

Annual Report

บริษัท ไอระา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)
Aira Factoring Public Company Limited

'11

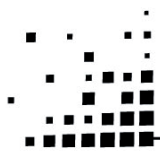
AIRA
FACTORING PUBLIC COMPANY LIMITED





สารบัญ

	หน้า
วิสัยทัศน์ และพันธกิจ	2
สารประธานกรรมการบริหาร	3
รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ	4 - 5
ข้อมูลทั่วไปของบริษัท	6
ประวัติบริษัท	7
ลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท	8 - 9
ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญในรอบปี	10 - 11
การวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	12 - 13
โครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ	14
โครงสร้างการจัดการ	15 - 24
ประวัติคณะกรรมการและผู้บริหาร	25 - 33
นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	34 - 41
คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร	42 - 44
การดูแลเรื่องการควบคุมภายใน	45 - 46
ปัจจัยความเสี่ยง	47 - 48
รายการระหว่างกัน	49
รายงานของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนฯ	50
รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน	51
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	52
งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน	53 - 75



วิสัยทัศน์ และ พันธกิจ

วิสัยทัศน์ (Vision)

มุ่งมั่นพัฒนาสู่ ผู้นำการให้บริการสินเชื่อแฟคตอริง ในระดับชั้นนำ
1 ใน 3 ของประเทศ

พันธกิจ (Mission)

มุ่งมั่นพัฒนาสู่ ผู้นำการให้บริการสินเชื่อแฟคตอริง ที่สามารถให้บริการ
วงเงินหมุนเวียนเพื่อการดำเนินธุรกิจของกิจการ ที่มุ่งเน้นการให้บริการ
ที่เป็นเลิศต่อลูกค้า สามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีต่อผู้ถือหุ้น และ
พนักงานได้อย่างยั่งยืน ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม และ
ยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี



สารปรธานกรรมการบริหาร

ในปี 2554 ที่ผ่านมา บริษัท ไอร่า แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) มีผลการดำเนินงานที่ดีเมื่อเทียบกับปีก่อน แม้ช่วงปลายปีกลุ่มลูกค้าและลูกหนี้จะได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์น้ำท่วม แต่ภาพรวมบริษัทก็เติบโตเพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา โดยมีกำไรสุทธิเท่ากับ 51 ล้านบาท เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 12 และในปีที่ผ่านมาบริษัทยังคงรักษาฐานลูกค้าในกลุ่มธุรกิจค้าปลีก (Modern Trade) ขนาดกลางและขนาดเล็ก ซึ่งเป็นฐานลูกค้าหลักของบริษัทมาตลอด และได้ขยายฐานลูกค้าเข้าสู่อุตสาหกรรมยานยนต์และผลิตชิ้นส่วนยานยนต์มากขึ้น ซึ่งจะทำให้บริษัทมีความสามารถในการแข่งขันเพิ่มขึ้น และในภาวะที่ธุรกิจกำลังเติบโตอย่างต่อเนื่องนี้ บริษัทยังให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน มีความโปร่งใส เป็นธรรม มีความรับผิดชอบต่อและรักษาผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม รวมถึงสังคมโดยรวม

ในปี 2555 นี้ เพื่อเป็นการเพิ่มศักยภาพให้เกิดความมั่นคงในภาวะเศรษฐกิจที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วในปัจจุบัน บริษัทเน้นให้ความสำคัญกับการเฝ้าระวังและตระหนักถึงการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ที่อาจจะเกิดขึ้นและส่งผลกระทบต่อการดำเนินกิจการของบริษัทได้ โดยเฉพาะเรื่องการควบคุมคุณภาพการปล่อยสินเชื่อและรักษามาตรฐานการให้บริการให้กลุ่มลูกค้าเกิดความประทับใจ เพื่อเป็นการบริหารความเสี่ยงของบริษัทในภาพรวม นอกจากนี้ในปี 2555 บริษัทมีนโยบายขยายฐานลูกค้า เข้าสู่ธุรกิจในกลุ่มอุตสาหกรรมการผลิตชิ้นส่วนยานยนต์และอุปกรณ์เครื่องมือเครื่องใช้ทางงานอุตสาหกรรมอื่นๆ ที่มีอัตราการเติบโตสูง ซึ่งจะทำให้ บริษัทมีความสามารถในการแข่งขันเพิ่มขึ้น

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 เขียวไพรัตน์ | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายสุวัฒน์ เหล่าภราดรชัย | กรรมการตรวจสอบ |

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติตามขอบเขต อำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในรอบปี 2554 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 6 ครั้ง โดยเป็นการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการ และสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน เพื่อรับทราบผลการตรวจสอบภายใน การกำกับดูแลกิจการที่ดี การทบทวนความเสี่ยงพอและเหมาะสมของการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง การประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย เพื่อพิจารณาผลการสอบทานหรือตรวจสอบงบการเงิน รายไตรมาส และงบการเงินประจำปี ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานผลการประชุมทุกครั้งต่อคณะกรรมการบริษัท โดยมีสาระสำคัญสรุปดังนี้

- การสอบทานงบการเงินของบริษัทรายไตรมาส งบการเงินประจำปีโดยได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีและฝ่ายจัดการ และมีความเห็นว่างบการเงินได้จัดทำตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและเหมาะสม ซึ่งผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีแบบไม่มีเงื่อนไขโดยได้มีการเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้น และผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด
- การสอบทานการควบคุมภายใน และรับทราบรายงานผลการตรวจสอบตามแผนงานการตรวจสอบของสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน อาทิ ระบบการเปิดและปิดบัญชีลูกค้าและลูกหนี้ ระบบการติดตามและเร่งรัดหนี้สิน ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีสภาพแวดล้อมการควบคุมภายในที่เพียงพอ เหมาะสม มีการพัฒนาและปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง มีการพิจารณารายการเกี่ยวโยงกันเพื่อให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วน โดยปราศจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีการปฏิบัติที่ถูกต้องตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง โดยได้รายงานให้คณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบหรือพิจารณาแล้วแต่กรณี
- การสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ ผ่านกระบวนการตรวจสอบของสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ไม่พบประเด็นที่เป็นสาระสำคัญในเรื่องการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดดังกล่าว หรือรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกเหนือจากที่ได้แสดงไว้ในงบการเงิน เกี่ยวกับรายการที่เกิดขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
- การประเมินตนเองของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สามารถบรรลุตามวัตถุประสงค์ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและเกิดการพัฒนารับปรุงอย่างต่อเนื่อง ซึ่งผลการประเมินประจำปี 2554 ภาพรวมอยู่ในเกณฑ์ที่น่าพอใจ
- พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2555 รวมทั้งพิจารณาคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี โดยได้เสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี

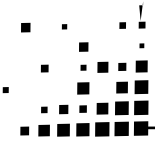
คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายสามารถแสดงความเห็นและให้ข้อเสนอแนะอย่างอิสระ เพื่อให้องค์กรได้รับประโยชน์ภาพรวมปี 2554 คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่ารายงานทางการเงินของบริษัทมีการจัดทำตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเพียงพอและเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เป็นอยู่ มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการ

จันทิมา สิริแสงทักษิณ

(นางจันทิมา สิริแสงทักษิณ)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

20 กุมภาพันธ์ 2555



ข้อมูลทั่วไปของบริษัท

บริษัทที่ออกหลักทรัพย์

ข้อมูลบริษัท

- ชื่อบริษัท** : บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)
- ที่ตั้งสำนักงานใหญ่** : เลขที่ 444 อาคารโอลิมเปียไทยทาวเวอร์ ชั้น 6 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10320
- ลักษณะการประกอบธุรกิจ** : ธุรกิจแฟคตอริง หรือการให้บริการเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้นโดยการรับซื้อลดลูกหนี้การค้า และการรับโอนสิทธิเรียกร้องในการรับเงิน
- เลขทะเบียนบริษัท** : 0107547000141 (เดิมเลขที่ 0107574700141)
- Web Site** : www.airafactoring.co.th
- โทรศัพท์** : 02-512-1818
- โทรสาร** : 02-513-4741

หลักทรัพย์ของบริษัท

- : ทุนจดทะเบียนของบริษัทที่ออกและชำระเต็มมูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 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 ศุภเศรษฐนนท์ 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



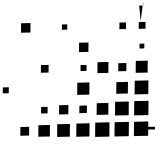
ประวัติบริษัท



บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เดิมชื่อบริษัท ธนมิตร แพคตอริง จำกัด (มหาชน) จัดทะเบียนก่อตั้งเมื่อวันที่ 6 มกราคม 2540 ใช้ชื่อว่า บริษัทธนมิตร แพคตอริง จำกัด ด้วยทุนจดทะเบียนจำนวน 20 ล้านบาท โดยความร่วมมือระหว่าง บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด ถือหุ้นร้อยละ 50 กลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 38 และกลุ่มผู้ถือหุ้นอื่น ถือหุ้นร้อยละ 12 โดยมีวัตถุประสงค์ในการจัดตั้ง เพื่อดำเนินธุรกิจแพคตอริงโดยเน้นกลุ่มลูกค้าที่เป็นผู้จำหน่ายสินค้าให้แก่ธุรกิจค้าปลีกสมัยใหม่ (Modern Trade) เนื่องจากบริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด มีบทบาทสำคัญในธุรกิจค้าปลีกจึงมีฐาน Supplier เป็นจำนวนมาก ซึ่งเป็นกลุ่มลูกค้าเป้าหมายสำคัญของธุรกิจแพคตอริง 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 ประกอบด้วยกลุ่มจิราธิวัฒน์ถือหุ้นร้อยละ 48 กลุ่มธนาคารพาณิชย์อื่นถือหุ้นร้อยละ 8 และธนาคารไทยพาณิชย์ ถือหุ้นร้อยละ 4

ต่อมาเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2554 กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 2 กลุ่ม กล่าวคือ กลุ่มจิราธิวัฒน์ และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ได้จำหน่ายหุ้นสามัญของกิจการให้กับบริษัท โอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) จำนวนทั้งสิ้น 11,470,200 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 57.35 และภายหลังจากการทำคำเสนอซื้อ บริษัท ชัมมิท คอร์ปอเรชั่น จำกัด ซึ่งทำคำเสนอซื้อร่วมกับบริษัท โอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ได้หุ้นสามัญทั้งหมดจำนวน 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 แพคตอริง จำกัด (มหาชน)” เป็น “บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)” เมื่อวันที่ 16 กันยายน 2554 ที่ผ่านมา



ลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท

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

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

สำหรับภาพรวมการประกอบธุรกิจของบริษัทตลอดปี 2554 นับว่าบริษัทประสบความสำเร็จในการบริหารกิจการ แม้ว่าช่วงเดือนตุลาคมถึงเดือนพฤศจิกายน 2554 บริษัทจะได้รับผลกระทบจากปัญหาน้ำท่วม ส่งผลให้ยอดขายในช่วงเดือนดังกล่าวลดลง เนื่องจากลูกค้าและลูกหนี้บางส่วนประสบปัญหาน้ำท่วม โดยเฉพาะลูกค้าในกลุ่มชิ้นส่วนยานยนต์ปิดฐานการผลิตเกือบหมด และลูกค้าในกลุ่ม Modern Trade ได้รับผลกระทบเนื่องจากศูนย์กระจายสินค้าของห้างกระจายสินค้าไปยังสาขาไม่ได้ แต่ทั้งนี้ภาพรวมปี 2554 ถือว่าเป็นอีกปีที่บริษัททำกำไรได้ดี โดยมีกำไรสุทธิรวม 51 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากบริษัทได้มีการวางแผน และกำหนดกลยุทธ์การดำเนินงาน รวมทั้งการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลง

โครงสร้างรายได้ของบริษัท

โครงสร้างรายได้ของบริษัทแยกตามประเภทธุรกิจที่ให้บริการ มีดังนี้

ประเภทบริการ	ประเภทรายได้	แหล่งที่มาของรายได้
แฟคตอริงในประเทศ	แฟคตอริงรายได้ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง	ดอกเบี้ยรับ
	ค่าธรรมเนียมและบริการ	ค่าธรรมเนียมการเปิดวงเงิน ค่าธรรมเนียมรับซื้อ

โครงสร้างรายได้ของบริษัทตามงบการเงินปี 2551 - 2553 เป็นดังนี้

รายได้	2554		2553		2552	
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ
ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง	128,841	80.75	105,235	77.00	95,976	80.62
ค่าธรรมเนียมและบริการ	26,046	16.32	25,779	18.86	21,644	18.18
รายได้อื่น	4,666	2.93	5,650	4.14	1,433	1.20
รวม	159,533	100.00	136,664	100.00	119,053	100.00

3.4 เป้าหมายการดำเนินงานธุรกิจ

บริษัทยังคงมุ่งหวังที่จะเป็นบริษัทชั้นนำด้านแฟคตอริงในประเทศ เพื่อส่งเสริมให้เกิดการลงทุนและการบริโภคภายในประเทศเพิ่มขึ้น โดยการเสริมสร้างศักยภาพและสนับสนุนผู้ประกอบการให้มีทางเลือกในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ง่ายขึ้น นอกเหนือจากสถาบันการเงินหลักอื่น ๆ โดยเน้นกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่บริษัทมีความเข้าใจถึงแนวทางการดำเนินธุรกิจ และส่งเสริมผู้ประกอบการรายเล็กให้เติบโตเป็นผู้ประกอบการรายใหญ่ ดังที่บริษัทได้ปฏิบัติมาตลอด และในปี 2555 บริษัทคาดว่าความต้องการสินเชื่อแฟคตอริงจะเพิ่มสูงขึ้นจากปีก่อน เนื่องจากสถานการณ์วิกฤตการณ์การเงินโลกและปัจจัยลบภายในประเทศที่คลี่คลายลง ดังนั้นบริษัทได้วางแผนดำเนินธุรกิจในปีหน้าและเตรียมความพร้อมสำหรับโอกาสที่จะเกิดขึ้นในอนาคต แผนการดำเนินธุรกิจที่สำคัญในปี 2555 มีดังต่อไปนี้

- ขยายฐานลูกค้าและลูกหนี้ให้มีความหลากหลายมากยิ่งขึ้น มิให้กระจุกตัวอยู่แต่กลุ่มลูกค้าปลีกสมัยใหม่แต่อย่างเดียว โดยจะขยายไปยังกลุ่มธุรกิจผลิตชิ้นส่วนยานยนต์เพิ่มขึ้น เนื่องจากได้รับความร่วมมือจากกลุ่มผู้ถือหุ้นในการดำเนินกิจกรรมทางการตลาด การสอบทานข้อมูล และการโอนสิทธิรับเงินให้บริษัท

- เน้นการตลาดเชิงรุก โดยเพิ่มฐานลูกค้าให้มากขึ้น เน้นฐานลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ สามารถสอบทานเอกสาร ข้อมูล และโอนสิทธิการรับเงินให้แก่บริษัทได้

- เน้นการเติบโตของกลุ่มลูกค้าธุรกิจโดยอาศัยโอกาสในกลุ่มธุรกิจขนาดเล็กและขนาดกลาง

- เพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานและควบคุมภายในของบริษัท

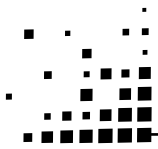
- พัฒนาความสามารถในด้านต่างๆ อาทิ การใช้ทรัพยากรทางด้านเทคโนโลยีให้เกิดประโยชน์สูงสุด การใช้ข้อมูลเชิงลึกเพื่อการตัดสินใจ และสร้างภาพลักษณ์องค์กรที่ดี

- นอกจากนี้บริษัทยังได้ดำเนินการเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น โดยมุ่งเน้นยกระดับบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อการบริหารงานของบริษัท ปรับมาตรฐานการอำนวยความสะดวกให้เข้มงวดขึ้น พร้อมทั้งติดตามและควบคุมคุณภาพสินเชื่ออย่างใกล้ชิด

- ด้านบุคลากรและพนักงานมีระบบการให้ผลตอบแทนแก่พนักงานที่สอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานเพื่อเป็นขวัญและกำลังใจสำหรับพนักงาน

แผนการดำเนินธุรกิจดังกล่าวข้างต้นจะสามารถผลักดันให้บริษัทสามารถสร้างกำไรรวมถึงผลประโยชน์สูงสุดของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และการเติบโตอย่างมีคุณภาพในระยะยาวต่อไป

ตามที่กล่าวข้างต้น นอกเหนือจากเป้าหมายการดำเนินธุรกิจข้างต้นแล้ว บริษัทยังคงมุ่งมั่นพัฒนาสู่ผู้นำการให้บริการสินเชื่อแฟคตอริง ที่สามารถให้บริการวงเงินหมุนเวียนเพื่อการดำเนินธุรกิจของกิจการ ที่มุ่งเน้นการให้บริการที่เป็นเลิศต่อลูกค้า สามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีต่อผู้ถือหุ้น และพนักงานได้อย่างยั่งยืน ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม และยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี



ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญในรอบปี

ข้อมูลทางการเงินของบริษัทโดยสรุป

หน่วย : ล้านบาท

	2554	2553	2552
สินทรัพย์รวม	1,590	1,950	1,468
หนี้สินรวม	1,258	1,722	1,261
ส่วนของผู้ถือหุ้น	332	228	207
รายได้ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง	128.84	105.23	95.98
รายได้รวม	159.55	136.66	119.05
กำไรขั้นต้น	87.65	86.30	74.74
กำไรก่อนหักสำรองค่าเพื่อหนี้สูญและภาษีเงินได้	65.94	65.23	54.38
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	51.31	45.83	38.06
กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อหุ้น (บาท / หุ้น)	2.00	2.29	1.90

