
แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (56-1)

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

บริษัท ไอร่า แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

Aira Factoring Public Company Limited

แบบ 56 – 1
บริษัท ไอระา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

หน้า

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

- | | |
|-------------------------------------|-------------------|
| 1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ | ส่วนที่ 1 หน้า 1 |
| 2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ | ส่วนที่ 1 หน้า 4 |
| 3. ปัจจัยความเสี่ยง | ส่วนที่ 1 หน้า 24 |
| 4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ | ส่วนที่ 1 หน้า 28 |
| 5. ข้อพิพาททางกฎหมาย | ส่วนที่ 1 หน้า 29 |
| 6. ข้อมูลทั่วไป และข้อมูลสำคัญอื่น | ส่วนที่ 1 หน้า 30 |

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

- | | |
|--|-------------------|
| 7. ข้อมูลหลักทรัพย์ และผู้ถือหุ้น | ส่วนที่ 2 หน้า 1 |
| 8. โครงสร้างการบริหารจัดการภายในบริษัท | ส่วนที่ 2 หน้า 3 |
| 9. การกำกับดูแลกิจการที่ดี | ส่วนที่ 2 หน้า 11 |
| 10. ความรับผิดชอบต่อสังคม | ส่วนที่ 2 หน้า 31 |
| 11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง | ส่วนที่ 2 หน้า 32 |
| 12. รายการระหว่างกัน | ส่วนที่ 2 หน้า 33 |

ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

- | | |
|--|------------------|
| 13. สรุปรายงานการสอบบัญชีในปี 2557-2555 | ส่วนที่ 3 หน้า 1 |
| 14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ | ส่วนที่ 3 หน้า 5 |

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

เอกสารแนบ

- | | |
|-------------|---|
| เอกสารแนบ 1 | รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการของบริษัท |
| เอกสารแนบ 2 | รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย |
| เอกสารแนบ 3 | รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท |

ส่วนที่ 1: การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

1.1 วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย หรือกลยุทธ์ในการดำเนินงาน

❖ วิสัยทัศน์ (Vision):

“มุ่งมั่นพัฒนาสู่ผู้นำการให้บริการสินเชื่อแฟคตอริง”

❖ พันธกิจ (Mission):

“เสริมสร้างผู้ประกอบการ ด้วยบริการที่เป็นเลิศ ระบบการทำงานภายในมีประสิทธิภาพ สามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีต่อผู้ถือหุ้น และพนักงานได้อย่างยั่งยืน ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม และยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี”

❖ เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ (Goal):

บริษัทตั้งเป้าหมายที่จะเป็นบริษัทชั้นนำด้านแฟคตอริงในประเทศ เป็นกำลังสนับสนุนทางการเงินที่สำคัญแรงหนึ่งในการเสริมสร้าง ผลักดันการขยายตัวของภาคเศรษฐกิจ ในภาพรวมระดับประเทศเพิ่มขึ้น โดยการเสริมสร้างศักยภาพและสนับสนุนผู้ประกอบการให้มีทางเลือกในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนเพื่อสร้างสภาพคล่องได้ง่ายขึ้น โดยเน้นกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่บริษัทมีความเข้าใจถึงแนวทางการดำเนินธุรกิจ และส่งเสริมผู้ประกอบการขนาดกลาง ขนาดเล็กให้เติบโตเป็นผู้ประกอบการที่เข้มแข็งต่อไป ภายใต้การบริหารจัดการความเสี่ยงในภาพรวมอย่างมีประสิทธิภาพ มีกระบวนการพิจารณาคุณภาพของลูกค้าและลูกหนี้การค้าอย่างต่อเนื่อง โดยมีความเข้าใจธุรกิจลูกค้า อย่างใกล้ชิด เสมือนเป็นส่วนส่วนทางธุรกิจ พร้อมทั้งบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ

นอกเหนือจากเป้าหมายการดำเนินธุรกิจข้างต้นแล้ว บริษัทยังดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาล และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อสามารถสร้างกำไรรวมถึงผลตอบแทนที่ดีต่อผู้ถือหุ้น และการเติบโตอย่างมีคุณภาพได้อย่างยั่งยืนในระยะยาวต่อไป

1.2 ประวัติความเป็นมา การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

1.1.1 ประวัติความเป็นมา

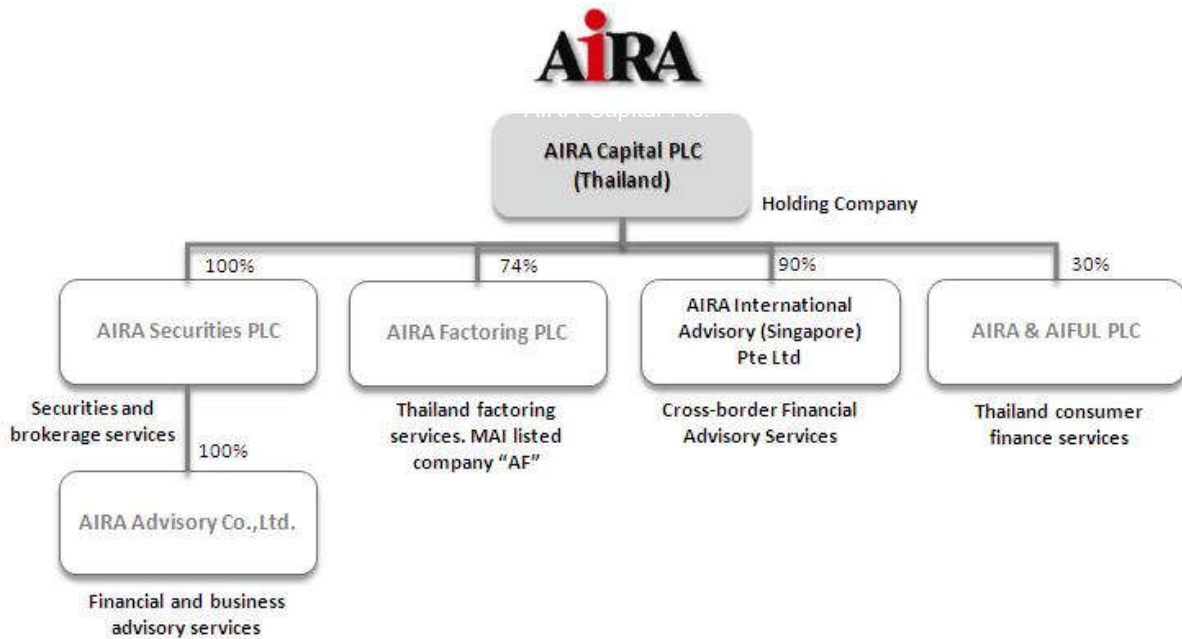
บริษัท ไอรา แพลคตอริง จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) จัดทะเบียนก่อตั้งเมื่อวันที่ 6 มกราคม 2540 เดิมใช้ชื่อว่า บริษัทธนมิตร แพลคตอริง จำกัด ด้วยทุนจดทะเบียนจำนวน 20 ล้านบาท โดยการร่วมทุนระหว่าง บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด ถือหุ้นร้อยละ 50 กลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 38 และกลุ่มผู้ถือหุ้นอื่น ถือหุ้นร้อยละ 12 โดยมีวัตถุประสงค์ในการจัดตั้ง เพื่อดำเนินธุรกิจแฟคตอริง ต่อมาเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2554 กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 2 กลุ่ม กล่าวคือ กลุ่มจิราธิวัฒน์ และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ได้จำหน่ายหุ้นสามัญของกิจการให้กับ บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) จำนวน 11,470,200.00 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 57.35 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของกิจการ และต่อมาบริษัทได้เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 100 ล้านบาท เป็น 200 ล้านบาท และได้เปลี่ยนชื่อบริษัท จาก “บริษัท ธนมิตร แพลคตอริง จำกัด (มหาชน)” เป็น “บริษัท ไอรา แพลคตอริง จำกัด (มหาชน)”

1.1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

- ปี 2554 กุมภาพันธุ์: กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 2 กลุ่ม กล่าวคือ กลุ่มจิราธิวัฒน์ และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ได้จำหน่ายหุ้นสามัญของกิจการให้กับบริษัท ไอระา แคลปิตอล จำกัด (มหาชน) จำนวน 11,470,200.00 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 57.35 และภายหลังการทำคำเสนอซื้อ บริษัท ชัมมิต คอร์ปอเรชั่น จำกัด ซึ่งทำคำเสนอซื้อร่วมกับบริษัท ไอระา แคลปิตอล จำกัด (มหาชน) ได้ซื้อหุ้นสามัญทั้งหมดจำนวน 4,543,400 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 22.72 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของกิจการ ซึ่งการซื้อขายหุ้นดังกล่าวกลุ่มผู้ถือหุ้นเดิมยังคงให้การสนับสนุนทางธุรกิจในการดำเนินกิจการระหว่างบริษัทกับกลุ่มลูกค้าของกลุ่มผู้ถือหุ้นเดิมเช่นที่เคยปฏิบัติมาภายในระยะเวลา 3 ปี นับแต่วันทำการซื้อขายหุ้น
- กันยายน: บริษัทเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 100 ล้านบาท เป็น 200 ล้านบาท และได้เปลี่ยนชื่อบริษัท จาก “บริษัท ธนมิตร แพลคตอริง จำกัด (มหาชน)” เป็น “บริษัท ไอระา แพลคตอริง จำกัด (มหาชน)”
- ปี 2556 กุมภาพันธุ์: ได้มีการเปลี่ยนโครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท โดยบริษัท ชัมมิต คอร์ปอเรชั่น จำกัด ได้ขายหุ้นจำนวน 6,420,000 หุ้น ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 16.05 ของทุนชำระแล้วให้แก่บริษัท ไอระา แคลปิตอล จำกัด (มหาชน) ส่งผลให้บริษัท ไอระา แคลปิตอล จำกัด (มหาชน) มีหุ้นสามัญทั้งหมดจำนวน 29,607,617 คิดเป็นร้อยละ 74.019
- เมษายน: ได้ย้ายสถานประกอบการจาก เลขที่ 444 อาคาร โอลิมเปียไทย ทาวเวอร์ ชั้น 6 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10320 เปลี่ยนเป็น เลขที่ 319 อาคาร จัตุรัสจามจุรี ชั้น 20 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

1.3 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

ธุรกิจแพลคตอริงของบริษัท เป็นส่วนหนึ่งของธุรกิจในเครือ บริษัท ไอระา แคลปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้ประกอบธุรกิจการลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company) โดยถือหุ้นหลักในบริษัทร้อยละ 74.019 ของทุนชำระแล้ว ซึ่งบริษัท ไอระา แคลปิตอล จำกัด (มหาชน) มีบริษัท เจ อาร์ เค โฮลดิ้งส์ จำกัด เป็นผู้ถือหุ้นหลักร้อยละ 44.67 ของทุนชำระแล้ว โดยมีโครงสร้างธุรกิจที่สำคัญ ดังนี้



บริษัท ไอระ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มีนโยบายให้บริษัทในเครือแต่ละแห่งมีนโยบาย และการบริหารงาน ของตัวเอง เนื่องจากบริษัท ไอระ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจ โดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มี การประกอบธุรกิจ โดยตรง ทั้งนี้ รายได้ส่วนใหญ่ จึงมาจากบริษัทย่อย ดังรายละเอียดดังต่อไปนี้

- บริษัท ไอระ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัท แกน โดยกลุ่ม ธุรกิจหลักของ บริษัทประกอบด้วย บริษัท หลักทรัพย์ ไอระ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ไอระ แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) และบริษัท ไอระ แอนด์ ไอฟูล จำกัด (มหาชน) และบริษัท ไอระ อินเตอร์เนชั่นแนล แอดไวซอรี (สิงคโปร์) จำกัด เป็นบริษัทย่อย

ดังนั้น การประกอบธุรกิจของ บริษัทแกนและบริษัทย่อย จึงเป็นที่มาของแหล่ง รายได้หลักของ บริษัท ไอระ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

❖ ภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจแฟคตอริงภายในประเทศเป็นหลัก (Domestic Factoring) บริษัทเป็นผู้ให้บริการเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้น โดยการรับซื้อลดลูกหนี้การค้าจากการรับโอน สิทธิเรียกร้องในการรับเงิน กลุ่มลูกค้าหลักเป็นธุรกิจที่อยู่ในภาคธุรกิจที่มีศักยภาพดี มีอัตราการเจริญเติบโตสูง และขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ลูกค้าของบริษัทดำเนินธุรกิจหลากหลายประเภท อาทิเช่น ผู้ผลิต ผู้จำหน่ายสินค้าอุปโภคบริโภค ให้กับธุรกิจค้าปลีกสมัยใหม่ (Modern Trade), อุตสาหกรรมชิ้นส่วนเครื่องใช้ไฟฟ้า, อิเล็กทรอนิกส์, โทรคมนาคม, สินค้าอุปโภคบริโภค และธุรกิจเกี่ยวข้องกับสุขภาพความงาม เป็นต้น เนื่องจากเป็นภาคอุตสาหกรรมขนาดใหญ่ที่สำคัญของประเทศ มีการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง จัดเป็นอุตสาหกรรมที่มีภาวะธุรกิจอยู่ในเกณฑ์ดี เป็นภาคธุรกิจที่มีผู้เกี่ยวข้องในอุตสาหกรรมจำนวนมาก ประกอบกับลักษณะธุรกิจชัดเจน ทำให้สามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งคาดว่าจะจะเป็นโอกาสในการเพิ่มปริมาณธุรกรรมของบริษัทได้เป็นอย่างดี

จุดเด่นของบริษัทในการดำเนินธุรกิจ คือ บริษัทประกอบธุรกิจแฟคตอริง มานานกว่า 18 ปี มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ มีประสบการณ์เป็นที่ยอมรับของวงการ นอกจากนี้ยังได้รับการสนับสนุนจากกลุ่มผู้ถือหุ้นเป็นอย่างดี ในส่วนของการสอบทานมูลหนี้ ที่ลูกค้ามีธุรกรรมทางการค้าที่เกี่ยวข้องกับกิจการของผู้ถือหุ้น รวมทั้งสามารถลดความเสี่ยงในการอำนวยความสะดวกจากการตอบรับการแจ้งโอนสิทธิ ซึ่งเปรียบเสมือนหัวใจสำคัญของการดำเนินธุรกิจแฟคตอริง นอกจากนี้เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทและธุรกิจของลูกค้ามีการเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน บริษัทจึงได้ใช้กลยุทธ์ในการจัดให้มีข้อมูลที่เพียงพอเกี่ยวกับการบริหารจัดการจัดการของลูกค้า ให้คำปรึกษาหรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้า อาทิ การบริหารสินค้าคงคลังและวัตถุดิบ การจัดหาแหล่งวัตถุดิบ การบริหารลูกหนี้ รวมถึงการดูแลและอำนวยความสะดวกในการขยายวงเงิน เพื่อเพิ่มโอกาสในการทำธุรกิจให้แก่ลูกค้า เป็นต้น

สำหรับภาพรวมการประกอบธุรกิจของบริษัทตลอดปี 2557 บริษัทมีรายได้จากการดำเนินงานลดลงจากปีก่อน โดยในปี 2557 มีรายได้รวม 185.89 ล้านบาท ลดลงจำนวน 28.54 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 13.31 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันกับปีก่อน โดยปัจจัยที่ทำให้รายได้ในปี 2557 ลดลงกว่าปีก่อนหน้า เนื่องจากบริษัทมีมูลค่าการรับซื้อเอกสารที่ลดลงจากปัจจัยในหลายด้าน โดยเฉพาะ การชะลอตัวของเศรษฐกิจอันเนื่องมาจากสถานการณ์ที่ไม่แน่นอนภายในประเทศ ยังคงส่งผลกระทบต่อเนื่อง ทำให้การซื้อสินค้าลดลง ประกอบกับนโยบายของบริษัทกำหนดให้เป็นปีแห่งคุณภาพทำให้บริษัทเพิ่มความเข้มงวดในการควบคุมคุณภาพของลูกค้าเพิ่มมากขึ้น

❖ โครงสร้างรายได้ของบริษัท

โครงสร้างรายได้ของบริษัทแยกตามประเภทธุรกิจที่ให้บริการ มีดังนี้

ประเภทบริการ	ประเภทรายได้	แหล่งที่มาของรายได้
แฟคตอริงในประเทศ	รายได้ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง	ดอกเบี้ยรับ
	ค่าธรรมเนียมและบริการ	ค่าธรรมเนียมการเปิดวงเงิน ค่าธรรมเนียมรับซื้อ

โครงสร้างรายได้ของบริษัทตามงบการเงินปี 2557 - 2555 เป็นดังนี้

รายได้	2557		2556		2555	
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ
ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง	147,824	79.52	171,448	79.95	139,644	79.90
ค่าธรรมเนียมและบริการ	30,371	16.34	33,405	15.58	29,907	17.12
รายได้อื่น	7,693	4.14	9,577	4.47	5,210	2.98
รวม	185,889	100.00	214,430	100.00	174,761	100.00

การประกอบธุรกิจของแต่ละสายผลิตภัณฑ์

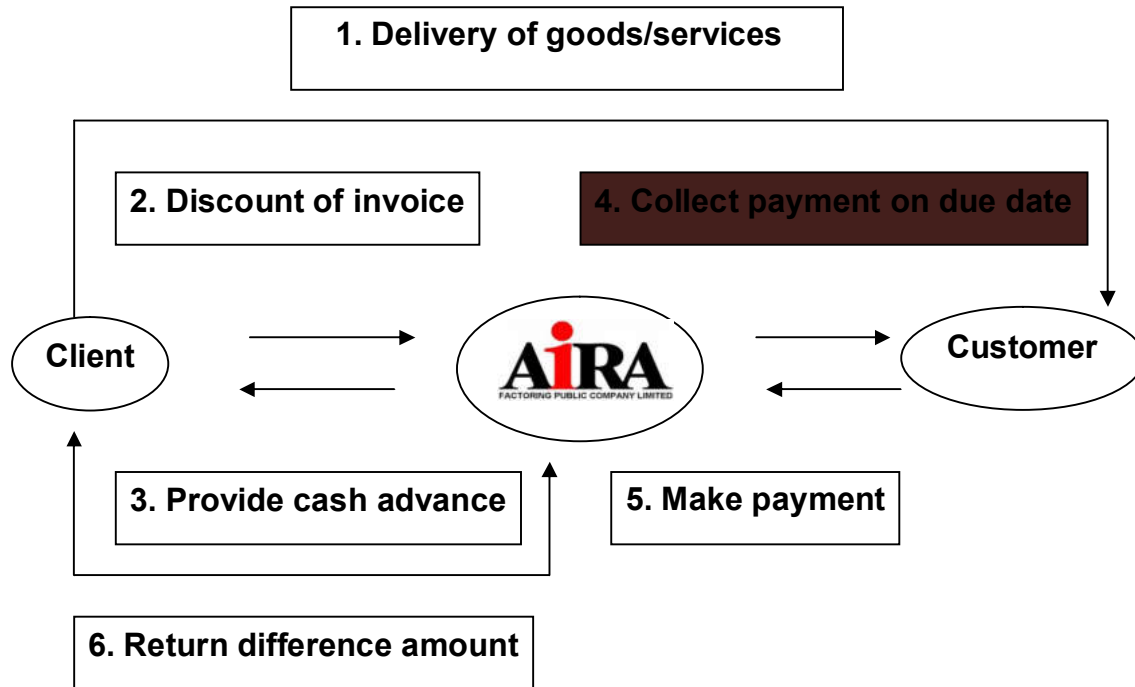
ธุรกิจหลักของบริษัท คือ ให้บริการสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้องหรือสินเชื่อแฟคตอริง

2.1 ลักษณะบริการ

บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ประกอบธุรกิจแฟคตอริง หรือการโอนและรับโอนสิทธิเรียกร้องภายในประเทศ (Domestic Factoring) บริษัทเป็นผู้ให้บริการเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้น โดยการรับซื้อลดลูกหนี้การค้าโดยการรับโอนสิทธิเรียกร้องในการรับเงิน กลุ่มลูกค้าหลักของบริษัทเป็นกลุ่มลูกค้าในธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ที่ต้องการเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจ โดยส่วนใหญ่เป็นธุรกิจที่อยู่ในช่วงเจริญเติบโต หรือช่วงการขยายตัวของกิจการ ช่วยให้ธุรกิจมีสภาพคล่อง มีความแข็งแกร่งในการดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องเพิ่มมากขึ้นอีก (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “ลูกค้า”) ทั้งนี้บริษัทมีระบบการบริหารจัดการสินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อสามารถลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ เช่นการพิจารณาสัดส่วนลูกค้าในแต่ละภาคธุรกิจ เพื่อการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม ลูกค้าของบริษัทเป็นกิจการที่อยู่ในภาคธุรกิจที่มีการขยายตัวดี มีศักยภาพสูง โดยเฉพาะปัจจุบัน บริษัทพิจารณาลูกค้าเป้าหมายไปยังภาคธุรกิจ อุตสาหกรรมชิ้นส่วนเครื่องใช้ไฟฟ้า, อิเล็กทรอนิกส์, โทรคมนาคม, สินค้าอุปโภคบริโภค และธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสุขภาพความงามเป็นต้น เนื่องจากเป็นภาคอุตสาหกรรมขนาดใหญ่ที่สำคัญของประเทศ มีการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง จัดเป็นอุตสาหกรรมที่มีภาวะธุรกิจอยู่ในเกณฑ์ดี เป็นภาคธุรกิจที่มีผู้เกี่ยวข้องในอุตสาหกรรมจำนวนมาก ประกอบกับลักษณะธุรกรรมชัดเจน ทำให้สามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งคาดว่าจะจะเป็นโอกาสในการเพิ่มปริมาณธุรกรรมของบริษัทได้เป็นอย่างดี

โดยปกติลูกค้าจะให้เครดิตในการชำระเงินแก่ลูกหนี้ เมื่อลูกค้าต้องการเงินสดก่อนถึงงวดการชำระเงินของลูกหนี้ เพื่อนำไปใช้เงินทุนหมุนเวียนหรือซื้อวัตถุดิบเพิ่ม ลูกค้าสามารถนำเอกสารการค้า ได้แก่ ใบส่งสินค้า ใบสั่งซื้อสินค้า ใบวางบิล มาขายลดพร้อมกับการโอนสิทธิการรับเงินให้แก่บริษัท โดยบริษัทจะจ่ายเงินสดให้แก่ลูกค้าล่วงหน้าก่อนประมาณร้อยละ 80 ของยอดเงินตามเอกสารการค้า และเมื่อถึงกำหนดชำระเงินซึ่งปกติจะมีระยะเวลาไม่เกิน 180 วัน บริษัทจะเป็นผู้ดำเนินการในการเรียกเก็บค่าสินค้าหรือบริการจากลูกหนี้ตามจำนวนเงินที่ปรากฏในเอกสารการค้า และดำเนินการคืนเงินในจำนวนเท่ากับส่วนต่างของยอดรับซื้อกับยอดเงินที่ได้รับจากการเรียกเก็บค่าสินค้าหรือบริการ

แผนภาพแสดงขั้นตอนการให้บริการของบริษัท



ประเภทของการแจ้งโอนสิทธิการรับเงิน

บริษัทแบ่งประเภทของการแจ้งโอนสิทธิการรับเงิน ออกเป็น 5 ประเภท ดังนี้

ประเภท	ลักษณะของการแจ้งโอนสิทธิการรับเงิน	ความเสี่ยง
ประเภทที่ 1	หมายถึง การแจ้งโอนสิทธิที่ลูกหนี้ตอบรับการแจ้งโอนสิทธิ และบริษัทสามารถตรวจสอบมูลหนี้ก่อนการรับซื้อได้ โดยการชำระหนี้การค้า ลูกหนี้จะโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝาก หรือส่งจ่ายเช็คในนามบริษัท	มีความเสี่ยงต่ำที่สุด เนื่องจากบริษัทสามารถตรวจสอบมูลหนี้ก่อนการรับซื้อได้ และลูกหนี้ชำระเงินค่าสินค้าให้แก่บริษัท โดยตรง ความเสี่ยงจึงขึ้นอยู่กับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้เป็นสำคัญ
ประเภทที่ 2	แบ่งออกเป็น 3 ประเภท คือ <u>ประเภทที่ 2.1</u> หมายถึง การแจ้งโอนสิทธิที่ลูกหนี้ตอบรับการแจ้งโอนสิทธิ แต่ไม่สามารถตรวจสอบมูลหนี้ก่อนการรับซื้อได้ โดยการชำระหนี้การค้า ลูกหนี้จะโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝาก หรือส่งจ่ายเช็คในนามบริษัท <u>ประเภทที่ 2.2</u> หมายถึง การแจ้งโอนสิทธิที่ลูกหนี้ตอบรับการแจ้งโอนสิทธิ แต่ไม่สามารถตรวจสอบมูลหนี้ก่อนการรับซื้อได้ โดยการชำระหนี้การค้า ลูกหนี้จะส่งจ่ายเช็คในนาม “ลูกค้าเพื่อบริษัท”	มีความเสี่ยงเพิ่มขึ้น เนื่องจากไม่สามารถตรวจสอบมูลหนี้ก่อนการรับซื้อได้ แต่มีการสุ่มสอบถามมูลหนี้จากลูกหนี้ทางโทรศัพท์ และมีความเสี่ยงด้านความสามารถในการชำระหนี้เช่นเดียวกับการแจ้งโอนสิทธิประเภทที่ 1

