



รายงานประจำปี

2559

บริษัท โอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) AIRA FACTORING PUBLIC COMPANY LIMITED

2016

ANNUAL REPORT

สารบัญ

002 สารจากประธานกรรมการ

003 วิสัยทัศน์และพันธกิจ

004 ข้อมูลการดำเนินงานและข้อมูล
ทางการเงินที่สำคัญ

006 คณะกรรมการบริษัท
และกรรมการชุดย่อย

008 คณะผู้บริหาร

009 ข้อมูลทั่วไป

010 ลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท

016 การกำกับดูแลกิจการ

026 ความรับผิดชอบต่อสังคม

028 ปัจจัยความเสี่ยง

032 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการ
ที่สำคัญของบริษัท

033 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของ
ผู้ถือหุ้นใหญ่

034 ผู้ถือหุ้น

035 แผนผังองค์กร

036 โครงสร้างการบริหารงานของบริษัท

049 ประวัติกรรมการบริษัทและผู้บริหาร

063 การถือครองหุ้นของกรรมการบริษัท
และผู้บริหาร

064 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

065 คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

068 การควบคุมภายในและการบริหาร
ความเสี่ยง

069 รายการระหว่างกัน

071 รายงานความรับผิดชอบของ
กรรมการต่อรายงานทางการเงิน

072 รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

073 รายงานผู้สอบบัญชี

076 งบการเงิน

101 คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะ
ทางการเงินและผลการดำเนินงาน



ภาพรวมการประกอบธุรกิจของบริษัทตลอดปี 2559 บริษัทมีรายได้จากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 0.82 ล้านบาท โดยในปี 2559 มีรายได้จากการดำเนินงานรวม 187.75 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.44 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันกับปีก่อน โดยปัจจัยที่ทำให้รายได้ในปี 2559 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าเล็กน้อย ยังคงมาจากภาพรวมเศรษฐกิจของประเทศไทยในปี 2559 ที่ยังคงทรงตัว และไม่มีทิศทางการเติบโตของภาวะเศรษฐกิจอย่างชัดเจน ทำให้ปริมาณการซื้อขายสินค้าไม่เพิ่มขึ้นมากนัก ประกอบกับบริษัทยังคงนโยบายความเข้มงวดในการควบคุมคุณภาพของลูกค้า

จากความมุ่งมั่นตั้งใจอย่างแท้จริงของคณะผู้บริหารและทีมงานของบริษัทฯ ทำให้ในปี 2559 สามารถควบคุมคุณภาพหนี้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และส่งผลให้ผลประกอบการมีกำไรสุทธิอยู่ที่ 50.77 ล้านบาท และนับต่อนับบริษัทฯ จะมุ่งสร้างอัตราการเติบโตที่ยั่งยืนอย่างต่อเนื่องต่อไป โดยยังคงมีเป้าหมาย มุ่งมั่นพัฒนาสู่ผู้นำการให้บริการสินเชื่อแฟคตอริง ซึ่งยังคงเดินตามแผนพันธกิจ (Mission) ที่ได้วางเอาไว้ คือ เสริมสร้างผู้ประกอบการ ด้วยบริการที่เป็นเลิศ ระบบการทำงานภายในมีประสิทธิภาพ สร้างผลตอบแทนที่ดีต่อผู้ถือหุ้น และพนักงานได้อย่างยั่งยืน ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม และยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยขณะนี้ได้ทยอยบรรลุวัตถุประสงค์ตามที่ได้วางเอาไว้แล้ว

สุดท้ายนี้ในนามของคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานบริษัททุกคน ต้องขอขอบพระคุณท่านผู้ถือหุ้น สถาบันการเงิน รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายที่ให้ความไว้วางใจ และให้การสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทฯมาโดยตลอด และขอให้คำมั่นสัญญาว่า บริษัทฯจะเร่งพัฒนาอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างสรรค์ประโยชน์สูงสุดให้แก่ผู้เกี่ยวข้องทุกภาคส่วน โดยจะยึดมั่นในหลักธรรมาภิบาล การดำเนินงานที่โปร่งใส และเป็นธรรม ควบคู่ไปกับการรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อให้บริษัทฯ สามารถเติบโตต่อไปอย่างมั่นคง

นางทองอุไร ลิ้มปิติ
ประธานกรรมการ

วิสัยทัศน์

“มุ่งมั่นพัฒนาสู่ผู้นำการให้บริการสินเชื่อแฟคตอริง”



พันธกิจ

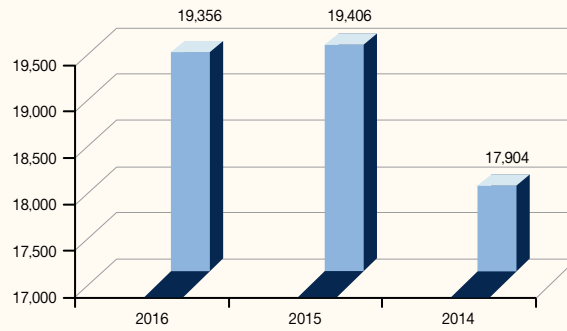
“เสริมสร้างผู้ประกอบการ ด้วยบริการที่เป็นเลิศ ระบบการทำงานภายในมีประสิทธิภาพ สามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีต่อผู้ถือหุ้น และพนักงาน ได้อย่างยั่งยืน ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม และยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี”

ข้อมูลการดำเนินงานและข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

ข้อมูลทางการเงิน	2559	2558	2557
สรุปฐานะทางการเงิน (ล้านบาท)			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	62.94	5.41	45.53
สินทรัพย์รวม	2,244.64	2,386.76	2,610.10
หนี้สินรวม	1,705.17	1,815.09	2,258.65
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	539.46	571.67	351.45
ผลการดำเนินงาน (ล้านบาท)			
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	149.89	155.96	147.82
ค่าธรรมเนียมและบริการรับ	37.86	30.97	30.37
รายได้รวม	189.59	191.19	185.89
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	38.85	51.03	53.03
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	86.34	127.16	97.11
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	50.76	0.14	23.18
อัตราส่วนทางการเงิน			
อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน (เท่า)	1.29	1.31	1.12
อัตราส่วนกำไรขั้นต้น (%)	79.31	72.70	70.24
อัตราส่วนกำไรสุทธิ (%)	27.04	0.08	13.01
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	9.41	0.03	6.59
อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์รวม (%)	2.26	0.01	0.89
อัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์รวม (เท่า)	0.76	0.76	0.87
อัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	3.16	3.18	6.43
มูลค่าต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น)			
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น	0.0317	0.0001	0.0290

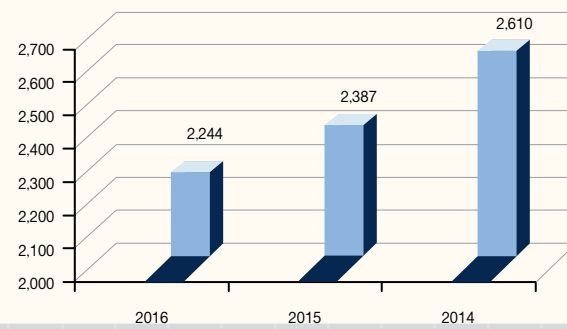
(หน่วย: ล้านบาท)

มูลค่าการรับซื้อ



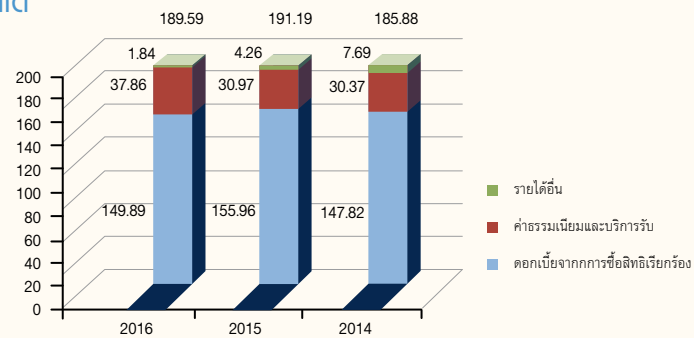
(หน่วย: ล้านบาท)

สินทรัพย์รวม



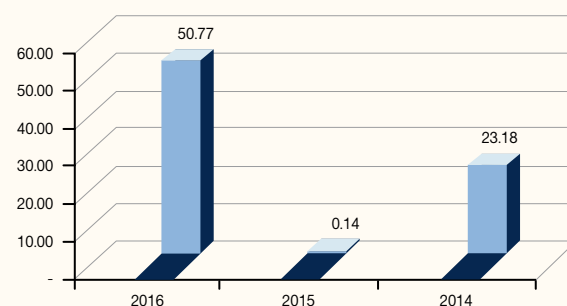
(หน่วย: ล้านบาท)

รายได้



(หน่วย: ล้านบาท)

กำไรสุทธิ



คณะกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย



นางทองอุไร ลิ้มปิติ

กรรมการอิสระ และประธานกรรมการ



นางลดาวัลย์ ณะฉนิต

กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร



นายคุณากร เมฆใจดี

กรรมการอิสระ
และประธานกรรมการตรวจสอบ



นางญาใจ พัฒนสุขสันต์

กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ
และประธานกรรมการสรรหาและ
พิจารณาค่าตอบแทน



นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ

กรรมการ
และประธานกรรมการสินเชื่อ



นางนลินี งามเศรษฐมาศ

กรรมการ กรรมการบริหาร และ
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน



นายพูนศักดิ์ เจียไพรัตน์

กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบและ
กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน



นายวิวัฒน์ คงคาสัย

กรรมการ กรรมการบริหาร
และกรรมการสินเชื่อ



นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร

กรรมการ และกรรมการบริหาร



นายสามชัย เบญจปฐุมรงค์

กรรมการ กรรมการบริหาร
และกรรมการสินเชื่อ



นางกรองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม

กรรมการสินเชื่อ



นายทองพล บุญนาค

กรรมการสินเชื่อ

คณะกรรมการบริษัท และกรรมการผู้ด้อย

คณะผู้บริหาร



นายสามชัย เบญจปฐมรงค์

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



นายกนกกิต นวสิริ

กรรมการผู้จัดการ



นายจิระศักดิ์ อรรถวัฒน์

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
สายงานปฏิบัติการ



นายวิรุต ดำนอธิคม

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
สายงานบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้



นางพรพิไล บุราสัย

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
สายงานสินเชื่อและการตลาด



นางไพศรี ฝึกเจริญผล

ผู้อำนวยการอาวุโส
ฝ่ายบัญชีและการเงิน

คณะผู้บริหาร

ข้อมูลทั่วไป และข้อมูลสำคัญอื่น

ชื่อบริษัท	: บริษัท ไอรา แฟคตอริง 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
เว็บไซต์	: www.airafactoring.co.th
โทรศัพท์	: 0-2657-6222
โทรสาร	: 0-2657-6244, 0-2657-6245
หลักทรัพย์ของบริษัท	:ทุนจดทะเบียนของบริษัทที่ออกและชำระเต็มมูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 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	: นายโสภณ เพิ่มศิริวัลลภ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3182 หรือ นางสาวพิมพ์ใจ มานิตขจรกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4521 หรือ นางสาวรสพร เดชอาคม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5659 หรือ นางสาวสุนนา พันธุ์พงษ์สานนท์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5872 บริษัท สำนักงาน อี วาย จำกัด เลขที่ 193/136 อาคารเลครัชดา ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110 โทรศัพท์ 0-2264-0777 โทรสาร 0-2264-0789-90

ลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท

บริษัท ไอรา ฟแฟคตอริง จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจแฟคตอริงภายในประเทศเป็นหลัก (Domestic Factoring) บริษัทเป็นผู้ให้บริการเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้น โดยการรับซื้อลดลูกหนี้การค้าจากการรับโอนสิทธิเรียกร้องในการรับเงิน กลุ่มลูกค้าหลักเป็นธุรกิจที่อยู่ในภาคธุรกิจที่มีศักยภาพดี มีอัตราการเจริญเติบโตสูง และขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ลูกค้าของบริษัท ดำเนินธุรกิจหลากหลายประเภท อาทิเช่น ผู้ผลิต ผู้จำหน่ายสินค้าอุปโภคบริโภค ให้กับธุรกิจค้าปลีกสมัยใหม่ (Modern Trade), อุตสาหกรรมชิ้นส่วนเครื่องใช้ไฟฟ้า, อิเล็กทรอนิกส์, โทรคมนาคม, สินค้าอุปโภคบริโภค และธุรกิจเกี่ยวข้องกับสุขภาพความงาม เป็นต้น เนื่องจากเป็นภาคอุตสาหกรรมขนาดใหญ่ที่สำคัญของประเทศ มีการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง จัดเป็นอุตสาหกรรมที่มีภาวะธุรกิจอยู่ในเกณฑ์ดี เป็นภาคธุรกิจที่มีผู้เกี่ยวข้องในอุตสาหกรรมจำนวนมากประกอบกับลักษณะธุรกรรมชัดเจน ทำให้สามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งคาดว่าจะมีโอกาสในการเพิ่มปริมาณธุรกรรมของบริษัทได้เป็นอย่างดี

จุดเด่นของบริษัทในการดำเนินธุรกิจ คือ บริษัทประกอบธุรกิจแฟคตอริง มานานกว่า 20 ปี มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ มีประสบการณ์เป็นที่ยอมรับของวงการ นอกจากนี้ยังได้รับการสนับสนุนจากกลุ่มผู้ถือหุ้นเป็นอย่างดี ในส่วนของการสอบทานมูลหนี้ ที่ลูกค้ามีธุรกรรมทางการค้าที่เกี่ยวข้องกับกิจการของผู้ถือหุ้น รวมทั้งสามารถลดความเสี่ยงในการอำนวยความสะดวกจากการตอบรับการแจ้งโอนสิทธิ ซึ่งเปรียบเสมือนหัวใจสำคัญของการดำเนินธุรกิจแฟคตอริง นอกจากนี้เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทและธุรกิจของลูกค้ามีการเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน บริษัทจึงได้ใช้กลยุทธ์ในการจัดให้มีข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการจัดการของลูกค้า ให้คำปรึกษาหรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้า อาทิ การบริหารสินค้าคงคลังและวัตถุดิบ การจัดหาแหล่งวัตถุดิบ การบริหารลูกหนี้ รวมถึงการดูแลและอำนวยความสะดวกในการขยายวงเงิน เพื่อเพิ่มโอกาสในการทำธุรกิจให้แก่ลูกค้า เป็นต้น

สำหรับภาพรวมการประกอบธุรกิจของบริษัทตลอดปี 2559 บริษัทมีรายได้จากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 0.82 ล้านบาท โดยในปี 2559 มีรายได้จากการดำเนินงานรวม 187.75 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.44 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันกับปีก่อน โดยปัจจัยที่ทำให้รายได้ในปี 2559 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าเล็กน้อย ยังคงมาจากภาพรวมเศรษฐกิจของประเทศไทยในปี 2559 ที่ยังคงทรงตัว และไม่มีทิศทางการเติบโตของภาวะเศรษฐกิจอย่างชัดเจน ทำให้ปริมาณการซื้อขายไม่เพิ่มขึ้นมากนัก ประกอบกับบริษัทยังคงนโยบายความเข้มงวดในการควบคุมคุณภาพของลูกค้า

โครงสร้างรายได้ของบริษัท

โครงสร้างรายได้ของบริษัทแยกตามประเภทธุรกิจที่ให้บริการ มีดังนี้

ประเภทบริการ	ประเภทรายได้	แหล่งที่มาของรายได้
แฟคตอริงในประเทศ	รายได้ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง	ดอกเบี้ยรับ
	ค่าธรรมเนียมและบริการ	ค่าธรรมเนียมการเปิดวงเงิน ค่าธรรมเนียมรับซื้อ

โครงสร้างรายได้ของบริษัทตามงบการเงินปี 2559 - 2557 เป็นดังนี้

รายได้	2559		2558		2557	
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ
ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง	149,894	79.06	155,961	81.57	147,824	79.52
ค่าธรรมเนียมและบริการ	37,856	19.97	30,971	16.20	30,371	16.34
รายได้อื่น	1,839	0.97	4,260	2.23	7,693	4.14
รวม	189,589	100.00	191,192	100.00	185,889	100.00

ผลิตภัณฑ์และบริการ

ธุรกิจหลักของบริษัท คือให้บริการสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้องหรือสินเชื่อแฟคตอริง

ลักษณะบริการ

บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ประกอบธุรกิจแฟคตอริง หรือการโอนและรับโอนสิทธิเรียกร้องภายในประเทศ (Domestic Factoring) บริษัทเป็นผู้ให้บริการเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้นโดยการรับซื้อลดลูกหนี้การค้าโดยการรับโอนสิทธิเรียกร้องในการรับเงิน กลุ่มลูกค้าหลักของบริษัทเป็นกลุ่มลูกค้าในธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ที่ต้องการเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจ โดยส่วนใหญ่เป็นธุรกิจที่อยู่ในช่วงเจริญเติบโต หรือช่วงการขยายตัวของกิจการ ช่วยให้ธุรกิจมีสภาพคล่อง มีความแข็งแกร่งในการดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องเพิ่มมากขึ้นอีก (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “ลูกค้า”) ทั้งนี้บริษัทมีระบบการบริหารจัดการสินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อสามารถลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ เช่นการพิจารณาสัดส่วนลูกค้าในแต่ละภาคธุรกิจ เพื่อการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม ลูกค้าของบริษัทเป็นกิจการที่อยู่ในภาคธุรกิจที่มีการขยายตัวดี มีศักยภาพสูง โดยเฉพาะปัจจุบันบริษัทพิจารณาลูกค้าเป้าหมายไปยังภาคธุรกิจ อุตสาหกรรมชิ้นส่วนเครื่องใช้ไฟฟ้า, อิเล็กทรอนิกส์, โทรคมนาคม, สินค้าอุปโภคบริโภค และธุรกิจเกี่ยวข้องกับสุขภาพความงาม เป็นต้น เนื่องจากเป็นภาคอุตสาหกรรมขนาดใหญ่ที่สำคัญของประเทศ มีการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง จัดเป็นอุตสาหกรรมที่มีภาวะธุรกิจอยู่ในเกณฑ์ดี เป็นภาคธุรกิจที่มีผู้เกี่ยวข้องในอุตสาหกรรมจำนวนมาก ประกอบกับลักษณะธุรกรรมชัดเจน ทำให้สามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งคาดว่าจะเป็โอกาสในการเพิ่มปริมาณธุรกรรมของบริษัทได้เป็นอย่างดี

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

แผนภาพแสดงขั้นตอนการให้บริการของบริษัท



ลักษณะลูกค้าและกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

บริษัทมีนโยบายการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็ก (SMEs) ที่ขาดแหล่งเงินทุนสนับสนุน ซึ่งอยู่ในภาคอุตสาหกรรม พาณิชยกรรม และธุรกิจบริการที่มีแนวโน้มธุรกิจดี มีศักยภาพในการเจริญเติบโต และมีการขยายตัวดีตามภาวะเศรษฐกิจ โดยลูกค้ากว่าร้อยละ 34 จะเป็นผู้จัดจำหน่ายสินค้าของกลุ่มค้าปลีกสมัยใหม่ (Modern Trade) และร้อยละ 20 เป็นกลุ่มลูกค้าธุรกิจผลิตชิ้นส่วนยานยนต์ ส่วนที่เหลือจะเป็นลูกค้าที่จัดจำหน่ายสินค้าให้แก่กลุ่มองค์กรธุรกิจขนาดใหญ่ ธุรกิจข้ามชาติ ทั้งนี้ลูกค้าแพคตอริงของบริษัทโดยส่วนใหญ่จะเป็นผู้จัดจำหน่ายสินค้าประเภท ชิ้นส่วนยานยนต์ เครื่องใช้ไฟฟ้า สิ่งทอและเครื่องนุ่งห่ม และอาหารและเครื่องดื่ม เป็นต้น

ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน

ภาพรวมของธุรกิจแพคตอริงในปี 2559 ยังคงมีอัตราการขยายตัวไม่มากนัก เช่นเดียวกับปี 2558 ซึ่งเป็นไปตามภาวะเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศ โดย ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ หรือ GDP ในไตรมาสที่ 3 ของปี 2559 ขยายตัวร้อยละ 3.2 ขยายตัวจากไตรมาสที่ 2 ของปี 2559 และขยายตัวเพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 3 ของปี 2558 ที่ขยายตัวร้อยละ 2.9 โดยปัจจัยที่ทำให้ขยายตัวจากไตรมาสที่ 2 ของปี 2559 คือ การผลิตภาคเกษตรเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.9 ปรับตัวเป็นบวกหลังจากลดลง 7 ไตรมาส ติดต่อกัน เนื่องจากผลกระทบจากภัยแล้งเริ่มผ่อนคลายลง การผลิตภาคอุตสาหกรรมขยายตัวร้อยละ 0.9 ด้านการใช้จ่าย การอุปโภคบริโภคภาคเอกชนขยายตัวร้อยละ 3.5 และการลงทุนรวมขยายตัวร้อยละ 1.4 การส่งออกสุทธิเพิ่มขึ้น โดยมีปริมาณการส่งออกสินค้าและบริการขยายตัวร้อยละ 3.4 ขณะที่การนำเข้าสินค้าและบริการลดลงร้อยละ 1.3

ในส่วนของ GDP สาขาอุตสาหกรรมในไตรมาสที่ 3 ของปี 2559 ขยายตัวร้อยละ 0.9 ชะลอลดลงจากไตรมาสก่อนหน้าที่ขยายตัวร้อยละ 2.1 เป็นผลจากความต้องการในตลาดต่างประเทศชะลอตัวลง โดยเฉพาะการผลิตรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ อุตสาหกรรมปิโตรเคมีและอุตสาหกรรมสิ่งทอและเครื่องนุ่งห่ม รวมถึงความต้องการในประเทศที่หดตัวในอุตสาหกรรมเฟอร์นิเจอร์ แต่ในบางอุตสาหกรรมเริ่มปรับตัวดีขึ้น โดยเฉพาะการผลิตแอร์และชิ้นส่วนอุตสาหกรรมเครื่องจักร และอุปกรณ์ที่ขยายตัวสูงจากการส่งออก

สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ คาดว่าเศรษฐกิจไทยในปี 2559 จะขยายตัวร้อยละ 3.2 เพิ่มขึ้นจากปี 2558 ที่ขยายตัวร้อยละ 2.8 และเศรษฐกิจไทยในปี 2560 คาดว่าจะขยายตัวร้อยละ 3.0-4.0 ซึ่งอุตสาหกรรมที่ส่งผลกระทบต่อประเภทธุรกิจและปริมาณการรับซื้อเอกสารโดยรวมของบริษัท ทั้งแบ่งบวกและลบ ได้แก่

- ด้านอุตสาหกรรมยานยนต์ ปริมาณการผลิตรถยนต์ของประเทศไทยในช่วง 10 เดือนแรกของปี 2559 (ม.ค.-ต.ค.) มีปริมาณการผลิตรถยนต์ 1,637,841 คัน เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ซึ่งมีปริมาณการผลิต 1,597,140 คัน เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.55 โดยมีปริมาณการผลิตรถยนต์นั่ง 680,384 คัน รถยนต์ปิกอัพ 1 คัน และอนุพันธ์ 927,923 คัน เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.86 และ 0.49 ตามลำดับ ส่วนรถยนต์เพื่อการพาณิชย์อื่น ๆ 29,534 คัน ลดลงร้อยละ 4.74 สำหรับปริมาณการของอุตสาหกรรมรถยนต์ในปี 2560 จากข้อมูลของกลุ่มอุตสาหกรรมยานยนต์ สมาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย คาดว่าการผลิตรถยนต์ประมาณ 2,000,000 คัน เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.56 โดยแบ่งเป็นการผลิตเพื่อจำหน่ายในประเทศ ประมาณ 800,000 คัน เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.67 และเป็นการผลิตเพื่อการส่งออก ประมาณ 1,200,000 คัน ซึ่งสอดคล้องกับที่สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (สศช.) คาดการณ์อัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจ (GDP) ปี 2560 ว่าจะขยายตัวร้อยละ 3-4 สำหรับตลาดส่งออกมีแนวโน้มดีขึ้นตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก โดยแบ่งเป็นการผลิตเพื่อจำหน่ายในประเทศ ประมาณร้อยละ 40-45 และการผลิตเพื่อส่งออกประมาณร้อยละ 55-60

- ด้านอุตสาหกรรมไฟฟ้าและอิเล็กทรอนิกส์ ภาวะการผลิตอุตสาหกรรมไฟฟ้า และอิเล็กทรอนิกส์ในปี 2559 มีดัชนีผลผลิตอยู่ที่ระดับ 110.75 เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.46 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยกลุ่มอุตสาหกรรมอิเล็กทรอนิกส์ปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.55 เมื่อเทียบกับปีก่อน เนื่องจาก IC เป็นชิ้นส่วนสำคัญในการพัฒนาสินค้าที่มีการใช้เทคโนโลยีที่สูงขึ้น ส่วนกลุ่มอุตสาหกรรมไฟฟ้ามีการปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.71 เมื่อเทียบกับปีก่อน เนื่องจากเครื่องปรับอากาศสามารถขยายตัวได้ทั้งตลาดในประเทศ และตลาด

ส่งออกหลักต่อเนื่องมาตั้งแต่ต้นปี และเครื่องซักผ้ามีการขยายตัวอย่างมากในไตรมาสที่ 3 เนื่องจากผู้ผลิตบางรายมีการขยายกำลังผลิต โดยเริ่มผลิตและส่งออกตั้งแต่เดือนสิงหาคมที่ผ่านมา และในปี 2560 คาดว่าอุตสาหกรรมไฟฟ้าและอิเล็กทรอนิกส์มีการผลิตเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.3 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยอุตสาหกรรมไฟฟ้าคาดว่าจะมีการผลิตเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 เมื่อเทียบกับปีก่อน จากการฟื้นตัวของตลาดในประเทศและการส่งออกตามภาวะเศรษฐกิจที่ดีขึ้น สำหรับอุตสาหกรรมอิเล็กทรอนิกส์จะมีการผลิตเพิ่มขึ้น ร้อยละ 2.4 เมื่อเทียบกับปีก่อน เนื่องจาก IC เป็นชิ้นส่วนสำคัญในการพัฒนาสินค้าที่มีการใช้เทคโนโลยีที่สูงขึ้น

- ด้านอุตสาหกรรมสิ่งทอและเครื่องนุ่งห่ม สถานการณ์อุตสาหกรรมสิ่งทอและเครื่องนุ่งห่มปี 2559 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนการผลิตกลุ่มเส้นใยสังเคราะห์และเส้นด้ายเพิ่มขึ้น จากความต้องการใช้ภายในประเทศที่ขยายตัวสูงขึ้น สำหรับการผลิตผ้าผืนลดลง เนื่องจากยังมีสินค้าสะสมค่อนข้างมากจากการนำเข้าตั้งแต่ช่วงกลางปี เนื่องจากราคาด่านนำเข้าถูกกว่าการผลิตในประเทศ ส่วนผลิตภัณฑ์กลุ่มเครื่องนุ่งห่ม การผลิตเสื้อผ้าสำเร็จรูปลดลงทั้งเสื้อผ้าถักและเสื้อผ้าทอแม้ว่าความต้องการใช้เสื้อผ้าสดภายในประเทศจะเพิ่มขึ้นก็ตาม ภาพรวมการผลิต การจำหน่ายในประเทศของกลุ่มเส้นใยสิ่งทอปี 2560 คาดว่าจะขยายตัวได้จากความต้องการของตลาดในอาเซียนยังมีความต้องการนำเข้าจากไทย ซึ่งส่วนใหญ่ไม่มีสิ่งทอต้นน้ำสำหรับกลุ่มเครื่องนุ่งห่ม โดยเฉพาะเสื้อผ้าชุดดำ ยังมีความต้องการของผู้บริโภคในประเทศเกือบทุกภาคส่วน ซึ่งในหลายองค์กรยังไว้อาลัยต่อเนื่อง และหลายโรงงานต้องเร่งการผลิตเพื่อให้ทันตามความต้องการของลูกค้า ในส่วนภาพรวมการส่งออกสิ่งทอและเครื่องนุ่งห่ม คาดว่าจะขยายตัวได้ไม่มากนัก เนื่องจากในช่วงปีที่ผ่านมา ภาวะเศรษฐกิจภายในตลาดคู่ค้าหลักๆ ยังชะลอตัวต่อเนื่อง

