่วไปและการตรวจสอบภายในมีความเหมาะสม เพียงพอ และมีประสิทธิภาพ มีการกำกับดูแลการปฏิบัติงานอย่างถูกต้องตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางราชการอย่างเคร่งครัด

คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการสื่อสารร่วมกับฝ่ายจัดการอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีกรอบการบริหารความเสี่ยง และกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ มีการพัฒนา ติดตาม และปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง สอดคล้องและรองรับกระแสการเปลี่ยนแปลงของโลก การเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยี สถานการณ์ด้านดิจิทัล รวมถึงสภาพแวดล้อมการค้าเงินธุรกิจการค้าเงินธุรกิจที่มุ่งเน้นความยั่งยืน (Sustainability) นำมาสู่การเปลี่ยนแปลงที่บริษัทจะต้อง Transform ทั้งด้านธุรกิจ ดิจิทัล เทคโนโลยี กระบวนการทำงาน และบุคลากร ภายใต้กรอบบริหารความเสี่ยงและหลักธรรมาภิบาลที่ดี และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบอย่างสม่ำเสมอ

8.3 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ

8.3.1 - 8.3.2 การเข้าประชุมและผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ

การเข้าประชุมของคณะกรรมการบริหาร

การประชุมคณะกรรมการบริหาร (ครั้ง) : 11

รายชื่อกรรมการ	การเข้าประชุมของคณะกรรมการบริหาร		
	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)
1 นาย ชานนท์ โชติวิจิตร (ประธานกรรมการบริหาร)	11	/	11
2 นาง นลินี งามเศรษฐมาศ (กรรมการบริหาร)	11	/	11
3 นาย อัครวิทย์ สุกใส (กรรมการบริหาร)	11	/	11
4 นาย เอกวัฒน์ พิริยะวรสกุล (กรรมการบริหาร)	10	/	11
5 นาย สุทธิพร ตัณฑิกุล (กรรมการบริหาร)	11	/	11
6 นาย พิรุณ ไพรีพ่ายฤทธิ์ (กรรมการบริหาร)	11	/	11
7 นาง ลดาวัลย์ ธนะธนิต (กรรมการบริหาร)	3	/	3

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตและอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ภายใต้กฎบัตรของคณะกรรมการบริหาร โดยมีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ ในการบริหารงาน ในเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานตามปกติ และงานบริหารของบริษัทฯ โดยทำหน้าที่กำหนดนโยบาย แผนธุรกิจ งบประมาณ โครงสร้างการบริหารงาน และ อำนาจการบริหารต่าง ๆ ของบริษัทฯ รวมถึงกำหนดหลักเกณฑ์ในการดำเนินธุรกิจ ให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจ เพื่อเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติ และ/หรือให้ความเห็นชอบ

ในปี 2567 คณะกรรมการบริหารมีการประชุม 11 ครั้ง เพื่อพิจารณาในเรื่องสำคัญต่าง ๆ ซึ่งสรุปได้ดังนี้

1. พิจารณาการจัดสรรงบประมาณประจำปี ตามฝ่ายจัดการเสนอ ก่อนที่จะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
2. พิจารณาอนุมัติการใช้จ่ายเงินในการดำเนินการตามปกติธุรกิจของบริษัทฯ ตามอำนาจอนุมัติ
3. พิจารณาอนุมัติการให้กู้ยืมเงินหรือการให้สินเชื่อ ภายใต้หลักเกณฑ์อำนาจในการอนุมัติสินเชื่อของบริษัท
4. พิจารณาทบทวนและปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการบริหารประจำปี
5. ติดตามผลการดำเนินงานประจำเดือนของบริษัท

การเข้าประชุมของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

การประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน : 5
(ครั้ง)

รายชื่อกรรมการ	การเข้าประชุมของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน		
	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)
1 นาง ญาใจ พัฒนาสุขสันต์ (กรรมการชุดย่อย)	5	/	5
2 นาง นลินี นามเศรษฐมาศ (กรรมการชุดย่อย)	5	/	5
3 นาย พูนศักดิ์ เขียวไพรัตน์ (ประธานกรรมการชุดย่อย)	5	/	5

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการเพื่อความยั่งยืน (ชื่อย่อ "คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน") ได้ดำเนินการที่ตามขอบเขตและอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ภายใต้กฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนฯ

ในปี 2567 คณะกรรมการฯ ได้จัดการประชุมจำนวน 5 ครั้ง เพื่อพิจารณาประเด็นสำคัญต่าง ๆ และได้จัดทำรายงานการประชุมพร้อมข้อเสนอแนะเพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา ซึ่งสามารถสรุปผลการดำเนินงานที่สำคัญได้ดังนี้

1. การสรรหาและคัดเลือกกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อย

พิจารณาบทบาท โครงสร้าง ขนาด และองค์ประกอบของคณะกรรมการ เพื่อให้เหมาะสม โดยคำนึงถึงสัดส่วนกรรมการ อายุ เพศ และคุณสมบัติการดำรงตำแหน่ง ซึ่งสอดคล้องกับเกณฑ์ ESG Rating พร้อมทั้งปรับปรุง Board Skills Matrix ให้ครอบคลุมทักษะที่จำเป็นต่อกลยุทธ์องค์กร

จากการทบทวนพบว่า ทักษะด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT) เป็นทักษะที่สำคัญต่อการดำเนินธุรกิจในยุคดิจิทัล คณะกรรมการฯ จึงให้ความสำคัญกับการเสริมศักยภาพด้านนี้ และได้สรรหากรรมการบริหารที่มีความเชี่ยวชาญด้าน IT ในปี 2567 เพื่อเสริมสร้างขีดความสามารถในการกำกับดูแลและขับเคลื่อนธุรกิจให้มีประสิทธิภาพ สอดรับกับทิศทางการเติบโตขององค์กรในอนาคต

สรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ แทนกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ และที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 พิจารณานอมนิติ ภายใต้หลักเกณฑ์ และกระบวนการสรรหา และแต่งตั้งกรรมการบริษัทฯ โดยพิจารณาจากคุณสมบัติ ที่สอดคล้อง ตามกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับบริษัทฯ และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ตลอดจนความรู้ ความชำนาญ และความหลากหลายของทักษะ (Board Skills Matrix) และการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเป็นกรรมการบริษัทฯ ล่วงหน้าเป็นระยะเวลาสามเดือน และเมื่อครบกำหนดแล้ว ไม่มีการเสนอชื่อบุคคลใดเข้ามายังบริษัทฯ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนฯ ได้พิจารณาเสนอชื่อกรรมการรายเดิม ได้แก่ นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ, นางลดาวัลย์ ธนะธนิต, นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ ต่ออีกวาระหนึ่ง ซึ่งผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อทุกคนเป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วน และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งมีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยคณะกรรมการบริษัทฯ และที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ได้มีมติอนุมัติแต่งตั้งตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนฯ

2. การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการฯ ได้ดำเนินการ ทบทวนและประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2567 ทั้งในระดับรายคณะและรายบุคคล เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปรับปรุง ติดตาม และพัฒนาประสิทธิภาพการปฏิบัติหน้าที่ให้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ ได้พิจารณาแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO KPIs) และดำเนินการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี 2567 เพื่อนำไปใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาค่าตอบแทนที่เหมาะสมและสะท้อนถึงผลการดำเนินงานขององค์กร

ในส่วนของการประเมินความเป็นอิสระของกรรมการ คณะกรรมการฯ ได้จัดให้กรรมการบริษัททุกท่านดำเนินการประเมินตนเอง เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการสามารถปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นกลาง ปราศจากผลประโยชน์ทับซ้อน และมีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญต่อการกำกับดูแลกิจการที่ดี

3. การกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

กำหนดค่าตอบแทนของกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2567 และการจ่ายโบนัสกรรมการประจำปี เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และที่ประชุมผู้ถือหุ้น พิจารณานอมนิติ โดยคำนึงถึงปัจจัยต่างๆ และความเหมาะสมตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้แก่ ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ สถานการณ์ทางเศรษฐกิจของธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ในปัจจุบัน หลักการและนโยบายที่ได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้น ภาระหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ผลประเมินการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการบริษัท รวมถึงความสอดคล้องกับค่าตอบแทนของบริษัทจดทะเบียนอื่นๆ ที่อยู่ในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกันและมีขนาดใกล้เคียงกัน โดยคณะกรรมการบริษัท และที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ได้มีมติอนุมัติตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนฯ

กำหนดค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) ประจำปี 2567 เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณานอมนิติ ภายใต้หลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส และเป็นธรรม โดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานประจำปีตามแบบประเมินผลการปฏิบัติงาน (CEO KPIs)

4. การพิจารณาทบทวนกฎบัตร และ นโยบายสำคัญของบริษัท

คณะกรรมการฯ ได้เสนอความเห็นต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท ให้สอดคล้องกับแนวทางของกลุ่มบริษัทและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้กรอบการดำเนินงานมีความเหมาะสมและเป็นไปตามมาตรฐานสากล นอกจากนี้ ได้ ทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนฯ โดยพิจารณาความสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ รวมถึงประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของคณะกรรมการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและตอบสนองต่อกลยุทธ์ของบริษัท คณะกรรมการฯ ได้ทบทวนและปรับปรุง นโยบายและหลักเกณฑ์การสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน สำหรับกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูง ให้มีความเหมาะสม ทันสมัย และเอื้อต่อการใช้งานของคณะกรรมการและผู้บริหาร

นอกจากนี้ ได้ ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยปรับปรุงให้มีความชัดเจนและเหมาะสมยิ่งขึ้น เช่น การปรับระยะเวลาการส่งเอกสารประกอบวาระการประชุมกรรมการจาก ไม่น้อยกว่า 7 วัน เป็นไม่น้อยกว่า 5 วันทำการ เพื่อให้กรรมการมีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ รวมถึงทบทวนนโยบายด้านธรรมาภิบาลอื่น ๆ ได้แก่ นโยบายการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน และนโยบายว่าจ้างเจ้าหน้าที่รัฐ ให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติของ โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (CAC) ในด้าน ความยั่งยืน คณะกรรมการฯ ได้ทบทวนนโยบาย เป้าหมาย กลยุทธ์ และแผนงานการพัฒนาอย่างยั่งยืน รวมถึงรับทราบผลการดำเนินงานในรอบปี พร้อมให้ข้อเสนอแนะเพื่อให้มั่นใจว่ากลยุทธ์ดังกล่าวสอดคล้องกับเป้าหมายของบริษัท และสามารถขับเคลื่อนการเติบโตอย่างยั่งยืนได้อย่างมีประสิทธิภาพ

อีกทั้งได้เสนอแนวทาง ปรับปรุงกระบวนการทบทวนนโยบาย ให้มีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับการดำเนินงานของบริษัท โดยกำหนดกรอบพิจารณาที่ชัดเจน และเสนอให้คณะกรรมการชุดย่อยมีอำนาจ อนุมัตินโยบายที่ไม่มีการเปลี่ยนแปลง โดยให้รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ ขณะที่ นโยบายที่มีการเปลี่ยนแปลง ยังคงต้องเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติต่อไป

5. การบริหารแผนสืบทอดตำแหน่งและการพัฒนาความรู้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

