

สารบัญ

	หน้า
ภาพรวมในการลงทุน	
สารจากประธานกรรมการบริหาร	1
ข้อมูลทั่วไป และข้อมูลสำคัญอื่น	2
ข้อมูลทางการเงินสำคัญในรอบปี	3
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	8
ธุรกิจของเรา	
นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	9
ข้อมูลหลักทรัพย์ และผู้ถือหุ้น	11
ลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท	12
ผลิตภัณฑ์และบริการ	13
ปัจจัยความเสี่ยง	15
การกำกับดูแลกิจการที่ดี	
โครงสร้างการบริหารจัดการภายในบริษัท	18
ประวัติคณะกรรมการและผู้บริหาร	26
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร	37
การกำกับดูแลกิจการ	41
ความรับผิดชอบต่อสังคม	47
นโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน	48
การควบคุมภายใน	50
รายการระหว่างกัน	51
รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	53
รายงานทางการเงิน	
รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน	54
รายงานผู้สอบบัญชี	55
งบดุล	56
หมายเหตุงบการเงิน	62
คำอธิบายและวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการประจำปี 2556	78

สารประธานกรรมการบริหาร

ในปี 2556 ที่ผ่านมา บริษัท ไอรา ฟัดดอริง จำกัด (มหาชน) มีผลการดำเนินงานที่ดีเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนๆ แม้ช่วงปลายปีจะมีสถานการณ์ความไม่สงบทางการเมืองภายในประเทศ ซึ่งส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศก็ตาม แต่ภาพรวมบริษัทก็เติบโตในอัตราก้าวหน้าเมื่อเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมา โดยบริษัทมีรายได้จากการดำเนินงานรวม 214.43 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 39.67 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 22.70 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันกับปีก่อน โดยปัจจัยที่ทำให้รายได้ในปี 2556 เพิ่มขึ้น เนื่องจากบริษัทมีมูลค่าการรับซื้อเอกสารเพิ่มขึ้นไม่ว่าจะเป็นจากฐานลูกค้าเดิมที่เป็นกลุ่มธุรกิจค้าปลีก (Modern Trade) และจากลูกค้ากลุ่มอุตสาหกรรมชิ้นส่วนยานยนต์ที่ได้ขยายฐานลูกค้าเพิ่ม ทำให้ในปี 2556 บริษัทมีกำไรสุทธิเท่ากับ 64.73 ล้านบาท ในขณะที่ธุรกิจกำลังเติบโตอย่างต่อเนื่อง บริษัทยังให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน มีความโปร่งใสเป็นธรรม มีความรับผิดชอบต่อและรักษาผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม รวมถึงสังคมโดยรวม

ในปี 2557 นี้ บริษัทถือเป็นปีแห่งคุณภาพ โดยคำนึงถึงคุณภาพลูกค้าและลูกหนี้เป็นสำคัญ เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการเกิดหนี้สูญในอนาคต รวมถึงพัฒนาคุณภาพการให้บริการอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างความพึงพอใจให้ลูกค้า เพื่อเป็นการเพิ่มศักยภาพในการแข่งขัน รวมถึงเน้นกลยุทธ์ในการสร้างความแตกต่างในการแข่งขันการให้บริการลูกค้าในรูปแบบใหม่ๆ จูงใจให้ลูกค้าใช้บริการเพิ่มขึ้น นอกจากนี้เพื่อเป็นการบริหารความเสี่ยงของบริษัท บริษัทเน้นให้ความสำคัญกับการติดตามอย่างใกล้ชิดถึงการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นและส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัท โดยเฉพาะเรื่องการควบคุมคุณภาพการอำนวยความสะดวกและรักษามาตรฐานการให้บริการให้ลูกค้าเกิดความประทับใจ

ในนามของคณะกรรมการบริหารขอขอบคุณผู้ถือหุ้น ธนาคารและลูกค้าทุกท่านที่ให้การสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัท รวมถึงผู้บริหารและพนักงานทุกท่านที่ได้ทุ่มเทการทำงานเต็มกำลังความสามารถให้แก่บริษัท และขอให้มั่นใจได้ว่าบริษัทจะยึดมั่นและกำกับดูแลกิจการให้เติบโตอย่างต่อเนื่อง เพื่อประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียทุกด้าน บนความสมดุล และความยั่งยืนขององค์กรในระยะยาว



นางลดาวัลย์ ธนะธินิต
ประธานกรรมการบริหาร

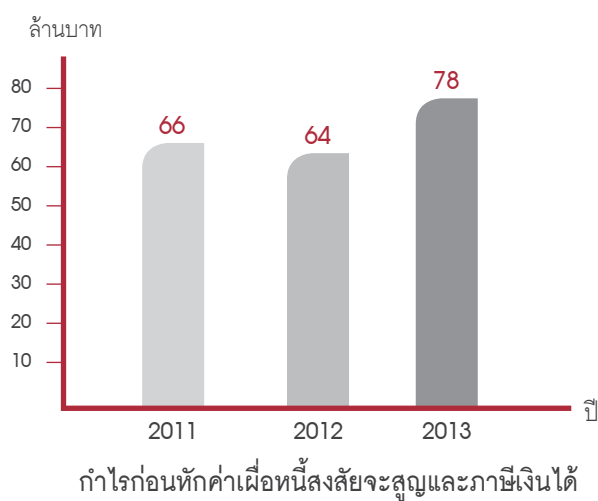
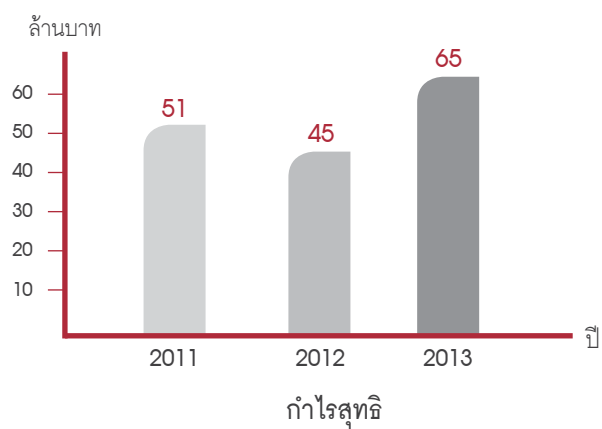
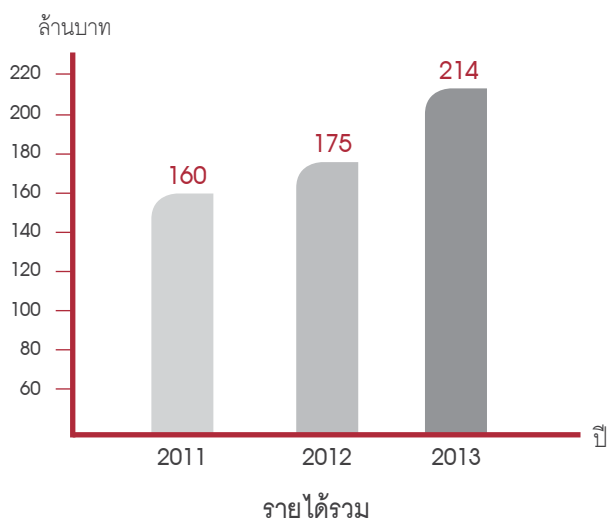
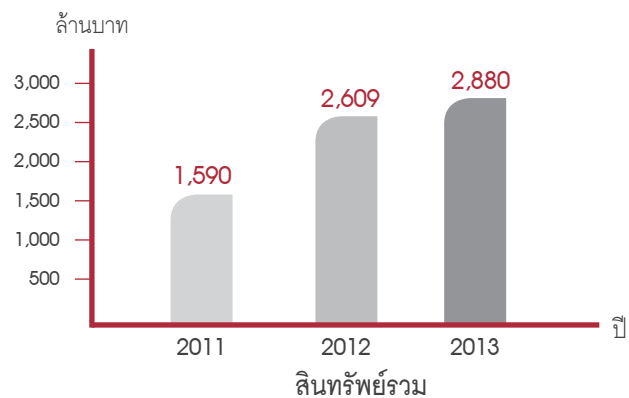
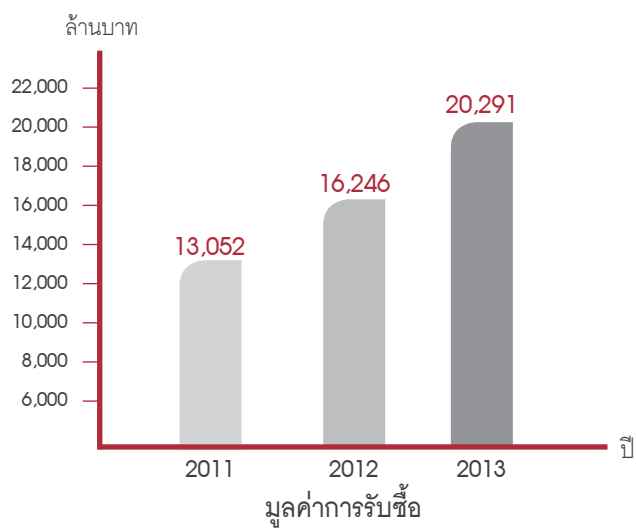
ข้อมูลทั่วไป และข้อมูลสำคัญอื่น

ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัท	: บริษัท ไอรา ฟาแฟคตอริง จำกัด (มหาชน) ชื่อภาษาอังกฤษ "AIRA Factoring Public Company Limited" ชื่อย่อ "AF"
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	: 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 20 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	: ธุรกิจแฟคตอริง หรือการให้บริการเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้นโดยการรับซื้อลด ลูกหนี้การค้า โดยการรับโอนสิทธิเรียกร้องในการชำระเงิน
เลขทะเบียนบริษัท	: 0107547000141 (เดิมเลขที่ 0107574700141)
Web Site	: www.airafactoring.co.th
โทรศัพท์	: 02-657-6222
โทรสาร	: 02-657-6244, 02-657-6245
หลักทรัพย์ของบริษัท	: ทุนจดทะเบียนของบริษัทที่ออกและชำระเต็มมูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 200 ล้านบาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 40 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท
บุคคลอ้างอิง	
นายทะเบียนหลักทรัพย์	: บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เลขที่ 62 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110 โทรศัพท์ 0-2229-2800 และ 0-2654-5599 โทรสาร 0-2359-1259
ผู้สอบบัญชี	: นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3516 หรือ นายโสภณ เพิ่มศิริวัลลภ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3182 หรือ นางสาวพิมพ์ใจ มานิตขจรกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4521 หรือ นายชยพล ศุภเศรษฐนันท์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3972

บริษัท สำนักงาน อี วาย จำกัด
(เดิมชื่อ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด)
เลขที่ 193/136 อาคารเลคซ์ดา ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย
เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110
โทรศัพท์ 0-2264-0777 โทรสาร 0-2264-0789-90

ข้อมูลทางการเงินสำคัญในรอบปี



ตารางสรุปงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556, วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	2556	2555 (ปรับปรุงใหม่)	2554
สินทรัพย์			
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	87,426	61,752	23,376
ลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้ - สุทธิ	2,662,276	2,409,204	1,538,723
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	34,567	102,338	21,616
ลูกหนี้อื่น	117	475	11
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	1,452	206	248
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	73,547	22,980	-
อุปกรณ์สำนักงาน - สุทธิ	13,743	4,996	4,902
เงินมัดจำและเงินประกัน	1,193	1,941	995
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	5,725	5,270	4,060
รวมทรัพย์สิน	2,880,046	2,609,162	1,593,931
หนี้สิน			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	2,356,673	2,116,531	1,151,000
เจ้าหนี้เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	52,840	50,830	54,324
เจ้าหนี้อื่น	6,401	5,312	6,379
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	7,276	8,443	3,323
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	87,408	73,725	34,297
หนี้สินไม่หมุนเวียน	15,041	12,747	8,280
รวมหนี้สิน	2,525,639	2,267,588	1,257,603
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
หุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระแล้ว	200,000	200,000	200,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	35,845	35,845	35,845
ส่วนทุนจากบริษัทใหญ่	103	-	-
กำไรสะสม - สำรองตามกฎหมาย	18,200	14,900	12,600
กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร	100,259	90,829	87,883
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	354,407	341,574	336,328
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,880,046	2,609,162	1,593,931

ตารางสรุปงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556, วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554
(หน่วย: พันบาท)

รายการ	2556	2555 (ปรับปรุงใหม่)	2554
รายได้			
ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง	171,448	139,644	128,842
ค่าธรรมเนียมและบริการ	33,405	29,907	26,046
รายได้อื่น	9,577	5,210	4,666
รวมรายได้	214,430	174,761	159,554
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	65,663	48,546	41,195
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	70,975	62,440	52,418
หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	(2,605)	4,041	10,325
รวมค่าใช้จ่าย	134,033	115,027	103,938
ภาษีเงินได้	15,667	14,488	4,302
กำไรสุทธิ	64,730	45,246	51,314
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	1.62	1.13	2.00
ปริมาณการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง (ล้านบาท)	20,291	16,246	13,052

ตารางสรุปงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556, วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	2556	2555	2554
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนภาษี	80,397	59,734	55,616
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็น			
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน	68,860	58,756	54,673
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน	149,257	118,490	110,289
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน			
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(233,402)	(979,594)	332,575
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	16,301	35,399	(32,040)
ภาษีเงินได้	(17,289)	(10,577)	(10,695)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(85,133)	(836,282)	400,129
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(12,279)	(1,795)	(2,977)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	123,085	876,453	(415,322)
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	25,674	38,376	(18,170)
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	61,752	23,376	41,546
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	87,426	61,752	23,376

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

รายการ	2556	2555 (ปรับปรุงใหม่)	2554
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)			
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	61.70	65.24	68.03
อัตรากำไรสุทธิ (%)	37.72	32.40	39.83
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (%)	18.26	13.25	15.44
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)			
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวม (%)	2.25	1.73	3.23
อัตราส่วนการหมุนเวียนของสินทรัพย์รวม (เท่า)	0.06	0.05	0.08
อัตราส่วนทุนหมุนเวียน (เท่า)	1.11	1.14	1.27
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)			
อัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	0.88	0.87	0.79
อัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	7.13	6.64	3.78
อัตราส่วนความสามารถในการจ่ายดอกเบี้ย (เท่า)	2.22	2.23	2.35
อัตราการจ่ายเงินปันผล (%)	61.80	88.41	56

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในแต่ละปีในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิภายหลังจากหักเงินสำรองต่างๆ ตามที่ได้กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทและตามกฎหมาย และหากไม่มีเหตุจำเป็นอื่นใดที่การจ่ายเงินปันผลนั้นมีผลกระทบต่อการดำเนินงานปกติของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

ข้อมูลการจ่ายเงินปันผลย้อนหลัง

วันที่มีมติ	วันที่ขึ้นเครื่องหมาย	วันที่จ่ายปันผล	ประเภทเงินปันผล	เงินปันผล (บาท/หุ้น)	รอบผลประกอบการ
15/02/56	18/04/56	08/05/56	เงินปันผล	1.00	01/01/55 - 31/12/55
24/02/55	24/04/55	09/05/55	เงินปันผล	1.00	01/01/54 - 31/12/54
10/08/54	22/08/54	08/09/54	เงินปันผล	0.75	01/01/54 - 30/06/54
				1.25	01/01/53 - 31/12/53
01/03/54	-	-	งดจ่าย	-	01/01/53 - 31/12/53
24/02/53	30/04/53	17/05/53	เงินปันผล	1.25	01/01/52 - 31/12/52
24/02/52	17/04/52	07/05/52	เงินปันผล	1.20	01/01/51 - 31/12/51
17/03/51	30/04/51	14/05/51	เงินปันผล	1.00	01/01/50 - 31/12/50



วิสัยทัศน์ (Vision):

“มุ่งมั่นพัฒนาสู่ผู้นำการให้บริการสินเชื่อแฟคตอริง”



พันธกิจ (Mission):

“เสริมสร้างผู้ประกอบการ ด้วยบริการที่เป็นเลิศ ระบบการทำงาน ภายในมีประสิทธิภาพ สามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีต่อผู้ถือหุ้น และพนักงานได้อย่างยั่งยืน ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม และยึดมั่นในหลักการทำกับดูละการที่ดี”

ประวัติความเป็นมา การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

ประวัติความเป็นมา

บริษัท ไอรีโอ แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) จัดทะเบียนก่อตั้งเมื่อวันที่ 6 มกราคม 2540 เดิมใช้ชื่อว่าบริษัท ธนมิตร แฟคตอริง จำกัด ด้วยทุนจดทะเบียนจำนวน 20 ล้านบาท โดยการลงทุนระหว่าง บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด ถือหุ้นร้อยละ 50 กลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 38 และกลุ่มผู้ถือหุ้นอื่น ถือหุ้นร้อยละ 12 โดยมีวัตถุประสงค์ในการจัดตั้ง เพื่อดำเนินธุรกิจแฟคตอริงโดยเน้นกลุ่มลูกค้าที่เป็นผู้จำหน่ายสินค้าให้แก่ธุรกิจค้าปลีกสมัยใหม่ (Modern Trade) เนื่องจากบริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด มีบทบาทสำคัญในธุรกิจค้าปลีกจึงมีฐาน Supplier เป็นจำนวนมาก ซึ่งเป็นกลุ่มลูกค้าเป้าหมายสำคัญของธุรกิจแฟคตอริง ในขณะที่กลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่ให้การสนับสนุนด้านการเงินแก่บริษัท

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

ปี 2554

กุมภาพันธ์: กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 2 กลุ่ม กล่าวคือ กลุ่มจิราธิวัฒน์ และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ได้จำหน่ายหุ้นสามัญของกิจการให้กับ บริษัท ไอรีโอ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) จำนวน 11,470,200.00 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 57.35 และภายหลังการทำคำเสนอซื้อ บริษัท ชัมมิท คอร์ปอเรชั่น จำกัด ซึ่งทำคำเสนอซื้อร่วมกับ บริษัท ไอรีโอ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ได้ซื้อหุ้นสามัญทั้งหมดจำนวน 4,543,400 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 22.72 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของกิจการ ซึ่งการซื้อขายหุ้นดังกล่าวกลุ่มผู้ถือหุ้นเดิมยังคงให้การสนับสนุนทางธุรกิจในการดำเนินกิจการระหว่างบริษัทกับกลุ่มลูกค้าของกลุ่มผู้ถือหุ้นเดิมเช่นที่เคยปฏิบัติมาภายในระยะเวลา 3 ปี นับแต่วันทำการซื้อขายหุ้น

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

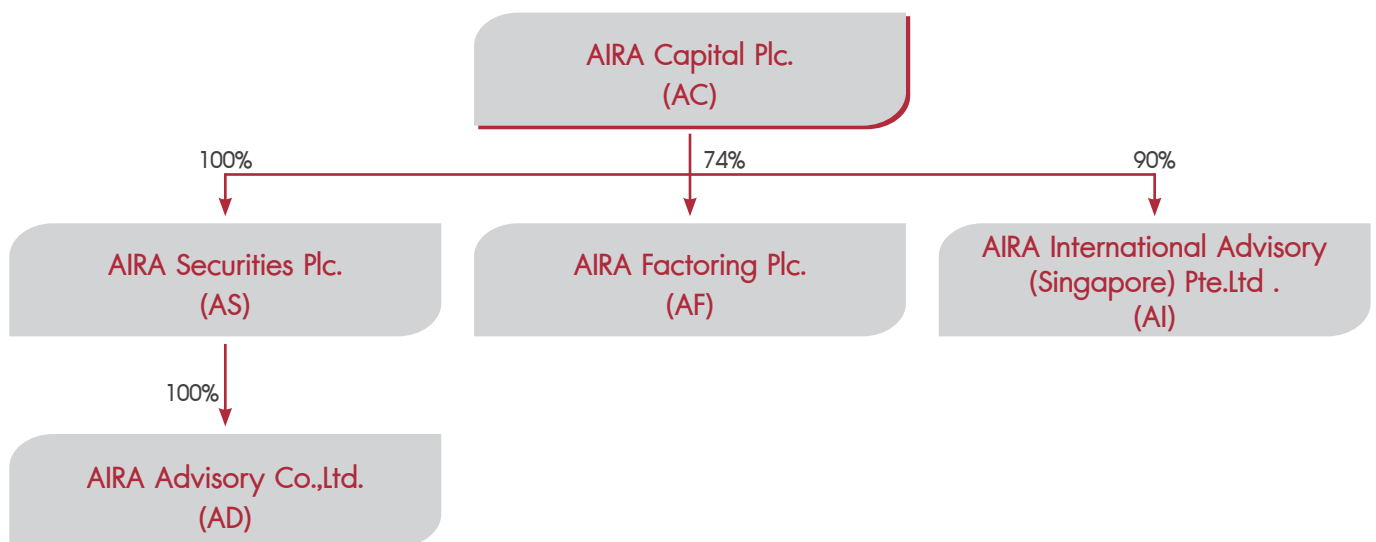
ปี 2556

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

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

ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

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



บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มีนโยบายให้บริษัทในเครือแต่ละแห่งมีนโยบายและการบริหารงานของตนเอง เนื่องจากบริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีการประกอบธุรกิจโดยตรง ทั้งนี้รายได้ส่วนใหญ่จึงมาจากบริษัทย่อย ได้แก่

- บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทแกน โดยกลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทประกอบด้วย บริษัท หลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน) และบริษัท ไอร่า แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบธุรกิจการเงิน และบริษัท ไอร่า อินเตอร์เนชั่นแนล แอดไวซอรี (สิงคโปร์) จำกัด เป็นบริษัทย่อย

ดังนั้น การประกอบธุรกิจของบริษัทแกนและบริษัทย่อย จึงเป็นที่มาของแหล่งรายได้หลักของบริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ข้อมูลหลักทรัพ์ และผู้ถือหุ้น

จำนวนทุนจดทะเบียน และทุนชำระแล้ว

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

ผู้ถือหุ้น

รายชื่อกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ 10 รายแรก ณ วันที่ 6 มกราคม 2557

ลำดับ	รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	ร้อยละ (% ของจำนวนหุ้นทั้งหมด)
1.	บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	29,607,617	74.019
2.	นายวิวัฒน์ คงคาลัย	1,600,000	4.00
3.	นางปิยะพร วิจิตพันธุ์	1,565,700	3.914
4.	นายกุลวุฒิ วิรัตน์มาลี	1,255,000	3.138
5.	บริษัท ชัมมิท คอร์ปอเรชั่น จำกัด	1,166,800	2.917
6.	นายเนเรศน์ ชูติจิรวงศ์	765,100	1.913
7.	นายคุณากร เมฆใจดี	500,000	1.250
8.	นายรุ่งกาล ไพลีสุพานิชตระกูล	300,000	0.750
9.	นางนิตา แซ่ลี	291,000	0.728
10.	นายพูนศักดิ์ เรียบไพรรัตน์	286,000	0.715

ที่มา: บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลผู้ถือหุ้นที่เป็นปัจจุบันได้จาก Website ของบริษัท www.airafactoring.co.th ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

ลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท

บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจแฟคตอริงภายในประเทศเป็นหลัก (Domestic Factoring) บริษัทเป็นผู้ให้บริการเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้น โดยการรับซื้อลดลูกหนี้การค้าจากการรับโอนสิทธิเรียกร้องในการรับเงิน กลุ่มลูกค้าหลักเป็นธุรกิจที่อยู่ในภาคธุรกิจที่มีศักยภาพดี มีอัตราการเจริญเติบโตสูงและขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ลูกค้าของบริษัทดำเนินธุรกิจหลากหลายประเภท อาทิเช่น ผู้ผลิต ผู้จำหน่ายสินค้าอุปโภคบริโภค ให้กับธุรกิจค้าปลีกสมัยใหม่ (Modern Trade) ทั้งนี้ปัจจุบันบริษัทมีนโยบายขยายฐานลูกค้าเป้าหมายไปยังภาคธุรกิจที่มีศักยภาพดี โดยเฉพาะภาคอุตสาหกรรมชิ้นส่วนรถยนต์ เนื่องจากเป็นภาคอุตสาหกรรมขนาดใหญ่ที่สำคัญของประเทศ มีการขยายตัวอย่างต่อเนื่องจัดเป็นอุตสาหกรรมที่มีภาวะธุรกิจอยู่ในเกณฑ์ดี เป็นภาคธุรกิจที่มีผู้เกี่ยวข้องในอุตสาหกรรมจำนวนมาก ประกอบกับลักษณะธุรกรรมชัดเจนทำให้สามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งคาดว่าจะมีโอกาสในการเพิ่มปริมาณธุรกรรมของบริษัทได้เป็นอย่างดี