- ด้านอุตสาหกรรมอาหาร ภาพรวมด้านการผลิตของอุตสาหกรรมอาหาร ปี 2559 คาดว่าจะมีปริมาณการผลิตลดลงจากปีก่อนร้อยละ 0.94 เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจโลกที่ยังมีความผันผวน ประกอบกับแนวโน้มเศรษฐกิจในประเทศยังคงชะลอตัวจากความเชื่อมั่นทางเศรษฐกิจของผู้บริโภคยังไม่ดีนัก ส่วนการส่งออกปรับตัวลดลงจากปีก่อนร้อยละ 2.87 จากสินค้ากลุ่มน้ำตาลทราย กลุ่มอาหารอื่นๆ และกลุ่มข้าวและธัญพืช จากคำสั่งซื้อของประเทศผู้นำเข้าลดลง แนวโน้มเศรษฐกิจโลกมีการฟื้นตัวที่ไม่ชัดเจน ส่งผลให้การคาดการณ์ลงทุนชะงักตามไปด้วย นอกจากนี้ยังมีปัจจัยลบต่างๆ ที่ควรเฝ้าระวัง เช่น ผลกระทบของ Brexit ผ่านค่าเงินปอนด์สเตอร์ลิงและยูโรที่อ่อนค่าลง นโยบายของรัฐบาลจีนเกี่ยวกับการระบายสต็อกข้าวโพดจากการที่แผนการพัฒนางานทดแทนที่ไต้หวันล่าช้าลง เป็นวัตถุดิบได้สิ้นสุดลง ปัญหาการใช้แรงงานผิดกฎหมาย และการทำประมงผิดกฎหมาย IUU Fishing จากสหภาพยุโรป ซึ่งส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์ของสินค้าไทย ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน การแข่งขันด้านราคาในตลาดโลก รวมทั้งระดับราคาสินค้าในตลาดโลกผันผวนตามราคาน้ำมัน ซึ่งทำให้การส่งออกของไทยได้รับผลกระทบ แม้จะมีปัจจัยบวกในช่วงปลายปีจากนโยบายกีดกันทางการค้าของประธานาธิบดีคนใหม่ของสหรัฐฯ ในการยกเลิกข้อตกลง TPP ผลติจากสหรัฐฯ ที่ปรับระดับการจัดอันดับการค้ำหนุนของไทยดีขึ้นจาก Tier 3 เป็น Tier 2 รวมทั้งการกลับมาได้รับสิทธินำเข้าไก่สดแช่แข็งจากเกาหลีใต้ คาดการณ์การผลิตในภาพรวมอุตสาหกรรมอาหารปี 2560 ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อนร้อยละ 0 ถึง 2 เนื่องจากการผลิตเพิ่มขึ้นสินค้าสำคัญ เช่น กลุ่มปศุสัตว์จากสินค้าไก่แปรรูป และกลุ่มประมง (สินค้ากุ้งสด แช่เย็น แช่แข็ง) ที่ได้รับผลดีจากการแก้ปัญหาโรคตายด่วน และประเทศคู่แข่งประสบปัญหาผลผลิตลดลง ส่งผลต่อการส่งออกในภาพรวมปรับตัวเพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อนร้อยละ 1 ถึง 3 เนื่องจากสินค้าส่งออกสำคัญ เช่น กลุ่มข้าวและธัญพืช กลุ่มประมง (ทูน่ากระป๋อง, ปลาจารดินกระป๋อง และกุ้งสด แช่เย็น แช่แข็ง) ที่ได้รับผลดีจากสหรัฐฯ ที่ปรับระดับการจัดอันดับการค้ำหนุนของไทยดีขึ้นจาก Tier 3 เป็น Tier 2 และกลุ่มปศุสัตว์ (ไก่สดแช่เย็น แช่แข็ง และไก่แปรรูป) ที่เพิ่มคำสั่งซื้อจากประเทศผู้นำเข้า และการกลับมาได้รับสิทธินำเข้าไก่สดแช่เย็น แช่แข็ง จากเกาหลีใต้

ที่มา : สำนักงานเศรษฐกิจอุตสาหกรรม และข้อมูลกลุ่มสารนิเทศการคลัง สำนักงานปลัดกระทรวงการคลัง

จากภาพรวมอุตสาหกรรมไทยในปี 2559 ข้างต้น และการคาดการณ์แนวโน้มเศรษฐกิจของไทยในปี 2560 โดยสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ คาดว่า ดัชนีผลผลิตอุตสาหกรรมจะขยายตัวจากช่วงเดียวกันของปี 2559 จากการทยอยฟื้นตัวอย่างช้าๆ ของเศรษฐกิจโลกและการค้าโลก รายจ่ายการลงทุนภาครัฐที่มีแนวโน้มขยายตัวเร่งขึ้นโดยเฉพาะการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานด้านการคมนาคม และการดำเนินงานภายใต้แผนงานพัฒนาระเบียงเศรษฐกิจภาคตะวันออก (Eastern Economic Corridor Development : EEC)

คู่แข่งอื่น

เนื่องจากธุรกิจสินเชื่อแฟคตอริงได้รับความนิยมมากขึ้น การแข่งขันจึงมีความรุนแรงขึ้น โดยเฉพาะคู่แข่งที่เป็นกลุ่มธนาคารหรือบริษัทย่อยต่าง ๆ ของกลุ่มธนาคารหันมาให้ความสนใจการบริการด้านสินเชื่อประเภทนี้มากขึ้น อย่างไรก็ตามบริษัทยังคงมุ่งเน้นการรักษาฐานลูกค้าเก่าของตนเอง รวมถึงการขยายฐานลูกค้าใหม่อย่างสม่ำเสมอโดยมุ่งเน้นกลุ่มอุตสาหกรรมที่มีแนวโน้มที่ดีเป็นหลัก อีกทั้งมุ่งเน้นการให้บริการกับผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ซึ่งมีความต้องการเงินทุนหมุนเวียนเพื่อเพิ่มความคล่องตัวทางกระแสเงินสดและเพื่อการขยายกิจการ ด้วยทีมงานที่มีประสบการณ์ด้านสินเชื่อแฟคตอริงมากกว่า 20 ปี ประกอบกับความรวดเร็วและความยืดหยุ่น ในการอำนวยความสะดวก บริษัทจึงมีความเชื่อมั่นว่าจะเป็นหนึ่งในบริษัทผู้นำด้านธุรกิจสินเชื่อแฟคตอริงได้ โดยปัจจุบันสามารถแบ่งกลุ่มผู้ประกอบการแฟคตอริง ได้เป็น 3 กลุ่ม ตามลักษณะการประกอบธุรกิจ ได้ ดังนี้

1. กลุ่มผู้ประกอบการแฟคตอริงที่เป็นธนาคารพาณิชย์และธนาคารเป็นผู้ถือหุ้น การแข่งขันของผู้ประกอบการกลุ่มนี้มีความได้เปรียบในด้านเครือข่ายของธนาคารพาณิชย์ในการเข้าถึงลูกค้า ต้นทุนทางการเงินที่ต่ำ แต่ขาดความคล่องตัวหรือมีข้อจำกัดในการพิจารณาสินเชื่อประเภทแฟคตอริงเนื่องจากเป็นสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน
2. กลุ่มผู้ประกอบการแฟคตอริงมีกลุ่มผู้ถือหุ้นเป็นเจ้าของธุรกิจค้าปลีกขนาดใหญ่ หรืออุตสาหกรรมชั้นนำ การแข่งขันของผู้ประกอบการกลุ่มนี้จะมีข้อได้เปรียบในการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าที่เป็นซัพพลายเออร์ของธุรกิจค้าปลีก หรืออุตสาหกรรมนั้น ๆ ซึ่งก็มีอยู่จำนวนหนึ่ง กลุ่มผู้ประกอบการกลุ่มนี้จะมีตลาดลูกค้าเฉพาะของตนเอง
3. กลุ่มผู้ประกอบการแฟคตอริงทั่วไป กลุ่มนี้มีผู้ประกอบการจำนวนมากว่ากลุ่มอื่น การแข่งขันของผู้ประกอบการกลุ่มนี้มีความหลากหลายในรูปแบบของการแข่งขัน เน้นที่สินเชื่อและการตลาดที่มีประสิทธิภาพสามารถเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายต่าง ๆ ได้ มีความยืดหยุ่นสูงในการให้บริการและหลักเกณฑ์ด้านสินเชื่อ แต่มีข้อจำกัดที่สำคัญคือเงินทุน บุคลากรที่มีประสบการณ์

เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ

บริษัทตั้งเป้าหมายที่จะเป็นบริษัทชั้นนำด้านแฟคตอริงในประเทศ เป็นกำลังสนับสนุนทางการเงินที่สำคัญแรงหนึ่งในการเสริมสร้าง ผลักดันการขยายตัวของภาคเศรษฐกิจ ในภาพรวมระดับประเทศเพิ่มขึ้น โดยการเสริมสร้างศักยภาพและสนับสนุนผู้ประกอบการให้มีทางเลือกในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนเพื่อสร้างสภาพคล่องได้ง่ายขึ้น โดยเน้นกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่บริษัทมีความเข้าถึงถึงแนวทางการดำเนินธุรกิจ และส่งเสริมผู้ประกอบการขนาดกลาง ขนาดเล็กให้เติบโตเป็นผู้ประกอบการที่เข้มแข็งต่อไป ภายใต้การบริหารจัดการความเสี่ยงในภาพรวมอย่างมีประสิทธิภาพ มีกระบวนการพิจารณาคุณภาพของลูกค้าและลูกหนี้การค้าอย่างต่อเนื่อง โดยมีความเข้าใจธุรกิจลูกค้า อย่างใกล้ชิดเสมือนเป็นส่วนส่วนทางธุรกิจ พร้อมทั้งบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ

นอกเหนือจากเป้าหมายการดำเนินธุรกิจข้างต้นแล้ว บริษัทยังดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาล และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อสามารถสร้างกำไรรวมถึงผลตอบแทนที่ดีต่อผู้ถือหุ้น และการเติบโตอย่างมีคุณภาพได้อย่างยั่งยืนในระยะยาวต่อไป

กลยุทธ์ในการแข่งขัน

บริษัทมีกลยุทธ์ในการแข่งขันโดยเน้นฐานธุรกิจที่ลูกหนี้ให้ความร่วมมือในการตอบรับการโอนสิทธิการรับเงิน โดยบริษัทเป็นผู้รับซื้อเอกสารการค้า ซึ่งมีการแจ้งโอนสิทธิและให้ลูกหนี้ตอบรับการโอนสิทธิเรียบร้อยแล้ว โดยบริษัทสามารถตรวจสอบมูลหนี้ได้ก่อนการรับซื้อ ทำให้บริษัทมีความได้เปรียบรวมทั้งมีความเสี่ยงต่ำกว่าคู่แข่งรายอื่น ๆ ส่งผลดีให้บริษัทมีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายชัดเจน โดยจะเน้นกลุ่มลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ ที่สามารถสอบถามความถูกต้อง ตลอดจนให้ความสำคัญเป็นลำดับแรกกับลูกหนี้ที่มีความน่าเชื่อถือ และสามารถโอนสิทธิการรับเงินให้บริษัทได้

นอกจากนี้บริษัทมีนโยบายที่จะขยายฐานลูกค้าทั้งที่เป็น Supplier ของกลุ่มห้างสรรพสินค้าเดิมและกลุ่มลูกค้าซึ่งเป็นผู้ผลิตชิ้นส่วนยานยนต์ ซึ่งมีโอกาสในการขยายตัวที่ดี โดยใช้บริการแฟคตอริงเป็นเครื่องมือทางการเงินในการสนับสนุนผู้ประกอบการให้มีโอกาสในการขยายตัวทางธุรกิจ รวมทั้ง กลุ่มผู้ถือหุ้น ในการแนะนำกลุ่มผู้ประกอบการในหลายธุรกิจที่มีความต้องการใช้สินเชื่อแฟคตอริง นอกจากนี้บริษัทยังเน้นการประชาสัมพันธ์เพื่อให้เข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายโดยตรง โดยการจัดทำเอกสารเผยแพร่บริการแฟคตอริง เนื่องจากยังมีผู้ประกอบการอีกจำนวนมากที่ยังไม่รู้จักหรือไม่เข้าใจบริการสินเชื่อแฟคตอริง รวมถึงการจัดให้มีข้อมูลที่เพียงพอ เกี่ยวกับการบริหารจัดการของลูกค้า ให้คำปรึกษา หรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้า รวมถึงการดูแลและอำนวยความสะดวกในการขยายวงเงิน เพื่อเพิ่มโอกาสในการทำธุรกิจให้แก่ลูกค้า รวมทั้งบริษัทยังเน้นการพัฒนาประสิทธิภาพของระบบงานเพื่อให้สามารถขยายธุรกิจได้ โดยคำนึงถึงต้นทุนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานด้วย

ทั้งนี้ จุดเด่นในการดำเนินธุรกิจของบริษัทมีดังนี้

1. บริษัทดำเนินธุรกิจมานานกว่า 20 ปี มีประสบการณ์ มีชื่อเสียงเป็นที่ยอมรับของธุรกิจแฟคตอริง
2. บริษัทประกอบธุรกิจแฟคตอริงในประเทศ โดยมีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายชัดเจน เน้นลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ ที่สามารถสอบทานความถูกต้อง ตลอดจนให้ความสำคัญกับลูกหนี้ที่มีความน่าเชื่อถือ และโอนสิทธิการรับเงิน ดังนั้นบริษัทจึงมีความเสี่ยงในการเรียกเก็บหนี้ต่ำ
3. บริษัทมีกลุ่มผู้ถือหุ้นที่มีความมั่นคงสูง สามารถให้การสนับสนุนทั้งในเรื่องฐานธุรกิจและแหล่งเงินทุน และนอกจากนี้ยังได้รับการสนับสนุนเป็นอย่างดีจากกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
4. บริษัทมีระบบอำนวยการสินเชื่อมีมาตรฐาน เชื่อถือได้ มีกระบวนการกลั่นกรอง พิจารณาความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ รวมทั้งมีการติดตามสถานะลูกค้าอย่างต่อเนื่อง สามารถลดความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจได้
5. บริษัทได้จัดให้มีข้อมูลที่เพียงพอเกี่ยวกับการบริหารจัดการของลูกค้า โดยให้คำปรึกษา หรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้า และเน้นการให้บริการลูกค้าที่สะดวก รวดเร็ว ใกล้ชิด มีความยืดหยุ่นในการพิจารณาประเด็นต่างๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าภายใต้เงื่อนไขที่เหมาะสม

คณะกรรมการของบริษัทมีเจตนารมณ์ที่มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจภายใต้นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) โดยนำหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี และระเบียบปฏิบัติของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ มาเป็นปัจจัยในการเสริมสร้างองค์กรให้มีระบบบริหารงานที่มีประสิทธิภาพ และเป็นพื้นฐานของการเติบโตทางธุรกิจอย่างยั่งยืน

โดยในปี 2559 บริษัทได้รับการประเมินการกำกับดูแลกิจการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) อยู่ในระดับ 3 ดาว ซึ่งถือว่าอยู่ในเกณฑ์ดี นอกจากนี้ บริษัทได้ปฏิบัติตามนโยบายและหลักการกำกับดูแลกิจการครอบคลุมเนื้อหาทั้ง 5 หมวด ได้แก่ หมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น หมวดการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม หมวดบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย หมวดการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส และหมวดความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2559 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 5/2559 ได้มีการพิจารณาและทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณทางธุรกิจ รวมถึงอนุมัตินโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน พร้อมทั้งจัดทำเป็นคู่มือเป็นลายลักษณ์อักษร และเปิดเผยแพร่ในเว็บไซต์บริษัท ในหมวดนักลงทุนสัมพันธ์

การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีใน

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในความเป็นเจ้าของ บริษัทจึงส่งเสริมและสนับสนุนให้ใช้สิทธิอันชอบธรรมตามกฎหมายอย่างเต็มที่

- ในปี 2559 บริษัทได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ในวันที่ 21 เมษายน 2559 โดยบริษัทได้เผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบวาระการประชุม และหนังสือมอบฉันทะทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านเว็บไซต์ของบริษัทล่วงหน้าก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นระยะเวลา 30 วัน โดยได้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบวาระการประชุม และหนังสือมอบฉันทะทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ พร้อมทั้งรายงานประจำปี 2558 (ในรูปแบบของ CD ROM) ให้กับผู้ถือหุ้นล่วงหน้าเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 7 วัน ซึ่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประกอบด้วย วัน เวลา สถานที่ประชุม รายละเอียดวาระการประชุมพร้อมด้วยข้อเท็จจริง และเหตุผล ความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ เอกสารประกอบวาระการประชุม รวมถึงเอกสารประกอบอื่นๆ ตลอดจนรายละเอียดขั้นตอนการประชุม การออกเสียงลงคะแนน การมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น
- บริษัทได้จัดให้มีการอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมทุกรายเท่าเทียมกัน โดยบริษัทได้กำหนดสถานที่จัดประชุม คือ ห้องแมนดาริน A ชั้นที่ 1 โรงแรมแมนดาริน ถนนพระราม 4 เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร ซึ่งสะดวกในการเดินทางและมีความพร้อมที่จะอำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้น โดยในวันประชุมบริษัทเปิดให้ผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าประชุมล่วงหน้า 2 ชั่วโมง ก่อนการประชุม ด้วยการจัดเจ้าหน้าที่ตรวจสอบเอกสารการเข้าร่วมประชุมและจุดลงทะเบียน พร้อมทั้งจัดทำและส่งมอบบัตรลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้น เพื่อใช้ลงคะแนนเสียงในท้องประชุม ส่งผลให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความสะดวก รวดเร็ว นอกจากนี้ ยังได้จัดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ตลอดเวลาการประชุม เพื่อที่จะใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ได้มีการลงมติ
- ในระหว่างการประชุมประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีกรรมการของบริษัทเข้าร่วมประชุมครบทุกคน เป็นจำนวน 10 คน รวมทั้งประธานของคณะกรรมการชุดย่อยอื่นทุกชุด พร้อมกับคณะผู้บริหารระดับสูงของบริษัท และผู้สอบบัญชี เพื่อร่วมกันตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ โดยก่อนเริ่มการประชุมตามระเบียบวาระ เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละ

วาระ โดยผู้ถือหุ้นรวมถึงผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมต่างมีสิทธิออกเสียง 1 เสียง ต่อ 1 หุ้น และเพื่อให้กระบวนการนับคะแนนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว บริษัทได้เก็บบัตรลงคะแนนเสียงเฉพาะบัตรของผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงเท่านั้น นอกจากนี้บริษัทยังได้นำเสนอผลการดำเนินงานที่สำคัญในรอบปี 2558 โดยสรุปให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้รับทราบ ทั้งนี้ ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็น รวมถึงข้อเสนอแนะต่างๆ อย่างเท่าเทียมกัน และได้มีการตอบคำถาม รวมทั้งให้ข้อมูลต่างๆ ตามที่ผู้ถือหุ้นสอบถามอย่างครบถ้วน โดยกรรมการและผู้บริหารได้ร่วมกันชี้แจงและตอบคำถามของผู้ถือหุ้นในประเด็นที่เกี่ยวข้อง โดยมีเลขานุการบริษัททำหน้าที่จดบันทึกรายงานการประชุมและการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ นอกจากนี้ ในระหว่างการประชุม ไม่มีการสลับ เพิ่ม หรือแก้ไขวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลการประชุมจากที่ได้แจ้งผู้ถือหุ้นไว้แล้วล่วงหน้า

- ภายหลังการประชุม บริษัทได้เผยแพร่มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของบริษัทภายในวันประชุม นอกจากนี้ บริษัทได้จัดส่งรายงานการประชุมให้แก่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมทั้งเผยแพร่รายงานการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทภายใน 14 วันนับจากวันประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลอย่างรวดเร็วและทั่วถึง รวมถึงผู้ที่สนใจหรือนักลงทุนได้มีโอกาสรับทราบและศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทอีกด้วย รวมถึงได้จัดเก็บรายงานการประชุม เพื่อการอ้างอิง ทั้งนี้ รายงานการประชุมดังกล่าวได้บันทึกการออกเสียงลงคะแนนของผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม วิธีการออกเสียงลงคะแนน ข้อซักถามของผู้ถือหุ้นและคำชี้แจงของคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร รวมทั้งมติที่ประชุมพร้อมคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงในแต่ละวาระที่ต้องมีการลงมติอีกด้วย

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ผู้ถือหุ้นทุกรายทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหารและผู้ถือหุ้นที่ไม่เป็นผู้บริหาร รวมทั้งผู้ถือหุ้นชาวต่างชาติ ควรได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันและเป็นธรรม

การเสนอวาระและรายชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยได้กำหนดหลักเกณฑ์ไว้อย่างชัดเจนและเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของบริษัท ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระและรายชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้าผ่านช่องทางที่บริษัทได้กำหนด ทั้งนี้เลขานุการบริษัทจะเป็นผู้พิจารณากรองในเบื้องต้นก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาต่อไป และจะมีการแจ้งผลการพิจารณากลับไปยังผู้ถือหุ้นที่เสนอเรื่องดังกล่าวเพื่อรับทราบ โดยในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทเห็นชอบกับเรื่อง πουผู้ถือหุ้นเสนอ จะมีการบรรจุไว้ในวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นต่อไป

สำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2559 และ 2560 บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระและรายชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ในระหว่างวันที่ 3 ธันวาคม 2558 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2559 และ 1 พฤศจิกายน 2559 ถึงวันที่ 30 ธันวาคม 2559 ตามลำดับ

การมอบฉันทะในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง บริษัทได้จัดเตรียมหนังสือมอบฉันทะในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง เพื่อเป็นการรักษาสหสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้น

สำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2559 บริษัทได้จัดส่งหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ที่มีการกำหนดวาระต่าง ๆ ที่จะมอบฉันทะอย่างละเอียด โดยจัดส่งไปพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และได้มีการเสนอทางเลือกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการแต่งตั้งผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นแทน โดยการเสนอชื่อกรรมการอิสระจำนวน 2 คน ซึ่งเป็นบุคคลที่ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกี่ยวกับวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ซึ่งบริษัทได้ให้ข้อมูลของกรรมการอิสระอย่างครบถ้วน ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถที่จะพิจารณาเลือกมอบฉันทะให้แก่กรรมการอิสระของบริษัทคนใดคนหนึ่งตามรายชื่อที่เสนอดังกล่าวหรือบุคคลอื่นตามที่ผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควรก็ได้

การป้องกันการใช้ข้อมูลภายในของกรรมการและพนักงาน

- คณะกรรมการบริษัท กำหนดนโยบายการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน โดยกำหนดมาตรการข้อห้ามไม่ให้มีการใช้โอกาสหรือข้อมูลที่ได้จากการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงาน ในการหาประโยชน์ส่วนตน หรือทำธุรกิจที่แข่งขันกับบริษัท หรือธุรกิจที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งไม่ให้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ของตนในการซื้อขายหุ้นของบริษัท หรือให้ข้อมูลภายในแก่บุคคลอื่นเพื่อประโยชน์ในการซื้อขายหุ้นของบริษัท (ไว้ในคู่มือจรรยาบรรณทางธุรกิจ หน้า 7 ข้อ 4 กำหนดห้ามกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานใช้ข้อมูลภายในในการซื้อขายหุ้นของบริษัทในช่วงเวลาก่อนที่จะเผยแพร่งบการเงิน หรือเผยแพร่สถานะของบริษัท รวมถึงข้อมูลสำคัญอื่นๆ และควรรออน้อย 24-48 ชั่วโมงภายหลังการเปิดเผยข้อมูลให้สาธารณชนแล้ว ก่อนที่จะซื้อขายหุ้นของบริษัท และกำหนดไว้ในคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี หน้า 5 ข้อ 2 แนวทางปฏิบัติที่ 6 กำหนดระยะเวลาห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท (Non-trading Period) ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำงบการเงิน โดยกำหนดระยะเวลาห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทเป็นระยะเวลา 1 เดือน ก่อนประกาศงบการเงินรายไตรมาสและประจำปี) ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารจะต้องมีการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ครั้งแรก และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ตามมาตรา 59 ใน พ.ร.บ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2559
- คณะกรรมการบริษัท กำหนดหลักเกณฑ์ให้กรรมการและผู้บริหาร รายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ตามมาตรา 89/14 ใน พ.ร.บ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2551 และ/หรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล โดยให้ส่งรายงานถึงฝ่ายเลขานุการบริษัทภายใน 3 วัน เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มควรได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมตามที่กฎหมายกำหนด คณะกรรมการจึงส่งเสริม และสนับสนุนให้มีแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างชัดเจนและเป็นธรรม

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ดังนี้

ลูกค้าและลูกหนี้

- การจัดทำสัญญาที่เป็นธรรม และสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับการให้บริการของบริษัท ให้ลูกค้าเกิดความเข้าใจที่ถูกต้อง
- การรักษาความลับของลูกค้าและลูกหนี้อย่างรัดกุม และไม่เปิดเผยข้อมูลอันเป็นความลับนั้นแก่บุคคลอื่น เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากลูกค้าหรือลูกหนี้ หรือเป็นการดำเนินการตามกฎหมายเท่านั้น
- การให้คำแนะนำโดยใช้ความระมัดระวังอย่างสมเหตุสมผล เพื่อมุ่งให้ลูกค้าและลูกหนี้ได้รับประโยชน์และความพึงพอใจอย่างเหมาะสม

เจ้าหนี้และคู่แข่ง

บริษัทได้มีการปฏิบัติเจ้าหนี้และคู่แข่งอย่างเป็นธรรม ตามเงื่อนไขและข้อตกลงตามสัญญา หรือสิทธิที่พึงจะได้รับตามกฎหมาย

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

บริษัทถือว่ากลุ่มกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เป็นสิ่งที่สำคัญที่สุดที่ทำให้องค์กรสามารถดำเนินธุรกิจ บรรลุเป้าหมายที่วางไว้ได้ ดังนั้นบริษัทจึงให้ความสำคัญและกำหนดให้มีแนวทางปฏิบัติดังนี้

- การสร้างกระบวนการบริหารงาน เพื่อให้เกิดความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างระดับผู้บริหารและพนักงาน
- บริษัทมีหลักเกณฑ์ในการสรรหา และคัดเลือกบุคลากรที่ชัดเจน โดยนำข้อมูลจาก Job Description มาเป็นข้อมูลประกอบในการสรรหาและคัดเลือกบุคลากร รวมทั้งมีการติดตามและประเมินผลการทดลองงานของพนักงานใหม่ทุกคน
- บริษัทได้ส่งเสริมให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมอย่างเท่าเทียม และเหมาะสมเพื่อความก้าวหน้าและความมั่นคง โดยได้จัดสรรงบประมาณด้านการฝึกอบรม และจัดทำแผนการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน โดยมุ่งเน้นการฝึกอบรมพนักงานเพื่อให้เกิดทักษะ เสริมสร้างความรู้ และแลกเปลี่ยนประสบการณ์ รวมทั้งปรับปรุงจุดอ่อนอันเกิดจากการประเมินผลของการปฏิบัติงาน รวมถึงการจัดทำแผนพัฒนาบุคลากรในระยะยาว เพื่อรองรับการเจริญเติบโตก้าวหน้าในอนาคต นอกจากนี้บริษัทยังได้จัดวางแผนการเจริญเติบโตความก้าวหน้าในสายอาชีพให้กับพนักงาน เพื่อให้พนักงานได้มีโอกาสก้าวหน้าในหน้าที่การงานตามความรู้ความสามารถ และได้ใช้ศักยภาพของแต่ละคนได้อย่างเต็มที่
- การรักษาพนักงานที่มีความสามารถในการปฏิบัติงาน บริษัทถือว่าการรักษาพนักงานไว้กับองค์กรเป็นสิ่งที่สำคัญ จึงได้กำหนดให้มี
- การจ่ายผลตอบแทนในการปฏิบัติงานให้กับพนักงานอย่างเหมาะสม ตามคุณวุฒิ ความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในการทำงาน รวมถึงการกำหนดให้มีการพิจารณาปรับเพิ่มอัตราเงินเดือนประจำปีให้แก่พนักงานปีละ 1 ครั้ง โดยยึดตามผลการปฏิบัติงานของพนักงาน ซึ่งบริษัทนำระบบ Key Performance Indicator (KPI) มาใช้เป็นเครื่องมือในการพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานของพนักงานและหน่วยงาน
- การให้สวัสดิการด้านต่างๆ แก่พนักงาน ได้แก่ ประกันอุบัติเหตุ ประกันชีวิต ประกันสุขภาพ และค่ารักษาพยาบาล เพื่อให้พนักงานสามารถเบิกค่ารักษาพยาบาลได้นอกจากการเบิกจากประกันสังคม และเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาลของพนักงาน การจัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปี ปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้พนักงานมีสุขภาพที่ดี และการให้สวัสดิการด้านอื่นๆ ได้แก่ เงินสมรส เงินฌาปนกิจ การอบรมสัมมนาแก่พนักงาน
- การจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานที่มีอายุการปฏิบัติงานครบ 1 ปี
- การเตรียมผู้บริหาร บริษัทมีนโยบายในการดำเนินการจัดเตรียมผู้บริหารทดแทนอย่างต่อเนื่อง ให้เพียงพอต่อการขยายธุรกิจรวมถึงการปรับเปลี่ยนโครงสร้างองค์กร เพื่อเตรียมความพร้อม และพัฒนาขีดความสามารถของผู้บริหารในการบริหารงานที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทมีความมุ่งมั่นเป็นองค์กรที่โปร่งใสและปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน สนับสนุนผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มร่วมกันต่อต้านการทุจริต โดยได้มีการกำหนดนโยบายใช้บังคับภายในองค์กร นอกจากนี้ยังเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถรายงานหรือร้องเรียนในเรื่องที่อาจทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท รวมถึงการคอร์รัปชัน และคุ้มครองให้เป็นธรรมกับผู้ร้องเรียน โดยมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้รับรายงานหรือเรื่องร้องเรียนเหล่านั้นผ่านสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน เพื่อทำการตรวจสอบและรายงานต่อคณะกรรมการ

