



2014

ANNUAL REPORT

รายงานประจำปี 2557

สารบัญ

ภาพรวมในการลงทุน

สารจากประธานกรรมการบริหาร	1
ข้อมูลทั่วไป และข้อมูลสำคัญอื่น	2
ข้อมูลทางการเงินสำคัญในรอบปี	3
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	8

ธุรกิจของเรา

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	9
ข้อมูลหลักทรัพย์ และผู้ถือหุ้น	11
ลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท	12
ผลิตภัณฑ์และบริการ	13
ปัจจัยความเสี่ยง	16

การกำกับดูแลกิจการที่ดี

โครงสร้างการบริหารจัดการภายในบริษัท	19
ประวัติคณะกรรมการและผู้บริหาร	27
คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร	39
การกำกับดูแลกิจการ และการต่อต้านธุรกิจคอร์รัปชัน	43
ความรับผิดชอบต่อสังคม	49
การควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยง	50
รายการระหว่างกัน	51
รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	54

รายงานทางการเงิน

รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน	55
รายงานผู้สอบบัญชี	56
ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน (งบการเงิน)	57
คำอธิบายและวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการประจำปี 2557	79

สารประธานกรรมการบริหาร

ภาพรวมการประกอบธุรกิจของบริษัทตลอดปี 2557 บริษัทมีรายได้จากการดำเนินงานลดลงจากปีก่อน โดยในปี 2557 มีรายได้รวม 185.89 ล้านบาท ลดลงจำนวน 28.54 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 13.31 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน โดยปัจจัยที่ทำให้รายได้ในปี 2557 ลดลงกว่าปีก่อนหน้า เนื่องจากบริษัทมีมูลค่าการรับซื้อเอกสารที่ลดลงจากปัจจัยในหลายด้าน โดยเฉพาะการชะลอตัวของเศรษฐกิจอันเนื่องมาจากสถานการณ์ที่ไม่แน่นอนภายในประเทศ ยังคงส่งผลกระทบต่ออย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้แม้ผลดำเนินงานจะลดลงแต่บริษัทยังให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน มีความโปร่งใส เป็นธรรม มีความรับผิดชอบต่อและรักษาผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม รวมถึงสังคมโดยรวม

ในปี 2558 นี้ เพื่อเป็นการเพิ่มศักยภาพในการแข่งขัน บริษัทจะพัฒนาการตลาดเชิงรุก โดยเน้นให้ความสำคัญกับการเฝ้าระวังและตระหนักถึงการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ที่อาจจะเกิดขึ้นและส่งผลกระทบต่อการดำเนินกิจการของบริษัท โดยเฉพาะเรื่องการควบคุมคุณภาพการปล่อยสินเชื่อและรักษามาตรฐานการให้บริการให้ลูกค้าเกิดความประทับใจ เพื่อเป็นการบริหารความเสี่ยงในภาพรวม ในปี 2558 บริษัทมีนโยบายขยายฐานฐานลูกค้า ในกลุ่มอุตสาหกรรมอื่นเพิ่มเติม เช่น อุตสาหกรรมชิ้นส่วนเครื่องใช้ไฟฟ้า, อิเลคทรอนิกส์, โทรคมนาคม, สินค้าอุปโภคบริโภค และธุรกิจเกี่ยวข้องกับสุขภาพความงาม เป็นต้น เนื่องจาก เป็นภาคอุตสาหกรรมขนาดใหญ่ที่สำคัญของประเทศ มีอัตราการเติบโตสูง ซึ่งจะทำให้บริษัทมีความสามารถในการแข่งขันเพิ่มขึ้น

ในนามของคณะกรรมการบริหารขอขอบคุณผู้ถือหุ้น ธนาคารและลูกค้าทุกท่านที่ให้การสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัท รวมถึงผู้บริหารและพนักงานทุกท่านที่ได้ทุ่มเทการทำงานเต็มกำลังความสามารถให้แก่บริษัท และขอให้มั่นใจได้ว่าบริษัทจะยึดมั่น และกำกับดูแลกิจการให้เติบโตอย่างต่อเนื่อง เพื่อประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียทุกด้าน บนความสมดุล และความยั่งยืนขององค์กรในระยะยาว



นางลดาวัลย์ ธนะธนิต

ประธานกรรมการบริหาร

ข้อมูลทั่วไป และข้อมูลสำคัญอื่น

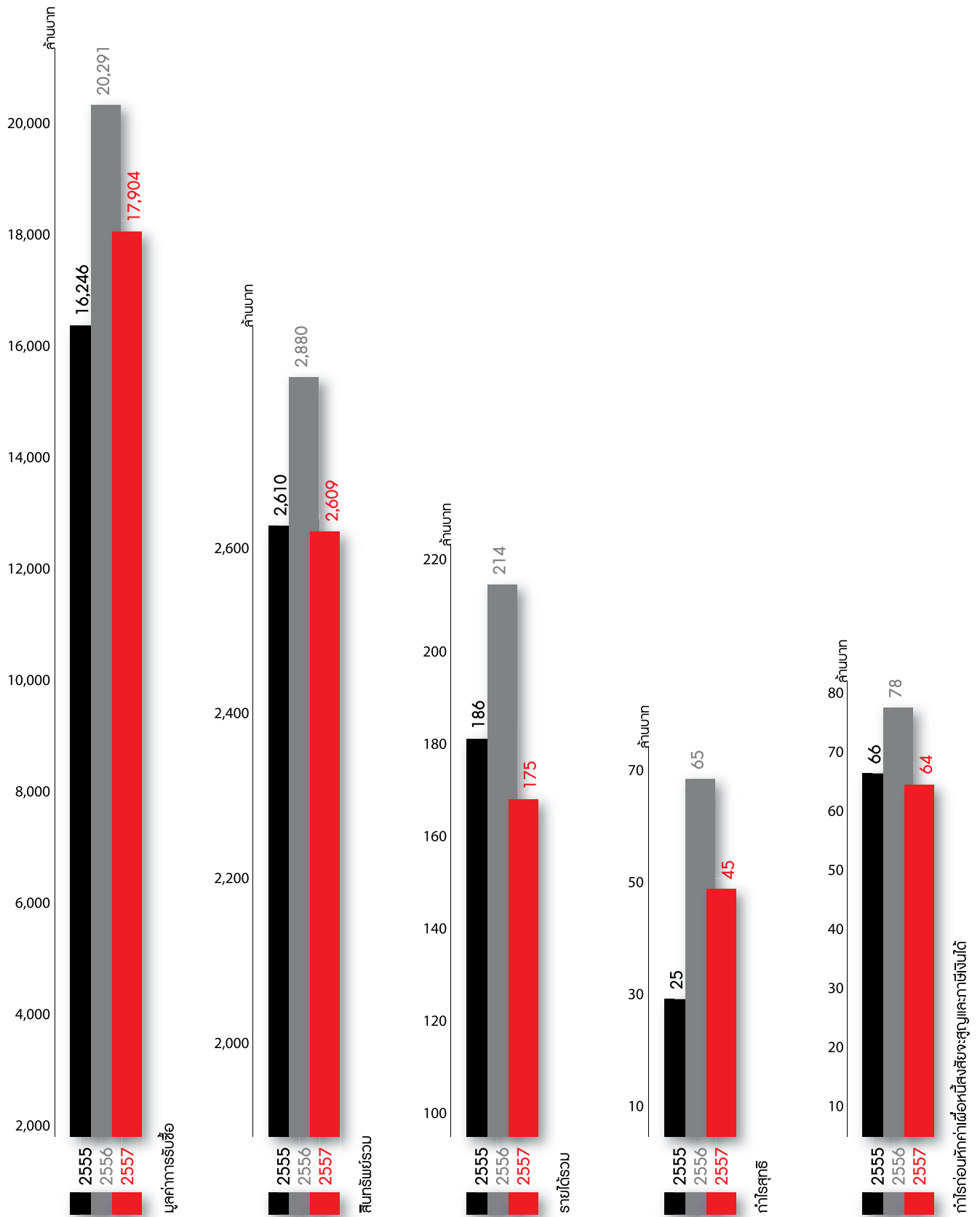
ข้อมูลทั่วไป

- ชื่อบริษัท : บริษัท ไอรา ฟาแฟคตอริง จำกัด (มหาชน)
ชื่อภาษาอังกฤษ "AIRA Factoring Public Company Limited" ชื่อย่อ "AF"
- ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ : 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 20 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน
เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
- ลักษณะการประกอบธุรกิจ : ธุรกิจแฟคตอริง หรือการให้บริการเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้นโดยการรับซื้อลด
ลูกหนี้การค้า โดยการรับโอนสิทธิเรียกร้องในการรับเงิน
- เลขทะเบียนบริษัท : 0107547000141 (เดิมเลขที่ 0107574700141)
- Web Site : www.airafactoring.co.th
- โทรศัพท์ : 02-657-6222
- โทรสาร : 02-657-6244, 02-657-6245
- หลักทรัพย์ของบริษัท : พუნจัตทะเบียนของบริษัทที่ออกและชำระเต็มมูลค่า 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 เพิ่มศิริวัลลภ 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

ข้อมูลทางการเงินสำคัญในรอบปี



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
สินทรัพย์รอการขาย	11,150	-	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	4,742	5,725	5,270
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 - สำรองตามกฎหมาย	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			
ส่วนลดรับจากการรับประกันสิทธิเรียกร้อง	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
ปริมาณการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง (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 (ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนภาษี	37,904	80,397	59,734
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็น			
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน	86,920	68,860	58,756
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์	124,824	149,257	118,490
และหนี้สินดำเนินงาน			
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

(หน่วย: พันบาท)

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
อัตราส่วนทุนหมุนเวียน (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

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในแต่ละปีในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิภายหลังจากหักเงินสำรองต่างๆ ตามที่ได้กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทและตามกฎหมาย และหากไม่มีเหตุจำเป็นอื่นใดที่การจ่ายเงินปันผลนั้น มีผลกระทบต่อ การดำเนินงานปกติของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

ข้อมูลการจ่ายเงินปันผลย้อนหลัง

วันที่มีมติ	วันที่ขึ้นเครื่องหมาย	วันที่จ่ายปันผล	ประเภทเงินปันผล	เงินปันผล (บาท/หุ้น)	รอบผลประกอบการ
20/04/58	28/04/58	13/05/58	เงินปันผล	0.50	01/01/57 - 31/12/57
28/04/57	8/05/57	21/05/57	เงินปันผล	0.70	01/01/56 - 31/12/56
03/05/56	17/05/56	31/05/56	เงินปันผลระหว่างกาล	0.30	01/01/56 - 30/03/56
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 - 31/12/54
				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

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ



วิสัยทัศน์ (Vision):

“มุ่งมั่นพัฒนาสู่ผู้นำการให้บริการสินเชื่อแฟคตอริง”



พันธกิจ (Mission):

“เสริมสร้างผู้ประกอบการ ด้วยบริการที่เป็นเลิศ ระบบการทำงานภายในมีประสิทธิภาพ สามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีต่อผู้ถือหุ้น และพนักงานได้อย่างยั่งยืน ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม และยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี”

ประวัติความเป็นมา การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

ประวัติความเป็นมา

บริษัท ไอร่า แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) จัดทะเบียนก่อตั้งเมื่อวันที่ 6 มกราคม 2540 เดิมใช้ชื่อว่า บริษัทธนมิตร แฟคตอริง 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 ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) จำนวน 11,470,200 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 57.35 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของกิจการ และต่อมาบริษัทได้เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 100 ล้านบาท เป็น 200 ล้านบาท และได้เปลี่ยนชื่อบริษัท จาก “บริษัท ธนมิตร แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)” เป็น “บริษัท ไอร่า แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)”

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

ปี 2554 กุมภาพันธ์: กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 2 กลุ่ม กล่าวคือ กลุ่มจิราธิวัฒน์ และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ได้จำหน่ายหุ้นสามัญของกิจการให้กับ บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) จำนวน 11,470,200 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 57.35 และภายหลังการทำคำเสนอซื้อ บริษัท ซัมมิท คอร์ปอเรชั่น จำกัด ซึ่งทำคำเสนอซื้อร่วมกับบริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ได้ซื้อหุ้นสามัญทั้งหมดจำนวน 4,543,400 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 22.72 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของกิจการ ซึ่งการซื้อขายหุ้นดังกล่าวกลุ่มผู้ถือหุ้นเดิมยังคงให้การสนับสนุนทางธุรกิจในการดำเนินกิจการระหว่างบริษัทกับกลุ่มลูกค้าของกลุ่มผู้ถือหุ้นเดิม เช่นที่เคยปฏิบัติมาภายในระยะเวลา 3 ปี นับแต่วันทำการซื้อขายหุ้น

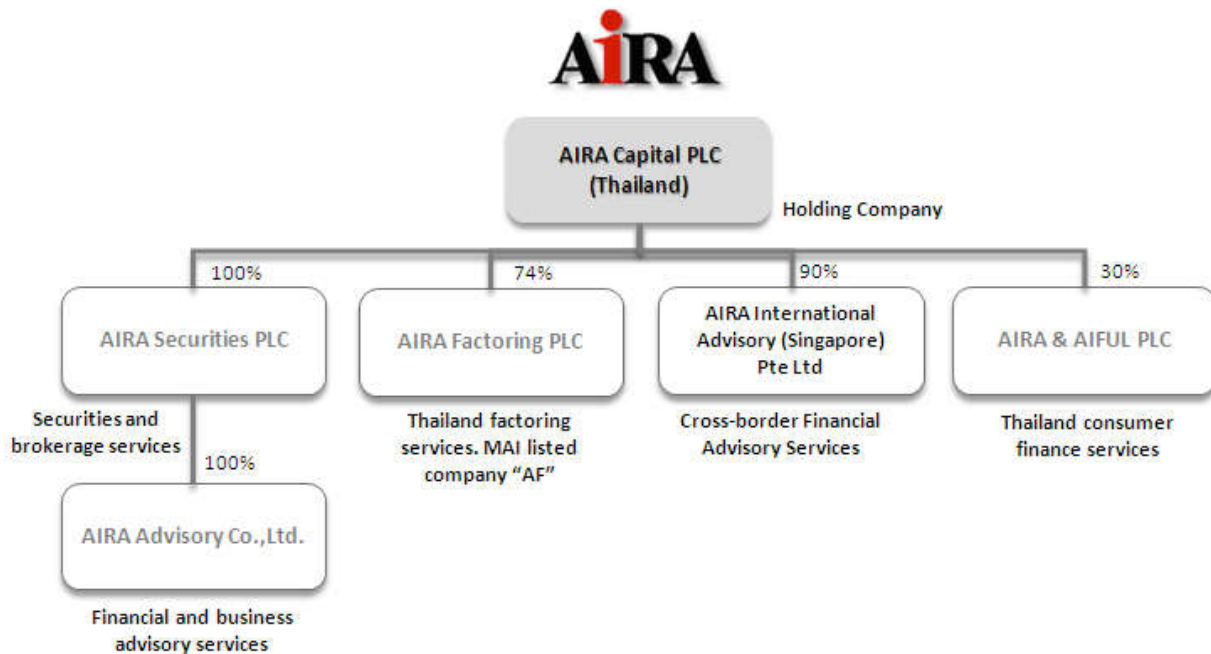
กันยายน: บริษัทเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 100 ล้านบาท เป็น 200 ล้านบาท และได้เปลี่ยนชื่อบริษัท จาก “บริษัท ธนมิตร แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)” เป็น “บริษัท ไอร่า แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)”

ปี 2556 กุมภาพันธ์: ได้มีการเปลี่ยนโครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท โดยบริษัท ชัมมิท คอร์ปอเรชั่น จำกัด ได้ขายหุ้นจำนวน 6,420,000 หุ้น ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 16.05 ของทุนชำระแล้วให้แก่บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ส่งผลให้บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มีหุ้นสามัญทั้งหมดจำนวน 29,607,617 คิดเป็นร้อยละ 74.019

เมษายน: ได้ย้ายสถานประกอบการจาก เลขที่ 444 อาคารโอลิมเปียไทย ทาวเวอร์ ชั้น 6 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10320 เปลี่ยนเป็น เลขที่ 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 20 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

ธุรกิจแพคตอริงของบริษัท เป็นส่วนหนึ่งของธุรกิจในเครือ บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็น ผู้ประกอบธุรกิจการลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company) โดยถือหุ้นหลักในบริษัทร้อยละ 74.019 ของทุนชำระแล้ว ซึ่งบริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มีบริษัท เจ อาร์ เค โฮลดิ้งส์ จำกัด เป็นผู้ถือหุ้นหลักร้อยละ 44.67 ของทุนชำระแล้ว โดยมีโครงสร้างธุรกิจที่สำคัญ ดังนี้



บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มีนโยบายให้บริษัทในเครือแต่ละแห่งมีนโยบาย และการบริหารงานของตนเอง เนื่องจาก บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีประกอบธุรกิจโดยตรง ทั้งนี้รายได้ส่วนใหญ่จึงมาจากบริษัทย่อย ดังรายละเอียดดังต่อไปนี้

- บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทแกน โดยกลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทประกอบด้วย บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน) และบริษัท ไอร่า แพคตอริง จำกัด (มหาชน) และบริษัท ไอร่า แอนด์ ไอฟูล จำกัด (มหาชน) และบริษัท ไอร่า อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล แอดไวเซอร์ (สิงคโปร์) จำกัด เป็นบริษัทย่อย

ดังนั้น การประกอบธุรกิจของบริษัทแกนและบริษัทย่อย จึงเป็นที่มาของแหล่งรายได้หลักของบริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ข้อมูลหลักทรัพย์ และผู้ถือหุ้น

จำนวนทุนจดทะเบียน และทุนชำระแล้ว

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

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 คงคาลัย	1,600,000	4.00
3.	นางปิยะพร วิจิตพันธ์ุ์	1,565,700	3.914
4.	นายกุลวุฒิ วิรัตน์มาลี	1,351,100	3.378
5.	บริษัท ชัมมิต คอร์ปอเรชั่น จำกัด	1,166,800	2.917
6.	นายปัญญา มงคลกุล	765,100	1.913
7.	นายคุณากร เมฆใจดี	500,000	1.250
8.	นางนิตา แซ่ลี	425,100	1.063
9.	นายรุ่งกาล ไพสิฐพานิชตระกูล	300,000	0.750
10.	นายพูนศักดิ์ เจริญไพรัตน์	286,000	0.715

ที่มา: บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลผู้ถือหุ้นที่เป็นปัจจุบันได้จาก Website ของบริษัท www.airfactoring.co.th ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

ลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท

บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจแฟคตอริงภายในประเทศเป็นหลัก (Domestic Factoring) บริษัทเป็นผู้ให้บริการเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้น โดยการรับซื้อลดลูกหนี้การค้าจากการรับโอนสิทธิเรียกร้องในการรับเงิน กลุ่มลูกค้าหลักเป็นธุรกิจที่อยู่ในภาคธุรกิจที่มีศักยภาพดี มีอัตราการเจริญเติบโตสูง และขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ลูกค้าของบริษัทดำเนินธุรกิจหลากหลายประเภท อาทิเช่น ผู้ผลิต ผู้จำหน่ายสินค้าอุปโภคบริโภค ให้กับธุรกิจค้าปลีกสมัยใหม่ (Modern Trade) , อุตสาหกรรมชิ้นส่วนเครื่องใช้ไฟฟ้า, อิเลคทรอนิกส์, โทรคมนาคม, สินค้าอุปโภคบริโภค และธุรกิจเกี่ยวข้องกับสุขภาพความงาม เป็นต้น เนื่องจากเป็นภาคอุตสาหกรรมขนาดใหญ่ที่สำคัญของประเทศ มีการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง จัดเป็นอุตสาหกรรมที่มีภาวะธุรกิจอยู่ในเกณฑ์ดี เป็นภาคธุรกิจที่มีผู้เกี่ยวข้องในอุตสาหกรรมจำนวนมากประกอบกับลักษณะธุรกิจชัดเจน ทำให้สามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งคาดว่าจะมีโอกาสในการเพิ่มปริมาณธุรกรรมของบริษัทได้เป็นอย่างดี