จุดเด่นของบริษัทในการดำเนินธุรกิจ คือ บริษัทประกอบธุรกิจแฟคตอริงมานานกว่า 17 ปี มีความรู้ความเชี่ยวชาญ มีประสบการณ์เป็นที่ยอมรับของวงการ นอกจากนี้ยังได้รับการสนับสนุนจากกลุ่มผู้ถือหุ้นเป็นอย่างดีในส่วนของการสอบทานมูลหนี้ ที่ลูกค้ามีธุรกรรมทางการค้าที่เกี่ยวข้องกับกิจการของผู้ถือหุ้น รวมทั้งสามารถลดความเสี่ยงในการอำนวยความสะดวกจากการตอบรับการแจ้งโอนสิทธิ ซึ่งเปรียบเสมือนหัวใจสำคัญของการดำเนินธุรกิจแฟคตอริง นอกจากนี้เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทและธุรกิจของลูกค้ามีการเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน บริษัทจึงได้ใช้กลยุทธ์ในการจัดให้มีข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการจัดการของลูกค้า ให้คำปรึกษาหรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้า อาทิ การบริหารสินค้าคงคลังและวัตถุดิบ การจัดหาแหล่งวัตถุดิบ การบริหารลูกหนี้ รวมถึงการดูแลและอำนวยความสะดวกในการขยายวงเงิน เพื่อเพิ่มโอกาสในการทำธุรกิจให้แก่ลูกค้า เป็นต้น

สำหรับภาพรวมการประกอบธุรกิจของบริษัทตลอดปี 2556 นับว่าบริษัทประสบความสำเร็จในการบริหารกิจการ บริษัทมีรายได้จากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากปีก่อน โดยในปี 2556 มีรายได้รวม 214.43 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 39.67 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 22.70 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันกับปีก่อน โดยปัจจัยที่ทำให้รายได้ในปี 2556 เพิ่มขึ้นมากกว่าปีก่อนหน้า เนื่องจากบริษัทดำเนินกิจกรรมเชิงรุกทางการตลาดเพิ่มมากขึ้น ส่งผลให้ปี 2556 บริษัทมีกำไรสุทธิรวม 64.73 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากบริษัทได้มีการวางแผน และกำหนดกลยุทธ์การดำเนินงาน รวมทั้งการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลง

โครงสร้างรายได้ของบริษัท

โครงสร้างรายได้ของบริษัทแยกตามประเภทธุรกิจที่ให้บริการ มีดังนี้

ประเภทบริการ	ประเภทรายได้	แหล่งที่มาของรายได้
แฟคตอริงในประเทศ	รายได้ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง	ดอกเบี้ยรับ
	ค่าธรรมเนียมและบริการ	ค่าธรรมเนียมการเปิดวงเงิน ค่าธรรมเนียมรับซื้อ

โครงสร้างรายได้ของบริษัทตามงบการเงินปี 2556 - 2554 เป็นดังนี้

รายได้	2556		2555		2554	
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ
ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง	171,448	79.95	139,644	79.90	128,842	80.75
ค่าธรรมเนียมและบริการ	33,405	15.58	29,907	17.12	26,046	16.32
รายได้อื่น	9,577	4.47	5,210	2.98	4,666	2.93
รวม	241,430	100.00	174,761	100.00	159,554	100.00

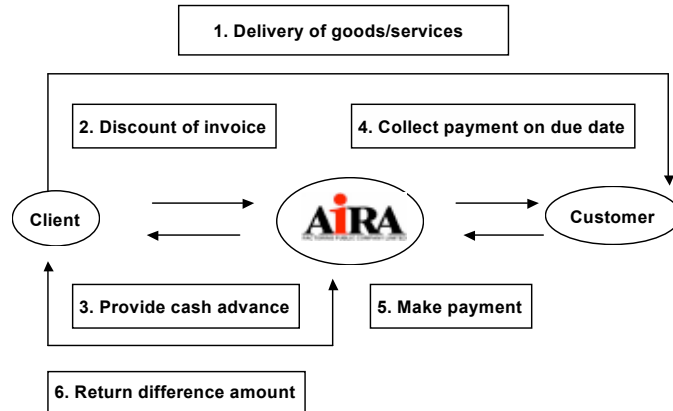
ธุรกิจหลักของบริษัท คือให้บริการสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้องหรือสินเชื่อแฟคตอริง มีดังนี้

ลักษณะบริการ

บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ประกอบธุรกิจแฟคตอริง หรือการโอนและรับโอนสิทธิเรียกร้องภายในประเทศ (Domestic Factoring) บริษัทเป็นผู้ให้บริการเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้นโดยการรับซื้อลดลูกหนี้การค้าโดยการรับโอนสิทธิเรียกร้องในการชำระเงิน กลุ่มลูกค้าหลักของบริษัทเป็นกลุ่มลูกค้าในธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ที่ต้องการเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจ โดยส่วนใหญ่เป็นธุรกิจที่อยู่ในช่วงเจริญเติบโตหรือช่วงการขยายตัวของกิจการ ช่วยให้ธุรกิจมีสภาพคล่อง มีความแข็งแกร่งในการดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องเพิ่มมากขึ้นอีก (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “ลูกค้า”) ทั้งนี้บริษัทมีระบบการบริหารจัดการสินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อสามารถลดความเสี่ยงที่เกิดอาจเกิดขึ้นได้ เช่นการพิจารณาสัดส่วนลูกค้าในแต่ละภาคธุรกิจ เพื่อกำหนดความเสี่ยงที่เหมาะสม ลูกค้าของบริษัทเป็นกิจการที่อยู่ในภาคธุรกิจที่มีการขยายตัวดี มีศักยภาพสูง โดยเฉพาะปัจจุบันบริษัทพิจารณาลูกค้าเป้าหมายสำคัญในภาคอุตสาหกรรมชิ้นส่วนรถยนต์ เนื่องจากเป็นภาคอุตสาหกรรมขนาดใหญ่ที่สำคัญของประเทศมีการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง จัดเป็นอุตสาหกรรมที่มีภาวะธุรกิจอยู่ในเกณฑ์ดี เป็นภาคธุรกิจที่มีผู้เกี่ยวข้องในอุตสาหกรรมจำนวนมาก ประกอบกับลักษณะธุรกรรมชัดเจน ทำให้สามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งคาดว่าจะเปิดโอกาสในการเพิ่มปริมาณธุรกรรมของบริษัทได้เป็นอย่างดี

โดยปกติลูกค้าจะให้เครดิตในการชำระเงินแก่ลูกหนี้ เมื่อลูกค้าต้องการเงินสดก่อนถึงงวดการชำระเงินของลูกหนี้ เพื่อนำไปใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนหรือซื้อวัตถุดิบเพิ่ม ลูกค้าสามารถนำเอกสารการค้า ได้แก่ ใบส่งสินค้า ใบสั่งซื้อสินค้า ใบวางบิล มาขายลดพร้อมโอนสิทธิการชำระเงินให้แก่บริษัท โดยบริษัทจะจ่ายเงินสดให้แก่ลูกค้าล่วงหน้าก่อนประมาณร้อยละ 80 ของยอดเงินตามเอกสารการค้า และเมื่อถึงกำหนดชำระเงินซึ่งปกติจะมีระยะเวลาไม่เกิน 180 วัน บริษัทจะเป็นผู้ดำเนินการในการเรียกเก็บค่าสินค้าหรือบริการจากลูกหนี้ตามจำนวนเงินที่ปรากฏในเอกสารการค้า และดำเนินการคืนเงินในจำนวนเท่ากับส่วนต่างของยอดรับซื้อกับยอดเงินที่ได้รับจากการเรียกเก็บค่าสินค้าหรือบริการ

แผนภาพแสดงขั้นตอนการให้บริการของบริษัท



ลักษณะลูกค้า และกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

บริษัทมีนโยบายการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็ก ที่ขาดแหล่งเงินทุนสนับสนุนซึ่งอยู่ในภาคอุตสาหกรรมพาณิชย์กรรม และธุรกิจบริการที่มีแนวโน้มธุรกิจดี มีศักยภาพในการเจริญเติบโต และมีการขยายตัวดีตามภาวะเศรษฐกิจ โดยลูกค้ากว่าร้อยละ 45 จะเป็นผู้จำหน่ายสินค้าของกลุ่มค้าปลีกสมัยใหม่ (Modern Trade) และร้อยละ 37 เป็นกลุ่มลูกค้าธุรกิจผลิตชิ้นส่วนยานยนต์ ส่วนที่เหลือจะเป็นลูกค้าที่จำหน่ายสินค้าให้แก่กลุ่มองค์กรธุรกิจขนาดใหญ่ ธุรกิจข้ามชาติ ทั้งนี้ลูกค้าแฟคตอริงของบริษัทโดยส่วนใหญ่จะเป็นผู้จำหน่ายสินค้าประเภท ชิ้นส่วนยานยนต์ เครื่องใช้ไฟฟ้า สิ่งทอและเครื่องนุ่งห่ม และอาหารและเครื่องดื่ม เป็นต้น

ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขันในปี 2556 และแนวโน้มในปี 2557

ภาพรวมของธุรกิจแฟคตอริงในปี 2556 มีอัตราการขยายตัวเพิ่มขึ้น ถึงแม้ภาวะเศรษฐกิจในช่วงครึ่งปีหลังของปี 2556 จะหดตัวลง เนื่องจากการใช้จ่ายภาคครัวเรือนลดลง และผลกระทบจากนโยบายคืนภาษีรถยนต์คันแรก

สำหรับแผนการดำเนินธุรกิจของบริษัท ในปี 2557 คาดว่าแนวโน้มการขยายตัวของธุรกิจแฟคตอริงยังคงดีต่อไป และบริษัทยังมุ่งเน้นการเติบโตในฐานะลูกค้ากลุ่มค้าปลีก และยานยนต์ เนื่องจากภาวะอุตสาหกรรมในทั้งสองกลุ่มเป็นกลุ่มอุตสาหกรรมหลักที่มีความสำคัญของประเทศ และยังคงมีอัตราการขยายตัวที่ดี

จากข้อมูลสำนักงานเศรษฐกิจอุตสาหกรรม ได้วิเคราะห์ไว้ว่าการบริโภคภาคเอกชนในปี 2557 จะค่อยๆปรับตัวดีขึ้น โดยในส่วนของอุตสาหกรรมหลักซึ่งได้แก่ อุตกิจยานยนต์ ซึ่งเป็นฐานลูกค้าหลักของบริษัท จะทยอยฟื้นตัวกลับมาเป็นปกติในช่วงกลางปี 2557 โดยคาดการณ์ว่าจะผลิตได้ถึง 2.6 ล้านคัน นอกจากนี้ธุรกิจค้าปลีกซึ่งเป็นฐานลูกค้าใหญ่ของบริษัท คาดการณ์ว่าจะมีอัตราการเติบโตร้อยละ 13 จากการขยายตัวของห้างสรรพสินค้าขนาดใหญ่

ที่มา : สำนักงานเศรษฐกิจอุตสาหกรรม และข้อมูลจากหนังสือพิมพ์ฐานเศรษฐกิจ (ฉบับลงวันที่ 2 - 4 ม.ค.2557)

เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ (Goal):

บริษัทตั้งเป้าหมายที่จะเป็นบริษัทชั้นนำด้านแพลตฟอร์มในประเทศ เป็นกำลังสนับสนุนทางการเงินที่สำคัญแรงหนึ่งในการเสริมสร้างผลักดันการขยายตัวของภาคเศรษฐกิจ ส่งเสริมให้เกิดการลงทุนและการบริโภคในภาพรวมระดับประเทศเพิ่มขึ้น โดยการเสริมสร้างศักยภาพและสนับสนุนผู้ประกอบการให้มีทางเลือกในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ง่ายขึ้น นอกเหนือจากสถาบันการเงินหลักอื่นๆ โดยเน้นกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่บริษัทมีความเข้าใจถึงแนวทางการดำเนินธุรกิจ และส่งเสริมผู้ประกอบการขนาดกลาง ขนาดเล็กให้เติบโตเป็นผู้ประกอบการที่เข้มแข็งต่อไป ภายใต้การบริหารจัดการความเสี่ยงองค์กรในภาพรวมอย่างมีประสิทธิภาพ มีกระบวนการพิจารณาคุณภาพของลูกค้าและลูกหนี้การค้าอย่างต่อเนื่อง โดยมีความเข้าใจธุรกิจลูกค้าอย่างใกล้ชิดเสมือนเป็นส่วนส่วนทางธุรกิจ พร้อมทั้งบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ

นอกเหนือจากเป้าหมายการดำเนินธุรกิจข้างต้นแล้ว บริษัทยังดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาลและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อสามารถสร้างกำไรรวมถึงผลตอบแทนที่ดีต่อผู้ถือหุ้น และการเติบโตอย่างมีคุณภาพได้อย่างยั่งยืนในระยะยาวต่อไป

กลยุทธ์ในการแข่งขัน

บริษัทมีกลยุทธ์ในการแข่งขันโดยเน้นฐานธุรกิจที่ลูกหนี้ให้ความร่วมมือในการตอบรับการโอนสิทธิการรับเงิน โดยบริษัทเป็นผู้รับซื้อเอกสารการค้า ซึ่งมีการแจ้งโอนสิทธิและให้ลูกหนี้ตอบรับการโอนสิทธิเรียกร้องดังกล่าว โดยบริษัทสามารถตรวจสอบมูลหนี้ได้ก่อนการรับซื้อ ทำให้บริษัทมีความได้เปรียบรวมทั้งมีความเสี่ยงต่ำกว่าคู่แข่งรายอื่นๆ ส่งผลดีให้บริษัทมีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายชัดเจน โดยจะเน้นกลุ่มลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ ที่สามารถสอบทานความถูกต้อง ตลอดจนให้ความสำคัญเป็นลำดับแรกกับลูกหนี้ที่มีความน่าเชื่อถือ และสามารถโอนสิทธิการรับเงินให้บริษัทได้

นอกจากนี้บริษัทมีนโยบายที่จะขยายฐานลูกค้าทั้งที่เป็น Supplier ของกลุ่มห้างสรรพสินค้าเดิมและกลุ่มลูกค้าซึ่งเป็นผู้ผลิตชิ้นส่วนยานยนต์ ซึ่งมีโอกาสในการขยายตัวที่ดี โดยใช้บริการแพลตฟอร์มเป็นเครื่องมือทางการเงินในการสนับสนุนผู้ประกอบการให้มีโอกาสในการขยายตัวทางธุรกิจ รวมทั้ง กลุ่มผู้ถือหุ้นในการแนะนำกลุ่มผู้ประกอบการในหลายธุรกิจที่มีความต้องการใช้สินเชื่อแพลตฟอร์ม นอกจากนั้นบริษัทยังเน้นการประชาสัมพันธ์เพื่อให้เข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายโดยตรง โดยการจัดทำเอกสารเผยแพร่บริการแพลตฟอร์ม เนื่องจากยังมีผู้ประกอบการอีกจำนวนมากที่ยังไม่รู้จักหรือไม่เข้าใจบริการสินเชื่อแพลตฟอร์มรวมถึงการจัดให้มีข้อมูลที่เพียงพอ เกี่ยวกับการบริหารจัดการของลูกหนี้ ให้คำปรึกษา หรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้า รวมถึงการดูแลและอำนวยความสะดวกในการขยายวงเงินเพื่อเพิ่มโอกาสในการทำธุรกิจให้แก่ลูกค้า รวมทั้งบริษัทยังเน้นการพัฒนาประสิทธิภาพของระบบงานเพื่อให้สามารถขยายธุรกิจได้ โดยคำนึงถึงต้นทุนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานด้วย

ทั้งนี้ จุดเด่นในการดำเนินธุรกิจของบริษัทมีดังนี้

1. บริษัทดำเนินธุรกิจมานานกว่า 17 ปี มีประสบการณ์ มีชื่อเสียงเป็นที่ยอมรับของธุรกิจแพลตฟอร์ม
2. บริษัทประกอบธุรกิจแพลตฟอร์มในประเทศ โดยมีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายชัดเจน เน้นลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ ที่สามารถสอบทานความถูกต้อง ตลอดจนให้ความสำคัญกับลูกหนี้ที่มีความน่าเชื่อถือและโอนสิทธิการรับเงิน ดังนั้นบริษัทจึงมีความเสี่ยงในการเรียกเก็บหนี้ต่ำ
3. บริษัทมีกลุ่มผู้ถือหุ้นที่มีความมั่นคงสูง สามารถให้การสนับสนุนทั้งในเรื่องฐานธุรกิจและแหล่งเงินทุน และนอกจากนี้ยังได้รับการสนับสนุนเป็นอย่างดีจากกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
4. บริษัทมีระบบอำนวยการสินเชื่อมาตรฐาน เชื่อถือได้ มีกระบวนการกลั่นกรอง พิจารณาความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ รวมทั้งมีการติดตามสถานะลูกค้าอย่างต่อเนื่อง สามารถลดความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจได้
5. บริษัทได้จัดทำมีข้อมูลที่เพียงพอเกี่ยวกับการบริหารจัดการของลูกหนี้ โดยให้คำปรึกษาหรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้า และเน้นการให้บริการลูกค้าที่สะดวก รวดเร็ว ใกล้ชิดมีความยืดหยุ่นในการพิจารณาประเด็นต่างๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าภายใต้เงื่อนไขที่เหมาะสม

การดำเนินธุรกิจแฟคตอริง เป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงโดยตรง ความสามารถในการบริหารความเสี่ยงจึงเป็นปัจจัยสำคัญต่อความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจของบริษัท

ในปี 2555 บริษัทได้จัดตั้งสำนักบริหารความเสี่ยงเพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจ เพื่อวิเคราะห์และติดตามดูแลการดำเนินการให้เป็นไปตามแผนงาน และบริหารความเสี่ยงในการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อ เพื่อช่วยให้ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นมีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ และควบคุมให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

นอกจากบริหารความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อแล้ว บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงภายใต้การเปลี่ยนแปลงที่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก โดยถือว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นองค์ประกอบที่สำคัญของทุกกระบวนการในการดำเนินธุรกิจของบริษัท และจะต้องมีความเชื่อมโยงกันทุกระดับ และถือเป็นหน้าที่รับผิดชอบของทุกหน่วยงานในการจัดการและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

การลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัท ผู้ลงทุนควรพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงหลักที่เกิดจากลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ นอกเหนือจากปัจจัยความเสี่ยงที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ อาจมีความเสี่ยงอื่นๆ ซึ่งบริษัทไม่อาจทราบได้ในขณะนี้ หรือเป็นความเสี่ยงที่บริษัทพิจารณาในขณะนี้ว่าไม่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินธุรกิจของบริษัท ดังนั้นในการลงทุนผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาอย่างรอบคอบ โดยปัจจัยความเสี่ยงหลักๆ ดังกล่าวสามารถจำแนกได้ดังนี้

1. ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ

ในการดำเนินธุรกิจแฟคตอริง จะมีผู้ที่เกี่ยวข้อง 3 ฝ่าย คือ

1. บริษัทในฐานะบริษัทแฟคเตอร์ซึ่งเป็นผู้รับซื้อบัญชีลูกหนี้
2. ลูกค้า (CLIENT) ซึ่งเป็นผู้ขายบัญชีลูกหนี้
3. บริษัทลูกหนี้ (CUSTOMER) ซึ่งเป็นผู้ซื้อสินค้าเงินเชื่อ

โดยลูกค้าจะทำการโอนสิทธิการรับชำระเงินในหนี้ให้แก่บริษัทแฟคเตอร์ ดังนั้นในการวิเคราะห์ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อของบริษัทจึงต้องพิจารณาทั้งความเสี่ยงด้านของลูกหนี้ และลูกค้า ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อของธุรกิจแฟคตอริง ประกอบด้วย

ก. ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า/ลูกหนี้ บริษัทแฟคเตอร์ในฐานะผู้รับโอนสิทธิรับเงินค่าสินค้าจากลูกค้า (ผู้ขายสินค้า) เมื่อถึงกำหนดระยะเวลาชำระค่าสินค้า หากไม่สามารถเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ (ผู้ซื้อสินค้า) ได้ บริษัทแฟคเตอร์สามารถเรียกร้องให้ลูกค้าชำระหนี้แทนได้ ยกเว้นในบางกรณีที่มีการรับแจ้งโอนสิทธิเรียกร้องแบบไม่มีเงื่อนไข เช่น การรับโอนสิทธิเรียกร้องแบบไม่มีสิทธิไล่เบี้ยจากลูกค้า (Without Recourse) ดังนั้นบริษัท แฟคเตอร์ จึงต้องพิจารณารูขี้อย่างรอบคอบของทั้งลูกค้าและลูกหนี้เป็นสำคัญ ซึ่งบริษัทมีระบบข้อมูลการบริหารสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพ ทำให้สามารถดูแลทบทวนสถานะของลูกค้าและลูกหนี้ได้อย่างรวดเร็ว โดยมีการติดตามรายงานหนี้คงค้างอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งช่วยให้บริษัทสามารถทราบปัญหา และแก้ไขปัญหาดังกล่าวได้อย่างรวดเร็วในกรณีที่ลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ นอกจากนี้บริษัทยังเน้นการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีฐานะทางการเงินมั่นคง และให้ความร่วมมือในการตอบรับการโอนสิทธิ โดยเฉพาะอย่างยิ่งลูกหนี้ในกลุ่มห้างสรรพสินค้า และธุรกิจค้าปลีกที่มีเครดิตดี และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบมูลหนี้ก่อนการรับซื้อได้ ซึ่งสามารถลดความเสี่ยงด้านสินเชื่อลงได้อย่างมาก ในอดีตที่ผ่านมาในปี 2554 - 2555 และในปี 2556 บริษัทมีหนี้สินที่จัดชั้นสูง (ค้างชำระมากกว่า 6 เดือน) จำนวนเพียงร้อยละ 2.63, 2.17 และ 1.62 ของจำนวนลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการชำระหนี้ทั้งหมดตามลำดับ

ข. ความเสี่ยงอันเกิดจากการหักลดหนี้ระหว่างลูกค้า และลูกหนี้ หรือผู้ขายและผู้ซื้อสินค้า เนื่องจากเป็นไปตามข้อตกลงการชำระหนี้กัน ซึ่งอาจเกิดขึ้นได้ในกรณีที่สินค้ามีตำหนิ สินค้าล้าสมัย การหักค่าใช้จ่ายทางการค้า เช่น ค่าขนส่งสินค้า ผลตอบแทนจากการขายสินค้า เป็นต้น ทำให้ผู้ซื้อสินค้ามีสิทธิจะหักค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นดังกล่าวได้ ก่อนจะชำระเงินค่าสินค้าให้แก่ผู้ขายสินค้า ซึ่งเป็นความเสี่ยงของธุรกิจแฟคตอริง เนื่องจากบริษัทแฟคเตอร์จะเป็นผู้ชำระเงินค่าสินค้าล่วงหน้าแทนผู้ซื้อสินค้า (ลูกหนี้) ให้แก่ผู้ขายสินค้า (ลูกค้า) ไปก่อน ทำให้มีโอกาสที่บริษัทแฟคเตอร์ได้รับชำระหนี้ไม่ครบตามจำนวนในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ดังกล่าว อย่างไรก็ตามบริษัทมีนโยบายป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวโดยการตรวจสอบผลการติดต่อระหว่างลูกค้า และลูกหนี้ย้อนหลังอย่างน้อย 6 เดือน การพิจารณาประเภทของสินค้า เช่น ต้องไม่เป็นสินค้าที่ล้าสมัยง่าย หรือมีโอกาสในการคืนสินค้ามาก การกำหนดให้มีอัตราส่วนรับซื้อเอกสารทางการค้า (มูลค่ารับซื้อคิดเป็นร้อยละเมื่อเปรียบเทียบกับมูลค่าเอกสารทางการค้า) ที่เหมาะสมเพื่อไม่ให้มีส่วนเหลือม กรณีที่อาจมีการจ่ายค่าสินค้าไม่ครบตามมูลค่าเอกสาร รวมทั้งการกำหนดให้มีเงินประกันวงเงินสินเชื่อด้วยในบางกรณี