ประเภท	ลักษณะของการแจ้งโอนสิทธิการรับเงิน	ความเสี่ยง
	<p><u>ประเภทที่ 2.3</u> หมายถึง การรับซื้อเอกสารการค้าของลูกค้า พร้อมเช็คลงวันที่ล่วงหน้าของลูกหนี้ (เช็คขีดคร่อมทั่วไป&CO) และลูกค้าสตั๊กหลังเช็ค เพื่อชำระหนี้ให้แก่บริษัท และไม่จำเป็นต้องแจ้งโอนสิทธิให้ลูกหนี้รับทราบ</p>	
<p>ประเภทที่ 3</p>	<p>หมายถึง การแจ้งโอนสิทธิที่ลูกหนี้ตอบรับการแจ้งโอนสิทธิ โดยบริษัทต้องจัดส่งสำเนาเอกสารการค้าประกอบการแจ้งโอนสิทธิ แต่ไม่สามารถตรวจสอบมูลหนี้และเอกสารได้ และการชำระหนี้การค้าลูกหนี้จะโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากในนามบริษัท</p>	<p>มีความเสี่ยง เนื่องจากไม่สามารถตรวจสอบมูลหนี้และเอกสารก่อนการรับซื้อได้ แม้ลูกหนี้จะตอบรับการโอนสิทธิก็ตาม และชำระค่าสินค้าให้แก่บริษัทโดยตรง การโอนสิทธิประเภทที่ 3 ปัจจุบันไม่มีการจัดกลุ่มดังกล่าวแล้วเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงวิธีปฏิบัติในการแจ้งโอนสิทธิการรับเงิน</p>
<p>ประเภทที่ 4</p>	<p>หมายถึง การแจ้งโอนสิทธิโดยการส่งจดหมายลงทะเบียนตอบรับไปยังลูกหนี้ โดยการชำระหนี้การค้า ลูกหนี้จะจ่ายในนามลูกค้า มีอยู่ 2 ประเภทคือ</p> <p><u>ประเภทที่ 4.1</u> ในกรณีที่ลูกหนี้ชำระหนี้โดยการโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากลูกค้า บริษัทจะให้ลูกค้าเปิดบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน หรือบัญชีออมทรัพย์ เพื่อใช้รับเฉพาะเงินโอนจากลูกหนี้เท่านั้น โดยมอบอำนาจให้บริษัทเป็นผู้ลงนามเบิกเงินในบัญชี</p> <p><u>ประเภทที่ 4.2</u> ในกรณีที่ลูกหนี้ชำระหนี้โดยการส่งจ่ายเช็คในนามลูกค้า บริษัทจะให้ลูกค้าทำหนังสือมอบอำนาจให้บริษัทเป็นผู้ไปรับเช็ค (ถ้ามี) หรือนำเอกสารที่ลูกหนี้กำหนด โดยบริษัทเป็นผู้ดำเนินการรับเช็ค เมื่อถึงกำหนดวันรับเช็ค และนำเช็คเข้าบัญชีธนาคารของบริษัท เพื่อเรียกชำระเงินตามเช็คต่อไป</p>	<p>มีความเสี่ยงจากการที่ลูกหนี้ไม่ได้ตอบรับการแจ้งโอนสิทธิการรับเงิน และทางด้านความถูกต้อง ครบถ้วนของเอกสาร ซึ่งไม่สามารถตรวจสอบมูลหนี้ก่อนการรับซื้อได้ และมีความเสี่ยงทางด้านการชำระหนี้ ซึ่งการชำระหนี้การค้า ลูกหนี้จะจ่ายเช็คหรือโอนเงินในนามลูกค้า ทั้งนี้ การแจ้งโอนสิทธิประเภทที่ 4 ก็เป็นวิธีปฏิบัติโดยส่วนใหญ่เช่นเดียวกับพเลคโตริ่งอื่นที่ไม่ได้รับความร่วมมือในการตอบรับการโอนสิทธิการรับเงินจากลูกหนี้การค้า</p>
<p>ประเภทที่ 5</p>	<p>หมายถึง การไม่แจ้งโอนสิทธิ โดยการส่งจดหมายลงทะเบียนตอบรับ หรือการแจ้งอื่นใดไปยังลูกหนี้ให้รับทราบ ซึ่งมี 3 ประเภท คือ</p>	<p>มีความเสี่ยงจากการที่ลูกหนี้ไม่ได้ตอบรับการแจ้งโอนสิทธิการรับเงิน และทางด้านความถูกต้อง ครบถ้วนของเอกสาร ซึ่งไม่สามารถตรวจสอบมูลหนี้ก่อนการรับซื้อได้ ทั้งนี้การแจ้งโอนสิทธิประเภทที่ 5 ความเสี่ยงของประเภทการแจ้งโอนสิทธิการรับเงินประเภทที่ 5 นี้ ก็เป็นวิธีปฏิบัติโดยส่วนใหญ่</p>

ประเภท	ลักษณะของการแจ้งโอนสิทธิการรับเงิน	ความเสี่ยง
	<p><u>ประเภทที่ 5.1</u> ดำเนินการเช่นเดียวกับประเภทที่ 4.1</p> <p><u>ประเภทที่ 5.2</u> ดำเนินการเช่นเดียวกับประเภทที่ 4.2</p> <p><u>ประเภทที่ 5.3</u> เป็นการรับซื้อเอกสารการค้าของลูกค้า พร้อมเช็คลงวันที่ล่วงหน้าของลูกค้า</p>	<p>เช่นเดียวกับแฟคตอริงอื่นที่ไม่ได้รับความร่วมมือในการตอบรับการโอนสิทธิการรับเงิน จากลูกหนี้การค้า ทั้งนี้ลูกค้า และ/หรือลูกหนี้ มีความประสงค์ที่จะไม่ให้มีการแจ้งโอนสิทธิการรับเงิน และบริษัทยอมรับในเงื่อนไขดังกล่าว</p>

2.2 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

2.2.1 ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน

ภาพรวมของธุรกิจแฟคตอริงในปี 2557 มีอัตราการขยายตัวที่ลดลง เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจโดยรวมยังไม่กระเตื้องขึ้น แม้รัฐบาล (คสช.) จะมียุทธศาสตร์สนับสนุนการลงทุนและกระตุ้นเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่องก็ตาม เนื่องจากต้นทุนการผลิตและค่าครองชีพยังปรับตัวสูงขึ้น เช่น ค่าแรง ราคาพลังงาน ราคาน้ำมัน ค่าไฟฟ้า ค่าขนส่ง เป็นต้น ส่งผลให้การใช้จ่ายภาคครัวเรือนลดลง ผู้บริโภคชะลอการใช้จ่ายจากสถานการณ์ภาวะหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง

โดยสำนักงานเศรษฐกิจอุตสาหกรรม (สคอ.) กระทรวงอุตสาหกรรม เผชิญกับผลผลิตอุตสาหกรรม (MPI) ภาพรวมตลอดปี 2557 หดตัวร้อยละ 4 แต่มีการฟื้นตัวที่ดีขึ้นในเดือนตุลาคม โดยหดตัวน้อยลงร้อยละ 2.9 ซึ่งอุตสาหกรรมที่ลดลง ส่งผลกระทบต่อประเภทธุรกิจและปริมาณการรับซื้อเอกสาร โดยรวมของบริษัท ได้แก่

- อุตสาหกรรมการผลิตรถยนต์ ซึ่งมีฐานที่สูงในปีก่อนหน้า โดยภาวะอุตสาหกรรมรถยนต์ปี 2557 ลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมาโดยคาดว่า จะมีการผลิตรถยนต์ประมาณ 1,950,000 คัน ลดลงร้อยละ 20.64 แบ่งเป็นการผลิตเพื่อจำหน่ายในประเทศประมาณ 850,000 คัน ลดลงร้อยละ 35.90 และการผลิตเพื่อส่งออกรถยนต์ประมาณ 1,100,000 คัน เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.50 ส่วนปี 2558 คาดว่า การผลิตจะมีการขยายตัวประมาณร้อยละ 10 หรือคิดเป็นปริมาณการผลิตรถยนต์ประมาณ 2,150,000 คัน เนื่องจากเศรษฐกิจในประเทศและตลาดส่งออกหลักมีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้น

- ด้านอุตสาหกรรมไฟฟ้าและอิเล็กทรอนิกส์ ภาวะการผลิตภาพรวมปี 2557 คาดว่าการผลิตจะปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 1-2 โดยมาจากการขยายตัวในกลุ่มเครื่องปรับอากาศที่จะส่งออกไปตลาดหลักที่เพิ่มขึ้น โดยเฉพาะในตลาดอาเซียน ด้านแนวโน้มปี 2558 คาดว่าการผลิตจะปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 2-4 เนื่องจากมีปัจจัยบวกทางด้านนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจที่ออกมาอย่างต่อเนื่อง การขยายตัวของตลาดทีวีดิจิทัล ซึ่งจะส่งผลให้กำลังซื้อของผู้บริโภคในประเทศฟื้นตัวได้ในปี 2558

- ด้านอุตสาหกรรมสิ่งทอและเครื่องนุ่งห่ม ภาพรวมในปี 2557 คาดว่าจะยังขยายตัวได้โดยเฉพาะกลุ่มเสื้อผ้าสำเร็จรูป โดยผู้ผลิตเสื้อผ้ากีฬาอาจได้รับอานิสงฆ์จากคำสั่งซื้อในลิกกีฬาประเภทต่างๆ ส่งผลให้มูลค่าการส่งออกขยายตัว สำหรับการผลิตเส้นใยสิ่งทอฯ และผ้าผืนอาจหดตัว ส่วนแนวโน้มปี 2558 คาดว่าการผลิตสิ่งทอและเครื่องนุ่งห่มในภาพรวมจะยังขยายตัวได้ทั้งภาคการผลิตและส่งออก โดยในกลุ่มสิ่งทอจะเป็นการผลิตเพื่อป้อนสู่ตลาดอาเซียนเป็นส่วนใหญ่

- ด้านอุตสาหกรรมอาหาร ภาพรวมการผลิตในปี 2557 คาดว่าจะขยายตัวประมาณร้อยละ 1-3 จากแนวโน้มเศรษฐกิจในประเทศที่เริ่มฟื้นตัวขึ้น ส่วนภาพรวมในปี 2558 คาดว่าจะขยายตัวประมาณร้อยละ 0-5 จากแนวโน้มเศรษฐกิจในประเทศที่เริ่มฟื้นตัวและความเชื่อมั่นทางเศรษฐกิจของผู้บริโภคที่ปรับตัวดีขึ้น

ที่มา : สำนักงานเศรษฐกิจอุตสาหกรรม และข้อมูลกลุ่มสารนิเทศการคลัง สำนักงานปลัดกระทรวงการคลัง

จากภาพรวมอุตสาหกรรมไทยข้างต้น ในปี 2558 ซึ่งบริษัทคาดว่าจะมีการขยายตัวที่ดีขึ้น แผนการดำเนินธุรกิจของบริษัท ในปี 2558 บริษัทยังคงดำเนินนโยบายเชิงรุกต่อไป โดยบริษัทตั้งเป้าในอนาคที่จะเติบโตจากปี 2557 ประมาณร้อยละ 30 และบริษัทยังคงมุ่งเน้นกลุ่มผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ที่มีศักยภาพดี ที่เป็นนิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจภายในประเทศ ในกลุ่มค้าปลีก (Modern Trade) และอุตสาหกรรมยานยนต์และชิ้นส่วนยานยนต์ รวมถึงอุตสาหกรรมและบริการอื่น เช่น เครื่องใช้ไฟฟ้า อาหาร เครื่องดื่ม กระจายบรรจภัณฑ์ ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ และการบริการ (จัดหางาน รักษาความปลอดภัย บันเทิงและนันทนาการ) โดยกลุ่มลูกค้าดังกล่าวต้องมีประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจและสอดคล้องกับนโยบายการให้สินเชื่อของบริษัท รวมทั้งมีศักยภาพในการเจริญเติบโต ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม

คู่แข่ง

เนื่องจากธุรกิจสินเชื่อแฟคตอรีได้รับความนิยมนมากขึ้น การแข่งขันจึงมีความรุนแรงขึ้น โดยเฉพาะคู่แข่งที่เป็นกลุ่มธนาคาร หรือบริษัทย่อยต่างๆ ของกลุ่มธนาคารหันมาให้ความสนใจบริการด้านสินเชื่อประเภทนี้มากขึ้น อย่างไรก็ตามบริษัทยังคงมุ่งเน้นการรักษาฐานลูกค้าเก่าของตนเอง รวมถึงการขยายฐานลูกค้าใหม่อย่างสม่ำเสมอ โดยมุ่งเน้นกลุ่มอุตสาหกรรมที่มีแนวโน้มที่ดีเป็นหลัก อีกทั้งมุ่งเน้นการให้บริการกับผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ซึ่งมีความต้องการเงินทุนหมุนเวียนเพื่อเพิ่มความคล่องตัวทางกระแสเงินสดและเพื่อการขยายกิจการด้วยทีมงานที่มีประสบการณ์ด้านสินเชื่อแฟคตอรีมากกว่า 18 ปี ประกอบกับความรวดเร็วและความยืดหยุ่น ในการอำนวยความสะดวก บริษัทจึงมีความเชื่อมั่นว่าจะเป็นหนึ่งในบริษัทผู้นำด้านธุรกิจสินเชื่อแฟคตอรีได้

โดยปัจจุบันมีผู้ประกอบการแฟคตอรีอยู่ประมาณ 15 ราย สามารถแบ่งเป็น 3 กลุ่มตามลักษณะการประกอบธุรกิจได้ ดังนี้

1. กลุ่มผู้ประกอบการแฟคตอรีที่เป็นธนาคารพาณิชย์และธนาคารเป็นผู้ถือหุ้น การแข่งขันของผู้ประกอบการกลุ่มนี้ มีความได้เปรียบในด้านเครือข่ายของธนาคารพาณิชย์ในการเข้าถึงลูกค้า ต้นทุนทางการเงินที่ต่ำ แต่ขาดความคล่องตัวหรือมีข้อจำกัดในการพิจารณาสินเชื่อประเภทแฟคตอรีเนื่องจากเป็นสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน

2. กลุ่มผู้ประกอบการแฟคตอรีมีกลุ่มผู้ถือหุ้นเป็นเจ้าของธุรกิจค้าปลีกขนาดใหญ่ หรืออุตสาหกรรมชั้นนำ การแข่งขันของผู้ประกอบการกลุ่มนี้จะมีข้อได้เปรียบในการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าที่เป็นซัพพลายเออร์ของธุรกิจค้าปลีก หรืออุตสาหกรรมนั้นๆ ซึ่งก็มีอยู่จำนวนหนึ่ง กลุ่มผู้ประกอบการกลุ่มนี้จะมีตลาดลูกค้าเฉพาะของตนเอง

3. กลุ่มผู้ประกอบการแฟคตอรีทั่วไป กลุ่มนี้มีผู้ประกอบการจำนวนมากกว่ากลุ่มอื่น การแข่งขันของผู้ประกอบการกลุ่มนี้มีความหลากหลายในรูปแบบของการแข่งขัน เน้นที่สินเชื่อและการตลาดที่มีประสิทธิภาพสามารถเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายต่างๆ ได้ มีความยืดหยุ่นสูงในการให้บริการและหลักเกณฑ์ด้านสินเชื่อ แต่มีข้อจำกัดที่สำคัญคือ เงินทุน นुकลากรที่มีประสบการณ์

2.2.2 กลยุทธ์ในการแข่งขัน

บริษัทมีกลยุทธ์ในการแข่งขัน โดยเน้นฐานธุรกิจที่ลูกค้าให้ความสำคัญร่วมมือนในการตอบรับการ โอนสิทธิ การรับเงิน โดยบริษัทเป็นผู้รับซื้อเอกสารการค้า ซึ่งมีการแจ้งโอนสิทธิและให้ลูกค้านี้ตอบรับการ โอนสิทธิเรียกร้อง ดังกล่าว โดยบริษัทสามารถตรวจสอบมูลหนี้ได้ก่อนการรับซื้อ ทำให้บริษัทมีความได้เปรียบรวมทั้งมีความเสี่ยงต่ำกว่า คู่แข่งรายอื่นๆ ส่งผลดีให้บริษัทมีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายชัดเจน โดยจะเน้นกลุ่มลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ ที่สามารถสอบทาน ความถูกต้อง ตลอดจนให้ความสำคัญเป็นลำดับแรกกับลูกค้าที่มีความน่าเชื่อถือ และสามารถโอนสิทธิการรับเงินให้ บริษัทได้

นอกจากนี้บริษัทมีนโยบายที่จะขยายฐานลูกค้าทั้งที่เป็น Supplier ของกลุ่มห้างสรรพสินค้าเดิมและกลุ่ม ลูกค้าซึ่งเป็นผู้ผลิตชิ้นส่วนยานยนต์ ซึ่งมีโอกาสในการขยายตัวที่ดี โดยใช้บริการแพลตฟอร์มเป็นเครื่องมือทางการเงินใน การสนับสนุนผู้ประกอบการให้มีโอกาสในการขยายตัวทางธุรกิจ รวมทั้ง กลุ่มผู้ถือหุ้น ในการแนะนำกลุ่ม ผู้ประกอบการในหลายธุรกิจที่มีความต้องการใช้สินเชื่อแพลตฟอร์ม นอกจากนี้บริษัทยังเน้นการประชาสัมพันธ์ เพื่อให้เข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายโดยตรง โดยการจัดทำเอกสารเผยแพร่บริการแพลตฟอร์ม เนื่องจากยังมีผู้ประกอบการอีก จำนวนมากที่ยังไม่รู้จักหรือไม่เข้าใจบริการสินเชื่อแพลตฟอร์ม รวมถึงการจัดให้มีข้อมูลที่เพียงพอ เกี่ยวกับการบริหารจัดการ ของลูกค้า ให้คำปรึกษา หรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้า รวมถึงการดูแลและอำนวยความสะดวกในการ ขยายวงเงิน เพื่อเพิ่มโอกาสในการทำธุรกิจให้แก่ลูกค้า รวมทั้งบริษัทยังเน้นการพัฒนาประสิทธิภาพของระบบงานเพื่อให้ สามารถขยายธุรกิจได้ โดยคำนึงถึงต้นทุนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานด้วย

ทั้งนี้ จุดเด่น ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทมีดังนี้

1. บริษัทดำเนินธุรกิจมานานกว่า 18 ปี มีประสบการณ์ มีชื่อเสียงเป็นที่ยอมรับของธุรกิจแพลตฟอร์ม
2. บริษัทประกอบธุรกิจแพลตฟอร์มในประเทศ โดยมีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายชัดเจน เน้นลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ ที่สามารถสอบทานความถูกต้อง ตลอดจนให้ความสำคัญกับลูกค้าที่มีความน่าเชื่อถือ และสามารถโอนสิทธิการรับเงิน ดังนั้นบริษัทจึงมีความเสี่ยงในการเรียกเก็บหนี้ต่ำ
3. บริษัทมีกลุ่มผู้ถือหุ้นที่มีความมั่นคงสูง สามารถให้การสนับสนุนทั้งในเรื่องฐานธุรกิจและแหล่งเงินทุน และนอกจากนี้ยังได้รับการสนับสนุนเป็นอย่างดีจากกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
4. บริษัทมีระบบอำนาจสินเชื่อมีมาตรฐาน เชื่อถือได้ มีกระบวนการคัดกรอง พิจารณาความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ รวมทั้งมีการติดตามสถานะลูกค้าอย่างต่อเนื่อง สามารถลดความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจได้
5. บริษัทได้จัดให้มีข้อมูลที่เพียงพอเกี่ยวกับการบริหารจัดการของการจัดการของลูกค้า โดยให้คำปรึกษา หรือ ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้า และเน้นการให้บริการลูกค้าที่สะดวก รวดเร็ว ใกล้เคียง มีความยืดหยุ่นในการพิจารณาประเด็นต่างๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าภายใต้เงื่อนไขที่เหมาะสม

2.2.3 นโยบายด้านราคา

รายได้หลักของบริษัทประกอบด้วย รายได้ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ (ค่าธรรมเนียมในการเปิดวงเงินและรายได้จากค่าธรรมเนียมรับซื้อ) ทั้งนี้การกำหนดอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมดังกล่าวข้างต้น บริษัทจะพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ ดังนี้

1. คุณสมบัติและฐานะการเงินของลูกค้าและผู้ค้ำประกัน ขนาดของกิจการ/ประเภทของธุรกิจ ฐานะการเงินของลูกค้า ประสบการณ์ในการดำเนินกิจการ และในธุรกิจของผู้บริหาร
2. คุณสมบัติของลูกค้าหนี้การค้า ระยะเวลาที่ลูกหนี้การค้าได้รับเครดิตจากลูกค้า ฐานะการเงินของลูกค้าหนี้
3. ต้นทุนการดำเนินงานอื่นๆ เช่น ต้นทุนในการบริหารจัดการรับชำระหนี้จากลูกหนี้การค้า การจัดทำรายงานต่างๆ เป็นต้น
4. ต้นทุนทางการเงินของบริษัท

หลักเกณฑ์ข้างต้นจะนำมาประกอบกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด และภาวะการแข่งขันในตลาด รวมทั้งความเสี่ยงในการรับชำระหนี้ รวมทั้งความยากง่ายในการบริหารจัดการเก็บหนี้ เพื่อหาอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมที่เหมาะสมเสนอให้กับลูกค้าต่อไป

2.2.4 การตลาด

ลูกค้าสามารถติดต่อขอใช้บริการแฟคตอรีของบริษัทได้หลายช่องทาง อาทิ ลูกค้าติดต่อเข้ามายังบริษัทโดยตรงตามคำแนะนำ โดยการบอกต่อกันของกลุ่มลูกค้าเดิมของบริษัท จากความร่วมมือของสมาคมธุรกิจ ต่าง ๆ และกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทแนะนำ หรือจากการที่เจ้าหน้าที่ของบริษัทไปเสนอบริการแก่ลูกค้าโดยตรง

2.2.5 ลักษณะลูกค้าและกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

บริษัทมีนโยบายการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็ก (SMEs) ที่ขาดแหล่งเงินทุนสนับสนุน ซึ่งอยู่ในภาคอุตสาหกรรม พาณิชยกรรม และธุรกิจบริการที่มีแนวโน้มธุรกิจดี มีศักยภาพในการเจริญเติบโต และมีการขยายตัวดีตามภาวะเศรษฐกิจ โดยลูกค้ากว่าร้อยละ 45 จะเป็นผู้จัดจำหน่ายสินค้าของกลุ่มค้าปลีกสมัยใหม่ (Modern Trade) และร้อยละ 35 เป็นกลุ่มลูกค้าธุรกิจผลิตชิ้นส่วนยานยนต์ ส่วนที่เหลือจะเป็นลูกค้าที่จัดจำหน่ายสินค้าให้แก่กลุ่มองค์กรธุรกิจขนาดใหญ่ ธุรกิจข้ามชาติ ทั้งนี้ลูกค้าแฟคตอรีของบริษัทโดยส่วนใหญ่จะเป็นผู้จัดจำหน่ายสินค้าประเภท ชิ้นส่วนยานยนต์ เครื่องใช้ไฟฟ้า สิ่งทอและเครื่องนุ่งห่ม และอาหารและเครื่องคัม เป็นต้น

