

56 -1 One report

ประจำปี 2565

บริษัท ไออาร์ แฝคตอรั้ง จำกัด (มหาชน)



ผู้นำธุรกิจ
NON-BANK
ด้วยนวัตกรรม เทคโนโลยี
และธรรมาภิบาล

CONTENT

สารบัญ

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจ
และผลการดำเนินงาน

ส่วนที่ 2

การกำกับดูแลกิจการ

ส่วนที่ 3

งบการเงิน

เอกสารแนบ

02

วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยม

03

สารจากประธานกรรมการบริษัท

04

คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหาร

27

ข้อมูลสำคัญทางการเงิน

30

โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

50

การบริหารจัดการความเสี่ยง

58

การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

71

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (MD&A)

82

ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

84

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

104

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ

คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่นๆ

133

รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

148

การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

154

งบการเงิน

202

เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี เลขานุการบริษัทและตัวแทนติดต่อประสานงานกรณีเป็นบริษัทต่างประเทศ

224

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

225

เอกสารแนบ 3

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (compliance)

227

เอกสารแนบ 4

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

228

เอกสารแนบ 5

นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ ฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจฉบับเต็มที่บริษัทได้จัดทำ

253

เอกสารแนบ 6

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ



● วิสัยทัศน์

เป็นสถาบันการเงิน (Non-Bank) ที่มีความเป็นเลิศในการให้บริการสินเชื่อธุรกิจที่หลากหลาย สามารถตอบสนองความต้องการทุกระดับของลูกค้า

● พันธกิจ

ประยุกต์ใช้เทคโนโลยีดิจิทัล ผสมผสานความเชี่ยวชาญในธุรกิจ พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินสำหรับลูกค้าอย่างครบวงจร ภายใต้การดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (ESG) ตามเป้าหมายที่ตั้งไว้



● ค่านิยม



สาร

จากประธานกรรมการบริษัท



เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ปัจจุบันโลกกำลังอยู่ในกระแสการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วและรุนแรงมากขึ้น เทคโนโลยีทางการเงินมีเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพสูงขึ้น สามารถตอบสนองความต้องการที่หลากหลาย ด้วยต้นทุนที่ถูกลง ซึ่งเห็นได้จาก การทำธุรกรรมทางการเงินผ่านการเติบโตของเทคโนโลยีแพลตฟอร์ม ที่เป็นสื่อกลางระหว่างผู้ซื้อและผู้ขายเพื่อตอบสนองวิถีชีวิตของผู้คนที่เปลี่ยนแปลงไปสู่วิถีชีวิตใหม่ (New Normal) โดยภาคธุรกิจมีการปรับตัวใช้เทคโนโลยีในการให้บริการมากขึ้น เช่น ธุรกิจการเงินมีการปรับตัวโดยให้บริการในรูปแบบ Decentralized Finance และใช้เทคโนโลยี Blockchain ด้านต่างๆ เพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีให้ลูกค้า

ในช่วง 2 - 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทได้วางแผนเพื่อรองรับเทคโนโลยีเปลี่ยนแปลง โดยการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีเพื่อให้บริการ มีการสร้างระบบการให้บริการทางการเงินพื้นฐาน core system เพื่อรองรับการให้บริการ online, พัฒนาระบบ E Factoring เพื่อใช้ในการพิจารณาเครดิต รวมถึงการใช้ระบบ E - Document เพื่อจัดเก็บเอกสารทางอิเล็กทรอนิกส์ และปรับปรุงการเข้าสู่การเป็นผู้ให้บริการทางการเงินผ่านระบบดิจิทัลเต็มรูปแบบในอนาคตอันใกล้

ในปีที่ผ่านมา บริษัทเผชิญกับความท้าทายอย่างต่อเนื่อง จากระดับอัตราเงินเฟ้อมีการปรับตัวสูงขึ้น ตลอดจนการแข่งขันมีแนวโน้มรุนแรงมากขึ้นทั้งจากคู่แข่งทั้งทางตรงและทางอ้อม อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการและผู้บริหารได้ติดตามสถานการณ์อย่างใกล้ชิด และได้ร่วมกันกำหนดกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจอย่างเหมาะสม ทำให้ผลการดำเนินงานมีแนวโน้มที่ดี

นอกจากนี้ บริษัทมีการเพิ่มผลิตผลของการให้บริการทางการเงินมากขึ้น โดยให้ความสำคัญกับการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ส่งเสริมการเพิ่มปริมาณพลังงานสะอาด โดยการสนับสนุนสินเชื่อ Green Energy สำหรับโครงการอนุรักษ์พลังงานและสิ่งแวดล้อม ตลอดจนมีการทำ Business Synergy ร่วมกับบริษัทในกลุ่มโออาร์เพื่อขยายฐานลูกค้าและเพิ่มฐานรายได้ให้บริษัท ซึ่งจะเป็นการส่งเสริมให้เกิดการเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจ ตามแนวทาง ESG ที่บริษัทให้ความสำคัญ

สุดท้ายนี้ ในนามของคณะกรรมการบริษัท โออาร์ แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน) ขอขอบคุณท่านผู้ถือหุ้น พันธมิตรทางการเงิน และลูกค้าทุกท่านที่ได้ให้การสนับสนุนบริษัทฯ ด้วยดีมาโดยตลอด และขอให้ทุกท่านเชื่อมั่นว่า บริษัทยังคงมุ่งมั่นทุ่มเทในการดำเนินธุรกิจภายใต้แนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อก้าวไปข้างหน้าอย่างยั่งยืน

ร.ร.ร.ร. ร.ร.ร.ร.ร.

นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ
(ประธานกรรมการบริษัท)

นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ

ประธานกรรมการ

อายุ : 70 ปี



ประเภทกรรมการ : กรรมการอิสระ / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : 14 พฤษภาคม 2561

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 :

ถือหุ้นทางตรง : -ไม่มี-

ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : -ไม่มี-

คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม :

- ปริญญาโท เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาโท การบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี การบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- Senior Executive Program สถาบันบริหารธุรกิจคิงส์ตันแห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- Executive Development Program (Wharton School) University of Pennsylvania, U.S.A.
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาลัยการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 8
- หลักสูตรวิชาการทหารบกชั้นสูง หลักสูตรหลักประจำชุดที่ 46 วิทยาลัยการทัพบก

การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 91/2007
- หลักสูตร Advanced Audit Committee Program Class 33/2019

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 2 แห่ง

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2561 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ	บริษัท ไอร่า แพลตอริง จำกัด (มหาชน)
2561 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท เจ. ดี. ฟู้ด โปรดักท์ส จำกัด (มหาชน)
2561 - 2563	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
2560 - 2563	ที่ปรึกษา และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : -ไม่มี-

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2561 - 2563	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : 3 แห่ง

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2561 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	สำนักงานคณะกรรมการนโยบายเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก
2565 - ปัจจุบัน	กรรมการในคณะกรรมการพิจารณางบประมาณ	สำนักงานคณะกรรมการกิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์ และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ (สำนักงาน กสทช.)
2560 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบ สำนักงานสภามหาวิทยาลัย	จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
2560 - 2565	กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารแห่งประเทศไทย
2555 - 2559	ผู้อำนวยการ และกรรมการ	สถาบันคุ้มครองเงินฝาก

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทํารายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

นายคุณากร เมขใจดี
ประธานกรรมการตรวจสอบ
อายุ : 67 ปี



ประเภทกรรมการ : กรรมการอิสระ / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : 10 พฤศจิกายน 2559

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 :

ถือหุ้นทางตรง : 15,500,000 หุ้น คิดเป็น 0.969%

ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : -ไม่มี-

คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม :

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Delta State University, U.S.A.
- ปริญญาตรี การบัญชี มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- Certificate of Attendance, Capital Market Academy Leader Program from Capital Market Academy (CMA), The Stock Exchange of Thailand Class 8 on March-July 2009

การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :

- Director Leadership Certificate Program - DLCP Class 8/2022
- Certificate of Attendance, Chartered Director Class 5/2009
- Certificate of Attendance, Audit Committee Program Class 17/2007
- DCP Re-Refresher Course Class 7/2005
- Diploma of Director Certificate Program and Australian Institute of Company Directors (AICD) Class 7/2001
- Certificate of Attendance, Chairman 2001 and Australian Institute of Company Directors (AICO) Class 5/2001

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 3 แห่ง

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2564 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการในคณะกรรมการสรรหา และพิจารณาผลตอบแทน	บริษัท สุรพลฟู้ดส์ จำกัด (มหาชน)
2563 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท บางกอกแกรนด์ จำกัด (มหาชน)
2559 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ไอร่า แพคตอริง จำกัด (มหาชน)
2554 - 2559	กรรมการ	บริษัท ไอร่า แพคตอริง จำกัด (มหาชน)
2548 - 2554	กรรมการ และกรรมการบริหาร	บริษัท ไอร่า แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2545 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เจ้าคุณเกษรพืชผลอุตสาหกรรมอาหาร จำกัด
2534 - ธ.ค. 2562	กรรมการ	บริษัท ธนสถาปนา จำกัด
2561 - ต.ค. 2562	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาผลตอบแทน	บริษัท ไฮโดรควิฟ จำกัด
2561 - เม.ย. 2562	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	บริษัท อีสเทิร์น เอนเนอร์จี พลัส จำกัด
2545 - ม.ค. 2562	กรรมการ	บริษัท ที่ปรึกษาธุรกิจ บี วี พี จำกัด

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : 4 แห่ง

ปีที่ดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2544 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	หอการค้าไทย และสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
2544 - ปัจจุบัน	สมาชิกผู้ทรงคุณวุฒิอาวุโส	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2543 - ปัจจุบัน	คณะผู้ก่อตั้ง	สมาคมไทยผู้ประกอบการธุรกิจแพคตอริง
2538 - ปัจจุบัน	คณะผู้ก่อตั้ง	สมาคมไทยผู้ประกอบการธุรกิจเงินร่วมลงทุน

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำการรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

นางญาใจ พัฒนสุขวสันต์
ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
กรรมการตรวจสอบ
อายุ : 63 ปี



ประเภทกรรมการ : กรรมการอิสระ / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : 14 สิงหาคม 2557

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 :

ถือหุ้นทางตรง : ไม่มี

ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : ไม่มี

คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม :

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

การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :

- Director Leadership Certification Program (DLCP) รุ่นที่ 4/2022
- Role of the Chairman (RCP) รุ่นที่ 49/2022
- IT Governance and Cyber Resilience Program รุ่นที่ 18/2021
- Boards that Make a Difference (BMD) รุ่นที่ 6/2018
- Risk Management Program for Corporate Leader รุ่นที่ 16
- Advanced Audit Committee Program (AAP) รุ่นที่ 22/2016
- Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 4/2005
- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 43/2004

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ไออาร์ แพคคอรี่ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 4 แห่ง

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2563 - ปัจจุบัน	กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบและประเมินผล	สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช)
มิ.ย. 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบกรรมการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี และแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม	บริษัท ประกันสินเชื่อบุคคลนครหลวง จำกัด
ส.ค. 2564 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริษัท	บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
ส.ค. 2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมไออาร์ จำกัด
พ.ค. 2563 - ม.ค. 2564	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	องค์การตลาดกระทรวงมหาดไทย
ม.ค. 2562 - ก.ย. 2562	กรรมการ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
เม.ย. 2562 - ก.ย. 2562	ผู้ตรวจราชการ กระทรวงการคลัง	สำนักปลัดกระทรวงการคลัง
2561 - ก.ย. 2562	กรรมการและกรรมการตรวจสอบ	การกีฬาแห่งประเทศไทย
2559 - เม.ย. 2562	ที่ปรึกษาด้านนโยบายและยุทธศาสตร์	สำนักปลัดกระทรวงการคลัง
2557 - ก.ย. 2562	กรรมการ กรรมการบริหาร ประธานคณะกรรมการที่ปรึกษาด้านกฎหมาย	องค์การเภสัชกรรม

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : 1 แห่ง

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

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทํารายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

นายพูนศักดิ์ ธิ์ชัยไพรัตน์
กรรมการตรวจสอบ
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
อายุ : 58 ปี



ประเภทกรรมการ : กรรมการอิสระ / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : 25 กุมภาพันธ์ 2547

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 :

ถือหุ้นทางตรง : -ไม่มี-

ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : -ไม่มี-

คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม :

- ปริญญาโท (Finance and International Business)
- สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ปริญญาโท วิทยาศาสตร์ สาขาวิชาการจัดการโลจิสติกส์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :

- Finance for Non-Finance Director (FN) รุ่นที่ 23/2005
- Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 11/2004

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2547 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	บริษัท ไอรา ฟรอนด์ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 3 แห่ง

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2564 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัท เดอะ บริคเก็ต จำกัด
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ	กลุ่มบริษัทพูน
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เบลล์คัส กรุ๊ป จำกัด
2557 - 2563	กรรมการบริษัท และที่ปรึกษาอาวุโส	บริษัท อีเทอร์ไนตี้ แกรนด์ โลจิสติกส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทในเครือ

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

นางลดาวัลย์ ธนะธิต

กรรมการบริหาร

อายุ : 77 ปี



ประเภทกรรมการ : กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : 1 มีนาคม 2554

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 :

ถือหุ้นทางตรง : -ไม่มี-

ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : -ไม่มี-

คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม :

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ด้านการเงินการธนาคาร Eastern New Mexico University, U.S.A.
- ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์บัณฑิต ด้านบริหารการเงิน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Advanced Bank Management Program (ABMP), Asian Institute of Management, Republic of the Philippines
- หลักสูตรป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 9 (ปรอ. 9)
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 6 (วตท. 6)
- หลักสูตรการเมืองการปกครองในระบอบประชาธิปไตยสำหรับนักบริหารระดับสูง สถาบันพระปกเกล้า รุ่นที่ 13 (ปปร. 13)
- หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง วิทยาลัยการยุติธรรม สำนักงานศาลยุติธรรม รุ่นที่ 17 (บยส. 17)

การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :

- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 96/2007

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
เม.ย. 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และกรรมการบริหาร	บริษัท ไอร่า แพคตอริง จำกัด (มหาชน)
2554 - เม.ย. 2564	กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานกรรมการบริหาร	บริษัท ไอร่า แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2555 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาด้านการเงินและอสังหาริมทรัพย์	บริษัท ดีทีจีไอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : 1 แห่ง

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2557 - ปัจจุบัน	ผู้พิพากษาสมทบ	ศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทํารายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาก
กรรมการสินเชื่อ
อายุ : 73 ปี



ประเภทกรรมการ : กรรมการ / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : 29 เมษายน 2554

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 :

ถือหุ้นทางตรง : -ไม่มี-

ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : -ไม่มี-

คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม :

- ปริญญาตรี สาขาบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์กรมหาชน รุ่นที่ 1 สถาบันพระปกเกล้า
- ประกาศนียบัตร Improving the Quality of Finance Reporting

การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :

- Director Accreditations Program (DAP) รุ่นที่ 14/2004
- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 44/2004

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
เม.ย. 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการสินเชื่อ	บริษัท ไอร่า แพลตอริง จำกัด (มหาชน)
2554 - เม.ย. 2564	ประธานกรรมการสินเชื่อ	บริษัท ไอร่า แพลตอริง จำกัด (มหาชน)
2560 - 2565	กรรมการอิสระ	บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)
2558 - 2561	กรรมการ	บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
2550 - 2558	กรรมการ	บริษัท ดี.ที.ซี อินดัสตรีส์ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : -ไม่มี-

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2559 - 2560	กรรมการ สำนักงานจัดการทรัพยากรน้ำและกีฬา	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
2551 - 2559	กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ	สำนักจัดการทรัพยากรน้ำ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

นางนลินี งามเศรษฐมาศ
กรรมการบริหาร
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
อายุ : 63 ปี



ประเภทกรรมการ : กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : 1 มีนาคม 2554

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 :

ถือหุ้นทางตรง : -ไม่มี-

ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : -ไม่มี-

คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม :

- ดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ ศิลปศาสตร สาขาวิชาการเงิน มหาวิทยาลัยศรีปทุม
- Certificate Master in Marketing มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และ University of Gothenburg
- ปริญญาโท บริหารการเงิน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (นิด้า)
- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
- หลักสูตรวิทยาการจัดการสำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 1 (วปส.) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (นิด้า)
- หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง รุ่นที่ 7 (วปส.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
- หลักสูตรนักบริหารระดับสูง “ธรรมศาสตร์เพื่อสังคมและโลก” รุ่นที่ 1 (นมธล.) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตร Leadership Succession Program รุ่นที่ 4 (LSP) สถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDP)
- หลักสูตรนักบริหารระดับสูง “ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม” รุ่นที่ 3 (นมธ.) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตรการบริหารจัดการด้านความมั่นคงขั้นสูง รุ่นที่ 3 (วปอ. มส.) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 8 (วตท.) สถาบันวิทยาการตลาดทุน

การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :

- หลักสูตร Director Forum 2017: The Board's role in CEO Succession Planning
- หลักสูตร CAC Conference 2017 “Bright Spots: Lighting the way to a corruption free society”
- หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 15/2559
- หลักสูตร IOD Exclusive Event (M-IEE) รุ่นที่ 1/2558
- หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 31/2556
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 61/2550

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 2 แห่ง

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2554 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการบริหาร	บริษัท ไอรา ฟลักตอริง จำกัด (มหาชน)
2553 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการลงทุน และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 10 แห่ง

ปีดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
ต.ค. 2563 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท แอสไพร์เซ็น ทุ จำกัด
2562 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร บริษัทหลักทรัพย์จัดการ	กองทุน ไอรา จำกัด
2561 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ไอรา เวเนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอรา จำกัด
2559 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด
2559 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการบริหาร	บริษัท ไอรา ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ไอรา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานกรรมการ	บริษัท แอสไพร์เซ็น วัน จำกัด
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการสรรหา และพิจารณาตอบแทน	บริษัท ไอรา แอนด์ ไลฟ์ จำกัด (มหาชน)
2550 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน)
2558 - ต.ค. 2565	ประธานกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัท ไอรา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)
2556 - มิ.ย. 2563	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd.
2560 - 2563	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน)
2560 - 2562	กรรมการบริหาร	บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน)
2557 - 2562	ประธานกรรมการบริหาร	บริษัท ไอรา แอนด์ ไลฟ์ จำกัด (มหาชน)
2560 - 2562	ประธานกรรมการบริษัท และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด
2560 - 2561	กรรมการ	บริษัท นกมั่งคั่ง จำกัด
2555 - 2559	ประธานกรรมการบริษัท และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ไอรา แอดไวเซอร์ จำกัด
2550 - 2559	กรรมการบริหาร	บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

นางนงลักษณ์ จินทรสมบัติ

ประธานกรรมการสินเชื่อ

อายุ : 66 ปี



ประเภทกรรมการ : กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : 14 พฤษภาคม 2561

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 :

ถือหุ้นทางตรง : -ไม่มี-

ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : -ไม่มี-

คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม :

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- Situational Leadership for Top Leaders
- Digital Banking & Inspirational Leadership
- Executive Leadership Development Program (ELDP) Compass Institute, LEAD Business ร่วมกับ Cornell University
- Business Strategy
- Strategic Management for Growth
- The 7 Habits of Highly Effective

การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :

- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 152/2018

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง

ปีที่ดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
เม.ย. 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานกรรมการสินเชื่อ	บริษัท ไอร่า แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน)
2561 - เม.ย. 2564	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และกรรมการสินเชื่อ	บริษัท ไอร่า แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน)
2557 - 2560	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่มกลุ่มปรับปรุงโครงสร้างหนี้ 2	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
2558	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่มกลุ่มปรับปรุงโครงสร้างหนี้ 2 และรักษาการผู้บริหารกลุ่มบริหารทรัพย์สินพร้อมขาย	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
2556	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารกลุ่มกลุ่มปรับปรุงโครงสร้างหนี้ 2	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำการรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

พลเรือเอกนวพล ดำรงพงศ์

กรรมการบริษัท

อายุ : 64 ปี



ประเภทกรรมการ : กรรมการอิสระ / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : 12 พฤษภาคม 2563

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 :

ถือหุ้นทางตรง : -ไม่มี-

ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : -ไม่มี-

คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม :

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

การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :

- Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 177/2020

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 3 แห่ง

ปีดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2564 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท	บริษัท ซิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน)
2562 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
2563 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)
2563 - มี.ย. 2565	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการ สรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	บริษัท ท่าเรือราชาเฟอร์รี่ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 3 แห่ง

ปีดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เมืองทอง แอสเซทส์ จำกัด
2563 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	บริษัท อุตะภา อินเตอร์เนชั่นแนล เอวีเอชั่น จำกัด
ก.ค. 2565 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท นครชัยแอร์ จำกัด

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : -ไม่มี-

ปีที่ตั้งตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2561 - 2562	รองผู้อำนวยการทหารสูงสุด	กองบัญชาการกองทัพไทย
2560 - 2561	ผู้ช่วยบัญชาการทหารเรือ	กองทัพเรือ
2559 - 2560	ที่ปรึกษาพิเศษ (อัตราพลเรือเอก)	กองทัพเรือ
2558 - 2559	สมาชิก	องค์กรร่วมไทย - มาเลเซีย (องค์กรระหว่างประเทศ)
2558 - 2559	ผู้ช่วยเลขานุการ	คณะกรรมการนโยบายขับเคลื่อนเขตเศรษฐกิจพิเศษ
2558 - 2559	ที่ปรึกษา ประธานกรรมการ	การนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย
2557 - 2559	เจ้ากรมส่งกำลังบำรุงทหาร	กองบัญชาการกองทัพไทย

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำความผิดที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

นายอัครวิทย์ สุกใส
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / กรรมการบริหาร
กรรมการสินเชื่อ
อายุ : 49 ปี



ประเภทกรรมการ : กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม / กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : วันที่ 5 กรกฎาคม 2561

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 :

ถือหุ้นทางตรง : -ไม่มี-

ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : -ไม่มี-

คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม :

- ปริญญาโท สาขาเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Digital Banking Transformation & Framework
- Enterprise Risk Management for Financial Institutions
- Certificate for Credit Underwriting, OMEGA (Financial Accounting for Banker & Credit Policy for Banker)

การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :

- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 286/2019
- Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 152/2018

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง

ปีดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2561 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการบริหาร กรรมการสินเชื่อ	บริษัท ไอรา ฟันคตอริง จำกัด (มหาชน)
2554 - 2561	รองผู้อำนวยการฝ่ายพิจารณาเครดิต รองผู้อำนวยการฝ่ายนโยบายและบริหารความเสี่ยง ด้านเครดิต	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : 1 แห่ง

ปีดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2561 - ปัจจุบัน	นายกสมาคมไทยผู้ประกอบการธุรกิจแฟคตอริง	สมาคมไทยผู้ประกอบการธุรกิจแฟคตอริง

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

นายชานนท์ โชติวจิตร

ประธานกรรมการบริหาร

อายุ : 63 ปี



ประเภทกรรมการ : กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : 5 กรกฎาคม 2561

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 :

ถือหุ้นทางตรง : -ไม่มี-

ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : -ไม่มี-

คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม :

- ปริญญาโท กฎหมายเศรษฐกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์การเงิน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี เกียรตินิยมอันดับ2 เศรษฐศาสตร์ระหว่างประเทศ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาบัตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ. 51)
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท. 23)
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCOT 10)

การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :

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

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
เม.ย. 2564 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร	บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)
2561 - เม.ย. 2564	กรรมการบริหาร	บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)
2558 - 2564	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	บริษัท ซีโกล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 2 แห่ง

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2555 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร	บริษัท อีส พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
2559 - 2564	ประธานกรรมการบริหาร	บริษัท เบรน คอนซิลแท อินเตอร์เนชันแนล จำกัด

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : -ไม่มี-

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2560 - 2564	ที่ปรึกษา	สมาคมนักประเมินราคาอสังหาริมทรัพย์ไทย

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการถูกรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

นายสุทธีพร ตันติกุล
กรรมการบริหาร กรรมการสินเชื่อ
อายุ : 61 ปี



ประเภทกรรมการ : กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : 5 กรกฎาคม 2561

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 :

ถือหุ้นทางตรง : -ไม่มี-

ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : -ไม่มี-

คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม :

- ปริญญาโท พัฒนาการเศรษฐกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA)
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ (เกียรตินิยม อันดับ 1) มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- หลักสูตร Leadership Succession Program รุ่นที่ 5 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ
- หลักสูตรนักบริหารระดับสูง “ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม” รุ่นที่ 4 (นมธ. 4) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตรการบริหารความเสี่ยงองค์กร รุ่นที่ 2 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 215/2559
- หลักสูตร Risk Management Committee (RMP) รุ่นที่ 4/2557

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 2 แห่ง

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2562 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	บริษัท ไอรา ฟร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)
2561 - ปัจจุบัน	กรรมการสินเชื่อ	บริษัท ไอรา ฟร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ	บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
2556 - มี.ย. 2558	รองกรรมการผู้จัดการ	บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 7 แห่ง

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
31 ส.ค. 2565 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร	บริษัท ไอรา ฟร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)
ม.ค. 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	บริษัท หลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน)
ต.ค. 2563 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท แอสไพร์เซ็น ทู จำกัด
2562 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอรา จำกัด
ก.พ. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการสินเชื่อ	บริษัท ไอรา ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอรา จำกัด
2559 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และกรรมการบริหาร	บริษัท ไอรา แอนด์ ไลฟ์ จำกัด (มหาชน)
มี.ย. 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ไอรา ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
ธ.ค. 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ไอรา เวนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด
2559 - ม.ค. 2564	กรรมการบริหาร	บริษัท ไอรา ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
2558 - พ.ย. 2563	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และกรรมการบริหาร	บริษัท ไอรา ฟร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

นายเอกวัฒน์ พิริยะวรสกุล
กรรมการบริหาร
อายุ : 42 ปี



ประเภทกรรมการ : กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : 14 ธันวาคม 2564

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 :

ถือหุ้นทางตรง : -ไม่มี-

ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : -ไม่มี-

คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม :

- ปริญญาโท นิติศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยวิสคอนซิน-เมดิสัน, ประเทศสหรัฐอเมริกา (Master of Legal Institutions (M.L.I.))
- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :

- หลักสูตร Directors Certification Program : DCP รุ่นที่ 224/2016
- หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 41/2017
- หลักสูตร Board Nomination and Compensation Program (BNCP) รุ่นที่ 2/2017
- หลักสูตร “นักบริหารระดับสูงด้านการพัฒนาธุรกิจอุตสาหกรรม และการลงทุน” (วธอ.) รุ่นที่ 4
- หลักสูตร ที่ปรึกษาด้านแรงงานสัมพันธ์ สภาองค์กรนายจ้างผู้ประกอบการค้าและอุตสาหกรรมไทย (อีคอนไทย)
- หลักสูตร “ผู้บริหารระดับสูง ของสถาบันวิทยาการตลาดทุน” (วตท.) รุ่นที่ 31

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง

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

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 2 แห่ง

ปีที่ดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อีเอส เคาน์เซล จำกัด
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ฮีราต๊ะ เอ็นจิเนียริง (ประเทศไทย) จำกัด

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทํารายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

นายวัฒน: สร้างวงศ์ใหม่
กรรมการสินเชื่อ
อายุ : 63 ปี



ประเภทกรรมการ : กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : 1 เมษายน 2563

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 :

ถือหุ้นทางตรง : -ไม่มี-

ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : -ไม่มี-

คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม :

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

การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 2 แห่ง

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

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

นายวิรุฒ ด้านอธิคม
กรรมการสินเชื่อ
อายุ : 65 ปี



ประเภทกรรมการ : กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : 10 พฤศจิกายน 2563

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 :

ถือหุ้นทางตรง : -ไม่มี-

ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : -ไม่มี-

คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม :

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

การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :

- Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 6/2559

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง

ปีที่ดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2563 - ปัจจุบัน	กรรมการสินเชื่อ	บริษัท ไอรา ฟันคตอริง จำกัด (มหาชน)
2558 - 2561	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานสายงานบริหาร ความเสี่ยงและแก้ไขหนี้	บริษัท ไอรา ฟันคตอริง จำกัด (มหาชน)
2550 - 2557	Head of Corporate	RHB Bank Berhad, Bangkok Branch

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำการรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

นายพงศกร แสงวิจิตร
กรรมการผู้จัดการ
อายุ : 41 ปี



จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 :

ถือหุ้นทางตรง : -ไม่มี-

ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : -ไม่มี-

คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม :

- ปริญญาโทสาขาเศรษฐศาสตร์การเงิน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาโทบริหารธุรกิจ (การเงิน) มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปริญญาตรีเทคโนโลยีการจัดการ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง

การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2565 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ	บริษัท ไอรา ฟลักตอริง จำกัด (มหาชน)
2561 - 2565	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	บริษัท แพคเตอร์รี แอนด์ อีควิปเมนต์ กลสิกรไทย จำกัด
2557 - 2560	ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาธุรกิจ	บริษัท แพคเตอร์รี แอนด์ อีควิปเมนต์ กลสิกรไทย จำกัด

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

นายพัทธ์วุฒิ วีระประดิษฐ์
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานการเงินและบริหาร
อายุ : 50 ปี



จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 :

ถือหุ้นทางตรง : -ไม่มี-

ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : -ไม่มี-

คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม :

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

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง

ปีที่ดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2562 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานการเงินและบริหาร	บริษัท ไอรา พาร์คอริง จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : -ไม่มี-

ปีที่ดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2553 - 2562	ผู้อำนวยการสายงานการเงิน และผู้จัดการสำนักงานตัวแทนในประเทศไทย	เทล แมเนจเม้นท์ คอมพานี (มาเลเซีย) สิ้นต่อเรียน เบอร์ฮาร์ด

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

นายหัสชัย เข้าคลอง

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้

อายุ : 42 ปี



จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 :

ถือหุ้นทางตรง : -ไม่มี-

ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : -ไม่มี-

คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม :

- ปริญญาโท พัฒนาการเศรษฐกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี เทคโนโลยีการจัดการ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง
- Certificate, Credit Skills Assessment Exam by Omega Performance Corporation (FAB&CLB)
- Certificate, Leadership Acceleration program
- Certificate, Risk Management Program for Corporate Leaders RCL รุ่น 29 ปี 2565 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2565 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้	บริษัท ไอร่า แพลตอริง จำกัด (มหาชน)
2559 - 2565	หัวหน้าทีมพัฒนากระบวนการสินเชื่อและทบทวนคุณภาพสินเชื่อ	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
2557 - 2559	ผู้พิจารณาเครดิต	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

นายพิภพ จีรวงศกร
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานปฏิบัติการและสารสนเทศ
อายุ : 52 ปี



จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 :

ถือหุ้นทางตรง : -ไม่มี-

ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : -ไม่มี-

คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม :

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

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง) :

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง

ปีที่ดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2562 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานปฏิบัติการและสารสนเทศ	บริษัท ไอร่า แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : -ไม่มี-

ปีที่ดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2560 - 2562	ผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการ	บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด
2554 - 2560	ผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการ	บริษัท กรุงเทพแกรนด์แปซิฟิกลีส จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : -ไม่มี-

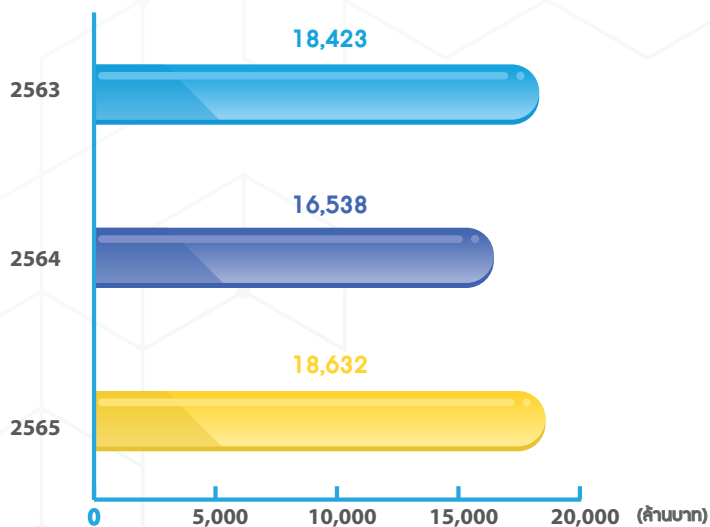
ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-

ประวัติการถูกรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-



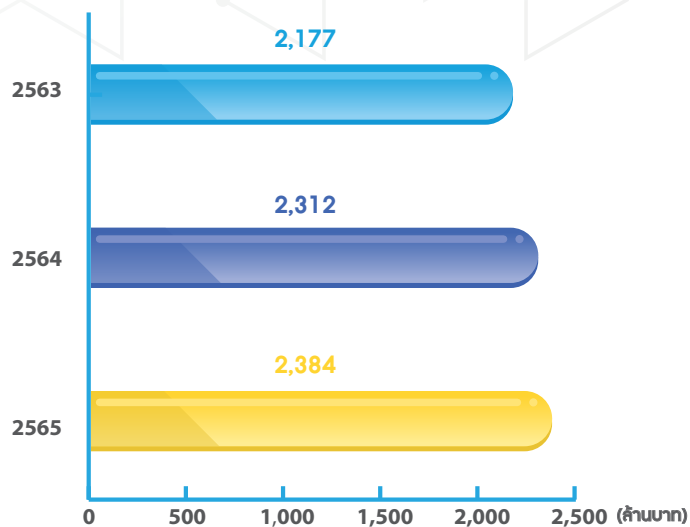
ข้อมูลสำคัญ ทางการเงิน

ข้อมูลทางการเงิน	2563	2564	2565
สรุปฐานะทางการเงิน (บาท)			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	62,519,815	99,985,362	69,148,621
สินทรัพย์รวม	2,176,837,136	2,311,539,476	2,384,298,248
หนี้สินรวม	1,655,598,106	1,780,784,017	1,858,674,459
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	521,239,030	530,755,459	525,623,789
ผลการดำเนินงาน (บาท)			
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	159,620,727	139,099,512	158,141,816
ค่าธรรมเนียมและบริการรับ	41,071,587	40,106,368	47,753,025
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืม	7,718,004	17,131,416	19,415,300
รายได้รวม	209,940,452	197,836,677	226,496,787
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	42,057,964	34,767,643	42,566,195
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	117,571,889	98,483,903	127,155,255
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	39,279,579	49,516,429	46,068,330
อัตราส่วนทางการเงิน			
อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน (เท่า)	1.26	1.26	1.25
อัตราส่วนกำไรขั้นต้น (%)	79.04	80.60	81.11
อัตราส่วนกำไรสุทธิ (%)	20.35	25.03	19.98
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	8.19	9.33	8.61
อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์รวม (%)	1.96	2.14	1.9
อัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์รวม (เท่า)	0.76	0.77	0.78
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	3.18	3.36	3.54
มูลค่าต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น)			
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น	0.0267	0.0309	0.0283
มูลค่าทางบัญชีต่อหุ้น	0.34	0.35	0.33



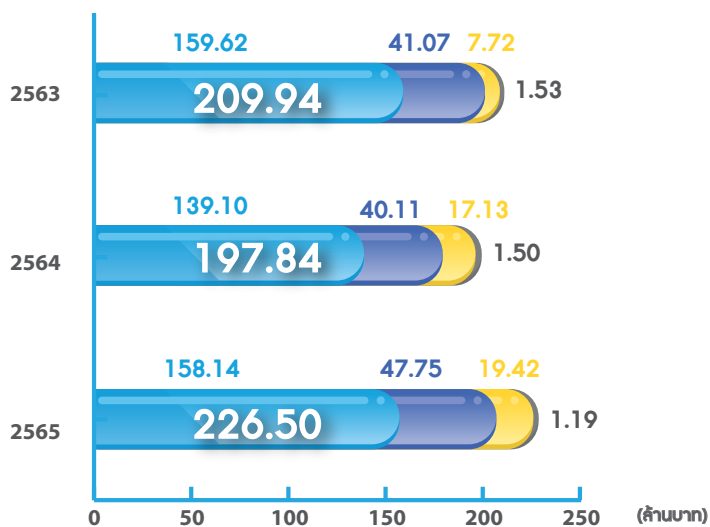
มูลค่าการรับซื้อ

ปี 2565 บริษัทฯ มีปริมาณการรับซื้อรวม 18,632 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.66 เมื่อเทียบกับปีก่อน



สินทรัพย์รวม

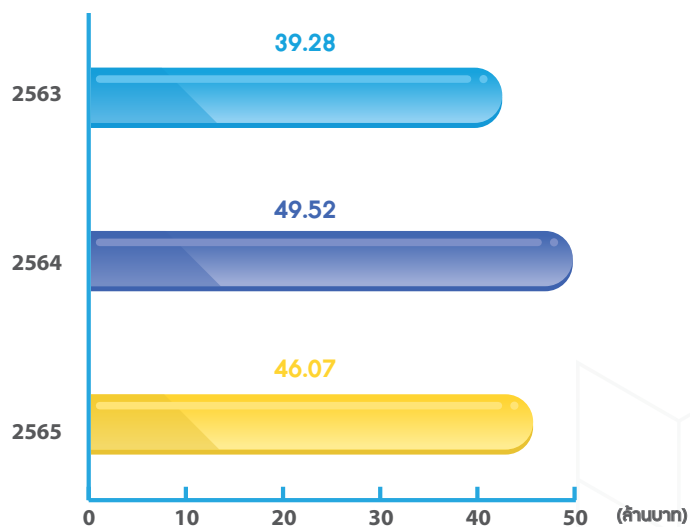
สินทรัพย์รวมของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2565 มีจำนวนเท่ากับ 2,384 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 72 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.11



- ดอกเบียจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง
- รายได้ดอกเบียจากเงินกู้ยืม
- ค่าธรรมเนียมและบริการ
- รายได้อื่น

รายได้รวม

ในปี 2565 รายได้รวมมีจำนวน 226.50 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.49 เมื่อเทียบกับปีก่อน



กำไรสุทธิ

ในปี 2565 มีกำไรสุทธิสำหรับปีจำนวน 46.07 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 3.45 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.97



ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

1

โครงสร้าง และการดำเนินงานของบริษัท

การย้ายสถานประกอบการ

2556

เดิม เลขที่ 444 อาคารโอลิมปียไทยทาวเวอร์ ชั้น 6 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10320

ย้ายสถานประกอบการ เป็น

เลขที่ 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 20 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

2563

ย้ายสถานประกอบการ เป็น

เลขที่ 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 17 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

มูลค่าที่ตราไว้ของบริษัท

2558

จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นสามัญ จากเดิมหุ้นละ 5 บาท เป็นหุ้นละ 0.25 บาท เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 200 ล้านบาท เป็น 400 ล้านบาท

โครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่

2556

บริษัท ไอร่า แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน) ซื้อหุ้นจากบริษัท ซัมมิต คอร์ปอเรชั่น จำกัด จำนวน 6,420,000 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 16.05 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว
ส่งผลให้บริษัท ไอร่า แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่และมีหุ้นสามัญของบริษัทฯ ทั้งหมดจำนวน 29,607,617 คิดเป็นร้อยละ 74.02

ประธานกรรมการและ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

2561

แต่งตั้ง นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ เป็นประธานกรรมการบริษัท มีผลตั้งแต่วันที่ 14 พฤษภาคม 2561 เป็นต้นไป (มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2561) แต่งตั้งนายอัศวินัย สุภัสส เป็นกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 5 กรกฎาคม 2561 เป็นต้นไป (มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2561)

1.1 นโยบาย และภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัท ไอร่า แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เดิมชื่อบริษัท ธนมิตร แพลตฟอร์ม จำกัด ดำเนินธุรกิจแพลตฟอร์มจดทะเบียนก่อตั้งเมื่อวันที่ 6 มกราคม 2540 ด้วยทุนจดทะเบียนจำนวน 20 ล้านบาท โดยเป็นการร่วมทุนของ บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (ถือหุ้นร้อยละ 50) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (ถือหุ้นร้อยละ 38) และกลุ่มผู้ถือหุ้นอื่น (ถือหุ้นร้อยละ 12) บริษัทฯ ได้จดทะเบียนแปลงสภาพจากบริษัทจำกัด เป็นบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2547 และได้จดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (mai) ในเดือนสิงหาคม 2547 พร้อมกับเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนต่อประชาชนจำนวน 4 ล้านหุ้น ทำให้บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วจำนวน 100 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 20 ล้านหุ้น

**การกำกับดูแลกิจการขององค์กร :
จัดลำดับโดยสมาคมส่งเสริมสถาบัน
กรรมการบริษัทไทย (IOD)**

2563

การกำกับดูแลกิจการขององค์กรในระดับดีเลิศ



2564

การกำกับดูแลกิจการขององค์กรในระดับดีเลิศ



2565

การกำกับดูแลกิจการขององค์กรในระดับดีเลิศ



**การรับรองให้เป็นสมาชิก
แนวร่วมต่อต้าน**



คอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย

2563

ได้รับการรับรองเป็นสมาชิกของแนวร่วมต่อต้าน
คอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย

รางวัลแห่งความภาคภูมิใจ

2559

รางวัลองค์กรนวัตกรรมยอดเยี่ยมประจำปี 2559
โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ร่วมกับ
สำนักงานนวัตกรรมแห่งชาติ ภายใต้โครงการส่งเสริม
ความสามารถทางนวัตกรรมผ่านกระบวนการประเมิน
ความสามารถทางนวัตกรรม

2564

ได้รับการคัดเลือกเป็นหลักทรัพย์ที่เข้าอยู่ในกลุ่ม ESG
Emerging ปี 2564 โดย สถาบันไทยพัฒน์

**คุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น :
จัดลำดับโดยสมาคม
ส่งเสริมนักลงทุนไทย**



2563

ระดับดีเยี่ยม เต็ม 100 คะแนน

2564

ระดับดีเยี่ยม เต็ม 100 คะแนน

2565

ระดับดีเยี่ยม เต็ม 100 คะแนน

ต่อมาเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2554 กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 2 กลุ่ม ได้แก่ กลุ่มจิราธิวัฒน์ และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ได้จำหน่ายหุ้นสามัญของกิจการให้กับ บริษัท ไอรา แคมป์ดอล จำกัด (มหาชน) จำนวน 11,470,200 หุ้น คิดเป็น ร้อยละ 57.35 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ และได้เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 100 ล้านบาท เป็น 200 ล้านบาท ในเดือนกันยายน 2554 และได้เปลี่ยนชื่อบริษัทจาก “บริษัท ธนมิตร แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)” เป็น “บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)”

วิสัยทัศน์ เป้าหมาย กลยุทธ์

วิสัยทัศน์ (Vision) : เป็นสถาบันการเงิน (Non- Bank) ที่มีความเลิศในการให้บริการสินเชื่อธุรกิจที่หลากหลาย สามารถตอบสนองความต้องการทุกระดับของลูกค้า

พันธกิจ (Mission) : ประยุกต์ใช้เทคโนโลยีดิจิทัล ผสมผสานความเชี่ยวชาญในธุรกิจ พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินสำหรับลูกค้าอย่างครบวงจร ภายใต้การดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อการพัฒนายั่งยืน ที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (ESG) ตามเป้าหมายที่ตั้งไว้

เป้าหมายการดำเนินงาน (Goal) : บริษัทฯ ตั้งเป้าหมายที่จะเป็นบริษัทผู้ให้บริการทางการเงิน (Non - Bank) ที่มีความเลิศในการให้บริการสินเชื่อธุรกิจในรูปแบบที่หลากหลาย โดยประยุกต์ใช้เทคโนโลยีดิจิทัลผสมผสานความเชี่ยวชาญในธุรกิจ เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอย่างครบวงจร สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินของบริษัทได้ง่าย เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในทุกระดับ

แผนธุรกิจ

บริษัทมีแผนการดำเนินงานซึ่งสอดคล้องกับการพัฒนาองค์กรไปสู่การเติบโตที่ยั่งยืน ใน 3 มิติ ดังนี้

1) มิติเศรษฐกิจและการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- 1.1 สร้างการเติบโตของรายได้อย่างต่อเนื่อง
- 1.2 บริหารจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในเกณฑ์ความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- 1.3 พัฒนานวัตกรรมทางการเงินที่หลากหลายที่มีความปลอดภัยทั้งด้าน IT Security และ การรักษาความลับของข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า
- 1.4 รักษาความแข็งแกร่งของโครงสร้างทางการเงิน บริหารจัดการเงินทุนหมุนเวียน เพื่อรองรับปริมาณธุรกรรมในอนาคต และสนับสนุนการเติบโตของบริษัท
- 1.5 พัฒนาความสัมพันธ์กับลูกค้า เพื่อสร้างความพึงพอใจที่เพิ่มขึ้น

2) มิติสังคม

- 2.1 เสริมสร้างความผูกพันของพนักงานต่อองค์กร
- 2.2 เสริมสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีให้กับพนักงาน มีความปลอดภัย และมีอาชีวนามัยที่ดี
- 2.3 การพัฒนาความรู้ความสามารถให้กับพนักงานเพื่อสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น
- 2.4 เสริมสร้างคุณค่าให้กับสังคม เพื่อตอบแทนสังคมและชุมชน

3) มิติสิ่งแวดล้อม

- 3.1 ยกระดับการให้บริการในรูปแบบดิจิทัล เพื่อลดการสิ้นเปลืองในการใช้ทรัพยากร
- 3.2 สนับสนุนสินเชื่อให้กับธุรกิจเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม
- 3.3 การสร้างจิตสำนึกแห่งการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ให้พนักงานตระหนักถึงคุณค่าของการใช้ทรัพยากร ซึ่งจะส่งผลกระทบท่อสิ่งแวดล้อม

การใช้เงินที่ได้จากการระดมทุนเป็นไปตามวัตถุประสงค์

-ไม่มี-

ข้อผูกพันที่บริษัทให้คำมั่นในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์

-ไม่มี-

ข้อมูลบริษัท

ชื่อบริษัท	: บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)
ชื่อบริษัทภาษาอังกฤษ	: “AIRA Factoring Public Company Limited” ชื่อย่อ “AF”
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	: 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 17 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	: ให้บริการสินเชื่อทั้งระยะสั้นและระยะยาวสำหรับธุรกิจ เช่น สินเชื่อแฟคตอริง (รับซื้อลดลูกหนี้การค้า) สินเชื่อเพื่อการลงทุนในสินทรัพย์ถาวร และสินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องหมุนเวียนในธุรกิจ
เลขทะเบียนบริษัท	: 0107547000141
เว็บไซต์	: www.airafactoring.co.th
โทรศัพท์	: 0 2657 6222
โทรสาร	: 0 2657 6244, 0 2657 6245
ทุนจดทะเบียน	: 400,000,000 บาท
ทุนที่เรียกชำระแล้ว	: 400,000,000 บาท
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น	: 0.25 บาทต่อหุ้น
จำนวนหุ้นสามัญ	: 1,600,000,000 หุ้น

1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัทเป็นผู้ประกอบการธุรกิจแฟคตอริงภายในประเทศ โดยให้บริการสินเชื่อหมุนเวียนระยะสั้น โดยการรับซื้อลดลูกหนี้การค้าจากการรับโอนสิทธิเรียกร้องในการรับเงินค่าสินค้าและบริการ

1.2.1. โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ

รายได้	2565		2564		2563	
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ
ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง	158,142	69.82	139,100	70.31	159,621	76.03
ค่าธรรมเนียมและบริการ	47,753	21.09	40,106	20.27	41,071	19.56
รายได้ดอกเบี้ยจากตัวสัญญาใช้เงินและเงินกู้ยืมระยะยาว	19,415	8.57	17,132	8.66	7,718	3.68
รายได้อื่น	1,187	0.52	1,499	0.76	1,530	0.73
รวม	226,497	100.00	197,837	100.00	209,940	100.00

หมายเหตุ : รายได้จาก ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง และค่าธรรมเนียมและบริการ มาจากการให้การให้บริการแฟคตอริงในประเทศ

รายได้จากส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง มาจากดอกเบี้ยรับ

รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ มาจากค่าธรรมเนียมการเปิดวงเงิน และ ค่าธรรมเนียมรับซื้อ

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมมาจาก ดอกเบี้ยรับตัวสัญญาใช้เงิน

รายได้อื่นมาจาก ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร กำไรจากการขายทรัพย์สินและรายได้เบ็ดเตล็ด

1.2.2. ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์

(1) ลักษณะของผลิตภัณฑ์และบริการ และการพัฒนานวัตกรรมธุรกิจ

ลักษณะของผลิตภัณฑ์และบริการ

บริษัทประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อ โดยแบ่งประเภทผลิตภัณฑ์และการให้บริการ เป็น 3 ประเภท ดังนี้

1. สินเชื่อแฟคตอริง (Factoring)

บริษัทฯ ได้ให้บริการเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้นสำหรับผู้ประกอบการในการดำเนินธุรกิจ โดยเป็นการรับซื้อลูกหนี้การค้าที่ไม่ใช้หลักทรัพย์ค้ำประกัน แต่จะใช้การรับโอนสิทธิเรียกร้องในการรับเงินแทน

ปัจจุบันกลุ่มลูกค้าของบริษัท เป็นผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดเล็ก มีความต้องการเงินทุนเวียนเพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจและขยายกิจการ ทั้งนี้ สินเชื่อแฟคตอริงจะช่วยเพิ่มสภาพคล่องให้กับธุรกิจลูกค้า โดยบริษัทจะพิจารณารับซื้อลูกหนี้การค้าซึ่งส่วนใหญ่จะเป็นหน่วยงานราชการ, รัฐวิสาหกิจ และ บริษัทเอกชนทั่วไป

ขั้นตอนการรับซื้อลูกหนี้การค้า :

การทำธุรกรรมซื้อขายระหว่างลูกค้าและลูกหนี้ ปกติลูกค้าจะขายสินค้าและบริการโดยให้เครดิตในการชำระเงินแก่ลูกหนี้ เมื่อลูกหนี้ต้องการเงินสดก่อนถึงงวดการชำระเงินของลูกหนี้ ลูกค้าสามารถนำเอกสารการค้า ได้แก่ ใบส่งสินค้า ใบแจ้งหนี้ ใบวางบิล มาทำธุรกรรมแฟคตอริงกับบริษัท โดยการนำเอกสารการค้ามาขายลดพร้อมกับโอนสิทธิการรับเงินให้แก่บริษัท ซึ่งบริษัทจะจ่ายเงินสดให้แก่ลูกค้าประมาณร้อยละ 80 ของยอดเงินตามเอกสารการค้า (invoice) เมื่อถึงกำหนดชำระเงิน (ปกติระยะเวลาไม่เกิน 180 วันนับจากวันส่งสินค้า) บริษัทจะเรียกเก็บค่าสินค้าหรือบริการจากลูกหนี้เป็นจำนวนเงินตามเอกสารการค้า โดยจะคืนเงินส่วนต่างของยอดรับซื้อลดกับยอดเงินที่ได้รับจากการเรียกเก็บค่าสินค้าหรือบริการให้กับลูกค้า

ขั้นตอนการให้บริการสินเชื่อแฟคตอริง



2. สินเชื่อเงินกู้ยืมระยะสั้น (Exclusive P/N)

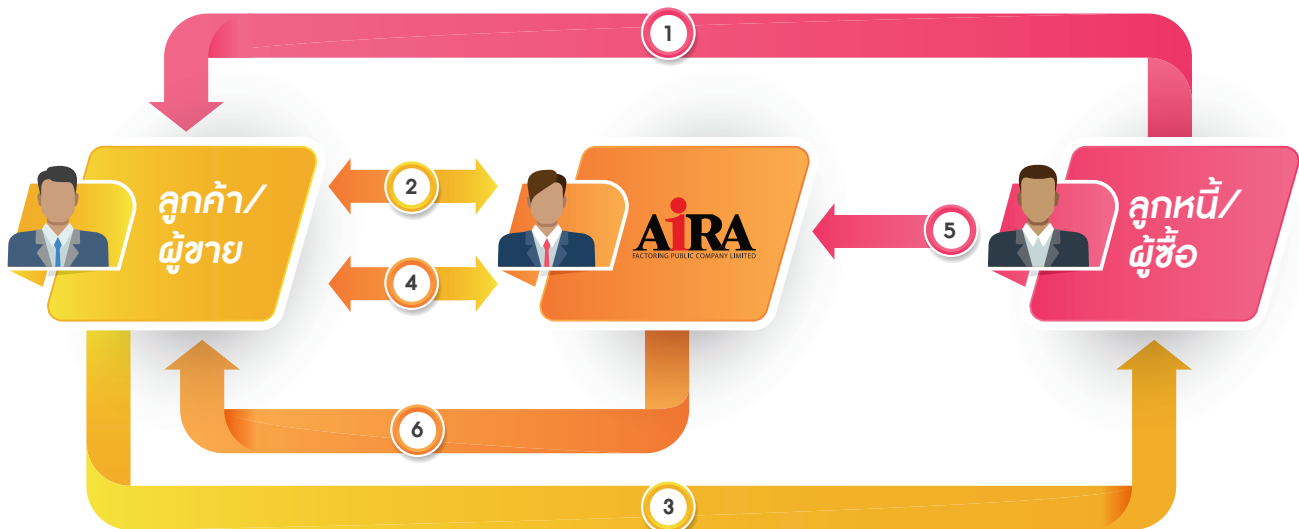
เป็นบริการสินเชื่อเงินกู้ระยะสั้นที่ให้บริการสำหรับลูกค้าเก่าประวัติดี เพื่อเสริมสภาพคล่องของกิจการลูกค้า

ขั้นตอนการให้บริการสินเชื่อเงินกู้ยืมระยะสั้น :

เริ่มจากลูกค้ายื่นเอกสารการค้าประกอบการเบิกเงินกู้ระยะสั้น ได้แก่ ใบสั่งซื้อ (Purchasing Order) , สัญญา (Contract) เป็นต้น ซึ่งบริษัทจะพิจารณาให้ลูกค้าเบิกเงินกู้ระยะสั้นในลักษณะ P/N (Pre-Finance) เพื่อเป็นเงินทุนเวียนให้กับลูกค้าประมาณร้อยละ 30 ของยอดเอกสารการค้า ระยะเวลาตัวสูงสุดไม่เกิน 180 วัน

เมื่อลูกค้าส่งมอบสินค้าและบริการเรียบร้อยแล้ว ลูกค้าจะนำหลักฐานการค้า (Invoice) ที่เกี่ยวข้องยื่นต่อบริษัทมาขายโอนสิทธิเรียกร้องการรับเงินในลักษณะ (Post-Finance) เพื่อมาหักกลบลบหนี้กับ PN (Pre-Finance) ที่ได้เบิกไปแล้ว เมื่อครบกำหนดวันชำระหนี้ของลูกค้า บริษัทจะดำเนินการเรียกเก็บ และหักชำระหนี้ทั้งหมดและคืนส่วนต่างให้ลูกค้า

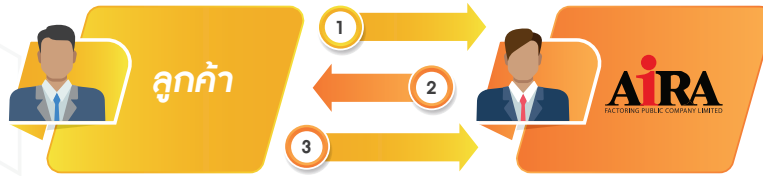
ขั้นตอนการให้บริการสินเชื่อเงินกู้ยืมระยะสั้น



1. ลูกหนี้การค้าออกใบสั่งซื้อ/สัญญาให้กับลูกค้า
2. ลูกค้านำเอกสารใบสั่งซื้อหรือสัญญามาขอทำ Pre-Finance, AF ให้สินเชื่อ P/N 30% ของมูลค่างาน
3. ลูกค้าส่งสินค้าและวางบิลให้กับลูกหนี้การค้า
4. ลูกค้านำเอกสารวางบิลมาเพื่อขอใช้สินเชื่อ Factoring (ไม่เกิน 80% ของมูลค่า Invoice) โดยบริษัทจะตัดชำระหนี้ PN ซึ่งได้เบิกใช้ไปแล้วก่อนหน้านี้
5. ลูกหนี้การค้าชำระหนี้เมื่อครบกำหนดตามเครดิตการค้าของลูกค้า เข้าบัญชีรวมระหว่าง AF กับลูกค้า
6. AF ตัดชำระหนี้และค่าใช้จ่าย และคืนเงินส่วนที่เหลือโดยโอนเงินเข้าบัญชีธนาคารของลูกค้า

3. สินเชื่อเงินกู้ยืมระยะยาว

เป็นบริการสินเชื่อระยะยาวซึ่งมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน ซึ่งได้แก่ ที่ดิน,อาคาร,อสังหาริมทรัพย์อื่น เป็นต้น เพื่อสนับสนุนสินเชื่อให้กับลูกค้าที่ขยายกิจการและต้องการเงินทุนระยะยาวสำหรับโครงการต่างๆ ทั้งนี้ บริษัทพิจารณาอนุมัติวงเงินกู้ไม่เกิน 80% ของมูลค่าหลักประกัน และชำระคืนเงินกู้ในระยะเวลาที่กำหนด ทั้งนี้ระยะเวลาให้กู้สูงสุดไม่เกิน 5 ปี



1. ลูกค้านำเสนอโครงการการลงทุนระยะยาวพร้อมหลักประกัน ให้ AF
2. AF พิจารณาอนุมัติสินเชื่อและหลักประกัน
3. ลูกค้าเบิกเงินกู้

การพัฒนานวัตกรรมธุรกิจ

จากการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา 2019 ได้ส่งผลต่อการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของคนทั่วโลก ซึ่งเปลี่ยนรูปแบบการใช้ชีวิตเป็นสังคมดิจิทัล มีการทำธุรกรรมและกิจกรรมผ่านทางช่องทางออนไลน์มากขึ้น ปัจจุบันสถาบันการเงินหลายแห่งได้มีการปรับตัวโดยการนำเทคโนโลยีดิจิทัลมาให้บริการด้านการเงินให้กับลูกค้า ด้วยการพัฒนาแอปพลิเคชันทางการเงินให้ทันสมัย มีความสะดวกรวดเร็ว บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) ก็เป็นหนึ่งในสถาบันการเงิน (Non - Bank) ที่ได้ปรับตัวรองรับพฤติกรรมของลูกค้าที่เปลี่ยนไป ขณะเดียวกันบริษัทได้ใส่ใจในการทำธุรกิจโดยให้ความสำคัญกับสิ่งแวดล้อม โดยพยายามพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่สามารถให้บริการได้รวดเร็วและเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมอีกด้วย

ปัจจุบันบริษัทได้มีการปรับปรุงระบบสารสนเทศหลักให้มีความปลอดภัยสูงขึ้นและมีประสิทธิภาพในการให้บริการเพิ่มขึ้น รวมถึงมีการพัฒนาระบบการทำงานและปรับปรุงขั้นตอนการทำงานให้กระชับ เพื่อรองรับความต้องการของลูกค้าในสังคมดิจิทัล ซึ่งต้องการการให้บริการที่รวดเร็วทันเวลา

สำหรับพรบ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 ที่มีการประกาศใช้ในปีที่ผ่านมา บริษัทได้มีการพัฒนาการทำงาน การจัดเก็บข้อมูลเอกสาร รวมถึงจัดอบรมให้ความรู้กับพนักงานในการเปิดเผยข้อมูลของลูกค้า เพื่อรองรับการประกาศใช้พรบ.ดังกล่าว ซึ่งปัจจุบันอยู่ระหว่างการพัฒนาระบบเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานและรองรับการให้ความปลอดภัยของข้อมูล และคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลให้ดียิ่งขึ้น เพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต

สำหรับการจัดเก็บเอกสาร บริษัทได้มีการพัฒนาระบบการจัดเก็บเอกสารให้อยู่ในรูปแบบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อความสะดวกในการจัดเก็บและค้นหา โดยมีเป้าหมายเพื่อลดการใช้กระดาษ และลดค่าใช้จ่ายในการจัดเก็บเอกสารของบริษัท

นอกจากนี้ บริษัทได้พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการในรูปแบบของดิจิทัล ได้แก่ ในโครงการ e-Factoring ซึ่งเป็นการพัฒนาระบบรับซื้อเอกสารให้รองรับเอกสารรับซื้อผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ บริการออนไลน์ 24 ชม. และโครงการ Online Factoring ซึ่งเป็นโครงการสมัครขอสินเชื่อแฟคตอริงในรูปแบบออนไลน์

ทั้ง 2 โครงการดังกล่าว เป็นรูปแบบการให้บริการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมเนื่องจากโครงการ e-Factoring ช่วยลดค่าใช้จ่ายในการจ้างพนักงานส่งเอกสาร ลดระยะเวลาในการจัดส่ง ลดการสิ้นเปลืองน้ำมัน และลดการใช้กระดาษ สำหรับโครงการ Online Factoring เป็นการเพิ่มช่องทางอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้ารองรับความต้องการลูกค้ายุคดิจิทัลที่มีไลฟ์สไตล์ work anywhere สามารถยื่นใบสมัครขอสินเชื่อด้วยตนเอง เข้าถึงง่าย สะดวก รวดเร็วในการให้บริการ

การสร้างสรรคนวัตกรรมทางการเงิน

การเปลี่ยนแปลงเทคโนโลยีอย่างรวดเร็วในช่วงที่ผ่านมา รวมถึงสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 ที่ต้องรักษาระยะห่างในสังคม ส่งผลต่อพฤติกรรมการใช้ชีวิตและการใช้บริการทางการเงินของลูกค้า บริษัทจึงต้องปรับการดำเนินงานให้เป็นรูปแบบดิจิทัลมากขึ้นและสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการที่สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงนี้ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานและขีดความสามารถทางการแข่งขัน เพื่อรักษาส่วนแบ่งการตลาดและขยายฐานการทำธุรกิจให้กว้างขึ้นด้วยการพัฒนานวัตกรรมในองค์กรและแสวงหาเทคโนโลยีใหม่ๆมาใช้ในการดำเนินธุรกิจ

บริษัทจึงมุ่งเน้นการสร้างนวัตกรรมทางธุรกิจที่เป็นประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ซึ่งเป็นหนึ่งในนโยบายภายใต้การดำเนินงานของบริษัท เพื่อให้บรรลุพันธกิจของบริษัท ที่ว่า “ประยุกต์ใช้เทคโนโลยีดิจิทัล ผสมผสานความเชี่ยวชาญในธุรกิจ พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินสำหรับลูกค้าอย่างครบวงจร ภายใต้การดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน ที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (ESG) ตามเป้าหมายที่ตั้งไว้” ซึ่งมีแนวทางการดำเนินงานดังนี้

- ส่งเสริมการพัฒนานวัตกรรมที่จะก่อให้เกิดมูลค่าต่อธุรกิจ เศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม บนพื้นฐานการดำเนินธุรกิจบนหลักธรรมาภิบาล
- ส่งเสริมการพัฒนานวัตกรรมอันเกิดจากการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีดิจิทัลเพื่อนำไปสู่การปฏิบัติได้จริงในเชิงธุรกิจที่สอดคล้องกับกลยุทธ์การเติบโตอย่างยั่งยืน
- เชื่อมโยงนวัตกรรม, เป้าหมายทางธุรกิจ และวิถีการใช้ชีวิตของสังคมไทย เพื่อให้เกิดคุณค่าทางเศรษฐกิจและสังคมอย่างสมดุล
- รับฟังข้อมูลและข้อคิดเห็นของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียเกี่ยวกับผลกระทบที่เกิดจากการนำนวัตกรรมที่เกิดขึ้นเพื่อปรับปรุงให้ดีขึ้น

แผนงานการสร้างสรรคนวัตกรรม

ในปี 2565 บริษัทมีการพัฒนานวัตกรรมการให้บริการในรูปแบบดิจิทัล ซึ่งเป็นการต่อยอดการทำงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ซึ่งคาดว่าจะแล้วเสร็จในปี 2566 ดังนี้

- Core Business System : ปรับปรุงระบบปฏิบัติการหลักให้มีความทันสมัยและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น
- E- Factoring : พัฒนาบริการรับซื้อเอกสารการค้า (Invoice) ผ่านระบบออนไลน์
- Online Factoring : พัฒนาระบบการพิจารณาสินเชื่อแฟคตอริง ผ่านระบบออนไลน์

ผลลัพธ์ที่ได้จากการพัฒนานวัตกรรม

สังคม : ระบบ Online Factoring ช่วยทำให้คนในสังคมสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้ และลดค่าใช้จ่ายในการเดินทาง ลดการใช้กระดาษ ประหยัดเวลา เป็นบริการที่สะดวก รวดเร็ว เข้าถึงง่าย

สิ่งแวดล้อม : ลดการใช้ทรัพยากรธรรมชาติ เนื่องจากไม่จำเป็นต้องใช้กระดาษในการดำเนินการ

นโยบายการให้สินเชื่อ

บริษัทฯ มีนโยบายการให้สินเชื่อโดยเน้นคุณภาพของลูกค้าและลูกหนี้เป็นสำคัญ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์ต่างๆ ในการให้สินเชื่อ ดังนี้

การกำหนดวงเงินสินเชื่อ

บริษัทฯ มีการพิจารณากำหนดวงเงินสินเชื่อใน 2 ลักษณะ ได้แก่

- **วงเงินลูกค้า (Client Credit Line)** หมายถึง วงเงินสูงสุดที่กำหนดให้ผู้กู้แต่ละราย สามารถกู้ยืมได้ และเมื่อภาระหนี้ลดลงแล้ว ผู้กู้สามารถกลับมาใช้ใหม่ได้ ทั้งนี้ ในการกำหนดวงเงินดังกล่าว บริษัทฯ จะพิจารณาจากยอดขายของลูกค้า ระยะเวลา เครดิตการค้า คุณภาพของผลการติดต่อระหว่างลูกค้าและลูกหนี้ เอกสารที่รับซื้อ ฐานะกิจการของลูกค้า และความสามารถ

ในการชำระหนี้ของลูกค้าและลูกหนี้ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ใช้ระบบ Credit Rating เป็นเครื่องมือในการพิจารณาอนุมัติวงเงินเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงและการอำนวยสินเชื่อมีประสิทธิภาพมากขึ้น นอกจากนี้ บริษัทฯ มีนโยบายในการกำหนด Single Lending Limit และ Single Lending Group สำหรับลูกค้า และได้นำไปปฏิบัติเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงและการกระจายฐานลูกค้าที่มีความเหมาะสมกับโครงสร้างเงินทุนของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ จะพิจารณาความเสี่ยงแล้วแต่กรณี โดยให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณา

● **วงเงินลูกหนี้การค้า (Customer Credit Line)** หมายถึง วงเงินสูงสุดของลูกค้าการค้าแต่ละรายที่ผู้ขายเดียวหรือหลายราย สามารถนำสิทธิในการรับชำระสินค้าและบริการมาขายลดได้ ทั้งนี้ ในการพิจารณาวงเงินของลูกค้าการค้า บริษัทฯ จะวิเคราะห์จากฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของลูกค้าการค้า รวมทั้งประวัติการชำระหนี้ และเนื่องจากกลุ่มลูกหนี้การค้าส่วนใหญ่เป็นกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ ในขณะที่วงเงินลูกหนี้การค้าต่อรายและต่อกลุ่ม ในปัจจุบันยังอยู่ในระดับที่ไม่สูงมากเมื่อเปรียบเทียบกับฐานะกิจการของลูกค้าการค้าแต่ละราย ประกอบกับบริษัทฯ ไม่มีนโยบายในการปล่อยสินเชื่อที่เน้นลูกหนี้การค้ารายใดรายหนึ่งเป็นสำคัญ ดังนั้นการกำหนดวงเงินลูกหนี้การค้าต่อรายและต่อกลุ่ม จึงกำหนดเพื่อใช้เป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงเท่านั้น

นโยบายด้านราคา

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

1. คุณสมบัติและฐานะการเงินของลูกค้าและผู้ค้าประกัน ขนาดของกิจการ/ประเภทของธุรกิจ ประสบการณ์ในการดำเนินกิจการ และในธุรกิจของผู้บริหาร
2. คุณสมบัติของลูกหนี้การค้า ระยะเวลาที่ลูกหนี้การค้าได้รับเครดิตจากลูกค้า ฐานะการเงินของลูกค้าการค้า
3. ต้นทุนการดำเนินงานอื่นๆ เช่น ต้นทุนในการบริหารจัดการรับชำระหนี้จากลูกหนี้การค้า การจัดทำรายงานต่างๆ เป็นต้น
4. ต้นทุนทางการเงินของบริษัทฯ หลักเกณฑ์ข้างต้นจะนำมาประกอบกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด และภาวะการแข่งขันในตลาด รวมทั้งความเสี่ยงในการรับชำระหนี้ รวมทั้งความยากง่ายในการบริหารจัดการเก็บหนี้ เพื่อหาอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมที่เหมาะสมเสนอให้กับลูกค้าต่อไป

การกำหนดอำนาจในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อ

การพิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อต้องผ่านการพิจารณาและอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และเป็นไปตามนโยบายสินเชื่อของบริษัทฯ ที่กำหนดไว้ โดยได้กำหนดกรอบอำนาจในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อ

(2) การตลาดและการแข่งขัน

1. นโยบายการตลาดในปีที่ผ่านมา

บริษัทฯ ได้มีการประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อต่างๆ เช่น เว็บไซต์ของบริษัทฯ แผ่นป้ายโฆษณา Digital Media รวมถึง การออกบูทกิจกรรมในมหกรรมทางการเงิน และในปี 2565 บริษัทฯ มีแผนประชาสัมพันธ์ให้ครอบคลุมสื่อหลากหลายยิ่งขึ้น เพื่อเข้าถึงกลุ่มลูกค้าใหม่เพิ่มขึ้น

การใช้บริการสินเชื่อ ลูกค้าสามารถติดต่อขอใช้บริการแพลตฟอร์มของบริษัทฯ ได้หลายช่องทาง อาทิ ผ่านช่องทาง AF Website, Digital Media (Facebook), Line OA ลูกค้าติดต่อเข้ามายังบริษัทฯ โดยตรงหรือตามคำแนะนำจากแหล่งต่างๆ