อัตราส่วนทางการเงิน

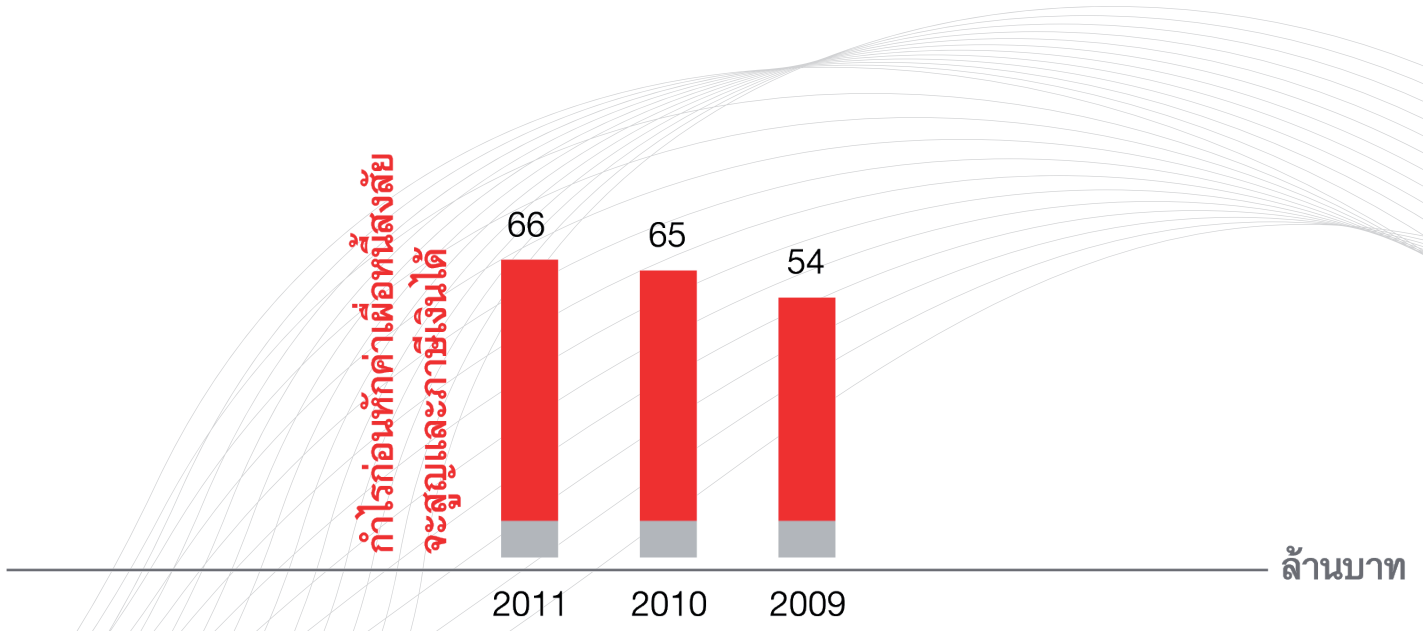
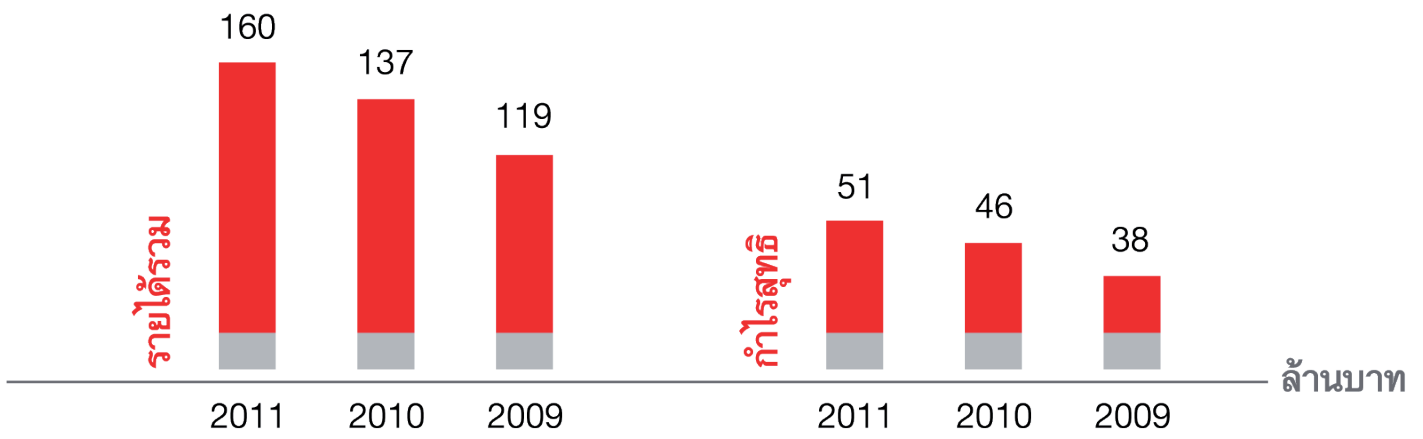
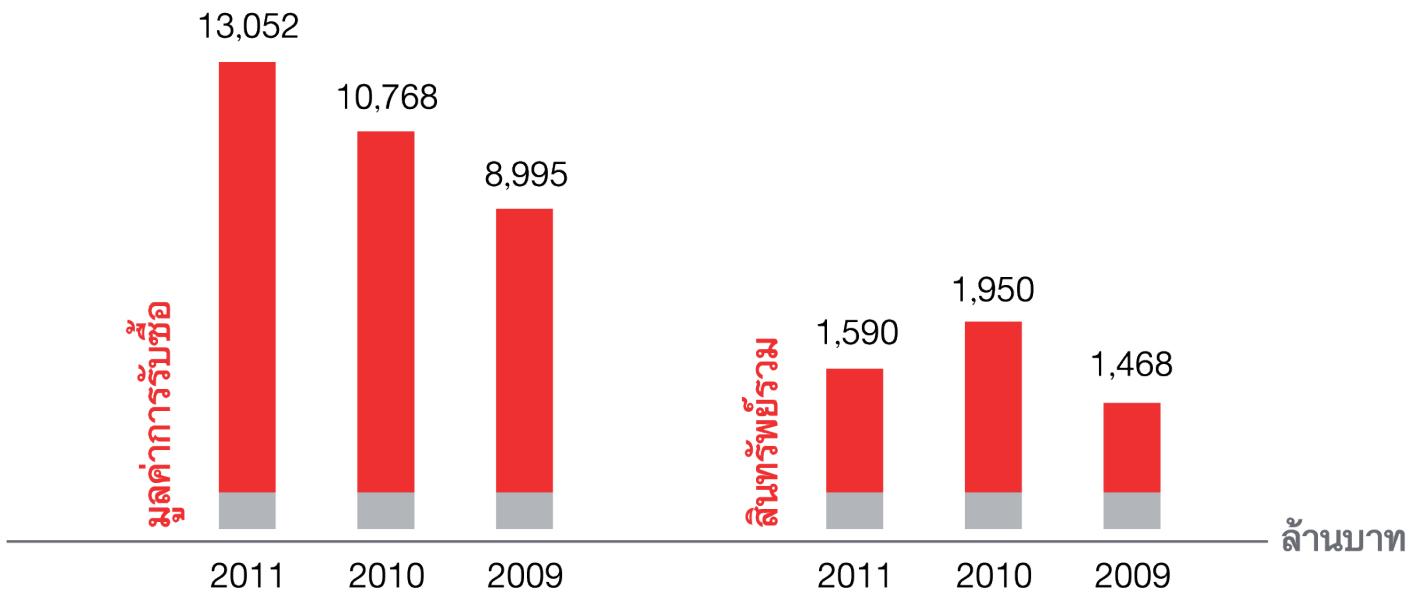
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	68.03	78.32	77.87
อัตรากำไรสุทธิ (%)	39.83	43.55	39.65
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (%)	15.44	20.10	18.37
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวม (%)	3.23	2.35	2.59
อัตราเงินทุนหมุนเวียน (เท่า)	1.27	1.11	1.13
อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน (เท่า)	3.78	7.55	6.08
อัตราการจ่ายเงินปันผล (%)	56.0	54.55	65.69

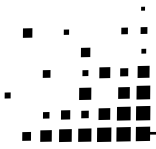
กำหนดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555

วันพุธที่ 18 เมษายน 2555 เวลา 10.00 น. ณ ห้องรัชดา 1 ชั้น 2 โรงแรมเจ้าพระยาปาร์ค ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร

เงินปันผลเสนอจ่าย ในอัตราหุ้นละ 1 บาทต่อหุ้น

วันที่จ่ายเงินปันผล 9 พฤษภาคม 2555





การวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

สรุปผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานในปี 2554 ปรากฏว่าบริษัทฯ มีกำไรจากการดำเนินงาน (ก่อนหักสำรองค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญและภาษีเงินได้) เป็นจำนวนเงิน 65.94 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2553 เป็นจำนวนเงิน 0.71 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.09 สาเหตุหลักคือ ในปี 2554 ลูกค้าได้เข้ามาใช้บริการสินเชื่อของบริษัทเพิ่มขึ้นจากปี 2553 ส่งผลให้รายได้ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้องและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น ประกอบกับภาวะอัตราดอกเบี้ยได้มีการปรับเพิ่มขึ้น โดยในปี 2554 บริษัทมีดอกเบี้ยจ่ายเป็นจำนวนเงิน 41.20 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2553 เป็นจำนวนเงิน 18.38 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 80.56

กำไรสุทธิในปี 2554 มีจำนวน 51.31 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2553 เป็นจำนวนเงิน 5.48 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.96 ดังนั้น อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เพิ่มขึ้นจากปี 2553 เป็นจำนวน 0.88 หรือร้อยละ 37.45 และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นลดลงจากปี 2554 เป็นจำนวนร้อยละ 4.66 หรือร้อยละ 23.18 ตามลำดับ

รายได้และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

รายได้

บริษัทฯ มีรายได้รวมในปี 2554 เป็นจำนวนเงิน 159.55 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2553 เป็นจำนวนเงิน 22.89 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.75 รายได้ที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ซึ่งมีผลมาจากการใช้บริการสินเชื่อแฟคตอริงที่เพิ่มขึ้น และมีการปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยให้สอดคล้องกับสภาวะเศรษฐกิจ โดยในปี 2554 บริษัทฯ มีรายได้ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้องจำนวนเงิน 128.84 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็นจำนวนเงิน 23.61 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.43 และรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการจำนวนเงิน 26.05 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็นจำนวนเงิน 0.27 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.04 ด้านปริมาณการรับซื้อสิทธิเรียกร้องจากลูกค้าในปี 2554 จำนวน 13,052 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2553 เป็นจำนวน 2,284 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.21

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายรวมในปี 2554 เป็นจำนวนเงิน 103.94 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2553 เป็นจำนวนเงิน 30.76 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 42.04 รายละเอียดของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีดังนี้

- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจ่าย: ในปี 2554 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 41.20 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2553 จำนวน 18.38 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 80.56 ทั้งนี้เป็นผลมาจากภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการปรับตัวสูงขึ้น จึงส่งผลต้นทุนดอกเบี้ยจ่ายของบริษัทเพิ่มขึ้นตามภาวะตลาดดังกล่าว
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร: ในปี 2554 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 52.42 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2553 จำนวน 3.80 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.81 ค่าใช้จ่ายในการบริหารที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เกิดจาก การตั้งผลประโยชน์ของพนักงานตามมาตรฐาน TAS19 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับบุคลากรของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับสภาวะเศรษฐกิจที่เกิดขึ้นในปี 2554
- ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ: ในปี 2554 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 10.33 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2553 จำนวน 8.58 ล้านบาท เนื่องจากมีการตั้งสำรองหนี้สูญปี 2554 จำนวน 10.33 ล้านบาท และในปี 2554 บริษัทได้ใช้สิทธิจำหน่ายหนี้สูญหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 52 ล้านบาท

หน่วย: พันบาท

รายได้และค่าใช้จ่าย	2554	2553	เปลี่ยนแปลง	
			จำนวน	ร้อยละ
รายได้รวม	159,554	136,664	22,890	16.75
ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง	128,842	105,235	23,607	22.43
ค่าธรรมเนียมและบริการ	26,046	25,779	267	1.04
รายได้อื่น	4,666	5,650	(984)	(17.42)
ค่าใช้จ่ายรวม	108,240	90,833	17,407	19.16
ดอกเบี้ยจ่าย	41,195	22,815	18,380	80.56
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	52,418	48,619	3,799	7.81
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	10,325	1,743	8,582	492.37
ภาษีนิติบุคคล	4,302	17,656	(13,354)	(75.63)
กำไรสุทธิ	51,314	45,831	5,483	11.96

ฐานะการเงิน

- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวมเป็นจำนวนเงิน 1,589.87 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2553 เป็นจำนวนเงินเพียง 360.07 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.47 สาเหตุมาจาก
 - ลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวนเงิน 1,538.72 ล้านบาท ลดลงจากปี 2553 เป็นจำนวนเงิน 304.95 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.54 เนื่องจากในช่วงปลายปี เกิดเหตุน้ำท่วมครั้งใหญ่ ทำให้ลูกค้าเข้ามาใช้บริการสินเชื่อแพคคอริ่งลดลงในช่วงปลายปี ในขณะที่ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ณ 31 ธันวาคม 2554 จำนวนเงิน 21.62 ล้านบาท ลดลงจากปี 2553 เป็นจำนวนเงิน 37.66 ล้านบาท หรือร้อยละ 63.54 สาเหตุจากมีการรับชำระระหว่างปี
 - ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯ มีอุปกรณ์ – สุทธิ จำนวนเงิน 4.90 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2553 เป็นจำนวนเงิน 1.01 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.78 สาเหตุมาจากได้มีการซื้ออุปกรณ์เพิ่มขึ้นระหว่างปี
- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯ มีหนี้สินรวมเป็นจำนวนเงิน 1,257.60 ล้านบาท ลดลงจากปี 2553 เป็นจำนวนเงิน 464.28 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.96 สาเหตุมาจากมีการเพิ่มทุนในปี 2554 และเจ้าหนี้เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้องในช่วงปลายปี ณ 31 ธันวาคม 2554 เจ้าหนี้เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง จำนวนเงิน 54.32 ล้านบาท ลดลงจากปี 2553 เป็นจำนวนเงิน 14.73 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.33 และมีการตั้งค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเกี่ยวกับการตั้งผลประโยชน์ของพนักงานตามมาตรฐาน TAS19 เป็นจำนวนเงิน 8.28 ล้านบาท
- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นจำนวนเงิน 332.27 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2553 เป็นจำนวนเงิน 104.21 ล้านบาท หรือร้อยละ 45.70 สาเหตุมาจากบริษัทฯ มีการเพิ่มทุนจดทะเบียน เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินงาน จำนวนเงิน 100.00 ล้านบาท โดยออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 20 ล้านหุ้น



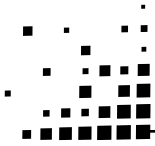
โครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ

ผู้ถือหุ้น

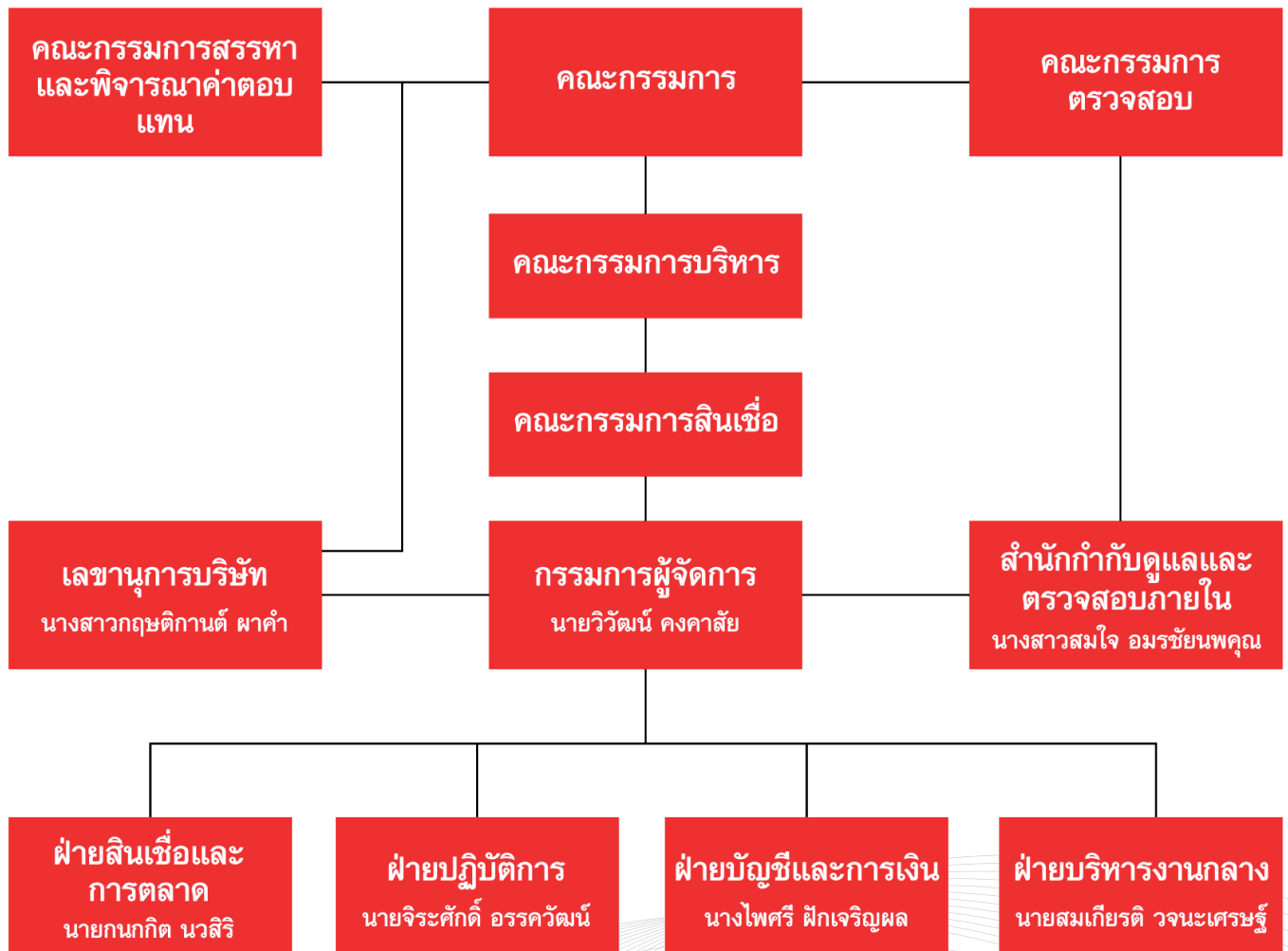
รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก ของบริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2554