2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

2.3.1 แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของบริษัท ณ 31 ธันวาคม 2557 – 2555 เป็นดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

หน่วย: พันบาท	2557		2556		2555	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น	2,165,749	82.97	2,356,672	81.83	2,116,531	81.12
หนี้สินหมุนเวียน	81,501	3.12	153,925	5.34	138,311	5.30
หนี้สินไม่หมุนเวียน	11,401	0.44	15,041	0.52	12,747	0.49
รวมหนี้สิน	2,258,651	86.53	2,525,639	87.69	2,267,588	86.91
ส่วนของผู้ถือหุ้น	351,453	13.47	354,407	12.31	341,574	13.09
รวม	2,610,104	100.00	2,880,046	100.00	2,609,162	100.00

แหล่งที่มาของเงินทุน ในปี 2557 มีสัดส่วนมาจากส่วนของผู้ถือหุ้นร้อยละ 13.47 และมาจากส่วนของหนี้สินร้อยละ 86.53 โดยแหล่งเงินทุนของบริษัทมาจากเงินกู้จากสถาบันการเงินในประเทศ 9 แห่ง ซึ่งเป็นวงเงินเบิกเกินบัญชีและวงเงินกู้ยืมระยะสั้น รวม 2,260 ล้านบาท และจากการกู้ยืมเงินจากบริษัทที่มีความเกี่ยวข้องกันวงเงิน 1,200 ล้านบาท (รายละเอียดปรากฏตามรายการระหว่างกัน หัวข้อ 12 ส่วนที่ 2 หน้า 33)

สำหรับการจัดหาเงินทุนในอนาคต บริษัทมีนโยบายจัดหาเงินทุนให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์การใช้เงิน โดยคำนึงถึงต้นทุนของเงินทุนที่ระดมได้ และระยะเวลาการชำระคืนที่สอดคล้องกับระยะเวลาการให้สินเชื่อแฟคตอริง

2.3.2 นโยบายการให้สินเชื่อ

2.3.2.1 บริษัทมีนโยบายการให้สินเชื่อโดยเน้นคุณภาพของลูกค้าและลูกหนี้เป็นสำคัญ ทั้งนี้บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ในการให้สินเชื่อ ดังนี้

การกำหนดวงเงินสินเชื่อ

บริษัทมีการพิจารณากำหนดวงเงินสินเชื่อใน 2 ลักษณะ ได้แก่

❖ วงเงินลูกค้า (Client Credit Line) หมายถึง วงเงินสูงสุดที่กำหนดให้ผู้กู้แต่ละราย สามารถกู้ยืมได้ และเมื่อภาระหนี้ลดลงแล้ว ผู้กู้สามารถกลับมาใช้ใหม่ได้ ทั้งนี้ในการกำหนดวงเงินดังกล่าว บริษัทจะพิจารณาจากยอดขายของลูกค้า ระยะเวลา เครดิตการค้า คุณภาพของผลการติดต่อระหว่างลูกค้าและลูกหนี้ เอกสารที่รับซื้อฐานะกิจการของลูกค้า และความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าและลูกหนี้ ทั้งนี้บริษัทได้ใช้ระบบ Credit Rating เป็นเครื่องมือในการพิจารณาอนุมัติวงเงินเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงและการอำนวยความสะดวกมีประสิทธิภาพมากขึ้น นอกจากนี้บริษัทมีนโยบายในการกำหนด Single Lending Limit และ Single Lending Group สำหรับลูกค้า และได้นำไปปฏิบัติเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง และการกระจายฐานลูกค้าที่มีความเหมาะสมกับโครงสร้างเงินทุนของบริษัท ทั้งนี้บริษัทจะพิจารณาความเสี่ยงแล้วแต่กรณี โดยให้อยู่ในดุลพินิจของคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณา ทั้งนี้บริษัทอยู่ระหว่างทบทวนนโยบายดังกล่าวให้สอดคล้องกับสัดส่วนลูกค้ายรายใหญ่ และปริมาณการรับซื้อที่เพิ่มขึ้นในช่วง 1-2 ปีที่ผ่านมา

❖ วงเงินลูกหนี้ (Customer Credit Line) หมายถึง วงเงินสูงสุดของลูกหนี้ แต่ละรายที่ผู้กู้รายเดียวหรือหลายราย สามารถนำสิทธิในการรับชำระสินค้าและบริการมาขายลดได้ ทั้งนี้ในการพิจารณาวงเงินของลูกหนี้ บริษัทจะวิเคราะห์จากฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของลูกหนี้รวมทั้งประวัติการชำระหนี้ และเนื่องจากกลุ่มลูกหนี้ส่วนใหญ่เป็นกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ ในขณะที่วงเงินลูกหนี้ต่อรายและต่อกลุ่ม ในปัจจุบันยังอยู่ในระดับที่ไม่สูงมากเมื่อเปรียบเทียบกับฐานะกิจการของลูกหนี้แต่ละราย ประกอบกับบริษัทไม่ได้มีนโยบายในการปล่อยสินเชื่อที่เน้นลูกหนี้รายใดรายหนึ่งเป็นสำคัญ ดังนั้นการกำหนดวงเงินลูกหนี้ต่อรายและต่อกลุ่ม จึงกำหนดเพื่อใช้เป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงเท่านั้น โดยบริษัทไม่มีนโยบายในการกำหนด Single Lending Limit และ Single Lending Group สำหรับลูกหนี้

การกำหนดอำนาจในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อ

การพิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อต้องผ่านการพิจารณาเสนออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และเป็นไปตามนโยบายสินเชื่อของบริษัทที่กำหนดไว้ โดยกำหนดกรอบอำนาจในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อปี 2557 ไว้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	วงเงินลูกค้าต่อราย
คณะกรรมการบริษัท	ไม่จำกัดจำนวน
คณะกรรมการบริหาร	100,000,000
คณะกรรมการสินเชื่อ	25,000,000
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	5,000,000
กรรมการผู้จัดการ	3,000,000

ระเบียบการเรียกเก็บค่าธรรมเนียม/ อัตรารับซื้อเอกสาร (ปรับปรุง ณ 30 พ.ค.2556)

เพื่อให้การเรียกเก็บค่าธรรมเนียม / อัตรารับซื้อเอกสาร จากลูกค้าเป็นไปในแนวทางปฏิบัติเดียวกัน โดยให้พิจารณาดำเนินการดังต่อไปนี้

ประเภท	อัตราค่าธรรมเนียม / อัตรารับซื้อเอกสาร (ขั้นต่ำ)
<p>1. ค่าธรรมเนียมการเปิดวงเงิน: ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บเมื่อมีการเปิดวงเงินครั้งแรก และ จะเรียกเก็บเพิ่มเมื่อมีการเพิ่มวงเงินในภายหลัง (เฉพาะวงเงินส่วนที่เพิ่ม) ซึ่งจะคิด ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราร้อยละของวงเงินที่ได้รับอนุมัติ กรณีการเพิ่มรายชื่อกู้หนี้</p>	<p>ครั้งแรกขั้นต่ำ 5,000 บาท เพิ่ม วงเงินขั้นต่ำ 2,500 บาท ขั้นต่ำ 1,000 บาท/ราย</p>
<p>2. ค่าธรรมเนียมในการรับซื้อ: ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากการรับซื้อเอกสารทางการค้า ในแต่ละครั้ง โดยจะพิจารณาจากปริมาณและมูลค่าเอกสารที่รับซื้อรวมถึงความยาก ง่ายในการบริหารและจัดเก็บหนี้ ซึ่งจะคิดค่าธรรมเนียมเป็นอัตราร้อยละของมูลค่า เอกสารที่รับซื้อในแต่ละครั้ง / วงการชำระเงิน / รายลูกหนี้</p> <p>2.1 กรณีการจัดเก็บ โดยลูกหนี้โอนเงินเข้าบัญชีลูกค้า (โอนสิทธิประเภท 4.1 / 5.1)</p> <p>2.2 กรณีการจัดเก็บเช็ค (โอนสิทธิประเภท 4.2 / 5.2)</p> <ul style="list-style-type: none"> - เขตกรุงเทพฯ - เขตปริมณฑล : นครปฐม นนทบุรี สมุทรปราการ ปทุมธานี และสมุทรสาคร - เขตต่างจังหวัด 	<p>ขั้นต่ำ 300 บาท / วงการชำระเงิน / รายหนี้</p> <p>ขั้นต่ำ 500 บาท/ วงการชำระเงิน/รายหนี้</p> <p>ขั้นต่ำ 1,000 บาท ขั้นต่ำ 2,000 บาท ขั้นต่ำ 3,000 บาท ต่อวงการชำระเงิน/รายหนี้</p>
<p>3. ค่าธรรมเนียมในการโอนเงินคืนลูกค้า: ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บ ในกรณีที่ลูกค้าไม่ได้ นำเอกสารทางการค้ามาขายโอนสิทธิและบริษัทเป็นผู้ดำเนินการจัดเก็บเงินตาม เอกสารทางการค้าดังกล่าวแทนลูกค้า ซึ่งบริษัทจะต้องโอนเงินดังกล่าวคืนให้แก่ลูกค้า ทั้งจำนวน ให้พิจารณาการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมจากเงินที่ได้รับโอนจากลูกหนี้ดังนี้</p> <p>3.1 กรณีลูกค้ามีการแจ้งโอนสิทธิลูกหนี้มากกว่า 1 ราย และลูกค้ามีการขายเอกสาร โอนสิทธิจากลูกหนี้รายใดรายหนึ่ง</p> <p>3.2 กรณีลูกค้ามีการแจ้งโอนสิทธิลูกหนี้มากกว่า 1 ราย หรือรายเดียว แต่ลูกค้าไม่มีการขายโอนสิทธิจากลูกหนี้</p>	<p>ไม่เก็บค่าธรรมเนียม</p> <p>300 บาท / ครั้ง</p>
<p>4. ค่าธรรมเนียมการไถ่ถอนเงินค้ำประกัน: ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บ ในกรณีที่ลูกค้า ไถ่ถอนเงินค้ำประกันคืนบางส่วนหรือทั้งจำนวน ก่อนครบกำหนด</p>	<p>ขั้นต่ำ 1,500 บาท / ครั้ง</p>
<p>5. อัตรารับซื้อเอกสาร</p>	<p>80%</p>

ทั้งนี้ถือเป็นข้อกำหนดที่ต้องเก็บค่าธรรมเนียมตามอัตราที่กำหนดสำหรับลูกค้าทุกราย หากมีกรณีการยกเว้น ไม่เก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวข้างต้น เจ้าหน้าที่สินเชื่อต้องขออนุมัติผ่อนผัน โดยให้กรรมการผู้จัดการมีอำนาจอนุมัติ

การกำหนดเงื่อนไขหลักประกัน

บริษัทกำหนดให้บุคคลหรือนิติบุคคลหรือกำหนดเงินประกันวงเงินสินเชื่อเป็นหลักประกัน ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินเชื่อและหลักประกันที่เกินอำนาจของกรรมการผู้จัดการ ให้กรรมการผู้จัดการมีอำนาจอนุมัติได้ ทั้งนี้ต้องไม่มีผลทำให้บริษัทมีความเสี่ยงเพิ่มขึ้น

2.3.2.2 ยอดลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้

(1) ยอดลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้ คือ การที่ลูกค้าโอนสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้จากลูกหนี้ให้แก่บริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมียอดหนี้รวมทั้งสิ้น 2,919 ล้านบาท โดยลูกค้ารายใหญ่ 10 อันดับแรกตามยอดหนี้คงค้างมีจำนวน 998 ล้านบาท หรือร้อยละ 34.19 โดยสัดส่วนลูกค้ารายใหญ่ 10 อันดับแรกตามยอดหนี้คงค้าง ในระหว่างปี 2557 ถึงปี 2555 มีดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

ลูกค้า	2557		2556		2555	
	ยอดหนี้คงค้าง	ร้อยละ	ยอดหนี้คงค้าง	ร้อยละ	ยอดหนี้คงค้าง	ร้อยละ
10 อันดับแรก	998	34.19	1,086	34.43	942	32.34
ส่วนที่เหลือ	1,921	65.81	2,069	65.57	1,972	67.66
ณ 31 ธันวาคม	2,919	100.00	3,155	100.00	2,914	100.00
จำนวนราย	387		387		410	

(2) การกระจุกตัวของยอดลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้แต่ละประเภทธุรกิจ

เนื่องจากบริษัทมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของลูกหนี้ โดยการบริหารทุนฐานการเงินและผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งการติดตามผลการติดต่อระหว่างลูกค้าและลูกหนี้อย่างใกล้ชิด เพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนเงื่อนไขการให้สินเชื่อได้ทันทั่วถึง โดยประเภทธุรกิจ 3 อันดับแรก ได้แก่ กลุ่มอุปกรณ์ชิ้นส่วนรถยนต์และชิ้นส่วนโลหะ กลุ่มสิ่งทอและเครื่องนุ่งห่ม และกลุ่มเครื่องใช้ไฟฟ้า สำหรับรายละเอียดยอดหนี้คงค้างของลูกค้าแยกตามประเภทธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 – 2555 มีดังนี้

ประเภทธุรกิจ	2557	2556	2555
	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ
1. เครื่องใช้ไฟฟ้า	9.64	12.82	16.85
2. สิ่งทอและเครื่องนุ่งห่ม	17.39	18.69	19.37
3. อาหารและเครื่องดื่ม	1.91	8.50	3.13
4. สินค้าอุปโภคบริโภค	7.06	7.99	8.80
5. ธุรกิจบริการ	16.65	9.06	8.73
6. กระดาษและสิ่งพิมพ์	6.31	4.76	3.79
7. เคมีภัณฑ์และพลาสติก	5.29	2.87	3.41
8. อุปกรณ์กีฬา	0.92	1.27	1.14
9. วัสดุก่อสร้างและของตกแต่ง	1.88	0.41	1.39
10. รับเหมาก่อสร้าง	1.43	2.84	2.59
11. จำหน่ายเฟอร์นิเจอร์	2.12	2.11	1.67
12. อุปกรณ์ชิ้นส่วนรถยนต์และชิ้นส่วนโลหะ	26.62	27.01	26.91
13. ธุรกิจการเกษตร	0.72	0.91	0.65
14. ธุรกิจสื่อสาร	2.18	0.75	1.57
รวม	100.00	100.00	100.00

2.3.2.2 ยอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

บริษัทมียอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 115 ล้านบาท

หน่วย: ล้านบาท

	2557	2556	2555
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	50.82	34.57	-
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	64.10	73.55	-
รวม	114.92	108.12	-

บริษัทมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการรับชำระหนี้ให้กับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องรายหนึ่ง ซึ่งมียอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการรับชำระหนี้จำนวน 73 ล้านบาท โดยมีระยะเวลาการชำระหนี้ประมาณ 7 ปี อย่างไรก็ตาม การปรับเปลี่ยนเงื่อนไขการชำระหนี้ไม่ส่งผลกระทบต่อให้เกิดผลขาดทุนแต่อย่างใด ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯ ได้รับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจำนวน 3 ล้านบาท และ 4 ล้านบาท ตามลำดับ (2556: บริษัทฯ ได้รับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจำนวน 7 ล้านบาท และ 4 ล้านบาท ตามลำดับ)

ระเบียบปฏิบัติการติดตามสินเชื่อที่มีปัญหา และการบังคับคดี

● การติดตามสินเชื่อที่มีปัญหา

1. เจ้าหน้าที่สินเชื่อผู้รับผิดชอบ จะต้องรายงานปัญหาและสาเหตุของปัญหาให้ผู้บังคับบัญชาทราบตามลำดับชั้น โดยทันทีที่เกิดปัญหา
2. กำหนดมาตรการและวิธีการแก้ไขปัญหานี้ เพื่อให้บริษัทฯ ได้รับชำระหนี้คืน เช่น การชำระหนี้โดยการนำลูกหนี้การค้ำรายใหม่มาโอนสิทธิการรับเงินให้แก่บริษัทฯ หรือนำเงินจากการขาย โอนสิทธิเรียกร้องบางส่วนมาทยอยตัดชำระหนี้ หรือการขยายเวลาชำระหนี้ หรือการลดดอกเบี้ย หรือหาหลักประกันมาเพิ่มเติม รวมถึงมาตรการและแนวทางอื่นๆตามความเหมาะสม โดยสรุปมาตรการและแนวทางการแก้ไขปัญหานี้ดังกล่าวและเสนออนุมัติต่อผู้มีอำนาจอนุมัติต่อไป
3. อนึ่ง ในบางกรณีที่ถูกค้ำมีปัญหานี้ค้างชำระ ซึ่งบริษัทฯ ได้พิจารณาแล้วว่าเป็นปัญหาที่เกิดขึ้นชั่วคราวและไม่ส่งผลกระทบต่อการจัดเก็บหนี้ หรือความสามารถในการชำระหนี้ และได้ประเมินแล้วว่าบริษัทฯ มีโอกาสได้รับชำระหนี้อย่างครบถ้วน บริษัทฯ อาจพิจารณาผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ โดยการดำเนินการดังกล่าวไม่ถือเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ทั้งนี้หากลูกค้ำไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้รับการผ่อนปรนได้ บริษัทฯ อาจพิจารณาดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ต่อไป
4. หากการแก้ไขปัญหานี้ จำเป็นต้องดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้ดำเนินการตามนโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
5. ให้ติดตามดูแลบัญชีลูกค้ำอย่างใกล้ชิด ให้เป็นไปตามเงื่อนไขการแก้ไขหนี้หรือเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ตามที่ได้รับอนุมัติ
6. ในกรณีลูกค้ำไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้ดำเนินการแก้ไขปัญหานี้ โดยหาสาเหตุและวิเคราะห์ความเป็นไปได้ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่
7. หากไม่สามารถแก้ไขปัญหานี้ได้หรือไม่มีแนวทางในการชำระหนี้ หรือคาดว่าจะไม่ได้รับชำระหนี้ หรือไม่สามารถติดต่อลูกค้ำ หรือลูกค้ำไม่ให้ความร่วมมือในการแก้ไขปัญหานี้ ให้ดำเนินการเสนอขออนุมัติดำเนินคดีต่อกรรมการผู้จัดการและส่งเรื่องให้กลุ่มนิติกร ฝ่ายบริหารงานกลาง ดำเนินการตามกฎหมายต่อไป
8. ถ้าหากต้องมีการแจ้งความดำเนินคดีอาญา หรือดำเนินคดีอาญากับลูกค้ำเองเพื่อรักษาอายุความในคดีอาญา ให้เจ้าหน้าที่สินเชื่อดำเนินการขออนุมัติจากกรรมการผู้จัดการทันที และส่งเรื่องให้กลุ่มนิติกร ฝ่ายบริหารงานกลาง เพื่อดำเนินการต่อไป
9. เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะเป็นผู้จัดทำบันทึกการติดตามหนี้ที่มีปัญหาไว้ทุกครั้ง และต่อเนื่องกันทุกชั้นตอนที่มีการทวงถามหรือเจรจา โดยจัดทำบันทึกผลของการติดตามเพื่อเป็นประวัติในการติดตามครั้งต่อไป พร้อมจัดเก็บบันทึกการติดตามหนี้ที่มีปัญหาไว้ในแฟ้มสินเชื่อรายตัว
10. เจ้าหน้าที่สินเชื่อต้องทำรายงานการติดตามหนี้ของลูกค้ำทุกรายในแต่ละสายสินเชื่อทุกสิ้นเดือน เพื่อรายงานเสนอให้กรรมการผู้จัดการทราบ

ระเบียบปฏิบัติการระงับรัฐรายได้ และเกณฑ์การจัดชั้นสินทรัพย์

ลูก้าที่งดคิดดอกเบี้ยต้องเข้าเกณฑ์ ทั้ง 4 ข้อดังนี้

- 1) ลูก้าค้างชำระเกิน 6 เดือน
- 2) คาดหมายได้แน่นอนว่าจะไม่สามารถได้รับชำระหนี้ ซึ่งได้แก่ ลูก้าเลิกกิจการ หรืออยู่ระหว่างการชำระบัญชี
- 3) ลูก้าหลบหนีหรือเสียชีวิตหรือเป็นบุคคลสาบสูญ
- 4) มีกรณีแสดงให้เห็นชัดเจนว่าลูก้าไม่มีเงินหรือทรัพย์สินพอที่จะชำระหนี้ซึ่งได้แก่ ลูก้าที่บริษัทดำเนินคดีแพ่ง หรือลูก้าถูกเจ้าหนี้อื่นฟ้องคดีล้มละลาย และศาลมีคำสั่งให้พิทักษ์ทรัพย์ลูก้า

นโยบายการจัดชั้นหนี้ และการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทได้กำหนดให้มีการจัดชั้นสินทรัพย์ทั้งในเชิงปริมาณและคุณภาพ โดยในเชิงปริมาณได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการพิจารณาการจัดชั้น คือ พิจารณาระยะเวลาที่ค้างชำระ และหลักเกณฑ์เชิงคุณภาพ คือ พิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้

ระดับชั้นสินทรัพย์	คุณภาพของสินทรัพย์
สินทรัพย์จัดชั้นปกติ	ลูก้าที่ค้างชำระไม่เกิน 1 เดือน
สินทรัพย์ที่ควรเอาใจใส่เป็นพิเศษ	ให้พิจารณาตามเกณฑ์ข้อใดข้อหนึ่ง <ol style="list-style-type: none"> 1. ลูก้าที่ค้างชำระเกินกว่า 1 เดือน แต่ไม่เกิน 3 เดือน 2. ลูก้าประวิงการ ชำระหนี้หรือกระทำการใด ๆ เพื่อให้เจ้าหนี้ได้รับชำระหนี้ 3. ลูก้า หรือเจ้าหนี้ได้ยื่นขอฟื้นฟูกิจการต่อศาลล้มละลายกลาง และลูก้ายังทำการค้าปกติ ตามแผนฟื้นฟูกิจการและคาดว่าจะไม่มีปัญหาในการจัดเก็บหนี้
สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	ให้พิจารณาตามเกณฑ์ข้อใดข้อหนึ่ง <ol style="list-style-type: none"> 1. ลูก้าที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 6 เดือน 2. ลูก้าที่ถูกเจ้าหนี้อื่นฟ้องดำเนินคดีซึ่งทำให้มีผลกระทบต่อฐานะกิจการอย่างมีนัยสำคัญ 3. ติดต่อลูก้าไม่ได้ หรือไม่สามารถสืบหาตัวลูก้าได้ หรือลูก้าไปเสียจากภูมิลำเนาที่ปรากฏตามสัญญา โดยไม่แจ้งให้บริษัททราบ แต่มีโอกาสได้รับชำระคืน

ระดับชั้นสินทรัพย์	คุณภาพของสินทรัพย์
สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<p>ให้พิจารณาตามเกณฑ์ข้อใดข้อหนึ่ง</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ลูกค้าที่ค้างชำระเกินกว่า 6 เดือนขึ้นไป 2. ลูกค้าหรือเจ้าหนี้อื่นได้ยื่นขอฟื้นฟูกิจการต่อศาลล้มละลายกลาง และลูกค้าไม่สามารถทำการค้าได้ตามปกติ หรือคาดหมายว่า ลูกค้าจะไม่สามารถชำระหนี้ได้ 3. ลูกค้าที่ถูกเจ้าหนี้อื่นฟ้องคดีล้มละลายและมีคำสั่งศาลให้พิทักษ์ทรัพย์ลูกค้า 4. ลูกค้าที่บริษัทกำลังดำเนินคดีแพ่ง โดยเริ่มจัดชั้นตั้งแต่วันที่อนุมัติให้ดำเนินคดี 5. มีเหตุประการอื่นที่แสดงว่าสิทธิเรียกร้องนั้นคาดว่าจะเรียกคืนไม่ได้ 6. ลูกค้าได้ทำหนังสือรับสภาพหนี้ และ/หรือสัญญาประนีประนอมในชั้นศาลกับบริษัท
สินทรัพย์จัดชั้นสูญ	<p>ให้พิจารณาตามเกณฑ์ข้อใดข้อหนึ่ง</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. หนี้ที่ขาดอายุความ หรือหมดสิทธิเรียกร้องให้ชำระหนี้ หรือไม่มีหลักฐานจะฟ้องลูกค้าได้ หรือไม่ สมควรฟ้อง เช่น ยอดหนี้ไม่คุ้มค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี เป็นต้น 2. หนี้ไม่สามารถสืบหาตัวลูกค้า และทรัพย์สินของลูกค้าหรือผู้ค้ำประกัน 3. ลูกค้าถึงแก่ความตาย เป็นคนสาบสูญ หรือมีหลักฐานว่าหายสาบสูญไป และไม่มีทรัพย์สินใด ๆ จะชำระหนี้ได้ 4. ลูกค้าเลิกกิจการและมีหนี้ของเจ้าหนี้อื่นมีบุริมสิทธิเหนือทรัพย์สินทั้งหมดของลูกค้าอยู่ในลำดับก่อนเป็นจำนวนมากกว่าสินทรัพย์ของลูกค้า 5. ได้ฟ้องลูกค้าในคดีล้มละลายหรือได้ยื่นคำขอรับชำระหนี้ในคดีที่ลูกค้าถูกเจ้าหนี้อื่นฟ้องในคดีล้มละลาย และในกรณีนั้น ๆ ได้มีการประนีประนอมหนี้กับลูกค้าโดยศาลมีคำสั่งเห็นชอบด้วยการประนีประนอมหนี้ นั้น หรือลูกค้าถูกศาลพิจารณาให้เป็นบุคคลล้มละลาย และได้มีการแบ่งทรัพย์สินของลูกค้าครั้งแรกแล้ว