ช่องทางการติดต่อของผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถใช้กลไกในการติดต่อ การรับทราบข้อมูล การแจ้งข่าวของบริษัท โดยผ่านช่องทางต่าง ๆ ได้ดังนี้

- โทรศัพท์ : ติดต่อพนักงานสัมพันธ์ 0-2657-6222
- ทางเว็บไซต์บริษัท www.airfactoring.co.th
- ส่งไปรษณีย์หรือยื่นเรื่องโดยตรงที่ “เลขานุการบริษัท”

บริษัท โอรา แพคคอรिंग จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 20 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

ซึ่งคำถาม / ข้อร้องเรียน / ข้อเสนอแนะต่าง ๆ จะส่งต่อไปหน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการแก้ไขปรับปรุงต่อไป โดยในปี 2559 บริษัทไม่มีข้อพิพาทใดๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับผู้มีส่วนได้เสีย

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

เพื่อให้บริษัทเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ทั้งข้อมูลทางการเงินและที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกันและน่าเชื่อถือ

การเปิดเผยข้อมูล

ในปี 2559 บริษัทได้มีการปรับปรุงเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถเข้าถึงข้อมูลของบริษัท

- การเปิดเผยนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจ (ฉบับปรับปรุง) และนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน บนเว็บไซต์ของบริษัท
- การเปิดเผยงบการเงินประจำปีที่ได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีแล้ว จะดำเนินการภายใน 60 วัน นับจากวันสิ้นรอบปีบัญชีของบริษัท การเปิดเผยงบการเงินแต่ละไตรมาสที่ได้รับการสอบทานโดยผู้สอบบัญชีแล้ว จะดำเนินการภายใน 45 วัน นับจากวันสิ้นรอบไตรมาสโดยบริษัทได้จัดมีการจัดทำคำอธิบายและวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis: MD&A) ประกอบด้วย เพื่อให้พนักงานได้รับทราบข้อมูลที่ชัดเจนและสามารถเข้าใจในผลประกอบการได้ดียิ่งขึ้น
- การเปิดเผยรายงานประจำปีต่าง ๆ อาทิ แบบ 56-1 รายงานประจำปี (Annual Report) เป็นต้น บนเว็บไซต์ของบริษัท
- การเปิดเผยอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการสินเชื่อ และคณะผู้บริหาร ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท รวมทั้งเปิดเผย ข้อมูลเกี่ยวกับกรรมการ และผู้บริหาร ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท ประกอบด้วย ชื่อ ตำแหน่ง การศึกษา การถือหุ้น ในบริษัท ประสิทธิภาพการทำงาน และภาพถ่าย

ผู้สอบบัญชี

บริษัทโดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณสมบัติของผู้สอบบัญชีโดยคำนึงถึงความเป็นอิสระ ความเหมาะสม การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ รวมถึงการไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว และเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้พิจารณากำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีในแต่ละปีให้มีความเหมาะสมกับขอบเขตการสอบบัญชี โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะนำเสนอผู้สอบบัญชีที่มีคุณสมบัติเหมาะสม พร้อมทั้งจำนวนเงินค่าสอบบัญชีให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาก่อนที่จะนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

สำหรับปี 2559 ได้มีการพิจารณาและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่ผ่านความเห็นชอบจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 โดยผู้สอบบัญชีมีคุณสมบัติไม่ขัดกับหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และมีค่าตอบแทนการสอบบัญชีประจำปี 2559 จำนวน 870,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 เป็นเงิน 20,000 บาท ซึ่งไม่รวมค่าบริการอื่น (Non-audit fee) และไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียใด ๆ กับบริษัท ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าว

นักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทมีการกำหนดตัวบุคคลที่จะเป็นผู้เปิดเผยข้อมูลของบริษัทและกำหนดให้ “นักลงทุนสัมพันธ์” เป็นผู้ที่สื่อสารและเผยแพร่ข้อมูลที่มีความถูกต้อง ทันเวลา และโปร่งใส

ผู้สนใจสามารถติดต่อนักลงทุนได้ที่

นักลงทุนสัมพันธ์

บริษัท ไอร่า แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 20 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

โทรศัพท์: 02-657-6222

โทรสาร: 02-657-6244

จดหมายอิเล็กทรอนิกส์:

เว็บไซต์: www.airafactoring.co.th

5. ความรับผิดชอบต่อของคณะกรรมาการ

คณะกรรมการมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลกิจการ และมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นเพื่อประโยชน์และสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่บริษัทในระยะยาว

โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและค่าตอบแทน ทำหน้าที่ในการพิจารณาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยให้พิจารณาจากวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญ ทักษะ ความรู้ ที่มีความจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อให้บริษัทมีความเข้มแข็งยิ่งขึ้น ณ สิ้นปี 2559 บริษัทมีกรรมการจำนวน 10 คน โดยเป็นกรรมการอิสระ 4 คน และมีกรรมการที่มาจากผู้บริหาร จำนวน 1 คน ซึ่งมีกรรมการครบถ้วนตามโครงสร้างแล้ว และบริษัทไม่มีกรรมการที่ดำรงตำแหน่งในบริษัท จดทะเบียนมากกว่า 5 บริษัท

ในการคัดเลือกกรรมการบริษัท มุ่งเน้นถึงความโปร่งใสในการสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่เข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยเฉพาะบริษัทมีนโยบายในการให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อผู้ที่เหมาะสมเข้าเป็นกรรมการ โดยบริษัทมีกรรมการสรรหา ทำหน้าที่กลั่นกรองคุณสมบัติ และความเหมาะสมของผู้สมัคร หรือกรรมการบริษัทที่ครบกำหนดออกตามวาระ หรือลาออก และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทดังกล่าวต่อไป

คุณสมบัติของกรรมการ

บุคคลที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ต้องเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และมีความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ และมีคุณสมบัติอย่างน้อย ดังนี้

- ก. มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชน และต้องไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการบริษัทจากผู้ถือหุ้น ตามประกาศคณะกรรมการหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- ข. มีความรู้ ทักษะ หรือประสบการณ์ เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท
- ค. สามารถอุทิศตนได้อย่างเต็มที่ โดยเฉพาะในการตัดสินใจที่สำคัญและในการทำหน้าที่เพื่อผลประโยชน์ของบริษัท และเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท และประชุมผู้ถือหุ้นได้ทุกครั้ง เว้นแต่มีเหตุสุดวิสัย
- ง. เป็นผู้มีคุณธรรม จริยธรรม และคุณสมบัติอื่นใดที่อาจกำหนดเพิ่มเติมตามกฎหมาย หรือตามความเหมาะสมของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการชด้อย

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการชด้อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการสินเชื่อ โดยกำหนดอำนาจหน้าที่ไว้อย่างชัดเจน (หมวดโครงสร้างคณะกรรมการ)

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

- คณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาทบทวนและอนุมัติวิสัยทัศน์ และพันธกิจของบริษัท เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานมีจุดมุ่งหมายไปในทิศทางเดียวกัน เป็นประจำทุกปี และกำหนดแนวปฏิบัติของการมีส่วนร่วม ไว้ดังนี้
 1. การกำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนธุรกิจ และงบประมาณประจำปีของบริษัท โดยจัดให้มีการแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระเพื่อร่วมกันกำหนดทิศทางองค์กร ระหว่างคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำทุกปี
 2. กำหนดมีการทบทวนและติดตามให้ฝ่ายบริหารปฏิบัติตามแผนงาน ให้เป็นไปตามทิศทางและกลยุทธ์องค์กร อย่างสม่ำเสมอ
 3. ให้คำแนะนำข้อคิดเห็น และแนวทางการบริหารจัดการองค์กร เพื่อใช้ในการจัดทำแผนงานที่ชัดเจน ตอบสนองเป้าหมายองค์กร
 4. การสื่อสารนโยบาย เป้าหมาย และทิศทางการดำเนินงาน ให้พนักงานทุกระดับทั่วทั้งองค์กรรับทราบผ่านกิจกรรม ประธานเจ้าหน้าที่บริหารพบพนักงาน อย่างน้อยปีละ 2 ครั้งโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้ชี้แจง
- คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีระบบควบคุมภายในที่ครอบคลุมทั้งด้านการเงิน การปฏิบัติงาน การดำเนินการ ให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมเพียงพอ ตลอดจนจัดให้มีกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุลที่มีประสิทธิภาพ เพียงพอในการปกป้องรักษาและดูแลทรัพย์สิน มีแผนตรวจสอบภายใน ภายใต้การดูแลของ หัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน โดย นางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และจัดทำรายงานคณะกรรมการตรวจสอบได้อย่างมีคุณภาพ ประกอบด้วยข้อมูลสำคัญอย่างครบถ้วน และมีกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน
- คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้บริษัทมีระบบบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอ และการติดตามการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ จึงได้จัดตั้งฝ่ายบริหารความเสี่ยงเพื่อพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงที่มีผลต่อการดำเนินงานและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ของบริษัท โดยพิจารณาความเสี่ยงทุกด้านอย่างละเอียดรอบคอบทั้งในเชิงปริมาณและคุณภาพ พร้อมให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์เพื่อป้องกันและเฝ้าระวังความเสี่ยงจากสถานการณ์ปัจจุบัน และติดตาม ดูแล วิเคราะห์การบริหารความเสี่ยงในระดับจัดการ และรายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัททราบ
- คณะกรรมการบริษัท ได้จัดทำการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารทุกสิ้นปี โดยคณะกรรมการสรรหา เป็นผู้ประเมินและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ผลการประเมินประธานเจ้าหน้าที่บริหารถือเป็นข้อมูลอันเป็นความลับเฉพาะบุคคลไม่สามารถเปิดเผยได้ โดยมีเกณฑ์การประเมินประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ออกเป็น 2 ส่วน ดังนี้

- ส่วนที่ 1: ประเมินจากดัชนีชี้วัดผลประกอบการ ผลการดำเนินงานของบริษัท
- ส่วนที่ 2: ประเมินผลด้านความเป็นผู้นำ การสร้างทีมงาน การสื่อสาร การมุ่งเน้นความสำเร็จ การบริหาร การเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ผลการประเมินจะถูกนำไปพิจารณากำหนดเป็นอัตราการขึ้นเงินเดือนของ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- การจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ เพื่อมั่นใจว่า บริษัทมีผู้บริหารที่มีความรู้ ความสามารถเพียงพอต่อการปฏิบัติหน้าที่ ดังนี้
 1. คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีแผนพัฒนาศักยภาพผู้บริหาร เพื่อจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งงานประกอบด้วย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ
 2. คณะกรรมการสรรหา พิจารณากำหนดความรู้ ความสามารถ (Competency) ประสบการณ์ของแต่ละตำแหน่งงาน เพื่อคัดเลือกผู้บริหารที่มีคุณสมบัติสอดคล้องตามที่กำหนด สามารถสืบทอดงานของแต่ละตำแหน่งงานได้
 3. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประเมินการปฏิบัติงานและความรู้ ความสามารถของผู้บริหารที่มีคุณสมบัติสอดคล้องเทียบกับระดับความสามารถที่ต้องการ เพื่อจัดทำแผนการพัฒนารายบุคคลในการลด Competency Gap
 4. มอบหมายให้ฝ่ายทรัพยากรบุคคล ทำหน้าที่ดูแลติดตามการอบรมและการพัฒนาความรู้ ความสามารถของผู้สืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ
 5. คณะกรรมการสรรหา ทบทวนและสรุปผลการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ รายงานต่อคณะกรรมการบริษัททราบ ปีละ 1 ครั้ง
 - ท การพัฒนาศักยภาพของพนักงาน คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายที่จะพัฒนาศักยภาพของพนักงานทุกระดับ เพื่อรองรับการเติบโตของธุรกิจในอนาคต โดยได้ส่งพนักงานไปอบรมเพิ่มพูนทักษะ ความรู้ ความสามารถ และมุ่งเน้นให้พนักงานเป็นกลไกหลักในการพัฒนาให้บริษัทก้าวไปสู่องค์กรแห่งความสำเร็จต่อไปในอนาคต
 - ท การต่อต้านคอร์รัปชัน คณะกรรมการบริษัทได้เห็นชอบนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน และส่งเสริมให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มร่วมกันปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวด้วย โดยได้มีการอนุมัติใช้นโยบายดังกล่าว ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2559 ลงวันที่ 14 ธันวาคม 2559

การประชุมคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท กำหนดการประชุมคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยเป็นการล่วงหน้าทั้งปี ได้กำหนดการจัดประชุมคณะกรรมการไว้อย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น ในการประชุมแต่ละครั้งได้กำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจน ทั้งวาระเพื่อพิจารณา เพื่อทราบ เพื่อการอภิปรายและแสดงความคิดเห็น โดยมีเอกสารประกอบการประชุมที่ครบถ้วนเพียงพอ และจัดส่งให้กรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม และในการประชุมประธานได้จัดสรรเวลาอย่างเพียงพอ เพื่อให้กรรมการทุกคนสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ และประธานจะเป็นผู้ประมวลความเห็นและสรุปประเด็นที่ได้จากการประชุม โดยจัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร โดยเลขานุการกรรมการบริษัท และหลังจากที่ผ่านการรับรองจากที่ประชุมรายงานจะถูกจัดเก็บไว้ที่ตู้เอกสารในห้องกฎหมาย (ดูรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมกรรมการรายบุคคล)

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการสรรหา กำหนดให้มีการวัดผลการดำเนินงานของผู้บริหารระดับสูงทุกปีในรูปแบบของดัชนีวัดผล (KPI) โดยเปรียบเทียบกับ KPI ที่กำหนดไว้เป็นเป้าหมาย ซึ่งเชื่อมโยงกับอัตราค่าตอบแทนที่ได้รับ ตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการสรรหา กำหนดไว้ สำหรับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร จะเป็นการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปี ทั้งนี้คณะกรรมการสรรหา จะเป็นผู้พิจารณากำหนดค่าตอบแทนที่สะท้อนถึงผลการปฏิบัติงาน และค่าตอบแทนตามมาตรฐานของบริษัทที่อยู่ในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน (ดูรายละเอียดตารางค่าตอบแทนผู้บริหาร)

การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการทุกคน เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจในธุรกิจ และการดำเนินงานต่าง ๆ ของบริษัท เพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ขณะเดียวกันก็มีนโยบายที่จะเสริมสร้างความรู้และมุมมองใหม่ๆ ให้กับกรรมการทุกคนทั้งในแง่การกำกับดูแลกิจการ ภาวะอุตสาหกรรม เพื่อช่วยสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพของกรรมการให้สามารถเข้าใจลักษณะและการดำเนินงานของบริษัทได้โดยเร็ว โดยมีเลขานุการบริษัทเป็นผู้ประสานงานในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

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

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

บริษัทได้สนับสนุนให้กรรมการและผู้บริหาร เข้าร่วมสัมมนาหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ โดยมีเลขานุการบริษัทเป็นผู้ประสานงานกับกรรมการเพื่อเข้าอบรมหลักสูตรของกรรมการสถาบันกรรมการบริษัทไทย ได้แก่ Directors Certification Program (DCP), Directors Accreditation Program (DAP), Audit Committee Program (ACP) ทั้งนี้ในปี 2559 บริษัทได้สนับสนุนให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงเข้าอบรม ดังนี้

หลักสูตรที่กรรมการและผู้บริหารอบรมปี 2559		
รายชื่อกรรมการที่เข้าร่วมอบรม	ตำแหน่ง	หลักสูตรที่อบรม
1. นายสามชัย เบญจปฐมรงค์	- กรรมการบริหาร - ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	- Anti-Corruption : The Practical Guide (ACPG) รุ่น 29/2016 - Ethical Leadership Program (ELP) รุ่น 3/2016
2. นายวิรุฒ ด่านอดิคม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารความเสี่ยงและ แก้ไขหนี้	- Ethical Leadership Program (ELP) รุ่น 6/2016

เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งให้ นางสาวกฤษติกาณ์ ผาคำ เป็นเลขานุการบริษัท โดยคณะกรรมการบริษัท เห็นแล้วว่าเป็นผู้มีคุณสมบัติเหมาะสม คือ มีประสบการณ์การทำงานที่เลขานุการบริษัท ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของเลขานุการบริษัท และมีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เลขานุการบริษัท มีหน้าที่และความรับผิดชอบในเรื่องต่างๆ ดังนี้

1. เรื่องการประชุม เช่น การจัดการประชุมผู้ถือหุ้น ประชุมคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการสรรหาและค่าตอบแทน การจัดเตรียมวาระการประชุม หนังสือเชิญประชุม เอกสารประกอบการประชุม รายงานประจำปี และรายงานการประชุม รวมทั้งดำเนินการให้เป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทางทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์ เป็นต้น
2. เรื่องทะเบียนและการจัดเก็บเอกสารต่างๆ ได้แก่ ข้อมูลกรรมการ รายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการ และผู้บริหาร เอกสารประกอบการประชุม และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และคณะกรรมการ
3. เรื่องการให้คำปรึกษาแนะนำแก่คณะกรรมการในการปฏิบัติตามข้อบังคับ กฎหมาย และกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
4. เรื่องการติดต่อประสานงานกับบุคคลภายนอก คือ เป็นบุคคลติดต่อ (Contact Person) กับสำนักกำกับดูแลหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหน่วยงานราชการอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งเป็นผู้แจ้งข้อมูลต่างๆ ต่อหน่วยงานดังกล่าวตามที่กฎหมาย และกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกำหนด

ความรับผิดชอบต่อสังคม

การพัฒนาชุมชนและสังคม

บริษัทมีนโยบายที่จะดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม มุ่งมั่นที่จะใช้ความพยายามอย่างต่อเนื่องที่จะดำเนินการยกระดับคุณภาพของสังคมให้ดีขึ้น รักษากฎ กติกา ระเบียบ จรรยาบรรณ เคารพและประพฤติดนต่อทุกฝ่ายด้วยความถูกต้องและเป็นธรรม มุ่งเน้นการมีส่วนร่วมกับชุมชน ผ่านกิจกรรมต่าง ๆ ของชุมชนทั้งใกล้และไกล ตามนโยบายของบริษัทที่ส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตของชุมชนอย่างยั่งยืน

แนวทางปฏิบัติ

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

การดำเนินงานปี 2559

เพื่อสนับสนุนนโยบายข้างต้น ในปี 2559 บริษัทยังคงเดินหน้าในการดำเนินธุรกิจควบคู่กับการพัฒนาสังคม โดยได้จัดงบประมาณส่วนหนึ่งจากรายได้ของบริษัท เพื่อใช้ดำเนินกิจกรรมในด้านนี้ ผ่านโครงการ และ/หรือ การร่วมบริจาคผ่านองค์กรการกุศลหรือมูลนิธิต่าง ๆ เป็นต้น

ในปี 2559 บริษัทได้จัดกิจกรรมส่งเสริมพนักงานให้มีการแบ่งปันสู่สังคม ผ่านโครงการดังนี้

โครงการกฐินสามัคคี

ระดมทุนจัดทำกฐินสามัคคีถวาย ณ วัดคลอง 31 ตำบลบ้านพริก อำเภอบ้านนา จังหวัดนครนายก ในวันเสาร์ที่ 12 พฤศจิกายน 2559

วัตถุประสงค์ในการดำเนินโครงการ

ระดมทุนเพื่อบูรณะซ่อมแซมและปฏิสังขรณ์เมรุ ของวัดคลอง 31 ซึ่งใช้เป็นสถานที่ประกอบพิธีฌาปนกิจ ซึ่งได้เกิดชำรุดทรุดโทรมไปตามกาลเวลา จำเป็นต้องได้รับการบูรณะซ่อมแซมให้ดีขึ้น ซึ่งกิจกรรมดังกล่าว บริษัทได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารและพนักงานเป็นอย่างดี



โครงการไอร่าเพื่อสังคม สู่การพัฒนาอย่างยั่งยืน

ตัวแทนคณะผู้บริหาร บริษัท ไอร่า แฟคตอรี จำกัด (มหาชน) และบริษัทไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ร่วมกันจัดโครงการช่วยเหลือสังคม เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อมสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืน ตามแนวคิดด้าน CSR ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยในปีนี้ บริษัทได้จัด “โครงการไอร่าเพื่อสังคม สู่การพัฒนาอย่างยั่งยืน” ที่โรงเรียนปากคลองชวดใหญ่ อ.บางบ่อ จ.สมุทรปราการ โดยได้มอบทุนการศึกษา หนังสือ อุปกรณ์การเรียน และอุปกรณ์กีฬาให้กับโรงเรียนที่ห่างไกล เมื่อวันที่ 15 กรกฎาคม 2559



แผนการดำเนินงานปี 2560

บริษัทยังมุ่งเน้นและส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วม และแบ่งปันความสุขให้แก่ชุมชนและสังคม โดยมุ่งเน้นกิจกรรมสาธารณะประโยชน์ และกิจกรรมทำความดี อันเป็นการส่งเสริมศีลธรรมจรรยา ขนบธรรมเนียมประเพณีของสังคมและชุมชนท้องถิ่น เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตและสังคมอย่างยั่งยืนต่อไป

การดำเนินธุรกิจแฟคตอริง เป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงโดยตรง ความสามารถในการบริหารความเสี่ยงจึงเป็นปัจจัยสำคัญต่อความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจของบริษัท

ในปี 2555 บริษัทได้จัดตั้งสำนักบริหารความเสี่ยงเพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจ เพื่อวิเคราะห์และติดตามดูแลการดำเนินการให้เป็นไปตามแผนงาน และบริหารความเสี่ยงในการปฏิบัติงาน ให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อ เพื่อช่วยให้ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นมีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ และควบคุมให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

นอกจากบริหารความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อแล้ว บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงภายใต้การเปลี่ยนแปลงที่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก โดยถือว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นองค์ประกอบที่สำคัญของทุกกระบวนการในการดำเนินธุรกิจของบริษัท และจะต้องมีความเชื่อมโยงกันทุกระดับ และถือเป็นหน้าที่รับผิดชอบของทุกหน่วยงานในการจัดการและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ในปี 2558 บริษัทได้เปลี่ยน สำนักบริหารความเสี่ยง เป็น สายงานบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้ และเพิ่มฝ่ายงานอีก 2 ฝ่ายงาน คือ ฝ่ายกลั่นกรองสินเชื่อและฝ่ายแก้ไขหนี้ ดังนั้นสายงานบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้ ประกอบด้วย 3 ฝ่ายงาน คือ 1. ฝ่ายบริหารความเสี่ยง 2. ฝ่ายกลั่นกรองสินเชื่อ 3. ฝ่ายแก้ไขหนี้ เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงทุกด้านมีประสิทธิภาพมากขึ้น

การลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัท ผู้ลงทุนควรพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงหลักที่เกิดจากลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ นอกเหนือจากปัจจัยความเสี่ยงที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ อาจมีความเสี่ยงอื่นๆ ซึ่งบริษัทไม่อาจทราบได้ในขณะนี้ หรือเป็นความเสี่ยงที่บริษัทพิจารณาในขณะนี้ว่าไม่มีผลกระทบในสาระสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท ดังนั้นในการลงทุนผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาอย่างรอบคอบ โดยปัจจัยความเสี่ยงหลักๆ ดังกล่าวสามารถจำแนกได้ดังนี้

1. ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ

ในการดำเนินธุรกิจแฟคตอริง จะมีผู้ที่เกี่ยวข้อง 3 ฝ่าย คือ

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

โดยลูกค้าจะทำการโอนสิทธิการรับชำระเงินในหนี้ให้แก่บริษัทแฟคเตอร์ ดังนั้นในการวิเคราะห์ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อของบริษัทจึงต้องพิจารณาทั้งความเสี่ยงด้านของลูกค้าหนี้ และลูกค้า ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อของธุรกิจแฟคตอริงประกอบด้วย

- ก. **ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า/ลูกหนี้** บริษัทแฟคเตอร์ในฐานะผู้รับโอนสิทธิรับเงินค่าสินค้าจากลูกค้า (ผู้ขายสินค้า) เมื่อถึงกำหนดระยะเวลาชำระค่าสินค้า หากไม่สามารถเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ (ผู้ซื้อสินค้า) ได้ บริษัทแฟคเตอร์สามารถเรียกร้องให้ลูกค้าชำระหนี้แทนได้ ยกเว้นในบางกรณีที่มีการรับแจ้งโอนสิทธิเรียกร้องแบบไม่มีเงื่อนไข เช่น การรับโอนสิทธิเรียกร้องแบบไม่มีสิทธิไล่เบี้ยจากลูกค้า (Without Recourse) ดังนั้นบริษัท แฟคเตอร์ จึงต้องพิจารณาฐานะกิจการของทั้งลูกค้าและลูกหนี้เป็นสำคัญ ซึ่งบริษัทมีระบบข้อมูลการบริหารสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพทำให้สามารถดูแลทบทวนสถานะของลูกค้าและลูกหนี้ได้อย่างรวดเร็ว โดยมีการติดตามรายงานหนี้คงค้างอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งช่วยให้บริษัทสามารถทราบปัญหา และแก้ไขปัญหาได้อย่างรวดเร็วในกรณีที่ลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ นอกจากนี้บริษัทยังเน้นการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีฐานะทางการเงินมั่นคง และให้ความร่วมมือในการตอบรับการโอนสิทธิ โดยเฉพาะอย่างยิ่งลูกหนี้ในกลุ่มห้างสรรพสินค้า และธุรกิจค้าปลีกที่มีเครดิตดี และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบมูลหนี้ก่อนการรับซื้อได้ ซึ่งสามารถลดความเสี่ยงด้านสินเชื่อลงได้อย่างมาก ในอดีตที่ผ่านมาในปี 2557-2558 และ 2559 บริษัทมีหนี้สินที่จัดชั้นสงสัยจะสูญ (ค้างชำระมากกว่า 6 เดือน) จำนวนเพียงร้อยละ 3.17, 2.86 และ 2.08 ของจำนวนลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการชำระหนี้ทั้งหมดตามลำดับ

ข. **ความเสี่ยงอันเกิดจากการหักลดหนี้ระหว่างลูกค้า และลูกหนี้ หรือผู้ขายและผู้ซื้อสินค้า** เนื่องจากเป็นไปตามข้อตกลงการค้าระหว่างกัน ซึ่งอาจเกิดขึ้นได้ในกรณีที่สินค้ามีตำหนิ สินค้าล้าสมัย การหักค่าใช้จ่ายทางการค้า เช่น ค่าขนส่งสินค้า ผลตอบแทนจากการขายสินค้า เป็นต้น ทำให้ผู้ซื้อสินค้ามีสิทธิจะหักค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นดังกล่าวได้ ก่อนจะชำระเงินค่าสินค้าให้แก่ผู้ขายสินค้า ซึ่งเป็นความเสี่ยงของธุรกิจแฟคตอริง เนื่องจากบริษัท แฟคเตอร์จะเป็นผู้ชำระเงินค่าสินค้าล่วงหน้าแทนผู้ซื้อสินค้า (ลูกหนี้) ให้แก่ผู้ขายสินค้า (ลูกค้า) ไปก่อน ทำให้มีโอกาสดังกล่าวที่บริษัทแฟคเตอร์ได้รับชำระหนี้ไม่ครบตามจำนวนในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ดังกล่าว อย่างไรก็ตามบริษัทมีนโยบายป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวโดยการตรวจสอบผลการติดต่อระหว่างลูกค้า และลูกหนี้อย่างน้อย 6 เดือน การพิจารณาประเภทของสินค้า เช่น ต้องไม่เป็นสินค้าที่ล้าสมัยง่าย หรือมีโอกาสในการคืนสินค้ามาก การกำหนดให้มีอัตราส่วนรับซื้อเอกสารทางการค้า (มูลค่ารับซื้อคิดเป็นร้อยละเมื่อเปรียบเทียบกับมูลค่าเอกสารทางการค้า) ที่เหมาะสม กรณีที่อาจมีการจ่ายค่าสินค้าไม่ครบตามมูลค่าเอกสาร รวมทั้งการกำหนดให้มีเงินประกันวงเงินสินเชื่อด้วยในบางกรณี

