



รายงานประจำปี 2560

ANNUAL REPORT 2017

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

- 02 สารจากประธานกรรมการบริษัท
- 03 วิสัยทัศน์และพันธกิจ
- 04 ข้อมูลการดำเนินงานและข้อมูลสำคัญทางการเงิน
ปี 2560
- 06 คณะกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย
- 12 ผู้บริหารระดับสูง
- 14 ข้อมูลทั่วไป และข้อมูลสำคัญอื่น
- 15 ลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท
- 22 การกำกับดูแลกิจการ
- 47 ความรับผิดชอบต่อสังคม
- 48 ปัจจัยความเสี่ยง
- 53 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของบริษัท
- 54 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่
- 55 ผู้ถือหุ้น
- 56 แผนผังโครงสร้างองค์กร
- 57 โครงสร้างการบริหารงานของบริษัท
- 59 ประวัติกรรมการบริษัทและผู้บริหาร
- 75 การถือครองหุ้นของกรรมการบริษัทและผู้บริหาร
- 76 นโยบายการจ่ายเงินปันผล
- 77 การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง
- 78 รายการระหว่างกัน
- 79 รายงานความรับผิดชอบของกรรมการ
ต่อรายงานทางการเงิน
- 80 รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ
- 82 รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
- 86 งบแสดงฐานะทางการเงิน
- 88 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
- 89 งบกระแสเงินสด
- 91 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
- 92 หมายเหตุประกอบงบการเงิน





สารจากประธานกรรมการบริษัท

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ในปี 2560 เศรษฐกิจไทยถือว่าขยายตัวต่อเนื่อง โดยมีปัจจัยสนับสนุนหลักจากอุปสงค์ภายนอกประเทศ โดยเฉพาะจากการส่งออกสินค้าที่มีแนวโน้มขยายตัวดีและกระจายในหลายหมวดสินค้ามากขึ้น ส่งผลให้การบริโภคภาคเอกชนขยายตัวอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ การกระตุ้นการลงทุนของภาครัฐในการลงทุนโครงสร้าง

พื้นฐาน ยังเป็นปัจจัยสำคัญในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจภายในประเทศ ซึ่งเป็นการสร้างความเชื่อมั่นและช่วยกระตุ้นการลงทุนภาคเอกชนในประเทศได้มากขึ้น ด้านแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยในปี 2560 ยังอยู่ในระดับต่ำ ซึ่งถือเป็นผลดีอันจะช่วยให้ต้นทุนการดำเนินธุรกิจอยู่ในระดับที่เอื้อต่อการลงทุนภาคเอกชน ส่งผลให้การลงทุนภาคเอกชนในปี 2560 มีแนวโน้มฟื้นตัวดีขึ้นจากปีก่อน ซึ่งสอดคล้องกับภาพรวมการบริโภคภาคเอกชนขยายตัวตามการใช้จ่ายหมวดสินค้าคงทนและหมวดบริการที่มีแนวโน้มปรับอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้การส่งออกสินค้าและการบริโภคภาคเอกชนที่ขยายตัว ส่งผลให้การผลิตภาคอุตสาหกรรมขยายตัวตาม สำหรับปัจจัยสนับสนุนกำลังซื้อโดยรวมยังไม่เข้มแข็งและทั่วถึงนัก สะท้อนจากรายได้ครัวเรือนในภาคเกษตรกรรมที่หดตัวจากช่วงเดียวกันกับปีก่อน

ภาพรวมการประกอบธุรกิจของบริษัทตลอดปี 2560 บริษัทมีรายได้จากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 31.33 ล้านบาท โดยในปี 2560 มีรายได้รวม 220.93 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.5 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน โดยปัจจัยที่ทำให้รายได้ในปี 2560 เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ยังคงมาจากภาพรวมเศรษฐกิจของประเทศไทยในปี 2560 ที่ปรับตัวดีขึ้น ประกอบกับบริษัทได้มีการกำหนดกลยุทธ์การดำเนินงานที่ชัดเจน โดยเน้นกลุ่มลูกค้าเป้าหมายขนาดกลางและขนาดย่อม อีกทั้งยังมีความพร้อมในการแข่งขันและแสวงหาโอกาสทางธุรกิจอย่างต่อเนื่อง เห็นความสำคัญในการพัฒนาระบบสารสนเทศที่มีความทันสมัยรองรับการขยายตัวทางธุรกิจและเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน ส่งผลให้ในปี 2560 บริษัทมีกำไรจากการดำเนินงาน 53.27 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 4.9 อันมีปัจจัยมาจากยอดขายที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้บริษัทยังคงความสามารถในการรักษาระดับอัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ และการควบคุมคุณภาพหนี้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

สำหรับปี 2561 บริษัทขอเป็นกลไกหนึ่งที่จะช่วยขับเคลื่อนระบบเศรษฐกิจไทย โดยเฉพาะผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อมให้สามารถแข่งขันในทุกสภาพเศรษฐกิจได้อย่างยั่งยืน ทั้งนี้บริษัทจะยังคงเน้นให้ความสำคัญกับคุณภาพของสินทรัพย์ และยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ส่งเสริมและพัฒนาบุคลากรให้มีคุณภาพ เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มในระยะยาวต่อไป

ในนามของคณะกรรมการบริษัท ขอขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่าน ลูกจ้างทุกกลุ่ม ที่ให้การสนับสนุนบริษัทด้วยดีตลอดมา สุดท้ายนี้คณะกรรมการบริษัทขอขอบคุณคณะผู้บริหาร และพนักงานทุกคนของบริษัทที่ได้ทุ่มเทแรงกายแรงใจอย่างเต็มที่ถึงความสามารถ ร่วมมือร่วมใจปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถตลอดปี

(นางทองอุไร ลิ้มปิติ)
ประธานกรรมการบริษัท



วิสัยทัศน์ (Vision) :

"มุ่งมั่นพัฒนาสู่ผู้นำการให้บริการสินค้าพรีเมียม"

พันธกิจ (Mission) :

"เสริมสร้างผู้ประกอบการ ด้วยบริการที่เป็นเลิศ ระบบการทำงานภายในมีประสิทธิภาพ สามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีต่อผู้ถือหุ้น และพนักงานได้อย่างยั่งยืน ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม และยึดมั่นในหลักการทำกับดุษฎีการที่ดี"

ข้อมูลสำคัญทางการเงินปี 2560

ข้อมูลทางการเงิน

2560

2559

2558

สรุปฐานะทางการเงิน (ล้านบาท)

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	61.06	62.94	5.41
สินทรัพย์รวม	2,780.00	2,244.64	2,386.76
หนี้สินรวม	2,235.00	1,705.17	1,815.09
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	545.00	539.46	571.67

ผลการดำเนินงาน (ล้านบาท)

รายได้ดอกเบี้ยจากการถือสิทธิเรียกร้อง	172.27	149.89	155.96
ค่าธรรมเนียมและบริการรับ	46.80	37.86	30.97
รายได้รวม	221.00	189.59	191.19
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	51.08	38.85	51.03
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	114.60	86.34	127.16
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	53.27	50.50	0.14

อัตราส่วนทางการเงิน

อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน (เท่า)	1.23	1.29	1.31
อัตราส่วนกำไรขั้นต้น (%)	76.88	79.31	72.70
อัตราส่วนกำไรสุทธิ (%)	24.32	27.04	0.08
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	9.77	9.14	0.03
อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์รวม (%)	1.92	2.26	0.01
อัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์รวม (เท่า)	0.80	0.76	0.76
อัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	4.10	3.16	3.18

มูลค่าต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น)

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น	0.0333	0.0317	0.0001
-----------------------	--------	--------	--------

มูลค่าการรับซื้อ

ปี 2560 บริษัทมีปริมาณการรับซื้อรวม 23,400 ล้านบาท การเติบโตร้อยละ 20.89 เมื่อเทียบกับปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการที่ปริมาณการซื้อสิทธิเรียกร้องที่เพิ่มขึ้น



สินทรัพย์รวม

สินทรัพย์รวมของบริษัท ณ สิ้นปี 2560 และสิ้นปี 2559 มีจำนวนเท่ากับ 2,779.88 ล้านบาท และ 2,244.64 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 535.24 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 23.80 เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ณ สิ้นปี 2560



รายได้

ในปี 2560 และปี 2559 รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง มีจำนวนเท่ากับ 172.27 ล้านบาท และ 149.89 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 78.0 และ 79.1 ของรายได้รวมตามลำดับ เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.9 เมื่อเทียบกับปีก่อน เป็นผลมาจากการที่ปริมาณการซื้อสิทธิเรียกร้องที่เพิ่มขึ้น



รายได้
ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ
ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

กำไรสุทธิ

ในปี 2560 มีกำไรสำหรับปีจากการดำเนินการจำนวน 53.27 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 24.1 ของรายได้รวม เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 2.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.9



— คณะกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย —



นางทองอุไร ลิ้มปิติ

ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ

คุณทองอุไร สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี ด้านบัญชี จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และสำเร็จปริญญาโท ด้านการเงิน การลงทุน และการบัญชี จาก University of Wisconsin, Madison ประเทศสหรัฐอเมริกา

คุณทองอุไร มีประวัติการทำงานที่ยาวนานในภาคการเงินการธนาคาร โดยในช่วงปี พ.ศ. 2557-2559 ได้ดำรงตำแหน่งรองผู้อำนวยการด้านเสถียรภาพสถาบันการเงิน ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ด้วยประสบการณ์และความรู้ความสามารถในการกำกับดูแลตลาดเงินและตลาดทุน ตลอดจนความเชี่ยวชาญทางการเงิน คุณทองอุไรได้มีบทบาทสำคัญในการพัฒนางานด้านการบริหารและงานด้านการกำกับและควบคุมของบริษัท



นายคุณากร เมขใจดี
กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ

คุณคุณากร สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี ด้านบัญชี จากมหาวิทยาลัยหอการค้าไทย และสำเร็จปริญญาโท บริหารธุรกิจ จาก Delta State University ประเทศสหรัฐอเมริกา

คุณคุณากร เคยดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท บางกอกแลนด์ จำกัด (มหาชน) ในระหว่างปี พ.ศ. 2535-2552 ปัจจุบัน คุณคุณากร ดำรงตำแหน่งในบริษัท เอกชนหลายแห่ง เช่น กรรมการ บริษัท เจ้าคุณเพชรพิชฌล อุตสาหกรรมอาหาร และกรรมการ บริษัท ธนสถาปนา จำกัด

คุณคุณากร ได้นำความรู้ความชำนาญด้านการบัญชีและการเงิน และการบริหารความเสี่ยงมาใช้ให้เกิดประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ



นางสดาวลัย ธนะธินิต
กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร

คุณสดาวลัย สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี ด้านบริหารการเงิน จากมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และสำเร็จปริญญาโท บริหารธุรกิจ ด้านการเงินการธนาคาร จาก Eastern New Mexico University ประเทศสหรัฐอเมริกา

คุณสดาวลัย เป็นผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญด้านตลาดเงินและตลาดทุน เคยดำรงตำแหน่งสำคัญที่ ธนาคาร กรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ได้แก่ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ผู้รับผิดชอบสายธุรกิจสินเชื่อสำหรับทรัพย์ ในระหว่างปี พ.ศ. 2541-2548 และใน พ.ศ. 2549-2551 ได้ดำรงตำแหน่ง กรรมการและกรรมการบริหาร ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย และดำรงตำแหน่งคณะกรรมการกำกับ การประกอบกิจการดูแลผลประโยชน์ สำนักงานเศรษฐกิจ การคลัง กระทรวงการคลัง และในปี พ.ศ. 2550-2553 ยังดำรงตำแหน่ง กรรมการ ในคณะกรรมการนวัตกรรมแห่งชาติ สำนักงานนวัตกรรมแห่งชาติ กระทรวงวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี นอกจากนี้ในปี พ.ศ. 2550-2554 ได้ดำรงตำแหน่ง กรรมการ ในคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค สำนักนายกรัฐมนตรี