หลักเกณฑ์การตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

1. บริษัทกำหนดให้มีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังต่อไปนี้

1.1. การตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อรายลูกค้า (Specific Provision) มีหลักเกณฑ์ในการพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังต่อไปนี้

สินทรัพย์จัดชั้นปกติ	ให้ตั้งสำรอง	0%
สินทรัพย์ที่ควรเอาใจใส่เป็นพิเศษ	ให้ตั้งสำรอง	0%
สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	ให้ตั้งสำรอง	20%
สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ	ให้ตั้งสำรอง	100%
สินทรัพย์จัดชั้นสูญ	ให้ตั้งสำรอง	100%

1.2. การตั้งสำรองทั่วไป (General Provision) นอกเหนือจากการตั้งสำรองต่อรายลูกค้า (Specific Provision) บริษัทมีนโยบายให้มีการตั้งสำรองทั่วไป ทั้งนี้เพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น โดยไม่ได้คาดหมายจากวัฏจักรเศรษฐกิจ และจากปัจจัยอื่นๆ

1.3. อัตราการตั้งสำรองต่อรายลูกค้า (Specific Provision) รวมกับอัตราการตั้งสำรองทั่วไป (General Provision) ต้องไม่น้อยกว่า 2.5% ของยอดลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง และลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

1.4. ในกรณีเกิดปัญหาหนี้ค้างชำระและจัดอยู่ในเกณฑ์การตั้งสำรองต่อรายลูกค้า (Specific Provision) บริษัทต้องดำเนินการตั้งสำรองต่อรายลูกค้าตามเกณฑ์ ข้อ 1.1

1.5. บริษัทจะดำเนินการทยอยตั้งสำรองทั่วไป (General Provision) เป็นรายไตรมาส ในอัตราร้อยละ 0.1 โดยเริ่มมีผลบังคับใช้ตั้งแต่ปี 2557 เป็นต้นไป ทั้งนี้เมื่อรวมกับข้อ 1.4. ต้องเป็นไปตามเกณฑ์ข้อ 1.3

1.6. กรณีที่บริษัทได้ดำเนินการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อรายลูกค้า (Specific Provision) ตามเกณฑ์ข้อ 1.1 แล้ว และต่อมาได้มีการรับชำระหนี้คืนจากลูกค้า บริษัทสามารถโอนกลับการตั้งสำรองต่อรายลูกค้า (Specific Provision) ได้ ทั้งนี้ยอดตั้งสำรองต้องไม่ต่ำกว่าอัตราที่กำหนดในข้อ 1.3

1.7. บริษัทสามารถดำเนินการปรับเพิ่ม/ลด อัตราการตั้งสำรองตามข้อ 1.3. ตามความเหมาะสมได้ เพื่อให้สามารถรองรับสภาวะการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจและอุตสาหกรรม โดยคำนึงถึงความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจและการใช้เงินทุนอย่างมีประสิทธิภาพ โดยให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณา

2. ในกรณีที่มีหลักประกัน จะต้องนำยอดลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง และลูกหนี้เงินให้กู้ยืม หักด้วยมูลค่าหลักประกัน โดยมีหลักเกณฑ์การนับหลักประกันตามนโยบายหลักประกัน ดังนี้

ประเภทหลักประกัน	มูลค่าที่ให้
1. เงินสด เงินค้ำประกัน	100%
2. การอ่าวัด การรับรอง หรือหนังสือค้ำประกัน การค้ำประกัน	95% ของวงเงินอ่าวัด วงเงินรับรอง หรือ LG 100% ของวงเงินค้ำประกัน
3. หลักประกันที่ใกล้เคียงเงินสด - หลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดทั้งหลักทรัพย์ประเภททุน และประเภทหนี้ เช่น หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ หุ้นกู้ ตราสารหนี้ พันธบัตร ที่มีการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ - หน่วยลงทุน	95% ของราคาตลาด
4. อสังหาริมทรัพย์ เช่น ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง	90% ของราคาประเมิน
5. สิทธิการเช่าที่สามารถเปลี่ยนมือได้	
6. เครื่องจักร	
7. ยานพาหนะ เช่น รถยนต์ รถจักรยานยนต์ เครื่องบิน เป็นต้น	90% ของราคาตลาด
8. สินทรัพย์ทางปัญญา ต้องสามารถจดจำนำหรือนำมาเป็นหลักประกันได้ ถูกต้องตามกฎหมาย มีการประเมินมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ และสามารถยึดได้ตามกฎหมาย	
9. สินค้าคงคลัง ต้องมีแนวทางการควบคุมภายในที่ดี เพื่อป้องกันไม่ให้ลูกค้านำสินค้าคงคลังที่จำนำไปไว้กับสถาบันการเงินอื่นๆ มาใช้เป็นหลักประกันซ้ำ	60% ของราคาตลาด/ประเมิน

นโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

บริษัทมีนโยบายดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ที่ประสบปัญหาจากการโอนสิทธิเรียกร้อง และไม่สามารถเรียกเก็บหนี้ได้ หรือลูกหนี้ใช้บริการด้านการเงินอื่น ๆ และประสบปัญหาจากการดำเนินงานและไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด เพื่อให้บริษัทและลูกหนี้ได้รับประโยชน์จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

อนึ่ง ในบางกรณีที่ลูกหนี้มีปัญหาหนี้ค้างชำระ ซึ่งบริษัทได้พิจารณาแล้วว่าเป็นปัญหาที่เกิดขึ้นชั่วคราว และไม่ส่งผลกระทบต่อการจัดเก็บหนี้ หรือความสามารถในการชำระหนี้ และได้ประเมินแล้วว่าบริษัทมีโอกาสได้รับชำระหนี้คืนอย่างครบถ้วน บริษัทอาจพิจารณาผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ โดยการดำเนินการดังกล่าวไม่ถือเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ทั้งนี้หากลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้รับการผ่อนปรนได้ บริษัทอาจพิจารณาดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

หลักเกณฑ์ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ลูกค้านำสำหรับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หมายถึง ลูกค้าที่ได้โอนสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้การค้าและไม่สามารถจัดเก็บหนี้ได้หรือลูกค้าที่ใช้บริการด้านการเงินอื่นๆ ที่ค้างเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยตั้งแต่ 3 เดือนขึ้นไป โดยบริษัทได้ตกลงร่วมกันกับลูกค้าที่จะดำเนินการปรับโครงสร้างหนี้ พร้อมกับจัดทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ทั้งนี้ บริษัทอาจใช้วิธีการดังต่อไปนี้

1. การปรับเปลี่ยนเงื่อนไขการชำระหนี้ ขยายระยะเวลาการชำระหนี้ หรือให้ระยะเวลาปลอดหนี้ การลดอัตราดอกเบี้ย การตั้งพักดอกเบี้ยเดิม และ/หรือดอกเบี้ยใหม่ การยกหนี้ดอกเบี้ยให้บางส่วนหรือทั้งหมด การยกหนี้เงินต้นให้บางส่วน
2. การแปลงหนี้เป็นทุน
3. การโอนสินทรัพย์ จำนอง จำน่า หรือทรัพย์สินอื่นใดของลูกค้าหรือผู้ค้ำประกัน หรือของบุคคลอื่นที่ให้ความยินยอมชำระหนี้
4. แนวทางหรือมาตรการอื่น ๆ ที่สนับสนุนวัตถุประสงค์ของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

อำนาจอนุมัติแนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

เป็นไปตามอำนาจอนุมัติสินเชื่อของบริษัทฯ

การจัดชั้นหนี้และกันเงินสำรองสำหรับลูกค้าที่ดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

การจัดชั้นหนี้ให้เป็นไปตามนโยบายการจัดชั้นหนี้และการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

1. ในกรณีที่ลูกค้าสามารถดำเนินการตามแนวทางการปรับโครงสร้างหนี้ ได้ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือน ให้จัดชั้นหนี้เป็นสินทรัพย์ที่ควรเอาใจใส่เป็นพิเศษ หรือจะคงไว้เป็นสินทรัพย์จัดชั้นตามเดิมก็ได้ โดยให้คณะกรรมการบริหารหรือคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณา
2. ในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถดำเนินการตามแนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ สามารถดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้อีกไม่เกิน 2 ครั้ง

วิธีการปฏิบัติทางบัญชีและการเปิดเผยเกี่ยวกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

การปฏิบัติทางบัญชีและการเปิดเผยให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี

- 2.3.3 การจัดหาเงินทุนหรือการให้กู้ยืมผ่านบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมียอดคงค้างสำหรับเงินเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ จำนวน 1,200 ล้านบาท

2.3.4 เงินลงทุน

ไม่มี

3. ปัจจัยความเสี่ยง

การดำเนินธุรกิจแฟคตอรี เป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงโดยตรง ความสามารถในการบริหารความเสี่ยงจึงเป็นปัจจัยสำคัญต่อความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจของบริษัท

ในปี 2555 บริษัทได้จัดตั้งสำนักบริหารความเสี่ยงเพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจ เพื่อวิเคราะห์และติดตามดูแลการดำเนินการให้เป็นไปตามแผนงาน และบริหารความเสี่ยงในการปฏิบัติงาน ให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อ เพื่อช่วยให้ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นมีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ และควบคุมให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

นอกจากบริหารความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อแล้ว บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงภายใต้การเปลี่ยนแปลงที่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก โดยถือว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นองค์ประกอบที่สำคัญของทุกกระบวนการในการดำเนินธุรกิจของบริษัท และจะต้องมีความเชื่อมโยงกันทุกระดับ และถือเป็นหน้าที่รับผิดชอบของทุกหน่วยงานในการจัดการและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

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

3.1 ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ

ในการดำเนินธุรกิจแฟคตอรี จะมีผู้ที่เกี่ยวข้อง 3 ฝ่าย คือ

- 3.1.1. บริษัทในฐานะบริษัทแฟคตอรีซึ่งเป็นผู้รับซื้อบัญชีลูกหนี้
- 3.1.2. ลูกค้า (CLIENT) ซึ่งเป็นผู้ขายบัญชีลูกหนี้ และ
- 3.1.3. บริษัทลูกหนี้ (CUSTOMER) ซึ่งเป็นผู้ซื้อสินค้าเงินเชื่อ

โดยลูกค้าจะทำการโอนสิทธิการรับชำระเงินในหนี้ให้แก่บริษัทแฟคตอรี ดังนั้นในการวิเคราะห์ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อของบริษัทจึงต้องพิจารณาทั้งความเสี่ยงด้านของลูกค้าหนี้ และลูกค้า ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อของธุรกิจแฟคตอรี ประกอบด้วย

ก. ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า/ลูกหนี้ บริษัทแฟคตอรีในฐานะผู้รับโอนสิทธิรับเงินค่าสินค้าจากลูกค้า (ผู้ขายสินค้า) เมื่อถึงกำหนดระยะเวลาชำระค่าสินค้า หากไม่สามารถเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ (ผู้ซื้อสินค้า) ได้ บริษัทแฟคตอรีสามารถเรียกร้องให้ลูกค้าชำระหนี้แทนได้ ยกเว้นในบางกรณีที่มีการรับแจ้งโอนสิทธิเรียกร้องแบบมีเงื่อนไข เช่น การรับโอนสิทธิเรียกร้องแบบไม่มีสิทธิไล่เบี้ยจากลูกค้า (Without Recourse) ดังนั้นบริษัทแฟคตอรี จึงต้องพิจารณาฐานะกิจการของทั้งลูกค้าและลูกหนี้เป็นสำคัญ ซึ่งบริษัทมีระบบข้อมูลการบริหารสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพ ทำให้สามารถดูแลทบทวนสถานะของลูกค้าและลูกหนี้ได้อย่างรวดเร็ว โดยมีการติดตามรายงานหนี้ค้างอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งช่วยให้บริษัทสามารถทราบปัญหา และแก้ไขปัญหาได้อย่างรวดเร็วในกรณีที่ลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ นอกจากนี้บริษัทยังเน้นการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีฐานะทางการเงินมั่นคง และให้ความร่วมมือในการตอบรับการโอนสิทธิ โดยเฉพาะอย่างยิ่งลูกหนี้ในกลุ่มห้างสรรพสินค้า และธุรกิจค้าปลีกที่มีเครดิตดี และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบมูลหนี้ก่อนการรับซื้อได้ ซึ่งสามารถลดความเสี่ยงด้านสินเชื่อลงได้อย่างมาก ในอดีตที่ผ่านมาในปี 2555-2556 และในปี 2557 บริษัทมีหนี้สินที่จัดชั้นสงสัยสูญ (ค้างชำระมากกว่า 6 เดือน) จำนวนเพียงร้อยละ 2.17, 1.62 และ 3.17 ของจำนวนลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการชำระหนี้ทั้งหมดตามลำดับ

ข. ความเสี่ยงอันเกิดจากการหักลดหนี้ระหว่างลูกค้า และลูกหนี้ หรือผู้ขายและผู้ซื้อสินค้า เนื่องจากเป็นไปตามข้อตกลงการค้าระหว่างกัน ซึ่งอาจเกิดขึ้นได้ในกรณีที่สินค้ามีตำหนิ สินค้าล้าสมัย การหักค่าใช้จ่ายทางการค้า เช่น ค่าขนส่งสินค้า ผลตอบแทนจากการขายสินค้า เป็นต้น ทำให้ผู้ซื้อสินค้ามีสิทธิจะหักค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นดังกล่าวได้ ก่อนจะชำระเงินค่าสินค้าให้แก่ผู้ขายสินค้า ซึ่งเป็นความเสี่ยงของธุรกิจแพคตอริง เนื่องจากบริษัทแพคเตอร์จะเป็นผู้ชำระเงินค่าสินค้าล่วงหน้าแทนผู้ซื้อสินค้า (ลูกหนี้) ให้แก่ผู้ขายสินค้า (ลูกค้า) ไปก่อน ทำให้มีโอกาสที่บริษัทแพคเตอร์ได้รับชำระหนี้ไม่ครบตามจำนวนในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ดังกล่าว อย่างไรก็ตามบริษัทมีนโยบายป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวโดยการตรวจสอบผลการติดต่อระหว่างลูกค้า และลูกหนี้ย้อนหลังอย่างน้อย 6 เดือน การพิจารณาประเภทขอสินค้า เช่น ต้องไม่เป็นสินค้าที่ล้าสมัยง่าย หรือมีโอกาสในการคืนสินค้ามาก การกำหนดให้มีอัตราส่วนรับซื้อเอกสารทางการค้า (มูลค่ารับซื้อคิดเป็นร้อยละเมื่อเปรียบเทียบกับมูลค่าเอกสารทางการค้า) ที่เหมาะสมเพื่อไม่ให้มีส่วนเหลือม กรณีที่อาจมีการจ่ายค่าสินค้าไม่ครบตามมูลค่าเอกสาร รวมทั้งการกำหนดให้มีเงินประกันวงเงินสินเชื่อด้วยในบางกรณี

3.2 ความเสี่ยงจากการจัดหาแหล่งเงินทุนเพื่อการขยายสินเชื่อ

เนื่องจากธุรกิจแพคตอริงเป็นการให้สินเชื่อระยะสั้นโดยเฉลี่ยระหว่างไม่เกิน 180 วัน ดังนั้นแหล่งเงินทุนสำหรับธุรกิจจึงควรเป็นแหล่งเงินทุนระยะสั้น ปัจจุบันบริษัทมีสถาบันการเงินที่ให้ความสนับสนุนในด้านการเงินหลายแห่ง โดยมีวงเงินรวมทั้งสิ้นกว่า 2,000 ล้านบาท ทั้งนี้วงเงินดังกล่าวประกอบด้วยวงเงินเบิกเกินบัญชี และวงเงินกู้ยืมระยะสั้น ซึ่งอาจมีความเสี่ยงในการถูกเรียกให้ชำระคืนเงินก่อนการได้รับชำระหนี้คืนได้ อย่างไรก็ตามบริษัทได้มีการบริหารสภาพคล่องเพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวโดยการกู้ยืมเงินให้มีระยะเวลาที่สอดคล้องกับระยะเวลาในการรับซื้อลูกหนี้ เนื่องจากลูกหนี้เกือบทั้งหมดเป็นกลุ่ม Modern Trade และกลุ่มธุรกิจชิ้นส่วนยานยนต์ขนาดใหญ่ซึ่งมีวันกำหนดชำระเงินที่แน่นอน ทำให้บริษัทสามารถบริหารสภาพคล่องได้อย่างมีประสิทธิภาพ และมีความยืดหยุ่นมากขึ้นในเรื่องของแหล่งเงินทุนในการปล่อยสินเชื่อในอนาคต ณ สิ้นปี 2555-2556 และ 2557 บริษัทมีสัดส่วนหนี้สินต่อผู้ถือหุ้น เท่ากับ 6.64, 7.13 และ 6.43 เท่า ตามลำดับ

3.3 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงกลุ่มผู้ถือหุ้นเดิม

เนื่องจากเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2554 บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ได้เข้าทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ของบริษัท จากผู้ขายซึ่งเป็นกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่เดิมของบริษัท อันได้แก่ กลุ่มจิราธิวัฒน์ โดยมีเงื่อนไขในบันทึกความเข้าใจระหว่างบริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และผู้ขายว่า ผู้ขายจะให้การสนับสนุนทางธุรกิจในการดำเนินกิจการระหว่างบริษัท กับกลุ่มลูกค้าของบริษัทตามรายชื่อที่ปรากฏในสัญญาเป็นระยะเวลา 3 ปี นับตั้งแต่วันที่ทำการซื้อขายหุ้นตามสัญญา ดังนั้นหลังจากวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2557 เป็นต้นไป บริษัทจึงมีความเสี่ยงในการรักษาลูกค้าจากการไม่ได้รับการสนับสนุนดังกล่าวจากผู้ถือหุ้นเดิม และอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ของบริษัท

อย่างไรก็ตามความเสี่ยงดังกล่าวไม่น่าจะส่งผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทมากนัก เนื่องจากสัดส่วนของลูกหนี้ในกลุ่มดังกล่าว (ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกลุ่มจิราธิวัฒน์) มีเพียงร้อยละ 12 และส่วนใหญ่เป็นลูกค้าที่มีการติดต่อกับบริษัทมาเป็นระยะเวลานาน ถึงแม้ว่าอาจจะไม่ได้รับความร่วมมือภายใต้สัญญาดังกล่าว บริษัทก็ยังมีความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า และมีความเข้าใจธุรกิจและความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นได้เป็นอย่างดี

3.4 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้า และลูกหนี้รายใหญ่

สำหรับการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่ ในปี 2556 และในปี 2557 บริษัทมีส่วนรายได้จากลูกค้า 10 รายแรก คิดเป็นร้อยละ 31.95 และ 30.17 ของรายได้รวมของบริษัทตามลำดับ ซึ่งบริษัทมีการพึ่งพิงกลุ่มลูกค้าในอุตสาหกรรมอุปกรณ์ชิ้นส่วนยานยนต์ และชิ้นส่วนโลหะเป็นหลัก ซึ่งเป็นผลมาจากการขยายฐานลูกค้า เพื่อกระจายความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้าเพียงอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่ง โดย ณ สิ้นปี 2556 บริษัทมีมูลค่ายอดคงค้างของลูกค้าในกลุ่มอุตสาหกรรมดังกล่าว (4 รายจากลูกค้า 10 รายแรก) ทั้งสิ้น 482.97 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 15.31 ของสัดส่วนยอดคงค้างของลูกค้า และมียอดค่ายอดคงค้างของลูกค้าในกลุ่มอุตสาหกรรมดังกล่าว (4 รายจากลูกค้า 10 รายแรก) ทั้งสิ้น 486.92 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 16.68 ของสัดส่วนลูกค้าคงค้างสำหรับสิ้นสุดปี 31 ธันวาคม 2557

สำหรับการพึ่งพิงลูกหนี้รายใหญ่ ในปี 2556 และในปี 2557 บริษัทมีมูลค่ายอดคงค้างของลูกหนี้ 10 รายแรกคิดเป็นร้อยละ 65.24 และ 55.20 ของยอดคงค้างของลูกหนี้รวม ตามลำดับ ซึ่งลูกหนี้ดังกล่าวส่วนใหญ่มาจากกลุ่มลูกหนี้ในอุตสาหกรรมค้าปลีก โดยบริษัทมีมูลค่ายอดคงค้างของลูกหนี้กลุ่มดังกล่าว (6 รายจากลูกหนี้ 10 รายแรก) ทั้งสิ้น 1,682.40 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 53.32 ของสัดส่วนลูกหนี้คงค้างสำหรับสิ้นสุดปี 2556 และมีมูลค่า (5 รายจากลูกหนี้ 10 รายแรก) 1,196.58 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 41.00 ของสัดส่วนยอดหนี้คงค้างสำหรับสิ้นสุดปี 2557 และบริษัทมีการพึ่งพิงลูกหนี้รายใหญ่รายหนึ่งซึ่งอยู่ในธุรกิจค้าปลีก ซึ่งมียอดคงค้างคิดเป็นร้อยละ 39.48 และ 26.87 ของยอดคงค้างของลูกหนี้ ณ สิ้นสุดปี 2556 และสิ้นสุดปี 2557 ตามลำดับ

อย่างไรก็ตามบริษัทมีนโยบายในการดำเนินธุรกิจ โดยการกำหนดลูกค้ากลุ่มเป้าหมายที่มีขนาดกลาง และขนาดเล็กให้เพิ่มมากขึ้น สำหรับกลุ่มลูกหนี้บริษัทมีนโยบายในการดำเนินธุรกิจโดยให้ความสำคัญกับกลุ่มลูกหนี้ที่มีฐานะการเงินที่มั่นคง หรือมีประวัติการชำระหนี้ที่ดี ตลอดจนให้ความร่วมมือในการตอบรับการโอนสิทธิเรียกร้อง ซึ่งเป็นฐานธุรกิจที่สำคัญ ทำให้ยังคงมีการกระจุกตัวของลูกหนี้อยู่ในอนาคต

3.5 ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

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

3.6 ความเสี่ยงจากภาวะการแข่งขัน

ปัจจุบันมีบริษัทที่ประกอบธุรกิจแฟคตอรีและธุรกิจใกล้เคียงในประเทศไทยประมาณ 15 ราย โดยแต่ละบริษัทต่างมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าที่แตกต่างกัน ซึ่งการแข่งขันมีผลต่อส่วนต่าง (Spread) ของอัตราดอกเบี้ยบ้างแต่ส่งผลให้อัตราการขยายตัวของสินเชื่อเพิ่มขึ้น เนื่องจากทำให้ผู้ประกอบการรู้จักและเข้าใจธุรกิจแฟคตอรีและสนใจเข้ามาใช้บริการมากขึ้น สำหรับบริษัทมุ่งเน้นการให้บริการแฟคตอรีภายในประเทศเพียงอย่างเดียว โดยเน้นกลุ่มลูกค้าอุตสาหกรรมขนาดกลางและขนาดย่อมที่เป็น Supplier ของกลุ่มลูกค้าในระบบค้าปลีกสมัยใหม่ (Modern Trade) และกลุ่มบริษัทชิ้นส่วนยานยนต์ ซึ่งบริษัทมีความชำนาญเป็นหลัก ได้แก่ กลุ่มห้างสรรพสินค้ารายใหญ่ ซูเปอร์มาร์เก็ต รวมทั้งร้านสะดวกซื้อต่าง ๆ และกลุ่มลูกค้าธุรกิจผลิตชิ้นส่วนยานยนต์ เป็นต้น ซึ่งส่วนใหญ่เป็นลูกค้าที่ให้ความร่วมมือในการตอบรับการแจ้งโอนสิทธิการรับเงินและให้ความร่วมมือในการตรวจสอบมูลหนี้ ก่อนที่บริษัทจะรับซื้อ อันเป็นการช่วยลดความเสี่ยงให้แก่บริษัท ปัจจัยดังกล่าวข้างต้นทำให้บริษัทมีจุดเด่นในการให้บริการ ประกอบกับบริษัทมีความใกล้ชิดกับลูกค้า มีสัมพันธ์ภาพที่ดี มีข้อมูลที่เพียงพอที่จะให้คำปรึกษาหรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจของลูกค้า มีระบบข้อมูลการบริหารสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพ มีต้นทุนการดำเนินงานที่ต่ำ ทำให้บริษัทมีความโดดเด่นในด้านความสามารถในการแข่งขัน