2. ความเสี่ยงจากการจัดหาแหล่งเงินทุนเพื่อการขยายสินเชื่อ

เนื่องจากธุรกิจแฟคตอริงเป็นการให้สินเชื่อระยะสั้นโดยเฉลี่ยไม่เกิน 180 วัน ดังนั้นแหล่งเงินทุนสำหรับธุรกิจจึงควรเป็นแหล่งเงินทุนระยะสั้น ปัจจุบันบริษัทมีสถาบันการเงินที่ให้ความสนับสนุนในด้านการเงินหลายแห่ง โดยมีวงเงินรวมทั้งสิ้นกว่า 2,740 ล้านบาท ทั้งนี้วงเงินดังกล่าวประกอบด้วยวงเงินเบิกเกินบัญชี และวงเงินกู้ยืมระยะสั้น ซึ่งอาจมีความเสี่ยงในการถูกเรียกให้ชำระคืนเงินก่อนการได้รับชำระหนี้คืนได้ อย่างไรก็ตามบริษัทได้มีการบริหารสภาพคล่องเพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวโดยการกู้ยืมเงินให้มีระยะเวลาที่สอดคล้องกับระยะเวลาในการรับซื้อลูกหนี้ เนื่องจากลูกหนี้เกือบทั้งหมดเป็นกลุ่ม Modern Trade และกลุ่มธุรกิจชิ้นส่วนยานยนต์ขนาดใหญ่ซึ่งมีวันกำหนดชำระหนี้ที่แน่นอน ทำให้บริษัทสามารถบริหารสภาพคล่องได้อย่างมีประสิทธิภาพ และมีความยืดหยุ่นมากขึ้นในเรื่องของแหล่งเงินทุนในการปล่อยสินเชื่อในอนาคต

ณ สิ้นปี 2557-2558 และ 2559 บริษัทมีสัดส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น เท่ากับ 6.43, 3.18 และ 3.16 เท่า ตามลำดับ

3. ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงกลุ่มผู้ถือหุ้นเดิม

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

อย่างไรก็ตามความเสี่ยงดังกล่าวไม่น่าจะส่งผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทมากนัก เนื่องจากปี 2559 สัดส่วนของลูกหนี้ในกลุ่มจิราธิวัฒน์ มีเพียงร้อยละ 7.65 และส่วนใหญ่เป็นลูกค้าที่มีการติดต่อกับบริษัทมาเป็นเวลานาน ถึงแม้ว่าอาจจะไม่ได้รับความร่วมมือภายใต้สัญญาดังกล่าว บริษัทก็ยังคงมีความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า และมีความเข้าใจธุรกิจและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้เป็นอย่างดี

4. ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้า และลูกหนี้รายใหญ่

สำหรับการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่ ในปี 2558 และ 2559 บริษัทมีสัดส่วนรายได้จากลูกค้า 10 รายแรก คิดเป็นร้อยละ 30.66 และ 20.99 ของรายได้รวมของบริษัทตามลำดับ ซึ่งบริษัทมีการพึ่งพิงกลุ่มลูกค้าในอุตสาหกรรมอุปกรณ์ชิ้นส่วนยานยนต์ และชิ้นส่วนโลหะเป็นหลัก ซึ่งเป็นผลมาจากการขยายฐานลูกค้า เพื่อกระจายความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้าเพียงอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่ง โดย ณ สิ้นปี 2558 บริษัทมีมูลค่ายอดคงค้างของลูกค้าในกลุ่มอุตสาหกรรมดังกล่าว (2 รายจากลูกค้า 10 รายแรก) ทั้งสิ้น 233.90 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 8.31 ของสัดส่วนยอดลูกค้าคงค้าง และมีมูลค่ายอดคงค้างของลูกค้าในกลุ่มอุตสาหกรรมดังกล่าว (3 รายจากลูกค้า 10 รายแรก) ทั้งสิ้น 256.71 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 9.87 ของสัดส่วนลูกค้าคงค้างสำหรับสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2559

สำหรับการพึ่งพิงลูกหนี้รายใหญ่ ในปี 2558 และ 2559 บริษัทมีมูลค่ายอดคงค้างของลูกหนี้ 10 รายแรกคิดเป็นร้อยละ 58.12 และ 47.92 ของยอดคงค้างของลูกหนี้รวม ตามลำดับ ซึ่งลูกหนี้ดังกล่าวส่วนใหญ่มาจากกลุ่มลูกหนี้ในอุตสาหกรรมค้าปลีก โดยบริษัทมีมูลค่ายอดคงค้างของลูกหนี้กลุ่มดังกล่าว (6 รายจากลูกหนี้ 10 รายแรก) ทั้งสิ้น 1,258.52 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 47.70 ของสัดส่วนลูกหนี้คงค้างสำหรับสิ้นสุดปี 2558 และมีมูลค่า (5 รายจากลูกหนี้ 10 รายแรก) 784.11 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 30.13 ของสัดส่วนยอดหนี้คงค้างสำหรับสิ้นสุดปี 2559 และบริษัทมีการพึ่งพิงลูกหนี้รายใหญ่รายหนึ่งซึ่งอยู่ในธุรกิจค้าปลีก ซึ่งมียอดคงค้างคิดเป็นร้อยละ 28.14 และ 17.01 ของยอดคงค้างของลูกหนี้ ณ สิ้นสุดปี 2558 และ 2559 ตามลำดับ

อย่างไรก็ตาม บริษัทมีนโยบายในการดำเนินธุรกิจ โดยการกำหนดลูกค้ากลุ่มเป้าหมายที่มีขนาดกลาง และขนาดเล็ก ให้เพิ่มมากขึ้น สำหรับกลุ่มลูกหนี้บริษัทมีนโยบายในการดำเนินธุรกิจโดยให้ความสำคัญกับกลุ่มลูกหนี้ที่มีฐานะการเงินที่มั่นคง หรือมีประวัติการชำระหนี้ที่ดี ตลอดจนให้ความร่วมมือในการตอบรับการโอนสิทธิเรียกร้อง ซึ่งเป็นฐานธุรกิจที่สำคัญ ทำให้ยังคงมีการกระจุกตัวของลูกหนี้อยู่ในอนาคต

5. ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

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

6. ความเสี่ยงจากภาวะการแข่งขัน

ปัจจุบันมีบริษัทและธนาคารที่ประกอบธุรกิจแฟคตอริงและธุรกิจใกล้เคียงในประเทศไทยประมาณ 15 ราย โดยแต่ละรายต่างมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าที่แตกต่างกัน ซึ่งการแข่งขันมีผลต่อส่วนต่าง (Spread) ของอัตราดอกเบี้ยบ้างแต่ส่งผลให้อัตราการขยายตัวของสินเชื่อเพิ่มขึ้น เนื่องจากทำให้ผู้ประกอบการรู้จักและเข้าใจธุรกิจแฟคตอริงและสนใจเข้ามาใช้บริการมากขึ้น สำหรับบริษัทมุ่งเน้นการให้บริการแฟคตอริงภายในประเทศเพียงอย่างเดียว โดยเน้นกลุ่มลูกค้าอุตสาหกรรมขนาดกลางและขนาดย่อมที่เป็น Supplier ของกลุ่มลูกหนี้ในระบบค้าปลีกสมัยใหม่ (Modern Trade) และกลุ่มบริษัทชิ้นส่วนยานยนต์ ซึ่งบริษัทมีความชำนาญเป็นหลัก ได้แก่ กลุ่มห้างสรรพสินค้ารายใหญ่ ซูเปอร์มาร์เก็ต รวมทั้งร้านสะดวกซื้อต่างๆ และกลุ่ม

ลูกค้าธุรกิจผลิตชิ้นส่วนยานยนต์ เป็นต้น ซึ่งส่วนใหญ่เป็นลูกค้าที่ให้ความร่วมมือในการตอบรับการแจ้งโอนสิทธิการรับเงิน และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบมูลหนี้ก่อนที่บริษัทจะรับซื้อ อันเป็นการช่วยลดความเสี่ยงให้แก่บริษัท ปัจจุบันดังกล่าวข้างต้นทำให้บริษัทมีจุดเด่นในการให้บริการ ประกอบกับบริษัทมีความใกล้ชิดกับลูกค้า มีสัมพันธภาพที่ดี มีข้อมูลเพียงพอที่จะให้คำปรึกษาหรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจของลูกค้า มีระบบข้อมูลการบริหารสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพ มีต้นทุนการดำเนินงานที่ต่ำ ทำให้บริษัทมีความโดดเด่นในด้านความสามารถในการแข่งขัน

7. ความเสี่ยงจากการที่บริษัทมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 50 ของทุนจดทะเบียน

เนื่องจากบริษัทมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่คือ บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งถือหุ้นในบริษัท จำนวน 1,144,751,099 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 71.55 ของทุนชำระแล้วของบริษัท และ บริษัท ชัมมิต คอร์ปอเรชั่น จำกัด ซึ่งมีผู้ถือหุ้นกลุ่มเดียวกับ บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) คือ ตระกูลจุฬารัตน์ ถือหุ้นในบริษัทจำนวน 69,130,700 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 4.32 ของทุนชำระแล้วของบริษัท ทำให้สามารถที่จะควบคุมการลงมติผู้ถือหุ้นเกือบทั้งหมดในเรื่องสำคัญต่างๆ ได้ เช่น การแต่งตั้งกรรมการ หรือการขอมติในเรื่องอื่นที่ต้องใช้เสียงส่วนใหญ่ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนั้น ผู้ถือหุ้นรายอื่นๆ อาจไม่สามารถถ่วงดุลกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ได้ (ข้อมูลรายชื่อผู้ถือหุ้นจากบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ณ วันที่ 29 ธันวาคม 2559)

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

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนากิจการที่สำคัญของบริษัท

ประวัติความเป็นมา

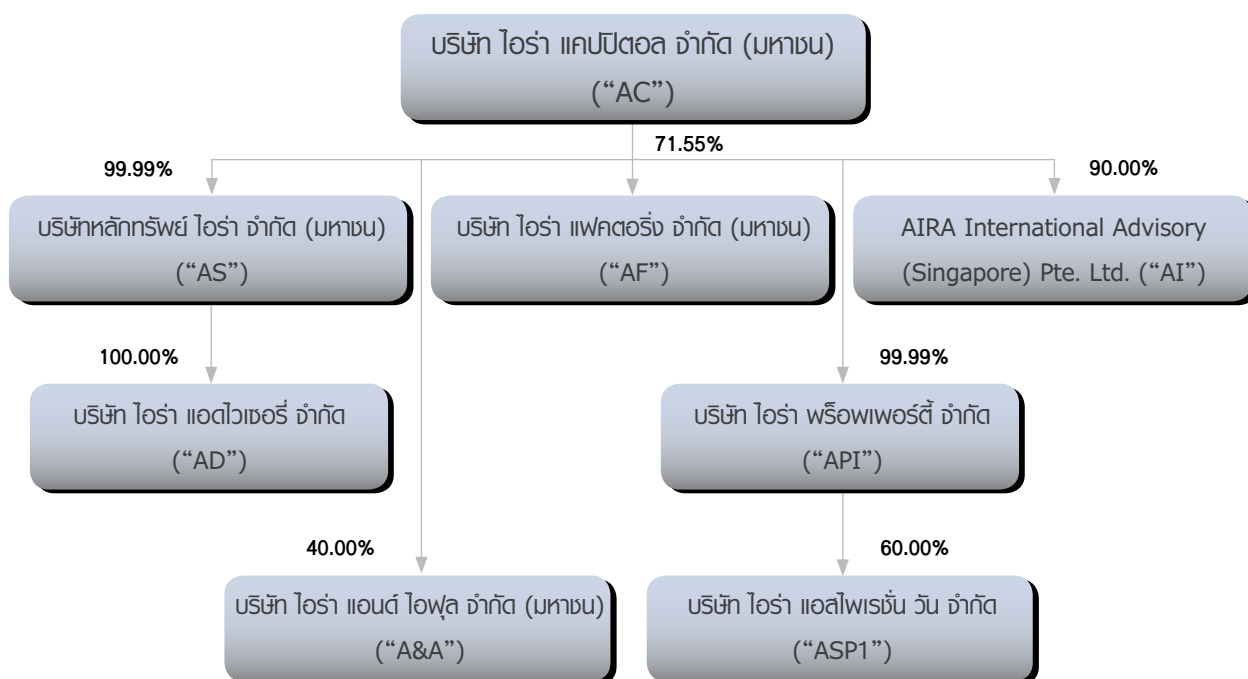
บริษัท ไอร่า แพลคตอริง จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) จัดทะเบียนก่อตั้งเมื่อวันที่ 6 มกราคม 2540 เดิมใช้ชื่อว่า บริษัท ธนมิตร แพลคตอริง จำกัด ด้วยทุนจดทะเบียนจำนวน 20 ล้านบาท โดยการร่วมทุนระหว่าง บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด ถือหุ้นร้อยละ 50 กลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 38 และกลุ่มผู้ถือหุ้นอื่น ถือหุ้นร้อยละ 12 โดยมีวัตถุประสงค์ในการจัดตั้ง เพื่อดำเนินธุรกิจแพลคตอริง และเมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2547 บริษัทได้จดทะเบียนแปรสภาพจากบริษัทจำกัด เป็นบริษัทมหาชนจำกัด บริษัทได้เข้าจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์ใหม่ (MAI) ในเดือนสิงหาคม 2547 พร้อมกับการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนต่อประชาชนจำนวน 4 ล้านหุ้น ทำให้บริษัทมีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระ 100 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 20 ล้านหุ้น และต่อมาเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2554 กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 2 กลุ่ม กล่าวคือ กลุ่มจิราธิวัฒน์ และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ได้จำหน่ายหุ้นสามัญของกิจการให้กับ บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) จำนวน 11,470,200.00 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 57.35 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของกิจการ และต่อมาบริษัทได้เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 100 ล้านบาท เป็น 200 ล้านบาท และได้เปลี่ยนชื่อบริษัท จาก “บริษัท ธนมิตร แพลคตอริง จำกัด (มหาชน)” เป็น “บริษัท ไอร่า แพลคตอริง จำกัด (มหาชน)” ต่อมาเมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2558 บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นสามัญจากเดิม มูลค่าหุ้นละ 5 บาท เป็นมูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท และเมื่อวันที่ 30 กันยายน 2558 บริษัทได้เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 200 ล้านบาท เป็น 400 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,600 ล้านหุ้น

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนากิจการที่สำคัญในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา

- ปี 2554** กุมภาพันธ์: กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 2 กลุ่ม กล่าวคือ กลุ่มจิราธิวัฒน์ และธนาคารไทยพาณิชย์ (มหาชน) ได้จำหน่ายหุ้นสามัญของกิจการให้กับ บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) จำนวน 11,470,200.00 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 57.35 และภายหลังการทำคำเสนอซื้อ บริษัท ชัมมิท คอร์ปอเรชั่น จำกัด ซึ่งทำคำเสนอซื้อ ร่วมกับบริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) 4,543,400 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 22.72 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของกิจการ ซึ่งการซื้อขายหุ้นดังกล่าวกลุ่มผู้ถือหุ้นเดิมยังคงให้การสนับสนุนทางธุรกิจในการดำเนินกิจการระหว่างบริษัทกับกลุ่มลูกค้าของกลุ่มผู้ถือหุ้นเดิมเช่นที่เคยปฏิบัติมาภายในระยะเวลา 3 ปี นับแต่วันทำการซื้อขายหุ้น
- กันยายน: บริษัทเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 100 ล้านบาท เป็น 200 ล้านบาท และได้เปลี่ยนชื่อบริษัท จาก “บริษัท ธนมิตร แพลคตอริง จำกัด (มหาชน)” เป็น “บริษัท ไอร่า แพลคตอริง จำกัด (มหาชน)”
- ปี 2556** กุมภาพันธ์: ได้มีการเปลี่ยนโครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท โดยบริษัท ชัมมิท คอร์ปอเรชั่น จำกัด ได้ขายหุ้นจำนวน 6,420,000 หุ้น ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 16.05 ของทุนชำระแล้วให้แก่บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ส่งผลให้บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มีหุ้นสามัญทั้งหมดจำนวน 29,607,617 หุ้น 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

ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ออกหุ้นใหญ่

ธุรกิจแฟคตอริงของบริษัท เป็นส่วนหนึ่งของธุรกิจในเครือ บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็น ผู้ประกอบธุรกิจการลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company) โดยถือหุ้นหลักในบริษัท ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2559 ร้อยละ 71.55 ของทุนชำระแล้ว ซึ่งบริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มีบริษัท เจ เออาร์ เค โฮลดิ้งส์ จำกัด เป็นผู้ถือหุ้นหลักร้อยละ 35.89 ของทุนชำระแล้ว โดยมีโครงสร้างธุรกิจที่สำคัญ ดังนี้



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

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

ดังนั้น การประกอบธุรกิจของบริษัทแกนและบริษัทย่อย จึงเป็นที่มาของแหล่งรายได้หลักของบริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

รายชื่อกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ 10 รายแรก ณ วันที่ 29 ธันวาคม 2559

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวน (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
1	บริษัท ไอร่า แคปิตอล จำกัด (มหาชน)	1,144,751,099	71.55
2	นายกุลวุฒิ วิรัตน์มาลี	75,330,000	4.71
3	นางปิยะพร วิชิตพันธุ์	62,628,000	3.91
4	นายวิวัฒน์ คงคาสัย	47,127,600	2.95
5	บริษัท ชัมมิต คอร์ปอเรชั่น จำกัด	46,672,000	2.92
6	นายทวีฉัตร จุฬางกูร	22,458,700	1.40
7	นายภูษงค์ วิรัตน์มาลี	16,550,000	1.03
8	นายคุณากร เมฆใจดี	16,000,000	1.00
9	นายปรัชญา มงคลกุล	15,469,700	0.97
10	นายสมใจ อารศรี	11,698,200	0.73

หมายเหตุ นายทวีฉัตร จุฬางกูร เป็นกรรมการและผู้ถือหุ้นในบริษัท ชัมมิต คอร์ปอเรชั่น จำกัด แต่ไม่ถือเป็นคนในกลุ่มเดียวกัน

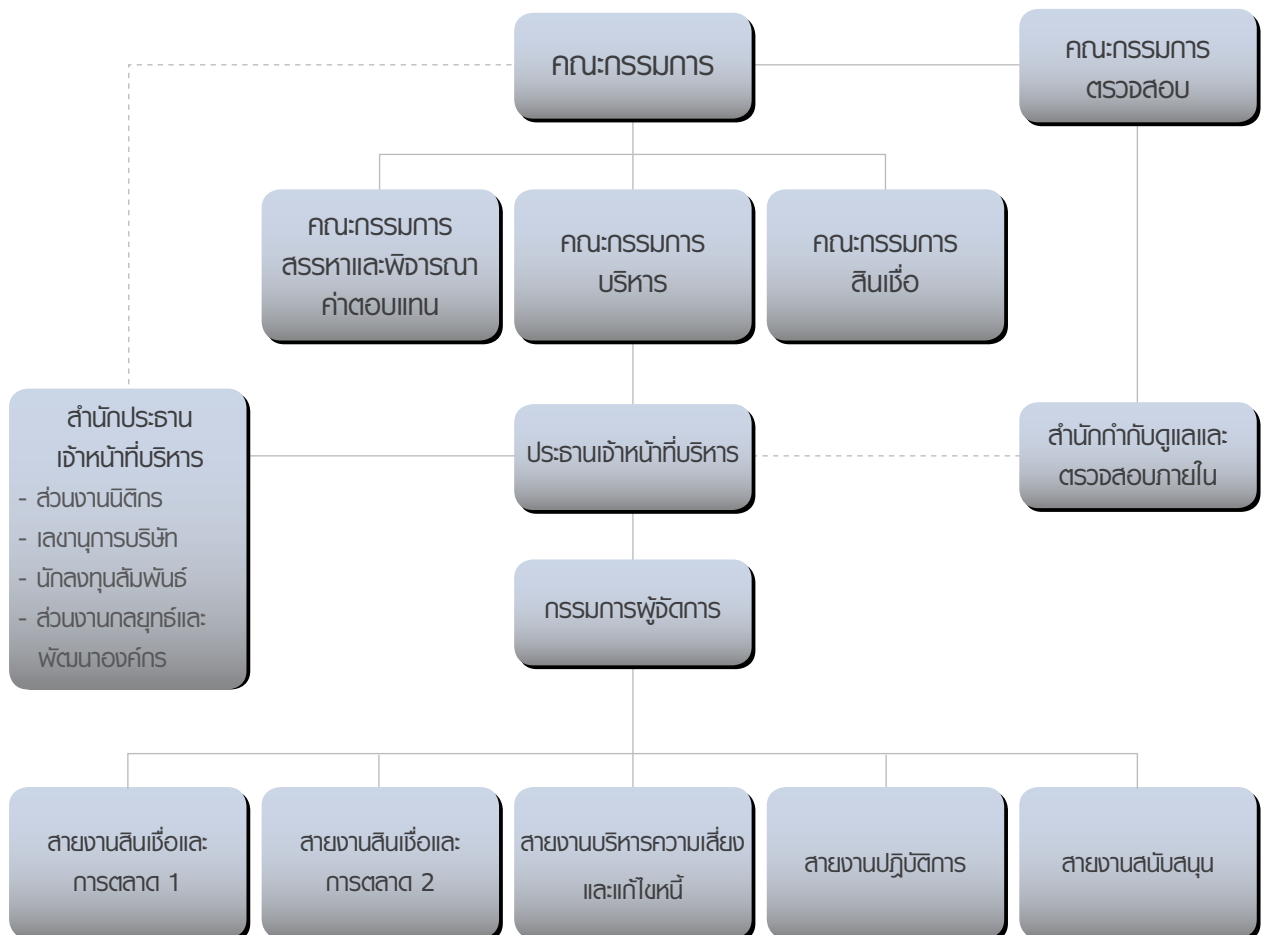
ข้อจำกัดการถือหุ้นของชาวต่างชาติ

ผู้ถือหุ้นที่เป็นชาวต่างชาติสามารถถือครองหุ้นของบริษัท รวมกันได้ไม่เกินร้อยละ 49 ของจำนวนที่ออกและชำระแล้ว โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ไม่มีหุ้นของบริษัทที่ถือครองโดยชาวต่างชาติ คิดเป็นร้อยละ 0 ของจำนวนหุ้น ทั้งหมด

แผนผังองค์กร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

บริษัท โอรา แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน)



โครงสร้างการบริหารงานของบริษัท

โครงสร้างการบริหารของบริษัท ประกอบด้วยคณะกรรมการจำนวน 5 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการสินเชื่อ โดยมีรายชื่อและขอบเขต อำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 10 ท่าน ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุมคณะกรรมการ	
		จำนวนครั้งการประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1. นางทองอุไร ลิ้มปิติ ¹	ประธานกรรมการ	1	1/1
2. นางลดาวัลย์ ธนะธนิต	กรรมการและกรรมการบริหาร	5	4/5
3. นายคุณากร เมฆใจดี	กรรมการอิสระ	5	5/5
4. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	กรรมการและกรรมการบริหาร	5	5/5
5. นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร	กรรมการและกรรมการบริหาร	5	4/5
6. นางญาใจ พัฒนสุขสันต์	กรรมการอิสระ	5	5/5
7. นายพูนศักดิ์ เอียไพรัตน์	กรรมการอิสระ	5	5/5
8. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	กรรมการ	5	5/5
9. นายวิวัฒน์ คงคาสัย	กรรมการ	5	5/5
10. นายสามชัย เบญจปฐมรงค์	กรรมการและกรรมการบริหาร	5	5/5

โดยมี นางสาวกฤษติกาณต์ ผาคำ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท

หมายเหตุ 1. นางทองอุไร ลิ้มปิติ ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2559 แทนนายสรสิทธิ์ สุนทรเกศ ที่ลาออกจากตำแหน่ง เมื่อวันที่ 2 สิงหาคม 2559

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท ประกอบด้วย นางลดาวัลย์ ธนะธนิต นางนลินี งามเศรษฐมาศ นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร นายสามชัย เบญจปฐมรงค์ กรรมการสองในสี่คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท และการกำกับดูแลให้การบริหารจัดการเป็นไปตามเป้าหมายและแนวทางที่จะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น อยู่ในกรอบของการมีจริยธรรมที่ดี และคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท และมติประชุมผู้ถือหุ้น โดยปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทั้งในปัจจุบันและระยะยาว 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. สอดส่องดูแลและจัดการแก้ไขปัญหาคาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงรายการที่เกี่ยวข้องกัน
7. กำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างครอบคลุม และดูแลให้ผู้บริหารมีระบบ หรือกระบวนการที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการความเสี่ยง
8. ดูแลให้มีช่องทางในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นแต่ละกลุ่มและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทอย่างเหมาะสม
9. ให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง ชัดเจน โปร่งใส น่าเชื่อถือและมีมาตรฐานสูง
10. ควบคุมกำกับดูแลการบริหารและการจัดการของคณะกรรมการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมาย เว้นแต่ในเรื่องดังต่อไปนี้คณะกรรมการต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินการ เช่น การเพิ่มทุน การลดทุนการออกหุ้นกู้ การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัท การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ หรือข้อบังคับ เป็นต้น
11. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายในสี่เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท
12. คณะกรรมการจะต้องประชุมกันอย่างน้อยสามเดือนต่อครั้ง
13. คณะกรรมการมีอำนาจพิจารณากำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อกรรมการ ซึ่งมีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทได้
14. การเสนอแต่งตั้งและการสิ้นสุดสถานภาพของกรรมการ เลขานุการบริษัท หรือเลขานุการคณะกรรมการบริษัท
15. การอนุมัติวงเงินการปรับเงินเดือนและโบนัสหรือสูตรโบนัส หรือสูตรการปรับผลตอบแทนประจำปีของผู้บริหารและพนักงาน
16. การกำหนดและเปลี่ยนแปลงอำนาจอนุมัติที่มอบให้กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหาร
17. การมอบอำนาจหน้าที่ให้ประธานกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือกรรมการบริษัท คนใดคนหนึ่ง รวมถึงการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงแก้ไขการมอบอำนาจหน้าที่ดังกล่าว ทั้งนี้ต้องไม่ขัดกับกฎเกณฑ์ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์
18. การแต่งตั้งและกำหนดอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย
19. การจัดให้มีและกำกับดูแลให้มีการบริหารจัดการตามหลักการกำกับดูแลกิจการ
20. การปรับปรุง เปลี่ยนแปลง และแก้ไขโครงสร้างองค์กร
21. การดำเนินการอื่นใดเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท
22. กรรมการบริษัทมีหน้าที่เก็บรักษาข้อมูลความลับของบริษัทอย่างเคร่งครัด โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลภายในไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะหรือข้อมูลที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจหรือราคาหุ้น ในกรณีที่ข้อมูลรายงานประจำรอบระยะเวลาบัญชี ได้แก่ รายงานผลการดำเนินงานและงบการเงิน และรายงานประจำปี กรรมการพึงละเว้นการซื้อขายหลักทรัพย์บริษัทไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณะ ในกรณีที่ข้อมูลเป็นการรายงานตามเหตุการณ์การดำเนินงานของบริษัท ได้แก่ การได้มาจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ รายการที่เกี่ยวข้องกัน การร่วม/ยกเลิก การร่วมทุน การเพิ่มทุน/ลดทุนการออกหลักทรัพย์ใหม่ การซื้อหุ้นคืน การจ่ายหรือไม่จ่ายเงินปันผล หรือเหตุการณ์ที่มีผลกระทบต่อราคาหุ้น ฯลฯ

2. คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการบริหาร จำนวน 5 ท่าน ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุมคณะกรรมการบริหาร	
		จำนวนครั้งการประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1. นางลดาวัลย์ ธนะธนิต	ประธานกรรมการบริหาร	13	13/13
2. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	กรรมการบริหาร	13	8/13
3. นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร	กรรมการบริหาร	13	11/13
4. นายวิวัฒน์ คงคาสัย	กรรมการบริหาร	13	13/13
5. นายสามชัย เบญจปฐมรงค์	กรรมการบริหาร	13	12/13

โดยมี นางสาวกฤษติกานต์ ผาคำ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหาร

หมายเหตุ นางนภาภรณ์ ลัญจันต์ ลาออกจากตำแหน่ง กรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2559