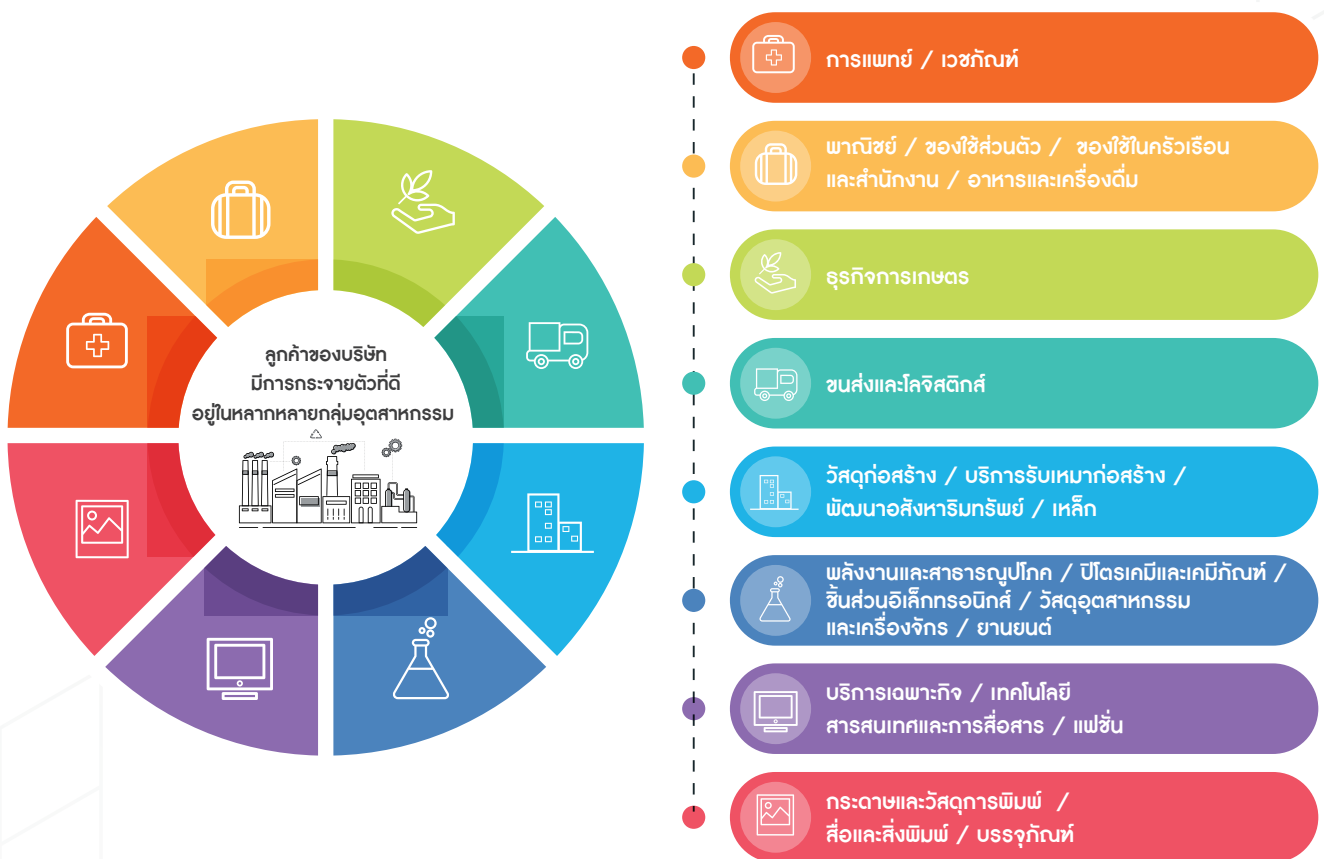
ลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย

บริษัทฯ ได้เน้นกลุ่มลูกค้าหลักของบริษัทฯ คือกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อมภายในประเทศที่ต้องการสินเชื่อแฟคตอริงเพื่อเป็นการเสริมสภาพคล่องทางการเงินในช่วงการขยายตัวของกิจการและสามารถเพิ่มยอดขายให้กิจการเพิ่มมากขึ้น

ปัจจุบันบริษัทฯ ได้พิจารณาลูกค้ากลุ่มเป้าหมายในอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพเติบโตในอนาคต อาทิ อุปกรณ์การแพทย์และสุขภาพ, โลจิสติกส์, พลังงานทดแทน, ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ เป็นต้น ซึ่งคาดว่าจะจะเป็นโอกาสในการเพิ่มปริมาณธุรกรรมของบริษัทฯ ได้เป็นอย่างดี

ลูกค้าปัจจุบันของบริษัทฯ มีความหลากหลายทั้งในด้านประเภทการดำเนินธุรกิจประเภทอุตสาหกรรมและขนาดของกิจการ โดยบริษัทฯ มีผู้ประกอบการขนาดเล็ก กลาง และขนาดใหญ่ โดยลูกค้าส่วนใหญ่เป็นผู้ประกอบการ SME

ประเภทธุรกิจของลูกค้าปัจจุบัน



ยอดลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้

(1) ยอดลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้ คือ การที่ลูกค้าโอนสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้จากลูกหนี้ให้แก่บริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มียอดหนี้รวมทั้งสิ้น 2,783 ล้านบาท โดยลูกค้ารายใหญ่ 10 อันดับแรกตามยอดหนี้คงค้างมีจำนวน 718 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.80 โดยสัดส่วนลูกค้ารายใหญ่ 10 อันดับแรกตามยอดหนี้คงค้าง ในระหว่างปี 2565 ถึงปี 2563 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ลูกค้า	2565		2564		2563	
	ยอดหนี้คงค้าง	ร้อยละ	ยอดหนี้คงค้าง	ร้อยละ	ยอดหนี้คงค้าง	ร้อยละ
10 อันดับแรก	718	25.80	637	25.65	652	27.06
ส่วนที่เหลือ	2,065	74.20	1,847	74.35	1,756	72.94
ณ 31 ธันวาคม	2,783	100.0	2,484	100.0	2,408	100.0
จำนวนราย	435		399		420	

(2) มีการกระจายตัวของลูกหนี้สิทธิเรียกร้องฯ แต่ละประเภทธุรกิจ ตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของลูกหนี้ โดยการทบทวนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งการติดตามผลการติดต่อระหว่างลูกค้าและลูกหนี้อย่างใกล้ชิด ตลอดจนภาวะอุตสาหกรรม เพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนเงื่อนไขการให้สินเชื่อได้ทันทั่วทั้ง โดยยอดหนี้คงค้างของลูกค้าแยกตามประเภทธุรกิจ 3 อันดับแรก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ได้แก่ อาหารและเครื่องดื่ม, โลจิสติกส์, บริการรับเหมาก่อสร้างและรับผิดชอบอุปกรณ์โทรคมนาคม เป็นต้น

ยอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

บริษัทฯ มียอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวน 245.58 ล้านบาท

(หน่วย: ล้านบาท)

	2565	2564	2563
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	173.82	217.73	169.19
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	40.34	56.42	75.64
รวม	214.16	274.15	244.83

บริษัทฯ มีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมสุทธิหลังหักค่าสำรองเผื่อหนี้สูญจำนวน 214.16 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

การพึงพิงลูกค้า หรือผู้จัดจำหน่ายรายใดที่มีบทบาทสำคัญต่อการอยู่รอดของบริษัท

ในปี 2565 และ 2564 บริษัทฯ ไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้

ของกิจการ

ช่องทางการจัดจำหน่าย

บริษัทฯ ได้มีช่องทางการติดต่อสำหรับลูกค้าที่สนใจสมัครสินเชื่อแฟคตอริง อาทิเช่น ช่องทาง website www.airfactoring.co.th ซึ่งลูกค้าสามารถกรอกข้อมูลเบื้องต้นของลูกค้าเพื่อให้เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ติดต่อกลับเพื่อแจ้งรายละเอียดของสินเชื่อแฟคตอริง และทราบผลประเมินเบื้องต้น นอกจากนี้ยังมีช่องทางของ Line Official Account รวมถึงเจ้าหน้าที่สินเชื่อและการตลาดของบริษัทฯ ซึ่งติดต่อหาลูกค้ากลุ่มเป้าหมายผ่านทางโทรศัพท์และเข้าพบลูกค้าเพื่ออธิบายรายละเอียดผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทฯ

2. สภาพการแข่งขัน ภาวะอุตสาหกรรม

ภาพรวมของเศรษฐกิจไทยในปี 2565 ที่ผ่านมานั้นได้แรงสนับสนุนจากปัจจัยหลายด้าน ได้แก่ การบริโภคของภาคเอกชน, การลงทุนของภาคเอกชน, การส่งออกของภาคบริการ และการฟื้นตัวของบริการด้านอาหารและสาขาที่พักแรม

สำหรับภาพรวมของธุรกิจแพคตอริง ในปี 2565 ปรับตัวดีขึ้นเล็กน้อย เมื่อเทียบกับปี 2564 เนื่องมาจากการคลี่คลายของสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ซึ่งในปีที่ผ่านมาผู้ได้รับวัคซีนภายในประเทศอย่างทั่วถึงและมีการฉีดเข็มกระตุ้น ทำให้การแพร่ระบาดลดความรุนแรง และได้มีการประกาศเปิดประเทศ ซึ่งส่งผลให้กิจกรรมต่างๆทางเศรษฐกิจและการท่องเที่ยวของประเทศได้ฟื้นตัวขึ้น ส่งผลให้ผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดเล็กที่เป็นกลุ่มเป้าหมายของบริษัทฯ มีปริมาณการค้าและการลงทุนเพิ่มขึ้น

การเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีทางการเงิน ถือเป็นปัจจัยหลักที่สถาบันการเงินต้องตระหนักและปรับตัว เนื่องจากปัจจุบันโลกกำลังอยู่ในกระแสการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วและรุนแรงมากขึ้น เทคโนโลยีทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพสูงขึ้น สามารถตอบสนองความต้องการที่หลากหลาย ด้วยต้นทุนที่ถูกลง ซึ่งเห็นได้จากการทำธุรกรรมการเงินผ่านการเติบโตของเทคโนโลยีแพลตฟอร์ม ที่เป็นสื่อกลางระหว่างผู้ซื้อและผู้ขายเพื่อตอบสนองโจทย์วิถีชีวิตของผู้คนที่เปลี่ยนแปลงไปสู่วิถีชีวิตใหม่ (New Normal) โดยภาคธุรกิจมีการปรับตัวใช้เทคโนโลยีในการให้บริการมากขึ้น เช่น ธุรกิจการเงินมีการปรับตัวโดยให้บริการในรูปแบบ Decentralized Finance และใช้เทคโนโลยี Blockchain ด้านต่างๆ เพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีให้ลูกค้า

การแข่งขันในการให้บริการทางการเงินมีการแข่งขันสูงขึ้น มีการเกิดใหม่ของธุรกิจการเงินในรูปแบบนาโนไฟแนนซ์ ทำให้ธุรกิจการเงินต้องปรับตัวเพื่อรักษาฐานลูกค้าเดิมและเพิ่มส่วนแบ่งการตลาด ปัจจุบันผู้ให้บริการการเงินในตลาดรวมถึงธนาคารได้ให้ความสนใจในการปล่อยสินเชื่อประเภทแพคตอริงมากขึ้น จึงทำให้มีจำนวนคู่แข่งเพิ่มขึ้น การแข่งขันรุนแรงขึ้น

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ยังคงมุ่งเน้นการรักษาฐานลูกค้าเก่าของตนเอง รวมถึงการขยายฐานลูกค้าใหม่อย่างสม่ำเสมอโดยมุ่งเน้นกลุ่มอุตสาหกรรมที่มีแนวโน้มที่ดีเป็นหลัก อีกทั้งมุ่งเน้นการให้บริการกับผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ซึ่งมีความต้องการเงินทุนหมุนเวียนเพื่อเพิ่มความคล่องตัวทางกระแสเงินสดและเพื่อการขยายกิจการ

ปัจจุบันสามารถแบ่งกลุ่มผู้ประกอบการแพคตอริงได้เป็น 3 กลุ่ม ตามลักษณะการประกอบธุรกิจ ดังนี้

1. กลุ่มผู้ประกอบการแพคตอริงที่เป็นธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินที่มีธนาคารเป็นผู้ถือหุ้น การแข่งขันของผู้ประกอบการกลุ่มนี้มีความได้เปรียบในด้านเครือข่ายของธนาคารพาณิชย์ในการเข้าถึงลูกค้า ต้นทุนทางการเงินที่ต่ำ แต่ทว่ายังพบข้อจำกัดในการให้สินเชื่อที่ไม่ยืดหยุ่นและขาดความคล่องตัวในการพิจารณาสินเชื่อประเภทแพคตอริงเนื่องจากเป็นสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน

2. กลุ่มผู้ประกอบการแพคตอริงที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ การแข่งขันของผู้ประกอบการกลุ่มนี้จะมีข้อได้เปรียบในเชิงประสบการณ์เนื่องจากดำเนินธุรกิจมาเป็นเวลานานมีความคล่องตัวในการอนุมัติวงเงินและมีแหล่งเงินทุนที่สามารถระดมทุนผ่านตลาดหลักทรัพย์

3. กลุ่มผู้ประกอบการแพคตอริงทั่วไปรวมถึงผู้ให้บริการแพคตอริงรายย่อยกลุ่มนี้มีจำนวนผู้ประกอบการมากกว่ากลุ่มอื่น การแข่งขันของผู้ประกอบการกลุ่มนี้มีความหลากหลายในรูปแบบของการแข่งขัน เน้นที่สินเชื่อและการตลาดที่มีประสิทธิภาพสามารถเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายต่างๆ ได้ มีความยืดหยุ่นสูงในการให้บริการและหลักเกณฑ์ด้านสินเชื่อ แต่มีข้อจำกัดที่สำคัญคือ เงินทุน และบุคลากรที่มีประสบการณ์

ส่วนแบ่งการตลาด

พิจารณาจากปริมาณมูลค่าการโอนสิทธิรับเงินธุรกรรมการค้าของบริษัทเทียบกับผู้ประกอบการในอุตสาหกรรมแฟคตอริง พบว่า บริษัทมีส่วนแบ่งการตลาดประมาณ 8% โดยมีปริมาณธุรกรรมมากเป็นลำดับ 4 ของอุตสาหกรรม ซึ่งบริษัทมีเป้าหมายที่จะผลักดันให้ธุรกิจเติบโต เพื่อที่จะเป็นผู้ประกอบการแฟคตอริงที่อยู่ในลำดับ Top 3 ของประเทศ

กลยุทธ์ของบริษัท

บริษัทฯ มีกลยุทธ์ในการแข่งขันโดยเน้นการขยายฐานธุรกิจในรูปแบบ B2B คือ การสร้างฐานลูกค้าจากการแสวงหาพันธมิตร หรือลูกหนี้การค้า (Sponsor) ที่ลูกหนี้ให้ความร่วมมือในการตอบรับการโอนสิทธิการรับเงิน โดยพันธมิตรจะแนะนำ Supplier ใช้บริการกับบริษัทฯ เพื่อเสริมความแข็งแกร่งในด้าน Supply Chain ซึ่งจะส่งผลดีให้บริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตได้อย่างมีประสิทธิภาพ เนื่องจากฐานะการเงินลูกหนี้การค้ามีศักยภาพ ตลอดจนให้ความร่วมมือในการตรวจสอบมูลหนี้ที่มาขายลด ทำให้ความเสี่ยงในการปล่อยสินเชื่อลดลงและสามารถสอบทานความถูกต้องได้

ในปี 2565-2567 บริษัทฯ มีนโยบายที่จะขยายฐานลูกค้าไปยังภาคอุตสาหกรรมที่มีจะมีการขยายตัวในอนาคต เช่น เอกชนที่รับงานโครงการภาครัฐ, อุปกรณ์การแพทย์และสุขภาพ, โลจิสติกส์, พลังงานทดแทน, ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ และกลุ่มอุตสาหกรรมสีเขียว เป็นต้น

บริษัทมีการนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้ในการให้บริการ เช่น มีโครงการพัฒนาระบบ e-Factoring ในการให้บริการออนไลน์ในการลดการส่งเอกสารเพื่อให้การบริการครอบคลุมมากขึ้น นอกจากนี้ บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับ Digital Transformation ในหลายด้าน เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยี พฤติกรรมลูกค้า และลูกหนี้การค้า เพื่อให้มั่นใจได้ว่าขีดความสามารถในการดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างสอดคล้องสถานการณ์

บริษัทฯ มีแผนพัฒนาเพิ่มความหลากหลายของการให้บริการ Non-factoring product เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้ครบวงจร จึงมีบริการเสริมเป็นสินเชื่อรูปแบบต่างๆ อาทิ Exclusive PN สำหรับลูกค้าเก่าขึ้นดี, Supplier Chain Financing, สินเชื่อสำหรับผู้ส่งออก เป็นต้น

นอกจากนี้บริษัทมีกลยุทธ์ในการรักษาฐานลูกค้าเดิม โดยบริษัทมีความตั้งใจและมุ่งมั่นที่จะรักษาฐานลูกค้าเดิมและต้องการขยายการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อของบริษัทฯ เนื่องจาก ฐานข้อมูลของกลุ่มลูกค้าเก่าจะทำให้บริษัทฯ สามารถควบคุมบริหารความเสี่ยงได้มากกว่าลูกค้าใหม่ และเมื่อลูกค้าเกิดความพึงพอใจก็จะแนะนำบริษัทฯ ให้เป็นที่รู้จัก ซึ่งถือเป็นช่องทางตลาดอีกช่องทางหนึ่งของบริษัทฯ

ทั้งนี้บริษัทได้ขยายช่องทาง Digital Marketing เพื่อตอบสนองต่อกลุ่มลูกค้ารุ่นใหม่และยังเป็นแนวทางในการสร้างภาพลักษณ์ของบริษัทฯ ให้ดูทันสมัยและเป็นที่รู้จักในกลุ่มคนรุ่นใหม่ และนอกจากนี้บริษัทคาดหวังว่าจะได้ลูกค้าจากช่องทาง Digital marketing มากกว่า 50% ของจำนวนลูกค้าใหม่ตลอดทั้งปี 2566

อย่างไรก็ตาม บริษัท เล็งเห็นความสำคัญในการสนับสนุนผู้ประกอบการธุรกิจพลังงานทางเลือก โดยได้มีผลิตภัณฑ์ AF Green project ในการให้ผลิตภัณฑ์ทางการเงินของบริษัทฯ สำหรับผู้ประกอบการที่มีการรับประกันผลการประหยัดพลังงานเพื่อให้เกิดการลงทุนโครงการด้านพลังงานเพื่อสิ่งแวดล้อม

ความแข็งแกร่งในการดำเนินธุรกิจของบริษัท



(3) การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

แหล่งที่มาของเงินทุน มาจากเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินหลายแห่ง รายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

แหล่งที่มาของเงินทุน	2565		2564		2563	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น	1,690,000	70.88	1,648,000	71.30	1,523,000	69.96
หนี้สินหมุนเวียน	152,166	6.38	112,902	4.88	113,112	5.20
หนี้สินไม่หมุนเวียน	16,508	0.69	19,882	0.86	19,486	0.90
รวมหนี้สิน	1,858,674	77.95	1,780,784	77.04	1,655,598	76.06
ส่วนของผู้ถือหุ้น	525,624	22.05	530,756	22.96	521,239	23.94
รวม	2,384,298	100.00	2,311,540	100.00	2,176,837	100.00

แหล่งที่มาของเงินทุนในปี 2565 มีสัดส่วนมาจากส่วนของผู้ถือหุ้นร้อยละ 22.05 และมาจากส่วนของหนี้สินร้อยละ 70.88 โดยแหล่งเงินทุนของบริษัทฯ มาจากเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินในประเทศ ซึ่งเป็นวงเงินเบิกเกินบัญชีและวงเงินกู้ยืมระยะสั้น รวม 1,690 พันล้านบาท

สำหรับการจัดหาเงินทุนในอนาคต บริษัทฯ มีนโยบายจัดหาเงินทุนให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์การใช้เงิน สำหรับการจัดหาเงินทุนในอนาคต บริษัทฯ มีนโยบายจัดหาเงินทุนให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์การใช้เงิน โดยคำนึงถึงต้นทุนของเงินทุนที่ระดมได้ และระยะเวลาการชำระคืนที่สอดคล้องกับระยะเวลาการให้สินเชื่อแพคตอรั้ง

(4) กรณียกเลิกใช้ในการประกอบธุรกิจ

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ตามมูลค่าทางบัญชีสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

มีรายละเอียดดังนี้

4.1 สัญญาเช่า

รายการ	คู่สัญญา	ระยะเวลาการเช่า	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ (ล้านบาท)	การผูกพัน
สัญญาเช่าพื้นที่ และ สาธารณูปโภค ชั้น 17	บมจ.หลักทรัพย์ โอรา จำกัด (มหาชน) (กิจการที่เกี่ยวข้องกัน)	2 ปี 9 เดือน ตั้งแต่ 1 กรกฎาคม 2563 ถึง 31 มีนาคม 2566	-	-ไม่มี-
ค่าเช่ารถยนต์ รุ่นวียอส	บริษัท เกตรา จำกัด (กิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน)	4 ปี ตั้งแต่ 1 กรกฎาคม 2562 ถึง 30 มิถุนายน 2566	-	-ไม่มี-
ค่าเช่ารถยนต์ รุ่น ออลดิส	บริษัท เกตรา จำกัด (กิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน)	4 ปี ตั้งแต่ 1 ตุลาคม 2562 ถึง 30 กันยายน 2566	-	-ไม่มี-
ค่าเช่ารถยนต์ รุ่น คัมรี่	บริษัท โตโยต้า สีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด (กิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน)	4 ปี ตั้งแต่ 21 กันยายน 2565 ถึง 20 กันยายน 2569	-	-ไม่มี-

บริษัทฯ ได้มีการทำสัญญาเช่า เพื่อใช้ในการประกอบกิจการดังนี้

1. **การเช่าพื้นที่:** บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่และสาธารณูปโภคกับบมจ.หลักทรัพย์โอราซึ่งมีความเกี่ยวข้องกับกิจการ จำนวน 1 ชั้น มีรายละเอียดดังนี้

- เช่าพื้นที่อาคารชั้น 17 เนื้อที่รวม 596.63 ตารางเมตร เป็นระยะเวลาทั้งสิ้น 2 ปี 9 เดือน โดยบอกเลิกสัญญาไม่ได้ (อัตราค่าเช่าพื้นที่และค่าบริการส่วนกลาง สำหรับปี 2565 งวดเดือนมกราคม - ตุลาคม จำนวน 372,666.13 บาท ต่อเดือน งวดเดือน พฤศจิกายน - ธันวาคม จำนวน 476,866.13 บาท ต่อเดือน ระยะเวลา 12 เดือน เป็นเงินรวม 4,680,393.56 บาทต่อปี)

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

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

3. การเช่ารถยนต์: บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่ารถยนต์กับ บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งไม่มีความเกี่ยวข้องกับกิจการ จำนวน 1 คัน ยี่ห้อ Toyota รุ่น Camry เป็นระยะเวลาทั้งสิ้น 4 ปี (ค่าเช่าเดือนละ 33,330 บาท ปี 2565 จ่ายค่าเช่ารถเป็นจำนวน 133,320 บาทต่อปี)

ทั้งนี้ ในปี 2565 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการเช่าพื้นที่สำนักงานเพื่อประกอบธุรกิจเป็นเงินทั้งสิ้น 4,680,393.56 บาท และค่าใช้จ่ายในการเช่ารถยนต์เพื่อประกอบธุรกิจเป็นเงินทั้งสิ้น 1,078,344.00 บาท

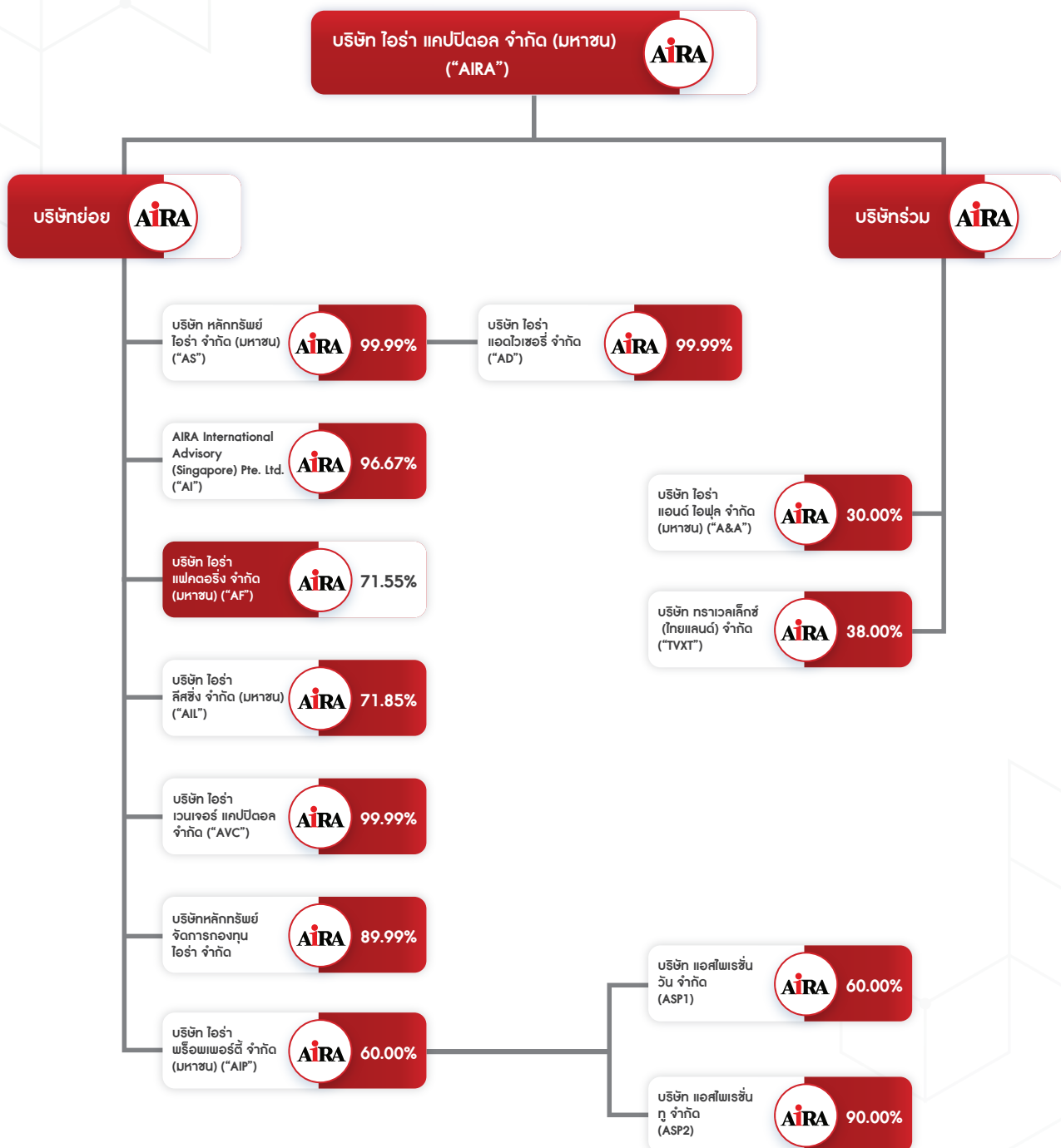
(5) งานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ

-ไม่มี-

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

13.1. โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

ธุรกิจแฟคตอริงของบริษัทฯ เป็นส่วนหนึ่งของธุรกิจสินเชื่อ บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้ประกอบธุรกิจการลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company) โดยถือหุ้นหลักในบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ร้อยละ 71.55 ของทุนชำระแล้ว โดยมีโครงสร้างธุรกิจที่สำคัญ ดังนี้



นโยบายการแบ่งการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่ม

บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มีนโยบายให้บริษัทในเครือแต่ละแห่งมีนโยบายและการบริหารงานของตัวเอง เนื่องจากบริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มี การประกอบธุรกิจโดยตรง ทั้งนี้ รายได้ส่วนใหญ่จึงมาจากบริษัทย่อย ดังรายละเอียดต่อไปนี้

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

1. บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน) (มีบริษัท ไอร่า แอดไวเซอร์รี จำกัด เป็นบริษัทย่อย)
 2. บริษัท ไอร่า อินเทอร์เน็ตเซ็นแนล แอดไวเซอร์รี (สิงคโปร์) จำกัด
 3. บริษัท ไอร่า แพคตอริง จำกัด (มหาชน)
 4. บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
 5. บริษัท ไอร่า เวนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด
 6. บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) (มีบริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด และ บริษัท แอสไพเรชั่น ทู จำกัด เป็นบริษัทย่อย)
 7. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอร่า จำกัด
- และมีบริษัทร่วมอีก 2 แห่ง ได้แก่
1. บริษัท ไอร่า แอนด์ ไลฟ์ จำกัด (มหาชน)
 2. บริษัท ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด

1.3.2 บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียง

บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ถือหุ้นหลักร้อยละ 71.55 ของทุนชำระแล้ว

1.3.3 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

รายละเอียดตามข้อ 1.3.1 โครงสร้างการถือหุ้น

1.3.4 ผู้ถือหุ้น รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

รายชื่อกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ 10 รายแรก ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2565

รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	ร้อยละ (ของจำนวนหุ้นทั้งหมด)
1. บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	1,144,751,099	71.55
2. นายกุลวุฒิ วิรัตน์มาลี	90,439,000	5.65
3. นายทวีวัตร จุฬางกูร	67,893,800	4.24
4. นายณัฐพล จุฬางกูร	65,820,100	4.11
5. บริษัท ชัมมิต คอร์ปอเรชั่น จำกัด	46,672,000	2.92
6. นายนที รงคริตนะกุล	18,600,000	1.16
7. นายคุณากร เมฆใจดี	15,500,000	0.97
8. นางเดือนอนงค์ เหล่าภราทรชัย	9,600,000	0.60
9. นางหทัยรัตน์ จุฬางกูร	6,559,500	0.41
10. นายวิวัฒน์ คงคงสัย	4,100,000	0.26
รวม	1,469,936,299	91.87
ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	130,063,701	8.13
รวมจำนวนหุ้น	1,600,000,000	100.00

หมายเหตุ: ข้อจำกัดการถือหุ้นของชาวต่างชาติ: ผู้ถือหุ้นที่เป็นชาวต่างชาติสามารถถือครองหุ้นของบริษัทฯ รวมกันได้ไม่เกินร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว โดย ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2565 มีหุ้นของบริษัทที่ถือครองโดยชาวต่างชาติ คิดเป็นร้อยละ 0.00001 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด

กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤตินัยมีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบาย การจัดการ หรือการดำเนินงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ไม่มีพฤติการณ์ดังกล่าว โดยให้การสนับสนุนในเชิงธุรกิจ ตลอดจนการส่งเสริมการ Synergy ธุรกิจในกลุ่ม

1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ทุนจดทะเบียน	:	400,000,000 บาท
ทุนที่เรียกชำระแล้ว	:	400,000,000 บาท
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น	:	0.25 บาทต่อหุ้น
จำนวนหุ้นสามัญ	:	1,600,000,000 หุ้น
ชื่อตลาดหลักทรัพย์	:	ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (mai)

1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น

-ไม่มี-

1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในแต่ละปีในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิภายหลังจากหักเงินสำรองต่างๆ ตามที่ได้กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ และตามกฎหมาย และหากไม่มีเหตุจำเป็นอื่นใดที่การจ่ายเงินปันผลนั้นมีผลกระทบต่อการทำงานของกิจการของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผลของบริษัทในระยะเวลาที่ผ่านมา 3 ปีย้อนหลัง

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	ปี 2565	ปี 2564	ปี 2563
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	45.26	49.52	42.71
จำนวนหุ้น (ล้านหุ้น)	1,600	1,600	1,600
เงินปันผลจ่าย			
เงินปันผลระหว่างกาล (บาท/หุ้น)	0.032	0.025	0.021
เงินปันผลประจำปี	-	-	-
จำนวนเงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	51.2	40.00	33.60
อัตราการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ)	113.12	80.77	78.67

2

การบริหารจัดการ ความเสี่ยง

2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

การดำเนินธุรกิจแฟคตอริง เป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงโดยตรง ความสามารถในการบริหารความเสี่ยงจึงเป็นปัจจัยสำคัญต่อความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

ในปี 2555 บริษัทฯ ได้จัดตั้งสำนักบริหารความเสี่ยงเพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจ เพื่อวิเคราะห์และติดตามดูแลการดำเนินการให้เป็นไปตามแผนงาน และบริหารความเสี่ยงในการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อ เพื่อช่วยให้ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นมีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ และควบคุมให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

นอกจากบริหารความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อแล้ว บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงภายใต้การเปลี่ยนแปลงที่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก โดยถือว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นองค์ประกอบที่สำคัญของทุกกระบวนการในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และจะต้องมีความเชื่อมโยงกันทุกระดับ และถือเป็นหน้าที่รับผิดชอบของทุกหน่วยงานในการจัดการและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

การลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ผู้ลงทุนควรพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงหลักที่เกิดจากลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งนี้ นอกเหนือจากปัจจัยความเสี่ยงที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ อาจมีความเสี่ยงอื่นๆ ซึ่งบริษัทฯ ไม่อาจทราบได้ในขณะนี้ หรือเป็นความเสี่ยงที่บริษัทฯ พิจารณาในขณะนี้ว่าไม่มีผลกระทบในสาระสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ดังนั้นในการลงทุนผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาอย่างรอบคอบ โดยปัจจัยความเสี่ยง สามารถจำแนกได้ดังนี้

1. โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยง

ในปี 2558 เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงทุกด้านมีประสิทธิภาพมากขึ้นบริษัทฯ ได้เปลี่ยน สำนักบริหารความเสี่ยงเป็น สายงานบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้ และเพิ่มฝ่ายงานอีก 2 ฝ่ายงาน คือ ฝ่ายกลั่นกรองสินเชื่อ และฝ่ายแก้ไขหนี้

ในปี 2562 เพื่อให้มีกระบวนการภายในบริษัทฯ ในการพิจารณาข้อเท็จจริง เมื่อพบว่ามีผลกระทบความผิด หรือข้อผิดพลาดใดๆ ที่ทำให้เกิดความเสียหายแก่บริษัทฯ จึงได้แบ่งฝ่ายบริหารความเสี่ยงออกเป็น 2 ด้าน ได้แก่ ด้านสินเชื่อ และด้านปฏิบัติการ โดยเริ่มดำเนินการตั้งแต่ปี 2563 และต่อมาเมื่อวันที่ 16 พฤษภาคม 2565 บริษัทฯ ได้ปรับโครงสร้างในสายงานนี้อีกครั้ง เพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางการบริหารองค์กร โดยปัจจุบัน สายงานบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้ ประกอบด้วย 4 ฝ่ายงาน คือ

1. ฝ่ายนโยบายและฝ่ายพิจารณาเครดิต
2. ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
3. ฝ่ายแก้ไขหนี้

นอกจากนี้บริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร เป็นไปตามมาตรฐานสถาบันการเงิน โดยทำหน้าที่ช่วยบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัทฯ ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ให้สอดคล้องกับแนวทางการประกอบธุรกิจตามหลักความยั่งยืน

2. กระบวนการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ บริหารความเสี่ยงผ่านทางกระบวนการสำคัญ 3 ด้าน คือ

1. การระบุความเสี่ยง บริษัทฯ จำแนกความเสี่ยงหลัก ที่อาจเกิดขึ้นดังต่อไปนี้ ได้แก่

- 1.1 ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ
 - 1.2 ความเสี่ยงจากการจัดหาแหล่งเงินทุนเพื่อการขยายสินเชื่อ
 - 1.3 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้า และลูกหนี้รายใหญ่
 - 1.4 ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย
 - 1.5 ความเสี่ยงจากภาวะการแข่งขัน
- เป็นต้น

2. การติดตามและควบคุมความเสี่ยง

บริษัทฯ มีนโยบายในการทบทวนวงเงินสินเชื่อของลูกค้าและลูกหนี้การค้าทุกปี เพื่อดูแลแนวโน้มผลการดำเนินงานของลูกค้าและลูกหนี้ว่ามีคุณภาพที่ดีขึ้นหรือมีความเสี่ยงเพิ่ม เพื่อเป็นแนวทางในการควบคุมดูแลคุณภาพ Portfolio ให้มีคุณภาพ นอกจากนี้เมื่อได้พบเหตุการณ์ต่างๆที่ไม่ชอบมาพากล คาดการณ์ว่าอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อธุรกรรมของบริษัท ต้องรายงานความเสี่ยงผ่านทางระบบสัญญาณการเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning Signs) ที่บริษัทฯ ได้กำหนดระบบและวิธีปฏิบัติขึ้นมา เพื่อเป็นหนึ่งในเครื่องมือที่ช่วยตรวจหาลูกค้าที่มีพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสมอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท ในอนาคตได้

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีการจัดทำนโยบายและระเบียบปฏิบัติงานที่เป็นมาตรฐานเดียวกับสถาบันการเงินทั่วไป เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ได้แก่

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

3. การรายงานความเสี่ยง

บริษัทฯ มีการรายงานสถานะของความเสี่ยงด้านต่างๆ ตลอดจนการดำเนินการต่างๆ ทั้งที่ได้ดำเนินการไปแล้ว และกำลังจะดำเนินการไปยังผู้ที่เกี่ยวข้องและผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งมีการรายงานผลการติดตามแก้ไขหนี้ต่อคณะกรรมการบริหาร เป็นประจำทุกเดือน

2.2 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

2.2.1 ความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

(1) ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ

ในการดำเนินธุรกิจแฟคตอริง จะมีผู้ที่เกี่ยวข้อง 3 ฝ่าย คือ

1. บริษัทฯ ในฐานะบริษัทซึ่งเป็นผู้รับซื้อบัญชีลูกหนี้การค้า
2. ลูกค้า ซึ่งเป็นผู้ขายลดบัญชีลูกหนี้การค้า
3. ลูกหนี้การค้า ซึ่งเป็นผู้ซื้อสินค้าด้วยการกำหนดระยะเวลาเครดิตการค้า

โดยลูกค้าจะทำการโอนสิทธิการรับชำระเงินในหนี้ให้แก่บริษัทฯ ดังนั้นในการวิเคราะห์ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อของบริษัทฯ จึงต้องพิจารณาทั้งความเสี่ยงด้านของลูกหนี้การค้า และลูกค้า ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อของธุรกิจแฟคตอริงประกอบด้วย

ก. ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า/ลูกหนี้การค้า บริษัทฯ ในฐานะผู้รับโอนสิทธิรับเงินค่าสินค้าจากลูกค้า (ผู้ขายสินค้า) เมื่อถึงกำหนดระยะเวลาชำระค่าสินค้า หากไม่สามารถเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้การค้า (ผู้ซื้อสินค้า) ได้ บริษัทฯ แฟคเตอร์สามารถเรียกร้องให้ลูกค้าชำระหนี้แทนได้ ยกเว้นในบางกรณีที่มีการรับแจ้งโอนสิทธิเรียกร้องแบบมีเงื่อนไข เช่น การรับโอนสิทธิเรียกร้องแบบไม่มีสิทธิไล่เบี้ยจากลูกค้า (Without Recourse) ดังนั้น บริษัทฯ จึงต้องพิจารณาฐานะกิจการของทั้งลูกค้าและลูกหนี้การค้าเป็นสำคัญ ซึ่งบริษัทฯ มีระบบข้อมูลการบริหารสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพ ทำให้สามารถดูแลบทวนสถานะของลูกค้าและลูกหนี้การค้าได้อย่างรวดเร็วโดยมีการติดตามรายงานหนี้ค้างอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งช่วยให้บริษัทฯ สามารถทราบปัญหา และแก้ไขปัญหาได้อย่างรวดเร็วในกรณีที่ลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ นอกจากนี้บริษัทฯ เน้นการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้การค้าที่มีฐานะทางการเงินมั่นคงและให้ความร่วมมือในการตอบรับการโอนสิทธิ และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบมูลหนี้ก่อนการรับซื้อได้ ซึ่งสามารถลดความเสี่ยงด้านสินเชื่อลงได้อย่างมากในอดีตที่ผ่านมาในปี 2563 , 2564 และในปี 2565 บริษัทฯ มีลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต จำนวนเพียงร้อยละ 3.58 , 2.86 และ 2.73 ของจำนวนลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการชำระหนี้ทั้งหมดตามลำดับ

ข. ความเสี่ยงอันเกิดจากการหักลดหนี้ระหว่างลูกค้า และลูกหนี้การค้า หรือผู้ขายและผู้ซื้อสินค้า เนื่องจากเป็นไปตามข้อตกลงการค้าระหว่างกัน ซึ่งอาจเกิดขึ้นได้ในกรณีที่สินค้ามีตำหนิ สินค้าล้าสมัย การหักค่าใช้จ่ายทางการค้า เช่น ค่าขนส่งสินค้า ผลตอบแทนจากการขายสินค้า เป็นต้น ทำให้ผู้ซื้อสินค้ามีสิทธิจะหักค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นดังกล่าวได้ ก่อนจะชำระเงินค่าสินค้าให้แก่ผู้ขายสินค้า ซึ่งเป็นความเสี่ยงของธุรกิจแฟคตอริง เนื่องจากบริษัทจะเป็นผู้ชำระเงินค่าสินค้าล่วงหน้าแทนผู้ซื้อสินค้า (ลูกหนี้) ให้แก่ผู้ขายสินค้า (ลูกค้า) ไปก่อน ทำให้มีโอกาที่บริษัทได้รับชำระหนี้ไม่ครบตามจำนวนในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ดังกล่าว อย่างไรก็ตามบริษัทฯ มีนโยบายป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวโดยการตรวจสอบผลการติดต่อระหว่างลูกค้า และลูกหนี้การค้าย้อนหลังอย่างน้อย 6 เดือน การพิจารณาประเภทของสินค้า เช่น ต้องไม่เป็นสินค้าที่ล้าสมัยง่าย หรือมีโอกาสในการคืนสินค้ามาก การกำหนดให้มีอัตราส่วนรับซื้อเอกสารทางการค้า (มูลค่ารับซื้อคิดเป็นร้อยละเมื่อเปรียบเทียบกับมูลค่าเอกสารทางการค้า) ที่เหมาะสม กรณีที่อาจมีการจ่ายค่าสินค้าไม่ครบตามมูลค่าเอกสาร รวมทั้งการกำหนดให้มีเงินประกันวงเงินสินเชื่อด้วยในบางกรณี ทั้งนี้ ทางบริษัทฯ มีการจัดทำเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ คือ Credit scoring ซึ่งเป็นเครื่องมือในการกลั่นกรองและแยกแยะระดับความเสี่ยงของทั้งลูกค้าและลูกหนี้การค้า

(2) ความเสี่ยงจากการจัดหาแหล่งเงินทุนเพื่อการขยายสินเชื่อ

เนื่องจากธุรกิจแฟคตอริงเป็นการให้สินเชื่อระยะสั้นโดยเฉลี่ยไม่เกิน 180 วัน ดังนั้นแหล่งเงินทุนสำหรับธุรกิจจึงควรเป็นแหล่งเงินทุนระยะสั้น ปัจจุบันบริษัทฯ มีสถาบันการเงินที่ให้ความสนับสนุนในด้านการเงินหลายแห่ง ทั้งนี้วงเงินดังกล่าวประกอบด้วยวงเงินเบิกเกินบัญชี และวงเงินกู้ยืมระยะสั้น ซึ่งอาจมีความเสี่ยงในการถูกเรียกให้ชำระคืนเงินก่อนการได้รับชำระหนี้คืนได้ อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ได้มีการบริหารสภาพคล่องเพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวโดยการกู้ยืมเงินให้มีระยะเวลาที่สอดคล้องกับระยะเวลาในการรับซื้อลูกหนี้การค้า ทำให้บริษัทฯ สามารถบริหารสภาพคล่องได้อย่างมีประสิทธิภาพ และมี

ความยืดหยุ่นมากขึ้นในเรื่องของแหล่งเงินทุนในการปล่อยสินเชื่อในอนาคต ณ สิ้นปี 2563, 2564 และ 2565 บริษัทฯ มีสัดส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น เท่ากับ 3.18 , 3.36 และ 3.54 เท่า ตามลำดับ

(3) ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้า และลูกหนี้รายใหญ่

สำหรับการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่ ในปี 2564 และในปี 2565 บริษัทฯ มีการกระจายตัวของลูกค้าจากอุตสาหกรรมต่างๆ โดยมีสัดส่วนรายได้จากลูกค้า 10 รายแรก คิดเป็นร้อยละ 25.54 และ 26.90 ของรายได้รวมของบริษัทฯ ตามลำดับ ซึ่งบริษัทฯ มีการพึ่งพิงกลุ่มลูกค้าในกลุ่มธุรกิจอุตสาหกรรมอาหารและเครื่องดื่มเป็นหลัก โดย ณ สิ้นปี 2564 บริษัทฯ มีมูลค่ายอดคงค้างของลูกค้าในกลุ่มอุตสาหกรรมดังกล่าว (3 รายจากลูกค้า 10 รายแรก) ทั้งสิ้น 175.63 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 7.04 ของสัดส่วนยอดคงค้างลูกค้าคงค้าง และมีมูลค่ายอดคงค้างของลูกค้าในกลุ่มอุตสาหกรรมพลังงานและสาธารณูปโภคดังกล่าว (2 รายจากลูกค้า 10 รายแรก) ทั้งสิ้น 224.09 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 8.05 ของสัดส่วนลูกค้าคงค้างสำหรับ สิ้นสุด 31 ธันวาคม 2565

สำหรับการพึ่งพิงลูกหนี้การค้ารายใหญ่ ในปี 2564 และในปี 2565 บริษัทฯ มีมูลค่ายอดคงค้างของลูกหนี้การค้า 10 รายแรก คิดเป็นร้อยละ 42.50 และ 38.57 ของยอดคงค้างของลูกหนี้การค้ารวม ตามลำดับ ซึ่งลูกหนี้ดังกล่าวส่วนใหญ่มาจากกลุ่มลูกหนี้ในธุรกิจพาณิชย์ โดยบริษัทฯ มีมูลค่ายอดคงค้างของลูกหนี้การค้ากลุ่มดังกล่าว (4 รายจากลูกหนี้ 10 รายแรก) ทั้งสิ้น 651.35 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 27.07 ของสัดส่วนลูกหนี้การค้าคงค้างสำหรับสิ้นสุดปี 2564 และมีมูลค่า (5 รายจากลูกหนี้ 10 รายแรก) 540.35 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 19.41 ของสัดส่วนยอดหนี้การค้าคงค้างสำหรับ สิ้นสุดปี 2565 และบริษัทฯ มีการพึ่งพิงลูกหนี้การค้ารายใหญ่รายหนึ่งซึ่งอยู่ในธุรกิจพาณิชย์ ซึ่งมียอดคงค้างคิดเป็นร้อยละ 10.95 และ 9.30 ของยอดคงค้างของลูกหนี้การค้า ณ สิ้นสุดปี 2564 และสิ้นสุดปี 2565 ตามลำดับ

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีนโยบายในการดำเนินธุรกิจ โดยการกำหนดลูกค้ากลุ่มเป้าหมายที่มีขนาดกลาง และขนาดเล็กให้เพิ่มมากขึ้น สำหรับกลุ่มลูกหนี้การค้าบริษัทฯ มีนโยบายในการดำเนินธุรกิจโดยให้ความสำคัญกับกลุ่มลูกหนี้การค้าที่มีฐานะการเงินที่มั่นคง หรือมีประวัติการชำระหนี้ที่ดี ตลอดจนให้ความร่วมมือในการตอบรับการโอนสิทธิเรียกร้อง ซึ่งเป็นฐานธุรกิจที่สำคัญ ทำให้ยังคงมีการกระจุกตัวของลูกหนี้การค้าอยู่ในอนาคต

(4) ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ซึ่งเป็นต้นทุนหลักของบริษัทฯ แปรผันตามภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาด และมีผลต่อการกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่คิดกับลูกค้าและความสามารถในการแข่งขันกับคู่แข่งในตลาด การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจึงอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้มีมาตรการในการลดความเสี่ยงดังกล่าวโดยการบริหารต้นทุนการเงินและอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อต้องสอดคล้องกัน บริษัทฯ มีสิทธิพิจารณาอัตราดอกเบี้ยได้ตามความเหมาะสม ทำให้บริษัทฯ สามารถรักษาส່วนต่าง (Spread) เฉลี่ยสะสมของอัตราดอกเบี้ยไว้ได้ตามนโยบายของบริษัทฯ ซึ่งทำให้บริษัทฯ มีความยืดหยุ่นในการปรับตัวในภาวะที่อัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน อันเป็นการบริหารความเสี่ยงด้านความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยอย่างเหมาะสม

(5) ความเสี่ยงจากภาวะการแข่งขัน

ปัจจุบันมีบริษัทและธนาคารที่ประกอบธุรกิจแฟคตอริงและธุรกิจใกล้เคียงในประเทศไทยประมาณ 15 ราย โดยแต่ละรายต่างมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าที่แตกต่างกัน ซึ่งการแข่งขันมีผลต่อส่วนต่าง (Spread) ของอัตราดอกเบี้ยบ้างแต่ส่งผลให้อัตราการขยายตัวของสินเชื่อเพิ่มขึ้น เนื่องจากทำให้ผู้ประกอบการรู้จักและเข้าใจธุรกิจแฟคตอริงและสนใจเข้ามาใช้บริการมากขึ้น สำหรับบริษัทฯ มุ่งเน้นการให้บริการแฟคตอริงภายในประเทศเพียงอย่างเดียว โดยเน้นกลุ่มลูกค้าอุตสาหกรรมขนาดกลางและขนาดย่อมที่เป็น Supplier ของกลุ่มลูกหนี้การค้าในอุตสาหกรรมต่างๆ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ที่ให้ความร่วมมือในการตอบรับการแจ้งโอนสิทธิการรับเงินและให้ความร่วมมือในการตรวจสอบมูลหนี้ก่อนที่บริษัทฯ จะรับซื้อ อันเป็นการช่วยลดความเสี่ยงให้แก่บริษัทฯ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาการให้บริการ ด้วยเทคโนโลยี เพื่อเพิ่มทั้งประสิทธิภาพ การให้สินเชื่อ และเพิ่มความสะดวกรวดเร็วในการรับซื้อลูกหนี้การค้า เป็นการปรับปรุงแบบการให้บริการตามพฤติกรรมลูกค้า ในปัจจุบันปัจจัยดังกล่าวข้างต้นทำให้บริษัทฯ มีจุดเด่นในการให้บริการ ประกอบกับบริษัทฯ มีความใกล้ชิดกับลูกค้า มีสัมพันธ์ ภาพที่ดี มีข้อมูลเพียงพอที่จะให้คำปรึกษาหรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจของลูกค้า มีระบบข้อมูลการบริหารสินเชื่อ ที่มีประสิทธิภาพ มีต้นทุนการดำเนินงานที่ต่ำ ทำให้บริษัทฯ มีความโดดเด่นในด้านความสามารถในการแข่งขันในระยะยาว

(6) ความเสี่ยงด้านระบบสารสนเทศและการสื่อสาร

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาระบบสารสนเทศให้มีความทันสมัย มีคุณภาพ รองรับต่อการปฏิบัติงาน ในส่วนงานต่างๆ ของบริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพ และในขณะเดียวกัน บริษัทฯ ยังคงดำเนินการพัฒนาระบบปฏิบัติการ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมของบริษัทฯ ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้นอย่างต่อเนื่อง อาทิ ระบบ Core System, Factoring Online และ E - Factoring โดยบริษัทฯ มีบุคลากรที่มีความสามารถและเชี่ยวชาญ ในการดูแลรับผิดชอบโครงสร้างระบบสารสนเทศและ ฐานข้อมูล ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น เป็นข้อมูลและเครื่องมือแก่ฝ่ายบริหารประกอบการตัดสินใจ

นอกจากนี้บริษัทฯ ตระหนักถึงภัยคุกคามทางไซเบอร์ ซึ่งมีความหลากหลายและมีผลกระทบรุนแรงมาก ขึ้นในปัจจุบัน จึงได้ดำเนินการในด้านต่างๆ เพื่อลดความเสี่ยงด้านสารสนเทศ โดยเริ่มจากการกำหนด นโยบายรักษาความมั่นคง ปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร ที่สอดคล้องกับวิวัฒนาการด้าน IT Security ที่เป็นมาตรฐานและ ได้กำหนดแผนสำรองฉุกเฉินระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อความต่อเนื่องทางธุรกิจ (BCP) อาทิ การปรับปรุงระบบเครือข่าย คอมพิวเตอร์ให้มีความพร้อมใช้งานเพื่อหลีกเลี่ยงการล้มเหลวของระบบ โดยสำรองระบบเครือข่าย (Network) และ Server เพื่อ ให้ระบบสามารถทำงานได้อย่างต่อเนื่องมีโอกาสล้มเหลวน้อยที่สุด มีระบบรักษาความปลอดภัยของคอมพิวเตอร์ (Firewall) การสำรองข้อมูลและการกู้คืนจากเหตุขัดข้องหรือภัยพิบัติที่ไม่คาดคิด เป็นต้น

(7) ความเสี่ยงในการพึ่งพิงบุคลากร

บริษัทฯ ถือว่าพนักงาน เป็นทรัพยากรบุคคล ที่สำคัญในการขับเคลื่อนธุรกรรมของบริษัทฯ ให้มีความก้าวหน้า และเติบโตไปตามเป้าหมายที่ได้วางไว้ บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ความสามารถ กำหนดแผนสืบทอด บุคลากร (Successor Plan) และเสริมสร้างทักษะ โดยจัดโปรแกรมการอบรมในหลักสูตรต่างๆ เพื่อให้พนักงานได้เรียนรู้ สามารถ ปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและส่งเสริมให้มีส่วนร่วมในการเติบโตไปพร้อมกับบริษัทฯ สร้างบรรยากาศในการทำงานและ ทำงานเป็นทีม ซึ่งจะช่วยลดความเสี่ยงจากการพึ่งพิงบุคลากรคนใดคนหนึ่งโดยเฉพาะ

(8) ความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน

เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากเหตุทุจริตคอร์รัปชัน บริษัทฯ ได้กำหนดระบบการปฏิบัติงาน ที่มีการควบคุม และขั้นตอนการปฏิบัติงานที่ชัดเจน ได้แก่ การพิสูจน์ตัวตนลูกค้า การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อพิจารณาจากเอกสาร และข้อมูลทางการเงินที่มีความน่าเชื่อถือ มีการพิจารณากลับกรองโดยสายงานบริหารความเสี่ยง และมีการกำหนดอำนาจอนุมัติ เมื่อลูกค้าได้รับอนุมัติวงเงินแล้วในการโอนสิทธิหนี้การค้าในแต่ละครั้ง ฝ่ายปฏิบัติการสินเชื่อ ต้องตรวจสอบเอกสารทางการค้า และสามารถยืนยันได้ว่ามีมูลหนี้การค้ากันจริง จนกระทั่งหนี้การค้าครบกำหนดเรียกเก็บเงินจะดำเนินการสอบถามมูลหนี้ค้าสินค้าและบริการที่จ่ายชำระ และบริษัทฯมีเจ้าหน้าที่ไปเรียกเก็บค่าสินค้าและบริการดังกล่าว

โดยกระบวนการข้างต้นอยู่ภายใต้การปฏิบัติการสอบทานความเสี่ยงขององค์กร โดยมีการกำหนดกรอบ การป้องกันความเสี่ยงโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งทำหน้าที่ในการวางแผน กำหนดแนวทางเพื่อป้องกันความเสี่ยง นอกเหนือจากการปฏิบัติตามพันธกิจเพื่อต่อต้านการทุจริต ตลอดจนใช้กลไกการตรวจสอบภายใน เพื่อบริหารและควบคุมความเสี่ยง อย่างเหมาะสม

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการปลูกจิตสำนึกในเรื่องของความซื่อสัตย์ มีช่องทางให้แจ้งเบาะแส ข้อร้องเรียน และข้อเสนอแนะ ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ พร้อมทั้งจัดทำนโยบายการต่อต้านและป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti - Corruption Policy) เพื่อกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกคนและผู้ที่เกี่ยวข้อง ยึดถือปฏิบัติตามนโยบาย ต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในการดำเนินธุรกิจและเพื่อส่งเสริมให้บริษัทฯ เป็นองค์กรที่มีการบริหารจัดการ มีประสิทธิภาพ มีจรรยาบรรณและจริยธรรมในการประกอบธุรกิจที่ดี

(9) ความเสี่ยงจากการแพร่ระบาดของโรค

จากบทเรียนสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส Covid-19 ก่อให้เกิดมาตรการในการควบคุมพื้นที่และการประกอบการ โดยเฉพาะธุรกิจภาคอุตสาหกรรมก่อสร้าง ร้านอาหาร บ้านเชิงและเอนเตอร์เทนเมนต์ต่างๆ ส่งผลให้มีกระบวนการทางธุรกิจ ไม่เป็นไปตามภาวะปกติ

ปัจจุบันในด้านของการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ มีแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan : BCP) เพื่อเป็นการลดผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ กรณีเกิดโรคระบาดตลอดระยะเวลาของการแพร่ระบาดของโรคโดยการจัดสรรทรัพยากรในการบริหารจัดการทางธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ เช่น การมีความพร้อมในการปฏิบัติงานแบบ Mobility เป็นการปฏิบัติงานจากภายนอกพื้นที่ปฏิบัติงาน ทำให้สามารถรองรับธุรกรรมจากลูกค้า ลูกหนี้การค้า และพันธมิตร ได้ตามภาวะปกติ

(10) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ในปี 2565 บริษัทฯ ยังคงพัฒนาระบบงานของบริษัทฯ เป็นระบบ Core System ซึ่งระบบดังกล่าวทำให้การดำเนินการต่างๆ ภายในบริษัทฯ มีความถูกต้องรัดกุม รวดเร็วมากขึ้น ลดความผิดพลาดที่เกิดจาก Human Error และสามารถพัฒนาเพิ่มขีดความสามารถ โดยมีความพร้อมในการเชื่อมต่อบริษัท เพื่อพัฒนาธุรกิจร่วมกับพันธมิตร หรือ ลูกค้า เพื่อเป็นการรองรับการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยี ตามพฤติกรรมลูกค้าในยุคปัจจุบัน

2.2.2 ความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหลักทรัพย์

(1) ความเสี่ยงจากการที่บริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 50 ของทุนจดทะเบียน

เนื่องจากบริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่คือ บริษัท โอรา แคปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งถือหุ้นในบริษัทจำนวน 1,144,751,099 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 71.55 ของทุนชำระแล้วของบริษัทฯ และ บริษัท ชัมมิท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (ผู้ถือหุ้นกลุ่มเดียวกับ บริษัท โอรา แคปิตอล จำกัด (มหาชน) คือ ตระกูลจุฬารักษ์) ถือหุ้นในบริษัทฯ จำนวน 46,672,000 หุ้น คิดเป็น ร้อยละ 2.92 ของทุนชำระแล้วของบริษัทฯ ทำให้สามารถที่จะควบคุมการลงมติผู้ถือหุ้นเกือบทั้งหมดในเรื่องสำคัญ ต่างๆ ได้ เช่น การแต่งตั้งกรรมการ หรือการขอมติในเรื่องอื่นที่ต้องใช้เสียงส่วนใหญ่ของผู้ถือหุ้น ดังนั้น ผู้ถือหุ้นรายอื่น อาจไม่สามารถถ่วงดุลกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ได้ (ข้อมูลรายชื่อผู้ถือหุ้นจากบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2565)

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

2.2.3 ความเสี่ยงต่อการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ

-ไม่มี-

2.2.4 ความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล

(1) ด้านสิ่งแวดล้อม

สภาพแวดล้อมในปัจจุบันเกิดการเปลี่ยนแปลงผิดแผกไปจากเดิม โดยสาเหตุหลักเกิดจากพฤติกรรมของมนุษย์ทั้งทางตรงและทางอ้อม การคิดค้นและพัฒนาเทคโนโลยีในรูปแบบต่างๆ ก่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลงทางกายภาพชีวภาพ ผ่านทางทรัพยากรธรรมชาติ การใช้พลังงานในรูปแบบต่างๆ การเกิดภาวะก๊าซเรือนกระจก ภาวะโลกร้อน ส่งผลกระทบต่อคุณภาพชีวิตของมนุษย์ทั้งทางตรงและทางอ้อม

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญในการรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ให้สอดคล้องกับพันธกิจของบริษัทฯ ตามหลักการ ESG (Environmental Social Governance) จึงได้ออกผลิตภัณฑ์ AF Green Project เป็นการสนับสนุนวงเงินสินเชื่อให้กับผู้ประกอบการธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม อาทิ ผู้ติดตั้งระบบไฟฟ้าพลังงานแสงอาทิตย์ พลังงานสะอาด พลังงานทดแทน ผู้ผลิตสินค้าจากวัสดุรีไซเคิล ผู้ผลิตและติดตั้งระบบอุปกรณ์บำบัดน้ำ และอากาศ เป็นต้น

(2) ด้านสังคม

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการบริหารทรัพยากรบุคคลอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียม เคารพต่อสิทธิมนุษยชน พร้อมทั้งกำหนดนโยบายในการพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง ให้มีความรู้ความสามารถ เสริมสร้างศักยภาพในการปฏิบัติงาน ตลอดจนมีการประเมินความดีความชอบของพนักงานอย่างเที่ยงธรรม ด้วย KPI ที่วัดผลได้อย่างเป็นรูปธรรม

(3) ด้านธรรมาภิบาล

ตามแนวคิดเกี่ยวกับการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ เปรียบเสมือนรัฐธรรมนูญของบริษัทฯ กำหนดกรอบวิธีการปฏิบัติให้ผู้บริหารและพนักงานยึดถือปฏิบัติ ให้ความสำคัญในสิทธิพื้นฐานต่างๆ ของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม ตลอดจนกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน และโปร่งใส ทั้งรายงานข้อมูลทางการเงิน และทั่วไป ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อีกทั้งมีช่องทางในการเปิดรับข้อร้องเรียน และมีมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน ผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ที่ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบโดยมีสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน เป็นผู้รับผิดชอบ

2.2.5 ความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นจากเหตุที่ไม่คาดคิด (Emerging Risk)

ความไม่แน่นอนจากสภาพแวดล้อม อาจก่อให้เกิดเหตุการณ์ที่กระทบต่อการดำเนินธุรกิจ เป็นเหตุการณ์ฉุกฉุกที่ไม่เคยคาดคิดว่าจะเกิดขึ้น ก่อให้เกิดความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกรรม อาทิ ธุรกรรมไม่เคยมีใครคาดคิดว่าจะเกิดเหตุการณ์แพร่ระบาดของไวรัส Covid-19 ซึ่งคร่าชีวิตผู้คนต้องเป็นจำนวนมาก ทำให้เกิดการหยุดชะงักทางเศรษฐกิจ ก่อให้เกิดความเสียหายเศรษฐกิจทั่วโลกเกิดภาวะถดถอย และกระทบต่อการดำเนินธุรกรรมของธุรกิจต่างๆ ในอนาคตข้างหน้าอาจเกิดเหตุการณ์เปลี่ยนแปลงอย่างใดอย่างหนึ่งที่ไม่คาดฝัน ทุกคนอาจไม่มีประสบการณ์กับเหตุการณ์ดังกล่าว ธุรกิจต้องเรียนรู้และหาแนวทางในการแก้ไขเพื่อให้ธุรกิจได้รับผลกระทบให้น้อยที่สุด

ในอนาคตอาจมีเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดว่าจะเกิดขึ้น และส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ อาจเกิดจากการเปลี่ยนแปลงทางสังคม การเมือง กฎหมาย เทคโนโลยี ธรรมชาติและสภาพแวดล้อม การเปลี่ยนแปลงเทคโนโลยีในยุคดิจิทัล ก่อวิธีการปฏิบัติงานที่เปลี่ยนแปลงไป

บริษัทฯ ได้ตระหนักและให้ความสำคัญต่อความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นในลักษณะปัจจุบันทันด่วน จึงได้จัดทำและกำหนดกรอบการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Management : BCM) เพื่อให้ธุรกิจสามารถดำเนินการต่อไปได้โดยไม่หยุดชะงักไม่ว่าจะประสบปัญหาในสถานการณ์ที่ไม่ปกติ เกิดการคุกคามทั้งภายในและภายนอก แผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (BCM) ได้ให้ความสำคัญในด้านของ

1) การบริหารจัดการทรัพยากรบุคคล โดยพัฒนาศักยภาพและการเรียนรู้ สามารถปฏิบัติงานทดแทนกันได้เพื่อลดความเสี่ยงจากการสูญเสียบุคคลสำคัญของบริษัท

2) การบริหารจัดการเพื่อป้องกันการสูญเสียข้อมูลที่สำคัญ โดยบริษัทฯ มีระบบสำรองข้อมูลทั้งภายในและภายนอกองค์กร รวมทั้งการกู้คืนระบบ (Disaster & Recovery DR Site) เพื่อรองรับต่อแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Management : BCM) ในการจัดเก็บและสำรองระบบการปฏิบัติงาน ซอฟต์แวร์/โปรแกรมการทำงาน และข้อมูล ให้สามารถปฏิบัติได้และกู้ข้อมูลคืนกลับมาใช้งานได้ดั้งเดิมตลอดเวลา และรองรับการจัดเก็บสำรองข้อมูล

นอกจากการกำหนดแบบแผน BCM แล้ว ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ ต้องให้ความสำคัญและเข้าใจถึงขั้นตอนในการปฏิบัติตามแผน (Business Continuity Management : BCM) ในแต่ละสถานการณ์ที่เกิดขึ้น เพื่อเป็นวัฒนธรรมองค์กรที่ดีของบริษัทฯ

3

การขับเคลื่อนธุรกิจ เพื่อความยั่งยืน

3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการดำเนินธุรกิจที่มีการเติบโตอย่างยั่งยืนภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงได้กำหนดนโยบายในการขับเคลื่อนบริษัทไปสู่ความยั่งยืน โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ด้วยการยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณธุรกิจ และการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับต่างๆ ทั้งนี้ การกำหนดนโยบายฯ อยู่บนพื้นฐานหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีซึ่งครอบคลุม 3 มิติ ได้แก่ ด้านเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม



 มิติเศรษฐกิจ และ การกำกับดูแลกิจการที่ดี	 มิติสังคม	 มิติสิ่งแวดล้อม
- สร้างการเติบโตทางรายได้และผลกำไร - พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่มีนวัตกรรม - การบริหารจัดการความเสี่ยง - บริหารเงินทุนหมุนเวียนบริษัทให้เพียงพอ - ดำเนินธุรกิจตามตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี	- เสริมสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีให้กับบุคลากรในองค์กร - สร้างคุณค่าแก่สังคม	- ยกระดับการให้บริการในรูปแบบดิจิทัล - สนับสนุนเงินทุนหมุนเวียนให้กับธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม - ปลูกฝังจิตสำนึกในการดูแลสิ่งแวดล้อม

ทั้งนี้ ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 6 เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติจัดตั้ง คณะกรรมการชุดย่อย คือ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน และ มอบหมายหน้าที่ดูแลและกำกับการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการ และดำเนินการตามนโยบาย เป้าหมาย และแผนงานการเติบโตอย่างยั่งยืน

เป้าหมายและกลยุทธ์ด้านความยั่งยืน

บริษัทได้กำหนดกรอบความยั่งยืนที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะผู้บริหารระดับสูงของบริษัท ซึ่งได้กำหนดเป็นแผนการดำเนินงาน ด้านความยั่งยืน 3 ปี (Sustainability Roadmap) เริ่มตั้งแต่ปี 2566 -2568 โดยมีกลยุทธ์และตัวชี้วัดด้านความยั่งยืนสอดคล้องกับ KPI ของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทกำหนดให้มีการทบทวนและติดตามผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามแผนงานที่กำหนดไว้ ซึ่งถือได้ว่าบริษัทมีแนวทาง ในการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่การพัฒนาที่ยั่งยืนชัดเจนและเป็นรูปธรรม

เป้าหมายมิติดเศรษฐกิจ	เป้าหมายมิติสังคม	เป้าหมายมิติสิ่งแวดล้อม
- มียอดการใช้บริการเติบโตต่อเนื่อง โดยมี ปริมาณธุรกรรมสินเชื่อเพิ่มขึ้น ไม่น้อยกว่าปีละ 10% ภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ - มีผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่มีนวัตกรรมและปลอดภัย - จัดการความเสี่ยงให้อยู่ในเกณฑ์ที่ยอมรับได้ และสอดคล้องกับแนวทางการประกอบธุรกิจตามหลักความยั่งยืน - เป็นบริษัทที่มีธรรมาภิบาลที่ดี ตามเกณฑ์ CGR 2023 - มีโครงสร้างทางการเงินที่แข็งแกร่ง	- บุคลากรในองค์กร มีความปลอดภัย อาชีวอนามัยที่ดี มีการพัฒนาความรู้ ความสามารถและมีสวัสดิการที่เหมาะสม - มีส่วนร่วมในการให้ความรับผิดชอบต่อสังคม	- มีบริการรับซื้อเอกสารผ่านระบบ E Factoring - เพิ่มปริมาณสินเชื่อในอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องกับการประหยัดพลังงาน พลังงานหมุนเวียน - สร้างจิตสำนึกในการดูแลสิ่งแวดล้อม

ทั้งนี้ ตัวชี้วัดเชิงปริมาณของเป้าหมายบริษัทที่สอดคล้องกับเป้าหมายการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน คือ การมียอดการใช้บริการเติบโตต่อเนื่อง โดยมีปริมาณธุรกรรมสินเชื่อเพิ่มขึ้น ไม่น้อยกว่าปีละ 10% ภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้

การดำเนินการตามเป้าหมายที่กำหนด

ในปี 2565 บริษัทอยู่ระหว่างดำเนินการจัดทำนโยบายการพัฒนายั่งยืนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ และกำหนดแผนงาน เป้าหมาย และกลยุทธ์ด้านความยั่งยืนซึ่งเป็น Roadmap 3 ปี เริ่มตั้งแต่ปี 2566 - 2568

กลยุทธ์ทางธุรกิจในการขับเคลื่อนเพื่อความยั่งยืน

มิติเศรษฐกิจ

- สรรหาพันธมิตรทางธุรกิจทั้งจากบริษัทในกลุ่มและคู่ค้าที่เอื้อประโยชน์ในการขยายฐานการตลาด
- พัฒนาช่องทางการเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัท และพัฒนาระบบการเชื่อมต่อข้อมูลจากภายนอกสู่ฐานข้อมูลบริษัท

- ปรับโครงสร้างองค์กรและระบบการทำงานให้สอดคล้องรองรับการเติบโต
- พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ครบวงจร และมีนวัตกรรมทางเทคโนโลยี
- พัฒนาการดำเนินธุรกิจและการเชื่อมต่อข้อมูลผ่านระบบ digital
- พัฒนาระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลของลูกค้า
- พัฒนาระบบป้องกันการโจรกรรมทางไซเบอร์
- บริหารต้นทุนทางการเงินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
- ปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจ และสื่อสารไปยังผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มทั้งภายในและภายนอก

มิติสังคม

- พัฒนาทักษะการเรียนรู้ให้กับพนักงานโดยกำหนดแผนการพัฒนาความรู้พนักงานประจำปี
- จัดกิจกรรม CSR ร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อพัฒนาความเป็นอยู่ของสังคม ชุมชน
- เพิ่มช่องทางในการประชาสัมพันธ์และให้ความรู้เกี่ยวกับแหล่งเงินทุนหมุนเวียนให้กับผู้ประกอบการรายย่อย ที่ไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนธนาคาร

มิติสิ่งแวดล้อม

- พัฒนาระบบการรับซื้อเอกสารธุรกรรมทางการในรูปแบบ Digital แทน การรับซื้อเอกสารที่ลูกค้าต้องนำส่งด้วยตัวเอง
- สนับสนุนการให้สินเชื่อกับอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องกับการประหยัดพลังงาน
- จัดทำกิจกรรม และส่งเสริมความรู้เรื่องการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมรวมถึงการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ

แผนงานกับบรรลุเป้าหมายของแต่ละประเด็นที่สำคัญ

ในปี 2565 บริษัทได้กำหนดแผนงาน โดยจะเริ่มดำเนินการตามแผนงานที่วางไว้ในปี 2566 ดังนั้นในปี 2565 จึงยังไม่ได้มีการเก็บข้อมูลและวัดผลตามเป้าหมายของแต่ละประเด็นอย่างเป็นรูปธรรม ทั้งนี้ จะเริ่มเก็บข้อมูลและประมวลผลการปฏิบัติตามแผนตั้งแต่นั้นเป็นต้นไป

3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ (Value Chain)

3.2.1 ห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

บริษัทได้แบ่งกิจกรรมหลักในการดำเนินธุรกิจของบริษัทออกเป็น 8 กลุ่มงาน ได้แก่ การจัดหาลูกค้า, การจัดหาเงินทุน, การตลาด, การพิจารณาสินเชื่อ, ปฏิบัติการสินเชื่อ, การรับ - โอนเงิน การดูแลลูกค้าและบริการหลังการขาย



การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของผู้มีส่วนได้เสียในแต่ละกิจกรรมหลักทางธุรกิจของบริษัท

บริษัทได้จัดทำตารางบ่งชี้ผู้มีส่วนได้เสียในแต่ละกิจกรรมหลักในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ซึ่งครอบคลุมทุกมิติ ทั้งภายในและภายนอก โดยคำนึงถึงการมีส่วนร่วม ผลกระทบต่อการดำเนินงาน รวมไปถึงผลประโยชน์ของบริษัท ทั้งนี้เพื่อผลประโยชน์สูงสุดกับทุกฝ่าย ซึ่งสามารถจัดแบ่งกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียเป็น 7 กลุ่ม ได้แก่ 1) ผู้ถือหุ้น, 2) พนักงาน 3) คู่ค้าทางธุรกิจ พันธมิตรทางธุรกิจ เจ้าหนี้การค้าและธนาคาร, 4) ลูกค้าและลูกหนี้การค้า, 5) คู่แข่ง, 6) หน่วยงานกำกับ, 7) สังคมและแวดล้อม รายละเอียดดังนี้

กิจกรรมหลัก	การดำเนินงาน	ผู้มีส่วนได้เสีย
กิจกรรมการจัดหาลูกค้า	การหาลูกค้า การ screen ลูกค้าเป้าหมาย	พนักงาน, คู่ค้าทางธุรกิจ พันธมิตรทางธุรกิจ
กิจกรรมการจัดหาเงินทุน	หาแหล่งเงินทุน	ผู้ถือหุ้น, ลูกค้าและลูกหนี้การค้า, เจ้าหนี้การค้าและธนาคาร, พนักงาน
กิจกรรมการตลาด	การเข้าพบ เสนอสินเชื่อให้ตรงกับความต้องการของลูกค้า	ลูกค้าและลูกหนี้การค้า, พนักงาน, หน่วยงานกำกับ, คู่แข่ง, สังคมและแวดล้อม
กิจกรรมการพิจารณาสินเชื่อ	กระบวนการพิจารณาสินเชื่อและการบริหารความเสี่ยง	พนักงาน, หน่วยงานกำกับ, ลูกค้าและลูกหนี้การค้า
กิจกรรมการปฏิบัติการสินเชื่อ	การรับซื้อเอกสาร, การจัดทำนิติกรรมสัญญา, การโอนสิทธิ์เรียกร้อง, การจำนอง	ลูกค้าและลูกหนี้การค้า, พนักงาน, หน่วยงานกำกับ
กิจกรรมการรับ-โอนเงิน	ดำเนินการรับและโอนเงินให้ลูกค้า	ลูกค้าและลูกหนี้การค้า, พนักงาน, หน่วยงานกำกับ, เจ้าหนี้การค้าและธนาคาร
กิจกรรมการดูแลลูกค้าและบริการหลังการขาย	การเข้าพบและเยี่ยมลูกค้าทบทวนวงเงินและความต้องการสินเชื่อ การให้บริการสินเชื่อ	พนักงาน, ลูกค้าและลูกหนี้การค้า, หน่วยงานกำกับ, คู่แข่ง, สังคมและแวดล้อม

การมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholder Engagement)

เนื่องจากความหลากหลายของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย บริษัทจึงได้ดำเนินการเพื่อตอบสนองต่อความคาดหวังและความสนใจของผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มแตกต่างกัน เพื่อสร้างสร้างความสัมพันธ์กับผู้มีส่วนได้เสียตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีผ่านช่องทางที่หลากหลาย เช่น การประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี รายงานประจำปี (56-1 One Report) การสำรวจความพึงพอใจของผู้มีส่วนได้เสีย ช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนหรือคำแนะนำของบริษัท การเข้าพบลูกค้า การประชุมกับคู่ค้า พันธมิตร รวมถึงผู้ประกอบการธุรกิจแฟคตอริง การพัฒนาระบบ การนำนวัตกรรมทางการบริการใหม่ๆ ที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า เพื่อตอบสนองความกับความต้องการของลูกค้า รวมถึงมีการจัดอบรมพัฒนาเพื่อเพิ่มศักยภาพให้กับทุกภาคส่วน การให้ความร่วมมือกับภาครัฐ การเข้าร่วมเครือข่ายกับภาครัฐ การสื่อสารผ่านช่องทางต่างๆ ซึ่งมีรายละเอียดตามตารางด้านล่าง

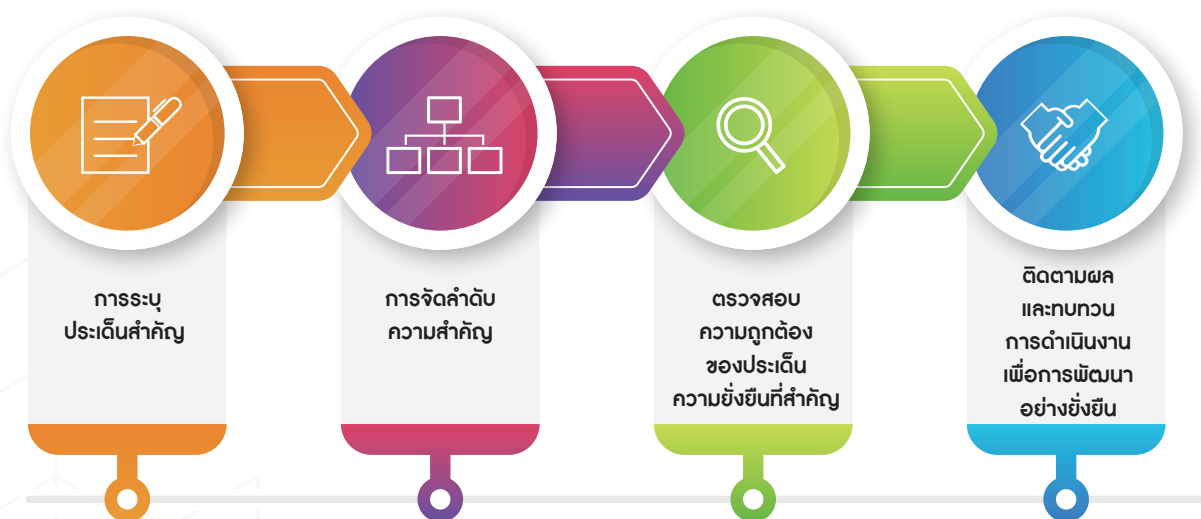
ผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวัง / ความสนใจของผู้มีส่วนได้เสีย	การดำเนินการเพื่อตอบสนองต่อความคาดหวัง/ความสนใจของผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการสื่อสาร	
พนักงาน 	ได้รับทราบนโยบาย ทิศทางธุรกิจ แนวทางการทำงาน	ปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม สร้างแรงจูงใจในการทำงาน	ปฐมนิเทศพนักงานใหม่	ครั้งแรก
	ได้รับการพัฒนาศักยภาพ ความรู้ความสามารถ	ดูแลในเรื่องค่าตอบแทน สวัสดิการ และผลประโยชน์อื่นให้เหมาะสม สอดคล้องกับความต้องการของพนักงานและองค์กร	การสื่อสารประชาสัมพันธ์ผ่านจดหมายข่าวให้พนักงานผ่านทาง intranet, e mail และ Line	เป็นประจำ
	มีความก้าวหน้าและเติบโตในการทำงาน	การพัฒนาศักยภาพในการทำงานของพนักงาน ผ่านช่องทาง การเรียนรู้ที่หลากหลาย	จัดกิจกรรมเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดี แลกเปลี่ยน แบ่งปันประสบการณ์และความรู้ระหว่างพนักงานและผู้บริหาร	เป็นประจำ
	มีความสมดุลในการทำงาน และชีวิตส่วนตัว	ให้ความสำคัญกับอาชีพและครอบครัว ส่งเสริมสุขภาพพนักงานอย่างต่อเนื่อง	การประชุมประจำเดือนของผู้บริหารระดับสูง	ทุกเดือน
	ค่าตอบแทนของพนักงาน สอดคล้องกับผลการดำเนินงานทั้งในระยะสั้นและระยะยาว	แลกเปลี่ยนประสบการณ์ความรู้ระหว่างผู้บริหารและพนักงาน	การสื่อสารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารกับพนักงานบริษัท (Town Hall Meeting)	ทุกเดือน
	เคารพสิทธิมนุษยชน	นำปัญหาที่เกิดขึ้นจากการทำงานมาหาทางแก้ไขและพัฒนาเพื่อเพิ่มศักยภาพในการทำงาน	งานเลี้ยงบริษัท เพื่อเสริมสร้างความผูกพัน	รายปี / ตามความเหมาะสม
	การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน			
ลูกค้า 	ได้รับข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ที่ครบถ้วน ถูกต้อง	เปิดเผยข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการถูกต้องครบถ้วน	การพบปะลูกค้า	เป็นประจำ
	ผลิตภัณฑ์และบริการสามารถเข้าถึงง่าย และตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว มีราคาเหมาะสม	พัฒนาระบบและช่องทางการเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการผ่านช่องทาง Digital ซึ่งง่ายต้องเข้าถึง และสามารถให้บริการที่รวดเร็ว ตอบสนองความต้องการลูกค้ายุคสังคมดิจิทัล	การเยี่ยมชมกิจการของลูกค้า	เป็นประจำ
	มีระบบการรักษาข้อมูล / ความลับ และความเป็นส่วนตัวของลูกค้า	การบริหารความเสี่ยงในการอนุมัติสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพ	การเยี่ยมชมกิจการของลูกค้า	เป็นประจำ
	ให้บริการที่เท่าเทียมกัน	มีระบบป้องกันอาชญากรรมทางธุรกิจ	การประชาสัมพันธ์ผ่านช่องทางต่างๆ เช่น เว็บไซต์ องค์กร และ platform ต่างๆ	เป็นประจำ
		มีการรักษาข้อมูลและความลับของลูกค้า	ข้อเสนอแนะ หรือข้อร้องเรียน	

ผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวัง / ความสนใจ ของผู้มีส่วนได้เสีย	การดำเนินการเพื่อตอบสนอง ต่อความคาดหวัง/ความสนใจ ของผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการสื่อสาร	
คู่ค้า / พันธมิตร ทางธุรกิจ / เจ้าหนี้การค้า / ธนาคาร 	คัดเลือกคู่ค้าอย่างโปร่งใส และเป็นธรรม	ให้ข้อมูลแก่คู่ค้าอย่างถูกต้องชัดเจน เท่าเทียม	การประชุมร่วมกันกับคู่ค้า และพันธมิตรทางธุรกิจ	เป็นประจำ
	ปฏิบัติต่อคู่ค้าทุกรายอย่าง เท่าเทียมกัน	จัดประชุมร่วมกับคู่ค้าเพื่อพัฒนา ความสัมพันธ์ทางธุรกิจร่วมกัน	หารือร่วมกับบริษัทในเครือ	เป็นประจำ
	ปฏิบัติตามข้อกำหนดตาม สัญญา	ปฏิบัติตามเงื่อนไขการค้า และ ข้อตกลงธนาคาร		
	ไม่มีการทุจริตในการจัดซื้อ จัดจ้าง	จ่ายดอกเบี้ยและชำระคืนเงินกู้ตาม กำหนด	ข้อเสนอแนะ หรือข้อ ร้องเรียน	
	ได้รับคำตอบแทนตามที่ ตกลง	ทำงานร่วมกับบริษัทในเครือในการ ขยายฐานการตลาด และสร้างรายได้ สำหรับธุรกิจใหม่		
	ได้รับการจ่ายดอกเบี้ยและ ชำระคืนเงินกู้ตามกำหนด			
ผู้ถือหุ้น 	ผลการดำเนินงาน มีการเติบโตอย่างยั่งยืน	ดำเนินธุรกิจตามนโยบายการกำกับ ดูแลกิจการที่ดี	การจัดการประชุมผู้ถือหุ้น	รายปี
	มีการจ่ายปันผลในระดับที่ เหมาะสม	จ่ายผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้น ในอัตราที่เหมาะสม	เข้าร่วมงาน Opportunity Day	รายไตรมาส / ตามความ เหมาะสม
	ดำเนินงานด้วยความ โปร่งใส เป็นธรรมและ สามารถตรวจสอบได้	เปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง เพียงพอและ ทันเวลาให้กับผู้ถือหุ้น	เข้าร่วมงาน MAI Forum	เป็นประจำ
	ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูล ข่าวสารของบริษัทที่ถูก ต้อง ทันเวลา และเสมอ ภาคเท่าเทียมกัน	เชิญชวนผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุม สามัญผู้ถือหุ้นประจำปีโดยเปิด โอกาสให้แสดงความคิดเห็นและ เสนอแนะต่อบริษัท	การให้สัมภาษณ์รายการ โทรทัศน์เกี่ยวกับผลประกอบการ	ตามความ เหมาะสม
			การเปิดเผยข้อมูลผ่าน ระบบ Set Portal ของ ตลาดหลักทรัพย์ สื่อสิ่งพิมพ์ และ เว็บไซต์ของบริษัท	เป็นประจำ
			การให้ข้อมูลในรูปแบบของ รายงานประจำปี 56-1 one report	รายปี

ผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวัง / ความสนใจของผู้มีส่วนได้เสีย	การดำเนินการเพื่อตอบสนองต่อความคาดหวัง/ความสนใจของผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการสื่อสาร	
			การให้ข้อมูลในรูปแบบของการแจ้งข่าวสารกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	เป็นประจำ
			การให้ข้อมูลในรูปแบบของคำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	รายไตรมาส
			ข้อเสนอแนะ หรือข้อร้องเรียน	
 คู่แข่ง	ดำเนินธุรกิจและแข่งขันอย่างเป็นธรรม โปร่งใส แลกเปลี่ยนความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์	ปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าด้วยความเป็นธรรม	เข้าร่วมประชุมและแลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างผู้ประกอบการธุรกิจแพคตอริง ผ่านสมาคมผู้ประกอบการแพคตอริง	เป็นประจำ
 หน่วยงานกำกับ	ปฏิบัติตามกฎระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง มีความถูกต้อง โปร่งใส ตรวจสอบได้	จัดทำแนวทางในการปฏิบัติงาน (SOP) เพื่อให้พนักงานได้ปฏิบัติซึ่งสอดคล้องกับกฎระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมาย มีหน่วยงานกำกับและตรวจสอบภายใน เพื่อสอบทานการทำงานให้เป็นไปตาม SOP ที่กำหนด	ติดต่อสื่อสารกับองค์กรที่กำกับดูแลผ่านหน่วยงานกำกับ (Compliance) ติดต่อสื่อสารกับหน่วยงานกำกับผ่านกิจกรรมที่เกี่ยวข้อง เช่น การตรวจสอบโดยองค์กรที่กำกับดูแล การประชุมหารือในเรื่องสำคัญๆ การให้ข้อมูลข่าวสารผ่านการแจ้งข่าวสารต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การให้ข้อมูลข่าวสารผ่านรายงานประจำปี 56-1 One Report	เป็นประจำ ตามความเหมาะสม เป็นประจำ รายปี

ผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวัง / ความสนใจของผู้มีส่วนได้เสีย	การดำเนินการเพื่อตอบสนองต่อความคาดหวัง/ความสนใจของผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการสื่อสาร
สังคมและสิ่งแวดล้อม 	บริษัทมีความซื่อตรง ทำธุรกิจโปร่งใส ส่งเสริมให้คนในชุมชนมีคุณภาพชีวิตที่ดี ส่งเสริมสนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคมและดูแลชุมชน ไม่ทำลายสิ่งแวดล้อมและร่วมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม	ร่วมเป็นหนึ่งในองค์กรที่ให้การสนับสนุนให้ SMEs สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ง่ายเพื่อขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยให้เติบโต ให้สินเชื่อกับธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสังคมสิ่งแวดล้อม ร่วมต่อต้านการกระทำผิดและทุจริต เข้าร่วมกิจกรรมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมและดูแลชุมชนกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ร่วมบริจาคเงินเพื่อซื้ออุปกรณ์การแพทย์กับโรงพยาบาลธรรมศาสตร์	ประชาสัมพันธ์กิจกรรมเกี่ยวกับสังคมและสิ่งแวดล้อมผ่าน website บริษัท ตามโอกาส

กระบวนการประเมินประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน



การระบุประเด็นสำคัญ

ในปี 2565 บริษัทฯ ได้นำกระบวนการประเมินประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยใช้ในการระบุประเด็นสำคัญโดยพิจารณาจากปัจจัยความเสี่ยงและโอกาสที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมหลักในการดำเนินธุรกิจของบริษัท

การจัดลำดับความสำคัญ

บริษัทฯ ได้จัดลำดับความสำคัญของประเด็นด้านความยั่งยืนโดยวิเคราะห์และประเมินความสำคัญของประเด็นด้านความยั่งยืนความเสี่ยง และโอกาส ซึ่งครอบคลุมกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียหลักทั้ง 7 กลุ่ม โดยพิจารณาการจัดลำดับความสำคัญจาก 2 มิติ คือ 1) ผลกระทบและโอกาสที่มีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และ 2) ประเด็นที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสนใจและให้ความสำคัญ โดยแบ่งลำดับความสำคัญออกเป็นระดับต่ำ กลาง และสูง

การกำหนดหัวข้อความสำคัญ

บริษัทฯ ได้กำหนดหัวข้อเรื่องความยั่งยืนที่สำคัญเกี่ยวข้องกับผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอก ซึ่งเป็นหัวข้อที่กลุ่มบริษัทและบริษัทชั้นนำในธุรกิจการเงินให้ความสำคัญรวมถึงพิจารณาถึงสถานการณ์ปัจจุบันและแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงของโลก (Mega Trend) เพื่อให้บริหารจัดการหัวข้อความยั่งยืนที่สามารถตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียอย่างเหมาะสมดังนี้

มิติเศรษฐกิจ

1. ผลประกอบการบริษัท
2. ผลผลิตที่มีนวัตกรรมตอบสนองความต้องการลูกค้ายุคสังคมดิจิทัล
3. การบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ
4. การปฏิบัติตามเงื่อนไขการค้า และและเงื่อนไขธนาคาร
5. การจัดหาพันธมิตรธุรกิจที่เอื้อประโยชน์ต่อธุรกิจบริษัท
6. การบริหารแรงงานและแรงงานสัมพันธ์
7. ป้องกันอาชญากรรมทางธุรกิจ
8. การรักษาข้อมูลและความลับของลูกค้า

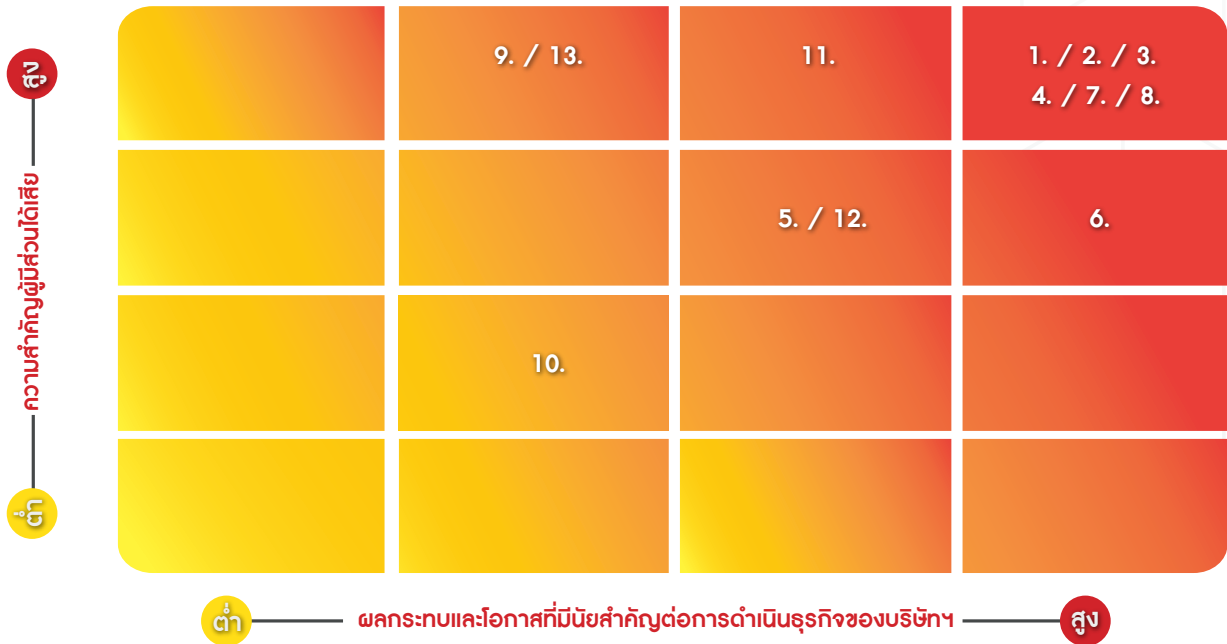
มิติทางสังคม

1. ปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าด้วยความเป็นธรรม
2. สนับสนุนให้ SMEs สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้
3. ยกย่องบรรณาภิบาลที่ดีขององค์กรให้เป็นระดับสากล
4. การต่อต้านการทุจริต

มิติทางสิ่งแวดล้อม

1. บริการสินเชื่อกับธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ผลการประเมินประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน (Materiality Assessment)



มีผลกระทบและมีนัยสำคัญ : ระดับสูง

1. ผลประกอบการบริษัท
2. ผลิตภัณฑ์มีนวัตกรรม
3. บริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ
4. ปฏิบัติได้ตามเงื่อนไขการค้าและเงื่อนไขธนาคาร
7. ป้องกันอาชญากรรมทางธุรกิจ
8. การรักษาข้อมูลและความลับของลูกค้า

มีผลกระทบและมีนัยสำคัญ : ระดับกลาง

11. ยกระดับธรรมาภิบาลที่ดีขององค์กรให้เป็นระดับสากล
6. การบริหารแรงงานและแรงงานสัมพันธ์
9. ปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าด้วยความเป็นธรรม
5. การจัดหาพันธมิตรธุรกิจที่เอื้อประโยชน์ต่อธุรกิจบริษัท
- 12.ต่อต้านการทุจริต
13. บริการสินค้ากับธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

มีผลกระทบและมีนัยสำคัญ : ระดับต่ำ

10. สนับสนุนให้ SMEs สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้

ตรวจสอบความถูกต้องของประเด็นความยั่งยืนที่สำคัญ

ประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญจะถูกพิจารณาและคัดกรองโดยตัวแทนผู้บริหารระดับสูง ซึ่งได้จัดลำดับความสำคัญโดยคำนึงถึงระดับอิทธิพลต่อการประเมินและการตัดสินใจของผู้มีส่วนได้เสียควบคู่ไปกับระดับความสำคัญที่มีนัยสำคัญต่อผลกระทบทางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม หลังจากได้จัดทำการประเมินประเด็นความยั่งยืนแล้วได้นำเสนอผลประเมินต่อที่ประชุมผู้บริหารระดับสูงเพื่อสอบถามและให้ความเห็นชอบประเด็นความยั่งยืนที่สำคัญของบริษัท

การติดตามผลและกบฏกวนการดำเนินงานเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน

เพื่อให้การดำเนินงานสามารถบรรลุเป้าหมายด้านความยั่งยืน บริษัทกำหนดให้มีการทบทวนประเด็นและเนื้อหา ด้านความยั่งยืน รวมไปถึงทบทวนลำดับความสำคัญ และรับฟังความคิดเห็นจากผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อนำไปพัฒนาและใช้ประกอบการ กำหนดทิศทางการดำเนินงานด้านความยั่งยืนของบริษัทในระยะต่อไป

บริษัทมีกระบวนการติดตามผลโดยรายงานผลการปฏิบัติงานด้านความยั่งยืนให้กับคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนและกำกับดูแลกิจการเพื่อความยั่งยืนทุก 6 เดือน

3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

จากการขยายตัวทางเศรษฐกิจ ส่งผลให้เกิดความต้องการใช้ทรัพยากรที่เพิ่มมากขึ้น นำมาซึ่งผลกระทบทางสิ่งแวดล้อม เช่น ปัญหาขยะล้นเมือง มลภาวะทางอากาศ มลภาวะทางน้ำ การเปลี่ยนแปลงสภาพอากาศอย่างฉับพลัน ซึ่งก่อให้เกิดปัญหา โลกร้อน ภัยแล้ง และอุทกภัย ผลกระทบทางสิ่งแวดล้อมดังกล่าวที่เกิดขึ้นนั้นไม่สามารถรับมือ และแก้ไขปัญหาได้เพียงลำพังแต่ จำเป็นอย่างยิ่งที่จะต้องสร้างความร่วมมือกันเพื่อแก้ปัญหายั่งยืน

บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของปัญหาที่เกิดขึ้น จึงได้กำหนดนโยบายการขับเคลื่อนธุรกิจซึ่งเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ทั้งนี้ บริษัทมีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจที่ใส่ใจสิ่งแวดล้อมและลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจึงได้จัดทำแผนงานหลัก 3 ปีในการดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม

เป้าหมายหลักในการดำเนินการดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม

1. สามารถให้บริการรับซื้อเอกสารผ่านระบบ E Factoring
2. เพิ่มปริมาณสินเชื่อในอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องกับการประหยัดพลังงาน พลังงานหมุนเวียน
3. สร้างจิตสำนึกให้กับพนักงานในการดูแลสิ่งแวดล้อม

แนวทางในการดำเนินการ

- **ยกระดับการให้บริการในรูปแบบ Digital :** เพื่อลดค่าใช้จ่าย ลดการใช้พลังงานสิ้นเปลือง ในกระบวนการทำเอกสาร และการจัดส่งเอกสาร ได้แก่ ค่าใช้จ่ายในการจัดซื้อกระดาษ พงหมึก ค่าถ่ายเอกสาร ค่าไฟ ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง ค่าน้ำมัน และลดจำนวนพนักงานรับเอกสาร โดยพัฒนากระบวนการรับซื้อเอกสารธุรกรรมทางการในรูปแบบ Digital แทน การรับซื้อเอกสารที่ลูกค้าต้องส่งนำด้วยตัวเอง
- **สนับสนุนเงินทุนหมุนเวียนให้กับธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม :** มุ่งให้การสนับสนุนเงินทุนหมุนเวียนกับ อุตสาหกรรมที่เป็นพลังงานสะอาด ไม่สร้างมลพิษต่อสิ่งแวดล้อม รวมถึงภาคธุรกิจที่ดำเนินงานโดยใส่ใจสิ่งแวดล้อม โดยสนับสนุนการให้สินเชื่อกับอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องกับการประหยัดพลังงาน
- **ปลูกฝังจิตสำนึกในการดูแลสิ่งแวดล้อม :** ปลูกฝังจิตสำนึกรักษ์สิ่งแวดล้อมในบริษัท สร้างความตระหนักรู้และแรงจูงใจให้พนักงานอนุรักษ์พลังงานและลดปริมาณก๊าซเรือนกระจก ตลอดจนส่งเสริมการลดและจัดการขยะในบริษัทโดย จัดหากิจกรรม และส่งเสริมความรู้เรื่องการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมรวมถึงการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ

ผลการดำเนินการด้านสิ่งแวดล้อมที่สำคัญในปี 2565

1. บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับทรัพยากรอย่างคุ้มค่า ภายใต้ concept 3 Rs ได้แก่

Reduce :

ลดการใช้เชื้อเพลิงในการเดินทางของลูกค้า และลดการใช้กระดาษในการดำเนินงาน โดยการพัฒนาการให้บริการลูกค้าผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ และพัฒนากระบวนการรับซื้อเอกสารธุรกรรมทางการเงินในรูปแบบ Digital แทน การรับซื้อเอกสารที่ลูกค้าต้องส่งมาด้วยตัวเอง

ประยุกต์เทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมภายในบริษัท เพื่อลดปริมาณการใช้กระดาษสำหรับจัดพิมพ์เอกสารประกอบการประชุม โดยจัดส่งเอกสารประกอบการประชุมในรูปแบบของ soft file

- สนับสนุนให้มีการเลือกใช้ผลิตภัณฑ์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ไม่ทำลายธรรมชาติ เช่น กำหนดคุณสมบัติของกระดาษที่จัดซื้อต้องเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม โดยแหล่งที่มาของวัตถุดิบในการผลิตกระดาษต้องไม่ได้สนับสนุนให้เกิดการตัดไม้ทำลายป่า
- พัฒนานวัตกรรมและใช้เทคโนโลยีในการให้บริการลูกค้าเพื่อเป็นการลดต้นทุนการดำเนินงาน เพิ่มรายได้ และต่อยอดเพิ่มโอกาสทางธุรกิจ
- เพิ่มช่องทางการสื่อสารประชาสัมพันธ์ข้อมูลข่าวสารผ่านทางช่องทางออนไลน์ เพื่อลดการใช้กระดาษ ลดขยะ และลดค่าใช้จ่ายในการส่งพิมพ์

Reuse :

ลดปริมาณขยะโดยนำกลับมาใช้ซ้ำ โดยการรณรงค์ให้ใช้กระดาษทั้ง 2 หน้า และนำบรรจุภัณฑ์ที่ใช้แล้วมาใช้ซ้ำ

Recycle:

ส่งเสริมการนำขยะมาหมุนเวียนใช้ใหม่ โดยการคัดแยกขยะที่สามารถนำกลับมา Recycle เช่น กระดาษ ขวดน้ำพลาสติก เพื่อจำหน่ายให้กับผู้ประกอบการที่เกี่ยวข้องต่อไป

ส่งเสริมการลดขยะ โดยรณรงค์ให้พนักงานเห็นคุณค่าของกากกาแฟที่เหลือทิ้ง โดยบริษัทสนับสนุนให้พนักงานนำกากกาแฟไปใช้เป็นปุ๋ยใส่ต้นไม้แทนการทิ้ง

2. การจัดการขยะมีพิษ บริษัทให้ความสำคัญกับเจ้าของอาคารในการคัดแยกขยะอันตราย เช่น หลอดไฟเก่า แบตเตอรี่หมดอายุ และทิ้งในที่ที่ได้จัดเตรียมไว้

3.4 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสังคม

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคม

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการจัดการความยั่งยืนในมิติสังคมกับกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ด้วยปณิธานในการให้บริการสินเชื่อบริการที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกระดับชั้น ภายใต้ พันธกิจในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการอย่างครบวงจร และดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (ESG)

บริษัทฯ ตระหนักว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่สำคัญในการขับเคลื่อนธุรกิจของบริษัทให้ประสบความสำเร็จ บริษัทจึงให้ความสำคัญในการดูแลพนักงานให้มีคุณภาพชีวิตความเป็นอยู่ที่ดี ตลอดจนการมอบโอกาสในการเติบโตก้าวหน้าทางอาชีพไปพร้อมกับการเติบโตของบริษัท รวมถึงการร่วมมือกับคู่ค้าและพันธมิตรทางธุรกิจอย่างยุติธรรม โปร่งใส และเท่าเทียม

นอกจากนี้ ในฐานะที่เป็นส่วนหนึ่งของสังคม บริษัทจึงมีเจตนารมณ์ในการส่งเสริมชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีให้แก่ชุมชนรอบข้างและคนในสังคมมาโดยตลอด

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยเคารพในสิทธิมนุษยชนและปฏิบัติตามกฎหมายเรื่องสิทธิมนุษยชน รวมถึงการป้องกันและหลีกเลี่ยงการละเมิดสิทธิมนุษยชนต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกภาคส่วน ด้วยความเคารพในคุณค่าของมนุษย์ และไม่ละเมิดสิทธิขั้นพื้นฐาน ปฏิบัติต่อกันอย่างเสมอภาค

บริษัทจัดให้มีการกำกับดูแลกิจการ รวมถึงวางแผนการดำเนินกิจการอย่างรอบคอบ ระมัดระวัง ไม่ให้สร้างปัญหาที่อาจมีส่วนทำให้เกิดการละเมิดสิทธิของ พนักงาน ชุมชน และสังคม โดยกำหนดประเด็นเกี่ยวกับการเคารพสิทธิมนุษยชนที่ครอบคลุมแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกบริษัท โดยบริษัทได้กำหนดแนวปฏิบัติต่อพนักงาน โดยยึดหลักการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม และการเคารพสิทธิมนุษยชน สำหรับการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียภายนอกบริษัท อันได้แก่ ลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้น สรุปโดยสังเขปดังนี้

ในส่วนของลูกค้า บริษัทยึดมั่นเรื่อง การดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบ มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการอย่างครบถ้วน ถูกต้อง ไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง โดยคำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ รวมถึง การให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม รักษาข้อมูลความลับของลูกค้า ตลอดจนมีการติดตามวัดผลความพึงพอใจและรับฟัง ข้อคิดเห็น ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ เพื่อนำไปพัฒนาและยกระดับความพึงพอใจและความไว้วางใจจากลูกค้า

ในส่วนของผู้ถือหุ้น มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส เป็นธรรม และเท่าเทียม เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจว่า ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มจะได้รับการปฏิบัติและการปกป้องสิทธิพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกัน

ในส่วนของผู้ค้า มีการปฏิบัติต่อคู่ค้าทุกรายด้วยความเสมอภาคและยุติธรรมในการดำเนินธุรกิจ จัดทำรูปแบบสัญญาที่เหมาะสม รวมถึงปฏิบัติตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด โปร่งใส ปราศจากอคติ สามารถตรวจสอบได้ ตลอดจนจัดให้มีระบบการควบคุมดูแลให้มีการนำข้อมูลความลับของผู้ค้าไปเปิดเผยหรือนำไปใช้เพื่อดำเนินธุรกิจโดยวิธีการที่ผิดกฎหมาย

นอกจากนี้ ยังจัดให้มีช่องทางรับเรื่องร้องเรียนและข้อเสนอแนะคำแนะนำเกี่ยวกับเรื่องสิทธิมนุษยชนให้กับ พนักงาน ลูกค้า โดยมีแนวทางการบริหารจัดการ ร้องเรียนอย่างเหมาะสม ตลอดจนการติดตามผลและให้การเยียวยาอย่างเหมาะสมในกรณีที่เกิดปัญหาต่างๆ

ผลการดำเนินงานด้านสังคมที่สำคัญในปี 2565

ด้านพนักงาน :

- จัดอบรมความรู้ให้กับพนักงานทุกคน โดยมีจำนวนชั่วโมงเฉลี่ยสำหรับการฝึกอบรมนอกสถานที่ 5.45 ชั่วโมงต่อคนต่อปี และมีจำนวนชั่วโมงเฉลี่ยสำหรับการอบรมภายในองค์กร 3.32 ชั่วโมงต่อคนต่อปี
- กำหนดมาตรการความปลอดภัยด้านต่างๆ เพื่อรองรับการทำงานร่วมกันในสถานที่ทำงานภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อ COVID-19 ตลอดจนประสานกับโรงพยาบาลเพื่อจัดหาวัคซีนและ hospital ให้กับพนักงานกรณีติดเชื้อ

ด้านลูกค้า :

- ปรับปรุงโครงสร้างการทำงานของสายงานสินเชื่อและตลาด เพื่อให้บริการลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

ด้านชุมชนและสังคม

- บริจาคเงินการกุศลเพื่อจัดซื้อเครื่องเฝ้าติดตามการทำงานของหัวใจมูลค่า 500,000 บาท แก่โรงพยาบาลธรรมศาสตร์เฉลิมพระเกียรติ
- ร่วมโครงการ Care the Wild กับ ตลาดหลักทรัพย์ MAI รวมพลัง ปลูกไม้ ให้ได้ป่า และปกป้องผืนป่า ที่ป่าชุมชนบ้านอ้อย, ป่าชุมชนบ้านบุญเรือง อำเภอวังทอง

4

การวิเคราะห์และคำอธิบาย ของฝ่ายจัดการ (MD&A)

4.1 วิเคราะห์การดำเนินงานและฐานะการเงิน

ภาพรวม

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินการ

- **ภาวะเศรษฐกิจและปัจจัยที่มีผลต่อการดำเนินการ**

ในไตรมาส 4/2565 เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มฟื้นตัวต่อเนื่อง จากการฟื้นตัวของอุปสงค์ในประเทศและภาคการท่องเที่ยวตามการกลับมาของนักท่องเที่ยวต่างชาติ โดยผลของ COVID-19 จะไม่กระทบกิจกรรมทางเศรษฐกิจมากนัก ซึ่งนับเป็นหนึ่งในปัจจัยบวกต่อเศรษฐกิจในไตรมาส 4/65 นี้ แต่ขณะเดียวกันยังมีความไม่แน่นอนจากแนวโน้มอัตราเงินเฟ้อที่สูงขึ้น รวมถึงการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารกลางทั่วโลก ซึ่งอาจมีผลต่อแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยในอนาคต

จากแนวโน้มเศรษฐกิจที่กำลังฟื้นตัว บริษัทฯ ได้ปรับกลยุทธ์การดำเนินงานโดยอยู่ระหว่างการพัฒนากระบวนการอนุมัติแฟคตอริงออนไลน์ เพื่อรองรับการพัฒนารัฐกิจให้มีขอบเขตกว้างมากยิ่งขึ้น นอกเหนือจากการพัฒนาระบบรับซื้อบิลออนไลน์ (E-Factoring) แล้วเสร็จ ซึ่งเป็นการยกระดับการให้บริการ ลดใช้กระดาษ ลดภาวะโลกร้อน จะช่วยให้สามารถควบคุมการดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

- **ภาพรวมการดำเนินงานที่ผ่านมา**

สำหรับภาพรวมการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 เปรียบเทียบกับงวดเดียวกันปี 2564 บริษัทฯ มีรายได้รวม 226.50 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 28.66 ล้านบาทคิดเป็นร้อยละ 14.5 กำไรสำหรับปี 45.26 ล้านบาท ลดลง 4.26 ล้านบาท หรือร้อยละ (8.6) โดยปัจจัยที่ทำให้กำไรลดลงเกิดจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น

- **การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2565 เปรียบเทียบกับงวดเดียวกันปี 2564**

ผลการดำเนินงานและความสามารถในการทำกำไร

ในช่วงสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องมีจำนวน 158.14 ล้านบาทและ 139.10 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 69.8 และ 70.3 ของรายได้รวมตามลำดับ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ 47.75 ล้านบาทและ 40.11 ล้านบาทหรือร้อยละ 21.1 และ 20.3 ตามลำดับ รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินกู้จำนวน 19.42 ล้านบาทและ 17.13 ล้านบาทหรือร้อยละ 8.6 และ 8.7 ตามลำดับ รายได้รวม 226.50 ล้านบาทและ 197.84 ล้านบาทตามลำดับ ต้นทุนทางการเงินเท่ากับ 42.57 ล้านบาทและ 34.77 ล้านบาทหรือร้อยละ 18.8 และ 17.6 ตามลำดับ บริษัทฯ มีกำไรขั้นต้น 182.74 ล้านบาทและ 161.57 ล้านบาทหรือร้อยละ 81.11 และ 82.29 ตามลำดับ

(หน่วย: พันบาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	สำหรับปี สิ้นสุด วันที่ 31 ธ.ค. 65	ร้อยละ	สำหรับปี สิ้นสุด วันที่ 31 ธ.ค. 64	ร้อยละ	เปลี่ยนแปลง	
					มูลค่า	ร้อยละ
รายได้						
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	158,142	69.8%	139,100	70.3%	19,042	13.7%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	47,753	21.1%	40,106	20.3%	7,647	19.1%
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืม	19,415	8.6%	17,132	8.7%	2,283	13.3%
รายได้อื่น	1,187	0.5%	1,499	0.8%	(312)	-20.8%
รวมรายได้	226,497	100.0%	197,837	100.0%	28,660	14.5%

ในช่วงสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัท มีค่าใช้จ่ายในการบริหาร 107.81 ล้านบาท และ 100.37 ล้านบาทหรือร้อยละ 47.6 และ 50.7 ของรายได้รวม ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเท่ากับ 19.35 ล้านบาทและ (1.88) ล้านบาทตามลำดับหรือร้อยละ 8.5 และ (1.0) ของรายได้รวม บริษัท มีการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดยการคำนวณค่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ตามมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อน ส่งผลให้กำไรสุทธิสำหรับปี 2565 มีจำนวน 45.26 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจากปี 2564 ซึ่งเท่ากับจำนวน 49.52 ล้านบาทคิดเป็นร้อยละ (8.6)

(หน่วย: พันบาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	สำหรับปี สิ้นสุด วันที่ 31 ธ.ค. 65	ร้อยละ	สำหรับปี สิ้นสุด วันที่ 31 ธ.ค. 64	ร้อยละ	เปลี่ยนแปลง	
					มูลค่า	ร้อยละ
ค่าใช้จ่าย						
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	107,808	47.6%	100,368	50.7%	7,440	7.4%
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	42,566	18.8%	34,768	17.6%	7,798	22.4%
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	19,347	8.5%	(1,884)	-1.0%	21,231	1,126.9%
รวมค่าใช้จ่าย	169,721	74.9%	133,252	67.4%	36,469	27.4%
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	56,776	25.1%	64,585	32.6%	(7,809)	-12.1%
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	11,515	5.1%	15,069	7.6%	(3,554)	-23.6%
กำไรสำหรับปี	45,261	20.0%	49,516	25.0%	(4,255)	-8.6%

กำไรต่อหุ้น 0.0283 บาท/หุ้น 0.0309 บาท/หุ้น

ฐานะการเงินของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

สินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีมูลค่า 2,384.30 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 72.76 ล้านบาทหรือร้อยละ 3.1 เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันปี 2564

สินทรัพย์หมุนเวียน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีจำนวน 2,309.39 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 87.83 ล้านบาทหรือร้อยละ 4.0 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 สัดส่วนที่สำคัญคือลูกหนี้แฟคตอริง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เท่ากับ 2,064.53 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 86.6 ของสินทรัพย์รวม

สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน 74.91 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.1 ของสินทรัพย์รวม ลดลง 15.08 ล้านบาท

(หน่วย: พันบาท)

งบแสดงฐานะการเงิน	ไตรมาส 4/65	ร้อยละ	ไตรมาส 4/64	ร้อยละ	เปลี่ยนแปลง	
					มูลค่า	ร้อยละ
สินทรัพย์หมุนเวียน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	69,149	2.9%	99,985	4.3%	(30,836)	-30.8%
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2,064,534	86.6%	1,901,366	82.3%	163,168	8.6%
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	83,960	3.5%	217,732	9.4%	(133,772)	-61.4%
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	89,862	3.8%	-	0.0%	89,862	100%
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	1,885	0.1%	2,474	0.1%	(589)	-23.8%
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	2,309,390	96.9%	2,221,557	96.1%	87,833	4.0%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน						
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	40,343	1.7%	56,416	2.4%	(16,073)	-28.5%
อุปกรณ์	989	0.0%	679	0.0%	310	45.7%
สินทรัพย์สิทธิการใช้	3,344	0.1%	2,821	0.1%	523	18.5%
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	5,396	0.2%	7,063	0.3%	(1,667)	-23.6%
เงินมัดจำและเงินประกัน	287	0.0%	287	0.0%	-	0.0%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	24,549	1.0%	22,717	1.0%	1,832	8.1%
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	74,908	3.1%	89,983	3.9%	(15,075)	-16.8%
รวมสินทรัพย์	2,384,298	100.0%	2,311,540	100.0%	72,758	3.1%

หนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีจำนวน 1,858.67 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 78.0 ของหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น เพิ่มขึ้น 77.89 ล้านบาทหรือร้อยละ 4.4 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็นผลมาจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของมูลค่าลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

(หน่วย: ล้านบาท)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)	ไตรมาส 4/65	ร้อยละ	ไตรมาส 4/64	ร้อยละ	เปลี่ยนแปลง	
					มูลค่า	ร้อยละ
หนี้สินหมุนเวียน						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	1,690,000	70.9%	1,648,000	71.3%	42,000	2.5%
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	61,506	2.6%	51,114	2.2%	10,392	20.3%
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	-	0.0%	12,000	0.5%	(12,000)	-100.0%
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	2,382	0.1%	2,373	0.1%	9	0.4%
เงินปันผลค้างจ่าย	51,200	2.1%	-	0.0%	51,200	100.0%
เจ้าหนัรอเงินคืน	22,441	0.9%	34,761	1.5%	(12,320)	-35.4%
เจ้าหนี้อื่น	6,433	0.3%	5,365	0.2%	1,068	19.9%
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	6,188	0.3%	4,300	0.2%	1,888	43.9%
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	2,016	0.1%	2,989	0.1%	(973)	-32.6%
รวมหนี้สินหมุนเวียน	1,842,166	77.3%	1,760,902	76.2%	81,264	4.6%
หนี้สินไม่หมุนเวียน						
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน	1,028	0.0%	563	0.0%	465	82.6%
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	15,480	0.6%	19,319	0.8%	(3,839)	-19.9%
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	16,508	0.7%	19,882	0.9%	(3,374)	-17.0%
รวมหนี้สิน	1,858,674	78.0%	1,780,784	77.0%	77,890	4.4%

สภาพคล่องและความเพียงพอของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวน 525.62 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 22.0 ของหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น ลดลง 5.13 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ (1.0) จากช่วงเดียวกันของปีก่อน

วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัท มีอัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน 1.25 เท่า และมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น 3.54 เท่าโดยมีวงเงินสินเชื่อซึ่งยังไม่เบิกใช้จำนวน 1,000 ล้านบาทแสดงให้เห็นว่า บริษัท มีเงินทุนและแหล่งเงินทุนที่เพียงพอมีโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสมและมีสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจ

(หน่วย: ล้านบาท)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)	ไตรมาส 4/65	ร้อยละ	ไตรมาส 4/64	ร้อยละ	เปลี่ยนแปลง	
					มูลค่า	ร้อยละ
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนจดทะเบียนชำระเต็มมูลค่าแล้ว	400,000	16.8%	400,000	17.3%	-	-
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	75,845	3.2%	75,845	3.3%	-	-
ส่วนทุนจากบริษัทใหญ่	406	0.0%	406	0.0%	-	-
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว- สำรองตามกฎหมาย	36,970	1.6%	34,700	1.5%	2,270	6.5%
ยังไม่ได้จัดสรร	12,403	0.5%	19,805	0.9%	(7,402)	-37.4%
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	525,624	22.0%	530,756	23.0%	(5,132)	-1.0%
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,384,298	100.0%	2,311,540	100.0%	72,758	3.1%

อัตราส่วนทางการเงิน

อัตราส่วนทางการเงิน	31 ธ.ค. 65	
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio)		
อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน (Current Ratio)	1.25	เท่า
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)		
อัตราส่วนกำไรขั้นต้น (Gross Profit Margin)	81.11	%
อัตราส่วนกำไรสุทธิ (Net Profit Margin)	19.98	%
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return on Equity or ROE)	8.61	%
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการทำงาน (Efficiency Ratio)		
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวม (Return on Asset or ROA)	1.90	%
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)		
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของสินทรัพย์รวม (Debt to Asset Ratio)	0.78	เท่า
อัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Debt to Equity)	3.54	เท่า

อัตราส่วนทางการเงิน : จากอัตราส่วนตามตารางข้างต้นอัตราส่วนทางการเงินยังอยู่ในเกณฑ์ที่ยอมรับได้

ภาระผูกพันด้านหนี้สินและการบริหารจัดการภาระนอกงบดุล

บริษัทฯ มีภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าพื้นที่ในอาคารเพื่อเป็นสำนักงานและสัญญาบริการ อายุของสัญญาคงเหลือ 3 เดือน บริษัทฯมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้

4.2 ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานในอนาคต

● ความเสี่ยงด้านเครดิต

ด้วยลักษณะของธุรกรรมสินเชื่อแพคตอริงอาจเผชิญความเสี่ยงด้านเครดิตเช่นเดียวกับสินเชื่อประเภทอื่น แต่ลักษณะธุรกรรมแพคตอริงเป็นการให้สินเชื่อหลังการส่งมอบสินค้าและบริการแก่ผู้ซื้อแล้ว และจากการซื้อลดลูกหนี้การค้า ทำให้ได้รับสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย กอปรกับ บริษัทฯมีการกำหนดนโยบายและวิธีการควบคุมสินเชื่อที่รัดกุม โดยมีกระบวนการพิจารณาเครดิต (Underwriting) และติดตาม(Monitoring)คุณภาพสินเชื่อจากการวิเคราะห์ข้อมูลต่างๆ ทั้งด้านลูกค้าและลูกหนี้การค้า ทั้งก่อนและหลังอนุมัติสินเชื่อ ตลอดจนมีการกำหนดนโยบายเครดิตเพื่อเป็นมาตรฐานในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต กำหนดให้มีการทบทวนเครดิตลูกค้าและลูกหนี้การค้าอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ตลอดจนมีการติดตามและปรับปรุงกระบวนการด้านเครดิตอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพในกระบวนการปฏิบัติงาน ตลอดจนเหมาะสมกับสภาพเศรษฐกิจแต่ละช่วงเวลา โดยอาศัยเทคโนโลยีและฐานข้อมูลในการบริหารความเสี่ยง ที่ผ่านมามีคุณภาพการบริหารสินเชื่ออยู่ในระดับที่ดี

● ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยอาจส่งผลกระทบต่อผลประกอบการของบริษัทฯ ดังนั้นบริษัทฯจึงได้มีมาตรการในการลดความเสี่ยงดังกล่าวโดยจัดหาแหล่งเงินกู้ยืมและคิดอัตราผลตอบแทนให้สอดคล้องกับความเสี่ยง จากธุรกรรมลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง เพื่อให้บริษัทฯสามารถรักษาส່วนต่าง (Spread) ของดอกเบี้ยได้ตามที่บริษัทฯต้องการและบริษัทฯยังสามารถปรับอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บได้ทำให้บริษัทฯมีความยืดหยุ่นในการปรับตัวในภาวะที่อัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน

● ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

เป็นความเสี่ยงเนื่องจากกรณีบริษัทฯไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสด หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม อย่างไรก็ตามที่ผ่านมาบริษัทฯมีการบริหารสภาพคล่องและได้รับการสนับสนุนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินและพันธมิตรทางธุรกิจอย่างเพียงพอและต่อเนื่อง ทำให้สามารถรองรับการดำเนินธุรกิจและขยายธุรกิจในอนาคต ได้อย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งมีการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสมระหว่างต้นทุนและผลตอบแทน นำมาซึ่งผลประกอบการที่ดีอย่างต่อเนื่อง

4.3 ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

ข้อมูลทางการเงินโดยสรุป (เปรียบเทียบกับ 3 ปีที่ผ่านมา)

งบการเงินสำหรับปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

ตรวจสอบโดย นางพูนนารถ เผ่าเจริญ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5238 จาก บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งได้แสดงความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะทางการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ไอร่า แพลตอริง จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

งบการเงินสำหรับปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ตรวจสอบโดย นางพูนนารถ เผ่าเจริญ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5238 จาก บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งได้แสดงความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะทางการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ไอร่า แพลตอริง จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

งบการเงินสำหรับปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

ตรวจสอบโดย นายยงยุทธ เลิศสุรพิบูล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6770 จาก บริษัท ดีลอยท์ทูช โธมัทส โซียตส์ สอบบัญชี จำกัด ซึ่งได้แสดงความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะทางการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ไอร่า แพลตอริง จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ตารางสรุปงบการเงิน บริษัท โอรา แพลตอริง จำกัด (มหาชน)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565, 2564 และ 2563

(หน่วย: บาท)

งบแสดงฐานะการเงิน	สิ้นงวด ปี 2565	%	สิ้นงวด ปี 2564	%	สิ้นงวด ปี 2563	%
สินทรัพย์หมุนเวียน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	69,148,621	2.90	99,985,362	4.33	62,519,815	2.87
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2,064,534,897	86.59	1,901,366,247	82.26	1,822,422,763	83.72
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	83,960,159	3.52	217,731,773	9.42	169,185,198	7.77
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	89,861,617	3.77	-	0.00	-	0.00
ลูกหนี้อื่น	1,212,165	0.05	1,474,139	0.06	731,180	0.03
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	673,025	0.03	1,000,055	0.04	1,295,698	0.06
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	2,309,390,484	96.86	2,221,557,576	96.11	2,056,154,654	94.46
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน						
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม-สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	40,342,762	1.69	56,415,594	2.44	75,642,541	3.47
อุปกรณ์	988,944	0.04	678,700	0.03	1,386,841	0.06
สินทรัพย์สิทธิการใช้	3,343,850	0.14	2,821,152	0.12	8,022,107	0.37
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	5,395,922	0.23	7,063,050	0.31	8,313,074	0.38
เงินมัดจำและเงินประกัน	286,818	0.01	286,818	0.01	292,818	0.01
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	24,549,468	1.03	22,716,586	0.98	27,025,101	1.24
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	74,907,764	3.14	89,981,900	3.89	120,682,482	5.54
รวมสินทรัพย์	2,384,298,248	100.00	2,311,539,476	100.00	2,176,837,136	100.00
หนี้สินหมุนเวียน						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	1,690,000,000	70.88	1,648,000,000	71.29	1,523,000,000	69.96
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	61,506,072	2.58	51,113,521	2.21	41,862,181	1.92
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	-	0.00	12,000,000	0.52	-	0.00
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	2,382,402	0.10	2,372,991	0.10	5,204,748	0.24
เงินปันผลค้างจ่าย	51,200,000	2.15	-	0.00	33,600,000	1.54
เจ้าหนี้เงินรอคืน	22,440,550	0.94	34,760,794	1.50	21,919,654	1.01
เจ้าหนี้อื่น	6,432,795	0.27	5,364,540	0.23	4,528,597	0.21
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	6,187,875	0.26	4,300,278	0.19	4,794,389	0.22
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	2,016,432	0.08	2,989,423	0.13	1,201,766	0.06
รวมหนี้สินหมุนเวียน	1,842,166,126	77.26	1,760,901,547	76.18	1,636,111,335	75.16
หนี้สินไม่หมุนเวียน						
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	1,027,954	0.04	563,168	0.02	2,936,160	0.13
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	15,480,379	0.65	19,319,302	0.84	16,550,611	0.76
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	16,508,333	0.69	19,882,470	0.86	19,486,771	0.90
รวมหนี้สิน	1,858,674,459	77.95	1,780,784,017	77.04	1,655,598,106	76.06

ตารางสรุปงบการเงิน บริษัท โอรา แพลตอริงจำกัด (มหาชน)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565, 2564 และ 2563 (ต่อ)

(หน่วย: บาท)

งบแสดงฐานะการเงิน	สิ้นงวด ปี 2565	%	สิ้นงวด ปี 2564	%	สิ้นงวด ปี 2563	%
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนจดทะเบียนชำระเต็มมูลค่าแล้ว	400,000,000	16.78	400,000,000	17.30	400,000,000	18.38
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	75,844,889	3.18	75,844,889	3.28	75,844,889	3.48
ส่วนเกินทุนจากบริษัทใหญ่	406,077	0.02	406,077	0.02	406,077	0.02
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	36,970,000	1.55	34,700,000	1.50	32,200,000	1.48
ยังไม่ได้จัดสรร	12,402,823	0.52	19,804,493	0.86	12,788,064	0.59
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	525,623,789	22.05	530,755,459	22.96	521,239,030	23.94
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,384,298,248	100.00	2,311,539,476	100.00	2,176,837,136	100.00

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565, 2564 และ 2563

(หน่วย: บาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	สิ้นงวด ปี 2565	%	สิ้นงวด ปี 2564	%	สิ้นงวด ปี 2563	%
รายได้						
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกไถ่	158,141,816	69.82	139,099,512	70.31	159,620,727	76.03
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	47,753,025	21.08	40,106,368	20.27	41,071,587	19.56
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืม	19,415,300	8.57	17,131,416	8.66	7,718,004	3.68
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	(42,566,195)	-18.79	(34,767,643)	-17.57	(42,057,964)	-20.03
กำไรขั้นต้น*	182,743,946	81.11	161,569,653	82.29	166,352,354	79.82
รายได้อื่น	1,186,646	0.53	1,499,381	0.76	1,530,134	0.73
รวมรายได้	226,496,787	100.00	197,836,677	100.00	209,940,452	100.00
ค่าใช้จ่าย						
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	(127,155,255)	-56.14	(98,483,903)	-49.78	(117,571,889)	-56.00
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	56,775,337	25.07	64,585,131	32.65	50,310,599	23.96
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	11,514,621	5.09	15,068,702	7.62	7,597,375	3.62
กำไรสำหรับปี	45,260,716	19.98	49,516,429	25.03	42,713,224	20.35
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น:						
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไรจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้	1,009,518	0.45	-	0.00	(4,292,056)	-2.04
หัก: ผลกระทบของภาษีเงินได้	(201,904)	-0.09	-	0.00	858,411	0.41
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	46,068,330	20.34	49,516,429	25.03	39,279,579	18.71
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	1,600,000,000		1,600,000,000		1,600,000,000	
EPS	0.0283		0.0309		0.0267	

งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565, 2564 และ 2563

(หน่วย: บาท)

งบกระแสเงินสด	สิ้นงวด ปี 2565	สิ้นงวด ปี 2564	สิ้นงวด ปี 2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนภาษี	56,775,337	64,585,131	50,310,599
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	8,580,928	8,661,392	7,962,002
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	19,347,138	(1,884,358)	7,703,980
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(811,997)	-	(17,410)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	10	-	-
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย	-	(1,000,000)	(828,200)
ขาดทุนการด้อยค่าสินทรัพย์รอการขาย	-	-	2,947,200
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	2,432,477	2,768,691	1,020,502
ต้นทุนทางการเงิน	42,566,195	34,767,643	42,057,964
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	128,890,088	107,898,499	111,156,637
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	(180,518,909)	(77,035,537)	558,410,585
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	148,026,175	(29,295,515)	(184,930,587)
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	(90,000,000)	-	-
ลูกหนี้อื่น	221,749	(190,661)	(247,615)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	327,030	295,643	4,152,650
เงินมัดจำและเงินประกัน	-	6,000	1,842,182
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	10,392,551	9,251,339	1,570,663
เจ้าหนี้เงินรอคืน	(12,320,244)	12,841,140	(45,326,947)
เจ้าหนี้อื่น	1,108,507	(211,105)	(1,393,883)
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	(972,991)	1,787,657	(433,517)
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	-	-	(578,794)
เงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	5,153,956	25,347,460	444,221,374
จ่ายดอกเบี้ย	(42,375,140)	(34,148,595)	(42,619,223)
จ่ายสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(5,261,882)	-	-
จ่ายภาษีเงินได้	(11,661,809)	(11,254,300)	(12,784,151)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(54,144,875)	(20,055,435)	388,818,000
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออุปกรณ์	(607,308)	(432,270)	(203,115)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,241,253)	(642,000)	(6,470,436)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	812,000	-	652,300
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย	-	400,000	1,500,000
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(1,036,561)	(674,270)	(4,521,251)

งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565, 2564 และ 2563 (ต่อ)

(หน่วย: บาท)

งบกระแสเงินสด	สิ้นงวด ปี 2565	สิ้นงวด ปี 2564	สิ้นงวด ปี 2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	42,000,000	125,000,000	(329,000,000)
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันเพิ่มขึ้น	-	50,000,000	-
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันลดลง	-	(50,000,000)	-
เงินกู้ยืมระยะยาวเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(12,000,000)	12,000,000	-
ชำระคืนเงินต้นของหนี้สินตามสัญญาเช่า	(5,655,305)	(5,204,748)	(3,916,678)
จ่ายเงินปันผล	-	(73,600,000)	(40,000,000)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	24,344,695	58,195,252	(372,916,678)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(30,836,741)	37,465,547	11,380,071
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	99,985,362	62,519,815	51,139,744
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	69,148,621	99,985,362	62,519,815

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ
สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565, 2564 และ 2563

(หน่วย: บาท)

งบแสดงฐานะการเงิน	สิ้นงวด ปี 2565	สิ้นงวด ปี 2564	สิ้นงวด ปี 2563
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio)			
อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน (Current Ratio) เท่า	1.25	1.26	1.26
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)			
อัตราส่วนกำไรขั้นต้น (Gross Profit Margin) %	81.11	80.60	79.04
อัตราส่วนกำไรสุทธิ (Net Profit Margin) %	19.98	25.03	20.35
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return On Equity or ROE) %	8.61	9.33	8.19
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการทำงาน (Efficiency Ratio)			
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวม (Return on Asset or ROA) %	1.90	2.14	1.96
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของสินทรัพย์รวม (Debt to Asset Ratio) เท่า	0.78	0.77	0.76
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Debt to Equity) เท่า	3.54	3.36	3.18
อัตราส่วนความสามารถในการจ่ายดอกเบี้ย (Interest Coverage Ratio) เท่า	2.33	2.86	2.20

5

ข้อมูลทั่วไป และข้อมูลสำคัญอื่น

5.1 บุคคลอ้างอิง

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

5.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

5.2.1 ข้อมูลอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ

-ไม่มี-

5.2.2 ข้อจำกัดของผู้ถือหุ้นในต่างประเทศ

-ไม่มี-

5.3 ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ ไม่ได้เป็นคู่ความหรือคู่กรณี ในคดีดังต่อไปนี้

- คดีที่อาจมีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของบริษัทฯ (คดีที่มีจำนวนทุนทรัพย์สูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันสิ้นปีบัญชีล่าสุด) -ไม่มี-
- คดีที่กระทบต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ แต่ไม่สามารถประเมินผลกระทบเป็นตัวเลขได้ -ไม่มี-
- คดีที่มีได้เกิดจากการประกอบธุรกิจโดยปกติ -ไม่มี-

5.4 ตลาดรอง

-ไม่มี-



ส่วนที่ 2

การกำกับดูแลกิจการ

6

นโยบาย การกำกับดูแลกิจการ

6.1 ภาพรวมนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัท ไอรา ฟแฟคตอริง 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.airafactoring.co.th ภายใต้หัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์” รวมถึงได้สื่อสารให้พนักงานและผู้บริหารรับทราบผ่านช่องทางการสื่อสารภายในบริษัท เพื่อให้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทอย่างเคร่งครัด

ปี 2565 บริษัทได้รับผลการประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีในระดับ 5 ดาว “ดีเลิศ” (Excellent) จากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2565 (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies) ซึ่งบริษัทได้ผลการประเมินในระดับ 5 ดาว เป็นปีที่ 3 ติดต่อกันตั้งแต่ปี 2563

นอกจากนี้บริษัทยังได้รับผลการประเมินโครงการประเมินคุณภาพการจัดการประชุมผู้ถือหุ้น(AGM) สำหรับปี 2565 ด้วยคะแนนเต็ม 100 คะแนน ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

6.1.1 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับคณะกรรมการ

บริษัทกำหนดนโยบาย กฎบัตรและแนวปฏิบัติสำคัญที่เกี่ยวกับคณะกรรมการ รวมถึงกำหนดให้มีการทบทวนให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับแนวทางของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลบริษัท ดังนี้

การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเพื่อทำหน้าที่ในการพิจารณาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและสมควรได้รับการเสนอชื่อเป็น กรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของบริษัท โดยพิจารณาจากวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญ ทักษะ ความรู้ที่มีความจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้บริษัทฯ

แหล่งข้อมูล : คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน สรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมจากแหล่งต่างๆ ได้แก่ กรรมการของบริษัทเป็นผู้แนะนำ, ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อ, ข้อมูลจากบริษัทที่ปรึกษาภายนอก, ฐานข้อมูลกรรมการของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Director Pool) และจากการสรรหาโดยของฝ่ายทรัพยากรบุคคล

หลักเกณฑ์การสรรหา : อยู่บนพื้นฐานความโปร่งใสและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยให้ความสำคัญกับความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการทั้งในเรื่องจำนวนกรรมการ สัดส่วนกรรมการของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร โดยมีให้มีข้อจำกัดทางเชื้อชาติ ภาษา อายุ และเพศ รวมถึงทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน ประสบการณ์ รวมถึงทักษะที่จำเป็นที่กรรมการยังขาดอยู่ ทั้งนี้ บริษัทยังคงยึดมั่นในการให้สิทธิต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันในการเสนอรายชื่อบุคคลที่เหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท

คุณสมบัติกรรมการ : บริษัทได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการและกรรมการอิสระไว้ ดังนี้

คุณสมบัติกรรมการของบริษัท

- ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดและกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งต้องไม่มี ลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการบริษัทจากผู้ถือหุ้น ตามที่คณะกรรมการ กำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ประกาศกำหนด
- มีความรู้ ความสามารถ ทักษะ หรือประสบการณ์ เหมาะสมสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท
- มีเวลาอย่างเพียงพอที่จะอุทิศตนในการปฏิบัติหน้าที่ให้บริษัทได้อย่างเต็มที่ สามารถเข้าร่วมประชุม คณะกรรมการและประชุมผู้ถือหุ้นได้ทุกครั้ง ยกเว้นกรณีจำเป็นหรือ มีเหตุสุดวิสัย
- เป็นผู้ที่มีความซื่อสัตย์ สุจริต มีคุณธรรม จริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ และคุณสมบัติอื่นใดที่อาจจะมี การกำหนดเพิ่มเติมตามกฎหมายหรือตามความเหมาะสมของคณะกรรมการ

คุณสมบัติกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและต้องสามารถดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกรายได้เท่าเทียมกันและไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้ ยังต้องสามารถเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการโดยให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระได้ บริษัท ได้กำหนดให้กรรมการอิสระต้องมีคุณสมบัติดังนี้

1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วมผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย

2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาต ต่อสำนักงาน ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษา ของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท

3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย

4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตนรวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วมผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามข้อ (4) รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่า หรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม คำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญา มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศ คณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

9) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในทางหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย

10) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นกรรมการของบริษัท บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน

11) ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามวรรคหนึ่ง (1) ถึง (9) แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (collective decision) ได้

12) ความในข้อ (2) (4) (5) และ (6) ในส่วนที่กำหนดให้พิจารณาคุณสมบัติของกรรมการอิสระของบริษัท ในช่วง 2 ปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ให้ใช้บังคับกับคำขออนุญาตที่ยื่นต่อสำนักงานตั้งแต่ 1 กรกฎาคม 2553 เป็นต้นไป

13) ในกรณีที่บุคคลที่บริษัท แต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเป็นบุคคลที่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าที่กำหนดตามวรรคหนึ่ง (4) หรือ (6) ให้บริษัท ได้รับการผ่อนผันข้อห้ามการมีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าดังกล่าว ก็ต่อเมื่อบริษัทได้จัดให้มีการเห็นคณะกรรมการบริษัท ที่แสดงว่าได้พิจารณาตามหลักในมาตรา 89/7 แล้วว่า การแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่ และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลต่อไปนี้ในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นในวาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระด้วย

ก. ลักษณะความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพ ที่ทำให้บุคคลดังกล่าวมีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

ข. เหตุผลและความจำเป็นที่ยังคงหรือแต่งตั้งให้บุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ

ค. ความเห็นของคณะกรรมการของบริษัทในการเสนอให้มีการแต่งตั้งบุคคล ดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ

การคัดเลือก : คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะพิจารณาจากคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหา รวมถึงความหลากหลายของโครงสร้างกรรมการในปัจจุบัน โดยจะคัดเลือกจากทักษะ ประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถที่จะเป็นประโยชน์ต่อบริษัท รวมถึงความเป็นอิสระ อายุและเพศ โดยปราศจากการเลือกปฏิบัติในเรื่องความแตกต่างด้านเชื้อชาติ ศาสนา เพศ สถานภาพการสมรส หรือความบกพร่องในสมรรถภาพทางร่างกาย

ขั้นตอนและกระบวนการสรรหา :

สำหรับกรรมการใหม่ : คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะประเมินคุณสมบัติเบื้องต้นของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อและเสนอรายชื่อบุคคลที่เหมาะสมที่สุดให้คณะกรรมการบริษัทเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเพื่อเลือกตั้ง

เป็นกรรมการ หรือให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากออกตามวาระ (แล้วแต่กรณี)

ในปี 2564 - 2565 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ได้คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารของบริษัท จำนวน 1 ท่าน คือ นายเอกวัฒน์ พิริยวรรสกุล ซึ่งเป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ และมีประสบการณ์ด้านกฎหมายเป็นอย่างดี

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติแต่งตั้ง นายเอกวัฒน์ พิริยวรรสกุล เป็นกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2564 เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งในการทำหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร เนื่องจากบุคคลดังกล่าวมีทักษะที่จำเป็นของกรรมการที่ยังขาดอยู่ คือ ทักษะทางด้านกฎหมาย ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท

สำหรับกรรมการครบวาระ : คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ เช่น ผลการปฏิบัติหน้าที่ การเข้าร่วมประชุม และการมีส่วนร่วมในการประชุม รวมทั้งการมีส่วนร่วมในกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะนำเสนอรายชื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาเพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้ง (แล้วแต่กรณี)

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

การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

บริษัทกำหนดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการใหม่ทุกคนเพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ โดยหัวข้อในการปฐมนิเทศกรรมการใหม่ได้แก่ ลักษณะธุรกิจโดยรวม, ทิศทางการดำเนินงานของบริษัท, เป้าหมายการประกอบธุรกิจ ภาวะธุรกิจ รวมถึงบทบาทหน้าที่ในฐานะกรรมการ และได้มีการเยี่ยมชมสำนักงานเพื่อพบปะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัท

การประเมินความหลากหลายทางทักษะของคณะกรรมการ (Board Skill Matrix)