คุณสดาวลัย ได้นำประสบการณ์ ความรู้ และความเชี่ยวชาญ ทางด้านการเงิน มาใช้ในการปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มที่ เป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อการดำเนินงานของบริษัท



นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์
กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธาน
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คุณญาใจ สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี ด้านบัญชี จากมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และปริญญาตรี นิติศาสตร์ จากมหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช และสำเร็จปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์ จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

คุณญาใจ เป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถทางด้านกฎหมาย และด้านบัญชี มีประสบการณ์ในการทำงานในองค์กรต่างๆ หลายแห่ง โดยปัจจุบันดำรงตำแหน่ง กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการกำกับดูแลกิจการและผลตอบแทน และกรรมการที่ปรึกษาด้านกฎหมาย องค์กร เกสซกรรม และในช่วงปี พ.ศ. 2555-2557 ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท อสมท จำกัด (มหาชน)

คุณญาใจ ได้นำความรู้ ความชำนาญด้านบัญชี และกฎหมาย มาใช้ในการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบของบริษัท



นางนลินี จามเศรษฐมาศ
กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการ
สรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คุณนลินี สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี ด้านวิทยาศาสตร์ จากมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ และสำเร็จปริญญาโท บริหารการเงิน จากสถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ และ จบ Certificate Master in Marketing จากมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และ University of Gothenburg และสำเร็จ ดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาการเงิน จากมหาวิทยาลัย ศรีปทุม

คุณนลินี มีประสบการณ์การทำงานร่วมกับองค์กรชั้นนำที่มีชื่อเสียงหลายแห่ง ปัจจุบันดำรงตำแหน่งเป็น กรรมการ และกรรมการบริหาร บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน) และเป็นประธานกรรมการบริษัท บริษัท สายการบินนกสกาย จำกัด และดำรงตำแหน่งประธานกรรมการลงทุน และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท โอโร่ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และนอกจากนี้ยังเป็นกรรมการและประธาน กรรมการของกลุ่มบริษัทในเครือ โอโร่ กรุ๊ป อีกหลายแห่ง

ด้วยความรู้และประสบการณ์การทำงานในตำแหน่งสำคัญๆ ในองค์กรขนาดใหญ่หลายแห่ง รวมถึงการเป็นนักบริหารมืออาชีพของคุณนลินี จึงเป็นประโยชน์อย่างยิ่งในการสนับสนุน การดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทในการบริหารจัดการบริษัทให้เจริญก้าวหน้า



นายพูนศักดิ์ เอียไพรัตน์

กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ

และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คุณพูนศักดิ์ สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาโท วิทยาศาสตร์ มหาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการด้านโลจิสติกส์ จาก จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และปริญญาโท ด้านการเงินและ ธุรกิจระหว่างประเทศ จากสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

คุณพูนศักดิ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทตั้งแต่ ปี พ.ศ. 2547 และในปัจจุบัน คุณพูนศักดิ์ ยังดำรงตำแหน่ง เป็นผู้บริหาร ของกลุ่มบริษัท อีเทอร์นิตี จำกัด

ในฐานะกรรมการ คุณพูนศักดิ์ ได้ให้ข้อคิดเห็นและเป็นผู้ที่ มีบทบาทสำคัญในการส่งเสริม สนับสนุน และช่วยผลักดัน ให้บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีการพัฒนาอย่าง ยั่งยืน



นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ

กรรมการ และประธานกรรมการสืบเชื้อ

คุณวิศิษฐ์ สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี ด้านบัญชี จาก มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และหลักสูตรการกำกับดูแลกิจการ สำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและ องค์กรมหาชน รุ่นที่ 1 ของสถาบันพระปกเกล้า

นอกเหนือจากการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท คุณวิศิษฐ์ ยังคงดำรงตำแหน่งต่างๆ ในองค์กรที่สำคัญ อีกหลายแห่ง เช่น ในระหว่างปี พ.ศ. 2550-2558 ดำรง ตำแหน่งกรรมการ บริษัท ดีทีซี อินดัสตรียส์ จำกัด (มหาชน) และในปัจจุบันดำรงตำแหน่งเป็น กรรมการ บริษัท บางจาก ปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) และกรรมการอิสระ บริษัท ทางบก ระดับคอนมือง จำกัด (มหาชน) นอกจากนี้ยังเป็นกรรมการ สำนักงานจัดการทรัพย์สินและกีฬา มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ด้วยความรู้ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ทำงาน ที่ยาวนาน ทำให้คุณวิศิษฐ์ มีส่วนช่วยในการสนับสนุนการ บริหารจัดการและการดำเนินงานของบริษัทให้สามารถเจริญ เติบโตได้อย่างแข็งแกร่งและมั่นคง



นายวิวัฒน์ คงคาสัย
กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการสินเชื่อ

คุณวิวัฒน์ สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี ด้านบัญชี จาก จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และปริญญาโท บริหารธุรกิจ จาก สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

คุณวิวัฒน์ ได้เริ่มงานทำงานกับบริษัทเป็นครั้งแรก เมื่อปี พ.ศ. 2540 ในตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ และต่อมาได้ดำรง ตำแหน่งสุดท้ายเป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คุณวิวัฒน์ ถือเป็นหนึ่งในผู้เริ่มก่อตั้งบริษัท และเป็นผู้นำธุรกิจแฟคตอริ่ง ให้เป็นที่รู้จักของลูกค้า และบุคคลทั่วไป

ในปัจจุบัน คุณวิวัฒน์ ยังคงดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการสินเชื่อของบริษัท

ด้วยประสบการณ์ และความสามารถในการบริหารธุรกิจแฟคตอริ่ง มานาน ทำให้ถือเป็นหนึ่งในกรรมการที่ช่วยวางแผนกลยุทธ์ ซึ่งเป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อการดำเนินงานของบริษัท



นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร
กรรมการ และกรรมการบริหาร

คุณวุฒิภูมิ สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี ด้านนิติศาสตร์ จากมหาวิทยาลัยรามคำแหง และสำเร็จ Executive MBA จากสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย

คุณวุฒิภูมิ มีประสบการณ์การทำงานร่วมกับองค์กรชั้นนำ ที่มีชื่อเสียงหลายแห่ง เช่น กรรมการ บริษัทไทยสตีล เคเบิล จำกัด (มหาชน) กรรมการ บริษัทแอสไพเรชั่น วัน จำกัด กรรมการ บริษัทโอรา แอนด์ โอฟุส จำกัด (มหาชน) กรรมการ บริษัทโอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) กรรมการ บริษัท ชัมมิท คีย์แลกซ์ (ประเทศไทย) จำกัด และกรรมการ และผู้อำนวยการสายงานจัดหา ของกลุ่มบริษัทในเครือ ชัมมิท อีกหลายแห่ง

คุณวุฒิภูมิ เป็นผู้ที่ได้นำแนวคิดใหม่ๆ และการให้ความสำคัญ กับลูกค้ามาใช้ในการดำเนินของบริษัท อีกทั้งยังเป็นผู้มีส่วน สำคัญในความสำเร็จในการบริหารจัดการบริษัทให้มีความ เจริญก้าวหน้า



นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม กรรมการสินเชื่อ

คุณกองแก้ว สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี ด้านเศรษฐศาสตร์จากมหาวิทยาลัยเชียงใหม่ และจบนิติศาสตร์จากมหาวิทยาลัยรามคำแหง สำเร็จปริญญาโท Business Administration (Finance), Washington State University ประเทศสหรัฐอเมริกา

ปัจจุบัน คุณกองแก้ว ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัทเมืองไทยลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) กรรมการและประธานบรรษัทภิบาล บริษัทโอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัทปภ จำกัด และที่ปรึกษา บริษัทหลักทรัพย์ โอรา จำกัด (มหาชน)

ในฐานะกรรมการสินเชื่อ คุณกองแก้ว ได้นำความรู้และประสบการณ์ในการทำงานในหลายๆ แห่ง มาใช้ในการปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มที่ ซึ่งเป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อการดำเนินงานของบริษัท



นายทรงพล บุณนาค กรรมการสินเชื่อ

คุณทรงพล สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี ด้านบัญชีจากมหาวิทยาลัยรามคำแหง

คุณทรงพล เคยดำรงตำแหน่ง กรรมการบริหาร และเป็นกรรมการผู้จัดการ สายงานปฏิบัติการและสนับสนุน บริษัทหลักทรัพย์ โอรา จำกัด (มหาชน) ในช่วงปี พ.ศ. 2549-2558 และเป็นกรรมการบริษัท โอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ในช่วงปี พ.ศ. 2553-2554 ปัจจุบันดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทแอสโทรเรชั่น วัน จำกัด

คุณทรงพล ได้นำความรู้ความชำนาญด้านบัญชีและการเงิน มาใช้ให้เกิดประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการสินเชื่อของบริษัท

ผู้บริหารระดับสูง



นายกนกกิต นวสิริ
กรรมการผู้จัดการ

คุณนกนกิต สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี ด้านการเงิน จากมหาวิทยาลัยหอการค้าไทย และสำเร็จปริญญาโท MBA, City University, Seattle, Washington ประเทศสหรัฐอเมริกา

คุณนกนกิต เริ่มทำงานกับบริษัทเมื่อปี พ.ศ. 2545 ในตำแหน่ง ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อและการตลาด ต่อมาในช่วงปี พ.ศ. 2557-2558 ได้เลื่อนตำแหน่งเป็นกรรมการผู้จัดการและ รักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ปัจจุบันดำรงตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการ



นายจิระศักดิ์ อรรถวัฒน์
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานปฏิบัติการ

คุณจิระศักดิ์ สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี ด้านบัญชี จากมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

คุณจิระศักดิ์ เข้าร่วมงานกับบริษัทเมื่อปี 2542 ในตำแหน่ง ผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการ และเมื่อปี พ.ศ. 2548-2560 ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานปฏิบัติการ

คุณจิระศักดิ์ ได้รับมอบหมายด้านดูแลรับซื้อเอกสารซึ่งลูกค้า นำมาโอนสิทธิเรียกร้องแก่บริษัท โดยมีจุดมุ่งหมายให้ลูกค้า ได้รับการบริการอย่างรวดเร็ว



นางพรพิไล บุราสัย
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
สายงานสินเชื่อและการตลาด

คุณพรพิไล สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี ด้านเศรษฐศาสตร์ จากมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และสำเร็จปริญญาโทบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ และจบ Graduate Diploma in English for Business and Management (EBM) จากมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

คุณพรพิไล เข้าร่วมงานกับบริษัทเมื่อปี พ.ศ. 2554 ปัจจุบันดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานสินเชื่อและการตลาด มีประสบการณ์ทางด้านสินเชื่อมานาน



นายวิรุฒ ด่านอริคม
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสาย
งานบริหารความเสี่ยงและแก๊ซหนี

คุณวิรุฒ สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี ด้านเศรษฐศาสตร์ จากมหาวิทยาลัยรามคำแหง และนิติศาสตร์ จากมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และสำเร็จปริญญาโท MBA จากสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