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบในการบริหารงานในเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานตามปกติ ฐานะงานบริหารของบริษัท กำหนดนโยบาย แผนธุรกิจ งบประมาณ โครงสร้างการบริหารงาน และอำนาจการบริหารต่างๆ ของบริษัท หลักเกณฑ์ในการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจ เพื่อเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัท พิจารณาและอนุมัติ และ/หรือให้ความเห็นชอบ รวมตลอดถึงการตรวจสอบและติดตามผลการดำเนินงานของบริษัท ตามนโยบายที่กำหนด โดยสรุปอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบที่สำคัญได้ ดังนี้

1. ดำเนินกิจการและบริหารกิจการของบริษัทตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง และมติ ของที่ประชุมคณะกรรมการ และ/หรือมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกประการ
2. พิจารณากำหนดนโยบาย ทิศทาง และกลยุทธ์ การดำเนินธุรกิจของบริษัท กำหนดแผนการเงิน งบประมาณ เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งควบคุมกำกับดูแลให้การดำเนินงานของคณะทำงานที่แต่งตั้งบรรลุตามเป้าหมาย
3. พิจารณาเรื่องการจัดสรรงบประมาณประจำปีตามที่ฝ่ายจัดการเสนอก่อนที่จะนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติ
4. มีอำนาจพิจารณา อนุมัติ การใช้จ่ายเงินในการดำเนินการ ตามปกติธุรกิจของบริษัท
5. อนุมัติการใช้จ่ายเงินลงทุนที่สำคัญๆ ที่ได้กำหนดไว้ในงบประมาณรายจ่ายประจำปีตามที่จะได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท หรือตามที่คณะกรรมการบริษัทได้เคยมีมติอนุมัติในหลักการไว้แล้ว
6. มีอำนาจพิจารณา อนุมัติ การให้กู้ยืมเงินหรือการให้สินเชื่อใดๆ ของบริษัท ภายใต้หลักเกณฑ์อำนาจในการอนุมัติสินเชื่อของบริษัท
7. มีอำนาจพิจารณา อนุมัติ การกู้ยืมเงิน การจัดหาเงินสินเชื่อ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรือการออกตราสารหนี้ รวมถึงการให้หลักประกัน การค้ำประกันเงินกู้หรือสินเชื่อ หรือการขอสินเชื่อใดๆ ของบริษัท เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการ
8. เป็นคณะที่ปรึกษาฝ่ายจัดการในเรื่องเกี่ยวกับนโยบายด้านการเงิน การตลาด การบริหารงานบุคคล และด้านการปฏิบัติการอื่นๆ

9. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายเป็นคราวๆ ไป ทั้งนี้อำนาจ ตลอดจนการมอบอำนาจแก่บุคคลอื่นที่เห็นสมควรจะไม่รวมถึงอำนาจ และ/หรือการมอบอำนาจในการอนุมัติรายการใดที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรือผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดขัดแย้งกับบริษัทหรือบริษัทย่อยตามกฎหมายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการ และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวตามที่ข้อบังคับของบริษัทหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการใหม่ทุกคน เพื่อให้กรรมการใหม่รับทราบความคาดหวังที่บริษัทมีต่อบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของกรรมการ นโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ตลอดจนสร้างความรู้ ความเข้าใจในธุรกิจและการดำเนินงาน เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายที่จะเสริมสร้างความรู้และมุมมองใหม่ๆ ให้กับกรรมการทุกคนทั้งในด้านการกำกับดูแลกิจการ ภาวะอุตสาหกรรม ธุรกิจ เทคโนโลยีและนวัตกรรมใหม่ๆ ฯลฯ โดยสนับสนุนให้กรรมการทุกคนเข้ารับการสัมมนาและศึกษาในหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ ซึ่งจัดขึ้นโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และสถาบันที่มีชื่อเสียงอื่นๆ เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทตอนปลายปีเพื่อประเมินผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมาของกรรมการบริษัท

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

3. คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน ซึ่ง 2 ใน 3 ท่านเป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ด้านบัญชีและการเงิน ประกอบด้วย

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ	
		จำนวนครั้งการประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1. นายคุณากร เมฆใจดี ¹	ประธานกรรมการตรวจสอบ	1	1/1
2. นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์ ²	กรรมการตรวจสอบ	5	5/5
3. นายพูนศักดิ์ เขียวไพรัตน์	กรรมการตรวจสอบ	5	5/5

โดยมี นางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

- หมายเหตุ**
1. นายคุณากร เมฆใจดี ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2559 แทนนางจันทิมา สิริแสงทักษิณ เนื่องจากเสียชีวิต
 2. นายคุณากร เมฆใจดี และนางญาใจ 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 ให้คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจเชิญผู้บริหารหรือพนักงานของบริษัทที่เกี่ยวข้อง มาให้ความเห็น ร่วมประชุม หรือส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น
9. พิจารณาทบทวนขอบเขตอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบ และประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ประจำปี
10. รายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ให้คณะกรรมการบริษัททราบทุกไตรมาส
11. ดำเนินการตรวจสอบและรายงานผลการตรวจสอบเบื้องต้นแก่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และผู้สอบบัญชี ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีได้แจ้งเหตุอันควรสงสัยให้คณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบ โดยให้ดำเนินการภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีแล้ว
12. รับทราบสำเนารายงานของกรรมการและผู้บริหารของบริษัท ที่ได้รายงานถึงการมีส่วนได้เสียของตน หรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด
13. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

อนึ่ง คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทโดยตรง และคณะกรรมการบริษัท ยังคงมีความรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทต่อบุคคลภายนอก

4. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนกรรมการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 3 ท่าน โดยมีกรรมการที่เป็นอิสระจำนวน 2 ท่าน และประธานเป็นกรรมการอิสระ ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	
		จำนวนครั้งการประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1. นางญาใจ พัฒนสุขสันต์	ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	4	4/4
2. นายพูนศักดิ์ เขียวไพบร์	กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	4	4/4
3. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	4	4/4

โดยมี นางสาวกฤษติกันต์ ผาคำ เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

- กำหนดนโยบายต่าง ๆ เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณา ดังนี้
 - นโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการในการสรรหากรรมการ และผู้บริหารระดับสูง
 - นโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่จ่ายให้แก่คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณาดังนี้
 - กรรมการ
 - กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ได้รับมอบอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการบริษัท
 - ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ สำหรับตำแหน่งกรรมการผู้จัดการมอบให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารพิจารณาเบื้องต้น เพื่อเสนอคณะกรรมการสรรหา ให้ความเห็นชอบและเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณา
- ดูแลให้คณะกรรมการบริษัท มีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมทั้งการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป
- ดูแลให้กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย
- กำหนดแนวทาง นำเสนอ และให้ความเห็นชอบผลการประเมินการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อพิจารณาปรับค่าตอบแทนและการจ่ายเงินรางวัลประจำปี
- ติดตามการดำเนินงานสืบทอดตำแหน่งงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัท อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

5. คณะกรรมการสืบเชื้อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการสืบเชื้อประกอบด้วยกรรมการสืบเชื้อ จำนวน 5 ท่าน ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ	
		จำนวนครั้งการประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	ประธานคณะกรรมการสืบเชื้อ	22	22/22
2. นายวิวัฒน์ คงคาลัย	กรรมการสืบเชื้อ	22	20/22
3. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	กรรมการสืบเชื้อ	22	22/22
4. นายทรงพล บุญนา ¹	กรรมการสืบเชื้อ	19	18/19
5. นายสามชัย เบญจปฐมรงค์ ¹	กรรมการสืบเชื้อ	19	19/19

โดยมี นายชวัญพงษ์ พุ่มสว่าง เป็นเลขานุการคณะกรรมการสืบเชื้อ

หมายเหตุ 1. นายทรงพล บุญนา และนายสามชัย เบญจปฐมรงค์ ได้รับแต่งตั้งเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2559
2. นายกนกกิต นวลศิริ และนางพรพิไล บุราลัย ออกจากตำแหน่ง กรรมการสืบเชื้อ มีผลเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2559

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสืบเชื้อ

- มีอำนาจพิจารณาอนุมัติสืบเชื้อตามขอบเขตอำนาจที่กรรมการบริษัทกำหนด
- ดำเนินการอื่นใด ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

6. คณะผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ประกอบด้วย ผู้บริหารจำนวน 6 ท่าน ดังนี้

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

อำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

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

ทั้งนี้ อำนาจ ตลอดจนการมอบอำนาจแก่บุคคลอื่นที่เห็นสมควร จะไม่รวมถึงอำนาจ และ/หรือการมอบอำนาจในการ อนุมัติรายการใดที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรือผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดขัดแย้งกับบริษัทตาม กฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุม คณะกรรมการ และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวตามที่ขอบังคับของบริษัทหรือกฎหมาย ที่เกี่ยวข้องกำหนด

การประเมินตนเองของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองแบบทั้งคณะ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อทบทวน ว่าได้มีการกำกับดูแลให้มีการกำหนด และ/หรือดำเนินการต่าง ๆ ได้อย่างเพียงพอ และใช้เป็นข้อมูลสนับสนุนฝ่ายบริหารนำไป ปรับปรุง/พัฒนาการบริหารจัดการให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยใช้แบบฟอร์มที่บริษัทปรับปรุงจากตัวอย่างแบบประเมิน ตนเองของคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตามความเหมาะสมและสอดคล้องกับลักษณะเฉพาะของ คณะกรรมการบริษัท และแจ้งผลการประเมินให้คณะกรรมการบริษัททราบ และวิเคราะห์ผลการประเมิน เพื่อนำไปสู่การ ดำเนินการของฝ่ายบริหาร

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปี โดยใช้ เป้าหมายและหลักเกณฑ์ในการประเมินที่เชื่อมโยงกับความสำเร็จของแผนยุทธศาสตร์ เพื่อพิจารณากำหนดค่าตอบแทน และ เงินรางวัลสูงใจที่เหมาะสม

โครงสร้างคณะกรรมการ และองค์ประกอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีจำนวนกรรมการที่เหมาะสมกับขนาดของกิจการ โดยปัจจุบันมีกรรมการทั้งหมด 10 ท่าน และมีกรรมการ 1 ท่าน เป็นผู้บริหารของบริษัท (ในจำนวนนี้เป็นกรรมการอิสระจำนวน 4 ท่าน)

กรรมการอิสระ มีจำนวนร้อยละ 40 ของคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย

1. นางทองอุไร ลิ้มปิติ
2. นายคุณากร เมฆใจดี
3. นางญาใจ พัฒนสุขสันต์
4. นายพูนศักดิ์ เอียไพรัตน์

ค่านิยมของ “กรรมการอิสระ” มีดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของผู้ขออนุญาต บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาต ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการ อิสระรายนั้น ๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจ ควบคุมของผู้ขออนุญาต บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มี อำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาต เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขอ อนุญาตต่อสำนักงาน ทั้งนี้ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษา ของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาต
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะ ที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะ ได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาตหรือบริษัทย่อย

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

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าสิ่งทรมิตรทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ผู้ขออนุญาตหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของผู้ขออนุญาตหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของผู้ขออนุญาต บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาต และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของผู้ขออนุญาต บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาตสังกัดอยู่ เว้นแต่ จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากผู้ขออนุญาต บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาต และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของผู้ขออนุญาต ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของผู้ขออนุญาตหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของผู้ขออนุญาตหรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของผู้ขออนุญาต ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามข้อ (1) ถึง (9) แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของผู้ขออนุญาต บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อย ลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาต โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (collective decision) ได้

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

ในกรณีที่บุคคลที่ผู้ชออนุญาตแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเป็นบุคคลที่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าที่กำหนดตามข้อ (4) หรือ ข้อ (6) ให้ผู้ชออนุญาตได้รับการผ่อนผันข้อห้ามการมีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าดังกล่าว ก็ต่อเมื่อผู้ชออนุญาตได้จัดให้มีการเห็นคณะกรรมการบริษัทที่แสดงว่าได้พิจารณาตามหลักในมาตรา 89/7 แล้วว่า การแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลต่อไปในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นในวาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระด้วย

- ก. ลักษณะความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพ ที่ทำให้บุคคลดังกล่าวมีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด
- ข. เหตุผลและความจำเป็นที่ยังคงหรือแต่งตั้งให้บุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ
- ค. ความเห็นของคณะกรรมการของผู้ชออนุญาตในการเสนอให้มีการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระเพื่อประโยชน์ตามข้อ (5) และ ข้อ (6) คำว่า “หุ้นส่วน” หมายความว่า บุคคลที่ได้รับมอบหมายจากสำนักงานสอบบัญชี หรือผู้ให้บริการทางวิชาชีพ ให้เป็นผู้ลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชี หรือรายงานการให้บริการทางวิชาชีพ (แล้วแต่กรณี) ในนามของนิติบุคคลนั้น

การสรรหากรรมการ และผู้บริหารระดับสูง

เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการบริษัทจึงได้กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัท 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 เพื่อจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งงานประกอบด้วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ
2. คณะกรรมการสรรหา พิจารณากำหนดความรู้ ความสามารถ (Competency) ประสิทธิภาพของแต่ละตำแหน่งงาน เพื่อคัดเลือกผู้บริหารที่มีคุณสมบัติสอดคล้องตามที่กำหนดสามารถสืบทอดงานของแต่ละตำแหน่งงานได้
3. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประเมินการปฏิบัติงานและความรู้ ความสามารถของผู้บริหารที่มีคุณสมบัติสอดคล้องเทียบกับระดับความสามารถที่ต้องการ เพื่อจัดทำแผนการพัฒนารายบุคคลในการลด Competency Gap

4. มอบหมายให้ฝ่ายทรัพยากรบุคคลทำหน้าที่ดูแลติดตามการอบรม และพัฒนาความรู้ ความสามารถของผู้บริหารระดับสูง
5. ติดตามการดำเนินงานสืบสืบทอดตำแหน่งงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการเสนอคณะกรรมการบริษัท พิจารณาย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท มีการกำหนดการประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้าทั้งปี ซึ่งตามข้อบังคับของบริษัท ได้กำหนดการจัดประชุมคณะกรรมการไว้อย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น ในการประชุมแต่ละครั้งมีการกำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจน ทั้งวาระเพื่อทราบและวาระเพื่อพิจารณา มีเอกสารประกอบการประชุมที่ครบถ้วน เพียงพอ และจัดส่งให้แก่กรรมการล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน เพื่อให้คณะกรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูล อย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม ในการประชุมประธานได้จัดสรรเวลาอย่างเพียงพอ เพื่อให้กรรมการทุกคนสามารถ อภิปรายและแสดงความคิดเห็นร่วมกันได้อย่างเปิดเผย โดยมีประธานกรรมการเป็นผู้ประมวลความเห็นและข้อสรุปที่ได้จาก ที่ประชุม รายงานการประชุมจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษรโดยเลขานุการคณะกรรมการ และหลังจากที่ผ่านการรับรองจาก ที่ประชุมจะถูกจัดเก็บไว้ที่ตู้เอกสารในห้องกฎหมาย สำหรับกรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

โดยรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่าน สรุปได้ดังนี้

ชื่อ - นามสกุล	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด									
	คณะกรรมการบริษัท		คณะกรรมการตรวจสอบ		คณะกรรมการบริหาร		คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน		คณะกรรมการเงินเชื่อ	
	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558
1. นางทองอุไร ลิ้มปิติ ¹	1/1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. นางลดาวัลย์ ธนะธนิต	4/5	6/6	-	-	13/13	13/13	-	-	-	-
3. นายคุณากร เมฆใจดี	5/5	6/6	1/1	-	-	-	-	-	-	-
4. นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์	5/5	6/6	5/5	6/6	-	-	4/4	4/4	-	-
5. นายพูนศักดิ์ เลี้ยวไพรัตน์	5/5	6/6	5/5	6/6	-	-	4/4	4/4	-	-
6. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	5/5	6/6	-	-	8/13	12/13	4/4	4/4	-	-
7. นายวิวัฒน์ คงคาลัย	5/5	6/6	-	-	13/13	13/13	-	-	20/22	19/19
8. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	5/5	6/6	-	-	-	-	-	-	22/22	17/19
9. นายวุฒิมิภูมิ จุฬางกูร	4/5	4/6	-	-	11/13	7/13	-	-	-	-
10. นายสามชัย เบญจปฐมรงค์	5/5	-	-	-	12/13	13/13	-	-	19/19	-
11. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	-	-	-	-	-	-	-	-	22/22	18/19
12. นายทรงพล บุญนาค	-	-	-	-	-	-	-	-	18/19	-

หมายเหตุ 1. นางทองอุไร ลิ้มปิติ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2559

ทั้งนี้ คณะกรรมการได้กำหนดนโยบาย เกี่ยวกับองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่คณะกรรมการบริษัทจะลงมติในที่ประชุม ต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

วาระการดำรงตำแหน่ง

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ โดยบริษัทได้จัดให้มีจำนวนกรรมการที่เหมาะสมกับขนาดของบริษัท โดยในปัจจุบันบริษัทมีกรรมการทั้งหมด 10 คน ซึ่งกรรมการทั้ง 10 ท่าน เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน (ในจำนวนนี้เป็นกรรมการอิสระจำนวน 5 คน) คิดเป็นร้อยละ 50 ของกรรมการทั้งคณะ ทั้งนี้กรรมการแต่ละคนมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

ชื่อ - นามสกุล	ปีที่ได้รับตำแหน่ง	ปีที่เลือกครั้งล่าสุด 2559	ประเภทของกรรมการ	การสรรหา/การแต่งตั้งเป็นกรรมการในปี 2559	การแต่งตั้งในครั้งถัดไป
1. นางทองอุไร ลิ้มปิติ ¹	2559	-	ประธานกรรมการ/กรรมการอิสระ	ใช่	2561
2. นางลดาวัลย์ ธนะธนิต	2554	2558	กรรมการ	ไม่ใช่	2561
3. นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์	2557	2557	กรรมการอิสระ	ไม่ใช่	2560
4. นายคุณากร เมฆใจดี	2547	2557	กรรมการ	ไม่ใช่	2560
5. นายพูนศักดิ์ เขียวไพรัตน์	2547	2559	กรรมการอิสระ	ใช่	2562
6. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	2554	2559	กรรมการ	ใช่	2562
7. นายวิวัฒน์ คงคาสัย	2547	2559	กรรมการ	ใช่	2562
8. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	2554	2559	กรรมการ	ไม่ใช่	2562
9. นายวุฒิมิภูมิ จุฬางกูร	2554	2557	กรรมการ	ไม่ใช่	2560
10. นายปฐมชัย เบญจปฐมรงค์	2558	-	กรรมการ	ไม่ใช่	2561

หมายเหตุ 1. นางทองอุไร ลิ้มปิติ ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2559 แทนนายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ ที่ลาออกจากตำแหน่งเมื่อวันที่ 2 สิงหาคม 2559

เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้งให้ นางสาวกฤษติกานต์ ผาคำ ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัท โดยได้ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของเลขานุการบริษัท โดยได้รับแต่งตั้งเป็นเลขานุการบริษัทตั้งแต่วันที่ 14 สิงหาคม 2551 เพื่อทำหน้าที่ให้เป็นไปตาม พ.ร.บ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ 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

นางสาวกฤษฎิกานต์ ผาคำ

ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง

คุณสมบัติ: มีความรู้ด้านกฎหมายที่เกี่ยวข้อง มีความสามารถในการประสานงาน การสรุปประเด็น การจัดทำรายงาน การประชุม มีความคล่องตัวในการปฏิบัติงาน มีมนุษยสัมพันธ์ดี ผ่านการอบรมด้านงานเลขานุการบริษัท จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หรือองค์กรอิสระที่มีความน่าเชื่อถือ

นางทองอุไร ลิ้มปิติ

กรรมการอิสระ และประธานกรรมการ



อายุ : 61 ปี

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : วันที่ 10 พฤศจิกายน 2559

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม

- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน การลงทุน และการบัญชี) University of Wisconsin, Madison, U.S.A.
- Advanced Management Program, Harvard Business School, U.S.A.
- ประกาศนียบัตร - วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 52
- ประกาศนียบัตร - วิทยาลัยตลาดทุน
- ประกาศนียบัตร Advanced Management Program (AMP) ที่สหรัฐอเมริกา
- ประกาศนียบัตร - ผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่นที่ 1
- ประกาศนียบัตร - Macroeconomic Challenges of Global Imbalances London School of Economics & Political Science
- วุฒิปัตร์ - การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์กรมหาชน (PDI) รุ่นที่ 12 สถาบันพระปกเกล้า

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 8/2001

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง

2559 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และประธานกรรมการ บมจ. ไอรา ฟาเคตอริง

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง

2559 - ปัจจุบัน รองประธานคณะกรรมการ บมจ. บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ

2555 - ปัจจุบัน กรรมการ คณะกรรมการระบบการชำระเงิน

2555 - ปัจจุบัน กรรมการ คณะกรรมการแห่งประเทศไทย

2557 - ปัจจุบัน กรรมการ คณะกรรมการนโยบายสถาบันการเงิน

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

2557 - 2559 รองผู้ว่าการ ด้านเสถียรภาพสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

2555 - 2557 รองผู้ว่าการ ด้านบริหาร ธนาคารแห่งประเทศไทย

2554 - 2555 ผู้ช่วยผู้ว่าการ สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

2551 - 2554 ผู้ช่วยผู้ว่าการ สายจัดการกองทุน ธนาคารแห่งประเทศไทย

2550 - 2551 ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารกองทุน ธนาคารแห่งประเทศไทย

จำนวนการถือหุ้น : ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือผู้บริหารของบริษัท หรือบริษัทย่อย : ไม่มี

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : ไม่มี

นายคุณากร เมฆไธสี

กรรมการอิสระ: ประธานกรรมการตรวจสอบ



อายุ : 62 ปี

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2547

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Delta State University, USA.
- ปริญญาตรี การบัญชี มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 8

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- Diploma of Director Certificate Program from Thai institute of Director Association (IOD) and Australian Institute of Company Directors (AICD) Class 7/2001 on the 15th June 2001
- Certificate of Attendance, Chairman 2001 from Thai institute of Director Association (IOD) and Australian Institute of Company Directors (AICO) Class 5/2001 on the 3rd December 2001
- DCP Re-Refresher Course DCP DCP REP 1/2005
- Certificate of Attendance, Audit Committee Program from Thai institute of Director Association (IOD) Class 17/2007 on the 27th June 2007
- Certificate of Attendance, Chartered Director Class from Thai institute of Director Association (IOD) Class 5/2009 on the 4th -5th August 2009

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง

2547 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
บริษัท โอรา ฟรุตตอริง จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 2 แห่ง

2545 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เจ้าคุณเกษรพีชผลอุตสาหกรรมอาหาร จำกัด
2535 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ธนสถาปนา จำกัด

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : 7 แห่ง

2548 - ปัจจุบัน คณะทำงานพิจารณาการเปิดเสรีการค้าบริการด้านการเงิน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง (กรรมการผู้แทนสมาคมไทยผู้ประกอบการธุรกิจเงินร่วมลงทุน)
2544 - ปัจจุบัน คณะกรรมการตรวจสอบหอการค้าไทย และสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
2558 - ปัจจุบัน กรรมการในคณะกรรมการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม
2558 - ปัจจุบัน กรรมการในคณะกรรมการส่งเสริม และพัฒนาหอการค้าต่างประเทศ
2538 - ปัจจุบัน กรรมการ-เลขาธิการ และคณะผู้ก่อตั้ง สมาคมไทยผู้ประกอบการธุรกิจเงินร่วมลงทุน
2543 - ปัจจุบัน คณะผู้ก่อตั้ง สมาคมไทยผู้ประกอบการธุรกิจแฟคตอริง
2544 - ปัจจุบัน สมาชิกผู้ทรงคุณวุฒิอาวุโส สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (2544-ปัจจุบัน)

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

2559 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท โอรา ฟรุตตอริง จำกัด (มหาชน)
2547 - 2559 กรรมการ บริษัท โอรา ฟรุตตอริง จำกัด (มหาชน)
2545 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เจ้าคุณเกษรพีชผลอุตสาหกรรมอาหาร จำกัด
2535 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ธนสถาปนา จำกัด

จำนวนการถือหุ้น : ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 16,000,000 หุ้น (คิดเป็นร้อยละ 1)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : ไม่มี

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : ไม่มี

นางลดาวัลย์ ธนธนิศ

กรรมการ, ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม



อายุ : 72 ปี

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : วันที่ 1 มีนาคม 2554

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม

- ปริญญาตรีพาณิชยศาสตร์บัณฑิต ด้านบริหารการเงิน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ด้านการเงินการธนาคาร Eastern New Mexico University, United States of America
- Advanced Bank Management Program (ABMP), Asian Institute Of Management, Republic of the Philippines
- วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร หลักสูตรป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชนรุ่นที่ 9
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 6
- สถาบันพระปกเกล้า หลักสูตรการเมืองการปกครองในระบอบประชาธิปไตย สำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 13
- สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการศาลยุติธรรม วิทยาลัยการยุติธรรม หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง รุ่นที่ 17

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 96

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง

2554 - ปัจจุบัน กรรมการ, ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด(มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : ไม่มี

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

2541 - 2548	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบสายสินค้าเชื้อเพลิงปิโตรเลียม บริษัท ธานาคาร์กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
2549 - 2551	กรรมการ, กรรมการบริหาร ธานาคาร์พัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
2549 - 2551	กรรมการ คณะกรรมการกำกับการประกอบกิจการดูแลผลประโยชน์ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง
2550 - 2553	กรรมการ คณะกรรมการนวัตกรรมแห่งชาติ สำนักงานนวัตกรรมแห่งชาติ กระทรวงวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี
2550 - 2554	กรรมการ คณะกรรมการจัดสรรที่ดินกลาง กรมที่ดิน กระทรวงมหาดไทย
2550 - 2554	กรรมการ คณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค สำนักงานคุ้มครองผู้บริโภค สำนักงานกฤษฎีกา

จำนวนการถือหุ้น : ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 - ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือผู้บริหารของบริษัท หรือบริษัทย่อย : ไม่มี

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : ไม่มี

นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์

กรรมการอิสระ, กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน



อายุ : 58 ปี

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : วันที่ 14 สิงหาคม 2557

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม

- ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมิราช
- ปริญญาตรี การบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ประกาศนียบัตร ทางกฎหมายมหาชน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 2/2005
- Director Certification Program (DCP) รุ่น 43/2004
- Advanced Audit Committee Program (AAP) รุ่น 22/2016

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง

2557 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ, กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท ไอรา พาคอรัริง จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 2 แห่ง

2557 - ปัจจุบัน กรรมการ, กรรมการบริหาร, กรรมการกำกับดูแลกิจการ, กรรมการกำหนดผลตอบแทนฯ และกรรมการที่ปรึกษาด้านกฎหมายองค์การเภสัชกรรม

2554 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยปลัดกระทรวงการคลัง รักษาการที่ปรึกษาด้านนโยบายและยุทธศาสตร์ สำนักปลัดกระทรวงการคลัง กระทรวงการคลัง

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

2557 - ปัจจุบัน กรรมการ, กรรมการบริหาร, กรรมการกำกับดูแลกิจการ, ประธานกรรมการกำหนดผลตอบแทนฯ และกรรมการที่ปรึกษาด้านกฎหมาย

2554 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยปลัดกระทรวงการคลัง รักษาการที่ปรึกษาด้านนโยบายและยุทธศาสตร์ สำนักปลัดกระทรวงการคลัง กระทรวงการคลัง

2555 - 2557 กรรมการ, ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง, กรรมการกำกับดูแลกิจการ และกรรมการติดตามการพัฒนอสังหาริมทรัพย์ บริษัท อสมท จำกัด (มหาชน)

2552 - 2555 กรรมการ, กรรมการบริหาร บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน MFC จำกัด (มหาชน)

จำนวนการถือหุ้น : ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 - ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือผู้บริหารของบริษัท หรือบริษัทย่อย : ไม่มี

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : ไม่มี

นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ

กรรมการอิสระ: ประธานกรรมการสินเชื่อ



อายุ : 68 ปี

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : วันที่ 29 เมษายน 2554

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม

- ปริญญาตรี สาขาบัญชี มหาวิทยาลัย ธรรมศาสตร์
- ประกาศนียบัตร Improving The Quality of Finance Reporting
- หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์กรมหาชน รุ่นที่ 1 สถาบันพระปกเกล้า

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- Director Accreditations Program (DAP) รุ่นที่ 14/2004
- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 44/2004

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 2 แห่ง

- | | |
|-----------------|---|
| 2554 - ปัจจุบัน | กรรมการ และประธานกรรมการสินเชื่อ บริษัท ไอรา ฟัดดอร์ริง จำกัด (มหาชน) |
| 2558 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท บางจากปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) |