3.7 ความเสี่ยงจากการที่บริษัทมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ถือหุ้นมากกว่า 50% ของทุนจดทะเบียน

เนื่องจากบริษัทมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่คือ บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งถือหุ้นในบริษัท จำนวน 29,607,617 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 74.019 ของทุนชำระแล้วของบริษัท และ บริษัท ชัมมิท คอร์ปอเรชั่น จำกัด ซึ่งมีผู้ถือหุ้นกลุ่มเดียวกับ บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) คือ ตระกูลจุฬางกูร ซึ่งถือหุ้นในบริษัทจำนวน 1,166,800 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 2.917 ของทุนชำระแล้วของบริษัท ทำให้สามารถที่จะควบคุมการลงมติผู้ถือหุ้นเกือบทั้งหมดในเรื่องสำคัญต่างๆ ได้ เช่น การแต่งตั้งกรรมการ หรือการขอมติในเรื่องอื่นที่ต้องใช้เสียงส่วนใหญ่ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ยกเว้นเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทกำหนดให้ต้องได้รับเสียง 3 ใน 4 ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนั้น ผู้ถือหุ้นรายอื่นๆ อาจไม่สามารถรวบรวมคะแนนเสียงเพื่อถ่วงดุลกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ได้ (ข้อมูลรายชื่อผู้ถือหุ้นจากบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557)

อย่างไรก็ตาม บริษัทได้แต่งตั้งกรรมการที่เป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งทั้ง 3 ท่านเป็นกรรมการตรวจสอบด้วย โดยคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ตรวจสอบ และพิจารณาเพื่อให้รายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวเหมาะสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท อีกทั้งยังทำให้การบริหารของบริษัทมีความโปร่งใสและตรวจสอบได้

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของบริษัท ตามมูลค่าทางบัญชีสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีรายละเอียดดังนี้

4.1. สัญญาเช่า (อาคาร)

รายการ	คู่สัญญา	ระยะเวลาการเช่า	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
สัญญาเช่าพื้นที่ และสาธารณูปโภค	สำนักงานจัดการทรัพย์สิน จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย (กิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน)	9 ปี ตั้งแต่ 1 พฤษภาคม 2556 ถึง 30 เมษายน 2565	-	-ไม่มี-

บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าพื้นที่ในอาคารทั้งหมด 540 ตารางเมตร ระยะเวลา 9 ปี โดยบอกเลิกไม่ได้ นอกจากนี้ผู้ให้เช่าได้ให้สิทธิต่อสัญญาเช่าอีก 3 ปี รวมระยะเวลาเช่าทั้งสิ้น 12 ปี (อัตราค่าเช่าพื้นที่และค่าบริการส่วนกลางสำหรับปี 2557 จำนวน 326,354 บาท/เดือน)

4.2. อุปกรณ์ - สำนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีสินทรัพย์อุปกรณ์ ประกอบด้วยรายการ ดังนี้

รายการ	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ (พันบาท)	ภาระผูกพัน (พันบาท)
1. เครื่องคอมพิวเตอร์	เป็นเจ้าของ	808	-
2. เครื่องตกแต่งและติดตั้ง และอุปกรณ์ สำนักงาน	เป็นเจ้าของ	6,305	-
3. ยานพาหนะ	เป็นเจ้าของ	5,533	-
รวม		12,646	-

4.3 ยอดลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้

(รายละเอียดตามที่ปรากฏในหัวข้อ 2.3.2.2 อยู่ในส่วนที่ 1 หน้า 15)

4.4 ยอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

(รายละเอียดตามที่ปรากฏในหัวข้อ 2.3.2.3 อยู่ในส่วนที่ 1 หน้า 17)

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

สำหรับคดีพิพาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 บริษัทไม่มีข้อพิพาททางกฎหมาย ซึ่งอาจก่อให้เกิดผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของบริษัทที่มีจำนวนทุนทรัพย์สูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนผู้ถือหุ้นสุทธิตามงบการเงิน ณ วันสิ้นปีบัญชี 2557 และไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายใดที่อาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ

6. ข้อมูลทั่วไป และข้อมูลสำคัญอื่น

6.1. ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัท	: บริษัท ไรรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) ชื่อภาษาอังกฤษ “AIRA Factoring Public Company Limited” ชื่อย่อ “AF”
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	: 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 20 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	: ธุรกิจแฟคตอริง หรือการให้บริการเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้น โดยการรับซื้อลด ลูกหนี้การค้า โดยการรับโอนสิทธิเรียกร้องในการรับเงิน
เลขทะเบียนบริษัท	: 0107547000141 (เดิมเลขที่ 0107574700141)
Web Site	: www.airafactoring.co.th
โทรศัพท์	: 02-657-6222
โทรสาร	: 02-657-6244, 02-657-6245
หลักทรัพย์ของบริษัท	: ตุนจดทะเบียนของบริษัทที่ออกและชำระเต็มมูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 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 เพิ่มศิริวิมลภ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3182 หรือ นางสาวพิมพ์ใจ มานิตขจรกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4521 หรือ นายชยพล ศุภเศรษฐนนท์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3972 บริษัท สำนักงาน อี วาย จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด) เลขที่ 193/136 อาคารเลครัชดา ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110 โทรศัพท์ 0-2264-0777 โทรสาร 0-2264-0789-90

ส่วนที่ 2: การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์ และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียน และทุนชำระแล้ว

บริษัทมีทุนจดทะเบียน 200 ล้านบาท เรียกชำระแล้ว 200 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 40,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5.00 บาท

7.2 ผู้ถือหุ้น

รายชื่อกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ 10 รายแรก ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2557

ลำดับ	รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	ร้อยละ (% ของจำนวนหุ้นทั้งหมด)
1	บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	29,607,617	74.019
2	นายวิวัฒน์ คงคาสัย	1,600,000	4.00
3	นางปิยะพร วิจิตพันธุ์	1,565,700	3.914
4	นายกุลวุฒิ วิรัตน์มาลี	1,351,100	3.378
5	บริษัท ชัมมิต คอร์ปอเรชั่น จำกัด	1,166,800	2.917
6	นายปรัชญา มงคลกุล	765,100	1.913
7	นายคุณากร เมฆใจดี	500,000	1.250
8	นางนิตา แซ่ลี	425,100	1.063
9	นายรุ่งกาน ไพสิฐพานิชตระกูล	300,000	0.750
10.	นายพูนศักดิ์ เชื้อไพรัตน์	286,000	0.715

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

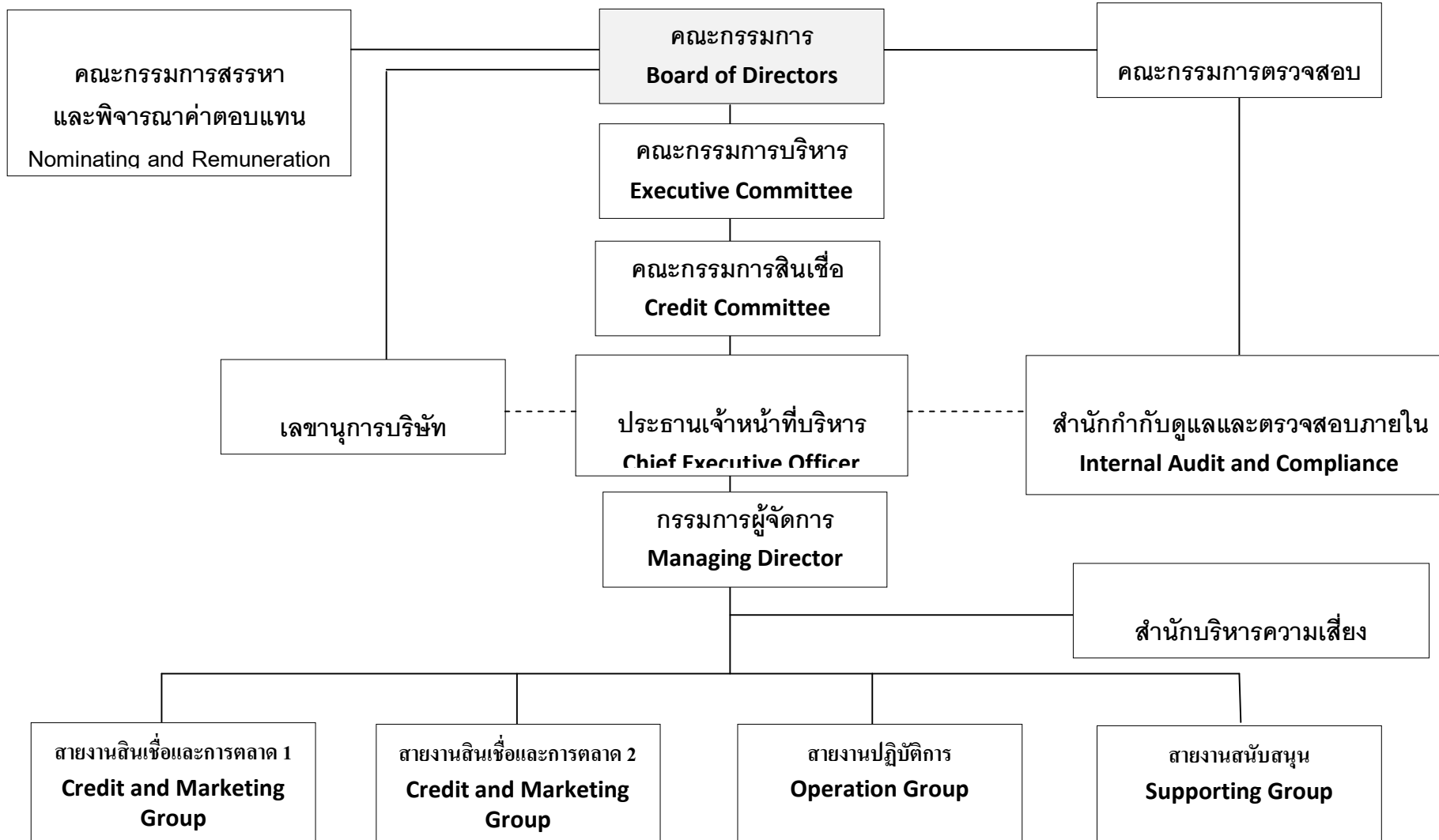
-ไม่มี-

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในแต่ละปีในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิภายหลังจากหักเงินสำรองต่าง ๆ ตามที่ได้กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทและตามกฎหมาย และหากไม่มีเหตุจำเป็นอื่นใดที่การจ่ายเงินปันผลนั้น มีผลกระทบต่อการดำเนินงานปกติของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

ข้อมูลการจ่ายเงินปันผลย้อนหลัง					
วันที่มีมติ	วันที่ขึ้นเครื่องหมาย	วันที่จ่ายปันผล	ประเภทเงินปันผล	เงินปันผล (บาท/หุ้น)	รอบผลประกอบการ
20/4/58	28/04/58	13/05/58	เงินปันผล	0.50	01/01/57-31/12/57
28/4/57	8/05/57	21/05/57	เงินปันผล	0.70	01/01/56-31/12/56
3/05/56	17/05/56	31/5/56	เงินปันผลระหว่างกาล	0.30	01/01/56-31/3/56
10/04/56	22/04/56	08/05/56	เงินปันผล	1.00	01/01/55-31/12/55
18/04/55	26/04/55	09/05/55	เงินปันผล	1.00	01/01/54-31/12/54
10/08/54	24/08/54	08/09/54	เงินปันผลระหว่างกาล	0.75	01/01/54-30/06/54
				1.25	01/01/53-31/12/53
29/04/54	-	-	งดจ่าย	-	01/01/53-31/12/53
26/02/53	06/05/53	17/05/53	เงินปันผล	1.25	01/01/52-31/12/52
08/04/52	21/04/52	07/05/52	เงินปันผล	1.20	01/01/51-31/12/51
23/04/51	07/05/51	14/05/51	เงินปันผล	1.00	01/01/50-31/12/50

8. โครงสร้างการบริหารจัดการภายในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557)



8.1. คณะกรรมการบริษัท (Board of Director)

คณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 10 ท่าน ประกอบด้วย

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุมคณะกรรมการ	
		จำนวนครั้งการประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ*	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ	2	2/2
2. นางจันทิมา สิริแสงทักษิณ	กรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ และ กรรมการอิสระ	7	1/7
3. นางลดาวัลย์ ธนะธนิต	กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	7	6/7
4. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	กรรมการ กรรมการสรรหา, กรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	7	6/7
5. นายวุฒิกูมิ จุฬางกูร	กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	7	7/7
6. นางญาใจ พัฒนสุขวสันต์**	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหา และกรรมการอิสระ	2	2/2
7. นายพูนศักดิ์ เชื้อไพรัตน์	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา และกรรมการอิสระ	7	7/7
8. นายคุณากร เมฆใจดี	กรรมการ	7	7/7
9. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาก	กรรมการ	7	7/7
10. นายวิวัฒน์ คงกาสัย	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานคณะกรรมการสินเชื่อ	7	7/7

* นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ เข้ารับตำแหน่งแทน นายชัชวาล พรหมลาก ซึ่งลาออกเมื่อวันที่ 12 สิงหาคม 2557

**นางญาใจ พัฒนสุขวสันต์ เข้ารับตำแหน่งแทน นายสุวัฒน์ เหล่าภราดรชัย ซึ่งลาออกเมื่อวันที่ 12 สิงหาคม 2557

 โดยมี นางสาวกฤษติกาณต์ ผาคำ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ในส่วนของคุณสมบัติ
ของผู้ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัทปรากฏตามเอกสารแนบ 1

8.2 คณะผู้บริหาร (Management)

คณะผู้บริหารของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 7 ท่าน ประกอบด้วย

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่ง
1. นายกนกกิต นวสิริ	กรรมการผู้จัดการ และรักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นางพรพิไล บุราสัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายสินเชื่อและการตลาด
3. นายจิระศักดิ์ อรรถวัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายปฏิบัติการ
4. นางไพศรี ฝักเจริญผล	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชีและการเงิน
5. นายสมเกียรติ วจนะเศรษฐ์	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารงานกลาง
6. นางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ	ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน
7. นายเพิ่มศักดิ์ พูลเพิ่ม	หัวหน้าสำนักบริหารความเสี่ยง

8.3 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้งให้ นางสาวกฤษติกานต์ ผาคำ ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 14 สิงหาคม 2551 โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัทปรากฏตามเอกสารแนบ 1

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนกรรมการ

เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2555 บริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเพื่อพิจารณากำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการ ไว้อย่างชัดเจนและมีความโปร่งใส และอยู่ในระดับที่เหมาะสมเทียบกับธุรกิจประเภทเดียวกัน ทั้งนี้ค่าตอบแทนกรรมการจะต้องผ่านการพิจารณาจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยค่าตอบแทนกรรมการจะอยู่ในรูปของเบี้ยประชุม และบำเหน็จกรรมการ

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

บริษัทได้กำหนดนโยบายการกำหนดค่าตอบแทนผู้บริหารเป็นไปตามหลักการ และนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัทและผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละท่าน โดยจะอยู่ในรูปของเงินเดือน โบนัส และอื่น ๆ

การจ่ายค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินให้แก่กรรมการและผู้บริหาร มีรายละเอียด ดังนี้

- ค่าตอบแทนรวมของคณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2557 รายละเอียดดังนี้

(หน่วย: บาท)

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง	เบี้ยประชุม										บำเหน็จกรรมการ		รวมค่าตอบแทน		
		คณะกรรมการบริษัท		คณะกรรมการตรวจสอบ		คณะกรรมการบริหาร		คณะกรรมการสรรหา		คณะกรรมการสินเชื่อ		2557	2556	2557	2556	
		2557	2556	2557	2556	2557	2556	2557	2556	2557	2556					
1. นายชัชวาล พรธนลาภ*	ประธานกรรมการ / กรรมการอิสระ	25,000	150,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	180,000	25,000	330,000
2. นายคุณากร เมฆใจดี	กรรมการ	105,000	90,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	105,000	105,000	195,000
3. นายสุวัฒน์ เหล่าภราดรชัย*	กรรมการ / กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ/ ประธานกรรมการสรรหาฯ	60,000	75,000	15,000	60,000	-	-	15,000	30,000	-	-	-	-	105,000	90,000	270,000
4. นายพูนศักดิ์ เขียวไพรัตน์	กรรมการ / กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการสรรหาฯ	105,000	75,000	75,000	75,000	-	-	40,000	30,000	-	-	-	-	105,000	220,000	289,000
5. นายวิวัฒน์ คงาสัย**	กรรมการ/ กรรมการบริหาร/ กรรมการสินเชื่อ	75,000	37,500	-	-	80,000	-	-	-	80,000	-	-	-	105,000	235,000	142,500
6. นางลดาวัลย์ ธนะธนิต	กรรมการ/ ประธานกรรมการบริหาร	90,000	75,000	-	-	225,000	180,000	-	-	-	-	-	-	140,000	315,000	395,000
7. นางจันทิมา สิริแสงทักษิณ	กรรมการ/กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการตรวจสอบ	15,000	75,000	150,000	150,000	-	-	-	-	-	-	-	-	130,000	165,000	355,000

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง	เบี้ยประชุม										บำเหน็จกรรมการ		รวมค่าตอบแทน	
		คณะกรรมการบริษัท		คณะกรรมการตรวจสอบ		คณะกรรมการบริหาร		คณะกรรมการสรรหา		คณะกรรมการสินเชื่อ		2557	2556	2557	2556
		2557	2556	2557	2556	2557	2556	2557	2556	2557	2556				
8. นางนลินี งามเศรษฐมาศ***	กรรมการ/ กรรมการบริหาร/ กรรมการสรรหาฯ	90,000	75,000	-	-	-	-	40,000	30,000	-	-	-	105,000	130,000	210,000
9. นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร	กรรมการ/ กรรมการบริหาร	105,000	60,000	-	-	120,000	90,000	-	-	-	-	-	105,000	225,000	255,000
10. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	กรรมการ/ ประธานคณะกรรมการ สินเชื่อ	105,000	75,000	-	-	-	-	-	-	200,000	90,000	-	105,000	305,000	270,000
11. นางนภาภรณ์ ลิ้นจ้อยดี****	กรรมการบริหาร	-	-	-	-	130,000	40,000	-	-	-	-	-	-	130,000	40,000
12. นายสามชัย เบญจปฐมรงค์*****	กรรมการบริหาร	-	-	-	-	70,000	-	-	-	-	-	-	-	70,000	-
13. นายสรสิทธิ์ สุนทรเกศ*****	ประธานกรรมการ/ กรรมการอิสระ	50,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50,000	-
14. นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์*****	กรรมการ / กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ/ ประธานกรรมการสรรหาฯ	30,000	-	30,000	-	-	-	30,000	-	-	-	-	-	90,000	-
15. นางกรองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม*****	กรรมการสินเชื่อ	-	-	-	-	-	-	-	-	20,000	-	-	-	20,000	-
รวมทั้งสิ้น													2,175,000	2,747,500	

หมายเหตุ: *ลาออกเมื่อวันที่ 12 สิงหาคม 2557

** นายวิวัฒน์ คงคล้าย เดิมเป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้รับเบี้ยประชุมกรรมการบริษัทครั้งหนึ่ง และไม่ได้รับเบี้ยประชุมกรรมการบริหารตามที่ได้รับอนุมัติต่อผู้ถือหุ้น

ต่อมาเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2557 ท่านได้เกษียณอายุ และได้รับเบี้ยประชุมเต็มจำนวนเช่นเดียวกับกรรมการท่านอื่น

*** นางนลินี งามเศรษฐมาศ แจ้งความประสงค์ไม่ขอรับเบี้ยประชุมกรรมการบริหาร เนื่องจากเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นใหญ่

****นางนภาพรณี ลัญญ์ดี ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2556

***** ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2557

***** ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2557

- ค่าตอบแทนรวม และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของคณะผู้บริหาร ณ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556
รายละเอียดดังนี้ (หน่วย: บาท)

ประเภทค่าตอบแทน	จำนวนเงิน	
	2557	2556
เงินเดือน และ โบนัส	13,937,871.10	18,522,313.75
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	1,049,488.71	1,169,791.75
สวัสดิการอื่น ๆ	1,329,546	1,242,557
รวม	16,316,905.81	20,934,662.50
จำนวนผู้บริหาร	8	8

8.5 บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีจำนวนทั้งสิ้น 50 คน โดยในปี 2557 บริษัทได้จ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงานจำนวนทั้งสิ้น 21,322,394.55 บาท ซึ่งผลตอบแทน ได้แก่ เงินเดือน ค่าล่วงเวลา เงินช่วยเหลือค่าครองชีพ เงินโบนัสเงินช่วยเหลือพิเศษ เงินประกันสังคม และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น นอกจากนี้บริษัทยังดำเนินการจัดทำแผนอัตรากำลังคนให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจ โดยแบ่งพนักงานตามสายงานต่าง ๆ ได้ดังนี้

ฝ่าย	จำนวนพนักงานประจำ (คน)		
	ปี 2557	ปี 2556	ปี 2555
1. ฝ่ายสินเชื่อและการตลาด	13	10	14
2. ฝ่ายปฏิบัติการ	19	19	14
3. ฝ่ายบริหารงานกลาง	7	9	7
4. ฝ่ายบัญชีและการเงิน	7	6	6
5. สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน	1	1	1
6. สำนักบริหารความเสี่ยง	3	2	-
รวม	50	47	42

ทั้งนี้ในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) ไม่มีการเปลี่ยนแปลงพนักงานจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงาน

ผลตอบแทน และสวัสดิการต่าง ๆ

บริษัท ไอระา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) มีการจ่ายค่าตอบแทนพนักงานในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา (ปี 2557-2555) ดังนี้

(หน่วย: บาท)

ค่าตอบแทน (บาท)	ปี 2557	ปี 2556	ปี 2555
จำนวน (คน)	50	47	42
- เงินเดือน และ โบนัส	19,070,322.42	18,714,688.02	16,240,612.79
- สวัสดิการอื่น ๆ	2,252,072.13	4,347,036.57	4,511,399.69
รวม	21,322,394.55	23,061,724.59	20,752,012.48

นโยบายการพัฒนาบุคลากร

นโยบายการพัฒนาบุคลากร และแนวปฏิบัติในการบริหารทรัพยากรบุคคลได้ถูกนำมาเชื่อมโยงกับกลยุทธ์และทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยบริษัทเชื่อมั่นว่า การเจริญเติบโตขององค์กรขึ้นอยู่กับพนักงานที่มีคุณภาพ ดังนั้นบริษัทจึงมีนโยบายที่จะมุ่งเน้นที่จะพัฒนาและปรับปรุงระบบการบริหาร และระบบการพัฒนาบุคลากรให้มีความทันสมัย สอดคล้องกับเทคโนโลยี และเป็นไปตามมาตรฐานสากล เพื่อที่จะเสริมสร้างและพัฒนาให้พนักงาน เป็นทั้งคนดี และคนเก่ง ตลอดจนมีส่วนร่วมในการพัฒนาและช่วยเหลือสังคมโดยส่วนรวม และมุ่งเน้นให้พนักงานเป็นกลไกหลักในการพัฒนาให้บริษัทก้าว ไปสู่องค์กรแห่งความสำเร็จ และเพื่อเป็นการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน ในปี 2557 บริษัทฯ ได้ทำแผนและดำเนินการพัฒนาศักยภาพพนักงาน ตลอดจนปรับขั้นตอนการทำงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ดังนี้