คุณวิรุฒ เข้าร่วมงานกับบริษัทเมื่อปี พ.ศ. 2558 ปัจจุบันดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานบริหารความเสี่ยงและแก๊ซหนี ซึ่งทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงและติดตาม ป้องกันหนี้ที่อาจจะมีปัญหา และบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPLs) ของบริษัท



นางไพศรี พิกเจริญพล
ผู้อำนวยการอาวุโส
ฝ่ายบัญชีและการเงิน

คุณไพศรี สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี ด้านบัญชี จากมหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

คุณไพศรี เข้าร่วมงานกับบริษัทเมื่อปี พ.ศ. 2544 ปัจจุบันดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชีและการเงิน ทำหน้าที่ดูแลงานด้านบัญชี และจัดหาแหล่งเงินทุนเพื่อใช้ในการปล่อยสินเชื่อของบริษัท

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 หรือการให้บริการเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้นโดยการรับซื้อ ลดลูกหนี้การค้า โดยการรับโอนสิทธิเรียกร้องในการรับเงิน
เลขทะเบียนบริษัท	: 0107547000141
Web Site	: www.airafactoring.co.th
โทรศัพท์	: 02-657-6222
โทรสาร	: 02-657-6244, 02-657-6245
หลักทรัพย์ของบริษัท	: ทุนจดทะเบียนของบริษัทที่ออกและชำระเต็มมูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวน 400 ล้านบาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 1,600 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท

บุคคลอ้างอิง

นายทะเบียนหลักทรัพย์	: บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400
โทรศัพท์	: 0-2009-9000
โทรสาร	: 0-2009-9991

ผู้สอบบัญชี	: นายโสภณ เท่มศิริวิมลภ นางสาวพิมพ์ใจ มานิตขจรกิจ นางสาวรสพร เดชอาคม นางสาวสมญา พันธุ์พงษ์สานนท์ นายชยพล สุขเศรษฐนันท์ นางกิงกาญจน์ อัครวังสฤกษ์	: ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3182 หรือ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4521 หรือ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5659 หรือ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5872 หรือ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3972 หรือ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4496
-------------	---	---

บริษัท สำนักงาน อี วาย จำกัด

เลขที่ 193/136 อาคารเลอรัชดา ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย
เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110

โทรศัพท์ 0-2264-0777 โทรสาร 0-2264-0789-90

ลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท

บริษัท โอรา แพคคอรัง จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจแฟคตอริงภายในประเทศเป็นหลัก (Domestic Factoring) บริษัทเป็นผู้ให้บริการเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้น โดยการรับซื้อลดลูกหนี้การค้าจากการรับโอนสิทธิเรียกร้องในการรับเงิน กลุ่มลูกค้าหลักเป็นธุรกิจที่อยู่ในภาคธุรกิจที่มีศักยภาพดี มีอัตราการเจริญเติบโตสูง และขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ลูกค้าของบริษัทดำเนินธุรกิจหลากหลายประเภท อาทิ ผู้ผลิต ผู้จำหน่ายสินค้าอุปโภคบริโภค ให้กับธุรกิจค้าปลีกสมัยใหม่ (Modern Trade), อุตสาหกรรมชิ้นส่วนเครื่องใช้ไฟฟ้า, อิเล็กทรอนิกส์, โทรคมนาคม, สินค้าอุปโภคบริโภค, ภาคบริการ แรงงาน และธุรกิจเกี่ยวข้องกับสุขภาพความงาม เป็นต้น เนื่องจากเป็นภาคอุตสาหกรรมขนาดใหญ่ที่สำคัญของประเทศ มีการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง จัดเป็นอุตสาหกรรมที่มีภาวะธุรกิจอยู่ในเกณฑ์ดี เป็นภาคธุรกิจที่มีผู้เกี่ยวข้องในอุตสาหกรรมจำนวนมาก ประกอบกับลักษณะธุรกิจชัดเจน ทำให้สามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งคาดว่าจะเปิดโอกาสในการเพิ่มปริมาณธุรกรรมของบริษัทได้เป็นอย่างดี

จุดเด่นของบริษัทในการดำเนินธุรกิจ คือ บริษัทประกอบธุรกิจแฟคตอริง มานานกว่า 20 ปี มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ มีประสบการณ์เป็นที่ยอมรับของวงการ นอกจากนี้ยังได้รับการสนับสนุนจากกลุ่มผู้ถือหุ้นเป็นอย่างดี ในส่วนของการสอบทาน มูลหนี้ที่ลูกค้ามีธุรกรรมทางการค้าที่เกี่ยวข้องกับกิจการของผู้ถือหุ้น รวมทั้งสามารถลดความเสี่ยงในการอำนวยความสะดวกจากการตอบรับการแจ้งโอนสิทธิ และการจดทะเบียนหลักประกันสิทธิเรียกร้องลูกหนี้การค้า ตามพระราชบัญญัติหลักประกันทางธุรกิจ พ.ศ. 2558 ซึ่งเปรียบเสมือนหัวใจสำคัญของการดำเนินธุรกิจแฟคตอริง นอกจากนี้เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทและธุรกิจของลูกค้ามีการเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน บริษัทจึงได้ใช้กลยุทธ์ในการจัดให้มีข้อมูลที่เพียงพอเกี่ยวกับการบริหารจัดการของลูกค้า ให้คำปรึกษาหรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้า อาทิ การบริหารสินค้าคงคลัง และวัตถุดิบ การจัดหาแหล่งวัตถุดิบ การบริหารลูกหนี้ รวมถึงการดูแลและอำนวยความสะดวกในการขยายวงเงิน เพื่อเพิ่มโอกาสในการทำธุรกิจให้แก่ลูกค้า เป็นต้น

สำหรับภาพรวมการประกอบธุรกิจของบริษัทตลอดปี 2560 บริษัทมีรายได้จากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 31.33 ล้านบาท โดยในปี 2560 มีรายได้จากการดำเนินงานรวม 219.08 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.69 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันกับปีก่อน โดยปัจจัยที่ทำให้รายได้ในปี 2560 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนอันเนื่องมาจากปริมาณการรับซื้อที่เพิ่มขึ้น ตามสภาพเศรษฐกิจโดยรวมที่เริ่มขยายตัว เป็นผลมาจากนโยบายของภาครัฐบาลที่ออกมาเพื่อช่วยกระตุ้นระบบเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ยังคงนโยบายความเข้มงวดในการควบคุมคุณภาพลูกค้า เพื่อมิให้เกิดผลกระทบต่อผลประกอบการของบริษัท

โครงสร้างรายได้ของบริษัท

โครงสร้างรายได้ของบริษัทแยกตามประเภทธุรกิจที่ให้บริการ มีดังนี้

ประเภทบริการ	ประเภทรายได้	แหล่งที่มาของรายได้
แฟคตอริงในประเทศ	รายได้ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง	ดอกเบี้ยรับ
	ค่าธรรมเนียมและบริการ	ค่าธรรมเนียมการเปิดวงเงิน ค่าธรรมเนียมรับซื้อ

โครงสร้างรายได้ของบริษัทตามงบการเงินปี 2558-2560 เป็นดังนี้

รายได้	2560		2559		2558	
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ
ส่วนได้รับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง	172,274	77.98	149,894	79.06	155,961	81.57
ค่าธรรมเนียมและบริการ	46,805	21.18	37,856	19.97	30,971	16.20
รายได้อื่น	1,850	0.84	1,839	0.97	4,260	2.23
รวม	220,929	100.00	189,589	100.00	191,192	100.00

ผลิตภัณฑ์และบริการ

ธุรกิจหลักของบริษัท คือให้บริการสินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้องหรือสินเชื่อแฟคตอริง

ลักษณะบริการ

บริษัท โอว่า แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) ("บริษัท") ประกอบธุรกิจแฟคตอริง หรือการโอนและรับโอนสิทธิเรียกร้องภายในประเทศ (Domestic Factoring) บริษัทเป็นผู้ให้บริการเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้นโดยการรับซื้อลูกหนี้การค้าโดยการรับโอนสิทธิเรียกร้องในการรับเงิน กลุ่มลูกค้าหลักของบริษัทเป็นกลุ่มลูกค้าในธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ที่ต้องการเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจ โดยส่วนใหญ่เป็นธุรกิจที่อยู่ในช่วงเจริญเติบโต หรือช่วงการขยายตัวของกิจการ ช่วยให้ธุรกิจมีสภาพคล่อง มีความแข็งแกร่งในการดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องเพิ่มมากขึ้นอีก (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า "ลูกค้า") ทั้งนี้ บริษัทมีระบบการบริหารจัดการสินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อสามารถลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ เช่น การพิจารณาสัดส่วนลูกค้าในแต่ละภาคธุรกิจ เพื่อการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม ลูกค้าของบริษัทเป็นกิจการที่อยู่ในภาคธุรกิจที่มีการขยายตัวดี มีศักยภาพสูง โดยเฉพาะปัจจุบัน บริษัทพิจารณาลูกค้าเป้าหมายไปยังภาคธุรกิจ อุตสาหกรรมชิ้นส่วนเครื่องใช้ไฟฟ้า, อิเลคทรอนิกส์, ไทรมอเตอร์, สินค้าอุปโภคบริโภคภาคบริการแรงงาน และธุรกิจเกี่ยวข้องกับสุขภาพความงาม เป็นต้น เนื่องจากเป็นภาคอุตสาหกรรมขนาดใหญ่ที่สำคัญของประเทศ มีการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง จัดเป็นอุตสาหกรรมที่มีภาวะธุรกิจอยู่ในเกณฑ์ดี เป็นภาคธุรกิจที่มีผู้เกี่ยวข้องในอุตสาหกรรมจำนวนมาก ประกอบกับลักษณะธุรกรรมชัดเจน ทำให้สามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งคาดว่าจะจะเป็นโอกาสในการเพิ่มปริมาณธุรกรรมของบริษัทได้เป็นอย่างดี

โดยปกติลูกค้าจะให้เครดิตในการชำระเงินแก่ลูกหนี้ เมื่อลูกค้าต้องการเงินสดเพื่อนำไปใช้เป็นทุนหมุนเวียนหรือซื้อวัตถุดิบเพิ่ม ก่อนถึงงวดการชำระเงินของลูกหนี้ ลูกค้าสามารถนำเอกสารการค้า ได้แก่ ใบส่งสินค้า ใบสั่งซื้อสินค้า ใบวางบิล มาขายลดพร้อมกับการโอนสิทธิการรับเงินให้แก่บริษัท โดยบริษัทจะจ่ายเงินสดให้แก่ลูกค้าล่วงหน้าก่อนประมาณร้อยละ 80 ของยอดเงินตามเอกสารการค้า และเมื่อถึงกำหนดชำระหนี้ซึ่งปกติจะมีระยะเวลาไม่เกิน 180 วัน บริษัทจะเป็นผู้ดำเนินการในการเรียกเก็บค่าสินค้าหรือบริการจากลูกหนี้ตามจำนวนเงินที่ปรากฏในเอกสารการค้า และดำเนินการคืนเงินในจำนวนเท่ากับส่วนต่างของยอดรับซื้อกับยอดเงินที่ได้รับจากการเรียกเก็บค่าสินค้าหรือบริการ

