



# 2015

---

## ANNUAL REPORT

รายงานประจำปี 2558

# สารบัญ

	หน้า
สารจากประธานกรรมการบริษัท	01
ข้อมูลทางการเงินสำคัญในรอบปี	02
วิสัยทัศน์พันธกิจ	09
ข้อมูลทั่วไป	10
ลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท	11
นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	17
การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน	26
ความรับผิดชอบต่อสังคม	28
ปัจจัยความเสี่ยง	30
การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของบริษัท	33
ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่	34
ผู้ถือหุ้น	35
แผนผังองค์กร	36
โครงสร้างการบริหารของบริษัท	37
ประวัติกรรมการ	50
ประวัติผู้บริหาร	60
การถือครองหุ้นของกรรมการบริษัท และผู้บริหาร	63
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	64
คำตอบแบบถามกรรมการและผู้บริหาร	65
การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง	68
รายการระหว่างกัน	69
รายงานความรับผิดชอบต่อกรรมการต่อรายงานทางการเงิน	71
รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ	72
รายงานผู้สอบบัญชี	73
งบการเงิน	74
คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน	103

หมวด	หลักการ	รายงานประจำปี
หมวด 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น	<ol style="list-style-type: none"> <li>สิทธิอื่นนอกเหนือจากการลงคะแนนเสียง</li> <li>การอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ</li> <li>เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการบริหารองค์กร</li> <li>คุณภาพหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น</li> <li>คุณภาพรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น</li> <li>การเข้าประชุมผู้ถือหุ้นของกรรมการ/กรรมการชุดย่อย</li> </ol>	<p>หน้า 17 ข้อ 5</p> <p>หน้า 17 ข้อ 3</p> <p>หน้า 17 ข้อ 1</p> <p>หน้า 17 ข้อ 1</p> <p>หน้า 17 ข้อ 1</p> <p>หน้า 18 ข้อ 6</p>
หมวด 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม	<ol style="list-style-type: none"> <li>สิทธิในการออกเสียงลงคะแนน</li> <li>กระบวนการ/ช่องทางเสนอแต่งตั้งกรรมการ</li> <li>นโยบายการใช้ข้อมูลภายใน</li> <li>นโยบายความขัดแย้งทางผลประโยชน์</li> <li>นโยบายซื้อขายหุ้นต้องแจ้งให้บริษัททราบล่วงหน้าอย่างน้อย 3 วัน</li> </ol>	<p>หน้า 18 ข้อ 3</p> <p>หน้า 18 ข้อ 1</p> <p>หน้า 18 ข้อ 7</p> <p>หน้า 20 ข้อ 6</p> <p>หน้า 20 ข้อ 6.1</p>
หมวด 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย	<ol style="list-style-type: none"> <li>นโยบาย/แนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับผู้มีส่วนได้เสีย</li> <li>นโยบาย/กระบวนการที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน</li> <li>ช่องทาง/ขั้นตอนการร้องเรียน และคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส</li> <li>นโยบายค่าตอบแทนพนักงานระยะสั้น-ระยะยาว</li> </ol>	<p>หน้า 19 ข้อ 1</p> <p>หน้า 26</p> <p>หน้า 20 ข้อ 4</p> <p>หน้า 19 ข้อ 3</p>
หมวด 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส	<ol style="list-style-type: none"> <li>บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการทำกับดูแลกิจการหรือไม่</li> <li>เป้าหมายระยะยาวของบริษัท</li> <li>Key Risks ในการดำเนินธุรกิจ</li> <li>นโยบายการจ่ายปันผล</li> <li>นโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด</li> <li>รายละเอียดกรรมการ,ประวัติ, ค่าตอบแทน, การเข้าร่วมประชุม</li> <li>การอบรมของกรรมการรายบุคคล</li> </ol>	<p>หน้า 17</p> <p>หน้า 20</p> <p>หน้า 22 ข้อ 13</p> <p>หน้า 64</p> <p>หน้า 22 ข้อ 5</p> <p>หน้า 37-66</p> <p>หน้า 23 ข้อ 16.2</p>
หมวด 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ	<ol style="list-style-type: none"> <li>เป้าหมายการดำเนินธุรกิจในระยะยาว</li> <li>กำหนดจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่กรรมการจะไปดำรงตำแหน่ง</li> <li>จำกัดจำนวนปีที่กรรมการอิสระดำรงตำแหน่งไม่เกิน 9 ปี</li> <li>กำหนดนโยบายให้กรรมการผู้อำนวยการไปดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทอื่น</li> <li>การกำหนดหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติงาน</li> <li>นโยบายการพัฒนาและส่งเสริมความรู้คณะกรรมการ</li> <li>การประชุม/จำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะลงมติต้องไม่น้อยกว่า 2 ใน 3</li> <li>หลักเกณฑ์/กระบวนการประเมินตนเองของคณะกรรมการและกรรมการชุดย่อย</li> <li>การประเมินผล/นโยบายค่าตอบแทนของกรรมการผู้อำนวยการ</li> </ol>	<p>หน้า 11</p> <p>หน้า 21 ข้อ 1</p> <p>ไม่มี</p> <p>ไม่มี</p> <p>หน้า 20 ข้อ 4</p> <p>หน้า 23 ข้อ 16.2</p> <p>หน้า 22 ข้อ 3</p> <p>หน้า 24 ข้อ 17</p> <p>หน้า 25 ข้อ 20, หน้า 67</p>

## สารประธานกรรมการบริษัท



ภาพรวมการประกอบธุรกิจของบริษัทตลอดปี 2558 บริษัทมีรายได้จากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 5.3 ล้านบาทโดยในปี 2558 มีรายได้รวม 191.19 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.69 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน โดยปัจจัยที่ทำให้รายได้ในปี 2558 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าเล็กน้อย ยังคงมาจากภาพรวมเศรษฐกิจของประเทศไทยในปี 2558 ที่ยังคงทรงตัว และไม่มีทิศทางการเติบโตของภาวะเศรษฐกิจอย่างชัดเจน ทำให้ปริมาณการซื้อขายสินค้าไม่เพิ่มขึ้นมากนัก ประกอบกับบริษัทยังคงนโยบายความเข้มงวดในการควบคุมคุณภาพของลูกค้า

ในปี 2559 นี้ เพื่อเป็นการเพิ่มศักยภาพในการแข่งขัน บริษัทจะพัฒนาการตลาดเชิงรุก โดยเน้นให้ความสำคัญกับการเฝ้าระวังและตระหนักถึงการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ที่อาจจะเกิดขึ้นและส่งผลกระทบต่อการทำงานของธุรกิจ รวมถึงเน้นกลยุทธ์ในการสร้างความแตกต่างในการแข่งขันการให้บริการลูกค้าในแบบใหม่ๆ จูงใจให้ลูกค้าใช้บริการเพิ่มขึ้น โดยในปี 2559 บริษัทมีนโยบายขยายฐานฐานลูกค้า ในกลุ่มอุตสาหกรรมอื่นเพิ่มเติม เช่น อุตสาหกรรมชิ้นส่วนเครื่องใช้ไฟฟ้า, อิเลคทรอนิกส์, โทรคมนาคม, สินค้าอุปโภคบริโภค และธุรกิจเกี่ยวข้องกับสุขภาพความงาม เป็นต้น เนื่องจากเป็นภาคอุตสาหกรรมขนาดใหญ่ที่สำคัญของประเทศ มีอัตราการเติบโตสูง ซึ่งจะทำให้บริษัทมีความสามารถในการแข่งขันเพิ่มขึ้น

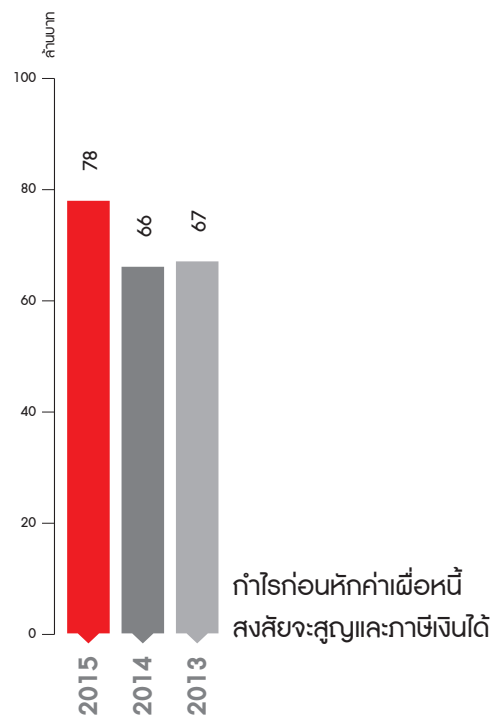
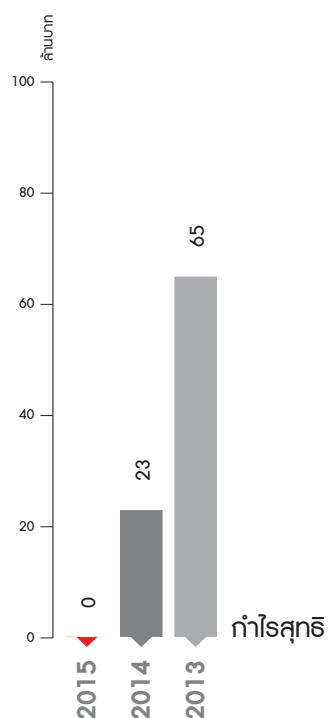
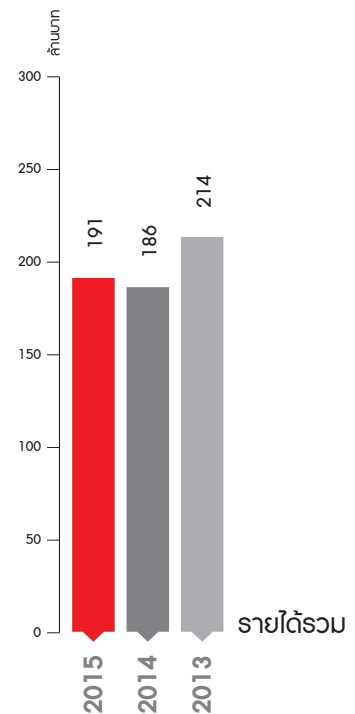
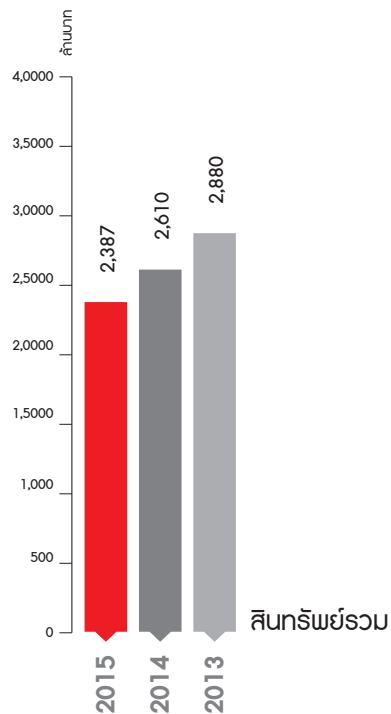
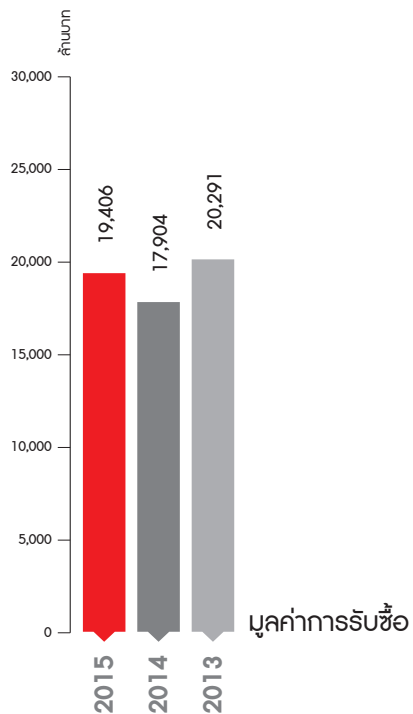
ในนามของคณะกรรมการบริษัทขอขอบคุณผู้ถือหุ้น ธนาकारและลูกค้าทุกท่านที่ให้การสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัท รวมถึงผู้บริหารและพนักงานทุกท่านที่ได้ทุ่มเทการทำงานเต็มกำลังความสามารถให้แก่บริษัท และขอให้มั่นใจได้ว่าบริษัทจะยึดมั่นและกำกับดูแลกิจการให้เติบโตอย่างต่อเนื่องเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้นลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียทุกด้านบนความสมดุลและความยั่งยืนขององค์กรในระยะยาว

นายสรสิทธิ์ สุทธฤกษ์

ประธานกรรมการบริษัท



# ข้อมูลทางการเงินสำคัญในรอบปี



# ข้อมูลทางการเงินสำคัญในรอบปี

## ข้อมูลทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558, 2557 และ 2556

(หน่วย : บาท)

งบแสดงฐานะการเงิน	31 ธ.ค. 2558	%	31 ธ.ค.2557	%	31 ธ.ค. 2556	%
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5,405,308	0.23%	45,533,112	1.74%	87,425,774	3.04%
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2,349,173,186	98.43%	2,419,326,743	92.69%	2,662,275,556	92.44%
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	5,421,046	0.23%	50,816,016	1.95%	34,566,839	1.20%
ลูกหนี้อื่น	300,031	0.01%	222,150	0.01%	117,058	0.00%
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	545,667	0.02%	415,392	0.02%	1,452,237	0.05%
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	2,360,845,238	98.91%	2,516,313,413	96.41%	2,785,837,464	96.73%
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>						
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	0	0.00%	64,100,254	2.46%	73,547,446	2.55%
อุปกรณ์	9,248,153	0.39%	12,645,687	0.48%	13,742,995	0.48%
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	414,230	0.02%	0	0.00%	0	0.00%
เงินมัดจำและเงินประกัน	1,119,047	0.05%	1,153,447	0.04%	1,192,791	0.04%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	5,277,843	0.22%	4,741,505	0.18%	5,725,135	0.20%
สินทรัพย์รอการขาย	9,853,200	0.41%	11,150,000	0.43%	0	0.00%
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	25,912,473	1.09%	93,790,893	3.59%	94,208,367	3.27%
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>2,386,757,711</b>	<b>100%</b>	<b>2,610,104,306</b>	<b>100%</b>	<b>2,880,045,831</b>	<b>100%</b>
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>						
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	1,727,291,772	72.37%	2,165,749,165	82.98%	2,356,672,674	81.83%
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	46,278,533	1.94%	47,366,119	1.81%	52,840,137	1.83%
เจ้าหนี้อื่น	2,809,885	0.12%	2,197,763	0.08%	6,400,856	0.22%
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	5,806,636	0.24%	7,067,195	0.27%	7,276,217	0.25%
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	18,896,184	0.79%	24,869,776	0.95%	87,408,221	3.03%
รวมหนี้สินหมุนเวียน	1,801,083,010	75.46%	2,247,250,018	86.10%	2,510,598,105	87.17%
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>						
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	13,372,273	0.56%	11,006,546	0.42%	14,883,064	0.52%
หนี้สินไม่หมุนเวียน	631,411	0.03%	394,632	0.02%	157,853	0.01%
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	14,003,684	0.59%	11,401,178	0.44%	15,040,917	0.52%
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>1,815,086,694</b>	<b>76.05%</b>	<b>2,258,651,196</b>	<b>86.53%</b>	<b>2,525,639,022</b>	<b>87.69%</b>

## ข้อมูลทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558, 2557 และ 2556

(หน่วย : บาท)

งบแสดงฐานะการเงิน	31 ธ.ค. 2558	%	31 ธ.ค.2557	%	31 ธ.ค. 2556	%
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนจดทะเบียนชำระเต็มมูลค่าแล้ว	400,000,000	16.76%	200,000,000	7.66%	200,000,000	6.94%
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	75,844,889	3.18%	35,844,889	1.37%	35,844,889	1.24%
ส่วนทุนจากบริษัทใหญ่	319,372	0.01%	246,438	0.01%	103,051	0.00%
กำไรสะสม จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	19,710,000	0.83%	19,700,000	0.75%	18,200,000	0.63%
ยังไม่ได้จัดสรร	75,796,756	3.18%	95,661,783	3.67%	100,258,869	3.48%
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	571,671,017	23.95%	351,453,110	13.47%	354,406,809	12.31%
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,386,757,711	100.00%	2,610,104,306	100.00%	2,880,045,831	100.00%

## งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558, 2557 และ 2556

(หน่วย : บาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	31 ธ.ค. 2558	%	31 ธ.ค.2557 (ปรับปรุงใหม่)	%	31 ธ.ค. 2556	%
<b>รายได้</b>						
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกไถ่	155,960,934	81.57%	147,823,964	79.52%	171,448,336	79.96%
ค่าธรรมเนียมและบริการรับ	30,970,555	16.20%	30,371,366	16.34%	33,405,322	15.58%
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	(51,033,204)	26.69%	(53,027,679)	28.53%	(65,662,764)	30.62%
กำไรขั้นต้น *	135,898,285	72.70%	125,167,651	70.24%	139,190,894	67.95%
รายได้อื่น	4,260,318	2.23%	7,693,366	4.14%	9,576,504	4.47%
<b>รวมรายได้</b>	<b>191,191,807</b>	<b>100%</b>	<b>185,888,696</b>	<b>100%</b>	<b>214,430,162</b>	<b>100%</b>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>						
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	(127,163,228)	66.51%	(97,112,848)	52.24%	(68,370,547)	31.88%
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	12,995,375	6.80%	35,748,169	19.23%	80,396,851	37.49%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(12,850,402)	6.72%	(12,570,262)	6.76%	(15,666,777)	7.31%
กำไรสำหรับปี	144,973	0.08%	23,177,907	12.47%	64,730,074	30.19%
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น:</b>						
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการทาง คณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผล ประโยชน์พนักงาน						
สุทธิจากภาษีเงินได้	0		1,725,007		0	
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>	<b>144,973</b>	<b>0.08%</b>	<b>24,902,914</b>	<b>13.40%</b>	<b>64,730,074</b>	<b>30.19%</b>

จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)  
EPS

1,021,370,000  
0.0001

800,000,000  
0.029

800,000,000  
0.08

\* อัตราร้อยละของกำไรขั้นต้น คำนวณจากมูลค่ากำไรขั้นต้น หักด้วยรายได้หลัก ซึ่งประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกไถ่ ค่าธรรมเนียมและบริการรับ ซึ่งสอดคล้องกับอัตราร้อยละของกำไรขั้นต้นที่เปิดเผยในอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญในครั้งนี้



## งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558, 2557 และ 2556

(หน่วย : บาท)

งบกระแสเงินสด	31 ธ.ค. 2558	31 ธ.ค.2557 (ปรับปรุงใหม่)	31 ธ.ค. 2556
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>			
กำไรก่อนภาษี	12,995,375	35,748,169	80,396,851
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย)			
จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคา	4,629,918	4,626,154	3,948,156
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	52,349,615	27,860,701	(2,605,433)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์		(2,011)	(384,875)
ค่าเผื่อด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย	1,296,800	1,150,000	0
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	2,615,727	2,269,741	2,136,457
รายการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	72,934	143,387	103,051
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	51,033,204	53,027,679	65,662,764
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	124,993,573	124,823,820	149,256,971
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	80,824,422	202,903,251	(250,466,558)
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	48,990,613	(6,917,124)	17,204,020
ลูกหนี้อื่น	(2,593,750)	(105,092)	358,331
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(130,275)	1,036,845	(1,246,368)
เงินมัดจำและเงินประกัน	34,400	39,344	748,689
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	(1,087,586)	(5,474,018)	2,010,031
เจ้าหนี้อื่น	(115,172)	(398,394)	450,744
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	(5,973,592)	(62,538,446)	13,682,939
จ่ายผลประโยชน์ระยะยาวพนักงาน	(250,000)	(3,990,000)	0
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	236,779	236,779	157,853
<b>เงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>244,929,412</b>	<b>249,616,965</b>	<b>(67,843,348)</b>
จ่ายภาษีเงินได้	(14,647,300)	(12,226,906)	(17,289,412)
<b>เงินสดสุทธิจากกิจกรรมการดำเนินงาน</b>	<b>230,282,112</b>	<b>237,390,059</b>	<b>(85,132,760)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>			
ซื้ออุปกรณ์	(1,232,384)	(3,563,879)	(12,664,268)
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(414,230)	0	0
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์		5,800	384,993
<b>เงินสดสุทธิใช้ในกิจกรรมลงทุน</b>	<b>(1,646,614)</b>	<b>(3,558,079)</b>	<b>(12,279,275)</b>

## งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558, 2557 และ 2556

(หน่วย : บาท)

งบกระแสเงินสด	31 ธ.ค. 2558	31 ธ.ค.2557 (ปรับปรุงใหม่)	31 ธ.ค. 2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินลดลง	(440,362,775)	(187,000,000)	237,000,000
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	240,000,000	0	0
จ่ายดอกเบี้ย	(48,400,527)	(60,724,642)	(61,914,146)
จ่ายเงินปันผล	(20,000,000)	(28,000,000)	(52,000,000)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(268,763,302)	(275,724,642)	123,085,854
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(40,127,804)	(41,892,662)	25,673,819
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	45,533,112	87,425,774	61,751,955
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	5,405,308	45,533,112	87,425,774

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558, 2557 และ 2556

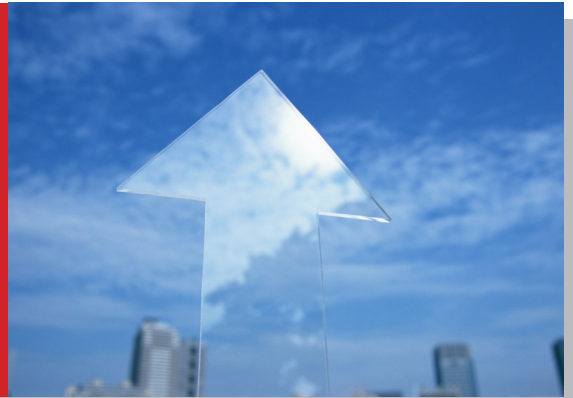
(หน่วย : บาท)

อัตราส่วนทางการเงิน		31 ธ.ค. 2558	31 ธ.ค.2557 (ปรับปรุงใหม่)	31 ธ.ค. 2556
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio)				
อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน (Current Ratio)	เท่า	1.31	1.12	1.11
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)				
อัตราส่วนกำไรขั้นต้น (Gross Profit Margin)	%	72.70%	70.24%	67.95%
อัตราส่วนกำไรสุทธิ (Net Profit Margin)	%	0.08%	13.40%	30.19%
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return On Equity or ROE)	%	0.03%	7.09%	18.26%
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการทำงาน (Efficiency Ratio)				
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวม (Return on Asset or ROA)	%	0.01%	0.95%	2.25%
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของสินทรัพย์รวม (Debt to Asset Ratio)	เท่า	0.76	0.87	0.88
อัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Debt to Equity)	เท่า	3.18	6.43	7.13
อัตราส่วนความสามารถในการจ่ายดอกเบี้ย (Interest Coverage Ratio)	เท่า	1.25	1.71	2.22

# วิสัยทัศน์พันธกิจ

- วิสัยทัศน์ (Vision):

“มุ่งมั่นพัฒนาผู้นำการให้บริการสินเชื่อบancar”



- พันธกิจ (Mission):

“เสริมสร้างผู้ประกอบการด้วยบริการที่เป็นเลิศระบบการทำงานภายในมีประสิทธิภาพ สามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีต่อผู้ถือหุ้น และพนักงานได้อย่างยั่งยืน ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม และยึดมั่นในหลักการทำกับดูลูกค้าที่ดี”



# ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัท	: บริษัท ไอรา ฟาแฟคตอริง จำกัด (มหาชน)
ชื่อบริษัท (ภาษาอังกฤษ)	AIRA Factoring Public Company Limited ชื่อย่อ "AF"
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	: 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 20 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	: ธุรกิจแฟคตอริง หรือการให้บริการเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้นโดยการรับซื้อลดลูกหนี้การค้า โดยการรับโอนสิทธิเรียกร้องในการรับเงิน
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 2558 จำนวน 400 ล้านบาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 1,600 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท
บุคคลอ้างอิง	
นายทะเบียนหลักทรัพย์	: บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 โทรศัพท์ 0-2009-9000 โทรสาร 0-2009-9991
ผู้สอบบัญชี	: นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3516 หรือ นายโสภณ เพิ่มศิริวัลลภ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3182 หรือ นางสาวพิมพ์ใจ มานิตขจรกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4521 หรือ นายชยพล ศุภเศรษฐนันท์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3972
ที่ปรึกษากฎหมาย	: บริษัท สำนักงาน อี วาย จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด) เลขที่ 193/136 อาคารเลคซ์ดา ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110 โทรศัพท์ 0-2264-0777 โทรสาร 0-2264-0789-90
	: นายสุเทพ ธาระवास

# ลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท

บริษัท ไอรา ฟาคตอริง จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจแฟคตอริงภายในประเทศเป็นหลัก (Domestic Factoring) บริษัทเป็นผู้ให้บริการเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้น โดยการรับซื้อลดลูกหนี้การค้าจากการรับโอนสิทธิเรียกร้องในการรับเงิน กลุ่มลูกค้าหลักเป็นธุรกิจที่อยู่ในภาคธุรกิจที่มีศักยภาพดี มีอัตราการเจริญเติบโตสูง และขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ลูกค้าของบริษัทดำเนินธุรกิจหลากหลายประเภท อาทิเช่น ผู้ผลิต ผู้จำหน่ายสินค้าอุปโภคบริโภค ให้กับธุรกิจค้าปลีกสมัยใหม่ (Modern Trade), อุตสาหกรรมชิ้นส่วนเครื่องใช้ไฟฟ้า, อิเลคทรอนิกส์, ไทโรคมอเตอร์, สินค้าอุปโภคบริโภค และธุรกิจเกี่ยวข้องกับสุขภาพความงาม เป็นต้น เนื่องจากเป็นภาคอุตสาหกรรมขนาดใหญ่ที่สำคัญของประเทศ มีการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง จัดเป็นอุตสาหกรรมที่มีภาวะธุรกิจอยู่ในเกณฑ์ดี เป็นภาคธุรกิจที่มีผู้เกี่ยวข้องในอุตสาหกรรมจำนวนมากประกอบกับลักษณะธุรกิจที่ชัดเจน ทำให้สามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งคาดว่าจะมีโอกาสในการเพิ่มปริมาณธุรกรรมของบริษัทได้เป็นอย่างดี

จุดเด่นของบริษัทในการดำเนินธุรกิจ คือ บริษัทประกอบธุรกิจแฟคตอริง มานานกว่า 19 ปี มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ มีประสบการณ์เป็นที่ยอมรับของวงการ นอกจากนี้ยังได้รับการสนับสนุนจากกลุ่มผู้ถือหุ้นเป็นอย่างดีในส่วนของการสอบทานมูลหนี้ที่ลูกค้ามีธุรกรรมทางการค้าที่เกี่ยวข้องกับกิจการของผู้ถือหุ้น รวมทั้งสามารถลดความเสี่ยงในการอำนวยความสะดวกจากการตอบรับการแจ้งโอนสิทธิ ซึ่งเปรียบเสมือนหัวใจสำคัญของการดำเนินธุรกิจแฟคตอริง นอกจากนี้เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทและธุรกิจของลูกค้ามีการเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน บริษัทจึงได้ใช้กลยุทธ์ในการจัดให้มีข้อมูลที่เพียงพอเกี่ยวกับการบริหารจัดการจัดการของลูกค้าให้คำปรึกษาหรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้า อาทิ การบริหารสินค้าคงคลังและวัตถุดิบ การจัดหาแหล่งวัตถุดิบ การบริหารลูกหนี้ รวมถึงการดูแลและอำนวยความสะดวกในการขยายวงเงิน เพื่อเพิ่มโอกาสในการทำธุรกิจให้แก่ลูกค้า เป็นต้น

สำหรับภาพรวมการประกอบธุรกิจของบริษัทตลอดปี 2558 บริษัทมีรายได้จากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 5.3 ล้านบาท โดยในปี 2558 มีรายได้รวม 191.19 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.69 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันกับปีก่อน โดยปัจจัยที่ทำให้รายได้ในปี 2558 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าเล็กน้อย ยังคงมาจากภาพรวมเศรษฐกิจของประเทศไทยในปี 2558 ที่ยังคงทรงตัว และไม่มีทิศทางการเติบโตของภาวะเศรษฐกิจอย่างชัดเจน ทำให้ปริมาณการซื้อสินค้าไม่เพิ่มขึ้นมากนัก ประกอบกับบริษัทยังคงนโยบายความเข้มงวดในการควบคุมคุณภาพของลูกค้า

## โครงสร้างรายได้ของบริษัท

โครงสร้างรายได้ของบริษัทแยกตามประเภทธุรกิจที่ให้บริการ มีดังนี้

ประเภทบริการ	ประเภทรายได้	แหล่งที่มาของรายได้
แฟคตอริงในประเทศ	รายได้ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง ค่าธรรมเนียมและบริการ	ดอกเบี้ยรับ ค่าธรรมเนียมการเปิดวงเงิน ค่าธรรมเนียมรับซื้อ

โครงสร้างรายได้ของบริษัทตามงบการเงินปี 2558 - 2556 เป็นดังนี้

ประเภทบริการ	2558		2557		2556	
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ
ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง	155,961	81.57	147,824	79.52	171,448	79.95
ค่าธรรมเนียมและบริการ	30,971	16.20	30,371	16.34	33,405	15.58
รายได้อื่น	4,260	2.23	7,693	4.14	9,577	4.47
รวม	191,192	100.00	185,889	100.00	214,430	100.00

## ผลิตภัณฑ์และบริการ

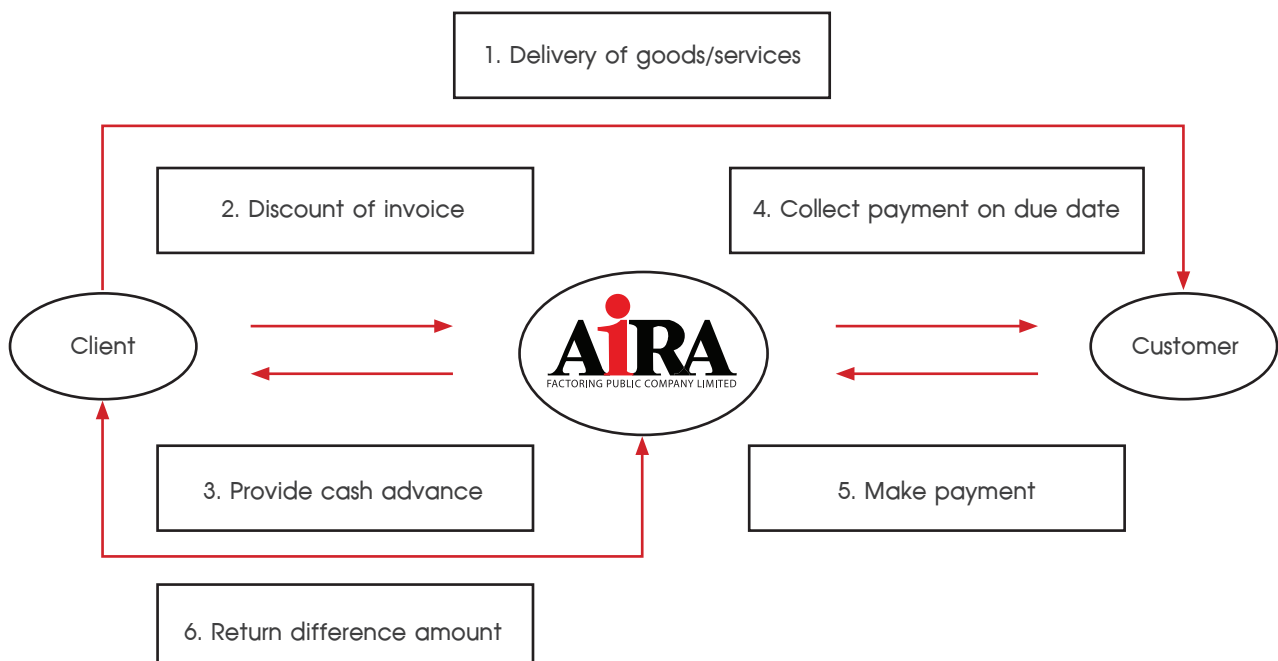
ธุรกิจหลักของบริษัท คือให้บริการสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้องหรือสินเชื่อเพื่อแฟคตอริง