ลำดับ	รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	ร้อยละ (% ของจำนวนหุ้นทั้งหมด)
1	บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	23,187,617	57.969
2	บริษัท ชัมมิท คอร์ปอเรชั่น จำกัด	9,086,800	22.717
3	นายวิวัฒน์ คงคาลัย	1,600,000	4.00
4	นางปิยะพร วิชิตพันธ์	1,565,700	3.914
5	นายนเรศน์ ชุตติจิรวงศ์	765,100	1.913
6	นายณรงค์ศักดิ์ หงส์รัตนวิจิตร	500,000	1.250
7	นายปรัชญา มงคลกุล	402,500	1.006
8	นายคุณากร เมฆใจดี	400,000	1.000
9	นายพูนศักดิ์ เรียบไพรัตน์	286,000	0.715
10	นางเดือนอนงค์ เหล่าภราดรชัย	240,000	0.600

ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลผู้ถือหุ้นที่เป็นปัจจุบันได้จาก Website ของบริษัท www.airafactoring.co.th ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี



โครงสร้างการจัดการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554



โครงสร้างการบริหาร

โครงสร้างการบริหารและการจัดการของบริษัท ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการสินเชื่อและผู้บริหาร โดยมีรายชื่อและขอบเขต อำนาจหน้าที่ ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัท (Board of Director)

คณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีจำนวน 10 ท่าน ประกอบด้วย

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายชัชวาล พรรณलग	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ
2. นางจันทิมา ลิริแสงทักษิณ	กรรมการ, ประธานกรรมการกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ
3. นางลดาวัลย์ ธนะธนิต	กรรมการ, ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
4. นางนลินี งามเศรษฐจุมาศ	กรรมการ, กรรมการสรรหา, กรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
5. นายวุฒิมิ จุฬางกูร	กรรมการ, กรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
6. นายสุวัฒน์ เหล่าภราดรชัย	กรรมการ, กรรมการตรวจสอบ, ประธานกรรมการสรรหา และกรรมการอิสระ
7. นายพูนศักดิ์ เขียวไพรัตน์	กรรมการ, กรรมการตรวจสอบ, กรรมการสรรหา และกรรมการอิสระ
8. นายคุณากร เมฆใจดี	กรรมการ
9. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมलग	กรรมการ
10. นายวิวัฒน์ คงคาลัย	กรรมการ, กรรมการบริหาร, กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และกรรมการผู้จัดการ

โดยมี นางสาวกฤษติกาณต์ ผาคำ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท ประกอบด้วย นางลดาวัลย์ ธนะธนิต นางนลินี งามเศรษฐจุมาศ นายวุฒิมิ จุฬางกูร และนายวิวัฒน์ คงคาลัย กรรมการสองในสี่คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีความรับผิดชอบต่องูถือหุ้่นเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท และการกำกับดูแลให้การบริหารจัดการเป็นไปตามเป้าหมายและแนวทางที่จะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่งูถือหุ้่น อยู่ในกรอบของการมีจริยธรรมที่ดีและคำนึงถึงผลประโยชน์ของผูมีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ช้อบบังคับของบริษัท และมติประชุมผูถือหุ้่น โดยปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของผูถือหุ้่นทั้งในปัจจุบันและระยะยาว ทั้งนี้ รวมทั้งการปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และช้อบบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่จะจัดตั้งขึ้นตาม พรบ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ.2551

ในการปฏิบัติหน้าที่ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้รับผิดชอบการดำเนินธุรกิจของบริษัท และในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้เรื่องดังต่อไปนี้เป็นอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทที่จะเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ

- นโยบาย ยุทธศาสตร์การทำธุรกิจ แผนงาน และงบประมาณประจำปีของบริษัท
- จัดให้มีระบบบัญชี การรายงานทางการเงินและการสอบบัญชี รวมทั้งดูแลให้มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- สอดส่องดูแลและจัดการแก้ไขปัญหาคความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงรายการที่เกี่ยวข้องกัน

- กำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างครอบคลุม และดูแลให้ผู้บริหารมีระบบ หรือกระบวนการที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการความเสี่ยง
- ดูแลให้มีช่องทางในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นแต่ละกลุ่มและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทอย่างเหมาะสม
- ให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง ชัดเจน โปร่งใส น่าเชื่อถือและมีมาตรฐานสูง
- ควบคุมกำกับดูแลการบริหารและการจัดการของคณะกรรมการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมาย เว้นแต่ในเรื่องดังต่อไปนี้คณะกรรมการต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินการ เช่น การเพิ่มทุน การลดทุนการออกหุ้นกู้ การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัท การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ หรือข้อบังคับ รวมทั้งการจ่ายบำเหน็จหรือค่าตอบแทนแก่กรรมการ เป็นต้น
- คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายในสี่เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท
- คณะกรรมการจะต้องประชุมกันอย่างน้อยสามเดือนต่อครั้ง
- คณะกรรมการมีอำนาจพิจารณากำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อกรรมการ ซึ่งมีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทได้
- การเสนอแต่งตั้งและการสิ้นสุดสถานภาพของกรรมการ และเลขานุการบริษัท หรือเลขานุการคณะกรรมการบริษัท
- การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล
- การอนุมัติวงเงินการปรับเงินเดือนและโบนัสหรือสูตรโบนัส หรือสูตรการปรับผลตอบแทนประจำปีของผู้บริหารและพนักงาน
- การกำหนดและเปลี่ยนแปลงอำนาจอนุมัติที่มอบให้กรรมการ กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหาร
- การมอบอำนาจหน้าที่ให้ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการ หรือกรรมการบริษัท คนใดคนหนึ่ง รวมถึงการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงแก้ไขการมอบอำนาจหน้าที่ดังกล่าว ทั้งนี้ต้องไม่ขัดกับกฎเกณฑ์ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์และคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์
- การแต่งตั้งและกำหนดอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย
- การจัดให้มีและกำกับดูแลให้มีการบริหารจัดการตามหลักการกำกับดูแลกิจการ
- การดำเนินการอื่นใดเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท
- กรรมการบริษัทมีหน้าที่เก็บรักษาข้อมูลความลับของบริษัทอย่างเคร่งครัด โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลภายในไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะหรือข้อมูลที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจหรือราคาหุ้น

ในกรณีที่ข้อมูลรายงานประจำรอบระยะเวลาบัญชี ได้แก่ รายงานผลการดำเนินงานและงบการเงิน และรายงานประจำปี กรรมการพึงละเว้นการซื้อขายหลักทรัพย์บริษัทไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณะ

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

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการประชุมพิเศษกรรมการใหม่ทุกคน เพื่อให้กรรมการใหม่รับทราบความคาดหวังที่บริษัทมีต่อบทบาท หน้าที่ 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 2554 ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน ซึ่งทั้ง 3 ท่าน เป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นางจันทิมา สิริแสงทักษิณ	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายสุวัฒน์ เหล่าภราดรชัย	กรรมการตรวจสอบ
3. นายพูนศักดิ์ เขียวไพรัตน์	กรรมการตรวจสอบ

โดยมี นางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่รับผิดชอบการสอบทานรายงานด้านการเงินของบริษัทฯ สอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และระบบการบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบที่เกี่ยวข้อง และจัดทำรายงานหรือให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ หรือเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี ดังนี้

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. สอบทานความเหมาะสมและเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
5. พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งและเสนอคำตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
6. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
7. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และให้ความเห็นที่เกี่ยวข้องกับประเด็นต่าง ๆ ดังต่อไปนี้
 - 7.1 ความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
 - 7.2 ความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
 - 7.3 การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
 - 7.4 ความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - 7.5 รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - 7.6 จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน

7.7 ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร (Charter)

7.8 รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

8. ในการปฏิบัติงานตามหน้าที่ ให้คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจเชิญผู้บริหารหรือพนักงานของบริษัทที่เกี่ยวข้องมาให้ความเห็นร่วมประชุม หรือส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น

9. พิจารณาทบทวนขอบเขตอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบและประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี

10. ดำเนินการตรวจสอบเรื่องที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีของบริษัท ในกรณีพบพฤติการณ์อันควรสงสัยว่ากรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัท ได้กระทำความผิดตามที่กำหนดไว้ใน พรบ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่4) พ.ศ.2551 และรายงานผลการตรวจสอบในเบื้องต้นให้แก่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และผู้สอบบัญชีทราบภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี

11. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

3. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร (The Nomination, Compensation Committee)

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาของบริษัท มีจำนวน 3 ท่าน ซึ่งได้มีการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2555 มีกรรมการอิสระเป็นประธาน ประกอบด้วย

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

โดยมี นางสาวกฤษติกานต์ ผาคำ เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

- กำหนดนโยบายต่างๆ เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณา ดังนี้
 - 1.1. นโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการในการสรรหากรรมการและผู้บริหาร
 - 1.2. นโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่จ่ายให้แก่คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย
- คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณาดังนี้
 - 2.1. กรรมการ
 - 2.2. กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่ได้รับมอบอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการบริษัท
 - 2.3. ผู้บริหารระดับสูง
- ดูแลให้คณะกรรมการบริษัท มีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมทั้งการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป
- ดูแลให้กรรมการและผู้บริหาร ได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย
- กำหนดแนวทาง นำเสนอ และให้ความเห็นชอบผลการประเมินการปฏิบัติงานของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน เพื่อการพิจารณาปรับค่าตอบแทนและการจ่ายเงินรางวัลประจำปี
- รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัท อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

4. คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee)

คณะกรรมการบริหารของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีจำนวน 4 ท่าน ประกอบด้วย

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

โดยมี นางสาวกฤษติกานต์ ผาคำ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหาร

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบในการบริหารงานในเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานตามปกติธุระและงานบริหารของบริษัท กำหนดนโยบาย แผนธุรกิจ งบประมาณ โครงสร้างการบริหารงาน และอำนาจการบริหารต่าง ๆ ของบริษัท หลักเกณฑ์ในการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจ เพื่อเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทพิจารณาและอนุมัติ และ/หรือให้ความเห็นชอบ รวมตลอดถึงการตรวจสอบและติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทตามนโยบายที่กำหนด 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. อนุมัติการใช้จ่ายเงินลงทุนที่สำคัญๆ ที่ได้กำหนดไว้ในงบประมาณรายจ่ายประจำปีตามที่จะได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท หรือตามที่คณะกรรมการบริษัทได้เคยมีมติอนุมัติในหลักการไว้แล้ว
6. มีอำนาจพิจารณา อนุมัติ การให้กู้ยืมเงินหรือการให้สินเชื่อใด ๆ ของบริษัท ภายใต้หลักเกณฑ์อำนาจในการอนุมัติสินเชื่อของบริษัท
7. มีอำนาจพิจารณา อนุมัติ การกู้ยืมเงิน การจัดหาเงินสินเชื่อ 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. คณะกรรมการสินเชื่อของบริษัท (Credit Committee) ณ.วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มี 4 ท่าน

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายวิวัฒน์ คงคาลัย	ประธานคณะกรรมการสินเชื่อ
2. นายกนกกิต นวลิริ	กรรมการสินเชื่อ
3. นางพรพิไล บุราลัย	กรรมการสินเชื่อ
4. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาก	ที่ปรึกษาคณะกรรมการสินเชื่อ
5. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	ที่ปรึกษาคณะกรรมการสินเชื่อ

โดยมี นางสาวณัฐกานต์ เขียวภักดี เป็นเลขานุการคณะกรรมการสินเชื่อ

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสินเชื่อ

- มีอำนาจพิจารณาอนุมัติสินเชื่อความชอบเขตอำนาจที่กรรมการบริษัทกำหนด
- ดำเนินการอื่นใด ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

6. คณะผู้บริหาร (Management)

คณะผู้บริหารของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีจำนวน 8 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง
1. นายวิวัฒน์ คงคาลัย	กรรมการผู้จัดการ
2. นายกนกกิต นวลิริ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายสินเชื่อและการตลาด
3. นางพรพิไล บุราลัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายสินเชื่อและการตลาด
4. นายจิระศักดิ์ อรรควัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายปฏิบัติการ
5. นางไพศรี ผักเจริญผล	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชีและการเงิน
6. นายสมเกียรติ วจนะเศรษฐ์	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบริหารงานกลาง
7. นางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ	หัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน
8. นายนิธิต จรัสทอง	ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายปฏิบัติการ

อำนาจหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการ

- กำหนดภารกิจ วัตถุประสงค์ แนวทาง เป้าหมาย นโยบายบริษัท เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการ และดำเนินการเพื่อให้เป็นไปตามภารกิจ วัตถุประสงค์ แนวทางเป้าหมาย ตลอดจนนโยบายของบริษัทดังกล่าวด้วย รวมถึงการสั่งการและกำกับดูแลการดำเนินงานโดยรวม มีอำนาจพิจารณาว่าจ้างพนักงาน และบรรจุแต่งตั้ง ตลอดจนการโอน โยกย้ายสายงาน/ฝ่าย/แผนก หรือการพ้นจากการเป็นพนักงาน กำหนดอัตราค่าจ้าง ค่าตอบแทน เงินโบนัส รวมถึงสวัสดิการ เกี่ยวกับพนักงานทั้งหมดของบริษัท
- มีอำนาจ ออกคำสั่ง ระเบียบ ประกาศ บันทึกลง เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบายและผลประโยชน์ของบริษัท และเพื่อรักษา ระเบียบ วินัย การทำงานภายในองค์กร
- ดำเนินกิจการที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานทั่วไปของบริษัท

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

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

7. เลขาธิการบริษัท

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียนในหมวดความรับผิดชอบของคณะกรรมการตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ บริษัทจึงมอบหมายให้ นางสาว กฤษติกา นต์ ผาคำ ทำหน้าที่เลขาธิการของบริษัท โดยมีภาระหน้าที่ในการให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่คณะกรรมการต้องทราบและปฏิบัติ การจัดการประชุม รวมทั้งดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการ เพื่อให้คณะกรรมการสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลและก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท รวมทั้งการจัดทำและเก็บรักษาเอกสาร อาทิ ทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของบริษัท หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และเก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร

8. กรรมการอิสระมีจำนวนหนึ่งในสามของคณะกรรมการบริษัทหรือจำนวนร้อยละ 40 ประกอบด้วย

ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง
1. นายชัชวาล พรธรรณลาภ	กรรมการอิสระ
2. นางจันทิมา สิริแสงทักษิณ	กรรมการอิสระ
3. นายสุวัฒน์ เหล่าภราดรชัย	กรรมการอิสระ
4. นายพูนศักดิ์ เขียวไพรัตน์	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 รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้

มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับผู้ขออนุญาต บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาต เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ผู้ขออนุญาตหรือคู่สัญญาามีภาระหนี้ ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของผู้ขออนุญาตหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับ ตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้น ในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

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 เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของผู้ขออนุญาต ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของผู้ขออนุญาตหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของผู้ขออนุญาตหรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของผู้ขออนุญาต ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้ เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามข้อ (1) ถึง (9) แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการ ดำเนินกิจการของผู้ขออนุญาต บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาต โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (collective decision) ได้

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

ในกรณีที่บุคคลที่ผู้ขออนุญาตแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเป็นบุคคลที่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการ ให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าที่กำหนดตามข้อ (4) หรือ ข้อ (6) ให้ผู้ขออนุญาตได้รับการผ่อนผันข้อห้ามการมีหรือเคยมีความสัมพันธ์ ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าดังกล่าว ก็ต่อเมื่อผู้ขออนุญาตได้จัดให้มีความเห็นคณะกรรมการบริษัทที่แสดงว่าได้ พิจารณาตามหลักในมาตรา 89/7 แล้วว่า การแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลต่อไปในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นในวาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระด้วย

ก. ลักษณะความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพ ที่ทำให้บุคคลดังกล่าวมีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ กำหนด

ข. เหตุผลและความจำเป็นที่ยังคงหรือแต่งตั้งให้บุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ

ค. ความเห็นของคณะกรรมการของผู้ขออนุญาตในการเสนอให้มีการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ

เพื่อประโยชน์ตามข้อ (5) และ ข้อ (6) คำว่า “หุ้นส่วน” หมายความว่า บุคคลที่ได้รับมอบหมายจากสำนักงานสอบบัญชี หรือ ผู้ให้บริการทางวิชาชีพ ให้เป็นผู้ลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชี หรือรายงานการให้บริการทางวิชาชีพ (แล้วแต่กรณี) ในนามของ นิติบุคคลนั้น

การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการบริษัทจึงได้กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการสรรหา กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัท โดยมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เป็นผู้สรรหาบุคคลที่มีความเหมาะสมเข้ารับการคัดเลือก โดยบุคคลที่เหมาะสมจะถูกคัดเลือกโดยคณะกรรมการสรรหา ซึ่งจะเป็นผู้กำหนดกฎเกณฑ์และวิธีการในการสรรหาคัดเลือก ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความเหมาะสมของสถานการณ์ของบริษัทในช่วงเวลานั้น

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทได้ส่งเสริม สนับสนุน ให้มีการฝึกอบรม และการให้ความรู้ที่เกี่ยวข้องแก่กรรมการและผู้บริหารเพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อมั่นใจได้ว่าบริษัทมีผู้บริหารที่มีความรู้ ความสามารถเพียงพอต่อการปฏิบัติหน้าที่ ดังนี้

1. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนฯ พิจารณากำหนดความรู้ ความสามารถ (Competency) ประสิทธิภาพของแต่ละตำแหน่งงาน เพื่อคัดเลือกผู้บริหารที่มีคุณสมบัติสอดคล้องตามที่กำหนด สามารถสืบทอดงานของแต่ละตำแหน่งงานได้
2. มอบหมายให้ฝ่ายทรัพยากรบุคคล ทำหน้าที่ดูแลติดตามการอบรม และพัฒนาความรู้ ความสามารถของกรรมการและผู้บริหาร