- หลักสูตรนักบริหารระดับสูงธรรมศาสตร์เพื่อสังคม รุ่นที่ 4 ของมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตร Director Certificate Program (DCP) รุ่นที่ 199/2558 ของสมาคมส่งเสริมกรรมการบริษัท

ไทย

- หลักสูตรงบประมาณเงินสด การจัดทำและวิเคราะห์ ของบริษัท เอ็น วาย ซี แมนเนจเม้นท์ จำกัด
- หลักสูตรสรุปมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินทุกฉบับที่มีการเปลี่ยนแปลง

เป็นต้น

นอกจากนี้ ยังได้มีการปรับตำแหน่งให้กับพนักงานที่มีศักยภาพและเหมาะสม เพื่อสอดคล้องกับแผนการเจริญเติบโตความก้าวหน้าในสาขาอาชีพ โดยในปี 2557 บริษัทได้นำตัวชี้วัด (Key Performance Indicators: KPIs) มาใช้เป็นการรอบในการปฏิบัติงานและประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละบุคคลรวมทั้งปรับปรุงการประเมินขีดความสามารถของพนักงานให้สอดคล้องกับองค์กรและมุ่งไปสู่จุดหมายเดียวกันได้อย่างมีประสิทธิภาพ

9. การกำกับดูแลกิจการที่ดี

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการของบริษัทมีเจตนารมณ์ที่มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจภายใต้ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) โดยนำหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี และระเบียบปฏิบัติของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ มาเป็นปัจจัยในการเสริมสร้างองค์กรให้มีระบบบริหารงานที่มีประสิทธิภาพ และเป็นพื้นฐานของการเติบโตทางธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยในปี 2557 บริษัทได้รับการประเมินการกำกับดูแลกิจการ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) อยู่ในระดับ 3 ดาว ซึ่งถือว่าอยู่ในเกณฑ์ดี และนับตั้งแต่แปรสภาพเป็น บริษัท ชนมิตร แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) และต่อมาเปลี่ยนชื่อเป็นบริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) และกระจายหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตั้งแต่ปลายปี 2547 คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท โดยมีเนื้อหาครอบคลุมหลักการเรื่องโครงสร้างการกำกับดูแล ซึ่งรวมถึงบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย สิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย การประชุมผู้ถือหุ้น จริยธรรมทางธุรกิจสำหรับคณะกรรมการ การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การควบคุมภายใน และการเปิดเผยข้อมูล โดยในปี 2557 บริษัทได้ปฏิบัติตามนโยบายและหลักการกำกับดูแลกิจการ ตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยดังนี้

● การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

คณะกรรมการบริษัท มีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาองค์กรให้เติบโตอย่างยั่งยืน เป็นองค์กร โปร่งใสและมีธรรมาภิบาล มีความรับผิดชอบต่อสังคมส่วนรวม โดยเมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2558 บริษัทได้เข้าร่วมประกาศเจตนารมณ์เข้าเป็นแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต โดยการแนวร่วมนี้บริษัทจะร่วมมือกับภาครัฐ ภาคประชาสังคม สื่อมวลชนและองค์กรระหว่างประเทศ เพื่อสร้างมาตรฐานการประกอบธุรกิจที่ใสสะอาดประกอบธุรกิจตามหลักคุณธรรม จริยธรรม และดำเนินธุรกิจด้วยหลักการในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ

แผนการดำเนินงานในปี 2558:

1.1 จะจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตภายในบริษัท รวมถึงการนำนโยบายการต่อต้าน การทุจริตและแผนการกำกับการปฏิบัติงานไปปฏิบัติ และจัดให้มีคู่มือ/แนวทางในการดำเนินธุรกิจแก่ผู้บริหารและพนักงาน

1.2 จัดทำและประกาศใช้ นโยบายการต่อต้านการทุจริต (Anti-Corruption Policy)

1.3 สื่อสารความเข้าใจกับผู้บริหาร และพนักงาน ให้เข้าใจถึงเหตุผลและวิธีปฏิบัติโดยเฉพาะการป้องกันการจ่ายสินบนในรูปแบบต่างๆ

นอกจากนี้ บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ ครอบคลุมเนื้อหา 5 หมวด ได้แก่หมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น หมวดการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน หมวดบทบาทผู้มีส่วนได้เสีย หมวดการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส และหมวดความรับผิดชอบของคณะกรรมการ โดยมีเนื้อหาดังนี้

1. หมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น

- บริษัทตระหนักเสมอว่า ผู้ถือหุ้นทุกท่านเป็นเจ้าของบริษัท สิ่งที่จะทำให้ผู้ถือหุ้นไว้วางใจ และมั่นใจในการลงทุนกับธุรกิจของบริษัท ก็คือการมีนโยบายหรือการดำเนินการที่รักษาสีบทันพื้นฐานที่ผู้ถือหุ้นพึงได้รับอย่างเป็นธรรมตามที่กฎหมายกำหนด หรือกว่านั้น รวมถึงการจัดการที่เหมาะสม มีประสิทธิภาพ และเกิดประสิทธิผลที่ดีที่สุด เป็นที่ยอมรับจากผู้ลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายอยู่เสมอว่าเป็นกิจการที่มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี

(1) การจัดการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทได้กำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปีละครั้ง ภายในเวลาไม่เกิน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบปีของบริษัท ทั้งนี้ในปี 2557 บริษัทได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในวันที่ 28 เมษายน 2557 เวลา 10.00 น. (เริ่มลงทะเบียนเวลา 8.30 น.) ณ ห้องบุษบา ชั้น 1 โรงแรมแมนดาริน ถนนพระราม 4 เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร โดยในการประชุมมีกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทเข้าร่วมประชุมโดยพร้อมเพรียงกัน ซึ่งในการประชุมประธานกรรมการได้ดำเนินการประชุมอย่างครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด และผลประชุมมีมติอนุมัติในทุกวาระ

(2) การส่งหนังสือเชิญประชุมล่วงหน้า

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

- ทั้งนี้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บริษัทได้นำข้อมูลหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นเปิดเผยในเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.airafactoring.co.th ล่วงหน้าก่อนวันประชุม 30 วัน ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เพื่อให้มีเวลาในการศึกษาข้อมูลอย่างละเอียดและเป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจในการลงมติ นอกจากนี้บริษัทยังได้จัดทำหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะได้ พร้อมกับเสนอชื่อกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ท่าน เป็นผู้รับมอบฉันทะในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเองไว้บนเว็บไซต์อีกด้วย

(3) การอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้น

ในการจัดการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทได้อำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันทุกราย ด้วยการจัดให้มีเจ้าหน้าที่คอยดูแลต้อนรับ และให้ความสะดวกอย่างเพียงพอ โดยวันประชุม บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นลงทะเบียนได้ตั้งแต่วันที่ 08.30 น. ซึ่งเป็นเวลาล่วงหน้าก่อนการประชุมประมาณหนึ่งชั่วโมงครึ่ง โดยมีคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร ผู้ตรวจสอบบัญชีของบริษัท และที่ปรึกษากฎหมาย ทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบความถูกต้องของการมอบฉันทะ การนับองค์ประชุม การไม่ลงคะแนนเสียงของผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในวาระต่าง ๆ และดูแลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระตลอดการประชุมด้วย

(4) การดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้น

ก่อนเริ่มการประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละครั้ง ประธานที่ประชุมและ/หรือเลขานุการบริษัทซึ่งประธานมอบหมายจะชี้แจงกติกาทั้งหมดรวมถึงวิธีนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ต้องลงมติในแต่ละวาระตามข้อบังคับของบริษัท รวมถึงการใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระอย่างชัดเจน และเมื่อมีการให้ข้อมูลตามระเบียบวาระแล้ว ประธานฯจะเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมประชุมทุกรายแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ ถามคำถามในแต่ละวาระ และให้เวลาอภิปรายอย่างเหมาะสมเพียงพอ จากนั้นประธานฯ และคณะกรรมการจะตอบข้อซักถามอย่างชัดเจนตรงประเด็น และให้ความสำคัญกับทุกคำถาม

ประธานฯ จะดำเนินการประชุมตามลำดับวาระการประชุม และไม่เพิ่มวาระการประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า สำหรับวาระการเลือกตั้งกรรมการจะดำเนินการให้ผู้ถือหุ้นลงมติเป็นรายบุคคล อนึ่งในการประชุมทุกครั้งจะมีการจัดบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วน และสรุปด้วยการลงมติพร้อมกับแนบคะแนนเสียง ซึ่งรวมระยะเวลาที่ใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละครั้งประมาณ 1-2 ชั่วโมง ทั้งนี้ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2557 ได้กำหนดการประชุมเวลา 10.00 น. โดยเริ่มรับลงทะเบียนเวลา 08.30 น. และเลิกประชุมประมาณ 11.10 น.

(5) การดำเนินการหลังการประชุมผู้ถือหุ้น

หลังจากเสร็จการประชุมผู้ถือหุ้น ในวันเดียวกันบริษัทจะสรุปผลการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และมติการลงคะแนนผ่านช่องทางในระบบ ELCID ของตลาดหลักทรัพย์ฯ ให้กับนักลงทุนและผู้ถือหุ้นทราบทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และนำส่งรายงานการประชุม รวมทั้งข้อซักถามของผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระอย่างละเอียดให้กับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายใน 14 วันนับจากวันประชุมเสร็จสิ้น รวมถึงเผยแพร่รายงานภาพบรรยากาศวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.airafactoring.co.th

2. หมวดการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

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

(1) การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระ รายชื่อกรรมการและคำถามต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นล่วงหน้า

เพื่อให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีส่วนร่วมในการดำเนินงาน และตรวจสอบอย่างแท้จริง กอปรกับการที่บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินงานภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยให้ความสำคัญกับผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการเสนอเรื่องที่เห็นที่สำคัญและเป็นประโยชน์เพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุมผ่านช่องทางต่างๆ ที่หลากหลาย ได้แก่ จดหมาย อีเมลที่ www.airafactoring.co.th และเว็บไซต์ของบริษัท

โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น 2557 บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมล่วงหน้า และส่งคำถามที่เกี่ยวข้องกับวาระการ รวมทั้งเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทล่วงหน้า ระหว่างวันที่ 19 พฤศจิกายน 2556 จนถึงวันที่ 31 มกราคม 2557 โดยแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ พร้อมทั้งประกาศหลักเกณฑ์และระบุนั้นลงในเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.airafactoring.co.th หัวข้อ “หมวดหมู่นักลงทุน” เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณา

ทั้งนี้ ในการประชุมผู้ถือหุ้นปี 2557 ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อและวาระเข้าร่วมในการประชุมแต่อย่างใด

(2) ภาษาที่ใช้ในการประชุม

เนื่องจากผู้ถือหุ้นส่วนใหญ่ที่เข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทเป็นคนไทย ดังนั้นในการประชุมผู้ถือหุ้นจึงดำเนินการเป็นภาษาไทย และเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นชาวต่างชาติ บริษัทจึงได้จัดส่งเอกสารการประชุมเป็นภาษาอังกฤษสำหรับผู้ถือหุ้นชาวต่างชาติ รวมทั้งจัดทำเว็บไซต์ของบริษัทเป็น 2 ภาษา คือภาษาไทยและภาษาอังกฤษ

(3) การมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน

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

(4) การใช้บัตรลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทได้ใช้บัตรลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกวาระ และเก็บบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง ส่วนในวาระเลือกตั้งกรรมการซึ่งออกตามวาระที่ให้พิจารณาแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล บริษัทได้ให้ผู้ถือหุ้นในที่ประชุมทุกราย (ที่ออกเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง) ลงคะแนนเสียงโดยการกรอกบัตรลงคะแนนเสียงและจัดเก็บบัตรลงคะแนนของผู้เข้าประชุมทุกรายเพื่อตรวจนับคะแนน

(5) การควบคุมภายในเพื่อป้องกันการใช้อิทธิพลภายในของกรรมการและพนักงาน

บริษัทได้กำหนดให้มีการดำเนินการต่างๆ เพื่อป้องกันการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการใช้อิทธิพลภายในโดยมิชอบ ทั้งโดยการกำหนดนโยบาย แนวปฏิบัติ ตลอดจนการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน โดยได้จัดทำข้อพึงปฏิบัติไว้ในจรรยาบรรณธุรกิจ เพื่อเป็นแนวทางให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้อง สามารถใช้เป็นหลักในการพิจารณาความเหมาะสมของพฤติกรรมที่อาจเสี่ยงต่อการก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีหลักการที่สำคัญดังต่อไปนี้

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

5.2) การเปิดเผยการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง โดยกรรมการและผู้บริหารระดับสูงมีหน้าที่จัดทำและรายงานการซื้อ-ขาย หลักทรัพย์ของบริษัทภายใน 3 วันทำการหลักจากที่มีการเปลี่ยนแปลงมายังบริษัท และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เลขานุการบริษัททำหน้าที่รวบรวมรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงต่อไป

5.3) การพิจารณารายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทได้นำระเบียบข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมาปฏิบัติอย่างเคร่งครัด โดยการกำหนดให้กรรมการหรือผู้บริหารที่มีความเกี่ยวข้องกับรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจพิจารณารายการดังกล่าว พร้อมกันนี้เลขานุการบริษัทเป็นผู้จัดรายงานการประชุมและความเกี่ยวข้องของกรรมการหรือผู้บริหารเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในรายงานการประชุม

3. หมวดการค้ำประกันถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มควรได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมตามที่กฎหมายกำหนด คณะกรรมการจึงส่งเสริม และสนับสนุนให้มีแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างชัดเจนและเป็นธรรม ดังนี้

(1) กลุ่มลูกค้าและลูกหนี้ บริษัทมุ่งหวังให้ได้รับบริการที่มีคุณภาพและความเป็นธรรม โดยได้กำหนดให้มีแนวทางในการปฏิบัติดังนี้

1.1) การจัดทำสัญญาที่เป็นธรรม และสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับการให้บริการของบริษัท ให้ลูกค้าเกิดความเข้าใจที่ถูกต้อง

1.2) การรักษาความลับของลูกค้าและลูกหนี้อย่างรัดกุม และไม่เปิดเผยข้อมูลอันเป็นความลับนั้นแก่บุคคลอื่น เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากลูกค้าหรือลูกหนี้ หรือเป็นการดำเนินการตามกฎหมายเท่านั้น

1.3) การให้คำแนะนำโดยใช้ความระมัดระวังอย่างสมเหตุผล เพื่อมุ่งให้ลูกค้าและลูกหนี้ได้รับประโยชน์และความพึงพอใจอย่างเหมาะสม

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

(3) กลุ่มกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ซึ่งทรัพยากรบุคคล คือ เป็นสิ่งสำคัญที่สุดที่ทำให้องค์กรสามารถดำเนินธุรกิจ บรรลุเป้าหมายที่วางไว้ได้ ดังนั้นบริษัทจึงให้ความสำคัญและกำหนดให้มีแนวทางปฏิบัติดังนี้

3.1) การสร้างกระบวนการบริหารงาน เพื่อให้เกิดความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างระดับผู้บริหารและพนักงาน

3.2) บริษัทมีหลักเกณฑ์ในการสรรหา และคัดเลือกบุคลากรที่ชัดเจน โดยนำข้อมูลจาก Job Description มาเป็นข้อมูลประกอบการสรรหาและคัดเลือกบุคลากร รวมทั้งมีการติดตามและประเมินผลการทำงานของพนักงานใหม่ทุกคน

3.3) บริษัทได้ส่งเสริมให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมอย่างเท่าเทียมและเหมาะสมเพื่อความก้าวหน้าและความมั่นคง โดยได้จัดสรรงบประมาณด้านการฝึกอบรมและจัดทำแผนการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน โดยมุ่งเน้นการฝึกอบรมพนักงานเพื่อให้เกิดทักษะ เสริมสร้างความรู้ และแลกเปลี่ยนประสบการณ์ รวมทั้งปรับปรุงจุดอ่อนอันเกิดจากการประเมินผลของการปฏิบัติงาน รวมถึงการจัดทำแผนพัฒนาบุคลากรในระยะยาว เพื่อรองรับการเจริญเติบโตก้าวหน้าในอนาคต นอกจากนี้บริษัทยังได้จัดวางแผนการเจริญเติบโตความก้าวหน้าในสายอาชีพให้กับพนักงาน เพื่อให้พนักงานได้มีโอกาสก้าวหน้าในหน้าที่การงานตามความรู้ความสามารถและได้ใช้ศักยภาพของแต่ละคนได้อย่างเต็มที่

3.4) การรักษาพนักงานที่มีความสามารถในการปฏิบัติงาน บริษัทถือว่าการรักษาพนักงานไว้กับองค์กรเป็นสิ่งสำคัญ จึงได้กำหนดให้มี

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

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

- การจัดทำมีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานที่มีอายุการปฏิบัติงานครบ 1 ปี

3.5) การเตรียมผู้บริหาร บริษัทมีนโยบายในการดำเนินการจัดเตรียมผู้บริหารทดแทนอย่างต่อเนื่องให้เพียงพอกับการขยายธุรกิจรวมไปถึงการปรับเปลี่ยนโครงสร้างองค์กร เพื่อเตรียมความพร้อม และพัฒนาขีดความสามารถของผู้บริหารในการบริหารงานที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

(4) กลไกการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถใช้ช่องทางในการติดต่อ การรับทราบข้อมูล การแจ้งข่าวของบริษัท โดยผ่านช่องทางต่างๆ ได้ดังนี้

- โทรศัพท์ : ติดต่อพนักงานสัมพันธ์ 0-2657-6222
- ทางเว็บไซต์บริษัท www.airafactoring.co.th
- ส่งไปรษณีย์หรือยื่นเรื่องโดยตรงที่เลขานุการบริษัท บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) เลขที่ 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 20 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

ซึ่งคำถาม/ข้อร้องเรียน/ข้อเสนอแนะต่างๆ จะส่งต่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการแก้ไขปรับปรุงต่อไป โดยในปี 2557 บริษัทไม่มีข้อพิพาทใดๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับผู้มีส่วนได้เสีย

4. หมวดการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

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

- งบการเงิน คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน พร้อมทั้งรายงานความรับผิดชอบของกรรมการต่อรายงานทางการเงิน แสดงคู่ไว้กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี
- รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ
- รายการระหว่างกันและการควบคุมภายใน
- นโยบายและการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจ
- โครงสร้างการดำเนินงาน
- ผลการดำเนินงานและแผนธุรกิจประจำปี
- ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง
- การเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหาร ดังนี้

- 1) อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการสรรหา รวมถึงจำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่าน
- 2) ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ซึ่งประกอบด้วยนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลตอบแทนอื่น ๆ และตัวเงินที่กรรมการและผู้บริหาร
- 3) การเปิดเผยข้อมูลของกรรมการและผู้บริหาร ต่อบริษัทเกี่ยวกับการมีส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้องในบริษัทอื่นทั้งที่เกี่ยวข้องและไม่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัท ให้แก่บริษัทได้รับทราบ โดยบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร ผ่านการจัดส่งข้อมูลไปยังสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) เป็นประจำเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

5. หมวดความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

บริษัทให้ความสำคัญในการแสดงบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ เพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย เช่น การกำหนดกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ การพิจารณาตรวจสอบการดำเนินงาน ดูแลให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างโปร่งใส ผ่านโครงสร้างของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ดังนี้

- โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท

1) คณะกรรมการบริษัท (Board of Director)

1) ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ที่หลากหลาย และมีประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจหลายด้าน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีกรรมการจำนวน 10 ท่าน โดยเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นจำนวน 5 ท่าน และกรรมการอิสระจำนวน 4 ท่าน ดังมีรายละเอียดดังนี้

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง					
	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	กรรมการอิสระ	กรรมการสรรหา	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการสินเชื่อ
1. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ*	<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>			
2. นางจันทิมา สิริแสงทักษิณ	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>			
3. นางลดาวัลย์ ธาระธนิศ	<input checked="" type="checkbox"/>				<input checked="" type="checkbox"/>	
4. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	<input checked="" type="checkbox"/>			<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	
5. นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร	<input checked="" type="checkbox"/>				<input checked="" type="checkbox"/>	
6. นางญาใจ พัฒนสุขวสันต์*	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>		
7. นายพูนศักดิ์ เชื้อไพรัตน์	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>		
8. นายวิวัฒน์ คงคาสัย	<input checked="" type="checkbox"/>				<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
9. นายคุณากร เมฆใจดี	<input checked="" type="checkbox"/>					
10. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	<input checked="" type="checkbox"/>					<input checked="" type="checkbox"/>

(หมายเหตุ : นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ และนางญาใจ พัฒนสุขวสันต์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2557)

โดยมี นางสาวกฤษติกานต์ ผาคำ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท

2) คณะกรรมการได้แต่งตั้งกรรมการอิสระให้ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการ และแยกจากประธานกรรมการบริหาร เพื่อให้การบริหารงานของบริษัทมีประสิทธิภาพและมีความโปร่งใส

3) บริษัทได้กำหนดระบบการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการ และคณะกรรมการบริหาร และระหว่างคณะกรรมการบริษัทและผู้ถือหุ้นออกจากกัน

4) วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละท่านเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

1. คณะกรรมการบริษัทมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท และการกำกับดูแลให้การบริหารจัดการเป็นไปตามเป้าหมายและแนวทางที่จะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น อยู่ในกรอบของการมีจริยธรรมที่ดีและคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย
2. คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท และมติประชุมผู้ถือหุ้น โดยปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทั้งในปัจจุบันและระยะยาว ทั้งนี้ รวมทั้งการปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่จะจัดตั้งขึ้นตามพรบ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ.2551
3. ในการปฏิบัติหน้าที่ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้รับผิดชอบการดำเนินธุรกิจของบริษัท และในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้เรื่องดังต่อไปนี้เป็นอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทที่จะเป็นผู้พิจารณานุมัติ
 - นโยบาย ยุทธศาสตร์การทำธุรกิจ แผนงาน และงบประมาณประจำปีของบริษัท
 - จัดให้มีระบบบัญชี การรายงานทางการเงินและการสอบบัญชี รวมทั้งดูแลให้มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
 - สอดส่องดูแลและจัดการแก้ไขปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงรายการที่เกี่ยวข้องโยงกัน
 - กำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างครอบคลุม และดูแลให้ผู้บริหารมีระบบ หรือกระบวนการที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการความเสี่ยง
 - ดูแลให้มีช่องทางในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นแต่ละกลุ่มและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทอย่างเหมาะสม
 - ให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง ชัดเจน โปร่งใส น่าเชื่อถือและมีมาตรฐานสูง
 - ควบคุมกำกับดูแลการบริหารและการจัดการของคณะกรรมการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมาย เว้นแต่ในเรื่องดังต่อไปนี้คณะกรรมการต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินการ เช่น การเพิ่มทุน การลดทุนการออกหุ้นกู้ การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัท การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ หรือข้อบังคับ เป็นต้น
 - คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายในสี่เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท
 - คณะกรรมการจะต้องประชุมกันอย่างน้อยสามเดือนต่อครั้ง
 - คณะกรรมการมีอำนาจพิจารณากำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อกรรมการ ซึ่งมีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทได้

- การเสนอแต่งตั้งและการสิ้นสุดสถานภาพของกรรมการ และเลขานุการบริษัท หรือเลขานุการคณะกรรมการบริษัท
- การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล
- การอนุมัติวงเงินการปรับเงินเดือนและโบนัสหรือสูตร โบนัส หรือสูตรการปรับผลตอบแทนประจำปีของผู้บริหารและพนักงาน
- การกำหนดและเปลี่ยนแปลงอำนาจอนุมัติที่มอบให้กรรมการ กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหาร
- การมอบอำนาจหน้าที่ให้ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการ หรือกรรมการบริษัท คนใดคนหนึ่ง รวมถึงการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงแก้ไขการมอบอำนาจหน้าที่ดังกล่าว ทั้งนี้ต้องไม่ขัดกับกฎเกณฑ์ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์และคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์
- การแต่งตั้งและกำหนดอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย
- การจัดให้มีและกำกับดูแลให้มีการบริหารจัดการตามหลักการกำกับดูแลกิจการ
- การดำเนินการอื่นใดเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท
- กรรมการบริษัทมีหน้าที่เก็บรักษาข้อมูลความลับของบริษัทอย่างเคร่งครัด โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลภายใน ไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะหรือข้อมูลที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจหรือราคาหุ้น