2. ความเสี่ยงจากการจัดหาแหล่งเงินทุนเพื่อการขยายสินเชื่อ

เนื่องจากธุรกิจแพลตฟอร์มเป็นการให้สินเชื่อระยะสั้นโดยเฉลี่ยระหว่างไม่เกิน 180 วัน ดังนั้นแหล่งเงินทุนสำหรับธุรกิจจึงควรเป็นแหล่งเงินทุนระยะสั้น ปัจจุบันบริษัทมีสถาบันการเงินที่ให้ความสนับสนุนในด้านการเงินหลายแห่ง โดยมีวงเงินรวมทั้งสิ้นกว่า 2,000 ล้านบาท ทั้งนี้วงเงินดังกล่าวประกอบด้วยวงเงินเบิกเกินบัญชีและวงเงินกู้ยืมระยะสั้น ซึ่งอาจมีความเสี่ยงในการถูกเรียกให้ชำระคืนเงินก่อนการได้รับชำระหนี้คืนได้ อย่างไรก็ตามบริษัทได้มีการบริหารสภาพคล่องเพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว โดยการกู้ยืมเงินให้มีระยะเวลาที่สอดคล้องกับระยะเวลาในการรับซื้อลูกหนี้ เนื่องจากลูกหนี้เกือบทั้งหมดเป็นกลุ่ม Modern Trade และกลุ่มธุรกิจชิ้นส่วนยานยนต์ขนาดใหญ่ซึ่งมีวันกำหนดชำระหนี้ที่แน่นอน ทำให้บริษัทสามารถบริหารสภาพคล่องได้อย่างมีประสิทธิภาพ และมีความยืดหยุ่นมากขึ้นในเรื่องของแหล่งเงินทุนในการปล่อยสินเชื่อในอนาคต ณ สิ้นปี 2554 - 2555 และ 2556 บริษัทมีสัดส่วนหนี้สินต่อผู้ถือหุ้น เท่ากับ 3.74, 6.64 และ 7.13 เท่า ตามลำดับ

3. ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงกลุ่มผู้ถือหุ้นเดิม

เนื่องจากเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2554 บริษัท โอรา แอปพลิเคชัน จำกัด (มหาชน) ได้เข้าทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ของบริษัท จากผู้ขายซึ่งเป็นกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่เดิมของบริษัท อันได้แก่ กลุ่มจิราธิวัฒน์ โดยมีเงื่อนไขในบันทึกความเข้าใจระหว่างบริษัท โอรา แอปพลิเคชัน จำกัด (มหาชน) และผู้ขายว่า ผู้ขายจะให้การสนับสนุนทางธุรกิจในการดำเนินกิจการระหว่างบริษัทกับกลุ่มลูกค้าของบริษัทตามรายชื่อที่ปรากฏในสัญญาเป็นระยะเวลา 3 ปี นับตั้งแต่วันที่ทำการซื้อขายหุ้นตามสัญญา ดังนั้นหลังจากวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2557 เป็นต้นไป บริษัทจึงมีความเสี่ยงในการรักษาลูกค้าจากการไม่ได้รับการสนับสนุนดังกล่าวจากผู้ถือหุ้นเดิม และอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ของบริษัท

อย่างไรก็ตามความเสี่ยงดังกล่าวไม่น่าจะส่งผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทมากนัก เนื่องจากสัดส่วนของลูกค้าในกลุ่มดังกล่าว (ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกลุ่มจิราธิวัฒน์) มีเพียงร้อยละ 12 และส่วนใหญ่เป็นลูกค้าที่มีการติดต่อกับบริษัทมาเป็นระยะเวลานาน ถึงแม้ว่าอาจจะไม่ได้รับความร่วมมือภายใต้สัญญาดังกล่าว บริษัทก็ยังมีความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าและมีความเข้าใจธุรกิจและความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นได้เป็นอย่างดี

4. ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้า และลูกหนี้รายใหญ่

สำหรับการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่ ในปี 2555 และในปี 2556 บริษัทมีสัดส่วนรายได้จากลูกค้า 10 รายแรก คิดเป็นร้อยละ 28.76 และ 31.95 ของรายได้รวมของบริษัทตามลำดับ ซึ่งบริษัทมีการพึ่งพิงกลุ่มลูกค้าในอุตสาหกรรมอุปกรณ์ชิ้นส่วนยานยนต์และชิ้นส่วนโลหะเป็นหลัก ซึ่งเป็นผลมาจากการขยายฐานลูกค้า เพื่อกระจายความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้าเพียงอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่ง โดย ณ สิ้นปี 2555 บริษัทมีมูลค่ายอดคงค้างของลูกค้าในกลุ่มอุตสาหกรรมดังกล่าว (3 รายจากลูกค้า 10 รายแรก) ทั้งสิ้น 402.66 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 13.82 ของสัดส่วนยอดคงค้างคงค้าง และมีมูลค่ายอดคงค้างของลูกค้าในกลุ่มอุตสาหกรรมดังกล่าว (4 รายจากลูกค้า 10 รายแรก) ทั้งสิ้น 482.97 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 15.31 ของสัดส่วนลูกค้าคงค้างสำหรับสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2556

สำหรับการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่ในปี 2555 และในปี 2556 บริษัทมีมูลค่ายอดคงค้างของลูกค้า 10 รายแรกคิดเป็นร้อยละ 64.20 และ 65.24 ของยอดคงค้างของลูกค้าทั้งหมด ตามลำดับ ซึ่งลูกหนี้ดังกล่าวส่วนใหญ่มาจากกลุ่มลูกหนี้ในอุตสาหกรรมค้าปลีกค่อนข้างมาก โดยบริษัทมีมูลค่ายอดคงค้างของลูกค้าในกลุ่มดังกล่าว (4 รายจากลูกหนี้ 10 รายแรก) ทั้งสิ้น 1,335.04 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 45.81 ของสัดส่วนลูกหนี้คงค้างสำหรับสิ้นสุดปี 2555 และมีมูลค่า (6 รายจากลูกหนี้ 10 รายแรก) 1,682.40 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 53.32 ของสัดส่วนยอดคงค้างสำหรับสิ้นสุดปี 2556 และบริษัทมีการพึ่งพิงลูกหนี้รายใหญ่รายหนึ่งซึ่งอยู่ในธุรกิจค้าปลีก ซึ่งมียอดคงค้างคิดเป็นร้อยละ 36.99 และ 39.48 ของยอดคงค้างของลูกค้า ณ สิ้นสุดปี 2555 และสิ้นสุดปี 2556 ตามลำดับ

อย่างไรก็ตามบริษัทมีนโยบายในการดำเนินธุรกิจ โดยการกำหนดลูกค้ากลุ่มเป้าหมายที่มีขนาดกลางและขนาดเล็กให้เพิ่มมากขึ้น สำหรับกลุ่มลูกหนี้บริษัทมีนโยบายในการดำเนินธุรกิจโดยให้ความสำคัญกับกลุ่มลูกหนี้ที่มีฐานะการเงินที่มั่นคงหรือมีประวัติการชำระหนี้ที่ดี ตลอดจนให้ความร่วมมือในการตอบรับการโอนสิทธิเรียกร้อง ซึ่งเป็นฐานธุรกิจที่สำคัญทำให้ยังคงมีการกระจุกตัวของลูกหนี้ที่อยู่ในอนาคต

5. ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ซึ่งเป็นต้นทุนหลักของบริษัทแปรผันตามภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาด และมีผลต่อการกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่คิดกับลูกค้าและความสามารถในการแข่งขันกับคู่แข่งในตลาด การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจึงอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทได้มีมาตรการในการลดความเสี่ยงดังกล่าวโดยการจัดหาแหล่งเงินกู้ยืมกับเงินให้กู้จากการโอนสิทธิเรียกร้องให้มีความสอดคล้องกัน เพื่อให้บริษัทสามารถรักษาส່วนต่าง (Spread) เฉลี่ยสะสมของอัตราดอกเบี้ยไว้ได้ตามนโยบายของบริษัท รวมถึงวิเคราะห์ระยะเวลาการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้และเงินกู้ยืม

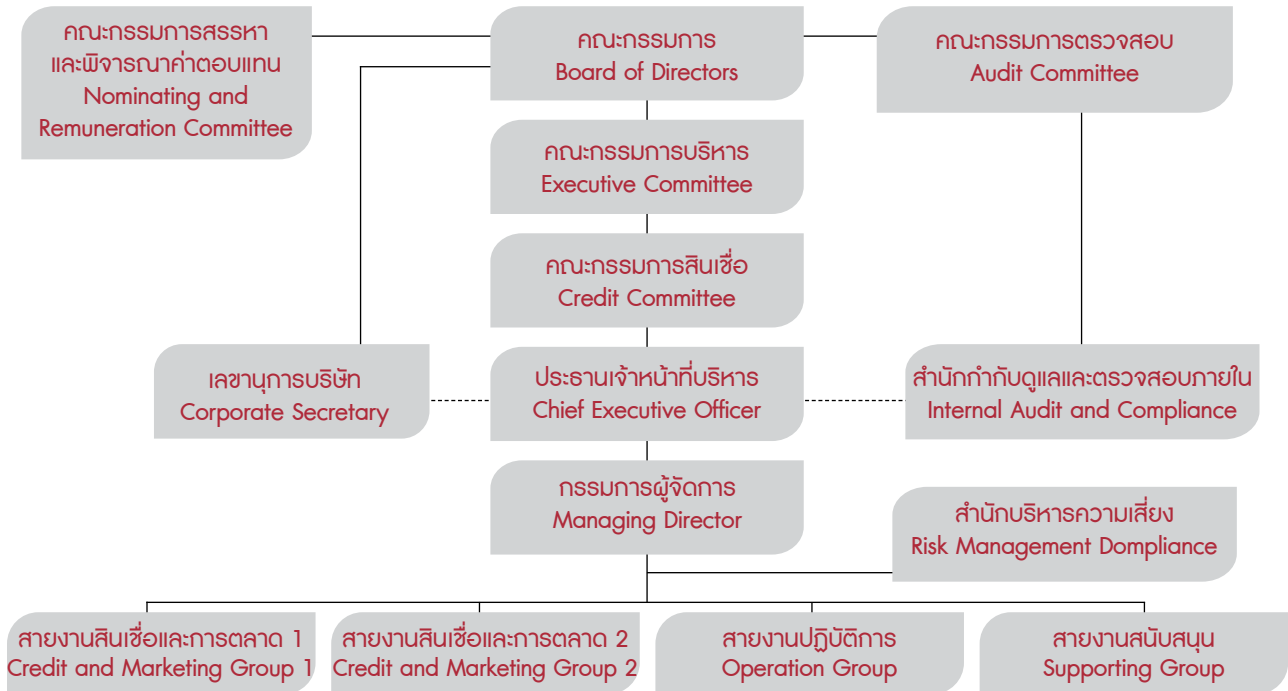
ประเภทเพื่อเรียก และประเภทมีระยะเวลา 1 ถึง 3 เดือน และบริษัทยังสามารถปรับอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกค้าได้ในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลง ซึ่งทำให้บริษัทมีความยืดหยุ่นในการปรับตัวในภาวะที่อัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน ดังนั้นความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ยจึงไม่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทอย่างเป็นสาระสำคัญ

6. ความเสี่ยงจากภาวะการแข่งขัน

ปัจจุบันมีบริษัทที่ประกอบธุรกิจแพคตอริงและธุรกิจใกล้เคียงในประเทศไทยประมาณ 17 ราย โดยแต่ละบริษัทต่างมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าที่แตกต่างกัน ซึ่งการแข่งขันมีผลต่อส่วนต่าง (Spread) ของอัตราดอกเบี้ยบ้างแต่ส่งผลให้อัตราการขยายตัวของสินเชื่อเพิ่มขึ้น เนื่องจากทำให้ผู้ประกอบการรู้จักและเข้าใจธุรกิจแพคตอริงและสนใจเข้ามาใช้บริการมากขึ้น สำหรับบริษัทมุ่งเน้นการให้บริการแพคตอริงภายในประเทศเพียงอย่างเดียว โดยเน้นกลุ่มลูกค้าอุตสาหกรรมขนาดกลางและขนาดย่อมที่เป็น Supplier ของกลุ่มลูกค้าในระบบค้าปลีกสมัยใหม่ (Modern Trade) และกลุ่มบริษัทขึ้นส่วนยานยนต์ ซึ่งบริษัทมีความชำนาญเป็นหลัก ได้แก่ กลุ่มห้างสรรพสินค้ารายใหญ่ ซูเปอร์มาร์เก็ต รวมทั้งร้านสะดวกซื้อต่างๆ และกลุ่มลูกค้าธุรกิจผลิตชิ้นส่วนยานยนต์ เป็นต้น ซึ่งส่วนใหญ่เป็นลูกค้าที่ให้ความร่วมมือในการตอบรับการแจ้งโอนสิทธิการรับเงินและให้ความร่วมมือในการตรวจสอบมูลหนี้ก่อนที่บริษัทจะรับซื้อ อันเป็นการช่วยลดความเสี่ยงให้แก่บริษัท ปัจจุบันดังกล่าวข้างต้นทำให้บริษัทมีจุดเด่นในการให้บริการ ประกอบกับบริษัทมีความใกล้ชิดกับลูกค้า มีสัมพันธ์ภาพที่ดี มีข้อมูลที่เพียงพอที่จะให้คำปรึกษาหรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจของลูกค้า มีระบบข้อมูลการบริหารสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพ มีต้นทุนการดำเนินงานที่ต่ำ ทำให้บริษัทมีความโดดเด่นในด้านความสามารถในการแข่งขัน

โครงสร้างการบริหารจัดการภายในบริษัท

โครงสร้างการบริหารจัดการภายในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556)



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

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

คณะกรรมการบริษัท (Board of Director)

คณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 10 ท่าน ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ที่หลากหลาย และมีประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจหลายด้าน โดยเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นจำนวน 5 ท่าน และกรรมการอิสระจำนวน 4 ท่าน

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุมคณะกรรมการ	
		จำนวนครั้ง การประชุม	จำนวนครั้ง ที่เข้าร่วมประชุม
1. นายชัชวาล พรณलग	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ	6	6/6
2. นางจันทิมา สิริแสงทักษิณ	กรรมการ, ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ	6	4/6
3. นางลดาวัลย์ ธนะธินิต	กรรมการ, ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	6	5/6
4. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	กรรมการ, กรรมการสรรหา, กรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	6	5/6
5. นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร	กรรมการ, กรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	6	4/6
6. นายสุวัฒน์ เหล่าภราดรชัย	กรรมการ, กรรมการตรวจสอบ, ประธานกรรมการสรรหา และกรรมการอิสระ	6	5/6
7. นายพูนศักดิ์ เฉียไพรัตน์	กรรมการ, กรรมการตรวจสอบ, กรรมการสรรหา และกรรมการอิสระ	6	5/6
8. นายคุณากร เมฆใจดี	กรรมการ	6	6/6
9. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมलग	กรรมการ	6	5/6
10. นายวิวัฒน์ คงคาสัย	กรรมการ, กรรมการบริหาร, กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม, ประธานคณะกรรมการสินเชื่อ, ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และรักษาการกรรมการผู้จัดการ	6	6/6

โดยมี นางสาวกฤษติกันต์ ผาคำ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีความรับผิดชอบต่องูถือหุ้นเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท และการกำกับดูแลให้การบริหารจัดการเป็นไปตามเป้าหมายและแนวทางที่จะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่งูถือหุ้น อยู่ในกรอบของการมีจริยธรรมที่ดีและคำนึงถึงผลประโยชน์ของมีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท และมติประมุขผู้ถือหุ้น โดยปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของกูถือหุ้นทั้งในปัจจุบันและระยะยาว ทั้งนี้ รวมทั้งการปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่จะจัดตั้งขึ้นตาม พรบ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ.2551

ในการปฏิบัติหน้าที่ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้รับผิดชอบการดำเนินธุรกิจของบริษัท และในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้เรื่องดังต่อไปนี้เป็นอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทที่จะเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ

- นโยบาย ยุทธศาสตร์การทำธุรกิจ แผนงาน และงบประมาณประจำปีของบริษัท
- จัดให้มีระบบบัญชี การรายงานทางการเงินและการสอบบัญชี รวมทั้งดูแลให้มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- สอดส่องดูแลและจัดการแก้ไขปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงรายการที่เกี่ยวข้องกัน
- กำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างครอบคลุม และดูแลให้ผู้บริหารมีระบบ หรือกระบวนการที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการความเสี่ยง
- ดูแลให้มีช่องทางในการสื่อสารกับกูถือหุ้นแต่ละกลุ่มและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทอย่างเหมาะสม
- ให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง ชัดเจน โปร่งใส น่าเชื่อถือและมีมาตรฐานสูง
- ควบคุมกำกับดูแลการบริหารและการจัดการของคณะกรรมการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมาย เว้นแต่ในเรื่องดังต่อไปนี้ คณะกรรมการต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินการ เช่น การเพิ่มทุน การลดทุนการออกหุ้นกู้ การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัท การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ หรือข้อบังคับ เป็นต้น
- คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายในสี่เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท
- คณะกรรมการจะต้องประชุมกันอย่างน้อยสามเดือนต่อครั้ง
- คณะกรรมการมีอำนาจพิจารณากำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อกรรมการ ซึ่งมีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทได้
- การเสนอแต่งตั้งและการสิ้นสุดสถานภาพของกรรมการ และเลขานุการบริษัท หรือเลขานุการคณะกรรมการบริษัท
- การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล
- การอนุมัติวงเงินการปรับเงินเดือนและโบนัสหรือสูตรโบนัส หรือสูตรการปรับผลตอบแทนประจำปีของผู้บริหารและพนักงาน
- การกำหนดและเปลี่ยนแปลงอำนาจอนุมัติที่มอบให้กรรมการ กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหาร
- การมอบอำนาจหน้าที่ให้ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการ หรือกรรมการบริษัท คนใดคนหนึ่ง รวมถึงการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงแก้ไขการมอบอำนาจหน้าที่ดังกล่าว ทั้งนี้ต้องไม่ขัดกับกฎเกณฑ์ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์และคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์
- การแต่งตั้งและกำหนดอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย
- การจัดให้มีและกำกับดูแลให้มีการบริหารจัดการตามหลักการกำกับดูแลกิจการ
- การดำเนินการอื่นใดเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท
- กรรมการบริษัทมีหน้าที่เก็บรักษาข้อมูลความลับของบริษัทอย่างเคร่งครัด โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลภายในไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะหรือข้อมูลที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจหรือราคาหุ้น

ในกรณีที่ข้อมูลรายงานประจำรอบระยะเวลาบัญชี ได้แก่ รายงานผลการดำเนินงานและงบการเงิน และรายงานประจำปี กรรมการพึงละเว้นการซื้อขายหลักทรัพย์บริษัทไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณะ

ในกรณีที่ข้อมูลเป็นการรายงานตามเหตุการณ์การดำเนินงานของบริษัท ได้แก่ การได้มาจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์รายการที่เกี่ยวข้องกัน การร่วม/ยกเลิกการร่วมทุน การเพิ่มทุน/ลดทุนการออกทรัพย์สินใหม่ การซื้อหุ้นคืน การจ่ายหรือไม่จ่ายเงินปันผล หรือเหตุการณ์ที่มีผลกระทบต่อราคาหุ้น ฯลฯ

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการประเมินเหตุการณ์การใหม่ทุกคน เพื่อให้กรรมการใหม่รับทราบความคาดหวังที่บริษัทมีต่อบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ นโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ตลอดจนสร้างความรู้ ความเข้าใจในธุรกิจ และการดำเนินงาน เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายที่จะเสริมสร้างความรู้และมุมมองใหม่ๆ ให้กับกรรมการทุกคนทั้งในด้านการกำกับดูแลกิจการ ภาวะอุตสาหกรรม ธุรกิจ เทคโนโลยีและนวัตกรรมใหม่ๆ ฯลฯ โดยสนับสนุนให้กรรมการทุกคนเข้ารับการสัมมนาและศึกษาในหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ ซึ่งจัดขึ้นโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยและสถาบันที่มีชื่อเสียงอื่นๆ เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทตอนปลายปี เพื่อประเมินผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมาของกรรมการบริษัท

ตั้งแต่ปี 2551 เป็นต้นมา คณะกรรมการบริษัท ได้มีมติเห็นชอบให้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอชื่อบุคคลเพื่อเสนอแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทได้ตามหลักเกณฑ์การสรรหาของกรรมการบริษัท ซึ่งที่ผ่านมาก็มีบุคคลภายนอกที่มีความสนใจเสนอชื่อเข้ามาคัดเลือกเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการ ทั้งนี้ รายละเอียดอยู่ในหัวข้อการกำกับดูแลกิจการที่ดี (การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน)

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท ประกอบด้วย นางสาววัลย์ ธนะธินิต นางนลินี งามเศรษฐมาศ นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร และ นายวิวัฒน์ คงคาลัย กรรมการสองในสี่คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน ซึ่งทั้ง 3 ท่าน เป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุมคณะกรรมการ	
		จำนวนครั้งการประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1. นางจันทิมา สิริแสงทักษิณ	ประธานกรรมการตรวจสอบ	7	6/7
2. นายสุวัฒน์ เหล่าภราดรชัย	กรรมการตรวจสอบ	7	4/7
3. นายพูนศักดิ์ เอียไพรัตน์	กรรมการตรวจสอบ	7	6/7

โดยมี นางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่รับผิดชอบการสอบทานรายงานด้านการเงินของบริษัทฯ สอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและระบบการบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบที่เกี่ยวข้องและจัดทำรายงาน หรือให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ หรือเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี ดังนี้

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งและเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท
5. พิจารณาเปิดเผยข้อมูลของบริษัทในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน

6. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบ จากคณะกรรมการตรวจสอบ

อนึ่ง คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่องานของคณะกรรมการบริษัทโดยตรง และคณะกรรมการบริษัท ยังคงมีความรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทต่อบุคคลภายนอก

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร (The Nomination, Compensation Committee)

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 3 ท่าน โดยมีกรรมการอิสระเป็นประธาน ประกอบด้วย

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	
		จำนวนครั้งการประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1. นายสุวัฒน์ เหล่าภราดรชัย	ประธานกรรมการสรรหา และกรรมการอิสระ	3	2/3
2. นายพูนศักดิ์ เรียบไพบรินทร์	กรรมการสรรหา และกรรมการอิสระ	3	3/3
3. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	กรรมการสรรหา	3	3/3

โดยมี นางสาวกฤษติกาณต์ ผาคำ เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

- กำหนดนโยบายต่างๆ เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณา ดังนี้
 - นโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการในการสรรหากรรมการ และผู้บริหารระดับสูง
 - นโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่จ่ายให้แก่คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย
- คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาดังนี้
 - กรรมการ
 - กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่ได้รับมอบอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการบริษัท
 - ผู้บริหารระดับสูง
- ดูแลให้คณะกรรมการบริษัท มีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมทั้งการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป
- ดูแลให้กรรมการและผู้บริหาร ได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย
- พิจารณาค่าตอบแทนทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินที่เหมาะสมของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาเพื่อขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป
- พิจารณาหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสมของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ และเสนอต่อคณะกรรมการ บริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัท อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย
- จัดการประชุมอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง โดยอาจเชิญฝ่ายจัดการ หรือผู้บริหาร ที่เกี่ยวข้อง หรือผู้ที่เห็นสมควรมาร่วมประชุมให้ความเห็น หรือส่งเอกสารข้อมูลตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องหรือจำเป็น

คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee)

คณะกรรมการบริหารของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 4 ท่าน ประกอบด้วย

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุมคณะกรรมการบริหาร	
		จำนวนครั้งการประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1. นางลดาวัลย์ ธนะธินิต	ประธานกรรมการบริหาร	12	12/12
2. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	กรรมการบริหาร	12	10/12
3. นายวุฒินุมิ จุฬางกูร	กรรมการบริหาร	12	9/12
4. นายวิวัฒน์ คงคาลัย	กรรมการบริหาร	12	12/12
5. นางนภาพรณ ลัญญ์นดี ¹	กรรมการบริหาร	4	3/4

(หมายเหตุ¹: นางนภาพรณ ลัญญ์นดี ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2556)

โดยมี นางสาวกฤษติกาณต์ ผาคำ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหาร

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบในการบริหารงานในเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานตามปกติธุระและงานบริหารของบริษัท กำหนดนโยบาย แผนธุรกิจ งบประมาณ โครงสร้างการบริหารงาน และอำนาจการบริหารต่างๆ ของบริษัท หลักเกณฑ์ในการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจ เพื่อเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทพิจารณาและอนุมัติ และ/หรือให้ความเห็นชอบ รวมถึงการตรวจสอบและติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทตามนโยบายที่กำหนด โดยสรุปอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบที่สำคัญได้ ดังนี้

1. ดำเนินกิจการและบริหารกิจการของบริษัทตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง และมติของที่ประชุมคณะกรรมการ และ/หรือมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกประการ
2. พิจารณากำหนดนโยบาย ทิศทาง และกลยุทธ์ การดำเนินธุรกิจของบริษัท กำหนดแผนการเงิน งบประมาณ เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งควบคุมกำกับดูแลให้การดำเนินงานของคณะทำงานที่แต่งตั้งบรรลุตามเป้าหมาย
3. พิจารณาเรื่องการจัดสรรงบประมาณประจำปีตามที่ฝ่ายจัดการเสนอก่อนที่จะนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติ
4. มีอำนาจพิจารณา อนุมัติ การใช้จ่ายเงินในการดำเนินการ ตามปกติธุรกิจของบริษัท
5. อนุมัติการใช้จ่ายเงินลงทุนที่สำคัญๆ ที่ได้กำหนดไว้ในงบประมาณรายจ่ายประจำปีตามที่จะได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท หรือตามที่คณะกรรมการบริษัทได้เคยมีมติอนุมัติในหลักการไว้แล้ว
6. มีอำนาจพิจารณา อนุมัติ การให้กู้ยืมเงินหรือการให้สินเชื่อใดๆ ของบริษัท ภายใต้หลักเกณฑ์อำนาจในการอนุมัติสินเชื่อของบริษัท
7. มีอำนาจพิจารณา อนุมัติ การกู้ยืมเงิน การจัดหางานเงินสินเชื่อ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรือการออกตราสารหนี้ รวมถึงการให้หลักประกัน การค้ำประกันเงินกู้หรือสินเชื่อ หรือการขอสินเชื่อใดๆ ของบริษัท เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการ
8. เป็นคณะที่ปรึกษาฝ่ายจัดการในเรื่องเกี่ยวกับนโยบายด้านการเงิน การตลาด การบริหารงานบุคคล และด้านการปฏิบัติการอื่นๆ
9. ดำเนินการอื่นใดๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายเป็นคราวๆ ไป ทั้งนี้อำนาจ ตลอดจนการมอบอำนาจแก่บุคคลอื่นที่เห็นสมควรจะไม่รวมถึงอำนาจ และ/หรือการมอบอำนาจในการอนุมัติรายการใดที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสียหรือผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดขัดแย้งกับบริษัทหรือบริษัทย่อยตามกฎหมายเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการ และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวตามที่ข้อบังคับของบริษัทหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

คณะกรรมการสินเชื่อของบริษัท (Credit Committee) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุมคณะกรรมการสินเชื่อ	
		จำนวนครั้งการประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1. นายวิวัฒน์ คงคาลัย	ประธานคณะกรรมการสินเชื่อ	18	18/18
2. นายกนกกิต นวลศิริ	กรรมการสินเชื่อ	18	17/18
3. นางพรพิไล บุราลัย	กรรมการสินเชื่อ	18	18/18
4. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	ที่ปรึกษาคณะกรรมการสินเชื่อ	18	18/18
5. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	ที่ปรึกษาคณะกรรมการสินเชื่อ	18	18/18

โดยมี นายขวัญพงษ์ พุ่มสว่าง เป็นเลขานุการคณะกรรมการสินเชื่อ

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสินเชื่อ

1. มีอำนาจพิจารณาอนุมัติสินเชื่อตามขอบเขตอำนาจที่กรรมการบริษัทกำหนด
2. ดำเนินการอื่นใด ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

คณะผู้บริหาร (Management)

คณะผู้บริหารของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 8 ท่าน ประกอบด้วย

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่ง
1. นายวิวัฒน์ คงคาลัย	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และรักษาการกรรมการผู้จัดการ
2. นายกนกกิต นวลศิริ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายสินเชื่อและการตลาด
3. นางพรพิไล บุราลัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายสินเชื่อและการตลาด
4. นายจิระศักดิ์ อรรถวัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายปฏิบัติการ
5. นางไพศรี ผักเจริญผล	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชีและการเงิน
6. นายสมเกียรติ วจนะเศรษฐ์	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบริหารงานกลาง
7. นางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ	หัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน
8. นายเพิ่มศักดิ์ พูลเพิ่ม	หัวหน้าสำนักบริหารความเสี่ยง

อำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

1. กำหนดภารกิจ วัตถุประสงค์ แนวทางเป้าหมาย นโยบายบริษัท เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการ และดำเนินการเพื่อให้เป็นไปตามภารกิจ วัตถุประสงค์ แนวทางเป้าหมาย ตลอดจนนโยบายของบริษัทดังกล่าวด้วย รวมถึงการสั่งการและกำกับดูแลการดำเนินงานโดยรวม มีอำนาจพิจารณาว่าจ้างพนักงาน และบรรจุแต่งตั้ง ตลอดจนการโอน โยกย้ายสายงาน/ฝ่าย/แผนก หรือการพ้นจากการเป็นพนักงาน กำหนดอัตราค่าจ้าง ค่าตอบแทน เงินโบนัส รวมถึงสวัสดิการ เกี่ยวกับพนักงานทั้งหมดของบริษัท
2. มีอำนาจ ออกคำสั่ง ระเบียบ ประกาศ บันทึก เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบายและผลประโยชน์ของบริษัท และเพื่อรักษาระเบียบ วินัย การทำงานภายในองค์กร
3. ดำเนินกิจการที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานทั่วไปของบริษัท
4. ให้มีอำนาจในการมอบอำนาจช่วง และ/หรือมอบหมายให้บุคคลอื่นปฏิบัติงานเฉพาะอย่างแทนได้ โดยการมอบอำนาจช่วง และ/หรือการมอบหมายดังกล่าวให้อยู่ภายใต้ขอบเขตแห่งการมอบอำนาจตามหนังสือมอบอำนาจ และ/หรือให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการบริษัท และ/หรือบริษัทได้กำหนดไว้

ทั้งนี้ อำนาจตลอดจนการมอบอำนาจแก่บุคคลอื่นที่เห็นสมควรจะไม่วมถึงอำนาจ และ/หรือการมอบอำนาจในการอนุมัติรายการใดที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรือผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดขัดแย้งกับบริษัทตามกฎหมายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการ และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวตามที่ข้อบังคับของบริษัทหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

อำนาจหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการ

1. จัดทำแผนงานและงบประมาณ และแผนปฏิบัติการเสนอประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. ร่วมกำหนดเป้าหมาย นโยบาย และกลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัท
3. มอบหมายงานให้หน่วยงานต่างๆ ปฏิบัติตามแผนงาน
4. ดูแลและรับผิดชอบการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์
5. บริหารความเสี่ยงและควบคุมผลงานตลอดจนประเมินผลการปฏิบัติงาน
6. ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

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

• การสรรหากรรมการบริษัท

องค์ประกอบและการสรรหา เลือกตั้ง ถอดถอน หรือพ้นจากตำแหน่งกรรมการของบริษัทนั้น ได้กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัท ซึ่งสามารถสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน แต่ไม่เกิน 15 คน เลือกตั้งโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีการรวมการที่เป็นกรรมการตรวจสอบไม่น้อยกว่า 3 คน ทั้งนี้ กรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
2. ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
 - (1) ผู้ถือหุ้นรายหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อหนึ่ง 1 เสียง
 - (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละรายจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียว หรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
 - (3) บุคคลที่ได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้ง เป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
3. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสาม (1/3) ของจำนวนกรรมการในขณะนั้น ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรก และปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากกัน ส่วนปีหลังๆ ต่อไป ให้กรรมการคนใดอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่งกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่ง อาจได้รับเลือกให้กลับเข้ามารับตำแหน่งอีกได้
4. ในการลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ปัจจุบัน บริษัทมีคณะกรรมการทั้งสิ้นจำนวน 10 ท่าน โดยเป็นกรรมการที่เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นใหญ่ มีจำนวน 5 ท่าน ประกอบด้วย นางนลินี งามเศรษฐมาศ, นายวุฒิชัย จุฬางกูร, นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ, นางลดาวัลย์ ธนะธนิต และนายวิวัฒน์ คงคำสัย

• การสรรหากรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทจะต้องเป็นกรรมการ ซึ่งได้รับการแต่งตั้งและประกอบด้วย 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 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือ ผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
6. สามารถปฏิบัติหน้าที่ แสดงความเห็นหรือรายงานผลการปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท โดยไม่อยู่ภายใต้การควบคุมของบริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทรวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของบุคคลดังกล่าว

โดยปัจจุบันกรรมการอิสระมีจำนวนหนึ่งในสามของคณะกรรมการบริษัท หรือจำนวนร้อยละ 40 ประกอบด้วย

- | | |
|------------------------------|--------------|
| 1. นายชัชวาล พรชนลาภ | กรรมการอิสระ |
| 2. นางจันทิมา สิริแสงทักษิณ | กรรมการอิสระ |
| 3. นายสุวัฒน์ เหล่าภราดรชัย | กรรมการอิสระ |
| 4. นายพูนศักดิ์ เชื้อไพรัตน์ | กรรมการอิสระ |

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทได้ส่งเสริม สนับสนุน ให้มีการฝึกอบรม และการให้ความรู้ที่เกี่ยวข้องแก่กรรมการและผู้บริหารเพื่อให้มีปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อมั่นใจได้ว่าบริษัทมีผู้บริหารที่มีความรู้ ความสามารถเพียงพอต่อการปฏิบัติหน้าที่ ดังนี้

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

เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้งให้ นางสาวกฤษติกาณ์ ผาคำ ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 14 สิงหาคม 2551 โดยมีภาระหน้าที่ในการให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่คณะกรรมการต้องทราบและปฏิบัติ การจัดการประชุม รวมทั้งดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการ เพื่อให้คณะกรรมการสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลและก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท รวมทั้งการจัดทำและเก็บรักษาเอกสาร อาทิ ทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของบริษัท หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และเก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัท



2.

นางจันทิมา สิริแสงทักษิณ
กรรมการ
และประธานกรรมการตรวจสอบ
และกรรมการอิสระ



1.

นายชัชวาล พรรณลาภ
ประธานกรรมการบริษัท
และกรรมการอิสระ



3.

นางลดาวัลย์ ณะธนิต
กรรมการ
และประธานกรรมการบริหาร



4.

นายสุวัฒน์ เหล่ากราดรัชย์
กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ
และประธานกรรมการสรรหา
และพิจารณาค่าตอบแทน



5.

นายพูนศักดิ์ เอียไธรัตน์
กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ
และกรรมการสรรหา
และพิจารณาค่าตอบแทน



7. นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร
กรรมการ
และกรรมการบริหาร



6. นางนลินี งามเศรษฐมาศ
กรรมการ
กรรมการบริหาร
และกรรมการสรรหา
และพิจารณาคำตอบแทน



8. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาก
กรรมการ
และที่ปรึกษาคณะกรรมการสินเชื่อ



9. นายคุณากร เมขใจดี
กรรมการ



10. นายวิวัฒน์ คงคาสัย
กรรมการ
กรรมการบริหาร
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
และรักษาการกรรมการผู้จัดการ

ประวัติคณะกรรมการ

1. ชื่อ - นามสกุล
ตำแหน่ง
อายุ
คุณวุฒิทางการศึกษา

การอบรม

การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2556)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ
กรรมการและผู้บริหารของบริษัท
ประสบการณ์ทำงาน

2547 - ปัจจุบัน

2547 - ปัจจุบัน

2540 - ปัจจุบัน

2537 - ปัจจุบัน

ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา

2. ชื่อ - นามสกุล
ตำแหน่ง
อายุ
คุณวุฒิทางการศึกษา

การอบรม

การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2556)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ
กรรมการและผู้บริหารของบริษัท
ประสบการณ์ทำงาน

มีนาคม 2554 - ปัจจุบัน

2550

2547

2544

2543

2542

นายชัชวาล พรณลลาภ

ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ

70 ปี

- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิตจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

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

- Director Accreditation Program (DAP) 11/2547

- Audit Committee Program (ACP) 9/2548

- The role of the Chairman 12/2548

- Director Certificate Program (DAP) 88/2550

จำนวนหุ้น 0 หุ้น คิดเป็น 0.00%

ไม่มี

- ประธานกรรมการ บมจ.เอเชียน พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์

- ประธานกรรมการ บมจ.พริบิลท์

- ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ บมจ.ไอรา ฟัดดอริง

- กรรมการ บมจ.ประกันคุ้มภัย

ไม่มี

นางจันทิมา สิริแสงทักษิณ

กรรมการบริษัท, ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ

64 ปี

- บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

- บัญชีมหาบัณฑิตจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

- The Management Development Program, สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

- Advanced Management Program Harvard Business School, USA

- นักบริหารระดับสูงหลักสูตรที่ 1 รุ่นที่ 29 สถาบันพัฒนาข้าราชการพลเรือนสำนักงาน ก.พ.

- การป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 43 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร

- Director Certificate Program (DCP) 2545

จำนวนหุ้น 0 หุ้น คิดเป็น 0.00%

ไม่มี

- กรรมการบริษัท, ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ บมจ.ไอรา ฟัดดอริง

- รองปลัดกระทรวงการคลัง

- ที่ปรึกษาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร กรมสรรพากร

- รองอธิบดี กรมสรรพากร

- สรรพากรภาค 4

- ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภาษี

2542	- ผู้อำนวยการศูนย์บริหารภาษีธุรกิจขนาดใหญ่
2540	- ผู้อำนวยการโครงการปรับปรุงระบบงานกรรมวิธีภาษีสรรพากรด้วยระบบคอมพิวเตอร์ (ช่วยราชการ)
2539	- นักวิชาการคอมพิวเตอร์ 9 วช. สำนักเทคโนโลยีสารสนเทศ /กรมสรรพากร
2536	- ผู้เชี่ยวชาญด้านโครงสร้างภาษี(นักวิชาการภาษี8)กองกรรมวิธีแบบแสดงรายการภาษี
2535	- ผู้เชี่ยวชาญด้านโครงสร้างภาษี (นักวิชาการภาษี8 ว.) กองนโยบายและแผน
2531	- ผู้อำนวยการพิเศษด้านระบบงานคอมพิวเตอร์ (เจ้าหน้าที่ระบบงานคอมพิวเตอร์ 7 ว.) กองกรรมวิธีแบบแสดงรายการภาษี
ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา ไม่มี	
3. ชื่อ - นามสกุล	นางลดาวัลย์ ธนะธินิต
ตำแหน่ง	กรรมการบริษัท, ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
อายุ	69 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ด้านการเงินการธนาคาร Eastern New Mexico University, USA - ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์บัณฑิต ด้านการบริหารการเงิน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
การอบรม	- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 96 สมาคมส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย - วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร หลักสูตรป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชนรุ่นที่ 9 - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 6/ 2551 - Advanced Bank Management Program (ABMP), Asian Institute of Management, Philippines - สถาบันพระปกเกล้า หลักสูตรการเมืองการปกครองในระบบประชาธิปไตย สำหรับ นักบริหารระดับสูง. รุ่นที่ 13
การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2556)	จำนวนหุ้น 0 หุ้น คิดเป็น 0.00%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของบริษัท	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงาน	- กรรมการบริหาร, ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บมจ.โอรา แพคเกจจิ้ง
มีนาคม 2554 - ปัจจุบัน	- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ผู้รับผิดชอบสายธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ธนาคาร กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
2541 - 2548	- กรรมการบริษัท, กรรมการบริหารธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง
ปัจจุบัน	- คณะกรรมการกำกับการประกอบกิจการดูแลผลประโยชน์ สำนักเศรษฐกิจการคลังกระทรวงการคลัง
ปัจจุบัน	- คณะกรรมการนวัตกรรมการแห่งชาติ สำนักงานนวัตกรรมแห่งชาติกระทรวงวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี
ปัจจุบัน	

ปัจจุบัน	- คณะกรรมการจัดสรรที่ดินกลาง กรมที่ดิน กระทรวงมหาดไทย
ปัจจุบัน	- คณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค สำนักงานคุ้มครองผู้บริโภค สำนักนายกรัฐมนตรี
ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา	ไม่มี
4. ชื่อ - นามสกุล	นางนลินี งามเศรษฐมาศ
ตำแหน่ง	กรรมการบริษัท, กรรมการสรรหา, กรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
อายุ	55 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	- ปริญญาตรีวิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ - ปริญญาโทบริหารการเงิน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - CMIM., Certificate Master in Marketing Management มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์และมหาวิทยาลัย Gotenberg
การอบรม	- ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 8
การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2556)	จำนวนหุ้น 0 หุ้น คิดเป็น 0.00%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ	ไม่มี
กรรมการและผู้บริหารของบริษัท	
ประสบการณ์ทำงาน	
มีนาคม 2554 - ปัจจุบัน	- กรรมการบริษัท, กรรมการสรรหา, กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บมจ.โอราแพคเกจจิ้ง
2553 - ปัจจุบัน	- กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ. โอรา แคปปิตอล
2549 - ปัจจุบัน	- กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหาร บมจ.หลักทรัพย์ โอรา
2547 - 2555	- กรรมการ และที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร บมจ. ธรรมนิติ
2542 - ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ บจก. โอรา แอดไวเซอร์
2541 - 2542	- ผู้อำนวยการฝ่ายบริหาร และการเงิน บจก. ปตท.มาร์ท (บริษัทในเครือ ปตท.)
2539 - 2540	- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ บจก.เงินทุนหลักทรัพย์ เจ้าพระยา
2534 - 2539	- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บมจ.หลักทรัพย์ ซีมิโก้
ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา	ไม่มี
5. ชื่อ - นามสกุล	นายคุณากร เมฆใจดี
ตำแหน่ง	กรรมการบริษัท
อายุ	59 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	- ปริญญาตรีการบัญชี มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย - ปริญญาโทบริหารธุรกิจ Delta State University USA
การอบรม	- Diploma of Directors Certification Program from Thai institute of Directors Association (IOD) Australian Institute of Company Directors (AICO) 2544 - Certificate of Attendance of the Chairman 2000 Class 5/2544 - Certificate of Attendance of the Audit Committee Program Class (ACP) 17/2550
การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2556)	จำนวนหุ้น 500,000 หุ้น คิดเป็น 1.75%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ	ไม่มี
กรรมการและผู้บริหารของบริษัท	

ประสบการณ์ทำงาน

- 2547 - ปัจจุบัน - กรรมการ บมจ.ไอรา แพคตอริง
- 2545 - ปัจจุบัน - กรรมการ บจก.เจ้าคุณเกษตรพืชผลอุตสาหกรรมอาหาร
- 2544 - 5/8/2552 - กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บมจ.บางกอกแอนด์
- 2535 - ปัจจุบัน - กรรมการ บจก.ธนสถาปนา

ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา ไม่มี

6. ชื่อ - นามสกุล

นายสุวัฒน์ เหล่าภราดรชัย

ตำแหน่ง

กรรมการบริษัท, กรรมการตรวจสอบ, ประธานกรรมการสรรหา และกรรมการอิสระ

อายุ

52 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท สาขาการเงิน California State University, U.S.A

การอบรม

- Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 11 ปี 2547

การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2556)

ภรรยาถือหุ้นจำนวน 240,000 หุ้น คิดเป็น 0.60%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ

ไม่มี

กรรมการและผู้บริหารของบริษัท

ประสบการณ์ทำงาน

- ปัจจุบัน - กรรมการผู้จัดการ บจก. ไพรม์อิมเมจ พลัส
- 2547 - ปัจจุบัน - กรรมการบริษัท, กรรมการตรวจสอบ, ประธานกรรมการสรรหา และกรรมการอิสระ บมจ.ไอรา แพคตอริง
- 2541 - 2544 - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บมจ.หลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย)

ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา ไม่มี

7. ชื่อ - นามสกุล

นายพูนศักดิ์ เชื้อไพรัตน์

ตำแหน่ง

กรรมการบริษัท, กรรมการตรวจสอบ, กรรมการสรรหา และกรรมการอิสระ

อายุ

50 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท สาขาการเงิน และธุรกิจระหว่างประเทศ, ศศินทร์

- ปริญญาโทวิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการด้านโลจิสติกส์

จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 11 ปี 2547

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

การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2556)

จำนวนหุ้น 286,000 หุ้น คิดเป็น 0.715%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ

ไม่มี

กรรมการและผู้บริหารของบริษัท

ประสบการณ์ทำงาน

- 2547 - ปัจจุบัน - กรรมการบริษัท, กรรมการตรวจสอบ, ประธานกรรมการสรรหา และกรรมการอิสระ บมจ.ไอรา แพคตอริง
- 2545 - ปัจจุบัน - ผู้บริหาร กลุ่มบริษัท อีเทอร์นีตี้

ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา ไม่มี

8. ชื่อ - นามสกุล ตำแหน่ง	นายวิวัฒน์ คงคาสัย
อายุ	กรรมการบริษัท, กรรมการบริหาร, ประธานคณะกรรมการสินเชื่อ, ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและรักษาการกรรมการผู้จัดการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม 58 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	- ปริญญาตรีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
การอบรม	- Director Accreditation Program (DAP) ปี 2547 - Director Certification Program (DCP) รุ่น 118 ปี 2552
การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2556)	จำนวนหุ้น 1,600,000 หุ้น คิดเป็น 4.0%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ กรรมการและผู้บริหารของบริษัท	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงาน	
2540 - ปัจจุบัน	- กรรมการผู้จัดการ, ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และรักษาการกรรมการผู้จัดการ บมจ.โอรา แพคตอริง
ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา	ไม่มี
9. ชื่อ - นามสกุล ตำแหน่ง	นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร
อายุ	กรรมการบริษัท, กรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม 35 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	- ปริญญาตรีนิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง
การอบรม	- Director Certification Program (DCP) รุ่น 148 ปี 2554 - Finance for Director (FFD) รุ่น 12/2554
การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2556)	จำนวนหุ้น 0 หุ้น คิดเป็น 0.00%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ กรรมการและผู้บริหารของบริษัท	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงาน	
มีนาคม 2554 - ปัจจุบัน	- กรรมการบริษัท, กรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บมจ.โอรา แพคตอริง
2545 - ปัจจุบัน	กรรมการ และผู้อำนวยการสายงานจัดหา และกรรมการบริหาร - บจก. ชัมมิต โอโต บอดี อินดัสตรี - บจก. ชัมมิต โอโต บอดี อินดัสตรี (สาขาอยุธยา) - บจก. ชัมมิต แหลมจบัง โอโต บอดี เวิร์ค - บจก. ชัมมิต แหลมจบัง โอโต บอดี เวิร์ค (สาขาระยอง) - บจก. ชัมมิต โอโต เทค อินดัสตรี - บจก. ไทยออโต อินดัสตรี - บจก. ชัมมิต อาร์ แอนด์ ดี เซ็นเตอร์ - บจก. ชัมมิต แอดวานซ์ แมททีเรียล
ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา	ไม่