คณะกรรมการได้พิจารณากำหนดแนวทางสร้างความหลากหลายทางทักษะของคณะกรรมการด้วย Skills Matrix โดยพิจารณาจากความรู้ ทักษะ ความเชี่ยวชาญของกรรมการที่จำเป็นต่อการบรรลุเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ขององค์กร เพื่อพิจารณาส่วนผสมของกรรมการให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของบริษัท โดยได้กำหนดทักษะกรรมการบริษัทที่จำเป็น 7 ด้าน ดังนี้

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

ผลการประเมินทักษะของคณะกรรมการมืออยู่ในปัจจุบันเปรียบเทียบกับทักษะสำคัญที่กรรมการบริษัทจำเป็น

รายนามกรรมการบริษัท	ด้านธุรกิจ / การจัดการ	ด้านการวางแผนเชิงกลยุทธ์	ด้านบัญชี - การเงิน / การตรวจสอบภายใน / การกำกับดูแล	ด้านธุรกิจสินเชื่อ / สถาบันการเงิน / ธุรกิจแฟคตอริง	ด้านความเสี่ยง / บริหารความเสี่ยงองค์กร	ด้านกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ	ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
คุณสรสิทธิ์ สุนทรเทศ	●	●	●	●	●		
คุณ कुमार เมฆใจดี	●	●	●	●	●		
คุณญาใจ พัฒนสุขสันต์	●	●	●	●	●	●	
คุณดาววัลย์ ชนะธินิต	●	●	●	●	●	●	
คุณพูนศักดิ์ เขียวไพรัตน์	●	●	●	●	●		
คุณวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	●	●	●	●	●		
คุณณลินี งามเศรษฐมาศ	●	●	●	●	●	●	●
คุณนงลักษณ์ จันทรสุมบัติ	●	●	●	●	●		
พลเรือเอกนवल ดำรงพงศ์	●	●	●		●		
คุณอัศววิทย์ สุกใส*	●	●	●	●	●		●
	10	10	10	9	10	3	2

หมายเหตุ : คุณอัศววิทย์ สุกใส* เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร

ผลการประเมินพบว่า

- กรรมการทุกท่านมีทักษะ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ ด้านธุรกิจและการจัดการ, ด้านการวางแผนเชิงกลยุทธ์, ด้านบัญชี/การเงิน/ การตรวจสอบภายใน/ การกำกับดูแล และด้านความเสี่ยง รวมถึงการบริหารความเสี่ยงองค์กร
- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 8 ท่าน มีประสบการณ์การทำงานที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการสินเชื่อ และ/หรือ มีประสบการณ์ทำงานกับสถาบันการเงิน และ/หรือ มีประสบการณ์ในธุรกิจแฟคตอริง ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของบริษัท
- กรรมการที่มีทักษะ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ด้านกฎหมาย มีจำนวน 3 คน และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ มีจำนวน 2 คน

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทรับทราบผลการประเมินและได้นำผลการประเมินไปใช้กำหนดแนวทางและแผนงานในการพัฒนากรรมการและสรรหากรรมการใหม่ ดังนี้

- | | | |
|------------------------|---|--|
| การพัฒนาความรู้กรรมการ | - | วางแผนพัฒนาความรู้ให้กับกรรมการในเรื่องเทคโนโลยีสารสนเทศ |
| การสรรหากรรมการใหม่ | - | กำหนดคุณสมบัติของกรรมการใหม่ที่ต้องสรรหาในอนาคตต้องมีทักษะความรู้ ความเชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ |

นโยบายความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการ (Board Diversity) ของบริษัท

บริษัทได้ตระหนักและเล็งเห็นความสำคัญของความหลากหลายของคณะกรรมการบริษัท จึงได้กำหนดเป็นส่วนหนึ่งของนโยบายกำกับดูแลกิจการ ในส่วนขององค์ประกอบของคณะกรรมการ โดยกำหนดให้องค์ประกอบของคณะกรรมการมีความหลากหลายในโครงสร้าง (Board Diversity) ในด้านทักษะวิชาชีพ ประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยไม่จำกัดเพศ เชื้อชาติ ศาสนา อายุ หรือทักษะทางวิชาชีพ

เป้าหมายความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการ (Board Diversity) ของบริษัท สอดคล้องเป็นไปตามองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทตามที่กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท อันได้แก่ กำหนดให้มีกรรมการอิสระต้องมีจำนวนอย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดแต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน ซึ่งสอดคล้องกับประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด

ทั้งนี้ ปัจจุบันบริษัทมีจำนวนกรรมการอิสระเกินกว่าที่กฎหมายกำหนด

นโยบายการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหารสูงสุด

นโยบายกำกับดูแลกิจการของบริษัทกำหนดให้กรรมการของบริษัทสามารถดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่นได้ไม่เกินกว่า 5 แห่ง เพื่อให้กรรมการทุกคนสามารถจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอในการทำหน้าที่คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัท ปัจจุบันบริษัทฯ ไม่มีกรรมการที่ดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่นเกินกว่า 5 แห่ง

สำหรับประธานเจ้าหน้าที่บริหารสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นได้แต่ต้องไม่เป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติหน้าที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท และกิจการนั้นต้องไม่เป็นธุรกิจประเภทเดียวกัน หรือเป็นการแข่งขันกันกับธุรกิจของบริษัทและจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท ก่อนไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

นโยบายการอบรมและการพัฒนาความรู้กรรมการและผู้บริหาร

บริษัท สนับสนุนให้กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ปฏิบัติงานด้านกำกับดูแลกิจการของบริษัท เข้าร่วมอบรม สัมมนา และพัฒนาความรู้ในหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่กับหน่วยงานหรือสถาบันต่างๆ เช่น สมาคมส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย (IOD) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สมาคมจดทะเบียนไทย ฯลฯ โดยสนับสนุนให้มีการอบรมอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ เพื่อส่งเสริมประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

ปัจจุบันมีกรรมการบริษัททุกคนได้เข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการของ IOD ในหลักสูตรที่แตกต่างกันซึ่งเหมาะสมและสอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการแต่ละท่าน

กรรมการร้อยละ 100 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ผ่านการฝึกอบรมในหลักสูตรที่จัดขึ้นสำหรับกรรมการ ที่ผ่านกรรมการบริษัทไม่มีกรณีกระทำผิดอันเนื่องมาจากประเด็นเกี่ยวกับจริยธรรม

รายละเอียดดังนี้

- หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) จำนวน 6 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

อย่างไรก็ตาม เลขาธิการบริษัทฯ จะเป็นผู้ช่วยแจ้งหลักสูตรการอบรมที่จำเป็นเพิ่มเติมให้กับกรรมการทุกท่าน ซึ่งรวมไปถึงกรรมการใหม่ที่เข้ามาดำรงตำแหน่ง ทราบอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังส่งเสริมให้เลขาธิการบริษัทฯ เข้าอบรมหลักสูตรต่าง ๆ และรับฟังการเสวนาในเรื่องที่เกี่ยวข้อง และสอดคล้องกับสถานการณ์ ซึ่งจัดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์, ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย และหน่วยงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ส่งเสริมให้กรรมการได้พัฒนาความรู้ในการทำหน้าที่กรรมการอย่างต่อเนื่อง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน จึงได้วางแผนพัฒนากรรมการในทักษะที่ยังขาดอยู่หรือด้านที่ต้องการหาความรู้เพิ่มเติม เช่น ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นต้น

การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

บริษัทฯ มีการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในระดับที่เหมาะสมและเป็นอัตราที่เพียงพอสำหรับการรักษากรรมการและผู้บริหารที่มีคุณภาพไว้ โดยค่าตอบแทนกรรมการอยู่ในระดับที่เหมาะสมเทียบเคียงได้กับอัตราค่าตอบแทนของบริษัทอื่นในอุตสาหกรรมเดียวกัน โดยสอดคล้องกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ และ ผลการปฏิบัติงานที่

ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนของกรรมการจะต้องผ่านการเห็นชอบโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณานำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัท และ คณะกรรมการชุดย่อย ในรูปแบบของค่าเบี้ยประชุมที่เป็นตัวเงิน โดยไม่มีค่าตอบแทนกรรมการในรูปแบบอื่น รายละเอียดดังนี้

(หน่วย: บาท)

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

- หมายเหตุ : 1. กรรมการที่เป็นผู้บริหารได้รับค่าเบี้ยประชุมทั้งหมด
2. กรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่ได้รับค่าเบี้ยประชุม

นโยบายให้กรรมการเปิดเผยการซื้อขายและถือครองหลักทรัพย์ของบริษัท

บริษัทมีนโยบายกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารจะต้องมีการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ครั้งแรก และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ ซึ่งนับรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตลอดจนบุคคลที่เกี่ยวข้อง ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2559 รวมถึงนำเสนอการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อรับทราบทุกไตรมาส ในปี 2565 มีการรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการ และผู้บริหารต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัททุกครั้งที่มีการประชุมคณะกรรมการบริษัท

ในปี 2565 กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ มีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหุ้นของบริษัทฯ ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	จำนวนหุ้น					
	ณ. 30 ธ.ค. 2564		ณ. 30 ธ.ค. 2565		เพิ่มขึ้น / ลดลง	% การถือหุ้น
	ทางตรง	ทางอ้อม	ทางตรง	ทางอ้อม		
1. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ	-	-	-	-	-	-
2. นายคุณากร เมฆใจดี	16,000,000	-	15,500,000	-	(500,000)	0.97%
3. นางญาใจ พัฒนสุขสันต์	-	-	-	-	-	-
4. นายพูนศักดิ์ เจียไพรัตน์	4,440,000	-	-	-	(4,440,000)	-
5. นางลดาวัลย์ ธนะชนิต	-	-	-	-	-	-
6. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	-	-	-	-	-	-
7. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	-	-	-	-	-	-
8. นางนงลักษณ์ จันทรมบัติ	-	-	-	-	-	-
9. พลเรือเอกนพพล ดำรงพงศ์	-	-	-	-	-	-
10. นายอัศวิน สุกใส	-	-	-	-	-	-
11. นายชานนท์ โชติวิจิตร	-	-	-	-	-	-
12. นายสุทธิพร ตันทิกุล	-	-	-	-	-	-
13. นายเอกวัฒน์ ปิริยะวรรณกุล	-	-	-	-	-	-
14. นายพงศกร แสงวิจิตร	-	-	-	-	-	-
15. นายพัทธ์วุฒิ วีระประดิษฐ์	-	-	-	-	-	-
16. นายพิภพ จีรวงศกร	-	-	-	-	-	-
17. นายหัสชัย เข้าคลอง	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุ : จำนวนหุ้นทั้งหมด เท่ากับ 1,600,000,000 หุ้น

คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทถือหุ้นรวมกัน ณ.31 ธันวาคม 2565 คิดเป็น 0.97% ของหุ้นที่ออกแล้วของบริษัท

นโยบายการป้องกันการใช้อข้อมูลภายใน

คณะกรรมการบริษัทมีการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในให้เป็นไปตามกฎหมายและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ เพื่อป้องกันการนำข้อมูลไปใช้เพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทหรือแสวงหาผลประโยชน์โดยมิชอบ โดยสรุปนโยบายสำคัญ ดังนี้

กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ต้องไม่นำข้อมูลภายในของบริษัทหรือคู่ค้าทางธุรกิจไปใช้ในการซื้อ ขาย เสนอซื้อ เสนอขาย หรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อ ขาย เสนอซื้อ เสนอขายหลักทรัพย์ของบริษัทหรือคู่ค้าทางธุรกิจ เพื่อประโยชน์ของตนเองหรือบุคคลอื่น หรือทำธุรกิจที่แข่งขันกับบริษัท หรือธุรกิจที่เกี่ยวข้อง แม้ว่าบริษัทอาจไม่เสียประโยชน์ใดก็ตาม

แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการใช้อข้อมูลภายในของบริษัท

กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เมื่อได้รับทราบข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญที่มีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ จะต้องระงับการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท ในช่วงก่อนที่งบการเงินหรือข้อมูลภายในนั้นจะเปิดเผยต่อสาธารณชน และห้ามเปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญนั้นต่อบุคคลอื่น

ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูล รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว ใช้อข้อมูลภายในซึ่งยังมิได้ทำการเปิดเผยต่อสาธารณชน เพื่อทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหุ้นของบริษัทในช่วงระยะเวลา 30 วันก่อนการเปิดเผยงบการเงินให้แก่สาธารณชนทราบ

กำหนดให้เลขานุการบริษัทจะทำการแจ้งเตือนกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายในล่วงหน้าก่อนการเปิดเผยงบการเงินต่อสาธารณชน ไม่น้อยกว่า 30 วัน โดยได้มีการสื่อสารผ่านช่องทางต่างของบริษัทเพื่อให้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ได้ทราบและถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด

การดำเนินงานด้านการป้องกันการใช้อข้อมูลภายในของบริษัทในปีที่ผ่านมา

- ฝ่ายเลขานุการบริษัทได้แจ้งเป็น E- mail ไปยังบุคคลที่เกี่ยวข้องให้ทราบในช่วงเวลา Blackout Period ล่วงหน้า
- ไม่พบว่ากรรมการ ผู้บริหาร หรือ พนักงานที่เกี่ยวข้องมีการซื้อขายหลักทรัพย์ในช่วงที่บริษัทกำหนดให้งดการซื้อขาย
- ในปี 2565 มีการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทรวมทั้งสิ้น จำนวน 2 ครั้ง และจากการตรวจสอบพบว่ามีการปฏิบัติตามที่นโยบายของบริษัทกำหนดไว้ถูกต้อง ครบถ้วน
- ในปีที่ผ่านมา บริษัทมีการให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เรื่องการป้องกันการใช้อข้อมูลภายในในรูปแบบของการเผยแพร่ผ่าน intranet ของบริษัท ซึ่งพนักงานทุกคนได้ลงนามรับทราบในภาระหน้าที่ในการถือหลักทรัพย์ของตนในบริษัทรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตลอดจนรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

นโยบายป้องกันการขัดแย้งทางผลประโยชน์ และ รายงานการมีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญเรื่องความขัดแย้งระหว่างผลประโยชน์ส่วนตัวและผลประโยชน์ของบริษัท โดยได้กำหนดเป็นส่วนหนึ่งของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกำหนดแนวปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน ไว้ในจรรยาบรรณของบริษัท

กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานต้องรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเอง และบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง โดยแจ้งไปยังเลขานุการบริษัทเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ เพื่อหลีกเลี่ยงการใช้โอกาสจากการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือ พนักงาน เพื่อแสวงหาประโยชน์ส่วนตัว

แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทได้กำหนดข้อปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ให้เปิดเผยข้อมูลรายการการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่เกี่ยวข้องให้แจ้งเลขานุการบริษัท เพื่อดำเนินการแจ้งต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบ เพื่อใช้เป็นข้อมูลในการติดตามดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารว่าเป็นไปตามหลักการที่ต้องทำด้วยความระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต (Fiduciary duties) ไม่มีรายการซึ่งอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจนำไปสู่การถ่ายเทผลประโยชน์ของบริษัทได้

นอกจากนี้ยังกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียกับธุรกรรมที่ทำกับบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ จะไม่มีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาในวาระดังกล่าว

การดำเนินการเรื่องการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในปีที่ผ่านมา

- บริษัทไม่พบการกระทำที่ละเมิดนโยบายความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- บริษัทได้สื่อสารให้ความรู้ เรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้กับผู้บริหารและพนักงานทุกท่าน โดยเผยแพร่ความรู้ผ่าน Intranet ของบริษัท โดยให้มีการลงนามรับทราบและตกลงว่าจะปฏิบัติตามนโยบาย

แนวปฏิบัติในการทำการรายการเกี่ยวโยงกัน

การดำเนินการในการทำการรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทมีการเปิดเผยข้อมูล เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 21/2551 เรื่องหลักเกณฑ์ในการทำการรายการที่เกี่ยวข้องกัน และตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน พ.ศ. 2546

การดำเนินการเกี่ยวกับการทำการรายการเกี่ยวโยงกันในปีที่ผ่านมา

บริษัทมีการทำการรายการที่เกี่ยวข้องกันประเภทรายการเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ไม่เกิน 3 ปี โดยบริษัทเช่าทำรายการเช่าพื้นที่สำนักงานจากบริษัทหลักทรัพย์ โอระ จำกัด (มหาชน) (“AS”) โดยมีบุคคลที่เกี่ยวข้องกันซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ร่วมกัน คือ บริษัท โอระ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ทั้งนี้ เนื่องจากเป็นรายการขนาดกลาง บริษัทจึงได้อนุมัติฝ่ายจัดการและเปิดเผยข้อมูลต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนด

6.1.2 นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

สำหรับการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ในปี 2565 สามารถสรุปได้ดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของตนและไม่ละเมิดสิทธิของผู้ถือหุ้น ไม่ว่าจะเป็นสิทธิขั้นพื้นฐาน การได้รับข้อมูลข่าวสารที่เหมาะสม เพียงพอ และทันเวลา ตลอดจนการได้เข้าร่วมประชุมออกเสียงและแสดงความคิดเห็นได้อย่างเต็มที่

บริษัทฯ จึงได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยที่มุ่งเน้นให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิอย่างเหมาะสม และสามารถใช้อย่างเต็มที่เท่าเทียมกัน อาทิ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การรับเงินปันผล การได้รับข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ อย่างรวดเร็ว ครบถ้วนและเพียงพอ ผ่านช่องทางที่เข้าถึงได้ง่าย เป็นต้น

นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นยังได้รับสิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัทฯ อาทิ การจ่ายเงินปันผล การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี การแก้ไขข้อบังคับบริษัทฯ และหนังสือบริคณห์สนธิ การอนุมัติรายการพิเศษ (อาทิ การเพิ่มทุนหรือลดทุน การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญ การทำการรายการเกี่ยวโยง เป็นต้น)

ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในแต่ละเรื่องตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในหนังสือบอกกล่าวการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ หลักการที่บริษัทฯ ใช้ปฏิบัติเกี่ยวกับสิทธิของผู้ถือหุ้นมีรายละเอียดตามที่ปรากฏบนเว็บไซต์ www.airfactoring.co.th ภายใต้หัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์”

การประชุมผู้ถือหุ้น

เนื่องด้วยสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (“COVID-19”) ในปี 2565 บริษัทฯ ได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2565 ตามแนวทางการดำเนินการในการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียนและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดยบริษัทฯ ได้ดำเนินการเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นตามกฎหมายและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

1) บริษัทฯ มีนโยบายให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลที่ชัดเจน ถูกต้อง ครบถ้วน และมีระยะเวลาเพียงพอในการพิจารณาแต่ละวาระ รวมถึงสามารถเข้าถึงรายละเอียดของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเอกสารประกอบในแต่ละวาระของการประชุมได้โดยง่าย

บริษัทฯ ได้มีการเผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบในแต่ละวาระ และหนังสือมอบฉันทะทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านเว็บไซต์ของ บริษัทฯ ล่วงหน้าก่อนการประชุมมากกว่า 30 วัน และได้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประกอบด้วย วัน เวลา สถานที่ประชุม รายละเอียดวาระการประชุม พร้อมด้วยข้อเท็จจริงและเหตุผล ความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ เอกสารประกอบวาระการประชุม และหนังสือมอบฉันทะทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ รายละเอียดขั้นตอนมอบฉันทะและการประชุม การออกเสียงลงคะแนน รวมถึงรายงาน 56-1 One Report ประจำปี 2564 ในรูปแบบ QR Code ให้กับผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุมมากกว่า 30 วัน เช่นกัน

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ลงประกาศทางหนังสือพิมพ์ตามกฎหมาย อีกทั้งบริษัทฯ เปิดโอกาสให้กับผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์จะรับรายงาน 56-1 One Report ประจำปี 2564 ที่เป็นรูปเล่มติดต่อขอรับได้ที่เลขานุการบริษัท

2) บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระการประชุมและรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ ล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีผ่านช่องทางและภายใต้กฎเกณฑ์ที่กำหนดตามที่แจ้งไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ดังนี้

จดหมายถึงเลขานุการบริษัท หรือ อีเมล ไปยัง ir_af@airfactoring.co.th ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2564 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ทั้งนี้ ทุกวาระที่ผู้ถือหุ้นเสนอมา คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาต่อไป

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

4) บริษัทฯ อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน มีการกำหนดการประชุมในวันและเวลาทำการ

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

บริษัทฯ เปิดให้ผู้ถือหุ้นที่ลงทะเบียนแล้ว เข้าสู่ระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 1 ชั่วโมงก่อนการประชุม นอกจากนี้ ยังได้จัดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ตลอดเวลาการประชุม เพื่อที่จะใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ได้มีการลงมติ

5) ในระหว่างการประชุมประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีกรรมการของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมจำนวน 10 คน จากทั้งหมด 10 และมีประธานของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น พร้อมกับคณะผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ และผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เพื่อร่วมกันตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ

ก่อนเริ่มการประชุมตามระเบียบวาระ เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ โดยผู้ถือหุ้นรวมถึงผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมต่างมีสิทธิออกเสียง 1 เสียง ต่อ 1 หุ้น เพื่อให้กระบวนการนับคะแนนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว บริษัทฯ ให้ผู้ถือหุ้นที่จะลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงลงคะแนนผ่านระบบการประชุมเท่านั้น

ทั้งนี้ การลงคะแนนเสียงและการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระได้กระทำอย่างเปิดเผย โดยใช้ระบบการประชุมอิเล็กทรอนิกส์เพื่อประมวลผลและรายงานคะแนนเสียง

บริษัทฯ มอบหมายให้คุณประยุทธ์ ปราบพาล ตัวแทนจาก บริษัท เอสพีเจ ลอว์ ออฟฟิศ แอนด์ คอนซัลท์ จำกัด ทำหน้าที่ตรวจสอบความถูกต้องของการมอบฉันทะ การนับองค์ประชุม รวมถึงการนับและการรายงานคะแนนเสียง ส่งผลให้บริษัทฯ สามารถรายงานคะแนนเสียงให้ที่ประชุมรับทราบเป็นรายวาระได้อย่างรวดเร็ว ถูกต้อง และโปร่งใส

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้นำเสนอผลการดำเนินงานที่สำคัญในรอบปี 2564 และกลยุทธ์การดำเนินงานปี 2565 โดยสรุปให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้รับทราบ

ทั้งนี้ ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น รวมถึงข้อเสนอแนะต่างๆ อย่างเท่าเทียมกัน และได้มีการตอบคำถาม รวมทั้งให้ข้อมูลต่างๆ ตามที่ผู้ถือหุ้นสอบถามอย่างครบถ้วน กรรมการและผู้บริหารร่วมกันชี้แจงและตอบคำถามของผู้ถือหุ้นในประเด็นที่เกี่ยวข้อง และเลขานุการบริษัททำหน้าที่จดบันทึกรายงานการประชุมและการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ

ในระหว่างการประชุม ไม่มีการสลับ เพิ่ม หรือแก้ไขวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลการประชุมจากที่ได้แจ้งผู้ถือหุ้นไว้แล้วล่วงหน้า

6) ภายหลังการประชุม บริษัทฯ ได้เผยแพร่มติที่ประชุมผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของบริษัทฯ ภายในวันประชุม

บริษัทฯ ได้จัดส่งรายงานการประชุมให้แก่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยพร้อมทั้งเผยแพร่รายงานการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ภายใน 14 วันนับจากวันประชุม และได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและแก้ไขเพิ่มเติมรายงานการประชุมภายในระยะเวลา 1 เดือนและได้จัดเก็บรายงานการประชุมไว้เพื่อการอ้างอิง ทั้งนี้ รายงานการประชุมดังกล่าวได้บันทึกการซื้อกรรมการและผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม, วิธีการออกเสียงลงคะแนน, ข้อซักถามของผู้ถือหุ้นและคำชี้แจงของคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร รวมทั้ง มติที่ประชุมพร้อมคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงเห็นด้วยไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงในแต่ละวาระที่ต้องมีการลงมติอีกด้วย

การเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

สำหรับการเลือกตั้งกรรมการ บริษัทฯ ได้เปิดเผยประวัติย่อของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบไว้ในหนังสือบอกกล่าวการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น อาทิ อายุ สัดส่วนการถือหุ้น ประวัติการศึกษา ประวัติการทำงาน การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่เป็นบริษัทจดทะเบียนและบริษัททั่วไป วัน เดือน ปีที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท ข้อมูลการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยในปีที่ผ่านมา, ประเภทของกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง เป็นต้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีข้อมูลที่เป็นประโยชน์ในการพิจารณาเลือกตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเป็นกรรมการของบริษัทฯ

ทั้งนี้ ในกรณีที่เป็นการเสนอแต่งตั้งกรรมการอิสระ บริษัทฯ จะเปิดเผยนิยามกรรมการอิสระที่บริษัทฯ กำหนด พร้อมระบุข้อมูลอื่นเพิ่มเติม อาทิ การมีความสัมพันธ์หรือการมีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เป็นต้น ทั้งในปัจจุบันและอดีต ก่อนหน้าที่จะได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระของบริษัทฯ

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกปีจะมีกรรมการของบริษัทฯ ที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 มีกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตามวาระจำนวน 4 คน ซึ่งบริษัทฯ ได้จัดให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลและในการประมวลผลการลงคะแนนเสียง

บริษัทฯ ให้ลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงเพื่อตรวจนับคะแนนเช่นเดียวกันกับวาระอื่นรวมทั้งได้เปิดเผยมติในรายงานการประชุมโดยแสดงผลการออกเสียงลงคะแนนของ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งกรรมการแยกเป็นรายบุคคลอย่างชัดเจน

การสื่อสารระหว่างกันของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

บริษัทฯ ไม่มีนโยบายปิดกั้นการสื่อสารระหว่างกันของผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถสื่อสารและเข้าถึงข้อมูลระหว่างกันได้อย่างอิสระ ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถค้นหาบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้ที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทฯ มีนโยบายในการสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกรายทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย ผู้ถือหุ้นสถาบัน รวมถึง ผู้ถือหุ้นต่างชาติ ได้รับสิทธิและการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม ซึ่งเป็นหนึ่งในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ

ทั้งนี้ บริษัทฯ ใช้หลักการในการปฏิบัติเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันมีรายละเอียดปรากฏในเว็บไซต์ www.airfactoring.co.th ภายใต้หัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์”

การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระ รายชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ และส่งคำถามเป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

ทั้งนี้ ได้กำหนดหลักเกณฑ์ไว้อย่างชัดเจนและเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระและรายชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้าผ่านช่องทางที่บริษัทฯ กำหนด หรืออีเมลไปยัง ir_af@airfactoring.co.th เลขานุการบริษัทจะเป็นผู้พิจารณาก่อนลงในเบื้องต้นก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนและคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาตามลำดับต่อไป จะมีการแจ้งผลการพิจารณากลับไปยังผู้ถือหุ้นที่เสนอเรื่องดังกล่าวเพื่อรับทราบ ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทเห็นชอบกับเรื่องซึ่งผู้ถือหุ้นเสนอจะมีการบรรจุไว้ในวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นต่อไป

สำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2565 บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระและรายชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2564 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ทั้งนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระและรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการแต่อย่างใด

การมอบฉันทะในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง บริษัทฯ ได้จัดเตรียมหนังสือมอบฉันทะในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง เพื่อเป็นการรักษาสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้น

สำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2565 บริษัทฯ ได้จัดส่งหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ที่มีการกำหนดวาระต่างๆ ที่จะมอบฉันทะอย่างละเอียด โดยจัดส่งไปพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และได้มีการเสนอทางเลือกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการแต่งตั้งผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นแทน โดยการเสนอชื่อกรรมการอิสระจำนวน

2 คน ซึ่งเป็นบุคคลที่ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกี่ยวกับวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี บริษัทฯ ได้ให้ข้อมูลของกรรมการอิสระอย่างครบถ้วน ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถที่จะพิจารณาเลือกมอบฉันทะให้แก่กรรมการอิสระของบริษัทฯ คนใดคนหนึ่งตามรายชื่อที่เสนอดังกล่าวหรือบุคคลอื่นตามที่ผู้ถือหุ้นเห็นสมควรก็ได้

การใช้บัตรลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 บริษัทฯ ให้ลงคะแนนเสียงผ่านระบบการประชุมอิเล็กทรอนิกส์ในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกวาระและจะเก็บผลการลงคะแนนเสียงทั้งหมด โดยได้จัดเก็บรายงานลงคะแนนดังกล่าวไว้เพื่อเป็นหลักฐานให้สามารถตรวจสอบในภายหลังได้

บริษัทฯ มีการใช้ระบบการลงคะแนนผ่านระบบการประชุมทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เป็นเครื่องมือช่วยในการนับคะแนนและรวบรวมคะแนนเสียงเพื่อให้กระบวนการนับคะแนนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้อง รวดเร็ว และตรวจสอบได้ โดยเลขานุการบริษัทได้ชี้แจงวิธีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงและหลักเกณฑ์การนับคะแนนก่อนเริ่มเข้าสู่การพิจารณาตามระเบียบวาระการประชุม ภายหลังเสร็จสิ้นการประชุมแล้ว

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มควรได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมตามที่กฎหมายกำหนด คณะกรรมการบริษัทจึงได้ส่งเสริม และสนับสนุนให้มีแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างชัดเจนและเป็นธรรม

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ดังนี้

ผู้ถือหุ้น

บริษัทมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ เพื่อให้เกิดผลประโยชน์ที่ดี มีความสามารถในการแข่งขัน และเจริญเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน โดยคำนึงถึงสถานะความเสี่ยงในปัจจุบันและอนาคต เพื่อให้เกิดมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว โดยบริษัททำหน้าที่ดำเนินงานและเปิดเผยข้อมูลด้วยความโปร่งใสและเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นโดยรวม และพยายามอย่างเต็มที่ในการปกป้องทรัพย์สินและชำระไว้ซึ่งชื่อเสียงของบริษัท

ผู้บริหาร และพนักงาน

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของพนักงานบริษัท ซึ่งเป็นทรัพยากรที่มีค่าและเป็นปัจจัยหลักของความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจ บริษัทจึงได้จัดให้มีการอบรมเพื่อส่งเสริมการพัฒนาความรู้ ทักษะและความสามารถในการทำงานของพนักงานอย่างทั่วถึงและสม่ำเสมอ รวมทั้งสนับสนุนให้พนักงานเข้าอบรมและสัมมนากับสถาบันที่เชี่ยวชาญภายนอกเพื่อพัฒนาศักยภาพของพนักงานให้อยู่ในมาตรฐานเมื่อเปรียบเทียบกับบริษัทชั้นนำอื่นในธุรกิจและเป็นกำลังสำคัญในการพัฒนาองค์กรให้เป็นสถาบันการเงิน (non- bank) ชั้นนำที่สามารถให้บริการที่ดีแก่ลูกค้า

บริษัทมีระบบการบริหารทรัพยากรบุคคลในเรื่องการแต่งตั้ง โยกย้าย รวมถึงการให้รางวัลและการลงโทษ มีการปฏิบัติโดยความสุจริต ตั้งอยู่บนพื้นฐานของความรู้ ความสามารถ และความเหมาะสมของพนักงาน เคราฟในสิทธิมนุษยชน และสิทธิส่วนบุคคลของพนักงานทุกคน โดยปฏิบัติกับพนักงานทุกคนอย่างให้เกียรติ เก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานเฉพาะที่จำเป็นโดยถือเป็นการลับและไม่ยอมรับการเลือกปฏิบัติอันเนื่องด้วยเชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา เพศ อายุ ความพิการ หรือรสนิยมทางเพศ และการเลือกปฏิบัติที่ผิดกฎหมายทุกรูปแบบ

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

บริษัทให้ความสำคัญกับการดูแลสิ่งแวดล้อมและสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน โดยจัดการสภาพแวดล้อมในสถานที่ปฏิบัติงานให้มีความปลอดภัย สุขอนามัย และสิ่งแวดล้อมที่ดีเพื่อเอื้อต่อการปฏิบัติงานของพนักงานและเพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้า นอกจากนี้ บริษัทยังประกาศให้พนักงานเข้าร่วมการซ้อมหนีไฟซึ่งจัดโดยเจ้าของอาคารเป็นประจำทุกปี

บริษัทดูแล บริหารจัดการและปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม เสมอภาค สุภาพและให้เกียรติให้โอกาสในการทำงานแก่พนักงานทุกระดับ และมุ่งเน้นการพัฒนาเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรและบรรยากาศในการทำงานที่ดี

บริษัทมีการสื่อสารให้พนักงานเข้าใจถึงวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก กลยุทธ์ขององค์กรเพื่อให้พนักงานมีเป้าหมายร่วมกันในการสร้างมูลค่าของบริษัท มีการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจเพื่อเป็นกรอบในการดำเนินธุรกิจที่ระบุถึงแนวทางในการปฏิบัติงานของพนักงาน และมีนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อประโยชน์ในการสร้างมาตรฐานด้านพฤติกรรมกรรมการปฏิบัติงานของพนักงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ซึ่งบริษัทได้จัดให้มีการเผยแพร่ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี , จรรยาบรรณธุรกิจและ นโยบายต่อต้านคอร์รัปชันให้พนักงานทราบโดยทั่วกัน เพื่อให้ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติควบคู่ไปกับข้อบังคับและระเบียบพนักงานและมีการติดตามผลการปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ

บริษัทคำนึงถึงการเคารพสิทธิมนุษยชนและการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน ไม่เลือกปฏิบัติต่อพนักงานคนใดคนหนึ่ง และไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชนในด้านต่างๆ

คู่แข่ง

บริษัทปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าตามกรอบกติกาการแข่งขันที่เป็นธรรมโดยรักษาบรรทัดฐานของข้อพึงปฏิบัติในการแข่งขัน โดยไม่ละเมิดความลับหรือล่วงรู้ความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีฉ้อฉล และไม่สร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันอย่างไม่เป็นธรรม

ในปี 2565 ไม่ปรากฏข้อพิพาทฟ้องร้องระหว่างบริษัทกับคู่แข่งทางการค้า

ลูกค้า

บริษัทปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายด้วยความเสมอภาคและยุติธรรมในการดำเนินธุรกิจ มีการจัดทำรูปแบบสัญญาที่เหมาะสมปฏิบัติตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่างๆที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัดและมีระบบการจัดการและติดตามเพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาอย่างครบถ้วน

บริษัทมีระเบียบและวิธีปฏิบัติว่าด้วยการจัดซื้อจัดจ้างซึ่งกำหนดการคัดเลือกผู้ขาย คู่สัญญา ต้องอยู่บนพื้นฐานที่บริษัทได้รับประโยชน์สูงสุดภายใต้กระบวนการคัดเลือกที่โปร่งใสซึ่งปราศจากอคติซึ่งสามารถตรวจสอบได้ บริษัทเปิดโอกาสให้คู่สัญญาทุกรายที่ผ่านเกณฑ์มาตรฐานการคัดเลือกสามารถนำเสนอราคาและห้ามมิให้พนักงานรับผลประโยชน์ต่างๆ จากผู้ที่ได้รับการคัดเลือกโดยเด็ดขาด

กระบวนการจัดซื้อจัดจ้างของบริษัทประกอบด้วยการจัดหาผู้ขาย / ผู้ให้บริการ เปรียบเทียบราคา และเงื่อนไขเพื่อให้เกิดการแข่งขันอย่างเป็นธรรม มีการเจรจาต่อรองราคาและเงื่อนไขต่างๆเพื่อให้บริษัทมีประโยชน์สูงสุด บริษัทมีเกณฑ์การพิจารณาคัดเลือกคู่ค้าโดยพิจารณาจากคุณภาพสินค้า / บริการ ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ของผู้ขาย / ผู้ให้บริการจากผลงานที่ผ่านมา, สถานะทางการเงิน, ประวัติการถูกร้องเรียน, ชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือ ตลอดจนบริการหลังการขายและความปลอดภัยของข้อมูลของบริษัท เป็นต้น การจัดซื้อจัดจ้างปกติบริษัทจะตรวจสอบและคัดเลือกผู้ขาย / ผู้ให้บริการอย่างน้อย 3 ราย เพื่อเปรียบเทียบและคัดเลือกผู้ขาย / ผู้ให้บริการที่เหมาะสมที่สุด

สำหรับการจัดซื้อจัดหาที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมเป็นส่วนหนึ่งในแผนงานของนโยบายสิ่งแวดล้อม บริษัทมีการกำหนดคุณสมบัติของกระดาษที่จัดซื้อเพื่อใช้ภายในสำนักงานต้องเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ทั้งนี้ กระดาษที่จัดซื้อที่มีมาจากเยื่อของต้นไม้ที่ปลูกขึ้นทดแทนการตัดไม้ทำลายป่า

ลูกค้าและลูกหนี้

บริษัทถือว่าความพึงพอใจสูงสุดและความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อบริษัทเป็นสิ่งสำคัญอย่างยิ่ง บริษัทจึงมุ่งมั่นที่จะสร้างนวัตกรรมในการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการรวมถึงปรับปรุงกระบวนการทำงานเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพและการบริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้า

ทั้งนี้บริษัทคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ บริษัทมีการให้ข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการอย่างครบถ้วน ถูกต้อง ไม่บิดเบือนข้อเท็จจริงโดยคำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้า การทำโฆษณาประชาสัมพันธ์จัดทำอย่างมีความรับผิดชอบไม่ก่อให้เกิดความเข้าใจผิดหรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า

บริษัทจัดให้มีการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมไม่กำหนดเงื่อนไขการค้าที่ไม่เป็นธรรม มีการจัดให้มีระบบการควบคุมดูแลการปฏิบัติตามข้อตกลงที่ให้ไว้กับลูกค้าอย่างเคร่งครัดและด้วยความซื่อสัตย์สุจริต,เอาใจใส่และสม่ำเสมอถึงรักษาความลับของลูกค้าโดยไม่เผยแพร่ข้อมูลของลูกค้ายกเว้นได้รับอนุญาตจากลูกค้าหรือมีหน้าที่ต้องเปิดเผยตามที่กฎหมายกำหนด

บริษัทได้มีการเข้าพบลูกค้าเพื่อสอบถามความพึงพอใจและรับฟังข้อคิดเห็นเพื่อนำไปพัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อให้ตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้บริษัทยังมีบริการให้คำแนะนำโดยใช้ความระมัดระวังอย่างสมเหตุสมผลเพื่อมุ่งให้ลูกค้าและลูกหนี้การค้าได้รับประโยชน์และความพึงพอใจอย่างเหมาะสม

เจ้าหนี้

บริษัทยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีหลักการและมีวินัยเพื่อสร้างความเชื่อถือให้กับเจ้าหนี้ทุกกลุ่มอย่างเสมอภาคตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมต่อทั้งสองฝ่ายเป็นไปตามสัญญาหรือเงื่อนไขที่ตกลงกัน ซึ่งจะดำเนินการอย่างเคร่งครัดไม่ว่าจะเป็นเรื่องวัตถุประสงค์ การใช้เงิน การชำระคืนหนี้เงินกู้ยืม ดอกเบี้ย การบริหารเงินทุน และเรื่องอื่นใดที่ได้ให้ข้อตกลงไว้กับเจ้าหนี้ภายใต้กฎหมายหรือข้อกำหนดอื่นใดที่มีผลบังคับใช้

กรณีไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งต้องรีบแจ้งเจ้าหนี้ทราบล่วงหน้าเพื่อหาแนวทางการแก้ไขร่วมกัน บริษัทเปิดเผยข้อมูลฐานะการเงินต่อเจ้าหนี้ด้วยความถูกต้องและซื่อสัตย์อย่างสม่ำเสมอ โดยบริษัทมุ่งมั่นในการรักษาสัมพันธ์ภาพที่ยั่งยืนกับเจ้าหนี้และให้ความเชื่อถือซึ่งกันและกัน

องค์กรกำกับดูแลและหน่วยงานของรัฐ

บริษัทปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ ข้อกำหนด และกฎระเบียบต่างๆ ที่กำหนดโดยองค์กรที่กำกับดูแลและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ กรมสรรพากร กระทรวงการคลัง ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น

สังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบต่อสังคม โดยส่งเสริมให้มีพนักงานใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งเสริมให้มีการให้ความรู้และฝึกอบรมพนักงานเรื่องสิ่งแวดล้อมและให้การสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์ ร่วมพัฒนาสังคม ชุมชน สิ่งแวดล้อม ตลอดจนมุ่งสร้างสรรค์และอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังสนับสนุนการใช้พลังงานอย่างคุ้มค่าและมีประสิทธิภาพ โดยบริษัทมีการพัฒนาระบบปฏิบัติงานเพื่อลดการใช้กระดาษในขั้นตอนการทำงานและส่งเสริมให้พนักงานร่วมกันรักษาโลกร้อนโดยติดคำเชิญชวนให้พนักงานได้คิดก่อนปรี้นท์รวมถึงการใช้กระดาษที่ใช้แล้ว เป็นต้น

นอกจากนี้ บริษัทฯยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรมตามหลักบรรษัทภิบาลควบคู่ไปกับการดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อมโดยส่งเสริมและสนับสนุนให้เติบโตอย่างยั่งยืนบนพื้นฐานของหลักจริยธรรมและความโปร่งใส

ดังนั้น บริษัทจะพิจารณาสินเชื่อโดยมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าที่เป็นกลุ่ม SME เพราะบริษัทเชื่อมั่นว่าเป็นกลุ่มที่จะช่วยขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศให้เติบโตได้

การไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

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

การป้องกันความเป็นส่วนตัวของข้อมูล

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เช่น ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า ลูกหนี้การค้า คู่ค้าทางธุรกิจ บริษัทมีการบริหารจัดการข้อมูล เก็บรวบรวมข้อมูลและนำข้อมูลไปใช้ตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดอย่างระมัดระวังโดยมุ่งมั่นที่จะรับประกันขอบในการให้ความคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

บริษัทได้ประกาศเป็นนโยบายความเป็นส่วนตัวบนเว็บไซต์บริษัทเพื่อแสดงความโปร่งใสในการดำเนินการ เมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2565 และมีการแต่งตั้งเจ้าหน้าที่ตามข้อกำหนดพ.ร.บ.คุ้มครองส่วนบุคคล 2562 ซึ่งทำหน้าที่เป็นผู้คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล จำนวน 2 คน

- ผู้อำนวยการ ฝ่ายสารสนเทศ ทำหน้าที่รับผิดชอบการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลด้านระบบข้อมูลสารสนเทศ
- ผู้อำนวยการฝ่ายนิติกร รับผิดชอบการคุ้มครองข้อมูลด้านกฎหมายและข้อบังคับและประสานงานกับหน่วยงานราชการ

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

การสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า

สืบเนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 การดำเนินชีวิตของคนไทยหันมาติดต่อทำธุรกรรมผ่านช่องทางออนไลน์มากขึ้น บริษัทจึงมีเป้าหมายในการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าโดยมุ่งมั่นที่จะพัฒนาปรับปรุงผลิตภัณฑ์และการบริการทางการเงินที่เลิศเพื่อส่งมอบให้กับลูกค้าโดยมุ่งเน้นการให้ความสำคัญกับความพึงพอใจของลูกค้าควบคู่ไปกับการสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการที่มีนวัตกรรมเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในยุคสังคมดิจิทัล

บริษัทมีการพัฒนาช่องทางติดต่อสื่อสารประชาสัมพันธ์ผลิตภัณฑ์ทางการเงินทั้งหมดของกลุ่มโออาร์ผ่านช่องทางในสื่อออนไลน์และยกระดับการให้บริการผลิตภัณฑ์ในรูปแบบดิจิทัลเพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทสะดวกรวดเร็วขึ้นและมีความพึงพอใจเกินความคาดหวัง

อีกทั้ง บริษัทได้กำหนดช่องทางที่หลากหลายในการรับเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัท เพื่อคุ้มครองผู้บริโภคทางการเงินให้ได้รับการบริการที่เป็นธรรมและในกรณีที่ลูกค้าแจ้งไม่ได้รับความพึงพอใจในการบริการ บริษัทจะทำการติดต่อกลับเพื่อขอรับรายละเอียดและนำกลับมาปรับปรุงการบริการให้ดียิ่งขึ้น

ผลการดำเนินงานด้านการจัดการข้อร้องเรียนสำหรับปี 2565 : บริษัทไม่พบการร้องเรียนผ่านช่องทางต่างๆ ของบริษัท

การส่งเสริมศักยภาพความสามารถในการดำเนินธุรกิจร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจ

บริษัทมีแผนส่งเสริมศักยภาพความสามารถในการดำเนินธุรกิจร่วมกันกับพันธมิตรทางธุรกิจซึ่งเป็นการต่อยอดธุรกิจโดยประสานนำความชำนาญการในการทำธุรกิจของแต่ละบริษัทมาเชื่อมต่อเพื่อสร้างความแข็งแกร่งในการดำเนินธุรกิจและการให้บริการ รวมถึงทำแผนขยายฐานลูกค้าร่วมกัน ปัจจุบันบริษัทมีพันธมิตรทางธุรกิจที่หลากหลาย ได้แก่ บริษัทในกลุ่มไออาร์ที่ดำเนินธุรกิจการเงินและหลักทรัพย์, สถาบันการเงินชั้นนำ ผู้ให้บริการแพลตฟอร์ม รวมถึงบริษัทชั้นนำหลายบริษัท

แผนการพัฒนาร่วมมือทางธุรกิจ ได้แก่

- การทำ Business synergic กับบริษัทที่ดำเนินธุรกิจการเงินในกลุ่มไออาร์ โดยที่ผ่านมาได้จัดอบรมพนักงานการตลาดทั้งหมดในกลุ่มบริษัท เพื่อได้เรียนรู้และเข้าใจผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินทั้งหมดของกลุ่มบริษัท กำหนดเป้าหมายและแนวทางในการพัฒนาความร่วมมือระหว่างบริษัทในกลุ่ม รวมถึงกำหนดค่าตอบแทนในการแนะนำผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทในกลุ่ม
- การทำ Business Partnership ระหว่างบริษัทและพันธมิตรทางธุรกิจซึ่งไม่ใช่บริษัทในกลุ่ม โดยบริษัทคัดสรรพันธมิตรที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวเนื่องกับการดำเนินงานของบริษัทเพื่อเชื่อมต่อและส่งเสริมศักยภาพการดำเนินธุรกิจซึ่งกันและกัน ผ่านการทำข้อตกลงร่วมกันในการดำเนินธุรกิจ โดยมีการกำหนดผลตอบแทนจากการทำธุรกิจร่วมกันอย่างชัดเจน

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทฯ มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ทั้งข้อมูลทางการเงินและที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกันและน่าเชื่อถือ

การเปิดเผยข้อมูล

บริษัทฯ มีการเปิดเผยข้อมูลต่างๆ ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถเข้าถึงข้อมูลของบริษัทฯ ได้ง่ายและสอดคล้องกับกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

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

6.2 จรรยาบรรณธุรกิจ

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการจัดทำจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) ซึ่งเป็นเครื่องมือที่สำคัญในการเสริมสร้างความโปร่งใสในการดำเนินงานของบริษัทฯ และเพื่อให้บริษัทฯ มีการดำเนินการตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเป็นรูปธรรม และต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในทุกกรณี

คณะกรรมการบริษัทจึงได้กำหนดให้มีการจัดทำจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ ขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษรและเผยแพร่ให้ผู้เกี่ยวข้องได้รับทราบ พร้อมทั้งเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ โดยให้ถือเป็นหน้าที่ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ซึ่งต้องศึกษาทำความเข้าใจและปฏิบัติตาม ทั้งการปฏิบัติตามลายลักษณ์อักษร และปฏิบัติตามเจตนารมณ์ของจรรยาบรรณธุรกิจ และได้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทมุ่งหวังให้จรรยาบรรณธุรกิจ เป็นคู่มือหรือแนวทางให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ประพฤติ ปฏิบัติหน้าที่และภารกิจที่พึงได้รับมอบหมายด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และเที่ยงธรรม ทั้งการปฏิบัติต่อบริษัทและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม จรรยาบรรณธุรกิจฉบับเดิม ปรากฏในเอกสารแนบ 5

สถิติการทำผิดเกี่ยวกับจรรยาบรรณของบริษัท

- ไม่มีการกระทำผิดเกี่ยวกับจรรยาบรรณของบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา

6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการ

6.3.1 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญเกี่ยวกับการทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการ หรือ กฎบัตรคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

สืบเนื่องจากการประกาศใช้หลักเกณฑ์การประเมินการกำกับดูแลกิจการสำหรับปี 2565 (CGR 2023) ซึ่งเป็นเกณฑ์ใหม่ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ตระหนักและให้ความสำคัญ จึงได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัททำการทบทวนและประเมินการกำกับดูแลกิจการตามเกณฑ์ใหม่ในเบื้องต้น เพื่อเตรียมความพร้อมในการยกระดับการกำกับดูแลกิจการของบริษัทตามเกณฑ์ใหม่ที่ประกาศ

ทั้งนี้ ระหว่างปี 2565 คณะกรรมการบริษัทได้ดำเนินการดังนี้

1. มอบหมายงานคณะกรรมการชุดย่อย
 - มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ดูแลงานด้านการกำกับดูแลกิจการและการดำเนินงานเพื่อความยั่งยืน และอนุมัติให้เปลี่ยนชื่อเป็น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนและกำกับดูแลกิจการเพื่อความยั่งยืน เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2565
 - มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบดูแลงานด้านความเสี่ยงองค์กร โดยให้คณะกรรมการความเสี่ยงรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับผลการดำเนินงานด้านความเสี่ยงองค์กร ทั้งนี้ ฝ่ายจัดการได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร เพื่อดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงองค์กรเพื่อรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และแต่งตั้งคณะกรรมการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนเพื่อดำเนินงานด้านการพัฒนาความยั่งยืนของกิจการและรายงานต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนและกำกับดูแลกิจการเพื่อความยั่งยืน
2. อนุมัตินโยบายเพิ่มเติม ได้แก่ นโยบายการเป็นกรรมการในบริษัทอื่นของผู้บริหารสูงสุด , นโยบายการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างคณะกรรมการกับฝ่ายจัดการ, นโยบายการอบรมและการพัฒนาความรู้กรรมการและผู้บริหาร
3. อนุมัติกรอบนโยบายการวางแผนผู้สืบทอดตำแหน่งงาน (Succession Plan) ตามความเห็นชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

4. อนุมัติแก้ไขนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยกำหนดบุคคลเพื่อรับแจ้งรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ โดยแก้ไขข้อ 4 ข้อย่อยที่ 4.1 ดังนี้
 “4.1 คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเพื่อให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทเปิดเผยข้อมูลรายการการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่เกี่ยวข้องให้แจ้งไปยังเลขานุการบริษัท เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ เพื่อใช้เป็นข้อมูลในการติดตามดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารว่าเป็นไปตามหลักการที่ต้องทำด้วยความระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต (Fiduciary duties) ไม่มีรายการซึ่งอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจนำไปสู่การถ่ายเทผลประโยชน์ของบริษัทได้”
5. อนุมัติเกณฑ์ประเมิน Board Skill Matrix และมอบหมายให้เลขานุการบริษัทดำเนินการประเมินความหลากหลายทางทักษะของคณะกรรมการ Board Skill Matrix เพื่อแจ้งให้กรรมการรับทราบ
6. นำผลการประเมินความหลากหลายทางทักษะของคณะกรรมการ Board Skill Matrix กำหนดแผนงานการพัฒนากรรมการสำหรับปี 2565
7. ทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย ให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การประเมินการกำกับดูแลกิจการ (เกณฑ์ใหม่)
8. คณะกรรมการอนุมัตินโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) และบริษัทจัดให้มีการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามข้อกำหนดของพ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ.2562 ดังนี้
 - กำหนด นิยามของผู้ทำหน้าที่ คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Data Protection Officer), ผู้ประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล (Data Processing Officer) และ ผู้ควบคุมข้อมูลส่วนบุคคล (Data Controller)
 - กำหนดผู้ทำหน้าที่ผู้คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Data Protection Officer) ด้านระบบข้อมูลสารสนเทศ และ ด้านกฎหมายข้อค้น
 - กำหนดผู้ประสานงานหน่วยราชการเกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

6.3.2 การปฏิบัติในเรื่องอื่นๆ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ในปี 2565 บริษัทได้ปฏิบัติในเรื่องอื่นๆ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

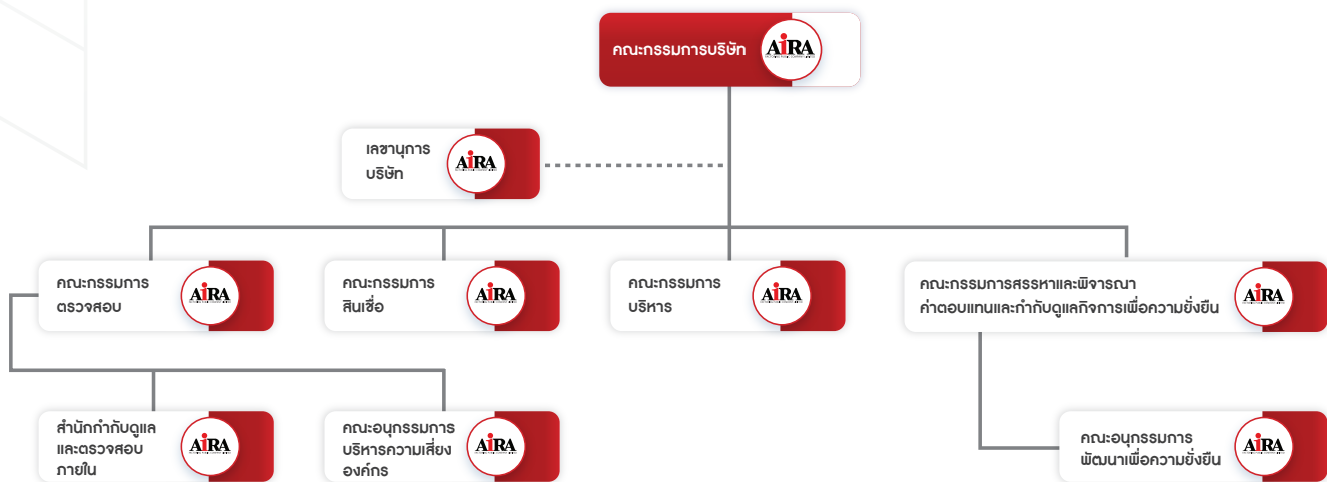
1. จัดให้มีประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและการประชุมกรรมการอิสระ เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2565 ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท
2. จัดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการใหม่ ในช่วงเดือนมกราคม
3. คณะกรรมการได้ทบทวนแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยประจำปี 2565 เพื่อให้มีความสอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบันและเป็นทิศทางเดียวกับกับบริษัท โอรา แคปิตอล ซึ่งเป็นบริษัทแม่
4. คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณากำหนดการประชุมล่วงหน้าทั้งปีสำหรับปี 2566 สำหรับการประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อให้กรรมการทุกท่านสามารถจัดสรรเวลาเข้าร่วมการประชุมในทุกคณะได้
5. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาทบทวนหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการใหม่และกรรมการที่ครบบวระ
6. คณะกรรมการบริษัททบทวนกฎบัตรคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย และได้มีการทบทวนนโยบายบริษัทด้านต่างๆ รวมถึงนโยบายการกำกับดูแลกิจการ นโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชั่น และจรรยาบรรณของบริษัท

7

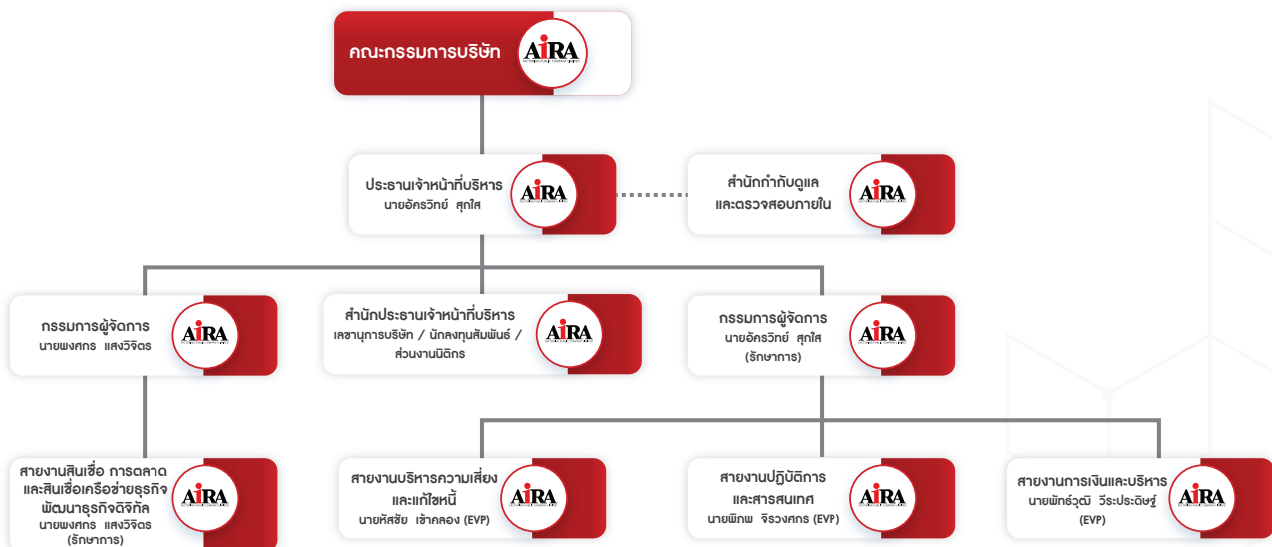
โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญ เกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่นๆ

7.1 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

ระดับกรรมการบริษัท



ระดับฝ่ายจัดการ

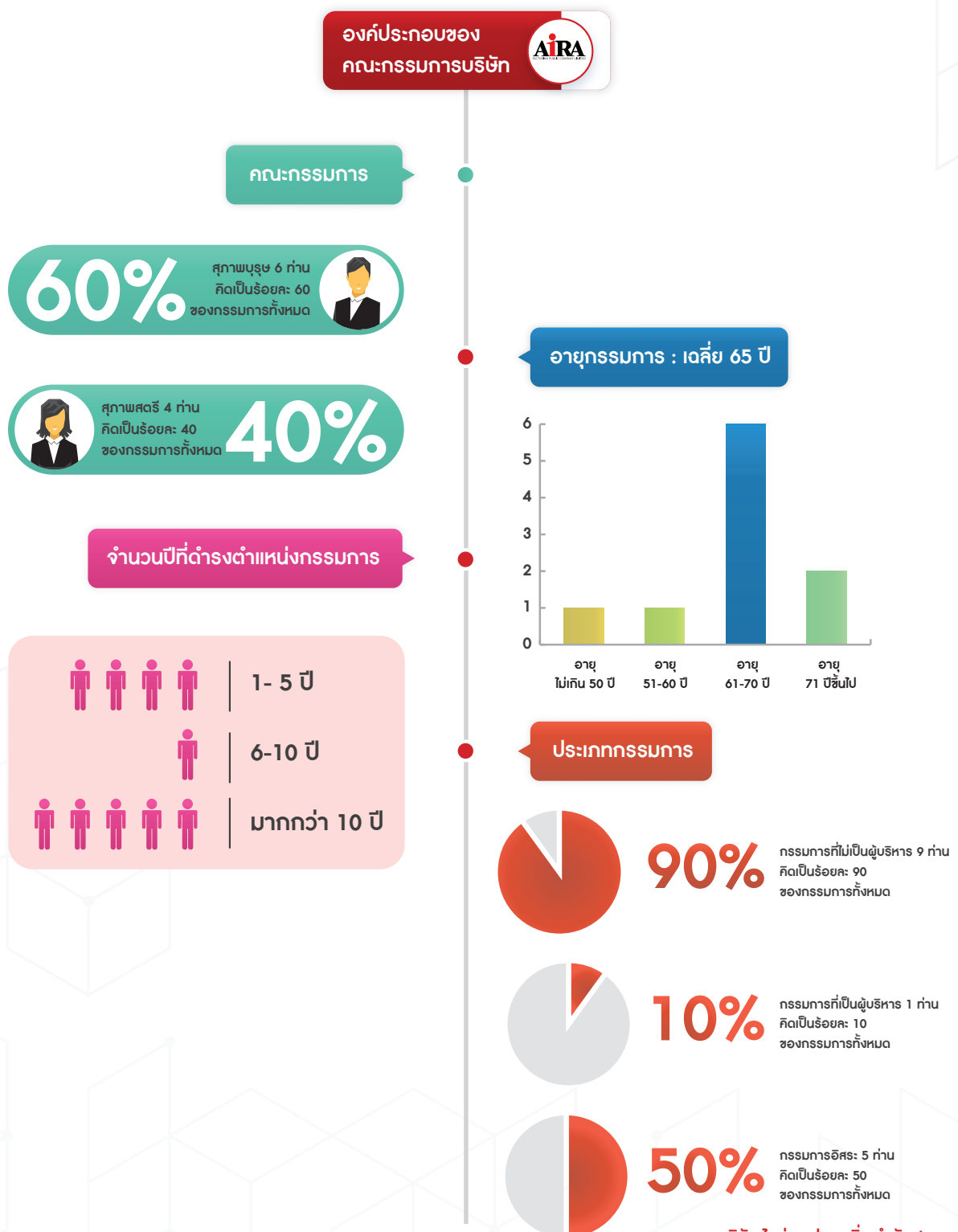


หมายเหตุ : ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 5/2565 เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2565 มีมติอนุมัติเปลี่ยนชื่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนและกำกับดูแลกิจการเพื่อความยั่งยืน เพื่อให้สอดคล้องกับภารกิจปัจจุบันที่ได้รับมอบหมาย

7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

7.2.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิจำนวน 10 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์และจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท เช่น การเงินการธนาคาร การบัญชี การเงิน เศรษฐศาสตร์ ด้านกลยุทธ์ กฎหมาย และ เทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นต้น องค์ประกอบคณะกรรมการบริษัทสอดคล้องกับประกาศ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยองค์ประกอบคณะกรรมการมีความหลากหลาย ทั้งในด้านทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน อายุ เพศ ประสบการณ์ และคุณสมบัติที่สำคัญอื่น ดังนี้



ทั้งนี้ ในการประชุมคณะกรรมการอิสระ มีวาระพิจารณาทบทวนความเป็นอิสระของกรรมการอิสระแต่ละท่าน ซึ่งผลการทบทวนพบว่า กรรมการอิสระของบริษัททุกท่านยังคงมีคุณสมบัติการเป็นกรรมการอิสระครบถ้วนเป็นไปตามประกาศที่กำหนด ดังนี้

1. คุณสมบัติทั่วไป

- 1.1 มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535
- 1.2 ไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้เป็นกรรมการในบริษัทที่มีมหาชน เป็นผู้ถือหุ้น ตามมาตรา 89/3 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 แก้ไขเพิ่มเติมโดย พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 ประกอบประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กจ. 8/2553 เรื่อง การกำหนดลักษณะขาดความน่าไว้วางใจของกรรมการและผู้บริหารของบริษัท (ฉบับประมวล) มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 16 พฤษภาคม พ.ศ. 2553 เป็นต้นไป
- 1.3 มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายอื่นๆ ที่กำหนดไว้เฉพาะประเภทธุรกิจนั้นๆ เช่น พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 เป็นต้น

2. คุณสมบัติเฉพาะ

ตามข้อ 17 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 39/2559 เรื่อง การขอ อนุญาตและการอนุญาต ให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ (ฉบับประมวล) มีผลใช้บังคับวันที่ 16 พฤศจิกายน พ.ศ. 2559



66.66%

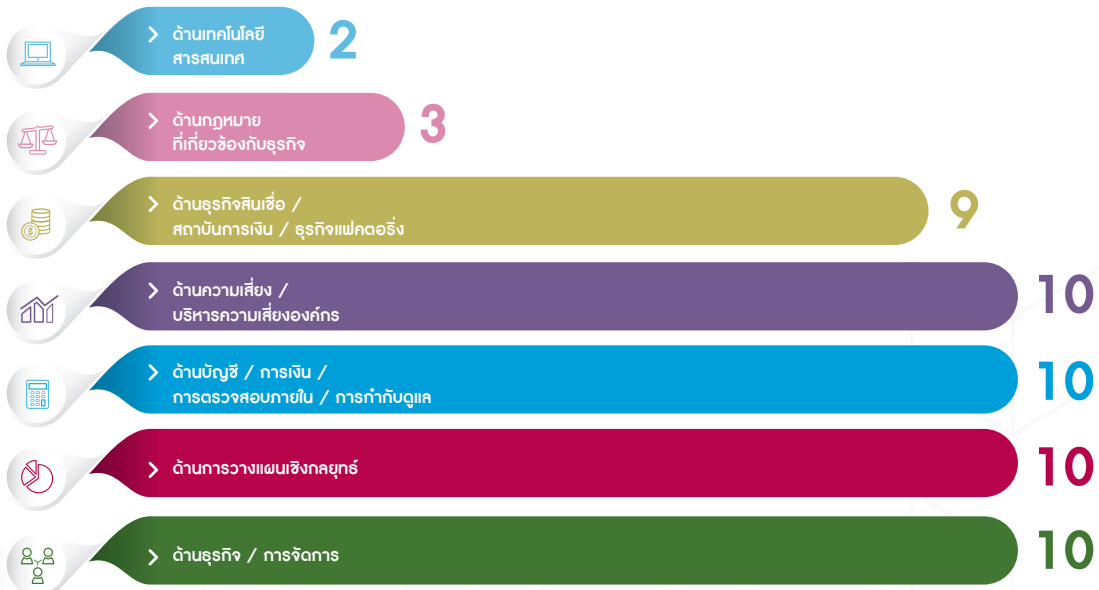
กรรมการตรวจสอบจำนวน 2 ท่าน จากทั้งหมด 3 ท่าน เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ด้านบัญชีเพียงพอที่จะสามารถ ทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัท



88.88%

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 8 ท่าน จาก 9 ท่าน เป็นผู้มีความรู้ ประสบการณ์การทำงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท มีความหลายหลายทางทักษะของกรรมการ

ทักษะของคณะกรรมการบริษัท ณ ปัจจุบัน เปรียบเทียบกับทักษะที่จำเป็น



7.2.2 ข้อมูลของคณะกรรมการและผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทรายบุคคล

รายละเอียดกรรมการบริษัทและผู้มีอำนาจควบคุมบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีรายละเอียดดังนี้

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ	จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ
1. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ	ประธานกรรมการ	กรรมการอิสระ / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	14 พฤษภาคม 2561	4 ปี 7 เดือน
2. นายคุณากร เมฆใจดี	ประธานกรรมการตรวจสอบ	กรรมการอิสระ / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	5 เมษายน 2548	17 ปี 8 เดือน
3. นางญาใจ พัฒนสุขสันต์	ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการเพื่อความยั่งยืน	กรรมการอิสระ / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	14 สิงหาคม 2557	8 ปี 4 เดือน
4. นางลดาวัลย์ ธาระนิต	กรรมการบริหาร	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	1 มีนาคม 2554	11 ปี 9 เดือน
5. นายพูนศักดิ์ เขียวไพรัตน์	กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการเพื่อความยั่งยืน	กรรมการอิสระ / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	25 กุมภาพันธ์ 2547	18 ปี 10 เดือน
6. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	กรรมการสินเชื่อ	กรรมการ / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	29 เมษายน 2554	11 ปี 8 เดือน
7. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการเพื่อความยั่งยืน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	1 มีนาคม 2554	11 ปี 9 เดือน
8. นางนงลักษณ์ จันทรมบัติ	ประธานกรรมการสินเชื่อ	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	14 พฤษภาคม 2561	4 ปี 7 เดือน
9. พลเรือเอกนवल ดำรงพงศ์	กรรมการบริษัท	กรรมการอิสระ / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	12 พฤษภาคม 2563	2 ปี 7 เดือน
10. นายอัศววิทย์ สุกใส	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการบริหาร กรรมการสินเชื่อ	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม / กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	5 กรกฎาคม 2561	4 ปี 5 เดือน
11. นายชานนท์ โชติวิจิตร	ประธานกรรมการบริหาร	กรรมการบริหาร	5 กรกฎาคม 2561	4 ปี 5 เดือน
12. นายสุทธิพร ตันติกุล	กรรมการบริหาร กรรมการสินเชื่อ	กรรมการบริหาร	13 สิงหาคม 2562 5 กรกฎาคม 2561	3 ปี 4 เดือน 4 ปี 5 เดือน
13. นายวัฒนะ สร้างวงศ์ใหม่	กรรมการบริหาร	กรรมการบริหาร	1 เมษายน 2563	2 ปี 8 เดือน
14. นายวิรุฒ ดำนอติคม	กรรมการบริหาร	กรรมการบริหาร	10 พฤศจิกายน 2563	2 ปี 1 เดือน
15. นายเอกวัฒน์ พิริยะวรสกุล	กรรมการบริหาร	กรรมการบริหาร	14 ธันวาคม 2564	1 ปี - เดือน

เงื่อนไขการลงนามผูกพันบริษัท

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ คือ นางนลินี งามเศรษฐมาศ นางลดาวัลย์ ณะชนิต นางนงลักษณ์ จันทรสมบัติ และนายอัศววิทย์ สุกใส โดยกรรมการสองในสี่คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของคณะกรรมการบริษัทจะต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในทุกครั้งของการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยกรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดจะเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ในกรณีที่กรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งดังกล่าวไม่อาจแบ่งได้พอดีหนึ่งในสามให้ใช้จำนวนที่ใกล้ที่สุดกับหนึ่งในสาม อย่างไรก็ตาม กรรมการซึ่งออกจากตำแหน่งอาจได้รับการเลือกตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีกวาระหนึ่ง

7.2.3 บทบาทหน้าที่กรรมการ

การแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างคณะกรรมการกับฝ่ายจัดการ

บริษัทฯ ได้มีการแบ่งแยกหน้าที่อย่างชัดเจนระหว่างคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการ โดยกำหนดให้คณะกรรมการบริษัท ทำหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลการดำเนินงานของผู้บริหารในระดับนโยบาย สำหรับฝ่ายจัดการ (ผู้บริหาร) ทำหน้าที่บริหารงานของบริษัทในด้านต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด

ทั้งนี้ ได้กำหนดบทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการบริษัท ประธานกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และคณะกรรมการบริษัท ไว้อย่างชัดเจน เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่การกำกับดูแล และความโปร่งใสของการดำเนินงานภายใน ซึ่งมีกรอบการทำงานที่ดังต่อไปนี้

ประธานกรรมการบริษัท

เป็นกรรมการอิสระ และไม่เป็นบุคคลเดียวกับประธานกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมทั้งไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานประจำของบริษัทฯ

บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการบริษัท

สำหรับการประชุมคณะกรรมการบริษัท : ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม โดยกำหนดวาระการประชุมร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระ ข้อบังคับของบริษัทและกฎหมายรวมถึงจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอ และส่งเสริมให้กรรมการบริษัททุกคนอภิปราย แลกเปลี่ยน ความคิดเห็นได้อย่างเต็มที่ เป็นอิสระและใช้ดุลยพินิจอย่างรอบคอบ โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสีย

นอกจากนี้ยังกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการอิสระ และคณะกรรมการบริษัทโดยไม่มีกรรมการบริษัทที่มาจากฝ่ายจัดการ

สำหรับการประชุมผู้ถือหุ้น : ทำหน้าที่เป็นผู้นำในการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามระเบียบวาระ ข้อบังคับของบริษัท และกฎหมาย โดยจัดสรรเวลาให้เหมาะสม รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นอย่างเท่าเทียมกัน และดูแลให้มีการตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสมและโปร่งใส

นอกจากนี้ ประธานกรรมการบริษัทยังมีหน้าที่ส่งเสริมและสนับสนุนให้กรรมการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ และการปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ตามกฎหมาย ให้บรรลุผลรวมถึงเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างคณะกรรมการบริษัทกับฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่บริหารกิจการบริษัทให้เป็นไปเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดแก่บริษัท และผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน (Fiduciary Duty) โดยปฏิบัติหน้าที่ด้วยรับผิดชอบ ระมัดระวัง และรอบคอบ (Duty of Care) ซื่อสัตย์ สุจริต (Duty of Loyalty) ตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ มติคณะกรรมการบริษัท และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น (Duty of Obedience) และดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส ตรวจสอบได้ และทันเวลา (Duty of Disclosure)

บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

- จัดการกิจการภายในบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง วัตถุประสงค์ ข้อบังคับและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท
- กำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ เป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในระยะสั้นและระยะยาว ทั้งที่เป็นด้านการเงินและด้านที่ไม่ใช่การเงิน แผนธุรกิจ อนุมัติแผนการดำเนินงานและงบประมาณของบริษัทฯ ที่เสนอโดยคณะกรรมการบริหาร รวมถึงกำหนด
- อนุมัตินโยบายต่างๆตามที่กฎหมายกำหนดหรือหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลกำหนด และกำกับควบคุมดูแลฝ่ายจัดการโดยผ่านคณะกรรมการบริหาร เพื่อดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้การอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน และการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน
- จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการและพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในบริษัท
- ดูแลให้บริษัทมีกลไก กำกับ ตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพรวมถึงมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เพียงพอและเหมาะสม รวมถึงสอบทานความเพียงพอและความเหมาะสมของระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของบริษัท จัดให้มีระบบควบคุมภายในที่ครอบคลุมทั้งด้านการเงิน , การปฏิบัติงาน และการดำเนินการ ให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมเพียงพอตลอดจนจัดให้มีกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุลที่มีประสิทธิภาพเพียงพอเพื่อปกป้อง,รักษาและดูแลทรัพย์สินของบริษัท
- ให้ความเห็นชอบรายงานทางการเงินประจำปีที่ผ่านมาการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีและการสอบทานของคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว เพื่อขอการรับรองจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และรับทราบความเห็นจากผู้สอบบัญชี (Management Letter) และรับผิดชอบต่อการเงินและสารสนเทศทางการเงินของบริษัท
- ดูแลให้บริษัทฯ มีระบบบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอ และการติดตามการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ
- พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ตามความเหมาะสม เพื่อช่วยดูแลการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหาร เป็นต้น และจัดให้มีการทบทวนบทบาทหน้าที่คณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าวเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้ง
- พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดอำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงของบริษัท ที่เสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
- จัดให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งงานของผู้บริหารระดับสูงของบริษัท ได้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ เป็นต้น
- จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย รวมถึงประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปี
- ทบทวนบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้ง เพื่อให้สอดคล้องกับสถานะแวดล้อม อุตสาหกรรม ปัจจัยต่างๆ หลักเกณฑ์และกฎหมายที่มีการเปลี่ยนแปลง
- เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทและการประชุมผู้ถือหุ้น
- มอบอำนาจหรือมอบหมายให้บุคคลใดบุคคลหนึ่ง หรือคณะบุคคลมีอำนาจดำเนินการหรือกระทำเรื่องต่างๆของบริษัท

นอกจากนี้ ฝ่ายจัดการต้องนำเสนอเรื่องดังต่อไปนี้เพื่อขออนุมัติคณะกรรมการบริษัท

- เรื่องเกี่ยวกับนโยบายของบริษัท
- เรื่องที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญต่อบริษัท

- เรื่องที่ฝ่ายจัดการเห็นสมควรเสนอเพื่ออนุมัติเป็นรายเรื่องหรือ ตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริษัทได้วางไว้

บทบาทหน้าที่ของฝ่ายจัดการ

ประธานกรรมการบริหาร : มีอำนาจหน้าที่ควบคุมดูแลบริษัทฯ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย ทั้งนี้ ประธานกรรมการบริหารได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ทำหน้าที่รับผิดชอบในการพัฒนาและดำเนินกลยุทธ์ รวมถึงนโยบายที่สำคัญที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร : มีหน้าที่ความรับผิดชอบหลักในการกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ของบริษัทฯ รวมถึงการบริหารงานต่างๆ ให้เป็นไปตามแผนงานที่กำหนดภายใต้หลักการกำกับกิจการที่ดี เพื่อให้บริษัทฯ สามารถบรรลุวิสัยทัศน์และเป็นองค์กรที่เติบโตอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ ในกรณีที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารดำรงตำแหน่งบริษัทอื่นต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท

7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

โครงสร้างกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการเพื่อความยั่งยืน คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการสินเชื่อ รายชื่อคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีรายละเอียดดังนี้

ชื่อ	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการเพื่อความยั่งยืน	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการสินเชื่อ
1. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ	☒	-	-	-	-
2. นายคุณากร เมฆใจดี	☒	☒	-	-	-
3. นางญาใจ พัฒนสุขสันต์	☒	☒	☒	-	-
4. นายพูนศักดิ์ เขียวไพบร์ตัน	☒	☒	☒	-	-
5. นางลดาวัลย์ ธนะธินิต	☒	-	-	☒	-
6. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	☒	-	-	-	☒
7. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	☒	-	☒	☒	-
8. นางนงลักษณ์ จันทรมสมบัติ	☒	-	-	-	☒
9. พลเรือเอกนพพล ดำรงพงศ์	☒	-	-	-	-
10. นายอัศววิทย์ สุกใส	☒	-	-	☒	☒
11. นายชานนท์ โชติวิจิตร	-	-	-	☒	-
12. นายเอกวัฒน์ พิริยะวรสกุล	-	-	-	☒	-
13. นายสุทธิพร ตันติกุล	-	-	-	☒	☒
14. นายวัฒน์ สว่างวงศ์ใหม่	-	-	-	-	☒
15. นายวิรุฒ ดำนอธิม	-	-	-	-	☒
รวมจำนวนกรรมการแต่ละคณะ	10	3	3	6	6

หมายเหตุ : ☒ ประธาน ☒ กรรมการ

คณะกรรมการชุดย่อย

บริษัทมีคณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 4 ชุด ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ, คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา
ค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการเพื่อความยั่งยืน, คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการสินเชื่อ เพื่อช่วยพิจารณากลับกองงาน
เฉพาะด้าน ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะและ
ตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทได้มีการกำหนดวันประชุมคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี

วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการชุดย่อย คราวละ 3 ปี สำหรับกรรมการชุดย่อยที่เป็นกรรมการบริษัท ครบกำหนดออกตาม
วาระในวันประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี สำหรับกรรมการชุดย่อยที่ไม่เป็นกรรมการบริษัท นับวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปีนับตั้งแต่วันที่ได้รับ
การแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ กำหนดให้ประธานกรรมการชุดย่อยสามารถดำรงตำแหน่งได้ไม่เกิน 2 วาระติดต่อกัน

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้คณะกรรมการชุดย่อย รายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดให้
คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

กำหนดให้คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะประเมินผลการปฏิบัติงานที่อย่างน้อยปีละ 1 ครั้งและรายงานให้คณะกรรมการ
บริษัทได้รับทราบ เพื่อนำผลการประเมินมาปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพและนำไปสู่วัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ต่อไป

คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการตรวจสอบมีกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

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

นางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

หมายเหตุ * นายคุณากร เมฆใจดี และนางญาใจ พัฒนสุขสันต์ เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ด้านบัญชีและการเงินเพียงพอที่จะทำหน้าที่สอบทาน
ความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัทฯ

บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบตั้งแต่ปี 2547 เพื่อทำหน้าที่และรับผิดชอบงานในด้านต่างๆ ได้แก่
การสอบทานรายงานด้านการเงินของบริษัทฯ สอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และระบบการบริหารความเสี่ยง
การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบที่เกี่ยวข้อง และจัดทำรายงาน หรือให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ
หรือเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี ดังนี้

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่
เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และพิจารณาความเป็นอิสระของสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบ
ในการแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจ
สอบภายใน รวมทั้งพิจารณาและประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของหัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือ
กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้แน่ใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
6. สอบทานการปฏิบัติตามนโยบายคอร์รัปชันตามนโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน
7. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ
 - (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ
 - (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
 - (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย (Charter)
 - (ซ) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
8. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบ จากคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการเพื่อความยั่งยืน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการเพื่อความยั่งยืน มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นางญาใจ พัฒนสุขสันต์	ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการเพื่อความยั่งยืน
2. นายพูนศักดิ์ เจียไพรัตน์	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการเพื่อความยั่งยืน
3. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการเพื่อความยั่งยืน

นางพรศิริ กุศลภูษมงคล เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการเพื่อความยั่งยืน

บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการเพื่อความยั่งยืน

ด้านการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

- กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์และ กระบวนการในการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรง ตำแหน่งกรรมการ บริษัท กรรมการชุดย่อย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) และ ผู้บริหารระดับสูง รวมถึงกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นให้แก่คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) และ ผู้บริหารระดับสูง
- พิจารณากำหนดโครงสร้าง ขนาด องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทให้มีความหลากหลายของทักษะ ความรู้และประสบการณ์(Board Skill Matrix), กำหนดคุณสมบัติของคณะกรรมการบริษัท และ กรรมการชุดย่อย ให้มีความเหมาะสมกับกลยุทธ์ของบริษัทฯ รวมถึงจัดให้มีการประเมินความหลากหลาย ทางทักษะของคณะกรรมการ ให้มีความเหมาะสมสอดคล้องกลยุทธ์ของบริษัท และ และรองรับกับการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจที่เกิดขึ้นในอนาคต
- พิจารณาสรรหาและพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทโดย ให้มีการกำหนดหลักเกณฑ์ หรือ วิธีการสรรหาและคัดเลือกด้วยความโปร่งใส พิจารณาจากประสบการณ์ วิชาชีพ ความหลากหลายของทักษะ (Board Skills Matrix) และคุณสมบัติเฉพาะด้านที่จำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท เสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติหรือเสนอขออนุมัติต่อที่ ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี
- พิจารณาเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่ง กรรมการชุดย่อย เสนอต่อ คณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ
- พิจารณาสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยการกำหนดหลักเกณฑ์ หรือ วิธีการสรรหาและคัดเลือกด้วยความโปร่งใส โดยพิจารณาจาก ประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถ ทักษะต่างๆ ที่จำเป็น คุณสมบัติเฉพาะด้านที่จำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- พิจารณาสรรหาคัดเลือก และอนุมัติรับบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง* โดยพิจารณาจาก ประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถ ทักษะต่างๆ ที่จำเป็น คุณสมบัติเฉพาะด้านที่จำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และพิจารณาให้ความเห็นชอบ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติต่อไป

7. จัดทำหลักเกณฑ์ , นโยบายการกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสมทั้งที่เป็นตัวเงินและสิทธิประโยชน์อื่นของประธานกรรมการบริษัท กรรมการบริษัท คณะกรรมการชด้อย่อย โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ เพื่อดึงดูด รักษาและจูงใจบุคคลที่มีคุณภาพ เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาเห็นชอบและนำเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น
8. จัดทำหลักเกณฑ์, นโยบายการกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสมทั้งที่เป็นตัวเงินและสิทธิประโยชน์อื่นของ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูงของบริษัท โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ เพื่อดึงดูด รักษาและจูงใจบุคคลที่มีคุณภาพ โดยเสนอให้คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ
9. พิจารณาการจ่ายโบนัสประจำปี (ถ้ามี) และผลตอบแทนอื่น รวมทั้งการปรับอัตราค่าตอบแทนประจำปี โดยรวมให้แก่ผู้บริหารระดับสูงและพนักงานของบริษัท เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณานุมัติ
10. จัดทำและทบทวนแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession) ของ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการ ผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูง เพื่อเตรียมความพร้อมเป็นแผนต่อเนื่องให้มีผู้สืบทอดงานเพื่อให้การบริหารงานของบริษัทสามารถดำเนินไปได้อย่างต่อเนื่อง
11. จัดทำแผนการพัฒนากิจกรรมเพื่อพัฒนาความรู้กรรมการปัจจุบันและกรรมการเข้าใหม่ให้เข้าใจธุรกิจ ที่กรรมการบริษัทดำรงตำแหน่งอยู่ บทบาทหน้าที่ของกรรมการ และพัฒนาการต่างๆ ที่สำคัญ รวมถึงจัดให้มีการปฐมนิเทศ และแจกเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการในกรณีกรรมการเข้าใหม่
12. พิจารณาทบทวนและปรับปรุงความเหมาะสมของกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นประจำทุกปี และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณานุมัติ
13. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

ด้านการกำกับดูแลกิจการเพื่อความยั่งยืน

14. กำหนดและทบทวนนโยบาย หลักเกณฑ์ตามหลักการกำกับกิจการที่ดี รวมถึงข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พร้อมเสนอแนะแนวปฏิบัติด้านบรรษัทภิบาล และให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัท
15. ดูแลให้มีการจัดทำนโยบาย เป้าหมาย กลยุทธ์ และกรอบการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัท และการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อมของบริษัท รวมถึงทบทวนการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืนเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
16. ดูแลให้มีการจัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติต่างๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับการพัฒนาอย่างยั่งยืนและการกำกับการดูแลกิจการที่ดีตามหลักเกณฑ์ที่สอดคล้องกับมาตรฐานสากล ตลอดจนกำกับดูแลและติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติตามกล่าว
17. ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ และนโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืนเป็นประจำทุกปี
18. ทบทวนจรรยาบรรณทางธุรกิจ (Code of Conduct) ของบริษัทฯ เป็นประจำทุกปี

คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทซึ่งประกอบด้วยกรรมการบริษัทจำนวนหนึ่งและอาจประกอบด้วยบุคคลอื่นใดคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯหรือเป็นบุคคลภายนอกอื่นอีกจำนวนหนึ่งก็ได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการบริหาร มีจำนวน 6 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายชานนท์ โชติวิจิตร	ประธานกรรมการบริหาร
2. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	กรรมการบริหาร
3. นางลดาวัลย์ ธนะธนิต	กรรมการบริหาร
4. นายสุทธิพร ตัณฑกุล	กรรมการบริหาร
5. นายอัครวิทย์ สุขใส	กรรมการบริหาร
6. นายเอกวัฒน์ พิริยะวรสกุล	กรรมการบริหาร

โดยมีนางพรศิริ กุศลสุขมงคล เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหาร

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารงานในเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานตามปกติธุรกิจและงานบริหารของบริษัทฯ, กำหนดนโยบาย แผนธุรกิจ งบประมาณ โครงสร้างการบริหารงาน และอำนาจการบริหารต่างๆ ของบริษัทฯ รวมทั้งกำหนดหลักเกณฑ์ในการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจเพื่อเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติ และ/หรือให้ความเห็นชอบ ,ร่วมตรวจสอบและติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทฯให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทไว้อย่างชัดเจน ดังนี้

1. ดำเนินกิจการและบริหารกิจการของบริษัทฯ ตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง และมติของที่ประชุมคณะกรรมการ และ/หรือมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯทุกประการ
2. พิจารณากำหนดนโยบาย ทิศทาง และกลยุทธ์ การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ, แผนการเงินและงบประมาณเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทรวมทั้งควบคุมกำกับดูแลให้การดำเนินงานของคณะทำงานที่แต่งตั้งบรรลุตามเป้าหมาย
3. พิจารณาเรื่องการจัดสรรงบประมาณประจำปีตามที่ฝ่ายจัดการเสนอก่อนที่จะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติ
4. พิจารณา อนุมัติค่าใช้จ่ายในการดำเนินการตามปกติธุรกิจของบริษัทฯ
5. อนุมัติค่าใช้จ่ายเงินลงทุนที่สำคัญๆ ที่ได้กำหนดไว้ในงบประมาณรายจ่ายประจำปีตามที่จะได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทหรือตามที่คณะกรรมการบริษัทได้เคยมีมติอนุมัติในหลักการไว้แล้ว
6. พิจารณา อนุมัติ การกู้ยืมเงินหรือการให้สินเชื่อใดๆ ของบริษัทฯ ภายใต้หลักเกณฑ์อำนาจในการอนุมัติสินเชื่อของบริษัทฯ
7. พิจารณา อนุมัติ การกู้ยืมเงิน, การจัดหางานสินเชื่อ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรือการออกตราสารหนี้ รวมถึงการให้หลักประกัน, การค้ำประกันเงินกู้หรือสินเชื่อ, หรือการขอสินเชื่อใดๆ ภายใต้หลักเกณฑ์ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
8. กลั่นกรองการอนุมัติและทบทวนคำขออนุมัติสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการสินเชื่อ
9. เป็นคณะที่ปรึกษาของฝ่ายจัดการในเรื่องเกี่ยวกับนโยบายด้านการเงิน, การตลาด,การบริหารงานบุคคล, และด้านการปฏิบัติการอื่นๆ

10. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายเป็นคราวๆ ไป

ทั้งนี้ การมอบอำนาจแก่บุคคลอื่นที่เห็นสมควรจะไม่รวมถึงอำนาจและ/หรือการมอบอำนาจในการอนุมัติรายการใดที่อาจมีความขัดแย้ง, มีส่วนได้เสีย, หรือมีผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดขัดแย้งกับบริษัทฯ, หรือบริษัทย่อยตามกฎหมายเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

การพิจารณาอนุมัติรายการดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการบริหารจะพิจารณาให้ความเห็นและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติหรือให้ความเห็นชอบนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติตามที่ขอบังคับของบริษัทฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

คณะกรรมการสินเชื่อ

คณะกรรมการสินเชื่อ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีจำนวน 6 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นางนงลักษณ์ จันทรมบัติ	ประธานกรรมการสินเชื่อ
2. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	กรรมการสินเชื่อ
3. นายวัฒน์ สร้างวงศ์ใหม่	กรรมการสินเชื่อ
4. นายวิรุฒ ด่านอริคม	กรรมการสินเชื่อ
5. นายสุทธิพร ตัณพิกุล	กรรมการสินเชื่อ
6. นายอัครวิทย์ สุกใส	กรรมการสินเชื่อ

โดยมีนางสาวจันทร์จิรา คงเจริญ เป็นเลขานุการคณะกรรมการสินเชื่อ

บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการสินเชื่อ

- พิจารณาอนุมัติเรื่องดังต่อไปนี้ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ คณะกรรมการบริหารที่อยู่ นอกเหนือจากอำนาจอนุมัติของฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อ รวมถึงคำสั่ง ประกาศอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง
 - สินเชื่อแฟคตอริง , ให้กู้ยืมเงิน สินเชื่อประเภทอื่นๆ
 - การบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ
 - หลักประกัน
 - การปรับปรุงโครงสร้างหนี้
- กลั่นกรองและทบทวนคำขออนุมัติเรื่องตามข้อ 1 ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริหาร และ/หรือ คณะกรรมการบริษัท ตามลำดับอำนาจอนุมัติ
- ให้คำปรึกษาหรือแนะนำการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อแก่ฝ่ายจัดการ เพื่อประโยชน์ในการสร้างฐานลูกค้าและลูกหนี้ ที่มีคุณภาพของบริษัท
- ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริหารและ/หรือคณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร

ในปี 2565 บริษัทได้จัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กรเพื่อทำหน้าที่ช่วยบริหารความเสี่ยงองค์กรและบริหารกลยุทธ์ของบริษัทให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล มีความเสี่ยงในระดับที่ยอมรับได้ สอดคล้องกับแนวทางการประกอบธุรกิจตามหลักความยั่งยืน

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร ประกอบด้วย ผู้แทนจากคณะกรรมการบริษัท จำนวน 1 ท่าน และพนักงานซึ่งมีความเชี่ยวชาญและทำงานในสายงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงองค์กร อีกจำนวน 3 ท่าน รวมเป็น 4 ท่าน รายชื่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ประกอบด้วย

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายอัศวิน สุใส	ประธาน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร
2. นายหัสชัย เข้าคลอง	รองประธาน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร
3. นางสาวนันทปภัสส์ ประลองศิลป์	กรรมการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร
4. นางสาวรัชนิภา ชัยประเสริฐ	กรรมการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร

โดยมีนางสาวนันทปภัสส์ ประลองศิลป์ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

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

คณะกรรมการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน

ในปี 2565 บริษัทได้จัดตั้งคณะกรรมการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนเพื่อทำหน้าที่ดำเนินงานตามนโยบาย กลยุทธ์ และแผนงานพัฒนาเพื่อความยั่งยืน

คณะกรรมการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ประกอบด้วย ผู้แทนจากคณะกรรมการบริษัท จำนวน 1 ท่าน และตัวแทนผู้บริหารและพนักงาน อีกจำนวน 3 ท่าน รวมเป็น 4 ท่าน รายชื่อคณะกรรมการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ประกอบด้วย

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายอัศวิน สุโก	ประธาน คณะกรรมการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน
2. นายพงศกร แสงวิจิตร	รองประธาน คณะกรรมการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน
3. นายวุฒิพงษ์ กิตติชาญธีระ	กรรมการ คณะกรรมการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน
4. นางพรศิริ กุศลภูษมงคล	กรรมการ คณะกรรมการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน

โดยมีนางพรศิริ กุศลภูษมงคล เป็นเลขานุการคณะกรรมการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน

ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ดำเนินงานตามนโยบาย กลยุทธ์ และแผนงานพัฒนาเพื่อความยั่งยืน
2. พัฒนาและสร้างความตระหนักรู้ให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกองค์กรในเรื่องแนวปฏิบัติด้านความยั่งยืน
3. จัดทำรายงานความยั่งยืนเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนและกำกับดูแลกิจการเพื่อความยั่งยืน
4. ส่งเสริมและสนับสนุนการสร้างคุณค่าให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียผ่านการผสมผสานจริยธรรมและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเข้ากับกิจกรรมต่าง ๆ ขององค์กร
5. รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนและกำกับดูแลกิจการเพื่อความยั่งยืน
6. ปฏิบัติหน้าที่หรือดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนและกำกับดูแลกิจการเพื่อความยั่งยืนมอบหมาย

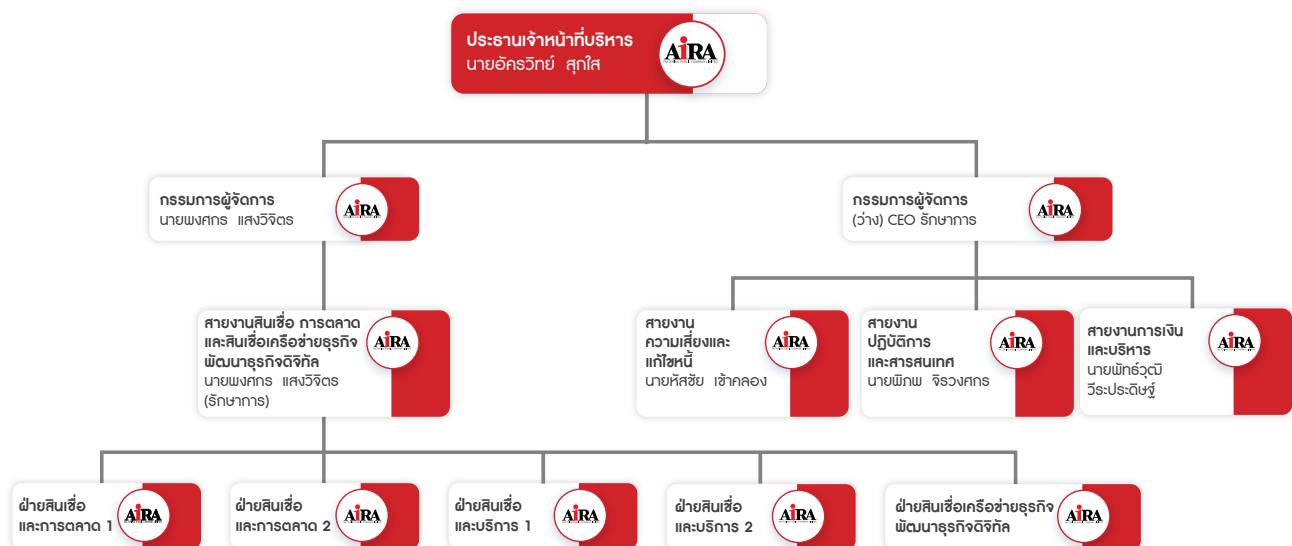
7.4 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

7.4.1 รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร

ผู้บริหารของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีดังนี้

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายอัศวิน สุกใส	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายพงศ์กร แสงวิจิตร	กรรมการผู้จัดการ
3. นายพัทธ์วุฒิ วีระประดิษฐ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานการเงินและบริหาร
4. นายพิภพ จีรวงศกร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานปฏิบัติการและสารสนเทศ
5. นายหัสชัย เข้าคลอง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้

โครงสร้างการบริหารงาน



7.4.2 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนของกรรมการ และผู้บริหาร

1. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทกำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์การพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการบริษัทและผู้บริหารตามแนวทาง ดังต่อไปนี้

● ค่าตอบแทนกรรมการบริษัท

การกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาจาก ภาระหน้าที่ ขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ (Accountability and Responsibility) ของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนพิจารณาประเภทค่าตอบแทน, วิธีการจ่ายค่าตอบแทน, จำนวนค่าตอบแทนกรรมการ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้ความเห็นชอบและนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี เพื่อพิจารณาอนุมัติ

การกำหนดค่าตอบแทน พิจารณาตามแนวปฏิบัติที่บริษัทจดทะเบียนใช้และตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งพิจารณาผลประโยชน์, ขนาดธุรกิจ, ความรับผิดชอบ, ผลการปฏิบัติ หน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทและเหตุผลทางเศรษฐกิจของประเทศรวมถึงข้อมูลเปรียบเทียบกับบริษัทอื่นที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกัน มีขนาดใกล้เคียงกัน และลักษณะธุรกิจเดียวกันหรือใกล้เคียงกัน, ผลสำรวจค่าตอบแทนกรรมการของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ทั้งนี้ การกำหนดค่าตอบแทนดังกล่าวจะพิจารณาให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเพียงพอที่จะจูงใจและรักษาที่มีคุณภาพไว้ เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท โดยไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไปจนควร

ค่าตอบแทนกรรมการ ประกอบด้วย 2 ส่วน

♦ **ค่าเบี้ยประชุม (Attendance Fee) :** เพื่อสะท้อนการทำงานของกรรมการและเพื่อจูงใจให้กรรมการปฏิบัติหน้าที่โดยการเข้าร่วมประชุมอย่างสม่ำเสมอ โดยจ่ายให้เฉพาะกรรมการที่เข้าร่วมประชุมเท่านั้น

- ค่าเบี้ยประชุมกรรมการชุดย่อย กรรมการชุดย่อยได้รับค่าเบี้ยประชุมจากการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการชุดย่อย โดยกำหนด อัตราค่าเบี้ยประชุมไว้ในระดับที่ต่ำกว่าคณะกรรมการชุดใหญ่ เนื่องจากขอบเขตหน้าที่ของกรรมการชุดย่อยมีจำกัดกว่าคณะกรรมการโดยรวม

- ค่าเบี้ยประชุมของประธานกรรมการบริษัท, ประธานกรรมการชุดย่อย : ได้รับค่าเบี้ยประชุมในอัตราส่วนที่สูงกว่ากรรมการและกรรมการชุดย่อย

♦ **ระดับของค่าเบี้ยประชุมกรรมการ :** ค่าเบี้ยประชุมกรรมการเมื่อคิดเป็นมูลค่าโดยรวมแล้วควรอยู่ในระดับที่เหมาะสมและเพียงพอที่จะทำให้กรรมการจำกัดจำนวนบริษัทที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการเท่าที่มั่นใจว่าจะสามารถอุทิศเวลาในการเข้าร่วมประชุมและทำหน้าที่ของกรรมการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

♦ **ค่าบำเหน็จกรรมการ (Director Bonus)** เป็นค่าตอบแทนตามผลการดำเนินงาน ซึ่งเป็นค่าตอบแทนพิเศษที่พิจารณาให้กับกรรมการ ปีละครั้ง ทั้งนี้ การกำหนดค่าตอบแทนดังกล่าวจะคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัท หรือเงินปันผลที่จ่ายให้กับผู้ถือหุ้น โดยค่าตอบแทนส่วนนี้จะพิจารณาให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมไม่สูงจนเกินไป

วิธีการจ่ายค่าตอบแทน

- ค่าเบี้ยประชุม ให้จ่ายกับกรรมการทุกท่านที่เข้าร่วมประชุม กรณีที่ประธานและกรรมการของคณะกรรมการบริษัทหรือกรรมการชุดย่อยมาจากผู้บริหารจะได้รับค่าตอบแทนลดลงกึ่งหนึ่งจากค่าตอบแทนที่ประธานและกรรมการที่มาจากบุคคลภายนอกได้รับ

- ค่าตอบแทนตามผลการดำเนินงาน คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนนำเสนอค่าตอบแทนดังกล่าวจะอ้างอิงจากผลการดำเนินงานของบริษัทหรือเงินปันผลที่จ่ายให้กับผู้ถือหุ้น โดยจะนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้ความเห็นชอบและนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

ทั้งนี้ค่าตอบแทนที่จ่ายให้กรรมการต้องได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้นโดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2565 ได้มีมติอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยโดยกำหนดเป็นค่าตอบแทนในการเข้าร่วมประชุม รายละเอียดดังนี้

ค่าเบี้ยประชุมกรรมการบริษัท

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

ค่าเบี้ยประชุมกรรมการตรวจสอบ

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

ค่าเบี้ยประชุมกรรมการชุดย่อยอื่น

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

หมายเหตุ :

1. กรณีที่ประธานและกรรมการของคณะกรรมการบริษัทหรือชุดย่อยมาจากผู้บริหารจะได้รับค่าตอบแทน ลดลงถึงหนึ่งจากค่าตอบแทนที่ประธานและกรรมการที่มาจากบุคคลภายนอกได้รับ
2. กรรมการชุดย่อยอื่นได้แก่ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการสินเชื่อ

ในปี 2565 คณะกรรมการได้รับค่าเบี้ยประชุม รวมทั้งสิ้น 2,452,500 บาท รายละเอียดดังนี้

คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย	จำนวนครั้งที่ประชุม (ครั้ง)	ค่าเบี้ยประชุม (บาท)
1. คณะกรรมการบริษัท	5	762,500
2. คณะกรรมการตรวจสอบ	8	370,000
3. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	5	140,000
4. คณะกรรมการบริหาร	12	530,000
5. คณะกรรมการสินเชื่อ	12	650,000

รายละเอียดคำตอบแทนของคณะกรรมการรายบุคคลของบริษัทฯ

หน่วย : บาท

ชื่อ - นามสกุล	ค่าเบี้ยประชุม	บำเหน็จ กรรมการ	คำตอบแทน ที่ไม่ใช่ตัวเงิน	รวมทั้งสิ้น
1. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ	125,000.00	176,900	ไม่มี	301,900.00
2. นายคุณากร เมฆใจดี	250,000.00	117,900	ไม่มี	367,900.00
3. นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์	240,000.00	117,900	ไม่มี	357,900.00
4. นายพูนศักดิ์ เรียบไพบรณ	205,000.00	117,900	ไม่มี	322,900.00
5. นางลดาวัลย์ ธนะธนิต	195,000.00	117,900	ไม่มี	312,900.00
6. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	195,000.00	117,900	ไม่มี	312,900.00
7. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	115,000.00	117,900	ไม่มี	232,900.00
8. นางนงลักษณ์ จันทรสุมบัต	255,000.00	117,900	ไม่มี	372,900.00
9. พลเรือเอกนพพล ดำรงพงศ์	75,000.00	117,900	ไม่มี	192,900.00
10. นายอัศวินวิทย์ สุขใส	37,500.00	117,900	ไม่มี	155,400.00
11. นายชานนท์ โชติวิจิตร	180,000.00	-	ไม่มี	180,000.00
12. นายสุทธิพร ตันทิกุล	240,000.00	-	ไม่มี	240,000.00
13. นายวัฒนะ สร้างวงศ์ใหม่	110,000.00	-	ไม่มี	110,000.00
14. นายวิรุฒ ดำนอธิม	120,000.00	-	ไม่มี	120,000.00
15. นายเอกวัฒน์ พิริยะวรสกุล	110,000.00	-	ไม่มี	110,000.00
รวมทั้งสิ้น	2,452,500.00	1,238,000		3,690,500.00

● ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ค่าตอบแทนของผู้บริหาร เป็นไปตามหลักการและนโยบายที่บริษัทได้วางไว้ โดยจะพิจารณาหน้าที่ความรับผิดชอบ ผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละท่านโดยประเมินจาก (Key Performance Indications) ประกอบกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

บริษัทมีการกำหนดค่าตอบแทนผู้บริหารในระดับที่เหมาะสมและเป็นอัตราที่เพียงพอสำหรับการรักษาผู้บริหารที่มีคุณภาพไว้โดยไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไป และอยู่ในระดับที่สามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาและกำหนดค่าตอบแทนประธานเจ้าหน้าที่บริหารในฐานะผู้บริหารด้วย

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินของผู้บริหารของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ในรูปของเงินเดือน โบนัส และสวัสดิการอื่นๆ รายละเอียดดังนี้

(หน่วย: บาท)

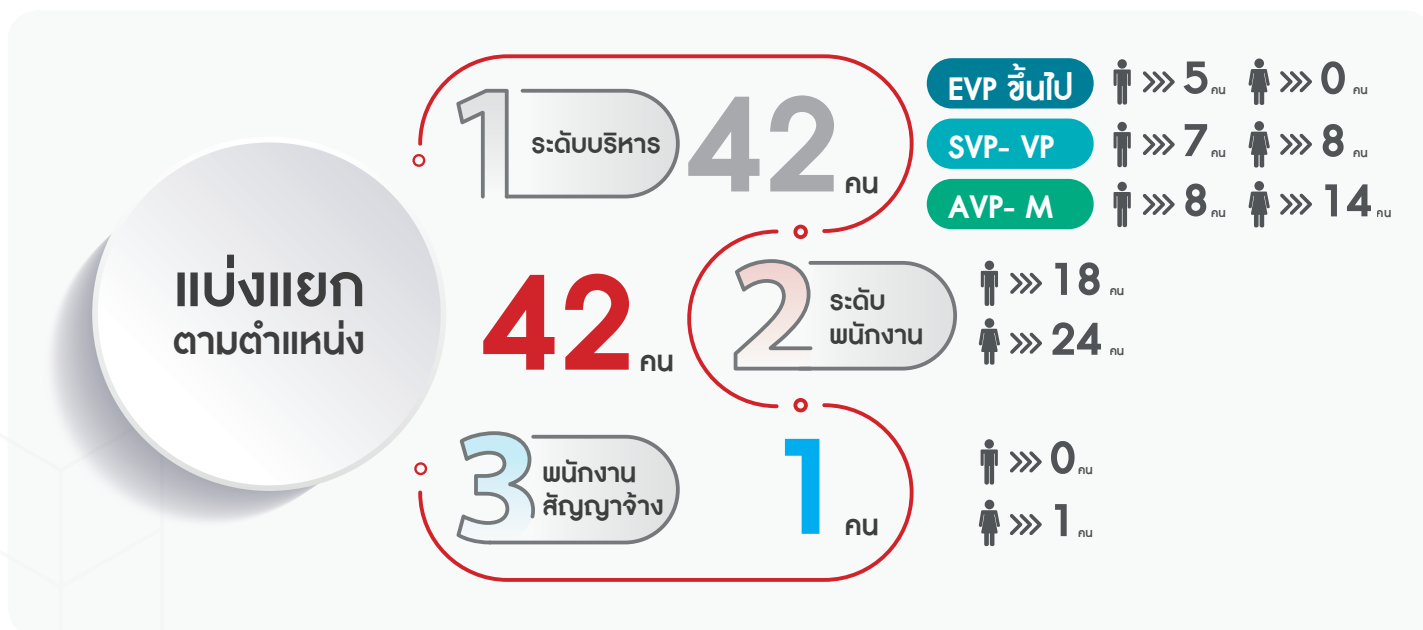
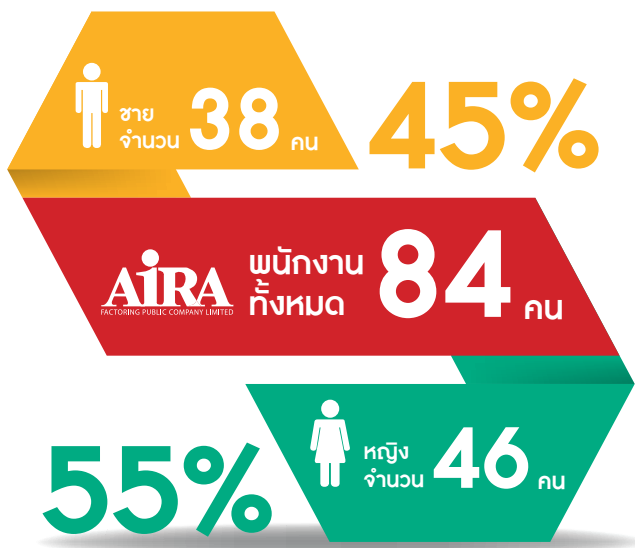
ประเภทค่าตอบแทน	จำนวนเงิน		
	2565	2564	2563
เงินเดือน และโบนัส	13,489,564	14,257,378.90	13,141,503.60
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	595,224	799,571.24	756,245.36
สวัสดิการอื่นๆ	3,093,641	866,486.03	740,118.24
รวม	17,178,429	15,923,436.17	14,637,867.20
จำนวนผู้บริหาร	5	6	6

7.5 ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีพนักงานจำนวนทั้งสิ้น 84 คน ซึ่งเป็นพนักงานประจำทั้งหมด แบ่งพนักงานตามสายงานต่างๆ ได้ดังนี้

สายงาน / ฝ่าย	จำนวนพนักงาน (คน)		
	2565	2564	2563
สายงานปฏิบัติการและสารสนเทศ	28	22	25
สายงานการเงินและบริหาร	19	24	24
สายงานสินเชื่อและการตลาด	21	19	20
สายงานบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้	8	8	8
สำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	6	7	9
สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน	2	2	2
รวมจำนวนพนักงาน	84	82	88

รายละเอียดพนักงานแบ่งตามตำแหน่งและอายุ



ข้อพิพาทด้านแรงงาน

บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงานในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา

นโยบายการบริหารบุคลากรของบริษัท

บริษัทให้ความสำคัญกับการบริหารทรัพยากรบุคคลและการเรียนรู้ของบุคลากร โดยมีความเชื่อมั่นว่าการเติบโต ขององค์กร ขึ้นอยู่กับบุคลากรที่มีคุณภาพ ดังนั้นบริษัทจึงมีนโยบายปรับปรุงระบบการบริหารและพัฒนาบุคลากรให้มีความทันสมัยสอดคล้องกับ เทคโนโลยีและเป็นไปตามมาตรฐานธุรกิจเพื่อที่จะเสริมสร้างและพัฒนาให้เป็นผู้ที่มีศักยภาพ สามารถตอบสนองต่อความคาดหวัง ขององค์กรในการดำเนินธุรกิจ(High Performance Organization)

นอกจากนั้นบริษัทยังให้ความสำคัญต่อการพัฒนาบุคลากรให้มีส่วนร่วมในการดูแลสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม (Corporate Social Responsibility) แยกเป็นนโยบายเฉพาะด้านดังต่อไปนี้

ด้านการคัดเลือกบุคลากรและการจ้างงาน : บริษัทมีนโยบายการจ้างงานที่มุ่งเน้นการให้ความเท่าเทียมกัน ไม่จำกัดหรือ กีดกีดเรื่องเพศ เชื้อชาติ ศาสนาและวัฒนธรรม การคัดเลือกบุคลากรพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ ทักษะ ประสบการณ์ ที่ เหมาะสมกับตำแหน่งงาน บริษัทมีระบบและระเบียบหลักเกณฑ์ปฏิบัติที่ชัดเจนในกระบวนการสรรหาและการจ้างงานที่โปร่งใส และเป็นธรรม

บริษัทมีนโยบายการจ้างงานผู้สูงอายุ โดยบริษัทเล็งเห็นคุณค่าของทรัพยากรมนุษย์ที่เป็นพนักงานซึ่งได้เกษียณอายุไปแล้ว แต่มีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์กับบริษัท บริษัทจึงได้จ้างให้ทำงานกับบริษัท โดยในปี 2565 บริษัท ได้จ้างพนักงานสัญญาจ้างซึ่งเป็นพนักงานเกษียณอายุจำนวน 1 คน ทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาให้กับบริษัท

ด้านการพัฒนาบุคลากร : บริษัทมีนโยบายส่งเสริมการพัฒนาบุคลากร โดยให้ความรู้และทักษะที่จำเป็น ต่อการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อให้เกิดผลสำเร็จทางธุรกิจแก่บริษัท รวมถึงการเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจ ในอนาคต บริษัทจึงได้ จัดให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมทั้งที่เป็นการอบรมภายในและภายนอก

บริษัทมุ่งมั่นพัฒนาบุคลากรให้เป็นผู้ที่มีคุณธรรม จริยธรรม ควบคู่กับการเป็นผู้ที่มีความเชี่ยวชาญในการปฏิบัติงาน เพื่อนำ ความรู้และประสบการณ์ที่ตีมาประยุกต์ใช้ ซึ่งจะสร้างความแข็งแกร่ง และรองรับการ เติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ

บริษัทฯส่งเสริมให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมอย่างเหมาะสมเพื่อความก้าวหน้าและมั่นคงในการทำงานโดยได้จัดสรร งบประมาณด้านการฝึกอบรมและจัดทำแผนการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงานโดยมุ่งเน้นการฝึกอบรมพนักงานเพื่อให้เกิดทักษะ, เสริมสร้างความรู้ และแลกเปลี่ยนประสบการณ์ รวมทั้งพัฒนาประสิทธิภาพในการทำงาน โดยจัดทำแผนพัฒนาบุคลากร ในระยะยาวเพื่อรองรับการเจริญเติบโตก้าวหน้าในอนาคต

นอกจากนี้ บริษัทฯยังได้จัดวางแผนการเจริญเติบโตความก้าวหน้าในสายอาชีพให้กับพนักงานเพื่อให้พนักงานได้มีโอกาส ก้าวหน้าในหน้าที่การงานตามความรู้ความสามารถและได้ใช้ศักยภาพของแต่ละคนได้อย่างเต็มที่

ในปี 2565 บริษัทได้วางกลยุทธ์ในการยกระดับความสามารถของพนักงานให้สอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจ ซึ่งพนักงานทุกคนจะได้รับการอบรมความรู้ต่างๆที่หลากหลายขึ้นอยู่กับความเหมาะสมของลักษณะงาน ตำแหน่งงานเพื่อพัฒนา ศักยภาพในการทำงาน การพัฒนาพนักงานด้านการเป็นผู้นำ

ในปี 2565 บริษัทได้จัดให้พนักงานอบรมหลักสูตรจากสถาบันและองค์กรต่างๆทั้งสิ้นจำนวน 35 หลักสูตร ดังนี้

1. **หลักสูตร** Executive Education Certificate Program in Cybersecurity (EEC-Cybersecurity) โดย สำนักงาน คณะกรรมการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์แห่งชาติ
2. **หลักสูตร** CFO Refresher(ภาษาไทย) หลักสูตร E-Learning โดย ห้องเรียนบริษัทจดทะเบียน SET
3. **หลักสูตร** กฎหมายแรงงานกับการบริหารจัดการแรงงานในสถานการณ์ COVID-19 โดย สภาหอการค้าไทย
4. **หลักสูตร** ยกระดับสู่องค์กรระบบอัตโนมัติ (RPA) สำหรับผู้บริหาร โดย กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม (MDES) และสมาคมผู้ใช้ดิจิทัลไทย (DUGA)
5. **หลักสูตร** PDPA for Sales & Marketing รุ่น 2กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลสำหรับการขายและการตลาด โดย สมาคมรัฐศาสตร์แห่งมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
6. **หลักสูตร** Windows Server 2019 Active Directory Domain Services Administration โดย สถาบันพัฒนา บุคลากรแห่งอนาคต

7. **หลักสูตร** สัมมนาชี้แจงหลักเกณฑ์การสำรวจโครงการ CGR ปี 2566 โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
8. **หลักสูตร** Introduction to Facilitator Skill พื้นฐานทักษะของฟา โดย บริษัท ไวท์แรบบิทแมนเนจเม้นท์ จำกัด
9. **หลักสูตร** Digital Asset กับโอกาสเติบโตทางธุรกิจ (New S-Curve) ของบริษัทจดทะเบียน โดย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET)
10. **หลักสูตร** เตรียมพร้อมธุรกิจ ก้าวสู่ Metaverse (Preparing Business for the Metaverse Course) โดย กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม (MDES) และสมาคมผู้ใช้ดิจิทัลไทย (DUGA)
11. **หลักสูตร** การวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อการตัดสินใจสำหรับผู้บริหาร (Data Analytics in Management Decision Making Course) โดย กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม (MDES) และสมาคมผู้ใช้ดิจิทัลไทย (DUGA)
12. **หลักสูตร** Road to Certify 3/2022 โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
13. **หลักสูตร** Design Thinking เพื่อกลยุทธ์ธุรกิจ รุ่น 2 โดย กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม (MDES) และสมาคมผู้ใช้ดิจิทัลไทย (DUGA)
14. **หลักสูตร** Pac Rim Leadership Forum 2022 “Decoding The Great and Enduring : Wisdom from 30 Leaders” โดย Pac rim
15. **หลักสูตร** เทียบพิพงาน SHRM Annual Conference & Expo 2022 โดย SHRD NIDA
16. **หลักสูตร** HR Forum 2022 “Talent Management Trend 2023” โดย SHRD NIDA
17. **หลักสูตร** Digital Transformation โดย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET)
18. **หลักสูตร** EV ECOSYSTEM เมกะเทรนด์พลิกโฉมในประเทศ โดย มูลนิธิสถาบันวิจัยนโยบายเศรษฐกิจการคลัง
19. **หลักสูตร** วิธีตรวจค้นสัญญาณหลักปะกันทางธุรกิจ โดย กรมพัฒนาธุรกิจการค้า
20. **หลักสูตร** กลยุทธ์การตลาดดิจิทัล และการวิเคราะห์ข้อมูลอย่างมีแบบแผน รุ่น 2 โดย กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม (MDES) และสมาคมผู้ใช้ดิจิทัลไทย (DUGA)
21. **หลักสูตร** Power Apps for Business โดย บริษัท นายนเ็็กซ์เพิร์ท จำกัด
22. **หลักสูตร** กลยุทธ์การปรับเปลี่ยนองค์กรด้านทรัพยากรมนุษย์สู่ยุคดิจิทัล รุ่น 2 โดย กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม (MDES) และสมาคมผู้ใช้ดิจิทัลไทย (DUGA)
23. **หลักสูตร** การแปลงโฉม HR สู่ Strategic HR Transformation โดย People Develop Center
24. **หลักสูตร** Digital Transformation (Workshop) โดย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET)
25. **หลักสูตร** New AGM Checklist เพื่อเตรียมการสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ปี 2566 โดย สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย
26. **หลักสูตร** Risk Management Program for Corporate leaders โดย สมาคมส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย
27. **หลักสูตร** ประเด็นทุจริตที่ต้องรู้เท่าทัน โดย สภาวิชาชีพบัญชี
28. **หลักสูตร** เรื่องเล่าข่าวทุจริต ผิดมาตรฐานบัญชี และกรณีตัวอย่างงบการเงิน (ล่าสุด) ของบริษัทจดทะเบียน รุ่นที่ 4/65 โดย สภาวิชาชีพบัญชี
29. **หลักสูตร** เทคนิคการบริหารงานทรัพยากรมนุษย์สำหรับ HR มือใหม่ รุ่น 23 โดย People Develop Center
30. **หลักสูตร** ยกระดับกระดาศาทำการ เชี่ยวชาญสอบทาน ด้านคอร์ปชั่น โดย สภาวิชาชีพบัญชี
31. **หลักสูตร** การพัฒนาผู้บริหารระดับต้น โดย สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
32. **หลักสูตร** กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล สำหรับงานเทคโนโลยีสารสนเทศ โดย สมาคมรัฐศาสตร์แห่งมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

33. **หลักสูตร** การจัดทำภาษีเงินได้รอตัดบัญชี Basic Deferred Tax โดย บริษัท ฝึกรอบรมและสัมมนาธรรมนิติ จำกัด

34. **หลักสูตร** หัวข้อ “การควบคุมภายในของการปฏิบัติตามกฎหมายที่สำคัญเพื่อความยั่งยืนของกิจการ” และหัวข้อ “การบัญชีสำหรับอนุพันธ์และการป้องกันความเสี่ยง โดย สมาคมนิสิตเก่าคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี แห่ง จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

35. **หลักสูตร** TFRS 16 สัญญาเช่า และประเด็น Deferred Tax โดย บริษัท ฝึกรอบรมและสัมมนาธรรมนิติ จำกัด

นอกเหนือจากโครงการดังกล่าวข้างต้น บริษัทยังมีหลักสูตรการฝึกรอบรมและโครงการพัฒนาทักษะของพนักงานที่หลากหลาย ดังต่อไปนี้

หลักสูตร Transformation Leadership Workshop เป็นหลักสูตรสำหรับพนักงานระดับ VP, SVP และ EVP เพื่อพัฒนาผู้นำในองค์กรให้เป็นผู้นำยุคใหม่ สามารถสร้างกลยุทธ์เพื่อรับมือกับสถานการณ์ทางธุรกิจที่ได้รับผลกระทบ อีกทั้งในด้านการสื่อสาร เทคนิคการสร้างแรงจูงใจและการจัดการการเปลี่ยนแปลง เพื่อให้ผู้นำสามารถนำความรู้ไปพัฒนาองค์กรให้เกิดประสิทธิภาพในสถานการณ์ปัจจุบัน

หลักสูตร Selling Skill และวิเคราะห์งบการเงิน เป็นหลักสูตรสำหรับพนักงานสายงานสินเชื่อและการตลาด เพื่อให้ผู้เข้าอบรมมีความรู้ ความเข้าใจในการบริหารกลยุทธ์การขายและการวิเคราะห์งบการเงิน สามารถวางแผนการขาย, จัดทำแผนเข้าพบลูกค้า, สามารถเรียนรู้กระบวนการบริหารงานขายเชิงกลยุทธ์, สามารถกำหนดเป้าหมาย วางแผนการขายและมีทักษะด้านการสื่อสารลูกค้า เพื่อบรรลุตามเป้าหมายของบริษัทได้

นอกจากนี้ บริษัทจัดอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับ การดำเนินธุรกิจของบริษัท กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมถึงนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และข้อมูลอื่นที่จำเป็น เป็นประจำสม่ำเสมอ

การจัดอบรมให้ความรู้กับพนักงานมีหลากหลายรูปแบบ ได้แก่ การสัมมนา (Workshop) การแชร์ประสบการณ์จากผู้บริหาร (Knowledge sharing) บทเรียนออนไลน์ (E-Learning) และการเรียนรู้เชิงปฏิบัติการ เป็นต้น

ในปี 2565 พนักงานทุกคนได้รับการอบรมหรือเข้าร่วมกิจกรรมพัฒนาความรู้จากภายนอกองค์กรเฉลี่ย 5.45 ชั่วโมงต่อคนต่อปี และอบรมหรือเข้าร่วมกิจกรรมพัฒนาความรู้จากภายในองค์กรเฉลี่ย 3.32 ชั่วโมงต่อคนต่อปี

ด้านการพัฒนาความรู้ให้กรรมการ : บริษัทให้ความสำคัญกับการพัฒนาความรู้ให้กับกรรมการบริษัท โดยมุ่งให้กรรมการมีความรู้และทักษะที่จำเป็น ต่อการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อให้เกิดผลสำเร็จทางธุรกิจแก่บริษัท รวมถึงการเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจ ในอนาคต บริษัทจึงได้จัดให้พนักงานได้รับการฝึกรอบรมทั้งที่เป็นการอบรมภายในและภายนอก

ด้านการบริหารผลงาน : บริษัทจัดให้มีระบบบริหารผลงาน (Performance Management) โดยมีการจัดทำแผนงบประมาณประจำปี, กำหนดเป้าหมายผลงานและดัชนีชี้วัดผลสำเร็จในการทำงาน ตลอดจนมีระบบการทบทวนประเมินผลงานทั้งในระดับหน่วยงานและระดับบุคคลเพื่อให้มั่นใจได้ว่าจะมีการพัฒนาปรับปรุงการทำงานให้บรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ การประเมินผลการทำงาน และการเลื่อนตำแหน่งของพนักงานมีการปฏิบัติตามขั้นตอนที่กำหนดในข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานของบริษัทอย่างเคร่งครัด

การจัดทำระบบบริหารและประเมินผลงาน, บริษัทได้ประยุกต์แนวทางผสมผสานหลักการกำหนดเป้าหมาย, ตัวชี้วัดผลสำเร็จการทำงาน, การประเมินผลงานเชิงปริมาณและคุณภาพ, การพิจารณาถึงความรู้ความสามารถ, ระเบียบวินัย, คุณสมบัติและพฤติกรรมที่แสดงออกในการทำงานรวมถึงศักยภาพความเป็นผู้นำและความสามารถในการบริหารจัดการ

ด้านความปลอดภัยและอาชีวอนามัย : บริษัทได้เล็งเห็นว่าการสร้างวัฒนธรรมความปลอดภัยภายในองค์กรเป็นเรื่องสำคัญ บริษัทจึงกำหนดนโยบายที่สนับสนุนให้พนักงานปฏิบัติงานได้อย่างปลอดภัย และมีสุขอนามัยที่ดีในสถานที่ทำงาน บริษัทได้ปรับปรุงสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยและอำนวยความสะดวกในขณะปฏิบัติงาน รวมถึงส่งเสริมให้พนักงานมีสุขอนามัยที่ดี ซึ่งจะช่วยสร้างความสุขและประสิทธิภาพในการทำงานให้กับพนักงาน

มาตรการป้องกันและบรรเทาความเสี่ยงจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของยุทธศาสตร์ในการรับมือและป้องกันการระบาดของไวรัสในสถานที่ทำงาน เพื่อสร้างความมั่นใจให้กับพนักงาน คู่ค้าทางธุรกิจ และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ซึ่งในปี 2565 บริษัทได้กำหนดระเบียบการปฏิบัติงานภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส และประกาศแนวทางการปฏิบัติตนเมื่อเป็นผู้ติดเชื้อและเป็นบุคคลใกล้ชิดผู้ติดเชื้อให้พนักงานทราบและถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด เพื่อความมั่นใจในการทำงานร่วมกันของพนักงานในบริษัท

กิจกรรมที่ส่งเสริมด้านความปลอดภัย

เนื่องจากสำนักงานของบริษัทอยู่ในอาคารจัดสรรจากจรัล จึงมีความจำเป็นต้องเตรียมพร้อมกรณีเกิดอัคคีภัย โดยบริษัทได้ให้ความร่วมมือกับฝ่ายบริหารอาคาร เข้าซ้อมอพยพหนีไฟเป็นประจำทุกปี

สถิติการเกิดอุบัติเหตุ / อัตราการเจ็บป่วย

ในปี 2565 ไม่พบการเกิดอุบัติเหตุหรือการได้รับบาดเจ็บเนื่องมาจากการปฏิบัติงานแต่อย่างใด พนักงานมีอัตราการลาป่วยเฉลี่ยจำนวน 6 ชั่วโมงต่อวัน

แผนงานและผลการส่งเสริมความผูกพันและรักษาพนักงาน (Employee Engagement)

แผนการส่งเสริมความผูกพันต่อบริษัท แบ่งเป็น 3 แนวทาง ได้แก่

1. สร้างบรรยากาศในการทำงานทางกายภาพให้ดี นำทำงาน (Physical)
2. สร้างความรู้สึกที่ดีทางด้านจิตใจให้เกิดขึ้นกับพนักงาน (Psychological)
3. สร้างความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างหัวหน้ากับพนักงาน และพนักงานด้วยกันเอง (Relationship)

การดำเนินการที่ผ่านมา

- ให้ข้อมูลข่าวสารที่จำเป็น ได้แก่ เป้าหมาย ทิศทางการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ในแต่ละปี ให้พนักงานรับทราบเพื่อเป็นแนวทางในการทำงานกับทุกหน่วยงาน
- ผู้บริหารเปิดกว้างรับฟังความคิดเห็น และข้อเสนอแนะจากพนักงานทุกระดับ เพื่อนำมาปรับปรุงการทำงาน โดยเน้นให้พนักงานมีส่วนร่วม ร่วมคิด ร่วมสร้าง เพื่อสร้างการยอมรับ และปฏิบัติตาม
- เปิดโอกาสให้พนักงานได้แสดงความสามารถเต็มที่เป็นงาน และส่งเสริมให้มีการเรียนรู้และพัฒนาให้ดียิ่งขึ้น
- จัดกิจกรรมแบ่งปันความรู้ประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์
- ขยายพื้นที่ทำงาน โดยมีกำหนดย้ายสำนักงานในปี 2566 เพื่อให้พนักงานมีพื้นที่ทำงานกว้างขวาง และสะดวกสบายยิ่งขึ้น
- บริษัทจัดกิจกรรมส่งเสริมความผูกพันพนักงาน ได้แก่
 - o จัดกิจกรรมกีฬาเล่นฟุตบอลร่วมกันระหว่างพนักงานกับผู้บริหารภายในบริษัทและกลุ่มบริษัท เพื่อสร้างความใกล้ชิดระหว่างพนักงานและผู้บริหาร รวมถึงได้ทำความรู้จักพนักงานในกลุ่มด้วย
 - o จัดงานเลี้ยงปีใหม่ ทานอาหารและร่วมกิจกรรมบันเทิงร่วมกันระหว่างผู้บริหารกับพนักงานทุกระดับชั้น

อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน (Turnover Rate) สำหรับปี 2565 เท่ากับ 29.91%

การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม : บริษัทมีนโยบายและข้อปฏิบัติต่อพนักงานโดยเท่าเทียมกันโดยไม่มีข้อยกเว้น และให้เป็นธรรมต่อพนักงานทุกระดับทั้งในเรื่องของการกำหนดค่าตอบแทน การโอนและการโยกย้ายพนักงาน การฝึกอบรม สุขภาพอาชีวอนามัย ความปลอดภัย ความก้าวหน้าในการทำงาน รวมถึงการคุ้มครองแรงงาน โดยมอบหมายให้ฝ่ายทรัพยากรบุคคลทำหน้าที่ดูแลงานแรงงานสัมพันธ์ ซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินการจัดกิจกรรมแรงงานสัมพันธ์ประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

การไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชน : บริษัทฯ ให้การสนับสนุนและเคารพต่อสิทธิมนุษยชนของผู้มีส่วนได้เสียทุกคนโดยไม่กระทำการใดๆ อันก่อให้เกิดการละเมิดสิทธิมนุษยชนและไม่เลือกปฏิบัติระหว่างเพศ อายุ เชื้อชาติ หรือศาสนา

ด้านค่าตอบแทนและสวัสดิการ : บริษัทมีนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนที่เป็นธรรม โดยมีการจัดระบบการจ่ายผลตอบแทนที่เหมาะสมและสร้างแรงจูงใจในการทำงานทั้งในรูปแบบของเงินเดือนประจำ, เงินโบนัสตามผลประกอบการและผลการปฏิบัติงาน, รางวัลใจ, สิทธิประโยชน์และสวัสดิการพนักงานที่ดี นอกเหนือจากที่กฎหมายกำหนด

บริษัทกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการของพนักงาน สอดคล้องกับผลการดำเนินงานทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ทั้งนี้ การกำหนดผลประโยชน์และค่าตอบแทนจะคำนึงถึงความรู้ความสามารถ, และผลการปฏิบัติงานของพนักงาน ตำแหน่งหน้าที่รับผิดชอบ ประสิทธิภาพ คุณวุฒิและความชำนาญพิเศษ โดยพิจารณาร่วมกับอัตราค่าตอบแทนของตลาดแรงงาน, สถานะทางการเงินและผลประกอบการบริษัท, ธรรมเนียมปฏิบัติของธุรกิจ, และสถานะแวดล้อมทางสังคม และเศรษฐกิจ ณ ปัจจุบัน

บริษัทกำหนดให้มีการพิจารณาปรับเพิ่มอัตราเงินเดือนประจำปีให้แก่พนักงานปีละ 1 ครั้งโดยยึดตามผลการปฏิบัติงานของพนักงาน ซึ่งบริษัทฯ นำระบบ Key Performance Indicator (KPI) มาใช้เป็นเครื่องมือในการพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานของพนักงานและหน่วยงาน

บริษัทจัดให้มีสวัสดิการด้านต่าง ๆ แก่พนักงานตามที่กฎหมายกำหนดและนอกเหนือจากที่กฎหมายกำหนด ได้แก่ ประกันอุบัติเหตุ ประกันชีวิต ประกันสุขภาพ และค่ารักษาพยาบาลเพื่อให้พนักงานสามารถเบิกค่ารักษาพยาบาลได้นอกเหนือจากการเบิกจากประกันสังคมเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาลของพนักงาน จัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปีปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้พนักงานมีสุขภาพที่ดี และการให้สวัสดิการด้านอื่น ๆ ได้แก่ เงินสมรส เงินฌาปนกิจ การอบรมสัมมนาแก่พนักงานทั้งในและนอกสถานที่ เป็นต้น นอกจากนี้ยังจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานที่มีอายุการปฏิบัติงานครบตามที่บริษัทฯ กำหนด อีกทั้งยังมีการดูแลเรื่องความปลอดภัยในการทำงาน โดยจัดให้มีสถานที่ปลอดภัยและถูกสุขอนามัยในการทำงานอีกด้วย

ด้านการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างระดับผู้บริหารและพนักงาน : บริษัทส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ดี มีการทำงานเป็นทีม โดยการเคารพสิทธิมนุษยชนและการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน ไม่เลือกปฏิบัติต่อพนักงานคนใดคนหนึ่ง ไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชนในด้านต่างๆ และจัดให้มีกิจกรรมภายในบริษัทฯ เพื่อให้พนักงานทุกระดับได้มีส่วนร่วม โดยมีกิจกรรมต่างๆ อาทิ Team building การจัดงานปีใหม่ เป็นต้นเพื่อให้เกิดความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และพนักงานรวมทั้งยังเปิดโอกาสให้พนักงานได้มีส่วนร่วมแสดงความคิดเห็นต่างๆอย่างอิสระเพื่อจะได้นำข้อเสนอแนะต่างๆ มาพิจารณาและนำเสนอต่อฝ่ายจัดการต่อไป

ผลตอบแทน และสวัสดิการต่างๆ ของพนักงาน

บริษัทฯ มีการจ่ายค่าตอบแทนพนักงานในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา ดังนี้

(หน่วย: บาท)

ค่าตอบแทน	ปี 2565	ปี 2564	ปี 2563
- เงินเดือน และโบนัส	47,583,368.00	45,162,731.92	46,599,655.02
- สวัสดิการอื่นๆ	3,150,220.50	2,205,017.75	2,884,050.51
รวม	50,733,588.50	47,367,749.67	49,483,705.55

ในปี 2565 ค่าตอบแทนพนักงานหญิง คิดเป็นสัดส่วน 51.3% และค่าตอบแทนพนักงานชาย คิดเป็นสัดส่วน 48.7%

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ ได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไทยพาณิชย์มาสเตอร์ฟันด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อสร้างขวัญและกำลังใจให้แก่พนักงาน และเพื่อจูงใจให้พนักงานทำงานกับบริษัทฯ ในระยะยาว ซึ่งในปี 2565 บริษัทฯ มีเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นเงินจำนวน 4,835,978.83 บาท

ในปี 2565 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 สัดส่วนพนักงานที่เข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีจำนวน 35 คน จากพนักงาน ทั้งหมด 84 คน คิดเป็นสัดส่วนพนักงานที่เข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเปรียบเทียบกับจำนวนพนักงานทั้งหมด คิดเป็น 41.67 %

ค่าตอบแทนอื่นของพนักงาน

บริษัทฯ ได้จัดให้มีสวัสดิการและค่าตอบแทนอื่นๆ นอกเหนือจากเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ให้แก่พนักงานตามความเหมาะสมสอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว

บริษัทฯ จัดให้มีโครงการบริหารคนเก่ง คนดี และมีศักยภาพสูง (Talent Management) เพื่อให้องค์กรสามารถขับเคลื่อน การกิจให้บรรลุเป้าหมาย และมีการกระบวนการสืบทอดตำแหน่งอย่างเป็นรูปธรรมและช่วยให้พนักงานมีความพึงพอใจและเกิด ความผูกพันกับองค์กรอันเกิดจากการที่ได้รับโอกาสในการทำงานที่มีความท้าทายมากขึ้น

7.6 ข้อมูลสำคัญอื่นๆ

7.6.1 รายชื่อบุคคลที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบ ดังนี้

● เลขานุการบริษัท

เนื่องจาก นางพรศิริ กุศลสุขมงคล ได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2565 ให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท

ทั้งนี้ บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์มาตรา 89/15 ดังนี้

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

รายละเอียดของผู้ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท ปรากฏในเอกสารแนบ 1

● ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี

บริษัทฯ มอบหมายให้นางสาวชลธร ใจแดง ดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน ให้รับผิดชอบ โดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2565 โดยคุณสมบัติของผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรง ในการควบคุมดูแลการทำบัญชี ปรากฏในเอกสารแนบ 1

● ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 3/2549 เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2549 ได้แต่งตั้ง นางสาว สมใจ อมรชัยนพคุณ ให้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 14 กรกฎาคม 2549 เนื่องจากเป็นผู้มีประสบการณ์ในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในและความเข้าใจในกิจกรรมดำเนินงานของบริษัทฯ เป็น อย่างดี โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน ปรากฏในเอกสารแนบ 3

ทั้งนี้ การพิจารณาอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายในของบริษัทฯ จะต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ

7.6.2 รายชื่อหัวหน้านักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ และกำหนดให้ “นักลงทุนสัมพันธ์” เป็นผู้สื่อสารและเผยแพร่ข้อมูลที่มีความถูกต้อง ทันเวลา และโปร่งใส

หัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์ คือ นางพรศิริ กุศลฤทธิชัย

ผู้สนใจสามารถติดต่อนักลงทุนสัมพันธ์ได้ที่

ส่วนงานนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 17 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน

เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

โทรศัพท์ : 0 2657 6222

โทรสาร : 0 2657 6244

จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ : ir_af@airafactoring.co.th

เว็บไซต์ : www.airafactoring.co.th

ในปี 2565 บริษัทฯ มีการประชาสัมพันธ์ข้อมูลของบริษัทฯ ผ่านสื่อต่างๆ โดยนายอัศวิน สุทธิสุข ให้สัมภาษณ์ผ่านสื่อต่างๆ เพื่อให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลประกอบการ และนโยบายการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อาทิเช่น สำนักข่าวออนไลน์อินโฟเควสท์ และหนังสือพิมพ์ทันหุ้น เป็นต้น

7.6.3 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

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

สำหรับปี 2565 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้พิจารณาแต่งตั้งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชี ซึ่งมีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียใดๆ กับบริษัทฯ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว โดยค่าตอบแทนการสอบบัญชีประจำปี 2565 จำนวน 1,060,000 บาท เพิ่มขึ้น 50,000 บาทจากปี 2564 โดยไม่รวมค่าบริการอื่น (Non-audit fee) ซึ่งบริษัทฯ จะจ่ายตามจริง

ค่าตอบแทนการสอบบัญชีประจำปี 2563 - 2565 ดังนี้

(หน่วย: บาท)

ค่าสอบบัญชี	ปี 2565	ปี 2564	ปี 2563
ค่าสอบบัญชี	1,060,000	1,010,000	1,010,000
ค่าบริการอื่น	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
รวม	1,060,000	1,010,000	1,010,000

8

รายงานผลการดำเนินงานสำคัญ ด้านการกำกับดูแลกิจการ

8.1 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในปีที่ผ่านมา

ภาพรวมการเปลี่ยนแปลงด้านการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 4/2565 เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท มีมติมอบหมายงานด้านการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนให้กับคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2565 เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท มีมติเปลี่ยนชื่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เป็นคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนและกำกับดูแลกิจการเพื่อความยั่งยืน

ทั้งนี้ ในปี 2565 ได้มีการจัดตั้งคณะอนุกรรมการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนขึ้น เพื่อดำเนินการตามนโยบาย แผนงาน และกลยุทธ์เพื่อความยั่งยืนที่ได้กำหนดไว้ โดยรายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และกำกับดูแลกิจการเพื่อความยั่งยืน นอกจากนี้ บริษัทยังได้จัดตั้งคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กรขึ้น เพื่อดูแลและบริหารความเสี่ยงองค์กรให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยรายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท

การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการจัดการระดับกรรมการดังกล่าว เกิดขึ้นเพื่อรองรับการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการให้เป็นตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการและแนวทางการประเมินการกำกับดูแลกิจการ (เกณฑ์ใหม่) CGR 2023 ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

8.1.1 การสรรหา พัฒนา และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

(1) หลักเกณฑ์การคัดเลือกกรรมการอิสระ(คุณสมบัติ /กระบวนการสรรหา)

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติการเป็นกรรมการตามที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับของบริษัทกำหนด รวมทั้งต้องไม่มีคุณสมบัติต้องห้ามตามประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต. เรื่องข้อกำหนดเกี่ยวกับคุณสมบัติของผู้บริหารของบริษัทจดทะเบียน และมีความเป็นอิสระตามนิยามกรรมการอิสระ และมีคุณสมบัติเป็นไปตามสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาคัดเลือกกรรมการอิสระจากผู้ทรงคุณวุฒิ ที่มีประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัท เพื่อเสนอชื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทต่อไป

