

**ANNUAL  
REPORT  
2012**



	หน้า
วิสัยทัศน์ และพันธกิจ	1
สารประธานกรรมการบริหาร	2
รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ	3
ข้อมูลทั่วไปของบริษัท	5
ประวัติบริษัท	6
ลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท	7
ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญในรอบปี	9
การวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	12
โครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ	14
โครงสร้างการจัดการ	15
ประวัติคณะกรรมการและผู้บริหาร	23
นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	33
คำตอบแทน	41
การควบคุมภายใน	44
ความรับผิดชอบต่อสังคม	46
การบริหารความเสี่ยงและการตรวจสอบภายใน	48
การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน	51
รายการระหว่างกัน	52
รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน	53
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	54
งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน	55



# วิสัยทัศน์ และ พันธกิจ

## วิสัยทัศน์ (Vision)

มุ่งมั่นพัฒนาสู่ ผู้นำการให้บริการสินเชื่อแฟคตอริง

## วิสัยทัศน์ (Vision)

การให้บริการสินเชื่อแฟคตอริง ที่มุ่งเน้นการให้บริการที่เป็นเลิศต่อลูกค้า สามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีต่อผู้ถือหุ้น และพนักงานได้อย่างยั่งยืน ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม และยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี





## สารประธานกรรมการบริหาร

ในปี 2555 ที่ผ่านมา บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) มีผลการดำเนินงานที่ก้าวหน้าเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน โดยบริษัทมีรายได้จากการดำเนินงานรวม 174.76 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 15.21 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.53 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันกับปีก่อน โดยปัจจัยที่ทำให้รายได้ในปี 2555 เพิ่มขึ้น เนื่องจากบริษัทมีมูลค่าการรับซื้อเอกสารเพิ่มขึ้นไม่ว่าจะเป็นจากฐานลูกค้าเดิมที่เป็นกลุ่มธุรกิจค้าปลีก (Modern Trade) และจากลูกค้ากลุ่มอุตสาหกรรมชิ้นส่วนยานยนต์ที่ได้ขยายฐานลูกค้าเพิ่ม ทำให้ในปี 2555 บริษัทมีกำไรสุทธิเท่ากับ 44.04 ล้านบาท ในภาวะที่ธุรกิจกำลังเติบโตไปอย่างต่อเนื่องนี้ บริษัทยังให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน มีความโปร่งใส เป็นธรรม มีความรับผิดชอบต่อและรักษาผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม รวมถึงสังคมโดยรวม

ในปี 2556 นี้ เพื่อเป็นการเพิ่มศักยภาพในการแข่งขัน บริษัทจะพัฒนาการตลาดเชิงรุก โดยเน้นการเพิ่มฐานลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำให้มากขึ้น สามารถสอบทานเอกสาร ข้อมูล และโอนสิทธิการรับเงินให้แก่บริษัทได้ รวมถึงเน้นกลยุทธ์ในการสร้างความแตกต่างในการแข่งขันการให้บริการลูกค้าในรูปแบบใหม่ๆ จูงใจให้ลูกค้าใช้บริการเพิ่มขึ้น นอกจากนี้เพื่อเป็นการบริหารความเสี่ยงของบริษัท บริษัทเน้นให้ความสำคัญกับการเฝ้าระวังและตระหนักถึงการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ที่อาจจะเกิดขึ้นและส่งผลกระทบต่อภารกิจของบริษัท โดยเฉพาะเรื่องการควบคุมคุณภาพการปล่อยสินเชื่อและรักษามาตรฐานการให้บริการให้ลูกค้าเกิดความประทับใจ

ในนามของคณะกรรมการบริหารขอขอบคุณผู้ถือหุ้น ธนาकारและลูกค้าทุกท่านที่ให้การสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัท รวมถึงผู้บริหารและพนักงานทุกท่านที่ได้ทุ่มเทการทำงานเต็มกำลังความสามารถให้แก่บริษัท และขอให้มั่นใจได้ว่าบริษัทจะยึดมั่น และกำกับดูแลกิจการให้เติบโตอย่างต่อเนื่อง เพื่อประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียทุกด้าน บนความสมดุล และความยั่งยืนขององค์กรในระยะยาว

นางลดาวัลย์ ธนะธินิต

ประธานกรรมการบริหาร



# รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ บมจ. ไอรา แฟคตอริง (บริษัท) ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการบริษัทที่เป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่านประกอบด้วย

- |                 |               |                      |
|-----------------|---------------|----------------------|
| 1. นางจันทิมา   | สิริแสงทักษิณ | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายพูนศักดิ์ | เรียวไพรัตน์  | กรรมการตรวจสอบ       |
| 3. นายสุวัฒน์   | เหล่าภราดรชัย | กรรมการตรวจสอบ       |

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติตามขอบเขต อำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ในรอบปี 2555 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวม 5 ครั้ง โดยเป็นการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการ และสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน เพื่อรับทราบผลการตรวจสอบภายใน การกำกับดูแลกิจการที่ดี การทบทวนความเพียงพอและเหมาะสมของการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง การประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย เพื่อพิจารณาผลการสอบทานหรือตรวจสอบข้อมูลทางการเงิน รายไตรมาสและข้อมูลทางการเงินประจำปี ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานผลการประชุมทุกครั้งต่อคณะกรรมการบริษัท โดยมีสาระสำคัญสรุปดังนี้

- การสอบทานข้อมูลทางการเงิน ของบริษัทรายไตรมาส และประจำปีโดยได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีและฝ่ายจัดการ และมีความเห็นว่างบการเงินได้จัดทำตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและเหมาะสม ซึ่งผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีแบบไม่มีเงื่อนไขโดยได้มีการเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้น และผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด
- การสอบทานการควบคุมภายใน และรับทราบรายงานผลการตรวจสอบตามแผนงานการตรวจสอบของสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน อาทิ ระบบการเปิดและปิดบัญชีลูกค้าและลูกหนี้ ระบบการติดตามและเร่งรัดหนี้สิน ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีสภาพแวดล้อมการควบคุมภายในที่เพียงพอ เหมาะสม มีการพัฒนาและปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง มีการพิจารณารายการเกี่ยวโยงกันเพื่อให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วน โดยปราศจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีการปฏิบัติที่ถูกต้องตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง โดยได้รายงานให้คณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบหรือพิจารณาแล้วแต่กรณี
- การสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ ผ่านกระบวนการตรวจสอบของสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ไม่พบประเด็นที่เป็นสาระสำคัญในเรื่องการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดดังกล่าว หรือรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกเหนือจากที่ได้แสดงไว้ในข้อมูลทางการเงิน เกี่ยวกับรายการที่เกิดขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
- การประเมินตนเองของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สามารถบรรลุตามวัตถุประสงค์ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและเกิดการพัฒนารับปรุงอย่างต่อเนื่องและรายงานให้คณะกรรมการรับทราบ ภาพรวมผลการประเมินประจำปี 2555 อยู่ในเกณฑ์ที่ดี

- พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2556 รวมทั้งพิจารณาคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี โดยได้เสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายสามารถตรวจสอบสามารถแสดงความเห็นและให้ข้อเสนอแนะอย่างอิสระภาพรวมในรอบปี 2555 คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายงานทางการเงินของบริษัทมีการจัดทำตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการ การกำกับดูแลกิจการที่ดี การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพเพียงพอและเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เป็นอยู่

*จันทิมา สิริแสงทักษิณ*

(นางจันทิมา สิริแสงทักษิณ)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

11 กุมภาพันธ์ 2556



# ข้อมูลทั่วไปของบริษัท

## บริษัทที่ออกหลักทรัพย์

### ข้อมูลบริษัท

ชื่อบริษัท	: บริษัท โอรา แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน)
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ ถึง ณ 31 มีนาคม 2556	: เลขที่ 444 อาคารโอลิมเปียไทยทาวเวอร์ ชั้น 6 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10320
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ ณ 1 เมษายน 2556 เป็นต้นไป	: เลขที่ 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 20 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	: ธุรกิจแฟคตอริ่ง หรือการให้บริการเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้นโดยการรับซื้อลดลูกหนี้การค้า และการรับโอนสิทธิเรียกร้องในการรับเงิน
เลขทะเบียนบริษัท	: 0107547000141 (เดิมเลขที่ 0107574700141)
Web Site	: <a href="http://www.airafactoring.co.th">www.airafactoring.co.th</a>
โทรศัพท์	: 02-657-6222
โทรสาร	: 02-657-6244, 02-657-6245

### หลักทรัพย์ของบริษัท

: ทุนจดทะเบียนของบริษัทที่ออกและชำระเต็มมูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555  
จำนวน 200 ล้านบาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 40 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท

### บุคคลอ้างอิง

#### นายทะเบียนหลักทรัพย์

: บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด  
เลขที่ 62 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย  
เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110  
โทรศัพท์ 0-2229-2800 และ 0-2654-5599 โทรสาร 0-2359-1259

#### ผู้สอบบัญชี

: นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3516 หรือ
นายโสภณ เพิ่มศิริวัลลภ	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3182 หรือ
นางสาวพิมพ์ใจ มานิตขจรกิจ	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4521 หรือ
นายชยพล ศุภเศรษฐนันท์	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3972

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด

เลขที่ 193/136 อาคารเลครัชดา ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย  
เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110  
โทรศัพท์ 0-2264-0777 โทรสาร 0-2264-0789-90

## ประวัติบริษัท

บริษัท ไอร่า แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) “บริษัท” จัดทะเบียนก่อตั้งเมื่อวันที่ 6 มกราคม 2540 ใช้ชื่อว่า บริษัทธนมิตร แฟคตอริง จำกัด ด้วยทุนจดทะเบียนจำนวน 20 ล้านบาท โดยการลงทุนระหว่าง บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด ถือหุ้นร้อยละ 50 กลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 38 และกลุ่มผู้ถือหุ้นอื่น ถือหุ้นร้อยละ 12 โดยมีวัตถุประสงค์ในการจัดตั้ง เพื่อดำเนินธุรกิจแฟคตอริง โดยเน้นกลุ่มลูกค้าที่เป็นผู้จัดจำหน่ายสินค้าให้แก่ธุรกิจค้าปลีกสมัยใหม่ (Modern Trade) เนื่องจากบริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด มีบทบาทสำคัญในธุรกิจค้าปลีกจึงมีฐาน Supplier เป็นจำนวนมาก ซึ่งเป็นกลุ่มลูกค้าเป้าหมายสำคัญของธุรกิจแฟคตอริง ในขณะที่กลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่ให้การสนับสนุนด้านการเงินแก่บริษัท

ภายหลังวิกฤตการณ์ทางการเงิน บริษัทได้มีการเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 20 ล้านบาทเป็น 40 ล้านบาท ในเดือนกรกฎาคม 2544 พร้อมกับการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการถือหุ้นใหม่ โดยกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ประกอบด้วยกลุ่มเซ็นทรัล ถือหุ้นร้อยละ 60 กลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ ถือหุ้นร้อยละ 10 และกลุ่มธนาคารพาณิชย์อื่น ถือหุ้นร้อยละ 10 ต่อมาในเดือนกันยายน 2546 บริษัทได้เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 80 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2547 บริษัทได้จดทะเบียนแปรสภาพจากบริษัทจำกัด เป็นบริษัทมหาชนจำกัด บริษัทได้เข้าจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์ใหม่ (MAI) ในเดือนสิงหาคม 2547 พร้อมกับการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนต่อประชาชนจำนวน 4 ล้านหุ้น ทำให้บริษัทมีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระ 100 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 20 ล้านหุ้น โดยกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ 3 อันดับแรก ประกอบด้วย กลุ่มจิราธิวัฒน์ถือหุ้นร้อยละ 48 กลุ่มธนาคารพาณิชย์ ถือหุ้นร้อยละ 8 และธนาคารไทยพาณิชย์ ถือหุ้นร้อยละ 4

ต่อมาเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2554 กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 2 กลุ่ม กล่าวคือ กลุ่มจิราธิวัฒน์ และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ได้จำหน่ายหุ้นสามัญของกิจการให้กับบริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) จำนวนทั้งสิ้น 11,470,200 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 57.35 และภายหลังจากการทำคำเสนอซื้อ บริษัท ชัมมิท คอร์ปอเรชั่น จำกัด ซึ่งทำคำเสนอซื้อพร้อมกับบริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ได้หุ้นเพิ่มจำนวน 4,543,400 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 22.72 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของกิจการ ซึ่งการซื้อขายหุ้นดังกล่าว กลุ่มผู้ถือหุ้นเดิมยังคงให้การสนับสนุนทางธุรกิจในการดำเนินกิจการระหว่างบริษัทกับกลุ่มลูกค้าของกลุ่มผู้ถือหุ้นเดิมเช่นที่เคยปฏิบัติมา ภายในกำหนดระยะเวลา 3 ปี นับแต่วันที่ทำการซื้อขายหุ้น และเมื่อเดือนกันยายน 2554 บริษัทได้เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 100 ล้านบาท เป็น 200 ล้านบาท และได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อบริษัทจาก “บริษัท ธนมิตร แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)” เป็น “บริษัท ไอร่า แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)” เมื่อวันที่ 16 กันยายน 2554 ที่ผ่านมา

ต่อมาเมื่อวันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2556 ได้มีการเปลี่ยนโครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท โดยบริษัท ชัมมิท คอร์ปอเรชั่น จำกัด ได้ขายหุ้นจำนวน 6,420,000 หุ้น ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 16.05 ของทุนชำระแล้วให้แก่บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ส่งผลให้บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มีหุ้นสามัญทั้งหมดจำนวน 29,607,617 คิดเป็นร้อยละ 74.019 และ บริษัท ชัมมิท คอร์ปอเรชั่น จำกัด มีหุ้นสามัญจำนวน 1,866,800 คิดเป็นร้อยละ 4.667 ของหุ้นทั้งหมด และ ณ วันที่ 4 มีนาคม 2556 บริษัทได้ปิดสมุดทะเบียนเพื่อรวบรวมรายชื่อผู้ถือหุ้นเพื่อใช้สิทธิเข้าประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพบว่า บริษัท ชัมมิท คอร์ปอเรชั่น จำกัด คงเหลือหุ้นสามัญจำนวน 1,166,800 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 2.917 ของหุ้นทั้งหมด

นอกจากนี้ ในวันที่ 1 เมษายน 2556 บริษัทได้ย้ายสถานประกอบการจาก เลขที่ 444 อาคารโอลิมเปียไทยทาวเวอร์ ชั้น 6 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10320 เปลี่ยนเป็น เลขที่ 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 20 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 เพื่อรองรับการขยายธุรกิจในอนาคต





# ลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท

บริษัท โอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจแฟคตอริงภายในประเทศเป็นหลัก (Domestic Factoring) บริษัทเป็นผู้ให้บริการเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้น โดยการรับซื้อลดลูกหนี้การค้าจากการรับโอนสิทธิเรียกร้องในการรับเงิน กลุ่มลูกค้าหลักเป็นธุรกิจที่อยู่ในภาคธุรกิจที่มีศักยภาพดี มีอัตราการเติบโตสูง และขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ลูกค้าของบริษัทดำเนินธุรกิจหลากหลายประเภท อาทิเช่น ผู้ผลิต ผู้จัดจำหน่ายสินค้าให้แก่ธุรกิจค้าปลีกสมัยใหม่ (Modern Trade) ทั้งนี้ปัจจุบันบริษัทมีนโยบายขยายฐานลูกค้าเป้าหมายไปยังภาคธุรกิจที่มีศักยภาพดี โดยเฉพาะ ภาคอุตสาหกรรมชิ้นส่วนยานยนต์ เนื่องจากเป็นภาคอุตสาหกรรมขนาดใหญ่ที่สำคัญของประเทศ มีการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง จัดเป็นอุตสาหกรรมที่มีภาวะธุรกิจอยู่ในเกณฑ์ดี เป็นภาคธุรกิจที่มีผู้เกี่ยวข้องในอุตสาหกรรมจำนวนมาก ประกอบกับลักษณะธุรกิจที่ชัดเจน ทำให้สามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งคาดว่าจะจะเป็นโอกาสในการเพิ่มปริมาณธุรกรรมของบริษัทได้เป็นอย่างดี

จุดเด่นของบริษัทในการดำเนินธุรกิจ คือ บริษัทประกอบธุรกิจแฟคตอริงมานานกว่า 10 ปี มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ มีประสบการณ์เป็นที่ยอมรับของวงการ นอกจากนี้ยังได้รับการสนับสนุนจากกลุ่มผู้ถือหุ้นเป็นอย่างดี ในส่วนของการสอบทานมูลหนี้ที่มีธุรกรรมทางการค้าที่เกี่ยวข้องกับกิจการของผู้ถือหุ้น รวมทั้งสามารถลดความเสี่ยงในการอำนวยความสะดวกจากการตอบรับการแจ้งโอนสิทธิ์ ซึ่งเปรียบเสมือนหัวใจสำคัญของการดำเนินธุรกิจแฟคตอริง นอกจากนี้เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทและธุรกิจของลูกค้ามีการเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน บริษัทจึงได้ใช้กลยุทธ์ในการจัดให้มีข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการจัดการของลูกค้า ให้คำปรึกษาหรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้า อาทิ การบริหารสินค้าคงคลังและวัตถุดิบ การจัดหาแหล่งวัตถุดิบ การบริหารลูกหนี้ รวมถึงการดูแลและอำนวยความสะดวกในการขยายวงเงิน เพื่อเพิ่มโอกาสในการทำธุรกิจให้แก่ลูกค้า เป็นต้น

สำหรับภาพรวมการประกอบธุรกิจของบริษัทตลอดปี 2555 นับว่าบริษัทประสบความสำเร็จในการบริหารกิจการ โดยบริษัทมีรายได้จากการดำเนินงานรวม 174.76 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 15.21 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.53 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันกับปีก่อน โดยปัจจัยที่ทำให้รายได้ในปี 2555 เพิ่มขึ้น เนื่องจากบริษัทมีมูลค่าการรับซื้อเอกสารเพิ่มขึ้น ไม่ว่าจะเป็นจากฐานลูกค้าเดิมที่เป็นกลุ่มธุรกิจค้าปลีก (Modern Trade) และจากลูกค้ากลุ่มอุตสาหกรรมชิ้นส่วนยานยนต์ที่ได้ขยายฐานลูกค้าเพิ่ม ทำให้ในปี 2555 บริษัทมีกำไรสุทธิเท่ากับ 44.04 ล้านบาท

## โครงสร้างรายได้ของบริษัท

โครงสร้างรายได้ของบริษัทแยกตามประเภทธุรกิจที่ให้บริการ มีดังนี้

ประเภทบริการ	ประเภทรายได้	แหล่งที่มาของรายได้
แฟคตอริงในประเทศ	รายได้ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง	ดอกเบี้ยรับ
	ค่าธรรมเนียมและบริการ	ค่าธรรมเนียมการเปิดวงเงิน ค่าธรรมเนียมรับซื้อ

โครงสร้างรายได้ของบริษัทตามงบการเงินปี 2555 - 2553 เป็นดังนี้

รายได้	2555		2554		2553	
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ
ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง	139,643	79.90	128,841	80.75	105,235	77.00
ค่าธรรมเนียมและบริการ	29,906	17.12	26,046	16.32	25,779	18.86
รายได้อื่น	5,210	2.98	4,666	2.93	5,650	4.14
รวม	174,761	100.00	159,553	100.00	136,664	100.00

### 3.4 เป้าหมายการดำเนินงานธุรกิจ

บริษัทยังคงมุ่งหวังที่จะเป็นบริษัทชั้นนำด้านแฟคตอริงในประเทศ เพื่อส่งเสริมให้เกิดการลงทุนและการบริโภคภายในประเทศเพิ่มขึ้น โดยการเสริมสร้างศักยภาพและสนับสนุนผู้ประกอบการให้มีทางเลือกในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ง่ายขึ้น นอกเหนือจากสถาบันการเงินหลักอื่น ๆ โดยเน้นกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่บริษัทมีความเข้าใจถึงแนวทางการดำเนินธุรกิจ และส่งเสริมผู้ประกอบการรายเล็กให้เติบโตเป็นผู้ประกอบการรายใหญ่ ดังที่บริษัทได้ปฏิบัติมาตลอด และในปี 2556 บริษัทคาดว่าความต้องการสินเชื่อแฟคตอริงจะเพิ่มสูงขึ้นจากปีก่อน เนื่องจากสถานการณ์วิกฤตการณ์การเงินโลกและปัจจัยลบภายในประเทศที่คลี่คลายลง ดังนั้นบริษัทได้วางแผนดำเนินธุรกิจในปีหน้าและเตรียมความพร้อมสำหรับโอกาสที่จะเกิดขึ้นในอนาคต แผนการดำเนินงานธุรกิจที่สำคัญในปี 2556 มีดังต่อไปนี้

- ขยายฐานลูกค้าและลูกหนี้ให้มีความหลากหลายมากยิ่งขึ้น มีให้กระจุกตัวอยู่แต่กลุ่มผู้ค้าปลีกสมัยใหม่แต่อย่างเดียว โดยจะขยายไปยังกลุ่มธุรกิจผลิตภัณฑ์ส่วนยานยนต์เพิ่มขึ้น เนื่องจากได้รับความร่วมมือจากกลุ่มผู้ถือหุ้นในการดำเนินกิจกรรมทางการตลาด การสอบทานข้อมูล และการโอนสิทธิรับเงินให้บริษัท

- เน้นการตลาดเชิงรุก โดยเพิ่มฐานลูกค้าให้มากขึ้น เน้นฐานลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ สามารถสอบทานเอกสาร ข้อมูล และโอนสิทธิการรับเงินให้แก่บริษัทได้

- เน้นการเติบโตของกลุ่มลูกค้าธุรกิจโดยอาศัยโอกาสในกลุ่มธุรกิจขนาดเล็กและขนาดกลาง

- เพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานและควบคุมภายในของบริษัท

- พัฒนาความสามารถในด้านต่างๆ อาทิ การใช้ทรัพยากรทางด้านเทคโนโลยีให้เกิดประโยชน์สูงสุด การใช้ข้อมูลเชิงลึกเพื่อการตัดสินใจ และสร้างภาพลักษณ์องค์กรที่ดี

- นอกจากนี้บริษัทยังได้ดำเนินการเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น โดยมุ่งเน้นยกระดับบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อการบริหารงานของบริษัท ปรับมาตรฐานการอำนวยความสะดวกให้เข้มงวดขึ้น พร้อมทั้งติดตามและควบคุมคุณภาพสินเชื่ออย่างใกล้ชิด

- ด้านบุคลากรและพนักงานมีระบบการให้ผลตอบแทนแก่พนักงานที่สอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานเพื่อเป็นขวัญและกำลังใจสำหรับพนักงาน

แผนการดำเนินธุรกิจดังกล่าวข้างต้นจะสามารถผลักดันให้บริษัทสามารถสร้างกำไรรวมถึงผลประโยชน์สูงสุดของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และการเติบโตอย่างมีคุณภาพในระยะยาวต่อไป

ตามที่กล่าวข้างต้น นอกเหนือจากเป้าหมายการดำเนินธุรกิจข้างต้นแล้ว บริษัทยังคงมุ่งมั่นพัฒนาสู่ผู้นำการให้บริการสินเชื่อแฟคตอริง ที่สามารถให้บริการวงเงินหมุนเวียนเพื่อการดำเนินธุรกิจของกิจการ ที่มุ่งเน้นการให้บริการที่เป็นเลิศต่อลูกค้า สามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีต่อผู้ถือหุ้น และพนักงานได้อย่างยั่งยืน ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม และยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี



# ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญในรอบปี

## ข้อมูลทางการเงินของบริษัทโดยสรุป

หน่วย : ล้านบาท

	2555	2554	2553
สินทรัพย์รวม	2,603	1,590	1,950
หนี้สินรวม	2,268	1,258	1,722
ส่วนของผู้ถือหุ้น	336	332	228
รายได้ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง	139.64	128.84	105.23
รายได้รวม	174.76	159.55	136.66
กำไรขั้นต้น	65.24	87.65	86.30
กำไรก่อนหักสำรองค่าเพื่อหนี้สูญและภาษีเงินได้	45.67	65.94	65.23
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	44.04	51.31	45.83
กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อหุ้น (บาท / หุ้น)	1.10	2.00	2.29

## อัตราส่วนทางการเงิน

อัตรากำไรขั้นต้น (%)	65.24	68.03	78.32
อัตรากำไรสุทธิ (%)	31.53	39.83	43.55
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (%)	13.09	15.44	20.10
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวม (%)	1.69	3.23	2.35
อัตราเงินทุนหมุนเวียน (เท่า)	1.14	1.27	1.11
อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน (เท่า)	6.74	3.78	7.55
อัตรากำไรเงินปันผล (%)	90.83	56.0	54.55

## นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในแต่ละปีในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิภายหลังจากหักเงินสำรองต่างๆ ทุกประเภทที่กฎหมายและบริษัทได้กำหนดไว้ อย่างไรก็ตาม บริษัทอาจกำหนดให้การจ่ายเงินปันผลมีอัตราน้อยกว่าอัตราที่กำหนดข้างต้นได้โดยขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงาน ฐานะการเงิน สภาพคล่องของบริษัท และความจำเป็นในการขยายการดำเนินงาน ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลที่ผ่านมาของ บริษัท โอรา แพลคตอริง จำกัด (มหาชน) เป็นดังนี้

### ข้อมูลการจ่ายเงินปันผลย้อนหลัง

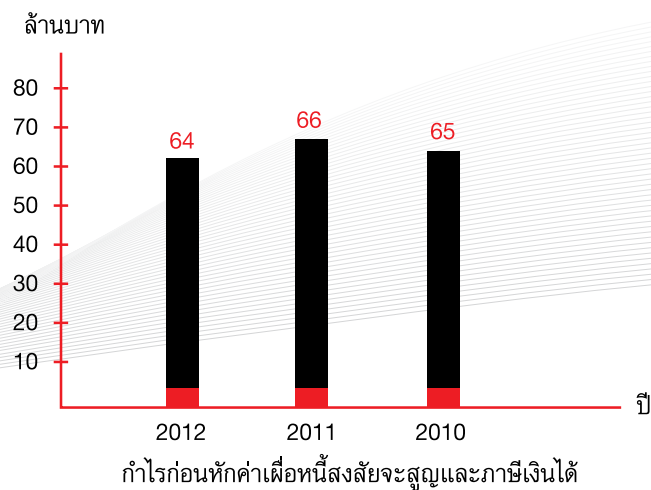
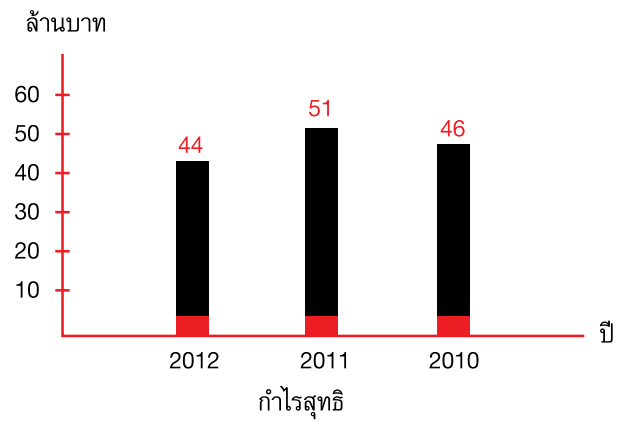
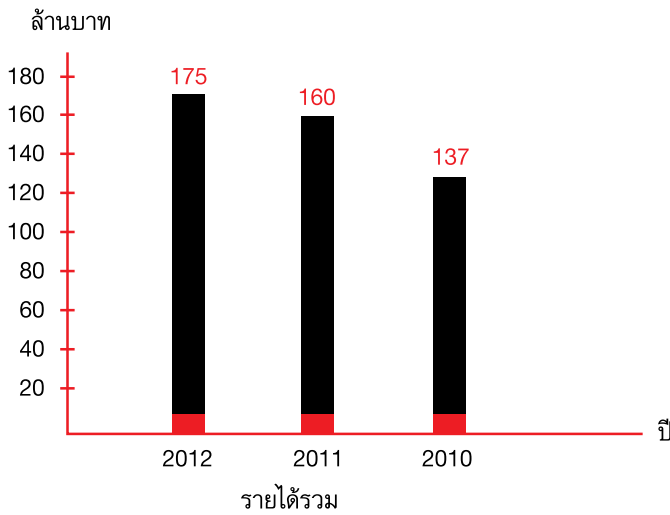
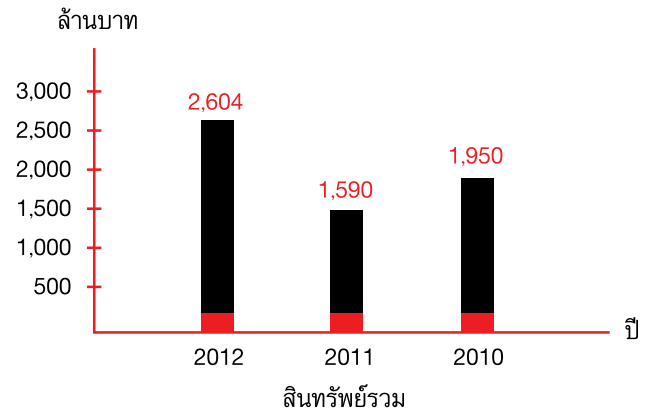
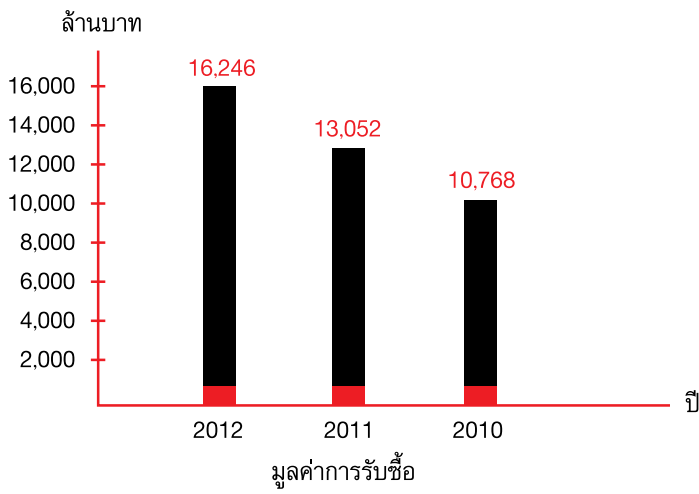
วันที่มีมติ	วันที่ขึ้นเครื่องหมาย	วันที่จ่ายเงินผล	ประเภทเงินปันผล	เงินปันผล (บาท/หุ้น)	รอบผลประกอบการ
24/02/12	26/04/12	09/05/12	เงินปันผล	1.00	01/07/11-31/12/11
10/08/11	24/08/11	08/09/11	เงินปันผล	2.00	01/01/11-30/06/11 01/01/11-31/12/11
01/03/11	-	-	งดจ่าย	0.00	01/01/10-31/12/10
24/02/10	30/04/10	17/05/10	เงินปันผล	1.25	01/01/09-31/12/09
24/02/09	17/04/09	07/05/09	เงินปันผล	1.20	01/01/08-31/12/08
17/03/08	30/04/08	14/05/08	เงินปันผล	1.00	01/01/07-31/12/07

### กำหนดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556

วันพุธที่ 10 เมษายน 2556 เวลา 10.00 น. ณ โรงแรมปทุมวันปริ้นเซส ห้องจามจรี 1 ชั้น เอ็ม ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

เงินปันผลเสนอจ่าย ในอัตราหุ้นละ 1 บาทต่อหุ้น

วันที่จ่ายเงินปันผล 8 พฤษภาคม 2556





# การวิเคราะห์ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงาน

## สรุปผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานในปี 2555 ปรากฏว่าบริษัทมีกำไรจากการดำเนินงาน (ก่อนหักสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและภาษีเงินได้) เป็นจำนวนเงิน 63.78 ล้านบาท ลดลงจากปี 2554 เป็นจำนวนเงิน 65.94 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 3.28 สาเหตุหลักคือ ในปี 2555 ลูกค้าได้เข้ามาใช้บริการสินเชื่อของบริษัทเพิ่มขึ้นจากปี 2554 ส่งผลให้รายได้ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้องและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น ประกอบกับภาวะอัตราดอกเบี้ยได้มีการปรับลดลง โดยในปี 2555 บริษัทมีดอกเบี้ยจ่ายเป็นจำนวนเงิน 48.55 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 เป็นจำนวนเงิน 7.35 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.84

กำไรสุทธิในปี 2555 มีจำนวน 44.04 ล้านบาท ลดลงจากปี 2554 เป็นจำนวนเงิน 7.27 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 14.17 ดังนั้นอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ลดลงจากปี 2554 เป็นจำนวน 1.54 หรือร้อยละ 47.68 และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นลดลงจากปี 2554 เป็นจำนวน 2.35 เท่า หรือร้อยละ 15.22 ตามลำดับ

## รายได้และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

### รายได้

บริษัทมีรายได้รวมในปี 2555 เป็นจำนวนเงิน 174.76 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 เป็นจำนวนเงิน 15.21 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.53 รายได้ที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ซึ่งมีผลมาจากการใช้บริการสินเชื่อแพคตอริงที่เพิ่มขึ้น โดยในปี 2555 บริษัทมีรายได้ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้องจำนวนเงิน 139.64 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็นจำนวนเงิน 10.80 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.38 และรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการจำนวนเงิน 29.91 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็นจำนวนเงิน 3.86 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.82 ด้านปริมาณการรับซื้อสิทธิเรียกร้องจากลูกค้าในปี 2555 จำนวน 16,246 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 เป็นจำนวน 3,194 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 24.47

## ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

บริษัทมีค่าใช้จ่ายรวมในปี 2555 เป็นจำนวนเงิน 115.03 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 เป็นจำนวนเงิน 11.09 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.67 รายละเอียดของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีดังนี้

- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจ่าย: ในปี 2555 บริษัทมีค่าใช้จ่ายดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 48.55 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 จำนวน 7.35 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.84 ทั้งนี้เป็นผลมาจากปี 2555 ลูกค้าได้เข้ามาใช้บริการสินเชื่อของบริษัทเพิ่มขึ้น ประกอบกับภาวะอัตราดอกเบี้ยได้มีการปรับลดลง จึงส่งผลต้นทุนดอกเบี้ยจ่ายของบริษัทเพิ่มขึ้นดังกล่าว
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร: ในปี 2555 บริษัทมีค่าใช้จ่ายดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 62.44 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 จำนวน 10.02 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.11 ค่าใช้จ่ายในการบริหารที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เกิดจาก การตั้งผลประโยชน์ของพนักงานตามมาตรฐาน TAS19 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับบุคลากรของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับสถานะเศรษฐกิจที่เกิดขึ้นในปี 2555
- ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ: ในปี 2555 บริษัทมีค่าใช้จ่ายดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 4.04 ล้านบาท ลดลงจากปี 2554 จำนวน 6.29 ล้านบาท เนื่องจากมีการตั้งสำรองหนี้สูญปี 2554 จำนวน 10.33 ล้านบาท และในปี 2554 บริษัทได้ใช้สิทธิจำหน่ายหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 53.10 ล้านบาท

หน่วย: พันบาท

รายได้และค่าใช้จ่าย	2555	2554	เปลี่ยนแปลง	
			จำนวน	ร้อยละ
<b>รายได้รวม</b>	<b>174,762</b>	<b>159,554</b>	<b>15,208</b>	<b>9.53</b>
ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง	139,644	128,842	10,802	8.38
ค่าธรรมเนียมและบริการ	29,907	26,046	3,861	14.82
รายได้อื่น	5,211	4,666	545	11.68
<b>ค่าใช้จ่ายรวม</b>	<b>130,726</b>	<b>108,240</b>	<b>22,486</b>	<b>20.77</b>
ดอกเบี้ยจ่าย	48,546	41,195	7,351	17.84
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	62,441	52,418	10,023	19.12
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	4,041	10,325	(6,287)	(60.89)
ภาษีนิติบุคคล	15,698	4,302	11,396	264.90
<b>กำไรสุทธิ</b>	<b>44,036</b>	<b>51,314</b>	<b>(7,278)</b>	<b>(14.18)</b>

### ฐานะการเงิน

- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทมีสินทรัพย์รวมเป็นจำนวนเงิน 2,603.89 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 เป็นจำนวนเงินเพียง 1,014.02 ล้านบาท หรือร้อยละ 63.78 สาเหตุมาจาก
  - ลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 จำนวนเงิน 2,409.20 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 เป็นจำนวนเงิน 870.48 ล้านบาท หรือร้อยละ 56.57 เนื่องจากมีการขยายฐานลูกค้าเพิ่มขึ้น ทำให้ลูกค้าเข้ามาใช้บริการสินเชื่อแฟคตอริงเพิ่มขึ้น และลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ณ 31 ธันวาคม 2555 จำนวนเงิน 125.32 ล้านบาท เพิ่มขึ้น จากปี 2554 เป็นจำนวนเงิน 103.70 ล้านบาท หรือร้อยละ 479.65 สาเหตุจากมีการรับชำระระหว่างปี
  - ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทมีอุปกรณ์ – สหุทธิ จำนวนเงิน 4.99 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 เป็นจำนวนเงิน 0.09 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.84 สาเหตุมาจากได้มีการซื้ออุปกรณ์เพิ่มขึ้นระหว่างปี
  - ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทมีหนี้สินรวมเป็นจำนวนเงิน 2,267.59 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 เป็นจำนวนเงิน 1,009.998 ล้านบาท หรือร้อยละ 80.31 สาเหตุมาจากมีการขยายฐานลูกค้าเพิ่มขึ้น ปริมาณการรับซื้อสิทธิเรียกร้องจากลูกค้าเพิ่มขึ้น และเจ้าหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ในช่วงปลายปี ณ 31 ธันวาคม 2555 จำนวนเงิน 71.62 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 เป็นจำนวน 37.33 ล้านบาท หรือร้อยละ 108.87 และเจ้าหนี้เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้องในช่วงปลายปี ณ 31 ธันวาคม 2555 เจ้าหนี้เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง จำนวนเงิน 50.83 ล้านบาท ลดลงจากปี 2554 เป็นจำนวนเงิน 3.49 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.43 และมีการตั้งค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเกี่ยวกับการตั้งผลประโยชน์ของพนักงานตามมาตรฐาน TAS19 เป็นจำนวนเงิน 12.75 ล้านบาท
  - ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นจำนวนเงิน 336.30 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 เป็นจำนวนเงิน 4.04 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.21 เนื่องจากมีการตั้งสำรองตามกฎหมาย

# โครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ

## ผู้ถือหุ้น

รายชื่อกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ 10 รายแรก ณ วันที่ 4 มีนาคม 2556

ลำดับ	รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	ร้อยละ % ของจำนวนหุ้นทั้งหมด )
1	บริษัท โอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	29,607,617	74.019
2	นายวิวัฒน์ คงคาสัย	1,600,000	4.00
3	นางปิยะพร วิชิตพันธ์	1,565,700	3.914
4	บริษัท ชัมมิท คอร์ปอเรชั่น จำกัด	1,166,800	2.917
5	นายนเรศน์ ชูติจิรวงศ์	765,100	1.913
6	นายกุลวุฒิ วิรัตน์มาลี	700,000	1.750
7	นางนิตา แซ่ลี	677,800	1.695
8	นายทวีวัตร จุฬางกูร	645,000	1.613
9	นายปรัชญา มงคลกุล	580,100	1.450
10	นายคุณากร เมฆใจดี	400,000	1.000

ที่มา : บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลผู้ถือหุ้นที่เป็นปัจจุบันได้จาก Website ของบริษัท [www.airafactoring.co.th](http://www.airafactoring.co.th) ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี



# โครงสร้างการบริหาร



โครงสร้างการบริหารและการจัดการของบริษัท ประกอบด้วย คณะกรรมการจำนวน 5 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการสินเชื่อและผู้บริหาร โดยมีรายชื่อและขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังนี้

### 1. คณะกรรมการบริษัท (Board of Director)

คณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีจำนวน 10 ท่าน ประกอบด้วย

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายชัชวาล พรณลลภ	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ
2. นางจันทิมา ลีริแสงทักษิณ	กรรมการ, ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ
3. นางลดาวัลย์ ธนะธนิต	กรรมการ, ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
4. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	กรรมการ, กรรมการสรรหา, กรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
5. นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร	กรรมการ, กรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
6. นายสุวัฒน์ เหล่าภราดรชัย	กรรมการ, กรรมการตรวจสอบ, ประธานกรรมการสรรหา และกรรมการอิสระ
7. นายพูนศักดิ์ เขียวไพรัตน์	กรรมการ, กรรมการตรวจสอบ, กรรมการสรรหา และกรรมการอิสระ
8. นายคุณากร เมฆใจดี	กรรมการ
9. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลภ	กรรมการ
10. นายวิวัฒน์ คงคาลัย	กรรมการ, กรรมการบริหาร, กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และกรรมการผู้จัดการ

โดยมี นางสาวกฤษติกาณต์ ผาคำ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท

### กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท ประกอบด้วย นางลดาวัลย์ ธนะธนิต นางนลินี งามเศรษฐมาศ นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร และ นายวิวัฒน์ คงคาลัย กรรมการสองในสี่คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

### อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีความรับผิดชอบต่องู้อถือหุ้นเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท และการกำกับดูแลให้การบริหารจัดการเป็นไปตามเป้าหมายและแนวทางที่จะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น อยู่ในกรอบของการมีจริยธรรมที่ดีและคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท และมติประชุมผู้ถือหุ้น โดยปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทั้งในปัจจุบันและระยะยาว ทั้งนี้ รวมทั้งการปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่จะจัดตั้งขึ้นตาม พรบ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ.2551

ในการปฏิบัติหน้าที่ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้รับผิดชอบการดำเนินธุรกิจของบริษัท และในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้เรื่องดังต่อไปนี้เป็นอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทที่จะเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ

- นโยบาย ยุทธศาสตร์การทำการธุรกิจ แผนงาน และงบประมาณประจำปีของบริษัท
- จัดให้มีระบบบัญชี การรายงานทางการเงินและการสอบบัญชี รวมทั้งดูแลให้มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- สอดส่องดูแลและจัดการแก้ไขปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงรายการที่เกี่ยวข้องกัน
- กำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างครอบคลุม และดูแลให้ผู้บริหารมีระบบ หรือกระบวนการที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการความเสี่ยง
- ดูแลให้มีช่องทางในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นแต่ละกลุ่มและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทอย่างเหมาะสม

- ให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่ต้องการ ชัดเจน โปร่งใส น่าเชื่อถือและมีมาตรฐานสูง
- ควบคุมกำกับดูแลการบริหารและการจัดการของคณะกรรมการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมาย เว้นแต่ในเรื่องดังต่อไปนี้คณะกรรมการต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินการ เช่น การเพิ่มทุน การลดทุนการออกหุ้นกู้ การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัท การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ หรือข้อบังคับ รวมทั้งการจ่ายบำเหน็จหรือค่าตอบแทนแก่กรรมการ เป็นต้น
- คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายในสี่เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท
- คณะกรรมการจะต้องประชุมกันอย่างน้อยสามเดือนต่อครั้ง
- คณะกรรมการมีอำนาจพิจารณา กำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อกรรมการ ซึ่งมีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทได้
- การเสนอแต่งตั้งและการสิ้นสุดสถานภาพของกรรมการ และเลขานุการบริษัท หรือเลขานุการคณะกรรมการบริษัท
- การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล
- การอนุมัติวงเงินการปรับเงินเดือนและโบนัสหรือสูตรโบนัส หรือสูตรการปรับผลตอบแทนประจำปีของผู้บริหารและพนักงาน
- การกำหนดและเปลี่ยนแปลงอำนาจอนุมัติที่มอบให้กรรมการ กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหาร
- การมอบอำนาจหน้าที่ให้ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการ หรือกรรมการบริษัท คนใดคนหนึ่ง รวมถึงการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงแก้ไขการมอบอำนาจหน้าที่ดังกล่าว ทั้งนี้ต้องไม่ขัดกับกฎเกณฑ์ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์และคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์
- การแต่งตั้งและกำหนดอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชดเชย
- การจัดให้มีและกำกับดูแลให้มีการบริหารจัดการตามหลักการกำกับดูแลกิจการ
- การดำเนินการอื่นใดเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท
- กรรมการบริษัทที่มีหน้าที่เก็บรักษาข้อมูลความลับของบริษัทอย่างเคร่งครัด โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลภายในไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะหรือข้อมูลที่มีผลกระทบต่อการค้าเงินธุรกิจหรือราคาหุ้น

ในกรณีที่ข้อมูลรายงานประจำรอบระยะเวลาบัญชี ได้แก่ รายงานผลการดำเนินงานและงบการเงิน และรายงานประจำปี กรรมการพึงละเว้นการซื้อขายหลักทรัพย์บริษัทไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณะ

ในกรณีที่ข้อมูลเป็นการรายงานตามเหตุการณ์การดำเนินงานของบริษัท ได้แก่ การได้มา จำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ รายการที่เกี่ยวข้องกัน การร่วม/ยกเลิกการร่วมทุน การเพิ่มทุน/ลดทุนการออกหลักทรัพย์ใหม่ การซื้อหุ้นคืน การจ่ายหรือไม่จ่ายเงินปันผล หรือเหตุการณ์ที่มีผลกระทบต่อราคาหุ้น ฯลฯ

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการใหม่ทุกคน เพื่อให้กรรมการใหม่รับทราบความคาดหวังที่บริษัทมีต่อบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบของกรรมการ นโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ตลอดจนสร้างความรู้ ความเข้าใจในธุรกิจและการดำเนินงาน เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายที่จะเสริมสร้างความรู้และมุมมองใหม่ๆ ให้กับกรรมการทุกคนทั้งในด้านการกำกับดูแลกิจการภาวะอุตสาหกรรม ธุรกิจ เทคโนโลยีและนวัตกรรมใหม่ๆ ฯลฯ โดยสนับสนุนให้กรรมการทุกคนเข้ารับการสัมมนาและศึกษาในหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ ซึ่งจัดขึ้นโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และสถาบันที่มีชื่อเสียงอื่นๆ เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทตอนปลายปี เพื่อประเมินผลการทำงานในรอบปีที่ผ่านมาของกรรมการบริษัท

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

## 2. คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน ซึ่งทั้ง 3 ท่าน เป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน ดังนี้

	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นางจันทิมา ลีริแสงทักษิณ	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2.	นายสุวัฒน์ เหล่าภราดรชัย	กรรมการตรวจสอบ
3.	นายพูนศักดิ์ เรียบไพรัตน์	กรรมการตรวจสอบ

โดยมี นางสาวสมใจ อมรชยันพคุณ เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

### อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่รับผิดชอบการสอบทานรายงานด้านการเงินของบริษัท สอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และระบบการบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบที่เกี่ยวข้อง และจัดทำรายงาน หรือให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ หรือเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี ดังนี้

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
  2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน ( Internal Control ) และการตรวจสอบภายใน ( Internal Audit ) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
  3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
  4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งและเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท
  5. พิจารณาเปิดเผยข้อมูลของบริษัทในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
  6. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
  7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ
- อนึ่ง คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทโดยตรง และคณะกรรมการบริษัท ยังคงมีความรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทต่อบุคคลภายนอก

## 3. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร (The Nomination, Compensation Committee)

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีจำนวน 3 ท่าน โดยมีกรรมการอิสระเป็นประธานประกอบด้วย

	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายสุวัฒน์ เหล่าภราดรชัย	ประธานคณะกรรมการสรรหา และกรรมการอิสระ
2.	นายพูนศักดิ์ เรียบไพรัตน์	กรรมการสรรหา และกรรมการอิสระ
3.	นางนลินี งามเศรษฐมาศ	กรรมการสรรหา

โดยมี นางสาวกฤษติกานต์ ผาคำ เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

### อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

1. กำหนดนโยบายต่างๆ เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณา ดังนี้
  - 1.1. นโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการในการสรรหากรรมการและผู้บริหาร
  - 1.2. นโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่จ่ายให้แก่คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชดเชย
2. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณาดังนี้
  - 2.1. กรรมการ
  - 2.2. กรรมการในคณะกรรมการชดเชยต่างๆ ที่ได้รับมอบอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการบริษัท
  - 2.3. ผู้บริหารระดับสูง
3. ดูแลให้คณะกรรมการบริษัท มีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมทั้งการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป
4. ดูแลให้กรรมการและผู้บริหาร ได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย
5. พิจารณาค่าตอบแทนทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินที่เหมาะสมของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชดเชย และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาเพื่อขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป
6. พิจารณาหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสมของกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
7. รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัท อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
8. ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย
9. จัดการประชุมอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง โดยอาจเชิญฝ่ายจัดการ หรือผู้บริหาร ที่เกี่ยวข้อง หรือผู้ที่เห็นสมควรมาร่วมประชุมให้ความเห็น หรือส่งเอกสารข้อมูลตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องหรือจำเป็น

### 4. คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee)

คณะกรรมการบริหารของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีจำนวน 4 ท่าน ประกอบด้วย

	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นางลดาวัลย์ ธนะธนิต	ประธานกรรมการบริหาร
2.	นางนลินี งามเศรษฐมาศ	กรรมการบริหาร
3.	นายวุฒิมิถุนันท์	กรรมการบริหาร
4.	นายวิวัฒน์ คงคาลัย	กรรมการบริหาร

โดยมี นางสาวกฤษติกาพันธ์ ผาคำ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหาร

### อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบในการบริหารงานในเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานตามปกติธุระและงานบริหารของบริษัท กำหนดนโยบาย แผนธุรกิจ งบประมาณ โครงสร้างการบริหารงาน และอำนาจการบริหารต่าง ๆ ของบริษัท หลักเกณฑ์ในการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจ เพื่อเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทพิจารณาและอนุมัติ และ/หรือให้ความเห็นชอบรวมตลอดถึงการตรวจสอบและติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทตามนโยบายที่กำหนด โดยสรุปอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบที่สำคัญได้ ดังนี้

1. ดำเนินกิจการและบริหารกิจการของบริษัทตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง และมติของที่ประชุมคณะกรรมการ และ/หรือมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกประการ
2. พิจารณากำหนดนโยบาย ทิศทาง และกลยุทธ์ การดำเนินธุรกิจของบริษัท กำหนดแผนการเงิน งบประมาณ เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งควบคุมกำกับดูแลให้การดำเนินงานของคณะทำงานที่แต่งตั้งบรรลุตามเป้าหมาย
3. พิจารณาเรื่องการจัดสรรงบประมาณประจำปีตามที่ฝ่ายจัดการเสนอก่อนที่จะนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติ

4. มีอำนาจพิจารณา อนุมัติ การใช้จ่ายเงินในการดำเนินการ ตามปกติธุรกิจของบริษัท
5. อนุมัติการใช้จ่ายเงินลงทุนที่สำคัญ ๆ ที่ได้กำหนดไว้ในงบประมาณรายจ่ายประจำปีตามที่จะได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท หรือตามที่คณะกรรมการบริษัทได้เคยมีมติอนุมัติในหลักการไว้แล้ว
6. มีอำนาจพิจารณา อนุมัติ การให้กู้ยืมเงินหรือการให้สินเชื่อใด ๆ ของบริษัท ภายใต้หลักเกณฑ์อำนาจในการอนุมัติสินเชื่อของบริษัท
7. มีอำนาจพิจารณา อนุมัติ การกู้ยืมเงิน การจัดหาวงเงินสินเชื่อ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรือการออกตราสารหนี้ รวมถึงการให้หลักประกัน การค้ำประกันเงินกู้หรือสินเชื่อ หรือการขอสินเชื่อใด ๆ ของบริษัท เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการ
8. เป็นคณะที่ปรึกษาฝ่ายจัดการในเรื่องเกี่ยวกับนโยบายด้านการเงิน การตลาด การบริหารงานบุคคล และด้านการปฏิบัติการอื่น ๆ
9. ดำเนินการอื่นใด ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายเป็นคราว ๆ ไป ทั้งนี้อำนาจ ตลอดจนการมอบอำนาจแก่บุคคลอื่นที่เห็นสมควรจะไม่รวมถึงอำนาจ และ/หรือการมอบอำนาจในการอนุมัติรายการใดที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรือผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดขัดแย้งกับบริษัทหรือบริษัทย่อยตามกฎหมายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการ และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวตามที่ข้อบังคับของบริษัทหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

## 5. คณะผู้บริหาร (Management)

คณะผู้บริหารของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีจำนวน 7 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง
1. นายวิวัฒน์ คงคาลัย	กรรมการผู้จัดการ
2. นายกนกภักดิ์ นวลศิริ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายสินเชื่อและการตลาด
3. นางพรพิไล บุราลัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายสินเชื่อและการตลาด
4. นายจิระศักดิ์ อรรถวัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายปฏิบัติการ
5. นางไพศรีย์ ผักเจริญผล	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชีและการเงิน
6. นายสมเกียรติ วจนะเศรษฐ์	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบริหารงานกลาง
7. นางสาวสมใจ อมรชยันพคุณ	หัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน

## อำนาจหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการ

1. กำหนดภารกิจ วัตถุประสงค์ แนวทาง เป้าหมาย นโยบายบริษัท เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการ และดำเนินการเพื่อให้เป็นไปตามภารกิจ วัตถุประสงค์ แนวทางเป้าหมาย ตลอดจนนโยบายของบริษัทดังกล่าวด้วย รวมถึงการสั่งการและกำกับดูแลการดำเนินงานโดยรวม มีอำนาจพิจารณาว่าจ้างพนักงาน และบรรจุแต่งตั้ง ตลอดจนการโอน โยกย้ายสายงาน/ฝ่าย/แผนก หรือการพ้นจากการเป็นพนักงาน กำหนดอัตราค่าจ้าง ค่าตอบแทน เงินโบนัส รวมถึงสวัสดิการ เกี่ยวกับพนักงานทั้งหมดของบริษัท

2. มีอำนาจ ออกคำสั่ง ระเบียบ ประกาศ บันทึก เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบายและผลประโยชน์ของบริษัท และเพื่อรักษา ระเบียบ วินัย การทำงานภายในองค์กร

3. ดำเนินกิจการที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานทั่วไปของบริษัท

4. ให้มีอำนาจในการมอบอำนาจช่วง และ/หรือมอบหมายให้บุคคลอื่นปฏิบัติงานเฉพาะอย่างแทนได้ โดยการมอบอำนาจช่วง และ/หรือการมอบหมายดังกล่าวให้อยู่ภายใต้ขอบเขตแห่งการมอบอำนาจตามหนังสือมอบอำนาจ และ/หรือให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการบริษัท และ/หรือบริษัทได้กำหนดไว้

ทั้งนี้ อำนาจ ตลอดจนการมอบอำนาจแก่บุคคลอื่นที่เห็นสมควร จะไม่รวมถึงอำนาจ และ/หรือการมอบอำนาจในการอนุมัติรายการใดที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรือผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดขัดแย้งกับบริษัทตามกฎหมายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการ และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวตามที่ข้อบังคับของบริษัทหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

## 6. เลขานุการบริษัท

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียนในหมวดความรับผิดชอบของคณะกรรมการตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ บริษัทจึงมอบหมายให้ นางสาว กฤษติกา นัต ภาคำ ทำหน้าที่เลขานุการของบริษัท โดยมีภาระหน้าที่ในการให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่คณะกรรมการต้องทราบและปฏิบัติ การจัดการประชุม รวมทั้งดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการ เพื่อให้คณะกรรมการสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลและก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท รวมทั้งการจัดทำและเก็บรักษาเอกสาร อาทิ ทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของบริษัท หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และเก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร

## 7. กรรมการอิสระมีจำนวนหนึ่งในสามของคณะกรรมการบริษัทหรือจำนวนร้อยละ 40 ประกอบด้วย

ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง
1. นายชัชวาล พรณลลาภ	กรรมการอิสระ
2. นางจันทิมา ลีริแสงทักษิณ	กรรมการอิสระ
3. นายสุวัฒน์ เหล่าภราดรชัย	กรรมการอิสระ
4. นายพูนศักดิ์ เรียบไพรัตน์	กรรมการอิสระ

### คำนิยามของ “กรรมการอิสระ” มีดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของผู้ขออนุญาต บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาต ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
  2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาต บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาต เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ทั้งนี้ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษา ของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาต
  3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาตหรือบริษัทย่อย
  4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับผู้ขออนุญาต บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาต ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่มีหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับผู้ขออนุญาต บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาต เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ผู้ขออนุญาตหรือคู่สัญญาามีภาระหนี้ ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของผู้ขออนุญาตหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของผู้ขออนุญาต บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาต และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของผู้ขออนุญาต บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาตสังกัดอยู่ เว้นแต่ จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงินซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากผู้ขออนุญาต บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาต และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของผู้ขออนุญาต ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของผู้ขออนุญาตหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในทางหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่ง ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของผู้ขออนุญาตหรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของผู้ขออนุญาต ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามข้อ (1) ถึง (9) แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของผู้ขออนุญาต บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาต โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (collective decision) ได้

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

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

ก. ลักษณะความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพ ที่ทำให้บุคคลดังกล่าวมีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

ข. เหตุผลและความจำเป็นที่ยังคงหรือแต่งตั้งให้บุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ

ค. ความเห็นของคณะกรรมการของผู้ขออนุญาตในการเสนอให้มีการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ

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

### การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการบริษัทจึงได้กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัท โดยมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เป็นผู้สรรหาบุคคลที่มีความเหมาะสมเข้ารับการคัดเลือก โดยบุคคลที่เหมาะสมจะถูกคัดเลือกโดยคณะกรรมการสรรหาฯ ซึ่งจะเป็นผู้กำหนดกฎเกณฑ์และวิธีการในการสรรหาคัดเลือก ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความเหมาะสมของสถานการณ์ของบริษัทในช่วงเวลานั้น

### การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทได้ส่งเสริม สนับสนุน ให้มีการฝึกอบรม และการให้ความรู้ที่เกี่ยวข้องแก่กรรมการและผู้บริหารเพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อมั่นใจได้ว่าบริษัทมีผู้บริหารที่มีความรู้ ความสามารถเพียงพอต่อการปฏิบัติหน้าที่ ดังนี้

1. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนฯ พิจารณากำหนดความรู้ ความสามารถ (Competency) ประสพการณ์ของแต่ละตำแหน่งงาน เพื่อคัดเลือกผู้บริหารที่มีคุณสมบัติสอดคล้องตามที่กำหนด สามารถสืบทอดงานของแต่ละตำแหน่งงานได้

2. มอบหมายให้ฝ่ายทรัพยากรบุคคล ทำหน้าที่ดูแลติดตามการอบรม และพัฒนาความรู้ ความสามารถของกรรมการและผู้บริหาร





## คณะกรรมการบริษัท



**นายชัชวาล พรณลาม**  
ประธานกรรมการบริษัท และกรรมการอิสระ



**นางจันทิมา สิริแสงทักษิณ**  
กรรมการ  
และประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ



**นางลดาวัลย์ ธนะธนิต**  
กรรมการ  
และประธานกรรมการบริหาร



**นายสุวัฒน์ เหล่าภราดรชัย**  
กรรมการอิสระ  
กรรมการตรวจสอบ  
และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

## นายพูนศักดิ์ เขียวไพรัตน์

กรรมการอิสระ  
กรรมการตรวจสอบ  
และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน



## นางนลินี งามเศรษฐมาศ

กรรมการ  
กรรมการบริหาร  
และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน



## นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร

กรรมการ  
และกรรมการบริหาร



## นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ

กรรมการ  
และที่ปรึกษาคณะกรรมการสินเชื่อ



**นายคุณากร เมฆใจดี**  
กรรมการ



**นายวิวัฒน์ คงคาลัย**  
กรรมการ  
กรรมการบริหาร  
และกรรมการผู้จัดการ



# ประวัติคณะกรรมการ

## 1. ชื่อ - นามสกุล

ตำแหน่ง

อายุ

คุณวุฒิทางการศึกษา

การอบรม

การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2555)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ

กรรมการและผู้บริหารของบริษัท

ประสบการณ์ทำงาน

2547 - ปัจจุบัน

2547 - ปัจจุบัน

2537 - ปัจจุบัน

ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา

## 2. ชื่อ - นามสกุล

ตำแหน่ง

อายุ

คุณวุฒิทางการศึกษา

การอบรม

การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2555)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ

กรรมการและผู้บริหารของบริษัท

ประสบการณ์ทำงาน

2550

2547

2544

2543

2542

## นายชัชวาล พรณลภ

ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ

69 ปี

- บัณฑิตบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

- M.Sc., Forthays Kansas State College, U.S.A

- Director Accreditation Program 11/2547

- Audit Committee Program 9/2548

- The role of the Chairman 12/2548

- Director Certificate Program (DCP) 88/2550

จำนวนหุ้น 0 หุ้น คิดเป็น 0.00%

ไม่มี

ประธานกรรมการ บมจ.เอเซียเน็ท หรือเพอร์ตี ดีเวลลอปเม้นท์

ประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ.พีบีลท์

กรรมการ บมจ.ประกันคุ้มครองภัย

ไม่มี

## นางจันทิมา สิริแสงทักษิณ

กรรมการบริษัท, ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ

62 ปี

- บัณฑิตบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

- บัณฑิตมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

- The Management Development Program, สถาบันบัณฑิต-บริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

- Advanced Management Program Harvard Business School, USA

- นักบริหารระดับสูงหลักสูตรที่ 1 (นบส.1) รุ่นที่ 29 สถาบันพัฒนาข้าราชการพลเรือน สำนักงาน ก.พ.

- การป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 43 วิทยาลัยป้องกัน-ราชอาณาจักร

จำนวนหุ้น 0 หุ้น คิดเป็น 0.00%

ไม่มี

-รองปลัดกระทรวงการคลัง

-ที่ปรึกษาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร กรมสรรพากร

-รองอธิบดี กรมสรรพากร

-สรรพากรภาค 4

-ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภาษี

2542	- ผู้อำนวยการศูนย์บริหารภาษีธุรกิจขนาดใหญ่
2540	- ผู้อำนวยการโครงการปรับปรุงระบบงานกรรมวิธีภาษีสรรพากรด้วยระบบคอมพิวเตอร์ (ช่วยราชการ)
2539	- นักวิชาการคอมพิวเตอร์ 9 วช. สำนักเทคโนโลยีสารสนเทศ
2536	- ผู้อำนวยการ (นักวิชาการคอมพิวเตอร์ 8) กองกรรมวิธีแบบแสดงรายการภาษี
2535	- ผู้เชี่ยวชาญด้านโครงสร้างภาษี (นักวิชาการภาษี 8 ว.) กองนโยบายและแผน
2531	- ผู้อำนวยการพิเศษด้านระบบงานคอมพิวเตอร์ (เจ้าหน้าที่ระบบงานคอมพิวเตอร์ 7 ว.) กองกรรมวิธีแบบแสดงรายการภาษี
ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา	ไม่มี

**3. ชื่อ - นามสกุล**

**ตำแหน่ง**

**อายุ**

**คุณวุฒิทางการศึกษา**

**นางลดาวัลย์ ธนะธนิต**

กรรมการบริษัท, ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม 67 ปี

- พาณิชย์ศาสตร์บัณฑิต ด้านบริหารการเงิน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
  - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ด้านการเงินการธนาคาร Eastern New Mexico University, USA
  - Advanced Bank Management Program (ABMP) Asian Institute of Management, The Philippines
  - วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร หลักสูตรป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน รุ่นที่ 9 พ.ศ.2539
  - Director Certification Program (DCP รุ่นที่ 96) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors Association: IOD) พ.ศ.2550
  - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 6 พ.ศ.2551
- จำนวนหุ้น 0 หุ้น คิดเป็น 0.00%

ไม่มี

**การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2555)**

**ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ**

**กรรมการและผู้บริหารของบริษัท**

**ประสบการณ์ทำงาน**

**ปัจจุบัน**

**ปัจจุบัน**

**ปัจจุบัน**

**ปัจจุบัน**

**ปัจจุบัน**

**2541-2548**

**2531-2541**

**2525-2531**

**2520-2525**

- คณะกรรมการจัดสรรที่ดินกลาง กรมที่ดิน กระทรวงมหาดไทย
- คณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค สำนักนายกรัฐมนตรี
- กรรมการคณะกรรมการพิจารณาถ่วงดุลเรื่องร้องทุกข์จากผู้บริโภค สำนักงานคุ้มครองผู้บริโภค
- กรรมการคณะกรรมการธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
- กรรมการสมาคมสินเชื่อที่อยู่อาศัย
- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบสายธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
- ผู้รับผิดชอบสายธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
- ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อ สายสินเชื่อธุรกิจก่อสร้างและธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
- ผู้จัดการภาคนครหลวง 2 และ 3 รับผิดชอบสาขาธุรกิจไนเซตนครหลวงธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

ไม่มี

**ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา**

#### 4. ชื่อ - นามสกุล

ตำแหน่ง

อายุ

คุณวุฒิทางการศึกษา

#### การอบรม

การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2555)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ

กรรมการและผู้บริหารของบริษัท

ประสบการณ์ทำงาน

2553-ปัจจุบัน

2549-ปัจจุบัน

2547-2555

2542-ปัจจุบัน

2540-2542

2539-2540

2534-2539

ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา

#### 5. ชื่อ - นามสกุล

ตำแหน่ง

อายุ

คุณวุฒิทางการศึกษา

#### การอบรม

การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2555)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ

กรรมการและผู้บริหารของบริษัท

ประสบการณ์ทำงาน

2545 - ปัจจุบัน

2544 - 5/8/2552

2535 - ปัจจุบัน

ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา

#### นางนลินี งามเศรษฐมาศ

กรรมการบริษัท, กรรมการสรรหา, กรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม  
53 ปี

- วิทยาศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

- ปริญญาโท บริหารการเงิน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

- CMIM., Certificate Master in Marketing Management

มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์และมหาวิทยาลัย Gotenberg

- ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 8  
จำนวนหุ้น 0 หุ้น คิดเป็น 0.00%

ไม่มี

- กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ. โอรา แคปปิตอล

- กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหาร บมจ.หลักทรัพย์ โอรา

- กรรมการ และที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร บมจ. ธรรมนิติ

- ประธานกรรมการ บจก. โอรา แอดไวเซอร์

- ผู้อำนวยการฝ่ายบริหาร และการเงิน บจก. ปตท.มาร์ท (บริษัทในเครือ ปตท.)

- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ บจก.เงินทุนหลักทรัพย์ เจ้าพระยา

- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บมจ.หลักทรัพย์ ซีมิโก้

ไม่มี

#### นายคุณากร เมฆใจดี

กรรมการบริษัท

57 ปี

- บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต Delta State University

- ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 8

- Diploma of Directors Certification Program from Thai institute of

Directors Association (IOD) Australian Institute of Company Directors

(AICO) on the 15th June, 2001

- Certificate of Attendance of the Chairman 2000 Class 5/2001 on the

3rd December 2001

- Certificate of Attendance of the Audit Committee Program Class

17/2007 on the 27 th-28th June 2007

จำนวนหุ้น 400,000 หุ้น คิดเป็น 1.00%

ไม่มี

กรรมการ บจก.เจ้าคุณเกษตรพืชผลอุตสาหกรรมอาหาร

กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บมจ.บางกอกแอรเนช

กรรมการ บจก.ธนสถาปนา

ไม่มี

**6. ชื่อ - นามสกุล**

ตำแหน่ง

อายุ

คุณวุฒิทางการศึกษา

การอบรม

การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2555)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ

กรรมการและผู้บริหารของบริษัท

ประสบการณ์ทำงาน

ปัจจุบัน

2541 - 2544

ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา

**นายสุวัฒน์ เหล่าภราดรชัย**

กรรมการบริษัท, กรรมการตรวจสอบ, ประธานกรรมการสรรหา และกรรมการอิสระ 50 ปี

ปริญญาโท สาขาด้านการเงิน California State University, U.S.A

Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 11 ปี 2547

ภรรยาถือหุ้นจำนวน 240,000 หุ้น คิดเป็น 0.60%

ไม่มี

กรรมการผู้จัดการ บจก. ไพร์มอิมเมจ พลัส

กรรมการบริหาร บมจ.หลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย)

ไม่มี

**7. ชื่อ - นามสกุล**

ตำแหน่ง

อายุ

คุณวุฒิทางการศึกษา

การอบรม

การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2555)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ

กรรมการและผู้บริหารของบริษัท

ประสบการณ์ทำงาน

ปัจจุบัน

ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา

**นายพูนศักดิ์ เขียวไพรัตน์**

กรรมการบริษัท, กรรมการตรวจสอบ, กรรมการสรรหา และกรรมการอิสระ 48 ปี

- ปริญญาโท สาขาด้านการเงิน และธุรกิจระหว่างประเทศ, ศศินทร์

- วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการด้านโลจิสติกส์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

- Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 11 ปี 2547

- Finance for Non-Finance Director รุ่น FN 23 ปี 2548

จำนวนหุ้น 286,000 หุ้น คิดเป็น 0.72%

ไม่มี

ผู้บริหาร กลุ่มบริษัท อีเทอร์เน็ต

ไม่

**8. ชื่อ - นามสกุล**

ตำแหน่ง

อายุ

คุณวุฒิทางการศึกษา

การอบรม

การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2555)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ

กรรมการและผู้บริหารของบริษัท

ประสบการณ์ทำงาน

ปัจจุบัน

ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา

**นายวิวัฒน์ คงคาลัย**

กรรมการบริษัท, กรรมการบริหาร, กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และกรรมการผู้จัดการ 56 ปี

- บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

- Director Accreditation Program (DAP) ปี 2547

- Director Certification Program (DCP) รุ่น 118 ปี 2552

จำนวนหุ้น 1,600,000 หุ้น คิดเป็น 4.0%

ไม่มี

กรรมการ , กรรมการบริหาร, กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และกรรมการผู้จัดการ

บมจ.โอรา แพคตอริง

ไม่มี

## 9. ชื่อ - นามสกุล

ตำแหน่ง

อายุ

คุณวุฒิทางการศึกษา

การอบรม

การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2555)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ

ประสบการณ์ทำงาน

2545-ปัจจุบัน

ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา

## 10. ชื่อ - นามสกุล

ตำแหน่ง

อายุ

วุฒิการศึกษา

การอบรม

การถือหุ้นในบริษัท ณ (28 ธันวาคม 2555)

ประสบการณ์การทำงาน

ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา

## นายวุฒินุญมิ จุฬางกูร

กรรมการบริหาร

34 ปี

- นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง

- Director Certification Program (DCP) รุ่น 148 ปี 2554

- Finance for Director (FFD) รุ่น 12/2554

จำนวนหุ้น 0 หุ้น คิดเป็น 0.00%

ไม่มี

กรรมการ และผู้อำนวยการสายงานจัดหา

- บจก. ชัมมิท โอโต บอดี อินดัสตรี

- บจก. ชัมมิท โอโต บอดี อินดัสตรี (สาขาอยุธยา)

- บจก. ชัมมิท แพลมมั่ง โอโต บอดี เวิร์ด

- บจก. ชัมมิท แพลมมั่ง โอโต บอดี เวิร์ด (สาขาระยอง)

- บจก. ชัมมิท โอโต เทคโนโลยี อินดัสตรี

- บจก. ไทยอโต้ อินดัสตรี

- บจก. ชัมมิท อาร์ แอนด์ ดี เซ็นเตอร์

- บจก. ชัมมิท แอดวานซ์ แมททีเรียล

ไม่มี

## นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ

กรรมการบริษัท

64 ปี

• บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

• Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 14/2547

• Director Certification Program (DCP) รุ่น 44/2543

• หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจ และองค์การมหาชน รุ่นที่ 1 จัดโดยสถาบันพระปกเกล้า

• ประกาศนียบัตร หลักสูตร Improving The Quality of Financial Reporting จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย

ไม่มี

• กรรมการ บมจ. หลักทรัพย์ ौर่า จำกัด

• กรรมการอิสระ บมจ. ทางยกระดับดอนเมือง

• กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ บมจ. ดีทีซี อินดัสตรีส์

• กรรมการ บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี

• กรรมการ/ประธานกรรมการตรวจสอบ สำนักจัดการทรัพย์สิน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

• รักษาการแทน ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

• กรรมการและประธานกรรมการบริหาร ธนาคารออมสิน

• รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคาร ทหารไทย จำกัด (มหาชน)

• รองผู้จัดการทั่วไป บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย

ไม่มี



# ประวัติผู้บริหาร

## 1. ชื่อ - นามสกุล

ตำแหน่ง

อายุ

คุณวุฒิทางการศึกษา

การอบรม

การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2555)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ

กรรมการและผู้บริหารของบริษัท

ประสบการณ์ทำงาน

2542 - 2544

ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา

## นายกนกกิต นวลศิริ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายสินเชื่อและการตลาด

54 ปี

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต City University, Seattle, Washington, U.S.A.