## ลักษณะบริการ

บริษัท โอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ประกอบธุรกิจแฟคตอริง หรือการโอนและรับโอนสิทธิเรียกร้องภายในประเทศ (Domestic Factoring) บริษัทเป็นผู้ให้บริการเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้นโดยการรับซื้อลดลูกหนี้การค้าโดยการรับโอนสิทธิเรียกร้องในการรับเงิน กลุ่มลูกค้าหลักของบริษัทเป็นกลุ่มลูกค้าในธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ที่ต้องการเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจ โดยส่วนใหญ่เป็นธุรกิจที่อยู่ในช่วงเจริญเติบโต หรือช่วงการขยายตัวของกิจการ ช่วยให้ธุรกิจมีสภาพคล่อง มีความแข็งแกร่งในการดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องเพิ่มมากขึ้นอีก (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “ลูกค้า”) ทั้งนี้บริษัทมีระบบการบริหารจัดการสินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อสามารถลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ เช่นการพิจารณาสัดส่วนลูกค้าในแต่ละภาคธุรกิจ เพื่อการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม ลูกค้าของบริษัทเป็นกิจการที่อยู่ในภาคธุรกิจที่มีการขยายตัวดี มีศักยภาพสูง โดยเฉพาะปัจจุบัน บริษัทพิจารณาลูกค้าเป้าหมายไปยังภาคธุรกิจ อุตสาหกรรมชิ้นส่วนเครื่องใช้ไฟฟ้า, อิเลคทรอนิกส์, ไทรมอเตอร์, สินค้าอุปโภคบริโภค และธุรกิจเกี่ยวข้องกับสุขภาพความงาม เป็นต้น เนื่องจากเป็นภาคอุตสาหกรรมขนาดใหญ่ที่สำคัญของประเทศ มีการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง จัดเป็นอุตสาหกรรมที่มีภาวะธุรกิจอยู่ในเกณฑ์ดี เป็นภาคธุรกิจที่มีผู้เกี่ยวข้องในอุตสาหกรรมจำนวนมาก ประกอบกับลักษณะธุรกรรมชัดเจน ทำให้สามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งคาดว่าจะเพิ่มโอกาสในการเพิ่มปริมาณธุรกรรมของบริษัทได้เป็นอย่างดี

โดยปกติลูกค้าจะให้เครดิตในการชำระเงินแก่ลูกหนี้ เมื่อลูกค้าต้องการเงินสดเพื่อนำไปใช้เป็นทุนหมุนเวียนหรือซื้อวัตถุดิบเพิ่ม ก่อนถึงงวดการชำระเงินของลูกหนี้ ลูกค้าสามารถนำเอกสารการค้า ได้แก่ ใบส่งสินค้า ใบสั่งซื้อสินค้า ใบวางบิล มาขายลดพร้อมกับโอนสิทธิการรับเงินให้แก่บริษัท โดยบริษัทจะจ่ายเงินสดให้แก่ลูกค้าล่วงหน้าก่อนประมาณร้อยละ 80 ของยอดเงินตามเอกสารการค้า และเมื่อถึงกำหนดชำระเงินซึ่งปกติจะมีระยะเวลาไม่เกิน 180 วัน บริษัทจะเป็นผู้ดำเนินการในการเรียกเก็บค่าสินค้าหรือบริการจากลูกหนี้ตามจำนวนเงินที่ปรากฏในเอกสารการค้า และดำเนินการคืนเงินในจำนวนเท่ากับส่วนต่างของยอดรับซื้อกับยอดเงินที่ได้รับจากการเรียกเก็บค่าสินค้าหรือบริการ

### แผนภาพแสดงขั้นตอนการให้บริการของบริษัท



## ลักษณะลูกค้าและกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

บริษัทมีนโยบายการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็ก(SMEs)ที่ขาดแหล่งเงินทุนสนับสนุนซึ่งอยู่ในภาคอุตสาหกรรม พาณิชยกรรม และธุรกิจบริการที่มีแนวโน้มธุรกิจดี มีศักยภาพในการเจริญเติบโต และมีการขยายตัวดีตามภาวะเศรษฐกิจ โดยลูกค้ากว่าร้อยละ 45 จะเป็นผู้จัดจำหน่ายสินค้าของกลุ่มค้าปลีกสมัยใหม่ (Modern Trade) และร้อยละ 35 เป็นกลุ่มลูกค้าธุรกิจผลิตชิ้นส่วนยานยนต์ ส่วนที่เหลือจะเป็นลูกค้าที่จัดจำหน่ายสินค้าให้แก่กลุ่มองค์กรธุรกิจขนาดใหญ่ ธุรกิจข้ามชาติ ทั้งนี้ลูกค้าแพคตอริงของบริษัทโดยส่วนใหญ่จะเป็นผู้จัดจำหน่ายสินค้าประเภทชิ้นส่วนยานยนต์ เครื่องใช้ไฟฟ้า สิ่งทอและเครื่องนุ่งห่ม และอาหารและเครื่องดื่ม เป็นต้น

## ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน

ภาพรวมของธุรกิจแพคตอริงในปี 2558 ยังคงมีอัตราการขยายตัวไม่มากนัก ซึ่งเป็นไปตามภาวะเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศ ในปี 2558 โดยในช่วงครึ่งแรกของปี เศรษฐกิจยังคงอ่อนตัวลง จากปัจจัยลบหลายประการ เช่น ราคาพืชผลทางการเกษตรที่ยังไม่ฟื้นตัว ซึ่งทำให้รายได้ครัวเรือนของภาคเกษตรกรรมถดถอยลง รวมทั้งการชะลอตัวที่เกินกว่าความคาดหมายของเศรษฐกิจจีน และการลดลงของราคาสินค้าโภคภัณฑ์ในตลาดโลกก็ทำให้รายได้จากการส่งออกที่เป็นรายได้หลักของไทยมาโดยตลอดกลับลดลงถึง 4.8% โดยในอดีตการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยเป็นผลมาจากการขยายตัวของภาคการส่งออกมากกว่า 40% ในขณะที่การลงทุนจากภาครัฐในโครงการขนาดใหญ่ที่น่าจะเป็นแรงผลักดันที่สำคัญที่สุดของประเทศในช่วงนี้กลับล่าช้า ประกอบกับการสูงขึ้นของหนี้ครัวเรือนที่สูงกว่า 80% ของ GDP ตามข้อมูลของธนาคารแห่งประเทศไทย ความเชื่อมั่นของผู้บริโภคโดยรวมลดลงต่อเนื่องมาตั้งแต่ต้นปี ส่งผลกระทบต่อรายได้จากการขายสินค้าและบริการ สำหรับในช่วงครึ่งปีหลัง ได้รับแรงขับเคลื่อนจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจ (ระยะที่ 3) โดยรัฐบาลได้ประกาศมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจสำคัญๆ เพิ่มเติมจำนวน 6 มาตรการ ประกอบด้วย

- (1) มาตรการส่งเสริมความเป็นอยู่ของประชาชนผู้มีรายได้น้อย และมาตรการกระตุ้นการลงทุนขนาดเล็กของรัฐบาลทั่วประเทศ
- (2) มาตรการการเงินการคลังเพื่อส่งเสริมผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ในระยะเร่งด่วน
- (3) มาตรการการเงินการคลังเพื่อการกระตุ้นเศรษฐกิจภาคอสังหาริมทรัพย์
- (4) มาตรการภาษีเพื่อส่งเสริมการลงทุนในประเทศ
- (5) มาตรการเร่งรัดการลงทุนของ BOI
- (6) มาตรการสร้างความเข้มแข็งให้แก่ชาวสวนยาง

โดยวงเงินสินเชื่อและวงเงินงบประมาณส่วนใหญ่เกิดขึ้นในช่วงปี 2558 และจะส่งผลให้มีแรงขับเคลื่อนจากมาตรการภาษีต่อเนื่องไปจนถึงปี 2559

สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ คาดว่าเศรษฐกิจไทยในปี 2558 จะขยายตัวร้อยละ 2.9 ซึ่งขยายตัวจากปี 2557 ที่หดตัวร้อยละ 0.4 ซึ่งอุตสาหกรรมที่ส่งผลกระทบต่อประเภทธุรกิจและปริมาณการรับซื้อเอกสารโดยรวมของบริษัททั้งแง่บวก และ ลบ ได้แก่

- ด้านอุตสาหกรรมรถยนต์ ปริมาณการผลิตรถยนต์ของประเทศไทยในช่วง 10 เดือนแรกของปี 2558 (ม.ค. - ต.ค.) มีปริมาณการผลิตรถยนต์ 1,430,994 คันเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ซึ่งมีปริมาณการผลิต 1,568,300 คัน ลดลงร้อยละ 8.76 เมื่อพิจารณาปริมาณการผลิตโดยรวมพบว่าเป็นการผลิตเพื่อการส่งออกจำนวน 1,019,576 คัน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 71.25 ของปริมาณการผลิตทั้งหมด โดยแบ่งเป็นการผลิตรถยนต์ปิกอัพ 1 ตัน และอนุพันธ์เพื่อการส่งออกร้อยละ 60.84 และการผลิตรถยนต์นั่งเพื่อการส่งออกร้อยละ 39.16 สำหรับรถยนต์นั่งที่มีการผลิตเพื่อการส่งออกมากที่สุด ได้แก่ รถยนต์ประเภทยนต์พลังงานมาตรฐานสากล รองลงมาคือรถยนต์นั่งที่มีขนาดเครื่อง 1,201 - 1,500 ซี.ซี.และรถยนต์นั่งที่มีขนาดเครื่อง 1,501-1,800 ซี.ซี. ตามลำดับ

- ด้านอุตสาหกรรมไฟฟ้าและอิเล็กทรอนิกส์ คาดว่าการผลิตจะปรับตัวลดลงร้อยละ 3.56 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมาจากกลุ่มอุตสาหกรรมอิเล็กทรอนิกส์ปรับตัวลดลงร้อยละ 2.98 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยสินค้าในกลุ่มอิเล็กทรอนิกส์ปรับตัวลดลง ได้แก่ Semiconductor Other IC HDD และ Printer ปรับตัวลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อน เนื่องจากการปรับตัวลดลงของ Hard disk drive เป็นหลัก



ตามความต้องการใช้คอมพิวเตอร์ส่วนบุคคลลดลง และหันไปใช้แท็บเล็ตและสมาร์ทโฟนมากขึ้น อีกทั้งมีการใช้ Cloud Storage ศูนย์ข้อมูลขนาดใหญ่ , External HDD มากขึ้น ทำให้ปริมาณการผลิตจะไม่มากเท่าเดิม ส่วนกลุ่มอุตสาหกรรมไฟฟ้ามีการปรับตัวลดลงร้อยละ 4.13 เมื่อเทียบกับปีก่อน ซึ่งกลุ่มเครื่องใช้ไฟฟ้าที่ปรับตัวลดลงเป็นส่วนใหญ่ ได้แก่ เครื่องปรับอากาศแบบแยกส่วนคอนเดนซิ่งยูนิต คอมเพรสเซอร์ เต้าไมโครเวฟ หม้อหุงข้าวและโทรทัศน์เนื่องจากกำลังซื้อในประเทศชะลอตัวลง และผู้บริโภคมีการระมัดระวังการใช้จ่ายมากขึ้น อีกทั้งการส่งออกไปตลาดหลักปรับตัวลดลง นอกจากนี้ในส่วนเครื่องรับโทรทัศน์มีผู้ผลิตบางรายย้ายฐานการผลิตไปประเทศในกลุ่มอาเซียน โดยการผลิตเครื่องใช้ไฟฟ้าลดลงอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ช่วงไตรมาส 2/2558

- ด้านอุตสาหกรรมสิ่งทอและเครื่องนุ่งห่ม ภาพรวมในปี 2558 การจำหน่ายเสื้อผ้าสำเร็จรูปจากผ้าทอลดลงร้อยละ 4.59 ตามภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว อย่างไรก็ตามการจำหน่ายเสื้อผ้าเด็กเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.78 เป็นผลจากความต้องการของผู้บริโภคที่เพิ่มขึ้นจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐเช่น กิจกรรม Bike for Mom , Bike for Dad และการส่งเสริมยอดขายที่มีการกระตุ้นตลาดของแบรนด์เสื้อผ้าต่าง ๆ นอกจากนี้กระทรวงการท่องเที่ยวและกีฬา มีนโยบายที่จะส่งเสริมให้ไทยเป็น Sport hub เพื่อยกระดับให้เป็นศูนย์กลางด้านกีฬาในภูมิภาคอาเซียน ซึ่งจะส่งผลดีต่ออุตสาหกรรมสิ่งทอ และเครื่องนุ่งห่มไทยในช่วงภาวะเศรษฐกิจทั้งภายในและภายนอกที่ชะลอตัวอยู่ในปี 2558

- ด้านอุตสาหกรรมอาหารในช่วงปี 2558 ภาวะการผลิตอุตสาหกรรมอาหารในภาพรวมเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 2.42 เนื่องจากการผลิตน้ำตาลทรายเพิ่มขึ้น การขยายพื้นที่ปลูกอ้อยและคำสั่งซื้อเพิ่มขึ้น และผลิตภัณฑ์ปศุสัตว์ ได้รับจากคำสั่งซื้อสินค้ากลุ่มปศุสัตว์ยังคงเติบโตโดยเฉพาะไก่แม่พันธุ์ไข่ ได้รับผลดีจากประเทศคู่แข่งถูกห้ามนำเข้าจากปัญหามาตรฐานต่ำในหลายประเทศ ส่วนการส่งออกอาหารปรับตัวลดลงร้อยละ 5.66 จากสินค้ากลุ่มประมง เป็นผลจากความต้องการของประเทศผู้นำเข้าปรับชะลอตัวลงขาดแคลนวัตถุดิบ การยกเลิกการให้สิทธิ GSP ที่ทำให้ระดับราคาสินค้าของไทยเพิ่มขึ้น รวมถึงการใช้แรงงานผิดกฎหมาย และการทำประมงผิดกฎหมาย IUU และสินค้ากลุ่มข้าวและธัญพืช ความต้องการของประเทศผู้นำเข้าปรับชะลอตัวลง และระดับราคาสินค้าปรับชะลอตัวตามราคาน้ำมันประกอบกับสถานการณ์เศรษฐกิจโลกที่ยังไม่ฟื้นตัว จึงส่งผลต่อภาพรวมการส่งออกอาหารลดลง

ที่มา : สำนักงานเศรษฐกิจอุตสาหกรรม และข้อมูลกลุ่มสารนิเทศการคลัง สำนักงานปลัดกระทรวงการคลัง

จากภาพรวมอุตสาหกรรมไทยในปี 2558 ข้างต้น และการคาดการณ์แนวโน้มเศรษฐกิจของไทยในปี 2559 โดยสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ที่คาดว่าเศรษฐกิจไทยในปี 2559 จะขยายตัวร้อยละ 3.0-4.0 ซึ่งมีการขยายตัวที่ดีขึ้นจากปี 2558 เป็นอย่างมาก บริษัทจึงวางแผนการดำเนินธุรกิจของบริษัทในปี 2559 โดยยังคงดำเนินนโยบายเชิงรุกต่อไป ทั้งนี้บริษัทตั้งเป้าในอนาคตที่จะเติบโตจากปี 2558 ประมาณร้อยละ 50 และบริษัทยังคงมุ่งเน้นกลุ่มผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ที่มีศักยภาพที่เป็นนิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจในประเทศในกลุ่มค้าปลีก (Modern Trade) และอุตสาหกรรมยานยนต์และชิ้นส่วนยานยนต์รวมถึงอุตสาหกรรมในกลุ่มสื่อสาร กลุ่มท่องเที่ยวและบริการ, กลุ่มก่อสร้าง, กลุ่มงานราชการ และบริการอื่น เช่น เครื่องใช้ไฟฟ้า อาหาร เครื่องดื่ม กระดาษบรรจุภัณฑ์ ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ และการบริการ (จัดหางาน รักษาความปลอดภัย บันเทิงและนันทนาการ) โดยกลุ่มลูกค้าดังกล่าวต้องมีประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจและสอดคล้องกับนโยบายการให้สินเชื่อของบริษัท รวมทั้งมีศักยภาพในการเจริญเติบโตภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม

## คู่แข่งอื่น

เนื่องจากธุรกิจสินเชื่อแฟคตอริงได้รับความนิยมมากขึ้น การแข่งขันจึงมีความรุนแรงขึ้น โดยเฉพาะคู่แข่งที่เป็นกลุ่มธนาคาร หรือบริษัทย่อยต่างๆ ของกลุ่มธนาคารหันมาให้ความสนใจการบริการด้านสินเชื่อประเภทนี้มากขึ้น อย่างไรก็ตามบริษัทยังมุ่งเน้นการรักษาฐานลูกค้าเก่าของตนเอง รวมถึงการขยายฐานลูกค้าใหม่อย่างสม่ำเสมอโดยมุ่งเน้นกลุ่มอุตสาหกรรมที่มีแนวโน้มที่ดีเป็นหลัก อีกทั้งมุ่งเน้นการให้บริการกับผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ซึ่งมีความต้องการเงินทุนหมุนเวียนเพื่อเพิ่มความคล่องตัวทางกระแสเงินสดและเพื่อการขยายกิจการ ด้วยทีมงานที่มีประสบการณ์ด้านสินเชื่อแฟคตอริงมากกว่า 19 ปี ประกอบกับความรวดเร็วและความยืดหยุ่นในการอำนวยความสะดวก บริษัทจึงมีความเชื่อมั่นว่าจะเป็นหนึ่งในบริษัทผู้นำด้านธุรกิจสินเชื่อแฟคตอริงได้

โดยปัจจุบันมีผู้ประกอบการแฟคตอริงอยู่ประมาณ 15 ราย สามารถแบ่งเป็น 3 กลุ่มตามลักษณะการประกอบธุรกิจได้ ดังนี้

1. กลุ่มผู้ประกอบการแฟคตอริงที่เป็นธนาคารพาณิชย์และธนาคารเป็นผู้ถือหุ้น การแข่งขันของผู้ประกอบการกลุ่มนี้ มีความได้เปรียบในด้านเครือข่ายของธนาคารพาณิชย์ในการเข้าถึงลูกค้าต้นทุนทางการเงินที่ต่ำแต่ขาดความคล่องตัวหรือมีข้อจำกัดในการพิจารณาสินเชื่อประเภทแฟคตอริงเนื่องจากเป็นสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน
2. กลุ่มผู้ประกอบการแฟคตอริงมีกลุ่มผู้ถือหุ้นเป็นเจ้าของธุรกิจค้าปลีกขนาดใหญ่ หรืออุตสาหกรรมชั้นนำ การแข่งขันของผู้ประกอบการกลุ่มนี้จะมีข้อได้เปรียบในการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าที่เป็นซัพพลายเออร์ของธุรกิจค้าปลีกหรืออุตสาหกรรมนั้นๆ ซึ่งก็มีอยู่จำนวนหนึ่ง กลุ่มผู้ประกอบการกลุ่มนี้จะมีตลาดลูกค้าเฉพาะของตนเอง
3. กลุ่มผู้ประกอบการแฟคตอริงทั่วไปกลุ่มนี้มีผู้ประกอบการจำนวนมากกว่ากลุ่มอื่นการแข่งขันของผู้ประกอบการกลุ่มนี้มีความหลากหลายในรูปแบบของการแข่งขัน เน้นที่สินเชื่อและการตลาดที่มีประสิทธิภาพสามารถเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายต่างๆ ได้มีความยืดหยุ่นสูงในการให้บริการและหลักเกณฑ์ด้านสินเชื่อ แต่มีข้อจำกัดที่สำคัญคือ เงินทุนบุคลากรที่มีประสบการณ์

## เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ (Goal):

บริษัทตั้งเป้าหมายที่จะเป็นบริษัทชั้นนำด้านแฟคตอริงในประเทศเป็นกำลังสนับสนุนทางการเงินที่สำคัญแรงหนึ่งในการเสริมสร้างผลิตภัณฑ์การขยายตัวของภาคเศรษฐกิจ ในภาพรวมระดับประเทศเพิ่มขึ้น โดยการเสริมสร้างศักยภาพและสนับสนุนผู้ประกอบการให้มีทางเลือกในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนเพื่อสร้างสภาพคล่องได้ง่ายขึ้น โดยเน้นกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่บริษัทมีความเข้าใจถึงแนวทางการดำเนินธุรกิจ และส่งเสริมผู้ประกอบการขนาดกลาง ขนาดเล็กให้เติบโตเป็นผู้ประกอบการที่เข้มแข็งต่อไป ภายใต้การบริหารจัดการความเสี่ยงในภาพรวมอย่างมีประสิทธิภาพ มีกระบวนการพิจารณาคุณภาพของลูกค้าและลูกหนี้การค้าอย่างต่อเนื่อง โดยมีความเข้าใจธุรกิจลูกค้า อย่างใกล้ชิดเสมือนเป็นส่วนส่วนทางธุรกิจ พร้อมทั้งบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ

นอกเหนือจากเป้าหมายการดำเนินธุรกิจข้างต้นแล้วบริษัทยังดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาลและหลักการทำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อสามารถสร้างกำไรรวมถึงผลตอบแทนที่ดีต่อผู้ถือหุ้น และการเติบโตอย่างมีคุณภาพได้อย่างยั่งยืนในระยะยาวต่อไป

## กลยุทธ์ในการแข่งขัน

บริษัทมีกลยุทธ์ในการแข่งขันโดยเน้นฐานธุรกิจที่ลูกหนี้ให้ความร่วมมือในการตอบรับการโอนสิทธิการรับเงิน โดยบริษัทเป็นผู้รับซื้อเอกสารการค้า ซึ่งมีการแจ้งโอนสิทธิและให้ลูกหนี้ตอบรับการโอนสิทธิเรียกวงดังกล่าว โดยบริษัทสามารถตรวจสอบมูลหนี้ได้ก่อนการรับซื้อ ทำให้บริษัทมีความได้เปรียบรวมทั้งมีความเสี่ยงต่ำกว่าคู่แข่งรายอื่นๆ ส่งผลดีให้บริษัทมีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายชัดเจน โดยจะเน้นกลุ่มลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ ที่สามารถสอบถามความถูกต้อง ตลอดจนให้ความสำคัญเป็นลำดับแรกกับลูกหนี้ที่มีความน่าเชื่อถือ และสามารถโอนสิทธิการรับเงินให้บริษัทได้

นอกจากนี้บริษัทมีนโยบายที่จะขยายฐานลูกค้าทั้งที่เป็น Supplier ของกลุ่มห้างสรรพสินค้าเดิมและกลุ่มลูกค้าซึ่งเป็นผู้ผลิตชิ้นส่วนยานยนต์ ซึ่งมีโอกาสในการขยายตัวที่ดี โดยใช้บริการแฟคตอริงเป็นเครื่องมือทางการเงินในการสนับสนุนผู้ประกอบการให้มีโอกาสในการขยายตัวทางธุรกิจ รวมทั้ง กลุ่มผู้ถือหุ้น ในการแนะนำกลุ่มผู้ประกอบการในหลายธุรกิจที่มีความต้องการใช้สินเชื่อแฟคตอริง นอกจากนั้นบริษัทยังเน้นการประชาสัมพันธ์เพื่อให้เข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายโดยตรง โดยการจัดทำเอกสารเผยแพร่บริการแฟคตอริง เนื่องจากยังมีผู้ประกอบการอีกจำนวนมากที่ยังไม่รู้จักหรือไม่เข้าใจบริการสินเชื่อแฟคตอริง รวมถึงการจัดให้มีข้อมูลที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับการบริหารจัดการของลูกค้า ให้คำปรึกษา หรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้า รวมถึงการดูแลและอำนวยความสะดวกในการขยายวงเงิน เพื่อเพิ่มโอกาสในการทำธุรกิจให้แก่ลูกค้า รวมทั้งบริษัทยังเน้นการพัฒนาประสิทธิภาพของระบบงานเพื่อให้สามารถขยายธุรกิจได้ โดยคำนึงถึงต้นทุนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานด้วย

ทั้งนี้ จุดเด่นในการดำเนินธุรกิจของบริษัทมีดังนี้

1. บริษัทดำเนินธุรกิจมานานกว่า 19 ปี มีประสบการณ์ มีชื่อเสียงเป็นที่ยอมรับของธุรกิจแฟคตอรี
2. บริษัทประกอบธุรกิจแฟคตอรีในประเทศ โดยมีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายชัดเจน เน้นลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ ที่สามารถสอบถามความถูกต้อง ตลอดจนให้ความสำคัญกับลูกค้าที่มีความน่าเชื่อถือ และโอนสิทธิการรับเงิน ดังนั้นบริษัทจึงมีความเสี่ยงในการเรียกเก็บหนี้ต่ำ
3. บริษัทมีกลุ่มผู้ถือหุ้นที่มีความมั่นคงสูง สามารถให้การสนับสนุนทั้งในเรื่องฐานธุรกิจและแหล่งเงินทุน และนอกจากนี้ยังได้รับการสนับสนุนเป็นอย่างดีจากกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
4. บริษัทมีระบบอำนวยการสินเชื่อมาตรฐาน เชื่อถือได้ มีกระบวนการกลั่นกรอง พิจารณาความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ รวมทั้งมีการติดตามสถานะลูกค้าอย่างต่อเนื่อง สามารถลดความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจได้
5. บริษัทได้จัดให้มีข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการของลูกค้านำ โดยให้คำปรึกษา หรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้า และเน้นการให้บริการลูกค้าที่สะดวก รวดเร็ว ใกล้ชิด มีความยืดหยุ่นในการพิจารณาประเด็นต่างๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าภายใต้เงื่อนไขที่เหมาะสม

# นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการของบริษัทมีเจตนารมณ์ที่มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจภายใต้นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) โดยนำหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี และระเบียบปฏิบัติของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ มาเป็นปัจจัยในการเสริมสร้างองค์กรให้มีระบบบริหารงานที่มีประสิทธิภาพ และเป็นพื้นฐานของการเติบโตทางธุรกิจอย่างยั่งยืน

ตั้งแต่ปลายปี 2547 คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท เพื่อส่งเสริมหลักธรรมาภิบาลขององค์กร โดยมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส มีคุณธรรม จริยธรรม และความซื่อสัตย์ บนพื้นฐานจรรยาบรรณทางธุรกิจและข้อพึงปฏิบัติในการทำงาน และใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ซึ่งจะนำไปสู่องค์กรที่ยั่งยืนอย่างแท้จริง

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดคู่มือการกำกับดูแลกิจการและคู่มือจรรยาบรรณทางธุรกิจเป็นลายลักษณ์อักษร และได้มีการทบทวนเมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2555 และเปิดเผยแพร่ในเว็บไซต์บริษัท ในหมวดนักลงทุนสัมพันธ์

โดยในปี 2558 บริษัทได้รับการประเมินการกำกับดูแลกิจการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) อยู่ในระดับ 3 ดาว ซึ่งถือว่าอยู่ในเกณฑ์ดี นอกจากนี้ บริษัทได้ปฏิบัติตามนโยบายและหลักการกำกับดูแลกิจการครอบคลุมเนื้อหาทั้ง 5 หมวด ได้แก่ หมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น หมวดการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม หมวดบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย หมวดการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส และหมวดความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ ตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

## หมวด 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น:

บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนในการดูแลกิจการ และให้ความเห็นเกี่ยวกับการดำเนินงานให้มากขึ้นโดยให้ความสำคัญกับแนวปฏิบัติที่ดีสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นในเรื่อง (1) คุณภาพของหนังสือนัดประชุม (2) คุณภาพของรายงานการประชุม (3) บทบาทและการเข้าร่วมประชุมของประธาน และกรรมการชุดย่อยต่างๆ ไว้ในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบผลของการประชุม และสามารถตรวจสอบความถูกต้องผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ และเว็บไซต์ของบริษัทภายใน 14 วัน นับจากวันประชุม อีกทั้งยังดำเนินการในด้านสิทธิของผู้ถือหุ้นเพื่อความยั่งยืนในเรื่องต่อไปนี้

1. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาเป็นวาระการประชุมล่วงหน้า ตั้งแต่วันที่ 3 ธันวาคม 2558 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2559 และส่งคำถามที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมระหว่างวันที่ 21 มีนาคม 2559 ถึงวันที่ 8 เมษายน 2559 โดยแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ฯ พร้อมทั้งประกาศหลักเกณฑ์ และระบุนัดตอนที่ชัดเจนไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท ที่ [www.airfactoring.co.th](http://www.airfactoring.co.th) ในหมวดนักลงทุนสัมพันธ์ ภายใต้หัวข้อ “การประชุมผู้ถือหุ้น”
2. แจ้งวิธีการลงคะแนนและนับคะแนนก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น และใช้บัตรลงคะแนนเสียง
3. นำเสนอคำตอบแทนกรรมการทุกรูปแบบ (ถ้ามี) อาทิเช่น ค่าเบี้ยประชุม โบนัส/บำเหน็จ และสิทธิประโยชน์อื่นให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี
4. นำเสนอนโยบาย และหลักเกณฑ์การให้คำตอบแทนที่ชัดเจนเกี่ยวกับการกำหนดคำตอบแทนกรรมการแต่ละคณะ แต่ละตำแหน่งให้ผู้ถือหุ้นทราบ
5. บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยเสนอชื่อกรรมการให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงทีละคน
6. ในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง บริษัทจัดให้มีผู้ตรวจสอบอิสระที่ไม่มีส่วนได้เสียกับบริษัท ทำหน้าที่ตรวจสอบ เอกสารของผู้ถือหุ้น นักองค์ประชุม นับคะแนนเสียง ตรวจสอบผลของมติ และผลของการลงคะแนนเสียง เพื่อให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท
7. คณะกรรมการบริษัท ไม่มีการถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 25 ของหุ้นที่ออกแล้วของบริษัท
8. บริษัทไม่ได้เพิ่มวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญ โดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2558 อีกทั้ง ยังเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและซักถามในที่ประชุมซึ่งรายละเอียดได้มีการบันทึกไว้ในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
9. บริษัทได้อำนวยความสะดวกและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกรายเข้าร่วมประชุม โดยจัดสถานที่ประชุมที่สามารถเดินทางสะดวก หรือใกล้สถานีรถไฟฟ้า เป็นต้น



## หมวด 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน:

บริษัทมีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ผู้ถือหุ้นรายย่อยโดยเฉพาะนักลงทุนสถาบันหรือผู้ถือหุ้นต่างชาติ เพื่อให้เกิดความเท่าเทียมอย่างแท้จริง เช่น การจัดการประชุมผู้ถือหุ้น การกำหนดกระบวนการที่อำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นเข้าประชุมได้โดยไม่ยุ่งยากจนเกินไป ผู้ถือหุ้นได้รับการคุ้มครองจากการกระทำที่เป็นการเอาเปรียบ และผู้มีอำนาจควบคุม เป็นต้น ทั้งนี้ บริษัทยังคงดำเนินการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน เพื่อความยั่งยืนในเรื่องต่อไปนี้

1. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอข้อบุคคลเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้า ระหว่างวันที่ 3 ธันวาคม 2558 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2559 โดยได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ฯ พร้อมทั้งประกาศหลักเกณฑ์ และระบุขั้นตอน ที่ชัดเจนไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทที่ [www.airfactoring.co.th](http://www.airfactoring.co.th) ในหมวดนักลงทุนสัมพันธ์ ภายใต้หัวข้อ “การประชุมผู้ถือหุ้น”
2. บริษัทได้กำหนดข้อปฏิบัติสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้น ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง และ/หรือผู้รับมอบฉันทะ สามารถจัดเตรียมเอกสาร/หลักฐานการเข้าประชุมได้อย่างถูกต้อง และไม่เกิดปัญหาในการเข้าร่วมประชุม
3. ให้สิทธิออกเสียงแก่ผู้ถือหุ้น ตามจำนวนหุ้นที่ถืออย่างเท่าเทียมกัน
4. ในปี 2558 บริษัทมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้น โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์และกระบวนการพิจารณาที่สมเหตุสมผล และมีราคาหรือเงื่อนไขของรายการที่เป็นธรรมเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท และผู้ถือหุ้นโดยรวมเสมือนรายการที่ทำกับบุคคลอื่น เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
5. บริษัทได้แนบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ซึ่งเป็นแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้เองในและวาระไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สะดวกในการร่วมเข้าประชุมด้วยตนเอง สามารถมอบอำนาจให้กรรมการอิสระหรือบุคคลอื่น เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน พร้อมทั้งเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดได้
6. ปี 2558 บริษัทได้จัดการประชุมผู้ถือหุ้นจำนวน 2 ครั้ง ได้แก่ การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2558 โดยมีกรรมการเข้าร่วมประชุมครบทั้ง 10 ท่าน และการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 21 สิงหาคม 2558 โดยมีกรรมการเข้าร่วมประชุม 7 ท่าน และในการประชุมทั้งสองครั้งได้มอบให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัทดำเนินการส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าเป็นเวลานานไม่น้อยกว่า 30 วัน และให้นำส่งหนังสือเชิญประชุมเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัททั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ล่วงหน้าเป็นเวลานานไม่น้อยกว่า 30 วัน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้ศึกษาข้อมูลก่อนวันประชุม
7. คณะกรรมการบริษัท กำหนดนโยบายการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน โดยกำหนดมาตรการข้อห้ามไม่ให้มีการใช้โอกาสหรือข้อมูลที่ได้จากการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงาน ในการหาประโยชน์ส่วนตน หรือทำธุรกิจที่แข่งขันกับบริษัท หรือธุรกิจที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งไม่ใช้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ของตนในการซื้อขายหุ้นของบริษัท หรือให้ข้อมูลภายในแก่บุคคลอื่นเพื่อประโยชน์ในการซื้อขายหุ้นของบริษัท (ไว้ในคู่มือจริยบรรณทางธุรกิจ หน้า 5 ข้อ 4 กำหนดห้ามกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานใช้ข้อมูลภายในในการซื้อขายหุ้นของบริษัทในช่วงเวลาก่อนที่จะเผยแพร่งบการเงิน หรือเผยแพร่สถานะของบริษัท รวมถึงข้อมูลสำคัญอื่นๆ และควรรออย่างน้อย 24-48 ชั่วโมง ภายหลังการเปิดเผยข้อมูลให้สาธารณชนแล้ว ก่อนที่จะซื้อขายหุ้นของบริษัท และกำหนดไว้ในคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี หน้า 3 ข้อ 2 แนวทางปฏิบัติที่ 6 กำหนดระยะเวลาห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท (Non-trading Period) ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำงบการเงิน โดยกำหนดระยะเวลาห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทเป็นระยะเวลา 1 เดือน ก่อนประกาศงบการเงินรายไตรมาสและประจำปี) ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารจะต้องมีการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ครั้งแรก และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ตามมาตรา 59 ใน พ.ร.บ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2551
8. คณะกรรมการบริษัท กำหนดหลักเกณฑ์ให้กรรมการและผู้บริหาร รายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องตามมาตรา 89/14 ใน พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2551 และ/หรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล โดยให้ส่งรายงานถึงฝ่ายเลขานุการบริษัทภายใน 3 วัน เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์