10. ชื่อ - นามสกุล ตำแหน่ง อายุ วุฒิการศึกษา การอบรม	นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ กรรมการบริษัท 65 ปี - ปริญญาตรี สาขาบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 14/2547 - Director Certification Program (DCP) รุ่น 44/2543 - หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์การมหาชน รุ่นที่ 1 จัดโดยสถาบันพระปกเกล้า - ประกาศนียบัตร หลักสูตร Improving The Quality of Financial Reporting จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
การถือหุ้นในบริษัท (ณ 27 ธันวาคม 2556) ประสบการณ์การทำงาน เมษายน 2554 - ปัจจุบัน	ไม่มี - กรรมการ บมจ. หลักทรัพย์ โอรา จำกัด - กรรมการอิสระ บมจ. ทางยกระดับดอนเมือง - กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ บมจ. ดีทีซี อินดัสตรี้ส์ - กรรมการ บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี - กรรมการ/ประธานกรรมการตรวจสอบ สำนักจัดการทรัพย์สิน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ ธนาคารออมสิน - รักษาการแทนผู้อำนวยการ ธนาคาร ทหารไทย จำกัด (มหาชน) - กรรมการบริษัท และกรรมการบริหาร, รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย - ประธานโรงพยาบาลธรรมศาสตร์เฉลิมพระเกียรติ, กรรมการ บมจ. โอรา แพคตอริง - กรรมการ บมจ. โอรา แพคตอริง
ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา	ไม่มี
11. ชื่อ - นามสกุล ตำแหน่ง อายุ คุณวุฒิทางการศึกษา การอบรม	นางนภาพรณี ลัญจน์ดี กรรมการบริหาร 63 ปี - MBA Finance University Of Pennsylvania - Director Certification Program (DCP) ปี 2544 - Audit Committee Program (ACP) ปี 2555 - Charter Director ปี 2554
การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2556) ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ ประสบการณ์ทำงาน 7/8/2556 - ปัจจุบัน 2552 - 2555 2551 - 2552 2547 - 2550	จำนวนหุ้น 0 หุ้น คิดเป็น 0.00% ไม่มี - กรรมการบริหาร บมจ. โอรา แพคตอริง - กรรมการผู้จัดการ บมจ. หลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ - ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการ บจ. หลักทรัพย์จัดการพรีเมเวสต์ - กรรมการ และผู้จัดการตลาดสินค้าเกษตรล่วงหน้าแห่งประเทศไทย
ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา	ไม่มี

ประวัติผู้บริหาร

1. ชื่อ - นามสกุล

ตำแหน่ง

อายุ

คุณวุฒิทางการศึกษา

การอบรม

การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2556)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ

กรรมการและผู้บริหารของบริษัท

ประสบการณ์ทำงาน

2548 - ปัจจุบัน

2545 - 2547

ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา

นายกนกกิต นวลศิริ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายสินเชื่อและการตลาด

54 ปี

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

- Executive Director Program (EDP) รุ่น 4/2552

จำนวนหุ้น 0 หุ้น คิดเป็น 0.00%

ไม่มี

- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อ และการตลาด บมจ.โอรา แพคตอริง

- ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อ และการตลาด บมจ.โอรา แพคตอริง

ไม่มี

2. ชื่อ - นามสกุล

ตำแหน่ง

อายุ

คุณวุฒิทางการศึกษา

การอบรม

การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2556)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ

กรรมการและผู้บริหารของบริษัท

ประสบการณ์ทำงาน

2554 - ปัจจุบัน

2544 - 2554

ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา

นางพรไพไล บุราลัย

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายสินเชื่อและการตลาด

50 ปี

- ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA)

- Executive Director Program (EDP) รุ่น 4/2552

จำนวนหุ้น 0 หุ้น คิดเป็น 0.00%

ไม่มี

- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อ และการตลาด บมจ.โอรา แพคตอริง

- First Vice President Corporate Client Solution

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

ไม่มี

3. ชื่อ - นามสกุล

ตำแหน่ง

อายุ

คุณวุฒิทางการศึกษา

การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2556)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ

กรรมการและผู้บริหารของบริษัท

ประสบการณ์ทำงาน

2548 - ปัจจุบัน

2542 - 2547

ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา

นายจิระศักดิ์ อรรถวัฒน์

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายปฏิบัติการ

55 ปี

ปริญญาตรีการบัญชี มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

จำนวนหุ้น 92,600 หุ้น คิดเป็น 0.23%

ไม่มี

- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายปฏิบัติการ บมจ.โอรา แพคตอริง

- ผู้อำนวยการ ฝ่ายปฏิบัติการ - บมจ.ธนมิตร แพคตอริง

ไม่มี

4. ชื่อ - นามสกุล	นางไพศรีย์ ผักเจริญผล
ตำแหน่ง	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชีและการเงิน
อายุ	49 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	- ปริญญาตรีบัญชีและการเงิน มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2556)	จำนวนหุ้น 22,500 หุ้น คิดเป็น 0.06%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ	ไม่มี
กรรมการและผู้บริหารของบริษัท	
ประสบการณ์ทำงาน	
2544 - ปัจจุบัน	- ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชีและการเงิน บมจ.ไอรา แพคเกจจิ้ง
ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา	ไม่มี
5. ชื่อ - นามสกุล	นายสมเกียรติ วจนะเศรษฐ์
ตำแหน่ง	ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารงานกลาง
อายุ	44 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	- ปริญญาตรีบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง - อนุปริญญาวิทยาศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยราชภัฏบ้านสมเด็จเจ้าพระยา
การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2556)	จำนวนหุ้น 0 หุ้น คิดเป็น 0.00%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ	ไม่มี
กรรมการและผู้บริหารของบริษัท	
ประสบการณ์ทำงาน	
2549 - ปัจจุบัน	- ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารงานกลาง บมจ.ไอรา แพคเกจจิ้ง
2546 - 2549	- ผู้จัดการฝ่ายไอที บมจ.ร่วมฤดี เอสเตท
ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา	ไม่มี
6. ชื่อ - นามสกุล	นางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ
ตำแหน่ง	หัวหน้าสำนักกำกับดูแล และตรวจสอบภายใน
อายุ	41 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	- ปริญญาตรีสาขาบัญชี มหาวิทยาลัยสยาม
การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2556)	จำนวนหุ้น 0 หุ้น คิดเป็น 0.00%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ	ไม่มี
กรรมการและผู้บริหารของบริษัท	
ประสบการณ์ทำงาน	
2549 - ปัจจุบัน	- หัวหน้าสำนักกำกับดูแล และตรวจสอบภายใน บมจ.ไอรา แพคเกจจิ้ง
2547 - 2549	- ผู้จัดการ ฝ่ายตรวจสอบภายในและกำกับดูแลกิจการ - บมจ.เงินทุนแอดวานซ์
2544 - 2547	- เจ้าหน้าที่ตรวจสอบ ฝ่ายตรวจสอบภายใน - บจก.ไมเนอร์ โฮลดิ้ง (ไทย) (ไมเนอร์กรุ๊ป)
ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา	ไม่มี

7. ชื่อ - นามสกุล	นายเพิ่มศักดิ์ พูลเพิ่ม
ตำแหน่ง	หัวหน้าสำนักบริหารความเสี่ยง
อายุ	39 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	- Mini MBA จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาโท MBA คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีมหานคร - ปริญญาตรีคณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2556)	จำนวนหุ้น 0 หุ้น คิดเป็น 0.00%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ	ไม่มี
กรรมการและผู้บริหารของบริษัท	
ประสบการณ์ทำงาน	
มีนาคม 2555 - ปัจจุบัน	- AVP หัวหน้าสำนักบริหารความเสี่ยง บมจ.ไอรา แพคตอริง
กุมภาพันธ์ 2555 - มีนาคม 2555	- Senior Relationship Manager ธนาคาร ทหารไทย จำกัด (มหาชน)
พฤษภาคม 2552 - มกราคม 2555	- Relationship Manager ธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน)
มกราคม 2551 - เมษายน 2552	- Credit Analyst ธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน)
ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา	ไม่มี
8. ชื่อ - นามสกุล	นางสาวกฤษฎิ์กานต์ ผาคำ
ตำแหน่ง	เลขานุการบริษัท
อายุ	33 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	- ปริญญาตรีนิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง
การถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2556)	จำนวนหุ้น 0 หุ้น คิดเป็น 0.00%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับ	ไม่มี
กรรมการและผู้บริหารของบริษัท	
ประสบการณ์ทำงาน	
2551 - ปัจจุบัน	- เลขานุการกรรมการบริษัท และเลขานุการกรรมการบริหาร บมจ.ไอรา แพคตอริง
ประวัติการทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา	ไม่มี

คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

คำตอบแทนกรรมการ

เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2555 บริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเพื่อพิจารณา กำหนดนโยบาย คำตอบแทนกรรมการ ไว้อย่างชัดเจนและมีความโปร่งใส และอยู่ในระดับที่เหมาะสมเทียบกับธุรกิจประเภทเดียวกัน ทั้งนี้คำตอบแทน กรรมการจะต้องผ่านการพิจารณาจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคำตอบแทนกรรมการจะอยู่ในรูปของ เบี้ยประชุม และบำเหน็จกรรมการ

การจ่ายค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินให้แก่กรรมการและผู้บริหาร มีรายละเอียด ดังนี้

- ค่าตอบแทนรวมของคณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2556 รายละเอียดดังนี้

(หน่วย: บาท)

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง	ปีงบประมาณ										นำเหน็จกรรมการ	รวมค่าตอบแทน		
		คณะกรรมการบริษัท		คณะกรรมการตรวจสอบ		คณะกรรมการบริหาร		คณะกรรมการสรรหา		ที่ปรึกษา คณะกรรมการการเงิน					
		2556	2555	2556	2555	2556	2555	2556	2555	2556	2555				
1. นายชัชวาล พรชนโลก	ประธานกรรมการ /กรรมการอิสระ	150,000	125,000	-	-	-	-	-	-	180,000	200,000	2555	2556	330,000	325,000
2. นายคุณากร เมฆใจดี	กรรมการ	90,000	75,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	105,000	195,000
3. นายสุวัฒน์ เหล่าภราดรชัย	กรรมการ /กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ	75,000	60,000	60,000	-	-	-	30,000	15,000	-	-	-	-	105,000	270,000
4. นายพูนศักดิ์ เชื้อไพรัตน์	กรรมการ /กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ	75,000	75,000	75,000	-	-	-	30,000	10,000	-	-	-	-	105,000	289,000
5. นายวิวัฒน์ คงคำลัย*	กรรมการ /กรรมการบริหาร/ ประธานคณะกรรมการเงินเชื่อ/ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และรักษาการกรรมการผู้จัดการ	37,500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	105,000	120,000
6. นางลดาวัลย์ ธนะธินิต	กรรมการ /ประธานกรรมการบริหาร	75,000	60,000	-	180,000	195,000	-	-	-	-	-	-	-	140,000	395,000
7. นางจันทิมา สิริแสงทักษิณ	กรรมการ /กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการตรวจสอบ	75,000	60,000	150,000	125,000	-	-	-	-	-	-	-	-	130,000	355,000
8. นางนลินี งามเศรษฐมาศ**	กรรมการ /กรรมการบริหาร	75,000	75,000	-	-	-	-	30,000	10,000	-	-	-	-	105,000	210,000
9. นายวุฒินุมิ จุฬางกูร	กรรมการ /กรรมการบริหาร	60,000	60,000	-	90,000	120,000	-	-	-	-	-	-	-	105,000	255,000
10. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมโลก	กรรมการ/ ที่ปรึกษาคณะกรรมการเงินเชื่อ	75,000	75,000	-	-	-	-	-	-	-	90,000	135,000	-	105,000	270,000
11. นางนภาพรณ ลัญญณ์ดี***	กรรมการบริหาร	-	-	-	40,000	-	-	-	-	-	-	-	-	40,000	-
รวมทั้งสิ้น													2,747,500	2,750,000	

หมายเหตุ: * นายวิวัฒน์ คงคำสัย ได้รับเบี้ยประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งหนึ่ง และไม่ได้รับเบี้ยประชุมคณะกรรมการบริหาร ตามที่ได้อนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

** นางนลินี งามเศรษฐมาศ แจ้งความประสงค์ไม่ขอรับเบี้ยประชุมกรรมการบริหาร เนื่องจากเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นใหญ่

*** นางนภาพรณีย์ ลัญญณ์ดี ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2556

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

บริษัทได้กำหนดนโยบายการกำหนดค่าตอบแทนผู้บริหารเป็นไปตามหลักการ และนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัทและผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละท่าน โดยจะอยู่ในรูปของเงินเดือน โบนัส และอื่นๆ

- ค่าตอบแทนรวม และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของคณะผู้บริหาร ณ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 รายละเอียดดังนี้

(หน่วย: บาท)

ประเภทค่าตอบแทน	จำนวนเงิน	
	2556	2555
เงินเดือน และโบนัส	18,522,313.75	15,724,100
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	1,169,791.75	1,013,748
สวัสดิการอื่นๆ	1,242,557	2,260,910
รวม	20,934,662.50	18,998,758
จำนวนผู้บริหาร	8	7

บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีจำนวนทั้งสิ้น 47 คน โดยในปี 2556 บริษัทได้จ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงานจำนวนทั้งสิ้น 23,061,724.59 บาท ซึ่งผลตอบแทน ได้แก่ เงินเดือน ค่าล่วงเวลา เงินช่วยเหลือค่าครองชีพ เงินโบนัสเงินช่วยเหลือพิเศษ เงินประกันสังคม และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น นอกจากนี้บริษัทยังดำเนินการจัดทำแผนอัตราค่าจ้างคนให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจ โดยแบ่งพนักงานตามสายงานต่างๆ ได้ดังนี้

ฝ่าย		จำนวนพนักงานประจำ (คน)		
		ปี 2556	ปี 2555	ปี 2554
1.	ฝ่ายสินเชื่อและการตลาด	10	14	9
2.	ฝ่ายปฏิบัติการ	19	14	14
3.	ฝ่ายบริหารงานกลาง	9	7	8
4.	ฝ่ายบัญชีและการเงิน	6	6	5
5.	สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน	1	1	1
6.	สำนักบริหารความเสี่ยง	2	-	-
	รวม	47	42	37

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

ผลตอบแทน และสวัสดิการต่างๆ

บริษัท ไอร่า แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน) มีการจ่ายค่าตอบแทนพนักงานในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา (ปี 2554-2556) ดังนี้
(หน่วย: บาท)

ค่าตอบแทน (บาท)	ปี 2556	ปี 2555	ปี 2554
จำนวน (คน)	47	42	37
- เงินเดือน และโบนัส	18,714,688.02	16,240,612.79	13,338,419
- สวัสดิการอื่น ๆ	4,347,036.57	4,511,399.69	2,692,153
รวม	23,061,724.59	20,752,012.48	16,030,572

นโยบายการพัฒนาบุคลากร

นโยบายการพัฒนาบุคลากร และแนวปฏิบัติในการบริหารทรัพยากรบุคคลได้ถูกนำมาเชื่อมโยงกับกลยุทธ์และทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยบริษัทเชื่อมั่นว่า การเจริญเติบโตขององค์กรขึ้นอยู่กับพนักงานที่มีคุณภาพ ดังนั้นบริษัทจึงมีนโยบายที่จะมุ่งเน้นที่จะพัฒนาและปรับปรุงระบบการบริหาร และระบบการพัฒนาบุคลากรให้มีความทันสมัย สอดคล้องกับเทคโนโลยี และเป็นไปตามมาตรฐานสากล เพื่อที่จะเสริมสร้างและพัฒนาให้พนักงานเป็นทั้งคนดีและคนเก่ง ตลอดจนมีส่วนร่วมในการพัฒนาและช่วยเหลือสังคมโดยรวม และมุ่งเน้นให้พนักงานเป็นกลไกหลักในการพัฒนาให้บริษัทก้าวไปสู่องค์กรแห่งความสำเร็จ และเพื่อเป็นการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน ในปี 2556 บริษัทฯ ได้ทำแผนและดำเนินการพัฒนาศักยภาพพนักงาน ตลอดจนปรับขั้นตอนการทำงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ดังนี้

- หลักสูตรพัฒนาผู้บริหาร อาทิเช่น หลักสูตร TLCA Executive Development Program EDP รุ่นที่ 11 กิจกรรมดูงานประเทศญี่ปุ่น ของสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย เป็นต้น

นอกจากนี้ยังได้มีการปรับตำแหน่งให้กับพนักงานที่มีศักยภาพและเหมาะสม เพื่อสอดคล้องกับแผนการเจริญเติบโตความก้าวหน้าในสายอาชีพ โดยในปี 2556 บริษัทได้นำตัวชี้วัด (Key Performance Indicators: KPIs) มาใช้เป็นกรอบในการปฏิบัติงาน และประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละบุคคลรวมทั้งปรับปรุงการประเมินขีดความสามารถของพนักงานให้สอดคล้องกับองค์กร และมุ่งไปสู่จุดหมายเดียวกันได้อย่างมีประสิทธิภาพ

การกำกับดูแลกิจการที่ดี

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการของบริษัทมีเจตนารมณ์ที่มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจภายใต้นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) โดยนำหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี และระเบียบปฏิบัติของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ มาเป็นปัจจัยในการเสริมสร้างองค์กรให้มีระบบบริหารงานที่มีประสิทธิภาพ และเป็นพื้นฐานของการเติบโตทางธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยในปี 2556 บริษัทได้รับการประเมินการกำกับดูแลกิจการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) อยู่ในระดับ 4 ดาว ซึ่งถือว่าอยู่ในเกณฑ์ดีมาก และนับตั้งแต่แปรสภาพเป็น บริษัท ธนมิตร แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน) และต่อมาเปลี่ยนชื่อเป็นบริษัท โอรา แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน) และกระจายหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตั้งแต่ปลายปี 2547 คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท โดยมีเนื้อหาครอบคลุมหลักการเรื่องโครงสร้างการกำกับดูแล ซึ่งรวมถึงบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย สิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย การประชุมผู้ถือหุ้น จริยธรรมทางธุรกิจสำหรับคณะกรรมการ การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การควบคุมภายใน และการเปิดเผยข้อมูล

ในปี 2556 บริษัทได้ปฏิบัติตามนโยบายและหลักการกำกับดูแลกิจการ ตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

- บริษัทตระหนักเสมอว่า ผู้ถือหุ้นทุกท่านเป็นเจ้าของบริษัท สิ่งที่จะทำให้ผู้ถือหุ้นไว้วางใจ และมั่นใจในการลงทุนกับธุรกิจของ บริษัท ก็คือการมีนโยบายหรือการดำเนินการที่รักษาสีบทันพื้นฐานที่ผู้ถือหุ้นพึงได้รับอย่างเป็นธรรมตามที่กฎหมายกำหนด หรือกว่านั้น รวมถึงการจัดการที่เหมาะสม มีประสิทธิภาพ และเกิดประสิทธิผลที่ดีที่สุด เป็นที่ยอมรับจากผู้ลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้อง

เกี่ยวข้องทุกฝ่ายอยู่เสมอว่าเป็นกิจการที่มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี

(1) การจัดการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทได้กำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปีละครั้ง ภายในเวลาไม่เกิน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบปีของบริษัท ทั้งนี้ในปี 2556 บริษัทได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในวันที่ 10 เมษายน 2556 ณ ห้องจามจุรี 1 ชั้น M โรงแรมปทุมวันปริ้นเซส แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และจัดการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2557 ในวันที่ 21 มกราคม 2557 เวลา 10.00 น. ณ ห้องสัมมนา บริษัท หลักทรัพย์ โอรา จำกัด (มหาชน) โดยทั้งสองครั้งมีกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทเข้าร่วมประชุมโดยพร้อมเพรียงกัน ซึ่งในการประชุมประธานกรรมการได้ดำเนินการประชุมอย่างครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด และผลประชุมมีมติอนุมัติในทุกวาระ

(2) การส่งหนังสือเชิญประชุมล่วงหน้า

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

- ทั้งนี้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นบริษัทได้นำข้อมูลหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นเปิดเผยในเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.airfactorring.co.th ล่วงหน้าก่อนวันประชุม 30 วัน ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เพื่อให้มีเวลาในการศึกษาข้อมูลอย่างละเอียดและเป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจในการลงมติ นอกจากนี้บริษัทยังได้จัดทำหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะได้ พร้อมกับเสนอชื่อกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ท่าน เป็นผู้รับมอบฉันทะในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเองไว้บนเว็บไซต์อีกด้วย

(3) การอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้น

ในการจัดการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทได้อำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันทุกราย ด้วยการจัดให้มีเจ้าหน้าที่คอยดูแล ต้อนรับ และให้ความสะดวกอย่างเพียงพอ โดยวันประชุมบริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นลงทะเบียนได้ตั้งแต่เวลา 08.00 น. ซึ่งเป็นเวลาล่วงหน้าก่อนการประชุมประมาณ 2 ชั่วโมง โดยมีคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร ผู้ตรวจสอบบัญชีของบริษัท และที่ปรึกษากฎหมายทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบความถูกต้องของการมอบฉันทะ การนับองค์ประชุม การไม่ลงคะแนนเสียงของผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในวาระต่างๆ

และดูแลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระตลอดการประชุมด้วย

(4) การดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้น

ก่อนเริ่มการประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละครั้ง ประธานที่ประชุมและ/หรือเลขานุการบริษัทซึ่งประธานมอบหมายจะชี้แจงกติกาทั้งหมดรวมถึงวิธีนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ต้องลงมติในแต่ละวาระตามข้อบังคับของบริษัท รวมถึงการใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระอย่างชัดเจน และเมื่อมีการให้ข้อมูลตามระเบียบวาระแล้วประธานฯ จะเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมประชุมทุกรายแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ ถามคำถามในแต่ละวาระ และให้เวลาอภิปรายอย่างเหมาะสมเพียงพอจากนั้นประธานฯ และคณะกรรมการจะตอบข้อซักถามอย่างชัดเจน ตรงประเด็นและให้ความสำคัญกับทุกคำถาม

ประธานฯ จะดำเนินการประชุมตามลำดับวาระการประชุม และไม่เพิ่มวาระการประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า สำหรับวาระการเลือกตั้งกรรมการจะดำเนินการให้ผู้ถือหุ้นลงมติเป็นรายบุคคล อนึ่งในการประชุมทุกครั้งจะมีการจดบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วน และสรุปด้วยการลงมติพร้อมกับนับคะแนนเสียง ซึ่งรวมระยะเวลาที่ใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละครั้งประมาณ 1 - 2 ชั่วโมง ทั้งนี้ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2556 และประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2557 ได้กำหนดการประชุมเวลา 10.00 น. โดยเริ่มรับลงทะเบียนเวลา 08.00 น. และเลิกประชุมประมาณ 11.00 น.