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 2 แห่ง

- | | |
|-----------------|--|
| ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน) |
| 2559 - ปัจจุบัน | กรรมการ สำนักงานจัดการทรัพย์สินและกีฬา มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ |

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

- | | |
|-------------|--|
| 2551 - 2559 | กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ สำนักจัดการทรัพย์สิน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ |
| 2550 - 2558 | กรรมการ บริษัท ดี.ที.ซี อินดัสตรียส์ จำกัด (มหาชน) |
| 2554 - 2557 | กรรมการ บริษัท หลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน) |

จำนวนการถือหุ้น : ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 - ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือผู้บริหารของบริษัท หรือบริษัทย่อย : ไม่มี

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : ไม่มี

นางนลินี จามเศรษฐมาศ

กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการผู้ป็นอำนาจลงนาม



อายุ : 58 ปี

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : วันที่ 22 เมษายน 2553

คุณวุฒิการ / ประวัติการอบรม

- คุชฌ์บัณฑิตกิตติมศักดิ์ ศิลปศาสตร สาขาวิชาการเงินประเภททั่วไป, มหาวิทยาลัยศรีปทุม
- Certificate Master in Marketing Management, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์และ University of Gothenberg
- ปริญญาโท บริหารการเงิน, สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์, มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
- หลักสูตร Leadership Succession Program รุ่นที่ 4, สถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ
- หลักสูตรนักบริหารระดับสูง “ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม” รุ่นที่ 3 (นมธ.3), มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตรการบริหารจัดการด้านความมั่นคงขั้นสูง รุ่นที่ 3 (วปอ. มส.3), วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 8 (วตท.8), สถาบันวิทยาการตลาดทุน

การอบรมหลักสูตรกรรมการ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 15/2016
- IOD Exclusive Event (M-IEE) รุ่นที่ 1/2015
- Role of Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 31/2013
- Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 61/2007

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 2 แห่ง

- | | |
|-----------------|---|
| 2554 - ปัจจุบัน | กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) |
| 2553 - ปัจจุบัน | กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการลงทุน และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) |

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 7 แห่ง

- | | |
|-----------------|---|
| 2559 - ปัจจุบัน | กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด |
| 2559 - ปัจจุบัน | กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานกรรมการ บริษัท ไอรา ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) |
| 2558 - ปัจจุบัน | กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ไอรา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด |
| 2558 - ปัจจุบัน | กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานกรรมการ บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด |
| 2557 - ปัจจุบัน | กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และประธานกรรมการบริหาร บริษัท ไอรา แอนด์ โอฟูล จำกัด (มหาชน) |
| 2556 - ปัจจุบัน | กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานกรรมการบริษัท AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd. |
| 2550 - ปัจจุบัน | กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท หลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน) |

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : ไม่มี

ประวัติการทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

- | | |
|-------------|---------------------------------------|
| 2547 - 2555 | กรรมการ บริษัท ธรรมนิติ จำกัด (มหาชน) |
|-------------|---------------------------------------|

จำนวนการถือหุ้น : ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 - ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการรายอื่นหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท หรือบริษัทย่อย : ไม่มี

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : ไม่มี

นายวิวัฒน์ กงกาสัย

กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสินเชื่อ



อายุ : 60 ปี

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : วันที่ 6 มกราคม 2543

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม

- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Directors Accreditation Program (DAP) รุ่น 27/2004
- Director Certification Program (DCP) รุ่น 118/2009

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง

2559 - ปัจจุบัน กรรมการ, กรรมการบริหาร และกรรมการสินเชื่อ
บริษัท ไอร่า แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : ไม่มี

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

- 2559 - ปัจจุบัน กรรมการ, กรรมการบริหาร และกรรมการสินเชื่อ
บริษัท ไอร่า แพคตอริง จำกัด (มหาชน)
- 2557 - 2559 กรรมการ, กรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บริษัท ไอร่า แพคตอริง จำกัด (มหาชน)
- 2540 - 2557 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ไอร่า แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

จำนวนการถือหุ้น : ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 471,127,600 หุ้น (คิดเป็นร้อยละ 2.945)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือผู้บริหารของบริษัท หรือบริษัทย่อย : ไม่มี

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : ไม่มี

นายพูนศักดิ์ ธิ์ไธรัตน์

กรรมการอิสระ: กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน



อายุ : 53 ปี

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2547

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม

- MBA (Finance and International Business), Sasin Graduate Institute of Business Administration of Chulalongkorn University
- ปริญญาโท วิทยาศาสตร์ สาขาวิชาการจัดการโลจิสติกส์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Directors Accreditation Program (DAP) รุ่น 11/2004
- Finance for Non-Finance Director (FN) รุ่น 23/2005

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง
2557 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท ไอรา ฟัดดอริง จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง
2545 - ปัจจุบัน ผู้บริหาร กลุ่มบริษัททีเออร์นี่ดี

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

2557 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท ไอรา ฟัดดอริง จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจการเงิน

2545 - ปัจจุบัน ผู้บริหาร กลุ่มบริษัททีเออร์นี่ดี / ขนส่ง

จำนวนการถือหุ้น : ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 9,440,000 หุ้น (คิดเป็นร้อยละ 0.59)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือผู้บริหารของบริษัท หรือบริษัทย่อย : ไม่มี

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : ไม่มี

นายวุฒิชัย ธุพงษ์กูร

กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม



อายุ : 38 ปี

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : วันที่ 25 เมษายน 2554

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม

- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- Executive MBA สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- Director Certification Program (DCP) รุ่น 148/2011
- Finance for Director (FFD) รุ่น 12/2011

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 2 แห่ง

2554 - ปัจจุบัน กรรมการ, กรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

2556 - ปัจจุบัน กรรมการ, กรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 10 แห่ง

2557 - ปัจจุบัน กรรมการ, กรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บริษัท ไอรา แอนด์ โอเพิล จำกัด (มหาชน)

2556 - ปัจจุบัน กรรมการ, กรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บริษัท ชัมมิต คีย์แลกซ์ (ประเทศไทย) จำกัด

2545 - ปัจจุบัน กรรมการ, กรรมการบริหาร และผู้อำนวยการสายงานจัดหา
บริษัท ชัมมิต โอโต บอดี อินดัสตรี จำกัด
บริษัท ชัมมิต โอโต บอดี อินดัสตรี จำกัด (สาขาอยุธยา)
บริษัท ชัมมิต แพลมดบัง โอโต บอดี เวิร์ค จำกัด
บริษัท ชัมมิต แพลมดบัง โอโต บอดี เวิร์ค จำกัด (สาขาระยอง)
บริษัท ชัมมิต โอโต เทค อินดัสตรี จำกัด
บริษัท ไทยออโต อินดัสตรี จำกัด
บริษัท ชัมมิต อาร์ แอนด์ ดี เซ็นเตอร์ จำกัด
บริษัท ชัมมิต แอดวานซ์ แมททีเรียล จำกัด

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

2556 - ปัจจุบัน กรรมการ, กรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บริษัท ชัมมิต คีย์แลกซ์ (ประเทศไทย) จำกัด

2545 - ปัจจุบัน กรรมการ, กรรมการบริหาร และผู้อำนวยการสายงานจัดหา
บริษัท ชัมมิต โอโต บอดี อินดัสตรี จำกัด
บริษัท ชัมมิต โอโต บอดี อินดัสตรี จำกัด (สาขาอยุธยา)
บริษัท ชัมมิต แพลมดบัง โอโต บอดี เวิร์ค จำกัด
บริษัท ชัมมิต แพลมดบัง โอโต บอดี เวิร์ค จำกัด (สาขาระยอง)
บริษัท ชัมมิต โอโต เทค อินดัสตรี จำกัด
บริษัท ไทยออโต อินดัสตรี จำกัด
บริษัท ชัมมิต อาร์ แอนด์ ดี เซ็นเตอร์ จำกัด
บริษัท ชัมมิต แอดวานซ์ แมททีเรียล จำกัด

จำนวนการถือหุ้น : ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 - ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือผู้บริหารของบริษัท หรือบริษัทย่อย : ไม่มี

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : ไม่มี

นางทองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม

กรรมการสินเชื่อ



อายุ : 65 ปี

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : วันที่ 11 พฤศจิกายน 2557

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม

- เศรษฐศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับหนึ่ง) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- Master of Business Administration (Finance), Washington State University, USA.
- Sasin Senior Executive Program
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 1 (วตท.1), สถาบันวิทยาการตลาดทุน

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- หลักสูตร Role of the Nomination and Governance Committee (RNG) รุ่นที่ 7/2015
- หลักสูตร Advanced Audit Committee Programs (AACP) รุ่นที่ 13/2013
- หลักสูตร Director Certification Programs (DCP) รุ่นที่ 157/2012

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 3 แห่ง

- 2557 - ปัจจุบัน กรรมการสินเชื่อ บริษัท ไอรา ฟัดดอริง จำกัด (มหาชน)
- 2555 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท เมืองไทยลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
- 2553 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานกรรมการบรรษัทภิบาล บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 2 แห่ง

- 2552 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษาบริษัท บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน)
- 2554 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ปภพ จำกัด

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : ไม่มี

จำนวนการถือหุ้น : ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการรายอื่น หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท หรือบริษัทย่อย : ไม่มี

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : ไม่มี

นายกรงพล บุณนาค

กรรมการสินเชื่อ



อายุ : 60 ปี

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2559

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม

- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- Mini M.B.A จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 86/2007

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง

2559 - ปัจจุบัน กรรมการสินเชื่อ บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 2 แห่ง

2559 - ปัจจุบัน กรรมการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด

2549 - ปัจจุบัน กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ สายงานปฏิบัติการและสนับสนุน
บริษัท หลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

2553 - 2554 กรรมการ บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

2549 - 2554 กรรมการ บริษัท หลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน)

จำนวนการถือหุ้น : ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 - ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือผู้บริหารของบริษัท หรือบริษัทย่อย : ไม่มี

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : ไม่มี

นายสามชัย เบนญอปฐมรงค์

กรรมการ กรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม



อายุ : 57 ปี

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : วันที่ 21 เมษายน 2559

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม

- ปริญญาตรี การบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตรนักบริหารระดับสูง ธรรมศาสตร์เพื่อสังคมรุ่นที่ 9 มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Anti-Corruption : The Practical Guide (ACPG) รุ่น 29/2016
- Ethical Leadership Program (ELP) รุ่น 3/2016

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง
2558 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการ กรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : ไม่มี
การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

- 2547 - 2556 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบรรษัทธุรกิจ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
- 2544 - 2547 ผู้อำนวยการอาวุโส ด้านพัฒนาธุรกิจ ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)

จำนวนการถือหุ้น : ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 - ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือผู้บริหารของบริษัท หรือบริษัทย่อย : ไม่มี

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : ไม่มี

นายกนกกิจ นวสิริ

กรรมการผู้จัดการ



อายุ : 58 ปี

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม

- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาวิชาการเงิน มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- MBA, City University, Seattle, Washington, USA
- Executive Director Program (EDP) Capital Market Academy รุ่น 4/2009
- หลักสูตรนักบริหารระดับสูง ธรรมศาสตร์เพื่อสังคมรุ่นที่ 4 มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Director Certification Program (DCP) รุ่น 199/2015

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง
2557 - ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ บมจ. โอรา แพคตอริง

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : ไม่มี
การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

- 2548 - 2557 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายสินเชื่อและการตลาด บมจ. โอรา แพคตอริง
- 2545 - 2547 ผู้อำนวยการ ฝ่ายสินเชื่อและการตลาด บมจ. โอรา แพคตอริง

จำนวนการถือหุ้น : ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 - ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือผู้บริหารของบริษัท หรือบริษัทย่อย : ไม่มี

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : ไม่มี

นายวิรุฒ์ ต่านอริคม

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานสายงานบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้



อายุ : 59 ปี

วันที่ดำรงตำแหน่ง : วันที่ 5 มกราคม 2558

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม

- เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- MBA, Sasin Graduate Institute of Business Administration of Chulalongkorn University

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 6/2016

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง

2558 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานสายงานบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้
บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : ไม่มี

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

2558 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานสายงานบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้
บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

2550 - 2557 Head of Corporate RHB Bank Berhad, Bangkok Branch

จำนวนการถือหุ้น : ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 - ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือผู้บริหารของบริษัท หรือบริษัทย่อย : ไม่มี

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : ไม่มี

นายจิระศักดิ์ อรรควัฒน์

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานปฏิบัติการ



อายุ : 60 ปี

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม

- ปริญญาตรี การบัญชี มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- Executive Director Program (EDP) Capital Market Academy รุ่นที่ 11/2009

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : ไม่มี

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง

2548 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานปฏิบัติการ บมจ. โอรา แพคตอริง

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : ไม่มี

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

2548 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานปฏิบัติการ บมจ. โอรา แพคตอริง

2542 - 2547 ผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการ บมจ. โอรา แพคตอริง

จำนวนการถือหุ้น : 3,016,400 หุ้น (คิดเป็นร้อยละ 0.18) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือผู้บริหารของบริษัท หรือบริษัทย่อย : ไม่มี

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : ไม่มี

นางพรไพโล บุราสัย

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน สายสินเชื่อและการตลาด



อายุ : 52 ปี

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม

- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- Executive Director Program (EDP) Capital Market Academy รุ่น 4/2009

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : ไม่มี

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง

2554 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายสินเชื่อและการตลาด
บริษัท ไอรา ฟัดคตอริง จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : ไม่มี

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

2554 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายสินเชื่อและการตลาด
บริษัท ไอรา ฟัดคตอริง จำกัด (มหาชน)

2544 - 2554 First Vice President Corporate Client solutions
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

จำนวนการถือหุ้น : ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 - ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือผู้บริหารของบริษัท หรือบริษัทย่อย : ไม่มี

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : ไม่มี

นางไพศรี พิภอริญพล

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชีและการเงิน



อายุ : 52 ปี

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม

- ปริญญาตรี บัญชีและการเงิน มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : ไม่มี

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 1 แห่ง

2544 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชีและการเงิน บมจ. ไอรา ฟัดคตอริง

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : ไม่มี

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

2544 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชีและการเงิน บมจ. ไอรา ฟัดคตอริง

จำนวนการถือหุ้น : ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 905,000 หุ้น (คิดเป็นร้อยละ 0.56)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือผู้บริหารของบริษัท หรือบริษัทย่อย : ไม่มี

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : ไม่มี

การถือครองหุ้นของคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหาร

ตารางสรุปการเปลี่ยนแปลงการถือครองหุ้นของกรรมการบริษัทและผู้บริหาร ในปี 2559

ชื่อ - นามสกุล	จำนวนหุ้นสามัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	ลักษณะการถือหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ ที่ไม่ใช่หุ้นสามัญ
1. นางทองอุไร ลิ้มปิติ ¹	-	-	-
2. นางลดาวัลย์ ธนะธินิต	-	-	-
3. นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์	-	-	-
4. นายพูนศักดิ์ เอียไพรัตน์	9,440,000 หุ้น	ทางตรง	-
5. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	-	-	-
6. นายวิวัฒน์ คงคาสัย	47,127,600 หุ้น	ทางตรง	-
7. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	-	-	-
8. นายวุฒิมิ จุฬางกูร	-	-	-
9. นายคุณากร เมฆใจดี	16,000,000 หุ้น	ทางตรง	-
10. นายสามชัย เบญจปฐุมรงค์	-	-	-
12. นายกนกกิต นวลศิริ	-	-	-
11. นายจิระศักดิ์ อรรถวัฒน์	3,016,400 หุ้น	ทางตรง	-
12. นางพรพิไล บุราสัย	-	-	-
13. นายวิรุต ดำนอธิคม	-	-	-
14. นางไพศรี ฝักเจริญผล	905,000 หุ้น	ทางตรง	-

หมายเหตุ 1. นางทองอุไร ลิ้มปิติ ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2559 แทนนายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ ที่ลาออกจากตำแหน่ง เมื่อวันที่ 2 สิงหาคม 2559

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในแต่ละปีในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิภายหลังจากหักเงินสำรองต่าง ๆ ตามที่ได้กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทและตามกฎหมาย และหากไม่มีเหตุจำเป็นอื่นใดที่การจ่ายเงินปันผลนั้น มีผลกระทบต่อ การดำเนินงานปกติของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผลของบริษัทในระยะเวลาที่ผ่านมา 5 ปีย้อนหลัง

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	ปี 2558* ปีที่ผ่านมา	ปี 2557 ปีที่ผ่านมา	ปี 2556 ปีที่ผ่านมา	ปี 2555 ปีที่ผ่านมา	ปี 2554 ปีที่ผ่านมา
1. กำไรสุทธิ	0.14 ล้านบาท	23.18 ล้านบาท	64.73 ล้านบาท	45.25 ล้านบาท	51.31 ล้านบาท
2. จำนวนหุ้น	1,600 ล้านหุ้น	40 ล้านหุ้น	40 ล้านหุ้น	40 ล้านหุ้น	เดิมมี 20 ล้านหุ้น ต่อมาเพิ่มทุน 40 ล้านหุ้น
3. เงินปันผลจ่ายอัตราต่อหุ้น					
3.1 เงินปันผลระหว่างกาล	-	-	0.30 บาท:หุ้น	-	0.75 บาท:หุ้น x20 ล้านหุ้น
3.2 เงินปันผลประจำปี	-	0.50 บาท:หุ้น	0.70 บาท:หุ้น	1 บาท:หุ้น	0.375 บาท:หุ้น x40 ล้านหุ้น
4. รวมจำนวนเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น	-	20 ล้านบาท	40 ล้านบาท	40 ล้านบาท	30 ล้านบาท
5. สัดส่วนการจ่ายเงิน	-	ร้อยละ 80.32	ร้อยละ 61.79	ร้อยละ 88.40	ร้อยละ 58.47

หมายเหตุ การจ่ายเงินปันผลในปี 2558 เนื่องจากบริษัทมีกำไรสุทธิจำนวน 0.14 ล้านบาท ทำให้บริษัทไม่สามารถจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิแก่ผู้ถือหุ้นตามนโยบายของบริษัทได้ ดังนั้นในปี 2558 บริษัทฯ จึงได้จ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นจากกำไรสะสมแทน โดยได้จ่ายในอัตราหุ้นละ 0.01 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 16 ล้านบาท

คำตอบแบบกรรมการและผู้บริหาร

1. คำตอบแบบคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการย่อย

คำตอบแบบคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ดังนี้

ลำดับที่	ชื่อ - นามสกุล	คณะกรรมการบริษัท		คณะกรรมการตรวจสอบ		กรรมการบริหาร		กรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน		คณะกรรมการสินเชื่		รวมค่าตอบแทน	
		2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558
1.	นายสรสิทธิ์ สุนทรเกศ ¹	50,000	125,000	-	-	-	-	-	-	-	-	50,000	125,000
2.	นางทองอุไร ลิ้มปิติ	25,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,000	-
3.	นางจันทิมา สิริแสงทักษิณ ³	30,000	150,000	50,000	90,000	-	-	-	-	-	-	80,000	240,000
4.	นายคุณากร เมฆใจดี ⁴	75,000	90,000	25,000	-	-	-	-	-	-	-	100,000	90,000
5.	นางลดาวัลย์ ธนะธินิต	60,000	90,000	-	-	195,000	195,000	-	-	-	-	255,000	285,000
6.	นางยุภาโจ พัฒนสุขสวัสดิ์	60,000	90,000	75,000	90,000	-	-	60,000	60,000	-	-	195,000	240,000
7.	นายพูนศักดิ์ เรือไพรัตน์	75,000	90,000	75,000	90,000	-	-	40,000	40,000	-	-	190,000	220,000
8.	นางนลินี งามเศรษฐมาศ	75,000	90,000	-	-	-	-	40,000	40,000	-	-	115,000	130,000
9.	นายวิวัฒน์ คงคาสัย	75,000	75,000	-	-	130,000	130,000	-	-	190,000	190,000	395,000	395,000
10.	นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	75,000	90,000	-	-	-	-	-	-	315,000	255,000	390,000	345,000
11.	นายอุษณภูมิ จุฬางกูร	60,000	60,000	-	-	100,000	70,000	-	-	-	-	160,000	130,000
12.	นายสามชัย เบญจบุรมงคล ⁶	30,000	-	-	-	-	50,000	-	-	-	-	30,000	50,000
13.	นางนภาพรณี ลัญจณ์ดี ⁵	-	-	-	-	80,000	110,000	-	-	-	-	80,000	110,000
14.	นางกรรณแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	-	-	-	-	-	-	-	-	210,000	180,000	210,000	180,000
15.	นายทรงพล บุญนาค ⁶	-	-	-	-	-	-	-	-	170,000	-	170,000	-
รวมทั้งสิ้น		690,000	950,000	225,000	270,000	505,000	555,000	140,000	140,000	885,000	625,000	2,445,000	2,540,000

หมายเหตุ

- นายสรสิทธิ์ สุนทรเกศ ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 2 สิงหาคม 2559
- นางทองอุไร ลิ้มปิติ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ แทนนายสรสิทธิ์ สุนทรเกศ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 10 พฤศจิกายน 2559
- นางจันทิมา สิริแสงทักษิณ พ้นจากตำแหน่งกรรมการเนื่องจากการเสียชีวิต เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2559
- นายคุณากร เมฆใจดี ได้รับแต่งตั้งเป็นการตรวจสอบและกรรมการอิสระ แทนนางจันทิมา สิริแสงทักษิณ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 10 พฤศจิกายน 2559 และดำรงตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 14 ธันวาคม 2559
- นางนภาพรณี ลัญจณ์ดี ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2559
- นายสามชัย เบญจบุรมงคล และนายทรงพล บุญนาค ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการสินเชื่ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2559

2. ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินของผู้บริหารของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ในรูปของเงินเดือน โบนัส และ สวัสดิการอื่นๆ รายละเอียดดังนี้

(หน่วย : บาท)

ประเภทค่าตอบแทน	จำนวนเงิน	
	2559	2558
เงินเดือน และโบนัส	14,359,828.00	13,246,558.16
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	873,958.94	792,684.47
สวัสดิการอื่นๆ	1,177,037.00	1,122,846.00
รวม	16,410,823.94	15,162,088.63
จำนวนผู้บริหาร	6	8

- หมายเหตุ**
- ปี 2559 ประกอบด้วยผู้บริหาร 6 ราย คือ 1. นายสามชัย เบญจปฐมรงค์ 2. นายกนกกิต นวลศิริ 3. นายจิระศักดิ์ อรรถวัฒน์ 4. นางพรพิไล บุราลัย 5. นายวิรุฒ ดำนอติคม 6. นางไพศรี ผักเจริญผล
 - ปี 2558 ประกอบด้วยผู้บริหาร 8 ราย คือ 1. นายสามชัย เบญจปฐมรงค์ 2. นายกนกกิต นวลศิริ 3. นายจิระศักดิ์ อรรถวัฒน์ 4. นางพรพิไล บุราลัย 5. นายวิรุฒ ดำนอติคม 6. นางไพศรี ผักเจริญผล 7. นายสมเกียรติ วาณะเศรษฐ์ 8. นางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ

3. บุคลากร

1. จำนวนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีจำนวนทั้งสิ้น 71 คน โดยในปี 2559 บริษัทได้จ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงานจำนวนทั้งสิ้น 36,321,965.03 บาท ซึ่งผลตอบแทน ได้แก่ เงินเดือน ค่าล่วงเวลา เงินช่วยเหลือค่าครองชีพเงินโบนัส เงินช่วยเหลือพิเศษ เงินประกันสังคม และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น นอกจากนี้บริษัทยังดำเนินการจัดทำแผนอัตรากำลังคนให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจ โดยแบ่งพนักงานตามสายงานต่างๆ ได้ดังนี้

ฝ่าย	จำนวนพนักงานประจำ (คน)		
	ปี 2559	ปี 2558	ปี 2557
1. ฝ่ายสินเชื่อและการตลาด	18	12	13
2. ฝ่ายปฏิบัติการ	22	21	19
3. ฝ่ายบัญชีและการเงิน	7	8	7
4. ฝ่ายสารสนเทศ	3	8	7
5. ฝ่ายทรัพยากรบุคคลและธุรการ	5	8	7
6. ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้	6	8	3
7. สำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	6	4	-
8. สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน	2	2	1
รวม	71	63	50

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

2. ผลตอบแทน และสวัสดิการต่างๆ

บริษัท ไอรา ฟลักตอริง จำกัด (มหาชน) มีการจ่ายค่าตอบแทนพนักงานในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา (ปี 2559-2557) ดังนี้

(หน่วย : บาท)

ค่าตอบแทน (บาท)	ปี 2559	ปี 2558	ปี 2557
จำนวน (คน)	71	63	50
- เงินเดือน และโบนัส	30,623,241.72	22,738,083.37	19,070,322.42
- สวัสดิการอื่นๆ	5,698,723.31	4,780,498.52	2,252,072.13
รวม	36,321,965.03	27,518,581.89	21,322,394.55

บริษัทให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในเป็นอย่างมาก เพราะระบบการควบคุมภายในที่ดีจะทำให้ระบบการทำงานของบริษัทมีความถูกต้อง โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ อีกทั้งยังเป็นการป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น บริษัท จึงได้มีการพัฒนาระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพและเกิดประสิทธิผลอย่างต่อเนื่อง คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งทั้ง 3 ท่าน เป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน และมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงประกาศข้อบังคับและ/หรือระเบียบของตลาดหลักทรัพย์

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2559 เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2560 คณะกรรมการโดยมีคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 ท่าน เข้าร่วมประชุมด้วย ได้พิจารณาและประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ของบริษัทในด้านต่าง ๆ ได้แก่ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศ และการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม ทั้งนี้ จากการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัท คณะกรรมการเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถทำให้การบริหารจัดการ และการดำเนินงานของบริษัทฯ มีความถูกต้อง โปร่งใส และสามารถตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้มอบหมายให้สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน ซึ่งเป็นหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร ทำหน้าที่สอบทานการปฏิบัติงานต่าง ๆ ภายในบริษัท รวมถึงการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง และกำหนดให้ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้บรรลุผล และเป็นที่ปรึกษาเพื่อให้คำแนะนำในด้านต่าง ๆ

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

โดยหัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน มีประวัติและคุณสมบัติโดยสังเขปดังนี้

นางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ

วุฒิการศึกษา : - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการบัญชี วิทยาลัยพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยบูรพา
- ปริญญาตรี บัญชี มหาวิทยาลัยสยาม

ประสบการณ์การทำงาน : - 2549 - ปัจจุบัน - หัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน บริษัท โอรา ฟลคตอริง จำกัด (มหาชน)
- 2547 - 2549 - ผู้จัดการ ฝ่ายตรวจสอบภายในและกำกับดูแล บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
- 2544 - 2547 - เจ้าหน้าที่ตรวจสอบ ฝ่ายตรวจสอบภายใน บริษัท ไมเนอร์ โฮลดิ้ง (ไทย) (ไมเนอร์กรุ๊ป) จำกัด

คุณสมบัติ : มีความรู้และประสบการณ์ในการทำงานด้านการตรวจสอบระบบการควบคุมภายใน รายงานทางการเงิน และกฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

รายการระหว่างกัน

ในช่วงปลายปี 2558 และปี 2559 บริษัทมีการระหว่งกันเกิดขึ้น โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์และกระบวนการพิจารณาที่สมเหตุผล และมีราคาหรือเงื่อนไขของรายการที่เป็นธรรมเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทและผู้ถือหุ้นโดยรวมเสมือนรายการที่กำกับบุคคลอื่น เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกัน	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ		ยอดคงค้างสุทธิ ณ 31 ธ.ค. 2559	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
			2558	2559		
บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทย่อยที่มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ร่วมกัน คือ บริษัท ไอรา แคปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งถือหุ้นใน บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) 71.55% และถือหุ้นในบริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน) 99.99%	วงเงินสนับสนุนทางการเงินเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน จำนวน 800 ล้านบาท และได้มีการเพิ่มวงเงินสนับสนุนทางการเงินจากเดิม 800 ล้านบาท เป็น 1,200 ล้านบาท โดยได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2557 ดอกเบี้ยจ่ายที่จ่ายให้แก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้ 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 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 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	1,983.13	297.51	0.00	รายการดังกล่าวถือเป็นรายการที่เป็นประโยชน์ต่อ บริษัท โดยเป็นการเสริมสภาพคล่องในการดำเนินงานของบริษัท ด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราดอกเบี้ยปกติในตลาดที่ บริษัทกู้ยืมกับสถาบันการเงิน เหตุผลและความจำเป็นทำรายการดังกล่าวเพื่อบริหารสภาพคล่องในการดำเนินงานธุรกิจ