คณะกรรมการฯ ได้ติดตามและกำกับดูแล แผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) สำหรับผู้บริหารระดับสูงและพนักงานที่มีศักยภาพ (Talent) เพื่อให้บริษัทมีบุคลากรพร้อมรับตำแหน่งสำคัญ โดยกำหนดแนวทางที่สอดคล้องกับกลยุทธ์องค์กร และมุ่งเน้นการพัฒนาศักยภาพบุคลากรอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ คณะกรรมการฯ สนับสนุน การพัฒนาความรู้และทักษะของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อเตรียมผู้สืบทอดตำแหน่ง (Successor) ในแต่ละสายงาน และเสริมสร้างทักษะสำคัญให้กรรมการ พร้อมทั้งรับทราบ รายงานความคืบหน้าการพัฒนาผู้สืบทอดตำแหน่ง จากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการดังกล่าวดำเนินไปอย่างต่อเนื่องและสอดคล้องกับเป้าหมายระยะยาวขององค์กร

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนฯ มุ่งมั่นดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้กระบวนการ สรรหา พิจารณาค่าตอบแทน และพัฒนาคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง มีความโปร่งใส เป็นธรรม และสอดคล้องกับกลยุทธ์ของบริษัทและมาตรฐานสากล ทั้งนี้ เพื่อเสริมสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

การเข้าประชุมของคณะกรรมการสินเชื่อ

การประชุมคณะกรรมการสินเชื่อ (ครั้ง) : 11

รายชื่อกรรมการ	การเข้าประชุมของคณะกรรมการสินเชื่อ		
	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)
1 นาง นงลักษณ์ จันทรมบัติ (ประธานกรรมการชุดย่อย)	11	/	11
2 นาย สุทธิพร ตันตีกุล (กรรมการชุดย่อย)	11	/	11
3 นาย อัครวิทย์ สุกใส (กรรมการชุดย่อย)	11	/	11
4 นาย วัฒนะ สร้างวงศ์ใหม่ (กรรมการชุดย่อย)	11	/	11

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสินเชื่อ

คณะกรรมการสินเชื่อมีหน้าที่รับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ คณะกรรมการบริหารที่อยู่นอกเหนือจากอำนาจอนุมัติของฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อ รวมถึง คำสั่ง ประกาศอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2567 คณะกรรมการสินเชื่อ มีการประชุม 11 ครั้ง

เพื่อพิจารณาอนุมัติสินเชื่อแพคคอร์ดิ่ง, การให้กู้ยืมเงิน, การบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อและหลักประกัน, การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ภายใต้หลักเกณฑ์อำนาจในการอนุมัติสินเชื่อ

นอกจากนี้คณะกรรมการสินเชื่อยังทำหน้าที่ก่ลั่นกรองและทบทวนคำขออนุมัติสินเชื่อก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริหารและพิจารณาทบทวนและปรับปรุงนโยบายสินเชื่อ และกฎบัตรคณะกรรมการสินเชื่อประจำปี ด้วย

การเข้าประชุมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร

การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร (ครั้ง) : 4

รายชื่อกรรมการ	การเข้าประชุมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร		
	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)
1 นาย อัครวิทย์ สุกใส (ประธานกรรมการชุดย่อย)	4	/	4
2 นาย พงศกร แสงวิจิตร (รองประธานกรรมการชุดย่อย)	4	/	4
3 นาย พัทธวุฒิ วีระประดิษฐ์ (กรรมการชุดย่อย)	4	/	4
4 นาย ศิริศักดิ์ บริสุทธิ์สวัสดิ์ (กรรมการชุดย่อย)	4	/	4
5 นาย พิภพ จีรวงศกร (กรรมการชุดย่อย)	4	/	4
6 นาย สิริวัฒน์ นันทโกวิท (กรรมการชุดย่อย)	1	/	1

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร

ในปี 2567 ที่ผ่านมา บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงองค์กรโดยการดำเนินการตามแผนบริหารความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้

ซึ่งได้มีการติดตามและประเมินผลการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง

เพื่อให้สามารถรับมือกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตและมุ่งเน้นที่จะบรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้ในแผนกลยุทธ์ขององค์กรในระยะยาว โดยในช่วงไตรมาสที่ 1-3 ของปี 2567 ได้มีการติดตามผลการดำเนินงานตามแผนบริหารความเสี่ยง

และนำเสนอผลการปฏิบัติต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณาถึงแนวโน้มความเสี่ยงและแนวทางปรับปรุงที่เหมาะสม

จากการประชุมที่เกี่ยวข้อง ได้มีการหารือและเสนอแนะแนวทางเพิ่มเติม เพื่อเสริมสร้างความสามารถในการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ

โดยเน้นการปรับปรุงด้านการพัฒนาศักยภาพบุคลากร การติดตามความเสี่ยงทางการเงิน การเพิ่มช่องทางแหล่งเงินทุน

รวมถึงการกำหนดแนวทางรับมือกับความเสี่ยงด้านตลาดและผลิตภัณฑ์ทางการเงิน

สรุปผลการปฏิบัติงานที่สำคัญ ดังนี้

1. ได้มีการติดตามและนำเสนอผลการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงต่อที่ประชุมเป็นระยะ
2. มีข้อเสนอแนะแนวทางปรับปรุงและเสริมสร้างแนวทางบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมด้าน บุคลากร การเงิน ตลาด และสภาพคล่อง
3. หน่วยงานที่เกี่ยวข้องได้รับมอบหมายให้ ดำเนินการตาม Mitigation Plan และติดตามผลอย่างใกล้ชิด เพื่อให้สามารถลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

การเข้าประชุมของคณะกรรมการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน

การประชุมคณะกรรมการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน (ครั้ง) : 2

รายชื่อกรรมการ	การเข้าประชุมของคณะกรรมการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน		
	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)
1 นาย อัครวิทย์ สุกใส (ประธานกรรมการชุดย่อย)	2	/	2
2 นาย พงศกร แสงวิจิตร (รองประธานกรรมการชุดย่อย)	2	/	2
3 นาย พัทธวุฒิ วีระประดิษฐ์ (กรรมการชุดย่อย)	2	/	2
4 นาย วุฒิพงษ์ กิตติชาญธีระ (กรรมการชุดย่อย)	2	/	2
5 นาง พรศิริ กุศลภูษมงคล (กรรมการชุดย่อย)	2	/	2

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน

คณะกรรมการเพื่อความยั่งยืนมุ่งมั่นขับเคลื่อนแนวทางการดำเนินธุรกิจที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และหลักธรรมาภิบาล (ESG) เพื่อเสริมสร้างการเติบโตขององค์กรอย่างมั่นคงและยั่งยืน ในปี 2567 ได้ดำเนินโครงการสำคัญหลายด้าน โดยเน้นการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกและการส่งเสริมความรู้ด้าน ESG ให้กับบุคลากรทุกระดับ เพื่อให้เกิดความเข้าใจและสามารถนำไปปฏิบัติได้จริง รายละเอียดการดำเนินงานแบ่งออกเป็นสองส่วนหลัก ได้แก่ การลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก และการให้ความรู้เกี่ยวกับ ESG และความยั่งยืน ดังนี้

1. การผลักดันให้มีการดำเนินการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก

คณะกรรมการเพื่อความยั่งยืนดำเนินการเก็บข้อมูลการปล่อยก๊าซเรือนกระจกตลอดปี 2567 เพื่อใช้เป็นพื้นฐานในการกำหนดเป้าหมายลดการปล่อยในอนาคต โดยให้แต่ละหน่วยงานภายในเก็บรวบรวมข้อมูลของตนเองเพื่อความครบถ้วนและแม่นยำ ข้อมูลดังกล่าวผ่านการวิเคราะห์และสอบทานจากที่ปรึกษาผู้เชี่ยวชาญและบริษัทผู้ทวนสอบอิสระ ก่อนนำไปใช้ขอรับรอง Carbon Footprint Organization ในเดือนกุมภาพันธ์ 2568

2. การให้ความรู้เกี่ยวกับ ESG และความยั่งยืน

คณะกรรมการเพื่อความยั่งยืนได้ดำเนินการให้ความรู้เกี่ยวกับ ESG และความยั่งยืนในทุกระดับขององค์กร

เพื่อส่งเสริมความเข้าใจและการปฏิบัติตามแนวทางที่เหมาะสม

ระดับกรรมการ : มีการจัดอบรมและส่งเสริมความรู้เกี่ยวกับ ESG และ Digital Transformation

เพื่อให้กรรมการตระหนักถึงความสำคัญของความยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจ นอกจากนี้ ยังได้เข้าร่วมสัมมนาเชิงลึกเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการและ ESG รวมถึงการอบรม Online Director Briefing 1/2024 และ SET ESG Professionals Forum 2024

เพื่อเสริมสร้างความสามารถในการบริหารจัดการด้านความยั่งยืนอย่างมีประสิทธิภาพ

ระดับผู้บริหาร : จัดอบรมในหัวข้อที่เกี่ยวข้องกับ ESG เช่น Carbon Footprint, ESG Risk Management และการตรวจสอบสิทธิมนุษยชน (HRDD)

เพื่อให้ผู้บริหารสามารถนำแนวคิดด้านความยั่งยืนไปประยุกต์ใช้ในกระบวนการตัดสินใจขององค์กร รวมถึงการเข้าร่วมอบรม IT VISION 2024: Sustainable Tech ซึ่งช่วยให้ผู้บริหารเข้าใจบทบาทของเทคโนโลยีในการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

ระดับพนักงาน : ส่งเสริมการเรียนรู้ ESG ผ่านหลักสูตร SET E-learning ซึ่งจัดขึ้นระหว่างเดือนมีนาคมถึงพฤษภาคม 2567

เพื่อให้พนักงานสามารถเข้าถึงและทำความเข้าใจหลักการความยั่งยืนได้สะดวกขึ้น นอกจากนี้ ยังได้จัดกิจกรรม CSR ที่บางกอบัวในเดือนตุลาคม 2567

เพื่อให้พนักงานได้เรียนรู้เกี่ยวกับการปล่อยและกักเก็บคาร์บอน ผ่านการลงมือปฏิบัติจริง ซึ่งช่วยเสริมสร้างจิตสำนึกด้านสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืนในองค์กร

9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

9.1 การควบคุมภายใน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในเป็นอย่างมาก เพราะระบบการควบคุมภายในที่ดีจะทำให้ระบบการทำงานของบริษัทฯ มีความถูกต้อง โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ อีกทั้งยังเป็นการป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น บริษัทฯ จึงได้มีการพัฒนาระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพและเกิดประสิทธิผลอย่างต่อเนื่อง

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งทั้ง 3 ท่าน เป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน และมีคุณสมบัติครบถ้วนตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงประกาศข้อบังคับและ/หรือระเบียบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

คณะกรรมการตรวจสอบได้มอบหมายให้สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน ซึ่งเป็นหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร ทำหน้าที่สอบทานการปฏิบัติงานต่าง ๆ ภายในบริษัทฯ รวมถึงการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง และกำหนดให้ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้บรรลุผล และเป็นທີ່ปรึกษาเพื่อให้คำแนะนำในด้านต่าง ๆ

สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในของบริษัท

สำหรับการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ประจำปี 2567 คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเพียงพอ เหมาะสม

9.1.1 ความเพียงพอและความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายใน

ระบบการควบคุมภายในของบริษัท : The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO)

The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO)

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2568 เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2568 คณะกรรมการโดยมีคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 ท่าน เข้าร่วมประชุมด้วยได้พิจารณาและประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ในด้านต่าง ๆ เป็นไปตาม กรอบการควบคุมภายในของ COSO (The Committee of Sponsoring Organization of Treadway Commission) ได้แก่ การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities) ระบบสารสนเทศ และการสื่อสารข้อมูล (Information and Communication) และระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

ทั้งนี้ จากการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ คณะกรรมการเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ มีความเพียงพอและเหมาะสมในสภาพปัจจุบัน สามารถทำให้การบริหารจัดการ และการดำเนินงานของบริษัทฯ มีความ ถูกต้อง โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ รวมทั้ง มีระบบการควบคุมภายในเรื่องการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวอย่างเพียงพอและเหมาะสม

9.1.2 ขอบการร้องเกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน

	2565	2566	2567
จำนวนข้อบกพร่องเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในรวม (กรณี)	0	0	0

9.1.3 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบและข้อสังเกตจากผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับการควบคุมภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นเกี่ยวกับการควบคุมภายใน : ไม่มี
ต่างจากความเห็นของคณะกรรมการบริษัทหรือไม่

ผู้สอบบัญชีมีข้อสังเกตเกี่ยวกับการควบคุมภายในของบริษัทหรือไม่ : ไม่มี

9.1.4 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบต่อการดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน : เป็นบุคลากรภายในบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้แต่งตั้ง นางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ ให้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายในของบริษัทฯ เนื่องจากเป็นผู้มีประสบการณ์ในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในและมีความเข้าใจในกิจกรรมดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นอย่างดี โดยมีคุณสมบัติปรากฏในเอกสารแนบ 3

9.1.5 การแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

การแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้าย : มี
หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบหรือไม่

การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายในของบริษัทฯ จะต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ

9.2 รายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกัน

บริษัทมีการทำรายการระหว่างกันหรือไม่ : มี

9.2.1 - 9.2.2 ชื่อกลุ่มบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ลักษณะความสัมพันธ์ และข้อมูลรายการระหว่างกัน ⁽²⁾

บุคคล/นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง

ชื่อบุคคลหรือนิติบุคคล /ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ลักษณะความสัมพันธ์	ข้อมูล ณ วันที่
บริษัท ไอราแคปิตอล จำกัด (มหาชน) ลงทุนในบริษัทย่อย	เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของ บริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 71.55	31 ธ.ค. 2567
บริษัทหลักทรัพย์ไอรา จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์	เป็นบริษัทย่อยที่มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ร่วมกันคือ บริษัท ไอรา แคปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งถือหุ้นใน บริษัท ไอรา แคปิตอล จำกัด (มหาชน) 71.55% และถือหุ้นใน บริษัทหลักทรัพย์ไอรา จำกัด (มหาชน) 99.99%	31 ธ.ค. 2567
บจ. แอสไพเรชั่น วัน (บริษัทย่อยของ บมจ. ไอรา พร็อพเพอร์ตี้) พัฒนาอสังหาริมทรัพย์และพัฒนาโครงการอาคารสำนักงานให้เช่า	บมจ. ไอรา พร็อพเพอร์ตี้ เป็นบริษัทย่อยที่มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ร่วมกันคือ บริษัท ไอรา แคปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งถือหุ้นใน บริษัท ไอรา แคปิตอล จำกัด (มหาชน) 71.55% และถือหุ้นใน บมจ. ไอรา พร็อพเพอร์ตี้ 65% และ บมจ. ไอรา พร็อพเพอร์ตี้ ถือหุ้นใน บจ. แอสไพเรชั่น วัน 60%	31 ธ.ค. 2567
นางหทัยรัตน์ จุฬางกูร -	เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของ บริษัท ไอรา แคปิตอล จำกัด (มหาชน) โดย บริษัท ไอรา แคปิตอล จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นใน บริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 71.55	31 ธ.ค. 2567

รายละเอียดรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการสิ้นสุดรอบปีบัญชี (ล้านบาท)		
	2565	2566	2567
บริษัท โอราแคปปิตอล จำกัด (มหาชน)			
<p>รายการที่ 1</p> <p><u>ลักษณะรายการ</u></p> <p>การขอความช่วยเหลือทางการเงิน</p> <p><u>รายละเอียด</u></p> <p>วงเงิน 90 ล้านบาท ประเภทเงินกู้ – ตัวสัญญาใช้เงิน เป็นระยะเวลา 1 ปี ตั้งแต่วันที่ 10 พฤษภาคม 2564 ถึง 11 พฤษภาคม 2565 เพื่อบริหารสภาพคล่องในการดำเนินงานธุรกิจ โดยจะกู้ตามช่วงเวลาที่ต้องการ</p> <p>ในระหว่างปี 2565 บริษัทฯ ไม่ได้มีการเบิกใช้วงเงินดังกล่าว</p> <p><u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u></p> <p>เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน ในการดำเนินงานธุรกิจในช่วงภาวะวิกฤตจากการแพร่ระบาดของ Covid-19</p> <p><u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u></p> <p>รายการดังกล่าวถือเป็นรายการที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท โดยเป็นการเสริมสภาพคล่องในการดำเนินงานของบริษัทฯ สำหรับด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราดอกเบี้ยปกติในตลาดที่บริษัทกู้ยืมกับสถาบันการเงินอื่น</p>	0.00	0.00	0.00
<p>รายการที่ 2</p> <p><u>ลักษณะรายการ</u></p> <p>การขอความช่วยเหลือทางการเงิน</p> <p><u>รายละเอียด</u></p> <p>วงเงิน 90 ล้านบาท ประเภทเงินกู้ - ตัวสัญญาใช้เงิน ในช่วงระหว่างเดือนมิถุนายนถึงกรกฎาคม 2566 โดยจะกู้ตามช่วงเวลาที่ต้องการ รายละเอียดดังนี้</p> <p>ดอกเบี้ยจ่ายที่จ่ายให้แก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> - วันที่ 13 มิถุนายน 2566 บริษัทฯ ได้มีการออกตัวสัญญาใช้เงิน AF001/2566 มูลค่า 30.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 3.80 % ต่อปี อายุ 59 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 11 สิงหาคม 2566 (ดอกเบี้ยที่จ่ายเท่ากับ 0.18 ล้านบาท) - วันที่ 16 มิถุนายน 2566 บริษัทฯ ได้มีการออกตัวสัญญาใช้เงิน AF002/2566 มูลค่า 45.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 3.80 % ต่อปี อายุ 60 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 15 สิงหาคม 2566 (ดอกเบี้ยที่จ่ายเท่ากับ 0.28 ล้านบาท) - วันที่ 13 กรกฎาคม 2566 บริษัทฯ ได้มีการออกตัวสัญญาใช้เงิน AF003/2566 มูลค่า 15.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 3.80 % ต่อปี อายุ 60 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 11 กันยายน 2566 (ดอกเบี้ยที่จ่ายเท่ากับ 0.09 ล้านบาท) <p><u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u></p>	0.00	0.55	0.00

รายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการสิ้นสุดรอบปีบัญชี (ล้านบาท)		
	2565	2566	2567
<p>เพื่อเป็นแหล่งเงินทุนสำรอง เนื่องจากเป็นช่วงที่อัตราดอกเบี้ยจากสถาบันการเงินที่บริษัทฯ ใช้อู้ยืมเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง</p> <p><u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u></p> <p>รายการดังกล่าวถือเป็นรายการที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท โดยเป็นการเสริมสภาพคล่องในการดำเนินงานของบริษัท สำหรับด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราดอกเบี้ยปกติในตลาดที่บริษัทกู้ยืมกับสถาบันการเงินอื่น เพื่อบริหารสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจ</p>			
<p>รายการที่ 3</p> <p><u>ลักษณะรายการ</u></p> <p>การขอความช่วยเหลือทางการเงิน</p> <p><u>รายละเอียด</u></p>	0.00	1.20	3.88

รายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการสิ้นสุดรอบปีบัญชี (ล้านบาท)		
	2565	2566	2567
<p>วงเงิน 90 ล้านบาท ประเภทเงินกู้ - ตัวสัญญาใช้เงิน เป็นระยะเวลา 1 ปี ตั้งแต่สิงหาคม 2566 ถึง สิงหาคม 2567 โดยจะปฏิบัติตามช่วงเวลาที่ต้องการ รายละเอียดดังนี้</p> <p>ดอกเบี้ยจ่ายที่จ่ายให้แก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> - วันที่ 11 สิงหาคม 2566 บริษัทฯ ได้มีการออกตัวสัญญาใช้เงิน AF004/2566 มูลค่า 30.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 3.80 % ต่อปี อายุ 60 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 10 ตุลาคม 2566 (ดอกเบี้ยที่จ่ายเท่ากับ 0.19 ล้านบาท) - วันที่ 15 สิงหาคม 2566 บริษัทฯ ได้มีการออกตัวสัญญาใช้เงิน AF005/2566 มูลค่า 45.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 3.80 % ต่อปี อายุ 58 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 12 ตุลาคม 2566 (ดอกเบี้ยที่จ่ายเท่ากับ 0.27 ล้านบาท) - วันที่ 11 กันยายน 2566 บริษัทฯ ได้มีการออกตัวสัญญาใช้เงิน AF006/2566 มูลค่า 15.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 4.15 % ต่อปี อายุ 29 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 10 ตุลาคม 2566 (ดอกเบี้ยที่จ่ายเท่ากับ 0.05 ล้านบาท) - วันที่ 10 ตุลาคม 2566 บริษัทฯ ได้มีการออกตัวสัญญาใช้เงิน AF007/2566 มูลค่า 45.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 4.20 % ต่อปี อายุ 31 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 10 พฤศจิกายน 2566 (ดอกเบี้ยที่จ่ายเท่ากับ 0.05 ล้านบาท) - วันที่ 12 ตุลาคม 2566 บริษัทฯ ได้มีการออกตัวสัญญาใช้เงิน AF008/2566 มูลค่า 45.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 4.20 % ต่อปี อายุ 29 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 10 พฤศจิกายน 2566 (ดอกเบี้ยที่จ่ายเท่ากับ 0.16 ล้านบาท) - วันที่ 10 พฤศจิกายน 2566 บริษัทฯ ได้มีการออกตัวสัญญาใช้เงิน AF009/2566 มูลค่า 45.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 4.20 % ต่อปี อายุ 28 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 8 ธันวาคม 2566 (ดอกเบี้ยที่จ่ายเท่ากับ 0.15 ล้านบาท) - วันที่ 10 พฤศจิกายน 2566 บริษัทฯ ได้มีการออกตัวสัญญาใช้เงิน AF010/2566 มูลค่า 45.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 4.20 % ต่อปี อายุ 28 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 8 ธันวาคม 2566 (ดอกเบี้ยที่จ่ายเท่ากับ 0.15 ล้านบาท) - วันที่ 8 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ ได้มีการออกตัวสัญญาใช้เงิน AF011/2566 มูลค่า 45.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 4.20 % ต่อปี อายุ 24 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 5 มกราคม 2567 (ดอกเบี้ยที่จ่ายเท่ากับ 0.12 ล้านบาท) - วันที่ 20 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ ได้มีการออกตัวสัญญาใช้เงิน AF012/2566 มูลค่า 45.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 4.20 % ต่อปี อายุ 12 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 12 มกราคม 2567 (ดอกเบี้ยที่จ่ายเท่ากับ 0.06 ล้านบาท) - วันที่ 5 มกราคม 2567 บริษัทฯ ได้มีการออกตัวสัญญาใช้เงิน AF001/2567 มูลค่า 45.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 4.20 % ต่อปี อายุ 28 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2567 (ดอกเบี้ยที่จ่ายเท่ากับ 0.15 ล้านบาท) - วันที่ 12 มกราคม 2567 บริษัทฯ ได้มีการออกตัวสัญญาใช้เงิน AF002/2567 มูลค่า 30.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 4.20 % ต่อปี อายุ 28 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2567 (ดอกเบี้ยที่จ่ายเท่ากับ 0.09 ล้านบาท) - วันที่ 25 มกราคม 2567 บริษัทฯ ได้มีการออกตัวสัญญาใช้เงิน AF003/2567 มูลค่า 15.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 4.20 % ต่อ 			

รายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการสิ้นสุดรอบปีบัญชี (ล้านบาท)		
	2565	2566	2567
<p>- วันที่ 12 กรกฎาคม 2567 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน AF016/2567 มูลค่า 45.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 4.20 % ต่อปี อายุ 28 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 9 สิงหาคม 2567 (ดอกเบี้ยที่จ่ายเท่ากับ 0.14 ล้านบาท)</p> <p>- วันที่ 19 กรกฎาคม 2567 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน AF017/2567 มูลค่า 45.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 4.20 % ต่อปี อายุ 28 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 16 สิงหาคม 2567 (ดอกเบี้ยที่จ่ายเท่ากับ 0.14 ล้านบาท)</p> <p>- วันที่ 9 สิงหาคม 2567 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน AF018/2567 มูลค่า 45.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 4.20 % ต่อปี อายุ 21 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 30 สิงหาคม 2567 (ดอกเบี้ยที่จ่ายเท่ากับ 0.11 ล้านบาท)</p> <p>- วันที่ 16 สิงหาคม 2567 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน AF019/2567 มูลค่า 45.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 4.20 % ต่อปี อายุ 14 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 30 สิงหาคม 2567 (ดอกเบี้ยที่จ่ายเท่ากับ 0.07 ล้านบาท)</p> <p>- วันที่ 25 กันยายน 2567 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน AF020/2567 มูลค่า 45.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 4.20 % ต่อปี อายุ 27 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 22 ตุลาคม 2567 (ดอกเบี้ยที่จ่ายเท่ากับ 0.14 ล้านบาท)</p> <p>- วันที่ 25 กันยายน 2567 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน AF021/2567 มูลค่า 45.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 4.20 % ต่อปี อายุ 27 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 22 ตุลาคม 2567 (ดอกเบี้ยที่จ่ายเท่ากับ 0.14 ล้านบาท)</p> <p>- วันที่ 22 ตุลาคม 2567 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน AF022/2567 มูลค่า 45.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 4.20 % ต่อปี อายุ 30 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 21 พฤศจิกายน 2567 (ดอกเบี้ยที่จ่ายเท่ากับ 0.16 ล้านบาท)</p> <p>- วันที่ 22 ตุลาคม 2567 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน AF023/2567 มูลค่า 45.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 4.20 % ต่อปี อายุ 30 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 21 พฤศจิกายน 2567 (ดอกเบี้ยที่จ่ายเท่ากับ 0.16 ล้านบาท)</p> <p>- วันที่ 21 พฤศจิกายน 2567 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน AF024/2567 มูลค่า 45.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 4.00 % ต่อปี อายุ 90 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2568 (ดอกเบี้ยที่จ่ายเท่ากับ 0.44 ล้านบาท)</p> <p>- วันที่ 21 พฤศจิกายน 2567 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน AF025/2567 มูลค่า 45.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 4.00 % ต่อปี อายุ 90 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2568 (ดอกเบี้ยที่จ่ายเท่ากับ 0.44 ล้านบาท)</p> <p><u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u></p> <p>เพื่อเป็นแหล่งเงินทุนสำรอง เนื่องจากเป็นช่วงที่อัตราดอกเบี้ยจากสถาบันการเงินที่บริษัทฯ ใช้อยู่เพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง</p> <p><u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u></p> <p>รายการดังกล่าวถือเป็นรายการที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท โดยเป็นการเสริมสภาพคล่องในการดำเนินงานของบริษัทฯ สำหรับด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราดอกเบี้ยปกติในตลาดที่บริษัทกู้ยืมกับสถาบันการเงินอื่น เพื่อบริหารสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจ</p>			

รายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการสิ้นสุดรอบปีบัญชี (ล้านบาท)		
	2565	2566	2567
บริษัทหลักทรัพย์โอรา จำกัด (มหาชน)			
รายการที่ 1 <u>ลักษณะรายการ</u> การเช่าระยะสั้น <u>รายละเอียด</u> การเช่าพื้นที่สำนักงานชั้น 17 อาคารจัตุรัสจามจุรี โดยทำสัญญาเช่าช่วงกับบริษัทหลักทรัพย์โอรา จำกัด (มหาชน) (สิ้นสุดการเช่าเมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2566) <u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u> เพื่อรองรับจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้น <u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u> รายการดังกล่าวถือเป็นรายการที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท เพื่อรองรับจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้นและการขยายตัวของบริษัทฯ ในอนาคต	4.68	2.14	0.00
บจ. แอสไพเรชั่น วัน (บริษัทย่อยของ บมจ. โอรา พร็อพเพอร์ตี้)			
รายการที่ 1 <u>ลักษณะรายการ</u> การเช่าระยะสั้น <u>รายละเอียด</u> การเช่าพื้นที่สำนักงานชั้น 12A อาคารสปริงทาวเวอร์ โดยทำสัญญาเช่ากับ บจ. แอสไพเรชั่น วัน (ระยะเวลาการเช่าเริ่มตั้งแต่ 1 เมษายน 2566 – 31 มีนาคม 2569) <u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u> เพื่อรองรับจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้น <u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u> รายการดังกล่าวถือเป็นรายการที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท เพื่อรองรับจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้นและการขยายตัวของบริษัทฯ ในอนาคต	0.00	7.37	7.45
นางหทัยรัตน์ จุฬางกูร			
รายการที่ 1 <u>ลักษณะรายการ</u> การขอความช่วยเหลือทางการเงิน <u>รายละเอียด</u> วงเงิน 400 ล้านบาท ประเภทเงินกู้ – ตั๋วสัญญาใช้เงิน เป็นระยะเวลา 1 ปี ตั้งแต่วันที่ 10 พฤษภาคม 2564 ถึง 11 พฤษภาคม 2565 โดยจะกู้ตามช่วงเวลาที่ต้องการ	0.00	0.00	0.00

รายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการสิ้นสุดรอบปีบัญชี (ล้านบาท)		
	2565	2566	2567
<p><u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u></p> <p>เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน ในการดำเนินธุรกิจในช่วงภาวะวิกฤตจากการแพร่ระบาดของ Covid-19</p> <p><u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u></p> <p>รายการดังกล่าวถือเป็นรายการที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท โดยเป็นการเสริมสภาพคล่องในการดำเนินงานของบริษัท สำหรับด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราดอกเบี้ยปกติในตลาดที่บริษัทกู้ยืมกับสถาบันการเงินอื่น</p>			

หมายเหตุ : ⁽²⁾ การขอความช่วยเหลือทางการเงินกับ บมจ. โอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) รายการที่ 3 ณ วันที่ 11 มีนาคม 2568 บริษัทไม่มีภาระหนี้คงค้าง สำหรับการออกตั๋วสัญญาใช้เงินในช่วงตั้งแต่เดือนกันยายน 2567 ถึง พฤศจิกายน 2567 ทั้งนี้รายการดังกล่าวจะดำเนินการขอสัตยาบันจากคณะกรรมการบริษัทในเดือนพฤษภาคม 2568

9.2.3 นโยบายและแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคตรวมทั้งการปฏิบัติตามข้อผูกพันที่บริษัทให้ไว้ในหนังสือชี้ชวน

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

มาตรการและขั้นตอนการอนุมัติรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน

ในกรณีที่บริษัทเข้าทำสัญญาใด ๆ ก็ตาม หรือมีการทำรายการระหว่างกันกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง บุคคลภายนอก และ/หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เพื่อประโยชน์ของบริษัท คณะกรรมการบริษัทที่มีหน้าที่พิจารณาและอนุมัติ รวมทั้งกำหนดให้ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน และให้มีราคาและเงื่อนไขเสมือนการทำรายการกับบุคคลภายนอก โดยกรรมการที่มีส่วนได้เสียในรายการนั้นจะต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติ

แนวโน้มนำในการทำรายการเกี่ยวข้องกันในอนาคต

ในกรณีที่มีการทำรายการระหว่างกันในอนาคต บริษัทมีนโยบายที่จะดำเนินการให้เป็นไปตามลักษณะธุรกิจการค้าปกติของบริษัท และบริษัทจะปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง และบริษัทจะเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี

9.2.4 ข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่มีการประเมินราคาและราคาประเมินประกอบการทำรายการระหว่างกัน

ไม่มี

สามารถดูรายละเอียดได้ที่เอกสารแนบ 4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

ส่วนที่ 3 งบการเงิน

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

ฝ่ายบริหารได้จัดทำงบการเงินประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยได้เลือกใช้นโยบายที่เหมาะสมและถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอ ตลอดจนใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและสมเหตุสมผลในการจัดทำงบการเงิน รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

คณะกรรมการบริษัทได้ตระหนักถึงความรับผิดชอบในการกำกับดูแลรายงานทางการเงินให้มีประสิทธิภาพ โดยได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิ เพื่อรับผิดชอบดูแลเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินให้ถูกต้องครบถ้วน มีการใช้นโยบายที่เหมาะสมและถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอ ตลอดจนจนสอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม และร่วมประเมินความเสี่ยงของบริษัทฯ เพื่อป้องกันหรือลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการทุจริต หรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ และเพียงพอที่ดำรงรักษาทรัพย์สินของบริษัทฯ

จากวิธีปฏิบัติและการกำกับดูแลข้างต้น คณะกรรมการบริษัทจึงมีความเห็นว่างบการเงินของบริษัท ไร่ไร่ แพนคตอริง จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ได้แสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานได้ถูกต้อง เชื่อถือได้ เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และปฏิบัติถูกต้องตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

สรสิทธิ์ สุนทรเทศ

(นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ)
ประธานกรรมการบริษัท

รายงานของผู้สอบบัญชีอนุญาต

บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2567

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ไอร่า แพลคตอริง จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท ไอร่า แพลคตอริง จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) ซึ่งประกอบด้วย งบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและ งบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ (รวมเรียกว่า “งบการเงิน”)

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ไอร่า แพลคตอริง จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทฯ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ งบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบ งบการเงิน โดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงิน โดยรวมเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบมีดังต่อไปนี้