(2) การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

วิธีการคัดเลือกกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายหน้าที่การสรรหากรรมการให้กับคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนในการพิจารณาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยพิจารณาจากวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญ ทักษะ ความรู้ที่มีความจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยสรรหาบุคคลจากแหล่งข้อมูลต่างๆ เช่น กรรมการของบริษัทเป็นผู้แนะนำ, ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อ, ข้อมูลจากบริษัทที่ปรึกษาภายนอก, ฐานข้อมูลกรรมการของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Director Pool) และจากการสรรหาโดยของฝ่ายทรัพยากรบุคคล ทั้งนี้การสรรหาอยู่บนพื้นฐานความโปร่งใส เป็นธรรม ยึดหลักความเสมอภาคเท่าเทียมกัน ไม่เลือกปฏิบัติ ไม่มีข้อจำกัดทางเชื้อชาติ ภาษา อายุ และเพศ อีกทั้งยังให้ความสำคัญกับความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการและพิจารณาถึงทักษะที่จำเป็นที่กรรมการยังขาดอยู่ และพิจารณาจากการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นต้องไม่เกิน 5 บริษัทอีกด้วย

บริษัทมีหลักการในการสรรหากรรมการที่เป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นรายใหญ่ โดยผู้ถือหุ้นรายใหญ่จะเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามที่เห็นสมควร และ/หรือ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะพิจารณาสรรหาจากรายชื่อบุคคลผู้มีความเหมาะสมจากฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยและ/หรือได้รับการเสนอชื่อจากกรรมการและ/หรือได้จากการเสนอชื่อจากผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะทำหน้าที่กลั่นกรองคุณสมบัติของบุคคลดังกล่าวเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้ความเห็นชอบและเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

ทั้งนี้ บริษัทฯ มีนโยบายในการให้สิทธิต่อผู้ถือหุ้นในการเสนอรายชื่อผู้ที่เหมาะสมเข้าเป็นกรรมการ โดยมีกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนทำหน้าที่กลั่นกรองคุณสมบัติและความเหมาะสมของผู้สมัครหรือกรรมการบริษัทที่ดำรงตำแหน่งเมื่อครบวาระหรือลาออกและเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อเห็นชอบให้เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทต่อไป

บริษัทให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทล่วงหน้าก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2564 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 โดยเผยแพร่หลักเกณฑ์, วิธีการเสนอชื่อ, และขั้นตอนในการพิจารณาบนเว็บไซต์ของบริษัท ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัท

ทั้งนี้ในขั้นตอนการสรรหาและคัดเลือกได้ดำเนินการโดยปราศจากการเลือกปฏิบัติในเรื่องความแตกต่างด้านเชื้อชาติ ศาสนา เพศ สถานภาพการสมรส หรือความบกพร่องในสมรรถภาพทางร่างกาย

คุณสมบัติของกรรมการบริษัท

บุคคลผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทต้องมีคุณสมบัติดังนี้

1. มีคุณสมบัติการเป็นกรรมการตามที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับของบริษัทกำหนด รวมทั้งต้องไม่มีคุณสมบัติต้องห้ามตามประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต. เรื่องข้อกำหนดเกี่ยวกับคุณสมบัติของผู้บริหารของบริษัทจดทะเบียน
2. เป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ มีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์ กว้างไกล และเข้าใจลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัท
3. กรรมการบริษัททุกคนต้องสามารถปฏิบัติหน้าที่และแสดงความคิดเห็นได้โดยอิสระ และต้องสามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเพียงพอ
4. กำหนดให้กรรมการบริษัท ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้ไม่เกิน 5 แห่ง

วิธีการคัดเลือกผู้บริหารระดับสูง

หลักเกณฑ์การสรรหาผู้บริหารระดับสูงของบริษัท

มุ่งเน้นการสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง บนพื้นฐานความโปร่งใสและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท

คุณสมบัติของผู้ที่ได้รับการคัดเลือกเป็นผู้บริหารของบริษัท

- 1) เป็นบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ ทักษะ หรือประสบการณ์ เหมาะสมสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท
- 2) มีความเป็นผู้นำ มีวิสัยทัศน์ สามารถขับเคลื่อนองค์กรให้บรรลุเป้าหมายทางธุรกิจ เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับจากคณะกรรมการบริษัท

- 3) เป็นผู้ที่มีความซื่อสัตย์ สุจริต มีคุณธรรม จริยธรรมในการบริหารองค์กร โดยไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการบริษัท

แหล่งที่มาในการสรรหาผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะพิจารณาสรรหาบุคคลซึ่งมีประสบการณ์ องค์กรความรู้ และความเชี่ยวชาญที่เหมาะสมจากแหล่งต่างๆ ได้แก่ จากการสรรหาโดยของฝ่ายทรัพยากรบุคคลนำเสนอ และกรรมการของบริษัทเป็นผู้แนะนำ

ขั้นตอนและกระบวนการคัดเลือก

ฝ่ายจัดการคัดเลือกผู้ที่เหมาะสมดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง และนำเสนอรายชื่อบุคคลที่ผ่านการประเมินคุณสมบัติในเบื้องต้นต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเพื่อรับเข้าทำงานในตำแหน่งพนักงานทดลองงาน โดยมีระยะเวลาทดลองงานตามกฎหมายกำหนด เมื่อผู้บริหารสามารถทำงานได้ตามเกณฑ์ที่กำหนด มีผลประเมินการทำงานผ่านตามเกณฑ์ ฝ่ายจัดการนำเสนอเรื่องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อให้ความเห็นชอบและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อแต่งตั้งให้เป็นพนักงานบริษัท

การสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง

บริษัทมีการวางแผนผู้สืบทอดตำแหน่งงาน (Succession Plan) โดยได้จัดทำแผนพัฒนาผู้บริหารอย่างเป็นระบบ และต่อเนื่อง เพื่อสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง เพื่อเตรียมความพร้อมในเรื่องบุคลากรรองรับกรณีตำแหน่งต่างๆ วางลง เพื่อให้บริษัทสามารถดำเนินงานได้อย่างราบรื่นและผู้ปฏิบัติงานสามารถปฏิบัติงานได้อย่างต่อเนื่อง

ในปี 2565 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาให้ความเห็นชอบในการกำหนดกรอบนโยบายการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งทางการบริหาร (Succession Plan) โดยจะนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่ออนุมัติเป็นนโยบายในการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งทางการบริหารของผู้บริหารบริษัทฯ ต่อไป ในปี 2566

สำหรับสาระสำคัญของกรอบนโยบายฯ มีการกำหนดขั้นตอน, กระบวนการและแนวทางสำหรับจัดทำแผนที่ชัดเจน มีการกำหนดตำแหน่งที่ต้องจัดเตรียมผู้สืบทอด ได้แก่ ตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO), กรรมการผู้จัดการ (MD), ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานการเงินและบริหาร (CFO), ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้ (CRO), ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานปฏิบัติการและสารสนเทศ (COO) และ เลขานุการบริษัท (CS) เป็นต้น

เกณฑ์ในการคัดเลือก :

จะพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ วุฒิการศึกษา ประสบการณ์ทำงาน ผลการปฏิบัติงานที่ผ่านมาในอดีต และปัจจุบัน โดยทำการสรรหาและคัดเลือกจากบุคคลทั้งภายในและภายนอกองค์กร เพื่อหาบุคคลที่มีศักยภาพในการพัฒนาเพื่อรับผิดชอบงานในตำแหน่งที่ต้องการหาผู้สืบทอด ทั้งนี้ การคัดเลือกขึ้นอยู่กับประเมินผลการปฏิบัติงานที่และดุลยพินิจของผู้บริหาร

แนวทางการจัดทำ :

1. กำหนดตำแหน่งที่ต้องจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งงาน
2. ระบุทักษะ ความรู้ สมรรถนะ ที่จำเป็นสำหรับการปฏิบัติงานสำหรับตำแหน่งที่ต้องการผู้สืบทอด
3. กำหนดระยะเวลาในการจัดทำแผน เช่น อย่างน้อย 2-3 ปีล่วงหน้าก่อนที่ผู้บริหารระดับสูงจะครบอายุงานหรือสัญญาจ้าง
4. กำหนดระยะเวลาสิ้นสุดในการจัดทำแผน เพื่อแจ้งให้ผู้บริหารทดแทนทราบอย่างน้อยล่วงหน้า 1 ปี เพื่อเตรียมความพร้อมในการรับตำแหน่ง

5. จัดทำแผนพัฒนาบุคลากรรายบุคคล และดำเนินการพัฒนาบุคลากรตามแผน
6. ติดตามและประเมินผลความก้าวหน้าในการพัฒนาผู้สืบทอด เป็นระยะ

การพัฒนาผู้สืบทอด

หลังจากบริษัทสรรหาและได้คัดเลือกบุคลากรภายในเพื่อสืบทอดตำแหน่งเป็นที่เรียบร้อยแล้ว บริษัทจะดำเนินการพัฒนาบุคคลดังกล่าวโดยจัดทำแผนพัฒนารายบุคคล (IDP's) เพื่อสร้างแรงจูงใจและรักษาบุคลากรที่มีผลการปฏิบัติงานที่ดีเยี่ยม (High Performance) และมีศักยภาพสูง (High Potential) ให้คงอยู่กับบริษัทต่อไป

ทั้งนี้ หากไม่มีบุคลากรภายในที่พร้อมหรือเหมาะสม บริษัทอาจพิจารณาสรรหาผู้ดำรงตำแหน่งซึ่งเป็นบุคลากรภายนอกได้ตามความเหมาะสม

การรายงานความคืบหน้าของแผน

จากที่คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้กำหนดกรอบนโยบายการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งทางการบริหารไปแล้วนั้น ได้กำหนดให้ฝ่ายจัดการรายงานความคืบหน้าเป็นระยะๆ เพื่อติดตามการดำเนินการตามแผน และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบต่อไปอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองในการทำหน้าที่คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะโดยประเมินเป็นรายบุคคลและรายคณะอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อทบทวนว่าการทำหน้าที่กำกับดูแลให้มีการกำหนด และ/หรือดำเนินการต่างๆ ได้อย่างเพียงพอและใช้เป็นข้อมูลสนับสนุนฝ่ายบริหารนำไปปรับปรุง / พัฒนาการบริหารจัดการให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น แบบประเมินตนเองของคณะกรรมการได้ประยุกต์จากตัวอย่างแบบฟอร์มของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยซึ่งประยุกต์ตามความเหมาะสมและสอดคล้องกับลักษณะเฉพาะของคณะกรรมการแต่ละคณะ

ทั้งนี้ ได้มีการวิเคราะห์ผลการประเมินและแจ้งผลการประเมินให้คณะกรรมการบริษัททราบในการประชุมคณะกรรมการเพื่อนำไปสู่การดำเนินการของฝ่ายจัดการ

หลักเกณฑ์การประเมิน

- บริษัทกำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะ (รายคณะและรายบุคคล) และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นประจำทุกปี อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- วิธีการประเมิน ใช้การให้คะแนน โดยมีเกณฑ์การประเมินผล 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

- คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน พิจารณาทบทวนแบบประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติใช้สำหรับการประเมินฯ สำหรับปี 2565 คณะกรรมการได้พิจารณาอนุมัติแบบประเมินผลฯ ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 5/2565 เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2565

- เลขาที่ประชุมแต่ละคณะจัดส่งให้กรรมการแต่ละท่านทำแบบประเมิน และสรุปผลการประเมิน แจ้งให้คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อรับทราบและกำหนดแผนงานเพื่อพัฒนาการทำงานต่อไป

หัวข้อการประเมินและผลการประเมิน

ในปี 2565 มีหัวข้อการประเมินและผลการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รายละเอียดดังนี้

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท รายละเอียด

ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ 6 หมวด รวมจำนวน 74 ข้อ ประกอบด้วย โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ, บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ, การประชุมคณะกรรมการ, การทำหน้าที่ของกรรมการ, ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ, การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร

ผลการประเมิน : อยู่ในเกณฑ์ดีเยี่ยม คะแนนเฉลี่ย 3.91 หรือ เท่ากับ ร้อยละ 97.67

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท รายละเอียด

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

ผลการประเมิน : อยู่ในเกณฑ์ดีเยี่ยม คะแนนเฉลี่ย 3.92 หรือ เท่ากับ ร้อยละ 98.01

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ รายละเอียด

ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ 6 หมวด รวมจำนวน 50 ข้อ ประกอบด้วย องค์ประกอบของคณะกรรมการตรวจสอบ, การฝึกอบรมและทรัพยากร, การประชุม, กิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ, ความสัมพันธ์กับหัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชีและผู้บริหาร, บทบาทของคณะกรรมการตรวจสอบในอนาคต

ผลการประเมิน : อยู่ในเกณฑ์ดีเยี่ยม คะแนนเฉลี่ย 3.74 หรือ เท่ากับ ร้อยละ 97.40

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ รายละเอียด

ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ 3 หมวด รวมจำนวน 12 ข้อ ประกอบด้วย โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ, การประชุม, บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบ

ผลการประเมิน : อยู่ในเกณฑ์ดีเยี่ยม คะแนนเฉลี่ย 3.78 หรือ เท่ากับ ร้อยละ 98.55

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน รายละเอียด

ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ 3 หมวด รวมจำนวน 23 ข้อ ประกอบด้วย โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน, การประชุม , บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ

ผลการประเมิน : อยู่ในเกณฑ์ดีเยี่ยม คะแนนเฉลี่ย 3.77 หรือ เท่ากับ ร้อยละ 94.20

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน รายบุคคล

ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ 3 หมวด รวมจำนวน 13 ข้อ ประกอบด้วย โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน, การประชุม , บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ
ผลการประเมิน : อยู่ในเกณฑ์ดีเยี่ยม คะแนนเฉลี่ย 3.79 หรือ เท่ากับ ร้อยละ 94.87

การนำผลการประเมินไปพัฒนาการทำงานที่

ผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ นำไปใช้พัฒนาการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ และวางแผนพัฒนากรรมการ

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการเป็นประจำทุกปี แบบประเมินฯได้ประยุกต์จากตัวอย่างแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยควบคู่กับแบบประเมินผลการปฏิบัติงานสำหรับผู้บริหารระดับสูง โดยปรับให้สอดคล้องกับเป้าหมายและหลักเกณฑ์ที่เชื่อมโยงกับแผนกลยุทธ์ของบริษัทฯ ผลการประเมินจะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณากำหนดคำตอบแทนและเงินรางวัลที่จูงใจและเหมาะสม

รายละเอียดของแบบประเมินและผลการประเมินดังนี้

แบบประเมินผลมีเกณฑ์การประเมิน 2 ส่วนคือ ส่วนที่ 1 ประเมินจากดัชนีชี้วัดผลประกอบการผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และส่วนที่ 2 การวัดผลการปฏิบัติงาน ซึ่งแบ่งเป็น 10 หมวด รวมจำนวน 55 ข้อ ประกอบด้วย ความเป็นผู้นำ, การกำหนดกลยุทธ์, การปฏิบัติตามกลยุทธ์, การวางแผนและผลปฏิบัติทางการเงิน, ความสัมพันธ์กับคณะกรรมการ, ความสัมพันธ์กับภายนอก, การบริหารงานและความสัมพันธ์กับบุคลากร, การสืบทอดตำแหน่ง, ความรู้ด้านผลิตภัณฑ์และบริการ, คุณลักษณะส่วนตัว

ผลการประเมิน : อยู่ในเกณฑ์ดีเยี่ยม คะแนนเฉลี่ย 3.62 หรือ เท่ากับ ร้อยละ 80.00

การนำผลการประเมินไปพัฒนาการทำงานที่

ผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นำไปใช้เพื่อพิจารณากำหนดคำตอบแทนและเงินรางวัลที่จูงใจและเหมาะสม และวางแผนพัฒนาการปฏิบัติงานต่อไป

8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายคำตอบแทนคณะกรรมการ (รายบุคคล)

● การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย

บริษัทฯได้กำหนดตารางการประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยเป็นการล่วงหน้าทั้งปี โดยกำหนดการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทไว้อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้งและอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็นในการประชุมแต่ละครั้งได้กำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจนทั้งวาระเพื่อพิจารณา ,เพื่อทราบ, เพื่อการอภิปรายและแสดงความคิดเห็นโดยมีเอกสารประกอบการประชุมที่ครบถ้วนเพียงพอและจัดส่งให้กรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันเพื่อให้กรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม

ในการประชุมประธานที่ประชุมได้จัดสรรเวลาอย่างเพียงพอเพื่อให้กรรมการทุกคนสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ ประธานที่ประชุมจะเป็นผู้ประมวลความเห็นและสรุปประเด็นที่ได้จากการประชุม โดยเลขานุการบริษัทเป็นผู้จัดบันทึกการประชุมและหลังจากที่ผ่านการรับรองจากที่ประชุมรายงานจะถูกจัดเก็บไว้ในห้องกฎหมาย หากกรรมการต้องการรับทราบข้อมูลเพิ่มเติมสามารถขอข้อมูลได้โดยการติดต่อผ่านเลขานุการบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัททุกครั้งจะมีผู้บริหารได้รับเชิญให้เข้าร่วมประชุมในวาระที่เกี่ยวข้องกับตนเองเพื่อให้ข้อมูลแก่กรรมการโดยละเอียด อีกทั้งยังเปิดโอกาสให้กรรมการได้ทำความรู้จักกับผู้บริหารซึ่งเป็นประโยชน์ในการพิจารณาแผนสืบทอดตำแหน่งด้านบริหารต่อไป

นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทยังได้กำหนดไว้เป็นนโยบายอย่างชัดเจนว่า หากการประชุมมีวาระที่จะต้องมีการลงมติจะต้องมีการประชุมไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดในที่ประชุมและที่ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยกรรมการที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมดไม่จำเป็นต้องอยู่ในราชอาณาจักร และกรรมการที่เข้าร่วมประชุมไม่จำเป็นต้องอยู่ในที่ประชุมแห่งเดียวกัน

สำหรับปี 2565 บริษัทฯ มีการประชุมระหว่างกรรมการโดยไม่มีฝ่ายจัดการ 1 ครั้ง และการประชุมกรรมการอิสระ 1 ครั้ง และมีการประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ โดยสรุปการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคนได้ดังนี้

รายชื่อ	คณะกรรมการบริษัท			คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาผู้ดำรงตำแหน่ง	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการสิทธิ	การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ปี 2565
	รวม	ด้วยตัวเอง	ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์					
1. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ	5/5	-	5/5	-	-	-	-	1/1
2. นายคุณากร เมฆใจดี	5/5	-	5/5	8/8	-	-	-	1/1
3. นางญาใจ พัฒนสุขสันต์	5/5	-	5/5	8/8	5/5	-	-	1/1
4. นายพูนศักดิ์ เรียบพร้อม	5/5	-	5/5	8/8	5/5	-	-	1/1
5. นางลดาวัลย์ ธนะธนิ	5/5	-	5/5	-	-	12/12	-	1/1
6. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	5/5	-	5/5	-	-	-	12/12	1/1
7. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	5/5	3/5	2/5	-	5/5	12/12	-	1/1
8. นางนงลักษณ์ จันทรมนต์	5/5	-	5/5	-	-	-	12/12	1/1
9. พลเรือเอกนพพล ดำรงพงศ์	5/5	-	5/5	-	-	-	-	1/1
10. นายอัศวิน สุทธิ	5/5	1/5	4/5	-	-	12/12	12/12	1/1
11. นายชานนท์ โชติวิจิตร	-	-	-	-	-	12/12	-	-
12. นายวัฒนะ สร้างวงศ์ใหม่	-	-	-	-	-	-	11/12	-
13. นายสุทธิพร ตันทิกุล	-	-	-	-	-	12/12	12/12	-
14. นายวิรุฒ ดำนอริคม	-	-	-	-	-	-	12/12	-
15. นายเอกวัฒน์ พิริยะวรสกุล	-	-	-	-	-	11/12	-	-

● **ค่าตอบแทนกรรมการบริหาร**

โครงสร้างค่าตอบแทนของกรรมการแต่ละคณะที่เป็นตัวเงินอยู่ในรูปของค่าเบี้ยประชุมดังนี้

(หน่วย: บาท)

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

หมายเหตุ : 1. กรรมการที่เป็นผู้บริหารได้รับค่าเบี้ยประชุมกึ่งหนึ่ง
2. กรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่ได้รับค่าเบี้ยประชุม

คำตอบแทนของคณะกรรมการในรูปแบบค่าเบี้ยประชุมที่เป็นตัวเงินสำหรับปี 2565 สรุปได้ ดังนี้

รายชื่อ	ค่าตอบแทนกรรมการ (ค่าเบี้ยประชุม) สำหรับปี 2565 (บาท)					คำบำเหน็จ จ่าย ปี 2565	ทั้งหมด
	คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ สรรหาฯ	คณะกรรมการ สืบชื่อ		
1. นายสรสิทธิ์ สุนทรเกศ	125,000.00	-	-	-	-	176,900	301,900.00
2. นายคุณากร เมฆใจดี	75,000.00	175,000.00	-	-	-	117,900	367,900.00
3. นางญาใจ พัฒนาสุขสันต์	75,000.00	105,000.00	-	60,000.00	-	117,900	357,900.00
4. นายพูนศักดิ์ เจริญไพรัตน์	75,000.00	90,000.00	-	40,000.00	-	117,900	322,900.00
5. นางลดาวัลย์ ธนะธินิต	75,000.00	-	120,000.00	-	-	117,900	312,900.00
6. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	75,000.00	-	-	-	120,000.00	117,900	312,900.00
7. นางนลินี งามเศรษฐมุต	75,000.00	-	-	40,000.00	-	117,900	232,900.00
8. นางนงลักษณ์ จันทรสมบัติ	75,000.00	-	-	-	180,000.00	117,900	372,900.00
9. พลเรือเอกนพพล ดำรงพงศ์	75,000.00	-	-	-	-	117,900	192,900.00
10. นายอัศวิน สุกใส	37,500.00	-	-	-	-	117,900	155,400.00
11. นายชานนท์ ไชติจิตร	-	-	180,000.00	-	-	-	180,000.00
12. นายสุทธิพร ตัญฑิตกุล	-	-	-	-	110,000.00	-	240,000.00
13. นายวัฒนะ สร้างวงศ์ใหม่	-	-	120,000.00	-	120,000.00	-	110,000.00
14. นายวิรุฒ ดำนอธิคม	-	-	-	-	120,000.00	-	120,000.00
15. นายเอกวัฒน์ พริยวารสกุล	-	-	110,000.00	-	-	-	110,000.00
รวมทั้งสิ้น	762,500.00	370,000.00	530,000.00	140,000.00	650,000.00	1,238,000.00	3,690,500.00

- **คำตอบแทนอื่นของกรรมการ**
-ไม่มี-

8.1.3 การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

-บริษัทฯ ไม่มีบริษัทย่อยและบริษัทร่วม-

8.1.4 การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

(1) การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการป้องกันการใช้อำนาจภายในของกรรมการและพนักงาน

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญเรื่องการควบคุมภายใน เพื่อป้องกันมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานใช้อำนาจภายใน เพื่อหาผลประโยชน์โดยมิชอบ นอกจากนี้ ยังกำหนดแนวทางในการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงกำหนดให้มีการรายงานการมีส่วนได้เสียตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง สรุปได้ดังนี้

1) คณะกรรมการบริษัท มีนโยบายการป้องกันการใช้อำนาจภายใน โดยกำหนดมาตรการห้ามมิให้มีการใช้อำนาจหรือข้อมูลที่ได้จากการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงาน ในการหาประโยชน์ส่วนตน หรือทำธุรกิจที่แข่งขันกับ บริษัทฯ หรือธุรกิจที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งไม่ใช้อำนาจภายในเพื่อประโยชน์ของตนในการซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ หรือให้ข้อมูลภายในแก่บุคคลอื่น เพื่อประโยชน์ในการซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ โดยกำหนดระยะเวลาห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เป็นระยะเวลา 1 เดือน ก่อนประกาศงบการเงินรายไตรมาสและประจำปี หรือเผยแพร่สถานะของบริษัทฯ รวมถึงข้อมูลสำคัญอื่นๆ และควรรออย่างน้อย 24 - 48 ชั่วโมงภายหลังการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชนแล้วก่อนที่จะซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ และกำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารจะต้องมีการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ครั้งแรก และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2559 รวมถึงนำเสนอการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของกรรมการ และผู้บริหารต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อรับทราบทุกไตรมาส

2) ในกรณีที่บริษัทเข้าทำสัญญาใดๆ ก็ตาม หรือมีการทำรายการระหว่างกันกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง บุคคลภายนอก และ/หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เพื่อประโยชน์ของบริษัทคณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่พิจารณาและอนุมัติ รวมทั้งกำหนดให้ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน และให้มีราคาและเงื่อนไข เสมือนการทำรายการกับบุคคลภายนอก โดยกรรมการที่มีส่วนได้เสียในรายการนั้นจะต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติ

3) คณะกรรมการบริษัท กำหนดหลักเกณฑ์ให้กรรมการและผู้บริหาร รายงานการมีส่วนได้เสียของตนเอง และบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ตามมาตรา 89/14 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2551 และ/หรือ ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล โดยให้ส่งรายงานถึงฝ่ายเลขานุการบริษัทภายใน 3 วัน เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์

(2) การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ มีความมุ่งหมายเป็นองค์กรที่โปร่งใสและปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน สนับสนุนผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มร่วมกันต่อต้านการทุจริต

บริษัทฯ ได้มีการกำหนดนโยบายใช้บังคับภายในองค์กร โดยนโยบายดังกล่าวจะได้รับการทบทวนและปรับปรุงเป็นประจำปีอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

การดำเนินงานด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันที่ผ่านมาของบริษัท

ปี 2561 : บริษัทฯ ได้ยื่นคำประกาศเจตนารมณ์เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านการทุจริต และการสื่อสารและเผยแพร่ไปยังพนักงาน และกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ

เดือนธันวาคม 2562 : บริษัทฯ ได้ยื่นคำขอรับรองการเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านทุจริต

เดือนกันยายน 2563 : บริษัทฯ ได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านทุจริต

ปี 2565 : บริษัทฯ ได้ดำเนินการสื่อสารให้พนักงานและผู้บริหารรับทราบนโยบายและแนวทางปฏิบัติ ในการต่อต้านทุจริต และได้มีการทบทวนนโยบายสำหรับใช้ปี 2566 ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้ง 5/2565 เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2565

แนวปฏิบัติด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ได้แก่

- ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนของบริษัทฯ เข้าไปมีส่วนร่วมในการทุจริตและคอร์รัปชัน ทั้งทางตรงและทางอ้อม
- ห้ามมิให้เข้าไปมีส่วนร่วมในการทุจริตคอร์รัปชัน การให้/รับสินบนแก่/จากเจ้าหน้าที่ของรัฐ รัฐวิสาหกิจ และเอกชน เช่น บุคลากรของบริษัทต่างๆ ที่มีธุรกรรมร่วมกับบริษัทฯ ทั้งทางตรงและทางอ้อม เพื่อให้ได้มาหรือคงไว้ซึ่งธุรกิจหรือข้อได้เปรียบทางการแข่งขัน
- บริษัทฯ มีนโยบายเป็นกลางทางการเมือง โดยจะไม่ให้การสนับสนุน ทั้งที่เป็นตัวเงินหรือมิใช่ตัวเงิน แก่พรรคการเมือง
- ไม่มีนโยบายจ่ายเงินค่าอำนวยความสะดวก ทั้งนี้ ค่าอำนวยความสะดวก ได้แก่ สินบนที่จ่ายให้แก่ เจ้าหน้าที่ของรัฐเพื่อเร่งประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานประจำวันหรือการปฏิบัติงานที่จำเป็น ซึ่ง เจ้าหน้าที่มีหน้าที่ต้องปฏิบัติอยู่แล้ว
- พนักงานของบริษัทฯ ต้องไม่ให้/รับของขวัญ และไม่ให้/รับการเลี้ยงรับรองแก่/จากบุคคลใดๆ อันเนื่อง มาจากการปฏิบัติหน้าที่เพื่อไม่ก่อให้เกิดการโน้มน้าวหรือจูงใจอย่างไม่เป็นธรรมต่อการประกอบธุรกิจ

การประเมินความเสี่ยงจากทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ได้มีการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตภายในบริษัท รวมถึงการเตรียมความพร้อมในการประเมินตนเองเพื่อต่ออายุใบรับรองโครงการแนวร่วมต่อต้านการคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย ในเบื้องต้น ไม่พบประเด็น ปัญหาหรือข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุทุจริตคอร์รัปชัน ตลอดจนไม่มีค่าปรับหรือการถูกลงโทษที่ไม่ใช่การปรับ อัน เนื่องจากการดำเนินงานไม่สอดคล้องกับกฎหมายหรือข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องและการละเมิดจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจแต่ ใดๆ

กระบวนการและมาตรการในการจัดการความเสี่ยงจากทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ มีช่องทางรับเรื่องร้องเรียนและแจ้งเบาะแสการกระทำที่เข้าข่ายทุจริตและประพฤติมิชอบ รวมถึง มีมาตรการคุ้มครองและรักษาความลับของผู้ร้องเรียน รวมถึงมีกระบวนการตรวจสอบ ติดตาม ควบคุม เพื่อเป็นการส่งสัญญาณ การเฝ้าระวังปัญหาทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทอย่างจริงจัง โดยมีกระบวนการสืบสวน สอบสวนที่โปร่งใส น่าเชื่อถือและ มีความยุติธรรม มีการกำหนดบทลงโทษที่ชัดเจน และเข้มงวดต่อกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับชั้น โดยบริษัทฯ จะถือปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างจริงจังและต่อเนื่อง

บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถรายงานหรือร้องเรียนในเรื่องที่อาจทำให้เกิดความเสียหาย ต่อบริษัทฯ รวมถึงการคอร์รัปชัน และคุ้มครองให้ความเป็นธรรมกับผู้ร้องเรียน

บริษัทฯ มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้รับรายงานหรือเรื่องร้องเรียนเหล่านั้นผ่านสำนักกำกับดูแล และตรวจสอบภายใน เพื่อทำการตรวจสอบและรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท

สถิติการกระทำทุจริตคอร์รัปชัน

ในปี 2565 ไม่มีการกระทำผิดเกี่ยวกับการกระทำทุจริตคอร์รัปชัน

การส่งเสริมความรู้ในเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทมีการสื่อสารนโยบายและมาตรการการต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมถึงกฎหมาย หรือกฎระเบียบอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าวให้กับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อสร้างความเข้าใจและปลูกฝังจิตสำนึกในการละเว้นการทุจริตคอร์รัปชัน และตระหนักถึงโทษภัยของการกระทำดังกล่าว

ในปี 2565 บริษัทได้จัดทำเอกสารเผยแพร่ผ่านทาง E mail และ intranet ของบริษัท เพื่อให้พนักงานและผู้บริหารรับทราบ และจัดให้มีการลงนามรับทราบและจะปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว ทั้งนี้ พนักงานของบริษัทในอัตราร้อยละ 100 ได้ลงนามรับทราบเรียบร้อยแล้ว

(3) การแจ้งเบาะแส (Whistleblowing)

ช่องทางการติดต่อแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนการกระทำผิด และข้อเสนอแนะ

ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถใช้กลไกในการติดต่อ,รับทราบข้อมูล, แจ้งข้อมูลให้กับบริษัทฯรวมถึงการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนการกระทำผิดและข้อเสนอแนะผ่านช่องทางต่างๆ ได้ดังนี้

- เว็บไซต์ของบริษัทฯ www.airfactoring.co.th หัวข้อ “ติดต่อเรา” เลือกเรื่องติดต่อ “กรรมการตรวจสอบ”หรือ “สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน”
- ส่งจดหมายอิเล็กทรอนิกส์หรือติดต่อสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน
อีเมล : - auditcommittee@airfactoring.co.th ถึงกรรมการตรวจสอบ
- internalaudit@airfactoring.co.th ถึงสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน
โทรศัพท์ : 0 2657 6222
โทรสาร : 0 2657 6244
- ไปรษณีย์ : เรียบน สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน
บริษัท โอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)
319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 17 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน
เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

สำหรับพนักงาน สามารถร้องเรียนหรือเสนอแนะข้อคิดเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารได้โดยตรงทางอีเมลภายในของบริษัทฯ อีกช่องทางหนึ่ง

นอกจากนี้ พนักงานทุกคนมีหน้าที่ต้องรายงานเหตุการณ์หรือพฤติกรรมในที่ทำงานที่ไม่ถูกต้อง หรือสงสัยว่าจะไม่ถูกต้อง หรือมีผลกระทบต่องานมีส่วนได้เสียกลุ่มอื่น หรือเข้าข่ายการทุจริตและคอร์รัปชัน หรือละเมิดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ หรือละเมิดต่อธรรมาภิบาลของบริษัทฯ กฎระเบียบ หรือกฎหมายใดๆ ต่อผู้บังคับบัญชา

การดำเนินการเมื่อได้รับข้อร้องเรียน

เมื่อกรรมการตรวจสอบ และสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน ได้รับแจ้งเบาะแสหรือรับเรื่องร้องเรียนต่างๆจากผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ บริษัทจะทำการพิจารณาในเบื้องต้นว่า เรื่องที่ได้รับร้องเรียนเข้าข่ายประเภทใด

หากเรื่องที่ร้องเรียนเกี่ยวข้องกับหลักธรรมาภิบาลและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ หน่วยงานที่รับเรื่องร้องเรียน จะดำเนินการรวบรวมข้อมูลเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาดำเนินการ รวบรวมหลักฐาน สืบค้นข้อมูล และพิจารณาตัดสินเรื่องนั้นๆ ต่อไป

หากข้อร้องเรียนดังกล่าวเข้าข่ายการกระทำผิด ทุจริต หรือ คอรัปชั่น หน่วยงานที่รับเรื่องจะดำเนินการ ประสาน เสนอเรื่องให้กับหน่วยงานตรวจสอบภายในร่วมดำเนินการและนำเสนอคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาต่อไป

มาตรการคุ้มครองและรักษาความลับของผู้ร้องเรียน

บริษัทมีมาตรการคุ้มครองและรักษาความลับของผู้ร้องเรียน ซึ่งจะดำเนินการตรวจสอบโดยไม่เปิดเผย ชื่อผู้แจ้งเบาะแส เพื่อคุ้มครองผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้แจ้งข้อร้องเรียนหรือข้อกล่าวหาดังกล่าว

การลงโทษ

หากพบว่าการกระทำผิดความผิดเกิดจากพนักงานให้รายงานการกระทำผิดตามสายการบังคับบัญชา และ กำหนดบทลงโทษสำหรับการกระทำผิดนั้นๆ อย่างเป็นธรรมตามระเบียบของบริษัทฯ และหากการกระทำผิดเกิดจาก บุคคลซึ่งไม่ใช่พนักงาน บริษัทฯ จะดำเนินคดีตามกฎหมายต่อไป

สถิติ ในปี 2565 บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาทใดๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับผู้มีส่วนได้เสียแต่อย่างใด

การดำเนินการด้านต่อต้านการกระทำที่ทุจริตในปีที่ผ่านมา

บริษัทมีการประเมินความเสี่ยงธุรกิจเกี่ยวกับการทุจริต ซึ่งบริษัทได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานเพื่อ ป้องกันการเกิดเหตุการณ์ที่สุ่มเสี่ยงที่อาจจะเกิดการกระทำที่เข้าข่ายการประพฤติมิชอบหรือทุจริต ซึ่งปรากฏอยู่ในนโยบาย ต่อต้านทุจริตของบริษัท ทั้งนี้ในปี 2565 มีการสื่อสารประชาสัมพันธ์ให้พนักงานและผู้บริหารได้รับทราบและได้มีการลงนาม รับทราบทุกคน รวมถึงบริษัทมีหน่วยงานกำกับดูแลและตรวจสอบภายในทำหน้าที่สอดส่องและติดตามรวมถึงประเมินผล การปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางดังกล่าว ซึ่งจะรายงานผลต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อให้ความเห็นชอบ

8.2 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

ปรากฏตามรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ เอกสารแนบ 6

8.3 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการชุดย่อยอื่นๆ

(1) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตและอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย จากคณะกรรมการบริษัท ภายใต้กฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ในการพิจารณาสรรหาบุคคล ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ และผู้บริหารระดับสูงเสนอ ต่อคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งจัดทำหลักเกณฑ์และนโยบายในการกำหนดค่าตอบแทนเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติหรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี

ในปี 2565 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนมีการประชุม 5 ครั้ง เพื่อพิจารณาในเรื่องสำคัญต่างๆ โดยรายงานการประชุมพร้อมความเห็นและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา ซึ่งสรุปได้ดังนี้

1. ด้านสรรหา

- พิจารณากำหนด ทักษะ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญที่สำคัญที่กรรมการบริษัทควรมี ซึ่งจำเป็นต่อการบรรลุเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ของบริษัท และกำหนดกรอบการประเมินความหลากหลายทาง ทักษะของคณะกรรมการ Board Skill Matrix
- พิจารณากำหนดกรอบนโยบายการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งทางการบริหาร (Succession Plan)
- พิจารณาให้ความเห็นชอบสำหรับกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งให้กลับ มาดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง

- พิจารณาคัดเลือกผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ กรรมการผู้จัดการ และ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้
- พิจารณาให้ความเห็นในการในการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อทำหน้าที่เกี่ยวกับกำกับดูแลกิจการ, ความยั่งยืนของกิจการ และ บริหารความเสี่ยงองค์กร
- พิจารณาบทวนหลักเกณฑ์ วิธีการในการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

2. ด้านค่าตอบแทน

- พิจารณากำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2565 และ พิจารณำาเห็นว่ากรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2564 เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ตามลำดับ
- พิจารณาผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- พิจารณาการจ่ายผลตอบแทนพนักงานสำหรับการปฏิบัติงานประจำปี 2565

3. ด้านอื่นๆ

- พิจารณาบทวนกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
- พิจารณาบทวนแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท, คณะกรรมการชุดย่อย และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประจำปี 2565
- ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนประจำปี 2565 เพื่อรายงาน ผลการประเมินต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท

อนึ่ง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้รับมอบหมายงานด้านการกำกับดูแลกิจการ และการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน จึงได้เปลี่ยนชื่อจาก คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เป็น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการเพื่อความยั่งยืน ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2565

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการเพื่อความยั่งยืน ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายด้วยความรอบคอบ โปร่งใส เที่ยงธรรม และเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มเป็นสำคัญ

(2) คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตและอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ภายใต้กฎบัตรของคณะกรรมการบริหาร โดยมีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบในการบริหารงานในเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานตามปกติ และงานบริหารของบริษัทฯ กำหนดนโยบาย แผนธุรกิจ งบประมาณ โครงสร้างการบริหารงาน และอำนาจการบริหารต่างๆ ของบริษัทฯ หลักเกณฑ์ในการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจ เพื่อเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติ และ/หรือให้ความเห็นชอบ

ในปี 2565 คณะกรรมการบริหารมีการประชุม 12 ครั้ง เพื่อพิจารณาในเรื่องสำคัญต่างๆ ซึ่งสรุปได้ดังนี้

1. พิจารณาการจัดสรรงบประมาณประจำปีตามฝ่ายจัดการเสนอก่อนที่จะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
2. พิจารณาอนุมัติการใช้จ่ายเงินในการดำเนินการตามปกติธุรกิจของบริษัทตามอำนาจอนุมัติ
3. พิจารณาอนุมัติการให้กู้ยืมเงินหรือการให้สินเชื่อ ภายใต้หลักเกณฑ์อำนาจในการอนุมัติสินเชื่อของบริษัท
4. พิจารณาบทวนและปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการบริหารประจำปี 2565
5. ติดตามผลการดำเนินงานประจำเดือนของบริษัท

(3) คณะกรรมการสินเชื่อ

คณะกรรมการสินเชื่อมีหน้าที่รับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ คณะกรรมการบริหารที่อยู่นอกเหนือจากอำนาจอนุมัติของฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อ รวมถึง คำสั่ง ประกาศอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2565 คณะกรรมการสินเชื่อ มีการประชุม 12 ครั้ง เพื่อพิจารณาอนุมัติสินเชื่อแพคตอริง การให้กู้ยืมเงิน การบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ หลักประกัน และการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ภายใต้หลักเกณฑ์อำนาจในการอนุมัติสินเชื่อ รวมทั้งกลั่นกรองและทบทวนคำขออนุมัติสินเชื่อ ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริหาร และพิจารณาทบทวนและปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการสินเชื่อประจำปี 2565

ทั้งนี้ คณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายด้วยความรอบคอบ โปร่งใส เที่ยงธรรม และเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มเป็นสำคัญ

9

การควบคุมภายใน และรายการระหว่างกัน

9.1 การควบคุมภายใน

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

คณะกรรมการตรวจสอบได้มอบหมายให้สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน ซึ่งเป็นหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร ทำหน้าที่สอบทานการปฏิบัติงานต่างๆ ภายในบริษัทฯ รวมถึงการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง และกำหนดให้ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้บรรลุผล และเป็นที่ปรึกษาเพื่อให้คำแนะนำในด้านต่าง

9.1.1. ความเพียงพอและความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2566 คณะกรรมการโดยมีคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 ท่าน เข้าร่วมประชุมด้วยได้พิจารณาและประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ในด้านต่าง ๆ ได้แก่ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศ และการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม ทั้งนี้ จากการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ คณะกรรมการเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ มีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถทำให้การบริหารจัดการ และการดำเนินกิจการของบริษัทฯ มีความ ถูกต้อง โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้

9.1.2 มีข้อบกพร่องเกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน

-ไม่มี-

9.1.3 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบกรณีต่างจากความเห็นของคณะกรรมการบริษัทหรือผู้สอบบัญชีในประเด็นที่เกี่ยวกับการควบคุมภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความเห็นแตกต่างจากคณะกรรมการบริษัท หรือผู้สอบบัญชีในประเด็นที่เกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน นอกจากนี้ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ผู้สอบบัญชีได้สอบทานประสิทธิภาพระบบการควบคุมทางบัญชีของบริษัทฯ ซึ่งผลการตรวจสอบพบว่าการปฏิบัติงานของบริษัทเป็นไปโดยถูกต้องตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน และไม่ได้มีความเห็นเพิ่มเติมต่อระบบควบคุมภายในของบริษัทในปี 2565 แต่อย่างใด

9.1.4 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้แต่งตั้ง นางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ ให้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายในของบริษัทฯ เนื่องจากเป็นผู้มีประสบการณ์ในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในและมีความเข้าใจในกิจกรรมดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นอย่างดี โดยมีคุณสมบัติปรากฏในเอกสารแนบ 3

9.1.5 แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการแต่งตั้ง ถอดถอนและโยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายในของบริษัทฯ

การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายในของบริษัทฯ จะต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ

9.2 รายการระหว่างกัน

9.2.1 ข้อมูลรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง

ในปี 2565 บริษัทมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้น โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์และกระบวนการพิจารณาที่สมเหตุสมผล และมีราคาหรือเงื่อนไขของรายการที่เป็นธรรมเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทและผู้ถือหุ้นโดยรวมเสมือนรายการที่ทำกับบุคคลอื่น เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

(1) การขอความช่วยเหลือทางการเงิน

หน่วย: ล้านบาท

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกัน	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	วงเงินที่ขออนุมัติในปี 2564	มูลค่ารายการ						ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
				2565		2564		2563		
				วงเงิน	มูลค่ารายการ	วงเงิน	มูลค่ารายการ	วงเงิน	มูลค่ารายการ	
บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของ บริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 71.55 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	การขอความช่วยเหลือทางการเงิน เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน ในการดำเนินการดำเนินธุรกิจ ในช่วงภาวะวิกฤตจากการแพร่ระบาดของ Covid-19 ดอกเบี้ยจ่ายที่จ่ายให้แก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้ เมื่อวันที่ 4 มิ.ย. 64 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน AF001/2564 มูลค่า 50.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 2.50% ต่อปี อายุ 59 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 1 ส.ค. 64 เมื่อวันที่ 2 ส.ค. 64 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน AF002/2564 มูลค่า 50.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 2.45% ต่อปี อายุ 90 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 29 ต.ค. 64 ในระหว่างปี 2563 บริษัทฯ ไม่ได้มีการขออนุมัติวงเงิน และ ในปี 2565 บริษัทฯ ไม่ได้มีการเบิกใช้วงเงินดังกล่าว ซึ่งวงเงินดังกล่าวสิ้นสุดวันที่ 11 พฤษภาคม 2565	90.00	-	90.00	-	-	-	รายการดังกล่าวถือเป็นรายการที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท โดยเป็นการเสริมสภาพคล่องในการดำเนินงานของบริษัท ด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราดอกเบี้ยปกติในตลาดที่บริษัท ยึดกับสถาบันการเงินอื่น เหตุผลและความจำเป็นที่ทำให้รายการดังกล่าวเพื่อบริหารสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจ	
คุณหญิงวิรัตน์ จุฬางกูร	ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของ บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) โดย บริษัท (มหาชน) ได้ถือหุ้นใน (มหาชน) ถือหุ้นใน บริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 71.55 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	การขอความช่วยเหลือทางการเงิน เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน ในการดำเนินการดำเนินธุรกิจ ในช่วงภาวะวิกฤตจากการแพร่ระบาดของ Covid-19 ในระหว่างปี 2563 บริษัทฯ ไม่ได้มีการขออนุมัติวงเงิน และ ในปี 2565 บริษัทฯ ไม่ได้มีการเบิกใช้วงเงินดังกล่าว ซึ่งวงเงินดังกล่าวสิ้นสุดวันที่ 11 พฤษภาคม 2565	400.00	400.00	-	400.00	-	-	-	รายการดังกล่าวถือเป็นรายการที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท โดยเป็นการเสริมสภาพคล่องในการดำเนินงานของบริษัท ด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราดอกเบี้ยปกติในตลาดที่บริษัท ยึดกับสถาบันการเงินอื่น เหตุผลและความจำเป็นที่ทำให้รายการดังกล่าวเพื่อบริหารสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจ

(2) รายการเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ไม่เกิน 3 ปี

คณะกรรมการบริษัทได้มีมติให้มีการเช่าพื้นที่สำนักงาน โดยทำสัญญาเช่าช่วงกับบริษัทหลักทรัพย์เอรา จำกัด (มหาชน) ในปี 2563 ระยะเวลารกรเช่า 22 เดือน (วันที่ 1 กรกฎาคม 2563 – 30 เมษายน 2565) ต่อมาในปี 2565 คณะกรรมการบริษัทได้มีมติให้มีการโอนพื้นที่สำนักงานกับบริษัทหลักทรัพย์เอรา จำกัด (มหาชน) ดังนี้

ครั้งที่ 1: ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2565 ได้มีมติอนุมัติการต่อสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงานขึ้น 17 อาคารจัดสรรจาก 6 เดือน (1 พฤษภาคม 2565 – 31 ตุลาคม 2565)

ครั้งที่ 2: ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2565 เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2565 ได้มีมติอนุมัติการต่อสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงานขึ้น 17 อาคารจัดสรรจาก 5 เดือน (1 พฤศจิกายน 2565 – 31 มีนาคม 2566)

หน่วย: ล้านบาท

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกัน	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	วงเงินที่ขออนุมัติในปี 2564	มูลค่ารายการ			ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
				2565	2564	2563	
บริษัทหลักทรัพย์เอรา จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์เอรา จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทย่อยที่มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ร่วมกันคือ บริษัท เอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งถือหุ้นในบริษัท เอรา แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน) 71.55% และถือหุ้นใน บริษัทหลักทรัพย์เอรา จำกัด (มหาชน) 99.99%	การเช่าพื้นที่สำนักงานขึ้น 17 อาคารจัดสรรจาก 5 เดือน โดยทำสัญญาเช่าช่วงกับบริษัทหลักทรัพย์เอรา จำกัด (มหาชน)	-	4.68	4.47	2.23	รายการดังกล่าวถือเป็นรายการที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท เพื่อรองรับจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้น และการขยายตัวของบริษัทฯ ในอนาคต

9.2.2 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

ในกรณีที่บริษัทเข้าทำสัญญาใดๆ ก็ตาม หรือมีการทำรายการระหว่างกันกับบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง และ/หรือบุคคลภายนอก บริษัทจะพิจารณาถึงความจำเป็นและความเหมาะสมในการเข้าทำสัญญานั้นๆ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทเป็นหลัก

9.2.3 นโยบายหรือแนวนโยบายการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

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

มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

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

9.2.4 เหตุผลที่บุคคลอาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อย บริษัทร่วม เกินกว่า 10% แทนการถือหุ้นของบริษัทโดยตรง

บริษัทไม่มีบริษัทย่อย บริษัทร่วม



ส่วนที่ 3

งบการเงิน



รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ ต่อรายงานทางการเงิน

ฝ่ายบริหารได้จัดทำงบการเงินประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยได้เลือกใช้นโยบายที่เหมาะสมและถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอ ตลอดจนใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและสมเหตุสมผลในการจัดทำงบการเงิน รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

คณะกรรมการบริษัทได้ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อในการกำกับดูแลรายงานทางการเงินให้มีประสิทธิภาพ โดยได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิ เพื่อรับผิดชอบดูแลเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินให้ถูกต้อง ครบถ้วน มีการใช้นโยบายที่เหมาะสมและถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอ ตลอดจนสอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม และร่วมประเมินความเสี่ยงของบริษัทฯ เพื่อป้องกันหรือลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการทุจริต หรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ และเพียงพอที่ดำรงรักษาทรัพย์สินของบริษัทฯ

จากวิธีปฏิบัติและการกำกับดูแลข้างต้น คณะกรรมการบริษัทจึงมีความเห็นว่างบการเงินของบริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ได้แสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานได้ถูกต้อง เชื่อถือได้ เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และปฏิบัติถูกต้องตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

สมศักดิ์ สุนทรเทศ

(นายสมศักดิ์ สุนทรเทศ)
ประธานกรรมการบริษัท



บริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน)
รายงาน และ งบการเงิน
31 ธันวาคม 2565

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ไอร่า แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท ไอร่า แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ไอร่า แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทฯ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่นๆ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบมีดังต่อไปนี้

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8 และ ข้อ 9 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯมีลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (ก่อนหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) เป็นจำนวนเงิน 2,300 ล้านบาท และค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวนเงิน 111 ล้านบาท (ยอดคงเหลือสุทธิคิดเป็นร้อยละ 92 ของยอดสินทรัพย์รวม) ซึ่งเป็นจำนวนที่มีสาระสำคัญอย่างมากต่องบการเงิน

การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ดังกล่าวต้องอาศัยการพัฒนาแบบจำลองสำหรับการคำนวณที่มีความซับซ้อน โดยต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการจากผู้บริหาร

ในการพัฒนาแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ดุลยพินิจที่สำคัญของผู้บริหาร ได้แก่ การระบุเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นในความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ นับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระ การเลือกข้อมูลการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง รวมถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการเนื่องจากข้อจำกัดของแบบจำลอง ด้วยความมีสาระสำคัญและการใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาประมาณการดังกล่าว ข้าพเจ้า จึงพิจารณาเรื่องนี้เป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

การตรวจสอบของข้าพเจ้ารวมถึง การประเมินความเหมาะสมของแบบจำลองที่บริษัทฯใช้ในการคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยเปรียบเทียบกับหลักการตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 สุ่มทดสอบความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลที่นำมาใช้ในการพัฒนาแบบจำลองดังกล่าว รวมถึงการประเมินความเหมาะสมของข้อสมมติของข้อมูลคาดการณ์ในอนาคต นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้ทำความเข้าใจ ทดสอบ และประเมินความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปล่อยสินเชื่อ การติดตามหนี้ และรับชำระหนี้ ซึ่งสนับสนุนความน่าเชื่อถือของข้อมูลที่ใช้ในการพัฒนาแบบจำลอง

ข้าพเจ้า ได้ทดสอบการจัดกลุ่มลูกหนี้ตามการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตและทดสอบการคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนดังกล่าว ข้าพเจ้าได้พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่รวมอยู่ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น) ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้กับข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใด ๆ ต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปีของบริษัทฯตามที่กล่าวข้างต้นแล้ว และหากสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะสื่อสารเรื่องดังกล่าวให้ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลทราบเพื่อให้เกิดการดำเนินการแก้ไขที่เหมาะสมต่อไป

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดการทางการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทฯในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทฯ

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัทฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผย

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระ และการดำเนินการเพื่อขจัดอุปสรรคหรือมาตรการป้องกันของข้าพเจ้า (ถ้ามี)

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



พูนนารถ เป่าเจริญ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 5238

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 22 กุมภาพันธ์ 2566

บริษัท ไอรา ฟเลตตอริง จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย: บาท)

สินทรัพย์

สินทรัพย์หมุนเวียน

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

7 69,148,621 99,985,362

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

8 2,064,534,897 1,901,366,247

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี

9 83,960,159 217,731,773

เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

6 89,861,617 -

ลูกหนี้อื่น

1,212,165 1,474,139

สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น

673,025 1,000,055

รวมสินทรัพย์หมุนเวียน

2,309,390,484 2,221,557,576

สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี

9 40,342,762 56,415,594

อุปกรณ์

10 988,944 678,700

สินทรัพย์สิทธิการใช้

14 3,343,850 2,821,152

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

11 5,395,922 7,063,050

เงินมัดจำและเงินประกัน

286,818 286,818

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

19 24,549,468 22,716,586

รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน

74,907,764 89,981,900

รวมสินทรัพย์

2,384,298,248 2,311,539,476

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไอรา ฟเลคตอริง จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2565	2564
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	12	1,690,000,000	1,648,000,000
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง		61,506,072	51,113,521
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	13	-	12,000,000
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	14	2,382,402	2,372,991
เงินปันผลค้างจ่าย	23	51,200,000	-
เจ้าหนี้เงินรอกิน		22,440,550	34,760,794
เจ้าหนี้อื่น		6,432,795	5,364,540
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		6,187,875	4,300,278
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		2,016,432	2,989,423
รวมหนี้สินหมุนเวียน		1,842,166,126	1,760,901,547
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	14	1,027,954	563,168
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	15	15,480,379	19,319,302
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		16,508,333	19,882,470
รวมหนี้สิน		1,858,674,459	1,780,784,017

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไอรา ฟลักตอริง จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย: บาท)

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ทุนเรือนหุ้น

ทุนจดทะเบียน

หุ้นสามัญ 1,600,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท

ทุนออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว

หุ้นสามัญ 1,600,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท

ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ

ส่วนเกินทุนจากบริษัทใหญ่

กำไรสะสม

จัดสรรแล้ว - ดำรงตามกฎหมาย

ยังไม่ได้จัดสรร

รวมส่วนของผู้ถือหุ้น

รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หมายเหตุ	2565	2564
	400,000,000	400,000,000
	400,000,000	400,000,000
	75,844,889	75,844,889
	406,077	406,077
16	36,970,000	34,700,000
	12,402,823	19,804,493
	525,623,789	530,755,459
	2,384,298,248	2,311,539,476

-

-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไอรา ฟลักตอริง จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2565	2564
รายได้			
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง		158,141,816	139,099,512
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		47,753,025	40,106,368
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืม		19,415,300	17,131,416
รายได้อื่น		1,179,239	1,494,983
รวมรายได้		226,489,380	197,832,279
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		107,808,117	100,368,261
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)		19,347,138	(1,884,358)
รวมค่าใช้จ่าย		127,155,255	98,483,903
กำไรจากการดำเนินงาน		99,334,125	99,348,376
รายได้ทางการเงิน		7,407	4,398
ต้นทุนทางการเงิน	17	(42,566,195)	(34,767,643)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		56,775,337	64,585,131
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	19	(11,514,621)	(15,068,702)
กำไรสำหรับปี		45,260,716	49,516,429
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:			
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไรจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้		1,009,518	-
หัก: ผลกระทบของภาษีเงินได้	19	(201,904)	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		807,614	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		46,068,330	49,516,429
กำไรต่อหุ้น	20		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		0.0283	0.0309

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท โอรา ฟเลตอิง จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกินทุน จากบริษัทใหญ่	กำไรสะสม		รวม
				จัดสรรแล้ว	ยังไม่จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564 กำไรสำหรับปี กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จก่อนสำหรับปี กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี เงินปันผลจ่าย โอนไปสำรองตามกฎหมาย	400,000,000	75,844,889	406,077	32,200,000	12,788,064	521,239,030
	-	-	-	-	49,516,429	49,516,429
	-	-	-	-	-	(40,000,000)
	-	-	-	2,500,000	(2,500,000)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	400,000,000	75,844,889	406,077	34,700,000	19,804,493	530,755,459
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565 กำไรสำหรับปี กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จก่อนสำหรับปี กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี เงินปันผลจ่าย โอนไปสำรองตามกฎหมาย	400,000,000	75,844,889	406,077	34,700,000	19,804,493	530,755,459
	-	-	-	-	45,260,716	45,260,716
	-	-	-	-	807,614	807,614
	-	-	-	-	46,068,330	46,068,330
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	400,000,000	75,844,889	406,077	2,270,000	(51,200,000)	(51,200,000)
	400,000,000	75,844,889	406,077	36,970,000	(2,270,000)	525,623,789
	-	-	-	-	12,402,823	12,402,823
	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงิน

บริษัท ไอรี แพลตอริง จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	(หน่วย: บาท)	
	2565	2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนภาษี	56,775,337	64,585,131
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	8,580,928	8,661,392
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	19,347,138	(1,884,358)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(811,997)	-
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	10	-
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย	-	(1,000,000)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	2,432,477	2,768,691
ต้นทุนทางการเงิน	42,566,195	34,767,643
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	128,890,088	107,898,499
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	(180,518,909)	(77,035,537)
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	148,026,175	(29,295,515)
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	(90,000,000)	-
ลูกหนี้อื่น	221,749	(190,661)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	327,030	295,643
เงินมัดจำและเงินประกัน	-	6,000
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	10,392,551	9,251,339
เจ้าหนี้เงินรอกิน	(12,320,244)	12,841,140
เจ้าหนี้อื่น	1,108,507	(211,105)
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	(972,991)	1,787,657
เงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	5,153,956	25,347,460
จ่ายดอกเบี้ย	(42,375,140)	(34,148,595)
จ่ายสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(5,261,882)	-
จ่ายภาษีเงินได้	(11,661,809)	(11,254,300)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(54,144,875)	(20,055,435)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไอรา แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย: บาท)

	2565	2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออุปกรณ์	(607,308)	(432,270)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,241,253)	(642,000)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	812,000	-
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์รอการขาย	-	400,000
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(1,036,561)	(674,270)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น	42,000,000	125,000,000
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันเพิ่มขึ้น	-	50,000,000
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันลดลง	-	(50,000,000)
เงินกู้ยืมระยะยาวเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(12,000,000)	12,000,000
ชำระคืนเงินต้นของหนี้สินตามสัญญาเช่า	(5,655,305)	(5,204,748)
จ่ายเงินปันผล	-	(73,600,000)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	24,344,695	58,195,252
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	(30,836,741)	37,465,547
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นงวด	99,985,362	62,519,815
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	69,148,621	99,985,362
	-	-
รายการที่ไม่ใช่เงินสด		
เจ้าหนี้ค่าซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเพิ่มขึ้น	-	428,000
เจ้าหนี้ค่าซื้ออุปกรณ์เพิ่มขึ้น	196,693	-
เงินปันผลค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	51,200,000	-
สินทรัพย์สิทธิการใช้เพิ่มขึ้นจากหนี้สินตามสัญญาเช่า	6,129,502	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไอร่า แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท ไอร่า แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย บริษัทจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI) แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2547 โดยมีบริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ ธุรกิจหลักของบริษัทฯคือการรับซื้อสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ ที่อยู่ตามที่จดทะเบียนของบริษัท อยู่ที่เลขที่ 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 17 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

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

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมวันแต่ละได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงจำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งมาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

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

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงและรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

4.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.3 ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องแสดงมูลค่าตามยอดลูกหนี้คงค้างหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและส่วนลดการรับโอนสิทธิรับล่วงหน้า

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมแสดงด้วยมูลค่าเงินต้นหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเปิดเผยไว้หมายเหตุข้อ 4.13

4.4 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่บริษัทยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ บริษัทคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้ โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่ที่ใช้เป็นฐานในการเรียกเก็บจากลูกหนี้ ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้ที่คำนวณได้ที่ต่ำกว่ายอดหนี้คงค้างตามบัญชีเดิมจะบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของการก่อหรือขาดทุนในปีที่มีการปรับโครงสร้างหนี้

4.5 อุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ

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

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง

4.6 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

บริษัทจะบันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามราคาทุน ภายหลังจากรับรู้รายการเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

บริษัทตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดได้แก่โปรแกรมคอมพิวเตอร์ซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์ 5 ปี

4.7 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า บริษัทจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

บริษัทในฐานะผู้เช่า

บริษัทฯ ใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) บริษัทฯบันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการรับรู้เริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคาร	1 - 2 ปี
ยานพาหนะ	4 ปี

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับบริษัทฯเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าประกอบด้วยค่าเช่าคงที่หักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่า ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา จำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ รวมถึงราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อซึ่งมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่บริษัทจะใช้สิทธินั้น และการจ่ายค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดของสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าบริษัทจะใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่า บริษัทฯบันทึกค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เหตุการณ์หรือเงื่อนไขซึ่งเกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระหนี้ได้เกิดขึ้น

บริษัทฯ คัดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยตาม نرخของสัญญาเช่า หรืออัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทฯ หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกรวบรวมใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

4.8 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯ ควบคุม ไม่ว่าจะเป็นโดยตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วม และบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการ หรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

4.9 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะทำการประเมินการด้อยค่าของอุปกรณ์ สินทรัพย์สิทธิการใช้ หรือสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นของบริษัทฯ หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า บริษัทฯ รับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาจะสูงกว่า

บริษัทฯ จะรับรู้รายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

4.10 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทได้รับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของบริษัทฯ เงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจางาน

บริษัทฯ มีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจางานตามกฎหมายแรงงาน บริษัทฯ ถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานสำหรับพนักงาน

บริษัทฯ คำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.11 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทฯ จะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ จะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯ สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.12 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทฯ บันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

บริษัทจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

4.13 เครื่องมือทางการเงิน

บริษัทรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม และบวกด้วยต้นทุนการทำรายการเฉพาะในกรณีที่สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม สำหรับลูกหนี้ที่ไม่มีองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญ หรือลูกหนี้ที่ ณ วันเริ่มต้นสัญญา บริษัทคาดว่าจะได้รับชำระเงินคืนจากลูกค้านั้นภายในหนึ่งปี และบริษัทเลือกใช้การผ่อนปรนในทางปฏิบัติที่จะไม่ปรับปรุงผลกระทบของการมีองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญ บริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวด้วยราคาของรายการ ตามที่กล่าวไว้ในนโยบายการบัญชีเรื่องการรับรู้รายได้

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเริ่มแรก เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยพิจารณาจากแผนธุรกิจของกิจการในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน และลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

บริษัทฯ วัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อบริษัทฯ ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้น เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และเงื่อนไขตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินก่อให้เกิดกระแสเงินสดที่เป็นการรับชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่ระบุไว้เท่านั้น

สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าววัดมูลค่าในภายหลังโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงและต้องมีการประเมินการด้อยค่า ทั้งนี้ ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการ การเปลี่ยนแปลง หรือการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงิน

บริษัทฯ รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกสำหรับหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนการทำรายการ และจัดประเภทหนี้สินทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ทั้งนี้ ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการหนี้สินทางการเงินและการตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน โดยการคำนวณมูลค่าราคาทุนตัดจำหน่ายคำนึงถึงค่าธรรมเนียมหรือต้นทุนที่ถือเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงนั้นด้วย ทั้งนี้ ค่าตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงแสดงเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนทางการเงินในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การตัดรายการของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้นได้สิ้นสุดลง หรือได้มีการโอนสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้น รวมถึงได้มีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น หรือมีการโอนการควบคุมในสินทรัพย์นั้น

บริษัทฯ ตัดรายการหนี้สินทางการเงินก็ต่อเมื่อได้มีการปฏิบัติตามภาระผูกพันของหนี้สินนั้นแล้ว มีการยกเลิกภาระผูกพันนั้น หรือมีการสิ้นสุดลงของภาระผูกพันนั้น ในกรณีที่มีการเปลี่ยนหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ให้เป็นหนี้สินใหม่จากผู้ให้กู้รายเดียวกันซึ่งมีข้อกำหนดที่แตกต่างกันอย่างมาก หรือมีการแก้ไขข้อกำหนดของหนี้สินที่มีอยู่อย่างเป็นสาระสำคัญ จะถือว่าเป็นการตัดรายการหนี้สินเดิมและรับรู้หนี้สินใหม่ โดยรับรู้ผลแตกต่างของมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทฯ รับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของตราสารหนี้ทั้งหมดที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณจากผลต่างของกระแสเงินสดที่จะครบกำหนดชำระตามสัญญากับกระแสเงินสดทั้งหมดที่บริษัทฯ คาดว่าจะได้รับชำระและคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงโดยประมาณของสินทรัพย์ทางการเงิน 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

บริษัทพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตจะเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ เมื่อมีการค้างชำระการจ่ายเงินตามสัญญาเกินกว่า 60 วัน (สำหรับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง) หรือ 30 วัน (สำหรับลูกหนี้เงินให้กู้ยืม) และพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือมีการผิดสัญญา เมื่อมีการค้างชำระการจ่ายเงินตามสัญญาเกินกว่า 90 วัน อย่างไรก็ตาม ในบางกรณี บริษัทอาจพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญและมีการผิดสัญญา โดยพิจารณาจากข้อมูลภายในหรือข้อมูลภายนอกอื่น

ในรอบระยะเวลาต่อมา ถ้าคุณภาพด้านเครดิตของลูกหนี้ดีขึ้น และประเมินได้ว่าความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ได้เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกเหมือนที่เคยประเมินไว้ในงวดก่อน บริษัทจะเปลี่ยนจากการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดช่วงอายุที่คาดไว้เป็นรับรู้ด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า หรือตามระยะเวลาคงเหลือที่น้อยกว่า 12 เดือน

การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นข้างต้น บริษัทพิจารณาจากประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบันและบวกกับการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตที่สนับสนุนได้และมีความสมเหตุสมผล รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น บริษัทจัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตอย่างน้อยปีละครั้ง นอกจากนี้ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นยังรวมถึงส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการเนื่องจากข้อจำกัดของแบบจำลอง (Management Overlay) (ถ้ามี)

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ดัดเพิ่ม (ลด) บันทึกลับัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปีในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

บริษัทฯ ใช้วิธีการอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้อื่น ดังนั้น ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จึงไม่มีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงทางด้านเครดิต แต่จะรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของลูกหนี้อื่น

การหักกลับของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลับกัน และแสดงด้วยยอดสุทธิในงบแสดงฐานะการเงิน ก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิบังคับใช้ได้ตามกฎหมายอยู่แล้วในการหักกลับจำนวนเงินที่รับรู้ และกิจการมีความตั้งใจที่จะชำระด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

4.14 การวัดมูลค่ายุติธรรม

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

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและลูกหนี้เงินให้กู้ยืม การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นขึ้นอยู่กับแบบจำลองที่ซับซ้อนที่เกี่ยวกับการประมาณความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระหนี้และส่วนสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นหากลูกหนี้ผิดนัดชำระ รวมถึงประมาณการตัวแปรทางเศรษฐกิจเพื่อนำมาประกอบพิจารณาในการกำหนดสมมติฐานและสถานการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯ จะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทฯ ควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

ผลประโยชน์หลังออกจากรางานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากรางานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเกษียณ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

6. รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันสามารถสรุปได้ดังนี้

ชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์
บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่
บริษัท หลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน

ในระหว่างปี บริษัทมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงระหว่างบริษัทและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2565	2564	นโยบายการกำหนดราคา
รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน			
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมระยะสั้น	82	-	ร้อยละ 5.85 ต่อปี
ค่าเช่าจ่าย	4,680	4,472	ตามอัตราตลาด
ค่าใช้จ่ายอื่น	176	189	ตามอัตราตลาด

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทบุคคลหรือและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2565	2564
เจ้าหนี้อื่น - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน)	1,003	13
รวมเจ้าหนี้อื่น - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	<u>1,003</u>	<u>13</u>
เงินปันผลค้างจ่าย		
บริษัทใหญ่	36,632	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน)	<u>1,452</u>	<u>1,481</u>

เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ยอดคงค้างของเงินให้กู้ยืมระหว่างบริษัทและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 และการเปลี่ยนแปลงของบัญชีเงินให้กู้ยืมดังกล่าวมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

เงินให้กู้ยืม	ลักษณะความสัมพันธ์	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	เพิ่มขึ้น	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
บริษัท โอรา ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน	-	90,000	90,000
รวม		-	90,000	90,000
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		-	(138)	(138)
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน - สุทธิ		-	89,862	89,862

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมียอดเงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัท โอรา ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นเงินกู้ให้กู้ยืมที่ไม่มีหลักประกันและมีกำหนดชำระคืนภายในเดือนมีนาคม 2566 โดยคิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.85 ต่อปี

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2565	2564
ผลประโยชน์ระยะสั้น	17,811	19,160
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	650	829
รวม	18,461	19,989

7. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	2565	2564
เงินสด	20	20
เงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์และกระแสรายวัน	69,129	99,965
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	69,149	99,985

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เงินฝากออมทรัพย์มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.05 - 0.25 ต่อปีและร้อยละ 0.05 - 0.125 ต่อปี ตามลำดับ

8. ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2565	2564
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2,783,357	2,484,451
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องเรียกเก็บเพิ่มค้างรับ	27,841	12,710
รวม	2,811,198	2,497,161
หัก เจ้าหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	(651,136)	(513,458)
ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(15,401)	(14,846)
รวม	2,144,661	1,968,857
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(80,126)	(67,491)
รวมลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง - สุทธิ	2,064,535	1,901,366

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องแยกตามชั้นของความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ 31 ธันวาคม 2565

	ลูกหนี้จากการซื้อ สิทธิเรียกร้อง - สุทธิ	ยอดที่ใช้ในการตั้ง ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาด ว่าจะเกิดขึ้น	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาด ว่าจะเกิดขึ้น
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,068,564	3,325,069	12,472
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	76,097	76,097	67,654
รวม	2,144,661	3,401,166	80,126

(หน่วย: พันบาท)

ณ 31 ธันวาคม 2564

	ลูกหนี้จากการซื้อ สิทธิเรียกร้อง - สุทธิ	ยอดที่ใช้ในการตั้ง ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาด ว่าจะเกิดขึ้น	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาด ว่าจะเกิดขึ้น
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	1,897,687	3,069,110	4,763
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	71,170	71,170	62,728
รวม	1,968,857	3,140,280	67,491

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ของลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	ลูกหนี้ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	ลูกหนี้ ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	ลูกหนี้ ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	4,763	-	62,728	67,491
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(24)	-	24	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	6,974	-	8,877	15,851
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	759	-	740	1,499
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(4,715)	(4,715)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	12,472	-	67,654	80,126

(หน่วย: พันบาท)

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

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

9. ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		รวม	
	2565	2564	2565	2564	2565	2564
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	115,009	247,127	40,570	56,478	155,579	303,605
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(31,049)	(29,395)	(227)	(63)	(31,276)	(29,458)
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	83,960	217,732	40,343	56,415	124,303	274,147

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯ มียอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมที่มีการปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการรับชำระหนี้ให้กับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง 3 ราย รวมเป็นจำนวน 36.42 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมแยกตามลำดับชั้นของความเสี่ยงด้านเครดิตมีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2565		
	ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	ยอดที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	113,938	122,762	179
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	5,218	5,593	203
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	36,423	36,423	30,894
รวม	155,579	164,778	31,276

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2564

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

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ของลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	ลูกหนี้ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	ลูกหนี้ ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	ลูกหนี้ ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	152	-	29,306	29,458
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยน การจัดชั้น	(7)	7	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(57)	196	1,588	1,727
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	91	-	-	91
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	179	203	30,894	31,276

(หน่วย: พันบาท)

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

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

10. อุปกรณ์

อุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	ยอดยกมา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	เพิ่มขึ้น	ลดลง	รายการโอน ระหว่างบัญชี	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
ราคาทุน					
เครื่องคอมพิวเตอร์	7,665	511	(219)	-	7,957
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	10,352	8	-	-	10,360
อุปกรณ์สำนักงาน	1,213	89	-	-	1,302
ยานพาหนะ	3,219	-	(3,219)	-	-
งานระหว่างติดตั้ง	-	197	-	-	197
รวมราคาทุน	22,449	805	(3,438)	-	19,816
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
เครื่องคอมพิวเตอร์	(7,215)	(356)	219	-	(7,352)
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	(10,284)	(65)	-	-	(10,349)
อุปกรณ์สำนักงาน	(1,053)	(73)	-	-	(1,126)
ยานพาหนะ	(3,218)	-	3,218	-	-
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(21,770)	(494)	3,437	-	(18,827)
อุปกรณ์	679				989

(หน่วย: พันบาท)				
	ยอดยกมา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	เพิ่มขึ้น	ลดลง	รายการโอน ระหว่างบัญชี ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
ราคาทุน				
เครื่องคอมพิวเตอร์	7,271	394	-	-
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	10,352	-	-	-
อุปกรณ์สำนักงาน	1,175	38	-	-
ยานพาหนะ	3,219	-	-	-
รวมราคาทุน	22,017	432	-	-
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
เครื่องคอมพิวเตอร์	(6,710)	(505)	-	-
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	(10,069)	(215)	-	-
อุปกรณ์สำนักงาน	(942)	(111)	-	-
ยานพาหนะ	(2,909)	(309)	-	-
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(20,630)	(1,140)	-	-
อุปกรณ์	1,387			
ค่าเสื่อมราคาลำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
2565				494
2564				1,140

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีอุปกรณ์จำนวนหนึ่ง ซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนประมาณ 18 ล้านบาท (2564: 21 ล้านบาท)

11. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)				
	ยอดยกมา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	เพิ่มขึ้น	ลดลง	รายการโอน ระหว่างบัญชี ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
ราคาทุน				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	12,091	-	-	2,140
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง	2,515	814	-	(2,140)
รวมราคาทุน	14,606	814	-	-
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(7,543)	(2,481)	-	-
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม	(7,543)	(2,481)	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	7,063			5,396

	(หน่วย: พันบาท)		
	ยอดยกมา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	เพิ่มขึ้น	ลดลง
			ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
ราคาทุน			
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	12,091	-	-
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง	1,445	1,070	-
รวมราคาทุน	13,536	1,070	-
ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(5,223)	(2,320)	-
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม	(5,223)	(2,320)	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	8,313		
			7,063
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
2565			2,481
2564			2,320

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนจำนวนหนึ่ง ซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวมีจำนวนประมาณ 2 ล้านบาท (2564: 1 ล้านบาท)

12. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)			
	2565	2564	2565	2564
ตัวสัญญาใช้เงิน	2.45 - 3.48	2.28 - 5.59	1,690,000	1,648,000

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯมีเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินหลายแห่งภายใต้วงเงินสินเชื่อ บริษัทฯต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ระบุไว้ในสัญญา เช่น ห้ามนำทรัพย์สินของบริษัทฯไปจำนอง จำน่า หรือก่อให้เกิดภาระผูกพัน (Negative pledge) และการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯมีวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้เป็นจำนวน 1,000 ล้านบาท (2564: 1,042 ล้านบาท)

13. เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน

เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2564 บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเงินกู้กับสถาบันการเงินแห่งหนึ่ง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อรองรับการดำเนินงานของธุรกิจบริการให้สินเชื่อเงินทุนระยะสั้น เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินดังกล่าวเป็นเงินกู้ที่ไม่มีหลักประกัน

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

ภายใต้สัญญาเงินกู้ บริษัทฯ ต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการเงินบางประการตามที่ระบุในสัญญา เช่น บริษัทฯ จะไม่ผิวนัดชำระหนี้กับธนาคารและเจ้าหนี้รายอื่น และไม่กระทำการใดเพื่อให้มีการเลิกบริษัท การชำระบัญชีหรือการเลิกกิจการ รวมถึงการนำเงินกู้ไปใช้ตามวัตถุประสงค์ตามที่แจ้งไว้กับทางธนาคารเท่านั้น เป็นต้น

14. สัญญาเช่า

บริษัทฯ ในฐานะผู้เช่า

บริษัทฯ ทำสัญญาเช่าสินทรัพย์เพื่อใช้ในการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยมีอายุสัญญาระหว่าง 1 - 4 ปี

ก) สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	อาคาร	ยานพาหนะ	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	5,794	2,228	8,022
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(4,346)	(855)	(5,201)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	1,448	1,373	2,821
เพิ่มขึ้น	4,615	1,515	6,130
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(4,625)	(982)	(5,607)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	1,438	1,906	3,344

ข) หนี้สินตามสัญญาเช่า

(หน่วย: พันบาท)

	2565	2564
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	3,499	3,009
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(89)	(73)
รวม	3,410	2,936
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(2,382)	(2,373)
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	1,028	563

การเปลี่ยนแปลงของบัญชีหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2565	2564
ยอดคงเหลือต้นปี	2,936	8,141
เพิ่มขึ้น	6,130	-
ดอกเบี้ยที่ได้รับรู้	103	213
จ่ายค่าเช่า	(5,759)	(5,418)
ยอดคงเหลือปลายปี	3,410	2,936

ค) ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของการไถ่หรือขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)

	2565	2564
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	5,607	5,201
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	103	213
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น	360	348

ง) อื่น ๆ

บริษัทฯ มีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวน 6.1 ล้านบาท (2564: 5.8 ล้านบาท) ซึ่งรวมถึงกระแสเงินสดจ่ายของสัญญาเช่าระยะสั้น สัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ และค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา

15. สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินทดรองพนักงานเมื่อออกจากงานแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2565	2564
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	19,319	16,551
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	2,292	2,638
ต้นทุนดอกเบี้ย	140	130
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	269	-
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	(1,198)	-
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	(80)	-
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(5,262)	-
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	15,480	19,319

บริษัทฯ คาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 5.4 ล้านบาท (2564: 6.3 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของบริษัทฯ ประมาณ 8.35 ปี (2564: 5.10 ปี)

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

	2565	2564
อัตราคิดลด	2.29%	1.22%
อัตราการขึ้นเงินเดือน	5.5%	5%
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	8% - 27%	16%

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2565		2564	
	เพิ่มขึ้น 0.5%	ลดลง 0.5%	เพิ่มขึ้น 0.5%	ลดลง 0.5%
อัตราคิดลด	(375)	393	(436)	458
อัตราการขึ้นเงินเดือน	361	(348)	532	(509)

(หน่วย: พันบาท)

	2565		2564	
	เพิ่มขึ้น 10.0%	ลดลง 10.0%	เพิ่มขึ้น 10.0%	ลดลง 10.0%
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	(245)	264	(527)	580

16. สำรองตามกฎหมาย

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

17. ต้นทุนทางการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

	2565	2564
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินกู้ยืม	42,463	34,555
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่า	103	213
รวม	42,566	34,768

18. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

รายการค่าใช้จ่ายแบ่งตามลักษณะที่สำคัญประกอบด้วยรายการค่าใช้จ่ายที่สำคัญดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2565	2564
เงินเดือน ค่าแรงและผลประโยชน์อื่นของพนักงาน	73,480	70,760
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	8,581	8,661
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	19,347	(1,884)
ค่าภาษีธุรกิจเฉพาะ	7,433	6,479
ค่าธรรมเนียมจ่ายในการตรวจสอบเอกสารการโอนสิทธิ	2,289	1,638

19. ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2565	2564
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	13,549	10,760
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว		
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(2,034)	4,309
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	11,515	15,069

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2565	2564
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับกำไรขาดทุน		
จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(202)	-
	(202)	-

รายการกระทบยอดระหว่างกำไรทางบัญชีกับค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้มีดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2565	2564
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	56,775	64,585
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	11,355	12,917
ผลแตกต่างชั่วคราวที่ไม่ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	316	1,067
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:		
ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	106	1,094
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น	(262)	(9)
รวม	(156)	1,085
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในกำไรขาดทุน	11,515	15,069

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2565	2564
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	21,440	18,830
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	3,096	3,864
หนี้สินตามสัญญาเช่า	13	23
รวม	24,549	22,717

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯมีรายการผลแตกต่างชั่วคราวจำนวน 6.5 ล้านบาท และ 4.9 ล้านบาท ตามลำดับ ที่บริษัทฯไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เนื่องจากบริษัทฯ พิจารณาแล้วเห็นว่าจำนวนดังกล่าวไม่มีความเป็นไปได้ก่อนข้างแผนที่บริษัทฯอาจนำมาใช้ประโยชน์ทางภาษีได้

20. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

21. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทฯที่มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบถามอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทฯคือคณะกรรมการบริษัท

บริษัทฯดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานดำเนินงานที่รายงานเพียงส่วนงานเดียว คือ ธุรกิจรับซื้อสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ และดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือ ประเทศไทย บริษัทฯประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน ดังนั้น รายได้ กำไรจากการดำเนินงาน และสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามส่วนงานดำเนินงานและเขตภูมิศาสตร์แล้ว

ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ารายใหญ่

ในปี 2565 และ 2564 บริษัทฯไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

22. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เงินสมทบของบริษัทฯ ซึ่งได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในการบริหารในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จมีจำนวน 2.1 ล้านบาท และ 2.5 ล้านบาท ตามลำดับ

23. เงินปันผล

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น
		(พันบาท)	(บาท)
เงินปันผลระหว่างกาลครั้งที่ 1	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท		
จากกำไรสุทธิของผลการดำเนินงานระหว่างวันที่	วันที่ 15 ธันวาคม 2565		
1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2565 และกำไรสะสม		51,200*	0.0320
รวมสำหรับปี 2565		51,200	0.0320

* เงินปันผลระหว่างกาลครั้งที่ 1 สำหรับปี 2565 มีกำหนดจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในวันที่ 13 มกราคม 2566 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ แสดงรายการดังกล่าวเป็น “เงินปันผลค้างจ่าย” ในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินปันผลระหว่างกาลครั้งที่ 1	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท		
จากกำไรสุทธิของผลการดำเนินงานระหว่างวันที่	วันที่ 9 พฤศจิกายน 2564		
1 มกราคม 2564 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2564 และกำไรสะสม		40,000	0.0250
รวมสำหรับปี 2564		40,000	0.0250

24. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

24.1 ภาระผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงอาคารสำนักงานและการปรับปรุงโปรแกรมคอมพิวเตอร์ จำนวน 4.3 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2564: 2.1 ล้านบาท)

24.2 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาบริการ

บริษัทฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาบริการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	2565	2564
จ่ายชำระ		
ภายใน 1 ปี	2	1
มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	1	-

25. เครื่องมือทางการเงิน

วัตถุประสงค์และนโยบายการบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯ ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกซื้อ ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน ลูกหนี้อื่น เงินกู้ยืมระยะสั้น และระยะยาวจากสถาบันการเงิน เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกซื้อหนี้สินตามสัญญาเช่า เจ้าหนี้เงินรอคืน และเจ้าหนี้อื่น บริษัทฯมีความเสี่ยงทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวและมีนโยบายการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

บริษัทฯมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกซื้อ ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้อื่น เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน และเงินฝากธนาคาร โดยจำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทฯ อาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

บริษัทฯได้จัดทำแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ที่กำหนดเกี่ยวกับการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน ซึ่งบริษัทฯได้มีการทบทวนแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยการสอบทานตัวเลขและข้อมูลที่น่ามาใช้ในการคำนวณเป็นระยะเพื่อให้มั่นใจว่าแบบจำลองที่นำมาใช้มีความเหมาะสม

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกซื้อ และลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

บริษัทฯบริหารความเสี่ยงโดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม โดยการวิเคราะห์สินเชื่อจากข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้า การติดตามลูกค้าที่เกินกำหนดชำระอย่างสม่ำเสมอตามแนวทางที่ได้กำหนดไว้ในระเบียบวิธีปฏิบัติสินเชื่อ และการพิจารณากำหนดวงเงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกซื้อและวงเงินหลักประกันอื่นเพื่อเป็นหลักประกันในการให้สินเชื่อสำหรับลูกค้าแต่ละรายจากการประเมินความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ ดังนั้นบริษัทฯจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ การให้สินเชื่อของบริษัทฯไม่มีการกระจุกตัวเนื่องจากบริษัทมีฐานของลูกค้าที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมากราย

เงินฝากธนาคาร

บริษัทฯบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับยอดคงเหลือกับธนาคารและสถาบันการเงิน โดยจะลงทุนกับคู่สัญญาที่ได้รับการอนุมัติแล้วเท่านั้นและอยู่ในวงเงินสินเชื่อที่กำหนดให้กับคู่สัญญาแต่ละราย โดยวงเงินสินเชื่อจะถูกสอบทานโดยคณะกรรมการสินเชื่อเป็นประจำทุกปี การกำหนดวงเงินดังกล่าวเป็นการช่วยลดความเสี่ยงของการกระจุกตัวและบรรเทาผลขาดทุนทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระของคู่สัญญา

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

บริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวเนื่องกับเงินฝากสถาบันการเงิน ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน ลูกหนี้อื่น และเงินกู้ยืมระยะสั้น และระยะยาวจากสถาบันการเงินที่มีดอกเบี้ย ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีมาตรการในการลดความเสี่ยงดังกล่าวโดยการจัดหาแหล่งเงินกู้ยืมให้มีความสอดคล้องกันกับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง เพื่อให้บริษัทฯ สามารถรักษาส່วนต่าง (Spread) เฉลี่ยสะสมของอัตราดอกเบี้ยไว้ตามนโยบายของบริษัทฯ รวมถึงวิเคราะห์ระยะเวลาการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและเงินกู้ยืม และบริษัทฯ ยังสามารถปรับอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกหนี้ได้ในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลง ทำให้บริษัทฯ มีความยืดหยุ่นในการปรับตัวในภาวะที่อัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน นอกจากนี้ เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบัน ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของบริษัทฯ จึงอยู่ในระดับต่ำ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนด หรือ วันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม ราคาตลาด	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	4	65	69	0.05 - 0.25
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2,065	-	-	-	-	2,065	5.50 - 14.50
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	84	40	-	-	-	124	4.50 - 12.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	90	-	-	-	-	90	5.85
ลูกหนี้อื่น	-	-	-	-	1	1	-
	2,239	40	-	4	66	2,349	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	1,690	-	-	-	-	1,690	2.45 - 3.48
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	-	-	-	-	62	62	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	2	1	-	-	-	3	2.70 - 5.99
เงินปันผลค้างจ่าย	-	-	-	-	51	51	-
เจ้าหนี้เงินรอคืน	-	-	-	-	22	22	-
เจ้าหนี้อื่น	-	-	-	-	6	6	-
	1,692	1	-	-	141	1,834	

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม ราคาตลาด	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	5	95	100	0.05 - 0.125
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	1,901	-	-	-	-	1,901	5.50 - 15.00
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	218	56	-	-	-	274	4.50 - 12.00
ลูกหนี้อื่น	-	-	-	-	1	1	-
	2,119	56	-	5	96	2,276	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	1,648	-	-	-	-	1,648	2.28 - 5.59
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	-	-	-	-	51	51	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	2	1	-	-	-	3	4.26 - 5.99
เจ้าหนี้เงินรอคืน	-	-	-	-	35	35	-
เจ้าหนี้อื่น	-	-	-	-	5	5	-
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	-	-	12	-	12	MLR - 4.1
	1,650	1	-	12	91	1,754	

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯ จะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้ เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

บริษัทฯ มีนโยบายในการบริหารสภาพคล่องที่มีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีระบบการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสม สามารถรองรับการจ่ายคืนหนี้สินและภาระผูกพันที่ถึงกำหนดชำระได้เพียงพอในภาวะปกติและมีแผนฉุกเฉินสภาพคล่องสำหรับในภาวะวิกฤต รวมทั้งมีการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสมระหว่างต้นทุนและผลตอบแทน

รายละเอียดการครบกำหนดชำระหนี้สินทางการเงินของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ซึ่งพิจารณาจากกระแสเงินสดตามสัญญาที่ยังไม่คิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	รวม
หนี้สินทางการเงิน				
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	1,690	-	1,690
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	62	-	-	62
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	2	1	3
เงินปันผลค้างจ่าย	-	51	-	51
เจ้าหนี้เงินรอกิน	-	22	-	22
เจ้าหนี้อื่น	-	6	-	6
รวมหนี้สินทางการเงิน	62	1,771	1	1,834

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

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

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทฯ ไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเนื่องจากบริษัทฯ ไม่มีรายการค้าที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

เนื่องจากเครื่องมือทางการเงินส่วนใหญ่ของบริษัทฯ จัดอยู่ในประเภทระยะสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด บริษัทฯ จึงประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

26. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของบริษัทฯ คือ การจัดให้มีซึ่งโครงสร้างทุนที่เหมาะสม เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และเสริมสร้างมูลค่าการถือหุ้นให้กับผู้ถือหุ้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 3.50 และ 3.36 ตามลำดับ

27. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2566



เอกสารแนบ

1.1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายรับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท

(1) ข้อมูลของกรรมการ และผู้มีอำนาจควบคุม ดังรายละเอียด ดังนี้

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
1. นายสรสิทธิ์ สุนทรเกศ ตำแหน่ง : ประธานกรรมการ ประเภทกรรมการ : กรรมการอิสระ / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม : - ปริญญาโท เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตรรัฐกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาโท การบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี การบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - Senior Executive Program สถาบันบริหารธุรกิจคีนทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - Executive Development Program (Wharton School) University of Pennsylvania, U.S.A. - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาลัยการลาดพูน (วตท.) รุ่นที่ 8 - หลักสูตรวิชาการทหารบกชั้นสูง หลักสูตรหลักประจำชุดที่ 46 วิทยาลัยการทัพบก การอบรมหลักสูตรกรรมการ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : - หลักสูตร Advanced Audit Committee Program Class 33/2019 - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 9/2007	การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 2 แห่ง 2561 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ บริษัท โอรา แพลคตอริง จำกัด (มหาชน) 2561 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท เจ. ดี. ฟู้ด โปรดักท์ส จำกัด (มหาชน) 2561 - 2563 กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) 2560 - 2563 ที่ปรึกษา และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน)
ได้รับแต่งตั้งเมื่อ : วันที่ 14 พฤษภาคม 2561 อายุ : 70 ปี สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) ถือหุ้นทางตรง : -ไม่มี- ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : -ไม่มี-		การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : -ไม่มี- 2561 - 2563 กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ: 3 แห่ง 2561 - ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ สำนักงานคณะกรรมการนโยบายเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก 2565 - ปัจจุบัน กรรมการในคณะกรรมการพิจารณาปริมาณ สำนักงานคณะกรรมการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์ และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ (สำนักงาน กสทช.) ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบ สำนักงานสภามหาวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ผู้อำนวยการ และกรรมการสถาบันคุ้มครองเงินฝาก
การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง) : 5/5 ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : -ไม่มี- ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-		การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี- ประวัติการทำการค้าที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
2. นายคุณากร เมฆใจดี ตำแหน่ง : ประธานกรรมการตรวจสอบ ประเภทกรรมการ : กรรมการอิสระ / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ : วันที่ 10 พฤศจิกายน 2559 อายุ : 67 ปี สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) : ถือหุ้นทางตรง : 15,500,000 หุ้น คิดเป็น 0.969% ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : -ไม่มี- การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง) : 5/5 ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : -ไม่มี- ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม : - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Delta State University, U.S.A. - ปริญญาตรี การบัญชี มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย - Certificate of Attendance, Capital Market Academy Leader Program from Capital Market Academy (CMA), The Stock Exchange of Thailand Class 8 On March-July 2009 การอบรมหลักสูตรกรรมการ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : - Certificate of Attendance, Chartered Director Class 5/2009 - Certificate of Attendance, Audit Committee Program Class 17/2007 - DCP Re-Refresher Course Class 7/2005 - Diploma of Director Certificate Program and Australian Institute of Company Directors (AICD) Class 7/2001 - Certificate of Attendance, Chairman 2001 and Australian Institute of Company Directors (AICO) Class 5/2001 - Director Leadership Certificate Program - DLCP Class 8/2022	การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 3 แห่ง 2564 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหา และพิจารณาผลตอบแทน บริษัท สุรพลฟู้ดส์ จำกัด (มหาชน) 2563 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท บางกอกแอร์เนช จำกัด (มหาชน) 2559 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไอรา ฟัดดอร์ริง จำกัด (มหาชน) 2554 - 2559 กรรมการ บริษัท ไอรา ฟัดดอร์ริง จำกัด (มหาชน) 2548 - 2554 กรรมการ และกรรมการบริหาร บริษัท ไอรา ฟัดดอร์ริง จำกัด (มหาชน) การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง 2545 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เจ้าคุณเทพพิพิธผลอุตสาหกรรมอาหาร จำกัด 2534 - ธ.ค. 2562 กรรมการ บริษัท ธนสถาปนา จำกัด 2561 - ต.ค. 2562 กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหา และพิจารณาตอบแทน บริษัท ไฮโดรครีฟ จำกัด 2561 - เม.ย. 2562 กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท อีสเทิร์น เอเนอร์จี พลัส จำกัด 2545 - ม.ค. 2562 กรรมการ บริษัท ที่ปรึกษาธุรกิจ บี วี พี จำกัด การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : 4 แห่ง 2544 - ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ หอการค้าไทย และสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย 2544 - ปัจจุบัน สมาชิกผู้ทรงคุณวุฒิอาวุโส สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 2543 - ปัจจุบัน คณะผู้ก่อตั้ง สมาคมไทยผู้ประกอบการธุรกิจแพคเกจจิ้ง 2538 - ปัจจุบัน คณะผู้ก่อตั้ง สมาคมไทยผู้ประกอบการธุรกิจเงินร่วมลงทุน การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี- ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
3. นางญาใจ พัฒนาสุขสวัสดิ์ ตำแหน่ง : ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาตอบแทน กรรมการตรวจสอบ ประเภทกรรมการ : กรรมการอิสระ / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ : วันที่ 14 สิงหาคม 2557 อายุ : 63 ปี สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) : ถือหุ้นทางตรง : -ไม่มี- ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : -ไม่มี- การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง) : 5/5 ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : -ไม่มี- ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม : - ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี การบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช - ประกาศนียบัตรบัณฑิต ทางกฎหมาย มหาวชิราวุธวิทยาลัย การอบรมหลักสูตรกรรมการ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : - Director Leadership Certification Program (DLCP) รุ่นที่ 4/2022 - Role of the Chairman (RCP) รุ่นที่ 4/2022 - IT Governance and Cyber Resilience Program รุ่นที่ 18/2021 - Risk Management Program for Corporate Leader รุ่นที่ 16 - Advanced Audit Committee Program (AACCP) รุ่นที่ 22/2016 - Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 4/2005 - Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 43/2004	การดำรงตำแหน่งกรรมการผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง 2557 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาตอบแทน บริษัท โอรา แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน) การดำรงตำแหน่งกรรมการผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 4 แห่ง 2563 - ปัจจุบัน กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบและประเมินผลสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ปปช) กรรมการ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีและแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม บริษัท ประกันชีวิตสินเชื่อบุคคลไทย จำกัด บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด กรรมการ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมโอรา จำกัด พ.ค. 2563- ม.ค. 2564 กรรมการ ตรวจสอบ องค์การลาดกระบังพรหมมหายไทย ม.ค. 2562 - ก.ย. 2562 กรรมการ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย เม.ย. 2562 - ก.ย. 2562 ผู้ตรวจราชการ กระทรวงการคลัง สำนักงานปลัดกระทรวงการคลัง 2561 - กันยายน 2562 กรรมการและกรรมการตรวจสอบ การกีฬาแห่งประเทศไทย 2559 - เมษายน 2562 ที่ปรึกษาด้านนโยบายและยุทธศาสตร์ สำนักงานปลัดกระทรวงการคลัง 2557 - กันยายน 2562 กรรมการ กรรมการบริหาร ประธานคณะกรรมการที่ปรึกษาด้านกฎหมาย องค์การเภสัชกรรม การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : 1 แห่ง 2555 - ปัจจุบัน กรรมการและเหรัญญิก มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์การภาครัฐ 2558 - 2562 เลขาธิการ สมาคมนักศึกษาเก่า คณะแพทยศาสตร์ และการแพทย์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี- ประวัติการร้ายกาจที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
4. นายพูนศักดิ์ ธิยาไพรัตน์ ตำแหน่ง : กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการ : กรรมการอิสระ / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ : วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2547 อายุ : 58 ปี สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) : ถือหุ้นทางตรง : -ไม่มี- ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : -ไม่มี- การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง) : 5/5 ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : -ไม่มี- ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม : - ปริญญาโท (Finance and International Business) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาโท วิทยาศาสตร์ สาขาวิชาการจัดการโลจิสติกส์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย การอบรมหลักสูตรกรรมการ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : - Finance for Non-Finance Director (FN) รุ่นที่ 23/2005 - Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 11/2004	การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง 2547 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน และพิจารณา บริษัท ไอรา ฟรอนด์ริง จำกัด (มหาชน) การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 3 แห่ง 2564 - ปัจจุบัน ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท เดอะ บิโกลีต จำกัด 2558 - ปัจจุบัน กรรมการ กลุ่มบริษัทพูน 2557 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เบลล์คัล กรุ๊ป จำกัด 2557 - 2563 กรรมการบริษัท และที่ปรึกษาอาวุโส บริษัท อีเทอร์นิตี้ แกรนด์ โลจิสติกส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทในเครือ การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : -ไม่มี- การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี- ประวัติการทำการทนายความที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
5. นางลดาวัลย์ ชนะรัตน์ ตำแหน่ง : กรรมการบริหาร ประเภทกรรมการ : กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ : วันที่ 1 มีนาคม 2554 อายุ : 77 ปี สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) : ถือหุ้นทางตรง : -ไม่มี- ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : -ไม่มี- การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง) : 5/5 ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : -ไม่มี- ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม : - ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ด้านการเงิน การธนาคาร Eastern New Mexico University, U.S.A. - ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์บัณฑิต ด้านบริหารการเงิน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - Advanced Bank Management Program (ABMP), Asian Institute of Management, Republic of the Philippines - หลักสูตรป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 9 (ปรอ. 9) - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการฉลาดรุ่นที่ 6 (วศท. 6) - หลักสูตรการฝึกอบรมการปกครองในระบอบประชาธิปไตยสำหรับนักบริหารระดับสูง สถาบันพระปกเกล้า รุ่นที่ 13 (ปปร. 13) - หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง วิทยาลัยการยุติธรรม สำนักงานศาลยุติธรรม รุ่นที่ 17 (ยส. 17) การอบรมหลักสูตรกรรมการ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : - Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 96/2007	การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง เม.ย. 2564 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และกรรมการบริหาร บริษัท ไออาร์ แพลคตอริง จำกัด (มหาชน) 2554 - เม.ย. 2564 กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานกรรมการบริหาร บริษัท ไออาร์ แพลคตอริง จำกัด (มหาชน) การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง 2555 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษาด้านการเงินและอสังหาริมทรัพย์ บริษัท ดีทีจีโอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : 1 แห่ง 2557 - ปัจจุบัน ผู้พิพากษาสมทบ ศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี- ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	ผลการดำเนินงาน/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์
6. นายวิชาญ วัชรวงษ์ ตำแหน่ง : กรรมการอิสระ ประเภทกรรมการ : กรรมการ/กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ : วันที่ 29 เมษายน 2554 อายุ : 73 ปี สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) : ถือหุ้นทางตรง : -ไม่มี- ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : -ไม่มี- การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง) : 5/5 ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : -ไม่มี- ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม : - ปริญญาตรี สาขาบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจ และองค์การมหาชน รุ่นที่ 1 สถาบันพระปกเกล้า - ประกาศนียบัตร Improving the Quality of Finance Reporting การอบรมหลักสูตรกรรมการ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : - Director Accreditations Program (DAP) รุ่นที่ 14/2004 - Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 44/2004	การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง เม.ย. 2564 - ปัจจุบัน กรรมการ และกรรมการอิสระ บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) กรรมการ และประธานกรรมการอิสระ บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) กรรมการอิสระ บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน) กรรมการ บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) กรรมการ บริษัท ดี.ที.ซี อินดัสตรีส์ จำกัด (มหาชน) การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย : -ไม่มี- 2559 - 2560 กรรมการ สำนักงานจัดการทรัพย์สินและกีฬา มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 2551 - 2559 กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ สำนักจัดการทรัพย์สิน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : -ไม่มี- การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ : -ไม่มี- ประวัติการทำการค้าหรือเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณสมบัติการศึกษา / ประวัติการอบรม	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
7. นางนลินี งามเศรษฐมาศ ตำแหน่ง : กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาตำแหน่ง และพิจารณาผู้ถือหุ้น กรรมการ : กรรมการผู้ถือหุ้น กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ : วันที่ 1 มีนาคม 2554 อายุ : 63 ปี สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) : ถือหุ้นทางตรง : -ไม่มี- ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : -ไม่มี- การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง) : 5/5 ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : -ไม่มี- ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม : ■ ดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ ศิลปศาสตรสาขาวิชชาการเงิน มหาวิทยาลัยศรีปทุม ■ Certificate Master in Marketing มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และ University of Gothenburg ■ ปริญญาโท บริหารการเงิน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (นิด้า) ■ บริญญาตรี วิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ■ หลักสูตรวิทยาการจัดการสำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 1 (วบส.) ■ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (นิด้า) ■ หลักสูตรวิทยายาการประกันภัยระดับสูง รุ่นที่ 7 (วปส.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ■ หลักสูตรนักบริหารระดับสูง “ธรรมศาสตร์เพื่อสังคมและโลก” รุ่นที่ 1 (เนเธอร์แลนด์) ■ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ■ หลักสูตร Leadership Succession Program รุ่นที่ 4 (LSP) สถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDPI) ■ หลักสูตรนักบริหารระดับสูง “ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม” รุ่นที่ 3 (เนเธอร์แลนด์) ■ หลักสูตรการบริหารจัดการด้านความมั่นคงขั้นสูง รุ่นที่ 3 (วปอ. มส.) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร ■ หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 8 (วตท.) สถาบันวิทยาการฉลาดพัน การอบรมหลักสูตรการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : ■ Director Forum 2017: The Board's role in CEO Succession Planning ■ CAC Conference 2017 “Bright Spots: Lighting the way to a corruption free society”	การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 2 แห่ง 2554 - ปัจจุบัน กรรมการ กรรมการผู้ถือหุ้นอำนาจลงนาม กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาตำแหน่งและพิจารณาผู้ถือหุ้น บริษัท ไออาร์ แพลคตอริง จำกัด (มหาชน) 2553 - ปัจจุบัน กรรมการผู้ถือหุ้นอำนาจลงนาม ประธานกรรมการลงทุนและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ไออาร์ แพลคตอริง จำกัด (มหาชน) การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 9 แห่ง ต.ค. 2563 - ปัจจุบัน กรรมการผู้ถือหุ้นอำนาจลงนาม บริษัทแอสไพร์เซ็นท์ จำกัด 2562 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการบริหาร บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไออาร์ จำกัด 2561 - ปัจจุบัน กรรมการผู้ถือหุ้นอำนาจลงนาม บริษัท ไออาร์ เวเนเจอร์ แคมป์ดอลล์ จำกัด 2560 - ปัจจุบัน กรรมการผู้ถือหุ้นอำนาจลงนาม บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไออาร์ จำกัด 2559 - ปัจจุบัน กรรมการผู้ถือหุ้นอำนาจลงนาม บริษัท พรากลีส (ไทยแลนด์) จำกัด 2559 - ปัจจุบัน กรรมการผู้ถือหุ้นอำนาจลงนาม ประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการบริหาร บริษัท ไออาร์ ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) 2558 - ปัจจุบัน กรรมการผู้ถือหุ้นอำนาจลงนาม บริษัท ไออาร์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) 2558 - ปัจจุบัน กรรมการผู้ถือหุ้นอำนาจลงนาม และประธานกรรมการ บริษัท แอสไพร์เซ็นท์ จำกัด 2557 - ปัจจุบัน กรรมการผู้ถือหุ้นอำนาจลงนาม ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาตำแหน่งและพิจารณาผู้ถือหุ้น บริษัท ไออาร์ แพลคตอริง จำกัด (มหาชน) 2550 - ปัจจุบัน กรรมการผู้ถือหุ้นอำนาจลงนาม บริษัทหลักทรัพย์ ไออาร์ จำกัด (มหาชน) 2558 - ต.ค. 2565 ประธานกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ไออาร์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) 2556 - ม.ย. 2563 กรรมการผู้ถือหุ้นอำนาจลงนาม AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd.

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณสมบัติการศึกษา/ประวัติการอบรม	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	■ หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 15/2016 ■ หลักสูตร IOD Exclusive Event (M-IEE) รุ่นที่ 1/2015 ■ หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 31/2013 ■ หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 61/2007	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน) กรรมการบริหาร บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน) ประธานกรรมการบริหาร บริษัท ไอรา แอนด์ โอเพิล จำกัด (มหาชน) ประธานกรรมการบริษัท และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท สายการบินสฤติ จำกัด กรรมการ บริษัท นกมั่งคั่ง จำกัด ประธานกรรมการบริษัท และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ไอรา แอนด์ไวเซอรี่ จำกัด กรรมการบริหาร บริษัท หลักทรัพย์ไอรา จำกัด (มหาชน)
		การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : -ไม่มี-
		การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ : -ไม่มี-
		ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา :
		-ไม่มี-

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง		คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม		ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	
8. นางนงลักษณ์ จันทรมสมบัติ ตำแหน่ง : ประธานกรรมการสินเชื่อก กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่า ประเภทกรรมการ : กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	อายุ : 63 ปี สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) : ถือหุ้นทางตรง : -ไม่มี- ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : -ไม่มี-	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม : - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ - ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง - Situational Leadership for Top Leaders - Digital Banking & Inspirational Leadership - Executive Leadership Development Program (ELDP) Compass Institute, LEAD Business ร่วมกับ Cornell University - Business Strategy - Strategic Management for Growth - The 7 Habits of Highly Effective	การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 152/2018	การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง เม.ย. 2564 - ปัจจุบัน กรรมการ ผู้อำนวยการ จำกัด (มหาชน) กรรมการผู้อำนวยการสินเชื่อก บริษัท โอรา แพลคตอริง จำกัด (มหาชน) กรรมการผู้อำนวยการสินเชื่อก บริษัท โอรา แพลคตอริง จำกัด (มหาชน) ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มปรับปรุงโครงสร้างหนี้ 2 ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มปรับปรุงโครงสร้างหนี้ 2 ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มปรับปรุงโครงสร้างหนี้ 2 และรักษาการผู้บริหารกลุ่มบริหารทรัพยากรสินเชื่อก ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มปรับปรุงโครงสร้างหนี้ 2 ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : -ไม่มี- การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : -ไม่มี- การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี- ประวัติการทำงานที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัว
ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : -ไม่มี-
ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี
: -ไม่มี-

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณสมบัติการศึกษา/ประวัติการอบรม	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
9. พลเรือเอกนาวพล ดำรงพงศ์ ตำแหน่ง : กรรมการบริษัท ประเภทกรรมการ : กรรมการอิสระ / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ : วันที่ 12 พฤษภาคม 2563 อายุ : 64 ปี สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) : ถือหุ้นทางตรง : -ไม่มี- ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : -ไม่มี- การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง) : 5/5 ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : -ไม่มี- ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม : - ปริญญาโท การจัดการภาครัฐและภาคเอกชน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA) - โรงเรียนนายเรือ รุ่นที่ 75 - โรงเรียนเตรียมทหาร รุ่นที่ 18 - หลักสูตร FO MW CO/XO Designate Course เครือรัฐออสเตรเลีย - หลักสูตร สังกัดกองทัพอากาศวิกโยธิน รุ่นที่ 4 - หลักสูตร ผู้บังคับการเรือและเรือยุทธวิธีวินน้ำ กองการฝึก กองเรือยุทธการ - หลักสูตรพัฒนาสัมพันธ์ระดับผู้บริหาร (พลบ.) รุ่นที่ 7 - หลักสูตรเสนาธิการทหารเรือ รุ่นที่ 53 - หลักสูตรวิทยาลัยการทัพเรือ (วทร.) รุ่นที่ 36 - หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 55 - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 25 - หลักสูตรวิทยากรจัดการบริหารกับบริหารระดับสูง สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (วสส.) รุ่นที่ 1 การอบรมหลักสูตรกรรมการสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : - Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 177/2020	การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 3 แห่ง 2564 - ปัจจุบัน กรรมการบริษัท บริษัท ชิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน) ที่ปรึกษา บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) กรรมการอิสระ บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และการกรรมการสรรหาและพิจารณาตำแหน่ง กรรมการบริหาร ทำเลิกราพาเพอร์รี่ จำกัด (มหาชน) บริษัท เมืองทอง แอสเซ็ทส์ จำกัด ที่ปรึกษา อยู่ตะเภา อินเตอร์เนชั่นแนล เอวีเอชั่น จำกัด ประธานกรรมการ บริษัท นครชัยแอร์ จำกัด การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 3 แห่ง 2564 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เมืองทอง แอสเซ็ทส์ จำกัด ที่ปรึกษา อยู่ตะเภา อินเตอร์เนชั่นแนล เอวีเอชั่น จำกัด ประธานกรรมการ บริษัท นครชัยแอร์ จำกัด การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : -ไม่มี- 2561 - 2562 รองผู้บัญชาการทหารสูงสุด กองบัญชาการกองทัพไทย ผู้ช่วยบัญชาการทหารเรือ กองทัพเรือ 2560 - 2561 ที่ปรึกษาพิเศษ (อัคราพลเรือเอก) กองทัพเรือ 2559 - 2560 สมาชิก องค์การร่วมไทย-มาเลเซีย (องค์กรระหว่างประเทศ) 2558 - 2559 ผู้ช่วยเลขานุการ คณะกรรมการนโยบายขับเคลื่อนเศรษฐกิจพิเศษ ที่ปรึกษา ประธานกรรมการ การนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย 2557 - 2559 เจ้ากรมส่งกำลังบำรุงทหาร กองบัญชาการกองทัพไทย การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี- ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา :

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
10. นายอัครวิทย์ สุกใส ตำแหน่ง : ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการบริหาร / กรรมการสินเชื่ ประเภทกรรมการ : กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม / กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม : - ปริญญาโท สาขาเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - Digital Banking Transformation & Framework - Enterprise Risk Management for Financial Institutions - Certificate for Credit Underwriting, OMEGA (Financial Accounting for Banker & Credit Policy for Banker) การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD) : - Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 286/2019 - Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 152/2018	การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง 2561 - ปัจจุบัน ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการบริหาร กรรมการสินเชื่ บริษัท โอรา ฟลัดอริง จำกัด (มหาชน) รองผู้อำนวยการฝ่ายพิจารณาเครดิต รองผู้อำนวยการฝ่ายนโยบาย และบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย : -ไม่มี- การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : 1 แห่ง 2561 - ปัจจุบัน นายกสมาคมไทยผู้ประกอบการธุรกิจแฟคตอริง สมาคมไทยผู้ประกอบการธุรกิจแพคค่อริง การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี- ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-
อายุ : 49 ปี สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) : ถือหุ้นทางตรง : -ไม่มี- ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : -ไม่มี- การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง) : 5/5 ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : -ไม่มี- ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-		

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
11. นายชานนท์ โชติวิจิตร ตำแหน่ง : ประธานกรรมการบริหาร ประเภทกรรมการ : กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ : วันที่ 5 กรกฎาคม 2561 อายุ : 63 ปี สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) : ถือหุ้นทางตรง : -ไม่มี- ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : -ไม่มี-	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม : - ปริญญาโท กฎหมายเศรษฐกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์การเงิน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - ปริญญาตรี เกียรตินิยมอันดับ 2 เศรษฐศาสตร์ระหว่างประเทศ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาบัตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ. 51) - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาการฉลาดทัน (วตท. 23) - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCOT 10) การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : - หลักสูตรประกาศนียบัตรสำหรับกรรมการสถาบันการเงิน (FGP) รุ่นที่ 4/2012 - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 55/2005 - หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 4/2005 - หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 29/2004	การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง เม.ย. 2564 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการบริหาร บริษัท ไอรา ฟัดดอริง จำกัด (มหาชน) 2561 - เม.ย. 2564 กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และการบริหารสรรหาและพิจารณาตอบแทน บริษัท ซียูกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 2558 - 2564 การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง 2555 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการบริหาร บริษัท อีส พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด 2559 - ปัจจุบัน การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : -ไม่มี- 2560 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษา สมาคมนักประเมินราคาอิสระไทย การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี- ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
12. นายสุทธิพร ตันติกุล ตำแหน่ง : กรรมการบริหาร / กรรมการอิสระ ประเภทกรรมการ : กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม : - ปริญญาโท พัฒนาการเศรษฐกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย - หลักสูตร Leadership Succession Program รุ่นที่ 5 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ - หลักสูตรนักบริหารระดับสูง “ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม” (นธธ. 4) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตรการบริหารความเสี่ยงองค์กร รุ่นที่ 2 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 215/2559 - หลักสูตร Risk Management Committee (RMP) รุ่นที่ 4/2557	การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 2 แห่ง 2562 - ปัจจุบัน กรรมการบริหาร บริษัท โอรา แพลคตอริง จำกัด (มหาชน) 2561 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บริษัท โอรา แพลคตอริง จำกัด (มหาชน) 2558 - ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ บริษัท โอรา แคปิตอล จำกัด (มหาชน) 2557 - ปัจจุบัน กรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท โอรา แคปิตอล จำกัด (มหาชน) 2556 - ม.ย. 2558 รองกรรมการผู้จัดการ บริษัท โอรา แคปิตอล จำกัด (มหาชน)
การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง) : 5/5 ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : -ไม่มี- ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-		การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 7 แห่ง 31 ส.ค. 2565 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการบริหาร บริษัท โอรา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) ม.ค. 2564 - ปัจจุบัน กรรมการบริหาร บริษัทหลักทรัพย์ โอรา จำกัด (มหาชน) ต.ค. 2563 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท แอสไฟเรชั่น ทู จำกัด 2562 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน โอรา จำกัด 2562 - ปัจจุบัน กรรมการบริหาร บริษัท โอรา แอนด์ โอพลู จำกัด (มหาชน) ก.พ. 2561- ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บริษัท โอรา ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) 2560 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน โอรา จำกัด 2559- ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท โอรา แอนด์ โอพลู จำกัด (มหาชน) ม.ย. 2559 -ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท โอรา ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ธ.ค. 2559 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท โอรา เวเนเจอร์ แคปิตอล จำกัด 2559 - ม.ค. 2564 กรรมการบริหาร บริษัท โอรา ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
		2558 - พ.ย. 2563 กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และ กรรมการบริหาร บริษัท ไอรา ฟร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : -ไม่มี- การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี- ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
13. นายเอกวัฒน์ พริยะวรสกุล ตำแหน่ง : กรรมการบริหาร ประเภทกรรมการ : กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม : - ปริญญาโท นิติศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยวิสคอนซิน-แมดิสัน, ประเทศสหรัฐอเมริกา (Master of Legal Institutions (M.L.I.)) - ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : - หลักสูตร Directors Certification Program : DCP รุ่นที่ 224/2016 - หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 41/2017 - หลักสูตร Board Nomination and Compensation Program (BNCP) รุ่นที่ 2/2017 - หลักสูตร “นักบริหารระดับสูงด้านการพัฒนาธุรกิจอุตสาหกรรม และการลงทุน” (วธอ.) รุ่นที่ 4 - หลักสูตร ที่ปรึกษาด้านแรงงานสัมพันธ์ สภาองค์การนายจ้างผู้ประกอบการค้าและอุตสาหกรรมไทย (อีคอนไทย) - หลักสูตร “ผู้บริหารระดับสูง ของสถาบันวิทยาการตลาดทุน” (วตท.) รุ่นที่ 31 รุ่นที่ 2/2017	การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง ร.ค. 2564 - ปัจจุบัน กรรมการบริหาร บริษัท โอรา ฟลักตอริง จำกัด (มหาชน) 2558 - ร.ค. 2564 กรรมการตรวจสอบ บริษัท ไอที กรีน จำกัด (มหาชน) 2559 - ร.ค. 2564 กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาผลตอบแทน บริษัท อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล รีเสิร์ช คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 2 แห่ง 2557 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท อีเอส เคาน์เซล จำกัด 2558 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท อิราดะ เอ็นจิเนียริง (ประเทศไทย) จำกัด การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : -ไม่มี- การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี- ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-
ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ : วันที่ 14 ธันวาคม 2564 อายุ : 42 ปี สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) : ถือหุ้นทางตรง : -ไม่มี- ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : -ไม่มี-		
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : -ไม่มี- ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-		

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม	ประสิทธิภาพการทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
14. นายวัฒนะ สร้างวงศ์ใหม่ ตำแหน่ง : กรรมการสินเชื่อก ประเภทกรรมการ : กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม : - ปริญญาโท สาขาการเงินและการธนาคาร สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - ปริญญาตรี คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตร “โครงการสัมมนาผู้บริหารธนาคารและสถาบันการเงิน” รุ่นที่ 20 (FINEX) สมาคมสถาบันการศึกษาระบบการเงินไทย - Mini MBA จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : -ไม่มี-	การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 2 แห่ง 2563 - ปัจจุบัน กรรมการสินเชื่อก บริษัท ไอรา แพคคอรัง จำกัด (มหาชน) 2563 - ปัจจุบัน กรรมการบริหาร บริษัท ไอรา ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) 2560 - 2562 FSVP SME Relationship Management Bangkok Division ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) 2558 - 2560 FSVP SME Control & Development ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) 2554 - 2558 FSVP SME Northeast Region ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) 2549 - 2554 SVP SME Bangkok Region ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) 2538 - 2545 Business Banking ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) 2530 - 2538 Agricultural and Commodity Division ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
อายุ : 62 ปี สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) : ถือหุ้นทางตรง : -ไม่มี- ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : -ไม่มี-		การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : -ไม่มี- การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : -ไม่มี- การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี- ประวัติการทำการค้าเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : -ไม่มี- ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-		

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
14. นายวิรุฒ ด้านอธิคม ตำแหน่ง : กรรมการสินเชื่อก ประเภทกรรมการ : กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ : วันที่ 10 พฤศจิกายน 2563 อายุ : 65 ปี สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) : ถือหุ้นทางตรง : -ไม่มี- ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : -ไม่มี- ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม : - ปริญญาโท MBA สถาบันนิติบริหารธุรกิจ ศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี ด้านเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง - ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : - Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 6/2559	การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง 2563 - ปัจจุบัน กรรมการสินเชื่อก บริษัท โอรา แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน) ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานสายงานบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้ บริษัท โอรา แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน) Head of Corporate RHB Bank Berhad, Bangkok Branch การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : -ไม่มี- การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : -ไม่มี- การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี- ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

2) ข้อมูลของผู้บริหาร ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท ดังรายละเอียด ดังนี้

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
1. นายพงษ์คร แสงวิจิตร ตำแหน่ง : กรรมการผู้จัดการ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ : 15 ธันวาคม 2565 อายุ : 41 ปี สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) : ถือหุ้นทางตรง : -ไม่มี- ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : -ไม่มี- ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม : - ปริญญาโท สาขาเศรษฐศาสตร์การเงิน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (การเงิน) มหาวิทยาลัยรามคำแหง - ปริญญาตรี เทคโนโลยีการจัดการ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : -ไม่มี-	การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง 2565 - ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) 2561 - 2565 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บริษัท แพคเตอร์ แอนด์ อีคิวแมนท์ กลีกรไทย จำกัด 2557 - 2560 ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนารัฐกิจ Kasikorn Factory and Equipment Co.,Ltd. การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : -ไม่มี- การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : -ไม่มี- การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี- ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
2. นายพัทธ์วุฒิ วีระประดิษฐ์ ตำแหน่ง : ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานการเงินและบริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม : - ปริญญาโท MBA: Corporate Finance, University of Dallas, TX, USA. - ปริญญาตรี การเงินการธนาคาร คณะพาณิชยศาสตร์ และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตร Refreshment of the Role and Expectation of A CFO สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ - หลักสูตร CFO's ORIENTATION COURSE FOR NEW IPOs สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์	การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง 2562 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานการเงินและบริหาร บริษัท โอรา แพลคตอริง จำกัด (มหาชน)
ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุด ในสายงานบัญชีและการเงิน	หลักสูตรการแต่งตั้งเมื่อ : วันที่ 16 ธันวาคม 2562 อายุ : 50 ปี สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) : ถือหุ้นทางตรง : -ไม่มี- ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : -ไม่มี-	การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : -ไม่มี- 2553 - 2562 ผู้อำนวยการสายงานการเงิน และผู้จัดการสำนักงานตัวแทนในประเทศไทย เทล แมเนจเม้นท์ คอมพานี (มาเลเซีย) เซ็นดอเรียน เบอร์ฮาร์ด
ความสัมพันธวงศ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : -ไม่มี- ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-	การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : -ไม่มี-	การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : -ไม่มี- การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี- ประวัติการร้ายกายที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิการศึกษา/ประสบการณ์	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
3. นายหทัย เข้าคลอง ตำแหน่ง : ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ : วันที่ 10 พฤษภาคม 2565 อายุ : 42 ปี สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) : ถือหุ้นทางตรง : -ไม่มี- ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : -ไม่มี- ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-	คุณวุฒิการศึกษา / ประสบการณ์อบรม : - ปริญญาโท พัฒนาการเศรษฐกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - ปริญญาตรี เทคโนโลยีการจัดการ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง - Certificate, Credit Skills Assessment Exam by Omega Performance Corporation (FAB&CLB) - Certificate, Leadership Acceleration program - Certificate, Risk Management Program for Corporate Leaders RCL รุ่น 29 ปี 2565 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : -ไม่มี-	การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง 2565 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้ บริษัท ไอรา ฟัดดอร์ริง จำกัด (มหาชน) 2559 - 2565 หัวหน้าทีมพัฒนากระบวนการสินเชื่อและทบทวนคุณภาพสินเชื่อ ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) 2557 - 2559 ผู้พิจารณาเครดิต ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : -ไม่มี- การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : -ไม่มี- การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี- ประวัติการทำการค้าหรือเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-
4. นายพิภพ จีรวงศ์ ตำแหน่ง : ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานปฏิบัติการและสารสนเทศ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ : วันที่ 12 พฤศจิกายน 2562 อายุ : 52 ปี สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) : ถือหุ้นทางตรง : -ไม่มี- ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : -ไม่มี- ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-	คุณวุฒิการศึกษา / ประสบการณ์อบรม : - ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต (การบัญชี) มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช - ปริญญาตรี ศิลปศาสตรบัณฑิต (การจัดการทั่วไป) วิทยาลัยครูสวนดุสิต - หลักสูตรการพัฒนาการจัดการ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : -ไม่มี-	การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง 2562 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานปฏิบัติการและสารสนเทศ บริษัท ไอรา ฟัดดอร์ริง จำกัด (มหาชน) การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : -ไม่มี- 2560 - 2562 ผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการ บริษัท อคาเนย์แคปปิตอล จำกัด 2554 - 2560 ผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการ บริษัท กรุงเทพมหานครแปซิฟิคลิส จำกัด (มหาชน) การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : -ไม่มี- การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี- ประวัติการทำการค้าหรือเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
5. นางพรศิริ กุศลภูณงค์ ตำแหน่ง : เลขาธิการบริษัท ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ : วันที่ 10 พฤษภาคม 2565 อายุ : 50 ปี สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) : ถือหุ้นทางตรง : -ไม่มี- ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : -ไม่มี- ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม : - ปริญญาโท เศรษฐศาสตรบัณฑิต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรมหาวิทยลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตร Advances for Corporate Secretaries (รุ่น1/2559) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (TLCA) การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : -ไม่มี-	การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง 2565 - ปัจจุบัน เลขานุการบริษัท บริษัท โอรา แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน) 2558 - 2564 ผู้อำนวยการอาวุโสการเงินกลุ่มบริษัท & เลขานุการบริษัท บริษัท บิวเดอสมาร์ท จำกัด (มหาชน) 2561 - 2564 กรรมการ บริษัท ทิศ ดิวเวลอปเม้นท์ จำกัด การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : -ไม่มี- การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : -ไม่มี- การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี- ประวัติการร้ายกายที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-
6. นางสาวชลธร ใจแดง ตำแหน่ง : ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายบัญชีและภาษีเงิน ผู้ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ : วันที่ 1 กรกฎาคม 2565 อายุ : 40 ปี สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) : ถือหุ้นทางตรง : -ไม่มี- ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : -ไม่มี- ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม : - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (การเงิน การธนาคาร) มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีมหานคร - ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ (การบัญชี) มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : -ไม่มี-	การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง 2564 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายบัญชีและการเงิน บริษัท โอรา แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน) การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : -ไม่มี- 2562 - 2564 ผู้จัดการฝ่ายการเงินและบัญชี บริษัท เพช อินทีเรีย เซอร์วิส จำกัด การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : -ไม่มี- การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี- ประวัติการร้ายกายที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

1.2 หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัทและตัวแทนติดต่อประสานงาน

บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นเลขานุการบริษัทและตัวแทนติดต่อประสานงาน คือ นางพรศิริ กุศลภูษณงค์ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2565

หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัทเป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์มาตรา 89/15 ดังนี้

1. เป็นศูนย์กลางในการจัดทำ/เก็บรักษาเอกสาร
2. จัดทำ / จัดเก็บทะเบียนกรรมการ
3. จัดประชุมผู้ถือหุ้น, จัดทำและจัดเก็บหนังสือนัดประชุม และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
4. รายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร
5. จัดกิจกรรมระหว่างกรรมการและผู้บริหาร
6. ประสานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการบริษัท
7. ให้ความเห็นเกี่ยวกับกฎหมาย และประกาศต่างๆ
8. เรื่องอื่นๆ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

- ๒๖ -

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 3/2549 เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2549 ได้แต่งตั้งนางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ ให้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน เนื่องจากเป็นผู้มีคุณสมบัติ มีความรู้ และประสบการณ์ในการทำงาน ด้านการตรวจสอบภายในระบบการควบคุมภายใน รายงานทางการเงิน การบัญชี และกฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และมีความเข้าใจในกิจกรรมและการดำเนินงานของบริษัท จึงเห็นว่ามีความเหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวได้อย่างเหมาะสม เพียงพอ โดยมีบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบ ดังนี้

ส่วนงานด้านตรวจสอบภายใน

1. สอบทานและรายงานความเชื่อถือได้ ความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลทางการเงิน
2. สอบทานระบบงานที่มีผลกระทบที่สำคัญต่อการดำเนินงานว่าได้มีการปฏิบัติที่สอดคล้องกับนโยบาย เป้าหมาย ระเบียบ ข้อบังคับของบริษัทฯ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
3. สอบทานความเหมาะสมของการเก็บรักษาทรัพย์สินของบริษัทฯ และทดสอบว่าทรัพย์สินนั้นมียุ่จริง
4. สอบทานระบบงานว่ามีการควบคุมภายใน และประเมินว่ามีการควบคุมความเสี่ยงและการใช้ทรัพยากรของบริษัทฯ อย่างมีประสิทธิภาพและคุ้มค่า
5. สอบทานคุณภาพของการปฏิบัติงานต่างๆ ภายในบริษัทฯ ว่าได้ปฏิบัติตามแผนงาน สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ และเป้าหมายของบริษัทฯ
6. ให้คำปรึกษา ข้อคิดเห็น คำแนะนำและข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรมที่ได้สอบทาน เพื่อให้มีการแก้ไขปรับปรุงให้เหมาะสม และมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
7. เสนอแนะต่อฝ่ายจัดการเพื่อจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ การบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอ และเหมาะสม
8. สนับสนุนการทำงานของคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการบริษัท ผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานในหน่วยงานทุกระดับ เพื่อเพิ่มมูลค่าและปรับปรุงการดำเนินงานของบริษัทฯ
9. สอบทานให้มีการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน และรายงานรายการทุจริตคอร์รัปชันต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อได้รับทราบ

ส่วนงานด้านการกำกับดูแล

ดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องโดยเคร่งครัด รวมถึงการปฏิบัติตามนโยบายและมติของ คณะกรรมการของบริษัทฯ กำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามคู่มือการปฏิบัติงานที่วางไว้

ประวัติโดยสังเขปของหัวหน้าตรวจสอบภายใน มีดังนี้

ชื่อ : นางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ
 อายุ : 50 ปี
 ตำแหน่ง : หัวหน้าสำนักกำกับดูแล และตรวจสอบภายใน
 วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 7 สิงหาคม 2549 (14 ปี 5 เดือน)
 ประวัติการศึกษา :
 ■ ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการบัญชีบริหาร วิทยาลัยพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยบูรพา
 ■ ปริญญาตรี บัญชี มหาวิทยาลัยสยาม
 สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท: ไม่มี

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง :

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

รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคากำรัยสิน

- ๒๖ -

นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจ

บริษัทได้มีการทบทวนนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจเป็นประจำทุกปีและได้เปิดเผยไว้ใน website ของบริษัท ในหัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ - การกำกับดูแลกิจการ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ บริษัท โอรา แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน) (ฉบับสำหรับปี 2566)

วิสัยทัศน์

เป็นสถาบันการเงิน (Non- Bank) อันดับ 1 ที่ให้บริการสินเชื่อที่ครบวงจร โดยการประยุกต์เทคโนโลยี

พันธกิจ

ตั้งเป้าหมายในการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีดิจิทัล ผสมผสานความเชี่ยวชาญในธุรกิจ พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน สำหรับลูกค้าอย่างครบวงจร ภายใต้การดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ ภายใต้แนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืน ที่คำนึงถึง สิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (ESG)

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัท โอรา แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญในการบริหารงาน โดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอันจะนำมาซึ่งการดำเนินกิจการอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย ทุกกลุ่มทั้งในระดับประเทศและระดับสากล โดยยึดหลัก “หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance Principles) รวมถึงได้พิจารณาและทบทวนการนำ “หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560: Corporate Good Governance Code (“CG Code”)” ของสำนักคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) มาปรับใช้เพื่อเป็นหลักปฏิบัติให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับนำไปปรับใช้ในการปฏิบัติหน้าที่ ของตนอย่างเคร่งครัด และกำหนดให้มีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ เป็นประจำทุกปี

วัตถุประสงค์

เพื่อแสดงออกถึงความมุ่งมั่นของคณะกรรมการบริษัทในการส่งเสริมการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการเพื่อเป็นแนวทางในการบริหารงานและการปฏิบัติงานสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน

ขอบเขต

นโยบายฉบับนี้บังคับใช้กับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนของบริษัท

แนวปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ

เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนในองค์กรมีความรู้ความเข้าใจการปฏิบัติหน้าที่ตามหลักการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งครอบคลุมแนวทางในการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับกิจการดังนี้

- **หมวดที่ 1** สิทธิของผู้ถือหุ้น
- **หมวดที่ 2** การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน
- **หมวดที่ 3** บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย: ซึ่งประกอบด้วยผู้ถือหุ้น นักลงทุนและนักวิเคราะห์, ลูกค้า, พนักงาน, คู่ค้า, คู่แข่งทางการค้า เจ้าหนี้ ชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม
- **หมวดที่ 4** การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส
- **หมวดที่ 5** ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
 1. โครงสร้างคณะกรรมการ
 2. โครงสร้างคณะกรรมการชุดย่อย
 3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
 4. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานกรรมการบริษัท
 5. การแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างคณะกรรมการบริษัท กับฝ่ายจัดการ

6. การประชุมคณะกรรมการบริษัท
7. การประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
8. การประชุมกรรมการอิสระ
9. การสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการ
10. การสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
11. นโยบายการเป็นกรรมการในบริษัทอื่นของผู้บริหารระดับสูง
12. การอบรมและการพัฒนาความรู้ของกรรมการและผู้บริหาร
13. การปฐมนิเทศกรรมการใหม่
14. การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
15. รายงานของคณะกรรมการ
16. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร
17. การติดต่อสื่อสารกับฝ่ายบริหาร
18. เลขานุการบริษัท

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

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

นอกเหนือจากสิทธิพื้นฐานต่างๆ ข้างต้นแล้ว คณะกรรมการบริษัทยังได้ดำเนินการในเรื่องต่างๆ ที่เป็นการส่งเสริม และอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น ดังนี้

1. การประชุมผู้ถือหุ้น

1.1 บริษัทจัดให้มีการประชุมใหญ่สามัญประจำปีทุกปี โดยจะจัดภายใน 4 เดือนนับแต่วันปิดบัญชีงบดุลประจำปี บริษัทจะกำหนดวัน เวลา และสถานที่ที่จะจัดประชุม ซึ่งมีความเหมาะสมเพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนสถาบันเข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกครั้ง ทั้งนี้ บริษัทสามารถเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นได้ หากคณะกรรมการบริษัทเห็นความจำเป็นหรือสมควร

1.2 บริษัทจะดำเนินการจัดส่งหนังสือนัดประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นตามกำหนดเวลาที่กฎหมายกำหนด เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีระยะเวลาในการพิจารณาเกี่ยวกับวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุมพร้อมด้วยรายละเอียดที่เพียงพอที่จะใช้ประกอบการตัดสินใจ ทั้งนี้ แต่ละเรื่องมีการระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา โดยมีวัตถุประสงค์และเหตุผลของแต่ละวาระแล้วแต่กรณี รวมทั้งมีความเห็นของคณะกรรมการบริษัทในเรื่องดังกล่าวด้วย

1.3 บริษัทจะประกาศการนัดประชุมผู้ถือหุ้นผ่านหนังสือพิมพ์รายวันภาษาไทยฉบับใดฉบับหนึ่ง ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ โดยแจ้งข้อมูลวัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุมไว้โดยชัดเจน

1.4 ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือบุคคลใดๆ เข้าร่วมประชุมแทนตนได้ โดยใช้หนังสือมอบฉันทะที่บริษัทได้จัดส่งไปพร้อมกับหนังสือนัดประชุมและคำแนะนำขั้นตอนในการมอบฉันทะ

1.5 บริษัทจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนสถาบันสามารถส่งความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ ข้อซักถามได้ล่วงหน้า ก่อนวันประชุม โดยให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้ามาที่บริษัทผ่านส่วนงานนักลงทุนสัมพันธ์

2. การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้น

2.1 คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อการประชุมผู้ถือหุ้น ดังนั้น กรรมการบริษัททั้งคณะโดยเฉพาะประธาน คณะกรรมการชุดย่อยจะเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น โดยประธานกรรมการบริษัททำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม นอกจากนี้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหารที่เกี่ยวข้อง และผู้แทนจากผู้สอบบัญชีจะเข้าร่วมประชุม เพื่อรับฟังความคิดเห็น และตอบ ข้อซักถามของผู้ถือหุ้น

2.2 ฝ่ายจัดการและนายทะเบียนหุ้นของบริษัท จะจัดเตรียมการประชุมผู้ถือหุ้น จัดส่งจดหมายนัดประชุม จัดเตรียม สถานที่ ให้ข่าวสารการประชุม และให้ความสะดวกในการประชุมผู้ถือหุ้น

2.3 บริษัทจะชี้แจงวิธีการลงคะแนน และวิธีการนับคะแนนก่อนการประชุม และระหว่างการประชุมจะเปิดโอกาส ให้ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิอย่างเท่าเทียมกัน ในการแสดงความคิดเห็น และซักถาม โดยให้เวลาอย่างเหมาะสม ซึ่งการออกเสียง ลงคะแนนบริษัทจะนับ 1 หุ้น เป็น 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นมติ ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ชี้ขาด อีกเสียงหนึ่งต่างหาก

2.4 บริษัทนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีใหม่มาใช้ในการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม และนับคะแนนเสียง เพื่อความสะดวก รวดเร็วและความแม่นยำในการนับคะแนนเสียง และเปิดรับลงทะเบียนล่วงหน้า 2 ชั่วโมงก่อนการประชุม และแม้จะพ้นระยะเวลา ดังกล่าวแล้ว บริษัท ก็ยังเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์เข้าร่วมประชุมสามารถร่วมประชุมได้โดยไม่เสียสิทธิ

2.5 บริษัทจัดให้มีที่ปรึกษากฎหมายอิสระ และตัวแทนผู้ถือหุ้น เพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบความถูกต้องและโปร่งใส ของการนับคะแนนในคราวการประชุม พร้อมทั้งได้เชิญผู้สอบบัญชีของบริษัท เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อตอบคำถามที่เกี่ยวข้องกับ งบการเงินของ

2.6 บริษัทประธานที่ประชุมจัดสรรเวลาที่เหมาะสม และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้น และนักลงทุนสถาบันสามารถซักถามหรือ แสดงความคิดเห็นต่อที่ประชุมในประเด็นต่างๆ ต่อที่ประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทได้อย่างเท่าเทียมกัน

3. การจัดทำรายงานการประชุม และการเปิดเผยผลการประชุมผู้ถือหุ้น

3.1 ในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทจัดให้มีการบันทึกการชี้แจง ขั้นตอนการลงคะแนน และวิธีการแสดง ผลคะแนนให้ที่ประชุมทราบก่อนการดำเนินการประชุม และให้มีการบันทึกคำถามคำตอบ และผลการลงคะแนนในแต่ละวาระว่า มีผู้ถือหุ้นเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งออกเสียง และบัตรเสีย รวมถึงบันทึกรายชื่อกรรมการผู้เข้าร่วมประชุมและกรรมการที่ลาประชุม

3.2 ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทจะจัดทำรายงานการประชุมให้แล้วเสร็จ โดยแสดงข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน มีการเปิดเผยผลการลงคะแนนของแต่ละวาระ และเปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ ภายใน 14 วันนับจาก วันประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นตรวจสอบได้

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายในการทำหน้าที่กำกับดูแลให้ผู้ถือหุ้นทุกราย โดยไม่เลือกที่จะเป็นผู้ถือหุ้นสัญชาติไทยหรือ สัญชาติต่างด้าว ให้ได้รับการปฏิบัติและปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐานอย่างเป็นธรรม โดยจะไม่เกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน และ มีนโยบายถือปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทั้งรายใหญ่และผู้ถือหุ้นส่วนน้อยอย่างเท่าเทียมกันในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน การรับส่วนแบ่งกำไรและเงินปันผล การรับทราบข้อมูลข่าวสาร ผลการดำเนินงาน และนโยบายการบริหารงานอย่างสม่ำเสมอ และทันเวลา โดยในการประชุมผู้ถือหุ้นบริษัทได้ดำเนินการต่างๆ ดังนี้

1. การให้ข้อมูลก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

- 1.1 บริษัทจัดให้มีการแจ้งกำหนดการประชุม พร้อมระเบียบวาระและความเห็นของคณะกรรมการต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายใน 9.00 น. ของวันทำการถัดจากวันที่คณะกรรมการบริษัทมีมติให้จัดการประชุม
- 1.2 บริษัทจะเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมฉบับสมบูรณ์ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทล่วงหน้า 30 วัน ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น
- 1.3 บริษัทจะแจ้งข้อมูลสำคัญให้ผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะเริ่มดำเนินการประชุม ได้แก่ การแนะนำกรรมการ ผู้บริหาร และผู้เกี่ยวข้องที่เข้าร่วมประชุม แจ้งจำนวน/สัดส่วนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม กฎเกณฑ์ต่างๆ ที่ใช้ในการประชุม และขั้นตอนการออกเสียงลงมติ
- 1.4 การดำเนินการประชุมเป็นไปตามข้อบังคับบริษัทตามลำดับวาระการประชุม มีการเสนอรายละเอียดในแต่ละวาระครบถ้วน มีการแสดงข้อมูลประกอบการพิจารณาอย่างชัดเจน โดยไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมนอกเหนือจากที่ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุม หรือแจกเอกสารเพิ่มเติมในที่ประชุม ซึ่งจะเป็นการริดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้ เว้นแต่เป็นไปตามสิทธิของผู้ถือหุ้นตามกฎหมาย
- 1.5 กรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือบุคคลใดๆ เข้าร่วมประชุมแทนตนได้ โดยใช้หนังสือมอบฉันทะที่บริษัทได้จัดส่งไปพร้อมกับหนังสือนัดประชุม

2. การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย

- 2.1 คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอเพิ่มวาระการประชุมล่วงหน้า 3 เดือนก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทมีระยะเวลาในการพิจารณาถึงความเหมาะสมว่าควรเพิ่มวาระที่ ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอหรือไม่
- 2.2 คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการได้โดยเสนอชื่อพร้อมข้อมูลประกอบการพิจารณาด้านคุณสมบัติและการให้ความยินยอมของผู้ได้รับการเสนอชื่อผ่านคณะกรรมการสรรหา และพิจารณาคำตอบแทนล่วงหน้า 3 เดือนก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