### หมวด 3 การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มควรได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมตามที่กฎหมายกำหนดคณะกรรมการจึงส่งเสริมและสนับสนุนให้มีแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างชัดเจนและเป็นธรรม ดังนี้

1. กลุ่มลูกค้าและลูกหนี้ บริษัทมุ่งหวังให้ได้รับบริการที่มีคุณภาพและความเป็นธรรม โดยได้กำหนดให้มีแนวทางในการปฏิบัติ ดังนี้
  - 1.1 การจัดทำสัญญาที่เป็นธรรม และสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับการให้บริการของบริษัท ให้ลูกค้าเกิดความเข้าใจที่ถูกต้อง
  - 1.2 การรักษาความลับของลูกค้าและลูกหนี้อย่างรัดกุม และไม่เปิดเผยข้อมูลอันเป็นความลับนั้นแก่บุคคลอื่น เว้นแต่ จะได้รับความยินยอมจากลูกค้าหรือลูกหนี้ หรือเป็นการดำเนินการตามกฎหมายเท่านั้น
  - 1.3 การให้คำแนะนำโดยใช้ความระมัดระวังอย่างสมเหตุผล เพื่อมุ่งให้ลูกค้าและลูกหนี้ได้รับประโยชน์และความพึงพอใจอย่างเหมาะสม
2. กลุ่มเจ้าหนี้และคู่แข่งชั้นในในฐานะพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อมุ่งสู่ความเจริญก้าวหน้าร่วมกันอย่างยั่งยืนและเหมาะสม โดยได้กำหนดให้มีการปฏิบัติต่อเจ้าหนี้และคู่แข่งชั้นในอย่างเป็นธรรม ตามเงื่อนไขและข้อตกลงตามสัญญา หรือสิทธิที่พึงจะได้รับตามกฎหมาย และไม่ปฏิบัติในสิ่งที่เป็นการขัดต่อจรรยาบรรณ และจริยธรรมในการปฏิบัติทางการค้าต่อเจ้าหนี้ และคู่แข่งชั้นใน
3. กลุ่มกรรมการผู้บริหาร และพนักงาน ซึ่งเป็นทรัพยากรบุคคลถือเป็นสิ่งที่สำคัญที่สุดที่ทำให้องค์กรสามารถดำเนินธุรกิจ บรรลุเป้าหมายที่วางไว้ได้ ดังนั้น บริษัทจึงให้ความสำคัญและกำหนดให้มีแนวทางปฏิบัติ ดังนี้
  - 3.1 การสร้างกระบวนการบริหารงาน เพื่อให้เกิดความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างระดับผู้บริหารและพนักงาน
  - 3.2 บริษัทมีหลักเกณฑ์ในการสรรหา และคัดเลือกบุคลากรที่ชัดเจน โดยนำข้อมูลจาก Job Description มาเป็นข้อมูลประกอบในการสรรหาและคัดเลือกบุคลากร รวมทั้งมีการติดตามและประเมินผลการทดลองงานของพนักงานใหม่ทุกคน
  - 3.3 บริษัทได้ส่งเสริมให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมอย่างเท่าเทียม และเหมาะสมเพื่อความก้าวหน้าและความมั่นคง โดยได้จัดสรรงบประมาณด้านการฝึกอบรม และจัดทำแผนการฝึกอบรม และพัฒนาพนักงาน โดยมุ่งเน้นการฝึกอบรมพนักงาน เพื่อให้เกิดทักษะ เสริมสร้างความรู้ และแลกเปลี่ยนประสบการณ์ รวมทั้งปรับปรุงจุดอ่อนอันเกิดจากการประเมินผลของการปฏิบัติงาน รวมถึงการจัดทำแผนพัฒนาบุคลากรในระยะยาว เพื่อรองรับการเจริญเติบโตก้าวหน้าในอนาคต นอกจากนี้ บริษัทยังได้จัดวางแผนการเจริญเติบโตความก้าวหน้าในสายอาชีพให้กับพนักงาน เพื่อให้พนักงานได้มีโอกาสก้าวหน้าในหน้าที่การงานตามความรู้ความสามารถ และได้ใช้ศักยภาพของแต่ละคนได้อย่างเต็มที่
  - 3.4 การรักษาพนักงานที่มีความสามารถในการปฏิบัติงาน บริษัทถือว่าการรักษาพนักงานไว้กับองค์กรเป็นสิ่งที่สำคัญ จึงได้กำหนดให้มี
    - การจ่ายผลตอบแทนในการปฏิบัติงานให้กับพนักงานอย่างเหมาะสม ตามคุณวุฒิ ความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในการทำงาน รวมถึงการกำหนดให้มีการพิจารณาปรับเพิ่มอัตราเงินเดือนประจำปีให้แก่พนักงานปีละ 1 ครั้ง โดยยึดตามผลการปฏิบัติงานของพนักงาน ซึ่งบริษัทนำระบบ Key Performance Indicator (KPI) มาใช้เป็นเครื่องมือในการพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานของพนักงานและหน่วยงาน
    - การให้สวัสดิการด้านต่าง ๆ แก่พนักงาน ได้แก่ ประกันอุบัติเหตุ ประกันชีวิต ประกันสุขภาพ และค่ารักษาพยาบาล เพื่อให้พนักงานสามารถเบิกค่ารักษาพยาบาลได้นอกจากการเบิกจากประกันสังคม และเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาลของพนักงาน การจัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปี ปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้พนักงานมีสุขภาพที่ดี และการให้สวัสดิการด้านอื่น ๆ ได้แก่ เงินสมรส เงินอุปการะ การอบรมสัมมนาแก่พนักงาน
    - การจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานที่มีอายุการปฏิบัติงานครบ 1 ปี
  - 3.5 การเตรียมผู้บริหาร บริษัทมีนโยบายในการดำเนินการจัดเตรียมผู้บริหารทดแทนอย่างต่อเนื่อง ให้เพียงพอต่อการขยายธุรกิจ รวมถึงการปรับเปลี่ยนโครงสร้างองค์กรเพื่อเตรียมความพร้อม และพัฒนาขีดความสามารถของผู้บริหารในการบริหารงานที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

#### 4. กลไกการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถใช้กลไกในการติดต่อ การรับทราบข้อมูล การแจ้งข่าวของบริษัท โดยผ่านช่องทางต่างๆ ได้ดังนี้

- โทรศัพท์ : ติดต่อพนักงานสัมพันธ์ 0-2657-6222
- ทางเว็บไซต์บริษัท [www.airfactoring.co.th](http://www.airfactoring.co.th)
- ส่งไปรษณีย์หรือยื่นเรื่องโดยตรงที่เลขานุการบริษัท บริษัท ไอระา แพลคตอริง จำกัด (มหาชน)  
เลขที่ 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 20 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

ซึ่งคำถาม/ ข้อร้องเรียน/ ข้อเสนอแนะต่างๆ จะส่งต่อไปหน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการแก้ไขปรับปรุงต่อไป โดยในปี 2558 บริษัทไม่มีข้อพิพาทใดๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับผู้มีส่วนได้เสีย

#### 5. กำหนดนโยบาย และแนวปฏิบัติเกี่ยวกับมาตรการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน ว่าด้วยการรับและการให้สิ่งของหรือประโยชน์อื่นใด เพื่อจูงใจให้ปฏิบัติในทางมิชอบก่อให้เกิดความขัดแย้ง โดยเปิดเผยถึงแนวทางการปฏิบัติให้กับลูกค้าของบริษัทรับทราบโดยทั่วกัน

### หมวด 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส:

บริษัทให้ความสำคัญในเรื่องการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญของบริษัทอย่างถูกต้องครบถ้วนภายในระยะเวลาที่เหมาะสมด้วยความโปร่งใส เช่น โครงสร้างการถือหุ้นของบริษัท การดำเนินธุรกิจ และผลประกอบการทางการเงิน การกำกับดูแล นโยบายในการดำเนินธุรกิจ กระบวนการตรวจสอบและควบคุม และช่องทางที่หลากหลายในการเปิดเผยข้อมูล

การดำเนินงานในปี 2558 บริษัทได้ดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่สำคัญ เพื่อให้มีความสอดคล้องกับเกณฑ์ของ ASEAN CG SCORE CARD ดังนี้

1. ปรับปรุงข้อมูลบริษัทผ่านเว็บไซต์บริษัท เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถเข้าถึงข้อมูลของบริษัท โดยจัดการเปิดเผยหลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2. จัดส่งรายงานทางการเงินต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์/ตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายในระยะเวลาที่กำหนด และไม่มีรายการที่ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข
3. เปิดเผยข้อมูลในรายงานประจำปี และเว็บไซต์ของบริษัทไว้ค่อนข้างครบถ้วน เช่น งบการเงิน นโยบายการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณทางธุรกิจ นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม ลักษณะการประกอบธุรกิจ รายงานประจำปี แบบแสดงรายงานข้อมูลประจำปี การประชุมผู้ถือหุ้น รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ ข่าวแจ้งตลาดหลักทรัพย์ฯ และข่าวจากสิ่งพิมพ์ เป็นต้น
4. จัดให้มีหน่วยงานนักกลุ่มนสัมพันธ์ เพื่อเป็นช่องทางในการติดต่อสื่อสารข้อมูลกับบริษัท และเมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2558 บริษัทได้ปรับแก้แผนผังองค์กร โดยจัดให้หน่วยงานกำกับการปฏิบัติงาน (Compliance Unit) อยู่กับสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน
5. เปิดเผยหลักเกณฑ์การให้ค่าตอบแทนกรรมการ และผู้บริหารไว้ในรายงานประจำปีอย่างชัดเจน
6. เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการถือหุ้นของกรรมการ และผู้บริหารไว้อย่างชัดเจน และกำหนดนโยบายให้กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานเรื่องดังต่อไปนี้
  - 6.1 กรรมการและผู้บริหารรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง และ/ หรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล โดยให้ส่งรายงานถึงฝ่ายเลขานุการบริษัทภายใน 3 วัน เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์
7. ไม่มีประวัติการถูกสั่งให้แก้ไขงบการเงินจากตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
8. แต่งตั้งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่ผ่านความเห็นชอบจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 โดยผู้สอบบัญชีมีคุณสมบัติไม่ขัดกับหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และมีค่าตอบแทนการสอบบัญชีประจำปี 2558 จำนวน 850,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2557 เป็นเงิน 20,000 บาท ซึ่งไม่รวมค่าบริการอื่น (Non-audit fee) และไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียใดๆ กับบริษัท ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าว
9. งบการเงินของบริษัทได้รับการรับรองโดยไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชี
10. เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกรรมการ และผู้บริหาร ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท ประกอบด้วย ชื่อ ตำแหน่ง การศึกษา การถือหุ้นในบริษัท ประสิทธิภาพการทำงาน และภาพถ่าย

## 11. ความสัมพันธ์กับนักลงทุน

ผู้บริหารระดับสูงของบริษัท ให้ความสำคัญต่องานนักลงทุนสัมพันธ์เป็นอย่างมาก โดยบริษัทมีส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) นับตั้งแต่เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ และผู้สนใจทั่วไปสามารถเข้าถึงข้อมูลบริษัทที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน และทันต่อเหตุการณ์ได้อย่างเท่าเทียมกัน โดยเฉพาะข้อมูลที่สำคัญที่จะมีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัท ซึ่งผู้ถือหุ้น และผู้สนใจทั่วไปสามารถนำข้อมูลเหล่านั้นไปประกอบการตัดสินใจในการลงทุนอย่างมีประสิทธิภาพ อันส่งผลต่อราคาที่เป็นจริงของบริษัทในที่สุด บริษัทได้มีการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศและข่าวสารต่างๆ ตามแนวทางและกฎเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กำหนดผ่านช่องทางต่างๆ อย่างหลากหลาย เช่น การใช้ช่องทางการสื่อสารและการเผยแพร่ข้อมูลต่างๆ ของตลาดหลักทรัพย์ฯ การสอบถามข้อมูลบริษัทผ่านนักลงทุนสัมพันธ์ ได้ทั้งทางโทรศัพท์ และจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ รวมถึงการเผยแพร่ข่าวสารผ่านเว็บไซต์บริษัท ([www.airfactoring.co.th](http://www.airfactoring.co.th)) ซึ่งมีการปรับปรุงข้อมูลส่วนของนักลงทุนสัมพันธ์อย่างสม่ำเสมอ ทั้งในส่วนของการเงิน รายงานประจำปี แบบ 56-1 เอกสารประกอบการนำเสนอข้อมูลบริษัท เป็นต้น

## หมวด 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ:

บริษัทให้ความสำคัญในการแสดงบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการเพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย เช่น การกำหนดกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ การพิจารณาตรวจสอบการดำเนินงาน ดูแลให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างโปร่งใส

อย่างไรก็ตามการดำเนินงานในปี 2558 คณะกรรมการบริษัท ได้ยกระดับแนวปฏิบัติที่ดีของหลักการกำกับดูแลกิจการเพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์

SEAN CG SCORE CARD ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดนโยบายให้คณะกรรมการสรรหาฯ สรรหากรรมการที่ขาดอยู่ โดยให้พิจารณาจากวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญ ทักษะ ความรู้ ที่มีความจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อให้บริษัทมีความเข้มแข็งยิ่งขึ้น โดยในปี 2558 คณะกรรมการบริษัทไม่ได้แต่งตั้งกรรมการเพิ่ม เนื่องจากโครงสร้างกรรมการบริษัทในปัจจุบัน ประกอบด้วยกรรมการ 10 คน โดยเป็นกรรมการอิสระ 4 คน และไม่มีกรรมการที่มาจากผู้บริหาร ซึ่งมีกรรมการครบถ้วนตามโครงสร้างแล้ว และบริษัทไม่มีกรรมการที่ดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนมากกว่า 5 บริษัท

2. กำหนดและเปิดเผยการแต่งตั้งกรรมการใหม่:

ในการคัดเลือกกรรมการบริษัท มุ่งเน้นถึงความโปร่งใสในการสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่เข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยเฉพาะบริษัทมีนโยบายในการให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อผู้ที่เหมาะสมเข้าเป็นกรรมการ โดยบริษัทมีกรรมการสรรหาฯ ทำหน้าที่กลั่นกรองคุณสมบัติ และความเหมาะสมของผู้สมัคร หรือกรรมการบริษัทที่ครบกำหนดออกตามวาระ หรือลาออก และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทดังกล่าวต่อไป

### คุณสมบัติของกรรมการ

บุคคลที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ต้องเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และมีความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ และมีคุณสมบัติอย่างน้อย ดังนี้

- 2.1 มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชน และต้องไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการบริษัทจากผู้ถือหุ้น ตามประกาศคณะกรรมการหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- 2.2 มีความรู้ ทักษะ หรือประสบการณ์ เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท
- 2.3 สามารถอุทิศตนได้อย่างเต็มที่ โดยเฉพาะในการตัดสินใจที่สำคัญและในการทำหน้าที่เพื่อผลประโยชน์ของบริษัท และเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท และประชุมผู้ถือหุ้นได้ทุกครั้ง เว้นแต่มีเหตุสุดวิสัย
- 2.4 เป็นผู้มีความซื่อสัตย์สุจริต และคุณสมบัติอื่นใดที่อาจกำหนดเพิ่มเติมตามกฎหมาย หรือตามความเหมาะสมของคณะกรรมการบริษัท

3. กำหนดนโยบายจำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่คณะกรรมการบริษัทจะลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยต้องมีกรรมการบริษัทอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด
4. เพื่อนำไปสู่การปฏิบัติงานด้านการกำกับดูแลกิจการอย่างมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบาย เกี่ยวกับจำนวนบริษัทที่กรรมการบริษัทแต่ละคนจะไปดำรงตำแหน่งได้ไม่เกิน 5 บริษัท จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์
5. กำหนดช่องทางการร้องเรียนและข้อเสนอแนะในเรื่องต่างๆ รวมถึงการแจ้งเบาะแสการกระทำผิดกฎหมาย โดยเปิดโอกาสให้พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียมีช่องทางแสดงความเห็นได้อย่างอิสระโดยตรง หรือส่งจดหมายร้องเรียนผ่านเลขานุการบริษัท
6. เพื่อนำไปสู่การปฏิบัติอย่างจริงจัง จึงได้กำหนดคู่มือ “จรรยาบรรณทางธุรกิจ” เป็นวินัยอย่างหนึ่ง ซึ่งกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด การฝ่าฝืนไม่ปฏิบัติตามถือเป็นการทำผิดวินัย ตามระเบียบว่าด้วยบริหารงานบุคคล
7. กำหนดนโยบายเกี่ยวกับความขัดแย้งของผลประโยชน์ไว้ในคู่มือจรรยาบรรณทางธุรกิจ เพื่อป้องกันการใช้ออกแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน
8. ไม่มีประวัติการกระทำความผิดกฎระเบียบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
9. กำหนดให้ประธานกรรมการ เป็นบุคคลคนละคนกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยมีบทบาท อำนาจและหน้าที่แบ่งแยกออกจากกันอย่างชัดเจน และแต่งตั้งกรรมการอิสระเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาฯ
10. คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการสินเชื่อ โดยกำหนดอำนาจ หน้าที่ไว้อย่างชัดเจน (หมวดโครงสร้างคณะกรรมการ)
11. คณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาทบทวนและอนุมัติวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัท เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงาน มีจุดมุ่งหมายไปในทิศทางเดียวกันเป็นประจำทุกปี และกำหนดแนวปฏิบัติของการมีส่วนร่วมไว้ดังนี้
  - 11.1 การกำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนธุรกิจ และงบประมาณประจำปีของบริษัท โดยจัดให้มีการแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระเพื่อร่วมกันกำหนดทิศทางองค์กรระหว่างคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำทุกปี
  - 11.2 กำหนดมีการทบทวนและติดตามให้ฝ่ายบริหารปฏิบัติตามแผนงาน ให้เป็นไปตามทิศทางและกลยุทธ์องค์กรอย่างสม่ำเสมอ
  - 11.3 ให้คำแนะนำข้อคิดเห็น และแนวทางการบริหารจัดการองค์กร เพื่อใช้ในการจัดทำแผนงานที่ชัดเจนตอบสนองเป้าหมายองค์กร
  - 11.4 การสื่อสารนโยบาย เป้าหมาย และทิศทางการดำเนินงาน ให้พนักงานทุกระดับทั่วทั้งองค์กรรับทราบผ่านกิจกรรม ประธานเจ้าหน้าที่บริหารพบพนักงาน อย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้ชี้แจง
12. คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีระบบควบคุมภายในที่ครอบคลุมทั้งด้านการเงิน การปฏิบัติงาน การดำเนินการ ให้เป็นไปตามกฎหมายข้อบังคับ และระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมเพียงพอ ตลอดจนจัดให้มีกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุลที่มีประสิทธิภาพ เพียงพอในการปกป้องรักษาและดูแลทรัพย์สิน มีแผนตรวจสอบภายในภายใต้การดูแลของผู้อำนวยการอาวุโสโดย นางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และจัดทำรายงานคณะกรรมการตรวจสอบได้อย่างมีคุณภาพประกอบด้วยข้อมูลสำคัญอย่างครบถ้วน และมีกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน
13. คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้บริษัทมีระบบบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอ และการติดตามการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ จึงได้จัดตั้งฝ่ายบริหารความเสี่ยงเพื่อพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงที่มีผลต่อการดำเนินงานและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ของบริษัท โดยพิจารณาความเสี่ยงทุกด้านอย่างละเอียดรอบคอบทั้งในเชิงปริมาณและคุณภาพ พร้อมให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์เพื่อป้องกันและเฝ้าระวังความเสี่ยงจากสถานการณ์ปัจจุบันและติดตาม ดูแล วิเคราะห์การบริหารความเสี่ยงในระดับจัดการ และรายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัททราบ

14. คณะกรรมการบริษัท กำหนดการประชุมคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยเป็นการล่วงหน้าทั้งปี ได้กำหนดการจัดประชุมคณะกรรมการไว้อย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็นในการประชุมแต่ละครั้ง ได้กำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจน ทั้งวาระเพื่อพิจารณา เพื่อทราบ เพื่อการอภิปรายและแสดงความคิดเห็น โดยมีเอกสารประกอบการประชุมที่ครบถ้วนเพียงพอ และจัดส่งให้กรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม และในการประชุมประธานได้จัดสรรเวลาอย่างเพียงพอ เพื่อให้กรรมการทุกคนสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ และประธานจะเป็นผู้ประมวลความเห็นและสรุปประเด็นที่ได้จากการประชุม โดยจัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร โดยเลขานุการกรรมการบริษัท และหลังจากที่ผ่านการรับรองจากที่ประชุมรายงานจะถูกจัดเก็บไว้ที่ตู้เอกสารในห้องกฎหมาย (ดูรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมกรรมการรายบุคคล)
15. คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการสรรหา กำหนดให้มีการวัดผลการทำงานของผู้บริหารระดับสูงทุกปีในรูปของดัชนีวัดผล (KPI) โดยเปรียบเทียบกับ KPI ที่กำหนดไว้เป็นเป้าหมาย ซึ่งเชื่อมโยงกับอัตราค่าตอบแทนที่ได้รับ ตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการสรรหา กำหนดไว้ สำหรับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร จะเป็นการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปี ทั้งนี้คณะกรรมการ สรรหา จะเป็นผู้พิจารณากำหนดค่าตอบแทนที่สะท้อนถึงผลการปฏิบัติงาน และค่าตอบแทนตามมาตรฐานของบริษัทที่อยู่ในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน (ดูรายละเอียดตารางค่าตอบแทนผู้บริหาร)
16. การพัฒนาระบบการและผู้บริหาร

#### 16.1 การปฏิรูประบบการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการปฏิรูประบบการและผู้บริหารทุกคน เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจในธุรกิจ และการดำเนินงานต่างๆ ของบริษัท เพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ขณะเดียวกันก็มีนโยบายที่จะเสริมสร้างความรู้และมุมมองใหม่ๆ ให้กับกรรมการทุกคนทั้งในแง่การกำกับดูแลกิจการ ภาวะอุตสาหกรรม เพื่อช่วยสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพของกรรมการให้สามารถเข้าใจลักษณะและการดำเนินงานของบริษัทได้โดยเร็ว โดยมีเลขานุการของบริษัทเป็นผู้ประสานงานในเรื่องต่างๆ ดังนี้

1. เรื่องที่ควรทราบ ได้แก่ โครงสร้างธุรกิจ และโครงสร้างกรรมการ ขอบเขตอำนาจหน้าที่ กฎหมายที่ควรทราบ
2. ความรู้ทั่วไปของธุรกิจ แนวทางการดำเนินงาน
3. จัดให้มีการพบปะหารือกับประธานกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อสอบถามข้อมูลเชิงลึกเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท

#### 16.2 การพัฒนาความรู้

บริษัทได้สนับสนุนให้กรรมการและผู้บริหาร เข้าร่วมสัมมนาหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ โดยเลขานุการบริษัทจะเป็นผู้ประสานงานกับกรรมการเพื่อเข้าอบรมหลักสูตรของกรรมการสถาบันกรรมการบริษัทไทย ได้แก่ Directors Certification Program (DCP), Directors Accreditation Program (DAP), Audit Committee Program (ACP) ทั้งนี้ ในปี 2558 บริษัทได้สนับสนุนให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงเข้าอบรม ดังนี้

หลักสูตรที่กรรมการและผู้บริหารอบรมปี 2558		
รายชื่อกรรมการที่เข้าร่วมอบรม	ตำแหน่ง	หลักสูตรที่อบรม
1. นางญาใจ พัฒนสุขวัฒน์	- กรรมการ - กรรมการตรวจสอบ - ประธานกรรมการสรรหา	หลักสูตร Advance Audit Committee Program รุ่น 21/2558
2. นายสามชัย เบญจปฐมรงค์	- กรรมการบริหาร - ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	หลักสูตร Directors Certification Program รุ่น 218/2558



17. คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการประเมินตนเองของกรรมการ และกรรมการชุดย่อยเป็นรายคณะ เพื่อให้กรรมการได้ร่วมกันพิจารณาผลงานและแก้ไขปัญหาร่วมกัน เพื่อนำไปสู่การปรับปรุงและพัฒนาที่ดียิ่งขึ้น
18. การจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ เพื่อยืนยันว่าบริษัทมีผู้บริหารที่มีความรู้ความสามารถเพียงพอต่อการปฏิบัติหน้าที่ ดังนี้
  1. คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีแผนพัฒนาศักยภาพผู้บริหาร เพื่อจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งงานประกอบด้วย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ
  2. คณะกรรมการสรรหาฯ พิจารณากำหนดความรู้ ความสามารถ (Competency) ประสิทธิภาพของแต่ละตำแหน่งงาน เพื่อคัดเลือกผู้บริหารที่มีคุณสมบัติสอดคล้องตามที่กำหนด สามารถสืบทอดงานของแต่ละตำแหน่งงานได้
  3. ประธานเจ้าหน้าที่บริหารประเมินการปฏิบัติงาน และความรู้ความสามารถของผู้บริหารที่มีคุณสมบัติสอดคล้องเทียบกับระดับความสามารถที่ต้องการ เพื่อจัดทำแผนการพัฒนารายบุคคลในการลด Competency Gap
  4. มอบหมายให้ฝ่ายทรัพยากรบุคคล ทำหน้าที่ดูแลติดตามการอบรมและการพัฒนาความรู้ ความสามารถของผู้สืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ
  5. คณะกรรมการสรรหาฯ ทบทวนและสรุปผลการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ รายงานต่อคณะกรรมการบริษัททราบ ปีละ 1 ครั้ง
19. คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดนโยบายให้คณะกรรมการสรรหาฯ สรรหากรรมการที่ขาดอยู่ โดยให้พิจารณาจากวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญ ทักษะ ความรู้ ที่มีความจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อให้บริษัทมีความเข้มแข็งยิ่งขึ้น โดยในปี 2558 คณะกรรมการบริษัทไม่ได้แต่งตั้งกรรมการเพิ่ม เนื่องจากโครงสร้างกรรมการบริษัทในปัจจุบัน ประกอบด้วยกรรมการ 10 คน โดยเป็นกรรมการอิสระ 4 คน และไม่มีกรรมการที่มาจากผู้บริหาร ซึ่งมีกรรมการครบถ้วนตามโครงสร้างแล้วกำหนดและเปิดเผยกระบวนการในการแต่งตั้งกรรมการใหม่ในการคัดเลือกกรรมการ คณะกรรมการมุ่งเน้นถึงความโปร่งใสในการสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่เข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยเฉพาะบริษัทมีนโยบายในการให้สิทธิผู้ถือหุ้น เสนอรายชื่อผู้ที่เหมาะสมเข้าเป็นกรรมการ โดยบริษัทมีคณะกรรมการสรรหาฯ ทำหน้าที่กลั่นกรองคุณสมบัติและความเหมาะสมของผู้สมัครหรือกรรมการที่ครบกำหนดที่ต้องออกตามวาระหรือลาออก และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท และเสนอความเห็นขออนุมัติต่อบริษัทใหญ่ (บริษัท ไออาร์ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)) ตามข้อบังคับของบริษัทใหญ่ หมวด 7 ข้อ 56 ว่าด้วยเรื่องการกำกับดูแลและบริหารบริษัทย่อยและบริษัทร่วม และจึงเห็นชอบเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการดังกล่าว

#### คุณสมบัติของกรรมการ:

บุคคลที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ต้องเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และมีความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ และมีคุณสมบัติอย่างน้อย ดังนี้

1. มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชน และไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการบริษัทจากผู้ถือหุ้น ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2. มีความรู้ ทักษะ ประสิทธิภาพตามที่คณะกรรมการสรรหาพิจารณา
3. สามารถอุทิศตนได้อย่างเต็มที่ โดยเฉพาะในการตัดสินใจที่สำคัญและในการทำหน้าที่เพื่อผลประโยชน์ของบริษัท และเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท และประชุมผู้ถือหุ้นได้ทุกครั้ง เว้นแต่มีเหตุสุดวิสัย
4. เป็นผู้มีความซื่อสัตย์สุจริต และคุณสมบัติอื่นใดที่อาจจะมีการเพิ่มเติมตามกฎหมาย หรือตามความเหมาะสมของคณะกรรมการบริษัท



20. คณะกรรมการบริษัท ได้จัดทำการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารทุกสิ้นปี โดยคณะกรรมการสรรหาฯ เป็นผู้ประเมินและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ผลการประเมินประธานเจ้าหน้าที่บริหารถือเป็นข้อมูลอันเป็นความลับเฉพาะบุคคลไม่สามารถเปิดเผยได้ โดยมีเกณฑ์การประเมินประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ออกเป็น 2 ส่วน ดังนี้
- ส่วนที่ 1: ประเมินจากดัชนีชี้วัดผลประกอบการ ผลการดำเนินงานของบริษัท
- ส่วนที่ 2: ประเมินผลด้านความเป็นผู้นำ การสร้างทีมงาน การสื่อสาร การมุ่งเน้นความสำเร็จ การบริหาร การเปลี่ยนแปลง
- ทั้งนี้ ผลการประเมินจะถูกนำไปพิจารณากำหนดเป็นอัตราการขึ้นเงินเดือนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
21. คณะกรรมการบริษัท ได้เพิ่มบทบาทหน้าที่ (กฎบัตร) ของคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องการเสนอแต่งตั้งและเลิกจ้างผู้สอบบัญชีจากภายนอก (รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบรายงานประจำปี)
22. การพัฒนาศักยภาพของพนักงาน คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายที่จะพัฒนาศักยภาพของพนักงานทุกระดับเพื่อรองรับการเติบโตของธุรกิจในอนาคต โดยได้ส่งพนักงานไปอบรมเพิ่มพูนทักษะ ความรู้ ความสามารถ และมุ่งเน้นให้พนักงานเป็นกลไกหลักในการพัฒนาให้บริษัทก้าวไปสู่องค์กรแห่งความสำเร็จต่อไปในอนาคต

# การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

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

แผนการดำเนินงานในปี 2559:

- 1.1 จะจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตภายในบริษัท รวมถึงการนำนโยบายการต่อต้าน การทุจริตและแผนการกำกับการปฏิบัติงานไปปฏิบัติ และจัดให้มีคู่มือ/แนวทางในการดำเนินธุรกิจแก่ผู้บริหารและพนักงาน
- 1.2 จัดทำและประกาศใช้นโยบายการต่อต้านการทุจริต (Anti-Corruption Policy)
- 1.3 สื่อสารความเข้าใจกับผู้บริหารและพนักงานให้เข้าใจถึงเหตุผลและวิธีปฏิบัติโดยเฉพาะการป้องกันการจ่ายสินบนในรูปแบบต่างๆ



ความรับผิดชอบต่อสังคม

CSR

(Corporate Social Responsibilities : CSR)

# ความรับผิดชอบต่อสังคม

## (Corporate Social Responsibilities : CSR)

### การพัฒนาชุมชนและสังคม

บริษัทมีนโยบายที่จะดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม มุ่งมั่นที่จะใช้ความพยายามอย่างต่อเนื่องที่จะดำเนินการยกระดับคุณภาพของสังคมให้ดีขึ้น รักษากฎ กติกา ระเบียบ จรรยาบรรณ เคารพและประพฤติตนต่อทุกฝ่ายด้วยความถูกต้องและเป็นธรรม มุ่งเน้นการมีส่วนร่วมกับชุมชน ผ่านกิจกรรมต่างๆ ของชุมชนทั้งใกล้และไกล ตามนโยบายของบริษัทที่ส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตของชุมชนอย่างยั่งยืน