แผนภาพแสดงขั้นตอนการให้บริการของบริษัท

วงจรสินเชื่อเอร์ว่าแฟคตอริง



ลักษณะลูกค้าและกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

บริษัทมีนโยบายการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็ก (SMEs) ที่ขาดแหล่งเงินทุนสนับสนุน ซึ่งอยู่ในภาคอุตสาหกรรม พาณิชยกรรม และธุรกิจบริการที่มีแนวโน้มธุรกิจดี มีศักยภาพในการเจริญเติบโต และมีการขยายตัวดีตามภาวะเศรษฐกิจ โดยลูกค้ากว่าร้อยละ 34 จะเป็นผู้จัดจำหน่ายสินค้าของกลุ่มค้าปลีกสมัยใหม่ (Modern Trade) และร้อยละ 22.43 เป็นกลุ่มลูกค้าธุรกิจผลิตชิ้นส่วนยานยนต์ ส่วนที่เหลือจะเป็นลูกค้าที่จัดจำหน่ายสินค้าให้แก่กลุ่มองค์กรธุรกิจขนาดใหญ่ ธุรกิจข้ามชาติ ทั้งนี้ลูกค้าแฟคตอริงของบริษัทโดยส่วนใหญ่จะเป็นผู้จัดจำหน่ายสินค้าประเภท ชิ้นส่วนยานยนต์ เครื่องใช้ไฟฟ้า สิ่งทอและเครื่องนุ่งห่ม และอาหารและเครื่องดื่ม เป็นต้น

ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน

ภาพรวมของธุรกิจแฟคตอริงในปี 2561 ยังคงมีอัตราการขยายตัวไม่มากนัก เช่นเดียวกับปี 2560 ซึ่งเป็นไปตามภาวะเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศ โดยเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่สามของปี 2560 ขยายตัวร้อยละ 4.3 เติบโตจากการขยายตัวร้อยละ 3.8 ในไตรมาสก่อนหน้า เป็นอัตราการขยายตัวสูงสุดในรอบ 18 ไตรมาส ในด้านค่าใช้จ่ายมีปัจจัยสนับสนุนจากการขยายตัวเร่งขึ้นของการส่งออกสินค้า และการขยายตัวต่อเนื่องของการบริโภคภาคเอกชน การใช้จ่ายภาครัฐบาลและการลงทุนรวมในด้านการผลิต การผลิตสาขาอุตสาหกรรมที่ฟื้นตัวชัดเจนและสนับสนุนเศรษฐกิจได้มากขึ้น สาขาการค้าปลีก สาขาไฟฟ้า ก๊าซ การประปา และสาขาประมงขยายตัวเร่งขึ้น สาขาเกษตรกรรมขยายตัวในเกณฑ์สูง สาขาขนส่งและคมนาคม สาขาโรงแรมและภัตตาคารขยายตัวต่อเนื่อง ในขณะที่สาขาการก่อสร้างปรับตัวลดลงและเมื่อปรับผลฤดูกาลออกแล้ว เศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่สามของปี 2560 ขยายตัวจากไตรมาสที่สองของปี 2560 ร้อยละ 1.0 รวม 9 เดือนแรกของปี 2560 เศรษฐกิจไทยขยายตัวร้อยละ 3.8

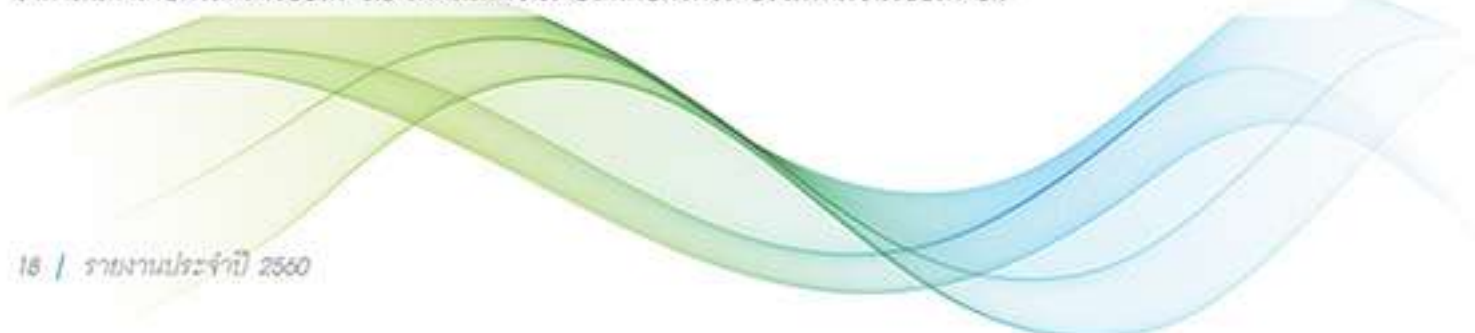
การบริโภคภาคเอกชน ขยายตัวในเกณฑ์ดีร้อยละ 3.1 ต่อเนื่องจากการขยายตัวร้อยละ 3.0 ในไตรมาสก่อนหน้า โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากการปรับตัวดีขึ้นของฐานรายได้ในระบบเศรษฐกิจ รวมทั้งอัตราเงินเฟ้อและอัตราดอกเบี้ยที่ยังอยู่ในระดับต่ำ โดยการใช้จ่ายซื้อสินค้าคงทนขยายตัวร้อยละ 7.0 สอดคล้องกับปริมาณการจำหน่ายรถยนต์นั่งที่ขยายตัว

ต่อเนื่องร้อยละ 10.9 ในขณะที่ค่าใช้จ่ายซื้อสินค้ากึ่งคงทน และสินค้าไม่คงทนขยายตัวร้อยละ 3.5 และร้อยละ 3.0 ตามลำดับ สอดคล้องกับการนำเข้าสินค้าหมวดสิ่งทอเครื่องนุ่งห่ม (ราคาคงที่) ปริมาณการจำหน่ายน้ำมันดีเซล และปริมาณการจำหน่าย เบียร์ที่ขยายตัวร้อยละ 5.1 ร้อยละ 4.5 และร้อยละ 15.2 ตามลำดับ ดัชนีความเชื่อมั่นผู้บริโภคเกี่ยวกับภาวะเศรษฐกิจโดยรวมอยู่ที่ระดับ 62.4 การใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคของรัฐบาล เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 ปรับตัวดีขึ้นจากการขยายตัวร้อยละ 2.6 ในไตรมาสก่อนหน้า รวม 9 เดือนแรกของปี 2560 การบริโภคภาคเอกชนขยายตัวร้อยละ 3.1 และการใช้จ่ายของรัฐบาล ขยายตัวร้อยละ 1.9

- การลงทุน เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.2 ปรับตัวดีขึ้นจากการขยายตัวร้อยละ 0.4 ในไตรมาสก่อนหน้า โดยการลงทุนภาค เอกชนขยายตัวร้อยละ 2.9 ต่อเนื่องจากการขยายตัวร้อยละ 3.2 ในไตรมาสก่อนหน้า เป็นผลมาจากการลงทุนในเครื่อง มือเครื่องจักรที่ขยายตัวร้อยละ 4.3 ในขณะที่การลงทุนในสิ่งก่อสร้างลดลงร้อยละ 1.1 ส่วนการลงทุนภาครัฐปรับตัวลดลง ร้อยละ 2.6 แต่ดีขึ้นเมื่อเทียบกับการลดลงร้อยละ 7.0 ในไตรมาสก่อนหน้า โดยอัตราการเบิกจ่ายงบประมาณรายจ่ายลงใน ไตรมาสนี้อยู่ที่ร้อยละ 19.6 เทียบกับอัตราอัตราเบิกจ่ายร้อยละ 20.1 ในไตรมาสเดียวกันของปีก่อน รวม 9 เดือนแรกของปี 2560 การลงทุนรวมขยายตัวร้อยละ 1.1 โดยการลงทุนภาครัฐลดลงร้อยละ 0.2 และการลงทุนภาคเอกชนขยายตัวร้อยละ 1.6

- การส่งออกสินค้า มีมูลค่า 61,633 ล้านดอลลาร์ สหรัฐ ขยายตัวสูงสุดในรอบ 19 ไตรมาส ร้อยละ 12.5 เติบโตขึ้นจาก ร้อยละ 7.9 ในไตรมาสก่อนหน้าและกระจายตัวมากขึ้นทั้งในด้านจำนวนสินค้า และตลาดส่งออก สอดคล้องกับการขยาย ตัวเร่งขึ้นของเศรษฐกิจประเทศคู่ค้าหลัก และการเพิ่มขึ้นของราคาสินค้าในตลาดโลก โดยปริมาณการส่งออกเพิ่มขึ้นร้อยละ 87 และราคาสินค้าส่งออกเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.5 กลุ่มสินค้าส่งออกที่มีมูลค่าขยายตัว เช่น ข้าว ยางพารา น้ำมันสำเร็จรูป น้ำตาล ผลผลิตถั่วเหลือง ชิ้นส่วนและอุปกรณ์ยานยนต์ เครื่องจักรและอุปกรณ์ และผลิตภัณฑ์ปิโตรเลียม เป็นต้น กลุ่มสินค้าส่งออกที่มี มูลค่าลดลง เช่น รถยนต์นั่ง รถกระบะและรถบรรทุก และเครื่องปรับอากาศ เป็นต้น การส่งออกไปยังตลาดสหรัฐอเมริกา สหภาพยุโรป (15) จีน ญี่ปุ่น อาเซียน (9) ขยายตัวดีต่อเนื่อง ในขณะที่การส่งออกไปยังตะวันออกกลางกลับขยายตัวเป็น ครั้งแรกในรอบ 13 ไตรมาส ต่อการส่งออกไปยังตลาดออสเตรเลียลดลงเล็กน้อย เมื่อหักการส่งออกทองคำที่ยังไม่ขึ้นรูป ออกแล้วมูลค่าการส่งออกเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.2 เมื่อคิดในรูปของเงินบาท มูลค่าการส่งออกสินค้าเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.7 รวม 9 เดือนแรกของปี 2560 การส่งออกมีมูลค่า 173,942 ดอลลาร์ สหรัฐ เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.1 โดยปริมาณการส่งออกเพิ่มขึ้น ร้อยละ 5.5 และราคาส่งออกเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 และเมื่อคิดในรูปของเงินบาท การส่งออกมีมูลค่า 5,953 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.9

- ภาคเกษตร ขยายตัวในเกณฑ์สูงต่อเนื่องร้อยละ 9.9 เทียบกับการขยายตัวร้อยละ 16.1 ในไตรมาสก่อนหน้า เป็นผล จากการขยายตัวของสาขาเกษตรกรรม และสาขาประมงร้อยละ 10.1 และร้อยละ 8.6 ตามลำดับ ผลผลิตพืชเกษตรสำคัญ ที่ขยายตัว ได้แก่ ข้าวเปลือกนาปี น้ำมันสำเร็จรูป ข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ ยางพารา และผลไม้ เช่นเดียวกับการเพิ่มขึ้นของผลผลิต หมวดปศุสัตว์และหมวดประมง อย่างไรก็ตาม ผลผลิตปาล์มน้ำมันลดลง ดัชนีราคาสินค้าเกษตรลดลงจากฐานที่สูงในช่วง ก่อนหน้าร้อยละ 12.9 สอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของปริมาณผลผลิต โดยราคาที่เกษตรกรสำคัญที่ลดลง ได้แก่ ข้าวเปลือก ปาล์มน้ำมัน ข้าวโพด น้ำมันสำเร็จรูป เช่นเดียวกับการลดลงของราคามะพร้าวปศุสัตว์และประมง ในขณะที่ราคายางพาราและ อ้อยเพิ่มขึ้น การลดลงของดัชนีราคาสินค้าเกษตรส่งผลให้ดัชนีรายได้เกษตรกรโดยรวมลดลงร้อยละ 2.6 รวม 9 เดือนแรก ของปี 2560 การผลิตภาคเกษตรขยายตัวร้อยละ 10.3 โดยดัชนีผลผลิตสินค้าเกษตรเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.5 ในขณะที่ดัชนี ราคาสินค้าเกษตรลดลงร้อยละ 1.5 ส่งผลให้ดัชนีรายได้เกษตรกรโดยรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.9