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8 และ ข้อ 9 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทฯมีลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (ก่อนหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) เป็นจำนวนเงิน 2,399 ล้านบาท และค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวนเงิน 191 ล้านบาท (ยอดคงเหลือสุทธิคิดเป็นร้อยละ 92 ของยอดสินทรัพย์รวม) ซึ่งเป็นจำนวนที่มีสาระสำคัญอย่างมากต่องบการเงิน

การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ดังกล่าวต้องอาศัยการพัฒนาแบบจำลองสำหรับการคำนวณที่มีความซับซ้อน โดยต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการจากผู้บริหาร ในการพัฒนาแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ดุลยพินิจที่สำคัญของผู้บริหาร ได้แก่ การระบุเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นในความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ นับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ ความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระ การเลือกข้อมูลการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง รวมถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการเนื่องจากข้อจำกัดของแบบจำลอง ด้วยความมีสาระสำคัญและการใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาประมาณการดังกล่าว ข้าพเจ้า จึงพิจารณาเรื่องนี้เป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ การตรวจสอบของข้าพเจ้ารวมถึง การประเมินความเหมาะสมของแบบจำลองที่บริษัทฯใช้ในการคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การสุ่มทดสอบความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลที่นำมาใช้ในการพัฒนาแบบจำลองดังกล่าว รวมถึงการประเมินความเหมาะสมของข้อสมมติของข้อมูลคาดการณ์ในอนาคต และการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารในการบันทึกสำรองส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้ทำความเข้าใจ ทดสอบ และประเมินความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวกับกระบวนการปล่อยสินเชื่อ การติดตามหนี้ และรับชำระหนี้ ซึ่งสนับสนุนความน่าเชื่อถือของข้อมูลที่ใช้ในการพัฒนาแบบจำลอง ข้าพเจ้า ได้ทดสอบการจัดกลุ่มลูกหนี้ตามการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตและทดสอบการคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนดังกล่าว ข้าพเจ้าได้พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่อยู่ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น) ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้กับข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใด ๆ ต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปีของบริษัทฯตามที่กล่าวข้างต้นแล้ว และหากสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะสื่อสารเรื่องดังกล่าวให้ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลทราบเพื่อให้มีการดำเนินการแก้ไขที่เหมาะสมต่อไป

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทฯในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทฯหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทฯ

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยของผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัทฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทฯ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบ ตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับ ความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่ง ข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระ และการดำเนินการเพื่อจัด อุปสรรคหรือมาตรการป้องกันของข้าพเจ้า (ถ้ามี)

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการ ตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ใน รายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือใน สถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำ ดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสีย สาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

พูนนารถ เผ่าเจริญ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 5238

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 18 กุมภาพันธ์ 2568

งบการเงิน

บริษัท ไอรา ฟาเคตอริง จำกัด (มหาชน)

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

			(หน่วย: บาท)
	หมายเหตุ	2567	2566
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	7	104,711,587	97,903,325
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	8	1,824,882,739	1,970,783,038
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	9	261,810,470	249,916,218
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	6	10,000,000	70,000,000
ลูกหนี้อื่น		1,740,749	1,276,316
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		1,226,554	1,161,851
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		2,204,372,099	2,391,040,748
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	9	121,461,709	45,729,170
อุปกรณ์	10	4,746,312	6,203,156
สินทรัพย์สิทธิการใช้	14	29,011,156	19,459,102
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	11	3,896,263	5,071,281
เงินมัดจำและเงินประกัน		1,949,991	1,949,991
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	19	40,560,128	35,006,959
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		201,625,559	113,419,659
รวมสินทรัพย์		2,405,997,658	2,504,460,407

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไอรา ฟาเคตอริง จำกัด (มหาชน)

งบฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2567	2566
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	12	1,625,000,000	1,755,000,000
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	6	90,000,000	90,000,000
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง		49,242,927	48,971,869
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	13	9,925,787	-
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	14	8,879,025	9,432,861
เจ้าหนี้เงินรอคืน		30,852,576	23,671,087
เจ้าหนี้อื่น		12,958,785	9,505,613
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		2,890,536	5,467,672
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		1,348,709	1,256,046
รวมหนี้สินหมุนเวียน		1,831,098,345	1,943,305,148
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	13	16,904,642	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	14	22,695,203	11,703,402
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	15	18,115,432	17,009,573
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		57,715,277	28,712,975
รวมหนี้สิน		1,888,813,622	1,972,018,123

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไอรา ฟาเคตอริง จำกัด (มหาชน)

งบฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2567	2566
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 1,600,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท		400,000,000	400,000,000
ทุนออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นสามัญ 1,600,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท		400,000,000	400,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		75,844,889	75,844,889
ส่วนเกินทุนจากบริษัทใหญ่		406,077	406,077
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - ดำรงตามกฎหมาย	16	38,208,000	37,370,000
ยังไม่ได้จัดสรร		2,725,070	18,821,318
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		517,184,036	532,442,284
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		2,405,997,658	2,504,460,407

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรมการ

บริษัท ไอรา ฟ्लัตอริง จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2567	2566
รายได้			
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง		175,850,284	173,614,605
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		46,067,619	50,677,257
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืม		32,917,783	15,302,474
รายได้อื่น		348,087	1,554,556
รวมรายได้		255,183,773	241,148,892
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		118,848,109	115,160,405
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		33,385,992	53,105,059
รวมค่าใช้จ่าย		152,234,101	168,265,464
กำไรจากการดำเนินงาน		102,949,672	72,883,428
รายได้ทางการเงิน		29,952	21,664
ต้นทุนทางการเงิน	17	(82,100,596)	(63,453,231)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		20,879,028	9,451,861
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	19	(4,137,276)	(2,633,366)
กำไรสำหรับปี		16,741,752	6,818,495
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		16,741,752	6,818,495
กำไรต่อหุ้น	20		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		0.0105	0.0043

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไออาร์ แพคตอริง จำกัด (มหาชน)
 งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้น	ส่วนเกิน	ส่วนเกินทุน	กำไรสะสม		รวม
	ที่ออกและชำระแล้ว	มูลค่าหุ้นสามัญ	จากบริษัทใหญ่	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	ส่วนของผู้ถือหุ้น
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	400,000,000	75,844,889	406,077	36,970,000	12,402,823	525,623,789
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	6,818,495	6,818,495
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	6,818,495	6,818,495
โอนไปสำรองตามกฎหมาย	16	-	-	400,000	(400,000)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	400,000,000	75,844,889	406,077	37,370,000	18,821,318	532,442,284
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	400,000,000	75,844,889	406,077	37,370,000	18,821,318	532,442,284
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	16,741,752	16,741,752
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	16,741,752	16,741,752
เงินปันผลจ่าย	23	-	-	-	(32,000,000)	(32,000,000)
โอนไปสำรองตามกฎหมาย	16	-	-	838,000	(838,000)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	400,000,000	75,844,889	406,077	38,208,000	2,725,070	517,184,036
	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไอร่า แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

(หน่วย: บาท)

	2567	2566
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนภาษี	20,879,028	9,451,861
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	10,693,243	11,363,267
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	33,385,992	53,105,059
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	-	(20,410)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	2,415,597	2,678,283
ต้นทุนทางการเงิน	82,100,596	63,453,231
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	149,474,456	140,031,291
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	107,586,283	46,771,753
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	(83,973,636)	(177,188,431)
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	60,000,000	20,000,000
ลูกหนี้อื่น	810,436	(481,523)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(64,703)	(488,826)
เงินมัดจำและเงินประกัน	-	(1,663,173)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	271,058	(12,534,203)
เจ้าหนี้เงินรอคืน	7,181,489	1,230,537
เจ้าหนี้อื่น	3,263,155	2,724,756
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	92,663	(760,386)
เงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	244,641,201	17,641,795
จ่ายดอกเบี้ย	(80,986,856)	(63,054,570)
จ่ายสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(1,309,737)	(1,149,089)
จ่ายภาษีเงินได้	(12,267,582)	(13,811,060)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	150,077,026	(60,372,924)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไอร่า แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

(หน่วย: บาท)

	2567	2566
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออุปกรณ์	(252,316)	(6,214,189)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(503,475)	(1,645,328)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	-	23,988
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	<u>(755,791)</u>	<u>(7,835,529)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(130,000,000)	65,000,000
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันเพิ่มขึ้น	-	90,000,000
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น	26,830,429	-
ชำระคืนเงินต้นของหนี้สินตามสัญญาเช่า	(7,343,402)	(6,836,843)
จ่ายเงินปันผล	(32,000,000)	(51,200,000)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	<u>(142,512,973)</u>	<u>96,963,157</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	6,808,262	28,754,704
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	<u>97,903,325</u>	<u>69,148,621</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	<u><u>104,711,587</u></u>	<u><u>97,903,325</u></u>
	-	-
รายการที่ไม่ใช่เงินสด		
เจ้าหนี้ค่าซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเพิ่มขึ้น	-	271,085
สินทรัพย์สิทธิการใช้เพิ่มขึ้นจากหนี้สินตามสัญญาเช่า	17,128,729	24,437,759

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท ไอร่า แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท ไอร่า แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย บริษัทจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI) แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2547 โดยมีบริษัท ไอร่า แคปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ ธุรกิจหลักของบริษัทฯคือการรับซื้อสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ ที่อยู่ตามที่จดทะเบียนของบริษัท อยู่ที่เลขที่ 188 อาคารสปริง ทาวเวอร์ ชั้น 12A ยูนิตที่ 6 - 10 ถนนพญาไท แขวงทุ่งพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

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

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชี และการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งมาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

4. นโยบายการบัญชี

4.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องและเงินให้กู้ยืม

รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องและเงินให้กู้ยืมรับรู้ในส่วนกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest rate method) ตลอดระยะเวลาของสัญญา โดยคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของลูกหนี้

เมื่อลูกหนี้มีการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลัง บริษัทฯจะยังคงรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยจะคำนวณจากมูลค่าสุทธิทางบัญชี (มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นสุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของลูกหนี้ และเมื่อลูกหนี้ดังกล่าวไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป จึงจะเปลี่ยนมาคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้น

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งเมื่อได้ให้บริการแล้ว

รายได้อื่น

รายได้อื่นบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามเกณฑ์คงค้าง

ต้นทุนทางการเงิน

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายคำนวณ โดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงและรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

4.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.3 ถูกหนีจากการซื้อสิทธิเรียกร้องและถูกหนีเงินให้กู้ยืม

ถูกหนีจากการซื้อสิทธิเรียกร้องแสดงมูลค่าตามยอดถูกหนีคงค้างหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและส่วนลดการรับโอนสิทธิรับล่วงหน้า

ถูกหนีเงินให้กู้ยืมแสดงด้วยมูลค่าเงินต้นหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเปิดเผยไว้หมายเหตุข้อ 4.12

4.4 อุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ

เครื่องคอมพิวเตอร์	3 ปี
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	5 ปี
อุปกรณ์สำนักงาน	3 - 5 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง

4.5 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

บริษัทฯ จะบันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามราคาทุน ภายหลังจากรับรู้รายการเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