คณะกรรมการ

<p>1. ชื่อ - นามสกุล</p> <p>ตำแหน่ง</p> <p>อายุ</p> <p>คุณวุฒิทางการศึกษา</p> <p>การอบรม</p>	<p>นายชัชวาล พรรณलग</p> <p>ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ</p> <p>68 ปี</p> <ul style="list-style-type: none"> - บัณฑิตวิทยาลัย 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
<p>การถือหุ้นในบริษัท</p> <p>(ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2554)</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของบริษัท</p> <p>ประสบการณ์ทำงาน</p>	<p>จำนวนหุ้น 0 หุ้น คิดเป็น 0.00%</p> <p>ไม่มี</p> <p>2547 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บมจ.เอเซีย นีโอฟเพอร์ตี ดีเวลลอปเม้นท์</p> <p>2547 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ.พีบีลท์</p> <p>2537 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ.ประกันคุ้มครองภัย</p>

<p>2. ชื่อ - นามสกุล</p> <p>ตำแหน่ง</p> <p>อายุ</p> <p>คุณวุฒิทางการศึกษา</p> <p>การอบรม</p>	<p>นางจันทิมา ลีริแสงทักษิณ</p> <p>กรรมการบริษัท, ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ</p> <p>61 ปี</p> <ul style="list-style-type: none"> - บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - The Management Development Program, สถาบันบัณฑิต-บริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - Advanced Management Program Harvard Business School, USA - นักบริหารระดับสูงหลักสูตรที่ 1 (นบส.1) รุ่นที่ 29 สถาบันพัฒนาข้าราชการพลเรือนสำนักงาน ก.พ. - การป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 43 วิทยาลัยป้องกัน - ราชอาณาจักร
<p>การถือหุ้นในบริษัท</p> <p>(ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2554)</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของบริษัท</p> <p>ประสบการณ์ทำงาน</p>	<p>จำนวนหุ้น 0 หุ้น คิดเป็น 0.00%</p> <p>ไม่มี</p> <p>2550 - รองปลัดกระทรวงการคลัง</p> <p>2547 - ที่ปรึกษาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร กรมสรรพากร</p>

- 2544 - รองอธิบดี กรมสรรพากร
- 2543 - สรรพากรภาค 4
- 2542 - ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภาษี
- 2542 - ผู้อำนวยการศูนย์บริหารภาษีธุรกิจขนาดใหญ่
- 2540 - ผู้อำนวยการโครงการปรับปรุงระบบงานกรมวิธีภาษีสรรพากรด้วยระบบคอมพิวเตอร์ (ช่วยราชการ)
- 2539 - นักวิชาการคอมพิวเตอร์ 9 วช. สำนักเทคโนโลยีสารสนเทศ
- 2536 - ผู้อำนวยการ (นักวิชาการคอมพิวเตอร์ 8) กองกรมวิธีแบบแสดงรายการภาษี
- 2535 - ผู้เชี่ยวชาญด้านโครงสร้างภาษี (นักวิชาการภาษี 8 ว.) กองนโยบายและแผน
- 2531 - ผู้ชำนาญการพิเศษด้านระบบงานคอมพิวเตอร์ (เจ้าหน้าที่ระบบงานคอมพิวเตอร์ 7 ว.) กองกรมวิธีแบบแสดงรายการภาษี

3. ชื่อ - นามสกุล

ตำแหน่ง

อายุ

คุณวุฒิทางการศึกษา

นางลดาวัลย์ ธนะธนิต

กรรมการบริษัท, ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

66 ปี

- พาณิชยศาสตร์บัณฑิต ด้านบริหารการเงิน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ด้านการเงินการธนาคาร Eastern New Mexico University, USA
- Advanced Bank Management Program (ABMP) Asian Institute of Management, The Philippines
- วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร หลักสูตรป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชนรุ่นที่ 9 พ.ศ. 2539
- Director Certification Program (DCP รุ่นที่ 96) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors Association: IOD) พ.ศ.2550
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการลาดพูน (วตพ.) รุ่นที่ 6 พ.ศ.2551

การถือหุ้นในบริษัท

(ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2554)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ

กรรมการและผู้บริหารของบริษัท

ประสบการณ์ทำงาน

จำนวนหุ้น 0 หุ้น คิดเป็น 0.00%

ไม่มี

ปัจจุบัน - คณะกรรมการจัดสรรที่ดินกลาง กรมที่ดิน กระทรวงมหาดไทย

ปัจจุบัน - คณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค สำนักนายกรัฐมนตรี

ปัจจุบัน - กรรมการคณะอนุกรรมการพิจารณากลั่นกรองเรื่องราวร้องทุกข์จากผู้บริโภค สำนักงานคุ้มครองผู้บริโภค

ปัจจุบัน - กรรมการคณะกรรมการธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย

ปัจจุบัน - กรรมการสมาคมสินเชื่อที่อยู่อาศัย

2541-2548 - ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบสายธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

2531-2541 - ผู้รับผิดชอบสายธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

2525-2531 - ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อ สายสินเชื่อธุรกิจก่อสร้างและธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

2520-2525 - ผู้จัดการภาคนครหลวง 2 และ 3 รับผิดชอบสาขาธุรกิจในเขตนครหลวงธนาคาร
กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

4. ชื่อ - นามสกุล

ตำแหน่ง

อายุ

คุณวุฒิทางการศึกษา

นางนลินี งามเศรษฐมาศ

กรรมการบริษัท, กรรมการสรรหา, กรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

52 ปี

- วิทยาศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

- ปริญญาโท บริหารการเงิน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

- CMIM., Certificate Master in Marketing Management มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์และ
มหาวิทยาลัย Gotenberg

- ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 8

การอบรม

การถือหุ้นในบริษัท

(ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2554)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ

กรรมการและผู้บริหารของบริษัท

ประสบการณ์ทำงาน

จำนวนหุ้น 0 หุ้น คิดเป็น 0.00%

ไม่มี

2553-ปัจจุบัน - กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ. โอรา แคปปิตอล

2549-ปัจจุบัน - กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหาร บมจ. หลักทรัพย์ โอรา

2547-ปัจจุบัน - กรรมการ และที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร บมจ. ธรรมนิติ

2542-ปัจจุบัน - กรรมการ บจก. โอรา แอดไวเซอร์รี่

2540-2542 - ผู้อำนวยการฝ่ายบริหาร และการเงิน บจก. ปตท.มาร์ท (บริษัทในเครือปตท.)

2539-2540 - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ บจก. เงินทุนหลักทรัพย์ เจ้าพระยา

2534-2539 - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บมจ. หลักทรัพย์ ซีมิโก้

5. ชื่อ - นามสกุล

ตำแหน่ง

อายุ

คุณวุฒิทางการศึกษา

การอบรม

นายคุณากร เมฆใจดี

กรรมการบริษัท

56 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

การถือหุ้นในบริษัท

(ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2554)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ

กรรมการและผู้บริหารของบริษัท

ประสบการณ์ทำงาน

จำนวนหุ้น 400,000 หุ้น คิดเป็น 1.00%

ไม่มี

2545 - ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ บจก.หลักทรัพย์จัดการเงินร่วมลงทุน บีวีพี

2545 - ปัจจุบัน กรรมการ บจก.เจ้าคุณเกษรพีชผลอุตสาหกรรมอาหาร

2544 - 5/8/2552 กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บมจ.บางกอกเรนซ์

2535 - ปัจจุบัน กรรมการ บจก.ธนสถาปนา

6. ชื่อ - นามสกุล

ตำแหน่ง

อายุ

คุณวุฒิทางการศึกษา

การอบรม

การถือหุ้นในบริษัท

(ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2554)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ

กรรมการและผู้บริหารของบริษัท

ประสบการณ์ทำงาน

นายสุวัฒน์ เหล่าภราดรชัย

กรรมการบริษัท, กรรมการตรวจสอบ, ประธานกรรมการสรรหา และกรรมการอิสระ

49 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

ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ บจก. ไพร์มอิมเมจ พลัส

2541 - 2544 กรรมการบริหาร บมจ.หลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย)

7. ชื่อ - นามสกุล

ตำแหน่ง

อายุ

คุณวุฒิทางการศึกษา

การอบรม

การถือหุ้นในบริษัท

(ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2554)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ

กรรมการและผู้บริหารของบริษัท

ประสบการณ์ทำงาน

นายพูนศักดิ์ เขียวไพรัตน์

กรรมการบริษัท, กรรมการตรวจสอบ, กรรมการสรรหา และกรรมการอิสระ

47 ปี

- ปริญญาโท สาขาด้านการเงิน และธุรกิจระหว่างประเทศ, ศศินทร์

- วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการด้านโลจิสติกส์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

- 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

2545 - ปัจจุบัน ผู้บริหาร กลุ่มบริษัท อีเทอร์นีตี้

8. ชื่อ - นามสกุล	นายวิวัฒน์ คงคาลัย
ตำแหน่ง	กรรมการบริษัท, กรรมการบริหาร, กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และกรรมการผู้จัดการ
อายุ	55 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	- บัณฑิตบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
การอบรม	- Director Accreditation Program (DAP) ปี 2547 - Director Certification Program (DCP) รุ่น 118 ปี 2552
การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2554)	จำนวนหุ้น 1,600,000 หุ้น คิดเป็น 4.0%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ กรรมการและผู้บริหารของบริษัท	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงาน	2540 - ปัจจุบัน กรรมการ , กรรมการบริหาร, กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และกรรมการผู้จัดการ บมจ.โอระา แพลคตอริง

9. ชื่อ - นามสกุล	นายวุฒิมิ จุฬางกูร
ตำแหน่ง	กรรมการบริหาร
อายุ	33 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	- นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง
การอบรม	- Director Certification Program (DCP) รุ่น 148 ปี 2554 - Finance for Director (FFD) รุ่น 12/2554
การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2554)	จำนวนหุ้น 0 หุ้น คิดเป็น 0.00%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ กรรมการและผู้บริหารของบริษัท	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงาน	2545-ปัจจุบัน กรรมการ และผู้อำนวยการสายงานจัดหา - บจก. โอโต บอดี อินดัสตรี - บจก. โอโต บอดี อินดัสตรี (สาขาอยุธยา) - บจก. ชัมมิท แพลมมบง โอโต บอดี เวิร์ค - บจก. ชัมมิท แพลมมบง โอโต บอดี เวิร์ค (สาขาระยอง) - บจก. ชัมมิท โอโต เทค อินดัสตรี - บจก. ไทยออโต อินดัสตรี - บจก. ชัมมิท อาร์ แอนด์ ดี เซ็นเตอร์ - บจก. ชัมมิท แอดวานซ์ แมททีเรียล

10. ชื่อ – นามสกุล

นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ

ตำแหน่งกรรมการบริษัท

อายุ

63 ปี

วุฒิการศึกษา

- บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรม

- Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 14/2547

- Director Certification Program (DCP) รุ่น 44/2547

- หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจ และองค์การมหาชน รุ่นที่ 1 จัดโดยสถาบันพระปกเกล้า

- ประกาศนียบัตร หลักสูตร Improving The Quality of Financial Reporting จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย

การถือหุ้นในบริษัท (ณ 30/12/54) ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- กรรมการ บมจ. หลักทรัพย์ โอระ 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



ผู้บริหาร

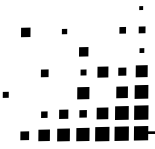
<p>1. ชื่อ - นามสกุล</p> <p>ตำแหน่ง</p> <p>อายุ</p> <p>คุณวุฒิทางการศึกษา</p> <p>การอบรม</p> <p>การถือหุ้นในบริษัท</p> <p>(ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2554)</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ</p> <p>กรรมการและผู้บริหารของบริษัท</p> <p>ประสบการณ์ทำงาน</p>	<p>นายกนกกิต นวลิริ</p> <p>ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายสินเชื่อและการตลาด</p> <p>53 ปี</p> <p>- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต City University, Seattle, Washington, U.S.A.</p> <p>- Executive Director Program (EDP) รุ่น 4/2552</p> <p>จำนวนหุ้น 0 หุ้น คิดเป็น 0.00%</p> <p>ไม่มี</p> <p>2542 - 2544 ผู้จัดการเฉพาะกิจ - บมจ.เงินทุนหลักทรัพย์ไทยแม็กซ์</p>
<p>2. ชื่อ - นามสกุล</p> <p>ตำแหน่ง</p> <p>อายุ</p> <p>คุณวุฒิทางการศึกษา</p> <p>การอบรม</p> <p>การถือหุ้นในบริษัท</p> <p>(ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2554)</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ</p> <p>กรรมการและผู้บริหารของบริษัท</p> <p>ประสบการณ์ทำงาน</p>	<p>นางพรพิไล บุราลัย</p> <p>ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายสินเชื่อและการตลาด</p> <p>49 ปี</p> <p>- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA)</p> <p>- Executive Director Program (EDP) รุ่น 9/2555</p> <p>จำนวนหุ้น 0 หุ้น คิดเป็น 0.00%</p> <p>ไม่มี</p> <p>2544-2554 First Vice President Corporate Client Solution</p> <p>- ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)</p>
<p>3. ชื่อ - นามสกุล</p> <p>ตำแหน่ง</p> <p>อายุ</p> <p>คุณวุฒิทางการศึกษา</p> <p>การถือหุ้นในบริษัท</p> <p>(ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2554)</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ</p> <p>กรรมการและผู้บริหารของบริษัท</p> <p>ประสบการณ์ทำงาน</p>	<p>นายจิระศักดิ์ อรรถวัฒน์</p> <p>ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายปฏิบัติการ</p> <p>54 ปี</p> <p>บัญชียุติธรรม มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์</p> <p>จำนวนหุ้น 92,600 หุ้น คิดเป็น 0.23%</p> <p>ไม่มี</p> <p>2542 - 2547 ผู้อำนวยการ ฝ่ายปฏิบัติการ - บมจ.โอรา แพคตอริง</p>

4. ชื่อ-นามสกุล	นางไพศรีย ฝักเจริญผล
ตำแหน่ง	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีและการเงิน
อายุ	49 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	บัญชีและการเงินบัณฑิต มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
การถือหุ้นในบริษัท	
(ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2554)	จำนวนหุ้น 22,500 หุ้น คิดเป็น 0.06%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ	ไม่มี
กรรมการและผู้บริหารของบริษัท	
ประสบการณ์ทำงาน	2538 - 2544 ผู้จัดการแผนกบัญชี - บจก.ดี แอร์พอร์ต พรอพเพอร์ตี้ส์

5. ชื่อ - นามสกุล	นายสมเกียรติ วจนะเศรษฐ์
ตำแหน่ง	ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารงานกลาง
อายุ	43 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	- บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง - อนุปริญญาวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยราชภัฏบ้านสมเด็จเจ้าพระยา
การถือหุ้นในบริษัท	
(ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2554)	จำนวนหุ้น 0 หุ้น คิดเป็น 0.00%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ	ไม่มี
กรรมการและผู้บริหารของบริษัท	
ประสบการณ์ทำงาน	2546 - 2549 ผู้จัดการฝ่ายไอที - บจก.ร่วมฤดี เอสเตท 2539 - 2545 ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายสารสนเทศ - บจก.ลินทรัพย์ประกันภัย

6. ชื่อ - นามสกุล	นางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ
ตำแหน่ง	หัวหน้าสำนักกำกับดูแล และตรวจสอบภายใน
อายุ	40 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	- บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยสยาม
การถือหุ้นในบริษัท	
(ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2554)	จำนวนหุ้น 0 หุ้น คิดเป็น 0.00%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ	ไม่มี
กรรมการและผู้บริหารของบริษัท	
ประสบการณ์ทำงาน	2547 - 2549 ผู้จัดการ ฝ่ายตรวจสอบภายในและกำกับดูแลกิจการ - บมจ.เงินทุนแฉิ่งวานิช 2544 - 2547 เจ้าหน้าที่ตรวจสอบ ฝ่ายตรวจสอบภายใน - บจก.ไมเนอร์ โฮลดิ้ง (ไทย)

7. ชื่อ - นามสกุล	นายนิธิศ จรัสทอง
ตำแหน่ง	ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการ
อายุ	47 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	- เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์
การถือหุ้นในบริษัท	
(ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2554)	จำนวนหุ้น 0 หุ้น คิดเป็น 0.00%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ	ไม่มี
กรรมการและผู้บริหารของบริษัท	
ประสบการณ์ทำงาน	2544 - 2552 รองผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการ - ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม



นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการของบริษัทมีเจตนารมณ์ที่มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจภายใต้นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) โดยนำหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี และระเบียบปฏิบัติของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ มาเป็นปัจจัยในการเสริมสร้างองค์กรให้มีระบบบริหารงานที่มีประสิทธิภาพ และเป็นพื้นฐานของการเติบโตทางธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยในปี 2554 บริษัทได้รับการประเมินการกำกับดูแลกิจการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) อยู่ในระดับ 4 ดาว ซึ่งถือว่าอยู่ในเกณฑ์ดีมาก และนับตั้งแต่แปลงสภาพเป็น บริษัท ธนมิตร แพลตอริง จำกัด (มหาชน) และต่อมาเปลี่ยนชื่อเป็นบริษัท ไอระา แพลตอริง จำกัด (มหาชน) และกระจายหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตั้งแต่ปลายปี 2547 คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท โดยมีเนื้อหาครอบคลุมหลักการเรื่องโครงสร้างการกำกับดูแล ซึ่งรวมถึงบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย สิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย การประชุมผู้ถือหุ้น จริยธรรมทางธุรกิจสำหรับคณะกรรมการ การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การควบคุมภายใน และการเปิดเผยข้อมูล

ในปี 2554 บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

- บริษัทตระหนักเสมอว่า ผู้ถือหุ้นทุกท่านเป็นเจ้าของบริษัท สิ่งที่จะทำให้ผู้ถือหุ้นไว้วางใจ และมั่นใจในการลงทุนกับธุรกิจของบริษัท ก็คือการมีนโยบายหรือการดำเนินการที่รักษาสถิติขั้นพื้นฐานที่ผู้ถือหุ้นพึงได้รับอย่างเป็นธรรมตามที่กฎหมายกำหนด หรือกว่านั้น รวมถึงการจัดการที่เหมาะสม มีประสิทธิภาพ และเกิดประสิทธิผลที่ดีที่สุด เป็นที่ยอมรับจากผู้ลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายอยู่เสมอว่าเป็นกิจการที่มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี

(1) การจัดการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทได้กำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปีละครั้ง ภายในเวลาไม่เกิน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบปีของบริษัท ทั้งนี้ในปี 2554 บริษัทได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในวันที่ 29 เมษายน 2554 ณ ห้องประชุม 5 ชั้นใต้ดินโรงแรมเจ้าพระยาปาร์ค ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร มีกรรมการเข้าร่วมประชุมรวม 6 ท่าน รวมทั้งผู้บริหารระดับสูงและผู้สอบบัญชีของบริษัท และในปีเดียวกันบริษัทได้มีการเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2554 เมื่อวันที่ 9 กันยายน 2554 มีกรรมการเข้าร่วมประชุมรวม 9 ท่าน รวมทั้งผู้บริหารระดับสูงและผู้สอบบัญชีของบริษัท ซึ่งทั้งสองการประชุมประธานกรรมการได้ดำเนินการประชุมอย่างครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด และผลประชุมมีมติอนุมัติในทุกวาระ

(2) การส่งหนังสือเชิญประชุมล่วงหน้า

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

- ทั้งนี้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บริษัทได้นำข้อมูลหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นเปิดเผยในเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.aira-factoring.co.th ล่วงหน้าก่อนวันประชุม 30 วัน ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เพื่อให้มีเวลาในการศึกษาข้อมูลอย่างละเอียดและเป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจในการลงมติ นอกจากนี้บริษัทยังได้จัดทำหนังสือมอบฉันทะทั้ง 3 แบบ คือ แบบ ก. แบบ ข. และแบบ ค.

เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเลือกใช้หนังสือมอบฉันทะแบบใดก็ได้ พร้อมกับเสนอชื่อกรรมการอิสระอย่างน้อย 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/หรือเลขานุการบริษัทซึ่งประธานมอบหมายจะชี้แจงกติกาทันทีทั้งหมดรวมถึงวิธีนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ต้องลงมติในแต่ละวาระตามข้อบังคับของบริษัท รวมถึงการใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระอย่างชัดเจน และเมื่อมีการให้ข้อมูลตามระเบียบวาระแล้ว ประธานฯ จะเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมประชุมทุกรายแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ ถามคำถามในแต่ละวาระ และให้เวลาอภิปรายอย่างเหมาะสมเพียงพอ จากนั้นประธานฯ และคณะกรรมการจะตอบข้อซักถามอย่างชัดเจน ตรงประเด็น และให้ความสำคัญกับทุกคำถาม

ประธานฯ จะดำเนินการประชุมตามลำดับวาระการประชุม และไม่เพิ่มวาระการประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า สำหรับวาระการเลือกตั้งกรรมการจะดำเนินการให้ผู้ถือหุ้นลงมติเป็นรายบุคคล อนึ่งในการประชุมทุกครั้งจะมีการจัดบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วน และสรุปด้วยการลงมติพร้อมกับนับคะแนนเสียง ซึ่งรวมระยะเวลาที่ใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละครั้งประมาณ 1-2 ชั่วโมง ทั้งนี้ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2554 และประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2554 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

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

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

(1) การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระ รายชื่อกรรมการและคำถามต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นล่วงหน้า

เพื่อให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีส่วนร่วมในการดำเนินงาน และตรวจสอบอย่างแท้จริง กอปรกับการที่บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินงานภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยให้ความสำคัญกับผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการเสนอเรื่องที่เราเห็นว่าสำคัญและเป็นประโยชน์เพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุมผ่านช่องทางต่างๆ ที่หลากหลาย ได้แก่ จดหมาย อีเมลล์ที่ www.airafactoring.co.th และเว็บไซต์ของบริษัท

โดยในการประชุมผู้ถือหุ้นปี 2555 บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระ รายชื่อกรรมการและส่งคำถามล่วงหน้าได้ระหว่างวันที่ 16 ธันวาคม 2554 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2555 เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณา

ทั้งนี้ ในการประชุมผู้ถือหุ้นปี 2555 ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อและวาระเข้าร่วมในการประชุมแต่อย่างใด

(2) ภาษาที่ใช้ในการประชุม

เนื่องจากผู้ถือหุ้นส่วนใหญ่ที่เข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทเป็นคนไทย ดังนั้นในการประชุมผู้ถือหุ้นจึงดำเนินการเป็นภาษาไทย และเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นชาวต่างชาติ บริษัทจึงได้จัดส่งเอกสารการประชุมเป็นภาษาอังกฤษสำหรับผู้ถือหุ้นชาวต่างชาติ รวมทั้งจัดทำเว็บไซต์ของบริษัทเป็น 2 ภาษา คือภาษาไทยและภาษาอังกฤษ

(3) การมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน

เพื่อรักษาสิทธิให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นหรือกรรมการอิสระของบริษัท ท่านใดท่านหนึ่งจากกรรมการอิสระที่เข้าร่วมการประชุมทั้งหมด ซึ่งบริษัทได้ระบุชื่อไว้ในหนังสือมอบฉันทะ พร้อมให้ข้อมูลกรรมการอิสระอย่างครบถ้วน อาทิ ประวัติ ที่อยู่ การศึกษา การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขันหรือเกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท ลักษณะความสัมพันธ์ของกรรมการอิสระ และการมีส่วนได้เสียในวาระที่พิจารณา นอกจากนี้ในหนังสือมอบฉันทะที่บริษัทจัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นยังเป็นแบบที่กำหนดรายการต่างๆ ที่มอบฉันทะที่จะเอียงขัดเจนน ผู้ถือหุ้นสามารถออกเสียงลงคะแนนอย่างเฉพาะเจาะจงมาในหนังสือมอบฉันทะได้

(4) การใช้บัตรลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทได้ใช้บัตรลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกวาระ และเก็บบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง ส่วนในวาระเลือกตั้งกรรมการซึ่งออกตามวาระที่ผู้พิจารณาแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล บริษัทได้ให้ผู้ถือหุ้นในที่ประชุมทุกราย (ที่ออกเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง) ลงคะแนนเสียงโดยการกรอกบัตรลงคะแนนเสียงและจัดเก็บบัตรลงคะแนนของผู้เข้าประชุมทุกรายเพื่อตรวจนับคะแนน

(5) การควบคุมภายในเพื่อป้องกันการใช้อิทธิพลภายในของกรรมการและพนักงาน

บริษัทได้กำหนดให้มีการดำเนินการต่างๆ เพื่อป้องกันการทำการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการใช้อิทธิพลภายในโดยมิชอบ ทั้งโดยการกำหนดนโยบาย แนวปฏิบัติ ตลอดจนการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน โดยได้จัดทำข้อพึงปฏิบัติไว้ในจรรยาบรรณธุรกิจ เพื่อเป็นแนวทางให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและผู้ที่เกี่ยวข้อง สามารถใช้เป็นหลักในการพิจารณาความเหมาะสมของพฤติกรรมที่อาจเสี่ยงต่อการก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีหลักการที่สำคัญดังต่อไปนี้

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

(5.2) การเปิดเผยการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง โดยกรรมการและผู้บริหารระดับสูงมีหน้าที่จัดทำและรายงานการซื้อขาย หลักทรัพย์ของบริษัทภายใน 3 วันทำการหลักจากที่มีการเปลี่ยนแปลงมายังบริษัท และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เลขานุการบริษัททำหน้าที่รวบรวมรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงต่อไป

(5.3) การพิจารณารายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทได้นำระเบียบข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมาปฏิบัติอย่างเคร่งครัด โดยการกำหนดให้กรรมการหรือผู้บริหารที่มีความเกี่ยวข้องกับรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจพิจารณารายการดังกล่าว พร้อมกันนี้เลขานุการบริษัทเป็นผู้จัดรายงานการประชุมและความเกี่ยวข้องของกรรมการหรือผู้บริหารเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในรายงานการประชุม

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มควรได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมตามที่กฎหมายกำหนด คณะกรรมการจึงส่งเสริม และสนับสนุนให้มีแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างชัดเจนและเป็นธรรม ดังนี้

(1) กลุ่มลูกค้าและลูกหนี้ บริษัทมุ่งหวังให้ได้รับบริการที่มีคุณภาพและความเป็นธรรม โดยได้กำหนดให้มีแนวทางในการปฏิบัติ ดังนี้

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

(2) กลุ่มเจ้าหน้าที่และคู่แข่งชั้น ในฐานะพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อมุ่งสู่ความเจริญก้าวหน้าร่วมกันอย่างยั่งยืน และเหมาะสม โดยได้กำหนดให้มีการปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่และคู่แข่งชั้นอย่างเป็นธรรม ตามเงื่อนไขและข้อตกลงตามสัญญา หรือสิทธิที่พึงจะได้รับตามกฎหมาย และไม่ปฏิบัติในสิ่งที่เป็นการขัดต่อจรรยาบรรณ และจริยธรรมในการปฏิบัติทางการค้าต่อเจ้าหน้าที่ และคู่แข่งชั้น

(3) กลุ่มกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ซึ่งทรัพยากรบุคคล เป็นสิ่งที่สำคัญที่สุดที่ทำให้องค์กรสามารถดำเนินธุรกิจ บรรลุเป้าหมายที่วางไว้ได้ ดังนั้นบริษัทจึงให้ความสำคัญและกำหนดให้มีแนวทางปฏิบัติดังนี้

- (3.1) การสร้างกระบวนการบริหารงาน เพื่อให้เกิดความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างระดับผู้บริหารและพนักงาน
- (3.2) บริษัทมีหลักเกณฑ์ในการสรรหาการและคัดเลือกบุคลากรที่ชัดเจน โดยนำข้อมูลจาก Job Description มาเป็นข้อมูลประกอบในการสรรหาและคัดเลือกบุคลากร รวมทั้งมีการติดตามและประเมินผลการทดลองงานของพนักงานใหม่ทุกคน
- (3.3) บริษัทได้ส่งเสริมให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมอย่างเท่าเทียมและเหมาะสมเพื่อความก้าวหน้าและความมั่นคง โดยได้จัดสรรงบประมาณด้านการฝึกอบรมและจัดทำแผนการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน โดยมุ่งเน้นการฝึกอบรมพนักงานเพื่อให้เกิดทักษะ เสริมสร้างความรู้ และแลกเปลี่ยนประสบการณ์ รวมทั้งปรับปรุงจุดอ่อนอันเกิดจากการประเมินผลของการปฏิบัติงาน รวมถึงการจัดทำแผนพัฒนาบุคลากรในระยะยาว เพื่อรองรับการเจริญเติบโตก้าวหน้าในอนาคต นอกจากนี้บริษัทยังได้จัดวางแผนการเจริญเติบโตความก้าวหน้าในสายอาชีพให้กับพนักงาน เพื่อให้พนักงานได้มีโอกาสก้าวหน้าในหน้าที่การงานตามความรู้ความสามารถ และได้ใช้ศักยภาพของแต่ละคนได้อย่างเต็มที่

(3.4) การรักษาพนักงานที่มีความสามารถในการปฏิบัติงาน บริษัทถือว่าการรักษาพนักงานไว้กับองค์กรเป็นสิ่งที่สำคัญ จึงได้กำหนดให้มี

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

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

- การจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานที่มีอายุการปฏิบัติงานครบ 1 ปี

3.5) การเตรียมผู้บริหาร บริษัทมีนโยบายในการดำเนินการจัดเตรียมผู้บริหารทดแทนอย่างต่อเนื่อง ให้เพียงพอต่อการขยายธุรกิจรวมถึงการปรับเปลี่ยนโครงสร้างองค์กร เพื่อเตรียมความพร้อม และพัฒนาขีดความสามารถของผู้บริหารในการบริหารงานที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

(4) สังคมและชุมชน

ส่วนสังคมและชุมชนทั่วไปนั้น บริษัทมีนโยบายที่จะดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม มุ่งมั่นที่จะใช้ความพยายามอย่างต่อเนื่องที่จะดำเนินการยกระดับคุณภาพของสังคมให้ดีขึ้น รักษากฎ กติกา ระเบียบ จรรยาบรรณ เคารพและประพฤติตนต่อทุกฝ่ายด้วยความถูกต้องและเป็นธรรม เพื่อสนับสนุนนโยบายข้างต้น ในปี 2554 บริษัทยังคงเดินหน้าในการดำเนินธุรกิจควบคู่กับการพัฒนาสังคม โดยได้จัดงบประมาณส่วนหนึ่งจากรายได้ของบริษัท เพื่อใช้ดำเนินกิจกรรมในด้านนี้ นอกจากนี้บริษัทได้ดำเนินกิจกรรมปลูกฝังจิตสำนึกของพนักงานทุกระดับให้มีความรับผิดชอบต่อสังคมอย่างจริงจังและต่อเนื่อง เพื่อให้ดำรงอยู่เป็นวัฒนธรรมองค์กรที่ดีตลอดไป

(5) กลไกการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถใช้กลไกในการติดต่อ การรับทราบข้อมูล การแจ้งข่าวของบริษัท โดยผ่านช่องทางต่างๆ ได้ดังนี้

- โทรศัพท์ : ติดต่อพนักงานสัมพันธ์ 0-2512-1818

- ทางเว็บไซต์บริษัท www.airafactoring.co.th

- ส่งไปรษณีย์หรือยื่นเรื่องโดยตรงที่เลขานุการบริษัท บริษัท ไอระา แพลคตอริง จำกัด (มหาชน) เลขที่ 444 อาคารโอลิมเปียไทยทาวเวอร์ ชั้น 6 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10320

ซึ่งคำถาม/ข้อร้องเรียน/ข้อเสนอแนะต่างๆ จะส่งต่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการแก้ไขปรับปรุงต่อไป โดยในปี 2554 บริษัทไม่มีข้อพิพาทใดๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับผู้มีส่วนได้เสีย

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

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

- งบการเงิน คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน พร้อมทั้งรายงานความรับผิดชอบต่อกรรมการต่อรายงานทางการเงิน แสดงคู่ไว้กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี

- รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

- รายการระหว่างกันและการควบคุมภายใน

- นโยบายและการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจ

- โครงสร้างการดำเนินงาน

- ผลการดำเนินงานและแผนธุรกิจประจำปี

- ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง

- การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหาร ดังนี้

(1) อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการสรรหา รวมถึงจำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่าน

(2) ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ซึ่งประกอบด้วยนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลตอบแทนอื่น ๆ และตัวเงินที่กรรมการและผู้บริหาร

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

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลกิจการและมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น เพื่อประโยชน์และเพิ่มมูลค่าให้แก่บริษัทในระยะยาว ดังนี้

- โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท

(1) คณะกรรมการบริษัทจึงประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ที่หลากหลาย และมีประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจหลายด้าน ในปี 2554 บริษัทมีกรรมการจำนวน 10 ท่านโดยเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นจำนวน 2 ท่าน และกรรมการอิสระจำนวน 4 ท่าน ดังมีรายละเอียดดังนี้

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง				
	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	กรรมการอิสระ	กรรมการสรรหา	คณะกรรมการบริหาร
1. นายชัชวาล พรธรรณลาภ	●		●		
2. นางจันทิมา สิริแสงทักษิณ	●	●	●		
3. นางลดาวัลย์ ธนะธนิต	●				●
4. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	●			●	●
5. นายวุฒิกุมิ จุฬียงกูร	●				●
6. นายสุวัฒน์ เหล่าภราดรชัย	●	●	●	●	
7. นายพูนศักดิ์ เขียวไพรัตน์	●	●	●	●	
8. นายวิวัฒน์ คงคาลัย	●				●
9. นายคุณากร เมฆใจดี	●				
10. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	●				

(2) คณะกรรมการได้แต่งตั้งกรรมการอิสระให้ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการ และแยกจากประธานกรรมการบริหาร เพื่อให้การบริหารงานของบริษัทมีประสิทธิภาพและมีความโปร่งใส

(3) บริษัทได้กำหนดระบบการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการ และคณะกรรมการบริหาร และระหว่างคณะกรรมการบริษัทและผู้ถือหุ้นออกจากกัน

(4) วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละท่านเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท

- เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้ง นางสาว กฤษติกานต์ ฝาคำ 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 นอกจากนี้บริษัทยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย ตามสภาพแวดล้อมและความจำเป็นในเรื่องที่สำคัญ โดยกำหนดบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบ อย่างเหมาะสม อาทิ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง

- บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

(1) กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติและปกป้องผลประโยชน์ตลอดจนการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน

(2) กำกับดูแลให้มีการดำเนินธุรกิจ เพื่อสอดคล้องกับนโยบายการดำเนินงานที่ช่วยสร้างความเจริญเติบโตในระยะยาวที่ยั่งยืน ภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมายและจริยธรรมทางธุรกิจ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้น

(3) กำกับดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยง และระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอและเหมาะสม

(4) กำกับดูแลให้การดำเนินงานมีความโปร่งใส มีการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องอย่างถูกต้องตามกำหนดเวลา คำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ และดูแลมิให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- การประชุมคณะกรรมการ คณะกรรมการบริษัทมีการประชุมอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งตามข้อบังคับของบริษัท ได้กำหนดการจัดประชุมคณะกรรมการไว้อย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น มีการจัดส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วน เพื่อรักษาลิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท ซึ่งในการประชุมทุกครั้งจะมีการกำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจน มีเอกสารประกอบการประชุมที่ครบถ้วนเพียงพอโดยจัดส่งให้กับคณะกรรมการล่วงหน้า เพื่อให้คณะกรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม โดยในการประชุมคณะกรรมการ กรรมการทุกคนสามารถเสนอวาระ อภิปรายและแสดงความคิดเห็นได้อย่างเปิดเผย นอกจากนี้ยังเปิดโอกาสให้ผู้บริหารระดับสูงได้มีส่วนร่วมในการเข้าร่วมประชุม เพื่อตอบข้อซักถามสำหรับประเด็นที่คณะกรรมการบริษัทมีข้อสงสัย โดยมีประธานกรรมการเป็นผู้ประมวลความเห็นและข้อสรุปที่ได้จากการประชุม รายงานการประชุมจะถูกจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษรภายหลังจากการประชุมเสร็จ และหลังจากที่ผ่านการรับรองจากที่ประชุมก็จะถูกจัดเก็บไว้ เพื่อให้กรรมการและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องสามารถตรวจสอบได้ โดยการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่าน ในปี 2554 และ 2553 มีดังนี้