### แนวทางปฏิบัติ

1. สร้างการมีส่วนร่วมของชุมชน
2. การศึกษาและศิลปวัฒนธรรมจริยธรรม ทำนุบำรุงศาสนา
3. สร้างการจ้างงาน และพัฒนาทักษะ
4. สร้างสุขภาพ
5. การลงทุนทางสังคม

### การดำเนินงานปี 2558

เพื่อสนับสนุนนโยบายข้างต้น ในปี 2558 บริษัทยังคงเดินหน้าในการดำเนินธุรกิจควบคู่กับการพัฒนาสังคม โดยได้จัดงบประมาณส่วนหนึ่งจากรายได้ของบริษัท เพื่อใช้ดำเนินกิจกรรมในด้านนี้ ผ่านโครงการ และ/หรือ การร่วมบริจาคผ่านองค์กรการกุศลหรือมูลนิธิต่างๆ เป็นต้น

ในปี 2558 บริษัทได้จัดกิจกรรมส่งเสริมพนักงานให้มีการแบ่งปันสู่สังคม ผ่านโครงการดังนี้

### โครงการกฐินสามัคคี

ระดมทุนจัดทำกฐินสามัคคีถวาย ณ สำนักสงฆ์โคกพระ ตำบลนาหินลาด อำเภอปากพลี จังหวัดนครนายก ในวันอาทิตย์ที่ 8 พฤศจิกายน 2558

### วัตถุประสงค์ในการดำเนินโครงการ

ระดมทุนเพื่อบูรณะซ่อมแซมและปฏิสังขรณ์ศาลาการเปรียญของสำนักสงฆ์โคกพระ ซึ่งใช้เป็นสถานที่ประกอบศาสนพิธี พร้อมทั้งเป็นกุฏิของภิกษุสงฆ์ได้เกิดชำรุดทรุดโทรมไปตามกาลเวลาจำเป็นต้องได้รับการบูรณะซ่อมแซมให้ดีขึ้นซึ่งกิจกรรมดังกล่าว บริษัทได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารและพนักงานเป็นอย่างดี







## แผนการดำเนินงานปี 2559

บริษัทยังมุ่งเน้นและส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วม และแบ่งปันความสุขให้แก่ชุมชนและสังคม โดยมุ่งเน้นกิจกรรมสาธารณะประโยชน์ และกิจกรรมทำความดี อันเป็นการส่งเสริมศีลธรรมจรรยา ขนบธรรมเนียมประเพณีของสังคมและชุมชนท้องถิ่น เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตและสังคมอย่างยั่งยืนต่อไป

# ปัจจัยความเสี่ยง

การดำเนินธุรกิจแฟคตอริง เป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงโดยตรง ความสามารถในการบริหารความเสี่ยงจึงเป็นปัจจัยสำคัญต่อความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจของบริษัท

ในปี 2555 บริษัทได้จัดตั้งสำนักบริหารความเสี่ยงเพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจ เพื่อวิเคราะห์และติดตามดูแลการดำเนินการให้เป็นไปตามแผนงานและบริหารความเสี่ยงในการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อเพื่อช่วยให้ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นมีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ และควบคุมให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

นอกจากบริหารความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อแล้วบริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงภายใต้การเปลี่ยนแปลงที่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอกโดยถือว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นองค์ประกอบที่สำคัญของทุกกระบวนการในการดำเนินธุรกิจของบริษัท และจะต้องมีความเชื่อมโยงกันทุกระดับ และถือเป็นหน้าที่รับผิดชอบของทุกหน่วยงานในการจัดการและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ในปี 2558 บริษัทได้เปลี่ยน สำนักบริหารความเสี่ยง เป็น สายงานบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้ และเพิ่มฝ่ายงานอีก 2 ฝ่ายงาน คือ ฝ่ายกลั่นกรองสินเชื่อ และฝ่ายแก้ไขหนี้ ดังนั้นสายงานบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้ประกอบด้วย 3 ฝ่ายงาน คือ 1. ฝ่ายบริหารความเสี่ยง 2. ฝ่ายกลั่นกรองสินเชื่อ 3. ฝ่ายแก้ไขหนี้ เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงทุกด้านมีประสิทธิภาพมากขึ้น

การลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัท ผู้ลงทุนควรพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงหลักที่เกิดจากลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ นอกเหนือจากปัจจัยความเสี่ยงที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ อาจมีความเสี่ยงอื่นๆ ซึ่งบริษัทไม่อาจทราบได้ในขณะนี้ หรือเป็นความเสี่ยงที่บริษัทพิจารณาในขณะนี้ว่าไม่มีผลกระทบในสาระสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท ดังนั้นในการลงทุนผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาอย่างรอบคอบ โดยปัจจัยความเสี่ยงหลัก ๆ ดังกล่าวสามารถจำแนกได้ดังนี้

## 1. ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ

ในการดำเนินธุรกิจแฟคตอริง จะมีผู้ที่เกี่ยวข้อง 3 ฝ่าย คือ

- 1.1. บริษัทในฐานะบริษัทแฟคเตอร์ซึ่งเป็นผู้รับซื้อบัญชีลูกหนี้
- 1.2. ลูกค้า (CLIENT) ซึ่งเป็นผู้ขายบัญชีลูกหนี้ และ
- 1.3. 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 จึงต้องพิจารณารู้นะกิจการของทั้งลูกค้าและลูกหนี้เป็นสำคัญ ซึ่งบริษัทมีระบบข้อมูลการบริหารสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพ ทำให้สามารถดูแลทบทวนสถานะของลูกค้าและลูกหนี้ได้อย่างรวดเร็ว โดยมีการติดตามรายงานหนี้คงค้างอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งช่วยให้บริษัทสามารถทราบปัญหา และแก้ไขปัญหาดังกล่าวได้อย่างรวดเร็วในกรณีที่ลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ นอกจากนี้บริษัทยังเน้นการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีฐานะทางการเงินมั่นคง และให้ความร่วมมือในการตอบรับการโอนสิทธิ โดยเฉพาะอย่างยิ่งลูกหนี้ในกลุ่มห้างสรรพสินค้าและธุรกิจค้าปลีกที่มีเครดิตดี และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบมูลหนี้ก่อนการรับซื้อได้ ซึ่งสามารถลดความเสี่ยงด้านสินเชื่อลงได้อย่างมาก ในอดีตที่ผ่านมาในปี 2556-2557 และในปี 2558 บริษัทมีหนี้สินที่จัดชั้นสงสัยสูง (ค้างชำระมากกว่า 6 เดือน) จำนวนเพียงร้อยละ 1.62 , 3.17 และ 2.86 ของจำนวนลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการชำระหนี้ทั้งหมดตามลำดับ

ข. ความเสี่ยงอันเกิดจากการหักลดหนี้ระหว่างลูกค้า และลูกหนี้ หรือผู้ขายและผู้ซื้อสินค้า เนื่องจากเป็นไปตามข้อตกลงการค้าระหว่างกัน ซึ่งอาจเกิดขึ้นได้ในกรณีที่สินค้ามีตำหนิ สินค้าล้าสมัย การหักค่าใช้จ่ายทางการค้า เช่น ค่าขนส่งสินค้า ผลตอบแทนจากการขายสินค้า เป็นต้น ทำให้ผู้ซื้อสินค้ามีสิทธิจะหักค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นดังกล่าวได้ ก่อนจะชำระเงินค่าสินค้าให้แก่ผู้ขายสินค้า ซึ่งเป็นความเสี่ยงของธุรกิจแฟคตอริง เนื่องจากบริษัทแฟคเตอร์จะเป็นผู้ชำระเงินค่าสินค้าล่วงหน้าแทนผู้ซื้อสินค้า (ลูกหนี้) ให้แก่ผู้ขายสินค้า



(ลูกค้า) ไปก่อน ทำให้มีโอกาสที่บริษัทแฟคเตอร์ได้รับชำระหนี้ไม่ครบตามจำนวนในกรณีที่เหตุการณ์ดังกล่าว อย่างไรก็ตามบริษัทมีนโยบายป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวโดยการตรวจสอบผลการติดต่อระหว่างลูกค้า และลูกหนี้ย้อนหลังอย่างน้อย 6 เดือน การพิจารณาประเภทของสินค้า เช่น ต้องไม่เป็นสินค้าที่ล้าสมัยง่าย หรือมีโอกาสในการคืนสินค้ามาก การกำหนดให้มีอัตราส่วนรับซื้อเอกสารทางการค้า (มูลค่ารับซื้อคิดเป็นร้อยละเมื่อเปรียบเทียบกับมูลค่าเอกสารทางการค้า) ที่เหมาะสมเพื่อไม่ให้มีส่วนเหลือม กรณีที่อาจมีการจ่ายค่าสินค้าไม่ครบตามมูลค่าเอกสาร รวมทั้งการกำหนดให้มีเงินประกันวงเงินสินเชื่อด้วยในบางกรณี

## 2. ความเสี่ยงจากการจัดหาแหล่งเงินทุนเพื่อการขยายสินเชื่อ

เนื่องจากธุรกิจแฟคตอริงเป็นการให้สินเชื่อระยะสั้นโดยเฉลี่ยระหว่างไม่เกิน 180 วัน ดังนั้นแหล่งเงินทุนสำหรับธุรกิจจึงควรเป็นแหล่งเงินทุนระยะสั้น ปัจจุบันบริษัทมีสถาบันการเงินที่ให้ความสนับสนุนในด้านการเงินหลายแห่งโดยมีวงเงินรวมทั้งสิ้นกว่า 2,676 ล้านบาท ทั้งนี้วงเงินดังกล่าวประกอบด้วยวงเงินเบิกเกินบัญชี และวงเงินกู้ยืมระยะสั้น ซึ่งอาจมีความเสี่ยงในการถูกเรียกให้ชำระคืนเงินก่อนการได้รับชำระหนี้คืนได้ อย่างไรก็ตามบริษัทได้มีการบริหารสภาพคล่องเพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวโดยการกู้ยืมเงินให้มีระยะเวลาที่สอดคล้องกับระยะเวลาในการรับซื้อลูกหนี้ เนื่องจากลูกหนี้เกือบทั้งหมดเป็นกลุ่ม Modern Trade และกลุ่มธุรกิจชิ้นส่วนยานยนต์ขนาดใหญ่ซึ่งมีวันกำหนดชำระหนี้ที่แน่นอน ทำให้บริษัทสามารถบริหารสภาพคล่องได้อย่างมีประสิทธิภาพ และมีความยืดหยุ่นมากขึ้นในเรื่องของแหล่งเงินทุนในการปล่อยสินเชื่อในอนาคต ณ สิ้นปี 2556-2557 และ 2558 บริษัทมีสัดส่วนหนี้สินต่อผู้ถือหุ้น เท่ากับ 7.13, 6.43 และ 3.17 เท่า ตามลำดับ

## 3. ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงกลุ่มผู้ถือหุ้นเดิม

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

อย่างไรก็ตามความเสี่ยงดังกล่าวไม่น่าจะส่งผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทมากนัก เนื่องจากปี 2558 สัดส่วนของลูกหนี้ในกลุ่มจิราธิวัฒน์ มีเพียงร้อยละ 9.74 และส่วนใหญ่เป็นลูกค้าที่มีการติดต่อกับบริษัทมาเป็นระยะเวลานาน ถึงแม้ว่าอาจจะไม่ได้รับความร่วมมือภายใต้สัญญาดังกล่าวบริษัทก็ยังมีความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าและมีความเข้าใจธุรกิจและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้เป็นอย่างดี

## 4. ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้า และลูกหนี้รายใหญ่

สำหรับการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่ ในปี 2557 และในปี 2558 บริษัทมีสัดส่วนรายได้จากลูกค้า 10 รายแรก คิดเป็นร้อยละ 30.17 และ 30.66 ของรายได้รวมของบริษัทตามลำดับ ซึ่งบริษัทมีการพึ่งพิงกลุ่มลูกค้าในอุตสาหกรรมอุปกรณ์ชิ้นส่วนยานยนต์ และชิ้นส่วนโลหะเป็นหลัก ซึ่งเป็นผลมาจากการขยายฐานลูกค้า เพื่อกระจายความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้าเพียงอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่ง โดย ณ สิ้นปี 2557 บริษัทมีมูลค่ายอดคงค้างของลูกค้าในกลุ่มอุตสาหกรรมดังกล่าว (4 รายจากลูกค้า 10 รายแรก) ทั้งสิ้น 486.92 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 16.68 ของสัดส่วนยอดคงค้างของลูกค้า และมีมูลค่ายอดคงค้างของลูกค้าในกลุ่มอุตสาหกรรมดังกล่าว (2 รายจากลูกค้า 10 รายแรก) ทั้งสิ้น 233.90 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 8.31 ของสัดส่วนลูกค้าคงค้างสำหรับสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2558

สำหรับการพึ่งพิงลูกหนี้รายใหญ่ ในปี 2557 และในปี 2558 บริษัทมีมูลค่ายอดคงค้างของลูกหนี้ 10 รายแรกคิดเป็นร้อยละ 55.20 และ 58.12 ของยอดคงค้างของลูกหนี้รวม ตามลำดับ ซึ่งลูกหนี้ดังกล่าวส่วนใหญ่มาจากกลุ่มลูกหนี้ในอุตสาหกรรมค้าปลีก โดยบริษัทมีมูลค่ายอดคงค้างของลูกหนี้กลุ่มดังกล่าว (5 รายจากลูกหนี้ 10 รายแรก) ทั้งสิ้น 1,196.58 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 41.00 ของสัดส่วนลูกหนี้คงค้างสำหรับสิ้นสุดปี 2557 และมีมูลค่า (6 รายจากลูกหนี้ 10 รายแรก) 1,258.52 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 44.70 ของสัดส่วนยอดหนี้คงค้างสำหรับสิ้นสุดปี 2558 และบริษัทมีการพึ่งพิงลูกหนี้รายใหญ่รายหนึ่งซึ่งอยู่ในธุรกิจค้าปลีก ซึ่งมียอดคงค้างคิดเป็นร้อยละ 26.87 และ 28.14 ของยอดคงค้างของลูกหนี้ ณ สิ้นสุดปี 2557 และสิ้นสุดปี 2558 ตามลำดับ



อย่างไรก็ตามบริษัทมีนโยบายในการดำเนินธุรกิจโดยการกำหนดลูกค้ากลุ่มเป้าหมายที่มีขนาดกลางและขนาดเล็กให้เพิ่มมากขึ้น สำหรับกลุ่มลูกค้าที่บริษัทมีนโยบายในการดำเนินธุรกิจโดยให้ความสำคัญกับกลุ่มลูกค้าที่มีฐานะการเงินที่มั่นคง หรือมีประวัติการชำระหนี้ที่ดี ตลอดจนให้ความร่วมมือในการตอบรับการโอนสิทธิเรียกร้อง ซึ่งเป็นฐานธุรกิจที่สำคัญ ทำให้ยังคงมีการกระจุกตัวของลูกค้าอยู่ในอนาคต

#### 5. ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ซึ่งเป็นต้นทุนหลักของบริษัทแปรผันตามภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาดและมีผลต่อการกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่คิดกับลูกค้าและความสามารถในการแข่งขันกับคู่แข่งในตลาด การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจึงอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทได้มีมาตรการในการลดความเสี่ยงดังกล่าวโดยการจัดหาแหล่งเงินกู้ยืมกับเงินให้กู้จากการโอนสิทธิเรียกร้องให้มีความสอดคล้องกัน เพื่อให้บริษัทสามารถรักษาส່วนต่าง (Spread) เฉลี่ยสะสมของอัตราดอกเบี้ยไว้ได้ตามนโยบายของบริษัท รวมถึงวิเคราะห์ระยะเวลาการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของลูกค้าหนี้สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้และเงินกู้ยืมประเภทเพื่อเรียก และประเภทมีระยะเวลา 1 ถึง 3 เดือน และบริษัทยังสามารถปรับอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกค้าได้ในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลง ซึ่งทำให้บริษัทมีความยืดหยุ่นในการปรับตัวในภาวะที่อัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน ดังนั้นความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ยจึงไม่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

#### 6. ความเสี่ยงจากภาวะการแข่งขัน

ปัจจุบันมีบริษัทและธนาคารที่ประกอบธุรกิจแฟคตอริ่งและธุรกิจใกล้เคียงในประเทศไทยประมาณ 15 ราย โดยแต่ละรายต่างมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าที่แตกต่างกัน ซึ่งการแข่งขันมีผลต่อส่วนต่าง (Spread) ของอัตราดอกเบี้ยบ้างแต่ส่งผลให้อัตราการขยายตัวของสินเชื่อเพิ่มขึ้น เนื่องจากทำให้ผู้ประกอบการรู้จักและเข้าใจธุรกิจแฟคตอริ่งและสนใจเข้ามาใช้บริการมากขึ้น สำหรับบริษัทมุ่งเน้นการให้บริการแฟคตอริ่งภายในประเทศเพียงอย่างเดียว โดยเน้นกลุ่มลูกค้าอุตสาหกรรมขนาดกลางและขนาดย่อมที่เป็น Supplier ของกลุ่มลูกค้าในระบบค้าปลีกสมัยใหม่ (Modern Trade) และกลุ่มบริษัทขึ้นส่วนยานยนต์ ซึ่งบริษัทมีความชำนาญเป็นหลัก ได้แก่ กลุ่มห้างสรรพสินค้ารายใหญ่ ซูเปอร์มาร์เก็ต รวมทั้งร้านสะดวกซื้อต่างๆ และกลุ่มลูกค้าธุรกิจผลิตรถยนต์ขึ้นส่วนยานยนต์ เป็นต้น ซึ่งส่วนใหญ่เป็นลูกค้าที่ให้ความร่วมมือในการตอบรับการแจ้งโอนสิทธิการรับเงินและให้ความร่วมมือในการตรวจสอบมูลหนี้ก่อนที่บริษัทจะรับซื้อ อันเป็นการช่วยลดความเสี่ยงให้แก่บริษัท ปัจจุบันดังกล่าวข้างต้นทำให้บริษัทมีจุดเด่นในการให้บริการ ประกอบกับบริษัทมีความใกล้ชิดกับลูกค้า มีสัมพันธ์ภาพที่ดี มีข้อมูลที่เพียงพอที่จะให้คำปรึกษาหรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจของลูกค้า มีระบบข้อมูลการบริหารสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพ มีต้นทุนการดำเนินงานที่ต่ำ ทำให้บริษัทมีความโดดเด่นในด้านความสามารถในการแข่งขัน

#### 7. ความเสี่ยงจากการที่บริษัทมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ถือหุ้นมากกว่า 50% ของทุนจดทะเบียน

เนื่องจากบริษัทมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่คือ บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งถือหุ้นในบริษัท จำนวน 1,144,751,099 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 71.55 ของทุนชำระแล้วของบริษัท และ บริษัท ชัมมิต คอร์ปอเรชั่น จำกัด ซึ่งมี ผู้ถือหุ้นกลุ่มเดียวกับ บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) คือ ตระกูลจุฬารัตน์ ถือหุ้นในบริษัทจำนวน 58,807,200 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 3.68 ของทุนชำระแล้วของบริษัท ทำให้สามารถที่จะควบคุมการลงมติผู้ถือหุ้นเกือบทั้งหมดในเรื่องสำคัญต่างๆ ได้ เช่น การแต่งตั้งกรรมการ หรือการขอมติในเรื่องอื่นที่ต้องใช้เสียงส่วนใหญ่ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนั้น ผู้ถือหุ้นรายอื่นๆ อาจไม่สามารถถ่วงดุลกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ได้ (ข้อมูลรายชื่อผู้ถือหุ้นจากบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558)

อย่างไรก็ตาม บริษัทได้แต่งตั้งกรรมการที่เป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งทั้ง 4 ท่าน โดยมี 3 ท่าน เป็นกรรมการตรวจสอบ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ตรวจสอบ และพิจารณาเพื่อให้รายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท อีกทั้งยังทำให้การบริหารของบริษัทมีความโปร่งใสและตรวจสอบได้

# การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของบริษัท

## ประวัติความเป็นมา

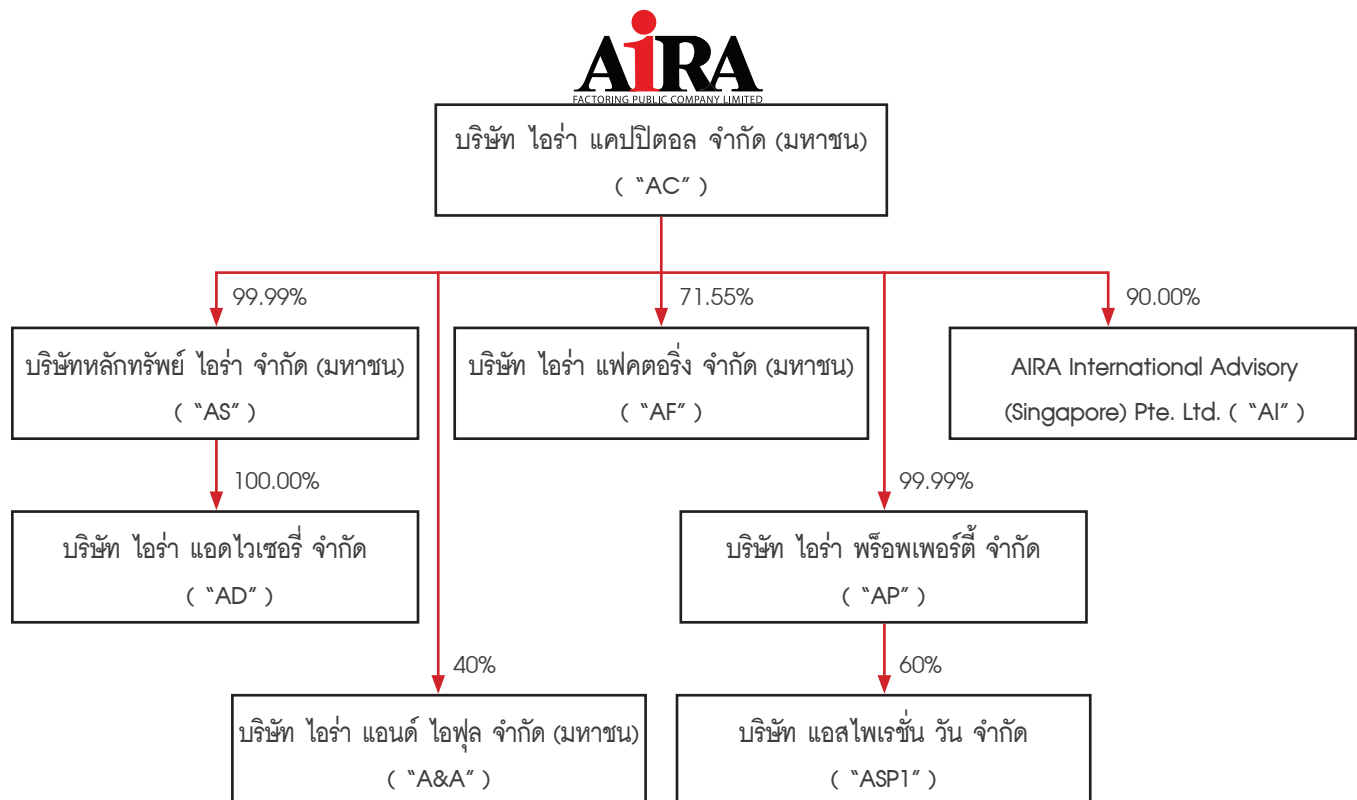
บริษัท ไอร่า แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) จดทะเบียนก่อตั้งเมื่อวันที่ 6 มกราคม 2540 เดิมใช้ชื่อว่า บริษัท ธนมิตร แพลตฟอร์ม จำกัด ด้วยทุนจดทะเบียนจำนวน 20 ล้านบาท โดยการร่วมทุนระหว่าง บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 50 กลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 38 และกลุ่มผู้ถือหุ้นอื่น ถือหุ้นร้อยละ 12 โดยมีวัตถุประสงค์ในการจัดตั้ง เพื่อดำเนินธุรกิจ แพลตฟอร์ม และเมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2547 บริษัทได้จดทะเบียนแปรสภาพจากบริษัท จำกัด เป็นบริษัท มหาชนจำกัด บริษัทได้เข้าจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI) ในเดือนสิงหาคม 2547 พร้อมกับเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนทางประชาชนจำนวน 4 ล้านหุ้น ทำให้บริษัท มีทุนจดทะเบียน และเรียกค่าไถ่ 100 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 20 ล้านหุ้น ต่อมาเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2554 กลุ่มผู้ถือหุ้น รายใหญ่ 2 กลุ่ม กล่าวคือ กลุ่มจิราธิวัฒน์ และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ได้จำหน่ายหุ้นสามัญของกิจการให้กับ บริษัท ไอร่า แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน) จำนวน 11,470,200.00 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 57.35 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ กิจการ และต่อมาเดือนกันยายน 2554 บริษัทได้เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 100 ล้านบาท เป็น 200 ล้านบาท และได้เปลี่ยนชื่อบริษัท จาก “บริษัท ธนมิตร แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน)” เป็น “บริษัท ไอร่า แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน)” ต่อมาเมื่อ วันที่ 25 สิงหาคม 2558 บริษัท ได้ดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นสามัญจากเดิม มูลค่าหุ้นละ 5 บาท เป็นมูลค่า หุ้นละ 0.25 บาท และเมื่อ วันที่ 30 กันยายน 2558 บริษัทได้เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 200 ล้านบาท เป็น 400 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 1,600 ล้านบาท

## การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา

- ปี 2554 กุมภาพันธ์: กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 2 กลุ่ม กล่าวคือ กลุ่มจิราธิวัฒน์ และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ได้จำหน่ายหุ้นสามัญของกิจการให้กับ บริษัท ไอร่า แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน) จำนวน 11,470,200.00 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 57.35 และภายหลังการทำคำเสนอซื้อ บริษัท ชัมมิท คอร์ปอเรชั่น จำกัด ซึ่งทำคำเสนอซื้อพร้อมกับบริษัท ไอร่า แพลตฟอร์ม 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 แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน)” เป็น “บริษัท ไอร่า แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน)”
- ปี 2556 กุมภาพันธ์: ได้มีการเปลี่ยนโครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท โดยบริษัท ชัมมิท คอร์ปอเรชั่น จำกัด ได้ขายหุ้นจำนวน 6,420,000 หุ้น ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 16.05 ของทุนชำระแล้วให้แก่บริษัท ไอร่า แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน) ส่งผลให้บริษัท ไอร่า แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน) มีหุ้นสามัญทั้งหมด จำนวน 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
- ปี 2558 สิงหาคม: ได้ดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นสามัญจากเดิม มูลค่าหุ้นละ 5 บาท เป็นมูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท
- กันยายน: ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 200 ล้านบาท เป็น 400 ล้านบาท

# ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

ธุรกิจแฟคตอริงของบริษัทเป็นส่วนหนึ่งของธุรกิจในเครือบริษัท โอรา แคปปิตอล จำกัด(มหาชน) ซึ่งเป็นผู้ประกอบธุรกิจการลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company) โดยถือหุ้นหลักในบริษัท ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2558 ร้อยละ 71.55 ของทุนชำระแล้ว ซึ่งบริษัท โอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มีบริษัท เจ เออาร์ เค โฮลดิ้งส์ จำกัด เป็นผู้ถือหุ้นหลักร้อยละ 36.87 ของทุนชำระแล้ว โดยมีโครงสร้างธุรกิจที่สำคัญ ดังนี้



บริษัท โอรา แคปปิตอล จำกัด(มหาชน) มีนโยบายให้บริษัทในเครือแต่ละแห่งมีนโยบาย และการบริหารงานของตนเอง เนื่องจากบริษัท โอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีการประกอบธุรกิจโดยตรง ทั้งนี้รายได้ส่วนใหญ่จึงมาจากบริษัทย่อย ดังรายละเอียดดังต่อไปนี้

บริษัท โอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทแกน โดยกลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทประกอบด้วย บริษัท หลักทรัพย์ โอรา จำกัด (มหาชน) และบริษัท โอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) และบริษัท โอรา แอนด์ โอฟุส จำกัด (มหาชน) และบริษัท โอรา อินเตอร์เนชั่นแนล แอดไวเซอร์ (สิงคโปร์) จำกัด และบริษัท โอรา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด เป็นบริษัทย่อย

ดังนั้น การประกอบธุรกิจของบริษัทแกนและบริษัทย่อย จึงเป็นที่มาของแหล่งรายได้หลักของบริษัท โอรา แคปปิตอล จำกัด(มหาชน)

รายชื่อกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ 10 รายแรก ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2558

ลำดับ	รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	ร้อยละ ( % ของจำนวนหุ้นทั้งหมด )
1.	บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	1,144,751,099	71.547
2.	นายกุลวุฒิ วิวิธน์มาลี	68,948,300	4.309
3.	นางปิยะพร วิจิตพันธ์ุ	62,628,000	3.914
4.	นายวิวัฒน์ คงคาลัย	58,141,100	3.634
5.	บริษัท ชัมมิต คอร์ปอเรชั่น จำกัด	46,672,000	2.917
6.	นายคุณากร เมฆใจดี	20,000,000	1.250
7.	นายภูษงค์ วิวิธน์มาลี	20,000,000	1.250
8.	นายปรัชญา มงคลกุล	15,469,700	0.967
9.	นายทวีวัตร จุฬางกูร	12,135,200	0.758
10.	นายสมใจ อารศรี	11,698,200	0.731

หมายเหตุ : นายทวีวัตร จุฬางกูร เป็นกรรมการและผู้ถือหุ้นในบริษัท ชัมมิต คอร์ปอเรชั่น จำกัด แต่ไม่ถือเป็นคนในกลุ่มเดียวกัน

## ข้อจำกัดการถือหุ้นของชาวต่างชาติ

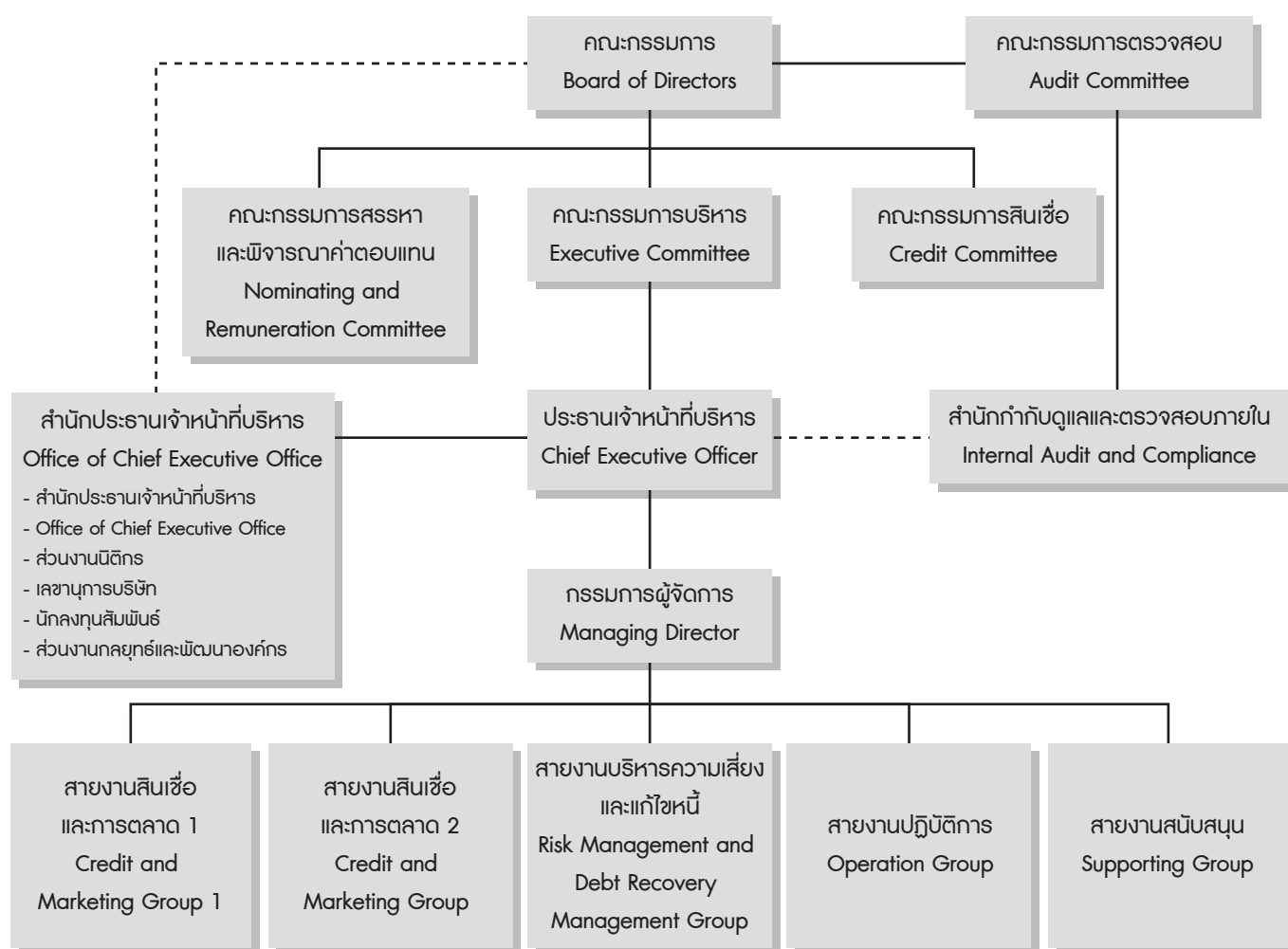
ผู้ถือหุ้นที่เป็นชาวต่างชาติสามารถถือครองหุ้นของบริษัท รวมกันได้ไม่เกินร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว โดย ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2558 ไม่มีหุ้นของบริษัทที่ถือครองโดยชาวต่างชาติคิดเป็นร้อยละ 0 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด

# แผนผังองค์กร



## แผนผังองค์กร (Organization Chart)

บริษัท โอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)



# โครงสร้างการบริหารของบริษัท

โครงสร้างการบริหารของบริษัท ประกอบด้วยคณะกรรมการจำนวน 5 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน คณะกรรมการสินเชื่อ โดยมีรายชื่อและขอบเขต อำนาจหน้าที่ ดังต่อไปนี้



นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ  
ประธานกรรมการบริษัท /  
กรรมการอิสระ



นางจันทิมา สิริแสงทักษิณ  
ประธานกรรมการตรวจสอบ /  
กรรมการบริษัท / กรรมการอิสระ



นางสดาวัลย์ ธนะธินิต  
ประธานกรรมการบริหาร  
กรรมการบริหาร



นางนลินี จามเศรษฐีมาศ  
กรรมการบริหาร / กรรมการบริษัท



นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร  
กรรมการบริหาร / กรรมการบริษัท



นางญาใจ พิตนสุขวสันต์  
กรรมการตรวจสอบ / กรรมการบริษัท  
ประธานกรรมการสรรหา /  
กรรมการอิสระ



นายพูนศักดิ์ เอียไพรัตน์  
กรรมการตรวจสอบ /  
กรรมการบริษัท / กรรมการอิสระ



นายคุณากร เมฆใจดี  
กรรมการบริษัท



นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาก  
กรรมการบริษัท



นายวิวัฒน์ คงอาศัย  
กรรมการบริหาร / กรรมการบริษัท

## 1. คณะกรรมการบริษัท (Board of Director)

คณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 10 ท่าน ประกอบด้วย

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุมคณะกรรมการ	
		จำนวนครั้งการประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ	6	5/6
2. นางจันทิมา สิริแสงทักษิณ	กรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ และ กรรมการอิสระ	6	6/6
3. นางลดาวัลย์ ธนะธินิต	กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	6	6/6
4. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	กรรมการ กรรมการสรรหาฯ, กรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	6	6/6
5. นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร	กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	6	4/6
6. นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาฯ และกรรมการอิสระ	6	6/6
7. นายพูนศักดิ์ เชื้อไพรรัตน์	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาฯ และกรรมการอิสระ	6	6/6
8. นายคุณากร เมฆใจดี	กรรมการ	6	6/6
9. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	กรรมการ ประธานกรรมการสินเชื่อ	6	6/6
10. นายวิวัฒน์ คงคาสัย	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	6	6/6

โดยมี นางสาวกฤติกานต์ ผาคำ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท

### กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท ประกอบด้วย นางลดาวัลย์ ธนะธินิต นางนลินี งามเศรษฐมาศ นายวิวัฒน์ คงคาสัย นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร กรรมการสองในสี่คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท



## ขอบเขต อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท และการกำกับดูแลให้การบริหารจัดการเป็นไปตามเป้าหมายและแนวทางที่จะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น อยู่ในกรอบของการมีจริยธรรมที่ดี และคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทและมติประชุมผู้ถือหุ้น โดยปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษามลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทั้งในปัจจุบันและระยะยาว ทั้งนี้ รวมทั้งการปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ.2551

ในการปฏิบัติหน้าที่ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Officer) ให้เป็นผู้รับผิดชอบการดำเนินธุรกิจของบริษัท

ในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้เรื่องดังต่อไปนี้ เป็นอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ที่จะเป็นผู้พิจารณาอนุมัติให้ความเห็นชอบ

1. นโยบาย แนวทางยุทธศาสตร์การทำธุรกิจ เป้าหมาย แผนงาน และงบประมาณประจำปีของบริษัท
2. การทำธุรกรรมหรือการกระทำใดๆ อันมีผลกระทบที่สำคัญต่อฐานะทางการเงิน ภาระหนี้สิน ยุทธศาสตร์การทำธุรกิจ และชื่อเสียงของบริษัท
3. การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล
4. จัดให้มีระบบบัญชี การรายงานทางการเงินและการสอบบัญชี รวมทั้งดูแลให้มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
5. การเปลี่ยนแปลงนโยบายและวิธีปฏิบัติที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับการบัญชี การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน
6. สอดส่องดูแลและจัดการแก้ไขปัญหาคัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงรายการที่เกี่ยวข้องกัน
7. กำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างครอบคลุม และดูแลให้ผู้บริหารมีระบบหรือกระบวนการที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการความเสี่ยง
8. ดูแลให้มีช่องทางในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นแต่ละกลุ่มและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทอย่างเหมาะสม
9. ให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง ชัดเจน โปร่งใส น่าเชื่อถือและมีมาตรฐานสูง
10. ควบคุมกำกับดูแลการบริหารและการจัดการของคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมาย เว้นแต่ในเรื่องดังต่อไปนี้คณะกรรมการต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินการ เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัท การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ หรือข้อบังคับ เป็นต้น
11. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายในสี่เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท
12. คณะกรรมการจะต้องประชุมกันอย่างน้อยสามเดือนต่อครั้ง
13. คณะกรรมการมีอำนาจพิจารณา กำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อกรรมการ ซึ่งมีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทได้
14. การเสนอแต่งตั้งและการสิ้นสุดสถานภาพของกรรมการ เลขานุการบริษัท หรือเลขานุการคณะกรรมการบริษัท
15. การอนุมัติวงเงินการปรับเงินเดือนและโบนัสหรือสูตรโบนัส หรือสูตรการปรับผลตอบแทนประจำปีของผู้บริหารและพนักงาน
16. การกำหนดและเปลี่ยนแปลงอำนาจอนุมัติที่มอบให้กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหาร

17. การมอบอำนาจหน้าที่ให้ประธานกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือกรรมการบริษัท คนใดคนหนึ่ง รวมถึงการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงแก้ไขการมอบอำนาจหน้าที่ดังกล่าว ทั้งนี้ ต้องไม่ขัดกับกฎเกณฑ์ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์และคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์
18. การแต่งตั้งและกำหนดอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย
19. การจัดให้มีและกำกับดูแลให้มีการบริหารจัดการตามหลักการกำกับดูแลกิจการ
20. การปรับปรุง เปลี่ยนแปลง และแก้ไขโครงสร้างองค์กร
21. การดำเนินการอื่นใดเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท
22. กรรมการบริษัทมีหน้าที่เก็บรักษาข้อมูลความลับของบริษัทอย่างเคร่งครัดโดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลภายในไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะหรือข้อมูลที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจหรือราคาหุ้นในกรณีที่มีข้อมูลรายงานประจำรอบระยะเวลาบัญชีได้แก่ รายงานผลการดำเนินงานและงบการเงิน และรายงานประจำปี กรรมการพึงระมัดระวังการซื้อขายหลักทรัพย์บริษัทไม่น้อยกว่า 30 วัน ก่อนการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณะ ในกรณีที่ข้อมูลเป็นการรายงานตามเหตุการณ์การดำเนินงานของบริษัท ได้แก่ การได้มาจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ รายการที่เกี่ยวข้องกัน การร่วม/ยกเลิกการร่วมทุน การเพิ่มทุน/ลดทุนการออกทรัพย์สินใหม่ การซื้อหุ้นคืน การจ่ายหรือไม่จ่ายเงินปันผล หรือเหตุการณ์ที่มีผลกระทบต่อราคาหุ้น ฯลฯ

## 2. คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee)

คณะกรรมการบริหารของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 6 ท่าน ประกอบด้วย

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุมคณะกรรมการ	
		จำนวนครั้งการประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1. นางลดาวัลย์ ธนะธินิต	ประธานกรรมการบริหาร	13	13/13
2. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	กรรมการบริหาร	13	12/13
3. นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร	กรรมการบริหาร	13	7/13
4. นายวิวัฒน์ คงคำสัย	กรรมการบริหาร	13	13/13
5. นางนภาพรณี ลัญจนดี	กรรมการบริหาร	13	11/13
6. นายสามชัย เบญจปฐมรงค์	กรรมการบริหาร	13	13/13

โดยมี นางสาวกฤษติกานต์ ผาคำ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหาร

### ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบในการบริหารงานในเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานตามปกติธุระและงานบริหารของบริษัท กำหนดนโยบาย แผนธุรกิจงบประมาณ โครงสร้างการบริหารงาน และอำนาจการบริหารต่างๆ ของบริษัท หลักเกณฑ์ในการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจ เพื่อเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทพิจารณาและอนุมัติ และ/หรือให้ความเห็นชอบ รวมตลอดถึงการตรวจสอบและติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทตามนโยบายที่กำหนด โดยสรุปอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบที่สำคัญได้ ดังนี้

1. ดำเนินกิจการและบริหารกิจการของบริษัทตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง และมติของที่ประชุมคณะกรรมการ และ/หรือมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกประการ
2. พิจารณากำหนดนโยบาย ทิศทาง และกลยุทธ์ การดำเนินธุรกิจของบริษัท กำหนดแผนการเงิน งบประมาณ เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งควบคุมกำกับดูแลให้การทำงานของคณะทำงานที่แต่งตั้งบรรลุตามเป้าหมาย
3. พิจารณาเรื่องการจัดสรรงบประมาณประจำปีตามที่ฝ่ายจัดการเสนอก่อนที่จะนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท พิจารณาและอนุมัติ
4. มีอำนาจพิจารณาอนุมัติการใช้จ่ายเงินในการดำเนินการ ตามปกติธุรกิจของบริษัท
5. อนุมัติการใช้จ่ายเงินลงทุนที่สำคัญๆ ที่ได้กำหนดไว้ในงบประมาณรายจ่ายประจำปีตามที่จะได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท หรือตามที่คณะกรรมการบริษัทได้เคยมีมติอนุมัติในหลักการไว้แล้ว
6. มีอำนาจพิจารณาอนุมัติการกู้ยืมเงินหรือการให้สินเชื่อใดๆ ของบริษัท ภายใต้หลักเกณฑ์อำนาจในการอนุมัติสินเชื่อของบริษัท
7. มีอำนาจพิจารณาอนุมัติการกู้ยืมเงิน การจัดหาเงินสินเชื่อ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรือการออกตราสารหนี้ รวมถึงการให้หลักประกัน การค้ำประกันเงินกู้หรือสินเชื่อ หรือการขอสินเชื่อใดๆ ของบริษัท เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการ
8. เป็นคณะที่ปรึกษาฝ่ายจัดการในเรื่องเกี่ยวกับนโยบายด้านการเงิน การตลาด การบริหารงานบุคคล และด้านการปฏิบัติการอื่นๆ
9. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายเป็นคราวๆ ไป ทั้งนี้อำนาจ ตลอดจนการมอบอำนาจแก่บุคคลอื่นที่เห็นสมควรจะไม่รวมถึงอำนาจ และ/หรือการมอบอำนาจในการอนุมัติรายการใดที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสียหรือผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดขัดแย้งกับบริษัทหรือบริษัทย่อยตามกฎหมายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการ และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวตามที่ข้อบังคับของบริษัทหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการใหม่ทุกคน เพื่อให้กรรมการใหม่รับทราบความคาดหวังที่บริษัทมีต่อบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของกรรมการ นโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ตลอดจนสร้างความรู้ความเข้าใจในธุรกิจและการดำเนินงาน เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายที่จะเสริมสร้างความรู้และมุมมองใหม่ๆ ให้กับกรรมการทุกคนทั้งในด้านการกำกับดูแลกิจการภาวะอุตสาหกรรม ธุรกิจ เทคโนโลยีและนวัตกรรมใหม่ๆ ฯลฯ โดยสนับสนุนให้กรรมการทุกคนเข้ารับการสัมมนาและศึกษาในหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ ซึ่งจัดขึ้นโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และสถาบันที่มีชื่อเสียงอื่นๆ เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทตอนปลายปีเพื่อประเมินผลการทำงานในรอบปีที่ผ่านมาของกรรมการบริษัท

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

### 3. คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน ซึ่ง 2 ใน 3 ท่าน เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ด้านบัญชีและการเงิน ประกอบด้วย

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุมคณะกรรมการ	
		จำนวนครั้งการประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1. นางจันทิมา สิริแสงทักษิณ	ประธานกรรมการตรวจสอบ	6	6/6
2. นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์	กรรมการตรวจสอบ	6	6/6
3. นายพูนศักดิ์ เรียบไพรต์	กรรมการตรวจสอบ	6	6/6

โดยมี นางสาวสมาใจ อมรชัยนพคุณ เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

หมายเหตุ: - นางจันทิมา สิริแสงทักษิณ เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ด้านบัญชีและการเงิน เพียงพอที่จะทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัท

- นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์ เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ด้านบัญชีและการเงิน เพียงพอที่จะทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัท

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่รับผิดชอบการสอบทานรายงานด้านการเงินของบริษัทฯ สอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และระบบการบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบที่เกี่ยวข้อง และจัดทำรายงาน หรือให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ หรือเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี ดังนี้

1. สอบทานรายงานทางการเงินให้ถูกต้องครบถ้วน ตามมาตรฐานบัญชีที่ยอมรับกันทั่วไป และให้มีการเปิดเผยอย่างเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน ( Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ให้เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ตลอดจนพิจารณาถึงความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
3. สอบทานการปฏิบัติของบริษัท ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
4. สอบทานรายการที่เกี่ยวข้อง หรือการกระทำที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
5. สอบทานความเหมาะสมและเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ของบริษัท
6. พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท พิจารณาความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี และมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วม
7. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท และลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ โดยประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
  - 7.1 ความถูกต้อง เชื่อถือได้ ของรายงานทางการเงิน
  - 7.2 ความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน
  - 7.3 การปฏิบัติตามกฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
  - 7.4 ความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
  - 7.5 รายงานที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  - 7.6 การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของแต่ละท่าน
  - 7.7 ความเห็นหรือข้อสังเกตที่ได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่
  - 7.8 รายงานอื่นใดที่ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไปควรทราบ
8. ในการปฏิบัติงานตามหน้าที่ ให้คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจเชิญผู้บริหารหรือพนักงานของบริษัทที่เกี่ยวข้องมาให้ความเห็น ร่วมประชุม หรือส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น

9. พิจารณาบทขอขอบเขตอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบและประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี
10. รายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ให้คณะกรรมการบริษัททราบทุกไตรมาส
11. ดำเนินการตรวจสอบและรายงานผลการตรวจสอบเบื้องต้นแก่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และผู้สอบบัญชี ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีได้แจ้งเหตุอันควรสงสัยให้คณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบ โดยให้ดำเนินการภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีแล้ว
12. รับทราบสำเนารายงานของกรรมการและผู้บริหารของบริษัท ที่ได้รายงานถึงการมีส่วนได้เสียของตน หรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์เงื่อนไข และวิธีการที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด
13. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

อนึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทโดยตรงและคณะกรรมการบริษัทยังคงมีความรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทต่อบุคคลภายนอก

#### 4. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร (The Nomination Compensation Committee)

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาของ บริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 3 ท่าน โดยมีกรรมการที่เป็นอิสระจำนวน 2 ท่านและประธานเป็นกรรมการอิสระ ประกอบด้วย

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุมคณะกรรมการ	
		จำนวนครั้งการประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1. นางญาใจ พัฒนสุขวัฒน์	ประธานกรรมการสรรหาและกรรมการอิสระ	4	4/4
2. นายพูนศักดิ์ เลียไพรัตน์	กรรมการสรรหาและกรรมการอิสระ	4	4/4
3. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	กรรมการสรรหา	4	4/4

โดยมี นางสาวกฤษติกาณต์ ผาคำ เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ขอขอบเขต อำนาจ หน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

1. กำหนดนโยบายต่างๆ เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณา ดังนี้
  - 1.1 นโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการในการสรรหากรรมการ และผู้บริหารระดับสูง
  - 1.2 นโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่จ่ายให้แก่คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณาดังนี้
  - 2.1 กรรมการ
  - 2.2 กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่ได้รับมอบอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการบริษัท
  - 2.3 ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการสำหรับตำแหน่งกรรมการผู้จัดการมอบให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารพิจารณาเบื้องต้น เพื่อเสนอคณะกรรมการสรรหาฯ ให้ความเห็นชอบและเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณา
3. ดูแลให้คณะกรรมการบริษัท มีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมทั้งการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป
4. ดูแลให้กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย
5. กำหนดแนวทางนำเสนอ และให้ความเห็นชอบผลการประเมินการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อพิจารณาปรับค่าตอบแทนและการจ่ายเงินรางวัลประจำปี

- ติดตามการทำแผนสืบทอดตำแหน่งงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการเสนอคณะกรรมการบริษัท พิจารณาน้อยปีละ 1 ครั้ง
- รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัท อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

## 5. คณะกรรมการสินเชื่อของบริษัท (Credit Committee) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 5 ท่าน ประกอบด้วย

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุมคณะกรรมการ	
		จำนวนครั้งการประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	ประธานคณะกรรมการสินเชื่อ	19	17/19
2. นายวิวัฒน์ คงคำสัย	กรรมการสินเชื่อ	19	19/19
3. นายกนกกิต นวลศิริ	กรรมการสินเชื่อ	19	19/19
4. นางพรพิไล บุราสัย	กรรมการสินเชื่อ	19	18/19
5. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	กรรมการสินเชื่อ	19	18/19

โดยมี นายขวัญพงษ์ พุ่มส่วง เป็นเลขานุการคณะกรรมการสินเชื่อ

### ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ของคณะกรรมการสินเชื่อ

- มีอำนาจพิจารณาอนุมัติสินเชื่อตามขอบเขตอำนาจที่กรรมการบริษัทกำหนด
- ดำเนินการอื่นใด ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

## 6. คณะผู้บริหาร (Management)

คณะผู้บริหารของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 6 ท่าน ประกอบด้วย

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่ง
1. นายสามชัย เบญจปฐมรงค์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายกนกกิต นวลศิริ	กรรมการผู้จัดการ
3. นางพรพิไล บุราสัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานสินเชื่อและการตลาด
4. นายจิระศักดิ์ อรรถวิวัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานปฏิบัติการ
5. นายวิรุฒ ดำนอริคม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้
6. นางไพศรี ผักเจริญผล	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชีและการเงิน

### อำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- กำหนดภารกิจ วัตถุประสงค์ แนวทาง เป้าหมาย นโยบายบริษัท เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการ และดำเนินการเพื่อให้เป็นไปตามภารกิจวัตถุประสงค์แนวทางเป้าหมายตลอดจนนโยบายของบริษัทดังกล่าวด้วยรวมถึงการสั่งการและกำกับดูแลการดำเนินงานโดยรวม มีอำนาจพิจารณาว่าจ้างพนักงาน และบรรจุแต่งตั้ง ตลอดจนการโอน โยกย้ายสายงาน/ฝ่าย/แผนก หรือการพ้นจากการเป็นพนักงานกำหนดอัตราค่าจ้างค่าตอบแทนเงินโบนัสรวมถึงสวัสดิการเกี่ยวกับพนักงานทั้งหมดของบริษัท
- มีอำนาจ ออกคำสั่ง ระเบียบ ประกาศ บัญชี เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบายและผลประโยชน์ของบริษัท และเพื่อรักษาระเบียบ วินัย การทำงานภายในองค์กร
- ดำเนินการกิจการที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานทั่วไปของบริษัท
- ให้มีอำนาจในการมอบอำนาจช่วง และ/หรือมอบหมายให้บุคคลอื่นปฏิบัติงานเฉพาะอย่างแทนได้ โดยการมอบอำนาจช่วง และ/หรือการมอบหมายดังกล่าวให้อยู่ภายใต้ขอบเขตแห่งการมอบอำนาจตามหนังสือมอบอำนาจ และ/หรือให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการบริษัท และ/หรือบริษัทได้กำหนดไว้

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

#### การประเมินตนเองของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองแบบทั้งคณะ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อทบทวนว่าได้มีการกำกับดูแลให้มีการกำหนด และ/หรือดำเนินการต่างๆ ได้อย่างเพียงพอ และใช้เป็นข้อมูลสนับสนุนฝ่ายบริหารนำไปปรับปรุง/พัฒนาการบริหารจัดการให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยใช้แบบฟอร์มที่บริษัทปรับปรุงจากตัวอย่างแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตามความเหมาะสมและสอดคล้องกับลักษณะเฉพาะของคณะกรรมการบริษัท และแจ้งผลการประเมินให้คณะกรรมการบริษัททราบ และวิเคราะห์ผลการประเมิน เพื่อนำไปสู่การดำเนินการของฝ่ายบริหาร

#### การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปี โดยใช้เป้าหมายและหลักเกณฑ์ในการประเมินที่เชื่อมโยงกับความสำเร็จของแผนยุทธศาสตร์เพื่อพิจารณากำหนดค่าตอบแทนและเงินรางวัลจูงใจที่เหมาะสม

#### โครงสร้างคณะกรรมการ และองค์ประกอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีจำนวนกรรมการที่เหมาะสมกับขนาดของกิจการ โดยปัจจุบันมีกรรมการทั้งหมด 10 คน และกรรมการทั้ง 10 ท่านไม่ได้เป็นผู้บริหารของบริษัทแต่อย่างใด (ในจำนวนนี้เป็นกรรมการอิสระจำนวน 4 ท่าน)

กรรมการอิสระ มีจำนวนร้อยละ 40 ของคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย

1. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ
2. นางจันทิมา สิริแสงทักษิณ
3. นางญาใจ พัฒนสุขสันต์
4. นายพูนศักดิ์ เรียบไพบรัตน์

#### คำนิยามของ “กรรมการอิสระ” มีดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ทั้งนี้ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะ ที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน



ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม คำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ผู้ขออนุญาตหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของผู้ขออนุญาตหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับ ตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของผู้ขออนุญาต บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาต และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของผู้ขออนุญาต บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาตสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากผู้ขออนุญาต บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาต และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของผู้ขออนุญาต ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของผู้ขออนุญาตหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในทางหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของผู้ขออนุญาตหรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของผู้ขออนุญาต ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามข้อ(1)ถึง(9)แล้วกรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของผู้ขออนุญาต บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาต โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (collective decision) ได้

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

ในกรณีที่บุคคลที่ผู้ขออนุญาตแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเป็นบุคคลที่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าที่กำหนดตามข้อ (4) หรือ ข้อ (6) ให้ผู้ขออนุญาตได้รับการผ่อนผันข้อห้ามการมีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าดังกล่าว ก็ต่อเมื่อผู้ขออนุญาตได้จัดให้มีความเห็นคณะกรรมการบริษัทที่แสดงว่าได้พิจารณาตามหลักในมาตรา 89/7 แล้วว่า การแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลต่อไปนี้เป็นหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นในวาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระด้วย

- ก. ลักษณะความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพที่ทำให้บุคคลดังกล่าวมีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด
- ข. เหตุผลและความจำเป็นที่ยังคงหรือแต่งตั้งให้บุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ
- ค. ความเห็นของคณะกรรมการของผู้ขออนุญาตในการเสนอให้มีการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ

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

## การสรรหากรรมการ และผู้บริหารระดับสูง

เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการบริษัทจึงได้กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการสรรหา กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัท โดยมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เป็นผู้สรรหาบุคคลที่มีความเหมาะสมเข้ารับการคัดเลือก โดยบุคคลที่เหมาะสมจะถูกคัดเลือกโดยคณะกรรมการสรรหา ซึ่งจะเป็นผู้กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหาคัดเลือก ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความเหมาะสมของสถานการณ์ของบริษัทในช่วงเวลานั้น และต้องเสนอความเห็นขออนุมัติต่อบริษัทใหญ่ (บริษัท โอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)) ตามข้อบังคับของบริษัทใหญ่ หมวด 7 ข้อ 56 ว่าด้วยเรื่องการกำกับดูแลและบริหารบริษัทย่อยและบริษัทร่วมด้วย

## การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทได้ส่งเสริม สนับสนุน ให้มีการฝึกอบรม และให้ความรู้ที่เกี่ยวข้องแก่กรรมการและผู้บริหาร เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง อาทิเช่น ส่งเสริมให้มีการพบปะระหว่างกรรมการและผู้บริหารระดับสูง เพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็นซึ่งกันและกัน ส่งเสริมให้จัดทำแผนพัฒนาศักยภาพผู้บริหารระดับสูง และมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา ติดตามการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ เพื่อมั่นใจว่าบริษัทมีผู้บริหารที่มีความรู้ ความสามารถเพียงพอต่อการปฏิบัติหน้าที่ ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้มีแผนพัฒนาศักยภาพผู้บริหาร เพื่อจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งงานประกอบด้วย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ
2. คณะกรรมการสรรหา พิจารณากำหนดความรู้ ความสามารถ (Competency) ประสิทธิภาพของแต่ละตำแหน่งงาน เพื่อคัดเลือกผู้บริหารที่มีคุณสมบัติสอดคล้องตามที่กำหนดสามารถสืบทอดงานของแต่ละตำแหน่งงานได้
3. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประเมินการปฏิบัติงานและความรู้ ความสามารถของผู้บริหารที่มีคุณสมบัติสอดคล้องเทียบกับระดับความสามารถที่ต้องการ เพื่อจัดทำแผนการพัฒนารายบุคคลในการลด Competency Gap
4. มอบหมายให้ฝ่ายทรัพยากรบุคคลทำหน้าที่ดูแลติดตามการอบรม และพัฒนาความรู้ ความสามารถของผู้บริหารระดับสูง
5. ติดตามการทำแผนสืบทอดตำแหน่งงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการเสนอคณะกรรมการบริษัท พิจารณาอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

## การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท มีการกำหนดการประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้าทั้งปี ซึ่งตามข้อบังคับของบริษัท ได้กำหนดการจัดประชุมคณะกรรมการไว้อย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น ในการประชุมแต่ละครั้งมีการกำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจน ทั้งวาระเพื่อทราบและวาระเพื่อพิจารณา มีเอกสารประกอบการประชุมที่ครบถ้วนเพียงพอ และจัดส่งให้แก่กรรมการล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน เพื่อให้คณะกรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุมในการประชุมประธานได้จัดสรรเวลาอย่างเพียงพอเพื่อให้กรรมการทุกคนสามารถอภิปรายและแสดงความคิดเห็นร่วมกันได้อย่างเปิดเผยโดยมีประธานกรรมการเป็นผู้ประมวลความเห็นและข้อสรุปที่ได้จากที่ประชุมรายงานการประชุมจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษร โดยเลขานุการคณะกรรมการและหลังจากที่ผ่านการรับรองจากที่ประชุมจะถูกจัดเก็บไว้ที่ตู้เอกสารในห้องกฎหมายสำหรับกรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

โดยรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่าน สรุปได้ดังนี้

ชื่อ - นามสกุล	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด									
	คณะกรรมการบริษัท		คณะกรรมการตรวจสอบ		คณะกรรมการบริหาร		คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน		คณะกรรมการสินเชื่อ	
	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557
1. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ <sup>1</sup>	5/6	2/2								
2. นางจันทิมา สิริแสงทักษิณ	6/6	1/7	6/6	6/6						
3. นางลดาวัลย์ ธนะธินิต	6/6	6/7			13/13	15/15				
4. นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์ <sup>1</sup>	6/6	2/2	6/6	2/2			4/4	2/2		
5. นายพูนศักดิ์ เรียบไพรัตน์	6/6	7/7	6/6	5/6			4/4	4/5		
6. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	6/6	6/7			12/13	11/15	4/4	4/5		
7. นายวิวัฒน์ คงคาสัย	6/6	7/7			13/13	15/15			19/19	16/16
8. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	6/6	7/7							17/19	16/16
9. นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร	4/6	7/7			7/13	12/15				
10. นายคุณากร เมฆใจดี	6/6	7/7								
11. นางนภาพรณี ลัญฉน์ดี					11/13	13/15				
12. นายสามชัย เบญจปฐมรงค์ <sup>2</sup>					13/13	7/7				
13. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม <sup>3</sup>									18/19	16/16

หมายเหตุ 1 : ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2557

หมายเหตุ 2 : ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2557

หมายเหตุ 3 : ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการสินเชื่อ เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2557 เดิมเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการสินเชื่อ

ทั้งนี้คณะกรรมการได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับองค์ประชุมขั้นต่ำขณะที่คณะกรรมการบริษัทจะลงมติในที่ประชุมต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

## วาระการดำรงตำแหน่ง

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ โดยบริษัทได้จัดให้มีจำนวนกรรมการที่เหมาะสมกับขนาดของบริษัท โดยในปัจจุบันบริษัทมีกรรมการทั้งหมด 10 คน ซึ่งกรรมการทั้ง 10 ท่านไม่ได้เป็นผู้บริหารแต่อย่างใด (ในจำนวนนี้เป็นกรรมการอิสระจำนวน 4 คน) คิดเป็นร้อยละ 40 ของกรรมการทั้งคณะ ทั้งนี้กรรมการแต่ละคนมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

ชื่อ - นามสกุล	ปีที่ได้รับตำแหน่ง	ปีที่เลือก ครั้งล่าสุด 2558	ประเภทของ กรรมการ	การสรรหา/การแต่งตั้ง เป็นกรรมการ ในปี 2559	การแต่งตั้ง ในครั้งถัดไป
1. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ	2557	2558	ประธานกรรมการ/ กรรมการอิสระ	ไม่ใช่	2561
2. นางจันทิมา สิริแสงทักษิณ	2554	2558	กรรมการอิสระ	ไม่ใช่	2561
3. นางลดาวัลย์ ธนะธินิต	2554	2558	กรรมการ	ไม่ใช่	2561
4. นางญาใจ พัฒนสุขวัฒน์	2557	-	กรรมการอิสระ	ไม่ใช่	2560
5. นายพูนศักดิ์ เลี้ยวไพรัตน์	2547	2556	กรรมการอิสระ	ใช่	2559
6. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	2554	2556	กรรมการ	ใช่	2559
7. นายวิวัฒน์ คงคาสัย	2547	2556	กรรมการ	ใช่	2559
8. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	2554	2556	กรรมการ	ใช่	2559
9. นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร	2554	2557	กรรมการ	ไม่ใช่	2560
10. นายคุณากร เมฆใจดี	2547	2557	กรรมการ	ไม่ใช่	2560

## เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้งให้ นางสาวกฤษฎิกานต์ ผาคำ ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัท โดยได้ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของเลขานุการบริษัท โดยได้รับแต่งตั้งเป็นเลขานุการบริษัทตั้งแต่วันที่ 14 สิงหาคม 2551 เพื่อทำหน้าที่ให้เป็นไปตาม พ.ร.บ.หลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ฯ มาตรา 89/15 ดังนี้

1. เป็นศูนย์กลางในการจัดทำ/เก็บรักษาเอกสาร
2. ทะเบียนกรรมการ
3. จัดประชุมผู้ถือหุ้น หนังสือนัดประชุมและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
4. รายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร
5. จัดกิจกรรมระหว่างกรรมการและผู้บริหาร
6. ประสานให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการบริษัท
7. ให้ความเห็นเกี่ยวกับกฎหมาย และประกาศต่างๆ
8. เรื่องอื่นๆ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

## ประวัติโดยสังเขปของเลขานุการบริษัท

นางสาว กฤษฎิกานต์ ผาคำ

ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง

คุณสมบัติ: มีความรู้ด้านกฎหมายที่เกี่ยวข้อง มีความสามารถในการประสานงาน การสรุปประเด็น

การจัดทำรายงานการประชุม มีความคล่องตัวในการปฏิบัติงาน มีมนุษยสัมพันธ์ดี ผ่านการอบรมด้านงานเลขานุการบริษัท จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หรือองค์กรอิสระที่มีความน่าเชื่อถือ

รายละเอียดเกี่ยวกับ กรรมการและผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุมบริษัท

## 1. คณะกรรมการ



### 1. นายสรสิทธิ์ สุนกรสิท

อายุ 64 ปี

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ (เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาโท บัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี บัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตร Senior Executive Program สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- Executive Development Program (Wharton School) University of Pennsylvania, USA
- หลักสูตร วิชาการทหารบกชั้นสูง หลักสูตรหลักประจำ ชุดที่ 46 วิทยาลัยทหารบก
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 8 สถาบันวิทยาการตลาดทุน
- หลักสูตรนักบริหารระดับสูงธรรมศาสตร์เพื่อสังคม (นมธ.) รุ่นที่ 2

Director Certificate Program (DCP)

การถือหุ้นในบริษัท -ไม่มี-

ปัจจุบันจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ 1 บริษัท และจำนวนบริษัทที่มีไขบริษัทจดทะเบียน 0 บริษัท

### ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

สิงหาคม 2557 - ปัจจุบัน - ประธานกรรมการและกรรมการอิสระ  
บริษัท ไอรา ฟัดดอริง จำกัด (มหาชน)

2554 - รองผู้ว่าการ ด้านบริหาร  
- ผู้ช่วยผู้ว่าการ สายกำกับสถาบันการเงิน  
ธนาคารแห่งประเทศไทย

2554 - กรรมการและกรรมการตรวจสอบ  
ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

2553 - กรรมการผู้แทนธนาคารแห่งประเทศไทย  
สถาบันคุ้มครองเงินฝาก



## 2. นางจันทิมา สิริแสงทักษิณ

อายุ 66 ปี

วุฒิการศึกษา

- บัณฑิตบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- บัณฑิตมหาบัณฑิตจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- The Management Development Program, สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- Advanced Management Program Harvard Business School, USA
- นักบริหารระดับสูงหลักสูตรที่ 1 รุ่นที่ 29 สถาบันพัฒนาข้าราชการพลเรือน สำนักงาน ก.พ.
- การป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 43 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- Director Certificate Program (DCP) (2545)

การถือหุ้นในบริษัท -ไม่มี-

ปัจจุบันจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ 1 บริษัท และจำนวนบริษัทที่มีไขบริษัทจดทะเบียน 0 บริษัท

### ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- |                        |  |
|------------------------|--|
| มีนาคม 2554 - ปัจจุบัน | - กรรมการ,ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ บริษัท ไอร่า แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน)  |
| 2550                   | - รองปลัดกระทรวงการคลัง<br>กระทรวงการคลัง  |
| 2547                   | - ที่ปรึกษาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการสื่อสาร<br>กรมสรรพากร   |
| 2544                   | - รองอธิบดี กรมสรรพากร<br>กรมสรรพากร   |
| 2543                   | - สรรพากร ภาค 4<br>กรมสรรพากร  |
| 2542                   | - ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภาษีธุรกิจขนาดใหญ่<br>ผู้อำนวยการโครงสร้าง ปรับปรุงระบบงานกรมวิภาษ<br>สรรพากรด้วยระบบคอมพิวเตอร์ (ช่วยราชการ)<br>กรมสรรพากร |
| 2539                   | - นักวิชาการคอมพิวเตอร์ 9 วช.<br>สำนักเทคโนโลยีสารสนเทศ กรมสรรพากร   |
| 2536                   | - ผู้เชี่ยวชาญด้านโครงสร้างภาษี (นักวิชาการภาษี 8)<br>กองกรมวิภาษแบบแสดงรายการภาษี   |
| 2535                   | - ผู้เชี่ยวชาญด้านโครงสร้างภาษี (นักวิชาการภาษี 8ว.)<br>กองนโยบายและแผน กรมสรรพากร   |
| 2531                   | - ผู้อำนวยการพิเศษด้านระบบงานคอมพิวเตอร์<br>(เจ้าหน้าที่ระบบงานคอมพิวเตอร์ 7ว.)<br>กองกรมวิภาษแบบแสดงรายการภาษี                                      |





### 3. นางสาววัลย์ ธนะธิต

อายุ 71 ปี

วุฒิมหาบัณฑิต

- ปริญญาตรีพาณิชยศาสตร์บัณฑิต ด้านบริหารการเงิน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ด้านการเงินการธนาคาร Eastern New Mexico University, USA
- วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร หลักสูตรป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน รุ่นที่ 9
- Advanced Bank Management Program (ABMP), Asian Institute Of Management, Republic of the Philippines
- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 96 สมาคมส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 6/2551
- สถาบันพระปกเกล้า หลักสูตรการเมืองการปกครองในระบบประชาธิปไตย สำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 13
- สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการศาลยุติธรรม วิทยาลัยการยุติธรรม หลักสูตรผู้บริหาร กระบวนการยุติธรรมระดับสูง รุ่นที่ 17/2556

การถือหุ้นในบริษัท -ไม่มี-

ปัจจุบันจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ 1 บริษัท และจำนวนบริษัทที่มีใบบริษัทจดทะเบียน 0 บริษัท

#### ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- |                        |   |
|------------------------|---|
| มีนาคม 2554 - ปัจจุบัน | - กรรมการ,ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนามบริษัท ไอรา ฟัดดอริง จำกัด (มหาชน)             |
| 2541 - 2548            | - ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบสายสินค้าธุรกิจสังหาริมทรัพย์/ก่อสร้าง ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) |
| 2549 - 2551            | - กรรมการ,กรรมการบริหารธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง             |
| 2550 - 2553            | - กรรมการ,คณะกรรมการกับการประกอบกิจการดูแลผลประโยชน์สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง            |
| 2550 - 2554            | - กรรมการ,คณะกรรมการนวัตกรรมแห่งชาติ สำนักงานนวัตกรรมแห่งชาติ กระทรวงวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี          |
| 2550 - 2554            | - คณะกรรมการ,คณะกรรมการจัดสรรที่ดินกลางกรมที่ดิน กระทรวงมหาดไทย/ราชการ                                |
| 2550 - 2554            | - กรรมการ,คณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค สำนักงานคุ้มครองผู้บริโภค สำนักงานกฤษฎีกา                       |



#### 4. นายพูนศักดิ์ เอียไพรัตน์

อายุ 52 ปี

วุฒิการศึกษา

- MBA (Finance and International Business), Sasin
- ปริญญาโท วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการด้านโลจิสติกส์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- Directors Accreditation Program (DAP) 11/2547
- Finance for Non-Finance Director (FN) 23/2548

การถือหุ้นในบริษัท -0.59 % (4,720,000 หุ้น)-

ปัจจุบันจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ 1 บริษัท และจำนวนบริษัทที่มีไข่วบริษัทจดทะเบียน 1 บริษัท

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- 2547 - ปัจจุบัน - กรรมการ,กรรมการตรวจสอบ,กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหาฯ บริษัท ไอรา ฟัดดอริง จำกัด (มหาชน)
- 2545 - ปัจจุบัน - ผู้บริหาร กลุ่มบริษัท อีเทอร์นีตี้ จำกัด/ขนส่ง



#### 5. นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์

อายุ 57 ปี

วุฒิการศึกษา

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

การถือหุ้นในบริษัท -ไม่มี-

ปัจจุบันจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ 1 บริษัท และจำนวนบริษัทที่มีไข่วบริษัทจดทะเบียน 1 บริษัท

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- สิงหาคม 2557 - ปัจจุบัน - กรรมการ,กรรมการตรวจสอบ,กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหาฯ บริษัท ไอรา ฟัดดอริง จำกัด (มหาชน)
- 2557 - ปัจจุบัน - กรรมการ,กรรมการบริหาร,กรรมการกำกับดูแลกิจการ, กรรมการกำหนดผลตอบแทนฯ และกรรมการที่ปรึกษาทางด้านกฎหมาย องค์การเภสัชกรรม

- 2555 - 2557 - กรรมการ,ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง ,  
กรรมการการกำกับดูแลกิจการ และกรรมการติดตาม  
การพัฒนาองค์กรทรัพย์สิน  
บริษัท อสมท จำกัด (มหาชน)
- 2552 - 2555 - กรรมการ และกรรมการบริหาร  
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน MFC จำกัด (มหาชน)



## 6. นางนลินี จางเสษฐุมราก

อายุ 57 ปี

วุฒิการศึกษา

- CMIM., Certificate Master in Marketing Management (English Program)  
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และมหาวิทยาลัย Gutenberg
  - ปริญญาโทบริหารการเงิน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
  - ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
  - Leadership Succession Program (LSP) รุ่นที่ 4 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ
  - หลักสูตรนักบริหารระดับสูง "ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม" (นมธ.) รุ่นที่ 3 สำนักงานศิษย์เก่าสัมพันธ์  
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
  - Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 31/2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
  - หลักสูตรการบริหารจัดการด้านความมั่นคงขั้นสูง (วปอ.มส.3) รุ่นที่ 3  
สมาคมวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร ในพระบรมราชูปถัมภ์
  - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท) รุ่น 8
  - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 61/2550  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- การถือหุ้นในบริษัท -ไม่มี-
- ปัจจุบันจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ 2 บริษัท และจำนวนบริษัทที่มีใบบริษัท  
จดทะเบียน 6 บริษัท

## ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- มีนาคม 2554 - ปัจจุบัน - กรรมการ,กรรมการบริหาร,กรรมการสรรหาฯ และ  
กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม  
บริษัท ไอรา ฟัดดอริง จำกัด (มหาชน)
- 2558 - ปัจจุบัน - ประธานกรรมการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม  
บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด
- 2558 - ปัจจุบัน - กรรมการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม  
บริษัท ไอรา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
- 2557 - ปัจจุบัน - กรรมการ,กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธาน  
กรรมการบริหาร  
บริษัท ไอรา แอนด์ โฮฟูล จำกัด (มหาชน)

- 2556 - ปัจจุบัน - กรรมการ,กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และกรรมการบริหาร บริษัท ไอรา อินเตอร์เนชั่นแนล แอ๊ดไวเซอร์ จำกัด (สิงคโปร์)
- 2553 - ปัจจุบัน - กรรมการ,กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
- 2550 - ปัจจุบัน - กรรมการ,กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานคณะกรรมการบริหาร บริษัท หลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน)
- 2541 - ปัจจุบัน - ประธานกรรมการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ไอรา แอ๊ดไวเซอร์ จำกัด



## 7. นายวิวัฒน์ คงคาสัย

อายุ 59 ปี

วุฒิการศึกษา

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต,สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี บัณฑิตบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- Directors Accreditation Program (DAP) ปี 2547
- Director Certification Program (DCP) รุ่น 118/2552

การถือหุ้นในบริษัท 3.63 % (58,141,100)

ปัจจุบัน

จำนวนบริษัทจดทะเบียนที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ 1 บริษัท และจำนวนบริษัทที่ไม่มีบริษัทจดทะเบียน 0 บริษัท

ประสบการณ์ทำงาน

ปัจจุบัน

- กรรมการ,กรรมการบริหาร, กรรมการสินเชื่อ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ไอรา แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน)

2540 - 2557

- ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ไอรา แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน)



## 8. นายคุณากร เมฆใจดี

อายุ 61 ปี

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาโทบริหารธุรกิจ Delta State University, USA.
- ปริญญาตรีการบัญชี มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- 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 (ACP) 17/2550

การถือหุ้นในบริษัท 1.25 % (20,000,000)

ปัจจุบันจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ 1 บริษัท และจำนวนบริษัทที่มีไขบริษัทจดทะเบียน 1 บริษัท

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- 2547 - ปัจจุบัน - กรรมการ  
บริษัท ไอรา ฟัดดอริง จำกัด (มหาชน)
- 2545 - ปัจจุบัน - กรรมการ  
บริษัท เจ้าคุณเกษรพีชผลอุตสาหกรรมอาหาร จำกัด
- 2544 - 2552 - กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ  
บริษัท บางกอกแอนด์ จำกัด (มหาชน)
- 2535 - ปัจจุบัน - กรรมการ  
บริษัท ธนสถาปนา จำกัด



## 9. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลก

อายุ 67 ปี

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี สาขาบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Director Accreditations Program (DAP) 14/2547
- Director Certification Program (DCP) 44/2547
- หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์กรมหาชน
- หลักสูตร Improving The Quality of Finance Reporting จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย รุ่นที่ 1 จัดโดยสถาบันพระปกเกล้า

การถือหุ้นในบริษัท -ไม่มี-

ปัจจุบันจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ 3 บริษัท และจำนวนบริษัทที่มีไขบริษัทจดทะเบียน 1 บริษัท

#### ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- มีนาคม 2554 - ปัจจุบัน - กรรมการ และประธานกรรมการสินเชื่อ  
บริษัท ไอร่า แพลคตอริง จำกัด (มหาชน)
- ปัจจุบัน - กรรมการอิสระ  
บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)
- ปัจจุบัน - กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ  
สำนักจัดการทรัพยากรสัตว์น้ำ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- เมษายน 2558 - ปัจจุบัน - กรรมการ  
บริษัท บางจากปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)
- เมษายน 2554 - 2557 - กรรมการ  
บริษัท หลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)
- 2549 - 2552 - กรรมการและกรรมการบริหาร  
ธนาคาร ออมสิน จำกัด
- 2550 - 2551 - รักษาการแทนผู้อำนวยการ  
ธนาคาร ออมสิน จำกัด
- 2547 - 2549 - รองกรรมการผู้จัดการใหญ่  
ธนาคาร ทหารไทย จำกัด (มหาชน)
- 2544 - 2547 - รองผู้จัดการทั่วไป  
บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย



#### 10. นายวุฒิกูญ จุฬางกูร

อายุ 37 ปี

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี คณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- Executive MBA สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- Director Certification Program (DCP) 148/2554
- Finance for Director (FFD) 12/2554

การถือหุ้นในบริษัท -ไม่มี-

ปัจจุบันจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ 2 บริษัท และจำนวนบริษัทที่มีไขบริษัท  
จดทะเบียน 9 บริษัท

#### ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- มีนาคม 2554-ปัจจุบัน - กรรมการ,กรรมการบริหาร และกรรมการผู้มิอำนาจลงนาม  
บริษัท ไอร่า แพลคตอริง จำกัด (มหาชน)
- ธันวาคม 2557-ปัจจุบัน - กรรมการ,กรรมการบริหาร และกรรมการผู้มิอำนาจลงนาม  
บริษัท ไอร่า แอนด์ โอฟูล จำกัด (มหาชน)
- เมษายน 2556-ปัจจุบัน - กรรมการ,กรรมการบริหาร และกรรมการผู้มิอำนาจลงนาม



- บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
- กุมภาพันธ์ 2554 - ปัจจุบัน - กรรมการ,กรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม  
บริษัท ชัมมิท คีย์แลกซ์ (ประเทศไทย) จำกัด
- 2545-ปัจจุบัน - กรรมการ, และผู้อำนวยการสายงานจัดหา  
บริษัท ชัมมิท โอโต บอดี อินดัสตรี จำกัด
- 2545-ปัจจุบัน - กรรมการบริหาร  
บริษัท ชัมมิท โอโต บอดี อินดัสตรี จำกัด (อยุธยา)  
บริษัท ชัมมิท แหลมฉ้าง โอโต บอดี เวิร์ด จำกัด  
บริษัท ชัมมิท โอโต เทค อินดัสตรี จำกัด  
บริษัท ไทยออโต อินดัสตรี จำกัด  
บริษัท ชัมมิท อาร์ แอนด์ ดี เซ็นเตอร์ จำกัด  
บริษัท ชัมมิท แอดวานซ์ แมททีเรียล จำกัด



## 11. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม

อายุ 64 ปี

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท การเงิน Washington State University, USA.
- เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- Sasin Senior Executive Program
- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 157/2555
- Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 13/2556
- Capital Market Academy วิทยาการตลาดทุน (วตท) รุ่นที่ 1

การถือหุ้นในบริษัท -ไม่มี-

ปัจจุบันจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ 3 บริษัท และจำนวนบริษัทที่มีใบบริษัท  
จดทะเบียน 2 บริษัท

### ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- พฤศจิกายน 2557-ปัจจุบัน - กรรมการสินเชื่อ  
บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
- 2555 - ปัจจุบัน - ประธานกรรมการตรวจสอบ  
บริษัท เมืองไทยลิคซิง จำกัด (มหาชน)
- 2554 - ปัจจุบัน - ประธานกรรมการตรวจสอบ  
บริษัท ปภพ จำกัด
- 2553 - ปัจจุบัน - กรรมการ,กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานบรรษัทภิบาล  
บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
- 2552 - ปัจจุบัน - ที่ปรึกษา  
บริษัท หลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)



## 12. นางนภากรณ์ ัญญณัติ

อายุ 65 ปี

วุฒิการศึกษา

- MBA Finance University of Pennsylvania
- Director Certification Program (DCP) / 2544
- Audit Committee Program (ACP) / 2555
- Charter Director 2554

การถือหุ้นในบริษัท -ไม่มี-

ปัจจุบันจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ 1 บริษัท และจำนวนบริษัทที่มีไปบริษัท  
จดทะเบียน 0 บริษัท

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

สิงหาคม 2556 - ปัจจุบัน - กรรมการบริหาร

บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

2552-2555

- กรรมการผู้จัดการ

บริษัท หลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)

2551 - 2552

- กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

บริษัท หลักทรัพย์จัดการพรีมาเวสต์ จำกัด

2547 - 2550

- กรรมการ และผู้จัดการ

ตลาดสินค้าเกษตรล่วงหน้าแห่งประเทศไทย



## 1. นายสามชัย เบนญปฐมรงค์

อายุ 56 ปี

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี การบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การถือหุ้นในบริษัท -ไม่มี-

จำนวนบริษัทจดทะเบียนที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ 0 บริษัท และจำนวนบริษัทที่มีไขบริษัทจดทะเบียน 0 บริษัท

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

มิถุนายน 2558 - ปัจจุบัน - ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  
บริษัท ไอรา ฟัดตอริง จำกัด (มหาชน)

สิงหาคม 2557 - ปัจจุบัน - กรรมการบริหาร  
บริษัท ไอรา ฟัดตอริง จำกัด (มหาชน)

2547 - 2556 - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบรรษัทธุรกิจ  
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

2544 - 2547 - ผู้อำนวยการอาวุโส ด้านพัฒนาธุรกิจ  
ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)



## 2. นายกนกกิต นวสิริ

อายุ 56 ปี

วุฒิการศึกษา

- MBA, City University, Seattle, Washington, USA.
- Executive Director Program (EDP) 4/2552
- Director Certification Program (DCP) รุ่น 199/2558
- หลักสูตรนักบริหารระดับสูง ธรรมศาสตร์เพื่อสังคมรุ่นที่ 4 ของมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การถือหุ้นในบริษัท -ไม่มี-

ปัจจุบันจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ 0 บริษัท และจำนวนบริษัทที่มีไขบริษัทจดทะเบียน 0 บริษัท

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

2557 - ปัจจุบัน - กรรมการผู้จัดการ  
บริษัท ไอรา ฟัดตอริง จำกัด (มหาชน)

2548 - 2557 - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายสินเชื่อและการตลาด  
บริษัท ไอรา ฟัดตอริง จำกัด (มหาชน)

2545 - 2547 - ผู้อำนวยการ ฝ่ายสินเชื่อและการตลาด  
บริษัท ไอรา ฟัดตอริง จำกัด (มหาชน)



### 3. นายจิระศักดิ์ อรรถควินัน

อายุ 59 ปี

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี (การบัญชี) มหาวิทยาลัยเกษตร ศาสตร์
  - Executive Director Program (EDP) รุ่นที่ 11
- การถือหุ้นในบริษัท 3,016,400 หุ้น-
- จำนวนบริษัทจดทะเบียนที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ 0 บริษัท และจำนวนบริษัทที่มีไขบริษัท  
จดทะเบียน 0 บริษัท

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- มิถุนายน 2548 - ปัจจุบัน - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานการปฏิบัติการ  
บริษัท ไอรา ฟัดตอริง จำกัด (มหาชน)
- 2542 - 2547 - ผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการ  
บริษัท ไอรา ฟัดตอริง จำกัด (มหาชน)



### 4. นายวิรุฒ ด่านอริคม

อายุ 58 ปี

วุฒิการศึกษา

- เศรษฐศาสตร์บัณฑิต ม.รามคำแหง
  - นิติศาสตร์บัณฑิต ม.ธรรมศาสตร์
  - MBA, Sasin Graduate Institute of Business Administration of Chulalongkorn University
- การถือหุ้นในบริษัท -ไม่มี-
- ปัจจุบันจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ 0 บริษัท และจำนวนบริษัทที่มีไขบริษัท  
จดทะเบียน 0 บริษัท

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- 2558 - ปัจจุบัน - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้  
บริษัท ไอรา ฟัดตอริง จำกัด (มหาชน)
- 2550 - 2557 - Head of Corporate  
RHB Bank Berhad, Bangkok Branch



## 5. นางพรไพไล บุราสัย

อายุ 51 ปี

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA)
- Executive Director Program (EDP) 4/2552

การถือหุ้นในบริษัท -ไม่มี-

จำนวนบริษัทจดทะเบียนที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ 0 บริษัท และจำนวนบริษัทที่มีใบบริษัทจดทะเบียน 0 บริษัท

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- 2554 - ปัจจุบัน
- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานสินเชื่อ 2 บริษัท โอว้า แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน)
- 2544 - 2554
- First Vice President Corporate Client Solution ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)



## 6. นางไพศรีย์ ฝักเจริญผล

อายุ 51 ปี

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี บัญชีและการเงิน มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

การถือหุ้นในบริษัท 905,000 หุ้น

ปัจจุบันจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ 0 บริษัท และจำนวนบริษัทที่มีใบบริษัทจดทะเบียน 0 บริษัท

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- 2544 - ปัจจุบัน
- ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชีและการเงิน บริษัท โอว้า แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน)

## การถือครองหุ้นของคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหาร

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	จำนวนหุ้นสามัญ ณ วันที่ 30/12/2558	ลักษณะการถือหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ ที่ไม่ใช่หุ้นสามัญ
1. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ	-	-	-
2. นางจันทิมา สิริแสงทักษิณ	-	-	-
3. นางลดาวัลย์ ธนะธนิต	-	-	-
4. นางญาใจ พัฒนสุขสันต์	-	-	-
5. นายพูนศักดิ์ เขียวไพรัตน์	4,720,000 หุ้น	ทางตรง	-
6. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	-	-	-
7. นายวิวัฒน์ คงคาสัย	58,141,100 หุ้น	ทางตรง	-
8. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	-	-	-
9. นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร	-	-	-
10. นายคุณากร เมฆใจดี	20,000,000 หุ้น	ทางตรง	-
11. นายสามชัย เบญจปฐมรงค์	-	-	-
12. นายกนกกิต นวลศิริ	-	-	-
13. นายจิระศักดิ์ อรรถวัฒน์	3,016,400 หุ้น	ทางตรง	-
14. นางพรพิไล บุราลัย	-	-	-
15. นายวิรุฒ ด่านอธิคม	-	-	-
16. นางไพศรี ผักเจริญผล	905,000 หุ้น	ทางตรง	-



# นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในแต่ละปีในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิภายหลังจากหักเงินสำรองต่าง ๆ ตามที่ได้กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทและตามกฎหมาย และหากไม่มีเหตุจำเป็นอื่นใดที่การจ่ายเงินปันผลนั้น มีผลกระทบต่อการดำเนินงานปกติของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

## รายละเอียดการจ่ายเงินปันผลของบริษัทในระยะเวลาที่ผ่านมา 5 ปีย้อนหลัง

โครงสร้างรายได้ของบริษัทแยกตามประเภทธุรกิจที่ให้บริการ มีดังนี้

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	ปี 2557 ปีที่ผ่านมา	ปี 2556 ปีที่ผ่านมา	ปี 2555 ปีที่ผ่านมา	ปี 2554 ปีที่ผ่านมา	ปี 2553 ปีที่ผ่านมา
1. กำไรสุทธิ	24.90 ล้านบาท	64.73 ล้านบาท	45.25 ล้านบาท	51.31 ล้านบาท	45.83 ล้านบาท
2. จำนวนหุ้น	40 ล้านหุ้น	40 ล้านหุ้น	40 ล้านหุ้น	เดิมมี 20 ล้านหุ้น ต่อมาเพิ่มทุน 40 ล้านหุ้น	20 ล้านหุ้น
3. เงินปันผลจ่ายอัตราต่อหุ้น					
3.1 เงินปันผลระหว่างกาล		0.30 บาท:หุ้น		0.75 บาท:หุ้นx20 ล้านหุ้น	
3.2 เงินปันผลประจำปี	0.50 บาท:หุ้น	0.70 บาท:หุ้น	1 บาท:หุ้น	1บาท:หุ้นx40 ล้านหุ้น	1.25 บาท:หุ้น
4. รวมจำนวนเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น	20 ล้านบาท	40 ล้านบาท	40 ล้านบาท	55 ล้านบาท	25 ล้านบาท
5. สัดส่วนการจ่ายเงิน	ร้อยละ 80.32	ร้อยละ 61.79	ร้อยละ 88.40	ร้อยละ 107.19	ร้อยละ 54.55

## คำตอบแทน

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจนโปร่งใส โดยมีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เป็นผู้พิจารณากำหนดนโยบายค่าตอบแทนสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณา ก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

### 1. นโยบายและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัท

เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2555 บริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเพื่อพิจารณา กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการ ไว้อย่างชัดเจนและมีความโปร่งใส และอยู่ในระดับที่เหมาะสมเทียบกับธุรกิจประเภทเดียวกัน ทั้งนี้ค่าตอบแทนกรรมการ จะต้องผ่านการพิจารณาจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุม ผู้ถือหุ้น โดยค่าตอบแทนกรรมการจะอยู่ในรูปของเบี้ยประชุม และบำเหน็จกรรมการ

### 2. นโยบายและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหาร

บริษัทได้กำหนดนโยบายการกำหนดค่าตอบแทนผู้บริหารเป็นไปตามหลักการ และนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัทตามเป้าหมายที่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้า และผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละท่าน และสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย โดยจะอยู่ในรูปของเงินเดือน โบนัส และอื่น ๆ

# คำตอบแบบกรรมการ

1. ค่าตอบแทนรวมของคณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 จะอยู่ในรูปค่าเบี้ยประชุมที่เป็นตัวเงิน รายละเอียดดังนี้

(หน่วย: บาท)

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง	เบี้ยประชุม										บำเหน็จกรรมการ				รวมค่าตอบแทน	
		คณะกรรมการบริษัท		คณะกรรมการตรวจสอบ		คณะกรรมการบริหาร		คณะกรรมการสรรหา		คณะกรรมการสินเชื่							
		2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557		
1. นายสรสิทธิ์ สุนทรเกศ*	ประธานกรรมการ/กรรมการอิสระ	125,000	50,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125,000	50,000		
2. นางจันทิมา สิริแสงทักษิณ	กรรมการ/กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการตรวจสอบ	150,000	15,000	90,000	150,000	-	-	-	-	-	-	-	-	240,000	165,000		
3. นางลดาวลัย ธนะธินิต	กรรมการ/ประธานกรรมการบริหาร	90,000	90,000	-	-	195,000	225,000	-	-	-	-	-	-	285,000	315,000		
4. นางญาใจ พัฒนสุขสันต์*	กรรมการ / กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ/ประธานกรรมการสรรหาฯ	90,000	30,000	90,000	30,000	-	-	60,000	30,000	-	-	-	-	240,000	90,000		
5. นายพูนศักดิ์ เขียวโพธิ์รัตน์	กรรมการ / กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ/กรรมการสรรหาฯ	90,000	105,000	90,000	75,000	-	-	40,000	40,000	-	-	-	-	220,000	220,000		
6. นางนลินี งามเศรษฐมาศ**	กรรมการ/ กรรมการบริหาร/กรรมการสรรหาฯ	90,000	90,000	-	-	-	-	40,000	40,000	-	-	-	-	130,000	130,000		

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง	ปีงบประมาณ												บำเหน็จกรรมการ		รวมค่าตอบแทน	
		คณะกรรมการบริษัท		คณะกรรมการตรวจสอบ		คณะกรรมการบริหาร		คณะกรรมการสรรหา		คณะกรรมการสินเชื่อ							
		2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557		
7. นายวิวัฒน์ คงคล้าย***	กรรมการ/ กรรมการบริหาร/ กรรมการสินเชื่อ	75,000	75,000	-	-	130,000	80,000	-	-	190,000	80,000	-	-	395,000	235,000		
8. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	กรรมการ/ ประธานคณะกรรมการสินเชื่อ	90,000	105,000	-	-	-	-	-	-	255,000	200,000	-	-	345,000	305,000		
9. นายวุฒินันท์ จุฬางกูร	กรรมการ/ กรรมการบริหาร	60,000	105,000	-	-	70,000	120,000	-	-	-	-	-	-	130,000	225,000		
10. นายคุณากร เมฆใจดี	กรรมการ	90,000	105,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90,000	105,000		
11. นายสมชาย บุญชูรุ่ง***	กรรมการบริหาร	-	-	-	-	50,000	70,000	-	-	-	-	-	-	50,000	70,000		
12. นางนภาพรณัฏ์ ลัญจนันดี	กรรมการบริหาร	-	-	-	-	110,000	130,000	-	-	-	-	-	-	110,000	130,000		
13. นางกรรณิการ์ แก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	กรรมการสินเชื่อ	-	-	-	-	-	-	-	-	180,000	20,000	-	-	180,000	20,000		
รวมทั้งสิ้น																2,540,000	2,175,000

หมายเหตุ: \* ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2557

\*\* นางนลินี งามเศรษฐศาสตร์ แจ้งความประสงค์ไม่ขอรับเบี้ยประชุมกรรมการบริหาร เนื่องจากเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นใหญ่

\*\*\* นายวิวัฒน์ คงคล้าย เดิมเป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้รับเบี้ยประชุมกรรมการบริหารครั้งหนึ่ง และไม่ได้รับเบี้ยประชุมกรรมการบริหารตามที่ได้รับอนุมัติผู้ถือหุ้น ต่อมาเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2557 ท่านได้เกษียณอายุ และได้รับเบี้ยประชุมเพิ่มเติมจำนวนเช่นเดียวกับกรรมการท่านอื่น

\*\*\*\*นายสมชาย บุญชูรุ่ง\*\*\* ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2557 และต่อมาเมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2558 ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหารทำให้ไม่ได้รับเบี้ยประชุมกรรมการบริหารตามที่ได้รับอนุมัติผู้ถือหุ้น

2. ค่าตอบแทนอื่น

-ไม่มี-

## 2. ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินของผู้บริหารของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ในรูปของเงินเดือน โบนัส และ สวัสดิการอื่นๆ รายละเอียดดังนี้

(หน่วย: บาท)

ประเภทค่าตอบแทน	จำนวนเงิน	
	2558	2557
เงินเดือน และโบนัส	13,246,558.16	13,937,871.10
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	792,684.47	1,049,488.71
สวัสดิการอื่น ๆ	1,122,846	1,329,546
รวม	15,162,088.63	16,316,905.81
จำนวนผู้บริหาร	8	8

หมายเหตุ: - ปี 2558 ประกอบด้วยผู้บริหาร 8 ราย คือ นายสามชัย เบญจปฐมรงค์ นายกนกกิต นวลศิริ นายจิระศักดิ์ อรรควัฒน์ นางพรพิไล บุราลัย นายวิรุฒ ด่านอธิคม นางไพศรี ผักเจริญผล นายสมเกียรติ วจนะเศรษฐ์ นางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ  
- ปี 2557 ประกอบด้วยผู้บริหาร 8 ราย คือ นายวิวัฒน์ คงคาลัย นายกนกกิต นวลศิริ นายจิระศักดิ์ อรรควัฒน์ นางพรพิไล บุราลัย นางไพศรี ผักเจริญผล นายสมเกียรติ วจนะเศรษฐ์ นางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ นายเพิ่มศักดิ์ พูลเพิ่ม

## 3. บุคลากร

### 1. จำนวนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีจำนวนทั้งสิ้น 63 คน โดยในปี 2558 บริษัทได้จ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงานจำนวนทั้งสิ้น 27,518,581.89 บาท ซึ่งผลตอบแทน ได้แก่ เงินเดือน ค่าล่วงเวลา เงินช่วยเหลือค่าครองชีพ เงินโบนัส เงินช่วยเหลือพิเศษ เงินประกันสังคม และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น นอกจากนี้บริษัทยังดำเนินการจัดทำแผนอัตรากำลังคนให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจ โดยแบ่งพนักงานตามสายงานต่างๆ ได้ดังนี้

ฝ่าย		จำนวนพนักงานประจำ (คน)		
		ปี 2558	ปี 2557	ปี 2556
1.	ฝ่ายสินเชื่อและการตลาด	12	13	10
2.	ฝ่ายปฏิบัติการ	21	19	19
3.	ฝ่ายบริหารงานกลาง	8	7	9
4.	ฝ่ายบัญชีและการเงิน	8	7	6
5.	สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน	2	1	1
6.	สำนักบริหารความเสี่ยง	8	3	2
7.	สำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	4	-	-
	รวม	63	50	47

ทั้งนี้ ในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) ไม่มีการเปลี่ยนแปลงพนักงานจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงาน

### 2. ผลตอบแทน และสวัสดิการต่าง ๆ

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

ค่าตอบแทน (บาท)	ปี 2558	ปี 2557	ปี 2556
จำนวน (คน)	63	50	47
- เงินเดือน และโบนัส	22,738,083.37	19,070,322.42	18,714,688.02
- สวัสดิการอื่น ๆ	4,780,498.52	2,252,072.13	4,347,036.57
รวม	27,518,581.89	21,322,394.55	23,061,724.59

# การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

บริษัทให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในเป็นอย่างมาก เพราะระบบการควบคุมภายในที่ดีจะทำให้ระบบการทำงานของ บริษัทมีความถูกต้อง โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ อีกทั้งยังเป็นการป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น บริษัทจึงได้มีการพัฒนาระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพและเกิดประสิทธิผลอย่างต่อเนื่อง คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งทั้ง 3 ท่าน เป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน และมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงประกาศข้อบังคับและ/หรือระเบียบของตลาดหลักทรัพย์

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2559 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559 คณะกรรมการโดยมีคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 ท่าน เข้าร่วมประชุมด้วย ได้พิจารณาและประเมินความเสี่ยงพหุของระบบการควบคุมภายในของบริษัทในด้านต่าง ๆ ได้แก่ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศ และการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม ทั้งนี้ จากการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัท คณะกรรมการเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถทำให้การบริหารจัดการ และการดำเนินกิจการของบริษัทฯ มีความถูกต้อง โปร่งใส และสามารถตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้มอบหมายให้สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน ซึ่งเป็นหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร ทำหน้าที่สอบทานการปฏิบัติงานต่าง ๆ ภายในบริษัท รวมถึงการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง และกำหนดให้ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้บรรลุผล และเป็นที่ยอมรับเพื่อให้คำแนะนำในด้านต่าง ๆ

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2549 ครั้งที่ 3/2549 ได้แต่งตั้ง นางสาว สมใจ อมรชัยนพคุณ ให้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายในของบริษัทตั้งแต่วันที่ 14 กรกฎาคม 2549 เนื่องจากเป็นผู้มีประสบการณ์ในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในและมีความเข้าใจในกิจกรรมดำเนินงานของบริษัทเป็นอย่างดี ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติแต่งตั้งถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายในของบริษัทจะต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยหัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน มีประวัติและคุณสมบัติโดยสังเขปดังนี้

## นางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ

วุฒิการศึกษา: - ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สาขาการบัญชี วิทยาลัยพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยบูรพา  
- ปริญญาตรี บัญชี มหาวิทยาลัยสยาม

ประสบการณ์การทำงาน: - 2549-ปัจจุบัน - หัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)  
- 2547-2549 - ผู้จัดการ ฝ่ายตรวจสอบภายในและกำกับดูแลกิจการ บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)  
- 2544-2547 - เจ้าหน้าที่ตรวจสอบ ฝ่ายตรวจสอบภายใน บริษัท ไมเนอร์ โฮเทลส์ (ไทย) (ไมเนอร์กรุ๊ป) จำกัด

คุณสมบัติ: มีความรู้และประสบการณ์ในการทำงานด้านการตรวจสอบระบบการควบคุมภายใน รายงานทางการเงิน และกฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

# รายการระหว่างกัน

ในช่วงปลายปี 2557 และปี 2558 บริษัทมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้น โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์และกระบวนการพิจารณาที่สมเหตุสมผล และมีราคาหรือเงื่อนไขของรายการที่เป็นธรรมเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทและผู้ถือหุ้นโดยรวมเสมือนรายการที่ทำกับบุคคลอื่น เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกัน	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ		ยอดคงค้าง สุทธิ ณ 31 ธ.ค. 2558	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
			2558	2557		
บริษัทหลักทรัพย์ โอรา จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์ โอรา จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทย่อยที่มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ร่วมกัน คือ บริษัท โอรา แคปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งถือหุ้นใน บริษัท โอรา แพลดอริง จำกัด (มหาชน) 71.55% และถือหุ้นในบริษัท หลักทรัพย์ โอรา จำกัด (มหาชน) 99.99%	วงเงินสนับสนุนทางการเงินเพื่อเป็นเงินหมุนเวียน จำนวน 800 ล้านบาท และได้มีการเพิ่มวงเงินสนับสนุนทางการเงินจากเดิม 800 ล้านบาท เป็น 1,200 ล้านบาท โดยได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2557 ดอกเบี้ยจ่ายให้แก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้	2,183.56	1,983.13	497.65	รายการดังกล่าวถือเป็นรายการที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท โดยเป็นการเสริมสภาพคล่องในการดำเนินงานของบริษัทด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราดอกเบี้ยปกติในตลาดที่บริษัทกู้ยืมกับสถาบันการเงินอื่นเหตุผลและความจำเป็นที่ทำรายการดังกล่าวเพื่อบริหารสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจ
		เมื่อวันที่ 6 มิ.ย. 57 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วแลกเงิน (B/E) ฉบับที่ 1/2557 มีมูลค่า 300 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 3.40 % ต่อปี อายุ 88 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 2 ก.ย. 57	2.44			
		เมื่อวันที่ 12 มิ.ย. 57 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วแลกเงิน (B/E) ฉบับที่ 2/2557 มีมูลค่า 200 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 3.40 % ต่อปี อายุ 90 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 10 ก.ย. 57	1.66			
		เมื่อวันที่ 2 ก.ย. 57 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วแลกเงิน (B/E) ฉบับที่ 3/2557 มีมูลค่า 300 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 3.40 % ต่อปี อายุ 90 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 1 ธ.ค. 57	2.49			
		เมื่อวันที่ 10 ก.ย. 57 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วแลกเงิน (B/E) ฉบับที่ 4/2557 มีมูลค่า 200 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 3.40 % ต่อปี อายุ 92 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 9 ธ.ค. 57	1.70			
		เมื่อวันที่ 14 พ.ย. 57 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วแลกเงิน (B/E) ฉบับที่ 5/2557 มีมูลค่า 500 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 3.40 % ต่อปี อายุ 53 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 6 ม.ค. 58	2.46			
		เมื่อวันที่ 1 ธ.ค. 57 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วแลกเงิน (B/E) ฉบับที่ 6/2557 มีมูลค่า 300 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 3.40 % ต่อปี อายุ 88 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 27 ก.พ. 58	2.44			
		เมื่อวันที่ 9 ธ.ค. 57 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วแลกเงิน (B/E) ฉบับที่ 7/2557 มีมูลค่า 200 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 3.40 % ต่อปี อายุ 87 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 3 มี.ค. 58	1.61			



บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกัน	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ		ยอดคงค้างสุทธิ ณ 31 ธ.ค. 2558	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
			2558	2557		
		<p>เมื่อวันที่ 11 ธ.ค. 57 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วแลกเงิน (B/E) ฉบับที่ 8/2557 มีมูลค่า 200 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 3.40 % ต่อปี อายุ 89 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 10 มี.ค. 58</p> <p>เมื่อวันที่ 27 ก.พ. 58 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วแลกเงิน (B/E) ฉบับที่ 1/2558 มีมูลค่า 300 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 3.50 % ต่อปี อายุ 87 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 25 พ.ค. 58</p> <p>เมื่อวันที่ 6 มี.ค. 58 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วแลกเงิน (B/E) ฉบับที่ 2/2558 มีมูลค่า 200 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 3.50 % ต่อปี อายุ 89 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 3 มิ.ย. 58</p> <p>เมื่อวันที่ 25 พ.ค. 58 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วแลกเงิน (B/E) ฉบับที่ 3/2558 มีมูลค่า 300 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 3.50 % ต่อปี อายุ 87 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 20 ส.ค. 58</p> <p>เมื่อวันที่ 3 มิ.ย. 58 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วแลกเงิน (B/E) ฉบับที่ 4/2558 มีมูลค่า 200 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 3.50 % ต่อปี อายุ 90 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 1 ก.ย. 58</p> <p>เมื่อวันที่ 20 ส.ค. 58 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วแลกเงิน (B/E) ฉบับที่ 5/2558 มีมูลค่า 300 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 3.50 % ต่อปี อายุ 90 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 18 พ.ย. 58</p> <p>เมื่อวันที่ 1 ก.ย. 58 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วแลกเงิน (B/E) ฉบับที่ 6/2558 มีมูลค่า 200 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 3.55 % ต่อปี อายุ 90 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 30 พ.ย. 58</p> <p>เมื่อวันที่ 18 พ.ย. 58 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วแลกเงิน (B/E) ฉบับที่ 7/2558 มีมูลค่า 300 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 3.45 % ต่อปี อายุ 90 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 15 ก.พ. 59</p> <p>เมื่อวันที่ 30 พ.ย. 58 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วแลกเงิน (B/E) ฉบับที่ 8/2558 มีมูลค่า 200 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 3.55 % ต่อปี อายุ 90 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 26 ก.พ. 59</p>	1.64	2.48		
				1.69		
				2.48		
				1.71		
				2.57		
				1.73		
				2.50		
				1.70		

# รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ต่อรายงานทางการเงิน

ฝ่ายบริหารได้จัดทำงบการเงินประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยได้เลือกใช้นโยบายที่เหมาะสมและถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอ ตลอดจนใช้ดุลพินิจอย่างระมัดระวังและสมเหตุสมผลในการจัดทำงบการเงินรวมทั้งเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

คณะกรรมการบริษัท ได้ตระหนักถึงความรับผิดชอบในการกำกับดูแลรายงานทางการเงินให้มีประสิทธิภาพ โดยได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิ เพื่อรับผิดชอบดูแลเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินให้ถูกต้องครบถ้วนมีการใช้นโยบายที่เหมาะสมและถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอ ตลอดจนสอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมและร่วมประเมินความเสี่ยงของบริษัท เพื่อป้องกันหรือลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการทุจริต หรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ และเพียงพอที่ดำรงรักษาทรัพย์สินของบริษัท

จากวิธีปฏิบัติและการกำกับดูแลข้างต้น คณะกรรมการบริษัทจึงมีความเห็นว่างบการเงินของบริษัท โอรา ฟัดตอริง จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ได้แสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานได้ถูกต้อง เชื่อถือได้ เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และปฏิบัติถูกต้องตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง



(นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ)  
ประธานกรรมการบริษัท



(นางลดาวัลย์ ธนะธินิต)  
ประธานกรรมการบริหาร

# รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

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

1. นางจันทิมา สิริแสงทักษิณ ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายพูนศักดิ์ เรียบไธรัตน์ กรรมการตรวจสอบ
3. นางญาใจ พัฒนสุขสันต์ กรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติตามขอบเขต อำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ในรอบปี 2558 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวม 6 ครั้ง โดยเป็นการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการ และสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน เพื่อรับทราบผลการตรวจสอบภายใน การกำกับดูแลกิจการที่ดี การทบทวนความเพียงพอและเหมาะสมของการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง การประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย เพื่อพิจารณาผลการสอบทานหรือตรวจสอบข้อมูลทางการเงิน รายไตรมาสและข้อมูลทางการเงินประจำปี ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานผลการประชุมทุกครั้งต่อคณะกรรมการบริษัท โดยมีสาระสำคัญสรุปดังนี้

การสอบทานข้อมูลทางการเงินของบริษัทรายไตรมาสและประจำปีโดยได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีและฝ่ายจัดการและมีความเห็นว่าการข้อมูลทางการเงินได้จัดทำตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและเหมาะสม ผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีแบบไม่มีเงื่อนไขโดยได้มีการเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้น และผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

การสอบทานการควบคุมภายใน โดยการประชุมร่วมกับสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายในเพื่อรับทราบรายงานผลการตรวจสอบตามแผนงานการตรวจสอบ มีการพิจารณาความเป็นอิสระของสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายในเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้จัดให้มีสภาพแวดล้อมการควบคุมภายในที่เพียงพอ เหมาะสม มีการพัฒนาและปรับปรุงอย่างต่อเนื่องรวมถึงการเข้าไปมีส่วนร่วมในการบริหารความเสี่ยง มีการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศอย่างถูกต้องครบถ้วน โดยปราศจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การปฏิบัติงานมีความถูกต้องตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง โดยได้รายงานให้คณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบหรือพิจารณาแล้วแต่กรณี

การสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ ผ่านกระบวนการตรวจสอบของสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ไม่พบประเด็นที่เป็นสาระสำคัญในเรื่องการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดดังกล่าว หรือรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกเหนือจากที่ได้แสดงไว้ในข้อมูลทางการเงิน เกี่ยวกับรายการที่เกิดขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

การประเมินตนเองของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สามารถบรรลุตามวัตถุประสงค์ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและเกิดการพัฒนาปรับปรุงอย่างต่อเนื่องและรายงานให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ ภาพรวมผลการประเมินประจำปี 2558 อยู่ในเกณฑ์ที่ดี

พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2559 รวมทั้งพิจารณาคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี โดยได้เสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบสามารถแสดงความเห็นและให้ข้อเสนอแนะได้อย่างอิสระ ภาพรวมในรอบปี 2558 คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายงานทางการเงินของบริษัทมีการจัดทำตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการ การกำกับดูแลกิจการที่ดี การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพเพียงพอและเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เป็นอยู่

จันทิมา สิริแสงทักษิณ

(นางจันทิมา สิริแสงทักษิณ)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

17 กุมภาพันธ์ 2559

# รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ไอรา ฟัดตอริง จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท ไอรา ฟัดตอริง จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและ งบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

## ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบต่อความถูกต้องของข้อมูลภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำ งบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

## ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณรวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหารรวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

## ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ไอรา ฟัดตอริง จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน



รุ่งนภา เลิศสุรรณกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3516

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 24 กุมภาพันธ์ 2559

บริษัท ไอรา ฟเลตอริง จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

		(หน่วย: บาท)	
		ณ วันที่	ณ วันที่
	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
<b>สินทรัพย์</b>			
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	8	5,405,308	45,533,112
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	9	2,349,173,186	2,419,326,743
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	10	5,421,046	50,816,016
ลูกหนี้อื่น		300,031	222,150
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		545,667	415,392
<b>รวมสินทรัพย์หมุนเวียน</b>		<b>2,360,845,238</b>	<b>2,516,313,413</b>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>			
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	10	-	64,100,254
อุปกรณ์	11	9,248,153	12,645,687
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		414,230	-
เงินมัดจำและเงินประกัน		1,119,047	1,153,447
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	19	5,277,843	4,741,505
สินทรัพย์รอการขาย	12	9,853,200	11,150,000
<b>รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>		<b>25,912,473</b>	<b>93,790,893</b>
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>2,386,757,711</b>	<b>2,610,104,306</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไอรา ฟลคตอริง จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

		(หน่วย: บาท)	
		ณ วันที่	ณ วันที่
	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>			
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	7, 13	1,727,291,772	2,165,749,165
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง		46,278,533	47,366,119
เจ้าหนี้อื่น		2,809,885	2,197,763
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		5,806,636	7,067,195
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	14	18,896,184	24,869,776
<b>รวมหนี้สินหมุนเวียน</b>		<b>1,801,083,010</b>	<b>2,247,250,018</b>
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>			
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	15	13,372,273	11,006,546
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น		631,411	394,632
<b>รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน</b>		<b>14,003,684</b>	<b>11,401,178</b>
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>1,815,086,694</b>	<b>2,258,651,196</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
ทุนเรือนหุ้น	16		
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 1,600,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท			
(31 ธันวาคม 2557: หุ้นสามัญ 40,000,000 หุ้น			
มูลค่าหุ้นละ 5 บาท)		400,000,000	200,000,000
ทุนออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นสามัญ 1,600,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท			
(31 ธันวาคม 2557: หุ้นสามัญ 40,000,000 หุ้น			
มูลค่าหุ้นละ 5 บาท)		400,000,000	200,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		75,844,889	35,844,889
ส่วนทุนจากบริษัทใหญ่		319,372	246,438
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	17	19,710,000	19,700,000
ยังไม่ได้จัดสรร		75,796,756	95,661,783
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>571,671,017</b>	<b>351,453,110</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>2,386,757,711</b>	<b>2,610,104,306</b>
		-	-
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			



บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2558	2557 (ปรับปรุงใหม่)
<b>กำไรขาดทุน:</b>			
<b>รายได้</b>			
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง		155,960,934	147,823,964
ค่าธรรมเนียมและบริการรับ		30,970,555	30,371,366
รายได้อื่น		4,260,318	7,693,366
<b>รวมรายได้</b>		<b>191,191,807</b>	<b>185,888,696</b>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>			
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		127,163,228	97,112,848
<b>รวมค่าใช้จ่าย</b>		<b>127,163,228</b>	<b>97,112,848</b>
<b>กำไรก่อนค่าใช้จ่ายทางการเงินและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้</b>		<b>64,028,579</b>	<b>88,775,848</b>
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	7	(51,033,204)	(53,027,679)
<b>กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้</b>		<b>12,995,375</b>	<b>35,748,169</b>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	19	(12,850,402)	(12,570,262)
<b>กำไรสำหรับปี</b>		<b>144,973</b>	<b>23,177,907</b>
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:</b>			
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ผลกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย			
- สุทธิจากภาษีเงินได้		-	1,725,007
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
- สุทธิจากภาษีเงินได้		-	1,725,007
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		-	1,725,007
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>		<b>144,973</b>	<b>24,902,914</b>
<b>กำไรต่อหุ้น</b>			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	20		
กำไรสำหรับปี		0.0001	0.0290

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท โอรา ฟลักตอริง จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

	(หน่วย: บาท)	
หมายเหตุ	2558	2557 (ปรับปรุงใหม่)
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
กำไรก่อนภาษี	12,995,375	35,748,169
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคา	4,629,918	4,626,154
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	52,349,615	27,860,701
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	-	(2,011)
ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย	1,296,800	1,150,000
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	2,615,727	2,269,741
รายการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	72,934	143,387
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	51,033,204	53,027,679
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	124,993,573	124,823,820
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	80,824,422	202,903,251
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	48,990,613	(6,917,124)
ลูกหนี้อื่น	(2,593,750)	(105,092)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(130,275)	1,036,845
เงินมัดจำและเงินประกัน	34,400	39,344
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	(1,087,586)	(5,474,018)
เจ้าหนี้อื่น	(115,172)	(398,394)
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	(5,973,592)	(62,538,446)
จ่ายผลประโยชน์ระยะยาวพนักงาน	(250,000)	(3,990,000)
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	236,779	236,779
เงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	244,929,412	249,616,965
จ่ายภาษีเงินได้	(14,647,300)	(12,226,906)
<b>เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>230,282,112</b>	<b>237,390,059</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไอรา ฟลักตอริง จำกัด (มหาชน)  
งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2558	2557 (ปรับปรุงใหม่)
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>			
ซื้ออุปกรณ์		(1,232,384)	(3,563,879)
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(414,230)	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์		-	5,800
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน</b>		<b>(1,646,614)</b>	<b>(3,558,079)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินลดลง		(440,362,775)	(187,000,000)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน		240,000,000	-
จ่ายดอกเบี้ย		(48,400,527)	(60,724,642)
จ่ายเงินปันผล		(20,000,000)	(28,000,000)
<b>เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		<b>(268,763,302)</b>	<b>(275,724,642)</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ</b>		<b>(40,127,804)</b>	<b>(41,892,662)</b>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี		45,533,112	87,425,774
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี</b>	8	<b>5,405,308</b>	<b>45,533,112</b>
		-	-
<b>ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม</b>			
<b>รายการที่ไม่ใช่เงินสด</b>			
ผลกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย			
- สุทธิจากภาษีเงินได้		-	1,725,007

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	ส่วนทุน จากบริษัทใหญ่	กำไรสะสม		(หน่วย: บาท)
				จัดสรรแล้ว	ยังไม่จัดสรร	
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556</b>						<b>รวม</b>
กำไรสำหรับปี						ส่วนของผู้ถือหุ้น
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จก่อนสำหรับปี	200,000,000	35,844,889	103,051	18,200,000	100,258,869	354,406,809
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	23,177,907	23,177,907
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	-	-	-	-	1,725,007	1,725,007
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 23)	-	-	-	-	-	-
โอนไปสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 17)	-	-	-	-	24,902,914	24,902,914
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557</b>						
	200,000,000	35,844,889	246,438	19,700,000	95,661,783	351,453,110
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557</b>						<b>รวม</b>
กำไรสำหรับปี						ส่วนของผู้ถือหุ้น
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จก่อนสำหรับปี	200,000,000	35,844,889	246,438	19,700,000	95,661,783	351,453,110
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	144,973	144,973
ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน (หมายเหตุ 16)	-	-	-	-	-	-
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	-	-	72,934	-	-	72,934
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 23)	-	-	-	-	(20,000,000)	(20,000,000)
โอนไปสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 17)	-	-	-	10,000	(10,000)	-
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558</b>						
	400,000,000	75,844,889	319,372	19,710,000	75,796,756	571,671,017
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## บริษัท โอรา ฟเลตอริง จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

#### 1. ข้อมูลทั่วไป

##### 1.1 ข้อมูลทั่วไปของบริษัทฯ

บริษัท โอรา ฟเลตอริง จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย บริษัทฯจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI) แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2547 โดยมีบริษัท โอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ ธุรกิจหลักของบริษัทฯคือการรับซื้อสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ ที่อยู่ตามที่จดทะเบียนของบริษัทฯอยู่ที่เลขที่ 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 20 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

#### 2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

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

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

#### 3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับในปีบัญชีปัจจุบันและที่จะมีผลบังคับในอนาคตมีรายละเอียดดังนี้

##### ก. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

บริษัทฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2557) และฉบับใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาทำเทียบกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อ

งบการเงินของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินตามที่กล่าวข้างต้นบางฉบับมีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

#### **มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน**

มาตรฐานฉบับปรับปรุงนี้กำหนดให้กิจการต้องรับรู้รายการกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในขณะที่มาตรฐานฉบับเดิมอนุญาตให้กิจการเลือกรับรู้รายการดังกล่าวทันทีในกำไรขาดทุน หรือในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือทยอยรับรู้ในกำไรขาดทุนก็ได้

บริษัทฯ ได้เปลี่ยนแปลงการรับรู้รายการกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในปัจจุบันจากการรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุนไปเป็นรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและได้ทำการปรับปรุงรายการของปีปัจจุบันและปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่นำมาแสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบเสมือนว่าบริษัทฯ ใช้นโยบายบัญชีนี้มาตั้งแต่แรก ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวแสดงอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4

#### **มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม**

มาตรฐานฉบับนี้กำหนดแนวทางเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรมและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กล่าวคือ หากกิจการต้องวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินใดตามข้อกำหนดของมาตรฐานที่เกี่ยวข้องอื่น กิจการจะต้องวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นตามหลักการของมาตรฐานฉบับนี้และใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปในการรับรู้ผลกระทบจากการเริ่มใช้มาตรฐานนี้

มาตรฐานฉบับนี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อกำหนดงบการเงินของบริษัทฯ

#### **ข. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับในอนาคต**

ในระหว่างปีปัจจุบัน สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2558) และฉบับใหม่ รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชี จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาทำเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เชื่อว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่ รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีดังกล่าวจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อกำหนดงบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ

#### 4. ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ

ในระหว่างปีปัจจุบัน บริษัทฯ ได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่สำคัญตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 เนื่องจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงมาถือปฏิบัติ

การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติและมีการปรับย้อนหลังงบการเงินประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

2557

ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเรื่อง:

ผลประโยชน์พนักงาน

2,156

รวม

2,156

จำนวนเงินของรายการปรับปรุงที่มีผลกระทบต่อรายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จมีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

31 ธันวาคม 2557

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

กำไรขาดทุน:

ค่าใช้จ่ายในการบริหารเพิ่มขึ้น

2,156

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ลดลง

(431)

กำไรสุทธิลดลง

(1,725)

กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:

ผลกำไรจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์เพิ่มขึ้น

1,725

กำไรเบ็ดเสร็จเพิ่มขึ้น

1,725

กำไรต่อหุ้น (บาท)

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานลดลง

(0.0022)



## 5. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

### 5.1 การรับรู้รายได้

รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest rate method) ตามอายุของหนี้ตามสิทธิเรียกร้อง

ค่าธรรมเนียมและบริการรับ

ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้เมื่อรับโอนสิทธิหรือเมื่อได้ให้บริการแล้วโดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน

รายได้อื่น

รายได้อื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง

### 5.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายทางการเงิน

ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายในทำนองเดียวกันบันทึกตามเกณฑ์คงค้างและถือเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดรายการ

ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่นบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

### 5.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

### 5.4 ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องแสดงมูลค่าตามยอดลูกหนี้คงค้างหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและส่วนลดการรับโอนสิทธิรับล่วงหน้า

### 5.5 ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมแสดงด้วยมูลค่าเงินต้นหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

## 5.6 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องพิจารณาตั้งตามเกณฑ์ที่สูงกว่าดังนี้

- (1) จำนวนร้อยละของยอดลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องสุทธิ (หมายถึง ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง หักด้วยยอดเจ้าหนี้การซื้อสิทธิเรียกร้อง) ดังนี้

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องสุทธิ	อัตราร้อยละ
ลูกหนี้ภายในวันที่ครบกำหนดชำระ	0
ลูกหนี้ค้างชำระน้อยกว่า 3 เดือน	0
ลูกหนี้ค้างชำระตั้งแต่ 3 เดือนแต่ไม่เกิน 6 เดือน	20
ลูกหนี้ค้างชำระตั้งแต่ 6 เดือนขึ้นไป	100

- (2) อัตราร้อยละ 0.25 ของยอดลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องสุทธิทั้งหมด

นอกจากนี้ บริษัทฯ จะพิจารณาตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมสำหรับลูกหนี้เป็นรายตัวจากประสบการณ์การเก็บเงินและการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกหนี้

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้อื่นจะบันทึกเป็นผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งโดยทั่วไปพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน การวิเคราะห์อายุหนี้ และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกหนี้

บริษัทฯ จะตัดจำหน่ายบัญชีลูกหนี้ทันทีที่พบว่าเป็นหนี้สูญ

## 5.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่บริษัทฯยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ บริษัทฯ คำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่ที่ใช้เป็นฐานในการเรียกเก็บจากลูกหนี้ ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้ที่คำนวณได้ที่ต่ำกว่ายอดหนี้คงค้างตามบัญชีเดิมจะบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในปีที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ และจะทบทวนค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่ และปรับปรุงค่าเผื่อการปรับมูลค่ากับบัญชีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

## 5.8 อุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ ดังนี้

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

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

## 5.9 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯ ควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

## 5.10 สัญญาเช่าระยะยาว

จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

## 5.11 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะทำการประเมินการด้อยค่าของอุปกรณ์ของบริษัทฯ หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า บริษัทฯ รับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทฯ จะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

## 5.12 ผลประโยชน์ของพนักงาน

## ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทฯ รับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

## ผลประโยชน์หลังออกจากการงานของพนักงาน

### โครงการสมทบเงิน

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสม และเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจาก สิทธิประโยชน์ของบริษัทฯ เงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิด รายการ

### โครงการผลประโยชน์หลังออกจากการงาน

บริษัทฯ มีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากการงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่ง บริษัทฯ ถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากการงานสำหรับพนักงาน

บริษัทฯ คำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากการงานของพนักงานโดยใช้วิธีคิดลด แต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการ ประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการ ผลประโยชน์หลังออกจากการงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

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

## 5.13 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทฯ จะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้ เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ จะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อ ปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯ สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

## 5.14 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

### ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทฯ บันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดย คำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

## ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

บริษัทจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทจะบันทึกภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

### 5.15 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

บริษัทใหญ่ได้จัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิเพื่อซื้อหุ้นสามัญของบริษัทใหญ่ให้กับพนักงานของบริษัท

บริษัทรับรู้โครงการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์เมื่อได้รับบริการจากพนักงานตามมูลค่ายุติธรรมของสิทธิซื้อหุ้น ณ วันที่ให้สิทธิ โดยบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามเงื่อนไขของระยะเวลาการให้บริการของพนักงานที่กำหนดไว้ในโครงการพร้อมกับรับรู้ “ส่วนทุนจากบริษัทใหญ่” ในส่วนของผู้ถือหุ้น

ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ดังกล่าว ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการวัดมูลค่า รวมทั้งสมมติฐานต่าง ๆ ที่เหมาะสม เช่น อายุของสิทธิซื้อหุ้น ความผันผวนของราคาหุ้นและอัตราเงินปันผล เป็นต้น

## 6. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

## ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้

ในการประมาณค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้แต่ละราย โดยคำนึงถึงประสบการณ์การเก็บเงินในอดีตอายุของหนี้ที่ค้างและสถานะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น เป็นต้น

## สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯ จะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทฯ ควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

## ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงาน ประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่างๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราภาระ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

## 7. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ กับกิจการที่เกี่ยวข้องกันสามารถสรุปได้ดังนี้

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

ในระหว่างปี บริษัทฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2558	2557	นโยบายการกำหนดราคา
รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน			
ดอกเบี้ยจ่าย	19	13	อัตราลาด (Money market rate)

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2558	2557
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	497,655	1,195,749

ในระหว่างปี เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีการเคลื่อนไหวดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

เงินกู้ยืมระยะสั้น	ลักษณะ	ยอดคงเหลือ			ยอดคงเหลือ	
		ณ วันที่			ณ วันที่	
	ความสัมพันธ์	31 ธันวาคม 2557	เพิ่มขึ้น	ลดลง	31 ธันวาคม 2558	
บริษัท หลักทรัพย์ โอรา จำกัด (มหาชน)	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีผู้ถือหุ้นร่วมกัน					
มูลค่าตามตัวแลกเงิน		1,200,000	2,000,000	(2,700,000)	500,000	
ดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้า		(4,251)	(16,870)	18,776	(2,345)	
ตัวแลกเงินสุทธิ		1,195,749	1,983,130	(2,681,224)	497,655	

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันเป็นตัวแลกเงินมีมูลค่าตราไว้จำนวน 300 ล้านบาทและ 200 ล้านบาท และมีกำหนดชำระคืนในวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2559 และ 26 กุมภาพันธ์ 2559 ตามลำดับ โดยมีอัตราดอกเบี้ยตามอัตราตลาด (Market interest rate)

#### ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทฯมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2558	2557
ผลประโยชน์ระยะสั้น	17	18
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	1	1
รวม	18	19



## 8. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย: พันบาท)	
	2558	2557
เงินสด	10	10
เงินฝากสถาบันการเงิน	5,395	45,523
รวม	5,405	45,533

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เงินฝากออมทรัพย์มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.375 ต่อปี (2557: ร้อยละ 0.50 ต่อปี)

## 9. ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

	(หน่วย: พันบาท)	
	2558	2557
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2,815,343	2,918,712
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องเรียกเก็บเพิ่มค้างรับ	6,054	7,111
รวม	2,821,397	2,925,823
หัก: เจ้าหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	(416,575)	(434,583)
ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	(13,054)	(14,602)
	2,391,768	2,476,638
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(42,595)	(57,311)
รวมลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง - สุทธิ	2,349,173	2,419,327

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องจำแนกตามอายุหนี้ได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
อายุหนี้ค้างชำระ	2558	2557
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	2,667,214	2,773,063
ค้างชำระ		
น้อยกว่า 3 เดือน	66,732	51,498
3 - 6 เดือน	792	1,707
มากกว่า 6 เดือน	80,605	92,444
รวมลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2,815,343	2,918,712

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้ที่ค้างชำระมากกว่า 6 เดือน แสดงมูลค่าตามเอกสารสิทธิจำนวน 81 ล้านบาท (2557: 92 ล้านบาท) ก่อนสุทธิด้วยจำนวนเงินที่ต้องจ่ายคืนผู้โอนเมื่อผู้รับโอนได้รับชำระหนี้ตามสิทธิเรียกร้องแล้วมีจำนวน 23 ล้านบาท (2557: 29 ล้านบาท) บริษัทฯได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ดังกล่าวด้วยจำนวนสุทธิแล้วทั้งจำนวน

#### 10. ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

	ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม		ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม		รวม	
	ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี					
	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	12,369	50,816	53,672	64,215	66,041	115,031
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(6,948)	-	(53,672)	(115)	(60,620)	(115)
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	5,421	50,816	-	64,100	5,421	114,916

บริษัทมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการรับชำระหนี้ให้กับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องรายหนึ่ง ซึ่งมียอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการรับชำระหนี้จำนวน 73 ล้านบาท โดยมีระยะเวลาการชำระหนี้ประมาณ 7 ปี อย่างไรก็ตาม การปรับเปลี่ยนเงื่อนไขการชำระหนี้ไม่ส่งผลกระทบต่อให้เกิดผลขาดทุนแต่อย่างใด ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯได้รับชำระดอกเบี้ยจำนวน 0.11 ล้านบาท (2557: บริษัทฯได้รับชำระหนี้ต้นและดอกเบี้ยจำนวน 3 ล้านบาท และ 4 ล้านบาท ตามลำดับ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทฯมียอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมจำนวน 61 ล้านบาท

#### 11. อุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	เครื่องคอมพิวเตอร์	เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	อุปกรณ์สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	4,130	9,944	803	11,870	26,747
ซื้อเพิ่ม	287	128	86	3,032	3,533
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(21)	(11)	(11)	-	(43)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	4,396	10,061	878	14,902	30,237
ซื้อเพิ่ม	936	255	42	-	1,233
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	5,332	10,316	920	14,902	31,470

(หน่วย: พันบาท)

	เครื่อง		อุปกรณ์		รวม
	คอมพิวเตอร์	ตกแต่งและติดตั้ง	สำนักงาน	ยานพาหนะ	
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	2,946	2,407	418	7,233	13,004
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	659	1,713	118	2,136	4,626
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(17)	(11)	(11)	-	(39)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	3,588	4,109	525	9,369	17,591
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	694	1,826	127	1,984	4,631
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	4,282	5,935	652	11,353	22,222
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
31 ธันวาคม 2557	808	5,952	353	5,533	12,646
31 ธันวาคม 2558	1,050	4,381	268	3,549	9,248
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปี					
2557					4,626
2558					4,631

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 11 ล้านบาท (2557: 9 ล้านบาท)

## 12. สินทรัพย์รอการขาย

สินทรัพย์รอการขายมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2558	2557
เครื่องจักร	12,300	12,300
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(2,447)	(1,150)
เครื่องจักร - สุทธิ	9,853	11,150

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องรายหนึ่งชำระหนี้ส่วนหนึ่งให้แก่บริษัทฯ เป็นเครื่องจักร ทั้งนี้ บริษัทฯ อยู่ระหว่างการดำเนินการขายสินทรัพย์ดังกล่าว

### 13. เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	2558	2557
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน			
เงินเบิกเกินบัญชี	MOR	637	-
ตัวสัญญาใช้เงิน	3.00 - 3.75	1,229,000	970,000
ตัวแลกเงิน - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	3.40 - 3.55	500,000	1,200,000
หัก: ดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้า		(2,345)	(4,251)
รวม		1,727,292	2,165,749

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯมีวงเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินหลายแห่ง ภายใต้วงเงินสินเชื่อ บริษัทฯต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ระบุไว้ในสัญญา เช่น ห้ามนำทรัพย์สินของบริษัทฯไปจำนอง จำนำ หรือก่อให้เกิดภาระผูกพัน (Negative pledge) การดำรงอัตราส่วนทางการเงินให้เป็นไปตามอัตราที่กำหนดในสัญญา เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯมีวงเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นตามสัญญาเงินกู้ที่ยังไม่ได้เบิกใช้เป็นจำนวน 1,030 ล้านบาท (2557: 1,290 ล้านบาท)

### 14. หนี้สินหมุนเวียนอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	2558	2557
เจ้าหนี้เงินรอกิน	18,050	23,518
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	846	1,352
รวม	18,896	24,870

## 15. ดำรงผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินดำรงผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2558	2557
การผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ต้นปี	11,007	14,883
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	1,994	1,750
ต้นทุนดอกเบี้ย	385	520
ต้นทุนบริการในอดีตและผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้น		
จากการจ่ายชำระผลประโยชน์	236	-
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์		
ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	-	(1,545)
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	-	(611)
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(250)	(3,990)
ดำรงผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	13,372	11,007

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2558	2557
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	1,994	1,750
ต้นทุนดอกเบี้ย	385	520
ต้นทุนบริการในอดีตและผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้น		
จากการจ่ายชำระผลประโยชน์	236	-
รวมค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	2,615	2,270

ค่าใช้จ่ายดังกล่าวรับรู้ในค่าใช้จ่ายในการบริหารในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

บริษัทฯ คาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 0.02 ล้านบาท (2557: จำนวน 0.01 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของบริษัทฯ ประมาณ 13 ปี (31 ธันวาคม 2557: 13 ปี)

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

	2558 (ร้อยละต่อปี)	2557 (ร้อยละต่อปี)
อัตราคิดลด	3.5	3.5
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	7.0	7.0

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	อัตราคิดลด		อัตราการขึ้นเงินเดือน	
	เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5	ลดลงร้อยละ 0.5	เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	ลดลงร้อยละ 1
ผลกระทบต่อมูลค่าปัจจุบันของ				
ภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาว				
ของพนักงาน	(1.1)	0.5	1.5	(1.9)

16. **ทุนเรือนหุ้น**

เมื่อวันที่ 21 สิงหาคม 2558 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ มีมติอนุมัติดังนี้

- 1) เปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นสามัญของบริษัทฯ จากเดิมมูลค่าที่ตราไว้ 5.00 บาทต่อหุ้น เป็นมูลค่าที่ตราไว้ 0.25 บาทต่อหุ้น
- 2) เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จากจำนวน 200 ล้านบาท เป็นจำนวน 400 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญจำนวน 800 ล้านหุ้น ในราคาหุ้นละ 0.25 บาท และจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทฯ ตามสัดส่วนจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ในอัตราส่วน 1 หุ้นสามัญเดิมต่อ 1 หุ้นสามัญเพิ่มทุน โดยมีราคาจองซื้อ 0.30 บาทต่อหุ้น

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จดทะเบียนการเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นสามัญกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2558 และจดทะเบียนการเพิ่มทุนดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 30 กันยายน

2558 หุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวเริ่มซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI) แห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 6 ตุลาคม 2558

#### 17. สำรองตามกฎหมาย

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

#### 18. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

รายการค่าใช้จ่ายแบ่งตามลักษณะประกอบด้วยรายการค่าใช้จ่ายที่สำคัญดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2558	2557
เงินเดือน ค่าแรงและผลประโยชน์อื่นของพนักงาน	45,148	41,827
ค่าเสื่อมราคา	4,630	4,626
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	52,350	27,861
ค่าภาษีธุรกิจเฉพาะ	6,304	6,133
ค่าธรรมเนียมจ่ายในการตรวจสอบเอกสารการโอนสิทธิ	2,822	2,742
ค่าเช่าอาคารสำนักงาน	4,153	4,153

#### 19. ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2558	2557
<b>ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:</b>		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	13,387	12,018
<b>ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:</b>		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว		
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(537)	552
<b>ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</b>	<b>12,850</b>	<b>12,570</b>

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม



	2558	2557
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับกำไรจากการ ประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	431

รายการกระทบยอดระหว่างกำไรทางบัญชีกับค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้มีดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2558	2557
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	12,995	35,748
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	2,599	7,149
ผลแตกต่างชั่วคราวที่ไม่ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์		
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	9,904	5,308
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:		
ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	396	155
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น	(49)	(42)
รวม	347	113
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	12,850	12,570

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบแสดงฐานะการเงิน	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2558	2557
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ	1,988	2,231
ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย	489	230
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	2,675	2,201
ค่าเช่าค้างจ่าย	126	79
รวม	5,278	4,741

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีจำนวน 96 ล้านบาท (2557: 46 ล้านบาท) ที่บริษัทไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เนื่องจากบริษัทฯ พิจารณาแล้วเห็นว่าจำนวนดังกล่าวไม่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ อาจนำมาใช้ประโยชน์ทางภาษีได้

## 20. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี และได้ปรับจำนวนหุ้นตามสัดส่วนที่เปลี่ยนไปของจำนวนหุ้นสามัญที่เปลี่ยนแปลงโดยลดมูลค่าที่ตราไว้จากเดิมหุ้นละ 5.00 บาท เป็นหุ้นละ 0.25 บาทตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 16 และบริษัทฯ ได้ปรับปรุงจำนวนหุ้นสามัญที่ใช้ในการคำนวณกำไรต่อหุ้นของปีก่อนที่นำมาเปรียบเทียบ (ปรับจำนวนหุ้นตามสัดส่วนที่เปลี่ยนไปของจำนวนหุ้นสามัญที่เกิดจากการลดมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้น โดยถือเสมือนว่าการเปลี่ยนแปลงมูลค่าตราไว้ของหุ้นได้เกิดขึ้นตั้งแต่วันที่เริ่มต้นของงวดแรกที่เสนอรายงาน)

	2558	2557
กำไรสำหรับปี (พันบาท)	145	23,178
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	1,021,370	800,000
กำไรต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	0.0001	0.0290

## 21. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทฯ ที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบถามอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทคือคณะกรรมการบริษัท

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานดำเนินงานที่รายงานเพียงส่วนงานเดียว คือ ธุรกิจรับซื้อสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ และดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือ ประเทศไทย บริษัทฯ ประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน ดังนั้น รายได้ กำไรจากการดำเนินงาน และสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามส่วนงานดำเนินงานและเขตภูมิศาสตร์แล้ว

## 22. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงานบริษัทฯ ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยบริษัทฯ จะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 10

ของเงินเดือน และพนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 10 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานนั้นออกจางานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ ในระหว่างปี 2558 บริษัทฯรับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 2 ล้านบาท (2557: 2 ล้านบาท)

## 23. เงินปันผล

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย	
		เงินปันผลจ่าย (พันบาท)	ต่อหุ้น (บาท)
เงินปันผลจากผลกำไรสุทธิ ปี 2556	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 วันที่ 28 เมษายน 2557	28,000	0.70
รวมเงินปันผลสำหรับปี 2557		28,000	0.70
เงินปันผลจากผลกำไรสุทธิ ปี 2557	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 วันที่ 20 เมษายน 2558	20,000	0.50
รวมเงินปันผลสำหรับปี 2558		20,000	0.50

## 24. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

### 24.1 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน

บริษัทฯ ได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าพื้นที่ในอาคารและสัญญาบริการ อายุของสัญญามีระยะเวลา 9 ปี บริษัทฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
จ่ายชำระ		
ภายใน 1 ปี	4	5
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	19	18
มากกว่า 5 ปี	7	12

## 25. เครื่องมือทางการเงิน

### 25.1 นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯ ตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้อื่น เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืม

ระยะสั้น เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกซื้อ และเจ้าหนี้อื่น บริษัทมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังนี้

### **ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ**

บริษัทมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกซื้อ และลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม โดยการวิเคราะห์สินเชื่อจากข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้า การติดตามลูกค้าที่เกินกำหนดชำระอย่างสม่ำเสมอ ตามแนวทางที่ได้กำหนดไว้ในระเบียบวิธีปฏิบัติสินเชื่อ และการพิจารณากำหนดวงเงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกซื้อและวงเงินหลักประกันอื่นเพื่อเป็นหลักประกันในการให้สินเชื่อสำหรับลูกค้าแต่ละรายจากการประเมินความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ ดังนั้นบริษัทจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ การให้สินเชื่อของบริษัทไม่มีการกระจุกตัว เนื่องจากบริษัทมีฐานของลูกค้าที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกซื้อ และลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

### **ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย**

บริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวข้องกับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกซื้อ เงินฝากสถาบันการเงิน เงินเบิกเกินบัญชี และเงินกู้ยืมที่มีดอกเบี้ย ทั้งนี้ บริษัทได้มีมาตรการในการลดความเสี่ยงดังกล่าวโดยการจัดหาแหล่งเงินกู้ยืมให้มีความสอดคล้องกันกับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกซื้อ เพื่อให้บริษัทสามารถรักษาส່วนต่าง (Spread) เฉลี่ยสะสมของอัตราดอกเบี้ยไว้ตามนโยบายของบริษัท รวมถึงวิเคราะห์ระยะเวลาการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกซื้อและเงินกู้ยืม และบริษัทยังสามารถปรับอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกหนี้ได้ในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลง ทำให้บริษัทมีความยืดหยุ่นในการปรับตัวในภาวะที่อัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน นอกจากนี้ เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบัน ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของบริษัทจึงอยู่ในระดับต่ำ

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนด หรือ วันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม ราคาดอลลาร์	ไม่มี อัตรา ดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	ภายใน 1 ปี	ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	-	5	5	-
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2,349	-	-	-	-	2,349	5.85 - 15.00
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	5	-	-	-	-	5	6.00 - 9.93
	2,354	-	-	-	5	2,359	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืม							3.15 - 3.75,
ระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	443	-	-	1,284	-	1,727	MOR
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	-	-	-	-	46	46	-
เจ้าหนี้อื่น	-	-	-	-	3	3	-
	443	-	-	1,284	49	1,776	

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม ราคาดอลลาร์	ไม่มี อัตรา ดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	ภายใน 1 ปี	ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	6	40	46	0.50
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2,419	-	-	-	-	2,419	6.00-15.00
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	51	64	-	-	-	115	6.00-9.93
	2,470	64	-	6	40	2,580	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืม							
ระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	-	-	2,166	-	2,166	3.00-3.65
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	-	-	-	-	47	47	-
เจ้าหนี้อื่น	-	-	-	-	2	2	-
	-	-	-	2,166	49	2,215	

### ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯ จะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

บริษัทฯ มีนโยบายในการบริหารสภาพคล่องที่มีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีระบบการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสม สามารถรองรับการจ่ายเงินหนี้สินและภาระผูกพันที่ถึงกำหนดชำระได้เพียงพอในภาวะปกติและมีแผนฉุกเฉินสภาพคล่องสำหรับในภาวะวิกฤต รวมทั้งมีการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสมระหว่างต้นทุนและผลตอบแทน

#### **ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน**

บริษัทฯ ไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเนื่องจากบริษัทฯ ไม่มีรายการค้าที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

### **25.2 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน**

เนื่องจากเครื่องมือทางการเงินส่วนใหญ่ของบริษัทฯ จัดอยู่ในประเภทระยะสั้น เงินให้กู้ยืมและเงินกู้ยืมมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด บริษัทฯ จึงประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

### **26. การบริหารจัดการทุน**

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของบริษัทฯ คือการจัดให้มีซึ่งโครงสร้างทุนที่เหมาะสมเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานธุรกิจของบริษัทฯ และเสริมสร้างมูลค่าการถือหุ้นให้กับผู้ถือหุ้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 3.17:1 (2557: 6.43:1)

### **27. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน**

เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ มีมติเห็นชอบให้เสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ใหญ่เพื่ออนุมัติจ่ายเงินปันผลจากกำไรสะสมในอัตราหุ้นละ 0.01 บาท เป็นจำนวนเงินรวม 16 ล้านบาท การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวขึ้นอยู่กับมติของที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ใหญ่และที่ประชุมผู้ถือหุ้น

### **28. การอนุมัติงบการเงิน**

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

# คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินการ

## คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินการ

### • ภาพรวมการดำเนินงานที่ผ่านมา

สำหรับภาพรวมการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ตลอดปี 2558 มีรายได้จากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 5.3 ล้านบาท โดยในปี 2558 มีรายได้รวม 191.19 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.69 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันกับปีก่อน โดยปัจจัยที่ทำให้รายได้ในปี 2558 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าเล็กน้อย ยังคงมาจากภาพรวมเศรษฐกิจของประเทศไทยในปี 2558 ที่ยังคงทรงตัว และไม่มีทิศทางการเติบโตของภาวะเศรษฐกิจอย่างชัดเจน ทำให้ปริมาณการซื้อขายสินค้าไม่เพิ่มขึ้นมากนัก ประกอบกับบริษัทฯ ยังคงนโยบายความเข้มงวดในการควบคุมคุณภาพของลูกค้า

เหตุการณ์สำคัญ วันที่ 30 กันยายน 2558 บริษัทฯ ได้จดทะเบียนการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ของหุ้นสามัญจากเดิมมูลค่าที่ตราไว้ 5.00 บาทต่อหุ้น เป็นมูลค่าที่ตราไว้ 0.25 บาทต่อหุ้น และเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จาก 200 ล้านบาท เป็นจำนวน 400 ล้านบาท

### • ภาวะเศรษฐกิจและปัจจัยที่มีผลต่อการดำเนินการ

ภาพรวมของธุรกิจแฟคตอริงในปี 2558 ยังคงมีอัตราการขยายตัวไม่มากนัก ซึ่งเป็นไปตามภาวะเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศไทยในปี 2558 โดยในช่วงครึ่งแรกของปี เศรษฐกิจยังคงอ่อนตัวลง จากปัจจัยลบหลายประการ เช่น ราคาพืชผลทางการเกษตรที่ยังไม่ฟื้นตัว ซึ่งทำให้รายได้ครัวเรือนของภาคเกษตรกรรมถดถอยลง รวมทั้งการชะลอตัวที่เกินกว่าความคาดหมายของเศรษฐกิจจีน และการลดลงของราคาสินค้าโภคภัณฑ์ในตลาดโลกก็ทำให้รายได้จากการส่งออกที่เป็นรายได้หลักของไทยมาโดยตลอดกลับลดลงถึง 4.8% โดยในอดีตการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยเป็นผลมาจากการขยายตัวของภาคการส่งออกมากกว่า 40% ในขณะที่การลงทุนจากภาครัฐในโครงการขนาดใหญ่ที่น่าจะเป็นแรงผลักดันที่สำคัญที่สุดของประเทศในช่วงนี้กลับล่าช้า ประกอบกับการสูงขึ้นของหนี้ครัวเรือนที่สูงกว่า 80% ของ GDP ตามข้อมูลของธนาคารแห่งประเทศไทย ความเชื่อมั่นของผู้บริโภคโดยรวมลดลงต่อเนื่องมาตั้งแต่ต้นปี ส่งผลกระทบต่อรายได้จากการขายสินค้าและบริการ ทำให้ธุรกิจแฟคตอริงของบริษัทฯแค่ทรงตัวในช่วงครึ่งปีแรก สำหรับช่วงครึ่งปีหลังธุรกิจแฟคตอริงของบริษัทฯปรับตัวดีขึ้น เนื่องจากรัฐบาลมีนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง

### • การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานสำหรับปี 2558 และปี 2557

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของบริษัทฯสำหรับปี 2558 และปี 2557 เป็นดังนี้

## ผลการดำเนินงานและความสามารถในการทำกำไร

ในปี 2558 และ ปี 2557 รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง มีจำนวนเท่ากับ 155.96 ล้านบาทและ 147.82 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 81.57 และ 79.52 ของรายได้รวม ตามลำดับ และคิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 5.50 เป็นผลมาจากการที่ปริมาณการซื้อขายสิทธิเรียกร้องที่เพิ่มขึ้น ด้านค่าธรรมเนียมและบริการรับมีจำนวนเท่ากับ 30.97 ล้านบาท และ 30.37 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 16.20 และ 16.34 ตามลำดับ และคิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 1.97 รายได้อื่นของบริษัทฯ หลักๆได้แก่ รายได้ดอกเบี้ยเงินฝาก มีจำนวน 4.26 ล้านบาท และ 7.7 ล้านบาท ตามลำดับคิดเป็นอัตราร้อยละ 2.23 และ 4.14 ตามลำดับ และมีอัตราลดลงร้อยละ 44.62 รายได้รวมมีจำนวน 191.19 ล้านบาท และ 185.88 ล้านบาท ตามลำดับ ค่าใช้จ่ายทางการเงินมีจำนวนเท่ากับ 51.03 ล้านบาท และ 53.03 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 26.69 และ 28.53 ตามลำดับ และมีอัตราลดลงร้อยละ 3.76 ส่งผลให้บริษัทฯ มีกำไรขั้นต้น จำนวนเท่ากับ 135.90 ล้านบาท และ 125.17 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 72.70 และ 70.24 ของรายได้หลัก ตามลำดับ และคิดเป็นอัตราเพิ่มร้อยละ 8.57 เนื่องจากการที่รายได้หลักจากรายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ค่าธรรมเนียมและบริการรับ มีอัตราเติบโตรวมร้อยละ 7.47 ขณะที่ค่าใช้จ่ายทางการเงินมีอัตราลดลงร้อยละ 3.7\*



(หน่วย: พันบาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	31 ธ.ค.58	%	31 ธ.ค.57	%	เปลี่ยนแปลง	
					มูลค่า	%
<b>รายได้</b>						
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	155,961	81.6%	147,824	79.5%	8,137	5.5%
ค่าธรรมเนียมและบริการรับ	30,971	16.2%	30,371	16.3%	599	2.0%
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	(51,033)	26.7%	(53,028)	28.5%	1,994	- 3.8%
<b>กำไรขั้นต้น*</b>	135,898	72.7%	125,168	70.2%	10,731	8.6%
รายได้อื่น	4,260	2.2%	7,693	4.1%	(3,433)	- 44.6%
<b>รวมรายได้</b>	191,192	100.0%	185,889	100.0%	5,303	2.9%

\* อัตราร้อยละของกำไรขั้นต้น คำนวณจากมูลค่ากำไรขั้นต้น หักด้วยรายได้หลัก ซึ่งประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ค่าธรรมเนียมและบริการรับ ซึ่งสอดคล้องกับอัตราร้อยละของกำไรขั้นต้นที่เปิดเผยในอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญในครั้งนี้

ปี 2558 และ ปี 2557 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการบริหารจำนวน 127.16 ล้านบาท และ 97.11 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 66.51 และ 52.24 และคิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 30.94 เนื่องจากบริษัทฯ ตั้งสำรองค่าเผื่อสงสัยหนี้สูญเพิ่มสำหรับภาระหนี้ที่เกินกำหนดชำระ 180 วันทั้งหมดครบทั้งจำนวน (100%) แต่ไม่ส่งผลให้บริษัทฯ ขาดทุน ปี 2558 ยังคงมีกำไรสุทธิจำนวน 0.15 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 0.08 และยังมีอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นสัดส่วนร้อยละ 0.03

(หน่วย: พันบาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	31 ธ.ค.58	%	31 ธ.ค.57	%	เปลี่ยนแปลง	
					มูลค่า	%
<b>ค่าใช้จ่าย</b>						
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	(127,163)	66.5%	(97,113)	52.2%	(30,050)	30.9%
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	12,995	6.8%	35,748	19.2%	(22,753)	-63.6%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(12,850)	6.7%	(12,570)	6.8%	(280)	2.2%
<b>กำไรสำหรับปี</b>	145	0.1%	23,178	12.5%	(23,033)	-99.4%
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น:</b>						
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการทางคณิตศาสตร์	0		0			
ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน						
สุทธิจากภาษีเงินได้	0		1,725			
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>	145	0.1%	24,903	13.4%	(24,758)	-99.4%

## ฐานะการเงินของบริษัท

สินทรัพย์รวมของบริษัท ณ สิ้นปี 2558 และ สิ้นปี 2557 มีจำนวนเท่ากับ 2,386.76 ล้านบาท และ 2,610.10 ล้านบาท ตามลำดับ ลดลงจำนวน 223.35 ล้านบาท และคิดเป็นลดลงร้อยละ 8.56

สินทรัพย์หมุนเวียน ณ สิ้นปี 2558 และสิ้นปี 2557 มีจำนวนเท่ากับ 2,360.85 ล้านบาท และ 2,516.31 ล้านบาท ตามลำดับคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 98.91 และ 96.41 ตามลำดับ สินทรัพย์หมุนเวียนประกอบด้วยสินทรัพย์ที่สำคัญ ดังต่อไปนี้

1. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ สิ้นปี 2558 และ ณ สิ้นปี 2557 มีจำนวนเท่ากับ 5.41 ล้านบาท และ 45.53 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 0.23 และ 1.74 ของสินทรัพย์รวม ตามลำดับ โดย ณ สิ้นปี 2558 มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลง จากการที่บริษัทฯ นำเงินสดส่วนเกินชำระคืนเงินกู้และเงินกู้ยืมระยะสั้นเพื่อลดดอกเบี้ยจ่าย
2. ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ณ สิ้นปี 2558 และ ณ สิ้นปี 2557 มีจำนวน 2,349.17 ล้านบาท และ 2,419.33 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 98.43 และ 92.69 ของสินทรัพย์รวม ตามลำดับ ลดลงจำนวน 70.15 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 2.90 เนื่องจากมีสิทธิเรียกร้องครบกำหนดและได้รับชำระหนี้ระหว่างเดือน พ.ย. และ ธ.ค.58
3. ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมสุทธิ ณ สิ้นปี 2558 และ ณ สิ้นปี 2557 มีจำนวน 5.42 ล้านบาท และ 50.82 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 0.23 และ 1.95 ของสินทรัพย์รวม

สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน ณ สิ้นปี 2558 และ ณ สิ้นปี 2557 มีจำนวน 25.91 ล้านบาท และ 93.79 ล้านบาท ตามลำดับคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 1.09 และ 3.59 ของสินทรัพย์รวมตามลำดับ ลดลงจำนวน 67.88 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 72.37 เนื่องจาก ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมคงเหลือสุทธิลดลงจากการตั้งสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแต่ไม่ส่งผลให้บริษัทฯ ขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	31 ธ.ค.58	%	31 ธ.ค.57	%	เปลี่ยนแปลง	
					มูลค่า	%
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5,405	0.2%	45,533	1.7%	(40,128)	-88.1%
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2,349,173	98.4%	2,419,327	92.7%	(70,154)	-2.9%
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	5,421	0.2%	50,816	1.9%	(45,395)	-89.3%
ลูกหนี้อื่น	300	0.0%	222	0.0%	78	35.1%
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	546	0.0%	415	0.0%	130	31.4%
<b>รวมสินทรัพย์หมุนเวียน</b>	<b>2,360,845</b>	<b>98.9%</b>	<b>2,516,313</b>	<b>96.4%</b>	<b>(155,468)</b>	<b>-6.2%</b>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>						
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	0	0.0%	64,100	2.5%	(64,100)	-100.0%
อุปกรณ์	9,248	0.4%	12,646	0.5%	(3,398)	-26.9%
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	414	0.0%	0	0.0%	414	#DIV/0!
เงินมัดจำและเงินประกัน	1,119	0.0%	1,153	0.0%	(34)	-3.0%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	5,278	0.2%	4,742	0.2%	536	11.3%
สินทรัพย์รอการขาย	9,853	0.4%	11,150	0.4%	(1,297)	-11.6%
<b>รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>	<b>25,912</b>	<b>1.1%</b>	<b>93,791</b>	<b>3.6%</b>	<b>(67,878)</b>	<b>-72.4%</b>
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>2,386,758</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,610,104</b>	<b>100.0%</b>	<b>(223,347)</b>	<b>-8.6%</b>

หนี้สินรวมของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2558 และ สิ้นปี 2557 มีจำนวนเท่ากับ 1,815.09 ล้านบาท และ 2,258.65 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 76.05 และ 86.53 ของหนี้สินรวมและส่วนของผู้ถือหุ้น ตามลำดับ ลดลงจำนวน 443.57 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 19.64 เนื่องจากหนี้สินหมุนเวียน เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน ณ สิ้นปี 2558 และ ณ สิ้นปี 2557 มีจำนวน 1,727.29 ล้านบาท และ 2,165.75 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 72.37 และ 82.98 ของหนี้สินรวมและส่วนของผู้ถือหุ้น ตามลำดับ หรือลดลงจำนวน 438.46 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 20.25 เนื่องจากมีสิทธิเรียกร้องครบกำหนดและได้รับชำระหนี้ระหว่างเดือน พ.ย. และ ธ.ค.58 ประกอบกับได้รับเงินจากการเพิ่มทุน บริษัทฯ นำเงินดังกล่าวชำระหนี้คืนเพื่อลดภาระดอกเบี้ยจ่าย

(หน่วย: พันบาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	31 ธ.ค.58	%	31 ธ.ค.57	%	เปลี่ยนแปลง	
					มูลค่า	%
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>						
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	1,727,292	72.4%	2,165,749	83.0%	(438,457)	-20.2%
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	46,279	1.9%	47,366	1.8%	(1,088)	-2.3%
เจ้าหนี้อื่น	2,810	0.1%	2,198	0.1%	612	27.9%
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	5,807	0.2%	7,067	0.3%	(1,261)	-17.8%
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	18,896	0.8%	24,870	1.0%	(5,974)	-24.0%
<b>รวมหนี้สินหมุนเวียน</b>	<b>1,801,083</b>	<b>75.5%</b>	<b>2,247,250</b>	<b>86.1%</b>	<b>(446,167)</b>	<b>-19.9%</b>
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>						
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	13,372	0.6%	11,007	0.4%	2,366	21.5%
หนี้สินไม่หมุนเวียน	631	0.0%	395	0.0%	237	60.0%
<b>รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน</b>	<b>14,004</b>	<b>0.6%</b>	<b>11,401</b>	<b>0.4%</b>	<b>2,603</b>	<b>22.8%</b>
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>1,815,087</b>	<b>76.0%</b>	<b>2,258,651</b>	<b>86.5%</b>	<b>(443,565)</b>	<b>-19.6%</b>

### สภาพคล่องและความเพียงพอของเงินทุน

ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2558 และ สิ้นปี 2557 มีจำนวนเท่ากับ 571.67 ล้านบาท และ 351.45 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 23.95 และ 13.47 ของหนี้สินรวมและส่วนของผู้ถือหุ้น เพิ่มขึ้นจำนวน 220.22 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 62.66 เนื่องจาก ในปี 2558 บริษัทฯ มีการเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 200 ล้านบาท เป็น 400 ล้านบาท ชำระเต็มมูลค่า มีส่วนเกินมูลค่าหุ้นเพิ่มขึ้นจำนวน 40 ล้านบาท และ ณ สิ้นปี 2558 บริษัทฯ มีกำไรสะสมรวม 95.51 ล้านบาท (บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลจากผลกำไรสุทธิของปี 2557 เมื่อ 20 เมษายน 2558 จำนวน 20 ล้านบาท)

(หน่วย: พันบาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	31 ธ.ค.58	%	31 ธ.ค.57	%	เปลี่ยนแปลง	
					มูลค่า	%
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>						
ทุนจดทะเบียนชำระเต็มมูลค่าแล้ว	400,000	16.8%	200,000	7.7%	200,000	100.0%
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	75,845	3.2%	35,845	1.4%	40,000	111.6%
ส่วนทุนจากบริษัทใหญ่	319	0.0%	246	0.0%	73	29.6%
กำไรสะสม จัดสรรแล้ว- สำรองตามกฎหมาย	19,710	0.8%	19,700	0.8%	10	0.1%
ยังไม่ได้จัดสรร	75,797	3.2%	95,662	3.7%	(19,865)	-20.8%
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>571,671</b>	<b>24.0%</b>	<b>351,453</b>	<b>13.5%</b>	<b>220,218</b>	<b>62.7%</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>2,386,758</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,610,104</b>	<b>100.0%</b>	<b>(223,347)</b>	<b>-8.56%</b>

อัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ สิ้นปี 2558 และ ณ สิ้นปี 2557 เท่ากับ 3.18 เท่า และ 6.43 เท่า ตามลำดับ ลดลง 3.25 เท่า ณ สิ้นปี 2558 บริษัทฯ มีวงเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นที่ยังไม่ได้เบิกใช้เป็นจำนวน 1,030 ล้านบาท ซึ่งจะเห็นได้ว่า บริษัทฯ มีส่วนกองทุนและแหล่งเงินทุนอย่างเพียงพอ ทำให้มีความเสี่ยงด้านการเงินต่ำและมีสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

## การผูกพันด้านหนี้สินและการบริหารจัดการภาระนอกงบดุล

บริษัทฯ มีภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าพื้นที่ในอาคารเพื่อเป็นสำนักงานและสัญญาบริการ อายุของสัญญามีระยะเวลา 9 ปี บริษัทฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้

### ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานในอนาคต

#### ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

บริษัทฯ มีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องเนื่องจากการซื้อสิทธิเรียกร้องและลูกหนี้เงินให้กู้ยืม อย่างไรก็ตามฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดย การกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม โดยการวิเคราะห์สินเชื่อจากข้อมูลต่างๆ ของลูกค้าและลูกหนี้ รวมถึงการติดตามลูกค้าที่เกินกำหนดชำระอย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2558 บริษัทฯ มีการตั้ง 2 ส่วนงาน คือ 1. ส่วนกลั่นกรองสินเชื่อ (Credit Evaluation) 2. ส่วนแก้ไขหนี้ (Debt Recovery) เพื่อลดความเสี่ยงในด้านนี้

#### ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยจะส่งผลกระทบต่อผลประกอบการของบริษัทฯ ดังนั้นบริษัทฯ ได้มีมาตรการในการลดความเสี่ยงดังกล่าวโดยจัดหาแหล่งเงินกู้ยืมให้สอดคล้องกับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง เพื่อให้บริษัทฯ สามารถรักษาสัดส่วนต่าง (Spread) ของดอกเบี้ยได้ตามที่บริษัทฯ ต้องการและบริษัทฯ ยังสามารถปรับอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บได้ ทำให้บริษัทฯ มีความยืดหยุ่นในการปรับตัวในภาวะที่อัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน

#### ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงที่บริษัทฯ ไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสด หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม บริษัทฯ มีการบริหารสภาพคล่องและได้รับสนับสนุนเงินทุนจากสถาบันการเงินและพันธมิตรทางธุรกิจอย่างเพียงพอในการดำเนินการและรองรับการขยายธุรกิจในอนาคตและมีแผนฉุกเฉินสำหรับภาวะวิกฤติ พร้อมทั้งมีการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสมระหว่างต้นทุนและผลตอบแทน



บริษัท ไอร่า แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

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

AIRA Factoring Public Company Limited

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

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