บริษัทฯ ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทฯ จะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดได้แก่โปรแกรมคอมพิวเตอร์ซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์ 5 ปี

4.6 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า บริษัทฯจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

บริษัทในฐานะผู้เช่า

บริษัทฯใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) บริษัทฯบันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการรับรู้เริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคาร	1 - 6 ปี
ยานพาหนะ	4 ปี
อุปกรณ์สำนักงาน	1 ปี

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับบริษัทฯเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าประกอบด้วยค่าเช่าคงที่หักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่า ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา จำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ รวมถึงราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อซึ่งมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่บริษัทฯจะใช้สิทธินั้น และการจ่ายค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดของสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าบริษัทฯจะใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่า บริษัทฯบันทึกค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เหตุการณ์หรือเงื่อนไขซึ่งเกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระนั้นได้เกิดขึ้น

บริษัทฯ คิดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยตาม نرخของสัญญาเช่า หรืออัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทฯ หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกลดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

4.7 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯ ควบคุมไม่ว่าจะเป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วม และบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการ หรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

4.8 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะทำการประเมินการด้อยค่าของอุปกรณ์ สินทรัพย์สิทธิการใช้ หรือสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นของบริษัทฯ หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า บริษัทฯ รับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทฯ จะรับรู้รายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.9 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทฯ รับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากรางานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของ บริษัทฯ เงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

บริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน บริษัทถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

บริษัทคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.10 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดเปลื้องภาระผูกพันนั้น และบริษัทสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.11 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

บริษัทจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

4.12 เครื่องมือทางการเงิน

บริษัทรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม และบวกด้วยต้นทุนการทำรายการเฉพาะในกรณีที่สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม สำหรับลูกหนี้ที่ไม่มีองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญ หรือลูกหนี้ที่ ณ วันเริ่มต้นสัญญา บริษัทคาดว่า จะได้รับชำระเงินคืนจากลูกค้าภายในหนึ่งปี และบริษัทเลือกใช้การผ่อนปรนในทางปฏิบัติที่จะไม่ปรับปรุงผลกระทบของการมีองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญ บริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวด้วยราคาของรายการ ตามที่กล่าวไว้ในนโยบายการบัญชีเรื่องการรับรู้รายได้

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเริ่มแรก เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยพิจารณาจากแผนธุรกิจของกิจการในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน และลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

บริษัทวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อบริษัทถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้น เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และเงื่อนไขตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินก่อให้เกิดกระแสเงินสดที่เป็นการรับชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่ระบุไว้เท่านั้น

สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าววัดมูลค่าในภายหลังโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงและต้องมีการประเมินการด้อยค่า ทั้งนี้ ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการ การเปลี่ยนแปลง หรือการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงิน

บริษัทรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกสำหรับหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนการทำรายการ และจัดประเภทหนี้สินทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ทั้งนี้ ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการหนี้สินทางการเงินและการตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน โดยการคำนวณมูลค่าราคาทุนตัดจำหน่ายคำนึงถึงค่าธรรมเนียมหรือต้นทุนที่ถือเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงนั้นด้วย ทั้งนี้ ค่าตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงแสดงเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนทางการเงินในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การตัดรายการของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้นได้สิ้นสุดลง หรือได้มีการโอนสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้น รวมถึงได้มีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น หรือมีการโอนการควบคุมในสินทรัพย์นั้น

บริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินก็ต่อเมื่อได้มีการปฏิบัติตามภาระผูกพันของหนี้สินนั้นแล้ว มีการยกเลิกภาระผูกพันนั้น หรือมีการสิ้นสุดลงของภาระผูกพันนั้น ในกรณีที่มีการเปลี่ยนหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ให้เป็นหนี้สินใหม่จากผู้ให้กู้รายเดียวกันซึ่งมีข้อกำหนดที่แตกต่างกันอย่างมาก หรือมีการแก้ไขข้อกำหนดของหนี้สินที่มีอยู่อย่างเป็นสาระสำคัญ จะถือว่าเป็นการตัดรายการหนี้สินเดิมและรับรู้หนี้สินใหม่ โดยรับรู้ผลแตกต่างของมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของตราสารหนี้ทั้งหมดที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณจากผลต่างของกระแสเงินสดที่จะครบกำหนดชำระตามสัญญา กับกระแสเงินสดทั้งหมดที่บริษัทคาดว่าจะได้รับชำระและคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยประมาณของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่ได้มา

บริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง และลูกหนี้เงินให้กู้ยืมตามวิธีการทั่วไป (General Approach) โดยบริษัทพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ดังกล่าวเป็น 3 ชั้น ตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังนี้

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

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

การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นข้างต้น บริษัทฯ พิจารณาจากประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบันและบวกกับการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตที่สนับสนุนได้และมีความสมเหตุสมผล รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น นอกจากนี้ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นยังรวมถึงส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการเนื่องจากข้อจำกัดของแบบจำลอง (Management Overlay) (ถ้ามี)

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ดั่งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปีในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

บริษัทฯ ใช้วิธีการอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้อื่น ดังนั้นทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จึงไม่มีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงทางด้านเครดิตแต่จะรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของลูกหนี้อื่น

การหักกลบของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบกัน และแสดงด้วยยอดสุทธิในงบฐานะการเงินก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิบังคับใช้ได้ตามกฎหมายอยู่แล้วในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้ และกิจการมีความตั้งใจที่จะชำระด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

4.13 การวัดมูลค่ายุติธรรม

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

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน แบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและลูกหนี้เงินให้กู้ยืม การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นขึ้นอยู่กับแบบจำลองที่ซับซ้อนที่เกี่ยวกับการประมาณความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระหนี้และส่วนสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นหากลูกหนี้ผิดนัดชำระ รวมถึงประมาณการตัวแปรทางเศรษฐกิจเพื่อนำมาใช้ประกอบการพิจารณาในการกำหนดสมมติฐานและสถานการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต และการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการเนื่องจากข้อจำกัดของแบบจำลอง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทฯควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

6. รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันสามารถสรุปได้ดังนี้

ชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์
บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่
บริษัท หลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
บริษัท ซีเอ็ดยูเคชั่น จำกัด (มหาชน)	มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ร่วมกัน

ในระหว่างปี บริษัทฯ มีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าว เป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงระหว่างบริษัทฯ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน เหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)		
	2567	2566	นโยบายการกำหนดราคา
<u>รายการธุรกิจกับบริษัทใหญ่</u>			
ดอกเบี้ยจ่าย	3,478	1,855	ร้อยละ 3.80 - 4.20 ต่อปี
ค่าใช้จ่ายอื่น	69	-	ตามอัตราตลาด
<u>รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน</u>			
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกเรื่อง	228	-	ร้อยละ 8.00 ต่อปี
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	309	-	ร้อยละ 0.15 ต่อครั้ง
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมระยะสั้น	4,027	1,622	ร้อยละ 6.70 - 6.95 ต่อปี
รายได้อื่น	-	3	ราคาทุนบวกกำไรส่วนเพิ่ม
ค่าเช่าจ่าย	6,908	6,640	ตามอัตราตลาด
ค่าใช้จ่ายอื่น	649	1,152	ตามอัตราตลาด

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯ บุคคลหรือและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2567	2566
เงินมัดจำและเงินประกัน - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน)	1,727	1,727
เจ้าหนี้อื่น - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัทใหญ่	20	41
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน)	15	29
รวมเจ้าหนี้อื่น - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	35	70
หนี้สินตามสัญญาเช่า - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน)	27,851	16,083

เงินให้กู้ยืมและเงินกู้ยืมระยะสั้นระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ยอดคงค้างของเงินให้กู้ยืมและเงินกู้ยืมระหว่างบริษัทฯ และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 และการเปลี่ยนแปลงของบัญชีเงินให้กู้ยืมดังกล่าวมีรายละเอียดดังนี้

		31 ธันวาคม			(หน่วย: พันบาท)
		2566	เพิ่มขึ้น	ลดลง	31 ธันวาคม
เงินให้กู้ยืม	ลักษณะความสัมพันธ์				2567
บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน	70,000	300,000	(360,000)	10,000
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		70,000	300,000	(360,000)	10,000

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทฯ มียอดเงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นเงินกู้ให้กู้ยืมที่ไม่มีหลักประกันและมีกำหนดชำระคืนภายในเดือนมกราคม 2568 โดยคิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.70 ต่อปี (2566: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.83 ต่อปี)

		31 ธันวาคม			(หน่วย: พันบาท)
		2566	เพิ่มขึ้น	ลดลง	31 ธันวาคม
เงินกู้ยืม	ลักษณะความสัมพันธ์				2567
บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่	90,000	1,035,000	(1,035,000)	90,000
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน		90,000	1,035,000	(1,035,000)	90,000

ณ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทฯ มียอดเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นเงินกู้ยืมที่ไม่มีหลักประกันและมีกำหนดชำระคืนภายในเดือนกุมภาพันธ์ 2568 โดยคิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี (2566: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.20 ต่อปี)

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทฯมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2567	2566
ผลประโยชน์ระยะสั้น	17,176	16,011
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	713	713
รวม	17,889	16,724

7. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	2567	2566
เงินสด	20	20
เงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์และกระแสรายวัน	104,692	97,883
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	104,712	97,903

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 เงินฝากออมทรัพย์มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.35 - 0.40 ต่อปีและร้อยละ 0.35 - 0.50 ต่อปี ตามลำดับ

8. ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2567	2566
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2,483,530	2,647,779
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องเรียกเก็บเพิ่มค้างรับ	66,518	47,226
รวม	2,550,048	2,695,005
หัก เจ้าหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	(547,336)	(582,512)
ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(14,474)	(14,604)
รวม	1,988,238	2,097,889
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(163,355)	(127,106)
รวมลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง - สุทธิ	1,824,883	1,970,783

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องแยกตามชั้นของความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ 31 ธันวาคม 2567		
	ลูกหนี้จากการซื้อ สิทธิเรียกร้อง - สุทธิ	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	ยอดคงเหลือสุทธิ
ลูกหนี้ที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	1,629,625	8,631	1,620,994
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	253,148	56,783	196,365
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	105,465	97,941	7,524
รวม	1,988,238	163,355	1,824,883

(หน่วย: พันบาท)

	ณ 31 ธันวาคม 2566		
	ลูกหนี้จากการซื้อ สิทธิเรียกร้อง - สุทธิ	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	ยอดคงเหลือสุทธิ
ลูกหนี้ที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	1,834,690	9,443	1,825,247
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	179,313	41,301	138,012
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	83,886	76,362	7,524
รวม	2,097,889	127,106	1,970,783

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ของลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			รวม
	ลูกหนี้ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	ลูกหนี้ ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	ลูกหนี้ ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	9,443	41,301	76,362	127,106
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(237)	(4,177)	4,414	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(1,109)	19,659	19,230	37,780
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	534	-	-	534
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(2,065)	(2,065)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	8,631	56,783	97,941	163,355

(หน่วย: พันบาท)