ชื่อ - นามสกุล	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด					
	คณะกรรมการบริษัท		คณะกรรมการตรวจสอบ		คณะกรรมการบริหาร	
	2554	2553	2554	2553	2554	2553
1. นายชัชวาล พรธนลาภ	6/7	5/5	1/6	5/5	-	-
2. นายปณิต มงคลกุล*	1/1	5/5	-	-	1/1	10/10
3. นายคุณากร เมฆใจดี	6/7	5/5	-	-	1/1	10/10
4. นายปิยะ งุ่ยอัครมหาวงศ์*	1/1	4/5	-	-	-	-
5. นางวิมลมาศ เกื้อโกมลเดช*	1/1	4/5	-	-	-	-
6. นายสุวัฒน์ เหล่าภราดรชัย	7/7	5/5	6/6	4/5	-	-
7. นายพูนศักดิ์ เอียไพรัตน์	7/7	5/5	6/6	5/5	-	-
8. นายวิวัฒน์ คงคาลัย	7/7	5/5	-	-	13/13	10/10
9. นางวรีมน นิยมไทย**	0/1	4/5	-	-	-	-
10. นางจันทิมา ศิริแสงทักษิณ***	4/6	-	5/6	-	-	-
11. นางลดาวัลย์ ธนะธนิต***	5/6	-	-	-	12/12	-
12. นางนลินี งามเศรษฐมาศ***	5/6	-	-	-	11/12	-
13. นายวุฒิมิ จุฬางกูร***	2/4	-	-	-	9/12	-
14. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ****	4/4	-	-	-	-	-

* ลาออกเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2554

** ลาออกเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2554

*** เข้าดำรงตำแหน่งแทนกรรมการที่ลาออก

**** เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 29 เมษายน 2554

• ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทได้ระมัดระวังถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น จึงได้มีการกำหนดนโยบายเกี่ยวกับมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน และรายการที่เกี่ยวข้องกัน รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับรายการระหว่างกันกับบุคคลที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงการกำหนดนโยบายและวิธิดูแลไม่ให้ผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน

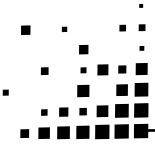
• จริยธรรมทางธุรกิจ บริษัทได้จัดทำจรรยาบรรณธุรกิจ เพื่อเป็นแนวทางการปฏิบัติงานสำหรับคณะกรรมการ ผู้บริหาร ตลอดจนพนักงาน ซึ่งครอบคลุมถึงวัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจ ภาวะความรับผิดชอบ จริยธรรมธุรกิจ การปฏิบัติตามกฎหมาย การแข่งขัน ตลอดจนการเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร โดยบริษัทได้ชี้แจงให้พนักงานทุกระดับได้รับทราบและยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติ

• คำตอบแทน

(1) คำตอบแทนกรรมการ บริษัทได้กำหนดนโยบายคำตอบแทนกรรมการ ไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส และอยู่ในระดับที่เหมาะสมเทียบได้กับธุรกิจประเภทเดียวกัน ทั้งนี้คำตอบแทนกรรมการจะต้องผ่านการพิจารณาจากที่ประชุมคณะกรรมการและที่ประชุมผู้ถือหุ้น

(2) คำตอบแทนผู้บริหาร บริษัทได้กำหนดนโยบายการกำหนดคำตอบแทนผู้บริหาร เป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัท และผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละท่าน

ซึ่งรายละเอียดเกี่ยวกับคำตอบแทนกรรมการและคำตอบแทนผู้บริหาร ได้อธิบายไว้ภายใต้หัวข้อการจ่ายคำตอบแทนที่เป็นตัวเงินให้แก่กรรมการและผู้บริหาร



คำตอบแทน

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายคำตอบแทนไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส โดยมีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนฯ เป็นผู้พิจารณากำหนดนโยบายคำตอบแทนสำหรับกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

นโยบายและหลักเกณฑ์การจ่ายคำตอบแทนคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทกำหนดคำตอบแทนกรรมการ ได้แก่ ค่าบำเหน็จกรรมการประจำปี และคำตอบแทนที่จ่ายเป็นเบี้ยประชุม โดยพิจารณาถึงภารกิจ ความรับผิดชอบ และการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ ที่ก่อให้เกิดประโยชน์กับบริษัท โดยเปรียบเทียบกับบริษัทอื่นที่มีขนาดและลักษณะของธุรกิจที่ใกล้เคียงกันโดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มมากขึ้นจะได้รับคำตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ ที่ได้รับมอบหมายเพิ่มมากขึ้นด้วย

รายละเอียดคำตอบแทนกรรมการ ดังนี้

1. เบี้ยประชุมคณะกรรมการบริษัท จ่ายให้แก่กรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม โดยให้ได้รับเบี้ยประชุมในอัตรา ดังนี้

1.1 ประธานคณะกรรมการ	ได้รับในอัตรา	25,000.00	บาท / ครั้ง
1.2 กรรมการ	ได้รับในอัตรา	15,000.00	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. เบี้ยประชุมคณะกรรมการสรรหา จ่ายให้แก่กรรมการสรรหา ที่เข้าร่วมการประชุม โดยให้ได้รับเบี้ยประชุมในอัตรา ดังนี้

4.1 ประธานคณะกรรมการสรรหา	ได้รับในอัตรา	15,000.00	บาท / ครั้ง
4.2 กรรมการสรรหา	ได้รับในอัตรา	10,000.00	บาท / ครั้ง

5. ค่าเบี้ยประชุมที่ปรึกษาคณะกรรมการลินเชื่อ ด้วยหนึ่งในกรรมการของบริษัท (นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ) ได้เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการลินเชื่อ เห็นควรให้ได้รับเบี้ยประชุมทุกครั้งที่เข้าร่วมประชุม ในอัตรา 5,000 บาท/ครั้ง และให้ถือเงินดังกล่าวนับรวมเป็นส่วนหนึ่งของคำตอบแทนกรรมการที่ขออนุมัติในครั้งนี้นี้ด้วย

6. คำตอบแทนพิเศษสำหรับกรรมการ เมื่อรวมกับเบี้ยประชุมทั้งหมดตามข้อ 1. ข้อ 2. ข้อ 3. ข้อ 4 และ ข้อ 5 แล้วเป็นจำนวนเงินไม่เกิน 2,750,000.00 บาท

การจ่ายค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินให้แก่กรรมการและผู้บริหาร มีรายละเอียดดังนี้

- ค่าตอบแทนรวมของคณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2554 รายละเอียดดังนี้

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง	เบี้ยประชุม						นำเงินจากรวมการ	รวมค่าตอบแทน			
		คณะกรรมการบริษัท		คณะกรรมการตรวจสอบ		คณะกรรมการบริหาร						
		2554	2553	2554	2553	2554	2553					
1. นายชัชวาล พรรัตนลาภ	ประธานกรรมการ / กรรมการอิสระ	175,000	125,000	25,000	125,000	-	-	180,000	245,000	380,000	495,000	
2. นายบัณฑิต มงคลกุล*	กรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร	15,000	75,000	-	-	15,000	150,000	-	-	30,000	435,000	
3. นายคุณากร เมฆใจดี	กรรมการ	105,000	75,000	-	-	10,000	100,000	-	-	215,000	335,000	
4. นางวิมลมาศ เกื้อโกลนเดชา*	กรรมการ	15,000	75,000	-	-	-	-	-	-	15,000	235,000	
5. นายสุวัฒน์ เทลาภราทรชัย	กรรมการ / กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	105,000	75,000	90,000	75,000	-	-	100,000	160,000	295,000	310,000	
6. นายพูนศักดิ์ เรือไพรัตน์	กรรมการ / กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	105,000	75,000	90,000	75,000	-	-	100,000	160,000	295,000	310,000	
7. นายปิยะ ย้อยक्रमทวงศ์*	กรรมการ	15,000	75,000	-	-	-	-	-	-	15,000	235,000	
8. นายวิวัฒน์ คงคล้าย	กรรมการ	-	-	-	-	-	-	100,000	160,000	100,000	160,000	
9. นางวิมล นิชมไทย**	กรรมการ	15,000	75,000	-	-	-	-	-	-	15,000	235,000	
10. นางดกวัลย์ ธนะธินิต***	กรรมการ/ ประธานกรรมการบริหาร	90,000	-	-	-	180,000	-	120,000	-	390,000	-	
11. นางจันทิมา สิริแสงทักษิณ***	กรรมการ/กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการ	90,000	-	125,000	-	-	-	100,000	-	315,000	-	
12. นางนลินี งามเศรษฐมาศ***	ตรวจสอบ กรรมการ/กรรมการบริหาร	90,000	-	-	-	50,000	-	100,000	-	240,000	-	
13. นายอุษณภูมิ จุฬางกูร***	กรรมการ/กรรมการบริหาร	60,000	-	-	-	120,000	-	90,000	-	270,000	-	
14. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	กรรมการ****	60,000	-	-	-	-	-	90,000	-	190,000	-	
		รวมทั้งสิ้น									2,765,000	2,750,000

* ลาออกเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2554

** ลาออกเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2554

*** เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการที่ลาออก

**** เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อ 29 เมษายน 2554

- ค่าตอบแทนรวม และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของคณะผู้บริหาร ณ 31 ธันวาคม 2553 และ 2554 รายละเอียดดังนี้

ประเภทค่าตอบแทน	จำนวนเงิน	
	2554	2553
เงินเดือน และโบนัส	13,272,274	13,069,780
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	810,920	722,424
สวัสดิการอื่น ๆ	770,660	54,000
รวม	14,853,854	13,846,204
จำนวนผู้บริหาร	7	6



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 2554 บริษัทมีจำนวนทั้งสิ้น 37 คน ซึ่งในปี 2554 บริษัทยังดำเนินการจัดทำแผนอัตรากำลังคนให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจ โดยแบ่งพนักงานตามสายงานต่าง ๆ ได้ดังนี้

ฝ่าย	จำนวนพนักงานประจำ (คน)		
	ปี 2554	ปี 2553	ปี 2552
1. ฝ่ายสินเชื่อและการตลาด	9	11	10
2. ฝ่ายปฏิบัติการ	14	12	13
3. ฝ่ายบริหารงานกลาง	8	6	6
4. ฝ่ายบัญชีและการเงิน	5	5	5
5. สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน	1	1	1
รวม	37	35	35

ทั้งนี้ในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) ไม่มีการเปลี่ยนแปลงพนักงานจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงาน

ผลตอบแทน และสวัสดิการต่าง ๆ

บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) มีการจ่ายค่าตอบแทนพนักงานในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา (ปี 2552 – 2554) ดังนี้

ค่าตอบแทน (บาท)	ปี 2554	ปี 2553	ปี 2552
จำนวน (คน)	37	35	35
- เงินเดือน และโบนัส	13,338,419	14,073,613	11,859,009
- สวัสดิการอื่น ๆ	2,692,153	1,776,127	1,782,525
รวม	16,030,572	15,849,740	13,641,534

นโยบายการพัฒนาบุคลากร

นโยบายการพัฒนาบุคลากร และแนวปฏิบัติในการบริหารทรัพยากรบุคคลได้ถูกนำมาเชื่อมโยงกับกลยุทธ์และทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยบริษัทเชื่อมั่นว่า การเจริญเติบโตขององค์กรขึ้นอยู่กับพนักงานที่มีคุณภาพ ดังนั้นบริษัทจึงมีนโยบายที่จะมุ่งเน้นที่จะพัฒนาและปรับปรุงระบบการบริหาร และระบบการพัฒนาบุคลากรให้มีความทันสมัย สอดคล้องกับเทคโนโลยี และเป็นไปตามมาตรฐานสากล เพื่อที่จะเสริมสร้างและพัฒนาให้พนักงาน เป็นทั้งคนดี และคนเก่ง ตลอดจนมีส่วนร่วมในการพัฒนาและช่วยเหลือสังคมโดยส่วนรวม และมุ่งเน้นให้พนักงานเป็นกลไกหลักในการพัฒนาให้บริษัทก้าวไปสู่องค์กรแห่งความสำเร็จ และเพื่อเป็นการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน ในปี 2554 บริษัทฯ ได้ทำแผนและดำเนินการพัฒนาศักยภาพพนักงาน ตลอดจนปรับขั้นตอนการทำงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ดังนี้

- หลักสูตรเจาะลึก TERS 16 เรื่องที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ของสมาคมนิสิตเก่าคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตรพัฒนาผู้บริหาร อาทิเช่น หลักสูตร TLCA Annual Risk Management Conference 2011 , TLCA Executive Development Program EDP รุ่นที่ 6 กิจกรรมดูงานประเทศญี่ปุ่น ของสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย และ หลักสูตร Essential of investor Relations: Practical Training of Management and IR Ofcer
- สัมมนาแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการบริหารความเสี่ยง และการพัฒนาระบบการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทจดทะเบียน (SCP-Straogit Though) ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

นอกจากนี้ ยังได้มีการปรับตำแหน่งให้กับพนักงานที่มีศักยภาพและเหมาะสม เพื่อสอดคล้องกับแผนการเจริญเติบโตความก้าวหน้าในสายอาชีพ โดยในปี 2554 บริษัทฯ ได้นำตัวชี้วัด (Key Performance Indicators: KPIs) มาใช้เป็นกรอบในการปฏิบัติงานและประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละบุคคลรวมทั้งปรับปรุงการประเมินขีดความสามารถของพนักงานให้สอดคล้องกับองค์กรและมุ่งไปสู่จุดหมายเดียวกันได้อย่างมีประสิทธิภาพ

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในแต่ละปีในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิภายหลังจากหักเงินสำรองต่าง ๆ ตามที่ได้กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทและตามกฎหมาย และหากไม่มีเหตุจำเป็นอื่นใดที่การจ่ายเงินปันผลนั้น มีผลกระทบต่อการดำเนินงานปกติของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

ปัจจัยความเสี่ยง

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 ความเสี่ยงด้านสินเชื่อของธุรกิจแฟคตอริง ประกอบด้วย

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 หรือจำนวนเงินที่จะชำระค่าสินค้ำล่วงหน้าให้แก่ลูกค้าในอัตราที่เหมาะสม

2.2 ความเสี่ยงจากการจัดหาแหล่งเงินเพื่อการขยายสินเชื่อ

เนื่องจากธุรกิจแฟคตอริงเป็นการให้สินเชื่อระยะสั้นโดยเฉลี่ยระหว่าง 30 ถึง 120 วัน ดังนั้นแหล่งเงินสำหรับธุรกิจจึงควรเป็นแหล่งเงินทุนระยะสั้น ปัจจุบันบริษัทมีสถาบันการเงินที่ให้ความสนับสนุนในด้านการเงินหลายแห่งทำให้มีเงินทุนเพียงพอในการดำเนินธุรกิจ ควบคู่ไปกับการบริหารสภาพคล่อง เพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว โดยการกู้ยืมเงินให้มีระยะเวลาที่สอดคล้องกับระยะเวลาในการรับซื้อลูกหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทมีสัดส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น เท่ากับ 3.79 เท่า นอกจากนี้บริษัทฯ ยังสามารถระดมทุนด้วยวิธีการอื่น ๆ ที่เหมาะสมกับสถานการณ์ของสภาวะการเงินได้

2.3 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่

เนื่องจากกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทเป็นผู้ให้การสนับสนุนบริษัท โดยให้ความร่วมมือในการตรวจสอบมูลหนี้หรือการโอนสิทธิการรับเงิน (ลูกหนี้ประเภทที่มีการโอนสิทธิการรับเงินประเภท ที่1) ซึ่งทำให้บริษัทมีความเสี่ยงในด้านการเรียกเก็บหนี้ค่า อย่างไรก็ดีตามบริษัทมีนโยบายที่จะกระจายฐานลูกค้าและลูกหนี้ไปยังกลุ่มอื่นที่มีการตอบรับการโอนสิทธิการรับเงินในลักษณะดังกล่าวเพิ่มมากขึ้น

2.4 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของลูกหนี้

บริษัทมีนโยบายด้านการกำหนดลูกค้าย่อยเป้าหมายและการบริหารความเสี่ยง โดยให้ความสำคัญกับกลุ่มลูกค้าที่บริษัทสามารถตรวจสอบข้อมูลเอกสารการค้าและลูกหนี้ตอบรับการโอนสิทธิการรับเงิน โดยชำระเงินค่าสินค้าและ/หรือบริการให้แก่บริษัทโดยตรง ซึ่งในปัจจุบันบริษัทดำเนินการใน 2 กลุ่มหลัก ได้แก่ กลุ่มชิ้นส่วนยานยนต์ และกลุ่มค้าปลีกสมัยใหม่ โดยบริษัทมีสัดส่วนมูลค่าเอกสารที่รับซื้อในปี 2554 ใน 2 กลุ่มดังกล่าวประมาณร้อยละ 75 และมีสัดส่วนมูลค่าเอกสารที่ลูกหนี้ตอบรับการโอนสิทธิการรับเงินมากกว่าร้อยละ 50