- Executive Director Program (EDP) รุ่น 4/2552

จำนวนหุ้น 0 หุ้น คิดเป็น 0.00%

ไม่มี

ผู้จัดการเฉพาะกิจ - บมจ.เงินทุนหลักทรัพย์ไทยแม็กซ์

ไม่มี

## 2. ชื่อ - นามสกุล

ตำแหน่ง

อายุ

คุณวุฒิทางการศึกษา

การอบรม

การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2555)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ

กรรมการและผู้บริหารของบริษัท

ประสบการณ์ทำงาน

2544-2554

ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา

## นางพรพิไล บราลัย

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายสินเชื่อและการตลาด

50 ปี

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA)

- Executive Director Program (EDP) รุ่น 9/2555

จำนวนหุ้น 0 หุ้น คิดเป็น 0.00%

ไม่มี

First Vice President Corporate Client Solution

- ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

ไม่มี

## 3. ชื่อ - นามสกุล

ตำแหน่ง

อายุ

คุณวุฒิทางการศึกษา

การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2555)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ

กรรมการและผู้บริหารของบริษัท

ประสบการณ์ทำงาน

2542 - 2547

ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา

## นายจิระศักดิ์ อรรคววัฒน์

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายปฏิบัติการ

55 ปี

บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

จำนวนหุ้น 92,600 หุ้น คิดเป็น 0.23%

ไม่มี

ผู้อำนวยการ ฝ่ายปฏิบัติการ - บมจ.ธนมิตร แพลตอริง

ไม่มี

#### 4. ชื่อ-นามสกุล

ตำแหน่ง

อายุ

คุณวุฒิทางการศึกษา

การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2555)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ

กรรมการและผู้บริหารของบริษัท

ประสบการณ์ทำงาน

2538 - 2544

ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา

#### นางไพศรี ผักเจริญผล

ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีและการเงิน

50 ปี

บัญชีและการเงินบัณฑิต มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

จำนวนหุ้น 22,500 หุ้น คิดเป็น 0.06%

ไม่มี

ผู้จัดการแผนกบัญชี - บจก.ดี แอร์พอร์ต พรอพเพอร์ตี้ส์

ไม่มี

#### 5. ชื่อ - นามสกุล

ตำแหน่ง

อายุ

คุณวุฒิทางการศึกษา

การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2555)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ

กรรมการและผู้บริหารของบริษัท

ประสบการณ์ทำงาน

2546 - 2549

2539 - 2545

ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา

#### นายสมเกียรติ วจนะเศรษฐ์

ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารงานกลาง

44 ปี

- บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง

- อนุปริญญาวิทยาศาสตร มหาวิทาลัยราชภัฏบ้านสมเด็จเจ้าพระยา

จำนวนหุ้น 0 หุ้น คิดเป็น 0.00%

ไม่มี

ผู้จัดการฝ่ายไอที - บจก.ร่วมฤดี เอสเตท

ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายสารสนเทศ - บจก.สินทรัพย์ประกันภัย

ไม่มี

#### 6. ชื่อ - นามสกุล

ตำแหน่ง

อายุ

คุณวุฒิทางการศึกษา

การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2555)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ

กรรมการและผู้บริหารของบริษัท

ประสบการณ์ทำงาน

2547 - 2549

2544 - 2547

ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา

#### นางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ

หัวหน้าสำนักกำกับดูแล และตรวจสอบภายใน

41 ปี

- บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยสยาม

จำนวนหุ้น 0 หุ้น คิดเป็น 0.00%

ไม่มี

ผู้จัดการ ฝ่ายตรวจสอบภายในและกำกับดูแลกิจการ - บมจ.เงินทุนแฉ่ตวานซ์

เจ้าหน้าที่ตรวจสอบ ฝ่ายตรวจสอบภายใน - บจก.ไมเนอร์ โฮลดิ้ง (ไทย)

ไม่มี

# นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

## หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการของบริษัทมีเจตนาที่มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจภายใต้นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) โดยนำหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี และระเบียบปฏิบัติของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ มาเป็นปัจจัยในการเสริมสร้างองค์กรให้มีระบบบริหารงานที่มีประสิทธิภาพ และเป็นพื้นฐานของการเติบโตทางธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยในปี 2555 บริษัทได้รับการประเมินการกำกับดูแลกิจการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) อยู่ในระดับ 4 ดาว ซึ่งถือว่าอยู่ในเกณฑ์ดีมาก และนับตั้งแต่แปลงสภาพเป็น บริษัท ธนมิตร แพลคตอริง จำกัด (มหาชน) และต่อมาเปลี่ยนชื่อเป็นบริษัท ไอรา แพลคตอริง จำกัด (มหาชน) และกระจายหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตั้งแต่ปลายปี 2547 คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท โดยมีเนื้อหาครอบคลุมหลักการเรื่องโครงสร้างการกำกับดูแล ซึ่งรวมถึงบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย สิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย การประชุมผู้ถือหุ้น จริยธรรมทางธุรกิจสำหรับคณะกรรมการ การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การควบคุมภายใน และการเปิดเผยข้อมูล

ในปี 2555 บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยดังนี้

### 1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

- บริษัทตระหนักเสมอว่า ผู้ถือหุ้นทุกท่านเป็นเจ้าของบริษัท สิ่งที่จะทำให้ผู้ถือหุ้นไว้วางใจ และมั่นใจในการลงทุนกับธุรกิจของบริษัท ก็คือการบริหารหรือการดำเนินการที่รักษาสิทธิขั้นพื้นฐานที่ผู้ถือหุ้นพึงได้รับอย่างเป็นธรรมตามที่กฎหมายกำหนด หรือกว่านั้น รวมถึงการจัดการที่เหมาะสม มีประสิทธิภาพ และเกิดประสิทธิผลที่ดีที่สุด เป็นที่ยอมรับจากผู้ลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายอยู่เสมอว่าเป็นกิจการที่มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี

#### (1) การจัดการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทได้กำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปีละครั้ง ภายในเวลาไม่เกิน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบปีของบริษัท ทั้งนี้ในปี 2555 บริษัทได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในวันที่ 18 เมษายน 2555 ณ ห้องประชุมรัชดา 1 ชั้น 2 โรงแรมเจ้าพระยาปาร์ค ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร มีกรรมการเข้าร่วมประชุมรวม 8 ท่าน รวมทั้งผู้บริหารระดับสูงและผู้สอบบัญชีของบริษัท ซึ่งในการประชุมประธานกรรมการได้ดำเนินการประชุมอย่างครบถ้วนตามที่กฎหมาย กำหนด และผลประชุมมีมติอนุมัติในทวภาวะ

#### (2) การส่งหนังสือเชิญประชุมล่วงหน้า

บริษัท ได้มอบหมายให้ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ของบริษัท เป็นผู้ดำเนินการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมที่มีรายละเอียดวาระการประชุม/ข้อมูลประกอบที่สำคัญและจำเป็นสำหรับการตัดสินใจ/ความเห็นของคณะกรรมการ/รายงานการประชุมที่ผ่านมาที่มีรายละเอียดครบถ้วน/รายงานประจำปีพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุม/หนังสือมอบฉันทะ แบบ ข และเอกสารที่ต้องใช้ในการมอบฉันทะ และระบุวิธีใช้ไว้ชัดเจน โดยจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้ามากกว่า 14 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น และได้ทำการประกาศลงในหนังสือพิมพ์รายวันติดต่อกันต่อเนื่อง 3 วันก่อนวันประชุม เพื่อบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าเพียงพอสำหรับการเตรียมตัวก่อนมาเข้าร่วมประชุม

- ทั้งนี้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บริษัทได้นำข้อมูลหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นเปิดเผยในเว็บไซต์ของบริษัทที่ [www.airafactoring.co.th](http://www.airafactoring.co.th) ล่วงหน้าก่อนวันประชุม 30 วัน ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เพื่อให้มีเวลาในการศึกษาข้อมูลอย่างละเอียดและเป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจในการลงมติ นอกจากนี้บริษัทยังได้จัดทำหนังสือมอบฉันทะ คือ แบบ ข. เพื่อให้ผู้ถือหุ้นใช้หนังสือมอบฉันทะได้พร้อมกับเสนอชื่อกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ท่าน เป็นผู้รับมอบฉันทะในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเองไว้บนเว็บไซต์อีกด้วย

#### (3) การอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้น

ในการจัดการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทได้อำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันทุกราย ด้วยการจัดให้มีเจ้าหน้าที่คอยดูแล ต้อนรับ และให้ความสะดวกอย่างเพียงพอ โดยวันประชุม บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นลงทะเบียนได้ตั้งแต่วันที่ 08.00 น. ซึ่งเป็นเวลาล่วงหน้าก่อนการประชุมประมาณ 2 ชั่วโมง โดยมีคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร ผู้ตรวจสอบบัญชีของบริษัท และที่ปรึกษากฎหมาย ทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบความถูกต้องของการมอบฉันทะ การนับองค์ประชุม การไม่ลงคะแนนเสียงของผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในวาระต่าง ๆ และดูแลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระตลอดการประชุมด้วย

#### **(4) การดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้น**

ก่อนเริ่มการประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละครั้ง ประธานที่ประชุมและ/หรือเลขาธิการบริษัทซึ่งประธานมอบหมายจะชี้แจงกติกาทั้ง ทังหมดรวมถึงวิธีนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ต้องลงมติในแต่ละวาระตามข้อบังคับของบริษัท รวมถึงการใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระอย่างชัดเจน และเมื่อมีการให้ข้อมูลตามระเบียบวาระแล้ว ประธานฯ จะเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมประชุมทุกรายแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ คำถามในแต่ละวาระ และให้เวลาอภิปรายอย่างเหมาะสมเพียงพอ จากนั้นประธานฯ และคณะกรรมการจะตอบข้อซักถามอย่างชัดเจน ตรงประเด็น และให้ความสำคัญกับทุกคำถาม

ประธานฯ จะดำเนินการประชุมตามลำดับวาระการประชุม และไม่เพิ่มวาระการประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า สำหรับวาระการเลือกตั้งกรรมการจะดำเนินการให้ผู้ถือหุ้นลงมติเป็นรายบุคคล อนึ่งในการประชุมทุกครั้งจะมีการจัดบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วน และสรุปด้วยการลงมติพร้อมกับนับคะแนนเสียง ซึ่งรวมระยะเวลาที่ใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละครั้งประมาณ 1-2 ชั่วโมง ทั้งนี้ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2555 ได้กำหนดการประชุมเวลา 10.00 น. โดยเริ่มรับลงทะเบียนเวลา 08.00 น. และเลิกประชุมประมาณ 11.00 น.

#### **(5) การดำเนินการหลังการประชุมผู้ถือหุ้น**

หลังจากเสร็จการประชุมผู้ถือหุ้น ในวันเดียวกันบริษัทจะสรุปผลการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และมติการลงคะแนนผ่านช่องทางในระบบ ELCID ของตลาดหลักทรัพย์ฯ ให้กับนักลงทุนและผู้ถือหุ้นทราบทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และนำส่งรายงานการประชุม รวมทั้งข้อซักถามของผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระอย่างละเอียดให้กับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายใน 14 วัน นับจากวันประชุมเสร็จสิ้น รวมถึงเผยแพร่รายงานภาพบรรยากาศวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทที่ [www.airafactoring.co.th](http://www.airafactoring.co.th)

## **2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน**

แม้ว่าผู้ถือหุ้นแต่ละรายจะถือหุ้นในจำนวนไม่เท่ากัน มีสิทธิออกเสียงไม่เท่ากัน (ตามจำนวนหุ้นที่ถือ) แต่มิได้หมายความว่ามีการมีสิทธิขั้นพื้นฐานในฐานะผู้ถือหุ้นจะแตกต่างกัน เนื่องจากบริษัทจะปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่คำนึงถึงเพศ อายุ เชื้อชาติ ศาสนา ความเชื่อ และแม้ผู้ถือหุ้นจะไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยเหตุไม่สะดวกประการใด ผู้ถือหุ้นย่อมมีสิทธิมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทนได้

#### **(1) การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระ รายชื่อกรรมการและคำถามต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นล่วงหน้า**

เพื่อให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีส่วนร่วมในการดำเนินงาน และตรวจสอบอย่างแท้จริง กอปรกับการที่บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินงานภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยให้ความสำคัญกับผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการเสนอเรื่องที่เห็นว่าสำคัญและเป็นประโยชน์เพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและ เสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุมผ่านช่องทางต่างๆ ที่หลากหลาย ได้แก่ จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ที่ [www.airafactoring.co.th](http://www.airafactoring.co.th) และเว็บไซต์ของบริษัท

โดยในการประชุมผู้ถือหุ้นปี 2556 บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระ รายชื่อกรรมการและส่งคำถามล่วงหน้าได้ระหว่างวันที่ 6 ธันวาคม 2555 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2556 เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณา

ทั้งนี้ ในการประชุมผู้ถือหุ้นปี 2556 ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อและวาระเข้าร่วมในการประชุมแต่อย่างใด

#### **(2) ภาษาที่ใช้ในการประชุม**

เนื่องจากผู้ถือหุ้นส่วนใหญ่ที่เข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทเป็นคนไทย ดังนั้นในการประชุมผู้ถือหุ้นจึงดำเนินการเป็นภาษาไทย และเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นชาวต่างชาติ บริษัทจึงได้จัดส่งเอกสารการประชุมเป็นภาษาอังกฤษสำหรับผู้ถือหุ้นชาวต่างชาติ รวมทั้งจัดทำเว็บไซต์ของบริษัทเป็น 2 ภาษา คือภาษาไทยและภาษาอังกฤษ

#### **(3) การมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน**

เพื่อรักษาสิทธิให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นหรือกรรมการอิสระของบริษัท ท่านใดท่านหนึ่งจากกรรมการอิสระที่เข้าร่วมการประชุมทั้งหมด ซึ่งบริษัทได้ระบุชื่อไว้ในหนังสือมอบฉันทะ พร้อมให้ข้อมูลกรรมการอิสระอย่างครบถ้วน อาทิ ประวัติ ที่อยู่ การศึกษา การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท ลักษณะความสัมพันธ์ของกรรมการอิสระ และการมีส่วนได้เสียในวาระที่พิจารณา นอกจากนี้ในหนังสือมอบฉันทะที่บริษัทจัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นยังเป็นแบบที่กำหนดรายการต่างๆ ที่มอบฉันทะที่ละเอียดชัดเจน ผู้ถือหุ้นสามารถออกเสียงลงคะแนนอย่างเฉพาะเจาะจงมาในหนังสือมอบฉันทะได้

#### **(4) การใช้บัตรลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น**

บริษัทได้ใช้บัตรลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกวาระ และเก็บบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง ส่วนในวาระเลือกตั้งกรรมการซึ่งออกตามวาระที่ให้พิจารณาแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล บริษัทได้ให้ผู้ถือหุ้นในที่ประชุมทุกราย (ที่ออกเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง) ลงคะแนนเสียงโดยการกรอกบัตรลงคะแนนเสียงและจัดเก็บบัตรลงคะแนนของผู้เข้าประชุมทุกรายเพื่อตรวจนับคะแนน

#### **(5) การควบคุมภายในเพื่อป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลภายในของกรรมการและพนักงาน**

บริษัทได้กำหนดให้มีการดำเนินการต่างๆ เพื่อป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการใช้ข้อมูลภายในโดยมิชอบ ทั้งโดยการกำหนดนโยบาย แนวปฏิบัติ ตลอดจนการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน โดยได้จัดทำข้อพึงปฏิบัติไว้ในจรรยาบรรณธุรกิจ เพื่อเป็นแนวทางให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและผู้ที่เกี่ยวข้อง สามารถใช้เป็นหลักในการพิจารณาความเหมาะสมของพฤติกรรมที่อาจเสี่ยงต่อการก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีหลักการที่สำคัญดังต่อไปนี้

5.1) กำหนดระยะเวลาห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท (Non-trading Period) ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำงบการเงิน โดยกำหนดระยะเวลาห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทเป็นระยะเวลา 1 เดือน ก่อนประกาศงบการเงินรายไตรมาสและประจำปี

5.2) การเปิดเผยการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง โดยกรรมการและผู้บริหารระดับสูงมีหน้าที่จัดทำและรายงานการซื้อ-ขาย หลักทรัพย์ของบริษัทภายใน 3 วันทำการหลังจากที่มีการเปลี่ยนแปลงมายังบริษัท และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เลขาธิการบริษัททำหน้าที่รวบรวมรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงต่อไป

5.3) การพิจารณารายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทได้นำระเบียบข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมาปฏิบัติอย่างเคร่งครัด โดยการกำหนดให้กรรมการหรือผู้บริหารที่มีความเกี่ยวข้องกับรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจพิจารณารายการดังกล่าว พร้อมกันนี้เลขาธิการบริษัทเป็นผู้จัดรายงานการประชุมและความเกี่ยวข้องของกรรมการหรือผู้บริหารเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในรายงานการประชุม

### **3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย**

ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มควรได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมตามที่กฎหมายกำหนด คณะกรรมการจึงส่งเสริม และสนับสนุนให้มีแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างชัดเจนและเป็นธรรม ดังนี้

(1) กลุ่มลูกค้าและลูกหนี้ บริษัทมุ่งหวังให้ได้รับบริการที่มีคุณภาพและความเป็นธรรม โดยได้กำหนดให้มีแนวทางในการปฏิบัติดังนี้

- 1.1) การจัดทำสัญญาที่เป็นธรรม และสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับการให้บริการของบริษัท ให้ลูกค้าเกิดความเข้าใจที่ถูกต้อง
- 1.2) การรักษาความลับของลูกค้าและลูกหนี้อย่างรัดกุม และไม่เปิดเผยข้อมูลอันเป็นความลับนั้นแก่บุคคลอื่น เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากลูกค้าหรือลูกหนี้ หรือเป็นการดำเนินการตามกฎหมายเท่านั้น
- 1.3) การให้คำแนะนำโดยใช้ความระมัดระวังอย่างสมเหตุผล เพื่อมุ่งให้ลูกค้าและลูกหนี้ได้รับประโยชน์และความพึงพอใจอย่างเหมาะสม

(2) กลุ่มเจ้าหนี้และคู่แข่งชั้น ในฐานะพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อมุ่งสู่ความเจริญก้าวหน้าร่วมกันอย่างยั่งยืน และเหมาะสม โดยได้กำหนดให้มีการปฏิบัติต่อเจ้าหนี้และคู่แข่งชั้นอย่างเป็นธรรม ตามเงื่อนไขและข้อตกลงตามสัญญา หรือสิทธิที่พึงจะได้รับตามกฎหมาย และไม่ปฏิบัติในสิ่งที่เป็นการขัดต่อจรรยาบรรณ และจริยธรรมในการปฏิบัติทางการค้าต่อเจ้าหนี้ และคู่แข่งชั้น

(3) กลุ่มกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ซึ่งทรัพยากรบุคคล คือ เป็นสิ่งที่สำคัญที่สุดที่ทำให้องค์กรสามารถดำเนินธุรกิจ บรรลุเป้าหมายที่วางไว้ได้ ดังนั้นบริษัทจึงให้ความสำคัญและกำหนดให้มีแนวทางปฏิบัติดังนี้

- 3.1) การสร้างกระบวนการบริหารงาน เพื่อให้เกิดความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างระดับผู้บริหารและพนักงาน
- 3.2) บริษัทมีหลักเกณฑ์ในการสรรหาการและคัดเลือกบุคลากรที่ชัดเจน โดยนำข้อมูลจาก Job Description มาเป็นข้อมูลประกอบในการสรรหาและคัดเลือกบุคลากร รวมทั้งมีการติดตามและประเมินผลการทดลองงานของพนักงานใหม่ทุกคน
- 3.3) บริษัทได้ส่งเสริมให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมอย่างเท่าเทียมและเหมาะสมเพื่อความก้าวหน้าและความมั่นคง โดยได้จัดสรรงบประมาณด้านการฝึกอบรมและจัดทำแผนการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน โดยมุ่งเน้นการฝึกอบรมพนักงาน เพื่อให้เกิดทักษะ เสริมสร้างความรู้ และแลกเปลี่ยนประสบการณ์ รวมทั้งปรับปรุงจุดอ่อนอันเกิดจากการประเมินผลของการปฏิบัติ