(5) การดำเนินการหลังการประชุมผู้ถือหุ้น

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

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

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

(1) การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระ รายชื่อกรรมการและคำถามต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นล่วงหน้า

เพื่อให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีส่วนร่วมในการดำเนินงาน และตรวจสอบอย่างแท้จริง ก่อปรกับการที่บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินงานภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยให้ความสำคัญกับผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการเสนอเรื่องที่เห็นว่าสำคัญและเป็นประโยชน์เพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุมผ่านช่องทางต่างๆ ที่หลากหลาย ได้แก่ จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ที่ www.airfactoring.co.th และเว็บไซต์ของบริษัท

โดยในการประชุมผู้ถือหุ้นปี 2557 บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระ รายชื่อกรรมการและส่งคำถามล่วงหน้าได้ระหว่างวันที่ 19 พฤศจิกายน 2556 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2557 เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณา

ทั้งนี้ ในการประชุมผู้ถือหุ้นปี 2557 ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อและวาระเข้าร่วมในการประชุมแต่อย่างใด

(2) ภาษาที่ใช้ในการประชุม

เนื่องจากผู้ถือหุ้นส่วนใหญ่ที่เข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทเป็นคนไทย ดังนั้นในการประชุมผู้ถือหุ้นจึงดำเนินการเป็นภาษาไทย และเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นชาวต่างชาติ บริษัทจึงได้จัดส่งเอกสารการประชุมเป็นภาษาอังกฤษสำหรับผู้ถือหุ้นชาวต่างชาติ รวมทั้งจัดทำเว็บไซต์ของบริษัทเป็น 2 ภาษา คือภาษาไทยและภาษาอังกฤษ

(3) การมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน

เพื่อรักษาสหสิทธิให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นหรือกรรมการอิสระของบริษัท ท่านใดท่านหนึ่งจากกรรมการอิสระที่เข้าร่วมการประชุมทั้งหมด ซึ่งบริษัทได้ระบุชื่อไว้ในหนังสือมอบฉันทะ พร้อมให้ข้อมูลกรรมการอิสระอย่างครบถ้วน อาทิ ประวัติ ที่อยู่ การศึกษา การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท

ลักษณะความสัมพันธ์ของกรรมการอิสระ และการมีส่วนได้เสียในวาระที่พิจารณา นอกจากนี้ในหนังสือมอบฉันทะที่บริษัทจัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นยังเป็นแบบที่กำหนดรายการต่างๆ ที่มอบฉันทะที่จะเอียงชัดเจน ผู้ถือหุ้นสามารถออกเสียงลงคะแนนอย่างเฉพาะเจาะจงมาในหนังสือมอบฉันทะได้

(4) การใช้บัตรลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทได้ใช้บัตรลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกวาระ และเก็บบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง ส่วนในวาระเลือกตั้งกรรมการซึ่งออกตามวาระที่ให้พิจารณาแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล บริษัทได้ให้ผู้ถือหุ้นในที่ประชุมทุกราย (ที่ออกเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง) ลงคะแนนเสียงโดยการกรอกบัตรลงคะแนนเสียงและจัดเก็บบัตรลงคะแนนของผู้เข้าประชุมทุกรายเพื่อตรวจนับคะแนน

(5) การควบคุมภายในเพื่อป้องกันการใช้อำนาจภายในของกรรมการและพนักงาน

บริษัทได้กำหนดให้มีการดำเนินการต่างๆ เพื่อป้องกันการทำการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการใช้อำนาจภายในโดยมิชอบ ทั้งโดยการกำหนดนโยบาย แนวปฏิบัติ ตลอดจนการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน โดยได้จัดทำข้อพึงปฏิบัติไว้ในจรรยาบรรณธุรกิจ เพื่อเป็นแนวทางให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถใช้เป็นหลักในการพิจารณาความเหมาะสมของพฤติกรรมที่อาจเสี่ยงต่อการก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีหลักการที่สำคัญดังต่อไปนี้

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

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

5.3) การพิจารณารายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทได้นำระเบียบข้อบังคับของ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมาปฏิบัติอย่างเคร่งครัด โดยการกำหนดให้กรรมการหรือผู้บริหารที่มีความเกี่ยวข้องกับรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจพิจารณารายการดังกล่าว พร้อมทั้งเลขานุการบริษัทเป็นผู้จดยางานการประชุมและความเกี่ยวข้องของกรรมการหรือผู้บริหารเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในรายงานการประชุม

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) กลุ่มเจ้าหนี้และคู่แข่ง ในฐานะพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อมุ่งสู่ความเจริญก้าวหน้าร่วมกันอย่างยั่งยืน และเหมาะสม โดยได้กำหนดให้มีการปฏิบัติต่อเจ้าหนี้และคู่แข่งอย่างเป็นธรรม ตามเงื่อนไขและข้อตกลงตามสัญญา หรือสิทธิที่พึงจะได้รับตามกฎหมาย และไม่ปฏิบัติในสิ่งที่เป็นการขัดต่อจรรยาบรรณ และจริยธรรมในการปฏิบัติทางการค้าต่อเจ้าหนี้ และคู่แข่ง

(3) กลุ่มกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ซึ่งทรัพยากรบุคคล คือ เป็นสิ่งสำคัญที่สุดที่ทำให้องค์กรสามารถดำเนินธุรกิจบรรลุเป้าหมายที่วางไว้ได้ ดังนั้นบริษัทจึงให้ความสำคัญและกำหนดให้มีแนวทางปฏิบัติดังนี้

3.1) การสร้างกระบวนการบริหารงาน เพื่อให้เกิดความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างระดับผู้บริหารและพนักงาน

3.2) บริษัทมีหลักเกณฑ์ในการสรรหา และคัดเลือกบุคลากรที่ชัดเจน โดยนำข้อมูลจาก Job Description มาเป็นข้อมูลประกอบในการสรรหาและคัดเลือกบุคลากร รวมทั้งมีการติดตามและประเมินผลการทดลองงานของพนักงานใหม่ทุกคน

3.3) บริษัทได้ส่งเสริมให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมอย่างเท่าเทียมและเหมาะสมเพื่อความก้าวหน้าและความมั่นคง โดยได้จัดสรรงบประมาณด้านการฝึกอบรมและจัดทำแผนการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน โดยมุ่งเน้นการฝึกอบรมพนักงานเพื่อให้เกิดทักษะ เสริมสร้างความรู้ และแลกเปลี่ยนประสบการณ์ รวมทั้งปรับปรุงจุดอ่อนอันเกิดจากการ ประเมินผลของการปฏิบัติงาน รวมถึงการจัดทำแผนพัฒนาบุคลากรในระยะยาว เพื่อรองรับการเจริญเติบโตก้าวหน้าในอนาคต นอกจากนี้บริษัทยังได้จัดวางแผนการเจริญเติบโตความก้าวหน้าในสายอาชีพให้กับพนักงาน เพื่อให้พนักงานได้มีโอกาสก้าวหน้าในหน้าที่การงานตามความรู้ความสามารถ และได้ใช้ศักยภาพของแต่ละคนได้อย่างเต็มที่

3.4) การรักษาพนักงานที่มีความสามารถในการปฏิบัติงาน บริษัทถือว่าการรักษาพนักงานไว้กับองค์กรเป็นสิ่งที่สำคัญ จึงได้กำหนดให้มี

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

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

- การจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานที่มีอายุการปฏิบัติงานครบ 1 ปี

3.5) การเตรียมผู้บริหาร บริษัทมีนโยบายในการดำเนินการจัดเตรียมผู้บริหารทดแทนอย่างต่อเนื่อง ให้เพียงพอต่อการขยายธุรกิจรวมถึงการปรับเปลี่ยนโครงสร้างองค์กร เพื่อเตรียมความพร้อมและพัฒนาขีดความสามารถของผู้บริหารในการบริหารงานที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

(4) กลไกการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถใช้กลไกในการติดต่อ การรับทราบข้อมูล การแจ้งข่าวของบริษัท โดยผ่านช่องทางต่างๆ ได้ดังนี้

- โทรศัพท์ : ติดต่อพนักงานสัมพันธ์ 0 - 2657 -6222
- ทางเว็บไซต์บริษัท www.airfactoring.co.th
- ส่งไปรษณีย์หรือยื่นเรื่องโดยตรงที่เลขานุการบริษัท บริษัท ไอระฟ้า แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 20 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

ซึ่งคำถาม/ข้อร้องเรียน/ข้อเสนอแนะต่างๆ จะส่งต่อไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการแก้ไขปรับปรุงต่อไป โดยในปี 2556 บริษัทไม่มีข้อพิพาทใดๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับผู้มีส่วนได้เสีย

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญต่อการให้ข่าวสาร และเปิดเผยข้อมูลของบริษัทให้แก่ผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม มีความถูกต้องและทันกาลสามารถตรวจสอบได้ ทั้งนี้เพื่อให้การตัดสินใจลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทกระทำบนพื้นฐานของข้อมูลที่ครบถ้วนและเท่าเทียมกัน ข้อมูลที่บริษัทเปิดเผยต่อสาธารณะนั้นมีทั้งข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลที่ไม่ใช่ทางการเงิน ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษโดยได้เปิดเผยข้อมูลไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56 - 1) และรายงานประจำปีผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ และบนเว็บไซต์ของบริษัท ดังนี้

- งบการเงิน คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน พร้อมทั้งรายงานความรับผิดชอบของกรรมการต่อรายงานทางการเงิน แสดงคู่ไว้กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี

- รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

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

1) อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการสรรหา รวมถึงจำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่าน

2) ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ซึ่งประกอบด้วยนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลตอบแทนอื่น ๆ และตัวเงินที่กรรมการและผู้บริหาร

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

5. การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

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

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

2. บริษัทมีข้อกำหนดห้ามนำข้อมูลงบการเงิน หรือข้อมูลอื่นที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทที่ทราบ เผยแพร่แก่บุคคลภายนอกหรือผู้ที่ไม่ได้มีส่วนเกี่ยวข้อง และห้ามทำการซื้อขายหลักทรัพย์ในช่วง 1 เดือน ก่อนที่ข้อมูลงบการเงินหรือข้อมูลอื่นที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทจะเผยแพร่ต่อสาธารณชน และต้องไม่ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทจนกว่าจะพ้นระยะเวลา 24 ชั่วโมง นับแต่ได้มีการเปิดเผยข้อมูลนั้นสู่สาธารณะทั้งหมดแล้วการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวถือ เป็นการกระทำความผิดวินัยของบริษัทหากกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงาน ที่ได้ล่วงรู้ข้อมูลภายในที่สำคัญ คนใดกระทำความผิดวินัยจะได้รับโทษตั้งแต่ ตักเตือน การตัดค่าจ้าง การพักงานโดยไม่ได้รับค่าจ้าง จนถึงเลิกจ้างทั้งนี้ แนวทางดังกล่าวได้ผ่านการให้ความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว

6. ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee) ให้แก่

- ผู้สอบบัญชี บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด ในรอบปีบัญชี 2556 ที่ผ่านมา เป็นจำนวนเงิน 820,000 บาท (แปดแสนบาทถ้วน) โดยไม่รวมค่าบริการอื่นๆ

- ผู้สอบบัญชี บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด ในรอบปีบัญชี 2555 ที่ผ่านมา เป็นจำนวนเงิน 800,000 บาท (แปดแสนบาทถ้วน) โดยไม่รวมค่าบริการอื่นๆ

- ผู้สอบบัญชี บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด ในรอบปีบัญชี 2554 ที่ผ่านมา เป็นจำนวนเงิน 800,000 บาท (แปดแสนบาทถ้วน) โดยไม่รวมค่าบริการอื่นๆ

7. การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

• การประชุมคณะกรรมการ คณะกรรมการบริษัทมีการประชุมอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งตามข้อบังคับของบริษัท ได้กำหนดการจัดประชุมคณะกรรมการไว้อย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น มีการจัดส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วน เพื่อรักษาสีทธิหรือประโยชน์ของบริษัท ซึ่งในการประชุมทุกคราวจะมีการกำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจน มีเอกสารประกอบการประชุมที่ครบถ้วนเพียงพอ โดยจัดส่งให้กับกรรมการล่วงหน้า เพื่อให้คณะกรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม โดยในการประชุมคณะกรรมการ กรรมการทุกคนสามารถเสนอวาระ อภิปรายและแสดงความคิดเห็นได้อย่างเปิดเผย นอกจากนี้ยังเปิดโอกาสให้ผู้บริหารระดับสูงได้มีส่วนร่วมในการเข้าร่วมประชุม เพื่อตอบข้อซักถามสำหรับประเด็นที่คณะกรรมการบริษัทมีข้อสงสัย โดยมีประธานกรรมการเป็นผู้ประมวลความเห็นและข้อสรุปที่ได้จากการประชุม รายงานการประชุมจะถูกจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษรภายหลังมีการประชุมเสร็จ และหลังจากที่ผ่านการรับรองจากที่ประชุมก็จะถูกจัดเก็บไว้ เพื่อให้กรรมการและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องสามารถตรวจสอบได้ โดยการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่าน ในปี 2556 และ 2555 มีดังนี้

ชื่อ - นามสกุล	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด									
	คณะกรรมการบริษัท		คณะกรรมการตรวจสอบ		คณะกรรมการบริหาร		คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน		ปรึกษาคณะกรรมการสินเชื่อ	
	2556	2555	2556	2555	2556	2555	2556	2555	2556	2555
1. นายชัชวาล พรณलग	6/6	5/5	-	-	-	-	-	-	-	-
2. นายคุณากร เมฆใจดี	6/6	5/5	-	-	-	-	-	-	-	-
3. นายสุวัฒน์ เหล่าภราดรชัย	5/6	4/5	4/7	4/5	-	-	2/3	1/1	-	-
4. นายพูนศักดิ์ เจริญไพรัตน์	5/6	5/5	6/7	5/5	-	-	3/3	1/1	-	-
5. นายวิวัฒน์ คงคาลัย	6/6	5/5	-	-	12/12	13/13	-	-	-	-
6. นางจันทิมา สิริแสงทักษิณ	4/6	4/5	6/7	5/5	-	-	-	-	-	-
7. นางลดาวัลย์ ธนะธนิต	5/6	4/5	-	-	12/12	13/13	-	-	-	-
8. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	5/6	5/5	-	-	10/12	12/13	3/3	1/1	-	-
9. นายวุฒิมิภูมิ จุฬางกูร	4/6	4/5	-	-	9/12	12/13	-	-	-	-
10. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมलग	5/6	5/5	-	-	-	-	-	-	18/18	27/27
11. นางนภาพรณ ลัญญณ์ดี¹	-	-	-	-	3/4	-	-	-	-	-

(หมายเหตุ ¹ : นางนภาพรณ ลัญญณ์ดี ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2556)

ความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibilities: CSR)

- ส่วนสังคมและชุมชนทั่วไปนั้น บริษัทมีนโยบายที่จะดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมมุ่งมั่นที่จะใช้ความพยายามอย่างต่อเนื่องที่จะดำเนินการยกระดับคุณภาพของสังคมให้ดีขึ้น รักษา กฎ กติกา ระเบียบ จรรยาบรรณ เคารพและประพฤติตนต่อทุกฝ่ายด้วยความถูกต้องและเป็นธรรม เพื่อสนับสนุนนโยบายข้างต้น ในปี 2556 บริษัทยังคงเดินหน้าในการดำเนินธุรกิจควบคู่กับการพัฒนาสังคม โดยได้จัดงบประมาณส่วนหนึ่งจากรายได้ของบริษัท เพื่อใช้ดำเนินกิจกรรมในด้านนี้ ผ่านโครงการ และ/หรือ การร่วมบริจาคผ่านองค์กรการกุศลหรือมูลนิธิต่างๆ เป็นต้น โดยในปี 2556 บริษัทได้จัดอบรมและสนับสนุนการนอกสถานที่ ณ เกาะเต่า จังหวัด สุราษฎร์ธานี โดยได้ร่วมมือกับพนักงานในการพัฒนาชายหาดโดยการเก็บขยะและทำความสะอาดชายหาด



นอกจากนี้ในช่วงเดือนสิงหาคม 2556 บริษัทยังได้จัดกิจกรรมสร้างบุญโดยการบริจาคสิ่งของ และของเหลือใช้ให้กับน้องๆ ผู้พิการ ชับซ้อน ณ บ้านรวมพิการชับซ้อน ไทรน้อย จังหวัดนนทบุรี ซึ่งทั้งสองกิจกรรมดังกล่าวข้างต้น บริษัทได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารและพนักงานเป็นอย่างดี



นโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน (Anti-corruption Policy)

บริษัทมีอุดมการณ์ในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม โดยยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี และจรรยาบรรณของบริษัท ตลอดจนนโยบายและแนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ของบริษัท และมีเจตนาแน่วแน่และความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันในทุกรูปแบบเพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทมีนโยบายการกำหนดความรับผิดชอบต่อสังคม แนวปฏิบัติ และข้อกำหนดในการดำเนินการที่เหมาะสม เพื่อป้องกันคอร์รัปชันกับทุกกิจกรรมทางธุรกิจของบริษัท และเพื่อให้การตัดสินใจและการดำเนินการทางธุรกิจที่อาจมีความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชันได้รับการพิจารณาและปฏิบัติอย่างรอบคอบ โดย ณ ขณะนี้ บริษัทอยู่ระหว่างการจัดทำ “นโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน” เป็นลายลักษณ์อักษรขึ้น เพื่อเป็นแนวทางการปฏิบัติที่ชัดเจนในการดำเนินธุรกิจ และพัฒนาสู่องค์กรแห่งความยั่งยืนดังมีรายละเอียดดังนี้

คำนิยามตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน

คอร์รัปชัน (Corruption) หมายถึง การติดสินบนไม่ว่าจะอยู่ในรูปแบบใดๆ โดยการเสนอให้ สัญญา มอบให้ ให้คำมั่น เรียกร้องหรือรับ ซึ่งเงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดซึ่งไม่เหมาะสมกับเจ้าหน้าที่ของรัฐ หน่วยงานของรัฐ หน่วยงานของเอกชน หรือผู้มีหน้าที่ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อให้บุคคลดังกล่าวกระทำหรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่ อันเป็นการให้ได้มาหรือรักษาไว้ซึ่งธุรกิจ หรือแนะนำธุรกิจให้กับบริษัทโดยเฉพาะหรือเพื่อให้ได้มาหรือรักษาไว้ซึ่งผลประโยชน์อื่นใดที่ไม่เหมาะสมทางธุรกิจ เว้นแต่เป็นกรณีที่กฎหมายระเบียบ ประกาศ ข้อบังคับ ขนบธรรมเนียมประเพณีของท้องถิ่น หรือจารีตทางการค้า ให้กระทำได้

นโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน

ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทดำเนินการหรือยอมรับการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบทั้งทางตรงหรือทางอ้อม โดยครอบคลุมถึงทุกธุรกิจในทุกประเทศและทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และให้มีการสอบทานการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนทบทวนแนวทางการปฏิบัติ และข้อกำหนดในการดำเนินการเพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจระเบียบ ข้อบังคับ และข้อกำหนดของกฎหมาย

หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่และรับผิดชอบในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลให้มีระบบที่สนับสนุนการต่อต้านคอร์รัปชันที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าฝ่ายบริหารได้ตระหนักและให้ความสำคัญกับการต่อต้านคอร์รัปชัน และปลูกฝังจนเป็นวัฒนธรรมองค์กร
2. คณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่และรับผิดชอบในการสอบทานระบบรายงานทางการเงินและบัญชี ระบบควบคุมภายใน ระบบตรวจสอบภายในและระบบบริหารความเสี่ยงให้มั่นใจว่าเป็นไปตามมาตรฐานสากล มีความรัดกุม เหมาะสม ทันสมัย และมีประสิทธิภาพ
3. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะผู้จัดการและผู้บริหาร มีหน้าที่และรับผิดชอบในการกำหนดให้มีระบบและให้การส่งเสริมและสนับสนุนนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน เพื่อสื่อสารไปยังพนักงานและผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย รวมทั้งทบทวนความเหมาะสมของระบบและมาตรการต่างๆ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ ระเบียบ ข้อบังคับและข้อกำหนดของกฎหมาย
4. ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจสอบ มีหน้าที่และรับผิดชอบในการตรวจสอบและสอบทานการปฏิบัติงานว่าเป็นไปอย่างถูกต้องตรงตามนโยบาย แนวปฏิบัติ อำนาจดำเนินการ ระเบียบปฏิบัติ และกฎหมาย ข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อให้มั่นใจว่ามีระบบควบคุมที่มีความเหมาะสมและเพียงพอต่อความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้น และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

แนวทางการปฏิบัติ

1. กรรมการบริษัท ผู้บริหาร พนักงานบริษัททุกระดับ ต้องปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและจรรยาบรรณบริษัท โดยต้องไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับเรื่องคอร์รัปชัน ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม
2. พนักงานบริษัท ไม่พึงละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ต้องแจ้งให้ผู้บังคับบัญชาหรือบุคคลที่รับผิดชอบทราบ และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงต่างๆ หากมีข้อสงสัยหรือข้อซักถามให้ปรึกษากับ ผู้บังคับบัญชาหรือบุคคลที่กำหนดให้ทำหน้าที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการติดตามการปฏิบัติตามจรรยาบรรณของบริษัท ผ่านช่องทางต่างๆ ที่กำหนดไว้
3. บริษัทจะให้ความสำคัญและคุ้มครองพนักงานที่ปฏิเสธหรือแจ้งเรื่องคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัท โดยใช้มาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน หรือผู้ที่ให้ความร่วมมือในการรายงานการทุจริตคอร์รัปชัน ตามที่บริษัทกำหนด
4. ผู้ที่กระทำคอร์รัปชัน เป็นการกระทำผิดจรรยาบรรณของบริษัท ซึ่งจะต้องได้รับการพิจารณาทางวินัยตามระเบียบที่บริษัทกำหนดไว้นอกจากนี้ อาจจะได้รับโทษตามกฎหมาย หากการกระทำนั้นผิดกฎหมาย

5. บริษัทตระหนักถึงความสำคัญในการเผยแพร่ ให้ความรู้ และทำความเข้าใจกับบุคคลอื่นที่ต้องปฏิบัติหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทหรืออาจเกิดผลกระทบต่อบริษัท ในเรื่องที่ต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันนี้

6. บริษัทมุ่งมั่นที่จะสร้างและรักษาวินัยธรรมองค์กร ที่ยึดมั่นว่าคอร์รัปชันเป็นสิ่งที่ยอมรับไม่ได้ทั้งการทำธุรกรรมกับภาครัฐและภาคเอกชน

ข้อกำหนดในการดำเนินการ

1. นโยบายต่อต้านคอร์รัปชันนี้ ให้อบรมครอบคลุมไปถึงกระบวนการบริหารงานบุคคล ตั้งแต่การสรรหาหรือการคัดเลือกบุคคลากร การเลื่อนตำแหน่ง การฝึกอบรม การประเมินผลการปฏิบัติงานพนักงาน และการให้ผลตอบแทน โดยกำหนดให้ผู้บังคับบัญชาทุกระดับสื่อสารทำความเข้าใจ กับพนักงานเพื่อใช้ในกิจกรรมทางธุรกิจที่อยู่ในความรับผิดชอบและความคุมดูแลการปฏิบัติให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

2. การดำเนินการใดๆ ตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันให้ใช้แนวปฏิบัติตามที่กำหนดไว้ในคู่มือจรรยาบรรณบริษัท นโยบายและแนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ รวมทั้ง ระเบียบ และคู่มือปฏิบัติงานของบริษัทที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนแนวทางปฏิบัติอื่นใดที่บริษัทจะกำหนดขึ้น ต่อไป

3. เพื่อความชัดเจนในการดำเนินการในเรื่องที่มีความเสี่ยงสูงกับการเกิดคอร์รัปชัน กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับต้องปฏิบัติตามความระมัดระวังในเรื่องดังต่อไปนี้

3.1 ของกำนัล การเลี้ยงรับรองและค่าใช้จ่าย

การให้ มอบ หรือรับ ของกำนัล การเลี้ยงรับรอง ให้เป็นไปตามที่กำหนดในจรรยาบรรณบริษัท

3.2 เงินบริจาคเพื่อการกุศล หรือเงินสนับสนุน

การให้หรือรับเงินบริจาค หรือเงินสนับสนุนต้องเป็นไปอย่างโปร่งใสและถูกต้องตามกฎหมาย โดยต้องมั่นใจว่าเงินบริจาค หรือเงินสนับสนุนไม่ได้ถูกนำไปใช้เพื่อเป็นข้ออ้างในการติดสินบน

3.3 ความสัมพันธ์ทางธุรกิจและการจัดซื้อ จัดจ้างกับภาครัฐ

ห้ามให้หรือรับสินบนในการดำเนินธุรกิจทุกชนิด การดำเนินงานของบริษัท และการติดต่อกับภาครัฐจะต้องเป็นไปอย่าง โปร่งใส ซื่อสัตย์ และต้องดำเนินการให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในเป็นอย่างมาก เพราะระบบการควบคุมภายในที่ดีจะทำให้ระบบการทำงานของบริษัทมีความถูกต้อง โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ อีกทั้งยังเป็นการป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น บริษัทฯ จึงได้มีการพัฒนาระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพและเกิดประสิทธิผลอย่างต่อเนื่อง คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งทั้ง 3 ท่าน เป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน และมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงประกาศข้อบังคับและ/หรือระเบียบของตลาดหลักทรัพย์

ในการประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 3/2557 เมื่อวันที่ 19 มีนาคม 2557 คณะกรรมการโดยมีคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 ท่าน เข้าร่วมประชุมด้วย ได้พิจารณาและประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ของบริษัทในด้านต่าง ๆ ได้แก่ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศ และการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม ทั้งนี้ จากการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ คณะกรรมการเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถทำให้การบริหารจัดการ และการดำเนินกิจการของบริษัทฯ มีความถูกต้อง โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้

คณะกรรมการตรวจสอบได้มอบหมายให้สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน ซึ่งเป็นหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร ทำหน้าที่สอบทานการปฏิบัติงานต่าง ๆ ภายในบริษัทฯ รวมถึงการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง และกำหนดให้ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้บรรลุผล และเป็นที่ปรึกษาเพื่อให้คำแนะนำในด้านต่าง ๆ