หน่วย : ล้านบาท

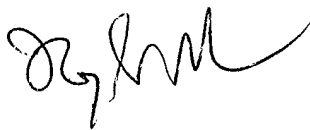
บุคคลที่อาจมี ความขัดแย้งกัน	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ		ยอดคงค้างสุทธิ ณ 31 ธ.ค. 2559	ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
			2558	2559		
		เมื่อวันที่ 3 มิ.ย. 58 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วแลกเงิน (B/E) ฉบับที่ 4/2558 มีมูลค่า 200 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 3.50% ต่อปี อายุ 90 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 1 ก.ย. 58	1.71			
		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	2.57			
		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	1.74			
		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	2.50			
		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	1.70			
		เมื่อวันที่ 15 ก.พ. 59 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วแลกเงิน (B/E) ฉบับที่ 1/2559 มีมูลค่า 300 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 3.55% ต่อปี อายุ 86 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 11 พ.ค. 59		2.49		

รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

ฝ่ายบริหารได้จัดทำงบการเงินประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยได้เลือกใช้นโยบายที่เหมาะสมและถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอ ตลอดจนใช้ดุลพินิจอย่างระมัดระวังและสมเหตุสมผลในการจัดทำงบการเงิน รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

คณะกรรมการบริษัท ได้ตระหนักถึงความรับผิดชอบในการกำกับดูแลรายงานทางการเงินให้มีประสิทธิภาพ โดยได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิ เพื่อรับผิดชอบดูแลเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินให้ถูกต้อง ครบถ้วน มีการใช้นโยบายที่เหมาะสมและถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอ ตลอดจนสอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ และเหมาะสม และร่วมประเมินความเสี่ยงของบริษัท เพื่อป้องกันหรือลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการทุจริต หรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ และเพียงพอที่ดำรงรักษาทรัพย์สินของบริษัท

จากวิธีปฏิบัติและการกำกับดูแลข้างต้น คณะกรรมการบริษัทจึงมีความเห็นว่างบการเงินของบริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ได้แสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานได้ถูกต้อง เชื่อถือได้ เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง



(นางทองอุไร ลิ้มปิติ)
ประธานกรรมการบริษัท



(นางลดาวัลย์ ชนะธนิธ)
ประธานกรรมการบริหาร

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

1. นายคุณากร เมฆใจดี ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายพูนศักดิ์ เอียไพรัตน์ กรรมการตรวจสอบ
3. นางญาใจ พัฒนสุขสันต์ กรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติตามขอบเขต อำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ในรอบปี 2559 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวม 5 ครั้ง โดยเป็นการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการและสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน เพื่อรับทราบผลการตรวจสอบภายใน การกำกับดูแลกิจการที่ดี การทบทวนความเสี่ยงพอและเหมาะสมของการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง การประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย เพื่อพิจารณาผลการสอบทานหรือตรวจสอบข้อมูลทางการเงิน รายไตรมาสและข้อมูลทางการเงินประจำปี ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานผลการประชุมทุกครั้งต่อคณะกรรมการบริษัท โดยมีสาระสำคัญสรุปดังนี้

- การสอบทานข้อมูลทางการเงิน ของบริษัทรายไตรมาส และประจำปีโดยได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีและฝ่ายจัดการ และมีความเห็นว่าข้อมูลทางการเงินได้จัดทำตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและเหมาะสม ผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีแบบไม่มีเงื่อนไขโดยได้มีการเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้น และผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด
- การสอบทานการควบคุมภายใน โดยการประชุมร่วมกับสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายในเพื่อรับทราบรายงานผลการตรวจสอบตามแผนงานการตรวจสอบ มีการพิจารณาความเป็นอิสระของสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้จัดทำมีสภาพแวดล้อมการควบคุมภายในที่เพียงพอ เหมาะสม มีการพัฒนาและปรับปรุงอย่างต่อเนื่องรวมถึงการเข้าไปมีส่วนร่วมในการบริหารความเสี่ยง มีการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศอย่างถูกต้องครบถ้วน โดยปราศจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การปฏิบัติงานมีความถูกต้องตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง โดยได้รายงานให้คณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบหรือพิจารณาแล้วแต่กรณี
- การสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ ผ่านกระบวนการตรวจสอบของสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ไม่พบประเด็นที่เป็นสาระสำคัญในเรื่องการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดดังกล่าว หรือรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกเหนือจากที่ได้แสดงไว้ในข้อมูลทางการเงิน เกี่ยวกับรายการที่เกิดขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
- การประเมินตนเองของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สามารถบรรลุตามวัตถุประสงค์ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและเกิดการพัฒนารับปรุงอย่างต่อเนื่องและรายงานให้คณะกรรมการรับทราบ ภาพรวมผลการประเมินประจำปี 2559 อยู่ในเกณฑ์ที่ดี
- พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2560 รวมทั้งพิจารณาคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี โดยได้เสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบสามารถแสดงความเห็นและให้ข้อเสนอแนะได้อย่างอิสระ ภาพรวมในรอบปี 2559 คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายงานทางการเงินของบริษัทมีการจัดทำตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการ การกำกับดูแลกิจการที่ดี การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพเพียงพอและเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เป็นอยู่



(นายคุณากร เมฆใจดี)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

16 กุมภาพันธ์ 2560

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุ สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ผลการดำเนินงานและกระแส เงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐาน การรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทฯ ตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบ งบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบ งบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน ในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่อ งบการเงินโดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

รายได้ดอกเบียจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

รายได้หลักของบริษัทฯ คือ รายได้ดอกเบียจากการซื้อสิทธิเรียกร้องจำนวน 150 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 79 ของรายได้รวมของบริษัทฯ สำหรับปี 2559 รายได้ดอกเบียจากการซื้อสิทธิเรียกร้องเกิดจากการทำธุรกรรมกับลูกค้าจำนวนมาก และมีเงื่อนไขการรับซื้อสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ที่อาจแตกต่างกันสำหรับลูกค้าแต่ละราย นอกจากนี้ การรับรู้รายได้ดอกเบียจากการซื้อสิทธิเรียกร้องใช้โดยวิธีอัตราดอกเบียที่แท้จริงตามอายุของหนี้ตามสิทธิเรียกร้อง ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบว่า รายได้ดอกเบียจากการซื้อสิทธิเรียกร้องได้รับรู้ด้วยมูลค่าที่ถูกต้องตามที่เกิดขึ้นจริง

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบโดยการประเมินและสุ่มตัวอย่างทดสอบระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศและระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับวงจรรายได้ดอกเบียจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ทดสอบการคำนวณรายได้ดอกเบียจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง และสุ่มตัวอย่างเพื่อตรวจสอบความถูกต้องของการรับรู้รายการซื้อสิทธิเรียกร้องที่เกิดขึ้นและหลังวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สุ่มตัวอย่างเพื่อตรวจสอบเอกสารประกอบรายการรับซื้อสิทธิเรียกร้องและรายได้ดอกเบียจากการซื้อสิทธิเรียกร้องที่เกิดขึ้นในระหว่างปี และตรวจสอบ ความถูกต้องของการบันทึกบัญชี นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้วิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้ดอกเบียจากการซื้อสิทธิเรียกร้องเพื่อตรวจสอบความผิดปกติที่อาจเกิดขึ้นตลอดรอบระยะเวลาบัญชี

ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.6 ผู้บริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาหลักเกณฑ์และนโยบายและวิธีการที่ใช้ในการคำนวณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและลูกหนี้เงินให้กู้ยืม และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และนโยบายที่วางไว้ นอกจากนี้ การประมาณการบัญชีค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมมีนัยสำคัญ เนื่องจากบริษัทมีลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม และค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญในจำนวนที่มีสาระสำคัญต่องบการเงิน ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ดังกล่าว

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบความเพียงพอของประมาณการค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญโดย

- ทำความเข้าใจและประเมินระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการอนุมัติวงเงิน การติดตามหนี้ การคำนวณ และการบันทึกรายการบัญชีค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและลูกหนี้เงินให้กู้ยืม
- ประเมินหลักเกณฑ์และนโยบายในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญและวิธีการคำนวณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตรวจสอบความครบถ้วนของข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ และตรวจสอบความถูกต้องของการคำนวณอายุหนี้คงค้าง การคำนวณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ และการบันทึกบัญชี

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่รวมอยู่ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น) ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้กับข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใดๆ ต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปีของบริษัทฯตามที่กล่าวข้างต้น และหากสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะสื่อสารเรื่องดังกล่าวให้ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลทราบเพื่อให้มีการดำเนินการแก้ไขที่เหมาะสมต่อไป

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอของงบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำ งบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทฯในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทฯ

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อพิจารณาอย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยง ผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

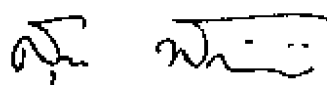
- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธี การตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อ ความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัทฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการ ทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทฯในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่า การเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทฯต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระ และได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่น ซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการ ที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดใน การตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้อาจจากการสื่อสารดังกล่าว

ผู้สอบบัญชีที่รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้คือ นางสาวสุนนา พันธุ์พงษ์สานนท์



สุนนา พันธุ์พงษ์สานนท์
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 5872
บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
กรุงเทพฯ: 22 กุมภาพันธ์ 2560

บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	7	62,940,607	5,405,308
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	6, 8	2,116,439,480	2,349,173,186
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	9	6,032,000	5,421,046
ลูกหนี้อื่น		2,388,092	300,031
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		778,895	545,667
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		2,188,579,074	2,360,845,238
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	9	24,628,005	-
อุปกรณ์	10	11,523,794	9,248,153
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	11	4,098,641	414,230
เงินมัดจำและเงินประกัน		1,729,148	1,119,047
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	18	4,847,222	5,277,843
สินทรัพย์รอการขาย	12	9,230,900	9,853,200
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		56,057,710	25,912,473
รวมสินทรัพย์		2,244,636,784	2,386,757,711

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

บริษัท ไอรา ฟลักตอริง จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 259

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		
หนี้สินหมุนเวียน		
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	6, 13	1,545,000,000
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง		52,592,129
เงินปันผลค้างจ่าย	6, 22	20,800,000
เจ้าหนี้เงินรอกิน		57,592,472
เจ้าหนี้อื่น	6	7,078,513
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		6,513,922
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		1,386,504
รวมหนี้สินหมุนเวียน		1,690,963,540
หนี้สินไม่หมุนเวียน		
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	14	13,492,784
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น		717,854
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		14,210,638
รวมหนี้สิน		1,705,174,178
ส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนเรือนหุ้น	15	
ทุนจดทะเบียน		
หุ้นสามัญ 1,600,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท		400,000,000
ทุนออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว		
หุ้นสามัญ 1,600,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท		400,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		75,844,889
ส่วนทุนจากบริษัทใหญ่		406,077
กำไรสะสม		
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	16	22,710,000
ยังไม่ได้จัดสรร		40,501,640
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		539,462,606
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		2,244,636,784
		2,386,757,711

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

บริษัท ไอรา ฟลักตอริง จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	2559	2558
กำไรขาดทุน:		
รายได้		
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	149,893,662	155,960,934
ค่าธรรมเนียมและบริการรับ	37,856,026	30,970,555
รายได้อื่น	1,839,220	4,260,318
รวมรายได้	189,588,908	191,191,807
ค่าใช้จ่าย		
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	86,340,566	127,163,228
รวมค่าใช้จ่าย	86,340,566	127,163,228
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายทางการเงินและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	103,248,342	64,028,579
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน 6	(38,851,077)	(51,033,204)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	64,397,265	12,995,375
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ 18	(13,632,489)	(12,850,402)
กำไรสำหรับปี	50,764,776	144,973
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ผลกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- สุทธิจากภาษีเงินได้	1,740,108	-
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้	1,740,108	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	1,740,108	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	52,504,884	144,973
กำไรต่อหุ้น 19		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		
กำไรสำหรับปี	0.0317	0.0001

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

หน่วย : ล้านบาท

หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	ส่วนทุน จากบริษัทใหญ่	กำไรสะสม		รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น
				จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557						
กำไรสำหรับปี	200,000,000	35,844,889	246,438	19,700,000	95,661,783	351,453,110
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	144,973	144,973
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	-	-
ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน	200,000,000	40,000,000	-	-	-	240,000,000
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	-	-	72,934	-	-	72,934
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	(20,000,000)	(20,000,000)
โอนไปสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	10,000	(10,000)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	400,000,000	75,844,889	319,372	19,710,000	75,796,756	571,671,017
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558						
กำไรสำหรับปี	400,000,000	75,844,889	319,372	19,710,000	75,796,756	571,671,017
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	50,764,776	50,764,776
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	-	-
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	-	-	-	-	1,740,108	1,740,108
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	-	-
โอนไปสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	52,504,884	52,504,884
	-	-	86,705	-	-	86,705
	-	-	-	-	(84,800,000)	(84,800,000)
	-	-	-	3,000,000	(3,000,000)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	400,000,000	75,844,889	406,077	22,710,000	40,501,640	539,462,606

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไอรีน่า จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	2559	2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนภาษี	64,397,265	12,995,375
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	4,398,303	4,629,918
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3,250,812	52,349,615
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(561,864)	-
ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย	622,300	1,296,800
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	2,295,646	2,615,727
รายการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	86,705	72,934
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	38,851,077	51,033,204
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	113,340,244	124,993,573
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	229,482,894	80,824,422
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	(25,238,959)	48,990,613
ลูกหนี้อื่น	(2,088,061)	(2,593,750)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(233,228)	(130,275)
เงินมัดจำและเงินประกัน	(610,101)	34,400
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	6,313,596	(1,087,586)
เจ้าหนี้อื่น	2,801,019	(115,172)
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	40,082,792	(5,973,592)
จ่ายผลประโยชน์ระยะยาวพนักงาน	-	(250,000)
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	86,443	236,779
เงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	363,936,639	244,929,412
จ่ายภาษีเงินได้	(12,929,609)	(14,647,300)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	351,007,030	230,282,112

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

บริษัท ไออาร์ แพคตอริง จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	2559	2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(5,035,494)	(1,232,384)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(3,782,767)	(414,230)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	561,964	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(8,256,297)	(1,646,614)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินลดลง	(184,637,225)	(440,362,775)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	-	240,000,000
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(36,578,209)	(48,400,527)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(64,000,000)	(20,000,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(285,215,434)	(268,763,302)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	57,535,299	(40,127,804)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	5,405,308	45,533,112
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	62,940,607	5,405,308
ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม		
รายการที่ไม่ใช่เงินสด		
เจ้าหนี้อื่นเพิ่มขึ้นจากการซื้ออุปกรณ์	1,540,194	-
เงินปันผลค้างจ่าย	20,800,000	-
ผลกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- สุทธิจากภาษีเงินได้	1,740,108	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลทั่วไปของบริษัทฯ

บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย บริษัทฯจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI) แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2547 โดยมีบริษัท โอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ ธุรกิจหลักของบริษัทฯคือการรับซื้อสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ ที่อยู่ตามที่จดทะเบียนของบริษัทฯ อยู่เลขที่ 319 อาคาร จตุรัสจามจุรี 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

ก. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2558) และฉบับใหม่ รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

ข. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้ในอนาคต

ในระหว่างปีปัจจุบัน สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2559) รวมถึงแนวปฏิบัติ ทางบัญชีฉบับใหม่จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและแนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับใหม่ จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest rate method) ตามอายุของหนี้ตามสิทธิเรียกร้อง

ค่าธรรมเนียมและบริการรับ

ค่าธรรมเนียมและบริการรับรับรู้เมื่อรับโอนสิทธิเรียกร้องหรือเมื่อได้ให้บริการแล้วโดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน

รายได้อื่น

รายได้อื่นรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายทางการเงิน

ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายในทำนองเดียวกันบันทึกตามเกณฑ์คงค้างและถือเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดรายการ

ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่นบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.4 ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องแสดงมูลค่าตามยอดลูกหนี้คงค้างหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและส่วนลดการรับโอนสิทธิรับล่วงหน้า

4.5 ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมแสดงด้วยมูลค่าเงินต้นหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

4.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องพิจารณาตั้งตามเกณฑ์ที่สูงกว่าดังนี้

- (1) จำนวนร้อยละของยอดลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องสุทธิ (หมายถึง ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องหักด้วยยอดเจ้าหนี้การซื้อสิทธิเรียกร้อง) 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 จะพิจารณาค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมสำหรับลูกหนี้เป็นรายตัวจากประสบการณ์การเก็บเงินและการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกหนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้อื่นจะบันทึกเป็นผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งโดยทั่วไปพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน การวิเคราะห์อายุหนี้ และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกหนี้

บริษัทฯ จะตัดจำหน่ายบัญชีลูกหนี้ทันทีที่พบว่าหนี้สูญ

4.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่บริษัทฯยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ บริษัทฯคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่ที่ใช้เป็นฐานในการเรียกเก็บจากลูกหนี้ ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้ที่คำนวณได้ที่ต่ำกว่ายอดหนี้คงค้างตามบัญชีเดิมจะบันทึกเป็นค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในปีที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ และจะทบทวนค่าเพื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่ และปรับปรุงค่าเพื่อการปรับมูลค่ากับบัญชีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

4.8 อุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

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

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

4.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

บริษัทฯ ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทฯจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปี เป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดมีดังนี้

โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5 ปี
--------------------	------

4.10 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯ ควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับ บริษัทฯ

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของ บริษัทฯที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

4.11 สัญญาเช่าระยะยาว

จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.12 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯจะทำการประเมินการด้อยค่าของอุปกรณ์ สินทรัพย์ไม่มีตัวตนหรือสินทรัพย์รอการขายของบริษัทฯหากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า บริษัทฯรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทฯจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.13 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทได้รับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

บริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของบริษัท เงินที่บริษัทจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

บริษัทมีการสำรองเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

บริษัทคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานโดยใช้วิธีคิดลด แต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ในการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน เป็นครั้งแรกในปี 2554 บริษัทฯเลือกรับรู้หนี้สินในช่วงการเปลี่ยนแปลงที่มากกว่าหนี้สินที่รับรู้ ณ วันเดียวกันตามนโยบายการบัญชีเดิม โดยบันทึกปรับกับกำไรสะสม ณ วันต้นงวดของปี 2554

4.14 ประเมินการหนี้สิน

บริษัทจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.15 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

บริษัทจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

4.16 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

บริษัทใหญ่ได้จัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิเพื่อซื้อหุ้นสามัญของบริษัทใหญ่ให้กับพนักงานของบริษัทฯ

บริษัทรับรู้โครงการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์เมื่อได้รับบริการจากพนักงานตามมูลค่ายุติธรรมของสิทธิซื้อหุ้น ณ วันที่สิทธิ โดยบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามเงื่อนไขของระยะเวลาการให้บริการของพนักงานที่กำหนดไว้ในโครงการ พร้อมกับรับรู้ “ส่วนทุนจากบริษัทใหญ่” ในส่วนของผู้ถือหุ้น

ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ดังกล่าว ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจ ในการวัดมูลค่า รวมทั้งสมมติฐานต่าง ๆ ที่เหมาะสม เช่น อายุของสิทธิซื้อหุ้น ความผันผวนของราคาหุ้นและอัตราเงินปันผล เป็นต้น

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงิน และต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบ งบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้

ในการประมาณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้แต่ละราย โดยคำนึงถึงประสบการณ์การเก็บเงินในอดีต อายุของหนี้ที่ค้างค้างและสภาวะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น เป็นต้น

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเกษียณ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

อุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า หากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

6. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ กับกิจการที่เกี่ยวข้องกันสามารถสรุปได้ดังนี้

ชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์
บริษัท เจ อาร์ เค โฮลดิ้งส์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่
บริษัท โอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่
บริษัทหลักทรัพย์ โอรา จำกัด (มหาชน)	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd.	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
บริษัท โอรา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
บริษัท โอรา สีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
บริษัท โอรา เวเนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
บริษัท โอรา แอดไวเซอร์ จำกัด	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท โอรา แอนด์ โอฟูล จำกัด (มหาชน)	บริษัทร่วมของบริษัทใหญ่และมีกรรมการร่วมกัน
บริษัท ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท ชัมมิท วินด์มิลล์ กอล์ฟ คลับ จำกัด	มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ร่วมกัน
กองทุนส่วนบุคคลที่บริหารโดย บริษัทหลักทรัพย์ โอรา จำกัด (มหาชน)	บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์ โอรา จำกัด (มหาชน)
บริษัท อินดัสเทรียล คลีนนิ่ง เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ร่วมกัน

ในระหว่างปี บริษัทฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2559	2558	นโยบายการกำหนดราคา
รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน			
ดอกเบี้ยจ่าย	5	19	อัตราตลาด (Money market rate)

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯ และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2559	2558
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องสุทธิ - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	11,366	-
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	497,655
เจ้าหนี้อื่น - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	21	-
เงินปันผลค้างจ่าย - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	14,882	-

ในระหว่างปี เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีการเคลื่อนไหวดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

เงินกู้ยืมระยะสั้น	ลักษณะความสัมพันธ์	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559
บริษัทหลักทรัพย์ โอรา จำกัด (มหาชน)	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน				
มูลค่าตามตัวแลกเงิน		500,000	300,000	(800,000)	-
ดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้า		(2,345)	(2,488)	4,833	-
ตัวแลกเงินสุทธิ		497,655	297,512	(795,167)	-

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทามีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2559	2558
ผลประโยชน์ระยะสั้น	18	17
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	1	1
รวม	19	18

7. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

(หน่วย: พันบาท)

	2559	2558
เงินสด	20	10
เงินฝากสถาบันการเงิน	62,921	5,395
รวม	62,941	5,405

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินฝากออมทรัพย์มีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.37 ถึง 0.375 ต่อปี (2558: ร้อยละ 0.375 ต่อปี)

8. ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

(หน่วย: พันบาท)

	2559	2558
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2,602,070	2,815,343
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องเรียกเก็บเพิ่มค้างรับ	5,820	6,054
รวม	2,607,890	2,821,397
หัก: เจ้าหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	(433,118)	(416,575)
ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	(14,392)	(13,054)
หัก: ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(43,941)	(42,595)
รวมลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง - สุทธิ	2,116,439	2,349,173

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องจำแนกตามอายุหนี้ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

อายุหนี้ค้างชำระ	2559	2558
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง - กิจกรรมที่ไม่เกี่ยวข้องกัน		
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	2,478,273	2,667,214
ค้างชำระ		
น้อยกว่า 3 เดือน	31,347	66,732
3 - 6 เดือน	24,220	792
มากกว่า 6 เดือน	54,022	80,605
รวมลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง - กิจกรรมที่ไม่เกี่ยวข้องกัน	2,587,862	2,815,343
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง - กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกัน		
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	14,208	-
รวมลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง - กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกัน	14,208	-
รวมลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2,602,070	2,815,343

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้ที่ค้างชำระมากกว่า 6 เดือน แสดงมูลค่าตามเอกสารสิทธิจำนวน 54 ล้านบาท (2558: 81 ล้านบาท) ก่อนสุทธิด้วยจำนวนเงินที่ต้องจ่ายคืนผู้โอนเมื่อผู้รับโอนได้รับชำระเงินตามสิทธิเรียกร้องแล้วมีจำนวน 18 ล้านบาท (2558: 23 ล้านบาท) บริษัทฯได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ดังกล่าวด้วยจำนวนสุทธิแล้วทั้งจำนวน

9. ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

	ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิจาก ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		รวม	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	13,403	12,369	77,877	53,672	91,280	66,041
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(7,371)	(6,948)	(53,249)	(53,672)	(60,620)	(60,620)
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	6,032	5,421	24,628	-	30,660	5,421

ในระหว่างปี 2555 บริษัทฯมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการรับชำระหนี้ให้กับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องรายหนึ่ง ซึ่งมียอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการรับชำระหนี้จำนวน 73 ล้านบาท โดยมีระยะเวลาการชำระหนี้ประมาณ 7 ปี อย่างไรก็ตาม การปรับเปลี่ยนเงื่อนไขการชำระหนี้ไม่ส่งผลกระทบต่อให้เกิดผลขาดทุนแต่อย่างใด ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯได้รับชำระดอกเบี้ยจำนวน 0.11 ล้านบาท (2559: ไม่มี) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯมียอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมจำนวน 61 ล้านบาท (2558: 61 ล้านบาท) อย่างไรก็ตาม บริษัทฯได้ตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับยอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมดังกล่าวเต็มจำนวนแล้ว

และเมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม 2559 บริษัทฯมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการรับชำระหนี้ให้กับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องรายหนึ่ง ซึ่งมียอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการรับชำระหนี้จำนวน 30 ล้านบาท โดยมีระยะเวลาการชำระหนี้ประมาณ 5 ปี อย่างไรก็ตาม การปรับเปลี่ยนเงื่อนไขการชำระหนี้ไม่ส่งผลกระทบต่อให้เกิดผลขาดทุนแต่อย่างใด ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯได้รับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจำนวน 2.40 ล้านบาท และ 0.71 ล้านบาท ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯมียอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมดังกล่าวจำนวน 26 ล้านบาท

10. อุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	เครื่อง คอมพิวเตอร์	เครื่อง ตกแต่ง และติดตั้ง	อุปกรณ์ สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	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
ซื้อเพิ่ม	1,795	2,853	219	1,709	6,576
จำหน่าย	(464)	(19)	(114)	(2,504)	(3,101)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	6,663	13,150	1,025	14,107	34,945
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	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
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	705	1,871	122	1,602	4,300
จำหน่าย	(464)	(19)	(114)	(2,504)	(3,101)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	4,523	7,787	660	10,451	23,421
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
31 ธันวาคม 2558	1,050	4,381	268	3,549	9,248
31 ธันวาคม 2559	2,140	5,363	365	3,656	11,524
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปี					
2558					4,631
2559					4,300

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 10 ล้านบาท (2558: 11 ล้านบาท)

11. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

	โปรแกรมคอมพิวเตอร์
ราคาทุน	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	-
ซื้อเพิ่ม	414
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	414
ซื้อเพิ่ม	3,783
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	4,197
ค่าตัดจำหน่ายสะสม	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	-
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	-
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	98
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	98
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	414
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	4,099
ค่าตัดจำหน่ายที่รวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปี	
2558	-
2559	98

12. สินทรัพย์รอการขาย

สินทรัพย์รอการขายมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2559	2558
เครื่องจักร	12,300	12,300
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(3,069)	(2,447)
เครื่องจักร - สุทธิ	9,231	9,853

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องรายหนึ่งชำระหนี้ส่วนหนึ่งให้แก่บริษัทฯ เป็นเครื่องจักร ทั้งนี้ บริษัทฯ อยู่ระหว่างการดำเนินการขายสินทรัพย์ดังกล่าว

13. เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)		2559	2558
	2559	2558		
เงินเบิกเกินบัญชี	MOR	MOR	-	637
ตัวสัญญาใช้เงิน	2.90 - 3.40	3.05 - 3.75	1,545,000	1,229,000
ตัวแลกเงิน - กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกัน	-	3.45 - 3.55	-	500,000
หัก: ดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้า			-	(2,345)
รวม			1,545,000	1,727,292

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทามังเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน หลายแห่ง ภายใต้วงเงินสินเชื่อ บริษัทต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ระบุไว้ในสัญญา เช่น ห้ามนำทรัพย์สินของบริษัทไปจำนอง จำนำ หรือก่อให้เกิดภาระผูกพัน (Negative pledge) การดำรงอัตราส่วนทางการเงินให้เป็นไปตามอัตราที่กำหนดในสัญญา เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทามังเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นตามสัญญาเงินกู้ที่ยังไม่ได้เบิกใช้เป็นจำนวน 1,245 ล้านบาท (2558: 1,030 ล้านบาท)

14. สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงาน แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2559	2558
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ต้นปี	13,372	11,007
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	1,829	1,994
ต้นทุนดอกเบี้ย	467	385
ต้นทุนบริการในอดีตและผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการจ่ายชำระผลประโยชน์	-	236

	2559	2558
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์		
ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	(1,252)	-
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	(923)	-
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	-	(250)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	13,493	13,372

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2559	2558
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	1,829	1,994
ต้นทุนดอกเบี้ย	467	385
ต้นทุนบริการในอดีตและผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้น		
จากการจ่ายชำระผลประโยชน์	-	236
รวมค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	2,296	2,615

ค่าใช้จ่ายดังกล่าวรับรู้ในค่าใช้จ่ายในการบริหารในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

บริษัทฯ คาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 2.18 ล้านบาท (2558: จำนวน 0.02 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของบริษัทฯ ประมาณ 10 ปี (31 ธันวาคม 2558: 13 ปี)