- สาขาอุตสาหกรรม ขยายตัวสูงสุดในรอบ 18 ไตรมาสร้อยละ 4.3 ปรับตัวดีขึ้นอย่างชัดเจนจากการขยายตัวร้อยละ 1.1 ในไตรมาสก่อนหน้า ตามการขยายตัวเร่งขึ้นและการกระจายตัวมากขึ้นของอุตสาหกรรมสำคัญ ๆ สอดคล้องกับดัชนีผลผลิตอุตสาหกรรมที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.0 โดยดัชนีผลผลิตอุตสาหกรรมที่มีสัดส่วนการส่งออกในช่วงร้อยละ 30-60 เพิ่มขึ้น ร้อยละ 8.6 ดัชนีผลผลิตอุตสาหกรรมกลุ่มการผลิตเพื่อบริโภคภายในประเทศ (สัดส่วนส่งออกน้อยกว่าร้อยละ 30) ขยายตัวร้อยละ 2.6 ในขณะที่ดัชนีผลผลิตอุตสาหกรรมกลุ่มการผลิตเพื่อส่งออก (สัดส่วนส่งออกมากกว่าร้อยละ 60) ลดลงร้อยละ 0.4 ซึ่งมีสาเหตุสำคัญมาจากการลดลงของการผลิตเครื่องจักรที่ใช้งานทั่วไปอื่น ๆ ในขณะที่อุตสาหกรรมเพื่อการส่งออกสำคัญส่วนใหญ่ขยายตัวและเร่งขึ้น อัตราการใช้กำลังการผลิตเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 62.0 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับร้อยละ 58.5 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน ดัชนีผลผลิตอุตสาหกรรมสำคัญ ๆ ขยายตัวเกือบทุกรายการ เช่น ยานยนต์ เครื่องยนต์ ส่วนประกอบและอุปกรณ์ประกอบสำหรับยานยนต์ หลอดอิเล็กทรอนิกส์และส่วนประกอบอิเล็กทรอนิกส์ ผลิตภัณฑ์ที่ได้จากการกลั่นน้ำมันปิโตรเลียม ผลิตภัณฑ์พลาสติก ผลิตภัณฑ์จากเนื้อสัตว์ การผลิตเครื่องดื่มที่ไม่มีแอลกอฮอล์ เป็นต้น ดัชนีผลผลิตอุตสาหกรรมที่ลดลง เช่น เครื่องจักรที่ใช้งานทั่วไปอื่น ๆ เครื่องเพชรพลอยและรูปพรรณและของที่เกี่ยวข้อง และการจัดเตรียมและการปั่นเส้นใย สิ่งทอรวมถึงการทอสิ่งทอ เป็นต้น รวม 9 เดือนแรกของปี 2560 การผลิตสาขาอุตสาหกรรมเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 เทียบกับการขยายตัวร้อยละ 1.2 ในช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า โดยดัชนีผลผลิตอุตสาหกรรมเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.4 อัตราการใช้กำลังการผลิตเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 61.2

- สาขาไฟฟ้า ก๊าซ และการประปา เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.5 สอดคล้องกับการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจ โดยการผลิตและจำหน่ายกระแสไฟฟ้าเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.4 และเป็นการเพิ่มขึ้นของความต้องการใช้ไฟฟ้าทั้งในสาขาอุตสาหกรรมสาขาการค้าส่งปลีก สาขาโรงแรมและภัตตาคาร และในภาคครัวเรือน ด้านการผลิตและจำหน่ายน้ำประปาเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.0 สอดคล้องกับจำนวนผู้ใช้น้ำในส่วนภูมิภาคที่ปรับตัวเพิ่มขึ้น ร้อยละ 2.3 ในขณะที่กิจกรรมโรงแยกก๊าซธรรมชาติปรับตัวลดลงตามการชะลอตัวของปริมาณก๊าซที่เข้าโรงแยก รวม 9 เดือนแรกของปี 2560 การผลิตสาขาไฟฟ้า ก๊าซ และการประปาขยายตัวร้อยละ 1.3 โดยการผลิไฟฟ้าและน้ำประปาเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 และร้อยละ 1.0 ตามลำดับ ในขณะที่กิจกรรมโรงแยกก๊าซธรรมชาติลดลงร้อยละ 4.7

- สาขาโรงแรมและภัตตาคาร ขยายตัวต่อเนื่องร้อยละ 6.7 เทียบกับการขยายตัวร้อยละ 7.5 ในไตรมาสก่อนหน้า โดยในไตรมาสนี้มีรายรับรวมจากการท่องเที่ยว 693.4 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.5 ประกอบด้วย (1) รายรับจากนักท่องเที่ยวต่างประเทศ 453.4 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.8 ต่อเนื่องจากการขยายตัวร้อยละ 9.8 ในไตรมาสก่อนหน้า โดยได้รับปัจจัยสนับสนุนจากรายรับของนักท่องเที่ยวจีน เกาหลีใต้ อินเดีย และสหรัฐอเมริกา เป็นสำคัญ และ (2) รายรับจากนักท่องเที่ยวชาวไทย 240.0 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.0 เร่งตัวขึ้นจากการขยายตัวร้อยละ 8.6 ในไตรมาสก่อนหน้า อัตราการเข้าพักเฉลี่ยในไตรมาสนี้อยู่ที่ร้อยละ 63.71 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 61.90 ในช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า รวม 9 เดือนแรกของปี 2560 การผลิตสาขาโรงแรมและภัตตาคารขยายตัวร้อยละ 6.5 รายรับจากนักท่องเที่ยวต่างประเทศอยู่ที่ 1,330.1 พันล้านบาท จำนวนนักท่องเที่ยวต่างประเทศเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.4 และอัตราการเข้าพักเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 68.26

คาดว่าเศรษฐกิจไทยในปี 2560 จะขยายตัวร้อยละ 3.9 โดยมูลค่าการส่งออกขยายตัวร้อยละ 8.6 การบริโภคภาคเอกชน และการลงทุนรวมขยายตัวร้อยละ 3.2 และร้อยละ 2.0 ตามลำดับ อัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 0.7 และบัญชีเดินสะพัดเกินดุลร้อยละ 10.4 ของ GDP

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2561 คาดว่าจะขยายตัวร้อยละ 3.6-4.6 โดยมีปัจจัยสนับสนุน (1) การขยายตัวในเกณฑ์ดีของเศรษฐกิจโลกยังเป็นปัจจัยสนับสนุนภาคส่งออกอย่างต่อเนื่อง (2) แรงขับเคลื่อนจากการลงทุนภาครัฐที่มีแนวโน้มเร่งตัวขึ้น (3) การปรับตัวดีขึ้นของการลงทุนภาคเอกชน (4) สาขาเศรษฐกิจสำคัญมีแนวโน้มขยายตัวดีต่อเนื่องจากปีก่อน และ (5) การปรับตัวดีขึ้นของการจ้างงานและฐานรายได้ของประชาชนในระบบเศรษฐกิจ ทั้งนี้ คาดว่ามูลค่าการส่งออก

สินค้าจะขยายตัวร้อยละ 5.0 การบริโภคภาคเอกชน และการลงทุนรวมขยายตัวร้อยละ 3.1 และร้อยละ 5.5 ตามลำดับ อัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยอยู่ในช่วงร้อยละ 0.9-1.9 และบัญชีเดินสะพัดเกินดุลร้อยละ 8.1 ของ GDP

ที่มา : สำนักยุทธศาสตร์และการวางแผนเศรษฐกิจมหภาค สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ

คู่แข่งชั้น

เนื่องจากธุรกิจสินเชื่อแฟคตอริงได้รับความนิยมมากขึ้น การแข่งขันจึงมีความรุนแรงขึ้น โดยเฉพาะคู่แข่งที่เป็นกลุ่มธนาคาร หรือบริษัทย่อยต่าง ๆ ของกลุ่มธนาคารหันมาให้ความสนใจการบริการด้านสินเชื่อประเภทนี้มากขึ้น อย่างไรก็ตาม บริษัทยังคงมุ่งเน้นการรักษฐานลูกค้าเก่าของตนเอง 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 หรืออุตสาหกรรมนั้นๆ ซึ่งก็มีอยู่จำนวนหนึ่ง กลุ่มผู้ประกอบการกลุ่มนี้จะมีตลาดลูกค้าเฉพาะของตนเอง
3. กลุ่มผู้ประกอบการแฟคตอริงทั่วไป กลุ่มนี้มีผู้ประกอบการจำนวนมากกว่ากลุ่มอื่น การแข่งขันของผู้ประกอบการกลุ่มนี้มีความหลากหลายในรูปแบบของการแข่งขัน เน้นหาลูกค้าสินเชื่อและการตลาดที่มีประสิทธิภาพสามารถเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายต่างๆ ได้ มีความยืดหยุ่นสูงในการให้บริการและหลักเกณฑ์ด้านสินเชื่อ แต่มีข้อจำกัดที่สำคัญคือ เงินทุน บุคลากรที่มีประสบการณ์

เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ (Goal) :

บริษัท เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจแฟคตอริงเพียงอย่างเดียวในประเทศ จึงได้ตั้งเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ คือ การเสริมสร้างศักยภาพและสนับสนุนผู้ประกอบการให้มีทางเลือกในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนเพื่อสร้างสภาพคล่องได้ง่ายขึ้น นอกเหนือจากสถาบันการเงินหลักอื่นๆ โดยเน้นกลุ่มผู้ประกอบการขนาดกลาง และขนาดเล็ก ที่ต้องการสภาพคล่องในการดำเนินงาน โดยในปี 2561 บริษัทได้กำหนดเป้าหมายในการขยายธุรกิจเพิ่มขึ้นอย่างระมัดระวัง ถึงแม้ว่าเศรษฐกิจโดยรวมที่คาดว่าจะขยายตัวร้อยละ 3.6-4.6 ก็ตาม ประกอบกับความไม่แน่นอนในด้านต่าง ๆ ทั้งภายในและภายนอกประเทศ บริษัทเชื่อว่าจะไม่มีผลกระทบต่ออัตราการขยายตัวของบริษัทมากนัก เนื่องจากความต้องการด้านสินเชื่อแฟคตอริงยังคงเพิ่มสูงขึ้นอยู่ โดยในด้านการปฏิบัติงานบริษัทได้ดำเนินการทบทวนและพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ รวมถึงระบบการปฏิบัติงานต่างๆ เพื่อรองรับการขยายตัวที่จะมีขึ้น

นอกจากเป้าหมายการดำเนินธุรกิจข้างต้นแล้ว บริษัทยังดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาล และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อสามารถสร้างกำไรรวมถึงผลตอบแทนที่ดีต่อผู้ถือหุ้น และการเติบโตอย่างมีคุณภาพได้อย่างยั่งยืนในระยะยาวต่อไป

กลยุทธ์ในการแข่งขัน

บริษัทมีกลยุทธ์ในการแข่งขันโดยเน้นฐานธุรกิจที่ลูกค้าให้ความสำคัญในการตอบรับการโอนสิทธิการรับเงิน โดยบริษัทเป็นผู้รับซื้อเอกสารการค้า ซึ่งมีการแจ้งโอนสิทธิและให้ลูกค้าที่ตอบรับการโอนสิทธิเรียกร้องดังกล่าว โดยบริษัทสามารถตรวจสอบมูลหนี้ได้ก่อนการรับซื้อ ทำให้บริษัทมีความได้เปรียบรวมทั้งมีความเสี่ยงต่ำกว่าคู่แข่งรายอื่น ๆ ส่งผลดีให้บริษัทมีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายชัดเจน โดยจะเน้นกลุ่มลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ ที่สามารถสอบทานความถูกต้อง ตลอดจนให้ความสำคัญเป็นลำดับแรกกับลูกค้าที่มีความน่าเชื่อถือ และสามารถโอนสิทธิการรับเงินให้บริษัทได้