จุดเด่นของบริษัทในการดำเนินธุรกิจ คือ บริษัทประกอบธุรกิจแฟคตอริง มานานกว่า 18 ปี มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ มีประสบการณ์เป็นที่ยอมรับของวงการ นอกจากนี้ ยังได้รับการสนับสนุนจากกลุ่มผู้ถือหุ้นเป็นอย่างดี ในส่วนของการสอบทานมูลหนี้ ที่ลูกค้ามีธุรกรรมทางการค้าที่เกี่ยวข้องกับกิจการของผู้ถือหุ้น รวมทั้งสามารถลดความเสี่ยงในการอำนวยความสะดวกจากการตอบรับการแจ้งโอนสิทธิ ซึ่งเปรียบเสมือนหัวใจสำคัญของการดำเนินธุรกิจแฟคตอริง นอกจากนี้ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทและธุรกิจของลูกค้ามีการเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน บริษัทจึงได้ใช้กลยุทธ์ในการจัดให้มีข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการของลูกค้านำมาศึกษาหรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้า อาทิ การบริหารสินค้าคงคลัง และวัตถุดิบ 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 โดยเฉพาะการชะลอตัวของเศรษฐกิจอันเนื่องมาจากสถานการณ์ที่ไม่แน่นอนภายในประเทศยังคงส่งผลกระทบต่อเนื่อง ทำให้การซื้อสินค้าลดลง ประกอบกับนโยบายของบริษัทกำหนดให้เป็นปีแห่งคุณภาพทำให้บริษัทเพิ่มความเข้มงวดในการควบคุมคุณภาพของลูกค้านำมาเพิ่มมากขึ้น

● 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	241,430	100.00	174,761	100.00

หนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง

โดยสำนักงานเศรษฐกิจอุตสาหกรรม (สคอ.) กระทรวงอุตสาหกรรม เผยดัชนีผลผลิตอุตสาหกรรม (MPI) ภาพรวมตลอดปี 2557 หดตัวร้อยละ 4 แต่มีการฟื้นตัวที่ดีขึ้นในเดือนตุลาคม โดยหดตัวน้อยลงร้อยละ 2.9 ซึ่งอุตสาหกรรมที่ลดลง ส่งผลกระทบต่อประเภทธุรกิจและปริมาณการรับซื้อเอกสารโดยรวมของบริษัท ได้แก่

- อุตสาหกรรมการผลิตรถยนต์ ซึ่งมีฐานที่สูงในปีก่อนหน้า โดยภาวะอุตสาหกรรมรถยนต์ปี 2557 ลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมา โดยคาดว่า 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 การขยายตัวของตลาดทีวีดิจิตอล ซึ่งจะส่งผลให้กำลังซื้อของผู้บริโภคในประเทศฟื้นตัวได้ในปี 2558

- ด้านอุตสาหกรรมสิ่งทอและเครื่องนุ่งห่ม ภาพรวมในปี 2557 คาดว่า จะยังขยายตัวได้โดยเฉพาะกลุ่มเสื้อผ้าสำเร็จรูป โดยผู้ผลิตเสื้อผ้ากีฬาอาจได้รับอานิสงส์จากคำสั่งซื้อในลีกกีฬาประเภทต่างๆ ส่งผลให้มูลค่าการส่งออกขยายตัว สำหรับการผลิตเส้นใยสิ่งทอฯ และผ้าฝ้ายอาจหดตัว ส่วนแนวโน้มปี 2558 คาดว่าการผลิตสิ่งทอและเครื่องนุ่งห่มในภาพรวมจะยังขยายตัวได้ทั้งภาคการผลิตและส่งออก โดยในกลุ่มสิ่งทอ จะเป็นการผลิตเพื่อป้อนสู่ตลาดอาเซียนเป็นส่วนใหญ่

- 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 โดยบริษัทตั้งเป้าในอนาคตที่จะเติบโตจากปี 2557 ประมาณร้อยละ 30 และบริษัทยังคงมุ่งเน้นกลุ่มผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ที่มีศักยภาพดี ที่เป็นนิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจภายในประเทศ ในกลุ่มค้าปลีก (Modern Trade) และอุตสาหกรรมยานยนต์และชิ้นส่วนยานยนต์ รวมถึงอุตสาหกรรมและบริการอื่น เช่น เครื่องใช้ไฟฟ้า อาหาร เครื่องดื่ม กระดาษบรรจุภัณฑ์ ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ และการบริการ (จัดหางาน รักษาความปลอดภัย บันเทิงและนันทนาการ) โดยกลุ่มลูกค้าดังกล่าวต้องมีประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจและสอดคล้องกับนโยบายการให้สินเชื่อของบริษัท รวมทั้งมีศักยภาพในการเจริญเติบโต ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม

คู่แข่งชั้น

เนื่องจากธุรกิจสินเชื่อแฟคตอริงได้รับความนิยมมากขึ้น การแข่งขันจึงมีความรุนแรงขึ้น โดยเฉพาะคู่แข่งที่เป็นกลุ่มธนาคาร หรือบริษัทย่อยต่างๆ ของกลุ่มธนาคารหันมาให้ความสนใจการบริการด้านสินเชื่อประเภทนี้มากขึ้น อย่างไรก็ตามบริษัทยังคงมุ่งเน้นการรักษาฐานลูกค้าเก่าของตนเอง รวมถึงการขยายฐานลูกค้าใหม่อย่างสม่ำเสมอโดยมุ่งเน้นกลุ่มอุตสาหกรรมที่มีแนวโน้มที่ดีเป็นหลัก อีกทั้งมุ่งเน้นการให้บริการกับผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ซึ่งมีความต้องการเงินทุนหมุนเวียนเพื่อเพิ่มความคล่องตัวทางกระแสเงินสดและเพื่อการขยายกิจการ ด้วยทีมงานที่มีประสบการณ์ด้านสินเชื่อแฟคตอริงมากกว่า 18 ปี ประกอบกับความรวดเร็วและความยืดหยุ่น ในการอำนวยความสะดวกบริษัทจึงมีความเชื่อมั่นว่าจะเป็นหนึ่งในบริษัทผู้นำด้านธุรกิจสินเชื่อแฟคตอริงได้

โดยปัจจุบันมีผู้ประกอบการแฟคตอริงอยู่ประมาณ 15 ราย สามารถแบ่งเป็น 3 กลุ่มตามลักษณะการประกอบธุรกิจได้ ดังนี้

1. กลุ่มผู้ประกอบการแฟคตอริงที่เป็นธนาคารพาณิชย์และธนาคารเป็นผู้ถือหุ้น การแข่งขันของผู้ประกอบการกลุ่มนี้ มีความได้เปรียบในด้านเครือข่ายของธนาคารพาณิชย์ในการเข้าถึงลูกค้า ต้นทุนทางการเงินที่ต่ำ แต่ขาดความคล่องตัวหรือมีข้อจำกัดในการพิจารณาสินเชื่อประเภทแฟคตอริงเนื่องจากเป็นสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน

2. กลุ่มผู้ประกอบการแฟคตอริงมีกลุ่มผู้ถือหุ้นเป็นเจ้าของธุรกิจค้าปลีกขนาดใหญ่ หรืออุตสาหกรรมชั้นนำ การแข่งขันของผู้ประกอบการกลุ่มนี้จะมีข้อได้เปรียบในการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าที่เป็นซัพพลายเออร์ของธุรกิจค้าปลีก หรืออุตสาหกรรมนั้นๆ ซึ่งก็มีอยู่จำนวนหนึ่ง กลุ่มผู้ประกอบการกลุ่มนี้จะมีตลาดลูกค้าเฉพาะของตนเอง

3. กลุ่มผู้ประกอบการแฟคตอริงทั่วไป กลุ่มนี้มีผู้ประกอบการจำนวนมากกว่ากลุ่มอื่น การแข่งขันของผู้ประกอบการกลุ่มนี้มีความหลากหลายในรูปแบบของการแข่งขัน เน้นที่มโนเชื่อและการตลาดที่มีประสิทธิภาพสามารถเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายต่างๆ ได้ มีความยืดหยุ่นสูงในการให้บริการและหลักเกณฑ์ด้านสินเชื่อ แต่มีข้อจำกัดที่สำคัญคือ เงินทุน บุคลากรที่มีประสบการณ์

เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ (Goal):

บริษัทตั้งเป้าหมายที่จะเป็นบริษัทชั้นนำด้านแฟคตอริงในประเทศ เป็นกำลังสนับสนุนทางการเงินที่สำคัญแรงหนึ่งในการเสริมสร้าง ผลักดัน การขยายตัวของภาคเศรษฐกิจ ส่งเสริมให้เกิดการลงทุนและการบริโภคในภาพรวมระดับประเทศเพิ่มขึ้น โดยการเสริมสร้างศักยภาพและสนับสนุนผู้ประกอบการให้มีทางเลือกในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ง่ายขึ้น โดยเน้นกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย ที่บริษัทมีความเข้าใจถึงแนวทางการดำเนินธุรกิจ และส่งเสริมผู้ประกอบการขนาดกลาง ขนาดเล็กให้เติบโตเป็นผู้ประกอบการที่เข้มแข็งต่อไป ภายใต้การบริหารจัดการความเสี่ยงองค์กรในภาพรวมอย่างมีประสิทธิภาพ มีกระบวนการพิจารณาคุณภาพของลูกค้า และลูกหนี้การค้าอย่างต่อเนื่อง โดยมีความเข้าใจธุรกิจลูกค้าอย่างใกล้ชิดเสมือนเป็นส่วนทางธุรกิจ พร้อมทั้งบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ

นอกเหนือจากเป้าหมายการดำเนินธุรกิจข้างต้นแล้ว บริษัทยังดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาล และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อสามารถสร้างกำไรรวมถึงผลตอบแทนที่ดีต่อผู้ถือหุ้น และการเติบโตอย่างมีคุณภาพได้อย่างยั่งยืนในระยะยาวต่อไป

กลยุทธ์ในการแข่งขัน

บริษัทมีกลยุทธ์ในการแข่งขันโดยเน้นฐานธุรกิจที่ลูกหนี้ให้ความร่วมมือในการตอบรับการโอนสิทธิการรับเงิน โดยบริษัทเป็นผู้รับซื้อเอกสารการค้า ซึ่งมีภาระแจ้งโอนสิทธิและให้ลูกหนี้ตอบรับการโอนสิทธิเรียกว่ารองดังกล่าว โดยบริษัทสามารถตรวจสอบมูลหนี้ได้ก่อนการรับซื้อ ทำให้บริษัทมีความได้เปรียบรวมทั้งมีความเสี่ยงต่ำกว่าคู่แข่งรายอื่นๆ ส่งผลดีให้บริษัทมีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายชัดเจน โดยจะเน้นกลุ่มลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ ที่สามารถสอบทานความถูกต้อง ตลอดจนให้ความสำคัญเป็นลำดับแรกกับลูกหนี้ที่มีความน่าเชื่อถือ และสามารถโอนสิทธิการรับเงินให้บริษัทได้

นอกจากนี้ บริษัทมีนโยบายที่จะขยายฐานลูกค้าทั้งที่เป็น Supplier ของกลุ่มห้างสรรพสินค้าเดิมและกลุ่มลูกค้าซึ่งเป็นผู้ผลิตชิ้นส่วนยานยนต์ ซึ่งมีโอกาสในการขยายตัวที่ดี โดยใช้บริการแฟคตอริงเป็นเครื่องมือทางการเงินในการสนับสนุนผู้ประกอบการให้มีโอกาสในการขยายตัวทางธุรกิจ รวมทั้ง กลุ่มผู้ถือหุ้น ในการแนะนำกลุ่มผู้ประกอบการในหลายธุรกิจที่มีความต้องการใช้สินเชื่อแฟคตอริง นอกจากนี้บริษัทยังเน้นการประชาสัมพันธ์เพื่อให้เข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายโดยตรง โดยการจัดทำเอกสารเผยแพร่บริการแฟคตอริง เนื่องจากยังมีผู้ประกอบการอีกจำนวนมากที่ยังไม่รู้จักหรือไม่เข้าใจบริการสินเชื่อแฟคตอริง รวมถึงการจัดให้มีข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการบริหารการจัดการของลูกค้า ให้คำปรึกษาหรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้า รวมถึงการดูแลและอำนวยความสะดวกในการขยายวงเงิน เพื่อเพิ่มโอกาสในการทำธุรกิจให้แก่ลูกค้า รวมทั้งบริษัทยังเน้นการพัฒนาประสิทธิภาพของระบบงานเพื่อให้สามารถขยายธุรกิจได้ โดยคำนึงถึงต้นทุนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานด้วย

ทั้งนี้ จุดเด่นในการดำเนินธุรกิจของบริษัทมีดังนี้

1. บริษัทดำเนินธุรกิจมานานกว่า 18 ปี มีประสบการณ์ มีชื่อเสียงเป็นที่ยอมรับของธุรกิจแฟคตอริง
2. บริษัทประกอบธุรกิจแฟคตอริงในประเทศ โดยมีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายชัดเจน เน้นลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำที่สามารถสอบทานความถูกต้อง ตลอดจนให้ความสำคัญกับลูกหนี้ที่มีความน่าเชื่อถือและโอนสิทธิการรับเงิน ดังนั้นบริษัทจึงมีความเสี่ยงในการเรียกเก็บหนี้ต่ำ
3. บริษัทมีกลุ่มผู้ถือหุ้นที่มีความมั่นคงสูง สามารถให้การสนับสนุนทั้งในเรื่องฐานธุรกิจและแหล่งเงินทุน และนอกจากนี้ยังได้รับการสนับสนุนเป็นอย่างดีจากกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
4. บริษัทมีระบบอำนาจสินเชื่อมีมาตรฐาน เชื่อถือได้ มีกระบวนการกลั่นกรอง พิจารณาความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ รวมทั้งมีการติดตามสถานะลูกค้าอย่างต่อเนื่อง สามารถลดความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจได้
5. บริษัทได้จัดให้มีข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการบริหารการจัดการของลูกค้า โดยให้คำปรึกษา หรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้า และเน้นการให้บริการลูกค้าที่สะดวก รวดเร็ว ใกล้เคียง มีความยืดหยุ่นในการพิจารณาประเด็นต่างๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า ภายใต้เงื่อนไขที่เหมาะสม

ปัจจัยความเสี่ยง

การดำเนินธุรกิจแฟคตอริง เป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงโดยตรง ความสามารถในการบริหารความเสี่ยงจึงเป็นปัจจัยสำคัญต่อความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจของบริษัท

ในปี 2555 บริษัทได้จัดตั้งสำนักบริหารความเสี่ยงเพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจ เพื่อวิเคราะห์และติดตามดูแลการดำเนินการให้เป็นไปตามแผนงาน และบริหารความเสี่ยงในการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อ เพื่อช่วยให้ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นมีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ และควบคุมให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

นอกจากบริหารความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อแล้ว บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงภายใต้การเปลี่ยนแปลงที่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก โดยถือว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นองค์ประกอบที่สำคัญของทุกกระบวนการในการดำเนินธุรกิจของบริษัท และต้องมีความเชื่อมโยงกันทุกระดับ และถือเป็นหน้าที่รับผิดชอบของทุกหน่วยงานในการจัดการและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

การลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัท ผู้ลงทุนควรพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงหลักที่เกิดจากลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ นอกเหนือจากปัจจัยความเสี่ยงที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ อาจมีความเสี่ยงอื่น ๆ ซึ่งบริษัทไม่อาจทราบได้ในขณะนี้ หรือเป็นความเสี่ยงที่บริษัทพิจารณาในขณะนี้ว่าไม่มีผลกระทบในสาระสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท ดังนั้นในการลงทุนผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาอย่างรอบคอบโดยปัจจัยความเสี่ยงหลัก ๆ ดังกล่าวสามารถจำแนกได้ ดังนี้

1. ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ

ในการดำเนินธุรกิจแฟคตอริง จะมีผู้ที่เกี่ยวข้อง 3 ฝ่าย คือ

1. บริษัทในฐานะบริษัทแฟคเตอร์ ซึ่งเป็นผู้รับซื้อบัญชีลูกหนี้
2. ลูกค้า (CLIENT) ซึ่งเป็นผู้ขายบัญชีลูกหนี้ และ
3. บริษัทลูกหนี้ (CUSTOMER) ซึ่งเป็นผู้ซื้อสินค้าเงินเชื่อ

โดยลูกค้าจะทำการโอนสิทธิการรับชำระเงินในหนี้ให้แก่บริษัทแฟคเตอร์ ดังนั้น ในการวิเคราะห์ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อของบริษัท จึงต้องพิจารณาทั้งความเสี่ยงด้านของลูกค้าหนี้ และลูกค้า ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อของธุรกิจแฟคตอริง ประกอบด้วย

ก. ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า/ลูกหนี้ บริษัทแฟคเตอร์ในฐานะผู้รับโอนสิทธิรับเงินค่าสินค้าจากลูกค้า (ผู้ขายสินค้า) เมื่อถึงกำหนดระยะเวลาชำระค่าสินค้า หากไม่สามารถเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ (ผู้ซื้อสินค้า) ได้ บริษัทแฟคเตอร์สามารถเรียกร้องให้ลูกค้าชำระหนี้แทนได้ ยกเว้น ในบางกรณีที่มีการรับแจ้งโอนสิทธิเรียกร้องแบบไม่มีเงื่อนไข เช่น การรับโอนสิทธิเรียกร้องแบบไม่มีสิทธิไต่เบี่ยจากลูกค้า (Without Recourse) ดังนั้น บริษัท แฟคเตอร์ จึงต้องพิจารณารูปร่างกิจการของทั้งลูกค้าและลูกหนี้เป็นสำคัญ ซึ่งบริษัทมีระบบข้อมูลการบริหารสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพ ทำให้สามารถดูแลทบทวนสถานะของลูกค้าและลูกหนี้ได้อย่างรวดเร็ว โดยมีการติดตามรายงานหนี้คงค้างอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งช่วยให้บริษัทสามารถทราบปัญหา และแก้ไขปัญหาได้อย่างรวดเร็วในกรณีที่ลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ นอกจากนี้บริษัทยังเน้นการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีฐานะทางการเงินมั่นคง และให้ความร่วมมือในการตอบรับการโอนสิทธิ โดยเฉพาะอย่างยิ่งลูกหนี้ในกลุ่มห้างสรรพสินค้า และธุรกิจค้าปลีกที่มีเครดิตดี และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบมูลหนี้ก่อนการรับซื้อได้ ซึ่งสามารถลดความเสี่ยงด้านสินเชื่อลงได้อย่างมาก ในอดีตที่ผ่านมาในปี 2555-2556 และในปี 2557 บริษัทมีหนี้สินที่จัดชั้นสงสัยจะสูญ (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 ซึ่งเป็นความเสี่ยงของธุรกิจแฟคตอริง เนื่องจากบริษัท แฟคเตอร์จะเป็นผู้ชำระเงินค่าสินล้าล่วงหน้าแทนผู้ซื้อสินค้า (ลูกหนี้) ให้แก่ผู้ขายสินค้า (ลูกค้า) ไปก่อน ทำให้มีโอกาสที่บริษัทแฟคเตอร์ได้รับชำระหนี้ไม่ครบตามจำนวนในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ดังกล่าว อย่างไรก็ตามบริษัทมีนโยบายป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวโดยการตรวจสอบผลการติดต่อระหว่างลูกค้า และลูกหนี้ย้อนหลังอย่างน้อย 6 เดือน การพิจารณาประเภทขอสินค้า เช่น ต้องไม่เป็นสินค้าที่ล้าสมัยง่าย หรือมีโอกาสในการคืนสินค้ามาก การกำหนดให้มีอัตราส่วนรับซื้อเอกสารทางการค้า (มูลค่ารับซื้อคิดเป็นร้อยละเมื่อเปรียบเทียบกับมูลค่าเอกสารทางการค้า) ที่เหมาะสมเพื่อไม่ให้มีส่วนเหลือม กรณีที่อาจมีการจ่ายค่าสินค้าไม่ครบตามมูลค่าเอกสาร รวมทั้งการกำหนดให้มีเงินประกันวงเงินสินเชื่อด้วยในบางกรณี

2. ความเสี่ยงจากการจัดหาแหล่งเงินทุนเพื่อการขยายสินเชื่อ

เนื่องจากธุรกิจแฟคตอริงเป็นการให้สินเชื่อระยะสั้นโดยเฉลี่ยระหว่างไม่เกิน 180 วัน ดังนั้น แหล่งเงินทุนสำหรับธุรกิจจึงควรเป็นแหล่งเงินทุนระยะสั้น ปัจจุบันบริษัทมีสถาบันการเงินที่ให้ความสนับสนุนในด้านการเงินหลายแห่ง โดยมีวงเงินรวมทั้งสิ้นกว่า 2,000 ล้านบาท ทั้งนี้วงเงินดังกล่าวประกอบด้วยวงเงินเบิกเกินบัญชี และวงเงินกู้ยืมระยะสั้น ซึ่งอาจมีความเสี่ยงในการถูกเรียกให้ชำระคืนเงินก่อนการได้รับชำระหนี้คืนได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทได้มีการบริหารสภาพคล่องเพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว โดยการกู้ยืมเงินให้มีระยะเวลาที่สอดคล้องกับระยะเวลาในการรับซื้อลูกหนี้ เนื่องจากลูกหนี้เกือบทั้งหมดเป็นกลุ่ม Modern Trade และกลุ่มธุรกิจชิ้นส่วนยานยนต์ขนาดใหญ่ซึ่งมีวันกำหนดชำระหนี้ที่แน่นอน ทำให้บริษัทสามารถบริหารสภาพคล่องได้อย่างมีประสิทธิภาพ และมีความยืดหยุ่นมากขึ้นในเรื่องของแหล่งเงินทุนในการปล่อยสินเชื่อในอนาคต ณ สิ้นปี 2555-2556 และ 2557 บริษัทมีสัดส่วนหนี้สินต่อผู้ถือหุ้น เท่ากับ 6.64, 7.13 และ 6.43 เท่า ตามลำดับ

3. ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงกลุ่มผู้ถือหุ้นเดิม

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

อย่างไรก็ตามความเสี่ยงดังกล่าวไม่น่าจะส่งผลกระทบต่อภาระดำเนินงานของบริษัทมากนัก เนื่องจากสัดส่วนของลูกค้าในกลุ่มดังกล่าว (ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกลุ่มจิราธิวัฒน์) มีเพียงร้อยละ 12 และส่วนใหญ่เป็นลูกค้าที่มีการติดต่อกับบริษัทมาเป็นระยะเวลานาน ถึงแม้ว่าอาจจะไม่ได้รับความร่วมมือภายใต้สัญญาดังกล่าว บริษัทก็ยังมีความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า และมีความเข้าใจธุรกิจและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้เป็นอย่างดี

4. ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้า และลูกหนี้รายใหญ่

สำหรับการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่ ในปี 2556 และในปี 2557 บริษัทมีสัดส่วนรายได้จากลูกค้า 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 และมูลค่ายอดคงค้างของลูกค้าในกลุ่มอุตสาหกรรมดังกล่าว (4 รายจากลูกค้า 10 รายแรก) ทั้งสิ้น 486.92 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 16.68 ของสัดส่วนลูกค้าคงค้างสำหรับสิ้นสุด 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 ซึ่งเป็นฐานธุรกิจที่สำคัญทำให้ยังคงมีการระงับตัวของลูกหนี้ที่อยู่ในอนาคต

5. ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ซึ่งเป็นต้นทุนหลักของบริษัทแปรผันตามภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาด และมีผลต่อการกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่คิดกับลูกค้าและความสามารถในการแข่งขันกับคู่แข่งในตลาด การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจึงอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทได้มีมาตรการในการลดความเสี่ยงดังกล่าวโดยการจัดหาแหล่งเงินกู้ยืมกับเงินให้กู้จากการโอนสิทธิเรียกร้องให้มีความสอดคล้องกัน เพื่อให้บริษัทสามารถรักษาส່วนต่าง (Spread) เฉลี่ยสะสมของอัตราดอกเบี้ยไว้ได้ตามนโยบายของบริษัท รวมถึงวิเคราะห์ระยะเวลาการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้และเงินกู้ยืมประเภทเผื่อเรียก และประเภทมีระยะ

เวลา 1 ถึง 3 เดือน และบริษัทยังสามารถปรับอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกค้าหนี้ได้ในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลง ซึ่งทำให้บริษัทมีความยืดหยุ่นในการปรับตัวในภาวะที่อัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน ดังนั้น ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ยจึงไม่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทอย่างเป็นสาระสำคัญ

6. ความเสี่ยงจากภาวะการแข่งขัน

ปัจจุบันมี บริษัทที่ประกอบธุรกิจแพคตอริงและธุรกิจใกล้เคียงในประเทศไทยประมาณ 15 ราย โดยแต่ละบริษัทต่างมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าที่แตกต่างกัน ซึ่งการแข่งขันมีผลต่อส่วนต่าง (Spread) ของอัตราดอกเบี้ยบ้างแต่ส่งผลให้อัตราการขยายตัวของสินเชื่อเพิ่มขึ้น เนื่องจากทำให้ผู้ประกอบการรู้จักและเข้าใจธุรกิจแพคตอริงและสนใจเข้ามาใช้บริการมากขึ้น สำหรับบริษัทมุ่งเน้นการให้บริการแพคตอริงภายในประเทศเพียงอย่างเดียว โดยเน้นกลุ่มลูกค้าอุตสาหกรรมขนาดกลางและขนาดย่อมที่เป็น Supplier ของกลุ่มลูกค้านี้ในระบบค้าปลีกสมัยใหม่ (Modern Trade) และกลุ่มบริษัทขึ้นส่วนยานยนต์ ซึ่งบริษัทมีความชำนาญเป็นหลัก ได้แก่ กลุ่มห้างสรรพสินค้ารายใหญ่ ซูเปอร์มาร์เก็ต รวมทั้งร้านสะดวกซื้อต่างๆ และกลุ่มลูกค้าธุรกิจผลิตชิ้นส่วนยานยนต์ เป็นต้น ซึ่งส่วนใหญ่เป็นลูกค้าที่ให้ความร่วมมือในการตอบรับการแจ้งโอนสิทธิการรับเงินและให้ความร่วมมือในการตรวจสอบมูลหนี้ก่อนที่บริษัทจะรับซื้อ อันเป็นการช่วยลดความเสี่ยงให้แก่บริษัท ปัจจุบันดังกล่าวข้างต้นทำให้บริษัทมีจุดเด่นในการให้บริการ ประกอบกับบริษัทมีความใกล้ชิดกับลูกค้า มีสัมพันธ์ภาพที่ดี มีข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่จะทำให้คำปรึกษาหรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจของลูกค้า มีระบบข้อมูลการบริหารสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพ มีต้นทุนการดำเนินงานที่ต่ำ ทำให้บริษัทมีความโดดเด่นในด้านความสามารถในการแข่งขัน

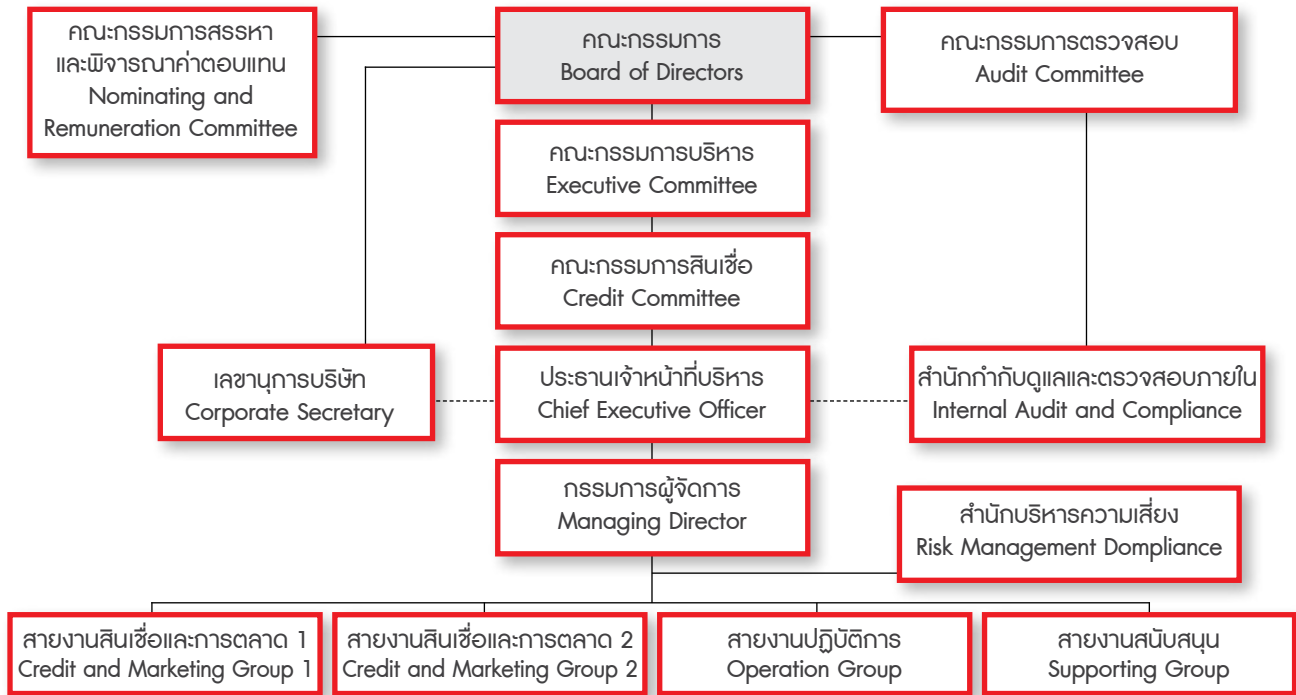
7. ความเสี่ยงจากการที่บริษัทมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ถือหุ้นมากกว่า 50% ของทุนจดทะเบียน

เนื่องจาก บริษัทมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่คือ บริษัท โอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งถือหุ้นในบริษัท จำนวน 29,607,617 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 74.019 ของทุนชำระแล้วของบริษัท และ บริษัท ชัมมิต คอร์ปอเรชั่น จำกัด ซึ่งมีผู้ถือหุ้นกลุ่มเดียวกับ บริษัท โอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) คือ ตระกูลจุฬารัตน์ ซึ่งถือหุ้นในบริษัทจำนวน 1,166,800 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 2.917 ของทุนชำระแล้วของบริษัท ทำให้สามารถที่จะควบคุมการลงมติผู้ถือหุ้นเกือบทั้งหมดในเรื่องสำคัญต่างๆ ได้ เช่น การแต่งตั้งกรรมการ หรือการขอมติในเรื่องอื่นที่ต้องใช้เสียงส่วนใหญ่ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ยกเว้น เรื่องที่กฎหมายหรือข้อบังคับบริษัทกำหนดให้ต้องได้รับเสียง 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 เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท อีกทั้งยังทำให้การบริหารของบริษัทมีความโปร่งใสและตรวจสอบได้

โครงสร้างการบริหารจัดการภายในบริษัท

โครงสร้างการบริหารจัดการภายในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557)



ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2556 วันที่ 3 พ.ค.56

โครงสร้างการบริหารและการจัดการของบริษัทประกอบด้วย คณะกรรมการจำนวน 5 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการสินเชื่อ และผู้บริหาร โดยมีรายชื่อและขอบเขตหน้าที่ดังนี้

คณะกรรมการบริษัท (Board of Director)

คณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 10 ท่าน ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ที่หลากหลาย และมีประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจหลายด้าน โดยเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นจำนวน 5 ท่าน และกรรมการอิสระจำนวน 4 ท่าน ดังมีรายละเอียดดังนี้

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง					
	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	กรรมการอิสระ	กรรมการสรรหา	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการสินเชื่อ
1. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ*	●		●			
2. นางจันทิมา สิริแสงทักษิณ	●	●	●			
3. นางลดาวัลย์ ธนะธนิต	●				●	
4. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	●			●	●	
5. นายอุดมภูมิ จุฬางกูร	●				●	
6. นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์*	●	●	●	●		
7. นายพูนศักดิ์ เฉียไพรัตน์	●	●	●	●		
8. นายวิวัฒน์ คงคาลัย	●				●	●
9. นายคุณากร เมฆใจดี	●					
10. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	●					●

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

โดยมี นางสาวกฤษติกา นต์ ผาคำ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท และการกำกับดูแลให้การบริหารจัดการเป็นไปตามเป้าหมายและแนวทางที่จะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น อยู่ในกรอบของการมีจริยธรรมที่ดีและคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

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

ในการปฏิบัติหน้าที่คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้รับผิดชอบการดำเนินธุรกิจของบริษัท และในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้เรื่องดังต่อไปนี้เป็นอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทที่จะเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ

- นโยบาย ยุทธศาสตร์การดำเนินงาน และงบประมาณประจำปีของบริษัท
- จัดให้มีระบบบัญชีการรายงานทางการเงินและการสอบบัญชี รวมทั้งดูแลให้มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- สอดส่องดูแลและจัดการแก้ไขปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงรายการที่เกี่ยวข้องกัน
- กำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างครอบคลุม และดูแลให้ผู้บริหารมีระบบ หรือกระบวนการที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการความเสี่ยง
- ดูแลให้มีช่องทางในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นแต่ละกลุ่ม และผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทอย่างเหมาะสม
- ให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง ชัดเจน โปร่งใส นำเชื่อถือและมีมาตรฐานสูง
- ควบคุมกำกับดูแลการบริหารและการจัดการของคณะกรรมการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมาย เว้นแต่ในเรื่องดังต่อไปนี้คณะกรรมการต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินการ เช่น การเพิ่มทุน การลดทุนการออกหุ้นกู้ การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมด หรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัท การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ หรือข้อบังคับ เป็นต้น
- คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายในสี่เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท
- คณะกรรมการจะต้องประชุมกันอย่างน้อยสามเดือนต่อครั้ง
- คณะกรรมการมีอำนาจพิจารณา กำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อกรรมการ ซึ่งมีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทได้
- การเสนอแต่งตั้งและการสิ้นสุดสถานภาพของกรรมการ และเลขานุการบริษัท หรือเลขานุการคณะกรรมการบริษัท
- การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล
- การอนุมัติวงเงินการปรับเงินเดือนและโบนัสหรือสูตรโบนัส หรือสูตรการปรับผลตอบแทนประจำปีของผู้บริหารและพนักงาน
- การกำหนดและเปลี่ยนแปลงอำนาจอนุมัติที่มอบให้กรรมการ กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหาร
- การมอบอำนาจหน้าที่ให้ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการ หรือกรรมการบริษัท คนใดคนหนึ่ง รวมถึงการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงแก้ไขการมอบอำนาจหน้าที่ดังกล่าว ทั้งนี้ ต้องไม่ขัดกับกฎเกณฑ์ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์และคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์
- การแต่งตั้งและกำหนดอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย
- การจัดให้มีและกำกับดูแลให้มีการบริหารจัดการตามหลักการกำกับดูแลกิจการ
- การดำเนินการอื่นใดเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท
- กรรมการบริษัทมีหน้าที่เก็บรักษาข้อมูลความลับของบริษัทอย่างเคร่งครัด โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลภายในไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะหรือข้อมูลที่มีผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจหรือราคาหุ้น

ในกรณีที่ข้อมูลรายงานประจำรอบระยะเวลาบัญชี ได้แก่ รายงานผลการดำเนินงานและงบการเงิน และรายงานประจำปี กรรมการพึงละเว้นการซื้อขายหลักทรัพย์บริษัทไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณะ

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

คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้มีการประชุมพิเศษกรรมการใหม่ทุกคน เพื่อให้กรรมการใหม่รับทราบความคาดหวังที่บริษัทมีต่อบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบของกรรมการ นโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ตลอดจนสร้างความรู้ ความเข้าใจในธุรกิจ และการดำเนินงาน เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท มีนโยบายที่จะเสริมสร้างความรู้และมุมมองใหม่ๆ ให้กับกรรมการทุกคนทั้งในด้านการกำกับดูแลกิจการ ภาวะอุตสาหกรรม ธุรกิจ เทคโนโลยีและนวัตกรรมใหม่ๆ ฯลฯ โดยสนับสนุนให้กรรมการทุกคนเข้ารับการสัมมนาและศึกษาในหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ ซึ่งจัดขึ้นโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และสถาบันที่มีชื่อเสียงอื่นๆ เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทตอนปลายปี เพื่อประเมินผลการทำงานในรอบปีที่ผ่านมาของกรรมการบริษัท

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

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท ประกอบด้วย นางลดาวัลย์ ธนะธนิต นางนลินี งามเศรษฐมาศ นายวุฒิมิ จุฬางกูร และนายวิวัฒน์ คงคาลัย กรรมการสองในสี่คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน ซึ่งทั้ง 3 ท่าน เป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน ดังนี้

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

(หมายเหตุ* : นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2557)
โดยมี นางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่รับผิดชอบการสอบทานรายงานด้านการเงินของบริษัทฯ สอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และระบบการบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบที่เกี่ยวข้อง และจัดทำรายงาน หรือให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ หรือเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี ดังนี้

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

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร (The Nomination, Compensation Committee)

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 3 ท่าน โดยมีกรรมการอิสระเป็นประธาน ประกอบด้วย

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	
		จำนวนครั้งการประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1. นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์*	ประธานกรรมการสรรหา, และกรรมการอิสระ	2	2/2
2. นายพูนศักดิ์ เขียวไพรัตน์	กรรมการสรรหา และกรรมการอิสระ	5	4/5
3. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	กรรมการสรรหา	5	4/5

(หมายเหตุ : นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการสรรหา เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2557)

โดยมี นางสาวกฤษติกานต์ ผาคำ เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

- กำหนดนโยบายต่างๆ เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณา ดังนี้
 - 1.1. นโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการในการสรรหากรรมการ และผู้บริหารระดับสูง
 - 1.2. นโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่จ่ายให้แก่คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย
- คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณาดังนี้
 - 2.1. กรรมการ
 - 2.2. กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่ได้รับมอบอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการบริษัท
 - 2.3. ผู้บริหารระดับสูง
- ดูแลให้คณะกรรมการบริษัท มีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมทั้งการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป
- ดูแลให้กรรมการและผู้บริหาร ได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย
- พิจารณาค่าตอบแทนทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินที่เหมาะสมของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาเพื่อขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป
- พิจารณาหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสมของกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัท อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย
- จัดการประชุมอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง โดยอาจเชิญฝ่ายจัดการ หรือผู้บริหารที่เกี่ยวข้อง หรือผู้ที่เห็นสมควรมาร่วมประชุมให้เห็นหรือส่งเอกสารข้อมูลตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องหรือจำเป็น

คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee)

คณะกรรมการบริหารของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 6 ท่าน ประกอบด้วย

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	
		จำนวนครั้งการประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1. นางลดาวัลย์ ธนะธินิต	ประธานกรรมการบริหาร	15	15/15
2. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	กรรมการบริหาร	15	11/15
3. นายวุฒิมิภูมิจุฬางกูร	กรรมการบริหาร	15	12/15
4. นายวิวัฒน์ คงคาสัย	กรรมการบริหาร	15	15/15
5. นางนภาพรณัฏฐ์ วัฒนรัตน์	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 และอำนาจการบริหารต่างๆ ของบริษัท หลักเกณฑ์ในการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจ เพื่อเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทพิจารณาและอนุมัติ และ/หรือให้ความเห็นชอบ รวมตลอดถึงการตรวจสอบและติดตามผลการดำเนินงานของบริษัท ตามนโยบายที่กำหนด 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 ตามปกติธุรกิจของบริษัท
5. อนุมัติการใช้จ่ายเงินลงทุนที่สำคัญ ๆ ที่ได้กำหนดไว้ในงบประมาณรายจ่ายประจำปีตามที่จะได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทหรือตามที่คณะกรรมการบริษัทได้เคยมีมติอนุมัติในหลักการไว้แล้ว
6. มีอำนาจพิจารณา อนุมัติ การให้กู้ยืมเงินหรือการให้สินเชื่อใดๆ ของบริษัท ภายใต้หลักเกณฑ์อำนาจในการอนุมัติสินเชื่อของบริษัท
7. มีอำนาจพิจารณา อนุมัติ การกู้ยืมเงิน การจัดหาเงินสินเชื่อ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรือการออกตราสารหนี้ รวมถึงการให้หลักประกัน การค้ำประกันเงินกู้หรือสินเชื่อ หรือการขอสินเชื่อใดๆ ของบริษัท เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการ
8. เป็นคณะที่ปรึกษาฝ่ายจัดการในเรื่องเกี่ยวกับนโยบายด้านการเงิน การตลาด การบริหารงานบุคคล และด้านการปฏิบัติการอื่นๆ
9. ดำเนินการอื่นใด ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายเป็นคราวๆ ไป ทั้งนี้อำนาจ ตลอดจนการมอบอำนาจแก่บุคคลอื่นที่เห็นสมควรจะไม่รวมถึงอำนาจ และ/หรือการมอบอำนาจในการอนุมัติรายการใดที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรือผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดขัดแย้งกับบริษัทหรือบริษัทย่อยตามกฎหมายเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการ และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวตามที่ขอบบังคับของบริษัทหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

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 คงคาลัย	กรรมการสินเชื่อ	16	16/16
3. นายกนกกิต นวสิริ	กรรมการสินเชื่อ	16	16/16
4. นางพรพิไล บุรฉาลัย	กรรมการสินเชื่อ	16	16/16
5. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม*	กรรมการสินเชื่อ	16	16/16