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

	2559 (ร้อยละต่อปี)	2558 (ร้อยละต่อปี)
อัตราคิดลด	2.25	3.50
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	5.00	7.00

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559			
	อัตราคิดลด		อัตราการขึ้นเงินเดือน	
	เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5	ลดลงร้อยละ 0.5	เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	ลดลงร้อยละ 1
ผลกระทบต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(0.6)	0.3	1.6	(1.3)

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558			
	อัตราคิดลด		อัตราการขึ้นเงินเดือน	
	เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5	ลดลงร้อยละ 0.5	เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	ลดลงร้อยละ 1
ผลกระทบต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(1.1)	0.5	1.5	(1.9)

15. ทุนเรือนหุ้น

เมื่อวันที่ 21 สิงหาคม 2558 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯมีมติอนุมัติดังนี้

- 1) เปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นสามัญของบริษัทฯ จากเดิมมูลค่าที่ตราไว้ 5.00 บาทต่อหุ้น เป็นมูลค่าที่ตราไว้ 0.25 บาทต่อหุ้น
- 2) เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯจากจำนวน 200 ล้านบาท เป็นจำนวน 400 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญจำนวน 800 ล้านหุ้น ในราคาหุ้นละ 0.25 บาท และจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของ บริษัทฯตามสัดส่วนจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ในอัตราส่วน 1 หุ้นสามัญเดิมต่อ 1 หุ้นสามัญเพิ่มทุน โดยมีราคาจองซื้อ 0.30 บาทต่อหุ้น

ทั้งนี้ บริษัทฯได้จดทะเบียนการเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นสามัญกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2558 และจดทะเบียนการเพิ่มทุนดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2558 ทุนเพิ่มทุนดังกล่าวเริ่มซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI) แห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 6 ตุลาคม 2558

16. สำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุน จดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

17. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ:

รายการค่าใช้จ่ายแบ่งตามลักษณะประกอบด้วยรายการค่าใช้จ่ายที่สำคัญดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2559	2558
เงินเดือน ค่าแรงและผลประโยชน์อื่นของพนักงาน	55,091	45,148
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	4,398	4,630
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3,251	52,350
ค่าภาษีธุรกิจเฉพาะ	6,233	6,304
ค่าธรรมเนียมจ่ายในการตรวจสอบเอกสารการโอนสิทธิ	2,785	2,822
ค่าเช่าอาคารสำนักงาน	4,703	4,153

18. ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2559	2558
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	13,636	13,387
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว		
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(4)	(537)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	13,632	12,850

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับกำไรจากการ ประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	435	-

รายการกระทบยอดระหว่างกำไรทางบัญชีกับค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2559	2558
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	64,397	12,995
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	12,879	2,599
ผลแตกต่างชั่วคราวที่ไม่ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์		
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	866	9,904
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:		
ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	308	396
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น	(421)	(49)
รวม	(113)	347
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	13,632	12,850

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบแสดงฐานะการเงิน	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ค่าเผื่อนี้สงสยจะสูญ	1,391	1,988
ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย	614	489
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	2,699	2,675
ค่าเช่าค้างจ่าย	143	126
รวม	4,847	5,278

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทามีรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีจำนวน 100 ล้านบาท (2558: 96 ล้านบาท) ที่บริษัทไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เนื่องจากบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่าจำนวนดังกล่าวไม่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทอาจนำมาใช้ประโยชน์ทางภาษีได้

19. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นชั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี และได้ปรับจำนวนหุ้นตามสัดส่วนที่เปลี่ยนไปของจำนวนหุ้นสามัญที่เปลี่ยนแปลงโดยลดมูลค่าที่ตราไว้จากเดิมหุ้นละ 5.00 บาท เป็นหุ้นละ 0.25 บาทตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 15 และบริษัทฯ ได้ปรับปรุงจำนวนหุ้นสามัญที่ใช้ในการคำนวณกำไรต่อหุ้นของปีก่อนที่นำมาเปรียบเทียบกับ (ปรับจำนวนหุ้นตามสัดส่วนที่เปลี่ยนไปของจำนวนหุ้นสามัญที่เกิดจากการลดมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้น โดยถือเสมือนว่าการเปลี่ยนแปลงมูลค่าตราไว้ของหุ้นได้เกิดขึ้นตั้งแต่วันที่เริ่มต้นของงวดแรกที่เสนอรายงาน)

	2559	2558
กำไรสำหรับปี (พันบาท)	50,765	145
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	1,600,000	1,021,370
กำไรต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	0.0317	0.0001

20. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่น่าเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทฯ ที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบถามอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทคือคณะกรรมการบริษัท

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

21. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงานบริษัทฯ ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยบริษัทฯ จะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 10 ของเงินเดือน และพนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 10 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้นี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานนั้นออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ ในระหว่างปี 2559 บริษัทฯ รับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 2 ล้านบาท (2558: 2 ล้านบาท)

22. เงินปันผล

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย (พันบาท)	เงินปันผลจ่าย ต่อหุ้น (บาท)
เงินปันผลจากผลกำไรสุทธิ ปี 2557	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558		
	วันที่ 20 เมษายน 2558	20,000	0.50
รวมสำหรับปี 2558		20,000	0.50

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย (พันบาท)	เงินปันผลจ่าย ต่อหุ้น (บาท)
เงินปันผลจากกำไรสะสม	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 วันที่ 21 เมษายน 2559	16,000	0.01
เงินปันผลระหว่างกาลครั้งที่ 1 จากกำไรสะสม	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ วันที่ 10 สิงหาคม 2559	48,000	0.03
เงินปันผลระหว่างกาลครั้งที่ 2 จากกำไรสุทธิของผลการดำเนินงานระหว่าง 1 มกราคม 2559 ถึง 30 กันยายน 2559	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ วันที่ 14 ธันวาคม 2559	20,800*	0.013
รวมสำหรับปี 2559		84,800	0.053

* เงินปันผลระหว่างกาลครั้งที่ 2 สำหรับปี 2559 มีกำหนดจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯในวันที่ 13 มกราคม 2560 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ แสดงรายการดังกล่าวเป็น “เงินปันผลค้างจ่าย” ในงบแสดงฐานะการเงิน

23. การผูกพัน

23.1 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน

บริษัทฯได้เช่าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าพื้นที่ในอาคารและสัญญาบริการ อายุของสัญญา มีระยะเวลา 9 ปี บริษัทฯมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
จ่ายชำระ		
ภายใน 1 ปี	6	4
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	23	19
มากกว่า 5 ปี	2	7

23.2 ภาระผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯมีภาระผูกพันรายจ่ายฝ่ายทุนซึ่งเกี่ยวเนื่องกับโปรแกรมคอมพิวเตอร์ จำนวน 5 ล้านบาท (2558 : ไม่มี)

24. เครื่องมือทางการเงิน

24.1 นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกครอง ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้อื่น เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกครอง เงินปันผลค้างจ่าย เจ้าหนี้เงินรอกินและเจ้าหนี้อื่น บริษัท มีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังนี้

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

บริษัทมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกครอง ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม และลูกหนี้อื่น ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม โดยการวิเคราะห์หนี้เชื่อจากข้อมูลต่างๆ ของลูกค้า การติดตามลูกค้าที่เกินกำหนดชำระอย่างสม่ำเสมอ ตามแนวทางที่ได้กำหนดไว้ในระเบียบวิธีปฏิบัติสินเชื่อ และการพิจารณากำหนดวงเงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกครองและวงเงินหลักประกันอื่นเพื่อเป็นหลักประกันในการให้สินเชื่อสำหรับลูกค้าแต่ละรายจากการประเมินความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ ดังนั้นบริษัท จึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ การให้สินเชื่อของบริษัท ไม่มีการกระจุกตัว เนื่องจากบริษัทมีฐานของลูกค้าที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกครอง ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม และลูกหนี้อื่นที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

บริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวข้องกับเงินฝากสถาบันการเงิน ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกครอง ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้อื่น เงินเบิกเกินบัญชี และเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินที่มีดอกเบี้ย ทั้งนี้ บริษัทได้มีมาตรการในการลดความเสี่ยงดังกล่าวโดยการจัดหาแหล่งเงินกู้ยืมให้มีความสอดคล้องกันกับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกครอง เพื่อให้บริษัทสามารถรักษาสวนต่าง (Spread) เฉลี่ยสะสมของอัตราดอกเบี้ยไว้ตามนโยบายของบริษัท รวมถึงวิเคราะห์ระยะเวลาการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกครอง และเงินกู้ยืม และบริษัทยังสามารถปรับอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกหนี้ได้ในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลง ทำให้บริษัทมีความยืดหยุ่นในการปรับตัวในภาวะที่อัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน นอกจากนี้ เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบัน ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของบริษัทจึงอยู่ในระดับต่ำ

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนด หรือ วันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559						
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม ราคาดอลลาร์	ไม่มี อัตรา ดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน							(ร้อยละต่อปี)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	9	54	3	0.37 - 0.375
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2,116	-	-	-	-	2,116	5.50 - 15.00
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	6	25	-	-	-	31	4.50 - 8.50
ลูกหนี้อื่น	-	-	-	-	2	2	-
	2,122	25	-	9	56	2,212	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืม							
ระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	-	-	1,545	-	1,545	หมายเหตุ 13
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	-	-	-	-	53	53	-
เงินปันผลค้างจ่าย	-	-	-	-	21	21	-
เจ้าหนี้เงินรอคืน	-	-	-	-	58	58	-
เจ้าหนี้อื่น	-	-	-	-	28	28	-
	-	-	-	1,545	160	1,705	

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558						
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม ราคาดอลลาร์	ไม่มี อัตรา ดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน							(ร้อยละต่อปี)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	-	5	5	-
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2,349	-	-	-	-	2,349	5.85 - 15.00
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	5	-	-	-	-	5	6.00 - 9.93
	2,354	-	-	-	5	2,359	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืม							
ระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	443	-	-	1,284	-	1,727	หมายเหตุ 13
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	-	-	-	-	46	46	-
เจ้าหนี้เงินรอคืน	-	-	-	-	18	18	-
เจ้าหนี้อื่น	-	-	-	-	3	3	-
	443	-	-	1,284	67	1,794	

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

บริษัทมีนโยบายในการบริหารสภาพคล่องที่มีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีระบบการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสม สามารถรองรับการจ่ายคืนหนี้สินและภาระผูกพันที่ถึงกำหนดชำระได้เพียงพอในภาวะปกติและมีแผนฉุกเฉินสภาพคล่องสำหรับในภาวะวิกฤต รวมทั้งมีการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสมระหว่างต้นทุนและผลตอบแทน

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทฯ ไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเนื่องจากบริษัทฯ ไม่มีรายการค้าที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

24.2 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

เนื่องจากเครื่องมือทางการเงินส่วนใหญ่ของบริษัทจัดอยู่ในประเภทระยะสั้น เงินให้กู้ยืมและ เงินกู้ยืมมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด บริษัทฯ จึงประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

25. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของบริษัทคือการจัดให้มีซึ่งโครงสร้างทุนที่เหมาะสมเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และเสริมสร้างมูลค่าการถือหุ้นให้กับผู้ถือหุ้นโดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 3.16:1 (2558: 3.17:1)

26. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2560 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทใหญ่เพื่ออนุมัติจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2559 จากกำไรสุทธิประจำปี 2559 ในอัตราหุ้นละ 0.023 บาท เป็นจำนวนเงิน 36.80 ล้านบาท ซึ่งบริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้วในอัตราหุ้นละ 0.013 บาท เป็นจำนวนเงิน 20.80 ล้านบาท คงเหลือจ่ายเงินปันผลที่จะจ่ายในอัตราหุ้นละ 0.01 บาท เป็นจำนวนเงิน 16.0 ล้านบาท การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวขึ้นอยู่กับการอนุมัติของที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทใหญ่และที่ประชุมผู้ถือหุ้น

27. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2560

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐาน:ทางการเงินและผลการดำเนินงาน

ภาพรวมการดำเนินงานที่ผ่านมา

บริษัทมีปริมาณธุรกิจการรับซื้อสิทธิเรียกร้องไม่เป็นไปตามคาดการณ์จากผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจที่ยังขยายตัวอย่างค่อนข้างช้า ประกอบกับบริษัทยังคงให้ความสำคัญเรื่องคุณภาพของลูกค้าและลูกหนี้ตามความกังวลเกี่ยวกับภาวะเศรษฐกิจที่ยังเปราะบาง และความกังวลด้านคุณภาพสินเชื่อของภาคธุรกิจ โดยเฉพาะธุรกิจ SMEs ทั้งนี้ภาพรวมการประกอบธุรกิจของบริษัทตลอดปี 2559 บริษัทมีรายได้จากการดำเนินงานลดลงจากปีก่อน 1.60 ล้านบาท โดยในปี 2559 มีรายได้จากการดำเนินงานรวม 189.59 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 0.84 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันกับปีก่อน แต่ผลการดำเนินงานยังเป็นที่น่าพอใจ โดยมีกำไรสุทธิสำหรับปี 2559 เท่ากับ 50.77 ล้านบาท หรือคิดเป็นกำไรสุทธิต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน 0.0317 บาท/หุ้น

ภาวะเศรษฐกิจและปัจจัยที่มีผลต่อการดำเนินการ

ภาพรวมของธุรกิจแฟคตอริงในปี 2559 ยังคงมีอัตราการขยายตัวไม่มากนัก เนื่องจากปัจจัยสนับสนุนจากการใช้จ่ายในปี 2559 ยังคงมาจากการเร่งรัดการเบิกจ่ายของรัฐบาล ภายใต้โครงการบริหารจัดการน้ำ ระบบขนส่งทางถนน และโครงการลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน ภายใต้แผนปฏิบัติการด้านคมนาคมขนส่งในระยะเร่งด่วน พ.ศ. 2559 ขณะที่การลงทุนภาคเอกชนมีแนวโน้มฟื้นตัวจากปีก่อนเล็กน้อย เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับต่ำ และการลงทุนภาครัฐในโครงการสำคัญต่างๆ มีความก้าวหน้าและชัดเจนมากขึ้น

ในด้านการบริโภคภาคเอกชนแม้จะมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่องจากปีก่อนหน้า ซึ่งได้รับปัจจัยสนับสนุนจากรายได้และการจ้างงานในภาคบริการที่ขยายตัวดี อย่างไรก็ตามการชะลอตัวของเศรษฐกิจประเทศคู่ค้ายังคงส่งผลให้การส่งออกสินค้าของไทยยังคงหดตัว ส่งผลให้ธุรกิจแฟคตอริงของบริษัทในปี 2559 ยังคงทรงตัว

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานสำหรับปี 2559 และปี 2558

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของบริษัทสำหรับปี 2559 และปี 2558 เป็นดังนี้

ผลการดำเนินงานและความสามารถในการทำกำไร

ในปี 2559 และ ปี 2558 รายได้จากการดำเนินงาน ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง มีจำนวนเท่ากับ 149.89 ล้านบาท และ 155.96 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 79.06 และ 81.57 ของรายได้รวม ตามลำดับ และคิดเป็นอัตราลดลงร้อยละ 3.89 เป็นผลมาจากการที่ปริมาณการซื้อสิทธิเรียกร้องที่ลดลง ด้านค่าธรรมเนียมและบริการรับมีจำนวนเท่ากับ 37.86 ล้านบาท และ 30.97 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 19.97 และ 16.20 ตามลำดับ และคิดเป็นอัตรการเติบโตร้อยละ 22.25 รายได้อื่นของบริษัท มีจำนวน 1.84 ล้านบาท และ 4.26 ล้านบาท ตามลำดับคิดเป็นอัตราร้อยละ 0.97 และ 2.23 ตามลำดับ และมีอัตราลดลงร้อยละ 56.81 รายได้รวมมีจำนวน 189.59 ล้านบาท และ 191.19 ล้านบาท ตามลำดับ ค่าใช้จ่ายทางการเงินมีจำนวน เท่ากับ 38.85 ล้านบาท และ 51.03 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 20.49 และ 26.69 ตามลำดับ และเมื่ออัตราลดลงร้อยละ 23.87 ส่งผลให้บริษัทมีกำไรขั้นต้น จำนวนเท่ากับ 148.90 ล้านบาท และ 135.90 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 79.31 และ 72.70 ของรายได้หลัก ตามลำดับ และคิดเป็นอัตราร้อยละ 9.57 เนื่องจากการที่ค่าใช้จ่ายทางการเงินมีอัตราลดลงร้อยละ 23.87

(หน่วย : พันบาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	31 ธ.ค. 59	%	31 ธ.ค. 58	%	เปลี่ยนแปลง	
					มูลค่า	%
รายได้						
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	149,893	79.1%	155,961	81.6%	(6,067)	(3.9%)
ค่าธรรมเนียมและบริการรับ	37,856	20.0%	30,971	16.2%	6,885	22.3%
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	(38,851)	20.5%	(51,033)	26.7%	12,182	(23.9%)
กำไรขั้นต้น*	148,899	79.3%	135,898	72.7%	13,001	9.6%
รายได้อื่น	1,839	1.0%	4,260	2.2%	(2,421)	(56.8%)
รวมรายได้	189,589	100.0%	191,192	100.0%	(1,603)	(0.8%)

* อัตราร้อยละของกำไรขั้นต้น คำนวณจากมูลค่ากำไรขั้นต้น ทหารด้วยรายได้หลัก ซึ่งประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องค่าธรรมเนียมและบริการรับ ซึ่งสอดคล้องกับอัตราร้อยละของกำไรขั้นต้นที่เปิดเผยในอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญในครั้งนี้

ปี 2559 และ ปี 2558 บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการบริหารจำนวน 86.34 ล้านบาท และ 127.16 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 45.54 และ 66.51 และคิดเป็นอัตราลดลงร้อยละ 32.10 เนื่องจากในปี 2558 บริษัทฯ มีการตั้งสำรองค่าเพื่อส่งสัยหนี้สูญเพิ่มสำหรับภาระหนี้ที่เกินกำหนดชำระ 180 วันทั้งหมดครบทั้งจำนวน (100%) ส่งผลให้ในปี 2559 บริษัทมีกำไรสุทธิจำนวน 50.77 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 26.78 และยังมีอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นสัดส่วนร้อยละ 9.41

(หน่วย : พันบาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	31 ธ.ค. 59	%	31 ธ.ค. 58	%	เปลี่ยนแปลง	
					มูลค่า	%
ค่าใช้จ่าย						
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	(86,341)	45.5%	(127,163)	66.5%	40,882	-32.1%
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	64,397	34.0%	12,995	6.8%	51,402	395.6%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(13,632)	7.2%	(12,850)	6.7%	(782)	6.1%
กำไรสำหรับปี	50,765	26.8%	145	0.1%	50,620	34,910.3%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น:						
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการทางคณิตศาสตร์	-		-		-	
ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	-		-		-	
สุทธิจากภาษีเงินได้	1,740		-		1,740	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	52,505	27.7%	145	0.1%	52,360	36,110.3%
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.0317		0.0001			

ฐานะการเงินของบริษัท

สินทรัพย์รวมของบริษัท ณ สิ้นปี 2559 และ สิ้นปี 2558 มีจำนวนเท่ากับ 2,244.64 ล้านบาท และ 2,386.76 ล้านบาท ตามลำดับ ลดลงจำนวน 142.12 ล้านบาท และคิดเป็นลดลงร้อยละ 5.95

สินทรัพย์หมุนเวียน ณ สิ้นปี 2559 และสิ้นปี 2558 มีจำนวนเท่ากับ 2,188.58 ล้านบาท และ 2,360.85 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 97.50 และ 98.91 ตามลำดับ สินทรัพย์หมุนเวียนประกอบด้วยสินทรัพย์ที่สำคัญ ดังต่อไปนี้

1. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ สิ้นปี 2559 และ ณ สิ้นปี 2558 มีจำนวนเท่ากับ 62.94 ล้านบาท และ 5.41 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 2.80 และ 0.23 ของสินทรัพย์รวม ตามลำดับ
2. ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ณ สิ้นปี 2559 และ ณ สิ้นปี 2558 มีจำนวน 2,116.44 ล้านบาท และ 2,349.17 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 94.29 และ 98.43 ของสินทรัพย์รวม ตามลำดับ ลดลงจำนวน 232.73 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 9.91
3. ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมสุทธิ ณ สิ้นปี 2559 และ ณ สิ้นปี 2558 มีจำนวน 6.03 ล้านบาท และ 5.42 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 0.27 และ 0.23 ของสินทรัพย์รวม

สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน ณ สิ้นปี 2559 และ ณ สิ้นปี 2558 มีจำนวน 56.06 ล้านบาท และ 25.91 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 2.50 และ 1.09 ของสินทรัพย์รวมตามลำดับ เพิ่มขึ้นจำนวน 30.15 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 116.33

(หน่วย : พันบาท)

งบแสดงฐานะการเงิน	31 ธ.ค. 59	%	31 ธ.ค. 58	%	เปลี่ยนแปลง	
					มูลค่า	%
สินทรัพย์หมุนเวียน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	62,941	2.8%	5,405	0.2%	57,535	1,064.4%
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2,116,439	94.3%	2,349,173	98.4%	(232,734)	(9.9%)
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	6,032	0.3%	5,421	0.2%	611	11.3%
ลูกหนี้อื่น	2,388	0.1%	300	0.0%	2,088	695.9%
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	779	0.0%	546	0.0%	233	42.7%
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	2,188,579	97.5%	2,360,845	98.9%	(172,266)	(7.3%)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน						
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	24,628	1.1%	0	0.0%	24,628	
อุปกรณ์	11,524	0.5%	9,248	0.4%	2,276	24.6%
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	4,099	0.2%	414	0.0%	3,684	889.5%
เงินมัดจำและเงินประกัน	1,729	0.1%	1,119	0.0%	610	54.5%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	4,847	0.2%	5,278	0.2%	(431)	(8.2%)
สินทรัพย์รอการขาย	9,231	0.4%	9,853	0.4%	(622)	(6.3%)
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	56,058	2.5%	25,912	1.1%	30,145	116.3%
รวมสินทรัพย์	2,244,637	100.0%	2,386,758	100.0%	(142,121)	(6.0%)

หนี้สินรวมของบริษัท ณ สิ้นปี 2559 และ สิ้นปี 2558 มีจำนวนเท่ากับ 1,705.17 ล้านบาท และ 1,815.09 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 75.96 และ 76.04 ของหนี้สินรวมและส่วนของผู้ถือหุ้น ตามลำดับ ลดลงจำนวน 109.91 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 6.10 เนื่องจากหนี้สินหมุนเวียน เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน ณ สิ้นปี 2559 และ ณ สิ้นปี 2558 มีจำนวน 1,545.00 ล้านบาท และ 1,727.29 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 68.83 และ 72.37 ของหนี้สินรวมและส่วนของผู้ถือหุ้น ตามลำดับ หรือลดลงจำนวน 182.29 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 10.55

(หน่วย : พันบาท)

งบแสดงฐานะการเงิน	31 ธ.ค. 59	%	31 ธ.ค. 58	%	เปลี่ยนแปลง	
					มูลค่า	%
หนี้สินหมุนเวียน						
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	1,545,000	68.8%	1,727,292	72.4%	(182,292)	(10.6%)
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกกรัง	52,592	2.3%	46,279	1.9%	6,314	13.6%
เจ้าหนี้อื่น	27,879	1.2%	2,810	0.1%	25,069	892.2%
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	6,514	0.3%	5,807	0.2%	707	12.2%
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	58,979	2.6%	18,896	0.8%	40,083	212.1%
รวมหนี้สินหมุนเวียน	1,690,964	75.3%	1,801,083	75.5%	(110,119)	(6.1%)
หนี้สินไม่หมุนเวียน						
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	13,493	0.6%	13,372	0.6%	121	0.9%
หนี้สินไม่หมุนเวียน	718	0.0%	631	0.0%	86	13.7%
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	14,211	0.6%	14,004	0.6%	207	1.5%
รวมหนี้สิน	1,705,174	76.0%	1,815,087	76.0%	(109,913)	(6.1%)

สภาพคล่องและความเพียงพอของเงินทุน

ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท ณ สิ้นปี 2559 และ สิ้นปี 2558 มีจำนวนเท่ากับ 539.46 ล้านบาท และ 571.67 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 24.00 และ 24.00 ของหนี้สินรวมและส่วนของผู้ถือหุ้น ลดลงจำนวน 32.21 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 5.63 และ ณ สิ้นปี 2559 บริษัทมีกำไรสะสมรวม 63.21 ล้านบาท

(หน่วย : พันบาท)

งบแสดงฐานะการเงิน	31 ธ.ค. 59	%	31 ธ.ค. 58	%	เปลี่ยนแปลง	
					มูลค่า	%
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนจดทะเบียนชำระเต็มมูลค่าแล้ว	400,000	17.8%	400,000	16.8%	-	0%
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	75,845	3.4%	75,845	3.2%	-	0%
ส่วนทุนจากบริษัทใหญ่	406	0.0%	319	0.0%	28	8.7%
กำไรสะสม จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	22,710	1.0%	19,710	0.8%	3,000	15.2%
ยังไม่ได้จัดสรร	40,502	1.8%	75,797	3.2%	(35,236)	(46.5%)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	539,463	24.0%	571,671	24.0%	(32,208)	(5.6%)
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,244,637	100.0%	2,386,758	100.0%	(142,121)	(6.0%)

อัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ สิ้นปี 2559 และ ณ สิ้นปี 2558 เท่ากับ 3.16 เท่า และ 3.18 เท่า ตามลำดับ ลดลง 0.02 เท่า

ณ สิ้นปี 2559 บริษัทมีวงเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นที่ยังไม่ได้เบิกใช้เป็นจำนวน 1,245 ล้านบาท ซึ่งจะเห็นได้ว่าบริษัทฯ มีส่วนกองทุนและแหล่งเงินทุนอย่างเพียงพอ ทำให้มีความเสี่ยงด้านการเงินต่ำและมีสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

ภาระผูกพันหนี้สินและการบริหารจัดการภาระนอกงบดุล

บริษัทมีภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าพื้นที่ในอาคารเพื่อเป็นสำนักงานและสัญญาบริการ อายุของสัญญามีระยะเวลา 9 ปี บริษัทมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานในอนาคต

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

บริษัทมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมฝ่ายบริหาร ควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม โดยการวิเคราะห์สินเชื่อจากข้อมูลต่างๆ ของลูกค้า การติดตามลูกค้าที่เกินกำหนดชำระอย่างสม่ำเสมอ ตามแนวทางที่ได้กำหนดไว้ในระเบียบปฏิบัติสินเชื่อ และการพิจารณากำหนดวงเงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้องและวงเงินหลักประกันอื่นเพื่อเป็นหลักประกันในการให้สินเชื่อสำหรับลูกค้าแต่ละรายจากการประเมินความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ ดังนั้น บริษัทจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ การให้สินเชื่อของบริษัทไม่มีการกระจุกตัวเนื่องจากบริษัทมีฐานของลูกค้าที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

บริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวข้องกับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องเงินฝากสถาบันการเงิน เงินเบิกเกินบัญชี และเงินกู้ยืมที่มีดอกเบี้ยทั้งนี้บริษัทได้มีมาตรการในการลดความเสี่ยงดังกล่าวโดยการจัดหาแหล่งเงินกู้ยืมให้มีความสอดคล้องกันกับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง เพื่อให้บริษัทสามารถรักษาสวนต่าง (Spread) เฉลี่ยสะสมของอัตราดอกเบี้ยได้ตามนโยบายของบริษัทรวมถึงวิเคราะห์ระยะเวลาการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและเงินกู้ยืม และบริษัทยังสามารถปรับอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกหนี้ได้ในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลง ทำให้บริษัทมีความยืดหยุ่นในการปรับตัวในภาวะที่อัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน นอกจากนี้ เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาด ในปัจจุบัน ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของบริษัทจึงอยู่ในระดับต่ำ

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

บริษัทมีนโยบายในการบริหารสภาพคล่องที่มีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีระบบการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสม สามารถรองรับการจ่ายคืนหนี้สินและภาระผูกพันที่ถึงกำหนดชำระได้เพียงพอในภาวะปกติและมีแผนฉุกเฉินสภาพคล่องสำหรับในภาวะวิกฤต รวมทั้งมีการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสมระหว่างต้นทุนและผลตอบแทน



บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 20 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

โทรศัพท์ 0 2657 6222 โทรสาร 0 2657 6244, 0 2657 6245 เว็บไซต์ [http:// www.airafactoring.co.th](http://www.airafactoring.co.th)

AIRA FACTORING PUBLIC COMPANY LIMITED

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

Tel : 0 2657 6222 Fax : 0 2657 6244, 0 2657 6245 Website : <http:// www.airafactoring.co.th>