ในกรณีที่ข้อมูลรายงานประจำรอบระยะเวลาบัญชี ได้แก่ รายงานผลการดำเนินงานและงบการเงิน และรายงานประจำปี กรรมการพึงละเว้นการซื้อขายหลักทรัพย์บริษัท ไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณะ

ในกรณีที่ข้อมูลเป็นการรายงานตามเหตุการณ์การดำเนินงานของบริษัท ได้แก่ การได้มา จำหน่าย ไปซึ่งสินทรัพย์ รายการที่เกี่ยวข้องกัน การร่วม/ยกเลิกการลงทุน การเพิ่มทุน/ลดทุนการออกทรัพย์ใหม่ การซื้อหุ้นคืน การจ่ายหรือไม่จ่ายเงินปันผล หรือเหตุการณ์ที่มีผลกระทบต่อราคาหุ้น ฯลฯ

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการใหม่ทุกคน เพื่อให้กรรมการใหม่รับทราบความคาดหวังที่บริษัทมีต่อบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของกรรมการ นโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ตลอดจนสร้างความรู้ ความเข้าใจในธุรกิจและการดำเนินงาน เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายที่จะเสริมสร้างความรู้และมุมมองใหม่ๆ ให้กับกรรมการทุกคนทั้งในด้าน การกำกับดูแลกิจการ ภาวะอุตสาหกรรม ธุรกิจ เทคโนโลยีและนวัตกรรมใหม่ๆ ฯลฯ โดยสนับสนุนให้กรรมการทุกคนเข้ารับการศึกษาและศึกษาในหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ 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 2557 ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งทั้ง 3 ท่าน เป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ	
		จำนวนครั้งการประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1. นางจันทิมา สิริแสงทักษิณ	ประธานกรรมการตรวจสอบ	6	6/6
2. นางญาใจ พัฒนสุขวสันต์*	กรรมการตรวจสอบ	2	2/2
3. นายพูนศักดิ์ เชื้อไพรัตน์	กรรมการตรวจสอบ	6	5/6

(หมายเหตุ* : นางญาใจ พัฒนสุขวสันต์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2557)

โดยมี นางสาวสมใจ อมรชัชชนพคุณ เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่รับผิดชอบการสอบทานรายงานด้านการเงินของบริษัทฯ สอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และระบบการบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบที่เกี่ยวข้อง และจัดทำรายงาน หรือให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ หรือเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี ดังนี้

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งและเสนอคำตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท
5. พิจารณาเปิดเผยข้อมูลของบริษัทในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
6. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบ จากคณะกรรมการตรวจสอบ

อนึ่ง คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทโดยตรง และคณะกรรมการบริษัทยังคงมีความรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทต่อบุคคลภายนอก

3) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร (The Nomination, Compensation Committee)

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 3 ท่าน โดยมี กรรมการอิสระเป็นประธาน ประกอบด้วย

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุมคณะกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน	
		จำนวนครั้งการประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1. นางญาใจ พัฒนสุขวสันต์*	ประธานกรรมการสรรหา และกรรมการอิสระ	2	2/2
2. นายพูนศักดิ์ เชื้อไพรัตน์	กรรมการสรรหา และกรรมการอิสระ	5	4/5
3. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	กรรมการสรรหา	5	4/5

(หมายเหตุ: *นางญาใจ พัฒนสุขวสันต์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการสรรหา เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2557)

โดยมี นางสาวกฤษติกานต์ ผาคำ เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการและผู้บริหาร

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

1. กำหนดนโยบายต่างๆ เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณา ดังนี้
 - 1.1. นโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการในการสรรหากรรมการ และผู้บริหารระดับสูง
 - 1.2. นโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่จ่ายให้แก่คณะกรรมการบริษัท
2. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณาดังนี้
 - 2.1 กรรมการ
 - 2.2 กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่ได้รับมอบอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการบริษัท
 - 2.3 ผู้บริหารระดับสูง
3. ดูแลให้คณะกรรมการบริษัท มีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมทั้งการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป
4. ดูแลให้กรรมการและผู้บริหาร ได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย
5. พิจารณาค่าตอบแทนทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินที่เหมาะสมของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาเพื่อขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป
6. พิจารณาหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสมของกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
7. รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัท อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

8. ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย
9. จัดการประชุมอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง โดยอาจเชิญฝ่ายจัดการ หรือผู้บริหาร ที่เกี่ยวข้อง หรือผู้ที่เห็นสมควร มาร่วมประชุมให้ความเห็น หรือส่งเอกสารข้อมูลตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องหรือจำเป็น

4) **คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee)**

คณะกรรมการบริหารของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 6 ท่าน ประกอบด้วย

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุมคณะกรรมการบริหาร	
		จำนวนครั้งการประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1. นางลดาวัลย์ ธนะชนิด	ประธานกรรมการบริหาร	15	15/15
2. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	กรรมการบริหาร	15	11/15
3. นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร	กรรมการบริหาร	15	12/15
4. นายวิวัฒน์ คงคาสัย	กรรมการบริหาร	15	15/15
5. นางนภาพรณี ลัญจนดี	กรรมการบริหาร	15	13/15
6. นายสามชัย เบญจปฐมรงค์*	กรรมการบริหาร	7	7/7

(หมายเหตุ* : นายสามชัย เบญจปฐมรงค์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2557)

โดยมี นางสาวกฤษติกานต์ ผาคำ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหาร

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

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

1. ดำเนินกิจการและบริหารกิจการของบริษัทตามวัตถุประสงค์ ขอบบังคับ นโยบาย ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง และมติของที่ประชุมคณะกรรมการ และ/หรือมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกประการ
2. พิจารณากำหนดนโยบาย ทิศทาง และกลยุทธ์ การดำเนินธุรกิจของบริษัท กำหนดแผนการเงิน งบประมาณ เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งควบคุมกำกับดูแลให้การดำเนินงานของคณะทำงานที่แต่งตั้งบรรลุตามเป้าหมาย
3. พิจารณาเรื่องการจัดสรรงบประมาณประจำปีตามที่ฝ่ายจัดการเสนอก่อนที่จะนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติ
4. มีอำนาจพิจารณา อนุมัติ การใช้จ่ายเงินในการดำเนินการ ตามปกติธุระกิจของบริษัท
5. อนุมัติการใช้จ่ายเงินลงทุนที่สำคัญ ๆ 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 2557 มีจำนวน 5 ท่าน ประกอบด้วย

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุมคณะกรรมการสินเชื่อ	
		จำนวนครั้งการประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	ประธานคณะกรรมการสินเชื่อ	16	16/16
2. นายวิวัฒน์ คงคาสัย	กรรมการสินเชื่อ	16	16/16
3. นายกนกกิต นวลศิริ	กรรมการสินเชื่อ	16	16/16
4. นางพรพิไล บุราลัย	กรรมการสินเชื่อ	16	16/16
5. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม*	กรรมการสินเชื่อ	16	16/16

(หมายเหตุ* : นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการสินเชื่อ เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2557 เดิมเป็นที่ปรึกษา-คณะกรรมการสินเชื่อ)

โดยมี นายขวัญพงษ์ พุ่มสว่าง เป็นเลขานุการคณะกรรมการสินเชื่อ

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสินเชื่อ

1. มีอำนาจพิจารณาอนุมัติสินเชื่อตามขอบเขตอำนาจที่กรรมการบริษัทกำหนด
2. ดำเนินการอื่นใด ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

5) คณะผู้บริหาร (Management)

คณะผู้บริหารของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 7 ท่าน ประกอบด้วย

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่ง
1. นายกนกกิต นวลศิริ	กรรมการผู้จัดการ และ รักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นางพรพิไล บุราลัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายสินเชื่อและการตลาด
3. นายจิระศักดิ์ อรรถวัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายปฏิบัติการ
4. นางไพศรี ฝักเจริญผล	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชีและการเงิน
5. นายสมเกียรติ วนะเศรษฐ์	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารงานกลาง
6. นางสาวสมใจ อมรชยันพคุณ	ผู้อำนวยการอาวุโส กำกับดูแลและตรวจสอบภายใน
7. นายเพิ่มศักดิ์ พูลเพิ่ม	หัวหน้าสำนักบริหารความเสี่ยง

อำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- กำหนดภารกิจ วัตถุประสงค์ แนวทาง เป้าหมาย นโยบายบริษัท เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการและดำเนินการเพื่อให้เป็นไปตามภารกิจ วัตถุประสงค์ แนวทางเป้าหมาย ตลอดจนนโยบายของบริษัทดังกล่าวด้วย รวมถึงการสั่งการและกำกับดูแลการดำเนินงานโดยรวม มีอำนาจพิจารณาว่าจ้างพนักงาน และบรรจุแต่งตั้ง ตลอดจนการโอน โยกย้ายสายงาน/ฝ่าย/แผนก หรือการพ้นจากการเป็นพนักงาน กำหนดอัตราค่าจ้าง ค่าตอบแทน เงินโบนัส รวมถึงสวัสดิการ เกี่ยวกับพนักงานทั้งหมดของบริษัท
- มีอำนาจ ออกคำสั่ง ระเบียบ ประกาศ บันทึกลง เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบายและผลประโยชน์ของบริษัท และเพื่อรักษาระเบียบ วินัย การทำงานภายในองค์กร
- ดำเนินกิจการที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานทั่วไปของบริษัท
- ให้มีอำนาจในการมอบอำนาจช่วง และ/หรือมอบหมายให้บุคคลอื่นปฏิบัติงานเฉพาะอย่างแทนได้ โดยการมอบอำนาจช่วง และ/หรือการมอบหมายดังกล่าวให้อยู่ภายใต้ขอบเขตแห่งการมอบอำนาจตามหนังสือมอบอำนาจ และ/หรือให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการบริษัท และ/หรือบริษัทได้กำหนดไว้

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

อำนาจหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการ

1. จัดทำแผนงานและงบประมาณ และแผนปฏิบัติการเสนอประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. ร่วมกำหนดเป้าหมาย นโยบาย และกลยุทธ์ ในการดำเนินงานของบริษัท
3. มอบหมายงานให้หน่วยงานต่าง ๆ ปฏิบัติตามแผนงาน
4. ดูแลและรับผิดชอบการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์
5. บริหารความเสี่ยงและควบคุมผลงานตลอดจนประเมินผลการปฏิบัติงาน
6. ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

การกำหนดอำนาจในการอนุมัติค่าใช้จ่ายในรายการที่สำคัญ มีดังต่อไปนี้

(หน่วย:บาท)

	วงเงินอนุมัติ (บาท/ต่อครั้ง)			
	กรรมการผู้จัดการ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการบริษัท
ค่าใช้จ่ายทั่วไป	100,000	200,000	1,000,000	ไม่จำกัดวงเงิน
ค่าใช้จ่ายที่มีสัญญาผูกพัน	500,000	1,000,000	5,000,000	ไม่จำกัดวงเงิน
การซื้อทรัพย์สิน	500,000	1,000,000	3,000,000	ไม่จำกัดวงเงิน
ค่าใช้จ่ายที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น		ตามที่ได้รับอนุมัติ		

9.2 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

(1) กรรมการอิสระ

บริษัทได้มีการจัดตั้ง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร เพื่อพิจารณาคุณสมบัติ และกระบวนการสรรหา ตามหลักเกณฑ์เรื่องคุณสมบัติของ “กรรมการอิสระ” ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ.4/2552 ลงวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ.2552 กำหนด ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของผู้ขออนุญาต บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาต ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาต บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาต เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ทั้งนี้ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษา ของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาต
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาตหรือบริษัทย่อย

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับผู้ขออนุญาต บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาต ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับผู้ขออนุญาต บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาต เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม คำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ผู้ขออนุญาตหรือคู่สัญญาามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของผู้ขออนุญาตหรือตั้งแต่สี่ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของผู้ขออนุญาต บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาต และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของผู้ขออนุญาต บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาตสังกัดอยู่ เว้นแต่ จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

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

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของผู้ขออนุญาต ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของผู้ขออนุญาตหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของผู้ขออนุญาตหรือบริษัทย่อย

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

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

ในกรณีที่บุคคลที่ผู้ขออนุญาตแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเป็นบุคคลที่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าที่กำหนดตามข้อ (4) หรือ ข้อ (6) ให้ผู้ขออนุญาตได้รับการผ่อนผันข้อห้ามการมีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าดังกล่าวก็ต่อเมื่อผู้ขออนุญาตได้จัดให้มีการเห็นคณะกรรมการบริษัทที่แสดงว่าได้พิจารณาตามหลักในมาตรา 89/7 แล้วว่าการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลต่อไปในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นในวาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระด้วย

- ก. ลักษณะความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพ ที่ทำให้บุคคลดังกล่าวมีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด
- ข. เหตุผลและความจำเป็นที่ยังคงหรือแต่งตั้งให้บุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ
- ค. ความเห็นของคณะกรรมการของผู้ขออนุญาตในการเสนอให้มีการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ

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

โดยปัจจุบันกรรมการอิสระมีจำนวนหนึ่งในสามของคณะกรรมการบริษัทหรือจำนวนร้อยละ 40 ประกอบด้วย

1. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ กรรมการอิสระ
2. นางจันทิมา สิริแสงทักษิณ กรรมการอิสระ
3. นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์ กรรมการอิสระ
4. นายพูนศักดิ์ เขียวไพรัตน์ กรรมการอิสระ

(2) การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2555 บริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเพื่อพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมจะได้รับการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัท ซึ่งต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และข้อบังคับของบริษัท โดยการคัดเลือกจะดำเนินการดังนี้

• การสรรหากรรมการบริษัท

องค์ประกอบและการสรรหา เลือกตั้ง ถอดถอน หรือพ้นจากตำแหน่งกรรมการของบริษัทนั้นได้กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทซึ่งสามารถสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน แต่ไม่เกิน 15 คน เลือกตั้งโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีกรรมการที่เป็นกรรมการตรวจสอบไม่น้อยกว่า 3 คน ทั้งนี้กรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
2. ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
 - (1) ผู้ถือหุ้นรายหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อหนึ่ง 1 เสียง
 - (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละรายจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียว หรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดเพียงใดไม่ได้

- (3) บุคคลที่ได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้ง เป็นกรรมการ เท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
3. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสาม (1/3) ของจำนวนกรรมการในขณะนั้น ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรก และปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากกัน ส่วนปีหลัง ๆ ต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่งกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่ง อาจได้รับเลือกให้กลับเข้ามารับตำแหน่งอีกได้
4. ในการลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ปัจจุบัน บริษัทมีคณะกรรมการทั้งสิ้นจำนวน 10 ท่าน โดยเป็นกรรมการที่เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นใหญ่ มีจำนวน 5 ท่าน ประกอบด้วย นางนลินี งามเศรษฐมาศ, นายวุฒินุมิ จุฬางกูร, นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ, นางลดาวัลย์ ธาระชนิด และนายวิวัฒน์ คงคาสัย

● การสรรหากรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทจะต้องเป็นกรรมการ ซึ่งได้รับการแต่งตั้ง และประกอบด้วย กรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ในจำนวนนี้ต้องมีกรรมการอย่างน้อย 1 ท่านที่เป็นผู้มีความรู้ ความเข้าใจหรือประสบการณ์ด้านบัญชีหรือการเงิน และมีความรู้ต่อเนื่องเกี่ยวกับเหตุที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงของรายงานทางการเงิน และได้รับการอบรมหรือเสริมสร้างความรู้อย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอในเรื่องที่เกี่ยวข้องต่อการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบ และสามารถแสดงความคิดเห็นที่เป็นอิสระ และกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบมีวาระในการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงประกาศข้อบังคับและ/หรือระเบียบของตลาดหลักทรัพย์กำหนด กล่าวคือ

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของทุนชำระแล้วของบริษัท บริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ให้นับรวมหุ้นที่ถือ โดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
2. เป็นกรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานในบริษัท บริษัทในเครือ บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้องหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
3. เป็นกรรมการที่ไม่มีผลประโยชน์หรือส่วนได้เสียไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมทั้งในด้านการเงิน และการบริหารงานของบริษัท บริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
4. เป็นกรรมการที่ไม่ใช่เป็นผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
5. เป็นกรรมการที่ไม่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเป็นตัวแทนเพื่อรักษาผลประโยชน์ของกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท

- 6 สามารถปฏิบัติหน้าที่ แสดงความเห็นหรือรายงานผลการปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท โดยไม่อยู่ภายใต้การควบคุมของบริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทรวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของบุคคลดังกล่าว

9.3 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทมีการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรใน (เช่น จรรยาบรรณทางธุรกิจของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน และคู่มือบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ซึ่งจะมอบให้แก่กรรมการผู้บริหาร และพนักงานเมื่อแรกเข้าทำงาน) โดยสรุปนโยบายสำคัญดังนี้

1. บริษัทได้กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานลงนามรับทราบถึงประกาศที่เกี่ยวข้องของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่กำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร มีหน้าที่รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ ต่อสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 ภายใน 3 วัน นับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ และให้แจ้งให้เลขานุการบริษัทรับทราบเพื่อจัดทำบันทึกการเปลี่ยนแปลงและสรุปจำนวนหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารเป็นรายบุคคล เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัททราบในการประชุมครั้งถัดไป นอกจากนี้ ยังได้แจ้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวด้วย

2. บริษัทมีข้อกำหนดห้ามนำข้อมูลงบการเงิน หรือข้อมูลอื่นที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทที่ทราบ เปิดเผยแก่บุคคลภายนอกหรือผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง และห้ามทำการซื้อขายหลักทรัพย์ในช่วง 1 เดือน ก่อนที่ข้อมูลงบการเงินหรือข้อมูลอื่นที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทจะเผยแพร่ต่อสาธารณชน และต้องไม่ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทจนกว่าจะพ้นระยะเวลา 24 ชั่วโมง นับแต่ได้มีการเปิดเผยข้อมูลนั้นสู่สาธารณะทั้งหมดแล้ว การไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวถือเป็นการกระทำผิดวินัยของบริษัท หากกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงาน ที่ได้ล่วงรู้ข้อมูลภายในที่สำคัญ คนใดกระทำความผิดวินัยจะได้รับโทษตั้งแต่ ตักเตือน การตัดค่าจ้าง การพักงาน โดยไม่ได้รับค่าจ้าง จนถึงเลิกจ้าง

ทั้งนี้ แนวทางดังกล่าวได้ผ่านการให้ความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว

9.4 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee) ให้แก่

- ผู้สอบบัญชี บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด (เดิมชื่อบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด) ในรอบปีบัญชี 2557 ที่ผ่านมา เป็นจำนวนเงิน 830,000 บาท (แปดแสนสามหมื่นบาทถ้วน) โดยไม่รวมค่าบริการอื่นๆ
- ผู้สอบบัญชี บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ในรอบปีบัญชี 2556 ที่ผ่านมา เป็นจำนวนเงิน 820,000 บาท (แปดแสนสองหมื่นบาทถ้วน) โดยไม่รวมค่าบริการอื่นๆ
- ผู้สอบบัญชี บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ในรอบปีบัญชี 2555 ที่ผ่านมา เป็นจำนวนเงิน 800,000 บาท (แปดแสนบาทถ้วน) โดยไม่รวมค่าบริการอื่นๆ

9.5 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

- การประชุมคณะกรรมการ คณะกรรมการบริษัทมีการประชุมอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งตามข้อบังคับของบริษัท ได้กำหนดการจัดประชุมคณะกรรมการไว้อย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น มีการจัดส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณี

จำเป็นรีบด่วน เพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท ซึ่งในการประชุมทุกคราวจะมีการกำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจน มีเอกสารประกอบการประชุมที่ครบถ้วนเพียงพอโดยจัดส่งให้กับคณะกรรมการล่วงหน้า เพื่อให้คณะกรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม โดยในการประชุมคณะกรรมการ กรรมการทุกคนสามารถเสนอวาระ อภิปรายและแสดงความคิดเห็นได้อย่างเปิดเผย นอกจากนี้ยังเปิดโอกาสให้ผู้บริหารระดับสูงได้มีส่วนร่วมในการเข้าร่วมประชุม เพื่อตอบข้อซักถามสำหรับประเด็นที่คณะกรรมการบริษัทมีข้อสงสัย โดยมีประธานกรรมการเป็นผู้ประมวลความเห็นและข้อสรุปที่ได้จากการประชุม รายงานการประชุมจะถูกจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษรภายหลังมีการประชุมเสร็จ และหลังจากที่ผ่านการรับรองจากที่ประชุมก็จะถูกจัดเก็บไว้ เพื่อให้กรรมการและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องสามารถตรวจสอบได้ โดยการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่าน ในปี 2557 และ 2556 มีดังนี้

ชื่อ - นามสกุล	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด										
	คณะกรรมการบริษัท		คณะกรรมการตรวจสอบ		คณะกรรมการบริหาร		คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน		คณะกรรมการสินเชื่อ		
	2557	2556	2557	2556	2557	2556	2557	2556	2557	2556	
1. นายชัชวาล พรธรรมาภักดิ์ ¹	1/7	6/6	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. นายสรสิทธิ์ สุนทรเกศ ²	2/2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. นายคุณากร เมฆใจดี	7/7	6/6	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. นายสุวัฒน์ เหล่าภราดรชัย ¹	4/7	5/6	1/6	4/7	-	-	1/5	2/3	-	-	
5. นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์ ³	2/2	-	2/2	-	-	-	2/2	-	-	-	
6. นายพูนศักดิ์ เขียวไพรัตน์	7/7	5/6	5/6	6/7	-	-	4/5	3/3	-	-	
7. นายวิวัฒน์ คงคาสัย	7/7	6/6	-	-	15/15	12/12	-	-	16/16	18/18	
8. นางจันทิมา สิริแสงทักษิณ	1/7	4/6	6/6	6/7	-	-	-	-	-	-	
9. นางลดาวัลย์ ธนะชนิต	6/7	5/6	-	-	15/15	12/12	-	-	-	-	
10. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	6/7	5/6	-	-	11/15	10/12	4/5	3/3	-	-	
11. นายวุฒินุมิ จุฬางกูร	7/7	4/6	-	-	12/15	9/12	-	-	-	-	
12. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	7/7	5/6	-	-	-	-	-	-	16/16	18/18	
13. นางนภาพรณี ลัญจนดี	-	-	-	-	13/15	3/12	-	-	-	-	
14. นายสามชัย เบญจปฐุมรงค์ ³	-	-	-	-	7/7	-	-	-	-	-	
15. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม ⁴	-	-	-	-	-	-	-	-	16/16	-	

หมายเหตุ¹: ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 12 สิงหาคม 2557

หมายเหตุ²: ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2557

หมายเหตุ³: ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2557

หมายเหตุ⁴: ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการสินเชื่อ เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2557 เดิมเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการสินเชื่อ

10. ความรับผิดชอบตอสังคม (Corporate Social Responsibilities : CSR)

❖ การพัฒนาชุมชนและสังคม

บริษัทมีนโยบายที่จะดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม มุ่งมั่นที่จะใช้ความพยายามอย่างต่อเนื่องที่จะดำเนินการยกระดับคุณภาพของสังคมให้ดีขึ้น รักษากฎ กติกา ระเบียบ จรรยาบรรณ เคารพและประพฤติตนต่อทุกฝ่ายด้วยความถูกต้องและเป็นธรรม เพื่อสนับสนุนนโยบายข้างต้น ในปี 2557 บริษัทยังคงเดินหน้าในการดำเนินธุรกิจควบคู่กับการพัฒนาสังคม โดยได้จัดงบประมาณส่วนหนึ่งจากรายได้ของบริษัท เพื่อใช้ดำเนินกิจกรรมในด้านนี้ ผ่านโครงการ และ/หรือ การร่วมบริจาคผ่านองค์กรการกุศลหรือมูลนิธิต่างๆ เป็นต้น