งาน รวมถึงการจัดทำแผนพัฒนาบุคลากรในระยะยาว เพื่อรองรับการเจริญเติบโตก้าวหน้าในอนาคต นอกจากนี้บริษัทยังได้จัดวางแผนการเจริญเติบโตความก้าวหน้าในสายอาชีพให้กับพนักงาน เพื่อให้พนักงานได้มีโอกาสก้าวหน้าในหน้าที่การงานตามความรู้ความสามารถและได้ใช้ศักยภาพของแต่ละคนได้อย่างเต็มที่

3.4) การรักษานักงานที่มีความสามารถในการปฏิบัติงาน บริษัทถือว่าการรักษานักงานไว้กับองค์กรเป็นสิ่งสำคัญ จึงได้กำหนดให้มี

- การจ่ายผลตอบแทนในการปฏิบัติงานให้กับพนักงานอย่างเหมาะสม ตามคุณวุฒิ ความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในการทำงาน รวมถึงการกำหนดให้มีการพิจารณาปรับเพิ่มอัตราเงินเดือนประจำปีให้แก่พนักงานปีละ 1 ครั้ง โดยยึดตามผลการปฏิบัติงานของพนักงาน ซึ่งบริษัทนำระบบ Key Performance Indicator (KPI) มาใช้เป็นเครื่องมือในการพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานของพนักงานและหน่วยงาน

- การให้สวัสดิการด้านต่าง ๆ แก่พนักงาน ได้แก่ ประกันอุบัติเหตุ ประกันชีวิต ประกันสุขภาพ และค่ารักษาพยาบาล เพื่อให้พนักงานสามารถเบิกค่ารักษาพยาบาลได้นอกเหนือจากการเบิกจากประกันสังคม และเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาลของพนักงาน การจัดทำมีการตรวจสุขภาพประจำปี ปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้พนักงานมีสุขภาพที่ดี และการให้สวัสดิการด้านอื่น ๆ ได้แก่ เงินสมรส เงินฌาปนกิจ การอบรมสัมมนาพนักงาน

- การจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานที่มีอายุการปฏิบัติงานครบ 1 ปี

3.5) การเตรียมผู้บริหาร บริษัทมีนโยบายในการดำเนินการจัดเตรียมผู้บริหารทดแทนอย่างต่อเนื่อง ให้เพียงพอกับการขยายธุรกิจรวมถึงการปรับเปลี่ยนโครงสร้างองค์กร เพื่อเตรียมความพร้อม และพัฒนาขีดความสามารถของผู้บริหารในการบริหารงานที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

#### (4) สังคมและชุมชน

ส่วนสังคมและชุมชนทั่วไปนั้น บริษัทมีนโยบายที่จะดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม มุ่งมั่นที่จะใช้ความพยายามอย่างต่อเนื่องที่จะดำเนินการยกระดับคุณภาพของสังคมให้ดีขึ้น รักษากฎ กติกา ระเบียบ จรรยาบรรณ เคารพและประพฤติตนต่อทุกฝ่ายด้วยความถูกต้องและเป็นธรรม เพื่อสนับสนุนนโยบายข้างต้น ในปี 2555 บริษัทยังคงเดินหน้าในการดำเนินธุรกิจควบคู่กับการพัฒนาสังคม โดยได้จัดงบประมาณส่วนหนึ่งจากรายได้ของบริษัท เพื่อใช้ดำเนินกิจกรรมในด้านนี้ นอกจากนี้บริษัทได้ดำเนินกิจกรรมปลูกฝังจิตสำนึกของพนักงานทุกระดับให้มีความรับผิดชอบต่อสังคมอย่างจริงจังและต่อเนื่อง โดยในช่วงวันที่ 22-25 กุมภาพันธ์ 2556 ได้รณรงค์ให้พนักงานรู้จักคุณค่าของการใช้ทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน โดยได้ดำเนินกิจกรรมสัมมนาภายในองค์กร และรณรงค์เก็บขยะริมฝั่งทะเล ณ เกาะเต่า จังหวัดสุราษฎร์ธานี โดยได้รับความร่วมมือจากพนักงานและชุมชนเป็นอย่างดี

#### (5) กลไกการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถใช้กลไกในการติดต่อ การรับทราบข้อมูล การแจ้งข่าวของบริษัท โดยผ่านช่องทางต่างๆ ได้ดังนี้

- โทรศัพท์ : ติดต่อนักลงทุนสัมพันธ์ 0-2512-1818
- ทางเว็บไซต์บริษัท [www.airafactoring.co.th](http://www.airafactoring.co.th)
- ส่งไปรษณีย์หรือยื่นเรื่องโดยตรงที่เลขานุการบริษัท บริษัท โอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 444 อาคารโอลิมเปียไทยทาวเวอร์ ชั้น 6 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10320

ซึ่งคำถาม/ข้อร้องเรียน/ข้อเสนอแนะต่างๆ จะส่งต่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการแก้ไขปรับปรุงต่อไป โดยในปี 2555 บริษัทไม่มีข้อพิพาทใดๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับผู้มีส่วนได้เสีย

### 4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญต่อการให้ข่าวสาร และเปิดเผยข้อมูลของบริษัทให้แก่ผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม มีความถูกต้องและทันกาล สามารถตรวจสอบได้ ทั้งนี้เพื่อให้การตัดสินใจลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทกระทำบนพื้นฐานของข้อมูลที่ครบถ้วนและเท่าเทียมกัน ข้อมูลที่บริษัทเปิดเผยต่อสาธารณะนั้นมทั้งข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลที่มีใช้ทางการเงิน ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยได้เปิดเผยข้อมูลไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปีผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ และบนเว็บไซต์ของบริษัท ดังนี้

• งบการเงิน คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน พร้อมทั้งรายงานความรับผิดชอบของกรรมการต่อรายงานทางการเงิน แสดงคู่ไว้กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี

- รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ
- รายการระหว่างกันและการควบคุมภายใน
- นโยบายและการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจ
- โครงสร้างการดำเนินงาน
- ผลการดำเนินงานและแผนธุรกิจประจำปี
- ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง
- การเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหาร ดังนี้

1) อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการสรรหา รวมถึงจำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่าน

2) คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ซึ่งประกอบด้วยนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลตอบแทนอื่นๆ และตัวเงินที่กรรมการและผู้บริหาร

3) การเปิดเผยข้อมูลของกรรมการและผู้บริหาร ต่อบริษัทเกี่ยวกับการมีส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้องในบริษัทอื่น ทั้งที่เกี่ยวข้องและไม่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัท ให้แก่บริษัทได้รับทราบ โดยบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร ผ่านการจัดส่งข้อมูลไปยังสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) เป็นประจำเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

#### 5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลกิจการและมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น เพื่อประโยชน์และเพิ่มมูลค่าให้แก่บริษัทในระยะยาว ดังนี้

- โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท

1) คณะกรรมการบริษัทจึงประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ที่หลากหลาย และมีประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจหลายด้าน ในปี 2555 บริษัทมีกรรมการจำนวน 10 ท่านโดยเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นจำนวน 2 ท่าน และกรรมการอิสระจำนวน 4 ท่าน ดังมีรายละเอียดดังนี้

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง				
	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	กรรมการอิสระ	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	คณะกรรมการบริหาร
1. นายชัชวาล พรธมลลาภ	•		•		
2. นางจันทิมา สิริแสงทักษิณ	•	•	•		
3. นางลดาวัลย์ ธนะธนิต	•				
4. นางนลินี งามเศรษฐมุต	•		•		•
5. นายวุฒิมิ จุฬางกูร	•			•	•
6. นายสุวัฒน์ เหล่าภราดรชัย	•	•	•		•
7. นายพูนศักดิ์ เอียไพรัตน์	•	•	•	•	
8. นายวิวัฒน์ คงคาสัย	•			•	•
9. นายคุณากร เมฆใจดี	•				
10. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	•				

2) คณะกรรมการได้แต่งตั้งกรรมการอิสระให้ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการ และแยกจากประธานกรรมการบริหาร เพื่อให้การบริหารงานของบริษัทมีประสิทธิภาพและมีความโปร่งใส

3) บริษัทได้กำหนดระบบการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการ และคณะกรรมการบริหาร และระหว่างคณะกรรมการบริษัทและผู้ถือหุ้นออกจากกัน

4) วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละท่านเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท

- เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้ง นางสาว กฤษติกา นต์ ผาคำ ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายบริหารงานกลาง ดำรงตำแหน่ง เลขานุการบริษัท เพื่อทำหน้าที่เลขานุการบริษัทตามที่กฎหมายกำหนดไว้

- คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยดังนี้

1) คณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อทำหน้าที่ติดตามและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัท

2) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เพื่อทำหน้าที่พิจารณาค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่จ่ายให้แก่กรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย รวมทั้งคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลผู้มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

3) คณะกรรมการบริหาร เพื่อทำหน้าที่ในการบริหารงานที่เกี่ยวกับการดำเนินงานตามปกติธุระ และงานบริหารของบริษัท กำหนดนโยบาย แผนธุรกิจ งบประมาณ โครงสร้างการบริหารงาน และอำนาจการบริหารต่าง ๆ ของบริษัท หลักเกณฑ์ในการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจ เพื่อเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทพิจารณาและอนุมัติ

4) คณะกรรมการสินเชื่อ เพื่อทำหน้าที่ พิจารณานอุมัติสินเชื่อตามขอบเขตอำนาจที่กรรมการบริษัทกำหนด และดำเนินการอื่นใด ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

นอกจากนี้บริษัทยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย ตามสภาพแวดล้อมและความจำเป็นในเรื่องที่สำคัญ โดยกำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ อย่างเหมาะสม อาทิ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง

- บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

1) กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติและปกป้องผลประโยชน์ตลอดจนการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย อย่างเท่าเทียมกัน

2) กำกับดูแลให้มีการดำเนินธุรกิจ เพื่อสอดคล้องกับนโยบายการดำเนินงานที่ช่วยสร้างความเจริญเติบโตในระยะยาวที่ยั่งยืน ภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมายและจริยธรรมทางธุรกิจ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้น

3) กำกับดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยง และระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอและเหมาะสม

4) กำกับดูแลให้การดำเนินงานมีความโปร่งใส มีการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องอย่างถูกต้องตามกำหนดเวลา คำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ และดูแลมิให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- การประชุมคณะกรรมการ คณะกรรมการบริษัทมีการประชุมอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งตามข้อบังคับของบริษัท ได้

กำหนดการจัดประชุมคณะกรรมการไว้อย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น มีการจัดส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วน เพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท ซึ่งในการประชุมทุกครั้งจะมีการกำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจน มีเอกสารประกอบการประชุมที่ครบถ้วนเพียงพอ โดยจัดส่งให้กับคณะกรรมการล่วงหน้า เพื่อให้คณะกรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม โดยในการประชุมคณะกรรมการ กรรมการทุกคนสามารถเสนอวาระ อภิปรายและแสดงความคิดเห็นได้อย่างเปิดเผย นอกจากนี้ยังเปิดโอกาสให้ผู้บริหารระดับสูงได้มีส่วนร่วมในการเข้าร่วมประชุม เพื่อตอบข้อซักถามสำหรับประเด็นที่คณะกรรมการบริษัทมีข้อสงสัย โดยมีประธานกรรมการเป็นผู้ประมวลความเห็นและข้อสรุปที่ได้จากการประชุม รายงานการประชุมจะถูกจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษร ภายหลังจากการประชุมเสร็จและหลังจากที่ผ่านการรับรองจากที่ประชุมก็จะถูกจัดเก็บไว้ เพื่อให้กรรมการและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องสามารถตรวจสอบได้ โดยการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่าน ในปี 2555 และ 2554 มีดังนี้



ชื่อ - นามสกุล	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด										
	คณะกรรมการบริษัท		คณะกรรมการตรวจสอบ		คณะกรรมการบริหาร		คณะกรรมการสรรหา และพิจารณาตอบแทน		ที่ปรึกษา คณะกรรมการ สินเชื่อ		
	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554	
1. นายชัชวาล พรณลลาภ	5/5	6/7	-	1/6	-	-	-	-	-	-	-
2. นายคุณากร เมฆใจดี	5/5	6/7	-	-	-	1/13	-	-	-	-	-
3. นายสุวัฒน์ เหล่าภราดรชัย	4/5	7/7	4/5	6/6	-	-	1/1	1/1	-	-	-
4. นายพูนศักดิ์ เรียบไพบรดิน	5/5	7/7	5/5	6/6	-	-	1/1	1/1	-	-	-
5. นายวิวัฒน์ คงคาลัย	5/5	7/7	-	-	13/13	13/13	-	-	-	-	-
6. นางจันทิมา สิริแสงทักษิณ	4/5	4/6	5/5	5/6	-	-	-	-	-	-	-
7. นางลดาวัลย์ ธนะธนิต	4/5	5/6	-	-	13/13	12/13	-	-	-	-	-
8. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	5/5	5/6	-	-	12/13	11/13	1/1	1/1	-	-	-
9. นายวุฒิกูมิ จุฬางกูร	4/5	2/4	-	-	12/13	9/13	-	-	-	-	-
10. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	5/5	4/4	-	-	-	-	-	-	27/27	-	-

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interests) คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทได้ระมัดระวังถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น จึงได้มีการกำหนดนโยบายเกี่ยวกับมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน และรายการที่เกี่ยวข้องกัน รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับรายการระหว่างกันกับบุคคลที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงการกำหนดนโยบายและวิธีดูแลไม่ให้ผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัว ดังนี้

- การรับเงินหรือประโยชน์ตอบแทน

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องไม่รับเงินหรือประโยชน์ตอบแทนใดๆ เป็นการส่วนตัวจากลูกค้า คู่ค้าของบริษัทหรือจากบุคคลใดอันเนื่องมาจากการทำงานในนามบริษัท กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน จะต้องไม่ให้กู้หรือกู้ยืมเงิน หรือเรียกรายเงิน สิ่งของจากลูกค้าหรือผู้ทำธุรกิจกับบริษัท เว้นแต่เป็นการกู้ยืมเงินจากธนาคารหรือสถาบันการเงิน ในฐานะของลูกค้าของธนาคารหรือสถาบันการเงินดังกล่าว

- การประกอบธุรกิจอื่นนอกบริษัทและบริษัทย่อย

การทำธุรกิจส่วนตัวใดๆ ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องไม่กระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และเวลาทำงานของบริษัทและห้ามประกอบธุรกิจหรือมีส่วนร่วมในธุรกิจใดอันเป็นการแข่งขันกับธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย ไม่ว่าจะกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานดังกล่าวจะได้รับประโยชน์โดยตรงหรือโดยทางอ้อมก็ตาม

- การทำธุรกิจใดๆ กับบริษัทและบริษัทย่อย

การทำธุรกิจใดๆ กับบริษัทและบริษัทย่อย ทั้งในนามส่วนตัว ครอบครัว หรือในนามนิติบุคคลใดๆ ที่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน นั้นมีส่วนได้ส่วนเสีย จะต้องเปิดเผยส่วนได้ส่วนเสียต่อบริษัท ก่อนเข้าทำรายการห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ที่มีส่วนได้เสียเป็นผู้อนุมัติในการตกลงเข้าทำรายการหรือกระทำการใดๆ ในนามบริษัท ผู้ทำรายการในนามบริษัทมีหน้าที่ต้องตรวจสอบความสัมพันธ์ของคู่ค้าว่าเกี่ยวข้องกับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานหรือไม่ ก่อนทำรายการเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ใดๆ ที่อาจเกิดขึ้น ทั้งนี้ นโยบายของความสัมพันธ์ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์เรื่องการเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกันของคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- การดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทภายนอกบริษัท

บริษัทไม่มีนโยบายที่จะส่งผู้บริหาร เข้าไปเป็นกรรมการในบริษัทอื่นนอกบริษัท ในกรณีที่ผู้บริหารของบริษัทจะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น ต้องได้รับการอนุมัติจากผู้มีอำนาจของบริษัท ยกเว้นการดำรงตำแหน่งกรรมการในองค์กรการกุศลที่ไม่แสวงหากำไร ทั้งนี้ การดำรงตำแหน่งดังกล่าวจะต้องไม่ขัดต่อบทบัญญัติของกฎหมาย หรือข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท และต้องไม่ใช่ตำแหน่งงานในบริษัทไปใช้อ้างอิงเพื่อส่งเสริมธุรกิจภายนอก

- การรับของขวัญและการรับเลี้ยงรับรองทางธุรกิจ

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน พึงหลีกเลี่ยงการรับของขวัญทั้งที่เป็นตัวเงินและมีใช้ตัวเงินจากคู่ค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท เว้นแต่ในเทศกาลหรือประเพณีนิยมแต่ต้องมีมูลค่าไม่เกิน 5,000 บาท ในกรณีที่มีเหตุจำเป็นต้องรับของขวัญหรือทรัพย์สินอื่นใดในมูลค่าที่สูงกว่า 5,000 บาท ให้รายงานผู้บังคับบัญชาเพื่อดำเนินการตามความเหมาะสม กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน สามารถรับการเลี้ยงรับรองทางธุรกิจได้ เพื่อประโยชน์ในธุรกิจของบริษัท และพึงหลีกเลี่ยงการรับเลี้ยงรับรองในลักษณะที่เกินกว่าเหตุความสัมพันธ์ปกติจากบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องกับบริษัท หรือจะเป็นคู่ค้าในอนาคต

- การเดินทางไปสัมมนา อบรม ทักษะศึกษา

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน สามารถรับเชิญไปร่วมงาน สัมมนาและทัศนศึกษา ซึ่งคู่ค้าเป็นผู้ออกค่าใช้จ่ายเดินทางให้ได้ ทั้งนี้ เฉพาะเพื่อประโยชน์ในทางธุรกิจและต้องผ่านการอนุมัติจากผู้บังคับบัญชามีอำนาจเท่านั้น แต่ห้ามรับเงินหรือประโยชน์อื่นใดจากคู่ค้า

- การเสนอเงิน สิ่งจูงใจหรือรางวัล

บริษัทไม่มีนโยบายเสนอเงิน สิ่งจูงใจของก้านัล สิทธิประโยชน์พิเศษ ในรูปแบบใดๆ แก่ลูกค้า คู่ค้าของบริษัท หน่วยงานภายนอกหรือบุคคลใดๆ เพื่อให้ได้มาซึ่งธุรกิจ ยกเว้นการให้การเลี้ยงรับรองทางธุรกิจตามประเพณีนิยม

- กิจกรรมทางการเมือง

บริษัทมีนโยบายเป็นกลางทางการเมือง โดยไม่บริจาคเงินสนับสนุนหรือกระทำการอันเป็นการฝักใฝ่พรรคการเมืองใด พรรคการเมืองหนึ่งและหลีกเลี่ยงกิจกรรมใดๆ ที่อาจทำให้เกิดความเข้าใจว่าบริษัทมีส่วนเกี่ยวข้องหรือฝักใฝ่พรรคการเมืองใด พรรคการเมืองหนึ่ง กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับสามารถมีส่วนร่วมในกิจกรรมทางการเมืองภายใต้บทบัญญัติแห่งรัฐธรรมนูญ

- การปกป้องดูแลรักษาทรัพย์สินของบริษัท

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการดูแลรักษา การใช้ทรัพย์สินของบริษัทเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทโดยไม่นำไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือผู้อื่น บริษัทมีนโยบายจะจัดทำเอกสารทางธุรกิจบันทึกข้อมูลทางการเงินและบัญชี และจัดทำรายงานทางการเงิน ด้วยความสุจริต ทันเวลา ถูกต้องครบถ้วนตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป

กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกคนต้องควบคุมข้อมูลความลับอย่างเหมาะสมและต้องไม่สื่อสารข้อมูลอันมีสาระสำคัญและยังมิได้เปิดเผยสู่สาธารณชน ซึ่งได้รับรู้มาจากหน้าที่งาน ไปยังหน่วยงานอื่นๆ และบุคคลภายนอกที่ไม่สมควรต้องรับรู้ข้อมูลนั้น และมีหน้าที่ต้องใช้ความพยายามอย่างดีที่สุด เพื่อป้องกันไว้ซึ่งข้อมูลที่เป็นความลับดังกล่าว ทั้งนี้ รวมไปถึงการจัดเก็บเอกสารข้อมูลที่เป็นความลับ

- การใช้ข้อมูลภายในและการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับต้องไม่ใช้ข้อมูลภายใน (Inside Information) ของบริษัทที่มีสาระสำคัญ และยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชนเพื่อประโยชน์ของตนเองหรือผู้อื่น

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทมีสิทธิเสรีภาพในการลงทุนซื้อขายหลักทรัพย์ของกลุ่มบริษัท แต่เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ควรหลีกเลี่ยงหรืองดการซื้อขายหลักทรัพย์ของกลุ่มบริษัท ในช่วงระยะเวลา 30 วันก่อนการเปิดเผยงบการเงินให้แก่สาธารณชน

- การให้ข้อมูลข่าวสาร หรือให้สัมภาษณ์ต่อสื่อมวลชน หรือต่อสาธารณชน

การให้ข้อมูลใดๆ เกี่ยวกับบริษัท ต้องอยู่บนพื้นฐานข้อมูลที่เป็นจริง ถูกต้อง และปฏิบัติด้วยความระมัดระวัง ผู้ที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้องหรือไม่ได้รับมอบหมาย ไม่สามารถให้ข้อมูลข่าวสารหรือให้สัมภาษณ์ต่อสื่อมวลชนหรือต่อสาธารณชนใดๆ เกี่ยวกับหรือพาดพิงบริษัท ไม่ว่าในด้านใด อันอาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงและการดำเนินธุรกิจของบริษัท

- การปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับ

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานต้องปฏิบัติตามที่อยู่ในกรอบของกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และต้องไม่มีส่วนรู้เห็น ช่วยเหลือ หรือกระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิด ฝ่าฝืนกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ

- จริยธรรมทางธุรกิจ บริษัทได้จัดทำจรรยาบรรณธุรกิจ เพื่อเป็นแนวทางการปฏิบัติงานสำหรับคณะกรรมการ ผู้บริหาร ตลอดจนพนักงาน ซึ่งครอบคลุมถึงวัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจ ภาวะความรับผิดชอบ จริยธรรมธุรกิจ การปฏิบัติตามกฎหมาย การแข่งขัน ตลอดจนการเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร โดยบริษัทได้ชี้แจงให้พนักงานทุกระดับได้รับทราบและยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติ

# คำตอบแทน

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายคำตอบแทนไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส โดยมีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนฯ เป็นผู้พิจารณากำหนดนโยบายคำตอบแทนสำหรับกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณา ก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติต่อไป

## นโยบายและหลักเกณฑ์การจ่ายคำตอบแทนคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทกำหนดคำตอบแทนกรรมการ ได้แก่ ค่าบำเหน็จกรรมการประจำปี และคำตอบแทนที่จ่ายเป็นเบี้ยประชุม โดยพิจารณาถึงภารกิจ ความรับผิดชอบ และการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ที่ก่อให้เกิดประโยชน์กับบริษัท โดยเปรียบเทียบกับบริษัทอื่นที่มีขนาดและลักษณะของธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มมากขึ้นจะได้รับคำตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ ที่ได้รับมอบหมายเพิ่มมากขึ้นด้วย

## รายละเอียดคำตอบแทนกรรมการ ดังนี้

1. เบี้ยประชุมคณะกรรมการบริษัท จ่ายให้แก่กรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม โดยให้ได้รับเบี้ยประชุมในอัตรา ดังนี้
 