	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			รวม
	ลูกหนี้ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	ลูกหนี้ ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	ลูกหนี้ ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	12,472	-	67,654	80,126
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(6,846)	6,832	14	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	2,937	34,469	3,806	41,212
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	880	-	4,888	5,768
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	9,443	41,301	76,362	127,106

9. ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		รวม	
	2567	2566	2567	2566	2567	2566
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	289,126	286,909	121,800	45,858	410,926	332,767
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(27,316)	(36,993)	(338)	(129)	(27,654)	(37,122)
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	261,810	249,916	121,462	45,729	383,272	295,645

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมแยกตามลำดับขั้นของความเสียด้านเครดิตมีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2567		
	ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ยอดคงเหลือสุทธิ
ลูกหนี้ที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสียด้านเครดิต	378,823	1,080	377,743
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสียด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	32,103	26,574	5,529
รวม	410,926	27,654	383,272

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2566		
	ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ยอดคงเหลือสุทธิ
ลูกหนี้ที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสียด้านเครดิต	291,125	1,009	290,116
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสียด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	41,642	36,113	5,529
รวม	332,767	37,122	295,645

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ของลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			รวม
	ลูกหนี้ ที่ไม่มีกรเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	ลูกหนี้ ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	ลูกหนี้ ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	1,009	-	36,113	37,122
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(892)	-	(3,724)	(4,616)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	962	-	-	962
	-	-	(5,814)	(5,814)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	1,079	-	26,575	27,654

(หน่วย: พันบาท)

	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			รวม
	ลูกหนี้ ที่ไม่มีกรเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	ลูกหนี้ ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	ลูกหนี้ ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	179	203	30,894	31,276
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยน การจัดชั้น	-	(203)	203	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(97)	-	5,016	4,919
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	927	-	-	927
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	1,009	-	36,113	37,122

10. อุปกรณ์

อุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	ยอดยกมา			รายการโอน ระหว่างบัญชี	ยอดคงเหลือ
	ณ วันที่				ณ วันที่
	31 ธันวาคม 2566	เพิ่มขึ้น	ลดลง		31 ธันวาคม 2567
ราคาทุน					
เครื่องคอมพิวเตอร์	8,086	82	-	-	8,168
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	14,966	126	-	-	15,092
อุปกรณ์สำนักงาน	1,493	44	-	-	1,537
รวมราคาทุน	24,545	252	-	-	24,797
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
เครื่องคอมพิวเตอร์	(6,833)	(614)	-	-	(7,447)
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	(10,303)	(1,006)	-	-	(11,309)
อุปกรณ์สำนักงาน	(1,206)	(89)	-	-	(1,295)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(18,342)	(1,709)	-	-	(20,051)
อุปกรณ์	6,203				4,746

(หน่วย: พันบาท)

	ยอดยกมา			รายการโอน ระหว่างบัญชี	ยอดคงเหลือ
	ณ วันที่				ณ วันที่
	31 ธันวาคม 2565	เพิ่มขึ้น	ลดลง		31 ธันวาคม 2566
ราคาทุน					
เครื่องคอมพิวเตอร์	7,957	1,093	(964)	-	8,086
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	10,360	4,718	(309)	197	14,966
อุปกรณ์สำนักงาน	1,302	206	(15)	-	1,493
งานระหว่างติดตั้ง	197	-	-	(197)	-
รวมราคาทุน	19,816	6,017	(1,288)	-	24,545
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
เครื่องคอมพิวเตอร์	(7,352)	(441)	960	-	(6,833)
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	(10,349)	(263)	309	-	(10,303)
อุปกรณ์สำนักงาน	(1,126)	(96)	16	-	(1,206)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(18,827)	(800)	1,285	-	(18,342)
อุปกรณ์	989				6,203
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
2567					1,709
2566					800

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทฯมีอุปกรณ์จำนวนหนึ่ง ซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนประมาณ 18 ล้านบาท (2566: 17 ล้านบาท)

11. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

	ยอดยกมา		ยอดคงเหลือ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 ธันวาคม		รายการโอน	31 ธันวาคม
	2566	เพิ่มขึ้น	ระหว่างบัญชี	2567
ราคาทุน				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	16,961	232	-	17,193
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง	375	-	-	375
รวมราคาทุน	17,336	232	-	17,568
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(12,265)	(1,407)	-	(13,672)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม	(12,265)	(1,407)	-	(13,672)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	5,071			3,896

	ยอดยกมา		ยอดคงเหลือ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 ธันวาคม		รายการโอน	31 ธันวาคม
	2565	เพิ่มขึ้น	ระหว่างบัญชี	2566
ราคาทุน				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	14,231	1,916	814	16,961
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง	1,189	-	(814)	375
รวมราคาทุน	15,420	1,916	-	17,336
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(10,024)	(2,241)	-	(12,265)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม	(10,024)	(2,241)	-	(12,265)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	5,396			5,071
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
2567				1,407
2566				2,241

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทฯมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนจำนวนหนึ่ง ซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวมีจำนวนประมาณ 10 ล้านบาท (2566: 2 ล้านบาท)

12. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)		2567	2566
	2567	2566		
ตัวสัญญาใช้เงิน	4.10 - 4.73	3.95 - 4.93	1,625,000	1,755,000

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทฯมีเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินหลายแห่งภายใต้วงเงินสินเชื่อ บริษัทฯต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ระบุไว้ในสัญญา เช่น ห้ามนำทรัพย์สินของบริษัทฯไปจำนอง จำนำ หรือก่อให้เกิดภาระผูกพัน (Negative pledge) และการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทฯมีวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้เป็นจำนวน 945 ล้านบาท (2566: 835 ล้านบาท)

13. เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน

เมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2567 บริษัทฯได้ทำสัญญาเงินกู้กับสถาบันการเงินแห่งหนึ่ง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อรองรับการดำเนินงานของธุรกิจบริการให้สินเชื่อเงินทุนระยะสั้น เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินดังกล่าวเป็นเงินกู้ที่ไม่มีหลักประกัน

บริษัทฯได้ตกลงชำระคืนเงินต้นให้แก่ธนาคารเป็นรายเดือนทั้งหมดจำนวน 36 งวด โดยเริ่มชำระคืนงวดแรกในเดือนกันยายน 2567 และคิดดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินกู้ยืมระยะยาว (MLR) ลบร้อยละ 5.30 ต่อปี

ภายใต้สัญญาเงินกู้ บริษัทฯ ต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการเงินบางประการตามที่ระบุในสัญญา เช่น บริษัทฯจะไม่ผิวนัดชำระหนี้กับธนาคารและเจ้าหนี้รายอื่น และไม่กระทำการใดเพื่อให้มีการเลิกบริษัท การชำระบัญชีหรือการเลิกกิจการ รวมถึงการนำเงินกู้ไปใช้ตามวัตถุประสงค์ตามที่แจ้งไว้กับทางธนาคารเท่านั้น เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทฯได้เบิกวงเงินกู้ยืมระยะยาวตามสัญญาเงินกู้เต็มจำนวนแล้ว

14. สัญญาเช่า

บริษัทในฐานะผู้เช่า

บริษัททำสัญญาเช่าสินทรัพย์เพื่อใช้ในการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยมีอายุสัญญาระหว่าง 1 - 6 ปี

ก) สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	อาคาร	ยานพาหนะ	อุปกรณ์สำนักงาน	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	1,438	1,906	-	3,344
เพิ่มขึ้น	19,655	4,303	479	24,437
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(6,352)	(1,611)	(359)	(8,322)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	14,741	4,598	120	19,459
เพิ่มขึ้น	16,653	-	476	17,129
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(5,676)	(1,424)	(477)	(7,577)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	25,718	3,174	119	29,011

ข) หนี้สินตามสัญญาเช่า

	(หน่วย: พันบาท)	
	<u>2567</u>	<u>2566</u>
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	34,370	22,021
หัก: ดอกเบี้ยรอกการตัดจำหน่าย	(2,796)	(885)
รวม	31,574	21,136
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(8,879)	(9,433)
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	<u>22,695</u>	<u>11,703</u>

การเปลี่ยนแปลงของบัญชีหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	<u>2567</u>	<u>2566</u>
ยอดคงเหลือต้นปี	21,136	3,410
เพิ่มขึ้น	17,129	24,438
ดอกเบี้ยที่รับรู้	2,173	596
จ่ายค่าเช่า	(8,864)	(7,308)
ยอดคงเหลือปลายปี	<u>31,574</u>	<u>21,136</u>

ค) ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

	(หน่วย: พันบาท)	
	<u>2567</u>	<u>2566</u>
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	7,577	8,322
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	2,173	596
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น	379	391

ง) อื่น ๆ

บริษัทฯ มีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 จำนวน 9.2 ล้านบาท (2566: 7.7 ล้านบาท) ซึ่งรวมถึงกระแสเงินสดจ่ายของสัญญาเช่าระยะสั้น และสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

15. สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	<u>2567</u>	<u>2566</u>
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	17,010	15,480
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	2,041	2,325
ต้นทุนดอกเบี้ย	374	354
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(1,310)	(1,149)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	<u>18,115</u>	<u>17,010</u>

บริษัทฯ คาดว่าจะไม่มีการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า (2566: 1.7 ล้านบาท) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของบริษัทฯ ประมาณ 8.35 ปี

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ร้อยละต่อปี)	
	<u>2567</u>	<u>2566</u>
อัตราคิดลด	3.11%	2.95%
อัตราการขึ้นเงินเดือน	5.5%	5.5%
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	8% - 27%	8% - 27%

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2567		2566	
	เพิ่มขึ้น 0.5%	ลดลง 0.5%	เพิ่มขึ้น 0.5%	ลดลง 0.5%
อัตราคิดลด	(396)	416	(385)	405
อัตราการขึ้นเงินเดือน	514	(492)	439	(421)
	เพิ่มขึ้น 10.0%	ลดลง 10.0%	เพิ่มขึ้น 10.0%	ลดลง 10.0%
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	(359)	389	(300)	324

16. สำรองตามกฎหมาย

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

17. ต้นทุนทางการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

	2567	2566
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินกู้ยืม	79,928	62,857
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่า	2,173	596
รวม	82,101	63,453

18. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

รายการค่าใช้จ่ายแบ่งตามลักษณะที่สำคัญประกอบด้วยรายการค่าใช้จ่ายที่สำคัญดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2567	2566
เงินเดือน ค่าแรงและผลประโยชน์อื่นของพนักงาน	78,081	70,261
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	10,693	11,363
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	33,386	53,105
ค่าภาษีธุรกิจเฉพาะ	8,277	7,853
ค่าธรรมเนียมจ่ายในการตรวจสอบเอกสารการ โอนสิทธิ	1,946	2,310

19. ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สรุปได้ ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2567	2566
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	9,690	13,090
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว		
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(5,553)	(10,457)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	4,137	2,633

รายการกระทบขอระหว่างกำไรทางบัญชีกับค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้มีดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	<u>2567</u>	<u>2566</u>
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	20,879	9,452
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	4,176	1,890
ผลแตกต่างชั่วคราวที่ไม่ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(148)	791
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:		
ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	183	28
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น	(74)	(76)
รวม	109	(48)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในกำไรขาดทุน	4,137	2,633

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	<u>2567</u>	<u>2566</u>
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	36,424	31,270
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	3,623	3,402
หนี้สินตามสัญญาเช่า	513	335
รวม	40,560	35,007