2.5 ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

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

2.6 ความเสี่ยงจากภาวะการแข่งขัน

ปัจจุบันมีบริษัทที่ประกอบธุรกิจแฟคตอริงและธุรกิจใกล้เคียงในประเทศไทยประมาณ 17 ราย โดยแต่ละบริษัทต่างมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าที่แตกต่างกัน ซึ่งการแข่งขันมีผลต่อส่วนต่าง (Spread) ของอัตราดอกเบี้ยบ้างแต่ส่งผลให้อัตราการขยายตัวของสินเชื่อเพิ่มขึ้น เนื่องจากทำให้ผู้ประกอบการรู้จักและเข้าใจธุรกิจแฟคตอริงและสนใจเข้ามาใช้บริการมากขึ้น สำหรับบริษัทมุ่งเน้นการให้บริการแฟคตอริงภายในประเทศเพียงอย่างเดียว โดยเน้นกลุ่มลูกค้าอุตสาหกรรมขนาดกลางและขนาดย่อมที่เป็น Supplier ของกลุ่มชิ้นส่วนยานยนต์ และระบบค้าปลีกสมัยใหม่ (Modern Trade) ซึ่งบริษัทมีความชำนาญเป็นหลัก ได้แก่ กลุ่มห้างสรรพสินค้ารายใหญ่ ซูเปอร์มาร์เก็ต รวมทั้งร้านสะดวกซื้อต่าง ๆ และกลุ่มลูกค้าธุรกิจผลิตชิ้นส่วนยานยนต์ เป็นต้น ซึ่งส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ที่ให้ความร่วมมือในการตอบรับการแจ้งโอนสิทธิการรับเงินและให้ความร่วมมือในการตรวจสอบมูลหนี้ก่อนที่บริษัทจะรับซื้อ อันเป็นการช่วยลดความเสี่ยงให้แก่บริษัท ปัจจัยดังกล่าวข้างต้นทำให้บริษัทมีจุดเด่นในการให้บริการ ประกอบกับบริษัทมีความใกล้ชิดกับลูกค้า มีสัมพันธ์ภาพที่ดี มีข้อมูลเพียงพอที่จะให้คำปรึกษาหรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจของลูกค้า มีระบบข้อมูลการบริหารสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพ มีต้นทุนการดำเนินงานที่ต่ำ ทำให้บริษัทมีความโดดเด่นในด้านความสามารถในการแข่งขัน

รายงานระหว่างกัน

ในปี 2554 และปี 2553 บริษัทมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้น โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์และกระบวนการพิจารณาที่สมเหตุสมผล และมีราคาหรือเงื่อนไขของรายการที่เป็นธรรมเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทและผู้ถือหุ้นโดยรวมเสมือนรายการที่ทำกับบุคคลอื่น เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยบริษัทได้เปิดเผยรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6.8) ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันได้แก่บุคคลหรือกิจการต่าง ๆ ที่มีความเกี่ยวข้องกับบริษัท โดยการมีผู้ถือหุ้นร่วมกันหรือมีกรรมการร่วมกัน รายการบัญชีระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันได้กำหนดขึ้นโดยใช้ราคาตลาดหรือในราคาที่ตกลงกันตามสัญญาหากไม่มีราคาตลาดรองรับ

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

ในการทำรายการระหว่างบริษัทกับบริษัทที่เกี่ยวข้องในปี 2554 นั้น บริษัทมีขั้นตอนและวิธีการปฏิบัติงานที่ชัดเจนในการนำเสนอ มีการใช้หลักเกณฑ์การกำหนดวงเงิน อัตราดอกเบี้ย และเงื่อนไขในการอนุมัติสินเชื่อเช่นเดียวกับลูกค้าของบริษัทโดยทั่วไป นอกจากนี้บริษัทยังมีระเบียบปฏิบัติในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยบริษัทกำหนดให้ผู้มีส่วนได้เสียในธุรกรรมจะต้องไม่เกี่ยวข้องในกระบวนการการอนุมัติสินเชื่ออื่น ๆ

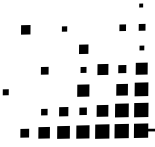
ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณารายการระหว่างกันในปี 2554 แล้ว เห็นว่าเป็นรายการที่สมเหตุสมผล และคณะกรรมการตรวจสอบไม่มีข้อสังเกตใดในเรื่องนี้

มาตรการและขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

กรณีที่มีรายการระหว่างกันของบริษัทกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีส่วนได้ส่วนเสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคต บริษัทจะจัดให้มีการเห็นโดยคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการนั้น ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้น บริษัทจะให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้สอบบัญชีของบริษัทเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว เพื่อนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการหรือผู้ถือหุ้นตามแต่กรณี ทั้งนี้ บริษัทจะทำการเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัท

นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ในอนาคตบริษัทอาจมีการเข้าทำรายการระหว่างกันตามแต่เห็นสมควร โดยตั้งอยู่บนเงื่อนไขทางการค้าตามปกติ โดยสามารถอ้างอิงได้กับเงื่อนไขทางธุรกิจประเภทเดียวกันที่บริษัทกระทำกับบุคคลภายนอก ทั้งนี้ ทางบริษัทจะปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดและปฏิบัติเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัทจดทะเบียนและบริษัทย่อย ตามมาตรฐานบัญชีที่กำหนดโดยสมาคมนักบัญชีโดยเคร่งครัด



รายงานของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ตามที่คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนฯ ได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2555 ให้ดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2555 เพื่อให้ดำเนินการโดยมีขอบเขตหน้าที่ ความรับผิดชอบ ตามที่ระบุไว้ในอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนฯ นั้น ในการปฏิบัติงานตามขอบเขตดังกล่าว ในปี 2555 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนฯ ได้มีการประชุม 1 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

1. พิจารณาและเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท เรื่องการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ
2. พิจารณาและเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท เรื่องค่าตอบแทนกรรมการ
3. ดูแลให้คณะกรรมการบริษัท มีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมทั้งการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป
4. ดูแลให้กรรมการและผู้บริหาร ได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย

(นายสุวัฒน์ เหล่าภราดรชัย)
ประธานกรรมการสรรหา

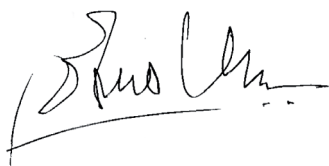


รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

ฝ่ายบริหารได้จัดทำงบการเงินประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยได้เลือกใช้นโยบายที่เหมาะสมและถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอ ตลอดจนใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและสมเหตุสมผลในการจัดทำงบการเงิน รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

คณะกรรมการได้ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อในการกำกับดูแลรายงานทางการเงินให้มีประสิทธิภาพ โดยได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิ เพื่อรับผิดชอบดูแลเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินให้ถูกต้องครบถ้วน มีการใช้นโยบายที่เหมาะสมและถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอ ตลอดจนสอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม และร่วมประเมินความเสี่ยงของบริษัท เพื่อป้องกันหรือลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญและเพียงพอที่จะดำรงรักษาทรัพย์สินของบริษัท

จากวิธีปฏิบัติและการกำกับดูแลข้างต้น คณะกรรมการจึงมีความเห็นว่างบการเงินของบริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ได้แสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานได้ถูกต้องเชื่อถือได้ เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง



(นายชวัล พรธมลภ)
ประธานกรรมการบริษัท



(นางลดาวัลย์ ธนะธินิต)
ประธานกรรมการบริหาร



รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

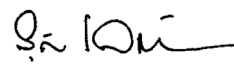
เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)
(เดิมชื่อ “บริษัท ธนมิตร แพคตอริง จำกัด (มหาชน)”)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลใน งบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่อการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ของบริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) ได้ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่น ซึ่งได้แสดงความเห็นไว้อย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2554

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงาน เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

โดยมิได้เป็นการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่องบการเงินข้างต้น ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 ในระหว่างปีปัจจุบัน บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีเพื่อจัดทำและนำเสนอของงบการเงินนี้



รุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3516

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 24 กุมภาพันธ์ 2555



บริษัท โอระา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)
 (เดิมชื่อ “บริษัท ธนมิตร แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)”)
 งบแสดงฐานะการเงิน
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2554	2553
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	8, 9	23,376,344	41,546,166
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	8, 10	1,538,723,240	1,843,676,954
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	11	21,616,211	30,285,895
ลูกหนี้อื่น		11,279	334,108
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		247,361	220,152
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		1,583,974,435	1,916,063,275
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	11	-	28,994,000
อุปกรณ์	12	4,902,373	3,897,933
เงินมัดจำและเงินประกัน		994,220	981,656
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		5,896,593	33,873,589
รวมสินทรัพย์		1,589,871,028	1,949,936,864

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)
(เดิมชื่อ “บริษัท ธนมิตร แพคตอริง จำกัด (มหาชน)”)
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2554	2553
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	8, 13	1,151,000,000	1,587,000,000
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง		54,324,295	69,050,321
เจ้าหนี้อื่น	8	6,378,790	5,406,252
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		3,322,453	9,715,936
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	14	34,297,457	50,710,221
รวมหนี้สินหมุนเวียน		<u>1,249,322,995</u>	<u>1,721,882,730</u>
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	15	8,280,373	-
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		<u>8,280,373</u>	<u>-</u>
รวมหนี้สิน		<u>1,257,603,368</u>	<u>1,721,882,730</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 40,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท			
(31 ธันวาคม 2553: หุ้นสามัญ 20,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท)		<u>200,000,000</u>	<u>100,000,000</u>
ทุนออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นสามัญ 40,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท			
(31 ธันวาคม 2553: หุ้นสามัญ 20,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท)		200,000,000	100,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		35,844,889	35,844,889
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	17	12,600,000	10,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร		83,822,771	82,209,245
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>332,267,660</u>	<u>228,054,134</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>1,589,871,028</u>	<u>1,949,936,864</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



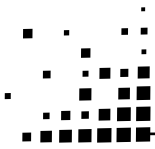
งบกำไรขาดทุน

บริษัท ไอระ่า แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)
 (เดิมชื่อ “บริษัท ธนมิตร แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)”)
 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2554	2553
กำไรขาดทุน:			
รายได้			
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	8	128,841,534	105,234,587
ค่าธรรมเนียมและบริการรับ	8	26,046,222	25,778,561
รายได้อื่น		4,666,034	5,650,421
รวมรายได้		159,553,790	136,663,569
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	8	62,742,843	50,360,885
รวมค่าใช้จ่าย		62,742,843	50,360,885
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายทางการเงินและภาษีเงินได้นิติบุคคล		96,810,947	86,302,684
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	8	(41,195,369)	(22,815,416)
กำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล		55,615,578	63,487,268
ภาษีเงินได้นิติบุคคล		(4,301,649)	(17,655,982)
กำไรสำหรับปี		51,313,929	45,831,286
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		51,313,929	45,831,286
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	19	2.00	2.29
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)		25,643,835	20,000,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

บริษัท ไอระ่า แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)
(เดิมชื่อ “บริษัท ธนมิตร แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)”)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: บาท)

	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	กำไรสะสม		รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น
			จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	100,000,000	35,844,889	10,000,000	61,377,959	207,222,848
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 22)	-	-	-	(25,000,000)	(25,000,000)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	45,831,286	45,831,286
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	100,000,000	35,844,889	10,000,000	82,209,245	228,054,134
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	100,000,000	35,844,889	10,000,000	82,209,245	228,054,134
ผลสะสมจากการการเปลี่ยนแปลง นโยบายการบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์ ของพนักงาน (หมายเหตุ 5)	-	-	-	(7,100,403)	(7,100,403)
ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน (หมายเหตุ 16)	100,000,000	-	-	-	100,000,000
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 22)	-	-	-	(40,000,000)	(40,000,000)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	51,313,929	51,313,929
โอนไปสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 17)	-	-	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
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



งบกระแสเงินสด

บริษัท ไออาร์ แพลคตอริ่ง จำกัด (มหาชน)
(เดิมชื่อ “บริษัท รมมิตร แพลคตอริ่ง จำกัด (มหาชน)”)
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: บาท)

	2554	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนภาษี	55,615,578	63,487,268
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคา	1,971,989	1,915,323
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	10,325,387	1,743,286
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	718	-
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(499)	(480,797)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	1,179,970	-
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	41,195,369	22,815,416
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	110,288,512	89,480,496
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	294,628,327	(435,647,813)
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	37,663,684	(14,499,895)
ลูกหนี้อื่น	322,829	(324,631)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(27,209)	140,130
เงินมัดจำและเงินประกัน	(12,564)	(17,601)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	(14,726,026)	987,619
เจ้าหนี้อื่น	972,538	1,266,095
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	(18,286,189)	38,399,686
เงินสดจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	410,823,902	(320,215,914)
จ่ายภาษีเงินได้	(10,695,132)	(12,862,080)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	400,128,770	(333,077,994)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



งบกระแสเงินสด

บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)
(เดิมชื่อ “บริษัท ธนมิตร แพคตอริง จำกัด (มหาชน)”)
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2554	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
ซื้ออุปกรณ์		(2,977,148)	(1,312,924)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์		500	480,803
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(2,976,648)	(832,121)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น (ลดลง)		(436,000,000)	415,000,000
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน		100,000,000	-
จ่ายดอกเบี้ย		(39,321,944)	(21,945,915)
จ่ายเงินปันผล		(40,000,000)	(25,000,000)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน		(415,321,944)	368,054,085
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		(18,169,822)	34,143,970
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี		41,546,166	7,402,196
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	9	23,376,344	41,546,166
-			
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบงบกระแสเงินสด			
รายการที่ไม่ใช่เงินสด			
รายการปรับปรุงสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน			
กับกำไรสะสมต้นงวด		7,100,403	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)
 (เดิมชื่อ “บริษัท ธนมิตร แพคตอริง จำกัด (มหาชน)”)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลทั่วไปของบริษัทฯ

บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) (เดิมชื่อ “บริษัท ธนมิตร แพคตอริง จำกัด (มหาชน)”) เป็นบริษัทมหาชน ซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย บริษัทฯจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI) แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2547 โดยมีบริษัท โอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ “บริษัท โอรา แคปปิตอล จำกัด”) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ ธุรกิจหลักของบริษัทฯคือการรับซื้อสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ ที่อยู่ตามที่จดทะเบียนของบริษัทฯอยู่ที่เลขที่ 444 อาคารโอลิมเปียไทยทาวเวอร์ ชั้น 6 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร

เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2554 บริษัทฯได้รับแจ้งจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 2 ราย ได้แก่ กลุ่มจิราธิวัฒน์และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ได้จำหน่ายหุ้นสามัญของบริษัทฯที่ถืออยู่จำนวนรวม 11,470,200 หุ้นให้แก่บริษัท โอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท โอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) คิดเป็นร้อยละ 57.35 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของบริษัทฯ สัดส่วนการถือหุ้นดังกล่าวส่งผลให้บริษัท โอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ต้องทำคำเสนอซื้อหุ้นของบริษัทฯทั้งหมด ซึ่งเมื่อวันที่ 8 มีนาคม 2554 บริษัท โอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ได้ยื่นแบบประกาศเจตนาในการเข้าถือหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการ (แบบ 247-3) ร่วมกับบริษัท ชัมมิท คอร์ปอเรชั่น จำกัด โดยเสนอซื้อในราคาหุ้นละ 24 บาท ระยะเวลาทำคำเสนอซื้อในระหว่างวันที่ 9 มีนาคม 2554 ถึงวันที่ 18 เมษายน 2554

เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2554 บริษัท โอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และ บริษัท ชัมมิท คอร์ปอเรชั่น จำกัด ได้รายงานผลของการซื้อหุ้นของบริษัทฯดังนี้

- บริษัท โอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นเป็นจำนวน 11,470,200 หุ้นคิดเป็นร้อยละ 57.35 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของบริษัทฯ
- บริษัท ชัมมิท คอร์ปอเรชั่น จำกัด ถือหุ้นเป็นจำนวน 4,543,400 หุ้นคิดเป็นร้อยละ 22.72 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของบริษัทฯ

เมื่อวันที่ 9 กันยายน 2554 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ มีมติอนุมัติให้เปลี่ยนชื่อของบริษัทฯ จาก “บริษัท ธนมิตร แพคตอริง จำกัด (มหาชน)” เป็น “บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)”

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

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

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

3. การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีใหม่ในระหว่างปี

ในระหว่างปีปัจจุบัน บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีดังนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552)	การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2552)	สินค้าคงเหลือ
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2552)	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2552)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2552)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2552)	สัญญาก่อสร้าง
ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2552)	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2552)	สัญญาเช่า
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2552)	รายได้
ฉบับที่ 19	ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2552)	ต้นทุนการกู้ยืม
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2552)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ฉบับที่ 26	การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2552)	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2552)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม
ฉบับที่ 29	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2552)	ส่วนได้เสียในการร่วมค้า
ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2552)	กำไรต่อหุ้น
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552)	งบการเงินระหว่างกาล
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2552)	การด้อยค่าของสินทรัพย์
ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2552)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2552)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2552)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 2	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2552)	การรวมธุรกิจ
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2552)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
ฉบับที่ 6	การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 15	สัญญาการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
------------	---------------------------------

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 31

รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา

มาตรฐานการบัญชีข้างต้นไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินนี้ ยกเว้นมาตรฐานการบัญชีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้กิจการรับรู้ผลประโยชน์ที่ให้กับพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อกิจการได้รับบริการจ้างงานจากพนักงานแล้ว โดยเฉพาะอย่างยิ่งกิจการจะต้องประเมินและบันทึกหนี้สินเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุโดยใช้การคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งเดิมบริษัทรับรู้ผลประโยชน์ที่ให้กับพนักงานดังกล่าวเมื่อเกิดรายการ

บริษัทได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวในปีปัจจุบันและรับรู้หนี้สินในช่วงที่เปลี่ยนแปลงโดยบันทึกปรับกับกำไรสะสม ณ วันต้นงวดของปีปัจจุบัน การเปลี่ยนแปลงนี้ทำให้บริษัทมีกำไรสำหรับปี 2554 ลดลงเป็นจำนวน 1 ล้านบาท (0.05 บาทต่อหุ้น) ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวแสดงอยู่ในหมายเหตุ 5

4. มาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ยังไม่มีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 ตามรายละเอียดข้างล่างนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 12

ภาษีเงินได้

ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552)

การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล

ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 10

ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน

ฉบับที่ 21

ภาษีเงินได้ - การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิด ค่าเสื่อมราคาที่ดีราคาใหม่

ฉบับที่ 25

ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น

ฝ่ายบริหารของบริษัทเชื่อว่ามาตรฐานการบัญชีข้างต้นจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่อ งบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ ยกเว้นมาตรฐานการบัญชีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้

มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้กิจการระบุผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดจากความแตกต่างของมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินระหว่างเกณฑ์ทางบัญชีและภาษีอากร เพื่อรับรู้ผลกระทบทางภาษีเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของบริษัทอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้มาถือปฏิบัติ

5. ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตรฐานการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ

ในระหว่างปีปัจจุบัน บริษัทได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่สำคัญตามที่กล่าวในหมายเหตุ 3 เนื่องจากบริษัทนำมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

6. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

6.1 การรับรู้รายได้

รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest rate method)

ตามอายุของหนี้ตามสิทธิเรียกร้อง

ค่าธรรมเนียมและบริการรับ

ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้เมื่อรับโอนสิทธิหรือเมื่อได้ให้บริการแล้วโดยพิจารณาถึงความสำเร็จของงาน

รายได้อื่น

รายได้อื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง

6.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายทางการเงิน

ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายในทำนองเดียวกันบันทึกตามเกณฑ์คงค้างและถือเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดรายการ

ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่นบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

6.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

6.4 ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องแสดงมูลค่าตามยอดลูกหนี้คงค้างหักค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญและส่วนลดการรับโอนสิทธิรับล่วงหน้า

6.5 ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมแสดงด้วยมูลค่าเงินต้นหักค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

6.6 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 บริษัทฯจะพิจารณาตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมสำหรับลูกหนี้ป็นรายตัวจากประสบการณ์การเก็บเงินและการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกหนี้

ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้อื่นจะบันทึกเป็นผลขาดทุนโดยประมาณ ที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งโดยทั่วไปพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน การวิเคราะห์อายุหนี้ และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้

ในอนาคตของลูกหนี้

บริษัทจะตัดจำหน่ายบัญชีลูกหนี้ทันทีที่พบว่าเป็นหนี้สูญ

6.7 อุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

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

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

6.8 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯ ควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับ บริษัทฯ

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

6.9 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะทำการประเมินการด้อยค่าของอุปกรณ์ของบริษัทฯ หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า บริษัทฯ รับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทฯ จะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

6.10 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทฯ รับรู้ 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

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

ในการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน เป็นครั้งแรก บริษัทฯเลือกรับรู้หนี้สินในช่วงการเปลี่ยนแปลงที่มากกว่าหนี้สินที่รับรู้ ณ วันเดียวกันตามนโยบายการบัญชีเดิม โดยบันทึกปรับกับกำไรสะสม ณ วันต้นงวดของปีปัจจุบัน

6.11 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทฯจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาวะผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดเปลื้องภาวะผูกพันนั้น และบริษัทฯสามารถประมาณมูลค่าภาวะผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

6.12 ภาษีเงินได้

บริษัทฯบันทึกภาษีเงินได้ตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

7. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดท่างบการเงินตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบ งบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้

ในการประมาณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้แต่ละราย โดยคำนึงถึงประสบการณ์การเก็บเงินในอดีต อายุของหนี้ที่ค้างค้างและสภาวะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น เป็นต้น

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราภาระ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

8. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี บริษัทฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2554	2553	นโยบายการกำหนดราคา
รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน			
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	-(1)	2	ราคาตลาด
ค่าธรรมเนียมและบริการรับ	-(1)	1	ราคาตลาด
ดอกเบี้ยจ่าย - กลุ่มผู้ถือหุ้นเดิม	2 ⁽¹⁾	9	อัตราตลาด (Money market rate)
ดอกเบี้ยจ่าย - กลุ่มผู้ถือหุ้นใหม่	3 ⁽²⁾	-	อัตราตลาด (Money market rate)
ค่าธรรมเนียมจ่ายในการตรวจสอบเอกสารการซื้อสิทธิเรียกร้อง	-(1)	1	อัตราใกล้เคียงอัตราตลาด

(1) เป็นรายการระหว่างบริษัทกับกลุ่มผู้ถือหุ้นเดิมระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2554 - 28 กุมภาพันธ์ 2554

(2) เป็นรายการระหว่างบริษัทกับกลุ่มผู้ถือหุ้นใหม่ระหว่างวันที่ 1 มีนาคม 2554 - 31 ธันวาคม 2554

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันสามารถสรุปได้ดังนี้

รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ
-------------------------------	------------------------

กลุ่มผู้ถือหุ้นใหม่

บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่
บริษัท ชัมมิท คอร์ปอเรชั่น จำกัด	ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ
บริษัท หลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)	การมีผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน

กลุ่มผู้ถือหุ้นเดิม

บริษัท สรรพสินค้าเซ็นทรัล จำกัด	การมีผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน
บริษัท ท้างสรรพสินค้าโรบินสัน จำกัด (มหาชน)	การมีผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน
บริษัท เพาเวอร์บาย จำกัด	การมีผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ
บริษัท มาลีเอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน
บริษัท เอบีโก้ แดรี่ฟาร์ม จำกัด	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2554	2553
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
เงินฝากธนาคาร		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน - กลุ่มผู้ถือหุ้นเดิม	-	22,028
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน - กลุ่มผู้ถือหุ้นเดิม	-	41,932
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน - กลุ่มผู้ถือหุ้นเดิม	-	458,000
เจ้าหนี้อื่น - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน - กลุ่มผู้ถือหุ้นเดิม	-	640

ในระหว่างปี เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันในกลุ่มผู้ถือหุ้นใหม่มีการเคลื่อนไหวดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553		ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง	

บริษัท หลักทรัพย์ โอรา จำกัด (มหาชน)

มูลค่าตามตัวแลกเปลี่ยน	-	300,000	(300,000)	-
ดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้า	-	(3,175)	3,175	-
ตัวแลกเปลี่ยนสุทธิ	-	296,825	(296,825)	-

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันเป็นตัวแลกเปลี่ยนมีมูลค่าตราไว้จำนวน 300 ล้านบาท โดยมีอัตราดอกเบี้ยตามอัตราตลาด (Money market rate) ซึ่งได้ชำระคืนทั้งหมดแล้วในเดือนกรกฎาคม 2554

คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 บริษัทฯมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2554	2553
ผลประโยชน์ระยะสั้น	17	17
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	1	-
รวม	18	17

9. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

(หน่วย: พันบาท)

	2554	2553
เงินสด	10	10
เงินฝากสถาบันการเงิน	23,366	41,536
รวม	23,376	41,546

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เงินฝากออมทรัพย์มีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.67 ถึง 0.75 ต่อปี (2553: ร้อยละ 0.25 ถึง 0.50 ต่อปี)

10. ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

(หน่วย: พันบาท)

	2554	2553
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	-	51,952
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องเรียกเก็บเพิ่มค้างรับ	-	14
รวม	-	51,966
หัก: เจ้าหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	-	(9,880)
ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	-	(154)
รวมลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน, สุทธิ	-	41,932

(หน่วย: พันบาท)

	2554	2553
กิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน		
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	1,852,935	2,227,661
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องเรียกเก็บเพิ่มค้างรับ	4,526	3,592
รวม	1,857,461	2,231,253
หัก: เจ้าหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	(272,794)	(369,772)
ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(9,201)	(11,056)
	1,575,466	1,850,425
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(36,743)	(48,680)
รวมลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง - กิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน, สุทธิ	1,538,723	1,801,745
รวมลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง - สุทธิ	1,538,723	1,843,677

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องจำแนกตามอายุหนี้ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

อายุหนี้ค้างชำระ	2554	2553
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	-	43,786
ค้างชำระ		
น้อยกว่า 3 เดือน	-	8,166
	-	51,952
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง - กิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน		
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,709,279	1,936,064
ค้างชำระ		
น้อยกว่า 3 เดือน	91,838	217,484
3 - 6 เดือน	3,106	4,172
มากกว่า 6 เดือน	48,712	69,941
	1,852,935	2,227,661
รวมลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	1,852,935	2,279,613

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้ที่ค้างชำระมากกว่า 6 เดือน แสดงมูลค่าตามเอกสารสิทธิจำนวน 49 ล้านบาท (2553: 70 ล้านบาท) ก่อนสุทธิด้วยจำนวนเงินที่ต้องจ่ายคืน ผู้โอนเมื่อผู้รับโอนได้รับชำระเงินตามสิทธิเรียกร้องแล้วมีจำนวน 14 ล้านบาท (2553: 25 ล้านบาท) บริษัทฯ ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ดังกล่าวด้วยจำนวนสุทธิแล้วทั้งจำนวน

11. ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

	จำนวนที่ครบกำหนดชำระ:							
	ภายในหนึ่งปี		เกินกว่าหนึ่งปี แต่ไม่เกินห้าปี		เกินกว่าห้าปี แต่ไม่เกินเจ็ดปี		รวม	
	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
ยังไม่ครบกำหนดชำระ	21,616	30,286	-	25,594	-	3,400	21,616	59,280
ค้างชำระ								
มากกว่า 12 เดือน	-	27,351	-	-	-	-	-	27,351
รวม	21,616	57,637	-	25,594	-	3,400	21,616	86,631
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(27,351)	-	-	-	-	-	(27,351)
สุทธิ	21,616	30,286	-	25,594	-	3,400	21,616	59,280

12. อุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	เครื่องคอมพิวเตอร์	เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	อุปกรณ์สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2553	2,830	1,219	745	8,180	12,974
ซื้อเพิ่ม	377	62	25	849	1,313
จำหน่าย	(137)	-	-	(1,449)	(1,586)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	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

(หน่วย: พันบาท)

	เครื่องคอมพิวเตอร์	เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	อุปกรณ์สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2553	2,275	714	554	4,931	8,474
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	469	181	72	1,193	1,915
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย	(137)	-	-	(1,449)	(1,586)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	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
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
31 ธันวาคม 2553	463	386	144	2,905	3,898
31 ธันวาคม 2554	396	351	161	3,994	4,902
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปี					
2553					1,915
2554					1,972

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯ มีอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 6 ล้านบาท (2553: 4 ล้านบาท)

13. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	2554	2553
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน			
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	4.25 - 4.80	1,151,000	1,587,000

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯ มีวงเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน หลายแห่ง ภายใต้วงเงินสินเชื่อ บริษัทฯ ต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ระบุไว้ในสัญญา เช่น ห้ามนำทรัพย์สินของบริษัทฯ ไปจำนอง จำนำ หรือก่อให้เกิดภาระผูกพัน (Negative pledge) การดำรงอัตราส่วนทางการเงิน เป็นต้น

14. หนี้สินหมุนเวียนอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	2554	2553
เงินฝากและเช็คระหว่างทางรอดตัดบัญชี	34,294	50,700
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	3	10
รวม	34,297	50,710

15. สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงานโดยปรับกับกำไรสะสมต้นปี (หมายเหตุ 5)	7,100
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	825
ต้นทุนดอกเบี้ย	355
ยอดคงเหลือปลายปี	<u>8,280</u>

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 1 ล้านบาท

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

	2554 (ร้อยละต่อปี)
อัตราคิดลด	5
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	8

16. ทนเรือนหุ้น

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

17. สำรองตามกฎหมาย

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

18. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

รายการค่าใช้จ่ายแบ่งตามลักษณะประกอบด้วยรายการค่าใช้จ่ายที่สำคัญดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2554	2553
เงินเดือน ค่าแรงและผลประโยชน์อื่นของพนักงาน	33,629	32,446
ค่าเสื่อมราคา	1,972	1,915
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	10,325	1,743
ค่าภาษีธุรกิจเฉพาะ	5,262	4,494
ค่าธรรมเนียมจ่ายในการตรวจสอบเอกสารการโอนสิทธิ	2,463	2,359
ค่าเช่าอาคารสำนักงาน	2,337	2,251

19. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปี (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

20. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทดำเนินกิจการในส่วนงานทางธุรกิจหลักคือ ธุรกิจรับซื้อสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ และดำเนินธุรกิจส่วนใหญ่ในส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียวคือ ในประเทศไทย ดังนั้น รายได้ กำไรและสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงในงบการเงินจึงเกี่ยวข้องกับส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้ข้างต้น

21. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯและพนักงานบริษัทฯได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยบริษัทฯจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 10 ของเงินเดือน และพนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 10 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด และ

จะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานนั้นออกจางานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ ในระหว่างปี 2554 บริษัทฯได้จ่ายเงินสมทบกองทุนเป็นจำนวนเงิน 1 ล้านบาท (2553: 1 ล้านบาท)

22. เงินปันผล

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	เงินปันผลจ่าย ต่อหุ้น (บาท)
เงินปันผลประจำปี 2552	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553 วันที่ 26 เมษายน 2553	25	1.25
เงินปันผลระหว่างกาลจากผลการ กำไรสุทธิปี 2553 และ กำไรสุทธิ ครึ่งปี 2554	ที่ประชุมคณะกรรมการ บริษัทฯ วันที่ 10 สิงหาคม 2554	40	2.00

23. ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ภาวะผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน

บริษัทฯได้เช่าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าพื้นที่ในอาคาร อายุของสัญญามีระยะเวลา 1 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายชำระภายใน 1 ปีภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาบริการที่บอกเลิกไม่ได้จำนวน 3 ล้านบาท

24. เครื่องมือทางการเงิน

24.1 นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้อื่น เงินกู้ยืมระยะสั้น เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง และเจ้าหน้อื่น บริษัทฯมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังนี้

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

บริษัทฯมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง และลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม โดยการวิเคราะห์สินเชื่อจากข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้า การติดตามลูกค้าที่เกินกำหนดชำระอย่างสม่ำเสมอ ตามแนวทางที่ได้กำหนดไว้ในระเบียบพิธีปฏิบัติสินเชื่อ และการพิจารณากำหนดวงเงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้องและวงเงินหลักประกันอื่นเพื่อเป็นหลักประกันในการให้สินเชื่อสำหรับลูกค้า แต่ละรายจากการประเมินความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ ดังนั้นบริษัทฯจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ การให้สินเชื่อของบริษัทฯไม่มีการกระจุกตัวเนื่องจากบริษัทฯมีฐานของลูกค้าที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมากราย จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทฯอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของลูกค้าจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง และลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

บริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวข้องกับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง เงินฝากสถาบันการเงิน เงินเบิกเกินบัญชี และเงินกู้ยืมที่มีดอกเบี้ย ทั้งนี้ บริษัทได้มีมาตรการในการลดความเสี่ยงดังกล่าวโดยการจัดหาแหล่งเงินกู้ยืมให้มีความสอดคล้องกันกับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง เพื่อให้บริษัทสามารถรักษาส່วนต่าง (Spread) เฉลี่ยสะสมของอัตราดอกเบี้ยไว้ตามนโยบายของบริษัทฯ รวมถึงวิเคราะห์ระยะเวลาการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและเงินกู้ยืมประเภทเพื่อเรียกและประเภทมีระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน และบริษัทยังสามารถปรับอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกหนี้ได้ในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลง ทำให้บริษัทมีความยืดหยุ่นในการปรับตัวในภาวะที่อัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน นอกจากนี้ เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบัน ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของบริษัทฯจึงอยู่ในระดับต่ำ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนด หรือ วันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม ราคาตลาด	ไม่มี อัตรา ดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	ภายใน 1 ปี	ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	-	23	23	-
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	1,539	-	-	-	-	1,539	6.25 - 15.00
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	22	-	-	-	-	22	7.50 - 12.75
	1,561	-	-	-	23	1,584	
หนี้สินทางการเงิน							
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

บริษัทมีนโยบายในการบริหารสภาพคล่องที่มีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีระบบการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสม สามารถรองรับการจ่ายคืนหนี้สินและภาระผูกพันที่ถึงกำหนดชำระได้เพียงพอในภาวะปกติและมีแผนฉุกเฉินสภาพคล่องสำหรับในภาวะวิกฤต รวมทั้งมีการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสมระหว่างต้นทุนและผลตอบแทน

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทฯ ไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเนื่องจากบริษัทฯ ไม่มีรายการค้าที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

24.2 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

เนื่องจากเครื่องมือทางการเงินส่วนใหญ่ของบริษัทฯ จัดอยู่ในประเภทระยะสั้น เงินให้กู้ยืมและเงินกู้ยืมมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด บริษัทฯ จึงประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันหรือจ่ายชำระหนี้สินในกรณีที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน วิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของเครื่องมือทางการเงิน มูลค่ายุติธรรมจะกำหนดจากราคาตลาดล่าสุด หรือกำหนดขึ้นโดยใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าที่เหมาะสม

25. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของบริษัทฯ คือการจัดให้มีซึ่งโครงสร้างทุนที่เหมาะสมเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานธุรกิจของบริษัทฯ และเสริมสร้างมูลค่าการถือหุ้นให้กับผู้ถือหุ้นโดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯ มีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 3.78:1 (2553: 7.55:1)

26. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2555 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ มีมติให้เสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 เพื่ออนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2554 ในอัตราหุ้นละ 1 บาท โดยจ่ายจากกำไรสุทธิปี 2554 ในอัตรา 0.375 บาทต่อหุ้นและจากกำไรสะสมของบริษัทฯ ในอัตรา 0.625 บาท ต่อหุ้น รวมเป็นเงินจำนวน 40 ล้านบาท การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวขึ้นอยู่กับการอนุมัติของผู้ถือหุ้น

27. การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

เพื่อให้สอดคล้องกับข้อกำหนดในประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้าเกี่ยวกับการจัดประเภทรายการในงบการเงินตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 2 และผลจากการนำมาตรฐานการบัญชีฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงมาถือปฏิบัติตามที่กล่าวในหมายเหตุ 3 บริษัทฯ ได้จัดประเภทรายการบัญชีบางรายการใน งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในปัจจุบัน โดยไม่มีผลกระทบต่อกำไรหรือส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงานไว้

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดประเภทรายการบัญชีดังต่อไปนี้เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในปัจจุบันซึ่งไม่มีผลกระทบต่อกำไรหรือส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงานไว้

(หน่วย: พันบาท)

	การจัดประเภท รายการใหม่	ตามที่เคย รายงานไว้
งบแสดงฐานะการเงิน		
เจ้าหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	-	50,700
เจ้าหนี้อื่น	5,406	-
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	50,710	5,416
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	50,361	33,765
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร	-	16,596

28. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2555