1.1 ประธานคณะกรรมการ	ได้รับในอัตรา	25,000.00	บาท / ครั้ง
1.2 กรรมการที่มาจากบุคคลภายนอก	ได้รับในอัตรา	15,000.00	บาท / ครั้ง
1.3 กรรมการที่มาจากผู้บริหารของบริษัท	ได้รับในอัตรา	7,500.00	บาท/ครั้ง*
2. เบี้ยประชุมคณะกรรมการบริหาร จ่ายให้แก่กรรมการบริหารที่เข้าร่วมประชุม โดยให้ได้รับเบี้ยประชุมในอัตรา ดังนี้
 

2.1 ประธานคณะกรรมการบริหาร	ได้รับในอัตรา	15,000.00	บาท / ครั้ง
2.2 กรรมการบริหาร	ได้รับในอัตรา	10,000.00	บาท / ครั้ง**
3. เบี้ยประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ จ่ายให้แก่กรรมการตรวจสอบที่เข้าร่วมประชุม ให้ได้รับเบี้ยประชุมในอัตรา ดังนี้
 

3.1 ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	ได้รับในอัตรา	25,000.00	บาท / ครั้ง
3.2 กรรมการตรวจสอบ	ได้รับในอัตรา	15,000.00	บาท / ครั้ง
4. เบี้ยประชุมคณะกรรมการสรรหาฯ จ่ายให้แก่กรรมการสรรหาฯ ที่เข้าร่วมการประชุม โดยให้ได้รับเบี้ยประชุมในอัตรา ดังนี้
 

2.1 ประธานคณะกรรมการสรรหา	ได้รับในอัตรา	15,000.00	บาท / ครั้ง
2.2 กรรมการสรรหา	ได้รับในอัตรา	10,000.00	บาท / ครั้ง
5. ค่าเบี้ยประชุมที่ปรึกษาคณะกรรมาการสินเชื่อ ด้วยหนึ่งในกรรมการของบริษัท (นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ) ได้เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมาการสินเชื่อ เห็นควรให้ได้รับเบี้ยประชุมทุกครั้งที่เข้าร่วมประชุม ในอัตรา 5,000 บาท/ครั้ง และให้ถือเงินดังกล่าวนับรวมเป็นส่วนหนึ่งของคำตอบแทนกรรมการที่ขออนุมัติในครั้งนี้ด้วย
6. ค่าตอบแทนพิเศษสำหรับกรรมการ เมื่อรวมกับเบี้ยประชุมทั้งหมดตามข้อ 1. ข้อ 2. ข้อ 3. ข้อ 4 และ ข้อ 5 แล้วเป็นจำนวนเงินไม่เกิน 2,750,000.00 บาท

**หมายเหตุ\*** กรณีที่ประธานและกรรมการของคณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการชุดย่อยมาจากผู้บริหาร จะได้รับคำตอบแทนลดลงกึ่งหนึ่งจากคำตอบแทนที่ประธานและกรรมการที่มาจากบุคคลภายนอกได้รับ

**หมายเหตุ\*\*** กรณีที่กรรมการผู้จัดการ ดำรงตำแหน่งในกรรมการบริหาร ไม่ได้รับเบี้ยประชุมเนื่องจากถือเป็นผู้บริหารของบริษัท

คำตอบแทนรวมของคณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 รายละเอียดดังนี้ (หน่วย: บาท)

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง	เบี้ยประชุม										บาทที่กรรมการ		รวมค่าตอบแทน	
		คณะกรรมการบริษัท		คณะกรรมการตรวจสอบ		คณะกรรมการบริหาร		คณะกรรมการสรรหา		ที่ปรึกษาคณะกรรมการการเงิน		2554	2555	2554	2555
		2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554				
1	นายชัชวาล พรหมลาภ	ประธานกรรมการ / กรรมการอิสระ	125,000	175,000	-	25,000	-	-	-	-	-	200,000	180,000	325,000	380,000
2	นายศุภณัฏฐ์ เมฆใจดี	กรรมการ	75,000	105,000	-	-	10,000	-	-	-	120,000	100,000	195,000	215,000	
3	นายสุวิวัฒน์ เหล่าภรรตราชัย	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ/ประธานสรรหา	60,000	105,000	60,000	90,000	-	-	15,000	-	120,000	100,000	255,000	295,000	
4	นายพูนศักดิ์ เขียวไกรรัตน์	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ/กรรมการสรรหา	75,000	105,000	75,000	90,000	-	-	10,000	-	120,000	100,000	280,000	295,000	
5	นายวิวัฒน์ คงคล้าย	กรรมการ/กรรมการบริหาร/กรรมการผู้จัดการ	-	-	-	-	-	-	-	-	120,000	100,000	120,000	100,000	
6	นางดวงวลีย์ ชะนะรัตน์	กรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร	60,000	90,000	-	-	195,000	180,000	-	-	160,000	120,000	415,000	380,000	
7	นางจันทิมา สิริแสงทักษิณ	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ	60,000	90,000	125,000	125,000	-	-	-	-	140,000	100,000	325,000	315,000	
8	นางณิรัตน์ งานเศรษฐมัท	กรรมการ/กรรมการบริหาร/กรรมการสรรหา	75,000	90,000	-	-	-	-	-	-	120,000	100,000	205,000	240,000	
9	นายชุตินันท์ จุฑางกูร	กรรมการ/กรรมการบริหาร	60,000	60,000	-	-	120,000	120,000	10,000	-	120,000	90,000	300,000	270,000	
10	นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	กรรมการที่ปรึกษาคณะกรรมการการเงิน	75,000	60,000	-	-	-	-	-	135,000	40,000	90,000	330,000	190,000	
Total													2,750,000	2,690,000	

ค่าตอบแทนรวม และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของคณะผู้บริหาร ณ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 รายละเอียดดังนี้

(หน่วย: บาท)

ประเภทค่าตอบแทน	จำนวนเงิน	
	2555	2554
เงินเดือน และโบนัส	15,724,100	13,272,274
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	1,013,748	810,920
สวัสดิการอื่น ๆ	2,260,910	770,660
<b>รวม</b>	<b>18,998,758</b>	<b>14,853,854</b>
จำนวนผู้บริหาร	7	7

## การควบคุมภายใน

บริษัทมีนโยบายให้กรรมการและผู้บริหารต้องรักษาความลับของบริษัท ไม่นำข้อมูลภายในของบริษัทไปเปิดเผยหรือแสวงหาประโยชน์แก่ตนเองหรือเพื่อประโยชน์แก่บุคคลอื่น ไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อม และไม่ว่าจะได้รับผลตอบแทนหรือไม่ก็ตาม นอกจากนี้กรรมการและผู้บริหารที่ได้รับข้อมูลทางการเงินของบริษัทต้องไม่ใช้ประโยชน์จากข้อมูลดังกล่าวก่อนเปิดเผยสู่สาธารณชน โดยบริษัทได้แจ้งให้กรรมการและผู้บริหารหลีกเลี่ยงการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทเป็นระยะเวลา 1 เดือน ก่อนที่งบการเงินจะเปิดเผยสู่สาธารณะ รวมทั้งได้แจ้งให้กรรมการและผู้บริหารเข้าใจในภาระหน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ในบริษัท ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 และบทลงโทษตามมาตรา 275 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

### ทรัพยากรบุคลากร

#### จำนวนบุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทมีพนักงานซึ่งไม่รวมผู้บริหารทั้งสิ้น 42 คน ซึ่งในปี 2555 บริษัทยังดำเนินการจัดทำแผนอัตรากำลังคนให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจ โดยแบ่งพนักงานตามสายงานต่าง ๆ ได้ดังนี้

ฝ่าย	จำนวนพนักงานประจำ (คน)		
	2555	2554	2553
1. ฝ่ายสินเชื่อและการตลาด	14	9	11
2. ฝ่ายปฏิบัติการ	14	14	12
3. ฝ่ายบริหารงานกลาง	7	8	6
4. ฝ่ายบัญชีและการเงิน	6	5	5
5. สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน	1	1	1
รวม	42	37	35

ทั้งนี้ในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา บริษัท โอระ แפקตอริง จำกัด (มหาชน) ไม่มีการเปลี่ยนแปลงพนักงานจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงาน ผลตอบแทน และสวัสดิการต่างๆ

บริษัท โอระ แפקตอริง จำกัด (มหาชน) มีการจ่ายค่าตอบแทนพนักงานในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา (ปี 2555 – 2553) ดังนี้

ค่าตอบแทน (บาท)	ปี 2555	ปี 2554	ปี 2553
จำนวน (คน)	42	37	35
- เงินเดือน และโบนัส	16,240,612.79	13,338,419	14,073,613
- สวัสดิการอื่น ๆ	4,511,399.69	2,692,153	1,776,127
รวม	20,752,012.48	16,030,572	15,849,740

### นโยบายการพัฒนาบุคลากร

นโยบายการพัฒนาบุคลากร และแนวปฏิบัติในการบริหารทรัพยากรบุคคลได้ถูกนำมาเชื่อมโยงกับกลยุทธ์และทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยบริษัทเชื่อมั่นว่า การเจริญเติบโตขององค์กรขึ้นอยู่กับพนักงานที่มีคุณภาพ ดังนั้นบริษัทจึงมีนโยบายที่จะมุ่งเน้นที่จะพัฒนาและปรับปรุงระบบการบริหาร และระบบการพัฒนาบุคลากรให้มีความทันสมัย สอดคล้องกับเทคโนโลยี และเป็นไปตามมาตรฐานสากล เพื่อที่จะเสริมสร้างและพัฒนาให้พนักงาน เป็นทั้งคนดี และคนเก่ง ตลอดจนมีส่วนร่วมในการพัฒนาและช่วยเหลือสังคมโดยส่วนรวม และมุ่งเน้นให้พนักงานเป็นกลไกหลักในการพัฒนาให้บริษัทก้าวไปสู่องค์กรแห่งความสำเร็จ และเพื่อเป็นการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน ในปี 2555 บริษัทฯ ได้ทำแผนและดำเนินการพัฒนาศักยภาพพนักงาน ตลอดจนปรับขั้นตอนการทำงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ดังนี้

- หลักสูตรพัฒนาผู้บริหาร อาทิเช่น หลักสูตร TLCA Executive Development Program EDP รุ่นที่ 9 กิจกรรมดูงานประเทศญี่ปุ่น ของสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
  - หลักสูตร TFRS ทุกฉบับปี 2555 (หลักสูตรย่อยที่ 401) ของสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์
  - หลักสูตรการบัญชีเกี่ยวกับภาษี ของบริษัท เอ็น วาย ซี แมนเนจเม้นท์ จำกัด
  - หลักสูตรแนวปฏิบัติบัญชีทรัพย์สินและหักค่าสึกหรอ ของบริษัท เอ็น วาย ซี แมนเนจเม้นท์ จำกัด
  - สัมมนาผลการสำรวจคำตอบแทนกรรมการปี 2556 ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย เป็นต้น
- นอกจากนี้ ยังได้มีการปรับตำแหน่งให้กับพนักงานที่มีศักยภาพและเหมาะสม เพื่อสอดคล้องกับแผนการเจริญเติบโตความก้าวหน้าในสายอาชีพ โดยในปี 2555 บริษัทได้นำตัวชี้วัด (Key Performance Indicators: KPIs) มาใช้เป็นกรอบในการปฏิบัติงานและประเมินผล การปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละบุคคลรวมทั้งปรับปรุงการประเมินขีดความสามารถของพนักงานให้สอดคล้องกับองค์กรและมุ่งไปสู่จุดหมายเดียวกันได้อย่างมีประสิทธิภาพ

# **ความรับผิดชอบต่อสังคม** **บริษัท ไอรา แפקตอริง จำกัด (มหาชน)**

ความรับผิดชอบต่อสังคม หรือ Corporate Social Responsibility (CSR) เป็นนโยบายซึ่งเป็นรากฐานของการดำเนินธุรกิจของบริษัท อีกทั้งได้กำหนดเป็นพันธกิจที่บริษัทต้องยึดมั่นในการปฏิบัติ เพื่อมุ่งสู่เป้าหมายทั้งความสำเร็จขององค์กรและการอยู่ร่วมกันกับสังคมอย่างยั่งยืน

## 1. ความรับผิดชอบต่อสังคมและชุมชน

ส่วนสังคมและชุมชนทั่วไปนั้น บริษัทมีนโยบายที่จะดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม มุ่งมั่นที่จะใช้ความพยายามอย่างต่อเนื่องที่จะดำเนินการยกระดับคุณภาพของสังคมให้ดีขึ้น รักษากฎ กติกา ระเบียบ จรรยาบรรณ เคารพและประพฤติตนต่อทุกฝ่ายด้วยความถูกต้องและเป็นธรรม เพื่อสนับสนุนนโยบายข้างต้น ในปี 2555 บริษัทยังคงเดินหน้าในการดำเนินธุรกิจควบคู่กับการพัฒนาสังคม โดยได้จัดงบประมาณส่วนหนึ่งจากรายได้ของบริษัท เพื่อใช้ดำเนินกิจกรรมในด้านนี้ นอกจากนี้บริษัทได้ดำเนินกิจกรรมปลูกฝังจิตสำนึกของพนักงานทุกระดับให้มีความรับผิดชอบต่อสังคมอย่างจริงจังและต่อเนื่อง โดยในช่วงวันที่ 22-25 กุมภาพันธ์ 2556 ได้รณรงค์ให้พนักงานรู้จักคุณค่าของการใช้ทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน โดยได้ดำเนินกิจกรรมสัมมนาภายในองค์กร และรณรงค์เก็บขยะริมฝั่งทะเล ณ เกาะเต่า จังหวัดสุราษฎร์ธานี โดยได้รับความร่วมมือจากพนักงานและชุมชนเป็นอย่างดี



## 2. การปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม

1. ให้บริการที่มีคุณภาพ ตลอดจนพัฒนาบริการใหม่ๆ ตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่หลากหลาย
2. เพิ่มช่องทางการบริการให้แก่ลูกค้าสามารถติดต่อได้อย่างสะดวกและกว้างขวางมากยิ่งขึ้น พัฒนาระบบ E-Factoring เพื่อลดความเสี่ยงในการอำนวยความสะดวกและสามารถอำนวยความสะดวกในการใช้บริการของลูกค้า
3. ไม่เปิดเผยข้อมูลอันเป็นความลับของลูกค้า เก็บรักษาและป้องกันการเปิดเผยข้อมูลของลูกค้าอย่างเคร่งครัด

## 3. ความรับผิดชอบต่อพนักงาน

### 3.1 การจ้างงาน

ในปี 2555 บริษัทยังคงรับพนักงานเพิ่มอย่างต่อเนื่อง เพื่อเตรียมความพร้อมในการรองรับการขยายตัวทางธุรกิจ การสรรหาคัดเลือกพนักงาน โดยระบบความเสมอภาคและเป็นธรรม บริษัทเน้นการดูแลพนักงานเสมือนสมาชิกในครอบครัวเดียวกัน พนักงานจะได้รับการดูแลเรื่องค่าตอบแทนสิทธิประโยชน์ และสวัสดิการอย่างเหมาะสม ภายใต้บรรยากาศการทำงานที่อบอุ่น แบ่งปันประสบการณ์ การช่วยเหลือ เกื้อกูลระหว่างกัน เพื่อให้พนักงานมีความสุขในการทำงาน

### 3.2 การบริหารสวัสดิการ บริษัทจัดให้มีสวัสดิการและสิทธิประโยชน์แก่พนักงาน ดังนี้

- การตรวจสอบสุขภาพประจำปี



- สวัสดิการค่ารักษาพยาบาล การประกันสุขภาพ ประกันชีวิต
- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งบริษัทจะช่วยสมทบเพิ่มตามอายุการทำงานสูงสุดร้อยละ 8
- เงินช่วยกรณีพนักงานสมรส
- เงินช่วยเหลือกรณีประสบภัยพิบัติ
- เงินช่วยเหลือกรณีบุคคลในครอบครัวเสียชีวิต
- ชุดเครื่องแบบ สำหรับพนักงานประจำสาขา พนักงานขับรถ แม่บ้าน และพนักงานรับ-ส่งเอกสาร เป็นต้น

### 3.3 การบริหารค่าจ้าง และผลตอบแทน

บริษัทดำเนินนโยบายการบริหารค่าตอบแทนที่ยึดหลักเป็นธรรมเหมาะสม สอดคล้องตามความรู้ความสามารถ (Pay for Person) เหมาะสมตามผลการปฏิบัติงานที่ผ่านกระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงาน (Pay for Performance) ตามความเหมาะสมของตำแหน่งงาน (Pay for Position) และปรับปรุงให้เหมาะสม สามารถแข่งขันในอุตสาหกรรมเดียวกันและเพื่อดึงดูดผู้มีความรู้ ความสามารถใหม่ๆ เข้ามาร่วมงาน

### 3.4 กิจกรรมพนักงานสัมพันธ์ (Employee Relations)

บริษัทจัดกิจกรรมส่งเสริมความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างพนักงานกับพนักงาน และพนักงานกับองค์กร อย่างต่อเนื่อง โดยเปิดโอกาสให้พนักงานได้มีเวทีแสดงความคิดเห็น และร่วมกิจกรรมต่างๆ หลากหลายรูปแบบ เพื่อสร้างให้เกิดความเป็นน้ำหนึ่งใจเดียวกัน เกิดความสุขในการทำงานร่วมกันในองค์กร

สำหรับในปี 2555 นี้ บริษัทยังคงดำเนินกิจกรรมเพื่อส่งเสริมความสัมพันธ์พนักงานมากขึ้น และปลูกฝังคุณธรรมให้กับพนักงาน พร้อมทั้งสร้างจิตสำนึกที่ดีต่อเพื่อนพนักงาน องค์กรและสังคมระดับประเทศมากขึ้น อาทิ เช่น

- กิจกรรมงานเลี้ยงฉลองปีใหม่ (Staff Party) เป็นกิจกรรมที่จัดขึ้นเพื่อให้พนักงานได้พบปะสังสรรค์ สร้างความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างพนักงานกับพนักงาน และพนักงานกับองค์กรมากขึ้น ในปี 2555 นี้จัดในรูปแบบ จัดเลี้ยงอาหารพร้อมเปิดโอกาสให้พนักงานได้เล่นเกมและเพลิดเพลินไปกับการแสดงจากเพื่อนพนักงาน

- กิจกรรมสัมนาประจำปี เป็นกิจกรรมที่ส่งเสริมให้พนักงานมีความสามัคคี เรียนรู้การช่วยเหลือ และร่วมแรงร่วมใจเป็นน้ำหนึ่งใจเดียวกัน เพื่อให้การทำงานมีประสิทธิภาพ และสำเร็จตามเป้าหมาย โดยต้นปี 2556 บริษัทได้พาพนักงานไปสัมมนา ณ เกาะเต่า จังหวัดสุราษฎร์ธานี



# การบริหารความเสี่ยงและการตรวจสอบภายใน

## ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง

การดำเนินธุรกิจแฟคตอริง เป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงโดยตรง ความสามารถในการบริหารความเสี่ยงจึงเป็นปัจจัยสำคัญต่อความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจของบริษัท

บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงภายใต้การเปลี่ยนแปลงที่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก โดยถือว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นองค์ประกอบที่สำคัญของทุกกระบวนการในการดำเนินธุรกิจของบริษัท และจะต้องมีความเชื่อมโยงกันทุกระดับ จึงได้กำหนดเป็นนโยบายบริหารความเสี่ยงทั่วองค์กร (Enterprise Risk Management) ที่ทุกฝ่ายต้องปฏิบัติตาม และถือเป็นหน้าที่รับผิดชอบของทุกหน่วยงานในการจัดการและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

การลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัท ผู้ลงทุนควรพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงหลักที่เกิดจากลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ นอกเหนือจากปัจจัยความเสี่ยงที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ อาจมีความเสี่ยงอื่น ๆ ซึ่งบริษัทไม่อาจทราบได้ในขณะนี้ หรือเป็นความเสี่ยงที่บริษัทพิจารณาในขณะนี้ว่าไม่มีผลกระทบในสาระสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท ดังนั้นในการลงทุนผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาอย่างรอบคอบ โดยปัจจัยความเสี่ยงหลัก ๆ ดังกล่าวสามารถจำแนกได้ดังนี้

### 2.1 ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ

ในการดำเนินธุรกิจแฟคตอริง จะมีผู้ที่เกี่ยวข้อง 3 ฝ่าย คือ บริษัทในฐานะบริษัทแฟคเตอร์ซึ่งเป็นผู้รับซื้อบัญชีลูกหนี้ ลูกค้า (CLIENT) ซึ่งเป็นผู้ขายบัญชีลูกหนี้ และบริษัทลูกหนี้ (CUSTOMER) ซึ่งเป็นผู้ซื้อสินค้าเงินเชื่อ โดยลูกค้าจะทำการโอนสิทธิการรับชำระเงินในหนี้ให้แก่บริษัทแฟคเตอร์ ดังนั้นความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อของบริษัทจึงต้องพิจารณาทั้งด้านของลูกหนี้และลูกค้า ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อของธุรกิจแฟคตอริงประกอบด้วย

**ก. ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า/ลูกหนี้** บริษัทแฟคเตอร์ในฐานะผู้รับโอนสิทธิรับเงินค่าสินค้าจากลูกค้า (ผู้ขายสินค้า) เมื่อถึงกำหนดระยะเวลาชำระค่าสินค้า หากไม่สามารถเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ (ผู้ซื้อสินค้า) ได้ บริษัทแฟคเตอร์สามารถเรียกร้องให้ลูกค้าชำระหนี้แทนได้ ยกเว้นในบางกรณี ดังนั้นบริษัทแฟคเตอร์ จึงต้องพิจารณาฐานะกิจการของทั้งลูกค้าและลูกหนี้เป็นสำคัญ ซึ่งบริษัทฯ มีระบบข้อมูลการบริหารสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพ ทำให้สามารถดูแลทบทวนสถานะของลูกค้าและลูกหนี้ได้อย่างรวดเร็ว

**ข. ความเสี่ยงอันเกิดจากการหักลดหนี้ระหว่างลูกค้าและลูกหนี้ หรือผู้ขายและผู้ซื้อสินค้า** ในบางกรณีลูกค้าและลูกหนี้ อาจมีการหักลดหนี้ที่เกิดขึ้นระหว่างกัน เช่น การหักลดค่าใช้จ่ายทางการค้า หรือการคืนสินค้า กรณีที่สินค้าชำรุดหรือมีตำหนิบ้าง ซึ่งโดยทั่วไปการหักลดหนี้ระหว่างกันจะมีสัดส่วนที่ไม่มากนัก ซึ่งบริษัทได้มีการกำหนดอัตราการรับซื้อเอกสารการค้า หรือจำนวนเงินที่จะชำระค่าสินค้าล่วงหน้าให้แก่ลูกค้าในอัตราที่เหมาะสม

### 2.2 ความเสี่ยงจากการจัดหาแหล่งเงินเพื่อการขยายสินเชื่อ

เนื่องจากธุรกิจแฟคตอริงเป็นการให้สินเชื่อระยะสั้นโดยเฉลี่ยระหว่าง 30 ถึง 120 วัน ดังนั้นแหล่งเงินสำหรับธุรกิจจึงควรเป็นแหล่งเงินทุนระยะสั้น ปัจจุบันบริษัทมีสถาบันการเงินที่ให้ความสนับสนุนในด้านการเงินหลายแห่งทำให้มีเงินทุนเพียงพอในการดำเนินธุรกิจ ควบคู่ไปกับการบริหารสภาพคล่อง เพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว โดยการกู้ยืมเงินให้มีระยะเวลาที่สอดคล้องกับระยะเวลาในการรับซื้อลูกหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทมีสัดส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น เท่ากับ 6.71 เท่า นอกจากนี้บริษัทฯ ยังสามารถระดมทุนด้วยวิธีการอื่น ๆ ที่เหมาะสมกับสถานการณ์ของสภาวะการเงินได้