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทฯมีรายการผลแตกต่างชั่วคราวจำนวน 9.7 ล้านบาท และ 10.5 ล้านบาท ตามลำดับ ที่บริษัทฯไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เนื่องจากบริษัทฯ พิจารณาแล้วเห็นว่าจำนวนดังกล่าวไม่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯอาจนำมาใช้ประโยชน์ทางภาษีได้

20. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

21. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทฯที่มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน ได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทฯคือคณะกรรมการบริษัท

บริษัทฯดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานดำเนินงานที่รายงานเพียงส่วนงานเดียว คือ ธุรกิจรับซื้อสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ และดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือ ประเทศไทย บริษัทฯประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงาน โดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน ดังนั้น รายได้ กำไรจากการดำเนินงาน และสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามส่วนงานดำเนินงานและเขตภูมิศาสตร์แล้ว

ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ารายใหญ่

ในปี 2567 และ 2566 บริษัทฯไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

22. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯและพนักงานบริษัทได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยบริษัทฯจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 10 ของเงินเดือน และพนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 15 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานนั้นออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 เงินสมทบของบริษัทฯ ซึ่งได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในการบริหารในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จมีจำนวน 2.1 ล้านบาท และ 1.8 ล้านบาท ตามลำดับ

23. เงินปันผล

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย	
		เงินปันผลจ่าย (พันบาท)	ต่อหุ้น (บาท)
เงินปันผลระหว่างกาลครั้งที่ 1 จากกำไรสุทธิของผลการดำเนินงานระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2567 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2567 และกำไรสะสม	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท วันที่ 13 กันยายน 2567	32,000	0.02
รวมสำหรับปี 2567		32,000	0.02

24. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

24.1 ภาระผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทฯมีภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงโปรแกรมคอมพิวเตอร์
จำนวน 2.1 ล้านบาท

24.2 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาบริการ

บริษัทฯมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาบริการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ
2566 ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	2567	2566
จ่ายชำระ ภายใน 1 ปี	1	2

25. เครื่องมือทางการเงิน

วัตถุประสงค์และนโยบายการบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้จากการ
ซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน ลูกหนี้อื่น เงินกู้ยืมระยะสั้น
และระยะยาวจากสถาบันการเงิน เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง หนี้สินตามสัญญาเช่า เจ้าหนี้เงินรอกิน
และเจ้าหนี้อื่น บริษัทฯมีความเสี่ยงทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบาย
การบริหารความเสี่ยง ดังนี้

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

บริษัทฯมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม
ลูกหนี้อื่น เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน และเงินฝากธนาคาร โดยจำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทฯ
อาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบฐานะการเงิน

บริษัทฯ ได้จัดทำแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ที่กำหนดเกี่ยวกับการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน ซึ่งบริษัทฯ ได้มีการทบทวนแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรวมถึงสำรองส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการเป็นระยะเพื่อให้มั่นใจว่าแบบจำลองที่นำมาใช้มีความเหมาะสม

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง และลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

บริษัทฯ บริหารความเสี่ยง โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม โดยการวิเคราะห์สินเชื่อจากข้อมูลต่าง ๆ ของลูกหนี้ การติดตามลูกหนี้ที่เกินกำหนดชำระอย่างสม่ำเสมอ ตามแนวทางที่ได้กำหนดไว้ในระเบียบวิธีปฏิบัติสินเชื่อ และการพิจารณากำหนดวงเงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้องและวงเงินหลักประกันอื่นเพื่อเป็นหลักประกันในการให้สินเชื่อสำหรับลูกหนี้แต่ละราย ดังนั้น บริษัทฯ จึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ การให้สินเชื่อของ บริษัทฯ ไม่มีการกระจุกตัวเนื่องจากบริษัทมีฐานของลูกหนี้ที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมาก

เงินฝากธนาคาร

บริษัทฯ บริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับยอดคงเหลือกับธนาคารและสถาบันการเงิน โดยจะลงทุนกับคู่สัญญาที่ได้รับการอนุมัติแล้วเท่านั้นและอยู่ในวงเงินสินเชื่อที่กำหนดให้กับคู่สัญญาแต่ละราย โดยวงเงินสินเชื่อจะถูกสอบทาน โดยคณะกรรมการสินเชื่อเป็นประจำทุกปี การกำหนดวงเงินดังกล่าวเป็นการช่วยลดความเสี่ยงของการกระจุกตัวและบรรเทาผลขาดทุนทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระของคู่สัญญา

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเนื่องมาจากเงินฝากสถาบันการเงิน ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน และเงินกู้ยืมระยะสั้นและระยะยาวจากสถาบันการเงิน ที่มีดอกเบี้ย ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีมาตรการในการลดความเสี่ยงดังกล่าวโดยการจัดหาแหล่งเงินกู้ยืมให้มีความสอดคล้องกันกับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง เพื่อให้บริษัทฯ สามารถรักษาส่วนต่าง (Spread) เฉลี่ยสะสมของอัตราดอกเบี้ยไว้ตามนโยบายของบริษัทฯ รวมถึงวิเคราะห์ระยะเวลาการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและเงินกู้ยืม และบริษัทฯ ยังสามารถปรับอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกหนี้ได้ในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลง ทำให้บริษัทฯ มีความยืดหยุ่นในการปรับตัวในภาวะที่อัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน นอกจากนี้ เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบัน ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของบริษัทฯ จึงอยู่ในระดับต่ำ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนด หรือ วันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย		รวม	อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ปรับขึ้นลงตาม ราคาตลาด	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	7	97	104	0.35 - 0.40
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	1,825	-	-	-	-	1,825	6.55 - 13.00
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	262	121	-	-	-	383	4.50 - 11.30
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่ เกี่ยวข้องกัน	10	-	-	-	-	10	6.70
ลูกหนี้อื่น	-	-	-	-	2	2	-
	<u>2,097</u>	<u>121</u>	<u>-</u>	<u>7</u>	<u>99</u>	<u>2,324</u>	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	1,625	-	-	-	-	1,625	4.10 - 4.73
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่ เกี่ยวข้องกัน	90	-	-	-	-	90	4.00
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	-	-	-	-	49	49	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	9	23	-	-	-	32	2.70 - 4.46
เจ้าหนี้เงินรอกิน	-	-	-	-	31	31	-
เจ้าหนี้อื่น	-	-	-	-	13	13	-
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	-	-	27	-	27	MLR - 5.30
	<u>1,724</u>	<u>23</u>	<u>-</u>	<u>27</u>	<u>93</u>	<u>1,867</u>	

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย		รวม	อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ปรับขึ้นลงตาม ราคาตลาด	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	5	93	98	0.32 - 0.50
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	1,971	-	-	-	-	1,971	6.55 - 14.50
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	250	46	-	-	-	296	4.50 - 11.30
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่ เกี่ยวข้องกัน	70	-	-	-	-	70	6.83
ลูกหนี้อื่น	-	-	-	-	1	1	-
	<u>2,291</u>	<u>46</u>	<u>-</u>	<u>5</u>	<u>94</u>	<u>2,436</u>	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	1,755	-	-	-	-	1,755	3.95 - 4.93
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่ เกี่ยวข้องกัน	90	-	-	-	-	90	4.20
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	-	-	-	-	49	49	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	9	12	-	-	-	21	2.70 - 3.67
เจ้าหนี้เงินรอกิน	-	-	-	-	24	24	-
เจ้าหนี้อื่น	-	-	-	-	10	10	-
	<u>1,854</u>	<u>12</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>83</u>	<u>1,949</u>	

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯ จะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้ เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการ ในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

บริษัทฯ มีนโยบายในการบริหารสภาพคล่องที่มีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีระบบการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสม สามารถรองรับการจ่ายคืนหนี้สินและภาระผูกพันที่ถึงกำหนดชำระได้เพียงพอในภาวะปกติและมีแผนฉุกเฉินสภาพคล่องสำหรับในภาวะวิกฤต รวมทั้งมีการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสมระหว่างต้นทุนและผลตอบแทน

รายละเอียดการครบกำหนดชำระหนี้สินทางการเงินของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ซึ่งพิจารณาจากกระแสเงินสดตามสัญญาที่ยังไม่คิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567			
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	รวม
หนี้สินทางการเงิน				
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	1,637	-	1,637
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	91	-	91
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	49	-	-	49
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	10	24	34
เจ้าหนี้เงินรอคืน	-	31	-	31
เจ้าหนี้อื่น	-	13	-	13
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	11	17	28
รวมหนี้สินทางการเงิน	49	1,793	41	1,883

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566			
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	รวม
หนี้สินทางการเงิน				
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	1,755	-	1,755
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	90	-	90
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	49	-	-	49
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	10	12	22
เจ้าหนี้เงินรอคืน	-	24	-	24
เจ้าหนี้อื่น	-	10	-	10
รวมหนี้สินทางการเงิน	49	1,889	12	1,950

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทฯ ไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเนื่องจากบริษัทฯ ไม่มีรายการค้าที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

เนื่องจากเครื่องมือทางการเงินส่วนใหญ่ของบริษัทฯ จัดอยู่ในประเภทระยะสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด บริษัทฯ จึงประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบฐานะการเงิน

26. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของบริษัทฯ คือ การจัดหาให้มีซึ่งโครงสร้างทุนที่เหมาะสมเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานธุรกิจของบริษัทฯ และเสริมสร้างมูลค่าการถือหุ้นให้กับผู้ถือหุ้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทฯ มีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 3.65 และ 3.70 ตามลำดับ

27. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2568

เอกสารแนบ

เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 1 : รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดย ตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี เลขานุการบริษัทและตัวแทนติดต่อประสานงาน กรณีเป็นบริษัทต่างประเทศ

ลิงก์ URL ของเอกสารแนบ: <https://eonemedia.setlink.set.or.th/report/0787/2024/1742340807931.pdf>



เอกสารแนบ 2 : รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

ลิงก์ URL ของเอกสารแนบ: <https://eonemedia.setlink.set.or.th/report/0787/2024/1742340807886.pdf>



เอกสารแนบ 3 : รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (compliance)

ลิงก์ URL ของเอกสารแนบ: <https://eonemedia.setlink.set.or.th/report/0787/2024/1742340807890.pdf>



เอกสารแนบ 4 : ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

ลิงก์ URL ของเอกสารแนบ: <https://eonemedia.setlink.set.or.th/report/0787/2024/1742340807894.pdf>



เอกสารแนบ 5 : นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ ฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจ ฉบับเต็มของบริษัทได้จัดทำ

ลิงก์ URL ของเอกสารแนบ: <https://eonemedia.setlink.set.or.th/report/0787/2024/1742340807898.pdf>



เอกสารแนบ 6 : รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

ลิงก์ URL ของเอกสารแนบ: <https://eonemedia.setlink.set.or.th/report/0787/2024/1742340807902.pdf>



เอกสารแนบ 7 :จรรยาบรรณธุรกิจ ฉบับเต็ม

ลิงก์ URL ของเอกสารแนบ: <https://eonemedia.setlink.set.or.th/report/0787/2024/1742340807906.pdf>