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

รายงานระหว่างกัน

ในช่วงปลายปี 2555 และปี 2556 บริษัทมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้น โดยเป็นไปตามหลักการและกระบวนการพิจารณาที่สมเหตุสมผล และมีราคาหรือเงื่อนไขของรายการที่เป็นธรรม เป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทและผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นโดยรวมเสมือนรายการที่ทำกับบุคคลอื่น เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกัน	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ		ยอดคงค้างสุทธิ ณ 31 ธ.ค. 2556	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
			2555	2556		
บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทย่อยที่มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ร่วมกัน คือ บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งถือหุ้นในบริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) 74.019% และถือหุ้นในบริษัท หลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน) 100%	วงเงินสนับสนุนทางการเงินเพื่อเป็นทุนหมุนเวียน จำนวน 800 ล้านบาท ดอกเบี้ยจ่ายที่จ่ายให้แก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้	796.53	2,204.83	619.67	รายการดังกล่าวถือเป็นรายการที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท โดยเป็นการเสริมสภาพคล่องในการดำเนินงานของบริษัท ด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราดอกเบี้ยปกติในตลาดที่บริษัททำกับสถาบันการเงินอื่น เหตุผลและความจำเป็นที่ทำรายการดังกล่าวเพื่อบริหารสภาพคล่องในการดำเนินงานธุรกิจ
		เมื่อวันที่ 13 และ 20 ธ.ค. 2555 บริษัทฯ ได้ขอรับการสนับสนุนทางการเงินจาก บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน) โดยมีตัวแลกเปลี่ยน (B/E) 2 ฉบับ ฉบับที่ 1/2555 มีมูลค่า 500 ล้านบาท และ ฉบับที่ 2/2555 มีมูลค่า 300 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นหลักฐานการขอความช่วยเหลือ อัตราดอกเบี้ย 3.65 % ต่อปี อายุ 60 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 11 ก.พ. 56 และ 18 ก.พ. 56 ตามลำดับ	4.77			
		เมื่อวันที่ 11 ก.พ. 56 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วแลกเงิน (B/E) ฉบับที่ 1/2556 มีมูลค่า 500 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 3.65 % ต่อปี อายุ 58 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 10 เม.ย. 56		2.93		
		เมื่อวันที่ 10 เม.ย. 56 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วแลกเงิน (B/E) ฉบับที่ 2/2556 มีมูลค่า 500 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 3.85 % ต่อปี อายุ 92 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 11 ก.ค. 56		4.75		
		เมื่อวันที่ 6 มิ.ย. 56 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วแลกเงิน (B/E) ฉบับที่ 3/2556 มีมูลค่า 285 ล้านบาท และฉบับที่ 4/2556 มีมูลค่า 15 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 3.60 % ต่อปี อายุ 56 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 1 ธ.ค. 56		1.65		
		เมื่อวันที่ 11 ก.ค. 56 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วแลกเงิน (B/E) ฉบับที่ 5/2556 มีมูลค่า 300 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 3.60 % ต่อปี อายุ 62 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 11 ก.ย. 56		1.82		
		เมื่อวันที่ 11 ก.ย. 56 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วแลกเงิน (B/E) ฉบับที่ 6/2556 มีมูลค่า 200 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 3.70 % ต่อปี อายุ 114 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 3 ม.ค. 57		2.29		
		เมื่อวันที่ 18 พ.ย. 56 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วแลกเงิน (B/E) ฉบับที่ 7/2556 มีมูลค่า 300 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 3.60 % ต่อปี อายุ 53 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 3 ม.ค. 57		1.56		
		เมื่อวันที่ 19 ธ.ค. 56 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วแลกเงิน (B/E) ฉบับที่ 8/2556 มีมูลค่า 120 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 3.40 % ต่อปี อายุ 15 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 3 ม.ค. 57		0.17		
		เมื่อวันที่ 19 ธ.ค. 56 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วแลกเงิน (B/E) ฉบับที่ 9/2556 มีมูลค่า 120 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 3.40 % ต่อปี อายุ 15 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 3 ม.ค. 57				

ความจำเป็นและความเหมาะสมผลของรายการระหว่างกัน

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

มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

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

นโยบายหรือแนวโน้มนการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

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

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ บมจ. โอรา แพคตอริง (บริษัท) ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการบริษัทที่เป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่านประกอบด้วย

1. นางจันทิมา สิริแสงทักษิณ ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายพูนศักดิ์ เชียไพรัตน์ กรรมการตรวจสอบ
3. นายสุวัฒน์ เหล่าภราดรชัย กรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติตามขอบเขต อำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ในรอบปี 2556 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวม 7 ครั้ง โดยเป็นการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการ และสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน เพื่อรับทราบผลการตรวจสอบภายใน การกำกับดูแลกิจการที่ดี การทบทวนความเพียงพอและเหมาะสมของการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง การประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย เพื่อพิจารณาผลการสอบทานหรือตรวจสอบข้อมูลทางการเงิน รายไตรมาสและข้อมูลทางการเงินประจำปี ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานผลการประชุมทุกครั้งต่อคณะกรรมการบริษัท โดยมีสาระสำคัญสรุปดังนี้

- การสอบทานข้อมูลทางการเงิน ของบริษัทรายไตรมาสและประจำปีโดยได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีและฝ่ายจัดการ และมีความเห็นว่าข้อมูลทางการเงินได้จัดทำตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและเหมาะสม ผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีแบบไม่มีเงื่อนไขโดยได้มีการเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้น และผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

- การสอบทานการควบคุมภายใน โดยการประชุมร่วมกับสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายในเพื่อรับทราบรายงานผลการตรวจสอบตามแผนงานการตรวจสอบ มีการพิจารณาความเป็นอิสระของสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายในเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้จัดให้มีสภาพแวดล้อมการควบคุมภายในที่เพียงพอ เหมาะสม มีการพัฒนาและปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง มีการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศอย่างถูกต้องครบถ้วน โดยปราศจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การปฏิบัติงานมีความถูกต้องตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง โดยได้รายงานให้คณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบหรือพิจารณาแล้วแต่กรณี

- การสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ ผ่านกระบวนการตรวจสอบของสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ไม่พบประเด็นที่เป็นสาระสำคัญในเรื่องการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดดังกล่าว หรือรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกเหนือจากที่ได้แสดงไว้ในข้อมูลทางการเงิน เกี่ยวกับรายการที่เกิดขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

- การประเมินตนเองของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สามารถบรรลุตามวัตถุประสงค์ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและเกิดการพัฒนาปรับปรุงอย่างต่อเนื่องและรายงานให้คณะกรรมการรับทราบ ภาพรวมผลการประเมินประจำปี 2556 อยู่ในเกณฑ์ที่ดี

- พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2557 รวมทั้งพิจารณาคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี โดยได้เสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบสามารถแสดงความเห็นและให้ข้อเสนอแนะได้อย่างอิสระ ภาพรวมในรอบปี 2556 คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายงานทางการเงินของบริษัทมีการจัดทำตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการ การกำกับดูแลกิจการที่ดี การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพเพียงพอและเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เป็นอยู่

จันทิมา สิริแสงทักษิณ

(นางจันทิมา สิริแสงทักษิณ)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

17 กุมภาพันธ์ 2557

รายงานความรับผิดชอบของ คณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) รวมถึงข้อมูลสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวัง และประมาณการที่ดีที่สุดในการจัดทำ รวมทั้งให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน เพื่อให้เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น และนักลงทุนทั่วไปอย่างโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีระบบบริหารความเสี่ยง และให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม และมีประสิทธิผลเพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้องครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน ตลอดจนเพื่อไม่ให้เกิดการทุจริต หรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

ในการนี้คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลสอบทานคุณภาพของรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนพิจารณาการเปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกัน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

งบการเงินของบริษัท ได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัท คือบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ในการตรวจสอบนั้นทางคณะกรรมการบริษัทได้สนับสนุนข้อมูลและเอกสารต่างๆ เพื่อให้ผู้สอบบัญชีสามารถตรวจสอบและแสดงความเห็นได้ตามมาตรฐานการสอบบัญชี โดยความเห็นของผู้สอบบัญชีได้ปรากฏในรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัท โดยรวมอยู่ในระดับดีเป็นที่น่าพอใจและสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผล ได้ว่างบการเงินของบริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีความเชื่อถือได้ โดยถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง



(นายชวัล พรณลาภ)
ประธานกรรมการ



(นางลดาวัลย์ ธนะธินิต)
ประธานกรรมการบริหาร

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ไอรา ฟัดตอริง จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้า ได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท ไอรา ฟัดตอริง จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริต หรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้า เป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าว จากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบ รวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชี ที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้า เชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสม เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้า เห็นว่างบการเงินข้างต้นแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ไอรา ฟัดตอริง จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้า ขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 4 เกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี เนื่องจากการนำมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่องภาษีเงินได้มาถือปฏิบัติ บริษัทฯ ได้ปรับย้อนหลังงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ เพื่อสะท้อนรายการปรับปรุงจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าว และนำเสนองบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2555 เพื่อเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ โดยใช้นโยบายการบัญชีเกี่ยวกับภาษีเงินได้ที่ได้นำมาถือปฏิบัติใหม่ด้วยเช่นกัน ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด



รุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3516

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
(เดิมชื่อ "บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด")
กรุงเทพฯ : 25 กุมภาพันธ์ 2557

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 (ปรับปรุงใหม่)	ณ วันที่ 1 มกราคม 2555
สินทรัพย์				
สินทรัพย์หมุนเวียน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	8	87,425,774	61,751,955	23,376,344
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	9	2,662,275,556	2,409,203,565	1,538,723,240
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	10	34,566,839	102,338,305	21,616,211
ลูกหนี้อื่น		117,058	475,389	11,279
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		<u>1,452,237</u>	<u>205,869</u>	<u>247,361</u>
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		<u>2,785,837,464</u>	<u>2,573,975,083</u>	<u>1,583,974,435</u>
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน				
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	10	73,547,446	22,980,000	-
อุปกรณ์	11	13,742,995	4,995,757	4,902,373
เงินมัดจำและเงินประกัน		1,192,791	1,941,480	994,220
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	18	<u>5,725,135</u>	<u>5,269,774</u>	<u>4,060,115</u>
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		<u>94,208,367</u>	<u>35,187,011</u>	<u>9,956,708</u>
รวมสินทรัพย์		<u><u>2,880,045,831</u></u>	<u><u>2,609,162,094</u></u>	<u><u>1,593,931,143</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 (ปรับปรุงใหม่)	ณ วันที่ 1 มกราคม 2555
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สินหมุนเวียน				
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	7, 12	2,356,672,674	2,116,530,818	1,151,000,000
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง		52,840,137	50,830,106	54,324,295
เจ้าหนี้อื่น		6,400,856	5,312,106	6,378,790
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		7,276,217	8,443,491	3,322,453
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	13	<u>87,408,221</u>	<u>73,725,282</u>	<u>34,297,457</u>
รวมหนี้สินหมุนเวียน		<u>2,510,598,105</u>	<u>2,254,841,803</u>	<u>1,249,322,995</u>
หนี้สินไม่หมุนเวียน				
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	14	14,883,064	12,746,607	8,280,373
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น		<u>157,853</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		<u>15,040,917</u>	<u>12,746,607</u>	<u>8,280,373</u>
รวมหนี้สิน		<u>2,525,639,022</u>	<u>2,267,588,410</u>	<u>1,257,603,368</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ 40,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท		<u>200,000,000</u>	<u>200,000,000</u>	<u>200,000,000</u>
ทุนออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว				
หุ้นสามัญ 40,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท		200,000,000	200,000,000	200,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		35,844,889	35,844,889	35,844,889
ส่วนทุนจากบริษัทใหญ่		103,051	-	-
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	16	18,200,000	14,900,000	12,600,000
ยังไม่ได้จัดสรร		<u>100,258,869</u>	<u>90,828,795</u>	<u>87,882,886</u>
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>354,406,809</u>	<u>341,573,684</u>	<u>336,327,775</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>2,880,045,831</u>	<u>2,609,162,094</u>	<u>1,593,931,143</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุน

บริษัท ไอรา ฟัดตอริง จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2556

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2556	2555 (ปรับปรุงใหม่)
กำไรขาดทุน:			
รายได้			
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกกร้อง		171,448,336	139,643,928
ค่าธรรมเนียมและบริการรับ		33,405,322	29,906,669
รายได้อื่น		9,576,504	5,210,516
รวมรายได้		214,430,162	174,761,113
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		68,370,547	66,480,950
รวมค่าใช้จ่าย		68,370,547	66,480,950
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายทางการเงินและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		146,059,615	108,280,163
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	7	(65,662,764)	(48,546,035)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		80,396,851	59,734,128
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	18	(15,666,777)	(14,488,219)
กำไรสำหรับปี		64,730,074	45,245,909
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		64,730,074	45,245,909
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	19	1.62	1.13
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)		40,000,000	40,000,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

บริษัท ไอร่า แพคตอริง จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2556

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2556	2555
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนภาษี		80,396,851	59,734,128
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย)			
จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคา		3,948,156	2,371,637
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)		(2,605,433)	4,041,392
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์		(384,875)	(669,924)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน		2,136,457	4,466,234
รายการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์		103,051	-
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		65,662,764	48,546,035
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์			
และหนี้สินดำเนินงาน		149,256,971	118,489,502
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง		(250,466,558)	(874,521,717)
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม		17,204,020	(103,702,094)
ลูกหนี้อื่น		358,331	(464,110)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		(1,246,368)	41,492
เงินมัดจำและเงินประกัน		748,689	(947,260)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง		2,010,031	(3,494,189)
เจ้าหนี้อื่น		450,744	(534,483)
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		13,682,939	39,427,825
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น		157,853	-
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน		(67,843,348)	(825,705,034)
จ่ายภาษีเงินได้		(17,289,412)	(10,576,840)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน		(85,132,760)	(836,281,874)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไอรา ฟัดตอริง จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2556

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2556	2555
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
ซื้ออุปกรณ์		(12,664,268)	(2,465,023)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์		384,993	669,926
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(12,279,275)	(1,795,097)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น		237,000,000	969,000,000
จ่ายดอกเบี้ย		(61,914,146)	(52,547,418)
จ่ายเงินปันผล		(52,000,000)	(40,000,000)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน		123,085,854	876,452,582
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ		25,673,819	38,375,611
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี		61,751,955	23,376,344
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	8	87,425,774	61,751,955
		-	-
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบงบกระแสเงินสด			
รายการที่ไม่ใช่เงินสด			
เจ้าหนี้อื่นเพิ่มขึ้นจากการซื้ออุปกรณ์		31,244	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไอรา ฟัดดอริง จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2556

(หน่วย: บาท)

	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	ส่วนตน จากบริษัทใหญ่	กำไรสะสม		รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น
				จัดสรรแล้ว	ยังไม่จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 - ตามที่รายงานไว้เดิม	200,000,000	35,844,889	-	12,600,000	83,822,771	332,267,660
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับ ภาษีเงินได้ (หมายเหตุ 4)	-	-	-	-	4,060,115	4,060,115
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555 - หลังการปรับปรุง	200,000,000	35,844,889	-	12,600,000	87,882,886	336,327,775
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 22)	-	-	-	-	(40,000,000)	(40,000,000)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	-	45,245,909	45,245,909
โอนไปสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 16)	-	-	-	2,300,000	(2,300,000)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 - หลังการปรับปรุง	200,000,000	35,844,889	-	14,900,000	90,828,795	341,573,684
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 - ตามที่รายงานไว้เดิม	200,000,000	35,844,889	-	14,900,000	85,559,021	336,303,910
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับ ภาษีเงินได้ (หมายเหตุ 4)	-	-	-	-	5,269,774	5,269,774
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556 - หลังการปรับปรุง	200,000,000	35,844,889	-	14,900,000	90,828,795	341,573,684
การจ่ายโดยให้หุ้นเป็นเกณฑ์	-	-	103,051	-	-	103,051
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 22)	-	-	-	-	(52,000,000)	(52,000,000)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	-	64,730,074	64,730,074
โอนไปสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 16)	-	-	-	3,300,000	(3,300,000)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	200,000,000	35,844,889	103,051	18,200,000	100,258,869	354,406,809

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลทั่วไปของบริษัทฯ

บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) ("บริษัทฯ") เป็นบริษัทมหาชน ซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย บริษัทฯ จดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI) แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2547 โดยมี บริษัท โอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ ธุรกิจหลักของบริษัทฯ คือการรับซื้อสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2556 บริษัทฯ ได้จดทะเบียนย้ายที่อยู่บริษัทฯ กับกระทรวงพาณิชย์จากเลขที่ 444 อาคารโอลิมเปียไทยทาวเวอร์ ชั้น 6 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร เป็นเลขที่ 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 20 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

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

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมวันแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

3. มาตรฐานการบัญชีใหม่

มาตรฐานการบัญชีที่เริ่มมีผลบังคับในปีบัญชีปัจจุบันและที่จะมีผลบังคับในอนาคตมีรายละเอียด ดังนี้

ก. มาตรฐานการบัญชีที่เริ่มมีผลบังคับในปีบัญชีปัจจุบัน

มาตรฐานการบัญชี

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

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 8	ส่วนงานดำเนินงาน
-----------	------------------

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 10	ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
ฉบับที่ 21	ภาษีเงินได้ - การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาที่ดินราคาใหม่
ฉบับที่ 25	ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น

แนวปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการโอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและแนวปฏิบัติทางบัญชีข้างต้นไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินนี้ ยกเว้นมาตรฐานการบัญชีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้

มาตรฐานฉบับนี้กำหนดให้กิจการระบุผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดจากความแตกต่างระหว่างมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินกับฐานภาษี และระบุผลกระทบทางภาษีเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด บริษัทฯ ได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวในงวดปัจจุบันและปรับย้อนหลังงบการเงินของปีก่อนที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบเสมือนหนึ่งว่าบริษัทฯ ระบุผลกระทบทางภาษีเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมาโดยตลอด ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีดังกล่าวแสดงอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4

ข. มาตรฐานการบัญชีที่จะมีผลบังคับในอนาคต

วันที่มีผลบังคับใช้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2555)	การนำเสนองบการเงิน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2555)	งบกระแสเงินสด	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2555)	ภาษีเงินได้	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2555)	สัญญาเช่า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2555)	รายได้	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2555)	ผลประโยชน์ของพนักงาน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2555)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2555)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2555)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2555)	ส่วนได้เสียในการร่วมค้า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2555)	งบการเงินระหว่างกาล	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2555)	การด้อยค่าของสินทรัพย์	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1 มกราคม 2557

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2555)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2555)	การรวมธุรกิจ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 4	สัญญาประกันภัย	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2555)	ส่วนงานดำเนินงาน	1 มกราคม 2557

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 15	สัญญาเช่าดำเนินงาน - สิ่งสูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 27	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่สร้างขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 29	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 32	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์	1 มกราคม 2557

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 1	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 4	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 5	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 7	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อรุนแรง	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 10	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 12	ข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 13	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 17	การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้แก่เจ้าของ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 18	การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า	1 มกราคม 2557

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เชื่อว่ามาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ

4. ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตรฐานการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ

ในระหว่างปีปัจจุบัน บริษัทฯ ได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่สำคัญตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 เนื่องจากบริษัทฯ นำมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ มาถือปฏิบัติ ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

จำนวนเงินของรายการปรับปรุงที่มีผลกระทบต่อรายการในงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ มีดังนี้ (หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	ณ วันที่ 1 มกราคม 2555
งบแสดงฐานะการเงิน			
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเพิ่มขึ้น	5,725	5,270	4,060
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเพิ่มขึ้น	5,725	5,270	4,060

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
กำไรหรือขาดทุน:		
ภาษีเงินได้ลดลง	455	1,210
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีเพิ่มขึ้น	455	1,210
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานเพิ่มขึ้น (บาท)	0.011	0.030

5. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- 5.1 การรับรู้รายได้
- รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง
- รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest rate method) ตามอายุของหนี้ตามสิทธิเรียกร้อง
- ค่าธรรมเนียมและบริการรับ
- ค่าธรรมเนียมและบริการรับ รับรู้เมื่อรับโอนสิทธิหรือเมื่อได้ให้บริการแล้ว โดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน
- รายได้อื่น
- รายได้อื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง
- 5.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย
- ค่าใช้จ่ายทางการเงิน
- ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายในทำนองเดียวกันบันทึกตามเกณฑ์คงค้างและถือเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดรายการ
- ค่าใช้จ่ายอื่น
- ค่าใช้จ่ายอื่นบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง
- 5.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด
- เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน นับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

5.4 ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องแสดงมูลค่าตามยอดลูกหนี้คงค้างหักค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญและส่วนลดการรับโอนสิทธิรับล่วงหน้า

5.5 ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมแสดงด้วยมูลค่าเงินต้นหักค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ

5.6 ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องพิจารณาตั้งตามเกณฑ์ที่สูงกว่าดังนี้

(1) จำนวนร้อยละของยอดลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องสุทธิ (หมายถึง ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง หักด้วยยอดเจ้าหนี้การซื้อสิทธิเรียกร้อง) ดังนี้

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องสุทธิ	อัตราร้อยละ
ลูกหนี้ภายในวันที่ครบกำหนดชำระ	0
ลูกหนี้ค้างชำระน้อยกว่า 3 เดือน	0
ลูกหนี้ค้างชำระตั้งแต่ 3 เดือน แต่ไม่เกิน 6 เดือน	20
ลูกหนี้ค้างชำระตั้งแต่ 6 เดือน ขึ้นไป	100

(2) อัตราร้อยละ 0.25 ของยอดลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องสุทธิทั้งหมด

นอกจากนี้ บริษัทฯ จะพิจารณาตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมสำหรับลูกหนี้เป็นรายตัวจากประสบการณ์การเก็บเงินและการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกหนี้

ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้อื่นจะบันทึกเป็นผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งโดยทั่วไปพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงินการวิเคราะห์อายุหนี้ และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกหนี้

บริษัทฯ จะตัดจำหน่ายบัญชีลูกหนี้ทันทีที่พบว่าหนี้สูญ

5.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่บริษัทฯ ยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ บริษัทฯ ดำเนินมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้ โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่ที่ใช้เป็นฐานในการเรียกเก็บจากลูกหนี้ ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้ที่คำนวณได้ที่ต่ำกว่ายอดหนี้คงค้างตามบัญชีเดิมจะบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของการก่อหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในปีที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ และจะทบทวนค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่และปรับปรุงค่าเผื่อการปรับมูลค่ากับบัญชีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

5.8 อุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

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

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

5.9 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯ ควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิหรือความเสี่ยงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัท ผู้บริหารสำคัญ กรรมการ หรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผน และควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

5.10 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะทำการประเมินการด้อยค่าของอุปกรณ์ของบริษัทฯ หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า บริษัทฯ รับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทฯ จะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

5.11 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทฯ รับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัทฯ เงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

บริษัทฯ มีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทฯ ถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

บริษัทฯ คำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

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

5.12 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทฯ จะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ จะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯ สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

5.13 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทฯ บันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯ บันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทฯ รับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

บริษัทฯ จะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทฯ จะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทฯ จะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

5.14 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

บริษัทฯ ใหญ่ได้จัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิเพื่อซื้อหุ้นสามัญของบริษัทใหญ่ให้กับพนักงานของบริษัทฯ

บริษัทฯ รับรู้โครงการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์เมื่อได้รับบริการจากพนักงานตามมูลค่ายุติธรรมของสิทธิซื้อหุ้น ณ วันที่ให้สิทธิ โดยบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามเงื่อนไขของระยะเวลาการให้บริการของพนักงานที่กำหนดไว้ในโครงการพร้อมกับรับรู้ “ส่วนทุนจากบริษัทใหญ่” ในส่วนของผู้ถือหุ้น

ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของการจ่าย โดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ดังกล่าว ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการวัดมูลค่า รวมทั้งสมมติฐานต่างๆ ที่เหมาะสม เช่น อายุของสิทธิซื้อหุ้น ความผันผวนของราคาหุ้นและอัตราเงินปันผล เป็นต้น

6. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้

ในการประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้แต่ละราย โดยคำนึงถึงประสบการณ์การเก็บเงินในอดีตอายุของหนี้ที่ค้างค้างและสถานะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น เป็นต้น

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯ จะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทฯ ควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงาน ประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่างๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเกษียณ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

7. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ กับกิจการที่เกี่ยวข้องกันสามารถสรุปได้ ดังนี้

รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ
บริษัท โอรา แอปปีตอล จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่
บริษัท ชัมมิต คอร์ปอเรชั่น จำกัด	ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ
บริษัท หลักทรัพย์ โอรา จำกัด (มหาชน)	การมีผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน

ในระหว่างปี บริษัทฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันรายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้า และเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้นซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจโดยสามารถสรุปได้ดังนี้
(หน่วย: ล้านบาท)

	2556	2555	นโยบายการกำหนดราคา
รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน			
ดอกเบี้ยจ่าย	18	1	อัตราตลาด (Money market rate)

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯ และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีรายละเอียดดังนี้
(หน่วย: พันบาท)

	2556	2555
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	619,673	796,531

ในระหว่างปี เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีการเคลื่อนไหวดังต่อไปนี้
(หน่วย: พันบาท)

เงินกู้ยืมระยะสั้น	ลักษณะความสัมพันธ์	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
บริษัท หลักทรัพย์	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
ไออาร์ จำกัด (มหาชน)	โดยมีผู้ถือหุ้นร่วมกัน				
มูลค่าตามตัวแลกเงิน		800,000	2,220,000	(2,400,000)	620,000
ดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้า		(3,469)	(15,170)	18,312	(327)
ตัวแลกเงินสุทธิ		796,531	2,204,830	(2,381,688)	619,673

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันเป็นตัวแลกเงินมีมูลค่าตราไว้จำนวน 320 ล้านบาท และ 300 ล้านบาท และมีกำหนดชำระคืนในวันที่ 3 มกราคม 2557 และ 10 มกราคม 2557 ตามลำดับ โดยมีอัตราดอกเบี้ยตามอัตราตลาด (Market interest rate) เมื่อ วันที่ 3 มกราคม 2557 และ 10 มกราคม 2557 บริษัทฯ ได้ชำระคืนเงินกู้ยืมระยะสั้นสำหรับตัวแลกเงิน มูลค่าตราไว้จำนวน 320 ล้านบาท และ 300 ล้านบาท ตามลำดับ

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้
(หน่วย: ล้านบาท)

	2556	2555
ผลประโยชน์ระยะสั้น	23	20
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	1	2
รวม	24	22

8. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	2556	2555
เงินสด	10	10
เงินฝากสถาบันการเงิน	87,416	61,742
รวม	87,426	61,752

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เงินฝากออมทรัพย์มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.50 ต่อปี (2555: ร้อยละ 0.62 ถึง 0.63 ต่อปี)

9. ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

(หน่วย: พันบาท)

	2556	2555
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	3,155,049	2,914,445
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องเรียกเก็บเพิ่มค้างรับ	7,115	6,231
รวม	3,162,164	2,920,676
หัก: เจ้าหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	(447,613)	(457,139)
ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(14,445)	(13,898)
	2,700,106	2,449,639
หัก: ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(37,830)	(40,436)
รวมลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง - สุทธิ	2,662,276	2,409,203

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องจำแนกตามอายุหนี้ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

อายุหนี้ค้างชำระ	2556	2555
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	3,016,121	2,818,080
ค้างชำระ		
น้อยกว่า 3 เดือน	62,543	31,833
3 - 6 เดือน	25,272	1,434
มากกว่า 6 เดือน	51,113	63,098
รวมลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	3,155,049	2,914,445

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้ที่ค้างชำระมากกว่า 6 เดือน แสดงมูลค่าตามเอกสารสิทธิจำนวน 51 ล้านบาท (2555 : 63 ล้านบาท) ก่อนสุทธิด้วยจำนวนเงินที่ต้องจ่ายคืนผู้โอน เมื่อผู้รับโอนได้รับชำระเงินตามสิทธิเรียกร้องแล้วมีจำนวน 14 ล้านบาท (2555 : 16 ล้านบาท) บริษัทฯ ได้ตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ดังกล่าวด้วยจำนวนสุทธิแล้วทั้งจำนวน

10. ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

	2556	2555
จำนวนที่ครบกำหนดชำระ:		
ภายในหนึ่งปี	34,567	102,338
เกินกว่าหนึ่งปีแต่ไม่เกินเจ็ดปี	73,547	22,980
รวม	108,114	125,318

บริษัทฯ มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการรับชำระหนี้ให้กับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องรายหนึ่ง ซึ่งมียอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการรับชำระหนี้จำนวน 73 ล้านบาท โดยมีระยะเวลาการชำระหนี้ประมาณ 7 ปี อย่างไรก็ตาม การปรับเปลี่ยนเงื่อนไขการชำระหนี้ไม่ส่งผลกระทบให้เกิดผลขาดทุนแต่อย่างใด ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ ได้รับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจำนวน 7 ล้านบาท และ 4 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ มียอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมจำนวน 64 ล้านบาท (2555 : 71 ล้านบาท)

11. อุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	เครื่องคอมพิวเตอร์	เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	อุปกรณ์สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	3,293	1,380	772	10,069	15,514
ซื้อเพิ่ม	550	58	139	1,718	2,465
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(16)	-	-	(1,667)	(1,683)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	3,827	1,438	911	10,120	16,296
ซื้อเพิ่ม	1,107	8,629	279	2,680	12,695
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(804)	(123)	(387)	(930)	(2,244)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	4,130	9,944	803	11,870	26,747
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	2,897	1,029	611	6,075	10,612
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	342	152	86	1,791	2,371
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(16)	-	-	(1,667)	(1,683)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	3,223	1,181	697	6,199	11,300
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	527	1,349	108	1,964	3,948
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(804)	(123)	(387)	(930)	(2,244)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	2,946	2,407	418	7,233	13,004
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
1 มกราคม 2555	396	351	161	3,994	4,902
31 ธันวาคม 2555	604	257	214	3,921	4,996
31 ธันวาคม 2556	1,184	7,537	385	4,637	13,743
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปี					
2555					2,371
2556					3,948

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ มีอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 6 ล้านบาท (2555 : 5 ล้านบาท)

12. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	2556	2555
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน			
ตัวสัญญาใช้เงิน	3.59 - 5.30	1,737,000	1,320,000
ตัวแลกเงิน - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	3.40 - 3.70	620,000	800,000
หัก: ดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้า		(327)	(3,469)
รวม		<u>2,356,673</u>	<u>2,116,531</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ มีวงเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินหลายแห่งภายใต้วงเงินสินเชื่อ บริษัทฯ ต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขต่างๆ ที่ระบุไว้ในสัญญา เช่น ห้ามนำทรัพย์สินของบริษัทฯ ไปจำนอง จำน่า หรือก่อให้เกิดภาระผูกพัน (Negative pledge) การดำรงอัตราส่วนทางการเงิน เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ มีวงเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นตามสัญญาเงินกู้ที่ยังไม่ได้เบิกใช้เป็นจำนวน 768 ล้านบาท (2555 : 1,185 ล้านบาท)

13. หนี้สินหมุนเวียนอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	2556	2555
เงินฝากและเช็คระหว่างทางรอดตัดบัญชี	85,396	71,616
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	<u>2,012</u>	<u>2,109</u>
รวม	<u>87,408</u>	<u>73,725</u>

14. สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2556	2555
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ต้นปี	12,746	8,280
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	1,691	865
ต้นทุนดอกเบี้ย	446	413
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์		
ประกันภัยที่รับรู้ในปี	<u>-</u>	<u>3,188</u>
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	<u>14,883</u>	<u>12,746</u>

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2556	2555
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	1,691	865
ต้นทุนดอกเบี้ย	446	413
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์		
ประกันภัยที่รับรู้ในปี	<u>-</u>	<u>3,188</u>
รวมค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	<u>2,137</u>	<u>4,466</u>

ค่าใช้จ่ายดังกล่าวรับรู้ในค่าใช้จ่ายในการบริหารในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ ดังนี้

	2556 (ร้อยละต่อปี)	2555 (ร้อยละต่อปี)
อัตราคิดลด	3.5	3.5
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	8.0	8.0

จำนวนเงินภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์สำหรับปีปัจจุบันและสามปีย้อนหลังแสดงได้ดังนี้ (หน่วย: พันบาท)

	ภาระผูกพันตามโครงการ ผลประโยชน์	การปรับปรุงตามประสบการณ์ที่ เกิดจากหนี้สินโครงการ
ปี 2556	14,883	-
ปี 2555	12,746	931
ปี 2554	8,280	-
ปี 2553	7,100	-

15. ทุนเรือนหุ้น

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

ในเดือนกันยายน 2554 บริษัทฯ ได้รับชำระเงินค่าหุ้นจากผู้ถือหุ้นทั้งจำนวนแล้ว โดยบริษัทฯ ได้จดทะเบียนเพิ่มทุนดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 10 ตุลาคม 2554 และตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI) แห่งประเทศไทยได้รับหุ้นสามัญของบริษัทฯ เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนแล้วเมื่อวันที่ 17 ตุลาคม 2554

16. สำรองตามกฎหมาย

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

17. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

รายการค่าใช้จ่ายแบ่งตามลักษณะประกอบด้วยรายการค่าใช้จ่ายที่สำคัญ ดังต่อไปนี้ (หน่วย: พันบาท)

	2556	2555
เงินเดือน ค่าแรงและผลประโยชน์อื่นของพนักงาน	46,744	42,481
ค่าเสื่อมราคา	3,948	2,371
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	(2,605)	4,041
ค่าภาษีธุรกิจเฉพาะ	7,061	5,741
ค่าธรรมเนียมจ่ายในการตรวจสอบเอกสารการโอนสิทธิ	3,352	2,546
ค่าเช่าอาคารสำนักงาน	3,442	2,452

18. ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2556	2555
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	16,122	15,698
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(455)	(1,403)
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษี	-	193
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	<u>15,667</u>	<u>14,488</u>

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2556	2555
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	<u>80,397</u>	<u>59,734</u>
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล		
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	20%	23%
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	16,079	13,739
ผลแตกต่างชั่วคราวที่ไม่ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์		
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(517)	473
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษี	-	193
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:		
ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	120	119
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น	(15)	(36)
รวม	<u>105</u>	<u>83</u>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	<u>15,667</u>	<u>14,488</u>

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบแสดงฐานะการเงิน		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	ณ วันที่ 1 มกราคม 2555
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
ค่าเผื่อนี้สงสัจะสูญ	2,717	2,721	2,404
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	2,977	2,549	1,656
ค่าเช่าค้างจ่าย	<u>31</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
รวม	<u>5,725</u>	<u>5,270</u>	<u>4,060</u>

ในเดือนตุลาคม 2554 คณะรัฐมนตรีได้มีมติให้ปรับลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลจากอัตรา ร้อยละ 30 เป็นร้อยละ 23 ในปี 2555 และเป็นร้อยละ 20 ตั้งแต่ปี 2556 เป็นต้นไป และในเดือนธันวาคม 2554 ได้มีพระราชกฤษฎีกาประกาศลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลเพื่อให้เป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรีดังกล่าวสำหรับปี 2555 - 2557 บริษัทฯ ได้สะท้อนผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษีดังกล่าวในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีตามที่แสดงไว้ข้างต้นแล้ว

19. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปี (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

20. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่น่าเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทฯ ที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทคือคณะกรรมการบริษัท

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

21. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงานบริษัทฯ ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้น ตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยบริษัทฯ จะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5-10 ของเงินเดือน และพนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตรา ร้อยละ 3 - 10 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานนั้นออกจากการตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ ในระหว่างปี 2556 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินสมทบกองทุนเป็นจำนวนเงิน 2 ล้านบาท (2555: 2 ล้านบาท)

22. เงินปันผล

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย (พันบาท)	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น (บาท)
เงินปันผลจากผลกำไรสุทธิ ปี 2554 และกำไรสะสมของบริษัทฯ	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 วันที่ 18 เมษายน 2555	40,000	1.00
รวมเงินปันผลสำหรับปี 2555		40,000	1.00
เงินปันผลจากผลกำไรสุทธิ ปี 2555	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 วันที่ 10 เมษายน 2556	40,000	1.00
เงินปันผลระหว่างกาลจากผลกำไรสุทธิไตรมาส 1 ปี 2556	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ วันที่ 3 พฤษภาคม 2556	12,000	0.30
รวมเงินปันผลสำหรับปี 2556		52,000	1.30

23. การผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

23.1 การผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน

บริษัทฯ ได้เช่าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าพื้นที่ในอาคาร อายุของสัญญามีระยะเวลา 9 ปี บริษัทฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
จ่ายชำระ		
ภายใน 1 ปี	4	3
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	17	17
มากกว่า 5 ปี	17	21

23.2 การผูกพันเกี่ยวกับสัญญาก่อสร้างและบริการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯ มีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าบริการเกี่ยวกับสัญญาก่อสร้างและงานบริการต่างๆ ที่จะต้องจ่ายภายในปี 2556 จำนวน 5 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2556: ไม่มี)

24. เครื่องมือทางการเงิน

24.1 นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯ ตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้อื่น เงินกู้ยืมระยะสั้นเงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้องและเจ้าหนี้อื่น บริษัทฯ มีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวและมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังนี้

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

บริษัทฯ มีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้ โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม โดยการวิเคราะห์สินเชื่อจากข้อมูลต่างๆ ของลูกค้า การติดตามลูกค้า ที่เกินกำหนดชำระอย่างสม่ำเสมอ ตามแนวทางที่ได้กำหนดไว้ในระเบียบวิธีปฏิบัติสินเชื่อ และการพิจารณากำหนดวงเงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้องและวงเงินหลักประกันอื่น เพื่อเป็นหลักประกันในการให้สินเชื่อสำหรับลูกค้าแต่ละรายจากการประเมินความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ ดังนั้นบริษัทฯ จึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ การให้สินเชื่อของบริษัทฯ ไม่มีการกระจุกตัวเนื่องจากบริษัทฯ มีฐานของลูกค้าที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทฯ อาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวเนื่องกับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องเงินฝากสถาบันการเงิน เงินเบิกเกินบัญชี และเงินกู้ยืมที่มีดอกเบี้ยทั้งนี้บริษัทฯ ได้มีมาตรการในการลดความเสี่ยงดังกล่าว โดยการจัดหาแหล่งเงินกู้ยืมที่มีความสอดคล้องกันกับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องเพื่อให้บริษัทฯ สามารถรักษาส่วนต่าง (Spread) เฉลี่ยสะสมของอัตราดอกเบี้ยไว้ตามนโยบายของบริษัทฯ รวมถึงวิเคราะห์ระยะเวลาการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและเงินกู้ยืมประเภทเพื่อเรียกและประเภทมีระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน และบริษัทฯ ยังสามารถปรับอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกหนี้ได้ในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลง ทำให้บริษัทฯ มีความยืดหยุ่นในการปรับตัวในภาวะที่อัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน นอกจากนี้ เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบัน ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของบริษัทฯ จึงอยู่ในระดับต่ำ

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนด หรือ วันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

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

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555						
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม ราคาลาด	ไม่มี อัตรา ดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	-	62	62	-
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2,409	-	-	-	-	2,409	6.00 - 15.00
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	102	23	-	-	-	125	6.00 - 12.00
	2,511	23	-	-	62	2,596	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	-	-	2,117	-	2,117	3.59 - 4.20
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	-	-	-	-	51	51	-
เจ้าหนี้อื่น	-	-	-	-	5	5	-
	-	-	-	2,117	56	2,173	

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯ จะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

บริษัทฯ มีนโยบายในการบริหารสภาพคล่องที่มีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีระบบการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสม สามารถรองรับการจ่ายคืนหนี้สินและภาระผูกพันที่ถึงกำหนดชำระได้เพียงพอในภาวะปกติและมีแผนฉุกเฉินสภาพคล่องสำหรับในภาวะวิกฤต รวมทั้ง มีการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสมระหว่างต้นทุนและผลตอบแทน

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทฯ ไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเนื่องจากบริษัทฯ ไม่มีรายการค้าที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

24.2 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

เนื่องจากเครื่องมือทางการเงินส่วนใหญ่ของบริษัทฯ จัดอยู่ในประเภทระยะสั้นเงินให้กู้ยืมและเงินกู้ยืมมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด บริษัทฯ จึงประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กัน หรือจ่ายชำระหนี้สินในกรณีที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน วิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของเครื่องมือทางการเงิน มูลค่ายุติธรรมจะกำหนดจากราคาตลาดล่าสุด หรือกำหนดขึ้นโดยใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าที่เหมาะสม

25. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของบริษัทฯ คือ การจัดให้มีซึ่งโครงสร้างทุนที่เหมาะสมเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และเสริมสร้างมูลค่าการถือหุ้นให้กับผู้ถือหุ้นโดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ มีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 7.13:1 (2555: 6.64:1)

26. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2557 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ มีมติเห็นชอบให้เสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทใหญ่เพื่ออนุมัติจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2556 ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท เป็นจำนวนเงินรวม 40 ล้านบาท ซึ่งบริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้วในอัตราหุ้นละ 0.30 บาท เป็นจำนวนเงิน 12 ล้านบาท คงเหลือเงินปันผลที่จะจ่ายในอัตราหุ้นละ 0.70 บาท เป็นจำนวนเงิน 28 ล้านบาท การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวขึ้นอยู่กับการอนุมัติของที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทใหญ่และที่ประชุมผู้ถือหุ้น

27. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดย คณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2557

คำอธิบายและวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการประจำปี 2556

สรุปผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานในปี 2556 ปรากฏว่าบริษัทฯ มีกำไรจากการดำเนินงาน (ก่อนหักสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและภาษีเงินได้) เป็นจำนวนเงิน 77.79 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 เป็นจำนวนเงิน 14.01 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 21.97 สาเหตุหลักคือ ในปี 2556 ลูกค้าได้เข้ามาใช้บริการสินเชื่อของบริษัทเพิ่มขึ้นจากปี 2555 ส่งผลให้รายได้ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้องและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น ประกอบกับภาวะอัตราดอกเบี้ยได้มีการปรับลดลง โดยในปี 2556 บริษัทมีดอกเบี้ยจ่ายเป็นจำนวนเงิน 65.66 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 เป็นจำนวนเงิน 17.11 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 35.24

กำไรสุทธิในปี 2556 มีจำนวน 64.73 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 เป็นจำนวนเงิน 19.48 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 43.05 ดังนั้น อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เพิ่มขึ้นจากปี 2555 เป็นจำนวน 0.52 หรือร้อยละ 30.06 และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นจากปี 2555 เป็นจำนวน 5.01 เท่า หรือร้อยละ 37.81 ตามลำดับ

รายได้และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

รายได้

บริษัทฯ มีรายได้รวมในปี 2556 เป็นจำนวนเงิน 214.43 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 เป็นจำนวนเงิน 39.67 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 22.70 รายได้ที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ซึ่งมีความจากการใช้บริการสินเชื่อแพคเกจที่เพิ่มขึ้น โดยในปี 2556 บริษัทฯ มีรายได้ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้องจำนวนเงิน 171.45 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็นจำนวนเงิน 31.81 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.78 และรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการจำนวนเงิน 33.41 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็นจำนวนเงิน 3.50 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.70 ด้านปริมาณการรับซื้อสิทธิเรียกร้องจากลูกค้าในปี 2556 จำนวน 20,291 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 เป็นจำนวน 4,045 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 24.90

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายรวมในปี 2556 เป็นจำนวนเงิน 149.70 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 เป็นจำนวนเงิน 20.18 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.58 รายละเอียดของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีดังนี้

- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจ่าย: ในปี 2556 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 65.66 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 จำนวน 17.11 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 35.24 ทั้งนี้เป็นผลมาจากปี 2556 ลูกค้าได้เข้ามาใช้บริการสินเชื่อของบริษัทเพิ่มขึ้น ประกอบกับภาวะอัตราดอกเบี้ยได้มีการปรับลดลง จึงส่งผลต้นทุนดอกเบี้ยจ่ายของบริษัทเพิ่มขึ้นดังกล่าว
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร: ในปี 2556 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 70.98 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 จำนวน 8.54 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.68 ค่าใช้จ่ายในการบริหารที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เกิดจาก การตั้งผลประโยชน์ของพนักงานตามมาตรฐาน TAS19 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับบุคลากรของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับสถานะเศรษฐกิจที่เกิดขึ้นในปี 2555
- ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ: ในปี 2556 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายดังกล่าวได้รับกลับคืนมาเป็นจำนวนเงิน 2.61 ล้านบาท ลดลงจากปี 2555 จำนวน 6.65 ล้านบาท หรือร้อยละ 164.60

(หน่วย: พันบาท)

รายได้และค่าใช้จ่าย	2556	2555 (ปรับปรุงใหม่)	เปลี่ยนแปลง	
			จำนวน	ร้อยละ
รายได้รวม	214,430	174,761	39,669	22.70
ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง	171,448	139,644	31,804	22.77
ค่าธรรมเนียมและบริการ	33,405	29,907	3,498	11.70
รายได้อื่น	9,577	5,210	4,367	83.82
ค่าใช้จ่ายรวม	149,700	129,515	20,185	15.59
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	65,663	48,546	17,117	35.26
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	70,975	62,440	8,535	13.67
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	(2,605)	4,041	(6,646)	(164.46)
ภาษีนิติบุคคล	15,667	14,488	1,179	8.14
กำไรสุทธิ	64,730	45,246	19,484	43.06

ฐานะการเงิน

- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวมเป็นจำนวนเงิน 2,880.05 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 เป็นจำนวนเงินเพียง 270.89 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.38 สาเหตุมาจาก
 - ลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวนเงิน 2,662.28 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 เป็นจำนวนเงิน 253.08 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.50 เนื่องจากการขยายฐานลูกค้าเพิ่มขึ้น ทำให้ลูกค้าเข้ามาใช้บริการสินเชื่อแพลตฟอร์มเพิ่มขึ้น และลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ณ 31 ธันวาคม 2556 จำนวนเงิน 108.12 ล้านบาท ลดลง จากปี 2555 เป็นจำนวนเงิน 17.20 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.72 สาเหตุจากการรับชำระระหว่างปี
 - ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ มีอุปกรณ์ - สุทธิ จำนวนเงิน 13.74 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 เป็นจำนวนเงิน 8.74 ล้านบาท หรือร้อยละ 174.80 สาเหตุมาจากบริษัทได้ย้ายที่ตั้งสำนักงานมาอยู่ที่อาคารจัสมินที่ศูนย์การค้าจัสตรัสจามจุรี
 - ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ มีหนี้สินรวมเป็นจำนวนเงิน 2,525.64 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 เป็นจำนวนเงิน 258.05 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.38 ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินที่เพิ่มจำนวนขึ้น 240.14 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.35 เนื่องจากบริษัทมีการขยายการระดมทุนเพิ่มขึ้น
 - ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นจำนวนเงิน 354.41 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 เป็นจำนวนเงิน 12.84 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.76 เนื่องจากการตั้งสำรองตามกฎหมายเพิ่มขึ้น

(หน่วย: พันบาท)

รายได้และค่าใช้จ่าย	2556	2555 (ปรับปรุงใหม่)	เปลี่ยนแปลง	
			จำนวน	ร้อยละ
สินทรัพย์รวม	2,880,046	2,609,162	270,884	10.38
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	87,426	61,752	25,674	41.57
ลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้ - สุทธิ	2,662,276	2,409,204	253,072	10.50
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	34,567	102,338	(67,771)	(66.22)
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	117	475	(358)	(75.37)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	1,452	206	1,246	604.85
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	73,547	22,980	50,567	220.05
อุปกรณ์สำนักงาน - สุทธิ	13,743	4,996	8,747	175.08
เงินมัดจำและเงินประกัน	1,193	1,941	(748)	(38.54)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	5,725	5,270	455	8.63
หนี้สินรวม	2,525,639	2,267,588	258,051	11.38
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	2,356,673	2,116,531	240,142	11.35
เจ้าหนี้เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	52,840	50,830	2,010	3.95
เจ้าหนี้เงินให้กู้ยืม	6,401	5,312	1,089	20.50
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	7,276	8,443	(1,167)	(13.82)
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	87,408	73,725	13,683	18.56
หนี้สินไม่หมุนเวียน	15,041	12,747	2,294	17.80
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	354,407	341,574	12,833	3.75
หุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระแล้ว	200,000	200,000	-	-
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	35,845	35,845	-	-
ส่วนทุนจากบริษัทใหญ่	103	-	103	-
กำไรสะสม - สำรองตามกฎหมาย	18,200	14,900	3,300	22.15
กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร	100,259	90,829	9,430	10.38
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,880,046	2,609,162	270,884	10.38