### 2.3 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่

เนื่องจากกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทเป็นผู้ให้การสนับสนุนบริษัท โดยให้ความร่วมมือในการตรวจสอบมูลหนี้หรือการโอนสิทธิการรับเงิน (ลูกหนี้ประเภทที่มีการโอนสิทธิการรับเงินประเภท ที่1) ซึ่งทำให้บริษัทมีความเสี่ยงในด้านการเรียกเก็บหนี้ต่ำ อย่างไรก็ตามบริษัทมีนโยบายที่จะกระจายฐานลูกค้าและลูกหนี้ไปยังกลุ่มอื่นที่มีการตอบรับการโอนสิทธิการรับเงินในลักษณะดังกล่าวเพิ่มมากขึ้น

### 2.4 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของลูกหนี้

บริษัทมีนโยบายด้านการกำหนดลูกค้ากลุ่มเป้าหมายและการบริหารความเสี่ยง โดยให้ความสำคัญกับกลุ่มลูกค้าที่บริษัทสามารถตรวจสอบข้อมูลเอกสารการค้าและลูกหนี้ตอบรับการโอนสิทธิการรับเงิน โดยชำระเงินค่าสินค้าและ/หรือบริการให้แก่บริษัทโดยตรง ซึ่งในปัจจุบันบริษัทดำเนินการใน 2 กลุ่มหลัก ได้แก่ กลุ่มชิ้นส่วนยานยนต์ และกลุ่มค้าปลีกสมัยใหม่ โดยบริษัทมีสัดส่วนมูลค่าเอกสารที่รับซื้อในปี 2555 ใน 2 กลุ่มดังกล่าวประมาณร้อยละ 56.07 และมีสัดส่วนมูลค่าเอกสารที่ลูกหนี้ตอบรับการโอนสิทธิการรับเงินมากกว่าร้อยละ 60

### 2.5 ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

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

### 2.6 ความเสี่ยงจากภาวะการแข่งขัน

ปัจจุบันมีบริษัทที่ประกอบธุรกิจแฟคตอริ่งและธุรกิจใกล้เคียงในประเทศไทยประมาณ 17 ราย โดยแต่ละบริษัทต่างมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าที่แตกต่างกัน ซึ่งการแข่งขันมีผลต่อส่วนต่าง (Spread) ของอัตราดอกเบี้ยบ้างแต่ส่งผลให้อัตราการขยายตัวของสินเชื่อเพิ่มขึ้น เนื่องจากทำให้ผู้ประกอบการรู้จักและเข้าใจธุรกิจแฟคตอริ่งและสนใจเข้ามาใช้บริการมากขึ้น สำหรับบริษัทมุ่งเน้นการให้บริการแฟคตอริ่งภายในประเทศเพียงอย่างเดียว โดยเน้นกลุ่มลูกค้าอุตสาหกรรมขนาดกลางและขนาดย่อมที่เป็น Supplier ของกลุ่มชิ้นส่วนยานยนต์ และระบบค้าปลีกสมัยใหม่ (Modern Trade) ซึ่งบริษัทมีความชำนาญเป็นหลัก ได้แก่ กลุ่มห้างสรรพสินค้ารายใหญ่ ซูเปอร์มาร์เก็ต รวมทั้งร้านสะดวกซื้อต่าง ๆ และกลุ่มลูกค้าธุรกิจผลิตชิ้นส่วนยานยนต์ เป็นต้น ซึ่งส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ที่ให้ความร่วมมือในการตอบรับการแจ้งโอนสิทธิการรับเงินและให้ความร่วมมือในการตรวจสอบมูลหนี้ก่อนที่บริษัทจะรับซื้อ อันเป็นการช่วยลดความเสี่ยงให้แก่บริษัท ปัจจัยดังกล่าวข้างต้นทำให้บริษัทมีจุดเด่นในการให้บริการ ประกอบกับบริษัทมีความใกล้ชิดกับลูกค้า มีสัมพันธ์ภาพที่ดี มีข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่จะให้คำปรึกษาหรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจของลูกค้า มีระบบข้อมูลการบริหารสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพ มีต้นทุนการดำเนินงานที่ต่ำ ทำให้บริษัทมีความโดดเด่นในด้านความสามารถในการแข่งขัน

### การตรวจสอบภายใน

หน่วยงานตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระและเที่ยงธรรม โดยรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบในด้านงาน ตรวจสอบภายใน และรายงานต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารในด้านงานบริหารหน่วยงาน โดยมีกฎบัตรของหน่วยงานที่ปรับปรุงแก้ไขให้ทันสมัยอยู่เสมอ ซึ่งได้กำหนดวิสัยทัศน์ การกิจ กลยุทธ์ ขอบเขต วัตถุประสงค์และภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ รวมถึงสิทธิในการปฏิบัติงานตรวจสอบไว้อย่างชัดเจน และได้มีการจัดทำคู่มือการปฏิบัติงานตรวจสอบที่ปรับปรุงอยู่เสมอ เพื่อใช้เป็นเกณฑ์อ้างอิงในการปฏิบัติงานที่เป็นทิศทางเดียวกัน เพื่อให้มั่นใจว่า การปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในมีคุณภาพการปฏิบัติงานตามมาตรฐานสากลของการปฏิบัติงานวิชาชีพตรวจสอบภายในที่เป็นเลิศเยี่ยมอาชีพ เพื่อส่งเสริมและปรับปรุงองค์กรให้มีการกำกับดูแลที่ดีและเพิ่มคุณค่าให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียและเพื่อพัฒนาองค์กรสู่ความยั่งยืน

หน่วยงานตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่ตรวจประเมินประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแลกิจการของบริษัทตามแผนงานการตรวจสอบประจำปี ซึ่งได้พิจารณาจากวัตถุประสงค์ กลยุทธ์ พันธกิจในระดับภาพรวม ปัจจัยเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง (Risk Based Audit Approach) รวมไปถึงจุดควบคุมที่สำคัญ (Key Control Point) และความคิดเห็นเพิ่มเติมของฝ่ายจัดการ โดยแผนงานการตรวจสอบได้ผ่านการอนุมัติเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้งการให้คำปรึกษาแนะนำในด้านต่างๆ เช่น การประเมินตนเองในการควบคุมด้านต่างๆ (Control Self Assessment, CSA) การพัฒนาโครงการต่างๆ การบริหารความเสี่ยง เป็นต้น เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นว่า การปฏิบัติงานต่างๆ จะบรรลุผลตามกลยุทธ์และวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ และยังทำการติดตามประเมินผลอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เกิดความมั่นใจในระบบที่วางไว้ว่าได้ดำเนินการเป็นไปอย่างต่อเนื่อง และได้รับการแก้ไขปรับปรุงอย่างสม่ำเสมอ

จากการตรวจประเมินคุณภาพในปลายปี 2555 ที่ผ่านมา หน่วยงานตรวจสอบภายในได้ปฏิบัติตามมาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน (Generally Conforms) และมีคุณภาพระดับโดดเด่นเมื่อเทียบกับคุณภาพการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในที่ดีที่เป็นมืออาชีพสากล ซึ่งเจ้าหน้าที่ตรวจสอบภายในทุกคนมีความมุ่งมั่นที่จะรักษาและปฏิบัติงานให้มีคุณภาพที่ดียิ่งๆ ขึ้นไป อย่างต่อเนื่อง

ในการตรวจประเมินความมีประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยง หน่วยงานตรวจสอบภายในได้ดำเนินการสอบทานตัวบ่งชี้เหตุการณ์หรือปัจจัยเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อวัตถุประสงค์ และแนวทางการบริหารความเสี่ยงของผู้ปฏิบัติงาน เพื่อให้มั่นใจว่ามีการระบุและประเมินความเสี่ยงได้อย่างถูกต้องเหมาะสม และมีการบริหารความเสี่ยงที่เป็นระบบ สามารถจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และมีการรายงานอย่างครบถ้วนทันเวลาพร้อมทั้งยังมีการติดตามสอบทานความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ

ในการตรวจประเมินความมีประสิทธิภาพของระบบการกำกับดูแลกิจการ หน่วยงานตรวจสอบภายในได้ตรวจประเมินการกำกับดูแลกิจการ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีขององค์กร เพื่อความร่วมมือและพัฒนาทางเศรษฐกิจ (The Organization for Economic Co-Operation and Development, OECD) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นเกณฑ์ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีโครงสร้างและการสนับสนุนของกระบวนการที่จำเป็นในการนำไปสู่ผลสำเร็จของการกำกับดูแลที่ดีและโปร่งใสและให้ความเป็นธรรมเท่าเทียมกัน ตลอดจนมีการนำทรัพยากรไปใช้อย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิภาพ ตรงตามวัตถุประสงค์ เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

ในการตรวจประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริตจากภายนอกและภายในองค์กร หน่วยงานตรวจสอบภายในได้ตรวจประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริต และได้กำหนดช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน และตรวจสอบการกระทำที่อาจเป็นการทุจริตต่อองค์กร (Whistle BLOWER) เพื่อช่วยบ่งชี้สิ่งบอกเหตุและประเมินความเป็นไปได้ในเรื่องการทุจริตจากภายนอกและภายในองค์กร และพิจารณามาตรการป้องกันและการควบคุมให้มีประสิทธิภาพสูงสุด เพื่อให้มั่นใจได้ว่า บริษัทจะสามารถป้องกันและควบคุมเพื่อให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ได้

# การดูแลเรื่องการใช้อข้อมูลภายใน

บริษัทให้ความสำคัญกับการดูแลการใช้อข้อมูลภายในให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยยึดมั่นในหลักธรรมาภิบาลความซื่อสัตย์สุจริตในการดำเนินธุรกิจ และเพื่อให้แน่ใจว่านักลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทได้รับสารสนเทศที่เชื่อถือได้อย่างเท่าเทียมและทันท่วงที บริษัทจึงได้กำหนดระเบียบการกำกับดูแลการใช้อข้อมูลภายใน และระเบียบการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ให้สอดคล้องกับกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ และมุ่งเน้นความโปร่งใสในการประกอบธุรกิจสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

กรรมการผู้บริหารและพนักงานทุกระดับต้องไม่ใช้อข้อมูลภายในของบริษัทที่มีสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ที่ยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชนหรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทอันนำมาซึ่งผลประโยชน์ของตนเองและผู้อื่น โดยให้หลีกเลี่ยงหรืองดการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วงเวลา 1 เดือน ก่อนการเปิดเผยงบการเงินต่อสาธารณชน

บริษัทมีหน้าที่เปิดเผยสารสนเทศเกี่ยวกับการดำเนินงานที่สำคัญของบริษัทให้สาธารณชนทราบโดยทันทีและอย่างทั่วถึง โดยผ่านสื่อและวิธีการของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และนโยบายการเปิดเผยข้อมูลของบริษัท กำหนดรวมถึงผ่านสื่ออื่นๆ ของฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ และประชาสัมพันธ์ เพื่อให้แน่ใจว่าข้อมูลข่าวสารได้เข้าถึงนักลงทุนทุกกลุ่มอย่างทันท่วงทีและเท่าเทียม

กรรมการและผู้บริหาร มีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทของตน คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรายงานการถือครองหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกไตรมาส

บริษัทมีกฎระเบียบการรักษาความปลอดภัยทางด้านระบบคอมพิวเตอร์และข้อมูลสารสนเทศอย่างเข้มงวด เพื่อป้องกันไม่ให้ข้อมูลข่าวสารที่สำคัญถูกเปิดเผย กรณีที่กรรมการผู้บริหารหรือพนักงานนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้ในทางมิชอบ บริษัทได้กำหนดบทลงโทษหากผู้ใดฝ่าฝืนจะถือเป็นความผิดอย่างร้ายแรงและอาจถูกลงโทษทางวินัยและตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้บริษัทได้จำกัดการเข้าถึงข้อมูลภายในซึ่งยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชนไว้แต่เพียงผู้มีหน้าที่เกี่ยวข้องเท่านั้นที่รับทราบ ได้แก่ เจ้าหน้าที่ฝ่ายบัญชีและการเงินเจ้าหน้าที่ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ และ Compliance

บริษัทจัดทำนโยบายการเปิดเผยข้อมูลซึ่งระบุขั้นตอนในการเปิดเผยข้อมูลในเรื่องต่างๆ ไว้อย่างเป็นทางการ นโยบายดังกล่าวพัฒนาบนหลักการที่ว่า การเปิดเผยข้อมูลของบริษัทจะต้องสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ อีกทั้งข้อมูลที่เปิดเผยต้องมีความถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลาและสม่ำเสมอไม่ว่าข้อมูลเหล่านั้นจะเป็นเรื่องบวกหรือลบต่อบริษัท ต่อนักลงทุนหรือตลาด ทุกข้อมูลที่มีความสำคัญและปกติมิได้เปิดเผยเป็นการทั่วไปจะถูกเปิดเผยอย่างเท่าเทียมให้กับผู้ลงทุนทุกราย นโยบายการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวจะทำให้บริษัทมีมาตรฐานการเปิดเผยข้อมูลที่ตีได้มาตรฐาน และส่งเสริมให้เกิดตลาดมีประสิทธิภาพในการรับรู้ข้อมูลอย่างเท่าเทียม

## **รายการระหว่างกัน**

ในช่วงปลายปี 2555 ถึงช่วงต้นปี 2556 บริษัทมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้น โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์และกระบวนการพิจารณาที่สมเหตุสมผล และมีราคาหรือเงื่อนไขของรายการที่เป็นธรรมเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทและผู้ถือหุ้นโดยรวมเสมือนรายการที่ทำกับบุคคลอื่นเพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

บริษัท	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	จำนวนเงิน	ความเห็นกรรมการตรวจสอบ
บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทย่อยที่มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ร่วมกัน คือ บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งถือหุ้นใน บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) 57.97% และถือหุ้นใน บริษัท หลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน) 99%	เงินกู้ยืม 800 ล้านบาท ในวันที่ 13 และ 20 ธ.ค. 2555 บริษัทได้กู้ยืมเงินจาก บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน) โดยมีตัวแลกเปลี่ยน (B/E) 2 ฉบับ ฉบับละ 500 ล้านบาท และ 300 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นหลักฐานการกู้ยืม อัตราดอกเบี้ย 3.65 % ต่อปี อายุ 2 เดือน โดยในวันครบกำหนด วันที่ 11 ก.พ. 2556 บริษัทฯ มีการต่ออายุการกู้ยืมออกไปอีก 2 เดือน จำนวน 500 ล้านบาท และในวันที่ 14 ก.พ. 2556 มีการชำระคืนเงินกู้จำนวน 300 ล้านบาท	7.70 ล้านบาท	รายการดังกล่าวถือเป็นรายการที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท โดยเป็นการเสริมสภาพคล่องในการดำเนินงานของบริษัท ด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราดอกเบี้ยปกติในตลาดที่บริษัทกู้ยืมกับสถาบันการเงินอื่น เหตุผลและความจำเป็นที่ทำรายการดังกล่าวเพื่อบริหารสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจ

### **ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน**

ในกรณีที่บริษัทเข้าทำสัญญาใดๆ ก็ตาม หรือมีการทำรายการระหว่างกันกับบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง และ/หรือบุคคลภายนอก บริษัทจะพิจารณาถึงความจำเป็นและความเหมาะสมในการเข้าทำสัญญานั้นๆ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทเป็นหลัก

### **มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน**

ในกรณีที่บริษัทเข้าทำสัญญาใดๆ ก็ตาม หรือมีการทำรายการระหว่างกันกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง บุคคลภายนอก และ/หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เพื่อประโยชน์ของบริษัท คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน และให้มีราคาและเงื่อนไข เสมือนการทำรายการกับบุคคลภายนอก โดยกรรมการหรือพนักงานที่มีส่วนได้เสียในรายการนั้นจะต้องไม่มีส่วนในการพิจารณาอนุมัติ

### **นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต**

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



# รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

ฝ่ายบริหารได้จัดทำงบการเงินประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยได้เลือกใช้นโยบายที่เหมาะสมและถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอ ตลอดจนใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและสมเหตุสมผลในการจัดทำงบการเงิน รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

คณะกรรมการได้ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อในการกำกับดูแลรายงานทางการเงินให้มีประสิทธิภาพ โดยได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิ เพื่อรับผิดชอบดูแลเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินให้ถูกต้องครบถ้วน มีการใช้นโยบายที่เหมาะสมและถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอ ตลอดจนสอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมและร่วมประเมินความเสี่ยงของบริษัท เพื่อป้องกันหรือลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญและเพียงพอที่จะดำรงรักษาทรัพย์สินของบริษัท

จากวิธีปฏิบัติและการกำกับดูแลข้างต้น คณะกรรมการจึงมีความเห็นว่างบการเงินของบริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ได้แสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานได้ถูกต้องเชื่อถือได้ เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และปฏิบัติถูกต้องตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง



.....  
 (นายชวัล พรณलग)  
 ประธานกรรมการบริษัท



.....  
 (นางลดาวัลย์ ธานีต)  
 ประธานกรรมการบริหาร

# รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปลงนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

## ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิด จากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

## ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

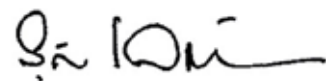
ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชี ที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

## ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน



รุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3516

บริษัท สำนักงาน เอ็นลี้ท แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 15 กุมภาพันธ์ 2556





บริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2555	2554
<b>สินทรัพย์</b>			
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	7	61,751,955	23,376,344
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	8	2,409,203,565	1,538,723,240
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	9	102,338,305	21,616,211
ลูกหนี้อื่น	4	475,389	11,279
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		205,869	247,361
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		<u>2,573,975,083</u>	<u>1,583,974,435</u>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>			
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	9	22,980,000	-
อุปกรณ์	10	4,995,757	4,902,373
เงินมัดจำและเงินประกัน		1,941,480	994,220
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		<u>29,917,237</u>	<u>5,896,593</u>
รวมสินทรัพย์		<u><u>2,603,892,320</u></u>	<u><u>1,589,871,028</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไอระ่า แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)  
 งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)  
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2555	2554
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	6, 11	2,116,530,818	1,151,000,000
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง		50,830,106	54,324,295
เจ้าหนี้อื่น		5,312,106	6,378,790
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		8,443,491	3,322,453
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	12	73,725,282	34,297,457
รวมหนี้สินหมุนเวียน		2,254,841,803	1,249,322,995
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>			
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	13	12,746,607	8,280,373
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		12,746,607	8,280,373
รวมหนี้สิน		2,267,588,410	1,257,603,368
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
ทุนเรือนหุ้น	14		
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 40,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท		200,000,000	200,000,000
ทุนออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นสามัญ 40,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท		200,000,000	200,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		35,844,889	35,844,889
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	15	14,900,000	12,600,000
ยังไม่ได้จัดสรร		85,559,021	83,822,771
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		336,303,910	332,267,660
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		2,603,892,320	1,589,871,028

**หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้**

กรรมการ



# งบกำไรขาดทุน

บริษัท โอรา ฟาแฟคตอริง จำกัด (มหาชน)  
 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	2555	2554
<b>กำไรขาดทุน:</b>		
<b>รายได้</b>		
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	139,643,928	128,841,534
ค่าธรรมเนียมและบริการรับ	29,906,669	26,046,222
รายได้อื่น	5,210,516	4,666,034
รวมรายได้	174,761,113	159,553,790
<b>ค่าใช้จ่าย</b>		
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	66,480,950	62,742,843
รวมค่าใช้จ่าย	66,480,950	62,742,843
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายทางการเงินและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	108,280,163	96,810,947
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	6	(41,195,369)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	59,734,128	55,615,578
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(15,697,878)	(4,301,649)
กำไรสำหรับปี	44,036,250	51,313,929
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:</b>		
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี</b>	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	44,036,250	51,313,929
<b>กำไรต่อหุ้น</b>		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	17	2.00
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	40,000,000	25,643,835

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



# งบกระแสเงินสด

บริษัท ไอร่า แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

(หน่วย: บาท)

	2555	2554
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
กำไรก่อนภาษี	59,734,128	55,615,578
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคา	2,371,637	1,971,989
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	4,041,392	10,325,387
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	-	718
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(669,924)	(499)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	4,466,234	1,179,970
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	48,546,035	41,195,369
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์</b>		
และหนี้สินดำเนินงาน	118,489,502	110,288,512
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	(874,521,717)	294,628,327
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	(103,702,094)	37,663,684
ลูกหนี้อื่น	(464,110)	322,829
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	41,492	(27,209)
เงินมัดจำและเงินประกัน	(947,260)	(12,564)
<b>หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)</b>		
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	(3,494,189)	(14,726,026)
เจ้าหนี้อื่น	(534,483)	972,538
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	39,427,825	(18,286,189)
เงินสดจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(825,705,034)	410,823,902
จ่ายภาษีเงินได้	(10,576,840)	(10,695,132)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(836,281,874)	400,128,770

**หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้**

บริษัท ไอระ ฟแคตอริง จำกัด (มหาชน)  
งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2555	2554
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>			
ซื้ออุปกรณ์		(2,465,023)	(2,977,148)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์		669,926	500
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(1,795,097)	(2,976,648)
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น (ลดลง)		969,000,000	(436,000,000)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน		-	100,000,000
จ่ายดอกเบี้ย		(52,547,418)	(39,321,944)
จ่ายเงินปันผล		(40,000,000)	(40,000,000)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน		876,452,582	(415,321,944)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		38,375,611	(18,169,822)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี		23,376,344	41,546,166
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	7	61,751,955	23,376,344
<b>ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบงบกระแสเงินสด</b>			
รายการที่ไม่ใช่เงินสด			
รายการปรับปรุงสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน			
กับกำไรสะสมต้นงวด		-	7,100,403

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไอระ ฟแคตอริง จำกัด (มหาชน)  
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

(หน่วย: บาท)

	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	กำไรสะสม		รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น
			จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	100,000,000	35,844,889	10,000,000	75,108,842	220,953,731
ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน (หมายเหตุ 14)	100,000,000	-	-	-	100,000,000
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 20)	-	-	-	(40,000,000)	(40,000,000)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	51,313,929	51,313,929
โอนไปสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 15)	-	-	2,600,000	(2,600,000)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	200,000,000	35,844,889	12,600,000	83,822,771	332,267,660
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	200,000,000	35,844,889	12,600,000	83,822,771	332,267,660
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 20)	-	-	-	(40,000,000)	(40,000,000)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	44,036,250	44,036,250
โอนไปสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 15)	-	-	2,300,000	(2,300,000)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	200,000,000	35,844,889	14,900,000	85,559,021	336,303,910
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท โอระ แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

## 1. ข้อมูลทั่วไป

### 1.1 ข้อมูลทั่วไปของบริษัทฯ

บริษัท โอระ แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย บริษัทฯจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI) แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2547 โดยมีบริษัท โอระ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ ธุรกิจหลักของบริษัทฯคือการรับซื้อสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ ที่อยู่ตามที่ตั้งทะเบียนของบริษัทฯ อยู่ที่เลขที่ 444 อาคารโอลิมเปียไทยทาวเวอร์ ชั้น 6 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร

## 2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 โดยแสดงรายการในงบการเงินตามข้อกำหนดในประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้าลงวันที่ 28 กันยายน 2554 ออกตามความในพระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

## 3. มาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ยังไม่มีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 ตามรายละเอียดข้างล่างนี้

### มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 12	ภาษีเงินได้
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

### มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 8	ส่วนงานดำเนินงานการตีความมาตรฐานการบัญชี
ฉบับที่ 10	ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
ฉบับที่ 21	ภาษีเงินได้ - การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิด ค่าเสื่อมราคาใหม่ที่ราคาใหม่
ฉบับที่ 25	ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่ามาตรฐานการบัญชีข้างต้นจะไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญ ต่องบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ ยกเว้นมาตรฐาน การบัญชีดังต่อไปนี้

### มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 12	เรื่อง ภาษีเงินได้
------------	--------------------

มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้กิจการระบุผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดจากความแตกต่างของมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินระหว่างเกณฑ์ทางบัญชีและภาษีอากร เพื่อรับรู้ผลกระทบทางภาษีเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด การนำมาตรฐานการบัญชีดังกล่าวมาถือปฏิบัติในปี 2556 จะมีผลทำให้บริษัทฯ มีกำไรสำหรับปี 2555 เพิ่มขึ้นประมาณ 1 ล้านบาท (0.03 บาทต่อหุ้น) และมีกำไรสะสมยกมาของปี 2555 เพิ่มขึ้นประมาณ 4 ล้านบาท (0.10 บาทต่อหุ้น)

นอกจากนี้ สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 30/2555 - 34/2555 ซึ่งลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา เมื่อวันที่ 17 มกราคม 2556 ให้ใช้แนวปฏิบัติทางบัญชีและการตีความมาตรฐานการบัญชี ดังต่อไปนี้

**วันที่มีผลบังคับใช้**

แนวทางปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการโอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน 1 มกราคม 2556

**การตีความมาตรฐานการบัญชี**

ฉบับที่ 29	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 4	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 12	ข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 13	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	1 มกราคม 2557

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ อยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบต่องบการเงินในปีที่เริ่มใช้แนวปฏิบัติทางบัญชีและการตีความมาตรฐานการบัญชีข้างต้น ซึ่งยังไม่สามารถสรุปผลได้ในขณะนี้

**4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ**

**4.1 การรับรู้รายได้**

**รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง**

รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest rate method) ตามอายุของหนี้ตามสิทธิเรียกร้อง

**ค่าธรรมเนียมและบริการรับ**

ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้เมื่อรับโอนสิทธิหรือเมื่อได้ให้บริการแล้วโดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน

**รายได้อื่น**

รายได้อื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง

**4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย**

**ค่าใช้จ่ายทางการเงิน**

ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายในทำนองเดียวกันบันทึกตามเกณฑ์คงค้างและถือเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดรายการ

**ค่าใช้จ่ายอื่น**

ค่าใช้จ่ายอื่นบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

**4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด**

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้



#### 4.4 ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องแสดงมูลค่าตามยอดลูกหนี้คงค้างหักค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญและส่วนลดการรับโอนสิทธิรับล่วงหน้า

#### 4.5 ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมแสดงด้วยมูลค่าเงินต้นหักค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

#### 4.6 ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องพิจารณาตั้งตามเกณฑ์ที่สูงกว่าดังนี้

(1) จำนวนร้อยละของยอดลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องสุทธิ (หมายถึง ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง หักด้วยยอดเจ้าหนี้การซื้อสิทธิเรียกร้อง) ดังนี้

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องสุทธิ	อัตราร้อยละ
ลูกหนี้ภายในวันที่ครบกำหนดชำระ	0
ลูกหนี้ค้างชำระน้อยกว่า 3 เดือน	0
ลูกหนี้ค้างชำระตั้งแต่ 3 เดือนแต่ไม่เกิน 6 เดือน	20
ลูกหนี้ค้างชำระตั้งแต่ 6 เดือนขึ้นไป	100

(2) อัตราร้อยละ 0.25 ของยอดลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องสุทธิทั้งหมด

นอกจากนี้ บริษัทฯ จะพิจารณาตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมสำหรับลูกหนี้เป็นรายตัวจากประสบการณ์การเก็บเงินและการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกหนี้

ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้อื่นจะบันทึกเป็นผลขาดทุนโดยประมาณ ที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งโดยทั่วไปพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน การวิเคราะห์อายุหนี้ และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกหนี้

บริษัทฯ จะตัดจำหน่ายบัญชีลูกหนี้ทันทีที่พบว่าหนี้สูญ

#### 4.7 อุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

เครื่องคอมพิวเตอร์	-	3 ปี
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	-	5 ปี
อุปกรณ์สำนักงาน	-	5 ปี
ยานพาหนะ	-	5 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

#### 4.8 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯ ควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับ บริษัทฯ

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

#### 4.9 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะทำการประเมินการด้อยค่าของอุปกรณ์ของบริษัทฯ หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า บริษัทฯ รั้งขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า บริษัทฯ จะรั้งรายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

#### 4.10 ผลประโยชน์ของพนักงาน

##### ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทฯ รั้ง เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

##### ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

###### โครงการสมทบเงิน

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัทฯ เงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

###### โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

บริษัทฯ มีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทฯ ถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

บริษัทฯ คำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานโดยใช้วิธีคิดลด แต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรั้งทันทีในกำไรหรือขาดทุน

ในการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน เป็นครั้งแรกในปี 2554 บริษัทฯ เลือกรั้งหนี้สินในช่วงการเปลี่ยนแปลงที่มากกว่าหนี้สินที่รั้ง ณ วันเดียวกันตามนโยบายการบัญชีเดิม โดยบันทึกปรับกับกำไรสะสม ณ วันต้นงวดของปี 2554

#### 4.11 ประเมินการหนี้สิน

บริษัทฯ จะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ จะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯ สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

#### 4.12 ภาษีเงินได้

บริษัทฯ บันทึกภาษีเงินได้ตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

### 5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบ งบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

### ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้

ในการประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้แต่ละราย โดยคำนึงถึงประสบการณ์การเก็บเงินในอดีต อายุของหนี้ที่คงค้างและสถานะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น เป็นต้น

### ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราภาระ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

## 6. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี บริษัทฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้า และเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

	2555	2554	นโยบายการกำหนดราคา
(หน่วย: ล้านบาท)			
<u>รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน</u>			
ดอกเบี้ยจ่าย - กลุ่มผู้ถือหุ้นเดิม	-	2 <sup>(1)</sup>	อัตราตลาด (Money market rate)
ดอกเบี้ยจ่าย - กลุ่มผู้ถือหุ้นใหม่	1	3 <sup>(2)</sup>	อัตราตลาด (Money market rate)

<sup>(1)</sup> เป็นรายการระหว่างบริษัทฯ กับกลุ่มผู้ถือหุ้นเดิมระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2554 - 28 กุมภาพันธ์ 2554

<sup>(2)</sup> เป็นรายการระหว่างบริษัทฯ กับกลุ่มผู้ถือหุ้นใหม่ระหว่างวันที่ 1 มีนาคม 2554 - 31 ธันวาคม 2554

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ กับกิจการที่เกี่ยวข้องกันสามารถสรุปได้ดังนี้

### รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

#### กลุ่มผู้ถือหุ้นใหม่

บริษัท โอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)  
บริษัท ชัมมิต คอร์ปอเรชั่น จำกัด  
บริษัท หลักทรัพย์ โอรา จำกัด (มหาชน)

### ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่  
ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ  
การมีผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน

#### กลุ่มผู้ถือหุ้นเดิม

บริษัท สรรพสินค้าเซ็นทรัล จำกัด  
บริษัท ห้างสรรพสินค้าโรบินสัน จำกัด (มหาชน)  
บริษัท เพาเวอร์บาย จำกัด  
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)  
บริษัท มาลีเอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด  
บริษัท เอบีโก้ แดรี่ฟาร์ม จำกัด

การมีผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน  
การมีผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน  
การมีผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน  
ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ  
เป็นบริษัทย่อยของบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน  
เป็นบริษัทย่อยของบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2555	2554
<b>เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน</b>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน - กลุ่มผู้ถือหุ้นใหม่	796,531	-

ในระหว่างปี เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีการเคลื่อนไหวดังต่อไปนี้

เงินกู้ยืมระยะสั้น	ลักษณะความสัมพันธ์	ยอดคงเหลือ			ยอดคงเหลือ	
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	
บริษัท หลักทรัพย์ โอระ จำกัด (มหาชน)	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีผู้ถือหุ้นร่วมกัน					
มูลค่าตามตัวแลกเปลี่ยน		-	800,000	-	800,000	
ดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้า		-	(3,469)	-	(3,469)	
ตัวแลกเปลี่ยนสุทธิ		-	796,531	-	796,531	

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันเป็นตัวแลกเปลี่ยนมีมูลค่าตราไว้จำนวน 500 ล้านบาท และ 300 ล้านบาท และมีกำหนดชำระคืนในวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2556 และ 18 กุมภาพันธ์ 2556 ตามลำดับ โดยมีอัตราดอกเบี้ยตามอัตราตลาด (Market interest rate)

ต่อมาเมื่อวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2556 บริษัทฯได้ออกตัวแลกเปลี่ยนมูลค่าตราไว้จำนวน 500 ล้านบาท ซึ่งเป็นการออกตัวแลกเปลี่ยนแทนฉบับเดิมที่ครบกำหนดโดยมีอัตราดอกเบี้ยตามอัตราตลาด (Market interest rate) และมีกำหนดชำระคืนในเดือนเมษายน 2556

#### คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 บริษัทฯมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	2555	2554
ผลประโยชน์ระยะสั้น	20	17
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	2	1
รวม	22	18

#### 7. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย: พันบาท)	
	2555	2554
เงินสด	10	10
เงินฝากสถาบันการเงิน	61,742	23,366
รวม	61,752	23,376

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เงินฝากออมทรัพย์มีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.62 ถึง 0.63 ต่อปี (2554: ร้อยละ 0.67 ถึง 0.75 ต่อปี)

## 8. ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

	(หน่วย: พันบาท)	
	2555	2554
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2,914,445	1,852,935
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องเรียกเก็บเพิ่มค้างรับ	6,231	4,526
รวม	2,920,676	1,857,461
หัก: เจ้าหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	(457,139)	(272,794)
ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	(13,898)	(9,201)
	2,449,639	1,575,466
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(40,436)	(36,743)
รวมลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง - สุทธิ	2,409,203	1,538,723

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องจำแนกตามอายุหนี้ได้ดังนี้

อายุหนี้ค้างชำระ	(หน่วย: พันบาท)	
	2555	2554
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	2,818,080	1,709,279
ค้างชำระ		
น้อยกว่า 3 เดือน	31,833	91,838
3 - 6 เดือน	1,434	3,106
มากกว่า 6 เดือน	63,098	48,712
รวมลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2,914,445	1,852,935

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้ที่ค้างชำระมากกว่า 6 เดือน แสดงมูลค่าตามเอกสารสิทธิจำนวน 63 ล้านบาท (2554: 49 ล้านบาท) ก่อนสุทธิด้วยจำนวนเงินที่ต้องจ่ายคืน ผู้โอนเมื่อผู้รับโอนได้รับชำระเงินตามสิทธิเรียกร้องแล้วมีจำนวน 16 ล้านบาท (2554: 14 ล้านบาท) บริษัทฯ ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ดังกล่าวด้วยจำนวนสุทธิแล้วทั้งจำนวน

## 9. ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

	(หน่วย: พันบาท)					
	จำนวนที่ครบกำหนดชำระ:					
	ภายในหนึ่งปี		เกินกว่าหนึ่งปี		รวม	
	2555	2554	2555	2554	2555	2554
ยังไม่ครบกำหนดชำระ	102,338	21,616	22,980	-	125,318	21,616
รวม	102,338	21,616	22,980	-	125,318	21,616

## 10. อุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	เครื่อง คอมพิวเตอร์	เครื่อง ตกแต่ง และติดตั้ง	อุปกรณ์ สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
<b>ราคาทุน</b>					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	3,070	1,281	770	7,580	12,701
ซื้อเพิ่ม	277	120	91	2,489	2,977
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(54)	(21)	(89)	-	(164)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	3,293	1,380	772	10,069	15,514
ซื้อเพิ่ม	550	58	139	1,718	2,465
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(16)	-	-	(1,667)	(1,683)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	3,827	1,438	911	10,120	16,296
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	2,607	895	626	4,675	8,803
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	344	154	74	1,400	1,972
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	(54)	(20)	(89)	-	(163)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	2,897	1,029	611	6,075	10,612
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	342	152	86	1,791	2,371
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	(16)	-	-	(1,667)	(1,683)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	3,223	1,181	697	6,199	11,300

(หน่วย: พันบาท)

	เครื่อง คอมพิวเตอร์	เครื่อง ตกแต่ง และติดตั้ง	อุปกรณ์ สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>					
1 มกราคม 2554	463	386	144	2,905	3,898
31 ธันวาคม 2554	396	351	161	3,994	4,902
31 ธันวาคม 2555	604	257	214	3,921	4,996
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปี					
2554					1,972
2555					2,371

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯ มีอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 5 ล้านบาท (2554: 6 ล้านบาท)

## 11. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	2555	2554
		เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	
ตัวสัญญาใช้เงิน	3.59 - 4.80	1,320,000	1,151,000
ตัวแลกเงิน	3.65	800,000	-
หัก: ดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้า		(3,469)	-
รวม		2,116,531	1,151,000

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯ มีวงเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน หลายแห่ง ภายใต้วงเงินสินเชื่อ บริษัทฯ ต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ระบุไว้ในสัญญา เช่น ห้ามนำทรัพย์สินของบริษัทฯ ไปจำนอง จำนำ หรือก่อให้เกิดภาระผูกพัน (Negative pledge) การดำรงอัตราส่วนทางการเงิน เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯ มีวงเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นตามสัญญาเงินกู้ที่ยังไม่ได้เบิกใช้เป็นจำนวน 1,185 ล้านบาท (2554: 1,034 ล้านบาท)

## 12. หนี้สินหมุนเวียนอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	2555	2554
เงินฝากและเช็คระหว่างทางรอดบัญชี	71,616	34,294
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	2,109	3
รวม	73,725	34,297

## 13. สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงาน แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ต้นปี	8,280
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	865
ต้นทุนดอกเบี้ย	413
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในปี	3,188
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	12,746

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2555	2554
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	865	825
ต้นทุนดอกเบี้ย	413	355
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในปี	3,188	-
<b>รวมค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน</b>	<b>4,466</b>	<b>1,180</b>

ค่าใช้จ่ายดังกล่าวรับรู้ในค่าใช้จ่ายในการบริหารในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

	2555
	(ร้อยละต่อปี)
อัตราคิดลด	3.5
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	8.0

จำนวนเงินภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์สำหรับปีปัจจุบันและสองปีย้อนหลังแสดงได้ดังนี้

	ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์	การปรับปรุงตามประสบการณ์ที่เกิดจากหนี้สินโครงการ	(หน่วย: พันบาท)
ปี 2555	12,746	931	
ปี 2554	8,280	-	
ปี 2553	7,100	-	

#### 14. ทุนเรือนหุ้น

เมื่อวันที่ 9 กันยายน 2554 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ มีมติอนุมัติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินงานกิจการ และเพื่อรองรับการขยายธุรกิจของบริษัทฯ จากทุนจดทะเบียนจำนวน 100 ล้านบาท เป็นทุนจดทะเบียนจำนวน 200 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 20 ล้านหุ้น มูลค่าตราไว้หุ้นละ 5 บาท รวมเป็นเงิน 100 ล้านบาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทฯ ในอัตราส่วน 1 หุ้นสามัญเดิมต่อ 1 หุ้นสามัญใหม่

ในเดือนกันยายน 2554 บริษัทฯได้รับชำระเงินค่าหุ้นจากผู้ถือหุ้นทั้งจำนวนแล้ว โดยบริษัทฯได้ จดทะเบียนเพิ่มทุนดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 10 ตุลาคม 2554 และตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI) แห่งประเทศไทยได้รับหุ้นสามัญของบริษัทฯ เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนแล้ว เมื่อวันที่ 17 ตุลาคม 2554

#### 15. สำรองตามกฎหมาย

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

#### 16. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

รายการค่าใช้จ่ายแบ่งตามลักษณะประกอบด้วยรายการค่าใช้จ่ายที่สำคัญดังต่อไปนี้

	2555	2554	(หน่วย: พันบาท)
เงินเดือน ค่าแรงและผลประโยชน์อื่นของพนักงาน	42,481	33,629	
ค่าเสื่อมราคา	2,371	1,972	
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	4,041	10,325	
ค่าภาษีธุรกิจเฉพาะ	5,741	5,262	
ค่าธรรมเนียมจ่ายในการตรวจสอบเอกสารการโอนสิทธิ	2,546	2,463	
ค่าเช่าอาคารสำนักงาน	2,452	2,337	

#### 17. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปี (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี



## 18. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทดำเนินการในส่วนงานทางธุรกิจหลักคือ ธุรกิจรับซื้อสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ และดำเนินธุรกิจส่วนใหญ่ในส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียวคือ ในประเทศไทย ดังนั้น รายได้ กำไรและสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงในงบการเงินจึงเกี่ยวข้องกับส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้ข้างต้น

## 19. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงานบริษัทฯ ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยบริษัทฯ จะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 10 ของเงินเดือน และพนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 10 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานนั้นออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ ในระหว่างปี 2555 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินสมทบกองทุนเป็นจำนวนเงิน 2 ล้านบาท (2554: 1 ล้านบาท)

## 20. เงินปันผล

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น (บาท)
เงินปันผลระหว่างกาลจากผลการ กำไรสุทธิปี 2553 และ กำไรสุทธิ ครึ่งปี 2554	ที่ประชุมคณะกรรมการ บริษัทฯ วันที่ 10 สิงหาคม 2554	40	2.00
เงินปันผลจากผลกำไรสุทธิ ปี 2554 และกำไรสะสม ของบริษัทฯ	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2555 วันที่ 18 เมษายน 2555	40	1.00

## 21. ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

### 21.1 ภาวะผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน

บริษัทฯ ได้เช่าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าพื้นที่ในอาคาร อายุของสัญญามีระยะเวลา 9 ปี บริษัทฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	2554
จ่ายชำระ		
ภายใน 1 ปี	3	3
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	17	-
มากกว่า 5 ปี	21	-

### 21.2 ภาวะผูกพันเกี่ยวกับสัญญาก่อสร้างและบริการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯ มีภาวะผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าบริการเกี่ยวกับสัญญาก่อสร้างและงานบริการต่าง ๆ ที่จะต้องจ่ายภายในปี 2556 จำนวน 5 ล้านบาท (2554: ไม่มี)

## 22. เครื่องมือทางการเงิน

### 22.1 นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯตามทีนิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 “การแสดงผลการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้อื่น เงินกู้ยืมระยะสั้น เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง และเจ้าหนี้อื่น บริษัทฯมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังนี้

#### ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

บริษัทฯมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง และลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม โดยการวิเคราะห์สินเชื่อจากข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้า การติดตามลูกค้าที่เกินกำหนดชำระอย่างสม่ำเสมอ ตามแนวทางที่ได้กำหนดไว้ในระเบียบวิธีปฏิบัติสินเชื่อ และการพิจารณากำหนดวงเงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้องและวงเงินหลักประกันอื่นเพื่อเป็นหลักประกันในการให้สินเชื่อสำหรับลูกค้าแต่ละรายจากการประเมินความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ ดังนั้นบริษัทฯจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ การให้สินเชื่อของบริษัทฯไม่มีการกระจุกตัวเนื่องจากบริษัทฯมีฐานของลูกค้าที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทฯอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง และลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

#### ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

บริษัทฯมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวข้องกับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง เงินฝากสถาบันการเงิน เงินเบิกเกินบัญชี และเงินกู้ยืมที่มีดอกเบี้ย ทั้งนี้ บริษัทฯได้มีมาตรการในการลดความเสี่ยงดังกล่าวโดยการจัดหาแหล่งเงินกู้ยืมให้มีความสอดคล้องกันกับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง เพื่อให้บริษัทฯสามารถรักษาส່วนต่าง (Spread) เฉลี่ยสะสมของอัตราดอกเบี้ยไว้ตามนโยบายของบริษัทฯ รวมถึงวิเคราะห์ระยะเวลาการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและเงินกู้ยืมประเภทเพื่อเรียกและประเภทมีระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน และบริษัทฯยังสามารถปรับอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกหนี้ได้ในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลง ทำให้บริษัทฯมีความยืดหยุ่นในการปรับตัวในภาวะที่อัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน นอกจากนี้ เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบัน ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของบริษัทฯจึงอยู่ในระดับต่ำ

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนด หรือ วันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	อัตราดอกเบี้ยคงที่			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555			อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	มากกว่า 1 ภายใน 1 ปี	ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามราคาตลาด	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	-	62	62	-
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2,409	-	-	-	-	2,409	6.00 - 15.00
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	102	23	-	-	-	125	6.00 - 12.00
	<b>2,511</b>	<b>23</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>62</b>	<b>2,596</b>	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	-	-	2,117	-	2,117	3.59 - 4.20
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	-	-	-	-	51	51	-
เจ้าหนี้อื่น	-	-	-	-	5	5	-
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,117</b>	<b>56</b>	<b>2,173</b>	

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555						
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม ราคาดอลลาร์	ไม่มี อัตรา ดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง
	มากกว่า 1 ภายใน 1 ปี	ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	-	23	23	-
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	1,539	-	-	-	-	1,539	6.25 - 15.00
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	22	-	-	-	-	22	7.50 - 12.75
	1,561	-	-	-	23	1,584	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	-	-	1,151	-	1,151	4.25 - 4.80
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	-	-	-	-	54	54	-
เจ้าหนี้อื่น	-	-	-	-	6	6	-
	-	-	-	1,151	60	1,211	

#### ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้ บริษัทฯ มีนโยบายในการบริหารสภาพคล่องที่มีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีระบบการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสม สามารถรองรับการจ่ายคืนหนี้สินและภาระผูกพันที่ถึงกำหนดชำระได้เพียงพอในภาวะปกติและมีแผนฉุกเฉินสภาพคล่องสำหรับในภาวะวิกฤต รวมทั้งมีการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสมระหว่างต้นทุนและผลตอบแทน

#### ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทฯ ไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเนื่องจากบริษัทฯ ไม่มีรายการค้าที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

#### 22.2 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

เนื่องจากเครื่องมือทางการเงินส่วนใหญ่ของบริษัทฯ จัดอยู่ในประเภทระยะสั้น เงินให้กู้ยืมและเงินกู้ยืมมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด บริษัทฯ จึงประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันหรือจ่ายชำระหนี้สินในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะที่ไม่มีมีความเกี่ยวข้องกัน วิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของเครื่องมือทางการเงิน มูลค่ายุติธรรมจะกำหนดจากราคาตลาดล่าสุด หรือกำหนดขึ้นโดยใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าที่เหมาะสม

### 23. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของบริษัทฯ คือการจัดให้มีซึ่งโครงสร้างทุนที่เหมาะสมเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และเสริมสร้างมูลค่าการถือหุ้นให้กับผู้ถือหุ้นโดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯ มีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 6.74:1 (2554: 3.78:1)

### 24. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2556 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ มีมติให้เสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 เพื่ออนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2555 ในอัตราหุ้นละ 1 บาท โดยจ่ายจากกำไรสุทธิปี 2555 รวมเป็นเงินจำนวน 40 ล้านบาท การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวขึ้นอยู่กับ การอนุมัติของผู้ถือหุ้น

## 25. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2556