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

ทั้งนี้ จุดเด่นในการดำเนินธุรกิจของบริษัทมีดังนี้

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

การกำกับดูแลกิจการ

รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ ประจำปี 2560

คณะกรรมการบริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) ได้ตระหนักและให้ความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) ที่จะช่วยส่งเสริมให้บริษัทและสังคมสามารถเติบโตไปด้วยกันอย่างยั่งยืน รวมทั้งยังเป็นการเสริมสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้น ลูกค้า ลูกหนี้ พนักงาน คู่ค้า และสังคม เป็นต้น

บริษัทเชื่อมั่นว่า การมีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณธุรกิจ เป็นพื้นฐานที่สำคัญในการเสริมสร้างและยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทจึงได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกำหนดจรรยาบรรณธุรกิจไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยได้รับความเห็นชอบและผ่านการทบทวนจากคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ บริษัทได้เผยแพร่นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณธุรกิจให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานได้รับทราบและถือปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ บริษัทยังได้เผยแพร่นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณของบริษัทไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทอีกด้วย www.airafactoring.co.th ภายใต้หัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์” “การกำกับดูแลกิจการที่ดี” และ “จรรยาบรรณธุรกิจ”

ในปี 2560 บริษัทได้รับการประเมินการกำกับดูแลกิจการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) อยู่ในระดับ 3 ดาว ซึ่งถือว่าอยู่ในเกณฑ์ดี นอกจากนี้ บริษัทได้ปฏิบัติตามนโยบายและหลักการกำกับดูแลกิจการครอบคลุมเนื้อหาทั้ง 5 หมวด ได้แก่ หมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น หมวดการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม หมวดบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย หมวดการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส และหมวดความรับผิดชอบต่อสังคมของคณะกรรมการตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

เมื่อปี 2559 บริษัทได้มีการปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลของ บริษัทให้มีความเหมาะสม และสอดคล้องกับแนวทางของหน่วยงานราชการที่มีอำนาจกำกับดูแลบริษัทจดทะเบียน โดยมีเป้าหมายที่จะมุ่งไปสู่มาตรฐานการกำกับดูแลกิจการในระดับสากล และเพื่อให้บริษัทเติบโตอย่างแข็งแกร่ง ยั่งยืนในระยะยาวต่อไป

สำหรับการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัทในปี 2560 สามารถสรุปได้ดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ที่มุ่งเน้นให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิอย่างเหมาะสมและสามารถใช้สิทธิดังกล่าวได้อย่างเท่าเทียมกัน อาทิ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การรับเงินปันผล การได้รับข้อมูลข่าวสารของบริษัทอย่างรวดเร็ว ครอบคลุมและเพียงพอ ผ่านช่องทางที่เข้าถึงได้ง่าย เป็นต้น นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นยังได้รับสิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัท อาทิ การจ่ายเงินปันผล การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี การแก้ไขข้อบังคับบริษัทและหนังสือบริคณห์สนธิ การอนุมัติรายการพิเศษ (อาทิ การเพิ่มทุนหรือลดทุน การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญ การทำรายการเกี่ยวโยง เป็นต้น) โดยผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในแต่ละเรื่องตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในหนังสือบอกกล่าวการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ หลักการที่บริษัทใช้ปฏิบัติเกี่ยวกับสิทธิของผู้ถือหุ้นมีรายละเอียดตามที่ปรากฏบนเว็บไซต์ www.airafactoring.co.th ภายใต้หัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์” “การกำกับดูแลกิจการที่ดี”

1.1 การประชุมผู้ถือหุ้น

ในปี 2560 บริษัท ได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ในวันที่ 21 เมษายน 2560 โดยบริษัทได้ดำเนินการเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นตามกฎหมายและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

1) บริษัทมีนโยบายให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลที่ชัดเจน ถูกต้อง ครบถ้วน และมีระยะเวลาเพียงพอในการพิจารณาแต่ละวาระ รวมถึงสามารถเข้าถึงรายละเอียดของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเอกสารประกอบในแต่ละวาระของการประชุมได้โดยง่าย โดยบริษัทได้มีการเผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบในแต่ละวาระ และหนังสือมอบอำนาจทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านเว็บไซต์ของบริษัทล่วงหน้าก่อนการประชุมไม่น้อยกว่า 30 วัน และได้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบวาระการประชุม และหนังสือมอบอำนาจทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ พร้อมทั้งรายงานประจำปี 2559 (ในรูปแบบของ CD ROM) ให้กับผู้ถือหุ้นล่วงหน้าเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 21 วัน ซึ่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้น ประกอบด้วย วัน เวลา สถานที่ประชุม รายละเอียดวาระการประชุมพร้อมด้วยข้อเท็จจริง และเหตุผล ความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ เอกสารประกอบวาระการประชุม รวมถึงเอกสารประกอบอื่น ๆ ตลอดจนรายละเอียดขั้นตอนการประชุม การออกเสียงลงคะแนน การมอบอำนาจของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้บริษัทยังได้ลงประกาศทางหนังสือพิมพ์ตามกฎหมาย อีกทั้งบริษัทยังเปิดโอกาสให้กับผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์จะรับรายงานประจำปี 2559 ที่เป็นรูปเล่มก่อนการประชุม โดยติดต่อขอรับที่เลขานุการบริษัท

2) บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปีผ่านช่องทางและภายใต้กฎเกณฑ์ที่กำหนดตามที่แจ้งไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท ได้แก่ จดหมายถึงเลขานุการบริษัท หรือ อีเมล ไปยัง kittikarn@airfactoring.co.th ทั้งนี้ทุกวาระที่ผู้ถือหุ้นเสนอมา คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณา เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาต่อไป

3) บริษัทมีนโยบายส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกราย (ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และนักลงทุนสถาบัน) เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อย่างเท่าเทียมกัน โดยบริษัทมีการส่งหนังสือมอบอำนาจแบบ ข. เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมใช้ในการมอบอำนาจให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนได้

4) บริษัทอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบอำนาจที่เข้าร่วมประชุมทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน โดยกำหนดการประชุมในวันและเวลาทำการ โดยบริษัทได้กำหนดสถานที่จัดประชุม คือ ห้องแมนดาริน A ชั้นที่ 1 โรงแรมแมนดาริน ถนนพระราม 4 เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร ซึ่งสะดวกในการเดินทางและมีความพร้อมที่จะอำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้น โดยในวันประชุมบริษัทเปิดให้ผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าประชุมล่วงหน้า 2 ชั่วโมง ก่อนการประชุม ด้วยการจัดเจ้าหน้าที่ตรวจสอบเอกสารการเข้าร่วมประชุมและจุดลงทะเบียน โดยมีการลงทะเบียนด้วยระบบบาร์โค้ด พร้อมทั้งจัดทำและส่งมอบบัตรลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระการประชุมที่มีบาร์โค้ดเดียวกันกับบาร์โค้ดของผู้ถือหุ้นที่ใช้ในการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้น เพื่อให้ลงคะแนนเสียงในห้องประชุม ส่งผลให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความสะดวก รวดเร็ว นอกจากนี้ยังได้จัดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ตลอดเวลาการประชุม เพื่อที่จะใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ได้มีการลงมติ

5) ในระหว่างการประชุม ประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีกรรมการของบริษัท เข้าร่วมประชุมครบทุกคน เป็นจำนวน 10 คน รวมทั้งประธานของคณะกรรมการชุดย่อยอื่นทุกชุด พร้อมกับคณะผู้บริหารระดับสูงของบริษัท และผู้สอบบัญชี เพื่อร่วมกันตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ โดยก่อนเริ่มการประชุมตามระเบียบวาระ เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ โดยผู้ถือหุ้นรวมถึงผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมต่างมีสิทธิออกเสียง 1 เสียง ต่อ 1 หุ้น และเพื่อให้กระบวนการนับคะแนนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว บริษัทได้เก็บบัตรลงคะแนนเสียงเฉพาะบัตรของผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงเท่านั้น โดยการลงคะแนนเสียงและการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระได้กระทำอย่างเปิดเผย โดยใช้ระบบบาร์โค้ดเพื่อประมวลผลและรายงานคะแนนเสียง และบริษัท ยังได้มอบหมายให้ นายประวุฒิ ปรามพาล ซึ่งเป็นนายความอิสระ ทำหน้าที่ตรวจสอบความถูกต้องของการมอบฉันทะ การนับองค์ประชุม รวมถึงการนับและการรายงานคะแนนเสียง ส่งผลให้บริษัทสามารถรายงานคะแนนเสียงให้ที่ประชุมรับทราบเป็นรายวาระได้อย่างรวดเร็ว ถูกต้อง และโปร่งใส นอกจากนี้บริษัทยังได้นำเสนอผลการดำเนินงานที่สำคัญในรอบปี 2559 และยุทธศาสตร์การดำเนินงานปี 2560 โดยสรุปให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้รับทราบ ทั้งนี้ ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็น รวมถึงข้อเสนอแนะต่าง ๆ อย่างเท่าเทียมกัน และได้มีการตอบคำถาม รวมทั้งให้ข้อมูลต่าง ๆ ตามที่ผู้ถือหุ้นสอบถามอย่างครบถ้วน โดยกรรมการและผู้บริหารได้ร่วมกันชี้แจงและตอบคำถามของผู้ถือหุ้นในประเด็นที่เกี่ยวข้อง โดยมีเลขานุการบริษัททำหน้าที่จดบันทึกรายงานการประชุมและการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ นอกจากนี้ ในระหว่างการประชุม ไม่มีการสลับ เพิ่ม หรือแก้ไขวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลการประชุมจากที่ได้แจ้งผู้ถือหุ้นไว้แล้วล่วงหน้า

6) ภายหลังการประชุม บริษัทได้เผยแพร่มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของบริษัทภายในวันประชุม นอกจากนี้ บริษัทได้จัดส่งรายงานการประชุมให้แก่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมทั้งเผยแพร่รายงานการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทภายใน 14 วันนับจากวันประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลอย่างรวดเร็วและทั่วถึง รวมถึงผู้ที่สนใจหรือนักลงทุนได้มีโอกาสรับทราบและศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทอีกด้วย รวมถึงได้จัดเก็บรายงานการประชุม เพื่อการอ้างอิง ทั้งนี้ รายงานการประชุมดังกล่าวได้บันทึกการถือกรรมสิทธิ์และผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม วิธีการออกเสียงลงคะแนน ข้อซักถามของผู้ถือหุ้นและคำชี้แจงของคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร รวมทั้งมติที่ประชุมพร้อมคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ในแต่ละวาระที่ต้องมีการลงมติอีกด้วย

1.2 การเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

สำหรับการเลือกตั้งกรรมการ บริษัทได้เปิดเผยประวัติย่อของกรรมการแต่ละคนให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบไว้ในหนังสือบอกกล่าวการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น อาทิ อายุ ประวัติการศึกษา ประวัติการทำงาน การดำรงตำแหน่ง ในกิจการอื่นที่เป็นบริษัทจดทะเบียนและบริษัททั่วไป วัน เดือน ปีที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท ข้อมูลการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยในปีที่ผ่านมา ประเภทของกรรมการที่เสนอแต่งตั้งเป็นต้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีข้อมูลที่เป็นประโยชน์ในการพิจารณาเลือกตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเป็นกรรมการของบริษัท ทั้งนี้ในกรณีที่เป็นการเสนอแต่งตั้งกรรมการอิสระ บริษัทจะเปิดเผยนิยามกรรมการอิสระที่บริษัทกำหนด พร้อมระบุข้อมูลอื่นเพิ่มเติม อาทิ การมีความสัมพันธ์หรือการมีส่วนได้เสียกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทร่วม ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เป็นต้น ทั้งในปัจจุบันและในอดีต ก่อนหน้าที่จะได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระของบริษัท

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกปี จะมีกรรมการของบริษัทที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 มีกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตามวาระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งบริษัทได้จัดให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และในการประมวลผลการลงคะแนนเสียง บริษัทได้จัดเก็บเฉพาะบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง เพื่อตรวจสอบคะแนนเช่นเดียวกันกับวาระอื่น รวมทั้งได้เปิดเผยมติในรายงานการประชุมโดยแสดงผลการออกเสียงลงคะแนนของผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งกรรมการแยกเป็นรายบุคคลอย่างชัดเจน

1.3 การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ตามข้อบังคับของบริษัทซึ่งได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น กรรมการบริษัทมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนในรูปของเบี้ยประชุม บำเหน็จ หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่นตามข้อบังคับหรือตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์ ซึ่งจะกำหนดไว้เป็นคราว ๆ ไป หรือจะให้มีผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ ทั้งคณะกรรมการได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ และให้คำแนะนำแก่กรรมการบริษัทก่อนเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกปี โดยคณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการบริษัทให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ โดยมีหลักเกณฑ์ที่เทียบเคียงกับบริษัทจดทะเบียนและอุตสาหกรรมเดียวกัน

1.4 การสื่อสารระหว่างกันของผู้ถือหุ้นของบริษัท

บริษัทไม่มีนโยบายปิดกั้นการสื่อสารระหว่างกันของผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถสื่อสารและเข้าถึงข้อมูลระหว่างกันได้อย่างอิสระ ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถค้นหาบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้นของบริษัทได้ที่กรมพัฒนาธุรกิจกระทรวงพาณิชย์

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทมีนโยบายในการสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกรายทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย ผู้ถือหุ้นสถาบัน รวมถึงผู้ถือหุ้นต่างชาติ ได้รับสิทธิและการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม ซึ่งเป็นหนึ่งในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ทั้งนี้ หลักการที่บริษัทใช้ในการปฏิบัติเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันมีรายละเอียดปรากฏในเว็บไซต์ www.airafactoring.co.th ภายใต้หัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์” “การกำกับดูแลกิจการที่ดี”

2.1 การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระ รายชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ และคำถามเป็นการล่วงหน้า

บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการเสนอเรื่อง เพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยได้กำหนดหลักเกณฑ์ไว้อย่างชัดเจนและเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของบริษัท ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระและรายชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้าผ่านช่องทางที่บริษัทได้กำหนด หรืออีเมลไปยัง kittikarn@aifactoring.co.th ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทจะเป็นผู้พิจารณาถ่วงดุลในเบื้องต้นก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาต่อไป และจะมีการแจ้งผลการพิจารณากลับไปยังผู้ถือหุ้นที่เสนอเรื่องดังกล่าวเพื่อรับทราบ โดยในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทเห็นชอบกับเรื่องที่ผู้ถือหุ้นเสนอ จะมีการบรรจุไว้ในวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นต่อไป

สำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2560 บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระและรายชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ในระหว่างวันที่ 1 พฤศจิกายน 2559 ถึงวันที่ 30 ธันวาคม 2559 และสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2561 บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระและรายชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ในระหว่างวันที่ 11 พฤศจิกายน พ.ศ. 2560 ถึงวันที่ 31 มกราคม พ.ศ. 2561

2.2 การมอบฉันทะในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง บริษัทได้จัดเตรียมหนังสือมอบฉันทะในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง เพื่อเป็นการรักษาสหประโยชน์ของผู้ถือหุ้น

สำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2560 บริษัทได้จัดส่งหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ที่มีการกำหนดวาระต่าง ๆ ที่จะมอบฉันทะอย่างละเอียด โดยจัดส่งไปพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และได้มีการเสนอทางเลือกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการแต่งตั้งผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นแทนโดยการเสนอชื่อกรรมการอิสระจำนวน 2 คน ซึ่งเป็นบุคคลที่ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกี่ยวกับวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ซึ่งบริษัทได้ให้ข้อมูลของกรรมการอิสระอย่างครบถ้วน ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นสามารถที่จะพิจารณาเลือกมอบฉันทะให้แก่กรรมการอิสระของบริษัทคนใดคนหนึ่งตามรายชื่อที่เสนอดังกล่าวหรือบุคคลอื่นตามที่ผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควรก็ได้

2.3 การใช้บัตรลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 บริษัทได้ใช้บัตรลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกวาระและเก็บบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง โดยได้จัดเก็บบัตรลงคะแนนดังกล่าวไว้เพื่อให้สามารถตรวจสอบในภายหลังได้ บริษัทมีการใช้ระบบบาร์โค้ด เป็นเครื่องมือช่วยในการนับคะแนนและรวบรวมคะแนนเสียงเพื่อให้กระบวนการนับคะแนนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพถูกต้อง รวดเร็ว และตรวจสอบได้ โดยเลขานุการบริษัทได้ชี้แจงวิธีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงและหลักเกณฑ์การนับคะแนนก่อนเริ่มเข้าสู่การพิจารณาตามระเบียบวาระการประชุม อีกทั้ง ภายหลังเสร็จสิ้นการประชุมแล้ว ธนาคารยังได้ขอให้ผู้ถือหุ้นนำส่งบัตรลงคะแนนที่เหลือทั้งหมดคืนให้กับเจ้าหน้าที่ของบริษัทเพื่อเก็บรวบรวมไว้เป็นหลักฐาน

2.4 การป้องกันการใช้อิทธิพลภายในของกรรมการและพนักงาน

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญเรื่องการควบคุมภายใน เพื่อป้องกันมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานใช้อิทธิพลภายใน เพื่อหาผลประโยชน์ทางมิชอบ นอกจากนี้ ยังกำหนดแนวทางในการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงกำหนดให้มีการรายงานการมีส่วนได้เสียตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง สามารถสรุปได้ดังนี้

คณะกรรมการบริษัท กำหนดนโยบายการป้องกันการใช้อิทธิพลภายใน โดยกำหนดมาตรการข้อห้ามไม่ให้มีการใช้โอกาสหรือข้อมูลที่ได้จากการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงาน ในการหาประโยชน์ส่วนตน หรือทำธุรกิจที่แข่งขันกับบริษัท หรือธุรกิจที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งไม่ให้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ของตนในการซื้อขายหุ้นของบริษัท หรือให้ข้อมูลภายในแก่บุคคลอื่นเพื่อประโยชน์ในการซื้อขายหุ้นของบริษัท (ไว้ในคู่มือจรรยาบรรณทางธุรกิจ หน้า 7 ข้อ 4 กำหนดห้ามกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงาน ใช้อิทธิพลภายในในการซื้อขายหุ้นของบริษัทในช่วงเวลาก่อนที่จะเผยแพร่งบการเงิน หรือเผยแพร่สถานะของบริษัท รวมถึงข้อมูลสำคัญอื่น ๆ และควรรออน้อย 24-48 ชั่วโมงภายหลังการเปิดเผยข้อมูลให้สาธารณชนแล้ว ก่อนที่จะซื้อขายหุ้นของบริษัท และกำหนดไว้ในคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี หน้า 5 ข้อ 2 แนวทางปฏิบัติที่ 6 กำหนดระยะเวลาห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท (Non-trading

Period) ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำงบการเงิน โดยกำหนดระยะเวลาห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทเป็นระยะเวลา 1 เดือนก่อนประกาศงบการเงินรายไตรมาสและประจำปี ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารจะต้องมีการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ครั้งแรก และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ตามมาตรา 59 ใน พ.ร.บ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2559

คณะกรรมการบริษัท กำหนดหลักเกณฑ์ให้กรรมการและผู้บริหาร รายงานการมีส่วนได้เสียของตนเอง และบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ตามมาตรา 89/14 ใน พ.ร.บ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2551 และ/หรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล โดยให้ส่งรายงานถึงฝ่ายเลขานุการบริษัทภายใน 3 วัน เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มควรได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมตามที่กฎหมายกำหนด คณะกรรมการจึงส่งเสริมและสนับสนุนให้มีแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างชัดเจนและเป็นธรรม

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ ดังนี้

3.1 ลูกค้าและลูกหนี้

- 1) การจัดทำสัญญาที่เป็นธรรม และสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับการให้บริการของบริษัท ให้ลูกค้าเกิดความเข้าใจที่ถูกต้อง
- 2) การรักษาความลับของลูกค้าและลูกหนี้อย่างรัดกุม และไม่เปิดเผยข้อมูลอันเป็นความลับนั้นแก่บุคคลอื่น เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากลูกค้าหรือลูกหนี้ หรือเป็นการดำเนินการตามกฎหมายเท่านั้น
- 3) การให้คำแนะนำโดยใช้ความระมัดระวังอย่างสมเหตุผล เพื่อมุ่งให้ลูกค้าและลูกหนี้ได้รับประโยชน์และความพึงพอใจอย่างเหมาะสม

3.2 เจ้าหนี้และคู่แข่ง

บริษัทได้มีการปฏิบัติเจ้าหนี้และคู่แข่งอย่างเป็นธรรม ตามเงื่อนไขและข้อตกลงตามสัญญา หรือสิทธิที่พึงจะได้รับตามกฎหมาย

3.3 กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

บริษัท ถือว่ากลุ่มกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เป็นสิ่งสำคัญที่สุดที่ทำให้องค์กรสามารถดำเนินธุรกิจ บรรลุเป้าหมายที่วางไว้ได้ ดังนั้นบริษัทจึงให้ความสำคัญและกำหนดให้มีแนวทางปฏิบัติดังนี้

- 1) การสร้างกระบวนการบริหารงาน เพื่อให้เกิดความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างระดับผู้บริหารและพนักงาน
- 2) บริษัทมีหลักเกณฑ์ในการสรรหา และคัดเลือกบุคลากรที่ชัดเจน โดยนำข้อมูลจาก Job Description มาเป็นข้อมูลประกอบในการสรรหาและคัดเลือกบุคลากร รวมทั้งมีการติดตามและประเมินผลการทำงานของพนักงานใหม่ทุกคน
- 3) บริษัทได้ส่งเสริมให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมอย่างเท่าเทียม และเหมาะสมเพื่อความก้าวหน้าและความมั่นคง โดยได้จัดสรรงบประมาณด้านการฝึกอบรม และจัดทำแผนการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน โดยมุ่งเน้นการฝึกอบรมพนักงานเพื่อให้เกิดทักษะ เสริมสร้างความรู้ และแลกเปลี่ยนประสบการณ์ รวมทั้งปรับปรุงจุดอ่อนอันเกิดจากการประเมินผลของการปฏิบัติงาน รวมถึงการจัดทำแผนพัฒนาบุคลากรในระยะยาว เพื่อรองรับการเจริญเติบโตก้าวหน้าในอนาคต นอกจากนี้บริษัทยังได้จัดวางแผนการเจริญเติบโตความก้าวหน้าในสายอาชีพให้กับพนักงาน เพื่อให้พนักงานได้มีโอกาสก้าวหน้าในหน้าที่การงานตามความรู้ความสามารถ และได้ใช้ศักยภาพของแต่ละคนได้อย่างเต็มที่