โดยในปี 2557 บริษัทได้จัดกิจกรรมส่งเสริมพนักงานให้มีการแบ่งปันสู่สังคม โดยร่วมกันระดมทุน และร่วมกันบริจาคสิ่งของ เลี้ยงอาหารกลางวัน และมอบทุนการศึกษาให้แก่น้องๆ ณ โรงเรียนสามัคคีวิทยา จังหวัดสิงห์บุรี ซึ่งกิจกรรมดังกล่าว บริษัทได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารและพนักงานเป็นอย่างดี



แผนการดำเนินงานปี 2558

บริษัทยังมุ่งมั่นและส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วม และแบ่งปันความสุขให้แก่ชุมชนและสังคม โดยมุ่งเน้นกิจกรรมสาธารณะประโยชน์ และกิจกรรมทำความดี อันเป็นการส่งเสริมศีลธรรมจรรยา ขนบธรรมเนียมประเพณีของสังคมและชุมชนท้องถิ่น เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตและสังคมอย่างยั่งยืนต่อไป

11. การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

บริษัทให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในเป็นอย่างมาก เพราะระบบการควบคุมภายในที่ดีจะทำให้ระบบการทำงานของบริษัทมีความถูกต้อง โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ อีกทั้งยังเป็นการป้องกันความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้น บริษัทฯ จึงได้มีการพัฒนาระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพและเกิดประสิทธิผลอย่างต่อเนื่อง คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งทั้ง 3 ท่าน เป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน และมีความซื่อสัตย์สุจริตตามที่กฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงประกาศข้อบังคับและ/หรือระเบียบของตลาดหลักทรัพย์

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2558 คณะกรรมการโดยมีคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 ท่าน เข้าร่วมประชุมด้วย ได้พิจารณาและประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ของบริษัทในด้านต่าง ๆ ได้แก่ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศ และการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม ทั้งนี้ จากการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ คณะกรรมการเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถทำให้การบริหารจัดการ และการดำเนินกิจการของบริษัทฯ มีความถูกต้อง โปร่งใส และสามารถตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้มอบหมายให้สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน ซึ่งเป็นหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร ทำหน้าที่สอบทานการปฏิบัติงานต่าง ๆ ภายในบริษัทฯ รวมถึงการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง และกำหนดให้ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้บรรลุผล และเป็นที่ปรึกษาเพื่อให้คำแนะนำในด้านต่าง ๆ

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2549 ครั้งที่ 3/2549 ได้แต่งตั้ง นางสาว สมใจ อมรชัชชนพคุณ ให้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายในของบริษัทตั้งแต่วันที่ 14 กรกฎาคม 2549 เนื่องจากเป็นผู้มีประสบการณ์ในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในและมีความเข้าใจในกิจกรรมดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นอย่างดี ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายในของบริษัทจะต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าตรวจสอบภายในปรากฏในเอกสารแนบ 3

12. รายการระหว่างกัน (ถ้ามี)

ในช่วงปลายปี 2556 และปี 2557 บริษัทมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้น โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์และกระบวนการพิจารณาที่สมเหตุสมผล และมีราคาหรือเงื่อนไขของรายการที่เป็นธรรมเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทและผู้ถือหุ้นโดยรวมเสมือนรายการที่ทำกับบุคคลอื่น เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกัน	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ		ยอดคงค้าง สุทธิ ณ 31 ธ.ค. 2557	ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
			2556	2557		
บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทย่อยที่มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ร่วมกัน คือ บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งถือหุ้นใน บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) 74.019% และถือหุ้นในบริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน) 100%	วงเงินสนับสนุนทางการเงินเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนจำนวน 800 ล้านบาท และได้มีการเพิ่มวงเงินสนับสนุนทางการเงินจากเดิม 800 ล้านบาท เป็น 1,200 ล้านบาท โดยได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2557 ดอกเบี้ยจ่ายที่จ่ายให้แก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้ เมื่อวันที่ 11 ก.พ. 56 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วแลกเงิน (B/E) ฉบับที่ 1/2556 มีมูลค่า 500 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 3.65 % ต่อปี อายุ 58 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 10 เม.ย. 56 เมื่อวันที่ 10 เม.ย. 56 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วแลกเงิน (B/E) ฉบับที่ 2/2556 มีมูลค่า 500 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 3.85 % ต่อปี อายุ 92 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 11 ก.ค. 56 เมื่อวันที่ 6 มิ.ย. 56 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วแลกเงิน (B/E) ฉบับที่ 3/2556 มีมูลค่า 285 ล้านบาท และฉบับที่ 4/2556 มีมูลค่า 15 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 3.60 % ต่อปี อายุ 56 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 1 ส.ค. 56	2,204.83	2,183.56	1,195.75	รายการดังกล่าวถือเป็นรายการที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท โดยเป็นการเสริมสภาพคล่องในการดำเนินงานของบริษัท ด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราดอกเบี้ยปกติในตลาดที่บริษัท กู้ยืมกับสถาบันการเงินอื่น เหตุผลและความจำเป็นที่ทำรายการดังกล่าวเพื่อบริหารสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจ

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกัน	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ		ยอดคงค้าง สุทธิ ณ 31 ธ.ค. 2557	ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
			2556	2557		
		เมื่อวันที่ 11 ก.ค. 56 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วแลกเงิน (B/E) ฉบับที่ 5/2556 มีมูลค่า 300 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 3.60 % ต่อปี อายุ 62 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 11 ก.ย. 56	1.82			
		เมื่อวันที่ 11 ก.ย. 56 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วแลกเงิน (B/E) ฉบับที่ 6/2556 มีมูลค่า 200 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 3.70 % ต่อปี อายุ 114 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 3 ม.ค. 57	2.28			
		เมื่อวันที่ 18 พ.ย. 56 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วแลกเงิน (B/E) ฉบับที่ 7/2556 มีมูลค่า 300 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 3.60 % ต่อปี อายุ 53 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 3 ม.ค. 57	1.56			
		เมื่อวันที่ 19 ธ.ค. 56 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วแลกเงิน (B/E) ฉบับที่ 8/2556 มีมูลค่า 120 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 3.40 % ต่อปี อายุ 15 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 3 ม.ค. 57	0.17			
		เมื่อวันที่ 6 มิ.ย. 57 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วแลกเงิน (B/E) ฉบับที่ 1/2557 มีมูลค่า 300 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 3.40 % ต่อปี อายุ 88 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 2 ก.ย. 57		2.44		
		เมื่อวันที่ 12 มิ.ย. 57 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วแลกเงิน (B/E) ฉบับที่ 2/2557 มีมูลค่า 200 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 3.40 % ต่อปี อายุ 90 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 10 ก.ย. 57		1.66		

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกัน	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ		ยอดคงค้าง สุทธิ ณ 31 ธ.ค. 2557	ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
			2556	2557		
		เมื่อวันที่ 2 ก.ย. 57 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วแลกเงิน (B/E) ฉบับที่ 3/2557 มีมูลค่า 300 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 3.40 % ต่อปี อายุ 90 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 1 ธ.ค. 57		2.49		
		เมื่อวันที่ 10 ก.ย. 57 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วแลกเงิน (B/E) ฉบับที่ 4/2557 มีมูลค่า 200 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 3.40 % ต่อปี อายุ 92 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 9 ธ.ค. 57		1.70		
		เมื่อวันที่ 14 พ.ย. 57 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วแลกเงิน (B/E) ฉบับที่ 5/2557 มีมูลค่า 500 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 3.40 % ต่อปี อายุ 53 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 6 ม.ค. 57		2.46		
		เมื่อวันที่ 1 ธ.ค. 57 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วแลกเงิน (B/E) ฉบับที่ 6/2557 มีมูลค่า 300 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 3.40 % ต่อปี อายุ 88 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 27 ก.พ. 58		2.44		
		เมื่อวันที่ 9 ธ.ค. 57 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วแลกเงิน (B/E) ฉบับที่ 7/2557 มีมูลค่า 200 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 3.40 % ต่อปี อายุ 87 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 3 มี.ค. 58		1.61		
		เมื่อวันที่ 11 ธ.ค. 57 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วแลกเงิน (B/E) ฉบับที่ 8/2557 มีมูลค่า 200 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 3.40 % ต่อปี อายุ 89 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 10 มี.ค. 58		1.64		

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

ในกรณีที่บริษัทเข้าทำสัญญาใดๆ ก็ตาม หรือมีการทำรายการระหว่างกันกับบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง และ/หรือบุคคลภายนอก บริษัทจะพิจารณาถึงความจำเป็นและความเหมาะสมในการเข้าทำสัญญานั้นๆ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทฯ เป็นหลัก

มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ในกรณีที่บริษัทเข้าทำสัญญาใดๆ ก็ตาม หรือมีการทำรายการระหว่างกันกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง บุคคลภายนอก และ/หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน และให้มีราคาและเงื่อนไข เสมือนการทำรายการกับบุคคลภายนอก โดยกรรมการหรือพนักงานที่มีส่วนได้เสียในรายการนั้นจะต้องไม่มีส่วนในการพิจารณาอนุมัติ

นโยบายหรือแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

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

ในปี 2557 และปี 2556 บริษัทมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้น โดยบริษัทได้เปิดเผยรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7) ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

รายการสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 กับกิจการที่เกี่ยวข้องกันสรุปได้ดังนี้

	2557	2556	นโยบายการกำหนดราคา
	(พันบาท)		
ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง	-	-	ราคากลาง
ค่าธรรมเนียมและบริการ	-	-	ราคากลาง
ดอกเบี้ยจ่าย – กลุ่มผู้ถือหุ้นเดิม	-	-	อัตราตลาด (Money market rate)
ดอกเบี้ยจ่าย – กลุ่มผู้ถือหุ้นใหม่	13	18	อัตราตลาด (Money market rate)
ค่าธรรมเนียมจ่ายในการตรวจสอบ	-	-	อัตราใกล้เคียงอัตราตลาด
เอกสารการโอนสิทธิ			
ค่าตอบแทนกรรมการ	2.18	2.75	ตามที่ได้รับอนุมัติโดยมติคณะกรรมการและผู้ถือหุ้น
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	16.32	20.93	ตามที่ได้รับอนุมัติโดยมติคณะกรรมการ

รายการเคลื่อนไหวของเงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันในกลุ่มผู้ถือหุ้นมีการเคลื่อนไหว สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

	2557	2556
	(พันบาท)	
เงินกู้ยืมระยะสั้น – ตัวแลกเปลี่ยน		
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน		
ณ วันที่ 1 มกราคม		-
เพิ่มขึ้น		
มูลค่าตามตัวแลกเปลี่ยน	2,200,000	2,200,000
ดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้า	(16,443)	(15,170)
ตัวแลกเปลี่ยนสุทธิ	2,183,557	2,204,830
ลดลง		
มูลค่าตามตัวแลกเปลี่ยน	(1,620,000)	(2,400,000)
ดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้า	12,519	18,312
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,195,749	619,673

ส่วนที่ 3: ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน
สรุปรายงานการสอบบัญชี ในปี 2557 – 2555

ตารางสรุปงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557, วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555

หน่วย: พันบาท

รายการ	2557	2556	2555 (ปรับปรุงใหม่)
สินทรัพย์			
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	45,533	87,426	61,752
ลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้ - สุทธิ	2,419,327	2,662,276	2,409,204
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	50,816	34,567	102,338
ลูกหนี้อื่น	222	117	475
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	415	1,452	206
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	64,100	73,547	22,980
อุปกรณ์สำนักงาน - สุทธิ	12,646	13,743	4,996
เงินมัดจำและเงินประกัน	1,153	1,193	1,941
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	4,742	5,725	5,270
สินทรัพย์รอการขาย	11,150	-	-
รวมทรัพย์สิน	2,610,104	2,880,046	2,609,162
หนี้สิน			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	2,165,749	2,356,673	2,116,531
เจ้าหนี้เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	47,366	52,840	50,830
เจ้าหนี้อื่น	2,198	6,401	5,312
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	7,067	7,276	8,443
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	24,870	87,408	73,725
หนี้สินไม่หมุนเวียน	11,401	15,041	12,747
รวมหนี้สิน	2,258,651	2,525,639	2,267,588
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
หุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระแล้ว	200,000	200,000	200,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	35,845	35,845	35,845
ส่วนทุนจากบริษัทใหญ่	246	103	-
กำไรสะสม - สรรองตามกฎหมาย	19,700	18,200	14,900
กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร	95,662	100,259	90,829
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	351,453	354,407	341,574
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,610,104	2,880,046	2,609,162

ตารางสรุปงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557, วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555

หน่วย: พันบาท

รายการ	2557	2556	2555 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้			
ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง	147,824	171,448	139,644
ค่าธรรมเนียมและบริการ	30,371	33,405	29,907
รายได้อื่น	7,693	9,577	5,210
รวมรายได้	185,889	214,430	174,761
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	53,028	65,663	48,546
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	67,096	70,975	62,440
หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	27,861	(2,605)	4,041
รวมค่าใช้จ่าย	147,985	134,033	115,027
ภาษีเงินได้	13,002	15,667	14,488
กำไรสุทธิ	24,903	64,730	45,246
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	0.62	1.62	1.13
ปริมาณการรับซื้อสิทธิ์เรียกร้อง (ล้านบาท)	17,904	20,291	16,246

ตารางสรุปงบกระแสเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557, วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555

หน่วย: พันบาท

รายการ	2557	2556	2555
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนภาษี	37,904	80,397	59,734
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็น			
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน	86,920	68,860	58,756
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน	124,824	149,257	118,490
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน			
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง	196,957	(233,402)	(979,594)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(72,164)	16,301	35,399
ภาษีเงินได้	(12,227)	(17,289)	(10,577)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	237,390	(85,133)	(836,282)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(3,558)	(12,279)	(1,795)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(275,725)	123,085	876,453
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(41,893)	25,674	38,376
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	87,426	61,752	23,376
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	45,533	87,426	61,752

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

รายการ	2557	2556	2555 (ปรับปรุงใหม่)
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)			
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	64.13	61.70	65.24
อัตรากำไรสุทธิ (%)	16.85	37.75	32.40
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (%)	7.09	18.26	13.25
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)			
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวม (%)	0.95	2.25	1.73
อัตราส่วนการหมุนเวียนของสินทรัพย์รวม (เท่า)	0.06	0.06	0.05
อัตราส่วนหมุนเวียน (เท่า)	1.11	1.10	1.14
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)			
อัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	0.87	0.88	0.87
อัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	6.43	7.13	6.64
อัตราส่วนความสามารถในการจ่ายดอกเบี้ย (เท่า)	1.71	2.22	2.23
อัตราการจ่ายเงินปันผล (%)	80.31	61.80	88.41

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis: MD&A)

ผลการดำเนินงานในปี 2557 ปรากฏว่าบริษัทมีกำไรสุทธิ เป็นจำนวนเงิน 24.90 ล้านบาท ลดลงจากปี 2556 เป็นจำนวนเงิน 39.83 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 61.53 สาเหตุหลักคือ ในปี 2557 บริษัทมีมูลค่าการรับซื้อเอกสารการค้าที่ลดลง และมีการตั้งสำรองและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่เพิ่มขึ้น

ด้านอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ในปี 2557 ลดลงจากปี 2556 เป็นจำนวน 1.30 เท่า หรือลดลงร้อยละ 57.78 และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นลดลงจากปี 2556 เป็นจำนวน 11.17 เท่า หรือลดลงร้อยละ 61.17 ตามลำดับ

รายได้และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

รายได้

บริษัทมีรายได้รวมในปี 2557 เป็นจำนวนเงิน 185.89 ล้านบาท ลดลงจากปี 2556 เป็นจำนวนเงิน 28.54 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 13.31 โดยปัจจัยที่ทำให้รายได้ในปี 2557 ลดลงกว่าปีก่อนหน้า เนื่องจากบริษัทมีมูลค่าการรับซื้อเอกสารการค้าที่ลดลงจากปัจจัยลบหลายด้าน โดยเฉพาะการชะลอตัวของเศรษฐกิจจากสถานการณ์ที่ไม่แน่นอนในประเทศ ยังส่งผลกระทบต่อเนื่อง ทำให้การซื้อสินค้าลดลง ประกอบกับปี 2557 บริษัทมีนโยบายให้เป็นที่แห่งคุณภาพ ทำให้บริษัทเพิ่มความเข้มงวดในการควบคุมคุณภาพของลูกค้าเพิ่มมากขึ้น

ในปี 2557 บริษัทมีรายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องจำนวนเงิน 147.82 ล้านบาท ลดลงเป็นจำนวนเงิน 23.63 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.78 และรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการจำนวนเงิน 30.37 ล้านบาท ลดลงเป็นจำนวนเงิน 3.04 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.10 ด้านปริมาณการรับซื้อสิทธิเรียกร้องจากลูกค้าในปี 2557 จำนวน 17,904 ล้านบาท ลดลงจากปี 2556 เป็นจำนวน 2,387 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 11.76 นอกจากนี้บริษัทมีรายได้อื่นจำนวน 7.69 ล้านบาท ลดลงเป็นจำนวน 1.89 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.73

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

บริษัทมีค่าใช้จ่ายรวมในปี 2557 เป็นจำนวนเงิน 160.97 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2556 เป็นจำนวนเงิน 11.29 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.54 รายละเอียดของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีดังนี้

- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจ่าย: ในปี 2557 บริษัทมีค่าใช้จ่ายดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 53.03 ล้านบาท ลดลงจากปี 2556 จำนวน 12.63 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 19.24 โดยปัจจัยหลักที่ทำให้บริษัทมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลง เนื่องจากปริมาณการรับซื้อเอกสารการค้าที่ลดลง ทำให้บริษัทมีการกู้ยืมจากแหล่งทุนต่างๆ ลดน้อยลง ประกอบกับมีการกู้ยืมจากบริษัทในเครือ

- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร: ในปี 2557 บริษัทมีค่าใช้จ่ายดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 67.10 ล้านบาท ลดลงจากปี 2556 จำนวน 3.88 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.47

- การตั้งสำรองและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ: ในปี 2557 บริษัทมีค่าใช้จ่ายดังกล่าวเป็นจำนวน 27.86 ล้านบาท โดยเป็นการเพิ่มขึ้นจากการปรับปรุงนโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นการตั้งสำรองทั่วไปจำนวน 2.61 ล้านบาท การตั้งสำรองตามอายุของหนี้เป็นจำนวน 21.50 ล้านบาท และหนี้สูญเป็นจำนวน 3.75 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปีก่อน ในปี 2556 บริษัทมีหนี้สูญได้รับคืนเป็นจำนวน 2.61 ล้านบาท

หน่วย: พันบาท

รายได้และค่าใช้จ่าย	2557	2556	เปลี่ยนแปลง	
			จำนวน	ร้อยละ
รายได้รวม	185,889	214,430	(28,541)	(13.31)
ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง	147,824	171,448	(23,624)	(13.78)
ค่าธรรมเนียมและบริการ	30,372	33,405	(3,033)	(9.08)
รายได้อื่น	7,693	9,577	(1,884)	(19.67)
ค่าใช้จ่ายรวม	160,986	149,700	11,286	7.54
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	53,028	65,663	(12,635)	(19.24)
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	67,096	70,975	(3,879)	(5.47)
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	27,861	(2,605)	30,466	1,169.52
ภาษีนิติบุคคล	13,001	15,667	(2,666)	(17.02)
กำไรสุทธิ	24,903	64,730	(39,827)	(61.53)

ฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีสินทรัพย์รวมเป็นจำนวนเงิน 2,610.10 ล้านบาท ลดลงจากปี 2556 เป็นจำนวนเงิน 269.95 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.37 สาเหตุมาจาก

- ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวนเงิน 2,419.33 ล้านบาท ลดลงจากปี 2556 เป็นจำนวนเงิน 242.95 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.13 เนื่องจากลูกค้าเข้ามาใช้บริการสินเชื่อแพลตฟอร์มลดลง ทำให้บริษัทมีปริมาณการรับซื้อเอกสารลดลงตามไปด้วย และปริมาณการรับซื้อเอกสาร ณ 31 ธันวาคม 2557 จำนวนเงิน 17,903.77 ล้านบาท ลดลงจากปี 2556 เป็นจำนวนเงิน 2,387.70 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.77

- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีอุปกรณ์ – สุกติ จำนวนเงิน 12.65 ล้านบาท ลดลงจากปี 2556 เป็นจำนวนเงิน 1.09 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.98

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีหนี้สินรวมเป็นจำนวนเงิน 2,258.65 ล้านบาท ลดลงจากปี 2556 เป็นจำนวนเงิน 266.99 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.57 ด้วยบริษัทมีลูกค้ามาใช้สินเชื่อแพลตฟอร์มลดลง และเจ้าหน้าที่เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ณ 31 ธันวาคม 2557 จำนวนเงิน 47.37 ล้านบาท ลดลงจากปี 2556 เป็นจำนวนเงิน 5.47 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.36 และมีการตั้งค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเกี่ยวกับการตั้งผลประโยชน์ของพนักงานตามมาตรฐาน TAS19 เป็นจำนวนเงิน 11.01 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นจำนวนเงิน 351.45 ล้านบาท ลดลงจากปี 2556 เป็นจำนวนเงิน 2.96 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.83

หน่วย: พันบาท

สินทรัพย์และหนี้สิน	2557	2556	เปลี่ยนแปลง	
			จำนวน	ร้อยละ
สินทรัพย์รวม	2,610,104	2,880,046	(269,942)	(9.37)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	45,533	87,426	(41,893)	(47.92)
ลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้ - สุทธิ	2,419,327	2,662,276	(242,949)	(9.13)
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	50,816	34,567	16,249	47.01
ลูกหนี้อื่น	222	117	105	89.74
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	415	1,452	(1,037)	(71.42)
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	64,100	73,547	(9,447)	(12.84)
อุปกรณ์สำนักงาน - สุทธิ	12,646	13,743	(1,097)	(7.98)
เงินมัดจำและเงินประกัน	1,153	1,193	(40)	(3.35)
สินทรัพย์รอการขาย	11,150	-	11,150	1,115,000
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	4,742	5,725	(983)	(17.17)
หนี้สินรวม	2,258,651	2,525,639	(266,988)	(10.57)
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	2,165,749	2,356,673	(190,924)	(8.10)
เจ้าหนี้เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	47,366	52,840	(5,474)	(10.36)
เจ้าหนี้อื่น	2,198	6,401	(4,203)	(65.66)
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	7,067	7,276	(209)	(2.87)
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	24,870	87,408	(62,538)	(71.55)
หนี้สินไม่หมุนเวียน	11,401	15,041	(3,640)	(24.20)
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	351,453	354,407	(2,954)	(0.83)
หุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระแล้ว	200,000	200,000	-	-
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	35,845	35,845	-	-
ส่วนทุนจากบริษัทใหญ่	246	103	143	138.83
กำไรสะสม - สාරองตามกฎหมาย	19,700	18,200	1,500	8.24
กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร	95,662	100,259	(4,597)	(4.59)
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,610,104	2,880,046	(269,942)	(9.37)

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

การรับรองความถูกต้องของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีนั้น ให้กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท ulyงลายมือชื่อพร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี พร้อมทั้งมอบอำนาจให้บุคคลใดลงนามกำกับเอกสารในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีแทนด้วย โดยให้ใช้ชื่อและรูปแบบ ดังนี้

“บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 25 มีนาคม 2558 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีชอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท และบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่ข้าพเจ้าได้รับรองความถูกต้องแล้ว ข้าพเจ้าได้มอบหมายให้ นายวิวัฒน์ คงคาสัย เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นายวิวัฒน์ คงคาสัย กำกับไว้ ข้าพเจ้าจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่ข้าพเจ้า ได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น”

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นายวุฒิชูมิ จุฬางกูร	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	_____
1. นายวิวัฒน์ คงคาสัย	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	_____

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
ผู้รับมอบอำนาจ นายกนกกิต นวสิริ	กรรมการผู้จัดการ และ รักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	_____

* ให้แนบเอกสารหลักฐานประกอบด้วย ทั้งนี้ แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีนี้เป็นข้อมูลที่ผู้ลงทุนใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุน บริษัทจึงควรเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาก่อนที่จะส่งให้สำนักงาน พร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี)