



# ANNUAL REPORT รายงานประจำปี 2552 '09



บริษัท ธนมิตร แอฟฟเตอร์ริง จำกัด (มหาชน)



## สารบัญ

ข้อมูลทั่วไป	1
สารจากประธานกรรมการบริหาร	2
รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	3
ประวัติบริษัท	4
การประกอบธุรกิจ	5
ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญในรอบปี	6
การวิเคราะห์การเงินและผลการดำเนินการ	8
โครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ	10
นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	26
ปัจจัยความเสี่ยง	37
รายการระหว่างกัน	39
รายงานของผู้ตรวจสอบบัญชีและการเงิน	40



## ข้อมูลทั่วไป

### ข้อมูลบริษัท

ชื่อบริษัท	: บริษัท ธนมิตร แพลคตอริง จำกัด (มหาชน)
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	: เลขที่ 444 อาคารโอลิมเปียไทยทาวเวอร์ ชั้น 6 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10320
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	: ธุรกิจแพลคตอริง หรือการให้บริการเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้นโดยการรับซื้อลดลูกหนี้การค้า และการรับโอนสิทธิเรียกร้องในการรับเงิน
เลขทะเบียนบริษัท	: 0107547000141 (เดิมเลขที่ 010754700141)
Web Site	: www.dmfactor.co.th
โทรศัพท์	: 02-512-1818
โทรสาร	: 02-513-4741

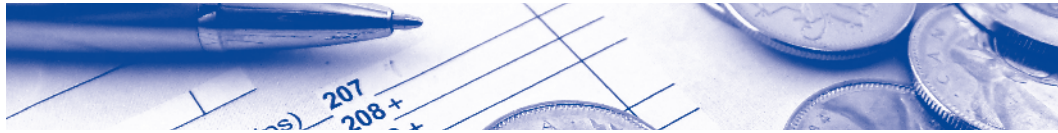
### หลักทรัพย์ของบริษัท

- : พუნจจดทะเบียนของบริษัทที่ออกและชำระเต็มมูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 จำนวน 100 ล้านบาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 20 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	: นายวินิจ ศิลามงคล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3378 หรือ นางวิไล บุรณกิตติโสภณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3920 หรือ นายเทอดทอง เทพมังกร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3787 หรือ นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4208
	: บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด เลขที่ 195 เอ็มไพร์ ทาวเวอร์ ชั้น 50-51 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 โทรศัพท์ 0-2677-2000 โทรสาร 0-2677-2222





## สารจากประธานกรรมการบริหาร

### เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

จากปลายปี 2551 ต่อเนื่องมาเกือบตลอดทั้งปี 2552 ที่ผ่านมา ประเทศไทยได้เผชิญกับภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลงอย่างต่อเนื่อง จากผลกระทบของวิกฤตการเงินในสถาบันการเงินต่างประเทศ โดยเฉพาะในสหรัฐอเมริกา และยุโรป และเมื่อรวมกับสถานการณ์ทางการเมืองภายในประเทศที่ขาดเสถียรภาพ จึงนับได้ว่าเป็นปัจจัยด้านลบที่ส่งผลกระทบต่อสภาพเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศไทยอีกครั้งหนึ่ง

ถึงแม้ว่าสภาพแวดล้อมทางธุรกิจจะไม่เอื้ออำนวย และส่งผลให้รายได้ของบริษัทลดลงร้อยละ 17.62 จากปี 2551 อันสืบเนื่องจากลูกค้ากลุ่ม Modern Trade ได้รับผลกระทบทางตรงจากภาวะเศรษฐกิจโดยตรง อย่างไรก็ตามบริษัทยังสามารถสร้างผลกำไรในปี 2552 ได้ใกล้เคียงกับปี 2551 อันเป็นผลมาจากการที่บริษัทได้ปรับแผนกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป โดยบริษัทมุ่งเน้นเป้าหมายไปยังกลุ่มลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม ที่ให้ผลตอบแทนสูงกว่า รวมถึงได้กำหนดกลยุทธ์ในปี 2552 เป็นปีแห่งคุณภาพ โดยบริษัทได้เน้นการลดความเสี่ยงในการรับซื้อสินค้าที่เรียกเก็บหนี้ จากมาตรการดังกล่าว ส่งผลให้ปริมาณหนี้เสียที่เกิดขึ้นในปีนี้อยู่ในระดับต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานทั่วไปของธุรกิจแพคตอริงมาก นอกจากนี้แล้วอัตราผลตอบแทนของการให้สินเชื่อรวมยังเพิ่มสูงขึ้นได้อีกด้วย กล่าวคือ หลังจากการตั้งสำรองหนี้เสียทั้งหมดแล้วในปี 2552 บริษัทยังคงมีกำไรสุทธิ 38.06 ล้านบาท มีมูลค่าการรับซื้อรวม 8,995 ล้านบาท คิดเป็นอันดับที่ 4 ในธุรกิจแพคตอริง

สำหรับในปี 2553 บริษัทจะใช้มาตรการเชิงรุกในการเพิ่มปริมาณการรับซื้อให้มากขึ้น และมุ่งเน้นการเพิ่มฐานลูกค้าให้มีหลากหลายกลุ่ม เพื่อบริหารความเสี่ยงมิให้ลูกค้ากระจุกตัวเฉพาะแต่กลุ่มธุรกิจค้าปลีกสมัยใหม่ (Modern Trade) เท่านั้น

นอกจากนั้น ในปี 2553 บริษัทจะถือเป็นโอกาสในการเสริมศักยภาพการแข่งขันให้แข็งแกร่งขึ้น โดยการเร่งพัฒนาระบบเทคโนโลยี เพื่อให้พร้อมรองรับการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต พร้อมกับพัฒนาศักยภาพของพนักงานอย่างต่อเนื่อง ทั้งด้านการให้บริการลูกค้าและช่องทางการให้บริการเพื่อให้เข้าถึงลูกค้าได้มากที่สุด

จากผลการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพตลอด 12 ปีที่ผ่านมา บริษัทได้เติบโตจากบริษัทเล็กๆ ก้าวขึ้นมาเป็น Top 4 ของธุรกิจแพคตอริงไทย และสามารถเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ โดยมีผลประกอบการที่ดีต่อเนื่องเสมอมา นอกจากนี้แล้ว ในปี 2552 บริษัท ยังได้รับเกียรติ และความไว้วางใจจากบริษัทผู้ประกอบการแพคตอริง เป็นเอกฉันท์ ให้บริษัทดำรงตำแหน่งนายกสมาคมไทยผู้ประกอบการธุรกิจแพคตอริง ซึ่งถือเป็นความภาคภูมิใจของฝ่ายบริหาร เป็นอย่างยิ่ง

สำหรับการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม บริษัทได้ให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่อง และถือว่าการประกอบธุรกิจแพคตอริงนี้ เป็นงานที่สำคัญในระดับพื้นฐาน เพื่อส่งเสริมผู้ประกอบการรายย่อยให้สามารถเจริญก้าวหน้าขึ้นได้อย่างยั่งยืน นอกจากนี้บริษัทจะให้บริการทั้งด้านเงินทุน กับผู้ประกอบการรายย่อยแล้ว บริษัทยังให้ความรู้ด้านการเงิน และช่วยประสานงานให้ผู้ประกอบการรายย่อยมีความเข้าใจ เตรียมพร้อม และสามารถดำเนินงานร่วมกับธุรกิจกับค้าปลีกขนาดใหญ่ได้อย่างราบรื่น และเข้าใจกันอีกด้วย ปัจจุบันบริษัทให้บริการกับธุรกิจรายย่อยกว่า 288 รายต่อปี ให้สามารถมีรายได้ และเงินทุน และสร้างแรงงานที่มีคุณภาพให้กับสังคมต่อไปบริษัทขอขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่าน ลูกค้าทุกกลุ่ม ที่ให้การสนับสนุนบริษัทด้วยดีตลอดมา พร้อมทั้งขอขอบคุณเป็นพิเศษต่อคณะผู้บริหารและพนักงานทุกคน สำหรับความทุ่มเทกำลังกาย สติปัญญา ความรู้และความสามารถ ร่วมมือร่วมใจปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถมาตลอดปี

(นายปณิต มงคลกุล)

ประธานกรรมการบริหาร



## รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท ธนมิตร แพลตอริง จำกัด (มหาชน) ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการบริษัทที่เป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน โดยมีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ประกอบด้วย

1. นายชัชวาล พรณลภ ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายพูนศักดิ์ เจียไพรัตน์ กรรมการตรวจสอบ
3. นายสุวัฒน์ เหล่าภราดรชัย กรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติตามขอบเขต อำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในรอบปี 2552 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการได้มีการประชุมรวมทั้งสิ้นจำนวน 5 ครั้ง โดยเป็นการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการ และสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน เพื่อทบทวนความเพียงพอและเหมาะสมของระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งจัดให้มีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมประชุมด้วย เพื่อพิจารณาผลการตรวจสอบและสอบทานงบการเงินทั้งงบการเงินประจำไตรมาสและงบประจำปี ทั้งนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานผลการประชุมทุกครั้งต่อคณะกรรมการบริษัท ตามภาระหน้าที่ในเรื่องต่างๆ ดังนี้

- คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงินของบริษัท ธนมิตร แพลตอริง จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 โดยได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีและฝ่ายจัดการ และมีความเห็นว่างบการเงินได้จัดทำตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเหมาะสม ซึ่งผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีที่เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง

- คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานระบบการควบคุมภายใน และรับทราบการรายงานผลการตรวจสอบตามแผนงานการตรวจสอบของสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน อาทิ ระบบการเปิดและปิดบัญชีลูกค้าและลูกหนี้ ระบบการเบิกจ่ายเงินล่วงหน้า ระบบการรับชำระหนี้และจ่ายคืนสำรอง และระบบการติดตามและเร่งรัดหนี้สิน และการตรวจนับทรัพย์สิน ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบต่างๆ และมีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการพิจารณารายการเกี่ยวโยงกันให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วน โดยปราศจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์และมีการปฏิบัติที่ถูกต้องตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง โดยได้รายงานให้คณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบและดำเนินการ

- คณะกรรมการตรวจสอบได้มีสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ ผ่านกระบวนการตรวจสอบของสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ไม่พบประเด็นที่มีสาระสำคัญในเรื่องการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดดังกล่าวหรือรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกเหนือจากที่ได้แสดงไว้ในงบการเงิน เกี่ยวกับรายการที่เกิดขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

- คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประเมินตนเอง เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สามารถบรรลุตามวัตถุประสงค์ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

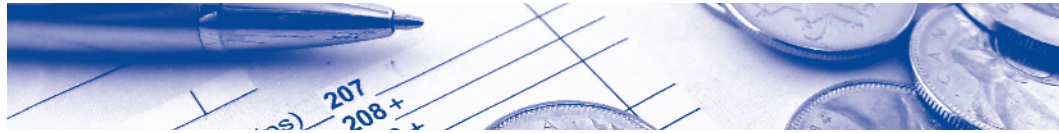
- คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2552 รวมทั้งพิจารณาคำตอบแทน โดยได้เสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

- คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความสำคัญกับการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบอย่างเป็นอิสระ และแสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมา เพื่อให้องค์กรได้รับประโยชน์สูงสุด โดยรวมคณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่ารายงานทางการเงินของบริษัทมีการจัดทำตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม และมีการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการ



(นายชัชวาล พรณลภ)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ



## ประวัติบริษัท

บริษัท ธนมิตร แพลตอริง จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เดิมชื่อบริษัท ธนมิตร แพลตอริง จำกัด จัดทะเบียนก่อตั้งเมื่อวันที่ 6 มกราคม 2540 ด้วยทุนจดทะเบียนจำนวน 20 ล้านบาท โดยการร่วมทุนระหว่างบริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด ถือหุ้นร้อยละ 50 กลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 38 และกลุ่มผู้ถือหุ้นอื่น ถือหุ้นร้อยละ 12 โดยมีวัตถุประสงค์ในการจัดตั้งเพื่อดำเนินธุรกิจแพลตฟอร์ม โดยเน้นกลุ่มลูกค้าที่เป็นผู้จำหน่ายสินค้าให้แก่ธุรกิจค้าปลีกสมัยใหม่ (Modern Trade) เนื่องจากบริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด มีบทบาทสำคัญในธุรกิจค้าปลีกจึงมีฐาน Supplier เป็นจำนวนมาก ซึ่งเป็นกลุ่มลูกค้าเป้าหมายสำคัญของธุรกิจแพลตฟอร์ม ในขณะที่ กลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ ทำหน้าที่ให้การสนับสนุนด้านการเงินแก่บริษัท

ภายหลังวิกฤตการณ์ทางการเงิน บริษัทได้มีการเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 20 ล้านบาทเป็น 40 ล้านบาท ในเดือนกรกฎาคม 2544 พร้อมกับการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการถือหุ้นใหม่ โดยกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ประกอบด้วยกลุ่มเซ็นทรัล ถือหุ้นร้อยละ 60 กลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ ถือหุ้นร้อยละ 10 และกลุ่มธนาคารพาณิชย์ ถือหุ้นร้อยละ 10 ต่อมาในเดือนกันยายน 2546 บริษัทได้เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 80 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2547 บริษัทได้จดทะเบียนแปรสภาพจากบริษัทจำกัด เป็นบริษัทมหาชนจำกัด บริษัทได้เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ใหม่ (MAI) ในเดือนสิงหาคม 2547 พร้อมกับการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนต่อประชาชนจำนวน 4 ล้านหุ้น ทำให้บริษัทมีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วถึงปัจจุบันเป็น 100 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 20 ล้านหุ้น โดยกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ 3 อันดับแรก ประกอบด้วย กลุ่มจิราธิวัฒน์ถือหุ้นร้อยละ 48 กลุ่มธนาคารพาณิชย์ถือหุ้นร้อยละ 8 และกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ ถือหุ้นร้อยละ 4 การเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ใหม่ มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินงานและขยายการให้บริการของบริษัท นอกจากนี้ยังส่งผลให้บริษัทเป็นที่รู้จักแพร่หลายในตลาดเพิ่มขึ้นด้วย



## การประกอบธุรกิจ

บริษัท ธนมิตร แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจแฟคตอริงภายในประเทศเป็นหลัก (Domestic Factoring) บริษัทเป็นผู้ให้บริการเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้น โดยการรับซื้อลดลูกหนี้การค้าจากการรับโอนสิทธิเรียกร้องในการรับเงิน บริษัทเน้นกลุ่มลูกค้าที่เป็นผู้จัดจำหน่ายสินค้าให้แก่ธุรกิจค้าปลีกสมัยใหม่ (Modern Trade) ได้แก่ Supplier ของกลุ่มห้างสรรพสินค้า ซูเปอร์มาร์เก็ต ดิสเคาน์ทรีหรือซูเปอร์เซ็นเตอร์ ร้านขายสินค้าเฉพาะอย่าง ร้านสะดวกซื้อ เป็นต้น โดยลูกค้าสามารถนำเอกสารการค้า ได้แก่ ใบส่งสินค้า หรือใบวางบิล มาเป็นเอกสารประกอบในการโอนสิทธิการรับเงิน โดยบริษัทจะจ่ายเงินสดให้ล่วงหน้าก่อน เมื่อครบกำหนดชำระเงินบริษัทจะเป็นผู้ดำเนินการเรียกเก็บค่าสินค้าหรือบริการจากลูกหนี้ของลูกค้าโดยตรง

จุดเด่นของบริษัทในการดำเนินธุรกิจ คือ บริษัทประกอบธุรกิจแฟคตอริงในประเทศ โดยเน้นกลุ่มลูกค้าที่เป็นผู้จัดจำหน่ายสินค้าให้แก่ธุรกิจค้าปลีกสมัยใหม่ (Modern Trade) ซึ่งบริษัทมีความชำนาญเป็นพิเศษ นอกจากนั้นบริษัทยังได้รับความร่วมมือในการตรวจสอบมูลหนี้ก่อนการรับซื้อเอกสารการค้าและการตอบรับการแจ้งโอนสิทธิจากกลุ่มลูกหนี้ขนาดใหญ่ และกลุ่มผู้ถือหุ้นบางส่วน ซึ่งมีฐาน Supplier ที่เป็นลูกค้าของบริษัทอยู่เป็นจำนวนมาก ทำให้บริษัทมีความเสี่ยงด้านการเรียกเก็บหนี้ต่ำ นอกจากนี้ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทและธุรกิจของลูกค้ามีการเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน บริษัทจึงได้ใช้กลยุทธ์ในการจัดให้มีข้อมูลที่เพียงพอเกี่ยวกับการบริหารจัดการของลูกหนี้ ให้คำปรึกษาหรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้า อาทิ การบริหารสินค้าคงคลังและวัตถุดิบ การจัดหาแหล่งวัตถุดิบ การบริหารลูกหนี้ รวมถึงการดูแลและอำนวยความสะดวกในการขยายวงเงิน เพื่อเพิ่มโอกาสในการทำธุรกิจให้แก่ลูกค้า เป็นต้น

### โครงสร้างรายได้ของบริษัท

โครงสร้างรายได้ของบริษัทแยกตามประเภทธุรกิจที่ให้บริการ มีดังนี้

ประเภทบริการ	ประเภทรายได้	แหล่งที่มาของรายได้
แฟคตอริงในประเทศ	รายได้ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง ค่าธรรมเนียมและบริการ	ดอกเบี้ยรับ ค่าธรรมเนียมการเปิดวงเงิน ค่าธรรมเนียมรับซื้อ

โครงสร้างรายได้ของบริษัทตามงบการเงินปี 2550 - 2552 เป็นดังนี้

รายได้	2552		2551		2550	
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ
ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง	95,976	80.62	117,066	81.00	107,751	80.66
ค่าธรรมเนียมและบริการ	21,644	18.18	26,773	18.52	24,586	18.40
รายได้อื่น	1,433	1.20	688	0.48	1,258	0.94
รวม	119,053	100.00	144,527	100.00	133,595	100.00

### เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ

บริษัทยังคงมุ่งหวังที่จะเป็นบริษัทชั้นนำด้านแฟคตอริงในประเทศ เพื่อส่งเสริมให้เกิดการลงทุนและการบริโภคภายในประเทศเพิ่มขึ้น โดยการเสริมสร้างศักยภาพและสนับสนุนผู้ประกอบการให้มีทางเลือกในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ง่ายขึ้น นอกเหนือจากสถาบันการเงินหลักอื่นๆ โดยเน้นกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่บริษัทมีความเข้าใจถึงแนวทางการดำเนินธุรกิจ และส่งเสริมผู้ประกอบการรายเล็กให้เติบโตเป็นผู้ประกอบการรายใหญ่ ดังที่บริษัทได้ปฏิบัติตามตลอด และในปี 2553 บริษัทคาดว่าจะต้องการสินเชื่อแฟคตอริงจะเพิ่มสูงขึ้นจากปีก่อน เนื่องจากสภาวะเศรษฐกิจที่เริ่มฟื้นตัว นอกจากนี้บริษัทยังได้ดำเนินการเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น โดยมุ่งเน้นยกระดับบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อการบริหารงานของบริษัท ปรับมาตรฐานการอำนวยความสะดวกให้เข้มงวดขึ้น พร้อมทั้งติดตามและควบคุมคุณภาพสินเชื่ออย่างใกล้ชิด รวมถึงการพัฒนากระบวนการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และการเติบโตอย่างมีคุณภาพในระยะยาวต่อไป

ตามที่กล่าวข้างต้น นอกเหนือจากเป้าหมายการดำเนินธุรกิจข้างต้นแล้ว บริษัทยังคงมุ่งเน้นการบริหารงานโดยยึดหลักธรรมาภิบาลและการให้พนักงานทุกระดับมีส่วนร่วมในกิจกรรมและโครงการเพื่อสังคมอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะโครงการที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาเยาวชนและชุมชนอย่างยั่งยืน



## ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญในรอบปี

หน่วย : ล้านบาท

ข้อมูลทางการเงินของบริษัทโดยสรุป	2552	2551	2550
สินทรัพย์รวม	1,468	1,333	1,298
หนี้สินรวม	1,261	1,140	1,124
ส่วนของผู้ถือหุ้น	207	193	174
รายได้ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง	95.98	117.07	107.75
รายได้รวม	119.05	144.53	133.59
กำไรขั้นต้น	74.74	74.66	61.00
กำไรก่อนหักค่าเสื่อมหนี้สูญและภาษีเงินได้	54.38	58.91	45.98
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	38.06	38.87	34.60
กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อหุ้น (บาท / หุ้น)	1.90	1.94	1.73
<b>อัตราส่วนทางการเงิน</b>			
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	77.87	63.78	56.61
อัตรากำไรสุทธิ (%)	39.65	33.21	32.11
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (%)	18.37	20.13	19.85
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวม (%)	2.59	2.92	2.67
อัตราเงินทุนหมุนเวียน (เท่า)	1.13	1.17	1.15
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (%)	6.08	5.90	6.45
อัตราการจ่ายเงินปันผล (%)	65.69	61.74	57.80

### กำหนดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553

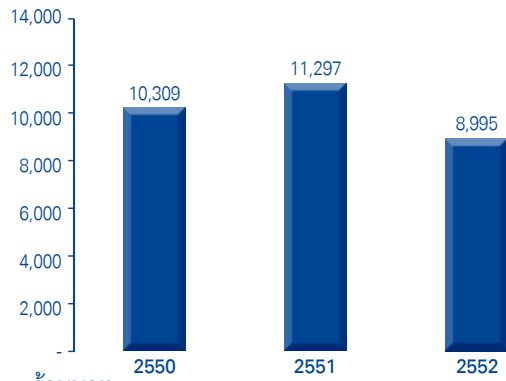
วันจันทร์ที่ 26 เมษายน 2553 เวลา 10.00 น. ณ ห้องรัชดา 1 ชั้น 2 โรงแรมเจ้าพระยาปาร์ค ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร

เงินปันผลเสนอจ่าย ในอัตราหุ้นละ 1.25 บาทต่อหุ้น

วันที่จ่ายเงินปันผล 17 พฤษภาคม 2553

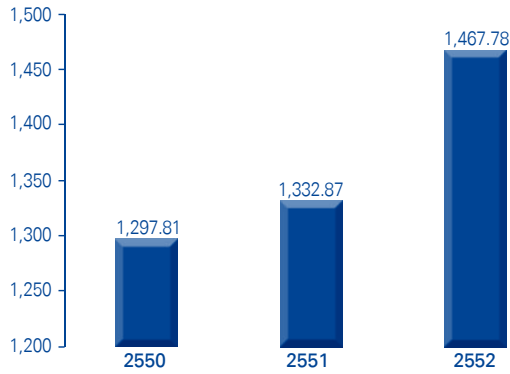


ล้านบาท



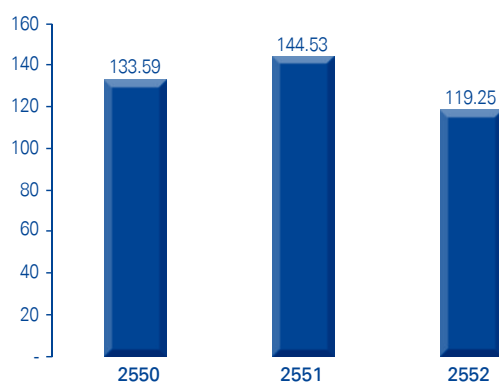
มูลค่าการรับซื้อ

ล้านบาท



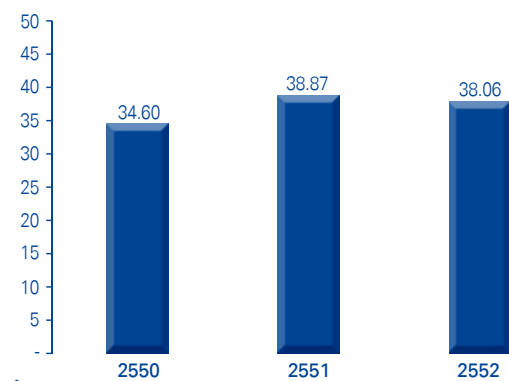
สินทรัพย์รวม

ล้านบาท



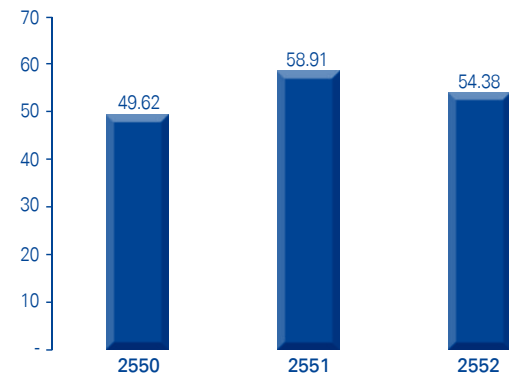
รายได้รวม

ล้านบาท

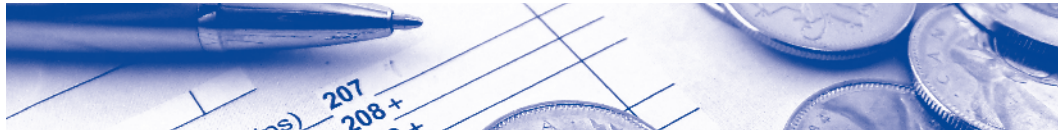


กำไรสุทธิ

ล้านบาท



กำไรก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ  
และภาษีเงินได้



## การวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

### สรุปผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานในปี 2552 ปรากฏว่าบริษัทฯ มีกำไรจากการดำเนินงาน (ก่อนหักสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียและภาษีเงินได้) เป็นจำนวนเงิน 54.38 ล้านบาท ลดลงจากปี 2551 เป็นจำนวนเงิน 4.53 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 7.69 สาเหตุหลักคือ ในปี 2552 ลูกค้านำเข้าใช้บริการสินเชื่อของบริษัทลดลงจากปี 2551 ส่งผลให้รายได้ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้องและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการลดลงตามไปด้วย ในส่วนของอัตราดอกเบี้ย โดยในปี 2552 บริษัทมีดอกเบี้ยจ่ายเป็นจำนวนเงิน 21.24 ล้านบาท ลดลงจากปี 2551 เป็นจำนวนเงิน 21.17 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 49.92

กำไรสุทธิในปี 2552 มีจำนวน 38.06 ล้านบาท ลดลงจากปี 2551 เป็นจำนวนเงิน 0.82 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 2.10 ดังนั้น อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นลดลงจากปี 2551 เป็นจำนวน 0.33 หรือร้อยละ 11.30 และ 1.76 เท่า หรือร้อยละ 8.74 ตามลำดับ

### รายได้ และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

#### รายได้

บริษัทฯ มีรายได้รวมในปี 2552 เป็นจำนวนเงิน 119.05 ล้านบาท ลดลงจากปี 2551 เป็นจำนวนเงิน 25.47 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 17.63 รายได้ที่ลดลงส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ซึ่งมีผลมาจากการใช้บริการสินเชื่อแฟคตอริงที่ลดลง และมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยให้สอดคล้องกับสภาวะเศรษฐกิจ โดยในปี 2552 บริษัทฯ มีรายได้ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้องจำนวนเงิน 95.98 ล้านบาท ลดลงเป็นจำนวนเงิน 21.09 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.02 และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจำนวนเงิน 21.64 ล้านบาท ลดลงเป็นจำนวนเงิน 5.13 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.16 ด้านปริมาณการรับซื้อสิทธิเรียกร้องจากลูกค้าในปี 2552 จำนวน 8,995 ล้านบาท ลดลงจากปี 2551 เป็นจำนวน 2,302 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 20.38

#### ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายรวมในปี 2552 เป็นจำนวนเงิน 70.11 ล้านบาท ลดลงจากปี 2551 เป็นจำนวนเงิน 23.72 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 25.28 รายละเอียดของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีดังนี้

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจ่าย: ในปี 2552 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 21.24 ล้านบาท ลดลงจากปี 2551 จำนวน 21.17 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 49.92 ทั้งนี้เป็นผลมาจากภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการปรับตัวลดลง จึงส่งผลต้นทุนดอกเบี้ยจ่ายของบริษัทลดลงตามภาวะตลาดดังกล่าว

ค่าใช้จ่ายในการบริหาร: ในปี 2552 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 43.44 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2551 จำนวน 0.23 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.53 ค่าใช้จ่ายในการบริหารที่เพิ่มขึ้นเกิดจาก ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับบุคลากรของบริษัท เพื่อให้รองรับการดำเนินงานกับสภาวะเศรษฐกิจที่เกิดขึ้นในปี 2552

ค่าใช้จ่ายหนี้สงสัยจะสูญ: ในปี 2552 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 5.43 ล้านบาท ลดลงจากปี 2551 จำนวน 2.79 ล้านบาท หรือร้อยละ 33.94 เนื่องจากมีการตั้งสำรองหนี้สูญปี 2552 จำนวน 5.43 ล้านบาท



หน่วย: พันบาท

รายได้และค่าใช้จ่าย	2552	2551	เปลี่ยนแปลง	
			จำนวน	ร้อยละ
<b>รายได้รวม</b>	<b>119,053</b>	<b>144,527</b>	<b>(25,474)</b>	<b>(17.63)</b>
ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง	95,976	117,066	(21,090)	(18.02)
ค่าธรรมเนียมและบริการ	21,644	26,773	(5,129)	(19.16)
รายได้อื่น	1,433	688	745	108.28
<b>ค่าใช้จ่ายรวม</b>	<b>80,995</b>	<b>105,652</b>	<b>(24,657)</b>	<b>(23.34)</b>
ดอกเบี้ยจ่าย	21,237	42,403	(21,166)	(49.92)
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	43,440	43,211	229	0.53
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	5,428	8,217	(2,789)	(33.94)
ภาษีนิติบุคคล	10,890	11,821	(931)	(7.88)
<b>กำไรสุทธิ</b>	<b>38,058</b>	<b>38,875</b>	<b>(817)</b>	<b>(2.10)</b>

#### ฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวมเป็นจำนวนเงิน 1,467.79 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2551 เป็นจำนวนเงิน 134.92 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.12 สาเหตุมาจาก

- ลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 จำนวนเงิน 1,409.77 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2551 เป็นจำนวนเงินเพียง 99.74 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.61 เนื่องจากการเข้ามาใช้บริการสินเชื่อแฟคตอริงเพิ่มขึ้นในช่วงปลายปี ในขณะที่ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ณ 31 ธันวาคม 2552 จำนวนเงิน 44.78 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2551 เป็นจำนวนเงิน 42.30 ล้านบาท หรือร้อยละ 1,707.10 สาเหตุจากการให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นระหว่างปี

- ในช่วงต้นปีได้มีการซื้ออุปกรณ์เพิ่ม เพื่อรองรับกับการดำเนินงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทฯ มีอุปกรณ์ - สุทธิจำนวนเงิน 4.50 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2551 เป็นจำนวนเงิน 0.87 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.97

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทฯ มีหนี้สินรวมเป็นจำนวนเงิน 1,260.57 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2551 เป็นจำนวนเงิน 120.86 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.60 สาเหตุมาจากการเพิ่มขึ้นจากการใช้บริการแฟคตอริงเพิ่มขึ้นในช่วงปลายปี และการเพิ่มขึ้นของเจ้าหนี้เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้องในช่วงปลายปี ณ 31 ธันวาคม 2552 เจ้าหนี้เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้องจำนวนเงิน 68.06 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2551 เป็นจำนวนเงิน 10.70 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.66

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นจำนวนเงิน 207.22 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2551 เป็นจำนวนเงิน 14.05 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.28 สาเหตุมาจากบริษัทฯ สามารถทำกำไรในระหว่างปี 2552 เพิ่มขึ้นเป็นจำนวนเงิน 11.35 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.69



## โครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ

### ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก ของบริษัท ธนมิตร แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2552

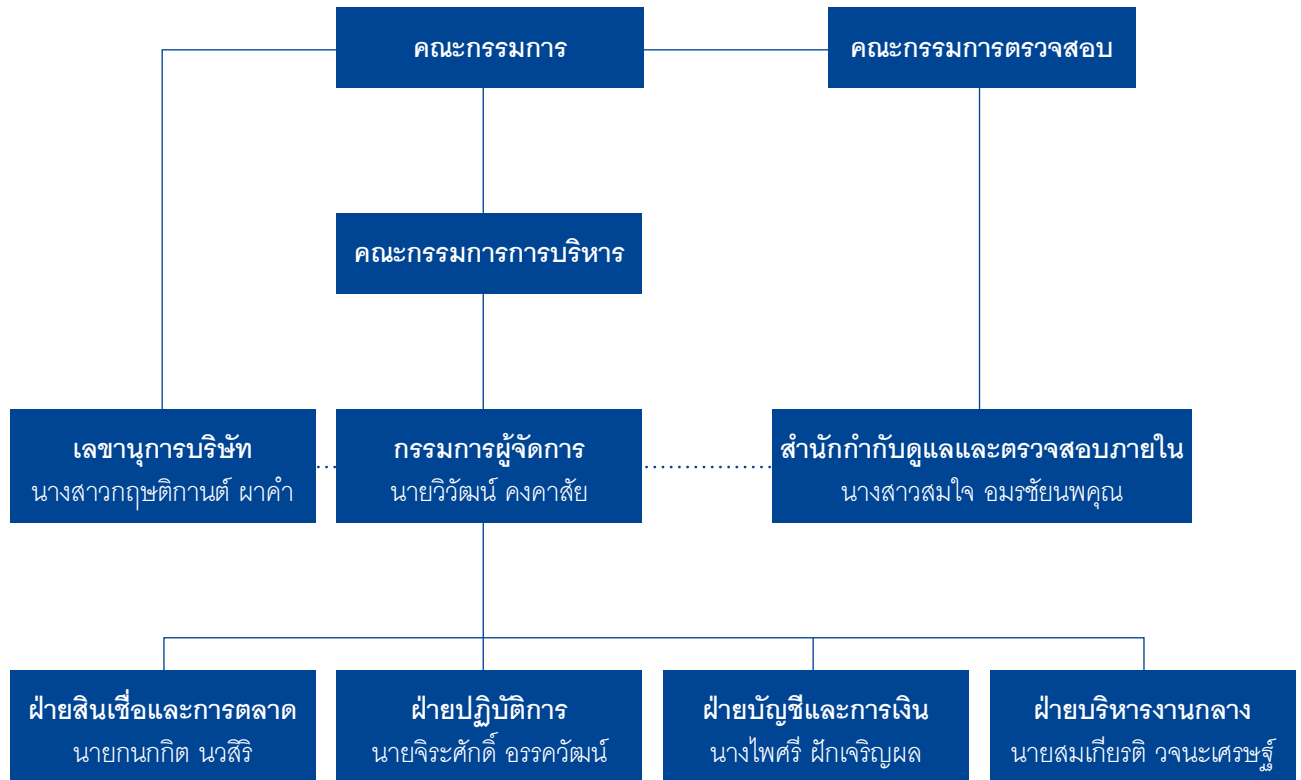
รายชื่อ		จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	ร้อยละ (% ของจำนวนหุ้นทั้งหมด)
1	ตระกูลจิราวัฒน์	9,219,900	46.12
2	กลุ่มบริษัท ธนสถาปนา จำกัด	1,610,000	8.05
3	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	800,000	4.00
4	นายวิวัฒน์ คงคาสัย	800,000	4.00
5	นางสาวสุกฤษฎา เอื้อวัฒนะสกุล	800,000	4.00
6	ตระกูลหงส์รัตนวิจิตร	800,000	4.00
7	นายณัฐวิน พงษ์เกษตรรัตน์	480,000	2.40
8	นายเนเรศน์ ชุติจิรวงศ์	380,200	1.90
9	นายโอฬาร อุษะกุล	300,000	1.50
10	นายวีระพล ตุ่มสุด	282,400	1.41

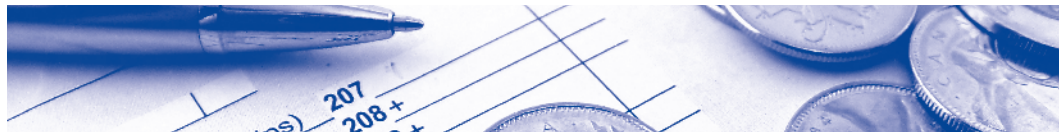
“ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลผู้ถือหุ้นที่เป็นปัจจุบันได้จาก Website ของบริษัท ([www.dmfactor.co.th](http://www.dmfactor.co.th)) ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี”





## โครงสร้างการจัดการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552





โครงสร้างการบริหารและการจัดการของบริษัท ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารและผู้บริหาร โดยคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทมีรายชื่อและอำนาจหน้าที่ดังนี้

## 1 คณะกรรมการบริษัท (Board of Director)

คณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีจำนวน 9 ท่าน ประกอบด้วย

รายชื่อ		ตำแหน่ง
1. นายชัชวาล	พรธนะลาภ	ประธานกรรมการ, ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ
2. นายบัณฑิต	มงคลกุล	กรรมการ, ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
3. นางวรีมน	นิยมไทย	กรรมการ
4. นายคุณากร	เมฆใจดี	กรรมการ และกรรมการบริหาร
5. นายปิยะ	รุ่งอัศวินหาวงค์	กรรมการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
6. นางวิมลมาศ	เกื้อโกมลเดช	กรรมการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
7. นายสุวัฒน์	เหล่าภราดรชัย	กรรมการ, กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ
8. นายพูนศักดิ์	เจียไพรัตน์	กรรมการ, กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ
9. นายวิวัฒน์	คงคาสัย	กรรมการ, กรรมการบริหาร, กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และกรรมการผู้จัดการ

โดยมี นางสาวกฤษติกาณต์ ฝาคำ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท

### กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทประกอบด้วย นายบัณฑิต มงคลกุล, นายปิยะ รุ่งอัศวินหาวงค์, นางวิมลมาศ เกื้อโกมลเดช และนายวิวัฒน์ คงคาสัย กรรมการสองในสี่คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

### อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีความรับผิดชอบต่องู้อื่นเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท และการกำกับดูแลให้การบริหารจัดการเป็นไปตามเป้าหมายและแนวทางที่จะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่งู้อื่น อยู่ในกรอบของการมีจริยธรรมที่ดี และคำนึงถึงผลประโยชน์ของงู้อื่นส่วนได้เสียทุกฝ่าย

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

ในการปฏิบัติหน้าที่ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้รับผิดชอบการดำเนินธุรกิจของบริษัท และในการกำกับการดูแลกิจการของบริษัท คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้เรื่องดังต่อไปนี้เป็นอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทที่จะเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ

- นโยบาย ยุทธศาสตร์การทำธุรกิจ แผนงาน และงบประมาณประจำปีของบริษัท
- จัดให้มีระบบบัญชี การรายงานทางการเงินและการสอบบัญชี รวมทั้งดูแลให้มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- สอดส่องดูแลและจัดการแก้ไขปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงรายการที่เกี่ยวข้องกัน
- กำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างครอบคลุม และดูแลให้ผู้บริหารมีระบบ หรือกระบวนการที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการความเสี่ยง
- ดูแลให้มีช่องทางในการสื่อสารกับงู้อื่นแต่ละกลุ่มและงู้อื่นส่วนได้เสียของบริษัทอย่างเหมาะสม
- ให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง ชัดเจน โปร่งใส น่าเชื่อถือและมีมาตรฐานสูง



- ควบคุมกำกับดูแลการบริหารและการจัดการของคณะกรรมการการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมาย เว้นแต่ในเรื่องดังต่อไปนี้คณะกรรมการต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินการ เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัท การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ หรือข้อบังคับ รวมทั้งการจ่ายปันผลหรือค่าตอบแทนแก่กรรมการ เป็นต้น
- คณะกรรมการจะต้องประชุมกันอย่างน้อยสามเดือนต่อครั้ง
- คณะกรรมการมีอำนาจพิจารณากำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อกรรมการ ซึ่งมีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทได้
- การเสนอแต่งตั้งและการสิ้นสุดสถานภาพของกรรมการ และเลขานุการบริษัท
- กรรมการบริษัทมีหน้าที่เก็บรักษาข้อมูลความลับของบริษัทอย่างเคร่งครัด โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลภายในไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะหรือข้อมูลที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจหรือราคาหุ้น

ในกรณีที่ข้อมูลรายงานประจำปีรอบระยะเวลาบัญชี ได้แก่ รายงานผลการดำเนินงานและงบการเงิน และรายงานประจำปี กรรมการพึงจะแจ้งการซื้อขายหลักทรัพย์บริษัทไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณะ

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

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการใหม่ทุกคน เพื่อให้กรรมการใหม่รับทราบความคาดหวังที่บริษัทฯ มีต่อบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของกรรมการ นโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ตลอดจนสร้างความรู้ความเข้าใจในธุรกิจและการดำเนินงาน เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายที่จะเสริมสร้างความรู้และมุมมองใหม่ๆ ให้กับกรรมการทุกคนทั้งในด้านการกำกับดูแลกิจการ ภาวะอุตสาหกรรม ธุรกิจ เทคโนโลยีและนวัตกรรมใหม่ๆ ฯลฯ โดยสนับสนุนให้กรรมการทุกคนเข้ารับการสัมมนาและศึกษาในหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ ซึ่งจัดขึ้นโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และสถาบันที่มีชื่อเสียงอื่นๆ เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพของกรรมการ

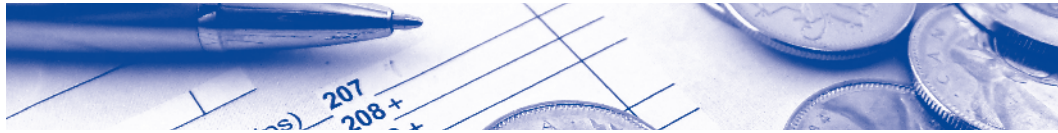
คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทตอนปลายปี เพื่อประเมินผลการทำงานในรอบปีที่ผ่านมาของกรรมการบริษัท

## 2 คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน ซึ่งทั้ง 3 ท่าน เป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน ดังนี้

รายชื่อ		ตำแหน่ง
1. นายชัชวาล	พรธลภา	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายสุวัฒน์	เหล่าภราดรชัย	กรรมการตรวจสอบ
3. นายพูนศักดิ์	เจียไพรัตน์	กรรมการตรวจสอบ

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 และพิจารณาความเป็นอิสระของสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งและเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
6. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และให้ความเห็นที่เกี่ยวข้องกับประเด็นต่างๆ ดังต่อไปนี้
  - 6.1 ความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
  - 6.2 ความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
  - 6.3 การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
  - 6.4 ความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
  - 6.5 รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  - 6.6 จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
  - 6.7 ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย (Charter)
  - 6.8 รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
7. ดำเนินการตรวจสอบเรื่องที่ได้รับความแจ้งจากผู้สอบบัญชีของบริษัท ในกรณีพบพฤติการณ์อันควรสงสัยว่ากรรมการผู้จัดการ หรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัท ได้กระทำความผิดตามที่กำหนดไว้ใน พรบ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 และรายงานผลการตรวจสอบในเบื้องต้นให้แก่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และผู้สอบบัญชีทราบภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ได้รับความแจ้งจากผู้สอบบัญชี
8. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ





### 3 คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee)

คณะกรรมการบริหารของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายปณิต มงคลกุล	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายคุณากร เมฆใจดี	กรรมการบริหาร
3. นายวิวัฒน์ คงคำสัย	กรรมการบริหาร

โดยมี นางสาวกฤษติกานต์ ผาคำ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหาร

#### อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบในการบริหารงานในเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานตามปกติ ฐานะและงานบริหารของบริษัท กำหนดนโยบาย แผนธุรกิจ งบประมาณ โครงสร้างการบริหารงาน และอำนาจการบริหาร ต่างๆ ของบริษัท หลักเกณฑ์ในการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจ เพื่อเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการ ของบริษัทพิจารณาและอนุมัติ และ/หรือให้ความเห็นชอบ รวมตลอดถึงการตรวจสอบและติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทตาม นโยบายที่กำหนด โดยสรุปอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบที่สำคัญได้ ดังนี้

1. ดำเนินกิจการและบริหารกิจการของบริษัทตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง และมติของ ที่ประชุมคณะกรรมการ และ/หรือมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกประการ
2. พิจารณากำหนดนโยบาย ทิศทาง และกลยุทธ์ การดำเนินธุรกิจของบริษัท กำหนดแผนการเงิน งบประมาณ เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งควบคุมกำกับดูแลให้การดำเนินงานของคณะทำงานที่แต่งตั้ง บรรลุตามเป้าหมาย
3. พิจารณาเรื่องการจัดสรรงบประมาณประจำปีตามที่ฝ่ายจัดการเสนอก่อนที่จะนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท พิจารณาและอนุมัติ
4. มีอำนาจพิจารณา อนุมัติ การใช้จ่ายเงินในการดำเนินการ ตามปกติธุรกิจของบริษัท
5. อนุมัติการใช้จ่ายเงินลงทุนที่สำคัญๆ ที่ได้กำหนดไว้ในงบประมาณรายจ่ายประจำปีตามที่จะได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท หรือตามที่คณะกรรมการบริษัทได้เคยมีมติอนุมัติในหลักการไว้แล้ว
6. มีอำนาจพิจารณา อนุมัติ การให้กู้ยืมเงินหรือการให้สินเชื่อใดๆ ของบริษัท ภายใต้หลักเกณฑ์อำนาจในการอนุมัติสินเชื่อ ของบริษัท
7. มีอำนาจพิจารณา อนุมัติ การกู้ยืมเงิน การจัดหางานสินเชื่อ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรือการออกตราสารหนี้ รวมถึง การให้หลักประกัน การค้ำประกันเงินกู้หรือสินเชื่อ หรือการขอสินเชื่อใดๆ ของบริษัท เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการ
8. เป็นคณะที่ปรึกษาฝ่ายจัดการในเรื่องเกี่ยวกับนโยบายด้านการเงิน การตลาด การบริหารงานบุคคล และด้านการ ปฏิบัติการอื่นๆ
9. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายเป็นคราวๆ ไป ทั้งนี้อำนาจ ตลอดจนการมอบอำนาจแก่ บุคคลอื่นที่เห็นสมควรจะไม่รวมถึงอำนาจ และ/หรือการมอบอำนาจในการอนุมัติรายการใดที่ตนหรือบุคคลที่อาจมี ความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรือผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดขัดแย้งกับบริษัทหรือบริษัทย่อยตามกฎหมายของ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการ และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวตามที่ข้อบังคับของบริษัทหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง กำหนด



#### 4 คณะผู้บริหาร (Management)

คณะผู้บริหารของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีจำนวน 6 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง
1. นายวิวัฒน์ คงคาลัย	กรรมการผู้จัดการ
2. นายกนกกิต นวสิริ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายสินเชื่อและการตลาด
3. นายจิระศักดิ์ อรรถวัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายปฏิบัติการ
4. นางไพศรีย์ ผักเจริญผล	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีและการเงิน
5. นายสมเกียรติ วชนะเศรษฐ์	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบริหารงานกลาง
6. นางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ	หัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน

#### อำนาจหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการ

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

2. มีอำนาจ ออกคำสั่ง ระเบียบ ประกาศ บัญชี เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบายและผลประโยชน์ของบริษัท และเพื่อรักษาระเบียบ 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

#### 5 เลขาธิการบริษัท

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียนในหมวดความรับผิดชอบของคณะกรรมการตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ บริษัทจึงมอบหมายให้ นางสาวกฤษติกาณต์ ผาคำ ทำหน้าที่เลขาธิการของบริษัท โดยมีภาระหน้าที่ในการให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่คณะกรรมการต้องทราบและปฏิบัติตาม การจัดการประชุม รวมทั้งดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการ เพื่อให้คณะกรรมการสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลและก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท รวมทั้งการจัดทำและเก็บรักษาเอกสาร อาทิ ทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของบริษัท หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และเก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร



## 6 กรรมการอิสระมีจำนวนหนึ่งในสามของคณะกรรมการบริษัทหรือจำนวนร้อยละ 33 ประกอบด้วย

- |                                |              |
|--------------------------------|--------------|
| 1. นายชัชวาล พรวัฒนลาภ         | กรรมการอิสระ |
| 2. นายสุวัฒน์ เหล่าภราดรชัย    | กรรมการอิสระ |
| 3. นายพูนศักดิ์ เรียบไพบรินทร์ | กรรมการอิสระ |

หลักเกณฑ์เรื่องคุณสมบัติของ “กรรมการอิสระ” ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทค.4/2552 ลงวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ.2552 หมายถึง กรรมการที่มีคุณสมบัติ ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของผู้ขออนุญาต บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาต ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย

2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาต บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาต เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ทั้งนี้ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษา ของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาต

3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาตหรือบริษัทย่อย

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

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม คำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ผู้ขออนุญาตหรือคู่สัญญา มีภาระหนี้ ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของผู้ขออนุญาตหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

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

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



7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือบริษัทย่อย หรือไม่ เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือ ถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามข้อ (1) ถึง (9) แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (collective decision) ได้

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

ในกรณีที่บุคคลที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่แต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเป็นบุคคลที่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าที่กำหนดตามข้อ (4) หรือ ข้อ (6) ให้ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ได้รับการผ่อนผันข้อห้ามการมีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าดังกล่าว ก็ต่อเมื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ได้จัดให้มีการเห็นคณะกรรมการบริษัทที่แสดงว่าได้พิจารณาตามหลักในมาตรา 89/7 แล้วว่า การแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลต่อไปในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นในวาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระด้วย

ก. ลักษณะความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพ ที่ทำให้บุคคลดังกล่าวมีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

ข. เหตุผลและความจำเป็นที่ยังคงหรือแต่งตั้งให้บุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ

ค. ความเห็นของคณะกรรมการของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในการเสนอให้มีการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ

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

\* บริษัทฯ ได้รับทราบหลักเกณฑ์คุณสมบัติของ “กรรมการอิสระ” ที่มีการปรับแก้ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 28/2551 ลงวันที่ 15 ธันวาคม พ.ศ.2551 และ ทจ. 4/2552 ลงวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ.2552 และอยู่ในระหว่างการพิจารณาดำเนินการ

## การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

การสรรหาผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ไม่ได้ผ่านคณะกรรมการสรรหา เนื่องจากปัจจุบันบริษัทฯ ยังไม่มีคณะกรรมการสรรหาโดยเฉพาะ ทั้งนี้บุคคลที่จะได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯจะต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และข้อบังคับของบริษัทฯ โดยการคัดเลือกจะดำเนินการดังนี้

### 10.2.1 คณะกรรมการบริษัท

องค์ประกอบและการสรรหา เลือกตั้ง ถอดถอน หรือพ้นจากตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯนั้น ได้กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯที่สามารถสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้





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

2. ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นรายหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อหนึ่ง 1 เสียง
- (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละรายจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียว หรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
- (3) บุคคลที่ได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้ง เป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

3. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสาม (1/3) ของจำนวนกรรมการในขณะนั้น ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรก และปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากกัน ส่วนปีหลังๆ ต่อไปให้กรรมการคนใดอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่งกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่ง อาจได้รับเลือกให้กลับเข้ามารับตำแหน่งอีกได้

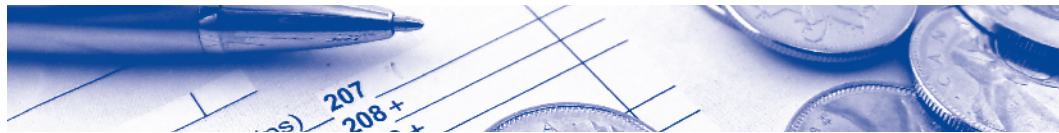
4. ในการลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ปัจจุบัน บริษัทมีคณะกรรมการทั้งสิ้นจำนวน 9 ท่าน โดยเป็นกรรมการที่เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นใหญ่ มีจำนวน 4 ท่าน ประกอบด้วย นายบัณฑิต มงคลกุล นางวิมล นิชมไทย นายคุณากร เมฆใจดี และ นายปิยะ สุ่มอัศรมหาวงศ์

#### 10.2.2 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ประกอบด้วย 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 โดยไม่อยู่ภายใต้การควบคุมของฝ่ายบริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทรวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของบุคคลดังกล่าว



## คณะกรรมการ

ชื่อ - นามสกุล

ตำแหน่ง

อายุ

คุณวุฒิทางการศึกษา

การอบรม

การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2552)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ

กรรมการและผู้บริหารของบริษัท

ประสบการณ์ทำงาน

2547 - ปัจจุบัน

2547 - ปัจจุบัน

2540 - ปัจจุบัน

2537 - ปัจจุบัน

นายชัชวาล พรณลภ

ประธานกรรมการ, ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ  
66 ปี

- M.Sc., Fortays Kansas State College, U.S.A
- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- Director Accreditation Program 11/2547
- Audit Committee Program 9/2548
- The role of the Chairman 12/2548
- Director Certificate Program (DCP) 88/2550

จำนวนหุ้น 0 หุ้น คิดเป็น 0.00%

ไม่มี

ประธานกรรมการ บมจ.เอเซีย นพพรเพอร์ตี ดีเวลลอปเม้นท์  
ประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ.พีบีที  
ประธานกรรมการ, ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ  
บมจ.ธนมิตร แพคคอรี่  
กรรมการ บมจ.ประกันคุ้มภัย

ชื่อ - นามสกุล

ตำแหน่ง

อายุ

คุณวุฒิทางการศึกษา

การอบรม

การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2552)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ

กรรมการและผู้บริหารของบริษัท

ประสบการณ์ทำงาน

2535 - ปัจจุบัน

2536 - ปัจจุบัน

2537 - ปัจจุบัน

2539 - ปัจจุบัน

2543 - ปัจจุบัน

2552 - ปัจจุบัน

นายบัณฑิต มงคลกุล

กรรมการ, ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม  
47 ปี

ปริญญาโทบริหารธุรกิจ MBA (Finance and International Business) Sasin  
ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

- Director Certification Program (DCP) ปี 2546
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (วตท) รุ่น 4 ปี 2550

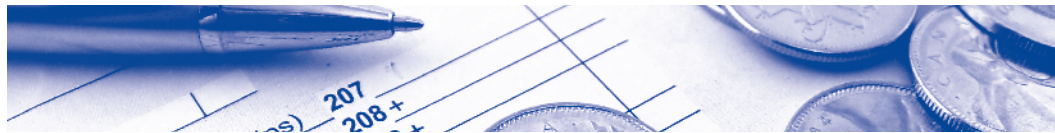
จำนวนหุ้น 200,000 หุ้น คิดเป็น 1.00%

ไม่มี

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ฝ่ายธุรกิจและวางแผน  
บจก.ห้างเซ็นทรัลดีพาร์ทเมนต์เทรดดิ้ง  
กรรมการ บจก.เอิร์ธแคร์  
กรรมการ บจก.เซ็นทรัลมาร์เก็ตติ้ง กรุ๊ป อินเตอร์เทรด  
กรรมการ, บมจ.ห้างสรรพสินค้าโรบินสัน และบริษัทในเครือ  
กรรมการ, บจก.โรบินสัน แพลนเนอร์  
กรรมการ บริษัท ซีอาร์ อูบลราชธานี  
กรรมการ บริษัท ซีอาร์ อุดรราชธานี  
กรรมการ บริษัท ซีอาร์ เชียงใหม่  
กรรมการ บริษัท ซีอาร์ นครศรีธรรมราช



2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ซีอาร์ จันทบุรี กรรมการ บริษัท ซีอาร์ ราชบุรี กรรมการ บริษัท ซีอาร์ หาดใหญ่ กรรมการ, ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจ บมจ.ธนมิตร แฟคตอรี
2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ บจก.ซี จี โบรกเกอร์
2548 - ปัจจุบัน	กรรมการ บจก.อันดามันแคปปิตอล
2549 - ปัจจุบัน	กรรมการ บจก.มาลีสามพราน
2550 - ปัจจุบัน	กรรมการ ซีจี โลฟ โบรกเกอร์
2551 - ปัจจุบัน	กรรมการ บจก.เซ็นทรัล รีเทล เทรนนิ่ง เซ็นเตอร์
2551 - ปัจจุบัน	กรรมการ บจก.เซ็นทรัล สมุย ไฮเดิลแมนเนจเม้นท์
<hr/>	
<b>ชื่อ - นามสกุล</b>	นายคุณากร เมฆใจดี
<b>ตำแหน่ง</b>	กรรมการบริษัท, กรรมการบริหาร
<b>อายุ</b>	54 ปี
<b>คุณวุฒิทางการศึกษา</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ปริญญาโทบริหารธุรกิจ Delta State University</li> <li>- ปริญญาตรี การบัญชี มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย</li> <li>- ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 8</li> <li>- Diploma of Directors Certification Program from Thai institute of Directors Association (IOD) Australian Institute of Company Directors (AICO) on the 15<sup>th</sup> June, 2001</li> <li>- Certificate of Attendance of the Chairman 2000 Class 5/2001 on the 3<sup>rd</sup> December 2001</li> <li>- Certificate of Attendance of the Audit Committee Program Class 17/2007 on the 27<sup>th</sup> - 28<sup>th</sup> June 2007</li> </ul>
<b>การอบรม</b>	
<b>การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2552)</b>	จำนวนหุ้น 800,000 หุ้น คิดเป็น 4.00%
<b>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ กรรมการและผู้บริหารของบริษัท</b>	ไม่มี
<b>ประสบการณ์ทำงาน</b>	
2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการบริหาร บมจ.ธนมิตร แฟคตอรี
2545 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ บจก.หลักทรัพย์จัดการเงินร่วมลงทุน บีวีพี
2545 - ปัจจุบัน	กรรมการ บจก.เจ้าคุณเกษตรพืชผลอุตสาหกรรมอาหาร
2544 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บมจ.บางกอกแอนด์
2535 - ปัจจุบัน	กรรมการ บจก.ธนสถาปนา



ชื่อ - นามสกุล

ตำแหน่ง

อายุ

คุณวุฒิทางการศึกษา

การอบรม

การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2552)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ

กรรมการและผู้บริหารของบริษัท

ประสบการณ์ทำงาน

2549 - ปัจจุบัน

2549 - ปัจจุบัน

2540 - ปัจจุบัน

นายปิยะ ญ้อยอัครมหารัง

กรรมการบริษัท และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

52 ปี

- ปริญญาโท MBA and MS (Electrical Engineering), University of Southern California, Los Angeles, U.S.A

- ปริญญาตรี BS (Electrical Engineering) and BS (Management), Massachusetts Institute of Technology, Cambridge, U.S.A

Director Certification Program (DCP) ปี 2548

จำนวนหุ้น 0 หุ้น คิดเป็น 0.00%

ไม่มี

กรรมการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บมจ.ธนมิตร แพคตอริง

กรรมการ บจก.โรบินสันแฟลนเนอร์

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ฝ่ายการเงินและบัญชี

บจก.เชลล์ทรี รีเทล คอร์ปอเรชั่น

ชื่อ - นามสกุล

ตำแหน่ง

อายุ

คุณวุฒิทางการศึกษา

การอบรม

การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2552)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ

กรรมการและผู้บริหารของบริษัท

ประสบการณ์ทำงาน

2546 - ปัจจุบัน

2545 - ปัจจุบัน

2545 - 2539

นางวิมลมาศ เกื้อโกลมเดช

กรรมการบริษัท และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

51 ปี

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

- ปริญญาตรี การบัญชี มหาวิทยาลัยรามคำแหง

- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 63 ปี 2548

จำนวนหุ้น 0 หุ้น คิดเป็น 0.00%

ไม่มี

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ฝ่ายการเงินและบัญชี

บจก.เชลล์ทรี รีเทล คอร์ปอเรชั่น

กรรมการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บมจ.ธนมิตร แพคตอริง

ผู้ช่วยรองประธานกรรมการบริหาร ฝ่ายการเงินและการบัญชี

บจก.ซีอาร์ซี เอ โฮลด์

ชื่อ - นามสกุล

ตำแหน่ง

อายุ

คุณวุฒิทางการศึกษา

การอบรม

การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2552)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ

กรรมการและผู้บริหารของบริษัท

ประสบการณ์ทำงาน

ปัจจุบัน

2547 - ปัจจุบัน

2541 - 2544

นายสุวัฒน์ เหล่าภราดรชัย

กรรมการบริษัท และกรรมการอิสระ

47 ปี

ปริญญาโท สาขาการเงิน California State University, U.S.A

Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 11 ปี 2547

ภรรยาถือหุ้นจำนวน 120,000 หุ้น คิดเป็น 0.60%

ไม่มี

กรรมการผู้จัดการ บจก. ไพรม์อิมเมจ พลัส

กรรมการ, กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ บมจ. ธนมิตร แพคตอริง

กรรมการบริหาร บมจ.หลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย)





ชื่อ - นามสกุล

ตำแหน่ง

อายุ

คุณวุฒิทางการศึกษา

การอบรม

การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2552)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ

กรรมการและผู้บริหารของบริษัท

ประสบการณ์ทำงาน

2547 - ปัจจุบัน

2545 - ปัจจุบัน

นายพูนศักดิ์ เรียบไพบรินทร์

กรรมการบริษัท, กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ

45 ปี

- ปริญญาโท สาขาการเงิน และธุรกิจระหว่างประเทศ, ศศินทร์
- ปริญญาโท วิทยาศาสตร์บัณฑิต สาขาวิชาการจัดการด้านโลจิสติกส์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

- Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 11 ปี 2547

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

จำนวนหุ้น 143,000 หุ้น คิดเป็น 0.72%

ไม่มี

กรรมการบริษัท, กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ

บมจ. ธนมิตร แพลตอริง

ผู้บริหาร กลุ่มบริษัท อีเทอร์นิตี้

ชื่อ - นามสกุล

ตำแหน่ง

อายุ

คุณวุฒิทางการศึกษา

การอบรม

การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2552)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ

กรรมการและผู้บริหารของบริษัท

ประสบการณ์ทำงาน

2540 - ปัจจุบัน

นายวิวัฒน์ คงคาลัย

กรรมการบริษัท, กรรมการบริหาร, กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

และกรรมการผู้จัดการ

54 ปี

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

- Director Accreditation Program (DAP) ปี 2547

- Director Certification Program (DCP) รุ่น 118 ปี 2552

จำนวนหุ้น 800,000 หุ้น คิดเป็น 4.0%

ไม่มี

กรรมการ, กรรมการบริหาร, กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

และกรรมการผู้จัดการ บมจ.ธนมิตร แพลตอริง

ชื่อ - นามสกุล

ตำแหน่ง

อายุ

คุณวุฒิทางการศึกษา

การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2552)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ

กรรมการและผู้บริหารของบริษัท

ประสบการณ์ทำงาน

สิงหาคม 2552 - ปัจจุบัน

ธันวาคม 2551 - ปัจจุบัน

2547 - พฤศจิกายน 2551

นางวรีมน นิยมไทย

กรรมการบริษัท

43 ปี

- MBA, Saint Louis University, Missouri, USA

- M.sc, Iowa State University, USA

- ปริญญาตรี ด้านการศึกษา มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

จำนวนหุ้น 0 หุ้น คิดเป็น 0.00%

ไม่มี

- กรรมการบริษัท บมจ.ธนมิตร แพลตอริง

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายการตลาดธุรกิจกรุงเทพ  
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

- EVP, SME Banking ธนาคาร สแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด (ไทย)



## ผู้บริหาร

ชื่อ - นามสกุล	นายณกนกิต นวสิริ
ตำแหน่ง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายสินเชื่อและการตลาด
อายุ	51 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	ปริญญาโท บริหารธุรกิจ City University, Seattle, Washington, U.S.A.
การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2552)	จำนวนหุ้น 0 หุ้น คิดเป็น 0.00%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของบริษัท	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงาน	
2548 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายสินเชื่อและการตลาด - บมจ.ธนมิตร แพลตฟอร์ม
2545 - 2547	ผู้อำนวยการ ฝ่ายสินเชื่อและการตลาด - บมจ.ธนมิตร แพลตฟอร์ม
2542 - 2544	ผู้จัดการเฉพาะกิจ - บมจ.เงินทุนหลักทรัพย์ไทยแม็กซ์

ชื่อ - นามสกุล	นายจิระศักดิ์ อรรถวัฒน์
ตำแหน่ง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายปฏิบัติการ
อายุ	52 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	ปริญญาตรี การบัญชี มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2552)	จำนวนหุ้น 60,000 หุ้น คิดเป็น 0.30%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของบริษัท	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงาน	
2548 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายปฏิบัติการ - บมจ.ธนมิตร แพลตฟอร์ม
2542 - 2547	ผู้อำนวยการ ฝ่ายปฏิบัติการ - บมจ.ธนมิตร แพลตฟอร์ม

ชื่อ-นามสกุล	นางไพศรี ผักเจริญผล
ตำแหน่ง	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีและการเงิน
อายุ	47 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	ปริญญาตรี บัญชีและการเงิน มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2552)	จำนวนหุ้น 11,200 หุ้น คิดเป็น 0.06%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของบริษัท	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงาน	
2544 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีและการเงิน - บมจ.ธนมิตร แพลตฟอร์ม
2538 - 2544	ผู้จัดการแผนกบัญชี - บจก.ดี แอร์พอร์ต พรอพเพอร์ตี้ส์



ชื่อ - นามสกุล

ตำแหน่ง

อายุ

คุณวุฒิทางการศึกษา

นายสมเกียรติ วจนะเศรษฐ์

ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารงานกลาง

41 ปี

- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

- อนุปริญญาวิทยาศาสตร มหาวิทยลัยราชภัฏบ้านสมเด็จเจ้าพระยา

การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2552)

จำนวนหุ้น 0 หุ้น คิดเป็น 0.00%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ

ไม่มี

กรรมการและผู้บริหารของบริษัท

ประสบการณ์ทำงาน

2549 - ปัจจุบัน

ผู้อำนวยการ ฝ่ายบริหารงานกลาง - บมจ.ธนมิตร แพลตฟอร์

2546 - 2549

ผู้จัดการฝ่ายไอที - บจก.ร่วมฤดี เอสเตท

2539 - 2545

ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายสารสนเทศ - บจก.สินทรัพย์ประกันภัย

ชื่อ - นามสกุล

ตำแหน่ง

อายุ

คุณวุฒิทางการศึกษา

นางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ

หัวหน้าสำนักกำกับดูแล และตรวจสอบภายใน

38 ปี

ปริญญาตรี สาขาบัญชี มหาวิทยาลัยสยาม

การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2550)

จำนวนหุ้น 0 หุ้น คิดเป็น 0.00%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ

ไม่มี

กรรมการและผู้บริหารของบริษัท

ประสบการณ์ทำงาน

2549 - ปัจจุบัน

หัวหน้าส่วนกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน - บมจ.ธนมิตร แพลตฟอร์

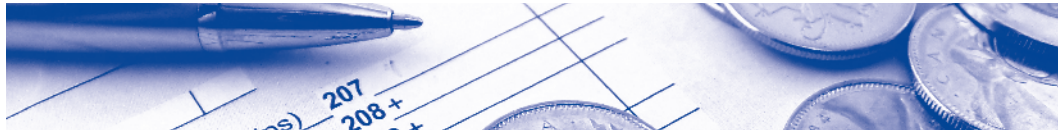
2547 - 2549

ผู้จัดการ ฝ่ายตรวจสอบภายในและกำกับดูแลกิจการ -

บมจ.เงินทุนแอดวานซ์

2544 - 2547

เจ้าหน้าที่ตรวจสอบ ฝ่ายตรวจสอบภายใน - บจก.ไมเนอร์ โฮลดิ้ง (ไทย)



## นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการของบริษัทที่มีเจตนารมณ์ที่มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจภายใต้นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) โดยนำหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี และระเบียบปฏิบัติของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ มาเป็นปัจจัยในการเสริมสร้างองค์กรให้มีระบบบริหารงานที่มีประสิทธิภาพ และเป็นพื้นฐานของการเติบโตทางธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยในปี 2552 บริษัทได้รับการประเมินการกำกับดูแลกิจการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) อยู่ในระดับ 3 ดาว ซึ่งถือว่าอยู่ในเกณฑ์ดี และนับตั้งแต่แปลงสภาพเป็น บริษัท ธนมิตร แพลตอริง จำกัด (มหาชน) และกระจายหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตั้งแต่ปลายปี 2547 คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท โดยมีเนื้อหาครอบคลุมหลักการเรื่องโครงสร้างการกำกับดูแล ซึ่งรวมถึงบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย สิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย การประชุมผู้ถือหุ้น จริยธรรมทางธุรกิจสำหรับคณะกรรมการ การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การควบคุมภายใน และการเปิดเผยข้อมูล

ในปี 2552 คณะกรรมการได้พิจารณาบทวน ปรับปรุงเนื้อหาจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัท ให้มีความสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้มีความสมบูรณ์และให้เป็นไปตามหลักกำกับดูแลกิจการสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2549 ของตลาดหลักทรัพย์ฯ ในหลักการ 5 หมวด คือสิทธิของผู้ถือหุ้น การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ โดยมีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2552

โดยสรุปสาระสำคัญการดำเนินการด้านการกำกับดูแลกิจการได้ดังนี้

### 1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

- บริษัทตระหนักเสมอว่า ผู้ถือหุ้นทุกท่านเป็นเจ้าของบริษัท สิ่งที่จะทำให้ผู้ถือหุ้นไว้วางใจ และมั่นใจในการลงทุนกับธุรกิจของบริษัท ก็คือการมีนโยบายหรือการดำเนินการที่รักษาสีบทันพื้นฐานที่ผู้ถือหุ้นพึงได้รับอย่างเป็นธรรมตามที่กฎหมายกำหนด หรือกว่านั้น รวมถึงการจัดการที่เหมาะสม มีประสิทธิภาพ และเกิดประสิทธิผลที่ดีที่สุด เป็นที่ยอมรับจากผู้ลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายอยู่เสมอกับเป็นกิจการที่มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี

#### (1) การจัดการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทได้กำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปีละครั้ง ภายในเวลาไม่เกิน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบปีของบริษัท ทั้งนี้ในปี 2552 บริษัทได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในวันที่ 8 เมษายน 2552 ณ ห้องประชุมรัชดา 2 ชั้น 2 โรงแรมเจ้าพระยาปาร์ค ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร และไม่มีการเรียกประชุมวิสามัญ กรรมการเข้าร่วมประชุมครบทุกท่านรวม 9 ท่าน รวมทั้งผู้บริหารระดับสูงและผู้สอบบัญชีของบริษัท ซึ่งประธานกรรมการได้ดำเนินการประชุมอย่างครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด และผลประชุมมีมติอนุมัติในทุกวาระ

#### (2) การส่งหนังสือเชิญประชุมล่วงหน้า

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

- ทั้งนี้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บริษัทได้นำข้อมูลหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นเปิดเผยในเว็บไซต์ของบริษัทที่ [www.dmfactor.co.th](http://www.dmfactor.co.th) ล่วงหน้าก่อนวันประชุม 30 วัน ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เพื่อให้มีเวลาในการศึกษาข้อมูลอย่างละเอียด และเป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจในการลงมติ นอกจากนี้บริษัทยังได้จัดทำหนังสือมอบฉันทะทั้ง 3 แบบ คือ แบบ ก. แบบ ข. และแบบ ค. เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเลือกใช้น้ำส้อมมอบฉันทะแบบใดก็ได้ พร้อมกับเสนอชื่อกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ท่าน เป็นผู้รับมอบฉันทะในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเองไว้บนเว็บไซต์อีกด้วย



(3) การอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้น

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

(4) การดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้น

ก่อนเริ่มการประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละครั้ง ประธานที่ประชุมจะชี้แจงกติกาทั้งหมดรวมถึงวิธีนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ต้องลงมติในแต่ละวาระตามข้อบังคับของบริษัท รวมถึงการใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระอย่างชัดเจน และเมื่อมีการให้ข้อมูลตามระเบียบวาระแล้ว ประธานฯ จะเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมประชุมทุกรายแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ ถามคำถามในแต่ละวาระ และให้เวลาอภิปรายอย่างเหมาะสมเพียงพอ จากนั้นประธานฯ และคณะกรรมการจะตอบข้อซักถามอย่างชัดเจน ตรงประเด็น และให้ความสำคัญกับทุกคำถาม

ประธานฯ จะดำเนินการประชุมตามลำดับวาระการประชุม และไม่เพิ่มวาระการประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า สำหรับวาระการเลือกตั้งกรรมการจะดำเนินการให้ผู้ถือหุ้นลงมติเป็นรายบุคคล อนึ่งในการประชุมทุกครั้งจะมีการจดบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วน และสรุปด้วยการลงมติพร้อมกับนับคะแนนเสียง ซึ่งรวมระยะเวลาที่ใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละครั้งประมาณ 1-2 ชั่วโมง ทั้งนี้ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2552 ได้กำหนดการประชุมเวลา 10.00 น. โดยเริ่มลงทะเบียนเวลา 08.00 น. และเลิกประชุมประมาณ 11.00 น.

(5) การดำเนินการหลังการประชุมผู้ถือหุ้น

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

## 2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

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

(1) การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระ รายชื่อกรรมการและคำถามต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นล่วงหน้า

เพื่อให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีส่วนร่วมในการดำเนินงาน และตรวจสอบอย่างแท้จริง กอปรกับการที่บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินงานภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยให้ความสำคัญกับผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการเสนอเรื่องที่เขาเห็นว่าสำคัญและเป็นประโยชน์เพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุมผ่านช่องทางต่างๆ ที่หลากหลาย ได้แก่ จดหมาย อีเมลที่ [www.dmfactor.co.th](http://www.dmfactor.co.th) และเว็บไซต์ของบริษัท ทั้งนี้แม้ว่าบริษัทไม่มีคณะกรรมการสรรหา แต่บริษัทก็มีคณะกรรมการบริษัทผู้มีความรู้พิจารณาถ่วงดุลข้อเสนองานของผู้ถือหุ้นอย่างบริสุทธิ์ ยุติธรรม และมีการแจ้งผลการพิจารณากลับไปยังผู้ถือหุ้นที่เสนอเรื่องดังกล่าวเพื่อรับทราบด้วย โดยให้กรณีนี้คณะกรรมการเห็นชอบกับเรื่องที่ผู้ถือหุ้นเสนอ บริษัทจะบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นต่อไป





โดยในการประชุมผู้ถือหุ้นปี 2552 บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระ รายชื่อกรรมการและส่งคำถามล่วงหน้าได้ ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2552 ถึงวันที่ 8 มกราคม 2553 เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณา

ทั้งนี้ มีผู้บุคคลภายนอก 1 รายที่ได้เสนอชื่อตนเองเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาคณะสมบัติแล้วเห็นว่ามีความเหมาะสมน้อยกว่ารายชื่ออื่นที่มีการเสนอ โดยได้แจ้งข้อพิจารณาดังกล่าวแก่ผู้ถือหุ้นและแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบด้วย

#### (2) ภาษาที่ใช้ในการประชุม

เนื่องจากผู้ถือหุ้นส่วนใหญ่ที่เข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทเป็นคนไทย ดังนั้นในการประชุมผู้ถือหุ้นจึงดำเนินการเป็นภาษาไทย และเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นชาวต่างชาติ บริษัทจึงได้จัดส่งเอกสารการประชุมเป็นภาษาอังกฤษสำหรับผู้ถือหุ้นชาวต่างชาติ รวมทั้งจัดทำเว็บไซต์ของบริษัทเป็น 2 ภาษา คือภาษาไทยและภาษาอังกฤษ

#### (3) การมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน

เพื่อรักษาสติให้ให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นหรือกรรมการอิสระของบริษัท ท่านใดท่านหนึ่งจากกรรมการอิสระที่เข้าร่วมการประชุมทั้งหมด ซึ่งบริษัทได้ระบุชื่อไว้ในหนังสือมอบฉันทะ พร้อมให้ข้อมูลกรรมการอิสระอย่างครบถ้วน อาทิ ประวัติ ที่อยู่ การศึกษา การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท ลักษณะความสัมพันธ์ของกรรมการอิสระ และการมีส่วนได้เสียในวาระที่พิจารณา นอกจากนี้ในหนังสือมอบฉันทะที่บริษัทจัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นยังเป็นแบบที่กำหนดรายการต่างๆ ที่มอบฉันทะที่จะเฝ้าติดตามชัดเจน ผู้ถือหุ้นสามารถออกเสียงลงคะแนนอย่างเฉพาะเจาะจงมาในหนังสือมอบฉันทะได้

#### (4) การใช้บัตรลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทได้ใช้บัตรลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกวาระ และเก็บบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง ส่วนในวาระเลือกตั้งกรรมการซึ่งออกตามวาระที่ให้พิจารณาแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล บริษัทได้ให้ผู้ถือหุ้นในที่ประชุมทุกราย (ที่ออกเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง) ลงคะแนนเสียงโดยการกรอกบัตรลงคะแนนเสียงและจัดเก็บบัตรลงคะแนนของผู้เข้าประชุมทุกรายเพื่อตรวจนับคะแนน

#### (5) การควบคุมภายในเพื่อป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายในของกรรมการและพนักงาน

บริษัทได้กำหนดให้มีการดำเนินการต่างๆ เพื่อป้องกันการทำการซื้อขายที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการใช้ข้อมูลภายในโดยมิชอบ ทั้งโดยการกำหนดนโยบาย แนวปฏิบัติ ตลอดจนการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน โดยได้จัดทำข้อพึงปฏิบัติไว้ในจรรยาบรรณธุรกิจ เพื่อเป็นแนวทางให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและผู้ที่เกี่ยวข้อง สามารถใช้เป็นหลักในการพิจารณาความเหมาะสมของพฤติกรรมที่อาจเสี่ยงต่อการก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีหลักการที่สำคัญดังต่อไปนี้

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

5.2) การเปิดเผยการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง โดยกรรมการและผู้บริหารระดับสูงมีหน้าที่จัดทำและรายงานการซื้อขาย หลักทรัพย์ของบริษัทภายใน 3 วันทำการหลังจากที่มีการเปลี่ยนแปลงมายังบริษัท และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เลขานุการบริษัททำหน้าที่รวบรวมรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงต่อไป

5.3) การพิจารณารายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทได้นำระเบียบข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมาปฏิบัติอย่างเคร่งครัด โดยการกำหนดให้กรรมการหรือผู้บริหารที่มีความเกี่ยวข้องกับรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจพิจารณารายการดังกล่าว พร้อมกันนี้เลขานุการบริษัทเป็นผู้จัดรายงานการประชุมและความเกี่ยวข้องของกรรมการหรือผู้บริหารเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในรายงานการประชุม



### 3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มควรได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมตามที่กฎหมายกำหนด คณะกรรมการจึงส่งเสริม และสนับสนุนให้มีแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างชัดเจนและเป็นธรรม ดังนี้

(1) กลุ่มลูกค้าและลูกหนี้ บริษัทมุ่งหวังให้ได้รับบริการที่มีคุณภาพและความเป็นธรรม โดยได้กำหนดให้มีแนวทางในการปฏิบัติดังนี้

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

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

(3) กลุ่มกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ซึ่งทรัพยากรบุคคล คือ เป็นสิ่งสำคัญที่สุดที่ทำให้องค์กรสามารถดำเนินธุรกิจ บรรลุเป้าหมายที่วางไว้ได้ ซึ่งทรัพยากรบุคคลถือเป็นสิ่งสำคัญที่สุด ดังนั้นบริษัทจึงให้ความสำคัญและกำหนดให้มีแนวทางปฏิบัติดังนี้

- 3.1) การสร้างกระบวนการบริหารงาน เพื่อให้เกิดความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างระดับผู้บริหารและพนักงาน
- 3.2) บริษัทมีหลักเกณฑ์ในการสรรหาและคัดเลือกบุคลากรที่ชัดเจน โดยนำข้อมูลจาก Job Description มาเป็นข้อมูลประกอบในการสรรหาและคัดเลือกบุคลากร รวมทั้งมีการติดตามและประเมินผลการทดลองงานของพนักงานใหม่ทุกคน
- 3.3) บริษัทได้ส่งเสริมให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมอย่างเท่าเทียมและเหมาะสมเพื่อความก้าวหน้าและความมั่นคง โดยได้จัดสรรงบประมาณด้านการฝึกอบรมและจัดทำแผนการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน โดยมุ่งเน้นการฝึกอบรมพนักงานเพื่อให้เกิดทักษะ เสริมสร้างความรู้ และแลกเปลี่ยนประสบการณ์ รวมทั้งปรับปรุงจุดอ่อนอันเกิดจากการประเมินผลของการปฏิบัติงาน รวมถึงการจัดทำแผนพัฒนาบุคลากรในระยะยาว เพื่อรองรับการเจริญเติบโตก้าวหน้าในอนาคต นอกจากนี้บริษัทยังได้จัดวางแผนการเจริญเติบโตความก้าวหน้าในสายอาชีพให้กับพนักงาน เพื่อให้พนักงานได้มีโอกาสก้าวหน้าในหน้าที่การงานตามความรู้ความสามารถและได้ใช้ศักยภาพของแต่ละคนได้อย่างเต็มที่
- 3.4) การรักษาพนักงานที่มีความสามารถในการปฏิบัติงาน บริษัทถือว่าการรักษาพนักงานไว้กับองค์กรเป็นสิ่งสำคัญ จึงได้กำหนดให้มี

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

- การให้สวัสดิการด้านต่างๆ แก่พนักงาน ได้แก่ ประกันอุบัติเหตุ ประกันชีวิต ประกันสุขภาพ และค่ารักษาพยาบาล เพื่อให้พนักงานสามารถเบิกค่ารักษาพยาบาลได้นอกจากการเบิกจากประกันสังคม และเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาลของพนักงาน การจัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปี ปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้พนักงานมีสุขภาพที่ดี และการให้สวัสดิการด้านอื่นๆ ได้แก่ เงินสมรส เงินฌาปนกิจ การอบรมสัมมนาพนักงาน

- การจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานที่มีอายุการปฏิบัติงานครบ 1 ปี



3.5) การเตรียมผู้บริหาร บริษัทมีนโยบายในการดำเนินการจัดเตรียมผู้บริหารทดแทนอย่างต่อเนื่อง ให้เพียงพอกับการขยายธุรกิจรวมไปถึงการปรับเปลี่ยนโครงสร้างองค์กร เพื่อเตรียมความพร้อม และพัฒนาขีดความสามารถของผู้บริหารในการบริหารงานที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

#### (4) สังคมและชุมชน

ส่วนสังคมและชุมชนทั่วไปนั้น บริษัทมีนโยบายที่จะดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม มุ่งมั่นที่จะใช้ความพยายามอย่างต่อเนื่องที่จะดำเนินการยกระดับคุณภาพของสังคมให้ดีขึ้น รักษากฎ กติกา ระเบียบ จรรยาบรรณ เคารพและประพฤติตนต่อทุกฝ่ายด้วยความถูกต้องและเป็นธรรม เพื่อสนับสนุนนโยบายข้างต้น บริษัทฯ ได้ดำเนินกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility หรือ CSR) โดยได้สนับสนุนกิจการที่มีส่วนสร้างสรรค์สังคมอย่างสม่ำเสมอ และได้จัดงบประมาณส่วนหนึ่งจากรายได้ของบริษัท เพื่อใช้ดำเนินกิจกรรมในด้านนี้ นอกจากนี้บริษัทได้ดำเนินกิจกรรมปลูกฝังจิตสำนึกของพนักงานทุกระดับให้มีความรับผิดชอบต่อสังคมอย่างจริงจังและต่อเนื่อง เพื่อให้ดำรงอยู่เป็นวัฒนธรรมองค์กรที่ติดลบต่อไป

ในปี 2552 บริษัทได้จัดโครงการ CSR Day สร้างคุณค่าต่อองค์กร เลี้ยงอาหาร มอบทุนการศึกษา และสาธารณูปโภคให้แก่โรงเรียนสอนคนตาบอด ในชื่อโครงการ “DM บันนำใจให้น้อง ณ โรงเรียนธรรมิกวิทยา ตำบลสระพัง อำเภอยะย้อย จังหวัดเพชรบุรี” โดยนำพนักงานบริษัทไปเลี้ยงอาหาร มอบทุนการศึกษา และร่วมบริจาคเงินสำหรับจัดซื้ออุปกรณ์การเรียนการสอนที่จำเป็น และเป็นขวัญและกำลังใจให้แก่เด็กๆ อีกด้วย

#### (5) กลไกการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถใช้กลไกในการติดต่อ การรับทราบข้อมูล การแจ้งข่าวของบริษัท โดยผ่านช่องทางต่างๆ ได้ดังนี้

- โทรศัพท์ : ติดต่อพนักงานสัมพันธ์ 0-2512-1818
- ทางเว็บไซต์บริษัท [www.dmfactor.co.th](http://www.dmfactor.co.th)
- ส่งไปรษณีย์หรือยื่นเรื่องโดยตรงที่เลขานุการบริษัท บริษัท ธนมิตร แพลตอริง จำกัด (มหาชน)  
เลขที่ 444 อาคารโอลิมเปียไทยทาวเวอร์ ชั้น 6 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10320

ซึ่งคำถาม/ข้อร้องเรียน/ข้อเสนอแนะต่างๆ จะส่งต่อไปหน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการแก้ไขปรับปรุงต่อไป โดยในปี 2552 บริษัทไม่มีข้อพิพาทใดๆ ในเรื่องเกี่ยวกับผู้มีส่วนได้เสีย

## 4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

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

• งบการเงิน คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน พร้อมทั้งรายงานความรับผิดชอบต่อกรรมการต่อรายงานทางการเงิน แสดงคู่ไปกับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี

- รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ
- รายการระหว่างกันและการควบคุมภายใน
- นโยบายและการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจ
- โครงสร้างการดำเนินงาน
- ผลการดำเนินงานและแผนธุรกิจประจำปี



- ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง
- การเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหาร ดังนี้
  - 1) อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบ รวมถึงจำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่าน
  - 2) ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ซึ่งประกอบด้วยนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลตอบแทนอื่นๆ และตัวเงินที่กรรมการและผู้บริหาร
  - 3) การเปิดเผยข้อมูลของกรรมการและผู้บริหาร ต่อบริษัทเกี่ยวกับการมีส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้องในบริษัทอื่นทั้งที่เกี่ยวข้องและไม่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัท ให้แก่บริษัทได้รับทราบ โดยบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร ผ่านการจัดส่งข้อมูลไปยังสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) เป็นประจำเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

## 5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลกิจการและมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น เพื่อประโยชน์และเพิ่มมูลค่าให้แก่บริษัทในระยะยาว ดังนี้

- โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท
  - 1) คณะกรรมการบริษัทจึงประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ที่หลากหลาย และมีประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจหลายด้าน ในปี 2552 บริษัทมีกรรมการจำนวน 9 ท่านโดยเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นจำนวน 4 ท่าน กรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 ท่าน และกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ดังมีรายละเอียดดังนี้

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง		
	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ/ กรรมการอิสระ	คณะกรรมการบริหาร
1. นายชัชวาล พรณลภ	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	
2. นายบัณฑิต มงคลกุล	<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>
3. นายคุณากร เมฆใจดี	<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>
4. นายปิยะ จุ้ยอัศวมหารัง	<input checked="" type="checkbox"/>		
5. นางวิมลมาศ เกื้อโกมลเดช	<input checked="" type="checkbox"/>		
6. นายสุวัฒน์ เหล่าภราดรชัย	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	
7. นายพูนศักดิ์ เชื้อไพรัตน์	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	
8. นายวิวัฒน์ คงคำสัย	<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>
9. นายวิวัฒน์ กิตติพงศ์โกศล*	<input checked="" type="checkbox"/>		
10. นางวรีมน นิยมไทย**	<input checked="" type="checkbox"/>		

\* ลาออกเมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2552

\*\* เข้าดำรงตำแหน่งแทนกรรมการที่ลาออก

2) คณะกรรมการได้แต่งตั้งกรรมการอิสระให้ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการ และแยกจากประธานกรรมการบริหาร เพื่อให้การบริหารงานของบริษัทมีประสิทธิภาพและมีความโปร่งใส

3) บริษัทได้กำหนดระบบการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการ และคณะกรรมการบริหาร และระหว่างคณะกรรมการบริษัทและผู้ถือหุ้นออกจากกัน

4) วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละท่านเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท



- เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้ง นางสาวกฤษติกาณต์ ผาคำ ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายบริหารงานกลาง ดำรงตำแหน่ง เลขานุการบริษัท เพื่อทำหน้าที่เลขานุการบริษัทตามที่กฎหมายกำหนดไว้

- คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยดังนี้

- 1) คณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อทำหน้าที่ติดตามและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัท

- 2) คณะกรรมการบริหาร เพื่อทำหน้าที่ในการบริหารงานที่เกี่ยวกับการดำเนินงานตามปกติธุระ และงานบริหารของบริษัท กำหนดนโยบาย แผนธุรกิจ งบประมาณ โครงสร้างการบริหารงาน และอำนาจการบริหารต่างๆ ของบริษัท หลักเกณฑ์ในการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจ เพื่อเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทพิจารณาและอนุมัติ

นอกจากนี้บริษัทยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย ตามสภาพแวดล้อมและความจำเป็นในเรื่องที่สำคัญ โดยกำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ อย่างเหมาะสม อาทิ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง

- บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

- 1) กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติและปกป้องผลประโยชน์ตลอดจนการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน

- 2) กำกับดูแลให้มีการดำเนินธุรกิจ เพื่อสอดคล้องกับนโยบายการดำเนินงานที่ช่วยสร้างความเจริญเติบโตในระยะยาวที่ยั่งยืน ภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมายและจริยธรรมทางธุรกิจ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้น

- 3) กำกับดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยง และระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอและเหมาะสม

- 4) กำกับดูแลให้การดำเนินงานมีความโปร่งใส มีการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องอย่างถูกต้องตามกำหนดเวลา คำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ และดูแลมิให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- 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 2552 และ 2551 มีดังนี้





ชื่อ - นามสกุล	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด					
	คณะกรรมการบริษัท		คณะกรรมการตรวจสอบ		คณะกรรมการบริหาร	
	2552	2551	2552	2551	2552	2551
1. นายชัชวาล พรณลาลม	5/5	6/6	5/5	6/6	-	-
2. นายบัณฑิต มงคลกุล	5/5	6/6	-	-	10/10	8/8
3. นายคุณากร เมฆใจดี	5/5	6/6	-	-	10/10	8/8
4. นายปิยะ ญัยอัศรมหาวงศ์	4/5	6/6	-	-	-	-
5. นางวิมลมาศ เกื้อโกลมเดช	5/5	6/6	-	-	-	-
6. นายสุวัฒน์ เหล่าภราดรชัย	5/5	6/6	5/5	5/6	-	-
7. นายพูนศักดิ์ เรียบไพรัตน์	4/5	5/6	5/5	5/6	-	-
8. นายวิวัฒน์ คงคาสัย	5/5	6/6	-	-	10/10	8/8
9. นายวิวัฒน์ กิตติพงศ์โกศล*	0/5	1/6	-	-	-	-
10. นางวรีมน นิยมไทย**	3/5	-	-	-	-	-

\* ได้เข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทแทนที่นางภาสพรณ สุวรรณจินดา กรรมการเดิมซึ่งได้ลาออกไปเมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2551 โดยในระหว่างปี 2551 ได้ร่วมประชุมกรรมการบริษัทต่อจากกรรมการเดิมรวม 1 ครั้งซึ่งเป็นการประชุมตามกำหนดการณประชุมที่มีวาระจำนวน 1 ครั้ง และในระหว่างปี 2552 ไม่ได้เข้าร่วมประชุมกรรมการบริษัท 2 ครั้ง เนื่องจากติดภารกิจเร่งด่วน แต่ทั้งนี้ทางเลขานุการบริษัทได้ส่งวาระและเอกสารประกอบการประชุมให้พิจารณาล่วงหน้า พร้อมทั้งได้ส่งมติรายงานการประชุมทั้ง 2 ครั้งให้ทราบแล้ว

\*\* ได้เข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทแทนที่นายวิวัฒน์ กิตติพงศ์โกศล กรรมการเดิมซึ่งได้ลาออกไปเมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2552 โดยได้เข้าร่วมการประชุมนับต่อจากกรรมการเดิมซึ่งได้ลาออกรวมทั้งสิ้น 3 ครั้ง ตามวาระการประชุมจำนวน 3 ครั้ง

- ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทได้ระมัดระวังถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น จึงได้มีการกำหนดนโยบายเกี่ยวกับมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน และรายการที่เกี่ยวข้องกัน รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับรายการระหว่างกันกับบุคคลที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงการกำหนดนโยบายและวิธีดูแลไม่ให้ผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน

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

#### • ค่าตอบแทน

- 1) ค่าตอบแทนกรรมการ บริษัทได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการ ไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส และอยู่ในระดับที่เหมาะสมเทียบได้กับธุรกิจประเภทเดียวกัน ทั้งนี้ค่าตอบแทนกรรมการจะต้องผ่านการพิจารณาจากที่ประชุมคณะกรรมการและที่ประชุมผู้ถือหุ้น

- 2) ค่าตอบแทนผู้บริหาร บริษัทได้กำหนดนโยบายการกำหนดค่าตอบแทนผู้บริหาร เป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัท และผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละท่าน

การจ่ายค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินให้แก่กรรมการและผู้บริหาร มีรายละเอียด ดังนี้

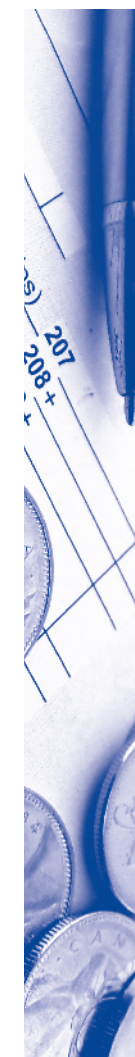
- ค่าตอบแทนรวมของคณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2552 รายละเอียดดังนี้

(หน่วย: บาท)

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง	เบี้ยประชุม						บำเหน็จกรรมการ		รวมค่าตอบแทน	
		คณะกรรมการบริษัท		คณะกรรมการตรวจสอบ		คณะกรรมการบริหาร		2552	2551	2552	2551
		2552	2551	2552	2551	2552	2551				
1. นายชัชวาล พรณลาภ	ประธานกรรมการ / ประธานกรรมการตรวจสอบ/ กรรมการอิสระ	125,000	150,000	100,000	120,000	-	-	230,000	167,000	455,000	437,000
2. นายปณิต มงคลกุล	กรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร	75,000	90,000	-	-	150,000	120,000	200,000	143,000	425,000	353,000
3. นายคุณากร เมฆใจดี	กรรมการ / กรรมการบริหาร	75,000	90,000	-	-	100,000	80,000	150,000	122,000	325,000	292,000
4. นางวิมลมาศ เกื้อโกมลเดช	กรรมการ	75,000	90,000	-	-	-	-	150,000	122,000	225,000	212,000
5. นายสุวัฒน์ เหล่าภราดรชัย	กรรมการ / กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ	75,000	90,000	50,000	60,000	-	-	150,000	122,000	275,000	272,000
6. นายพูนศักดิ์ เรียบไพบรณ	กรรมการ / กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ	75,000	90,000	50,000	60,000	-	-	150,000	122,000	275,000	272,000
7. นายปิยะ รุ่งอัคมหาวงศ์	กรรมการ	75,000	90,000	-	-	-	-	150,000	122,000	225,000	212,000
8. นายวิวัฒน์ คงคำชัย	กรรมการ	-	-	-	-	-	-	150,000	122,000	150,000	122,000
9. นายวิวัฒน์ กิตติพงศ์โกศล*	กรรมการ	30,000	15,000	-	-	-	-	-	22,000	30,000	37,000
10. นางวรัณ นียมไทย**	กรรมการ	45,000	-	-	-	-	-	70,000	-	115,000	-
รวมทั้งสิ้น										2,500,000	2,209,000

\* ลาออกเมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2552

\*\* เข้าดำรงตำแหน่งแทนกรรมการที่ลาออก





- ค่าตอบแทนรวม และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของคณะผู้บริหาร ณ 31 ธันวาคม 2551 และ 2552 รายละเอียดดังนี้

(หน่วย: บาท)

ประเภทค่าตอบแทน	จำนวนเงิน	
	2552	2551
เงินเดือน และโบนัส	10,727,200	10,693,122
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	648,012	581,886
สวัสดิการอื่นๆ	51,200	62,207
รวม	11,426,412	11,337,215
จำนวนผู้บริหาร	6	6

### การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทมีนโยบายให้กรรมการและผู้บริหารต้องรักษาความลับของบริษัท ไม่นำข้อมูลภายในของบริษัทไปเปิดเผยหรือแสวงหาประโยชน์แก่ตนเองหรือเพื่อประโยชน์แก่บุคคลอื่น ไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อม และไม่ว่าจะได้รับผลตอบแทนหรือไม่ก็ตาม นอกจากนี้กรรมการและผู้บริหารที่ได้รับข้อมูลทางการเงินของบริษัทต้องไม่ใช้ประโยชน์จากข้อมูลดังกล่าวก่อนเปิดเผยสู่สาธารณะชน โดยบริษัทได้แจ้งให้กรรมการและผู้บริหารหลีกเลี่ยงการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทเป็นระยะเวลา 1 เดือนก่อนที่งบการเงินจะเปิดเผยสู่สาธารณะชน รวมทั้งได้แจ้งให้กรรมการและผู้บริหารเข้าใจในภาระหน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ในบริษัท ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 และบทลงโทษตามมาตรา 275 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

### ทรัพยากรบุคคล

#### จำนวนบุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทมีพนักงานไม่รวมผู้บริหารจำนวน 35 คน ซึ่งในปี 2552 บริษัทยังดำเนินการจัดทำแผนอัตรากำลังคนให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจ โดยแบ่งพนักงานตามสายงานต่างๆ ได้ดังนี้

ฝ่าย	จำนวนพนักงานประจำ (คน)		
	ปี 2552	ปี 2551	ปี 2550
1. ฝ่ายสินเชื่อและการตลาด	10	9	9
2. ฝ่ายปฏิบัติการ	13	13	11
3. ฝ่ายบริหารงานกลาง	6	5	5
4. ฝ่ายบัญชีและการเงิน	5	4	4
5. สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน	1	1	1
รวม	35	32	30

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



### ผลตอบแทน และสวัสดิการต่างๆ

บริษัท ธนมิตร แพลตอริง จำกัด (มหาชน) มีการจ่ายค่าตอบแทนพนักงานในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา (ปี 2550 - 2552) ดังนี้

ค่าตอบแทน (บาท)	ปี 2552	ปี 2551	ปี 2550
จำนวน (คน)	35	32	30
- เงินเดือน และโบนัส	11,859,009	10,442,678	10,289,053
- สวัสดิการอื่นๆ	1,782,525	1,591,912	735,086
<b>รวม</b>	<b>13,641,534</b>	<b>12,034,590</b>	<b>11,024,139</b>

### นโยบายการพัฒนาบุคลากร

นโยบายการพัฒนาบุคลากร และแนวปฏิบัติในการบริหารทรัพยากรบุคคลได้ถูกนำมาเชื่อมโยงกับกลยุทธ์และทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยบริษัทเชื่อมั่นว่า การเจริญเติบโตขององค์กรขึ้นอยู่กับพนักงานที่มีคุณภาพ ดังนั้นบริษัทจึงมีนโยบายที่จะมุ่งเน้นที่จะพัฒนาและปรับปรุงระบบการบริหาร และระบบการพัฒนาบุคลากรให้มีความทันสมัย สอดคล้องกับเทคโนโลยี และเป็นไปตามมาตรฐานสากล เพื่อที่จะเสริมสร้างและพัฒนาให้พนักงาน เป็นทั้งคนดี และคนเก่ง ตลอดจนมีส่วนร่วมในการพัฒนาและช่วยเหลือสังคมโดยรวม และมุ่งเน้นให้พนักงานเป็นกลไกหลักในการพัฒนาให้บริษัทก้าวไปสู่องค์กรแห่งความสำเร็จ และเพื่อเป็นการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน ในปี 2552 บริษัทฯ ได้มีโครงการพัฒนาและอบรมบุคลากรในทุกระดับอย่างต่อเนื่อง

### นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในแต่ละปีในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิภายหลังจากหักเงินสำรองต่างๆ ตามที่ได้กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทและตามกฎหมาย และหากไม่มีเหตุจำเป็นอื่นใดที่การจ่ายเงินปันผลนั้น มีผลกระทบต่อการดำเนินงานปกติของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ



## ปัจจัยความเสี่ยง

### 1. ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง

การดำเนินธุรกิจแฟคตอริง เป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงโดยตรง ความสามารถในการบริหารความเสี่ยงจึงเป็นปัจจัยสำคัญต่อความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจของบริษัท

บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงภายใต้การเปลี่ยนแปลงที่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก โดยถือว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นองค์ประกอบที่สำคัญของทุกระบวนการในการดำเนินธุรกิจของบริษัท และจะต้องมีความเชื่อมโยงกันทุกระดับ จึงได้กำหนดเป็นนโยบายบริหารความเสี่ยงทั่วองค์กร (Enterprise Risk Management) ที่ทุกฝ่ายต้องปฏิบัติตาม และถือเป็นหน้าที่รับผิดชอบของทุกหน่วยงานในการจัดการและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

การลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัท ผู้ลงทุนควรพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงหลักที่เกิดจากลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ นอกเหนือจากปัจจัยความเสี่ยงที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ อาจมีความเสี่ยงอื่นๆ ซึ่งบริษัทไม่อาจทราบได้ในขณะนี้ หรือเป็นความเสี่ยงที่บริษัทพิจารณาในขณะนี้ว่าไม่มีผลกระทบในสาระสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท ดังนั้นในการลงทุนผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาอย่างรอบคอบ โดยปัจจัยความเสี่ยงหลักๆ ดังกล่าวสามารถจำแนกได้ดังนี้

#### 1.1 ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ

ในการดำเนินธุรกิจแฟคตอริง จะมีผู้ที่เกี่ยวข้อง 3 ฝ่าย คือ บริษัทในฐานะบริษัทแฟคเตอร์ซึ่งเป็นผู้รับซื้อบัญชีลูกหนี้ ลูกค้า (CLIENT) ซึ่งเป็นผู้ขายบัญชีลูกหนี้ และบริษัทลูกหนี้ (CUSTOMER) ซึ่งเป็นผู้ซื้อสินค้าเงินเชื่อ โดยลูกค้าจะทำการโอนสิทธิการรับชำระหนี้ในหนี้ให้แก่บริษัทแฟคเตอร์ ดังนั้นความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อของบริษัทจึงต้องพิจารณาทั้งด้านของลูกหนี้และลูกค้า ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อของธุรกิจแฟคตอริง ประกอบด้วย

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

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

#### 1.2 ความเสี่ยงจากการจัดหาแหล่งเงินเพื่อการขยายสินเชื่อ

เนื่องจากธุรกิจแฟคตอริงเป็นการให้สินเชื่อระยะสั้นโดยเฉลี่ยระหว่าง 30 ถึง 120 วัน ดังนั้นแหล่งเงินสำหรับธุรกิจจึงควรเป็นแหล่งเงินทุนระยะสั้น ปัจจุบันบริษัทมีสถาบันการเงินที่ให้ความสนับสนุนในด้านการเงินหลายแห่งทำให้มีเงินทุนเพียงพอในการดำเนินธุรกิจ ควบคู่ไปกับการบริหารสภาพคล่อง เพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว โดยการกู้ยืมเงินให้มีระยะเวลาที่สอดคล้องกับระยะเวลาในการรับซื้อลูกหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทมีสัดส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น เท่ากับ 6.09 เท่า นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังสามารถระดมทุนด้วยวิธีการอื่นๆ ที่เหมาะสมกับสถานการณ์ของสถานะการเงินได้

#### 1.3 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่

เนื่องจากกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทเป็นผู้ให้การสนับสนุนบริษัท โดยให้ความร่วมมือในการตรวจสอบมูลหนี้หรือการโอนสิทธิการรับเงิน (ลูกหนี้ประเภทที่มีการโอนสิทธิการรับเงินประเภท ที่1) ซึ่งทำให้บริษัทมีความเสี่ยงในด้านการเรียกเก็บหนี้ต่ำ อย่างไรก็ตามบริษัทมีนโยบายที่จะกระจายฐานลูกค้าและลูกหนี้ไปยังกลุ่มอื่นที่มีการตอบรับการโอนสิทธิการรับเงินในลักษณะดังกล่าวเพิ่มมากขึ้น





#### 1.4 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของลูกหนี้

เนื่องจากบริษัทเน้นการทำธุรกิจแฟคตอริงกับผู้จำหน่ายสินค้าให้แก่ผู้ค้าปลีกสมัยใหม่ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นห้างสรรพสินค้าขนาดใหญ่ซึ่งมียอดสั่งซื้อสินค้าเป็นจำนวนมาก ดังนั้นยอดคงค้างของลูกหนี้ของบริษัทจึงค่อนข้างกระจุกตัว โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทมีอัตราส่วนหนี้ที่ให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้ดังกล่าวคงร้อยละ 74.74 ของยอดลูกหนี้ทั้งหมด ทั้งนี้เป็นไปตามนโยบายของบริษัทที่ให้ความสำคัญกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ นอกจากนี้บริษัทมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวโดยทำการทบทวนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของกลุ่มลูกหนี้ดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งการติดตามผลการติดต่อระหว่างลูกค้าและลูกหนี้อย่างใกล้ชิด เพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนเงื่อนไขการให้สินเชื่อได้ทันเวลาที่

#### 1.5 ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ซึ่งเป็นต้นทุนหลักของบริษัทแปรผันตามภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาด และมีผลต่อการกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่คิดกับลูกค้าและความสามารถในการแข่งขันกับคู่แข่งในตลาด การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจึงอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทได้มีมาตรการในการลดความเสี่ยงดังกล่าวโดยการจัดหาแหล่งเงินกู้ยืมกับเงินให้กู้จากการโอนสิทธิเรียกร้องให้มีความสอดคล้องกัน เพื่อให้บริษัทสามารถรักษาส່วนต่าง (Spread) เฉลี่ยสะสมของอัตราดอกเบี้ยไว้ได้ตามนโยบายของบริษัท รวมถึงวิเคราะห์ระยะเวลาการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของลูกหนี้ สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้และเงินกู้ยืมประเภทเผื่อเรียก และประเภทมีระยะเวลา 1 ถึง 3 เดือน และบริษัทยังสามารถปรับอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกหนี้ได้ในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลง ซึ่งทำให้บริษัทมีความยืดหยุ่นในการปรับตัวในภาวะที่อัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน ดังนั้นความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ยจึงไม่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทอย่างเป็นสาระสำคัญ

#### 1.6 ความเสี่ยงจากภาวะการแข่งขัน

ปัจจุบันมีบริษัทที่ประกอบธุรกิจแฟคตอริงและธุรกิจใกล้เคียงในประเทศไทยประมาณ 17 ราย โดยแต่ละบริษัทต่างมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าที่แตกต่างกัน ซึ่งการแข่งขันมีผลต่อส่วนต่าง (Spread) ของอัตราดอกเบี้ยบ้างแต่ส่งผลให้อัตราการขยายตัวของสินเชื่อเพิ่มขึ้น เนื่องจากทำให้ผู้ประกอบการรู้จักและเข้าใจธุรกิจแฟคตอริงและสนใจเข้ามาใช้บริการมากขึ้น สำหรับบริษัทมุ่งเน้นการให้บริการแฟคตอริงภายในประเทศเพียงอย่างเดียว โดยเน้นกลุ่มลูกค้าอุตสาหกรรมขนาดกลางและขนาดย่อมที่เป็น Supplier ของกลุ่มลูกหนี้ในระบบการค้าสมัยใหม่ (Modern Trade) ซึ่งบริษัทมีความชำนาญเป็นหลัก ได้แก่ กลุ่มห้างสรรพสินค้ารายใหญ่ ซูเปอร์มาร์เก็ต รวมทั้งร้านสะดวกซื้อต่าง ๆ เป็นต้น ซึ่งส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ที่ให้ความร่วมมือในการตอบรับการแจ้งโอนสิทธิการรับเงินและให้ความร่วมมือในการตรวจสอบมูลหนี้ก่อนที่บริษัทจะรับซื้อ อันเป็นการช่วยลดความเสี่ยงให้แก่บริษัท ปัจจัยดังกล่าวข้างต้นทำให้บริษัทมีจุดเด่นในการให้บริการ ประกอบกับบริษัทมีความใกล้ชิดกับลูกค้า มีสัมพันธภาพที่ดี มีข้อมูลที่เพียงพอที่จะให้คำปรึกษาหรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจของลูกค้า มีระบบข้อมูลการบริหารสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพ มีต้นทุนการดำเนินงานที่ต่ำ ทำให้บริษัทมีความโดดเด่นในด้านความสามารถในการแข่งขัน



## รายการระหว่างกัน

ในปี 2552 และปี 2551 บริษัทมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้น โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์และกระบวนการพิจารณาที่สมเหตุสมผล และมีราคาหรือเงื่อนไขของรายการที่เป็นธรรมเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทและผู้ถือหุ้นโดยรวมเสมือนรายการที่ทำกับบุคคลอื่น เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยบริษัทได้เปิดเผยรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4)

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันได้แก่บุคคลหรือกิจการต่าง ๆ ที่มีความเกี่ยวข้องกับบริษัท โดยการมีผู้ถือหุ้นร่วมกันหรือมีกรรมกรร่วมกัน รายการบัญชีระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันได้กำหนดขึ้นโดยใช้ราคาตลาดหรือในราคาที่ตกลงกันตามสัญญาหากไม่มีราคาตลาดรองรับ

### ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

ในการทำรายการระหว่างบริษัทกับบริษัทที่เกี่ยวข้องในปี 2552 นั้น บริษัทมีขั้นตอนและวิธีการปฏิบัติงานที่ชัดเจนในการนำเสนอ มีการใช้หลักเกณฑ์การกำหนดวงเงิน อัตราดอกเบี้ย และเงื่อนไขในการอนุมัติสินเชื่อเช่นเดียวกับลูกค้าของบริษัทโดยทั่วไป นอกจากนี้บริษัทยังมีระเบียบปฏิบัติในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยบริษัทกำหนดให้ผู้มีส่วนได้เสียในธุรกรรมจะต้องไม่เกี่ยวข้องในกระบวนการการอนุมัติสินเชื่อนั้นๆ

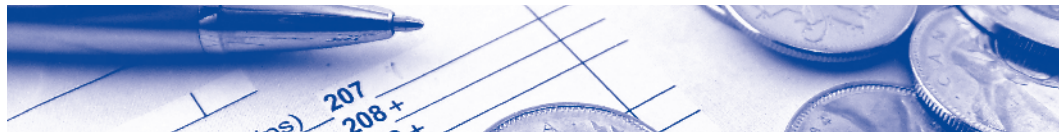
ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณารายการระหว่างกันในปี 2552 แล้ว เห็นว่าเป็นรายการที่สมเหตุสมผล และคณะกรรมการตรวจสอบไม่มีข้อสังเกตใดในเรื่องนี้

### มาตรการและขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

กรณีที่มีรายการระหว่างกันของบริษัทกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคต บริษัทจะจัดให้มีการเห็นโดยคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการนั้น ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้น บริษัทจะได้ให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้สอบบัญชีของบริษัทเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว เพื่อนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการหรือผู้ถือหุ้นตามแต่กรณี ทั้งนี้ บริษัทจะทำการเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัท

### นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

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



## รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อการรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญต่อหน้าที่และความรับผิดชอบดูแลกิจการบริษัท ให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี การกำกับดูแลงบการเงินและสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี มีข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วนเปิดเผยอย่างเพียงพอ งบการเงินได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอและใช้ดุลพินิจอย่างระมัดระวัง รวมถึงจัดให้มีการดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพื่อให้เชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงิน การดูแลรักษาทรัพย์สินมีระบบการป้องกันที่ดีไม่มีรายการทุจริตหรือมีการดำเนินการที่ผิดปกติ รายการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งอาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์เป็นรายการจริงทางการค้าอันเป็นธุรกิจปกติทั่วไปอย่างสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุด รวมทั้งมีการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัทแล้ว และได้รายงานความเห็นเกี่ยวกับเรื่องนี้ในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งปรากฏในรายงานประจำปี

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่ระบบการควบคุมภายในของบริษัท โดยรวมอยู่ในระบบที่น่าพอใจ และสามารถให้ความมั่นใจอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ซึ่งผู้ตรวจสอบบัญชีของบริษัทได้ตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และแสดงความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

(นายชัชวาล พรณลมา)  
ประธานกรรมการบริษัท

(นายปณิต มงคลกุล)  
ประธานกรรมการบริหาร



## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัท ธนมิตร แพลตอริง จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัท ธนมิตร แพลตอริง จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงาน เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการ ทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้ และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัท ธนมิตรแพลตอริง จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

(พวรรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 4208

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

17 กุมภาพันธ์ 2553



## งบดุล

บริษัท ธนมิตร แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน)  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

(บาท)

สินทรัพย์	หมายเหตุ	2552	2551
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4,5	7,402,196	15,504,756
ลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้	4,6	1,409,772,427	1,310,025,625
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	7	8,040,000	2,478,184
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		369,759	255,599
<b>รวมสินทรัพย์หมุนเวียน</b>		<b>1,425,584,382</b>	<b>1,328,264,164</b>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>			
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	7	36,740,000	-
อุปกรณ์	8	4,500,339	3,633,174
เงินมัดจำและเงินประกัน		964,055	973,448
<b>รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>		<b>42,204,394</b>	<b>4,606,622</b>
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>1,467,788,776</b>	<b>1,332,870,786</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้





## งบดุล

บริษัท ธนมิตร แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน)  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

		(บาท)	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	2552	2551
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	4,9	1,172,000,000	1,061,000,000
เจ้าหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง		12,300,148	10,721,847
เจ้าหนี้เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง		68,062,702	57,360,749
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		4,922,034	5,222,930
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	4,10	3,281,044	5,400,544
<b>รวมหนี้สินหมุนเวียน</b>		<b>1,260,565,928</b>	<b>1,139,706,070</b>
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>1,260,565,928</b>	<b>1,139,706,070</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
ทุนเรือนหุ้น	11		
ทุนจดทะเบียน		100,000,000	100,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว		100,000,000	100,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	12	35,844,889	35,844,889
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	12	10,000,000	7,295,000
ยังไม่ได้จัดสรร		61,377,959	50,024,827
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>207,222,848</b>	<b>193,164,716</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>1,467,788,776</b>	<b>1,332,870,786</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



## งบกำไรขาดทุน

บริษัท ธนมิตร แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน)

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

(บาท)

	หมายเหตุ	2552	2551
<b>รายได้</b>			
ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง	4	95,975,865	117,065,901
ค่าธรรมเนียมและบริการ	4	21,644,325	26,773,475
รายได้อื่น	14	1,433,174	687,995
<b>รวมรายได้</b>		<b>119,053,364</b>	<b>144,527,371</b>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>			
ต้นทุนทางการเงิน	4, 18	21,237,416	42,403,523
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	4, 15, 16, 17	34,941,067	37,636,949
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร	4, 17	13,926,412	13,791,216
<b>รวมค่าใช้จ่าย</b>		<b>70,104,895</b>	<b>93,831,688</b>
<b>กำไรก่อนภาษีเงินได้</b>		<b>48,948,469</b>	<b>50,695,683</b>
ภาษีเงินได้	19	10,890,337	11,820,939
<b>กำไรสำหรับปี</b>		<b>38,058,132</b>	<b>38,874,744</b>
<b>กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน</b>	20	<b>1.90</b>	<b>1.94</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

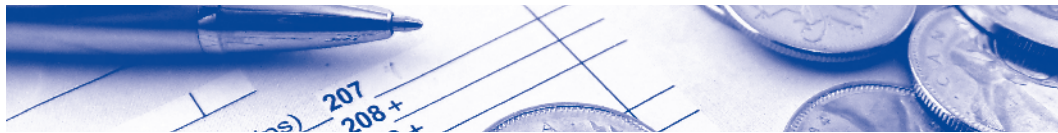
# งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

บริษัท ธนมิตร แพลตวอร์จ จำกัด (มหาชน)  
สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

		(บาท)			
หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	กำไรสะสม		รวมส่วนของผู้ถือหุ้น
			ทุนสำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2551	100,000,000	35,844,889	5,295,000	33,150,083	174,289,972
กำไรสำหรับปี	-	-	-	38,874,744	38,874,744
รวมส่วนของรายได้และค่าใช้จ่ายที่รับรู้	100,000,000	35,844,889	5,295,000	72,024,827	213,164,716
จัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย	12	-	2,000,000	(2,000,000)	-
เงินปันผล	21	-	-	(20,000,000)	(20,000,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551	100,000,000	35,844,889	7,295,000	50,024,827	193,164,716
กำไรสำหรับปี	-	-	-	38,058,132	38,058,132
รวมส่วนของรายได้และค่าใช้จ่ายที่รับรู้	100,000,000	35,844,889	7,295,000	88,082,959	231,222,848
จัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย	12	-	2,705,000	(2,705,000)	-
เงินปันผล	21	-	-	(24,000,000)	(24,000,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	100,000,000	35,844,889	10,000,000	61,377,959	207,222,848

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้





## งบแสดงกระแสเงินสด

บริษัท ธนมิตร แพลดอริ่ง จำกัด (มหาชน)

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

(บาท)

หมายเหตุ	2552	2551
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
กำไรสำหรับปี	38,058,132	38,874,744
รายการปรับปรุง		
ค่าเสื่อมราคา	1,951,160	1,628,184
ต้นทุนทางการเงิน	21,237,416	42,403,523
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	5,427,866	8,216,947
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(6,734)	(1,998)
ภาษีเงินได้	10,890,337	11,820,939
	77,558,177	102,942,339
<b>การเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน</b>		
ลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้	(105,174,668)	(67,766,898)
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	(42,301,816)	10,116,756
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(114,160)	83,777
เงินมัดจำและเงินประกัน	9,393	(132,778)
เจ้าหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	1,578,301	(23,900,820)
เจ้าหนี้เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	10,701,953	24,108,956
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	(760,449)	224,316
จ่ายภาษีเงินได้	(11,191,232)	(10,954,684)
<b>เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>(69,694,501)</b>	<b>34,720,964</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
ซื้ออุปกรณ์	(2,818,391)	(2,836,053)
ขายอุปกรณ์	6,800	6,000
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน</b>	<b>(2,811,591)</b>	<b>(2,830,053)</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



## งบแสดงกระแสเงินสด

บริษัท ธนมิตร แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน)

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

		(บาท)	
	หมายเหตุ	2552	2551
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>			
จ่ายดอกเบี้ย		(22,596,468)	(42,516,230)
จ่ายเงินปันผล		(24,000,000)	(20,000,000)
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น		111,000,000	15,000,000
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน		64,403,532	(47,516,230)
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ</b>			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี		15,504,756	31,130,075
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	5	7,402,196	15,504,756

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้





## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท ธนมิตร แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน)

สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากกรรมการเมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2553

### 1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท ธนมิตร แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน) “บริษัท” เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย และมีที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 444 อาคารโอลิมเปียไทยทาวเวอร์ ชั้น 6 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร บริษัทจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI) แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2547 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในระหว่างงวดได้แก่ กลุ่มตระกูลจิราธิวัฒน์ โดยถือหุ้นจำนวนร้อยละ 48 ของจำนวนทุนที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว บริษัทดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับรับโอนสิทธิเรียกร้อง

### 2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้นำเสนอเพื่อวัตถุประสงค์ของการรายงานเพื่อใช้ในประเทศไทย และจัดทำเป็นภาษาไทย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษได้จัดทำขึ้นเพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงินที่ไม่คุ้นเคยกับภาษาไทย

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงการตีความและแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี (“สภาวิชาชีพบัญชี”) และประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง และตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปของประเทศไทย

เมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2552 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศฉบับที่ 12/2552 ระบุให้จัดเลขฉบับมาตรฐานการบัญชีของไทยใหม่ให้ตรงตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ

บริษัทได้ใช้มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่โดยสภาวิชาชีพบัญชีในระหว่างปี 2551 และ 2552 ต่อไปนี้ ซึ่งมีผลบังคับสำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2552 เป็นต้นไป

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2550)

เรื่อง การด้อยค่าของสินทรัพย์

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2550)

เรื่อง สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก (ฉบับ 54 เดิม)

แม่บทการบัญชีเพื่อจัดทำและนำเสนองบการเงิน (ปรับปรุง 2550)

(มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 26 มิถุนายน 2552)

การใช้มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงเหล่านี้ ไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญกับงบการเงินของบริษัท

ในระหว่างปี 2552 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีหลายฉบับ ซึ่งยังไม่มีผลบังคับในปัจจุบัน และไม่ได้มีการนำมาใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินนี้ มาตรฐานการบัญชีที่ได้ออกและปรับปรุงใหม่เหล่านี้ได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 25

งบการเงินนี้แสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาท และมีการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นที่กล่าวไว้ในนโยบายการบัญชี



ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้ในการประมาณและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับ สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน และในงวดอนาคตที่ได้รับผลกระทบ

ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอนและข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชี มีผลกระทบสำคัญต่อการรับรู้จำนวนเงินในงบการเงินซึ่งประกอบด้วยหมายเหตุประกอบงบการเงินต่อไปนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 (ง)	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6	ลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7	ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 22	เครื่องมือทางการเงิน

### 3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

#### (ก) เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดประกอบด้วย ยอดเงินสด ยอดเงินฝากธนาคารประเภทเผื่อเรียก และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารซึ่งจะต้องชำระคืนเมื่อทวงถามถือเป็นกิจกรรมจัดหาเงินในงบกระแสเงินสด

#### (ข) ลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้

ลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้แสดงมูลค่าตามยอดลูกหนี้คงค้างหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และส่วนลดการรับโอนสิทธิรับล่วงหน้า

#### (ค) ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ แสดงด้วยมูลค่าเงินต้นหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

#### (ง) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญประเมินโดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้ และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกหนี้ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้พิจารณาตั้งตามเกณฑ์ที่สูงกว่าดังนี้

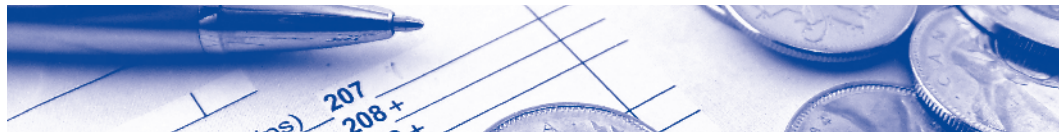
1. จำนวนร้อยละของยอดลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้สุทธิต (หมายถึง ลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้ หักด้วยยอดเจ้าหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง) ดังนี้

ลูกหนี้สุทธิ	อัตราร้อยละ
- ลูกหนี้ภายในวันที่ครบกำหนดชำระ หรือลูกหนี้ค้างชำระน้อยกว่า 3 เดือน	0
- ลูกหนี้ค้างชำระตั้งแต่ 3 เดือนแต่ไม่เกิน 6 เดือน	20
- ลูกหนี้ค้างชำระตั้งแต่ 6 เดือนขึ้นไป	100

และ

2. อัตราร้อยละ 0.25 ของยอดลูกหนี้สุทธิทั้งหมด

ลูกหนี้จะถูกตัดจำหน่ายบัญชีเมื่อทราบว่าเป็นหนี้สูญ



### (จ) อุปกรณ์

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกิจการ

อุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคابันทิกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณอายุการใช้งานของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

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

### (ฉ) การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของบริษัทได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้ซึ่งทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในงบกำไรขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึงมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น ให้พิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการหากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเพื่อให้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

### (ช) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย

หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยบันทึกเริ่มแรกในมูลค่ายุติธรรมหักค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับการเกิดหนี้สิน ภายหลังจากการบันทึกหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจะบันทึกต่อมาโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ผลต่างระหว่างยอดหนี้เริ่มแรกและยอดหนี้เมื่อครบกำหนดไถ่ถอน จะบันทึกในงบกำไรขาดทุนตลอดอายุการกู้ยืมโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

### (ซ) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ในงบดุลก็ต่อเมื่อบริษัทมีภาระหนี้สินตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบันหรือที่ก่อตัวขึ้นอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว และสามารถประมาณจำนวนภาระหนี้สินได้อย่างน่าเชื่อถือ



#### (ณ) รายได้

รายได้จากการซื้อสิทธิเรียกกู้

รายได้จากการซื้อสิทธิเรียกกู้ จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเป็นรายได้ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกกู้โดยวิธีเส้นตรงตามอายุของหนี้ตามสิทธิเรียกกู้

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเป็นรายได้เมื่อรับโอนสิทธิ

รายได้อื่น

รายได้อื่นจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง

#### (ญ) ค่าใช้จ่าย

สัญญาเช่าดำเนินงาน

รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกในงบกำไรขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

ต้นทุนทางการเงิน

ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายในทำนองเดียวกันบันทึกในงบกำไรขาดทุนในงวดที่ค่าใช้จ่ายดังกล่าวเกิดขึ้น

ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่นบันทึกในงบกำไรขาดทุนในงวดที่ค่าใช้จ่ายดังกล่าวเกิดขึ้น

#### (ฎ) ภาษีเงินได้

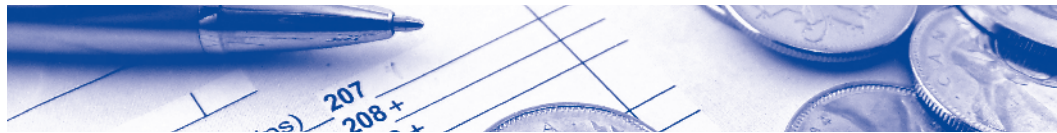
ภาษีเงินได้จากการกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบัน ซึ่งได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระโดยคำนวณจากกำไรประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อนๆ

### 4. รายการที่เกิดขึ้นและยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันได้แก่บุคคลหรือกิจการต่างๆ ที่มีความเกี่ยวข้องกับบริษัท โดยการเป็นผู้ถือหุ้นหรือมีผู้ถือหุ้นร่วมกัน หรือมีกรรมกรร่วมกัน รายการที่มีขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันได้กำหนดขึ้นโดยใช้ราคาตลาดหรือในราคาที่ตกลงกันตามสัญญาหากไม่มีราคาตลาดรองรับ

รายละเอียดความสัมพันธ์ที่บริษัทมีกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ชื่อกิจการ	ประเทศที่จัดตั้ง/ สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
บริษัท สรรพสินค้าเซ็นทรัล จำกัด	ไทย	เป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ห้างสรรพสินค้าโรบินสัน จำกัด (มหาชน)	ไทย	เป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท เพาเวอร์บาย จำกัด	ไทย	เป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	ไทย	เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท
บริษัท มาลีเอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด	ไทย	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท เอบีไอ แดรี่ฟาร์ม จำกัด	ไทย	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน



นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง	ราคาตลาด
ค่าธรรมเนียมและบริการ	ราคาตลาด
ต้นทุนทางการเงิน	อัตราตลาด (Money market rate)
ค่าธรรมเนียมจ่ายในการตรวจสอบเอกสารการโอนสิทธิ	อัตราใกล้เคียงอัตราตลาด
ค่าตอบแทนกรรมการ	ตามที่ได้รับอนุมัติโดยกรรมการและผู้ถือหุ้น
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	ตามที่ได้รับอนุมัติโดยกรรมการ

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 มีดังนี้

	พันบาท	
	2552	2551
<b>บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน</b>		
ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง	2,767	2,964
ค่าธรรมเนียมและบริการ	703	868
ต้นทุนทางการเงิน	10,750	11,765
ค่าธรรมเนียมจ่ายในการตรวจสอบเอกสารการโอนสิทธิ	675	711
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร	13,926	13,791

ค่าตอบแทนกรรมการ ได้แก่ บำเหน็จกรรมการ และเบี้ยประชุม

ค่าตอบแทนผู้บริหาร ได้แก่ เงินเดือน โบนัส และสวัสดิการอื่น

ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 มีดังนี้

**เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน**

	พันบาท	
	2552	2551
<b>เงินฝากธนาคาร</b>		
<b>กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน</b>		
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	4,255	6,299

**ลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้ - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน**

	พันบาท	
	2552	2551
<b>กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน</b>		
บริษัท มาลีเอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด	34,167	44,992
บริษัท เอบีไอ แดรี่ฟาร์ม จำกัด	4,938	4,689
<b>รวม</b>	<b>39,105</b>	<b>49,681</b>





เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน - กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกัน

	พันบาท	
	2552	2551
เงินกู้ยืมระยะสั้น		
กิจกรรมอื่นที่เกี่ยวข้องกัน		
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	480,000	458,000
รวม	480,000	458,000

รายการเคลื่อนไหวของเงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกันสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 มีดังนี้

	พันบาท	
	2552	2551
เงินกู้ยืมระยะสั้น		
กิจกรรมอื่นที่เกี่ยวข้องกัน		
ณ วันที่ 1 มกราคม	458,000	452,000
เพิ่มขึ้น	2,560,000	2,397,000
ลดลง	(2,538,000)	(2,391,000)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	480,000	458,000

หนี้สินหมุนเวียนอื่น - กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกัน

	พันบาท	
	2552	2551
ค่าธรรมเนียมจ่ายในการตรวจสอบเอกสารการโอนสิทธิค้ำจำ		
กิจกรรมอื่นที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัท สรรพสินค้าเซ็นทรัล จำกัด	35	47
บริษัท ห้างสรรพสินค้าโรบินสัน จำกัด (มหาชน)	20	16
บริษัท เพาเวอร์บาย จำกัด	15	12
	70	75
ต้นทุนทางการเงินค้ำจำ		
กิจกรรมอื่นที่เกี่ยวข้องกัน		
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	663	623
รวม	733	698



## 5. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

		พันบาท	
	หมายเหตุ	2552	2551
เงินสดในมือ		10	10
เงินฝากธนาคารประเภทกระแสรายวัน		7,385	15,258
เงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์		7	237
<b>รวม</b>	<b>4</b>	<b>7,402</b>	<b>15,505</b>

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดทั้งหมดของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 เป็นสกุลเงินบาท

## 6. ลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้

		พันบาท	
	หมายเหตุ	2552	2551
<b>กิจการที่เกี่ยวข้องกัน</b>			
มูลค่าตามเอกสารสิทธิ		47,522	61,740
หัก จำนวนเงินที่ต้องจ่ายคืนผู้โอน เมื่อได้รับชำระหนี้ตามสิทธิเรียกร้อง		(8,166)	(11,748)
ลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้		39,356	49,992
หัก ส่วนลดการรับโอนสิทธิรับล่วงหน้า		(251)	(311)
	<b>4</b>	<b>39,105</b>	<b>49,681</b>
<b>กิจการอื่นๆ</b>			
มูลค่าตามเอกสารสิทธิ		1,723,716	1,597,603
ส่วนลดการรับโอนสิทธิเรียกเก็บเพิ่มค้างรับ		3,077	2,984
<b>รวม</b>		<b>1,726,793</b>	<b>1,600,587</b>
หัก จำนวนเงินที่ต้องจ่ายคืนผู้โอน เมื่อได้รับชำระหนี้ตามสิทธิเรียกร้อง		(299,661)	(289,485)
ลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้		1,427,132	1,311,102
หัก ส่วนลดการรับโอนสิทธิรับล่วงหน้า		(9,528)	(9,187)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		(46,937)	(41,571)
		<b>1,370,667</b>	<b>1,260,344</b>
<b>สุทธิ</b>		<b>1,409,772</b>	<b>1,310,025</b>
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญสำหรับปี		5,428	8,770



การวิเคราะห์อายุลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้ มีดังนี้

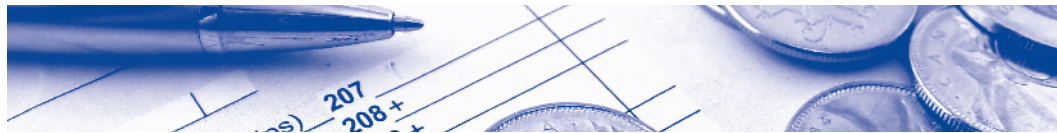
	พันบาท	
	2552	2551
<b>กิจการที่เกี่ยวข้องกัน</b>		
<b>มูลค่าตามเอกสารสิทธิ</b>		
ภายในวันที่ครบกำหนดชำระ	44,095	50,310
เกินวันครบกำหนดชำระ:		
น้อยกว่า 3 เดือน	3,427	11,430
	47,522	61,740
<b>กิจการอื่นๆ</b>		
<b>มูลค่าตามเอกสารสิทธิ</b>		
ภายในวันที่ครบกำหนดชำระ	1,464,715	1,339,166
เกินวันครบกำหนดชำระ:		
น้อยกว่า 3 เดือน	189,529	186,366
3-6 เดือน	1,935	23,635
มากกว่า 6 เดือน	67,537	48,436
	1,723,716	1,597,603
<b>รวม</b>	<b>1,771,238</b>	<b>1,659,343</b>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้ที่เกินวันครบกำหนดชำระมากกว่า 6 เดือน แสดงมูลค่าตามเอกสารสิทธิจำนวน 68 ล้านบาท (2551: 48 ล้านบาท) ก่อนสูญหนี้ด้วยจำนวนเงินที่ต้องจ่ายคืนผู้โอนเมื่อผู้รับโอนได้รับชำระเงินตามสิทธิเรียกร้องแล้วมีจำนวน 24 ล้านบาท (2551: 16 ล้านบาท) โดยบริษัทได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ดังกล่าวด้วยจำนวนสุทธิแล้วทั้งจำนวน

ลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้ทั้งหมดของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 เป็นสกุลเงินบาท

## 7. ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ

	พันบาท							
	จำนวนที่ครบกำหนดชำระ							
	ภายในหนึ่งปี		เกินกว่าหนึ่งปี แต่ไม่เกินห้าปี		เกินกว่าห้าปี แต่ไม่เกินเจ็ดปี		รวม	
	2552	2551	2552	2551	2552	2551	2552	2551
<b>กิจการอื่นๆ</b>								
ยังไม่ครบกำหนดชำระ	8,040	2,478	29,740	-	7,000	-	44,780	2,478
เกินกำหนดชำระ								
มากกว่า 12 เดือน	27,351	27,351	-	-	-	-	27,351	27,351
<b>รวม</b>	<b>35,391</b>	<b>29,829</b>	<b>29,740</b>	<b>-</b>	<b>7,000</b>	<b>-</b>	<b>72,131</b>	<b>29,829</b>
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(27,351)	(27,351)	-	-	-	-	(27,351)	(27,351)
<b>รวม</b>	<b>8,040</b>	<b>2,478</b>	<b>29,740</b>	<b>-</b>	<b>7,000</b>	<b>-</b>	<b>44,780</b>	<b>2,478</b>



	พันบาท	
	2552	2551
กลับรายการหนี้สงสัยจะสูญสำหรับปี	-	(553)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทมีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่ไม่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่งรวมจำนวน 44.78 ล้านบาท โดยทำเป็นสัญญากู้ยืมเงินสองฉบับ ซึ่งจะครบกำหนดชำระหนี้ภายในเดือนมิถุนายน 2557 และเดือนธันวาคม 2559 โดยมีเงื่อนไขชำระคืนเงินต้นเป็นงวดรายเดือนรวมจำนวน 0.67 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละสูงกว่าเอ็ม โอ อาร์ ต่อปี ทั้งนี้ บริษัทได้รับสิทธิการเช่าเป็นหลักประกัน

ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อทั้งหมดของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 เป็นสกุลเงินบาท

## 8. อุปกรณ์

	พันบาท				
	เครื่องคอมพิวเตอร์	เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	อุปกรณ์สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
<b>ราคาทุน</b>					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2551	2,655	862	595	4,046	8,158
เพิ่มขึ้น	882	145	155	1,654	2,836
จำหน่าย	(61)	-	-	-	(61)
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551</b>					
และ 1 มกราคม 2552	3,476	1,007	750	5,700	10,933
เพิ่มขึ้น	83	234	21	2,480	2,818
จำหน่าย	(729)	(22)	(26)	-	(777)
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551</b>	<b>2,830</b>	<b>1,219</b>	<b>745</b>	<b>8,180</b>	<b>12,974</b>
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2551	1,987	417	390	2,935	5,729
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	561	141	102	824	1,628
จำหน่าย	(57)	-	-	-	(57)
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551</b>					
และ 1 มกราคม 2552	2,491	558	492	3,759	7,300
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	513	178	88	1,172	1,951
จำหน่าย	(729)	(22)	(26)	-	(777)
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551</b>	<b>2,275</b>	<b>714</b>	<b>554</b>	<b>4,931</b>	<b>8,474</b>
<b>มูลค่าสุทธิทางบัญชี</b>					
ภายใต้กรรมสิทธิ์ของบริษัท					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551	985	449	258	1,941	3,633
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	555	505	191	3,249	4,500

ราคาตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอุปกรณ์ ซึ่งได้หักค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีจำนวน 4.35 ล้านบาท (2551: 3.21 ล้านบาท)



## 9. หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย

		พันบาท	
	หมายเหตุ	2552	2551
ส่วนที่หมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน			
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน			
ส่วนที่ไม่มีหลักประกัน	4	480,000	458,000
กิจการอื่นๆ			
ส่วนที่ไม่มีหลักประกัน		692,000	603,000
รวม		1,172,000	1,061,000

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทมีวงเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินหลายแห่งในวงเงินรวมจำนวน 1,755 ล้านบาท (2551: 1,755 ล้านบาท) ภายใต้วงเงินสินเชื่อ บริษัทต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขต่างๆ ที่ระบุไว้ในสัญญา เช่น การดำรงอัตราส่วนทางการเงิน เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทมีวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้เป็นจำนวนรวม 583 ล้านบาท (2551: 694 ล้านบาท)

หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยทั้งหมดของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 เป็นสกุลเงินบาท

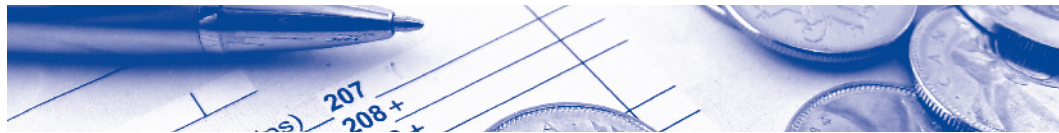
## 10. หนี้สินหมุนเวียนอื่น

	พันบาท	
	2552	2551
ต้นทุนทางการเงินค้างจ่าย	1,440	2,800
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	342	900
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	832	874
อื่น	667	827
<b>รวม</b>	<b>3,281</b>	<b>5,401</b>

## 11. ทุนเรือนหุ้น

	มูลค่าหุ้น ต่อหุ้น (บาท)	2552		2551	
		จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
		(พันหุ้น/พันบาท)			
ทุนจดทะเบียน และ					
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
ณ วันที่ 1 มกราคม					
- หุ้นสามัญ	5	20,000	100,000	20,000	100,000
ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
- หุ้นสามัญ	5	20,000	100,000	20,000	100,000





## 12. ส่วนเกินทุนและสำรอง

### ส่วนเกินมูลค่าหุ้น

ตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 51 ในกรณีที่บริษัทเสนอขายหุ้นสูงกว่ามูลค่าหุ้นที่จดทะเบียนไว้ บริษัทต้องนำค่าหุ้นส่วนเกินนี้ตั้งเป็นทุนสำรอง (“ส่วนเกินมูลค่าหุ้น”) ส่วนเกินมูลค่าหุ้นนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

### สำรองตามกฎหมาย

ตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 บริษัทจะต้องจัดสรรทุนสำรอง (“สำรองตามกฎหมาย”) อย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหลังจากหักขาดทุนสะสมยกมาจนกว่าสำรองดังกล่าวมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน เงินสำรองนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

เมื่อเดือนกุมภาพันธ์ 2553 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติเสนอจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2552 เป็นทุนสำรองตามกฎหมายจำนวน 2.71 ล้านบาท (2551: 2 ล้านบาท) ซึ่งการจัดสรรดังกล่าวจะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทต่อไป

## 13. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทดำเนินกิจการในส่วนงานธุรกิจหลักธุรกิจเดียว คือ ธุรกิจรับซื้อสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ที่ได้ดำเนินธุรกิจทั้งหมดในประเทศไทย ดังนั้นฝ่ายบริหารจึงพิจารณาว่าบริษัทมีส่วนงานธุรกิจหลักเพียงส่วนเดียว

## 14. รายได้อื่น

	พันบาท	
	2552	2551
ดอกเบี้ยรับ	1,426	686
อื่นๆ	7	2
<b>รวม</b>	<b>1,433</b>	<b>688</b>

## 15. ค่าใช้จ่ายในการบริหาร

	พันบาท	
	2552	2551
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ตอบแทนพนักงาน	13,642	12,157
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	5,428	8,217
ค่าภาษีธุรกิจเฉพาะ	3,928	4,767
ค่าธรรมเนียมจ่ายในการตรวจสอบเอกสารการโอนสิทธิ	2,431	3,238
อื่นๆ	9,512	9,258
<b>รวม</b>	<b>34,941</b>	<b>37,637</b>



## 16. ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ตอบแทนพนักงาน

	พันบาท	
	2552	2551
เงินเดือนและค่าแรง	8,874	7,301
เงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	467	352
อื่นๆ	4,301	4,504
<b>รวม</b>	<b>13,642</b>	<b>12,157</b>

บริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของบริษัทบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ 3 ถึง อัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนทุกเดือน และบริษัทจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 5 ถึง อัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและจัดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต

## 17. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

	พันบาท	
	2552	2551
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ตอบแทนพนักงาน	13,642	12,157
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร	13,926	13,791
ค่าเสื่อมราคา	1,951	1,628
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	5,428	8,217
ค่าภาษีธุรกิจเฉพาะ	3,928	4,767
ค่าธรรมเนียมจ่ายในการตรวจสอบเอกสารการโอนสิทธิ	2,431	3,238
ค่าเช่าอาคารสำนักงาน	2,230	1,983

## 18. ต้นทุนทางการเงิน

		พันบาท	
	หมายเหตุ	2552	2551
ต้นทุนทางการเงินจ่ายและค้างจ่ายกับ			
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	4	10,750	11,765
สถาบันการเงิน		10,487	30,639
<b>รวม</b>		<b>21,237</b>	<b>42,404</b>

## 19. ภาษีเงินได้

### การลดภาษีเงินได้นิติบุคคล

พระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตราภาษีอากรฉบับที่ 387 พ.ศ. 2544 ลงวันที่ 5 กันยายน 2544 ให้สิทธิทางภาษีแก่บริษัทที่มีหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับหลักทรัพย์จดทะเบียนใน “ตลาดหลักทรัพย์เอ็มเอไอ” โดยลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลจากอัตราร้อยละ 30 เป็นร้อยละ 20 เป็นเวลาห้ารอบระยะเวลาบัญชีต่อเนื่องกัน นับแต่รอบระยะเวลาบัญชีแรกที่เริ่มในหรือหลังวันที่บริษัทที่มีหลักทรัพย์มาจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



จำนวนภาษีเงินได้ในปีงบกำไรขาดทุนน้อยกว่าจำนวนภาษีเงินได้ที่คำนวณโดยการใช้อัตราภาษีเงินได้คูณกับยอดกำไรสุทธิตามบัญชีสำหรับปีเนื่องจากความแตกต่างระหว่างการรับรู้ค่าใช้จ่ายทางบัญชีกับค่าใช้จ่ายทางภาษีบางรายการโดยเฉพาะอย่างยิ่งในเรื่องเกี่ยวกับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

## 20. กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 คำนวณจากกำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทและจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างปีโดยแสดงการคำนวณดังนี้

	พันบาท/หุ้น	
	2552	2551
กำไรที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท	38,058	38,875
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว	20,000	20,000
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	1.90	1.94

## 21. เงินปันผล

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2552 ของบริษัท เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2552 ผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายปันผลเป็นสำรองตามกฎหมายจำนวน 2 ล้านบาท ซึ่งได้รับรู้แล้วในการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และอนุมัติการจ่ายปันผลแก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 1.20 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 24 ล้านบาท เงินปันผลดังกล่าวบริษัทได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นในระหว่างปี 2552

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2551 ของบริษัท เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2551 ผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายปันผลเป็นสำรองตามกฎหมายจำนวน 1.80 ล้านบาท ซึ่งได้รับรู้แล้วในการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และอนุมัติการจ่ายปันผลแก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 1 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 20 ล้านบาท เงินปันผลดังกล่าวบริษัทได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นในระหว่างปี 2551

## 22. เครื่องมือทางการเงิน

### นโยบายการจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

บริษัทมีความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจตามปกติจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย และจากการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดตามสัญญาของคู่สัญญา บริษัทไม่มีการถือหรือออกเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ เพื่อการเก็งกำไรหรือการค้า

การจัดการความเสี่ยงเป็นส่วนที่สำคัญของธุรกิจของบริษัท บริษัทมีระบบในการควบคุมให้มีความสมดุลของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยพิจารณาว่าต้นทุนที่เกิดจากความเสี่ยงและต้นทุนการจัดการความเสี่ยง ฝ่ายบริหารได้มีการควบคุมกระบวนการจัดการความเสี่ยงของบริษัทอย่างต่อเนื่องเพื่อให้มั่นใจว่ามีความสมดุลระหว่างความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยง

### ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดในอนาคตของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งส่งผลกระทบต่อภาระดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัท บริษัทได้มีมาตรการในการลดความเสี่ยงดังกล่าวโดยการจัดหาแหล่งเงินกู้ยืมให้มีความสอดคล้องกัน กับลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการชำระหนี้ เพื่อให้บริษัทสามารถรักษาสวนต่าง (Spread) เชลยสะสมของอัตราดอกเบี้ยไว้ได้ตามนโยบายของบริษัท รวมถึงวิเคราะห์ระยะเวลาการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการชำระหนี้และเงินกู้ยืมประเภทเพื่อเรียก และประเภทมีระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน และบริษัทยังสามารถปรับอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกหนี้ได้ในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลง ทำให้บริษัทมีความยืดหยุ่นในการปรับตัวในภาวะที่อัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน ดังนั้นความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ยจึงไม่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทอย่างเป็นสาระสำคัญ



### ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ คือความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้แก่บริษัท ตามเงื่อนไขที่ตกลงไว้เมื่อครบกำหนด บริษัทได้กำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงนี้โดยการวิเคราะห์หนี้เชื่อจากข้อมูลต่างๆ ของลูกค้า การติดตามลูกค้าที่เกินกำหนดชำระอย่างสม่ำเสมอ ตามแนวทางที่ได้กำหนดไว้ในระเบียบวิธีปฏิบัติสินเชื่อ และการพิจารณากำหนดวงเงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้องและวงเงินหลักประกันอื่นเพื่อเป็นหลักประกันในการให้สินเชื่อสำหรับลูกค้าแต่ละรายจากการประเมินความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อมีมูลค่าตามที่แสดงไว้ในด้านสินทรัพย์หลังจากหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญแล้ว นอกจากนี้บริษัทได้เน้นการทำธุรกิจแฟคตอริ่งกับลูกค้ารายใหญ่ให้แก่ห้างสรรพสินค้าขนาดใหญ่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีอัตราส่วนในการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้ดังกล่าวร้อยละ 75 (2551: ร้อยละ 74) ของยอดลูกหนี้ทั้งหมด และบริษัทมีเจ้าหนี้เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้องจำนวน 68 ล้านบาท (2551: 57 ล้านบาท) และมีสิทธิการเช่าตามราคาประเมินจำนวน 68 ล้านบาทเป็นหลักประกัน (2551: ไม่มี)

### ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่อง

บริษัทมีการควบคุมความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องโดยการรักษาระดับของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดให้เพียงพอต่อการดำเนินงานของบริษัท และเพื่อให้ผลกระทบจากความผันผวนของกระแสเงินสดลดลง

### การบริหารจัดการส่วนทุน

นโยบายของคณะกรรมการบริษัทคือการดำรงฐานเงินทุนให้แข็งแกร่งเพื่อรักษาความเชื่อมั่นของผู้ลงทุน เจ้าหนี้ และตลาด และเพื่อการดำเนินงานทางธุรกิจอย่างต่อเนื่องในอนาคต คณะกรรมการบริษัทเฝ้าติดตามผลตอบแทนจากเงินลงทุนซึ่งบริษัทกำหนดว่าเป็นผลของกิจกรรมการดำเนินงานหารด้วยส่วนของผู้ถือหุ้นทั้งหมด และระดับการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ

### การกำหนดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์หรือชำระหนี้สินกัน ในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนกัน และสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มี ความเกี่ยวข้องกัน ในการพิจารณามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน บริษัทมีการพิจารณา สถานการณ์ปัจจุบันของต้นทุนที่เกิดจากการแลกเปลี่ยนหรือชำระหนี้สินภายใต้เครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงในงบดุลประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้ และลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ หนี้สินทางการเงินที่แสดงในงบดุล ประกอบด้วยเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน เจ้าหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง และเจ้าหนี้เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินมีมูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณและฝ่ายบริหารของบริษัทเชื่อว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินดังกล่าวจะไม่แตกต่างอย่างมีสาระสำคัญกับมูลค่าตามบัญชี เนื่องจากส่วนใหญ่ของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจัดอยู่ในประเภทระยะสั้น และสำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อระยะยาวจะกำหนดอัตราผลตอบแทนเป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัวตามอัตราตลาด

## 23. ภาระผูกพันที่มีกับกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน

### ภาระผูกพันจากสัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้

ภายในระยะเวลาหนึ่งปี

หลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี

รวม

	พันบาท	
	2552	2551
ภายในระยะเวลาหนึ่งปี	2,251	2,229
หลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	187	2,438
รวม	2,438	4,667



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 บริษัทมีการผูกพันตามสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงาน โดยมีระยะเวลาสิ้นสุดวันที่ 31 มกราคม 2552 และมีอัตราค่าเช่าพื้นที่และค่าบริการส่วนกลางเดือนละประมาณ 166,069 บาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทมีการผูกพันตามสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงาน โดยมีระยะเวลาเช่าประมาณ 24 เดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มกราคม 2554 และมีอัตราค่าเช่าพื้นที่และค่าบริการส่วนกลางเดือนละประมาณ 187,560 บาท

## 24. คดีความ

ในปี 2549 บริษัท ได้ฟ้องร้องบริษัทลูกค้าแห่งหนึ่งรวมทั้งผู้ค้าประกัน และบริษัทลูกหนี้แห่งหนึ่งในคดีแพ่งฐานการผิดสัญญา, ค่าประกัน, เรียกค่าเสียหายจำนวนทุนทรัพย์ 152 ล้านบาท ต่อมาในเดือนมกราคม 2552 ศาลแพ่งได้พิจารณาให้บริษัทลูกค้ารวมทั้งผู้ค้าประกันร่วมชำระค่าเสียหายแก่บริษัทจำนวน 55 ล้านบาทพร้อมด้วยดอกเบี้ย และยกฟ้องบริษัทลูกหนี้ดังกล่าว และในระหว่างปี 2551 บริษัทลูกหนี้ดังกล่าวได้ฟ้องบริษัทและพนักงานของบริษัทในคดีแพ่งฐานการละเมิดฟ้องเรียกค่าเสียหายจำนวนทุนทรัพย์ 124 ล้านบาท ต่อมาเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2552 บริษัทลูกหนี้ดังกล่าวได้ขอถอนฟ้องบริษัทและพนักงานของบริษัทในคดีดังกล่าวกับศาลแพ่งแล้ว

## 25. มาตรฐานการบัญชีที่ยังไม่ได้ใช้

บริษัทยังไม่ได้ใช้มาตรฐานการบัญชีที่ออกและปรับปรุงใหม่ดังต่อไปนี้ ณ วันที่รายงาน เนื่องจากยังไม่มีงบบังคับใช้ มาตรฐานการบัญชีที่ออกและปรับปรุงใหม่ดังต่อไปนี้กำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม ในปีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี	เรื่อง	ปีที่มีผลบังคับใช้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 20	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล	2555
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2550)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ฉบับ 47 เดิม)	2554

บริษัทคาดว่าหากการกำหนดให้ใช้มาตรฐานการบัญชีดังกล่าวข้างต้น จะไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของบริษัทอย่างมีสาระสำคัญ

## 26. การจัดประเภทรายการใหม่

รายการบางรายการในงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ได้จัดประเภทใหม่ให้สอดคล้องกับรายการในงบการเงินของปี 2552 ดังนี้

	พันบาท		
	2551		
	ก่อนจัดประเภทใหม่	จัดประเภทใหม่	หลังจัดประเภทใหม่
งบกำไรขาดทุน			
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	51,428	(13,791)	37,637
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร	-	13,791	13,791

การจัดประเภทรายการใหม่นี้เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการตามประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้าเรื่องกำหนดรายการที่ต้องมีในงบการเงิน พ.ศ. 2552 ลงวันที่ 30 มกราคม 2552







**บริษัท ธนมิตร แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน)**

444 อาคาร โอлимпีย ทาวเวอร์ ชั้น 6 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10320  
Tel : 0 2512 1818 Fax : 0 2513 4741