3. การป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน

- 3.1 บริษัทได้ปฏิบัติตามนโยบายว่าด้วยการใช้ข้อมูลภายใน โดยกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนถือปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัดโดยทั่วกัน โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ต้องไม่นำข้อมูลภายในของบริษัทหรือคู่ค้าทางธุรกิจไปใช้ในการซื้อ ขาย เสนอซื้อ เสนอขาย หรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อ ขาย เสนอซื้อ เสนอขายหลักทรัพย์ของบริษัทหรือคู่ค้าทางธุรกิจ เพื่อประโยชน์ของตนเองหรือบุคคลอื่น หรือทำธุรกิจที่แข่งขันกับบริษัท หรือธุรกิจที่เกี่ยวข้อง แม้ว่าบริษัทอาจไม่เสียประโยชน์ใดก็ตาม
- 3.2 กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด ซึ่งกรรมการและผู้บริหาร มีหน้าที่ดังต่อไปนี้
 - 3.2.1 เปิดเผยและนำส่งรายงานการมีส่วนได้เสียของตนให้เป็นไปตามกฎ ระเบียบ และเงื่อนไขที่บริษัทกำหนด เพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
 - 3.2.2 รายงานการถือหลักทรัพย์ของบริษัทครั้งแรก และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ ซึ่งนับรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตลอดจนบุคคลที่เกี่ยวข้อง ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และแจ้งที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทรับทราบทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์
 - 3.2.3 เมื่อได้รับทราบข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญที่มีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ จะต้องระงับการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท ในช่วงก่อนที่งบการเงินหรือข้อมูลภายในนั้นจะเปิดเผยต่อสาธารณชน และห้ามเปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญนั้นต่อบุคคลอื่น

3.3 บริษัทมีนโยบายในการควบคุมดูแล เพื่อป้องกันมิให้กรรมการและผู้บริหารนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน หรือเพื่อประโยชน์แก่ผู้อื่นไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม โดยคณะกรรมการบริษัทกำหนดนโยบายห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูล รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว ใช้ข้อมูลภายในซึ่งยังมิได้ทำการเปิดเผยต่อสาธารณชน เพื่อทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหุ้นของบริษัทในช่วงระยะเวลา 30 วันก่อนการเปิดเผยงบการเงินให้แก่สาธารณชนทราบ โดยในทุกไตรมาส ส่วนงานเลขานุการบริษัทจะทำการแจ้งเตือนกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายในล่วงหน้าก่อนการเปิดเผยงบการเงินต่อสาธารณชน ไม่น้อยกว่า 30 วัน

3.4 คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติหลักการในการเข้าทำธุรกรรมระหว่างบริษัท กับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องของบริษัท สำหรับธุรกรรมที่เป็นธุรกิจปกติ หรือสนับสนุนธุรกิจปกติ ซึ่งมีเงื่อนไขการค้าทั่วไป โดยมีราคาและเงื่อนไขข้อปฏิบัติเช่นเดียวกับรายการที่ทำกับบุคคลภายนอก ส่วนธุรกรรมอื่นๆ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

4. การมีส่วนได้เสียของกรรมการ

4.1 คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเพื่อให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทเปิดเผยข้อมูลรายการการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่เกี่ยวข้องให้แจ้งประธานกรรมการผ่านเลขานุการบริษัท เพื่อดำเนินการแจ้งต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ทราบ เพื่อใช้เป็นข้อมูลในการติดตามดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารว่าเป็นไปตามหลักการที่ต้องทำด้วยความระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต (Fiduciary duties) ไม่มีรายการซึ่งอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจนำไปสู่การถ่ายเทผลประโยชน์ของบริษัทได้

4.2 กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียกับธุรกรรมที่ทำกับบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ จะไม่มีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาในวาระดังกล่าว

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ พนักงาน และผู้บริหารของบริษัท หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก โดยคณะกรรมการบริษัทตระหนักดีว่าการสนับสนุนและข้อคิดเห็นจากผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะเป็นประโยชน์ในการดำเนินงานและการพัฒนาธุรกิจของบริษัท ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทจึงกำหนดนโยบายให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องเพื่อให้สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าวได้รับการดูแลเป็นอย่างดีตามหลักสิทธิมนุษยชนสากล นอกจากนี้ ยังส่งเสริมให้มีความร่วมมือระหว่างบริษัทและกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม เพื่อสร้างความมั่นคงให้แก่บริษัทตามนโยบายและแนวปฏิบัติ ดังต่อไปนี้

ผู้ถือหุ้น:

พนักงาน:

บริษัทมุ่งมั่นเป็นตัวแทนที่ดีของผู้ถือหุ้นในการดำเนินธุรกิจ เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของมูลค่าบริษัทในระยะยาว รวมทั้งการดำเนินการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส และเชื่อถือได้ บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของพนักงานบริษัท ซึ่งเป็นทรัพยากรที่มีค่าอย่างยิ่งของบริษัท โดยการกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติที่ชัดเจนและเป็นรูปธรรมเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการของพนักงาน เพื่อให้ค่าตอบแทนของพนักงานสอดคล้องกับผลการดำเนินงานทั้งในระยะสั้นและระยะยาว การพัฒนาความรู้ศักยภาพของทรัพยากรบุคคลเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่บริษัท โดยคำนึงถึงการเคารพสิทธิมนุษยชนและการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน ไม่เลือกปฏิบัติต่อพนักงานคนใดคนหนึ่ง และไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชนในด้านต่างๆ มีการคัดเลือกบุคลากร การประเมินผลการทำงาน และการเลื่อนตำแหน่งของพนักงานมีการปฏิบัติตามขั้นตอนที่กำหนด

คู่แข่ง:

ในข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานของบริษัทอย่างเคร่งครัด เพื่อให้เป็นไปอย่างโปร่งใส และมีประสิทธิภาพ อีกทั้งยังส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ดี มีการทำงานเป็นทีม และบริษัทได้จัดให้มีสถานที่ปลอดภัย และถูกสุขอนามัยในการทำงาน

คู่ค้า:

บริษัทปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าตามกรอบกติกาการแข่งขันที่เป็นธรรมโดยรักษาบรรทัดฐานของข้อพึงปฏิบัติในการแข่งขัน โดยไม่ละเมิดความลับหรือล่วงรู้ความลับทางการค้าของ คู่แข่งขันด้วยวิธีฉ้อฉล และไม่สร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันอย่างไม่เป็นธรรม

ลูกค้าและลูกหนี้:

บริษัทมีนโยบายเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจของบริษัทอย่างชัดเจน อาทิเช่น นโยบายสินเชื่อและอำนาจอนุมัติ นโยบายการให้เงินกู้ยืม นโยบายหลักประกัน นโยบายการจัดชั้นหนี้และการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ นโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ นโยบายจัดซื้อจัดจ้าง เป็นต้น นอกจากนี้ บริษัทมีการกำหนดระเบียบปฏิบัติงานเรื่องการจัดซื้อ โดยระบุถึงขอบเขต หลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติต่างๆ ที่เกี่ยวข้องไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้มีความโปร่งใสและมีขั้นตอนที่สามารถตรวจสอบได้

เจ้าหนี้:

บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะตอบสนองและให้บริการที่ดี เพื่อสร้างความพึงพอใจและความเชื่อมั่นให้กับลูกค้า บริษัทมีนโยบายในการดูแลลูกค้าทุกรายอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน โดยรักษาความลับของลูกค้า และจัดให้มีระบบในการรับข้อร้องเรียนของลูกค้า

องค์กรกำกับดูแลและหน่วยงานของรัฐ:

บริษัทยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีหลักการและมีวินัย เพื่อสร้างความเชื่อถือให้กับเจ้าหนี้ทุกกลุ่มอย่างเสมอภาค ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมต่อทั้งสองฝ่าย ตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด ในการชำระคืนหนี้ เงินกู้ยืม ดอกเบี้ย การบริหารเงินทุน และมีความรับผิดชอบในเงื่อนไขการค้าประกันและหลักประกันต่างๆ หากเกิดกรณีผิดนัดชำระหนี้หรือกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขแห่งสัญญาที่ ตกลงกันได้

สังคมและสิ่งแวดล้อม:

บริษัทปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ ข้อกำหนด และกฎระเบียบต่างๆ ที่กำหนด โดยองค์กรที่กำกับดูแล และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ กรมสรรพากร กระทรวงการคลัง ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น

บริษัทคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบต่อสังคม โดยส่งเสริมให้มีพนักงานใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งเสริมให้มีการให้ความรู้และฝึกอบรมพนักงาน เรื่องสิ่งแวดล้อมและให้การสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์ ร่วมพัฒนาสังคม ชุมชน สิ่งแวดล้อม ตลอดจนมุ่งสร้างสรรค์และอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ

ทั้งนี้ บริษัทจะปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และจะเปิดเผยถึงการปฏิบัติไว้ให้เป็นที่ทราบโดยทั่วกัน เพื่อให้สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเหล่านั้นได้รับการดูแลอย่างดี รวมถึงเรื่องดังต่อไปนี้

1. การคุ้มครองทรัพย์สินทางปัญญาและลิขสิทธิ์

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

2. การติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติ

สำหรับผู้บริหารและพนักงาน บริษัทกำหนดให้เป็นหน้าที่และความรับผิดชอบผู้บริหาร และพนักงานทุกคนที่จะต้องรับทราบ และปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ อีกทั้งผู้บริหารทุกระดับจะต้องดูแลรับผิดชอบ และถือเป็นเรื่องสำคัญในการส่งเสริมให้พนักงานภายใต้การบังคับบัญชามีความรู้ความเข้าใจ และปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทอย่างเคร่งครัด

บริษัทจะไม่ดำเนินการใดๆ ที่ผิดกฎหมาย หรือขัดกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการ หากผู้บริหาร หรือพนักงานกระทำความผิดตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จะได้รับโทษทางวินัยอย่างเคร่งครัด และหากมีการกระทำที่เชื่อได้ว่าทำผิดกฎหมาย กฎเกณฑ์ระเบียบ และข้อบังคับของภาครัฐ บริษัทจะส่งเรื่องให้เจ้าหน้าที่รัฐดำเนินการต่อไป

3. การแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน และมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนหรือผู้แจ้งเบาะแส

3.1 นโยบายการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

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

- | | |
|----------------|--|
| ช่องทางที่ 1 : | เว็บไซต์ของบริษัท www.airfactoring.co.th หัวข้อ “ติดต่อเรา” เลือกเรื่องติดต่อ “กรรมการตรวจสอบ” หรือ “สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน” |
| ช่องทางที่ 2 : | ส่งจดหมายอิเล็กทรอนิกส์หรือติดต่อสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน |
| | อีเมล : <ul style="list-style-type: none">● auditcommittee@airfactoring.co.th
ถึงกรรมการตรวจสอบ● internalaudit@airfactoring.co.th
ถึงสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน |
| | โทรศัพท์ : 0 2657 6222 |
| | โทรสาร : 0 2657 6244 |
| ช่องทางที่ 3 : | ไปรษณีย์ : เรียบน สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน
บริษัท ไอรา ฟาแฟคตอริง จำกัด (มหาชน)
319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 17 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน
เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 |

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

หากพบว่าการกระทำความผิดเกิดจากพนักงานให้รายงานการกระทำความผิดตามสายการบังคับบัญชา และกำหนดบทลงโทษสำหรับการกระทำความผิดนั้นๆ อย่างเป็นธรรมตามระเบียบของบริษัท และหากการกระทำความผิดเกิดจากบุคคลซึ่งไม่ใช่พนักงาน บริษัทจะดำเนินคดีตามกฎหมายต่อไป

3.2 การดำเนินการเมื่อได้รับข้อร้องเรียน

3.2.1 การรวบรวมข้อเท็จจริง : คณะกรรมการตรวจสอบจะแต่งตั้งและมอบหมายคณะทำงานให้ดำเนินการรวบรวมข้อเท็จจริงของเรื่องที่ร้องเรียน

3.2.2 การประมวลผลและกลั่นกรองข้อมูล : คณะทำงานที่ได้รับมอบหมายประมวลผล และกลั่นกรองข้อมูลเพื่อพิจารณาขั้นตอน และเสนอวิธีการจัดการที่เหมาะสมในแต่ละเรื่อง

3.2.3 มาตรการดำเนินการ : คณะทำงานที่ได้รับมอบหมายนำเสนอมาตรการดำเนินการระงับการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามจรรยาบรรณ นโยบายต่างๆ ให้คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทตามลำดับ พิจารณาเพื่อบรรเทาความเสียหายให้กับผู้ที่ได้รับผลกระทบ โดยคำนึงถึงความเดือดร้อนเสียหายโดยรวมทั้งหมด

3.2.4 การรายงานผล : ประธานกรรมการตรวจสอบ หรือกรรมการอิสระ หรือเลขานุการบริษัทรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ และรายงานผลให้ผู้ร้องเรียนทราบทันที หากผู้ร้องเรียนเปิดเผยตนเอง

3.3 มาตรการการคุ้มครองผู้ร้องเรียน ผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ที่ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบ

ผู้ร้องเรียน ผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ที่ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง จะได้รับความคุ้มครองตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

3.3.1 ผู้ร้องเรียน ผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ที่ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง สามารถเลือกที่จะไม่เปิดเผยตนเองได้ หากเห็นว่าการเปิดเผยนั้น จะทำให้เกิดความไม่ปลอดภัย หรือเกิดความเสียหายใดๆ

3.3.2 กรณีเปิดเผยตนเอง บริษัทจะรายงานความคืบหน้าชี้แจงข้อเท็จจริง

3.3.3 ผู้ร้องเรียน ผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ที่ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง บริษัทจะไม่เปิดเผย ชื่อ-สกุล ภาพ หรือข้อมูลอื่นใดที่สามารถระบุตัวผู้แจ้งได้

3.3.4 ผู้รับข้อร้องเรียนต้องเก็บข้อมูลที่เกี่ยวข้องเป็นความลับ และจะเปิดเผยเท่าที่จำเป็น โดยคำนึงถึงความปลอดภัย และความเสียหายของผู้ร้องเรียน ผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ที่ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง แหล่งที่มาของข้อมูล หรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ หากเห็นว่าเป็นสิ่งที่มีแนวโน้มที่จะเกิดความเดือดร้อนเสียหายหรือความไม่ปลอดภัยให้กำหนดมาตรการคุ้มครองที่เหมาะสม

3.3.5 ผู้ที่ได้รับความเดือดร้อนเสียหายจะได้รับการบรรเทาความเสียหายด้วยกระบวนการที่มีความเหมาะสมและเป็นธรรม

3.3.6 กรณีผู้ถูกร้องเรียนเป็นหนึ่งในคณะกรรมการผู้รับข้อร้องเรียน หรือเป็นบุคคลซึ่งมีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับข้อร้องเรียน ให้กรรมการหรือบุคคลนั้นออกจากกระบวนการดำเนินการโดยทันที

4. ช่องทางการติดต่อบริษัท

ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแสดงความเห็น ข้อเสนอแนะ ข้อร้องเรียนอื่นๆ ผ่านช่องทางการสื่อสารกับบริษัทได้ดังนี้

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

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

ทั้งนี้ กรณีผู้มีส่วนได้เสียแสดงความเห็น ข้อเสนอแนะ หรือข้อร้องเรียนอื่นๆ สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายในจะเป็นผู้รับผิดชอบในการส่งเอกสารถึงคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งคณะทำงานขึ้น และคณะทำงานที่ได้รับการแต่งตั้งจะสรุปข้อเสนอแนะและประเด็นต่างๆ ทั้งหมด เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทรับทราบ และพิจารณาถึงการเยียวยาแก้ปัญหาที่เหมาะสมต่อไป

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูล ข่าวสาร และสารสนเทศต่างๆ ของบริษัท แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ สื่อมวลชน และผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน ทั้งส่วนที่เป็นข้อมูลทางการเงินและมีข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้องเพียงพอ และครบถ้วนตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องในรูปแบบภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านช่องทางต่างๆ เช่น ระบบการแจ้งข่าวตลาดหลักทรัพย์ฯ แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1 One report) การพบปะนักลงทุน และนักวิเคราะห์ในโอกาสต่าง รวมถึงในเว็บไซต์ของบริษัท

ทั้งนี้ บริษัท ยึดถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยข้อมูลสำคัญที่บริษัท เปิดเผยต่อสาธารณชนด้วยความโปร่งใส ประกอบด้วย

1. รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด
2. งบการเงินและผลการดำเนินงาน
3. รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงินและแสดงไว้คู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี
4. บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุม และจำนวนครั้งของการเข้าประชุมเป็นรายบุคคล
5. นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนของกรรมการ รวมทั้งรูปแบบ และจำนวนค่าตอบแทนที่กรรมการแต่ละคนได้รับ
6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ และกฎบัตรของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย
7. ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง เช่น วิสัยทัศน์ พันธกิจ ปัจจัยความเสี่ยง โครงสร้างการถือหุ้น ลักษณะการประกอบธุรกิจ การควบคุมภายใน รายการระหว่างกัน และข้อพิพาททางกฎหมาย เป็นต้น
8. สารสนเทศเกี่ยวกับรายการได้มา/จำหน่ายไปซึ่งหลักทรัพย์สินและรายการเกี่ยวโยง เป็นต้น
9. แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1 One report)
10. ข้อมูลหรือเอกสารอื่นใดที่บริษัท นำเสนอต่อนักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุน หรือสื่อต่างๆ
11. หนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งรายงานการประชุม

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดหลักเกณฑ์การรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง โดยกำหนดให้มีการรายงานเป็นประจำทุกปี และรายงานเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงเป็นรายไตรมาส เพื่อป้องกัน

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ทั้งนี้ ข้อมูลดังกล่าวจะถูกเก็บรักษาไว้เป็นข้อมูลภายในเท่านั้น และบริษัท ได้จัดให้มีหน่วยงาน นักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations หรือ IR) เพื่อทำหน้าที่ในการติดต่อสื่อสารกับบุคคลภายนอก ได้แก่ ผู้ลงทุน นักลงทุนสถาบัน นักลงทุนทั่วไป นักวิเคราะห์ และภาครัฐที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ข้อมูลที่ถูกต้องและเป็นข้อมูลที่เปิดเผยต่อสาธารณชนแล้ว ทั้งนี้ข้อมูลการติดต่อสื่อสารกับนักลงทุนสัมพันธ์ได้แก่

ที่อยู่ : ส่วนงานนักลงทุนสัมพันธ์ สำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 17
ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
อีเมล : ir_af@airafactoring.co.th
เว็บไซต์ : www.airafactoring.co.th
โทรศัพท์ : 0 2657 6222
โทรสาร : 0 2657 6244

ข้อมูลของบริษัทที่เปิดเผยบนเว็บไซต์ของบริษัท ได้แก่ วิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัท ลักษณะการประกอบธุรกิจ รายชื่อคณะกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงโครงสร้างองค์กร โครงสร้างการถือหุ้น และโครงสร้างกลุ่มบริษัท งบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ทั้งฉบับปัจจุบันและของปีก่อนหน้า แบบ 56-1 One report (รายงานประจำปี) ที่สามารถให้ดาวน์โหลดได้ ข้อมูลหรือเอกสารอื่นใดที่บริษัทนำเสนอต่อนักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุน หรือสื่อต่างๆ กลุ่มผู้ถือหุ้น รายใหญ่ทั้งทางตรงและทางอ้อมที่ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมดและมีสิทธิออกเสียง การถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อมของกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และผู้บริหารระดับสูง หนังสือเชิญประชุมสามัญและวิสามัญผู้ถือหุ้น รายละเอียดเกี่ยวกับสิทธิและหน้าที่ของผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้น ข้อบังคับบริษัท หนังสือบริคณห์สนธิ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท กฎบัตร รายละเอียดหน้าที่ความรับผิดชอบ คุณสมบัติ วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย รวมถึงเรื่องที่ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ จรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท และข้อมูลสำหรับการติดต่อหน่วยงานหรือโรงเรียน เป็นต้น

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

1. โครงสร้างคณะกรรมการ

1.1 องค์ประกอบคณะกรรมการ

1) บริษัทกำหนดองค์ประกอบโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัทให้มีความหลากหลายในโครงสร้าง (Board Diversity) ทั้งในด้านเพศ ทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในสาขาต่างๆ ที่เกี่ยวข้องในการดำเนินธุรกิจ

2) โดยกรรมการบริษัทจะต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ มีภาวะผู้นำ มีคุณสมบัติในด้านทักษะและประสบการณ์ในด้านที่เกี่ยวข้อง อาทิ ด้านกฎหมาย ด้านบัญชีการเงิน ด้านการบริหารความเสี่ยง ด้านการลงทุน ด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล ด้านการบริหารจัดการองค์กร รวมถึงความสามารถเฉพาะด้านอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับบริษัท โดยไม่มีข้อจำกัดเรื่องเพศและอายุ

3) คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า 5 คน อย่างมากไม่เกิน 12 คน ซึ่งมีสัดส่วนและจำนวนที่เหมาะสมกับขนาดของกิจการของบริษัท และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการ ทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักรทั้งนี้บริษัทได้กำหนดอำนาจหน้าที่ของกรรมการบริษัทไว้อย่างชัดเจน ดังรายละเอียดปรากฏในกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท

4) กรรมการอิสระของบริษัทที่มีจำนวนไม่น้อยกว่าจำนวนตามแนวปฏิบัติที่ดีที่กำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กรรมการอิสระของบริษัททุกคนล้วนมีคุณสมบัติครบถ้วนตามนิยามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ

ตลาดหลักทรัพย์ และที่บริษัทกำหนด ดังมีรายละเอียดปรากฏในคุณสมบัติของกรรมการอิสระ ซึ่งกรรมการอิสระของบริษัทเป็นกรรมการที่มีความเป็นอิสระ ปราศจากความสัมพันธ์อื่นใดอันอาจมีอิทธิพลต่อการใช้ดุลยพินิจอย่างเป็นอิสระ และเพียงพอที่จะสามารถสร้างกลไกเพื่อถ่วงดุลอำนาจภายในคณะกรรมการบริษัท ไม่ให้บุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลใดมีอำนาจเหนือการตัดสินใจของคณะกรรมการบริษัท และทำให้กรรมการทุกคนสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ

1.2 คุณสมบัติของกรรมการ

- 1) กรรมการบริษัท ต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 รวมถึงต้องไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับการไว้วางใจให้บริหารกิจการที่มหาชนเป็นผู้ถือหุ้นตามประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- 2) มีความรู้ความสามารถ ทักษะและประสบการณ์ในการทำงานที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจของบริษัท ซึ่งจะพิจารณาโดยไม่จำกัด เพศ เชื้อชาติ ศาสนา อายุ และความสามารถด้านอื่นๆ
- 3) มีสถานะผู้นำ และสามารถกำกับดูแลการดำเนินงานของผู้บริหารได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- 4) สามารถอุทิศตนให้บริษัทได้อย่างเต็มที่ โดยเฉพาะในการตัดสินใจที่มีความสำคัญ และในการปฏิบัติหน้าที่เพื่อผลประโยชน์ของบริษัท และเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการและประชุมผู้ถือหุ้นได้ทุกครั้ง ยกเว้นกรณีจำเป็นหรือมีเหตุสุดวิสัย
- 5) เป็นผู้มีคุณธรรม จริยธรรม และคุณสมบัติอื่นใดที่อาจจะมีกำหนดเพิ่มเติมตามกฎหมายหรือตามความเหมาะสมของคณะกรรมการ

1.3 คุณสมบัติกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและต้องสามารถดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกรายได้เท่าเทียมกันและไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้ ยังต้องสามารถเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการโดยให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระได้ บริษัท ได้กำหนดให้กรรมการอิสระต้องมีคุณสมบัติดังนี้

- 1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วมผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
- 2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาต 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 ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตนรวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วมผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามข้อ (4) รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

9) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในทางหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย

10) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นกรรมการของบริษัท บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน

11) ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามวรรคหนึ่ง (1) ถึง (9) แล้ว กรรมการอิสระ อาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (collective decision) ได้

12) ความในข้อ (2) (4) (5) และ (6) ในส่วนที่กำหนดให้พิจารณาคุณสมบัติของกรรมการอิสระของบริษัท ในช่วง 2 ปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ให้ใช้บังคับกับคำขออนุญาตที่ยื่นต่อสำนักงานตั้งแต่ 1 กรกฎาคม 2553 เป็นต้นไป

13) ในกรณีที่บุคคลที่บริษัท แต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเป็นบุคคลที่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าที่กำหนดตามวรรคหนึ่ง (4) หรือ (6) ให้บริษัท ได้รับการผ่อนผันข้อห้ามการมีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าดังกล่าว ก็ต่อเมื่อบริษัทได้จัดให้คณะกรรมการบริษัท ที่แสดงว่าได้พิจารณาตามหลักในมาตรา 89/7 แล้วว่า การแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลต่อไปในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นในวาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระด้วย

ก. ลักษณะความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพ ที่ทำให้บุคคล ดังกล่าวมีคุณสมบัติ ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

ข. เหตุผลและความจำเป็นที่ยังคงหรือแต่งตั้งให้บุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ

ค. ความเห็นของคณะกรรมการของบริษัทในการเสนอให้มีการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวเป็น กรรมการอิสระ

1.3 วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

1) กรรมการบริษัท มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และสามารถได้รับเลือกกลับเข้ามาเป็นกรรมการใหม่ได้

2) ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งเป็นจำนวน 1 ใน 3 อัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3

3) กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้คณะกรรมการพิจารณาตกลงกันเอง หากตกลงไม่ได้ให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง อย่างไรก็ตาม กรรมการที่ออกตามวาระนั้นอาจได้รับเลือกเข้ามาดำรงตำแหน่งใหม่ก็ได้

1.4 การกำหนดจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่กรรมการบริษัทจะไปดำรงตำแหน่งกรรมการกำหนดให้กรรมการบริษัทดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้ไม่เกิน 5 แห่ง

1.5 บริษัทกำหนดให้มีเลขานุการบริษัท เพื่อทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่คณะกรรมการจะต้องทราบและปฏิบัติหน้าที่ในการดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการ รวมทั้งประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการ(รายละเอียดตามหัวข้อเลขานุการบริษัท)

2. คณะกรรมการชุดย่อย

2.1 คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 6 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหารคณะกรรมการสินเชื่อ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร และคณะกรรมการความยั่งยืน เพื่อปฏิบัติหน้าที่เฉพาะเรื่องและเสนอเรื่องให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาหรือรับทราบ ซึ่งคณะกรรมการแต่ละชุดมีสิทธิหน้าที่ตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการแต่ละชุด

2.2 ประธานกรรมการบริษัทไม่ได้ดำรงตำแหน่งเป็นประธานหรือสมาชิกในคณะกรรมการชุดย่อย ทั้งนี้ เพื่อให้คณะกรรมการชุดย่อยได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ

2.3 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้กำหนดการประชุมไว้อย่างน้อย 2 ครั้งต่อปี ทั้งนี้เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและบรรลุวัตถุประสงค์ต่อหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

2.4 คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดจะต้องจัดทำรายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของตน และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบเป็นประจำทุกปี

3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ

3.1 มีส่วนร่วมในการกำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ นโยบาย เป้าหมายทางการเงิน และแนวทางในการประกอบธุรกิจ

3.2 ดูแลและกำกับให้บริษัทดำเนินธุรกิจเป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งติดตามและดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินงานตามนโยบายและแผนที่กำหนดให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

3.3 เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล คณะกรรมการบริษัทจึงจัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เพื่อติดตามและดูแลการดำเนินงานของบริษัท โดยมอบหมายให้คณะกรรมการ ชุดย่อยดำเนินการจัดทำนโยบายต่างๆ เพื่อให้การบริหารจัดการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

3.4 คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญในการจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการ เพื่อเป็นแนวทางในการกำกับดูแลกิจการและกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท โดยกำหนดให้คณะกรรมการบริษัทต้องพิจารณาทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการและแนวทางการดำเนินการในเรื่องต่างๆ เป็นประจำทุกปี รวมทั้งประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายกำกับดูแลกิจการเป็นประจำทุกปี เพื่อรายงานต่อผู้ถือหุ้น และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

3.5 คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญของการจัดทำมีจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) รวมถึงกำหนดแนวทางการส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติและการติดตามการปฏิบัติตามดังกล่าว เพื่อเป็นเครื่องมือสำคัญในการเสริมสร้างความโปร่งใสในการดำเนินงานของบริษัท และเพื่อให้บริษัทมีการดำเนินการตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเป็นรูปธรรม รวมทั้งเพื่อเป็นแนวทางให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนประพฤติปฏิบัติหน้าที่และภารกิจที่พึงได้รับมอบหมายด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและเที่ยงธรรม ทั้งการปฏิบัติต่อบริษัทและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

3.6 คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อระบบควบคุมภายในทั้งในระดับบริหาร และระดับปฏิบัติงานเพื่อให้มีประสิทธิภาพ จึงได้กำหนดภาระหน้าที่ อำนาจการดำเนินการของผู้ปฏิบัติงาน ผู้บริหารไว้เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน มีการควบคุมดูแลการใช้ทรัพย์สินของบริษัทให้เกิดประโยชน์ และมีการแบ่งแยกหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน ผู้ติดตามควบคุมและประเมินผลออกจากกัน โดยบริษัทได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อทำหน้าที่ในการสอบทานระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่เหมาะสม และมีประสิทธิผล

3.7 คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ และมีประสิทธิภาพ เพื่อให้การจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับธุรกิจของบริษัทอยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้ จึงกำหนดให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจของบริษัท และได้กำหนดแนวนโยบายและ แนวทางการบริหารความเสี่ยงรวมของบริษัทโดยมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ประเมินและควบคุมติดตามการบริหารความเสี่ยงของบริษัทให้เป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงในภาพรวมที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้การดำเนินธุรกิจสามารถเพิ่มมูลค่าและผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทในระยะยาว

3.8 บริษัทให้ความสำคัญเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์บนหลักการที่ว่า การตัดสินใจใดๆ ในการดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจจะต้องทำเพื่อผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทเท่านั้น และควรหลีกเลี่ยงการกระทำที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกำหนดให้ผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องหรือเกี่ยวข้องกับรายการที่พิจารณา ต้องแจ้งให้บริษัททราบถึงความสัมพันธ์หรือการเกี่ยวข้องของตนในรายการดังกล่าว และต้องไม่เข้าร่วมพิจารณาตัดสิน รวมถึงไม่มีอำนาจอนุมัติในธุรกรรมนั้นๆ คณะกรรมการตรวจสอบจะนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งได้มีการพิจารณาความเหมาะสมอย่างรอบคอบ โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

3.9 บริษัทกำหนดหลักการในการพิจารณารายการระหว่างกัน โดยคำนึงถึงความสมเหตุสมผลและผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท โดยรายการที่เกิดขึ้นเป็นปกติและต่อเนื่อง บริษัทจะกำหนดหลักเกณฑ์เงื่อนไขการทำการรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไป และเป็นไปตามราคาที่ยึดถือตามที่ได้คิดกับลูกค้าทั่วไปและสามารถตรวจสอบได้ โดยนำเสนอคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาตรวจสอบการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และให้ความเห็นถึงความสมเหตุสมผลของรายการที่เกิดขึ้น สำหรับรายการที่เกิดขึ้นเป็นครั้งคราวจะให้คณะกรรมการตรวจสอบให้ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของรายการดังกล่าว ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น บริษัทจะจัดให้มีบุคคลที่มีความชำนาญพิเศษ เช่น ผู้สอบบัญชี หรือผู้ประเมินราคาทรัพย์สิน หรือสำนักงานกฎหมาย เป็นต้น ที่เป็นอิสระและไม่มี ความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท เป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว รวมทั้งต้องปฏิบัติตามข้อกำหนด และเงื่อนไขอื่นที่สำนักงานคณะกรรมการหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

3.10 คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงิน โดยมีฝ่ายบัญชีเข้าร่วมประชุม และนำเสนอรายงานทางการเงินต่อคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินรวมของบริษัท และบริษัทย่อย รวมทั้งสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี เพื่อให้งบการเงินดังกล่าวถูกต้องครบถ้วนตามมาตรฐานการบัญชีรับรอง รวมถึงได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัท การเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญทั้งข้อมูลทางการเงิน และไม่ใช้การเงิน ด้วยการดำเนินการบนพื้นฐานของข้อเท็จจริงอย่างครบถ้วน และสม่ำเสมอ

3.11 คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายติดตามและดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบและคำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคมภายใต้หลักบรรษัทภิบาล หรือ ESG (Environmental, Social and Governance) เพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว

3.12 คณะกรรมการบริษัทติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดสรรและจัดการทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลบนพื้นฐานของการมีจริยธรรม มีความรับผิดชอบ และสร้างคุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน

4. บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานกรรมการบริษัท

ประธานกรรมการบริษัทเป็นกรรมการอิสระและไม่ใช่บุคคลเดียวกับประธานกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมทั้งไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานประจำของบริษัท ซึ่งเป็นไปตามหลักการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างกาหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการและการบริหารงาน ทั้งนี้ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท

ประธานกรรมการมีบทบาทและหน้าที่สำคัญในการดูแลให้การกำกับดูแลกิจการของบริษัทเป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้ และแนวทางปฏิบัติงานเชิงกลยุทธ์ของฝ่ายจัดการ รวมทั้งให้คำแนะนำและสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของฝ่ายจัดการแต่ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานประจำของบริษัท กำกับดูแลการประชุมคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ดูแลให้มีวาระการประชุมที่สำคัญและจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยเฉพาะเรื่องกลยุทธ์องค์กร จัดสรรเวลาให้ฝ่ายบริหารมีการนำเสนอข้อมูลที่ชัดเจนและทันการณ์ เปิดโอกาสให้กรรมการที่เข้าร่วมประชุมได้แสดงความคิดเห็นและสอบถามได้อย่างทั่วถึง ตลอดจนดูแลให้มติที่ประชุมมีความชัดเจน พร้อมให้มีการบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน รวมถึงทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อควบคุมการประชุมให้มีประสิทธิภาพ และตอบข้อซักถามของทางผู้ถือหุ้น รวมถึงสนับสนุนให้กรรมการบริษัท เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น และมีบทบาทสำคัญในการส่งเสริมและสนับสนุนให้กรรมการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการและปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทตามกฎหมาย พร้อมทั้งเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายบริหาร

5. การแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างคณะกรรมการบริษัท กับฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการบริษัทกำหนดอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารไว้อย่างชัดเจน รวมทั้งได้แบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการบริษัทกับผู้บริหาร เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลอำนาจ สามารถสอบทานการบริหารงาน และให้การบริหารจัดการบริษัทเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและโปร่งใส ดังนี้

- 1) คณะกรรมการบริษัท :
ทำหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและกำกับการดำเนินงานของผู้บริหารในระดับนโยบาย
- 2) ฝ่ายจัดการ/ผู้บริหาร :
ทำหน้าที่บริหารงานของบริษัทในด้านต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด
- 3) ประธานกรรมการบริษัท :
 - ทำหน้าที่กำกับดูแลการใช้นโยบาย และแนวทางปฏิบัติงานเชิงกลยุทธ์ของฝ่ายจัดการ รวมทั้งให้คำแนะนำและสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของฝ่ายจัดการ แต่ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานประจำของบริษัท
 - เป็นผู้ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้น และสนับสนุนให้ กรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการประชุม ตลอดจนดูแลให้การประชุมคณะกรรมการบริษัทและการประชุมผู้ถือหุ้นดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพจนสำเร็จลุล่วง

6. การประชุมคณะกรรมการ

6.1 คณะกรรมการกำหนดการประชุมไว้อย่างน้อย 6 ครั้งต่อปี และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยมีการกำหนดวันประชุมไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี และกำหนดวาระหลักในการประชุมไว้ล่วงหน้าอย่างชัดเจน และนำส่งเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้า เพื่อให้คณะกรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนการประชุม เว้นแต่กรณีมีเหตุจำเป็นเร่งด่วน และมีการบันทึกรายงานการประชุมและจัดเก็บรวบรวมเอกสารรายงานที่รับรองแล้วเพื่อใช้ในการอ้างอิงและสามารถตรวจสอบได้

6.2 ประธานกรรมการบริษัทและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้ร่วมกันกำหนดวาระการประชุมและพิจารณาเรื่องเข้าวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยเปิดโอกาสให้กรรมการแต่ละคนสามารถเสนอเรื่องต่างๆ เพื่อเข้ารับการพิจารณาเป็นวาระการประชุมได้

6.3 ประธานกรรมการบริษัทซึ่งทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมได้จัดสรรเวลาไว้อย่างเพียงพอและเปิดโอกาสให้กรรมการแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระในการพิจารณาเรื่องต่างๆ โดยในบางวาระอาจมีผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมด้วย เพื่อให้สารสนเทศรายละเอียดข้อมูลที่เป็นประโยชน์เพิ่มเติมในฐานผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งได้รับทราบนโยบายโดยตรง เพื่อให้สามารถนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ในการลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการให้ถือนิติของเสียงข้างมาก โดยให้กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งเสียง โดยกรรมการที่มีส่วนได้เสียจะไม่เข้าร่วมประชุม และ/หรือไม่ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ประธานในที่ประชุมจะออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

6.4 บริษัทได้จัดส่งเอกสารประกอบวาระการประชุมล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันเพื่อให้กรรมการบริษัทมีเวลาที่จะศึกษาข้อมูลในเรื่องต่างๆ อย่างเพียงพอ

6.5 บริษัทกำหนดจำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำในการประชุมคณะกรรมการ โดยในกรณีที่กรรมการจะลงมติในที่ประชุมต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดที่มาประชุมและไม่มีส่วนได้เสียในวาระนั้นๆ

6.6 เลขาธิการบริษัทเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง โดยทำหน้าที่ในการจดบันทึก จัดทำรายงานการประชุม เสนอให้ที่ประชุมรับรองในการประชุมครั้งถัดไป และเสนอให้ประธานกรรมการบริษัทพิจารณา ลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้อง รวมทั้งเป็นผู้จัดเก็บข้อมูลหรือเอกสารเกี่ยวกับการประชุมต่างๆ เพื่อสะดวกในการสืบค้นอ้างอิง

7. การประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทมีโอกาสประชุมโดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารเข้าร่วมประชุมตามความจำเป็น เพื่อให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารได้อภิปรายปัญหาต่างๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจโดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย เพื่อให้หารือได้อย่างอิสระ โดยมีการประชุมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

8. การประชุมกรรมการอิสระ

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้กรรมการอิสระมีการประชุมกันเอง เพื่อให้มีการอภิปรายเรื่องต่างๆ ได้อย่างอิสระ โดยจัดให้มีการประชุมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

9. การสรรหาและกระบวนการแต่งตั้งกรรมการใหม่

คณะกรรมการบริษัทมุ่งเน้นให้การสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการมีความโปร่งใสและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยนอกจากบริษัทจะมีนโยบายในการให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการแล้ว บริษัทยังมีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ซึ่งมีหน้าที่พิจารณาคุณสมบัติและความเหมาะสมของผู้สมัครหรือกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระหรือลาออก และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาอนุมัติเลือกตั้ง ทั้งนี้ คุณสมบัติของคณะกรรมการ เป็นไปตามคุณสมบัติกรรมการ ข้อ 1.2

10. การสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนทำหน้าที่กำหนดนโยบายสรรหาผู้ทรงคุณวุฒิเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูงในระดับที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัท และสอดคล้องกับธุรกิจหรืออุตสาหกรรมเดียวกัน รวมถึงความเหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ และผู้บริหารแต่ละท่าน โดยค่าตอบแทนกรรมการจะอยู่ในรูปของเบี้ยประชุมและค่าบำเหน็จกรรมการ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทจะนำเสนอคำตอบแทนกรรมการทุกรูปแบบให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี

11. นโยบายการเป็นกรรมการในบริษัทอื่นของผู้บริหารสูงสุด

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นได้แต่ต้องไม่เป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติหน้าที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทและกิจการนั้นต้องไม่ป็นธุรกิจประเภทเดียวกัน หรือเป็นการแข่งขันกันกับธุรกิจของบริษัท และจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท ก่อนไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

12. การอบรมและการพัฒนาความรู้กรรมการและผู้บริหาร

บริษัท สนับสนุนให้กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ปฏิบัติงานด้านกำกับดูแลกิจการของบริษัท เข้าร่วมอบรมสัมมนา และพัฒนาความรู้ในหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่กับหน่วยงานหรือสถาบันต่างๆ เช่น สมาคมส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย (IOD) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สมาคมจดทะเบียนไทย ฯลฯ โดยสนับสนุนให้มีการอบรมอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ เพื่อส่งเสริมประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

13. การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

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

- 1) เรื่องที่ควรทราบ ได้แก่ โครงสร้างธุรกิจ และโครงสร้างกรรมการ ขอบเขตอำนาจหน้าที่ ข้อกำหนดที่ควรทราบ
- 2) ความรู้ทั่วไปของธุรกิจ แนวทางการดำเนินงาน แผนกลยุทธ์ธุรกิจ
- 3) จัดให้มีการพบปะหารือกับประธานกรรมการบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อสอบถามข้อมูลเชิงลึก เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท

14. การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะได้จัดทำผลการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองเป็นประจำทุกปี ทั้งนี้ เพื่อให้มีการพิจารณาทบทวน ประมวลข้อคิดเห็นในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัท และการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ อันจะก่อให้เกิดการพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ต่อเนื่อง ซึ่งผลการประเมินนั้น คณะกรรมการบริษัทจะนำไปวิเคราะห์ และหาข้อสรุปเพื่อกำหนดมาตรการในการปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานของคณะกรรมการต่อไปและบริษัทได้กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) ซึ่งเป็นผู้บริหารสูงสุดขององค์กร เป็นประจำทุกปี เพื่อนำผลประเมินที่ได้ไปใช้ในการกำหนดค่าตอบแทนของผู้บริหารสูงสุด

15. รายงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบในรายงานการเงินรวมของบริษัท และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณารายงานทางการเงินของบริษัทให้ถูกต้อง เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทยและมีการใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอ รวมทั้งคณะกรรมการบริษัทได้ให้ความเห็นไว้ในรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินคู่กับรายงานคณะกรรมการตรวจสอบและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว

16. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

16.1 บริษัทมีนโยบายส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้มีการฝึกอบรมและการให้ความรู้แก่กรรมการผู้เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการของบริษัท เช่น กรรมการบริษัท กรรมการตรวจสอบ และผู้บริหาร เป็นต้น เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง

16.2 กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการหรือกรรมการใหม่ ฝ่ายจัดการจะจัดให้มีเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ รวมถึงการจัดให้มีการแนะนำลักษณะธุรกิจ และแนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้แก่กรรมการใหม่

16.3 คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้ฝ่ายจัดการมีการจัดทำแผนพัฒนาและสืบทอดตำแหน่งทางธุรกิจ ในกรณีที่ผู้บริหารระดับสูงไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้

17. การติดต่อสื่อสารกับฝ่ายบริหาร

คณะกรรมการบริษัทสนับสนุนให้ผู้บริหารระดับสูงของบริษัท เข้าร่วมประชุมกับคณะกรรมการบริษัท โดยเป็นผู้นำเสนอสารสนเทศที่เกี่ยวกับวาระที่ตนรับผิดชอบต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบข้อมูลความคิดเห็นจากผู้บริหารที่รับผิดชอบงานโดยตรง ขณะเดียวกันผู้บริหารก็มีโอกาสได้เรียนรู้และทำความเข้าใจมุมมองของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทส่งเสริมให้มีการพบปะและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นระหว่างกรรมการและผู้บริหารระดับสูงในโอกาสอื่นๆ นอกเหนือจากการประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้กรรมการได้มีโอกาสดำเนินการรับรู้กับผู้บริหารระดับสูงของบริษัท โดยกรรมการสามารถติดต่อสื่อสารกับผู้บริหารของบริษัทแต่ละคนได้โดยตรง โดยไม่เป็นการสอดแทรกการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีระบบแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการที่ชัดเจน

18. เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีเลขานุการบริษัท เพื่อให้การบริหารงานของบริษัทดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุดตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบหลัก ดังนี้

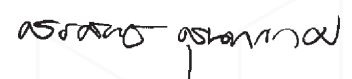
1. ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทจะเป็นกรรมการด้วยหรือไม่ก็ได้
2. รับผิดชอบดูแลการจัดประชุมผู้ถือหุ้น และประชุมคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท และข้อพึงปฏิบัติต่างๆ
3. บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น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

6. รับผิดชอบในการจัดทำและจัดเก็บเอกสารสำคัญต่างๆ

7. ติดต่อประสานงานกับหน่วยงานที่กำกับดูแล และดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศ

ต่อสาธารณชน ในส่วนที่เกี่ยวข้องตามระเบียบและข้อกำหนดของ สำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ให้ถูกต้องครบถ้วนตามกฎหมาย ติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้น และดูแลผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม

นโยบายการกำกับดูแลกิจการฉบับนี้ ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2565 เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2565 โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 เป็นต้นไป



(นายสรสิทธิ์ สุนทรเกศ)
ประธานกรรมการบริษัท

จรรยาบรรณธุรกิจ บริษัท ไอรา ฟลักตอริง จำกัด (มหาชน) (ฉบับสำหรับปี 2566)

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

โดยคณะกรรมการบริษัทมุ่งหวังให้จรรยาบรรณธุรกิจ เป็นคู่มือหรือแนวทางให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนประพฤติ ปฏิบัติหน้าที่และภารกิจที่พึงได้รับมอบหมายด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และเที่ยงธรรม ทั้งการปฏิบัติต่อบริษัทและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

คำนิยาม

ให้ใช้คำนิยามดังต่อไปนี้กับคำต่าง ๆ ที่อยู่ในจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) ของบริษัท ไอรา ฟลักตอริง จำกัด (มหาชน) ดังนี้

“บริษัทฯ”	หมายถึง	บริษัท ไอรา ฟลักตอริง จำกัด (มหาชน)
“กรรมการ”	หมายถึง	บุคคลซึ่งมีคุณสมบัติของกรรมการตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ได้รับเลือกตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นกรรมการ และในที่นี้ ให้หมายรวมถึง กรรมการบริหาร กรรมการบริษัท และที่ปรึกษาคณะกรรมการ
“ผู้บริหาร”	หมายถึง	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหารตามสายงาน รวมถึงผู้บริหาร ตามคำนิยามของสำนักงานคณะกรรมการหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
“พนักงาน”	หมายถึง	พนักงานประจำ พนักงานชั่วคราว พนักงานภายใต้สัญญาพิเศษ
“ผู้มีส่วนได้เสีย”	หมายถึง	บุคคล กลุ่มบุคคล นิติบุคคล ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง หรือได้รับผลกระทบโดยตรงจากการดำเนินงานของบริษัทฯ เช่น ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ คู่แข่งทางการค้า เป็นต้น
“ลูกค้า”	หมายถึง	คู่ค้าที่ซื้อบริการหรือสินค้าของบริษัทฯ
“คู่ค้า”	หมายถึง	บุคคล กลุ่มบุคคล นิติบุคคล ที่ร่วมทำธุรกิจกับบริษัทฯ

หมายเหตุ

ผู้บริหารตามคำนิยามของสำนักงานคณะกรรมการหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หมายถึง “ผู้จัดการ หรือ ผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายแรกนับต่อจากผู้จัดการลงมา ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่สี่ทุกราย และให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า”

จรรยาบรรณธุรกิจบริษัท ไอรา ฟลักตอริง จำกัด (มหาชน)

1. หลักการ

- 1.1 ความซื่อสัตย์ ยุติธรรม และความรับผิดชอบในการประกอบธุรกิจ
บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ไม่เกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชนในทุกกรณี มีจรรยาบรรณในการดำเนินงาน โดยยึดหลักการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัทฯ และปฏิเสธการทุจริตและคอร์รัปชันทุกกรณี และยึดหลักความเสมอภาคในการให้บริการแก่ลูกค้า อย่างเป็นธรรมและมีความโปร่งใส รวมถึงต้องไม่ดำเนินการใดๆ อันเป็นการละเว้นหรือหลีกเลี่ยงการปฏิบัติหน้าที่ หรือปฏิเสธความรับผิดชอบต่อที่บริษัทฯ พึงมีต่อลูกค้าที่สุจริต
- 1.2 ความรู้ ความสามารถในการประกอบธุรกิจ
บริษัทฯ มีมาตรฐานในการดำเนินธุรกิจด้วยความรู้ความเข้าใจ ความชำนาญ และความเอาใจใส่ในการปฏิบัติหน้าที่ตามหลักวิชาชีพอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนสนับสนุนให้มีการใช้ผู้เชี่ยวชาญในวิชาชีพในการให้บริการแก่ลูกค้า เพื่อบรรลุผลในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และเกิดประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้า
- 1.3 การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และมาตรฐานที่กำหนด
บริษัทฯ มีการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ หรือข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งกำหนดให้พนักงานของตนปฏิบัติตามหน้าที่ความรับผิดชอบของตนเอง และตามที่กฎหมายกำหนด
- 1.4 ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เป็นหนึ่งในนโยบายของบริษัทฯ ที่จะตอบสนองต่อสังคม บริษัทฯ จึงมุ่งปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด ให้ความช่วยเหลือและสนับสนุนให้มีกิจกรรมเพื่อสังคมต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมโดยรวม
- 1.5 ลูกค้า
บริษัทฯ มุ่งมั่นในการปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้า เอาใจใส่ รับผิดชอบต่อ และสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ลูกค้า ด้วยการนำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ที่ดีเพื่อเป็นการจูงใจให้ลูกค้าใช้บริการของบริษัทฯ ต่อไป
- 1.6 ผู้ถือหุ้น
บริษัทฯ มีนโยบายในการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส สร้างผลการดำเนินงานที่สามารถให้ผลตอบแทนที่ดีเติบโตอย่างต่อเนื่อง มั่นคงและเหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้น รวมถึงดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น ทั้งรายใหญ่และรายย่อยตามสิทธิอย่างเป็นธรรม
- 1.7 พนักงาน
บริษัทฯ ถือว่าพนักงานทุกคนเป็นทรัพยากรที่มีค่าอย่างยิ่ง จึงมีนโยบายในการดูแลและปฏิบัติต่อพนักงาน อย่างเป็นธรรม เคารพหลักสิทธิมนุษยชน รวมถึงส่งเสริมและพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงานให้มีความก้าวหน้า มีความมั่นคงในอาชีพและให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมตามความรู้ความสามารถและผลการปฏิบัติงาน โดยกำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอ และมีความเป็นธรรม เพื่อให้พนักงานได้รับทราบและปรับปรุงตนเอง เพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน ตลอดจนเตรียมแผนในการพัฒนาบุคลากรเพื่อทดแทนตำแหน่งที่สำคัญ (Succession Plan) ที่สอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ขององค์กร
- 1.8 การรู้จักลูกค้า
บริษัทฯ ควรมีข้อมูลของลูกค้าอย่างเพียงพอและสามารถตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้ ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์ในการให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างเหมาะสม

1.9 การรักษาความลับของลูกค้า

บริษัทฯ สร้างความเชื่อมั่นให้แก่ลูกค้า โดยปกป้องและรักษาข้อมูลของลูกค้าไว้เป็นความลับ โดยไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้านอกจากจะได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้า หรือเป็นกรณีที่ต้องเปิดเผยตามที่กฎหมายได้กำหนดเอาไว้เท่านั้น

1.10 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ พึงหลีกเลี่ยงการขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นทั้งภายในบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม และมีมาตรการที่จะจัดการกับสถานการณ์ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างบริษัทฯ และลูกค้า เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อการให้บริการแก่ลูกค้า

1.11 ความดำรงฐานะทางการเงิน

บริษัทฯ มีการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นและส่งผลกระทบต่อฐานะและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ รวมทั้งมีการวางแผนการจัดสรรเงินทุนให้เพียงพอที่จะรองรับภาระผูกพันใดๆ จากการดำเนินธุรกิจ และความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

1.12 การจัดองค์กรและการควบคุมภายใน

บริษัทฯ จัดให้มีรูปแบบการจัดโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสม เพื่อให้การบริหารงานมีประสิทธิภาพมีระบบการควบคุมภายในที่รัดกุม กำหนดให้มีระเบียบปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่บังคับใช้

1.13 การให้ความร่วมมือกับองค์กรกำกับดูแล

บริษัทฯ มีนโยบายในการให้ความร่วมมือต่อองค์กรที่กำกับดูแล และนำส่งข้อมูลให้องค์กรที่กำกับดูแลในทันทีหากมีข้อมูลใดๆ ตามที่องค์กรกำกับดูแลระบุให้นำส่งเป็นการเฉพาะ

1.14 การใช้เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร

บริษัทฯ จัดให้มีการบริหารความปลอดภัยของระบบสารสนเทศตามมาตรฐานสากล โดยการพึ่งระมัดระวังการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารอย่างถูกต้อง มีประสิทธิภาพ ภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมาย และนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ ที่บริษัทฯ กำหนด เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

2. จรรยาบรรณของกรรมการ

กรรมการของบริษัทฯ มีแนวทางในการปฏิบัติตน เพื่อให้เป็นไปตามหลักจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ การปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัทมีใช้พันธะและความรับผิดชอบที่มีต่อบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นเท่านั้น หากยังมีหน้าที่รับผิดชอบต่อลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสียอื่นด้วย การคำนึงถึงประโยชน์ส่วนรวมของบุคคลทุกกลุ่มดังกล่าว โดยมีแนวทางปฏิบัติที่มีความรับผิดชอบในการปฏิบัติตน ดังนี้

1. ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งปฏิบัติหน้าที่เพื่อเป็นไปตามวัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. ปฏิบัติหน้าที่ของตนอย่างเต็มความสามารถ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ยุติธรรม โปร่งใสและมีคุณธรรม เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
3. มีความเป็นอิสระในการตัดสินใจ และการกระทำต้องตั้งอยู่บนพื้นฐานของความถูกต้อง และมีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ
4. ไม่ดำเนินการใดๆ ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ รวมทั้ง
 - ไม่หาผลประโยชน์จากการเป็นกรรมการหรือผู้บริหาร หรือใช้ข้อมูลที่ได้รับจากการเป็นกรรมการหรือผู้บริหาร เพื่อผลประโยชน์ทางการเงินหรือธุรกิจส่วนตัว และไม่ใช้ข้อมูลนั้นเพื่อประโยชน์ทางการเงินหรือธุรกิจของผู้อื่น

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

3. จรรยาบรรณของผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทมุ่งหวังให้ผู้บริหารแสดงเจตนาธรรมในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อย่างโปร่งใสและมีคุณธรรม ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ะมัดระวังและรอบคอบ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ จึงกำหนดจรรยาบรรณของผู้บริหาร เพื่อใช้เป็นแนวทางการปฏิบัติ ดังนี้

1. ผู้บริหารพึงตัดสินใจดำเนินการใดๆ ด้วยความบริสุทธิ์ใจ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ ลูกค้า ผู้ถือหุ้น และพนักงาน
2. ผู้บริหารพึงบริหารงานด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ และเอาใจใส่ มีวิสัยทัศน์กว้างไกล เป็นตัวอย่างในการเสริมสร้างประสิทธิภาพ ประสิทธิผล อย่างมีจริยธรรม เพื่อให้บรรลุถึงวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัทฯ
3. ผู้บริหารพึงปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความสุภาพ ปกครองผู้ใต้บังคับบัญชาด้วยความเป็นธรรม และไม่ใช้อำนาจในทางที่มีชอบ
4. ผู้บริหารต้องแสดงความยึดมั่นต่อจริยธรรมและจรรยาบรรณ โดยการปฏิบัติตนเป็นแบบอย่างที่ดีสำหรับพนักงานอื่น เสริมสร้างบรรยากาศในการทำงานให้เอื้อต่อการปฏิบัติตามจริยธรรมและจรรยาบรรณ
5. ผู้บริหารพึงสนับสนุนการสร้างศักยภาพในความก้าวหน้า และเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานของพนักงาน จัดสวัสดิการให้พนักงานอย่างเหมาะสม มีความจริงใจ เคารพสิทธิและการแสดงความคิดเห็นของพนักงาน

4. จรรยาบรรณของพนักงาน

ธุรกิจของบริษัทฯ เป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมและบริการทางการเงิน ซึ่งต้องดำเนินอยู่บนพื้นฐานของความน่าเชื่อถือ และได้รับความไว้วางใจจากองค์กรภายนอกและประชาชนทั่วไป ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทจึงกำหนดให้พนักงานของบริษัทฯ มีจรรยาบรรณเพื่อยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติ ดังนี้

4.1 การปฏิบัติต่อบริษัทฯ

1. สนับสนุนนโยบายของบริษัทฯ ปฏิบัติตามข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน ปฏิบัติงานภายใต้อำนาจหน้าที่ที่บริษัทฯ มอบหมาย และปฏิบัติงานตามกฎหมายระเบียบ ประกาศ ข้อกำหนด และมติคณะกรรมการบริษัทที่มีอยู่ในขณะนั้นอย่างเคร่งครัด
2. ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต อุทิศตน พยายาม ดูแลสิทธิประโยชน์และทรัพย์สินของบริษัทฯ ให้คงสภาพดี เพื่อใช้ประโยชน์อย่างเต็มที่ รวมถึงไม่นำไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนทั้งทางตรงและทางอ้อม
3. ไม่เข้าไปมีส่วนร่วมในการกระทำความผิดหรือปกปิดการกระทำใดๆ ที่ผิดกฎหมาย
4. ปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้สำเร็จลุล่วงไปด้วยดีอย่างมีประสิทธิภาพ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ หรือผลเสียหายที่จะมีต่อบริษัทฯ เป็นสำคัญ
5. มีทัศนคติที่ดี ไม่กล่าวร้ายต่อบริษัทฯ โดยปราศจากความจริงและไม่เป็นธรรม รักษาชื่อเสียงของบริษัทฯ ตลอดจนระมัดระวังการแสดงความเห็นต่อบุคคลภายนอกในเรื่องที่อาจกระทบต่อชื่อเสียงและการดำเนินงานของบริษัทฯ
6. ใช้ทรัพย์สินของบริษัทฯ อย่างประหยัด เพื่อประโยชน์สูงสุดแก่บริษัทฯ

7. เปิดเผยการมีความสัมพันธ์กับองค์กร สถาบันทางธุรกิจภายนอก หรือความสัมพันธ์ทางเครือญาติ เพื่อหลีกเลี่ยงการกระทำที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งในด้านผลประโยชน์
8. รักษาความลับของบริษัทฯ และลูกค้าอย่างเคร่งครัด และไม่ใช้ข้อมูลภายในของบริษัทฯ หรือลูกค้าเพื่อประโยชน์ของตนเองหรือเพื่อประโยชน์ของบุคคลอื่น
9. ไม่นำข้อมูลที่ตนได้จากการปฏิบัติหน้าที่ไปใช้ในทางมิชอบ หรือเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งที่ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องได้ทราบ

4.2 การปฏิบัติต่อผู้บังคับบัญชา ผู้ใต้บังคับบัญชา และเพื่อนร่วมงาน

1. เสริมสร้างการทำงานเป็นทีมและสร้างบรรยากาศแห่งความสามัคคี เอื้อเพื่อช่วยเหลือซึ่งกันและกัน ไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งซึ่งจะนำไปสู่ความเสียหายต่อบุคคลอื่นและบริษัทฯ รวมถึงให้ความร่วมมือและการประสานงานในทางที่ชอบต่องานและต่อบริษัทฯ
2. เคารพในสิทธิของพนักงานอื่นที่อยู่ในองค์กรเดียวกัน ไม่วิพากษ์วิจารณ์ลักษณะที่ก่อให้เกิดความเสียหายทั้งต่อเพื่อนพนักงานและต่อบริษัทฯ รวมทั้งไม่นำผลงานของผู้อื่นมาแอบอ้างเป็นผลงานของตน
3. รับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะของผู้ใต้บังคับบัญชาเกี่ยวกับงานในหน้าที่ รับฟังคำแนะนำของผู้บังคับบัญชา และพิจารณานำไปใช้ในทางที่เป็นประโยชน์ต่องานของบริษัทฯ รวมถึงไม่ปฏิบัติงานข้ามผู้บังคับบัญชาเหนือตน
4. ไม่ประพฤติดนไปในทางที่นำความเสื่อมเสีย หรือนำความเสียหายมาสู่บริษัทฯ
5. รายงานหรือขอข้อแนะนำจากผู้บังคับบัญชาทันทีที่เกิดปัญหาในการปฏิบัติงาน หรือมีข้อสงสัยในความเสี่ยงใดๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับธุรกิจของบริษัทฯ

4.3 การปฏิบัติต่อตนเอง

1. ประพฤติปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับในการทำงานของบริษัทฯ โดยเคร่งครัด
2. มีทัศนคติที่ดีต่อบริษัทฯ ให้ความเคารพ เชื่อฟัง และปฏิบัติตามคำสั่งของผู้บังคับบัญชาที่สั่งการโดยชอบด้วยนโยบายและระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ
3. ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต และมีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ
4. ต้องมีจิตสำนึกในความรับผิดชอบต่อตนเอง และต่อการปฏิบัติหน้าที่
5. ศึกษาหาความรู้และขยันหมั่นเพียรอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเพิ่มทักษะในการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพ
6. ไม่ใช้อำนาจหน้าที่ของตน หรือยินยอมให้ผู้อื่นอาศัยอำนาจหน้าที่ของตน ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม แสวงหาประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่น

4.4 การปฏิบัติต่อลูกค้าและคู่ค้า

1. ต้องรักษาความลับของลูกค้าและคู่ค้า ไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้าและคู่ค้าให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งทราบ
2. ไม่ใช้ข้อมูลของลูกค้าและคู่ค้าในการแสวงหาผลประโยชน์เพื่อตนเอง หรือบุคคลอื่น อันจะนำไปสู่การกระทำหรือการตัดสินใจใดๆ ซึ่งขัดกับผลประโยชน์ของลูกค้า คู่ค้า บริษัทฯ และผู้ถือหุ้น
3. ไม่ใช้ข่าวสารและข้อมูลภายในหรือข้อมูลที่ไม่พึงเปิดเผยต่อสาธารณะมาเป็นประโยชน์ต่อการซื้อขาย หรือลงทุนส่วนตัวหรือธุรกิจส่วนตัวอื่นๆ อันจะก่อให้เกิดความสูญเสียต่อผลประโยชน์ของลูกค้าและคู่ค้า
4. ไม่ใช้ข้อมูลหรือเอกสารใดๆ ของลูกค้าและคู่ค้าของบริษัทฯ ที่มอบให้ในการทำธุรกิจกับบริษัทฯ ไปแจกจ่ายหรือเผยแพร่ให้บุคคลภายนอกโดยไม่ได้รับความยินยอมจากลูกค้าและคู่ค้าเป็นลายลักษณ์อักษร หรือแก่บุคคลอื่นในบริษัทฯ ที่ไม่มีหน้าที่ต้องรู้ข้อมูลดังกล่าว เว้นแต่กรณีที่ถูกบังคับให้เปิดเผยโดยกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

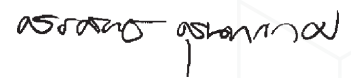
5. ไม่พึงเรียกร้องเอาผลประโยชน์จากลูกค้าและคู่ค้า เพื่อการตอบแทนการทำงานในหน้าที่ของตน
6. ไม่พึงรับ หรือให้การเลี้ยงรับรอง สวัสดิประโยชน์ หรือของขวัญอันมีราคาแพง หรือการรับนั้น ทำให้พนักงานต้องยอมปฏิบัติตามความประสงค์ของคู่ค้าในสิ่งที่ไม่ถูกต้องต่อหลักปฏิบัติโดยปกติของบริษัทฯ

5. การติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตาม

1. บริษัทฯ ให้ถือเป็นภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนที่จะต้องรับทราบ ทำความเข้าใจ และปฏิบัติตามข้อพึงปฏิบัติที่กำหนดไว้ในจรรยาบรรณธุรกิจนี้อย่างเคร่งครัด หากพบว่ามีกรณีฝ่าฝืนหรือกระทำการใดๆ ที่ขัดต่อจรรยาบรรณธุรกิจ บริษัทฯ จะพิจารณาและดำเนินการตามความเหมาะสม
2. ผู้บริหารทุกระดับมีหน้าที่สอดส่องดูแลและรับผิดชอบที่จะดำเนินการให้พนักงานภายใต้บังคับบัญชาของตนรับทราบ เข้าใจและปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ อย่างจริงจัง
3. เมื่อมีข้อสงสัยเกี่ยวกับวิธีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ สามารถสอบถามผู้บังคับบัญชาหรืออาจขอคำปรึกษาจากสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบชี้แจงให้ทราบถึงวิธีในการปฏิบัติตามจรรยาบรรณ
4. สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน มีหน้าที่รับผิดชอบในการสอบทานจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ และพิจารณาช่องทางหรือกระบวนการเพื่อติดตามการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจดังกล่าว รวมถึงเสนอให้มีการทบทวนปรับปรุงเป็นประจำปีอย่างน้อยทุก 1 ปี เพื่อให้จรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ มีความทันสมัยเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป โดยนำเสนอคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อขอความเห็นชอบ และ เสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

6. ข้อแนะนำเมื่อเกิดปัญหา

จรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ ที่กำหนดขึ้นนี้ ไม่อาจครอบคลุมในทุกเรื่องได้ พนักงานอาจจะเผชิญกับกรณีต่างๆ ที่ไม่คาดคิด เมื่อพนักงานไม่แน่ใจในความเหมาะสมที่จะประพฤติปฏิบัติ พนักงานควรปรึกษาคำปรึกษาหรือกับผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น จรรยาบรรณธุรกิจฉบับนี้ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2565 เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2565 โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 เป็นต้นไป



(นายสรสิทธิ์ สุนทรเกศ)
ประธานกรรมการบริษัท

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการบริษัทที่เป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 คน ประกอบด้วย

- | | |
|-----------------------------|----------------------|
| 1. นายคุณากร เมฆใจดี | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายพูนศักดิ์ เจียไพรัตน์ | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นางญาใจ พัฒนาสุขสวัสดิ์ | กรรมการตรวจสอบ |

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติตามขอบเขต อำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ในรอบปี 2565 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวม 8 ครั้ง โดยเป็นการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการ และสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน เพื่อรับทราบผลการตรวจสอบภายใน การกำกับดูแลกิจการที่ดี การพบทวนความเพียงพอและเหมาะสมของการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง การประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย เพื่อพิจารณาผลการสอบทานหรือการตรวจสอบข้อมูลทางการเงิน รายไตรมาสและข้อมูลทางการเงินประจำปี ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานผลการประชุมทุกครั้งต่อคณะกรรมการบริษัท โดยมีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

- การสอบทานข้อมูลทางการเงินของบริษัทฯ รายไตรมาสและประจำปี โดยได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีและฝ่ายจัดการ ผู้สอบบัญชีได้ยืนยันยืนยันความเป็นอิสระของการปฏิบัติงานสอบบัญชีและมีความเห็นว่าข้อมูลทางการเงินได้จัดทำตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและเหมาะสม ผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีแบบไม่มีเงื่อนไขโดยได้มีการเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้น และผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

- การสอบทานการควบคุมภายใน โดยการประชุมร่วมกับสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายในเพื่อรับทราบรายงานผลการตรวจสอบตามแผนงานการตรวจสอบ มีการพิจารณาความเป็นอิสระของสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ ได้จัดให้มีสภาพแวดล้อมการควบคุมภายในและระบบสารสนเทศที่เพียงพอ เหมาะสม มีการพัฒนาและปรับปรุงอย่างต่อเนื่องรวมถึงการเข้าไปมีส่วนร่วมในการบริหารความเสี่ยงขององค์กร มีการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศอย่างถูกต้องครบถ้วน โดยปราศจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การปฏิบัติงานมีความถูกต้องตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยได้รายงานให้คณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบหรือพิจารณาแล้วแต่กรณี โดยในปี 2565 ภาพรวมบริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ อย่างไรก็ตามคณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอแนะให้ฝ่ายจัดการควรมีการสอบทานคู่มือการปฏิบัติงานให้เป็นปัจจุบัน อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ การสอบทานแบบจำลองตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เพื่อให้สอดคล้องกับธุรกิจของบริษัท การให้ฝ่ายจัดการพิจารณารายงานแผนการพัฒนาโปรแกรมระบบงาน เพื่อให้สอดคล้องกับแผนการดำเนินงานของธุรกิจและสามารถใช้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด การพิจารณาให้มีผู้สืบทอดตำแหน่งในแต่ละหน่วยงาน โดยเฉพาะหน่วยงานที่มีความสำคัญ เพื่อให้บริษัทมีการดำเนินงานได้อย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทในการประชุมครั้งที่ 5/2565 เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2565 เห็นชอบให้แต่งตั้งคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร และกำหนดให้คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กรรายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

- การสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ ผ่านกระบวนการตรวจสอบของสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ไม่พบประเด็นที่เป็นสาระสำคัญในเรื่องการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดดังกล่าว หรือรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกเหนือจากที่ได้แสดงไว้ในข้อมูลทางการเงิน เกี่ยวกับรายการที่เกิดขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

- การประเมินตนเองของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สามารถบรรลุตามวัตถุประสงค์ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและเกิดการพัฒนาปรับปรุงอย่างต่อเนื่องและรายงานให้คณะกรรมการรับทราบ ภาพรวมผลการประเมินประจำปี 2565 อยู่ในเกณฑ์ที่ดีมาก

- พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2566 รวมทั้งพิจารณาคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี โดยได้พิจารณาจากคุณภาพงานสอบบัญชี ความรู้ ประสบการณ์รวมถึงรายงานผลการเข้าตรวจสอบผู้สอบบัญชีโดย สำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาและได้เสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ สามารถแสดงความเห็นและให้ข้อเสนอแนะได้อย่างอิสระ ภาพรวมในรอบปี 2565 คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายงานทางการเงินของบริษัทฯ มีการจัดทำตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการ การกำกับดูแลกิจการที่ดี การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพเพียงพอและเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เป็นอยู่ในปัจจุบัน



(นายคุณากร เมฆใจดี)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

16 กุมภาพันธ์ 2566



บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)



319 จัตุรัสจามจุรี ชั้น 17 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330



02-657-6222



02-657-6222-6245



www.airafactoring.co.th