(หมายเหตุ* : นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการสินเชื่อ เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2557 เดิมเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการสินเชื่อ)

โดยมี นายขวัญพงษ์ พุ่มสว่าง เป็นเลขานุการคณะกรรมการสินเชื่อ

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสินเชื่อ

1. มีอำนาจพิจารณาอนุมัติสินเชื่อตามขอบเขตอำนาจที่กรรมการบริษัทกำหนด
2. ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

คณะผู้บริหาร (Management)

คณะผู้บริหารของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 7 ท่าน ประกอบด้วย

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

อำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

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

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

3. ดำเนินกิจการที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานทั่วไปของบริษัท

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

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

อำนาจหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการ

- จัดทำแผนงานและงบประมาณ และแผนปฏิบัติการเสนอประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- ร่วมกำหนดเป้าหมาย นโยบาย และกลยุทธ์ ในการดำเนินงานของบริษัท
- มอบหมายงานให้หน่วยงานต่างๆ ปฏิบัติตามแผนงาน
- ดูแลและรับผิดชอบการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์
- บริหารความเสี่ยงและควบคุมผลงานตลอดจนประเมินผลการปฏิบัติงาน
- 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			

การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

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

• การสรรหากรรมการบริษัท

องค์ประกอบและการสรรหา เลือกตั้ง ถอดถอน หรือพ้นจากตำแหน่งกรรมการของบริษัทนั้น ได้กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทซึ่งสามารถสรุปสาระสำคัญได้ ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน แต่ไม่เกิน 15 คน เลือกตั้งโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีกรรมการที่เป็นกรรมการตรวจสอบไม่น้อยกว่า 3 คน ทั้งนี้ กรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร

2. ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการ ดังต่อไปนี้

(1) ผู้ถือหุ้นรายหนึ่งจะมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อหนึ่ง 1 เสียง

(2) ผู้ถือหุ้นแต่ละรายจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียว หรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้

(3) บุคคลที่ได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้ง เป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

3. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสาม (1/3) ของจำนวนกรรมการในขณะนั้น ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงกับส่วนหนึ่งในสาม กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรก และปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากกัน ส่วนปีหลัง ๆ ต่อไปให้กรรมการคนที่ยุติในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่งกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่ง อาจได้รับเลือกให้กลับเข้ามารับตำแหน่งอีกได้

4. ในการลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระให้ถือคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ปัจจุบัน บริษัทมีคณะกรรมการทั้งสิ้นจำนวน 10 ท่าน โดยเป็นกรรมการที่เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นใหญ่ มีจำนวน 5 ท่าน ประกอบด้วย นางนลินี งามเศรษฐมาศ, นายวุฒิมิภูมิ จุฬางกูร, นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ, นางลดาวัลย์ ธนะธนิต 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 ทั้งนี้ให้นับรวมหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
2. เป็นกรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานในบริษัท บริษัทในเครือ บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้องหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
3. เป็นกรรมการที่ไม่มีผลประโยชน์หรือส่วนได้เสียไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมทั้งในด้านการเงินและการบริหารงานของบริษัท บริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
4. เป็นกรรมการที่ไม่ใช่เป็นผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
5. เป็นกรรมการที่ไม่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเป็นตัวแทนเพื่อรักษาผลประโยชน์ของกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
6. สามารถปฏิบัติหน้าที่ แสดงความเห็นหรือรายงานผลการปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท โดยไม่อยู่ภายใต้การควบคุมของบริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทรวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของบุคคลดังกล่าว

โดยปัจจุบันกรรมการอิสระมีจำนวนหนึ่งในสามของคณะกรรมการบริษัทหรือจำนวนร้อยละ 40 ประกอบด้วย

- | | | |
|-----------------|---------------|--------------|
| 1. นายสรสิทธิ์ | สุนทรเทศ | กรรมการอิสระ |
| 2. นางจันทิมา | สิริแสงทักษิณ | กรรมการอิสระ |
| 3. นางญาใจ | พัฒนสุขวสันต์ | กรรมการอิสระ |
| 4. นายพูนศักดิ์ | เฉียไพรัตน์ | กรรมการอิสระ |

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทได้ส่งเสริม สนับสนุน ให้มีการฝึกอบรม และการให้ความรู้ที่เกี่ยวข้องแก่กรรมการและผู้บริหารเพื่อให้มีปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อมั่นใจได้ว่าบริษัทมีผู้บริหารที่มีความรู้ ความสามารถเพียงพอต่อการปฏิบัติหน้าที่ ดังนี้

1. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน พิจารณากำหนดความรู้ ความสามารถ (Competency) ประสบการณ์ของแต่ละตำแหน่งงาน เพื่อคัดเลือกผู้บริหารที่มีคุณสมบัติสอดคล้องตามที่กำหนด สามารถสืบทอดงานของแต่ละตำแหน่งงานได้
2. มอบหมายให้ฝ่ายทรัพยากรบุคคล ทำหน้าที่ดูแลติดตามอบรม และพัฒนาความรู้ ความสามารถของกรรมการและผู้บริหาร

เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้งให้ นางสาวกฤษติกา นต์ ผาคำ ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 14 สิงหาคม 2551 โดยมีภาระหน้าที่ในการให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่คณะกรรมการต้องทราบและปฏิบัติ การจัดการประชุม รวมทั้งดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการ เพื่อให้คณะกรรมการสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลและก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท รวมทั้งการจัดทำและเก็บรักษาเอกสาร อาทิ ทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุม คณะกรรมการ และรายงานประจำปีของบริษัท หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และเก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัท



นายสรสิทธิ์ สุนทรเกศ
ประธานกรรมการบริษัท
และกรรมการอิสระ

1.



นางจันทิมา สิริแสงทักษิณ
กรรมการ
และประธานกรรมการตรวจสอบ-
และกรรมการอิสระ

2.



นางลดาวัลย์ ชนะชนิด
กรรมการ
และประธานกรรมการบริหาร

3.



นางญาใจ พัฒนสุขวสันต์
กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ
และประธานกรรมการสรรหา-
และพิจารณาค่าตอบแทน

4.



นายพูนศักดิ์ เจียไพรัตน์
กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ
และกรรมการสรรหา-
และพิจารณาค่าตอบแทน

5.



นางนลินี งามเศรษฐมาศ

กรรมการ
กรรมการบริหาร
และกรรมการสรรหา-
และพิจารณาค่าตอบแทน

6.



นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร

กรรมการ
และกรรมการบริหาร

7.



นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ

กรรมการ
และประธานกรรมการสินเชื่อ

8.



นายคุณากร เมฆใจดี

กรรมการ

9.



นายวิวัฒน์ คงคาลัย

กรรมการ
กรรมการบริหาร
และกรรมการสินเชื่อ

10.

ประวัติคณะกรรมการ

1. ชื่อ - นามสกุล

ตำแหน่ง

อายุ

คุณวุฒิทางการศึกษา

การอบรม

การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2557)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ -

กรรมการและผู้บริหารของบริษัท

ประสบการณ์ทำงาน

สิงหาคม 2557 - ปัจจุบัน

2554

2554

2553

ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา

2. ชื่อ - นามสกุล

ตำแหน่ง

อายุ

คุณวุฒิทางการศึกษา

การอบรม

การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2557)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ -

กรรมการและผู้บริหารของบริษัท

นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ

ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ

63 ปี

- ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ (เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาโท บัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี บัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตร Senior Executive Program สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตร Executive Development Program (Wharton School) University of Pennsylvania, USA
- หลักสูตรวิชาการทหารบกชั้นสูง หลักสูตรหลักประจำ ชุดที่ 46 วิทยาลัยทหารบก
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 8 สถาบันวิทยาการลาดตะกุก
- หลักสูตรนักบริหารระดับสูง ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม (นมธ.) รุ่นที่ 2
- Director Accreditation Program (DCP)

จำนวนหุ้น 0 หุ้น คิดเป็น 0.00%

ไม่มี

- ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ บมจ.ไอรา ฟลักตอริง
- รองผู้ว่าการ ด้านบริหาร ธนาคารแห่งประเทศไทย
- ผู้ช่วยผู้ว่าการ สายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย
- กรรมการและกรรมการตรวจสอบ ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
- กรรมการผู้แทนธนาคารแห่งประเทศไทย สถาบันคุ้มครองเงินฝาก

ไม่มี

นางจันทิมา สิริแสงทักษิณ

กรรมการบริษัท, ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ

65 ปี

- บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- บัญชีมหาบัณฑิตจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- The Management Development Program, สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- Advanced Management Program Harvard Business School, USA
- นักบริหารระดับสูงหลักสูตรที่ 1 รุ่นที่ 29 สถาบันพัฒนาข้าราชการพลเรือน สำนักงาน ก.พ.
- การป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 43 วิทยาลัยป้องกัน-ราชอาณาจักร

จำนวนหุ้น 0 หุ้น คิดเป็น 0.00%

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

มีนาคม 2554 - ปัจจุบัน	- กรรมการบริษัท, ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ บมจ. ไอรา ฟาเคตอริง
2550	- รองปลัดกระทรวงการคลัง
2547	- ที่ปรึกษาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร กรมสรรพากร
2544	- รองอธิบดี กรมสรรพากร
2543	- สรรพากรภาค 4
2542	- ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภาษี
2542	- ผู้อำนวยการศูนย์บริหารภาษีธุรกิจขนาดใหญ่
2540	- ผู้อำนวยการโครงการปรับปรุงระบบงานกรรมวิธีภาษีสรรพากรด้วยระบบคอมพิวเตอร์ (ช่วยราชการ)
2539	- นักวิชาการคอมพิวเตอร์ 9 วช. สำนักเทคโนโลยีสารสนเทศ /กรมสรรพากร
2536	- ผู้เชี่ยวชาญด้านโครงสร้างภาษี (นักวิชาการภาษี 8) กองกรรมวิธีแบบแสดงรายการภาษี
2535	- ผู้เชี่ยวชาญด้านโครงสร้างภาษี (นักวิชาการภาษี 8 ว.) กองนโยบายและแผน
2531	- ผู้อำนวยการพิเศษด้านระบบงานคอมพิวเตอร์ (เจ้าหน้าที่ระบบงานคอมพิวเตอร์ 7 ว.) กองกรรมวิธีแบบแสดงรายการภาษี
ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา	ไม่มี

3. ชื่อ - นามสกุล

ตำแหน่ง

อายุ

คุณวุฒิทางการศึกษา

การอบรม

การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2557)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ -

กรรมการและผู้บริหารของบริษัท

ประสบการณ์ทำงาน

มีนาคม 2554 - ปัจจุบัน	- กรรมการบริหาร, ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บมจ. ไอรา ฟาเคตอริง
2541 - 2548	- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ผู้รับผิดชอบสายธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ ธนาคาร กรุงเทพจำกัด (มหาชน)
ปัจจุบัน	- กรรมการบริษัท, กรรมการบริหารธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลาง และขนาดย่อมแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง
ปัจจุบัน	- คณะกรรมการกำกับและการประกอบกิจการดูแลผลประโยชน์สำนักเศรษฐกิจ การคลัง กระทรวงการคลัง
ปัจจุบัน	- คณะกรรมการนวัตกรรมแห่งชาติ สำนักงานนวัตกรรมแห่งชาติ กระทรวง-วิทยาศาสตร์ และเทคโนโลยี

ปัจจุบัน
ปัจจุบัน
ประวัติการทำงานตามกฎหมายในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา

- คณะกรรมการจัดสรรที่ดินกลาง กรมที่ดิน กระทรวงมหาดไทย
- คณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค สำนักงานคุ้มครองผู้บริโภค สำนักงานนายกรัฐมนตรี
ไม่มี

4. ชื่อ - นามสกุล
ตำแหน่ง
อายุ
คุณวุฒิทางการศึกษา

นางนลินี งามเศรษฐมาศ

กรรมการบริษัท, กรรมการสรรหา, กรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
56 ปี

- ปริญญาตรีวิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
- ปริญญาโทบริหารการเงิน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- CMIM., Certificate Master in Marketing Management มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์และมหาวิทยาลัย Gotenberg
- ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการลาดหญ้า (วตท.) รุ่นที่ 8
- Director Accreditation Program (DCP) รุ่นที่ 61/2550 สมาคมส่งเสริมสถาบัน
กรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร การบริหารจัดการด้านความมั่นคงขั้นสูง รุ่นที่ 3 (วปอ. มส.3)
วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตรนักบริหารระดับสูง ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม (นมธ.) รุ่นที่ 3 มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตร Leadership Succession Program รุ่นที่ 4 สถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ
จำนวนหุ้น 0 หุ้น คิดเป็น 0.00%
ไม่มี

การอบรม

การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2557)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ -
กรรมการและผู้บริหารของบริษัท
ประสบการณ์ทำงาน

มีนาคม 2554 - ปัจจุบัน
2557 - ปัจจุบัน

2556 - ปัจจุบัน

2553 - ปัจจุบัน

2550 - ปัจจุบัน

2541 - ปัจจุบัน

ประวัติการทำงานตามกฎหมายในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา

- กรรมการบริษัท, กรรมการสรรหา, กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บมจ.ไอรา แพคตอริง
- กรรมการ, กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานกรรมการบริหาร
บมจ. ไอรา แอนด์ โอฟูล
- กรรมการ, กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และกรรมการบริหาร บจ. ไอรา อินเตอร์
เนชั่นแนล แอดไวเซอร์ (สิงคโปร์)
- กรรมการ, กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
บมจ. ไอรา แคปปิตอล
- กรรมการ, กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานคณะกรรมการบริหาร
บมจ. หลักทรัพย์ ไอรา
- ประธานกรรมการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บจก. ไอรา แอดไวเซอร์
ไม่มี

5. ชื่อ - นามสกุล
ตำแหน่ง
อายุ
คุณวุฒิทางการศึกษา

นายคุณากร เมฆใจดี

กรรมการบริษัท

60 ปี

- ปริญญาตรีการบัญชี มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- ปริญญาโทบริหารธุรกิจ Delta State University USA
- Diploma of Directors Certification Program from Thai institute of Directors
Association (IOD) Australian Institute of Company Directors (AICO) 2544
- Certificate of Attendance of the Chairman 2000 Class 5/2544
- Certificate of Attendance of the Audit Committee Program Class (ACP) 17/2550

การอบรม

การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2557)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ -
กรรมการและผู้บริหารของบริษัท
ประสบการณ์ทำงาน

2547 - ปัจจุบัน
2545 - ปัจจุบัน
2544 - 5/8/2552
2535 - ปัจจุบัน

ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา

จำนวนหุ้น 500,000 หุ้น คิดเป็น 1.25%
ไม่มี

- กรรมการ บมจ.ไอร่า แพคตอริง
- กรรมการ บจก.เจ้าคุณเกษตรพืชผลอุตสาหกรรมอาหาร
- กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บมจ.บางกอกแชนซ์
- กรรมการ บจก.ธนสถาปนา

ไม่มี

6. ชื่อ - นามสกุล

ตำแหน่ง

อายุ

คุณวุฒิทางการศึกษา

การอบรม

การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2557)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ -
กรรมการและผู้บริหารของบริษัท
ประสบการณ์ทำงาน

2547 - ปัจจุบัน
2545 - ปัจจุบัน

ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา

นายพูนศักดิ์ เจียไพรัตน์

กรรมการบริษัท, กรรมการตรวจสอบ, กรรมการสรรหา และกรรมการอิสระ
51 ปี

- ปริญญาโท สาขาด้านการเงิน และธุรกิจระหว่างประเทศ, ศศินทร์
- ปริญญาโทวิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการด้านโลจิสติกส์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 11 ปี 2547
- Finance for Non-Finance Director รุ่น FN 23 ปี 2548

จำนวนหุ้น 286,000 หุ้น คิดเป็น 0.715%
ไม่มี

- กรรมการบริษัท, กรรมการตรวจสอบ, ประธานกรรมการสรรหา และกรรมการอิสระ บมจ.ไอร่า แพคตอริง
- ผู้บริหาร กลุ่มบริษัท อีเทอร์เน็ต

ไม่มี

7. ชื่อ - นามสกุล

ตำแหน่ง

อายุ

คุณวุฒิทางการศึกษา

การอบรม

การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2557)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ -
กรรมการและผู้บริหารของบริษัท
ประสบการณ์ทำงาน

สิงหาคม 2557 - ปัจจุบัน

นางญาใจ พัฒนสุขสันต์

กรรมการบริษัท, กรรมการตรวจสอบ, ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
และกรรมการอิสระ

56 ปี

- ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
- ปริญญาตรี การบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ประกาศนียบัตร ทางกฎหมายมหาชน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Audit Committee Program (ACP) รุ่น 2/2548
- Director Certification Program (DCP) รุ่น 43/2547

ไม่มี

ไม่มี

- กรรมการบริษัท, กรรมการตรวจสอบ, ประธานกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการอิสระ บมจ.ไอร่า แพคตอริง

2557 - ปัจจุบัน	- กรรมการ และกรรมการบริหาร กรรมการกำกับดูแลกิจการ กรรมการกำหนดผลตอบแทน กรรมการที่ปรึกษาด้านกฎหมาย องค์การเภสัชกรรม
2555 - 2557	- กรรมการและประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการกำกับดูแลกิจการ กรรมการติดตามพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ บริษัท อสมท จำกัด (มหาชน)
2552 - 2555	- กรรมการและกรรมการบริหาร บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน MFC จำกัด(มหาชน)
ประวัติการทำงานทางกฎหมายในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา	ไม่มี

8. ชื่อ - นามสกุล

ตำแหน่ง

อายุ

คุณวุฒิทางการศึกษา

การอบรม

การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2557)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ -

กรรมการและผู้บริหารของบริษัท

ประสบการณ์ทำงาน

2540 - ปัจจุบัน

ประวัติการทำงานทางกฎหมายในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา

นายวิวัฒน์ คงคาลัย

กรรมการบริษัท, กรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

59 ปี

- ปริญญาตรีบัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

- Director Accreditation Program (DAP) ปี 2547

- Director Certification Program (DCP) รุ่น 118/2552

จำนวนหุ้น 1,600,000 หุ้น คิดเป็น 4.0%

ไม่มี

- กรรมการบริษัท, กรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บมจ.ไอรา แพคตอริง

ไม่มี

9. ชื่อ - นามสกุล

ตำแหน่ง

อายุ

คุณวุฒิทางการศึกษา

การอบรม

การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2557)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ -

กรรมการและผู้บริหารของบริษัท

ประสบการณ์ทำงาน

มีนาคม 2554 - ปัจจุบัน

2545 - ปัจจุบัน

2557 - ปัจจุบัน

ประวัติการทำงานทางกฎหมายในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา

นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร

กรรมการบริษัท, กรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

36 ปี

- ปริญญาตรีนิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง

- Executive MBA, ศศินทร์, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

- Director Certification Program (DCP) รุ่น 148/2554

- Finance for Director (FFD) รุ่น 12/2554

จำนวนหุ้น 0 หุ้น คิดเป็น 0.00%

ไม่มี

- กรรมการบริษัท, กรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บมจ.ไอรา แพคตอริง

- กรรมการ และผู้อำนวยการสายงานจัดหา และกรรมการบริหาร

- บจก. ชัมมิท ไอโต บอดี้ อินดัสตรี

- บจก. ชัมมิท ไอโต บอดี้ อินดัสตรี (สาขาอยุธยา)

- บจก. ชัมมิท แพลมบง ไอโต บอดี้ เวิร์ค

- บจก. ชัมมิท แพลมบง ไอโต บอดี้ เวิร์ค (สาขาระยอง)

- บจก. ชัมมิท ไอโต เทค อินดัสตรี

- บจก. ไทยออตโต อินดัสตรี

- บจก. ชัมมิท อาร์ แอนด์ ดี เซ็นเตอร์

- บจก. ชัมมิท แอดวานซ์ แมททีเรียล

- กรรมการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บมจ.ไอรา แอนด์ โอฟุค

ไม่มี

10. ชื่อ -นามสกุล

ตำแหน่ง

อายุ

วุฒิการศึกษา

การอบรม

การถือหุ้นในบริษัท ณ (30 ธันวาคม 2557)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ -

กรรมการและผู้บริหารของบริษัท

ประสบการณ์การทำงาน

มีนาคม 2555 - ปัจจุบัน

เมษายน 2554 - ปัจจุบัน

ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา

11. ชื่อ - นามสกุล

ตำแหน่ง

อายุ

คุณวุฒิทางการศึกษา

การอบรม

การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2557)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ -

กรรมการและผู้บริหารของบริษัท

ประสบการณ์ทำงาน

สิงหาคม 2556 - ปัจจุบัน

2552 - 2555

2551 - 2552

2547 - 2550

ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา

นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ

กรรมการบริษัท และประธานกรรมการสินเชื่อ

66 ปี

- ปริญญาตรี สาขาบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

- Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 14/2547

- Director Certification Program (DCP) รุ่น 44/2543

- หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจ และองค์การมหาชน รุ่นที่ 1 จัดโดยสถาบันพระปกเกล้า

- ประกาศนียบัตร หลักสูตร Improving The Quality of Financial Reporting จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

จำนวนหุ้น 0 หุ้น คิดเป็น 0.00%

ไม่มี

- กรรมการบริษัท และประธานกรรมการสินเชื่อ บมจ.ไอรา แพคตอริง

- กรรมการ บมจ. หลักทรัพย์ ไอรา จำกัด

- กรรมการอิสระ บมจ. ทางยกระดับดอนเมือง

- กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ บมจ. ดีทีซี อินดัสตรีส์

- กรรมการ บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี

- กรรมการ/ประธานกรรมการตรวจสอบ สำนักจัดการทรัพย์สิน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

- กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ ธนาคารออมสิน

- วิชาการแทนผู้อำนวยการ ธนาคาร ทหารไทย จำกัด (มหาชน)

- กรรมการบริษัท และกรรมการบริหาร, รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท เงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย

- ประธานโรงพยาบาลธรรมศาสตร์เฉลิมพระเกียรติ

ไม่มี

นางนภาพรณี ลัญฉน์ดี

กรรมการบริหาร

64 ปี

- MBA Finance University Of Pennsylvania

- Director Certification Program (DCP) ปี 2544

- Audit Committee Program (ACP) ปี 2555

- Charter Director ปี 2554

จำนวนหุ้น 0 หุ้น คิดเป็น 0.00%

ไม่มี

- กรรมการบริหาร บมจ.ไอรา แพคตอริง

- กรรมการผู้จัดการ บมจ. หลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์

- ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการ บจ. หลักทรัพย์จัดการพรีเมาเวสต์

- กรรมการ และผู้จัดการตลาดสินค้าเกษตรล่วงหน้าแห่งประเทศไทย

ไม่มี

12. ชื่อ - นามสกุล

ตำแหน่ง

อายุ

คุณวุฒิทางการศึกษา

การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2557)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ -

กรรมการและผู้บริหารของบริษัท

ประสบการณ์ทำงาน

สิงหาคม 2557 - ปัจจุบัน

2547 - 2556

2544 - 2547

ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา

นายสามชัย เบญจปฐมรงค์

กรรมการบริหาร

56 ปี

- ปริญญาตรี การบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

จำนวนหุ้น 0 หุ้น คิดเป็น 0.00%

ไม่มี

- กรรมการบริหาร บมจ.ไอรา ฟัดดอริง

- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ด้านบรรษัทธุรกิจ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทยจำกัด (มหาชน)

- ผู้อำนวยการอาวุโส ด้านพัฒนาธุรกิจ ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)

ไม่มี

13. ชื่อ - นามสกุล

ตำแหน่ง

อายุ

คุณวุฒิทางการศึกษา

การอบรม

การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2557)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ -

กรรมการและผู้บริหารของบริษัท

ประสบการณ์ทำงาน

พฤศจิกายน 2557 - ปัจจุบัน

2555 - ปัจจุบัน

2554 - ปัจจุบัน

2553 - ปัจจุบัน

2552 - ปัจจุบัน

2552 - 2552

2547 - 2552

2543 - 2552

2539 - 2552

ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา

นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม

กรรมการสินเชื่อ

63 ปี

- เศรษฐศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

- นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง

- Master of Business Administration (Finance) Washington State University

- Sasin Senior Executive Program

- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 157/2555

- Advance Audit Committee Program (AACCP) รุ่นที่ 13/2556

- Capital Market Academy วิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 1

จำนวนหุ้น 0 หุ้น คิดเป็น 0.00%

ไม่มี

- กรรมการสินเชื่อ บมจ.ไอรา ฟัดดอริง

- ประธานกรรมการตรวจสอบ บจ.เมืองไทยลิคซิ่ง

- ประธานกรรมการตรวจสอบ บจ.ปภพ

- กรรมการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานบริษัทภิบาล บมจ.ไอรา แคปิตอล

- ที่ปรึกษา บริษัท หลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน)

- ผู้ช่วยผู้จัดการ (Post Trade Service) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- กรรมการผู้จัดการ บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด

- กรรมการผู้จัดการ บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด

- กรรมการผู้จัดการ บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม เพื่อผู้ลงทุนต่างดาว จำกัด

ไม่มี

ประวัติผู้บริหาร

1. ชื่อ - นามสกุล

ตำแหน่ง

อายุ

คุณวุฒิทางการศึกษา

การอบรม

การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2557)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ -

กรรมการและผู้บริหารของบริษัท

ประสบการณ์ทำงาน

ปัจจุบัน

2548 - 2557

2545 - 2547

ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา

นายกนกกิต นวลศิริ

กรรมการผู้จัดการ และรักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

55 ปี

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

- Executive Director Program (EDP) รุ่น 4/2552

- Director Certification Program (DCP) รุ่น 199/2558

- หลักสูตรนักบริหารระดับสูง ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม (นมธ.) รุ่นที่ 4

จำนวนหุ้น 0 หุ้น คิดเป็น 0.00%

ไม่มี

- กรรมการผู้จัดการ และรักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อ และการตลาด บมจ.ไอรา ฟันด์ออริง

- ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อ และการตลาด บมจ.ไอรา ฟันด์ออริง

ไม่มี

2. ชื่อ - นามสกุล

ตำแหน่ง

อายุ

คุณวุฒิทางการศึกษา

การอบรม

การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2557)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ -

กรรมการและผู้บริหารของบริษัท

ประสบการณ์ทำงาน

2554 - ปัจจุบัน

2544 - 2554

ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา

นางพรพิไล บุราลัย

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายสินเชื่อและการตลาด

51 ปี

- ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA)

- Executive Director Program (EDP) รุ่น 4/2552

จำนวนหุ้น 0 หุ้น คิดเป็น 0.00%

ไม่มี

- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อ และการตลาด บมจ.ไอรา ฟันด์ออริง

- First Vice President Corporate Client Solution ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

ไม่มี

3. ชื่อ - นามสกุล

ตำแหน่ง

อายุ

คุณวุฒิทางการศึกษา

การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2557)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ -

กรรมการและผู้บริหารของบริษัท

ประสบการณ์ทำงาน

2548 - ปัจจุบัน

2542 - 2547

ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา

นายจิระศักดิ์ อรรถวัฒน์

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายปฏิบัติการ

56 ปี

- ปริญญาตรีการบัญชี มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

จำนวนหุ้น 92,600 หุ้น คิดเป็น 0.23%

ไม่มี

- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายปฏิบัติการ บมจ.ไอรา ฟันด์ออริง

- ผู้อำนวยการ ฝ่ายปฏิบัติการ - บมจ.ธนมิตร ฟันด์ออริง

ไม่มี

4. ชื่อ-นามสกุล

ตำแหน่ง

อายุ

คุณวุฒิทางการศึกษา

การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2557)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ-

กรรมการและผู้บริหารของบริษัท

ประสบการณ์ทำงาน

2544 - ปัจจุบัน

ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา

นางไพศรี ผักเจริญผล

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชีและการเงิน

50 ปี

- ปริญญาตรีบัญชีและการเงิน มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

จำนวนหุ้น 22,500 หุ้น คิดเป็น 0.06%

ไม่มี

- ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชีและการเงิน บมจ.ไอรา ฟัดดอริง

ไม่มี

5. ชื่อ - นามสกุล

ตำแหน่ง

อายุ

คุณวุฒิทางการศึกษา

การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2557)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ-

กรรมการและผู้บริหารของบริษัท

ประสบการณ์ทำงาน

2549 - ปัจจุบัน

2546 - 2549

ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา

นายสมเกียรติ วจนะเศรษฐ์

ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายบริหารงานกลาง

45 ปี

- ปริญญาตรีบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

- อนุปริญญาวิทยาศาสตร มหาวิทาลัยราชภัฏบ้านสมเด็จเจ้าพระยา

จำนวนหุ้น 0 หุ้น คิดเป็น 0.00%

ไม่มี

- ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารงานกลาง บมจ.ไอรา ฟัดดอริง

- ผู้จัดการฝ่ายไอที - บมจ.ร่วมฤดี เอสเตท

ไม่มี

6. ชื่อ - นามสกุล

ตำแหน่ง

อายุ

คุณวุฒิทางการศึกษา

การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2557)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ-

กรรมการและผู้บริหารของบริษัท

ประสบการณ์ทำงาน

2549 - ปัจจุบัน

2547 - 2549

2544 - 2547

ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา

นางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ

ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน

42 ปี

- ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สาขาการบัญชีบริหาร วิทยาลัยพาณิชยศาสตร์มหาวิทยาลัยบูรพา

- ปริญญาตรีสาขาบัญชี มหาวิทยาลัยสยาม

จำนวนหุ้น 0 หุ้น คิดเป็น 0.00%

ไม่มี

- หัวหน้าสำนักกำกับดูแล และตรวจสอบภายใน บมจ.ไอรา ฟัดดอริง

- ผู้จัดการ ฝ่ายตรวจสอบภายในและกำกับดูแลกิจการ - บมจ.เงินทุนแอดวานซ์

- เจ้าหน้าที่ตรวจสอบ ฝ่ายตรวจสอบภายใน - บจก.ไมเนอร์ โฮลดิ้ง (ไทย) (ไมเนอร์กรุ๊ป)

ไม่มี

7. ชื่อ - นามสกุล

ตำแหน่ง

อายุ

คุณวุฒิทางการศึกษา

การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2557)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ -

กรรมการและผู้บริหารของบริษัท

ประสบการณ์ทำงาน

มีนาคม 2555 - ปัจจุบัน

กุมภาพันธ์ 2555 - มีนาคม 2555

พฤษภาคม 2552 - มกราคม 2555

มกราคม 2551 - เมษายน 2552

ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา

นายเพิ่มศักดิ์ พูลเพิ่ม

หัวหน้าสำนักบริหารความเสี่ยง

40 ปี

- Mini MBA จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

- ปริญญาโท MBA คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีมหานคร

- ปริญญาตรีคณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

จำนวนหุ้น 0 หุ้น คิดเป็น 0.00%

ไม่มี

- AVP หัวหน้าสำนักบริหารความเสี่ยง บมจ.ไอรา ฟัดดอริง

- Senior Relationship Manager ธนาคาร ทหารไทย จำกัด (มหาชน)

- Relationship Manager ธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน)

- Credit Analyst ธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน)

ไม่มี

8. ชื่อ-นามสกุล

ตำแหน่ง

อายุ

คุณวุฒิทางการศึกษา

การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2557)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ -

กรรมการและผู้บริหารของบริษัท

ประสบการณ์ทำงาน

2551 - ปัจจุบัน

ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา

นางสาว กฤษติกานต์ ผาคำ

เลขานุการบริษัท

35 ปี

- ปริญญาตรีนิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง

จำนวนหุ้น 0 หุ้น คิดเป็น 0.00%

ไม่มี

- เลขานุการกรรมการบริษัท และเลขานุการกรรมการบริหาร บมจ.ไอราฟัดดอริง

ไม่มี

คำตอบแบบสอบถามและผู้บริหาร

คำตอบแบบสอบถาม

เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2555 บริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแบบสอบถามอย่างชัดเจนและมีความเป็นอิสระ และอยู่ในระดับที่เหมาะสมเทียบเท่ากับธุรกิจประเภทเดียวกัน ทั้งนี้ คำตอบแบบสอบถามจะต้องผ่านการพิจารณาจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคำตอบแบบสอบถามจะอยู่ในรูปของเบี้ยประชุม และบำเหน็จกรรมการ

การจ่ายคำตอบแบบที่เป็นตัวเงินให้แก่กรรมการและผู้บริหาร มีรายละเอียด ดังนี้

- คำตอบแบบรวมของคณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2557 รายละเอียดดังนี้

(หน่วย: บาท)

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง	เบี้ยประชุม						บาทเห็นกรรมการ 2557	บาทเห็นกรรมการ 2556	รวมคำตอบแบบ 2557	รวมคำตอบแบบ 2556
		คณะกรรมการบริษัท 2557	คณะกรรมการบริษัท 2556	คณะกรรมการสรรหา 2557	คณะกรรมการสรรหา 2556	คณะกรรมการถือหุ้น 2557	คณะกรรมการถือหุ้น 2556				
1. นายชัชวาล พรณกุล*	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 เหล่าวรดิษฐ์*	กรรมการ / กรรมการอิสระ / กรรมการ ตรวจสอบ / ประธานกรรมการสรรหา	60,000	75,000	15,000	60,000	-	30,000	15,000	105,000	90,000	270,000
4. นายพูนศักดิ์ เรียบไพรัตน์	กรรมการ / กรรมการอิสระ / กรรมการ ตรวจสอบ / กรรมการสรรหา	105,000	75,000	75,000	75,000	-	30,000	40,000	105,000	220,000	289,000
5. นายวิวัฒน์ คงคล้าย**	กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการ ถือหุ้น	75,000	37,500	-	-	80,000	-	80,000	105,000	235,000	142,500
6. นางลลิตวัลย์ ธนะฉนิต	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
8. นางนลินี นามเศรษฐมาศ***	กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการสรรหา	90,000	75,000	-	-	-	30,000	40,000	105,000	130,000	210,000
9. นายภูภูมิ จุฬางกูร	กรรมการ / กรรมการบริหาร	105,000	60,000	-	-	120,000	90,000	-	105,000	225,000	255,000
10. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมโลก	กรรมการ / ประธานคณะกรรมการถือหุ้น	105,000	75,000	-	-	-	-	200,000	105,000	305,000	270,000

(หน่วย: บาท)

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง	เบี้ยประชุม								รวมค่าตอบแทน 2557	รวมค่าตอบแทน 2556				
		คณะกรรมการบริษัท 2557	คณะกรรมการบริษัท 2556	คณะกรรมการตรวจสอบ 2557	คณะกรรมการตรวจสอบ 2556	คณะกรรมการบริหาร 2557	คณะกรรมการบริหาร 2556	คณะกรรมการสรรหา 2557	คณะกรรมการสรรหา 2556			คณะกรรมการสินเชื่อ 2557	คณะกรรมการสินเชื่อ 2556		
11. นางนภภรณ์ ลัญจนินดี****	กรรมการบริหาร	-	-	-	-	130,000	40,000	-	-	-	-	-	-	130,000	40,000
12. นายสามชัย บุญปฐมรงค์****	กรรมการบริหาร	-	-	-	-	70,000	-	-	-	-	-	-	-	70,000	-
13. นายศรสิทธิ์ สุนทรภาค****	ประธานกรรมการ/ กรรมการอิสระ	50,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50,000	-
14. นางญาใจ พัฒนสุขวัฒน์****	กรรมการ / กรรมการอิสระ / กรรมการ ตรวจสอบ / ประธานกรรมการสรรหาฯ	30,000	-	30,000	-	-	-	30,000	-	-	-	-	-	90,000	-
15. นางกรรณแก้ว เขียมด้วยธรรม*****	กรรมการสินเชื่อ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,000	-	-	20,000	-
รวมทั้งสิ้น														2,175,000	2,747,500

หมายเหตุ: * ลาออกเมื่อวันที่ 12 สิงหาคม 2557

** นายวิวัฒน์ คงคำสย เป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้รับเบี้ยประชุมกรรมการบริษัทครึ่งหนึ่ง และไม่ได้รับเบี้ยประชุมกรรมการบริษัทตามที่ได้รับอนุมัติต่อผู้ถือหุ้น ต่อมาเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2557 ท่านได้เกษียณอายุ และได้รับเบี้ยประชุมเห็นจำนวนเช่นเดียวกับกรรมการท่านอื่น

*** นางนลินี งามเศรษฐมภาค แจ้งความประสงค์ไม่ขอรับเบี้ยประชุมกรรมการบริหาร เนื่องจากเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นใหญ่

**** นางนภภรณ์ ลัญจนินดี ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2556

***** ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2557

***** ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2557

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

บริษัทได้กำหนดนโยบายการกำหนดค่าตอบแทนผู้บริหารเป็นไปตามหลักการ และนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัทและผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละท่าน โดยจะอยู่ในรูปของเงินเดือน โบนัส และอื่น ๆ

- ค่าตอบแทนรวม และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของคณะผู้บริหาร ณ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 รายละเอียดดังนี้

ประเภทค่าตอบแทน	จำนวนเงิน	
	2557	2556
เงินเดือน และโบนัส	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

(หน่วย: บาท)

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 โดยแบ่งพนักงานตามสายงานต่างๆ ได้ดังนี้

ฝ่าย	จำนวนพนักงานประจำ (คน)		
	ปี2557	ปี2556	ปี2555
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 โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) ไม่มีการเปลี่ยนแปลงพนักงานจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงาน

ผลตอบแทน และสวัสดิการต่างๆ

บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) มีการจ่ายค่าตอบแทนพนักงานในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา (ปี 2557-2555) ดังนี้

ค่าตอบแทน (บาท)	จำนวนพนักงานประจำ (คน)		
	ปี2557	ปี2556	ปี2555
จำนวน (คน)	50	47	42
- เงินเดือน และโบนัส	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

(หน่วย: บาท)

นโยบายการพัฒนาบุคลากร

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

- หลักสูตรนักบริหารระดับสูงธรรมศาสตร์เพื่อสังคม รุ่นที่ 4 ของมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตร Director Certificate Program (DCP) รุ่นที่ 199/2558 ของสมาคมส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตรงบประมาณเงินสด การจัดทำและวิเคราะห์ ของบริษัท เอ็น วาย ซี แมนเนจเม้นท์ จำกัด
- หลักสูตรสรุปมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินทุกฉบับที่มีการเปลี่ยนแปลง เป็นต้น

นอกจากนี้ ยังได้มีการปรับตำแหน่งให้กับพนักงานที่มีศักยภาพและเหมาะสม เพื่อสอดคล้องกับแผนการเจริญเติบโตความก้าวหน้าในสายอาชีพ โดยในปี 2557 บริษัทได้นำตัวชี้วัด (Key Performance Indicators: KPIs) มาใช้เป็นกรอบในการปฏิบัติงานและประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละบุคคลรวมทั้งปรับปรุงการประเมินขีดความสามารถของพนักงานให้สอดคล้องกับองค์กรและมุ่งไปสู่จุดหมายเดียวกันได้อย่างมีประสิทธิภาพ

การกำกับดูแลกิจการที่ดี

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการของบริษัทที่มีเจตนาบรรณที่มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจภายใต้ต้นนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) โดยนำหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี และระเบียบปฏิบัติของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ มาเป็นปัจจัยในการเสริมสร้างองค์กรให้มีระบบบริหารงานที่มีประสิทธิภาพ และเป็นพื้นฐานของการเติบโตทางธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยในปี 2557 บริษัทได้รับการประเมินการกำกับดูแลกิจการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) อยู่ในระดับ 3 ดาว ซึ่งถือว่าอยู่ในเกณฑ์ดี และนับตั้งแต่แปรสภาพเป็นบริษัท ธนมิตร แพลตอริง จำกัด (มหาชน) และต่อมาเปลี่ยนชื่อเป็นบริษัท โอรา แพลตอริง จำกัด (มหาชน) และกระจายหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตั้งแต่ปลายปี 2547 คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท โดยมีเนื้อหาครอบคลุมหลักการเรื่องโครงสร้างการกำกับดูแล ซึ่งรวมถึงบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย สิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย การประชุมผู้ถือหุ้น จริยธรรมทางธุรกิจสำหรับคณะกรรมการ การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การควบคุมภายใน และการเปิดเผยข้อมูล

โดยในปี 2557 บริษัทได้ปฏิบัติตามนโยบายและหลักการกำกับดูแลกิจการ ตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-corruption)

คณะกรรมการบริษัท มีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาองค์กรให้เติบโตอย่างยั่งยืน เป็นองค์กรโปร่งใส และมีธรรมาภิบาล มีความรับผิดชอบต่อสังคมส่วนรวม โดยเมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2558 บริษัทได้เข้าร่วมประกาศเจตนาบรรณเข้าเป็นแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต โดยการแนวร่วมนี้บริษัทจะร่วมมือกับภาครัฐ ภาคประชาสังคม สื่อมวลชนและองค์กรระหว่างประเทศ เพื่อสร้างมาตรฐานการประกอบธุรกิจที่ใสสะอาดประกอบธุรกิจตามหลักคุณธรรม จริยธรรม และดำเนินธุรกิจด้วยหลักการในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ

แผนการดำเนินงานในปี 2558:

- 1.1 จะจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตภายในบริษัท รวมถึงการนำนโยบายการต่อต้าน การทุจริตและแผนการกำกับกรปฏิบัติงานไปปฏิบัติ และจัดให้มีคู่มือ/แนวทางในการดำเนินธุรกิจแก่ผู้บริหารและพนักงาน
- 1.2 จัดทำและประกาศใช้นโยบายการต่อต้านการทุจริต (Anti-Corruption Policy)
- 1.3 สื่อสารความเข้าใจกับผู้บริหาร และพนักงาน ให้เข้าใจถึงเหตุผลและวิธีปฏิบัติโดยเฉพาะการป้องกันการจ่ายสินบนในรูปแบบต่างๆ

นอกจากนี้ บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ ครอบคลุมเนื้อหา 5 หมวด ได้แก่หมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น หมวดการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน หมวดบทบาทผู้มีส่วนได้เสีย หมวดการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส และหมวดความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ โดยมีเนื้อหา ดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

- บริษัทตระหนักเสมอว่า ผู้ถือหุ้นทุกท่านเป็นเจ้าของบริษัท สิ่งที่จะทำให้ผู้ถือหุ้นไว้วางใจ และมั่นใจในการลงทุนกับธุรกิจของบริษัท ก็คือการมีนโยบายหรือการดำเนินการที่รักษาสิทธิขั้นพื้นฐานที่ผู้ถือหุ้นพึงได้รับอย่างเป็นธรรมตามที่กฎหมายกำหนด หรือว่านั้น รวมถึงการจัดการที่เหมาะสม มีประสิทธิภาพ และเกิดประสิทธิผลที่ดีที่สุด เป็นที่ยอมรับจากผู้ลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายอยู่เสมอว่าเป็นกิจการที่มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี

(1) การจัดการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทได้กำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปีละครั้ง ภายในเวลาไม่เกิน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดรอบปีของบริษัท ทั้งนี้ ในปี 2557 บริษัทได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในวันที่ 28 เมษายน 2557 เวลา 10.00 น. (เริ่มลงทะเบียนเวลา 8.30 น.) ณ ห้องประชุม ชั้น 1 โรงแรมแมนดาริน ถนนพระราม 4 เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร โดยในการประชุมมีกรรมการและผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทเข้าร่วมประชุมโดยพร้อมเพรียงกัน ซึ่งในการประชุมประธานกรรมการได้ดำเนินการประชุมอย่างครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด และผลประชุมมีมติอนุมัติในทุกรวระ

(2) การส่งหนังสือเชิญประชุมล่วงหน้า

บริษัท ได้มอบหมายให้ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ของบริษัท เป็นผู้

ดำเนินการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมที่มีรายละเอียดวาระการประชุม/ข้อมูลประกอบที่สำคัญและจำเป็นสำหรับการตัดสินใจ/ความเห็นของ คณะกรรมการ/รายงานการประชุมที่ผ่านมา มีรายละเอียดครบถ้วน/รายงานประจำปีพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุม/หนังสือมอบฉันทะ แบบ ข. และเอกสารที่ต้องใช้ในการมอบฉันทะ และระบุวิธีใช้ไว้ชัดเจน โดยจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้ามากกว่า 14 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น และได้ทำการประกาศลงในหนังสือพิมพ์รายวันติดต่อกันต่อเนื่อง 3 วันก่อนวันประชุม เพื่อบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าเพียงพอสำหรับการเตรียมตัวก่อนมาเข้าร่วมประชุม

• ทั้งนี้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บริษัทได้นำข้อมูลหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นเปิดเผยในเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.airfactoring.co.th ล่วงหน้าก่อนวันประชุม 30 วัน ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เพื่อให้มีเวลาในการศึกษาข้อมูลอย่างละเอียดและเป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจ ในการลงมติ นอกจากนี้ บริษัทยังได้จัดทำหนังสือมอบฉันทะแบบ 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/หรือเลขานุการบริษัทซึ่งประธานมอบหมายจะชี้แจงกติกาทั้งหมด รวมถึงวิธีนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ต้องลงมติในแต่ละวาระตามข้อบังคับของบริษัท รวมถึงการใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระอย่างชัดเจน และเมื่อมีการให้ข้อมูลตามระเบียบวาระแล้ว ประธานจะเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมประชุมทุกรายแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ คำถามคำถามในแต่ละวาระ และให้เวลาอภิปรายอย่างเหมาะสมเพียงพอ จากนั้นประธานฯ และคณะกรรมการจะตอบข้อซักถามอย่างชัดเจน ตรงประเด็น และให้ความสำคัญกับทุกคำถาม

ประธานฯ จะดำเนินการประชุมตามลำดับวาระการประชุม และไม่เพิ่มวาระการประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า สำหรับวาระการเลือกตั้งกรรมการจะดำเนินการให้ผู้ถือหุ้นลงมติเป็นรายบุคคล อนึ่งในการประชุมทุกครั้งจะมีการจดบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วน และสรุปด้วยการลงมติพร้อมกับนับคะแนนเสียง ซึ่งรวมระยะเวลาที่ใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละครั้งประมาณ 1-2 ชั่วโมง ทั้งนี้ ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2557 ได้กำหนดการประชุมเวลา 10.00 น. โดยเริ่มรับลงทะเบียนเวลา 08.30 น. และเลิกประชุมประมาณ 11.10 น.

(5) การดำเนินการหลังการประชุมผู้ถือหุ้น

หลังจากเสร็จการประชุมผู้ถือหุ้น ในวันเดียวกันบริษัทจะสรุปผลการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และมติการลงคะแนนผ่านช่องทางในระบบ ELICID ของตลาดหลักทรัพย์ฯ ให้กับนักลงทุนและผู้ถือหุ้นทราบทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และนำส่งรายงานการประชุม รวมทั้งข้อซักถามของผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระอย่างละเอียดให้กับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายใน 14 วัน นับจากวันประชุมเสร็จสิ้น รวมถึงเผยแพร่รายงานภาพบรรยากาศวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.airfactoring.co.th

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

แม้ว่าผู้ถือหุ้นแต่ละรายจะถือหุ้นในจำนวนไม่เท่ากัน มีสิทธิออกเสียงไม่เท่ากัน (ตามจำนวนหุ้นที่ถือ) แต่มีได้หมายความว่ามีการมีสิทธิขั้นพื้นฐานในฐานะผู้ถือหุ้นจะแตกต่างกัน เนื่องจาก บริษัทจะปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่คำนึงถึงเพศ อายุ เชื้อชาติ ศาสนา ความเชื่อ และแม้ผู้ถือหุ้นจะไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยเหตุไม่สะดวกประการใด ผู้ถือหุ้นย่อมมีสิทธิมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทนได้

(1) การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระ รายชื่อกรรมการและคำถามต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นล่วงหน้า

เพื่อให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีส่วนร่วมในการดำเนินงาน และตรวจสอบอย่างแท้จริง กอปรกับการที่บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินงานภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยให้ความสำคัญกับผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการเสนอเรื่องที่เห็นว่าสำคัญและเป็นประโยชน์เพื่อพิจารณาบรรจุ

เป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุมผ่านช่องทางต่างๆ ที่หลากหลาย ได้แก่ จดหมาย อีเมลที่ www.airfactoring.co.th และเว็บไซต์ของบริษัท

โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น 2557 บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมล่วงหน้า และส่งคำถามที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุม รวมทั้งเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทล่วงหน้า ระหว่างวันที่ 19 พฤศจิกายน 2556 จนถึงวันที่ 31 มกราคม 2557 โดยแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ พร้อมทั้งประกาศหลักเกณฑ์และระบุนั้นตอนที่ชัดเจนไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท ที่ www.airfactoring.co.th หัวข้อ “หมวดหมู่ ‘นักลงทุน’” เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณา

ทั้งนี้ ในการประชุมผู้ถือหุ้นปี 2557 ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อและวาระเข้าร่วมในการประชุมแต่อย่างใด

(2) ภาษาที่ใช้ในการประชุม

เนื่องจาก ผู้ถือหุ้นส่วนใหญ่ที่เข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทเป็นคนไทย ดังนั้น ในการประชุมผู้ถือหุ้นจึงดำเนินการเป็นภาษาไทย และเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นชาวต่างชาติ บริษัทจึงได้จัดส่งเอกสารการประชุมเป็นภาษาอังกฤษสำหรับผู้ถือหุ้นชาวต่างชาติ รวมทั้งจัดทำเว็บไซต์ของบริษัทเป็น 2 ภาษา คือภาษาไทยและภาษาอังกฤษ

(3) การมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน

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

(4) การใช้บัตรลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทได้ใช้บัตรลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกวาระ และเก็บบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง ส่วนในวาระเลือกตั้งกรรมการซึ่งออกตามวาระที่ให้พิจารณาแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล บริษัทได้ให้ผู้ถือหุ้นในที่ประชุมทุกราย (ที่ออกเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง) ลงคะแนนเสียงโดยการกรอกรับบัตรลงคะแนนเสียงและจัดเก็บบัตรลงคะแนนของผู้เข้าประชุมทุกรายเพื่อตรวจนับคะแนน

(5) การควบคุมภายในเพื่อป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในของกรรมการและพนักงาน

บริษัทได้กำหนดให้มีการดำเนินการต่างๆ เพื่อป้องกันการรั่วไหลข้อมูลที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการใช้ข้อมูลภายในโดยมิชอบ ทั้งโดยการกำหนดนโยบาย แนวปฏิบัติ ตลอดจนการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน โดยได้จัดทำข้อพึงปฏิบัติไว้ในจรรยาบรรณธุรกิจ เพื่อเป็นแนวทางให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและผู้ที่เกี่ยวข้อง สามารถใช้เป็นหลักในการพิจารณาความเหมาะสมของพฤติกรรมที่อาจเสี่ยงต่อการก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีหลักการที่สำคัญดังต่อไปนี้

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

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

5.3) การพิจารณารายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทได้นำระเบียบข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมาปฏิบัติอย่างเคร่งครัด โดยการกำหนดให้กรรมการหรือผู้บริหารที่มีความเกี่ยวข้องกับรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจพิจารณารายการดังกล่าว พร้อมกันนี้ เลขาธิการบริษัทเป็นผู้จัดรายงานการประชุมและความเกี่ยวข้องของกรรมการหรือผู้บริหารเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในรายงานการประชุม

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มควรได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมตามที่กฎหมายกำหนด คณะกรรมการจึงส่งเสริม และสนับสนุนให้มีแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างชัดเจนและเป็นธรรม ดังนี้

(1) กลุ่มลูกค้าและลูกหนี้ บริษัทมุ่งหวังให้ได้รับบริการที่มีคุณภาพและเป็นธรรม โดยได้กำหนดให้มีแนวทางในการปฏิบัติดังนี้

1.1) การจัดทำสัญญาที่เป็นธรรม และสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับการให้บริการของบริษัท ให้ลูกค้าเกิดความเข้าใจที่ถูกต้อง

1.2) การรักษาความลับของลูกค้าและลูกหนี้อย่างรัดกุม และไม่เปิดเผยข้อมูลอันเป็นความลับนั้นแก่บุคคลอื่น เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากลูกค้าหรือลูกหนี้ หรือเป็นการดำเนินการตามกฎหมายเท่านั้น

1.3) การให้คำแนะนำโดยใช้ความระมัดระวังอย่างสมเหตุผล เพื่อมุ่งให้ลูกค้าและลูกหนี้ได้รับประโยชน์และความพึงพอใจอย่างเหมาะสม

(2) กลุ่มเจ้าหนี้และคู่แข่ง ในฐานะพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อมุ่งสู่ความเจริญก้าวหน้าร่วมกันอย่างยั่งยืนและเหมาะสม โดยได้กำหนดให้มีการปฏิบัติต่อเจ้าหนี้และคู่แข่งอย่างเป็นธรรม ตามเงื่อนไขและข้อตกลงตามสัญญา หรือสิทธิที่พึงจะได้รับตามกฎหมาย และไม่ปฏิบัติในสิ่งที่เป็นการขัดต่อจรรยาบรรณ และจริยธรรมในการปฏิบัติทางการค้าต่อเจ้าหนี้ และคู่แข่ง

(3) กลุ่มกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ซึ่งทรัพยากรบุคคล คือ เป็นสิ่งที่สำคัญที่สุดที่ทำให้องค์กรสามารถดำเนินธุรกิจ บรรลุเป้าหมายที่วางไว้ได้ ดังนั้น บริษัทจึงให้ความสำคัญและกำหนดให้มีแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

3.1) การสร้างกระบวนการบริหารงาน เพื่อให้เกิดความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างระดับผู้บริหารและพนักงาน

3.2) บริษัทมีหลักการในการสรรหา และคัดเลือกบุคลากรที่ชัดเจน โดยนำข้อมูลจาก Job Description มาเป็นข้อมูลประกอบในการสรรหาและคัดเลือกบุคลากร รวมทั้งมีการติดตามและประเมินผลการทดลองงานของพนักงานใหม่ทุกคน

3.3) บริษัทได้ส่งเสริมให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมอย่างเท่าเทียมและเหมาะสมเพื่อความก้าวหน้าและความมั่นคง โดยได้จัดสรรงบประมาณด้านการฝึกอบรมและจัดทำแผนการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน โดยมุ่งเน้นการฝึกอบรมพนักงานเพื่อให้เกิดทักษะ เสริมสร้างความรู้ และแลกเปลี่ยนประสบการณ์ รวมทั้งปรับปรุงจุดอ่อนอันเกิดจากการประเมินผลของการปฏิบัติงาน รวมถึงการจัดทำแผนพัฒนาบุคลากรในระยะยาว เพื่อรองรับการเจริญเติบโตก้าวหน้าในอนาคต นอกจากนี้ บริษัทยังได้จัดวางแผนการเจริญเติบโตความก้าวหน้าในสายอาชีพให้กับพนักงาน 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 การจัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปี ปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้พนักงานมีสุขภาพที่ดี และการให้สวัสดิการด้านอื่น ๆ ได้แก่ เงินสมรส เงินฌาปนกิจ การอบรมสัมมนาพนักงาน

- การจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานที่มีอายุการปฏิบัติงานครบ 1 ปี

3.5) การเตรียมผู้บริหาร บริษัทมีนโยบายในการดำเนินการจัดเตรียมผู้บริหารทดแทนอย่างต่อเนื่อง ให้เพียงพอกับการขยายธุรกิจ รวมถึงถึงการปรับเปลี่ยนโครงสร้างองค์กร เพื่อเตรียมความพร้อม และพัฒนาขีดความสามารถของผู้บริหารในการบริหารงานที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

(4) กลไกการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถใช้กลไกในการติดต่อ การรับทราบข้อมูล การแจ้งข่าวของบริษัท โดยผ่านช่องทางต่างๆ ได้ดังนี้

- โทรศัพท์ : ติดต่อพนักงานสัมพันธ์ 0-2657-6222

- ทางเว็บไซต์บริษัท www.airfactoring.co.th

- ส่งไปรษณีย์หรือยื่นเรื่องโดยตรงที่เลขานุการบริษัท บริษัท โอว่า แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 20 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

ซึ่งคำถาม/ข้อร้องเรียน/ข้อเสนอแนะต่างๆ จะส่งต่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการแก้ไขปรับปรุงต่อไป โดยในปี 2557 บริษัทไม่มีข้อพิพาทใดๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับผู้มีส่วนได้เสีย

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

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

- งบการเงิน คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน พร้อมทั้งรายงานความรับผิดชอบของกรรมการต่อรายงานทางการเงิน แสดงคู่ไปกับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี

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

- 1) อำนวยการหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการสรรหา รวมถึงจำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่าน

- 2) คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ซึ่งประกอบด้วยนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลตอบแทนอื่น ๆ และตัวเงินที่กรรมการและผู้บริหาร

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

5. หมวดความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

บริษัทให้ความสำคัญในการแสดงบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ เพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย เช่น การกำหนดกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ การพิจารณาตรวจสอบการดำเนินงาน ดูแลให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างโปร่งใส ผ่านโครงสร้างของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ (รายละเอียดปรากฏตามโครงสร้างการบริหารจัดการภายในบริษัท)

6. การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

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

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

2. บริษัทมีข้อกำหนดห้ามนำข้อมูลงบการเงิน หรือข้อมูลอื่นที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทที่ทราบ เผยแก่บุคคลภายนอกหรือผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง และห้ามทำการซื้อขายหลักทรัพย์ในช่วง 1 เดือน ก่อนที่ข้อมูลงบการเงินหรือข้อมูลอื่นที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทจะเผยแพร่ต่อสาธารณชน และต้องไม่ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทจนกว่าจะพ้นระยะเวลา 24 ชั่วโมง นับแต่ได้มีการเปิดเผยข้อมูลนั้นสู่สาธารณชนทั้งหมดแล้ว การไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวถือเป็นการกระทำผิดวินัยของบริษัท หากกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานที่ได้ล่วงรู้ข้อมูลภายในที่สำคัญ คนใดกระทำความผิดวินัยจะได้รับโทษตั้งแต่ ตักเตือน การตัดค่าจ้าง การพักงานโดยไม่ได้รับค่าจ้าง จนถึงเลิกจ้าง

ทั้งนี้ แนวทางดังกล่าวได้ผ่านการให้ความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว

7. ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee) ให้แก่

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

8. การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

การประชุมคณะกรรมการ คณะกรรมการบริษัทมีการประชุมอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งตามข้อบังคับของบริษัท ได้กำหนดการจัดประชุมคณะกรรมการไว้อย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น มีการจัดส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วน เพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท ซึ่งในการประชุมทุกครั้งจะมีการกำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจน มีเอกสารประกอบการประชุมที่ครบถ้วนเพียงพอโดยจัดส่งให้กับคณะกรรมการล่วงหน้า เพื่อให้คณะกรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม โดยในการประชุมคณะกรรมการ กรรมการทุกคนสามารถเสนอวาระ อภิปรายและแสดงความคิดเห็นได้อย่างเปิดเผย นอกจากนี้ยังเปิดโอกาสให้ผู้บริหารระดับสูงได้มีส่วนร่วมในการเข้าร่วมประชุม เพื่อตอบข้อซักถามสำหรับประเด็นที่คณะกรรมการบริษัทมีข้อสงสัย โดยมีประธานกรรมการเป็นผู้ประมวลความเห็นและข้อสรุปที่ได้จากการประชุม รายงานการประชุมจะถูกจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษรภายหลังการประชุมเสร็จ และหลังจากที่ผ่านการรับรองจากที่ประชุมก็จะถูกจัดเก็บไว้ เพื่อให้กรรมการและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องสามารถตรวจสอบได้ โดยการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่าน ในปี 2557 และปี 2556 มีดังนี้

ชื่อ - นามสกุล	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด									
	คณะกรรมการบริษัท		คณะกรรมการตรวจสอบ		คณะกรรมการบริหาร		คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาตอบแทน		คณะกรรมการสินเชื่อ	
	2557	2556	2557	2556	2557	2556	2557	2556	2557	2556
1. นายชัชวาล พรธนลาภ 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 ²	2/2	-	2/2	-	-	-	2/2	-	-	-
6. นายพูนศักดิ์ เรียบไพรัตน์	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 ธนะธินิต	6/7	5/6	-	-	15/15	12/12	-	-	-	-
10. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	6/7	5/6	-	-	11/15	10/12	4/5	3/3	-	-
11. นายวุฒิมิ จุฬางกูร	7/7	4/6	-	-	12/15	9/12	-	-	-	-
12. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	7/7	5/6	-	-	-	-	-	-	16/16	18/18
13. นางนภาพรณี ลัญจน์ดี	-	-	-	-	13/15	3/12	-	-	-	-
14. นายสามชัย เบญจปฐมรงค์ ³	-	-	-	-	7/7	-	-	-	-	-
15. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม ⁴	-	-	-	-	-	-	-	-	16/16	-

หมายเหตุ ¹ : ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 12 สิงหาคม 2557

หมายเหตุ ² : ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2557

หมายเหตุ ³ : ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2557

หมายเหตุ ⁴ : ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการสินเชื่อ เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2557 เดิมเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการสินเชื่อ

ความรับผิดชอบต่อสังคม

(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

บริษัทยังมุ่งเน้นและส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วม และแบ่งปันความสุขให้แก่ชุมชนและสังคม โดยมุ่งเน้นกิจกรรมสาธารณะประโยชน์ และกิจกรรมทำความดี อันเป็นการส่งเสริมศีลธรรมจรรยา ขนบธรรมเนียมประเพณีของสังคมและชุมชนท้องถิ่น เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตและสังคมอย่างยั่งยืนต่อไป

การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในเป็นอย่างมาก เพราะระบบการควบคุมภายในที่ดีจะทำให้ระบบการทำงานของบริษัท มีความถูกต้อง โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ อีกทั้งยังเป็นการป้องกันความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้น บริษัทฯ จึงได้มีการพัฒนาระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพและเกิดประสิทธิผลอย่างต่อเนื่อง คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วย กรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งทั้ง 3 ท่าน เป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน และมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ 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 คณะกรรมการเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ มีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถทำให้การบริหารจัดการ และการดำเนินกิจการของบริษัทฯ มีความถูกต้อง โปร่งใส และสามารถตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้มอบหมายให้สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน ซึ่งเป็นหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร ทำหน้าที่สอบทานการปฏิบัติงานต่าง ๆ ภายในบริษัทฯ รวมถึงการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง และกำหนดให้ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้บรรลุผล และเป็นที่ยอมรับเพื่อให้คำแนะนำในด้านต่าง ๆ

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2549 ครั้งที่ 3/2549 ได้แต่งตั้ง นางสาว สมใจ อมรชัยนพคุณ ให้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายในของบริษัทฯตั้งแต่วันที่ 14 กรกฎาคม 2549 เนื่องจากเป็นผู้มีประสบการณ์ในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในและมีความเข้าใจในกิจกรรมดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นอย่างดี ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้าย ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายในของบริษัทฯจะต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ

รายการระหว่างกัน

ในช่วงปลายปี 2556 และปี 2557 บริษัทมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้น โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์และกระบวนการพิจารณาที่สมเหตุสมผล และมีราคาหรือเงื่อนไขของรายการที่เป็นธรรมเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทและผู้ถือหุ้นโดยรวมเสมือนรายการที่กำกับบุคคลอื่น เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกัน	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ		ยอดคงค้างสุทธิ ณ 31 ธ.ค. 2557	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
			2556	2557		
บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทย่อยที่มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ร่วมกัน คือ บริษัท ไอรา แคปิตอลจำกัด (มหาชน) ซึ่งถือหุ้นใน บริษัท ไอรา แคปิตอลจำกัด (มหาชน) 74.01% และถือหุ้นในบริษัท หลักทรัพย์ ไอราจำกัด (มหาชน) 100%	วงเงินสนับสนุนทางการเงินเพื่อเป็นเงินหมุนเวียน จำนวน 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 -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 -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 -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 -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	2,204.83	2,183.56	1,195.75	รายการดังกล่าวถือเป็นรายการที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท โดยการเสริมสภาพคล่องในการดำเนินงานของบริษัท ด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราดอกเบี้ยปกติในตลาดที่บริษัทกู้ยืมกับสถาบันการเงินอื่น เหตุผลและความจำเป็นที่ทำการขายการดังกล่าวเพื่อบริหารสภาพคล่องในการดำเนินงานธุรกิจ

หน่วย: ล้านบาท

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกัน	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ		ยอดคงค้างสุทธิ ณ 31 ธ.ค. 2557	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
			2556	2557		
		<p>-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</p> <p>-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</p> <p>-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</p> <p>-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</p> <p>-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</p> <p>-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</p> <p>-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</p> <p>-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</p>				
			2.44	2.44		
			1.66	1.66		
			2.49	2.49		
			1.70	1.70		
			2.46	2.46		
			2.44	2.44		
			1.61	1.61		
			1.64	1.64		

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

ในกรณีที่บริษัทเข้าทำสัญญาใดๆ ก็ตามหรือมีการทำรายการระหว่างกันกับบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง และ/หรือ บุคคลภายนอก บริษัทจะพิจารณาถึงความจำเป็นและความเหมาะสมในการเข้าทำสัญญานั้นๆ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทฯ เป็นหลัก

มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ในกรณีที่บริษัทเข้าทำสัญญาใดๆ ก็ตาม หรือมีการทำรายการระหว่างกันกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง บุคคลภายนอก และ/หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของประกาศ คณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน และให้มีราคาและเงื่อนไข เสมือนการทำรายการกับบุคคลภายนอก โดยกรรมการหรือพนักงานที่มีส่วนได้เสียในรายการนั้นจะต้องไม่มีส่วนในการพิจารณาอนุมัติ

นโยบายหรือแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

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

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

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

1. นางจันทิมา สิริแสงทักษิณ ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายพูนศักดิ์ เรียบไพรัตน์ กรรมการตรวจสอบ
3. นางญาใจ พัฒนสุขวสันต์ กรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติตามขอบเขต อำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ในรอบปี 2557 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวม 6 ครั้ง โดยเป็นการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการ และสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน เพื่อรับทราบผลการตรวจสอบภายใน การกำกับดูแลกิจการที่ดี การทบทวนความเพียงพอและเหมาะสมของการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง การประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย เพื่อพิจารณาผลการสอบทานหรือตรวจสอบข้อมูลทางการเงิน รายไตรมาสและข้อมูลทางการเงินประจำปี ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานผลการประชุมทุกครั้งต่อคณะกรรมการบริษัท โดยมีสาระสำคัญสรุปดังนี้

- การสอบทานข้อมูลทางการเงิน ของบริษัทรายไตรมาส และประจำปีโดยได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีและฝ่ายจัดการ และมีความเห็นว่าข้อมูลทางการเงินได้จัดทำตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและเหมาะสม ผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีแบบไม่มีเงื่อนไขโดยได้มีการเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้น และผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด
- การสอบทานการควบคุมภายใน โดยการประชุมร่วมกับสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายในเพื่อรับทราบรายงานผลการตรวจสอบตามแผนงานการตรวจสอบ มีการพิจารณาความเป็นอิสระของสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายในเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้จัดให้มีสภาพแวดล้อมการควบคุมภายในที่เพียงพอ เหมาะสม มีการพัฒนาและปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง มีการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศอย่างถูกต้องครบถ้วน โดยปราศจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การปฏิบัติงานมีความถูกต้องตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง โดยได้รายงานให้คณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบหรือพิจารณาแล้วแต่กรณี
- การสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ ผ่านกระบวนการตรวจสอบของสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ไม่พบประเด็นที่เป็นสาระสำคัญในเรื่องการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดดังกล่าว หรือรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกเหนือจากที่ได้แสดงไว้ในข้อมูลทางการเงิน เกี่ยวกับรายการที่เกิดขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
- การประเมินตนเองของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สามารถบรรลุตามวัตถุประสงค์ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและเกิดการพัฒนาปรับปรุงอย่างต่อเนื่องและรายงานให้คณะกรรมการรับทราบ ภาพรวมผลการประเมินประจำปี 2557 อยู่ในเกณฑ์ที่ดี
- พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2558 รวมทั้งพิจารณาคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี โดยได้เสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบสามารถแสดงความเห็นและให้ข้อเสนอแนะได้อย่างอิสระ ภาพรวมในรอบปี 2557 คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายงานทางการเงินของบริษัทมีการจัดทำตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการ การกำกับดูแลกิจการที่ดี การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพเพียงพอและเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เป็นอยู่



(นางจันทิมา สิริแสงทักษิณ)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

17 กุมภาพันธ์ 2558

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

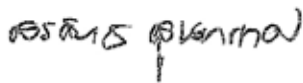
คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัท ไอร่า แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน) และงบการเงินรวมของบริษัท ไอร่า แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน) รวมถึงข้อมูลสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวัง และประมาณการที่ดีที่สุดในการจัดทำ รวมทั้งให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน เพื่อให้เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น และนักลงทุนทั่วไปอย่างโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีระบบบริหารความเสี่ยง และให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม และมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้องครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน ตลอดจนเพื่อไม่ให้เกิดการทุจริต หรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

ในการนี้คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลสอบทานคุณภาพของรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนพิจารณาการเปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกัน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

งบการเงินของบริษัท ได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัท คือบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ในการตรวจสอบนั้นทางคณะกรรมการบริษัทได้สนับสนุนข้อมูลและเอกสารต่าง ๆ เพื่อให้ผู้สอบบัญชีสามารถตรวจสอบและแสดงความเห็นได้ตามมาตรฐานการสอบบัญชี โดยความเห็นของผู้สอบบัญชีได้ปรากฏในรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัท โดยรวมอยู่ในระดับดีเป็นที่น่าพอใจและสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผล ได้ว่างบการเงินของบริษัท ไอร่า แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีความเชื่อถือได้ โดยถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง



(นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ)

ประธานกรรมการ



(นางลดาวัลย์ ธนะฉนิต)

ประธานกรรมการบริหาร

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนอของงบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้า เป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบ รวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนอของงบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้น โดยผู้บริหารรวมทั้งการประเมินการนำเสนอของงบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้า เชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสม เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้า เห็นว่างบการเงินข้างต้นแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน



รุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3516

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 25 กุมภาพันธ์ 2558

งบดุล

บริษัท ไออาร์ แพคเกจจิง จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	7	45,533,112	87,425,774
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	8	2,419,326,743	2,662,275,556
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	9	50,816,016	34,566,839
ลูกหนี้อื่น		222,150	117,058
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		415,392	1,452,237
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		2,516,313,413	2,785,837,464
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	9	64,100,254	73,547,446
อุปกรณ์	10	12,645,687	13,742,995
เงินมัดจำและเงินประกัน		1,153,447	1,192,791
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	17	4,741,505	5,725,135
สินทรัพย์รอการขาย	11	11,150,000	-
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		93,790,893	94,208,367
รวมสินทรัพย์		2,610,104,306	2,880,045,831

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

	หมายเหตุ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	6, 12	2,165,749,165	2,356,672,674
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง		47,366,119	52,840,137
เจ้าหนี้อื่น		2,197,763	6,400,856
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		7,067,195	7,276,217
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	13	24,869,776	87,408,221
รวมหนี้สินหมุนเวียน		2,247,250,018	2,510,598,105
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	14	11,006,546	14,883,064
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น		394,632	157,853
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		11,401,178	15,040,917
รวมหนี้สิน		2,258,651,196	2,525,639,022
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 40,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท		200,000,000	200,000,000
ทุนออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นสามัญ 40,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท		200,000,000	200,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		35,844,889	35,844,889
ส่วนทุนจากบริษัทใหญ่		246,438	103,051
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	15	19,700,000	18,200,000
ยังไม่ได้จัดสรร		95,661,783	100,258,869
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		351,453,110	354,406,809
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		2,610,104,306	2,880,045,831
		-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุน

บริษัท โอรา ฟรอนด์ จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557
(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2557	2556
กำไรขาดทุน:			
รายได้			
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกซื้อ		147,823,964	171,448,336
ค่าธรรมเนียมและบริการรับ		30,371,366	33,405,322
รายได้อื่น		7,693,366	9,576,504
รวมรายได้		185,888,696	214,430,162
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		94,956,589	68,370,547
รวมค่าใช้จ่าย		94,956,589	68,370,547
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายทางการเงินและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		90,932,107	146,059,615
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	6	(53,027,679)	(65,662,764)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		37,904,428	80,396,851
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	17	(13,001,514)	(15,666,777)
กำไรสำหรับปี		24,902,914	64,730,074
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		24,902,914	64,730,074
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	18	0.62	1.62
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)		40,000,000	40,000,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

บริษัท ไออาร์ แพคตอริง จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557
(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2557	2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนภาษี		37,904,428	80,396,851
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย)			
จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคา		4,626,154	3,948,156
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)		27,860,701	(2,605,433)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์		(2,011)	(384,875)
ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย		1,150,000	-
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน		113,482	2,136,457
รายการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์		143,387	103,051
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		53,027,679	65,662,764
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		124,823,820	149,256,971
และหนี้สินดำเนินงาน			
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง		202,903,251	(250,466,558)
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม		(6,917,124)	17,204,020
ลูกหนี้อื่น		(105,092)	358,331
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		1,036,845	(1,246,368)
เงินมัดจำและเงินประกัน		39,344	748,689
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง		(5,474,018)	2,010,031
เจ้าหนี้อื่น		(398,394)	450,744
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		(62,538,446)	13,682,939
จ่ายผลประโยชน์ระยะยาวพนักงาน		(3,990,000)	-
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น		236,779	157,853
เงินสดจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน		249,616,965	(67,843,348)
จ่ายภาษีเงินได้		(12,226,906)	(17,289,412)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน		237,390,059	(85,132,760)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

	หมายเหตุ	2557	2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
ซื้ออุปกรณ์		(3,563,879)	(12,664,268)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์		5,800	384,993
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(3,558,079)	(12,279,275)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น (ลดลง)		(187,000,000)	237,000,000
จ่ายดอกเบี้ย		(60,724,642)	(61,914,146)
จ่ายเงินปันผล		(28,000,000)	(52,000,000)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน		(275,724,642)	123,085,854
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		(41,892,662)	25,673,819
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี		87,425,774	61,751,955
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	7	45,533,112	87,425,774
		-	-
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบงบกระแสเงินสด			
รายการที่ไม่ใช่เงินสด			
ค่าซื้ออุปกรณ์ส่วนที่บันทึกเป็นหนี้สิน		-	31,244
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

(หน่วย: บาท)

	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	ส่วนทุน จากบริษัทใหญ่	กำไรสะสม		รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น
				จัดสรรแล้ว	ยังไม่จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	200,000,000	35,844,889	-	14,900,000	90,828,795	341,573,684
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	64,730,074	64,730,074
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	64,730,074	64,730,074
การจ่ายโดยให้หุ้นเป็นเกณฑ์	-	-	103,051	-	-	103,051
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 21)	-	-	-	-	(52,000,000)	(52,000,000)
โอนไปสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 15)	-	-	-	3,300,000	(3,300,000)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	200,000,000	35,844,889	103,051	18,200,000	100,258,869	354,406,809
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	200,000,000	35,844,889	103,051	18,200,000	100,258,869	354,406,809
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	24,902,914	24,902,914
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	24,902,914	24,902,914
การจ่ายโดยให้หุ้นเป็นเกณฑ์	-	-	143,387	-	-	143,387
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 21)	-	-	-	-	(28,000,000)	(28,000,000)
โอนไปสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 15)	-	-	-	1,500,000	(1,500,000)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	200,000,000	35,844,889	246,438	19,700,000	95,661,783	351,453,110
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท ไอร่า แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลทั่วไปของบริษัทฯ

บริษัท ไอร่า แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เป็นบริษัทมหาชน ซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย บริษัทฯ จัดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI) แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2547 โดยมี บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ ธุรกิจหลักของบริษัทฯ คือการรับซื้อสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ ที่อยู่ตามที่จดทะเบียนของบริษัทฯ อยู่เลขที่ 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 20 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

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

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับในปีบัญชีปัจจุบันและที่จะมีผลบังคับในอนาคตมีรายละเอียดดังนี้

ก. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับในปีบัญชีปัจจุบัน

กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน (ปรับปรุง 2557)

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2555)	การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2555)	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2555)	ภาษีเงินได้
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2555)	สัญญาเช่า
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2555)	รายได้
ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2555)	ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2555)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2555)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2555)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2555)	ส่วนได้เสียในการร่วมค้า
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2555)	งบการเงินระหว่างกาล
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2555)	การด้อยค่าของสินทรัพย์
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2555)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2555)	การรวมธุรกิจ
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2555)	ส่วนงานดำเนินงาน

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 15	สัญญาเช่าดำเนินงาน - สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า
ฉบับที่ 27	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่สร้างขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย

ฉบับที่ 29 การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 32 สิทธิประโยชน์มิได้ตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 1 การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
ฉบับที่ 4 การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
ฉบับที่ 5 สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม
ฉบับที่ 7 การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 10 งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า
ฉบับที่ 12 ข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 13 โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
ฉบับที่ 17 การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ
ฉบับที่ 18 การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการบันทึกบัญชีหุ้นปันผล

มาตรฐานการรายงานทางการเงินทั้งหมดตามที่กล่าวข้างต้น ได้รับการปรับปรุงและจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ ซึ่งโดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงด้อยค่าและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่อการดำเนินงานนี้

ข. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับในอนาคต

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่เป็นจำนวนมาก ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการรายงานทางการเงินในครั้งนี้ ส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงด้อยค่าและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เชื่อว่าจะไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่อการดำเนินงานนี้ในปีที่นำมาตราฐานดังกล่าวมาถือปฏิบัติ อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินตามที่กล่าวข้างต้นบางฉบับเป็นมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ ซึ่งประกอบด้วยมาตรฐานดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

มาตรฐานฉบับปรับปรุงนี้ กำหนดให้กิจการต้องรับรู้รายการกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ในขณะที่มาตรฐานฉบับเดิมอนุญาตให้กิจการเลือกรับรู้รายการดังกล่าวทันทีในกำไรขาดทุน หรือในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือทยอยรับรู้ในกำไรขาดทุนก็ได้

ปัจจุบันบริษัทฯ รับรู้รายการกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยทันทีในกำไรหรือขาดทุนในงวดที่เกิดรายการฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ประเมินว่าเมื่อนำมาตรฐานฉบับปรับปรุงนี้มาใช้ในปี 2558 และเปลี่ยนมารับรู้รายการกำไรขาดทุนดังกล่าวทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่มีผลกระทบต่อหนี้สินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานและกำไรสะสม ยกมาในงบการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม

มาตรฐานฉบับนี้ กำหนดแนวทางเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรมและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กล่าวคือ หากกิจการต้องวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินใดตามข้อกำหนดของมาตรฐานที่เกี่ยวข้องอื่น กิจการจะต้องวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นตามหลักการของมาตรฐานฉบับนี้ และใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปในการรับรู้ผลกระทบจากการเริ่มใช้มาตรฐานนี้

จากการประเมินเบื้องต้น ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เชื่อว่ามาตรฐานข้างต้นจะไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest rate method) ตามอายุของหนี้ตามสิทธิเรียกร้อง

ค่าธรรมเนียมและบริการรับ

ค่าธรรมเนียมและบริการรับรับรู้เมื่อรับโอนสิทธิ หรือเมื่อได้ให้บริการแล้วโดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน

รายได้อื่น

รายได้อื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายทางการเงิน

ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายในทำนองเดียวกันบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง และถือเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดรายการ

ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่นบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน นับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.4 ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องแสดงมูลค่าตามยอดลูกหนี้คงค้างหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและส่วนลดการรับโอนสิทธิรับล่วงหน้า

4.5 ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมแสดงด้วยมูลค่าเงินต้นหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

4.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	อัตราร้อยละ
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องพิจารณาตั้งตามเกณฑ์ที่สูงกว่าดังนี้	0
	0
	20
(1) จำนวนร้อยละของยอดลูกหนี้จาก	100

การซื้อสิทธิเรียกร้องสุทธิ (หมายถึง ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง หักด้วยยอดเจ้าหนี้การซื้อสิทธิเรียกร้อง) ดังนี้

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องสุทธิ

ลูกหนี้ภายในวันที่ครบกำหนดชำระ

ลูกหนี้ค้างชำระน้อยกว่า 3 เดือน

ลูกหนี้ค้างชำระตั้งแต่ 3 เดือนแต่ไม่เกิน 6 เดือน

ลูกหนี้ค้างชำระตั้งแต่ 6 เดือนขึ้นไป

(2) อัตราร้อยละ 0.25 ของยอดลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องสุทธิทั้งหมด

นอกจากนี้ บริษัทฯ จะพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมสำหรับลูกหนี้เป็นรายตัวจากประสบการณ์การเก็บเงินและการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกหนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้อื่นจะบันทึกเป็นผลขาดทุนโดยประมาณ ที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งโดยทั่วไปพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน การวิเคราะห์อายุหนี้ และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกหนี้
บริษัทฯ จะตัดจำหน่ายบัญชีลูกหนี้ทันทีที่พบว่าหนี้สูญ

4.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่บริษัทฯ ยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ บริษัทฯ คำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้ โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่ที่ใช้เป็นฐานในการเรียกเก็บจากลูกหนี้ ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้ที่คำนวณได้ที่ต่ำกว่ายอดหนี้คงค้างตามบัญชีเดิมจะบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในปีที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ และจะทบทวนค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่ และปรับปรุงค่าเผื่อการปรับมูลค่ากับบัญชีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

4.8 อุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

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

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

4.9 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯ ควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

4.10 สัญญาเช่าระยะยาว

จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไร หรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.11 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะทำการประเมินการด้อยค่าของอุปกรณ์ของบริษัทฯ หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า บริษัทฯ รับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า บริษัทฯ จะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.12 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทฯ รับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัทฯ เงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

บริษัทฯ มีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทฯ ถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

บริษัทฯ คำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากราชการของพนักงาน จะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

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

4.13 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทฯ จะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ จะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯ สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.14 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทฯ บันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯ บันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทฯ รับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

บริษัทฯ จะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ จะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทฯ จะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

4.15 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

บริษัทฯ ใหญ่ได้จัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิเพื่อซื้อหุ้นสามัญของบริษัทใหญ่ให้กับพนักงานของบริษัทฯ

บริษัทฯ รับรู้โครงการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์เมื่อได้รับบริการจากพนักงานตามมูลค่ายุติธรรมของสิทธิซื้อหุ้น ณ วันให้สิทธิ โดยบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามเงื่อนไขของระยะเวลาการให้บริการของพนักงานที่กำหนดไว้ในโครงการพร้อมกับรับรู้ "ส่วนทุนจากบริษัทใหญ่" ในส่วนของผู้ถือหุ้น

ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ดังกล่าว ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจ ในการวัดมูลค่า รวมทั้งสมมติฐานต่างๆ ที่เหมาะสม เช่น อายุของสิทธิซื้อหุ้น ความผันผวนของราคาหุ้นและอัตราเงินปันผล เป็นต้น

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้

ในการประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้แต่ละราย โดยคำนึงถึงประสบการณ์การเก็บเงินในอดีต อายุของหนี้ที่ค้างค้างและสภาวะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น เป็นต้น

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯ จะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้ เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทฯ ควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงาน ประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่างๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเกษียณ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

6. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ กับกิจการที่เกี่ยวข้องกันสามารถสรุปได้ดังนี้

รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ
บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่
บริษัท ชัมมิต คอร์ปอเรชั่น จำกัด	ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ
บริษัท หลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)	การมีผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน

ในระหว่างปี บริษัทฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2557	2556	นโยบายการกำหนดราคา
รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน			
ดอกเบี้ยจ่าย	13	18	อัตราตลาด (Money market rate)

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯ และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2557	2556
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,195,749	619,673

ในระหว่างปี เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีการเคลื่อนไหวดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

เงินกู้ยืมระยะสั้น	ลักษณะความสัมพันธ์	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557
บริษัท หลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีผู้ถือหุ้นร่วมกัน				
มูลค่าตามตัวแลกเงิน		620,000	2,200,000	(1,620,000)	1,200,000
ดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้า		(327)	(16,443)	12,519	(4,251)
ตัวแลกเงินสุทธิ		619,673	2,183,557	(1,607,481)	1,195,749

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันเป็นตัวแลกเปลี่ยนมีมูลค่าตราไว้ จำนวน 500 ล้านบาท และ 300 ล้านบาท และ 200 ล้านบาท และ 200 ล้านบาท และมีกำหนดชำระคืนในวันที่ 6 มกราคม 2558 และ 27 กุมภาพันธ์ 2558 และ 6 มีนาคม 2558 และ 10 มีนาคม 2558 ตามลำดับ โดยมีอัตราดอกเบี้ยตามอัตราตลาด (Market interest rate)

เมื่อวันที่ 6 มกราคม 2558 บริษัทฯ ได้ชำระคืนเงินกู้ยืมระยะสั้นสำหรับตัวแลกเปลี่ยนมีมูลค่าตราไว้ จำนวน 500 ล้านบาท

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	2557	2556
ผลประโยชน์ระยะสั้น	18	23
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	1	1
รวม	19	24

7. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย: พันบาท)	
	2557	2556
เงินสด	10	10
เงินฝากสถาบันการเงิน	45,523	87,416
รวม	45,533	87,426

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เงินฝากออมทรัพย์มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.50 ต่อปี (2556: ร้อยละ 0.50 ต่อปี)

8. ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

	(หน่วย: พันบาท)	
	2557	2556
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2,918,712	3,155,049
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องเรียกเก็บเพิ่มค้างรับ	7,111	7,115
รวม	2,925,823	3,162,164
หัก: เจ้าหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	(434,583)	(447,613)
ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(14,602)	(14,445)
	2,476,638	2,700,106
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(57,311)	(37,830)
รวมลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง - สุทธิ	2,419,327	2,662,276

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องจำแนกตามอายุหนี้ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

อายุหนี้ค้างชำระ	2557	2556
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	2,773,063	3,016,121
ค้างชำระ		
น้อยกว่า 3 เดือน	51,498	62,543
3 - 6 เดือน	1,707	25,272
มากกว่า 6 เดือน	92,444	51,113
รวมลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2,918,712	3,155,049

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้ที่ค้างชำระมากกว่า 6 เดือน แสดงมูลค่าตามเอกสารสิทธิ จำนวน 92 ล้านบาท (2556: 51 ล้านบาท) ก่อนสุทธิด้วยจำนวนเงินที่ต้องจ่ายคืนผู้โอนเมื่อผู้รับโอนได้รับชำระเงินตามสิทธิเรียกร้องแล้วมี จำนวน 29 ล้านบาท (2556: 14 ล้านบาท) บริษัทฯ ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ดังกล่าวด้วยจำนวนสุทธิแล้วทั้งจำนวน

9. ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

เงินกู้ยืมระยะสั้น	ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม		รวม	
	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	50,816	34,567	64,215	73,547	115,031	108,114
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	(115)	-	(115)	-
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	50,816	34,567	64,100	73,547	114,916	108,114

บริษัทฯ มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการรับชำระหนี้ให้กับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องรายหนึ่ง ซึ่งมียอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการรับชำระหนี้ จำนวน 73 ล้านบาท โดยมีระยะเวลาการชำระหนี้ประมาณ 7 ปี อย่างไรก็ตาม การปรับเปลี่ยนเงื่อนไขการชำระหนี้ไม่ส่งผลกระทบต่อให้เกิดผลขาดทุนแต่อย่างใด ในระหว่างปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯ ได้รับชำระเงินต้นและดอกเบี้ย จำนวน 3 ล้านบาท และ 4 ล้านบาท ตามลำดับ (2556: บริษัทฯ ได้รับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจำนวน 7 ล้านบาท และ 4 ล้านบาท ตามลำดับ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯ มียอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืม จำนวน 61 ล้านบาท (2556: 64 ล้านบาท)

10. อุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	เครื่อง คอมพิวเตอร์	เครื่องตกแต่ง และติดตั้ง	อุปกรณ์ สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	3,827	1,438	911	10,120	16,296
ซื้อเพิ่ม	1,107	8,629	279	2,680	12,695
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(804)	(123)	(387)	(930)	(2,244)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	4,130	9,944	803	11,870	26,747
ซื้อเพิ่ม	287	128	86	3,032	3,533
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(21)	(11)	(11)	-	(43)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	4,396	10,061	878	14,902	30,237

(หน่วย: พันบาท)

	เครื่อง คอมพิวเตอร์	เครื่องตกแต่ง และติดตั้ง	อุปกรณ์ สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	3,223	1,181	697	6,199	11,300
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	527	1,349	108	1,964	3,948
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	(804)	(123)	(387)	(930)	(2,244)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	2,946	2,407	418	7,233	13,004
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	659	1,713	118	2,136	4,626
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	(17)	(11)	(11)	-	(39)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	3,588	4,109	525	9,369	17,591
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
31 ธันวาคม 2556	1,184	7,537	385	4,637	13,743
31 ธันวาคม 2557	808	5,952	353	5,533	12,646
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปี					
2556					3,948
2557					4,626

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯ มีอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 9 ล้านบาท (2556: 6 ล้านบาท)

11. สินทรัพย์รอการขาย

สินทรัพย์รอการขายมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2557	2556
เครื่องจักร	12,300	-
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,150)	-
เครื่องจักร - สุทธิ	11,150	-

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องรายหนึ่งชำระหนี้ส่วนหนึ่งให้แก่บริษัทฯ เป็นเครื่องจักร ทั้งนี้ บริษัทฯ อยู่ระหว่างการดำเนินการขายสินทรัพย์ดังกล่าว

12. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	2557	2556
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน			
ตัวสัญญาใช้เงิน	3.00 - 5.30	970,000	1,737,000
ตัวแลกเงิน - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	3.40 - 3.70	1,200,000	620,000
หัก: ดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้า		(4,251)	(327)
รวม		<u>2,165,749</u>	<u>2,356,673</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯ มีวงเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินหลายแห่ง ภายใต้วงเงินสินเชื่อ บริษัทฯ ต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขต่างๆ ที่ระบุไว้ในสัญญา เช่น ห้ามนำทรัพย์สินของบริษัทฯ ไปจำนอง จำนำ หรือก่อให้เกิดภาวะผูกพัน (Negative pledge) การดำรงอัตราส่วนทางการเงินให้เป็นไปตามอัตราที่กำหนดในสัญญา เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯ มีวงเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นตามสัญญาเงินกู้ที่ยังไม่ได้เบิกใช้เป็น จำนวน 1,290 ล้านบาท (2556: 768 ล้านบาท)

13. หนี้สินหมุนเวียนอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	2557	2556
เงินฝากและเช็คระหว่างทางรอดตัดบัญชี	23,518	85,396
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	<u>1,352</u>	<u>2,012</u>
รวม	<u>24,870</u>	<u>87,408</u>

14. สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2557	2556
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ต้นปี	14,883	12,746
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	1,750	1,691
ต้นทุนดอกเบี้ย	520	446
ผลกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์		
ประกันภัยที่รับรู้ในปี	(2,156)	-
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	<u>(3,990)</u>	<u>-</u>
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	<u>11,007</u>	<u>14,883</u>

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2557	2556
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	1,750	1,691
ต้นทุนดอกเบี้ย	520	446
ผลกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์		
ประกันภัยที่รับรู้ในปี	(2,156)	-
รวมค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	114	2,137

ค่าใช้จ่ายดังกล่าวรับรู้ในค่าใช้จ่ายในการบริหารในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

	2557 (ร้อยละต่อปี)	2556 (ร้อยละต่อปี)
อัตราคิดลด	3.5	3.5
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	7.0	8.0

จำนวนเงินภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์สำหรับปีปัจจุบันและสี่ปีย้อนหลังแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ภาระผูกพันตามโครงการ ผลประโยชน์	การปรับปรุงตามประสบการณ์ ที่เกิดจากหนี้สินโครงการ
ปี 2557	11,007	(611)
ปี 2556	14,883	-
ปี 2555	12,746	931
ปี 2554	8,280	-
ปี 2553	7,100	-

15. สำรองตามกฎหมาย

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

16. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

รายการค่าใช้จ่ายแบ่งตามลักษณะประกอบด้วยรายการค่าใช้จ่ายที่สำคัญดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2557	2556
เงินเดือน ค่าแรงและผลประโยชน์อื่นของพนักงาน	39,814	46,744
ค่าเสื่อมราคา	4,626	3,948
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	27,861	(2,605)
ค่าภาษีธุรกิจเฉพาะ	6,133	7,061
ค่าธรรมเนียมจ่ายในการตรวจสอบเอกสารการโอนสิทธิ	2,742	3,352
ค่าเช่าอาคารสำนักงาน	4,153	3,442

17. ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2557	2556
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	12,018	16,122
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว		
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	984	(455)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	<u>13,002</u>	<u>15,667</u>

รายการกระทบยอดระหว่างกำไรทางบัญชีกับค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2557	2556
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	<u>37,904</u>	<u>80,397</u>
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	7,581	16,079
ผลแตกต่างชั่วคราวที่ไม่ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์		
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	5,308	(517)
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:		
ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	155	120
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น	(42)	(15)
รวม	<u>113</u>	<u>105</u>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	<u>13,002</u>	<u>15,667</u>

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบแสดงฐานะการเงิน	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	2,231	2,717
ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย	230	-
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	2,201	2,977
ค่าเช่าค้างจ่าย	79	31
รวม	<u>4,741</u>	<u>5,725</u>

18. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปี (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

19. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทฯ ที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทคือคณะกรรมการบริษัท

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานดำเนินงานที่รายงานเพียงส่วนงานเดียว คือ ธุรกิจรับซื้อสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ และดำเนินธุรกิจ ในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือ ประเทศไทย บริษัทฯ ประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน ซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน ดังนั้น รายได้ กำไรจากการดำเนินงาน และสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามส่วนงานดำเนินงานและเขตภูมิศาสตร์แล้ว

20. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงานบริษัทฯ ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยบริษัทฯ จะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 10 ของเงินเดือน และพนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 10 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานนั้นออกจากราชการตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ ในระหว่างปี 2557 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินสมทบกองทุนเป็นจำนวนเงิน 2 ล้านบาท (2556: 2 ล้านบาท)

21. เงินปันผล

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น
		(พันบาท)	(บาท)
เงินปันผลจากผลกำไรสุทธิ	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556		
ปี 2555	วันที่ 10 เมษายน 2556	40,000	1.00
เงินปันผลระหว่างกาลจาก	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ		
ผลกำไรสุทธิไตรมาส 1	วันที่ 3 พฤษภาคม 2556		
ปี 2556		12,000	0.30
รวมเงินปันผลสำหรับปี 2556		52,000	1.30
เงินปันผลจากผลกำไรสุทธิ	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557		
ปี 2556	วันที่ 28 เมษายน 2557	28,000	0.70
รวมเงินปันผลสำหรับปี 2557		28,000	0.70

22. การผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

22.1 การผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน

บริษัทฯ ได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าพื้นที่ในอาคาร อายุของสัญญามีระยะเวลา 9 ปี บริษัทฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
จ่ายชำระ		
ภายใน 1 ปี	5	4
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	18	17
มากกว่า 5 ปี	12	17

23. เครื่องมือทางการเงิน

23.1 นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯ ตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมลูกหนี้อื่น เงินกู้ยืมระยะสั้น เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง และเจ้าหนี้อื่น บริษัทฯ มีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังนี้

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

บริษัทฯ มีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง และลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้ โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม โดยการวิเคราะห์สินเชื่อจากข้อมูลต่างๆ ของลูกค้า การติดตามลูกค้าที่เกินกำหนดชำระอย่างสม่ำเสมอ ตามแนวทางที่ได้กำหนดไว้ในระเบียบวิธีปฏิบัติสินเชื่อ และการพิจารณากำหนดวงเงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้องและวงเงินหลักประกันอื่น เพื่อเป็นหลักประกันในการให้สินเชื่อสำหรับลูกค้าแต่ละรายจากการประเมินความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ ดังนั้นบริษัทฯ จึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ การให้สินเชื่อของบริษัทฯ ไม่มีการกระจุกตัว เนื่องจากบริษัทฯ มีฐานของลูกค้าที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทฯ อาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง และลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวข้องกับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง เงินฝากสถาบันการเงิน เงินเบิกเกินบัญชี และเงินกู้ยืมที่มีดอกเบี้ย ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีมาตรการในการลดความเสี่ยงดังกล่าว โดยการจัดหาแหล่งเงินกู้ยืมให้มีความสอดคล้องกันกับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง เพื่อให้บริษัทฯ สามารถรักษาส่วนต่าง (Spread) เฉลี่ยสะสมของอัตราดอกเบี้ยไว้ตามนโยบายของบริษัทฯ รวมถึงวิเคราะห์ระยะเวลาการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและเงินกู้ยืมประเภทเพื่อเรียกและประเภทมีระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน และบริษัทฯ ยังสามารถปรับอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกหนี้ได้ในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลง ทำให้บริษัทฯ มีความยืดหยุ่นในการปรับตัวในภาวะที่อัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน นอกจากนี้ เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบัน ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของบริษัทฯ จึงอยู่ในระดับต่ำ

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนด หรือ วันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557						อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม ราคาตลาด	ไม่มี อัตรา ดอกเบี้ย	รวม	
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	6	40	46	0.50
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2,419	-	-	-	-	2,419	6.00 - 15.00
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	51	64	-	-	-	115	6.00 - 9.93
	<u>2,470</u>	<u>64</u>	<u>-</u>	<u>6</u>	<u>40</u>	<u>2,580</u>	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	-	-	2,166	-	2,166	3.00 - 3.65
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	-	-	-	-	47	47	-
เจ้าหนี้อื่น	-	-	-	-	2	2	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,166</u>	<u>49</u>	<u>2,215</u>	

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556						อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม ราคาตลาด	ไม่มี อัตรา ดอกเบี้ย	รวม	
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	12	75	87	0.50
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2,662	-	-	-	-	2,662	6.00 - 15.00
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	35	60	13	-	-	108	6.00 - 9.93
	<u>2,697</u>	<u>60</u>	<u>13</u>	<u>12</u>	<u>75</u>	<u>2,857</u>	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	-	-	2,357	-	2,357	3.40 - 5.30
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	-	-	-	-	53	53	-
เจ้าหนี้อื่น	-	-	-	-	6	6	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,357</u>	<u>59</u>	<u>2,416</u>	

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯ จะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

บริษัทฯ มีนโยบายในการบริหารสภาพคล่องที่มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ระบบการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสม สามารถรองรับการจ่ายคืนหนี้สินและภาระผูกพันที่ถึงกำหนดชำระได้เพียงพอในภาวะปกติและมีแผนฉุกเฉินสภาพคล่องสำหรับในภาวะวิกฤต รวมทั้งมีการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสมระหว่างต้นทุนและผลตอบแทน

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทฯ ไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเนื่องจากบริษัทฯ ไม่มีรายการค้าที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

23.2 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

เนื่องจากเครื่องมือทางการเงินส่วนใหญ่ของบริษัทฯ จัดอยู่ในประเภทระยะสั้น เงินให้กู้ยืมและเงินกู้ยืมมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด บริษัทฯ จึงประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กัน หรือจ่ายชำระหนี้สินในขณะที่ยังสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยน และสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน วิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของเครื่องมือทางการเงิน มูลค่ายุติธรรมจะกำหนดจากราคาตลาดล่าสุด หรือกำหนดขึ้นโดยใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าที่เหมาะสม

24. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของบริษัทฯ คือ การจัดให้มีซึ่งโครงสร้างทุนที่เหมาะสมเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และเสริมสร้างมูลค่าการถือหุ้นให้กับผู้ถือหุ้นโดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯ มีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 6.43:1 (2556: 7.13:1)

25. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2558 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ มีมติเห็นชอบให้เสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทใหญ่เพื่ออนุมัติจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2557 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท เป็นจำนวนเงินรวม 20 ล้านบาท การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวขึ้นอยู่กับการอนุมัติของที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทใหญ่และที่ประชุมผู้ถือหุ้น

26. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2558

คำอธิบายและวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการประจำปี 2557

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 285.54 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 13.31 โดยปัจจัยที่ทำให้รายได้ในปี 2557 ลดลงกว่าปีก่อนหน้า เนื่องจากบริษัทมีมูลค่าการรับซื้อเอกสารการค้าที่ลดลงจากปีจ่ายลบหลายด้าน โดยเฉพาะการชะลอตัวของเศรษฐกิจจากสถานการณ์ที่ไม่แน่นอนในประเทศ ยังส่งผลกระทบต่อเนื่อง ทำให้การซื้อสินค้าลดลง ประกอบกับปี 2557 บริษัทมีนโยบายให้เป็นที่แห่งคุณภาพ ทำให้บริษัทเพิ่มความเข้มงวดในการควบคุมคุณภาพของลูกค้านำเข้ามากขึ้น

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 นอกจากนี้ บริษัทมีรายได้อื่นจำนวน 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 โดยปัจจัยหลักที่ทำให้บริษัทมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลงเนื่องจากปริมาณการรับซื้อเอกสารการค้าที่ลดลง 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)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (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 เนื่องจากลูกค้านำมาใช้บริการสินเชื่อแฟคตอริงลดลง 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 - สุทธิ 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 ด้วยบริษัทมีลูกค้านำมาใช้สินเชื่อแฟคตอริงลดลง และเจ้าหนี้เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง 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 - สำรองตามกฎหมาย	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)



บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 20 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 0 2657 6222 โทรสาร 0 2657 6244 , 0 2657 6245 เว็บไซต์ [http:// www.airafactoring.co.th](http://www.airafactoring.co.th)

AIRA Factoring Public Company Limited

No. 319 Chamchuri Square, 20 Floors, Phayathai Road, Pathumwan Sub-District, Pathumwan District, Bangkok 10330

Tel : 0 2657 6222 Fax : 0 2657 6244 , 0 2657 6245 Website : [http:// www.airafactoring.co.th](http://www.airafactoring.co.th)