4) การรักษาพนักงานที่มีความสามารถในการปฏิบัติงาน บริษัทถือว่าการรักษาพนักงานไว้กับองค์กรเป็นสิ่งที่สำคัญ จึงได้กำหนดให้มี

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

- การให้สวัสดิการด้านต่าง ๆ แก่พนักงาน ได้แก่ ประกันอุบัติเหตุ ประกันชีวิต ประกันสุขภาพ และค่ารักษาพยาบาล เพื่อให้พนักงานสามารถเบิกค่ารักษาพยาบาลได้นอกเหนือจากการเบิกจากประกันสังคมและเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาลของพนักงาน การจัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปีปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้พนักงานมีสุขภาพที่ดี และการให้สวัสดิการด้านอื่น ๆ ได้แก่ เงินสมรส เงินฌาปนกิจ การอบรมสัมมนาแก่พนักงานทั้งในและนอกสถานที่ เป็นต้น

- การจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานที่มีอายุการปฏิบัติงานครบ 1 ปี

- การจัดให้มีกิจกรรมภายในบริษัท เพื่อให้พนักงานทุกระดับได้มีส่วนร่วม โดยทางฝ่ายจัดการได้จัดให้มีการทำ Team building เพื่อให้เกิดความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และพนักงาน รวมทั้งยังเปิดโอกาสให้พนักงานได้มีส่วนร่วมแสดงความคิดเห็นต่าง ๆ อย่างอิสระ เพื่อจะได้นำข้อเสนอแนะต่าง ๆ มาพิจารณาและนำเสนอต่อคณะกรรมการต่อไป

5) การเตรียมผู้บริหาร บริษัทมีนโยบายในการดำเนินการจัดเตรียมผู้บริหารทดแทนอย่างต่อเนื่องให้เพียงพอต่อการขยายธุรกิจรวมถึงการปรับเปลี่ยนโครงสร้างองค์กร เพื่อเตรียมความพร้อมและพัฒนาขีดความสามารถของผู้บริหารในการบริหารงานที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

3.4 ด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรมตามหลักบรรษัทภิบาลควบคู่ไปกับการดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อม ส่งเสริม และสนับสนุนให้เติบโตอย่างยั่งยืน บนพื้นฐานของหลักจริยธรรมและความโปร่งใสดังนั้นการให้สินเชื่อของบริษัทจึงมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าที่เป็นกลุ่ม SME เพราะมีความเชื่อมั่นว่าเป็นกลุ่มที่จะช่วยขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศให้เติบโตได้นอกจากนี้ บริษัทยังสนับสนุนการใช้พลังงานอย่างคุ้มค่าและมีประสิทธิภาพ อาทิ การพัฒนาระบบปฏิบัติงาน เพื่อลดการใช้กระดาษในขั้นตอนการทำงาน ส่งเสริมให้พนักงานร่วมกันรักษาสภาพแวดล้อม โดยติดคำเชิญชวนให้พนักงานได้คัดก่อนปรีนท์ รวมถึงการใช้กระดาษที่ใช้แล้ว เป็นต้น

3.5 การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทมีความมุ่งมั่นเป็นองค์กรที่โปร่งใสและปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน สนับสนุนผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มร่วมกันต่อต้านการทุจริต โดยได้มีการกำหนดนโยบายใช้บังคับภายในองค์กร โดยนโยบายดังกล่าวจะได้รับการทบทวนและปรับปรุงเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยในปี 2560 บริษัทได้มีการส่งจดหมายแจ้ง พร้อมกับการเผยแพร่เกี่ยวกับการเข้าร่วมการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันให้กับลูกค้า ลูกหนี้ และเจ้าหนี้ได้รับทราบ รวมถึงจัดอบรมให้กับพนักงานทั้งปัจจุบันและที่เพิ่งเข้ามาร่วมงานได้มีความรู้ความเข้าใจ เพื่อจะได้สื่อสารและเผยแพร่ให้แก่กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ นอกจากนี้ยังเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถรายงานหรือร้องเรียนในเรื่องที่อาจทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท รวมถึงการคอร์รัปชัน และคุ้มครอง

ให้เป็นธรรมกับผู้ร้องเรียน โดยมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้รับรายงานหรือเรื่องร้องเรียนเหล่านั้นผ่านสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน เพื่อทำการตรวจสอบและรายงานต่อคณะกรรมการ

3.6 ช่องทางการติดต่อของผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถใช้กลไกในการติดต่อ การรับทราบข้อมูล การแจ้งข่าวของบริษัท โดยผ่านช่องทางต่าง ๆ ได้ดังนี้

- โทรศัพท์ : ติดต่อนักลงทุนสัมพันธ์ 0-2657-6222
- ทางเว็บไซต์บริษัท www.airafactoring.co.th
- ส่งไปรษณีย์หรือยื่นเรื่องโดยตรงที่ “เลขานุการบริษัท”

บริษัท โอรา แ팩ตอริง จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 20 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร
ซึ่งคำถาม / ข้อร้องเรียน / ข้อเสนอแนะต่าง ๆ จะส่งต่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการแก้ไขปรับปรุงต่อไป โดยในปี 2560 บริษัทไม่มีข้อพิพาทใด ๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับผู้มีส่วนได้เสีย

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

เพื่อให้บริษัทเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ทั้งข้อมูลทางการเงินและที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกันและน่าเชื่อถือ

4.1 การเปิดเผยข้อมูล

ในปี 2560 บริษัทได้มีการปรับปรุงเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถเข้าถึงข้อมูลของบริษัท

- การเปิดเผยนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจ (ฉบับปรับปรุง) และนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน บนเว็บไซต์ของบริษัท
- การเปิดเผยงบการเงินประจำปีที่ได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีแล้ว จะดำเนินการภายใน 60 วันนับจากวันสิ้นรอบปีบัญชีของบริษัท การเปิดเผยงบการเงินแต่ละไตรมาสที่ได้รับการสอบทานโดยผู้สอบบัญชีแล้ว จะดำเนินการภายใน 45 วัน นับจากวันสิ้นรอบไตรมาสโดยบริษัทได้จัดให้มีการจัดทำคำอธิบายและวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis : MD&A) ประกอบด้วย เพื่อให้ให้นักลงทุนได้รับทราบข้อมูลที่ชัดเจนและสามารถเข้าใจในผลประกอบการได้ดียิ่งขึ้น
- การเปิดเผยรายงานประจำปีต่างๆ อาทิ แบบ 56-1 รายงานประจำปี (Annual Report) เป็นต้น บนเว็บไซต์ของบริษัท
- การเปิดเผยอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการสินเชื่อและคณะผู้บริหาร ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการบริหาร และผู้บริหาร ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท ประกอบด้วย ชื่อ ตำแหน่ง การศึกษา การถือหุ้นในบริษัท ประสบการณ์ทำงาน และภาพถ่าย

4.2 ผู้สอบบัญชี

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

สำหรับปี 2560 ได้มีการพิจารณาและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่ผ่านความเห็นชอบจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 โดยผู้สอบบัญชีมีคุณสมบัติไม่ขัดกับหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และมีค่าตอบแทนการสอบบัญชีประจำปี 2560 จำนวน 900,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2559 เป็นเงิน 30,000 บาท ซึ่งไม่รวมค่าบริการอื่น (Non-audit fee) และไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียใด ๆ กับบริษัท ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าว

4.3 นักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทมีการกำหนดตัวบุคคลที่จะเป็นผู้เปิดเผยข้อมูลของบริษัทและกำหนดให้ “นักลงทุนสัมพันธ์” เป็นผู้สื่อสารและเผยแพร่ข้อมูลที่มีความถูกต้อง ทันเวลา และโปร่งใส ผู้สนใจสามารถติดต่อนักลงทุนได้ที่

นักลงทุนสัมพันธ์
บริษัทไอรา 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. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

5.1 โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ทำหน้าที่ในการพิจารณาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยให้พิจารณาจากวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญ ทักษะ ความรู้ ที่มีความจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อให้บริษัทมีความเข้มแข็งยิ่งขึ้น โดยเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้น จำนวน 5 ท่าน กรรมการอิสระ จำนวน 4 ท่าน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 1 ท่าน (ปัจจุบันอยู่ระหว่างการพิจารณาสรรหา) ทั้งนี้ เพื่อให้การบริหารงานภายในเกิดความสมดุล มีความถูกต้องเป็นธรรม และเกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการอิสระให้ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการ แบ่งแยกจากประธานกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อให้การบริหารงานของบริษัทมีประสิทธิภาพ และความโปร่งใส

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 โดยเฉพาะในการตัดสินใจที่สำคัญและในการทำหน้าที่เพื่อประโยชน์ของบริษัท และเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท และประชุมผู้ถือหุ้นได้ทุกครั้ง เว้นแต่มีเหตุสุดวิสัย
- ง. เป็นผู้มีความซื่อสัตย์สุจริต และคุณสมบัติอื่นใดที่อาจกำหนดเพิ่มเติมตามกฎหมาย หรือตามความเหมาะสมของคณะกรรมการบริษัท

โดยกรรมการอิสระ จำนวน 4 ท่าน (คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 44.44) ได้แก่ นางทองอุไร ลิ้มปิติ นายคุณากร เมฆใจดี นางญาใจ พัฒนสุขวัฒน์ และนายพูนศักดิ์ เอื้อไพรัตน์

รายละเอียดกรรมการบริษัทและจำนวนปีที่ดำรงตำแหน่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีรายละเอียดดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับการ แต่งตั้งเป็นกรรมการ	จำนวนปีที่ดำรง ตำแหน่งกรรมการ
1. นางทองอุไร ลิ้มปิติ	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ	10 พฤศจิกายน 2559	1 ปี 11 เดือน
2. นางลดาวัลย์ ณะอนิต	กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	1 มีนาคม 2554	6 ปี 10 เดือน
3. นายคุณากร เมฆใจดี	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการ ตรวจสอบ	5 เมษายน 2548	12 ปี 8 เดือน
4. นางญาใจ พัฒนสุขวัฒน์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและ พิจารณาคำตอบแทน	14 สิงหาคม 2557	3 ปี 4 เดือน
5. นายทุนศักดิ์ เขียวไพรัตน์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน	25 กุมภาพันธ์ 2547	13 ปี 11 เดือน
6. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	1 มีนาคม 2554	6 ปี 10 เดือน
7. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	กรรมการ และประธานกรรมการสินเชื่อ	29 เมษายน 2554	6 ปี 9 เดือน
8. นายวิวัฒน์ คงคาสัย	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการ สินเชื่อ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	27 กุมภาพันธ์ 2547	13 ปี 11 เดือน
9. นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร	กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	29 เมษายน 2554	6 ปี 9 เดือน

หมายเหตุ : กรรมการที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 21 เมษายน 2559 มีจำนวน 10 ท่าน แต่ในระหว่างปี 2560 ได้มีกรรมการลาออก 1 ท่าน ซึ่งปัจจุบันอยู่ระหว่างการพิจารณาสรรหาบุคคลที่มาดำรงตำแหน่งดังกล่าว

5.2 วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของคณะกรรมการบริษัทจะต้องออกจากตำแหน่งในทุกครั้งของการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยกรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดจะเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ในกรณีที่กรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งดังกล่าวไม่อาจแบ่งได้พอดีหนึ่งในสามให้ใช้จำนวนที่ใกล้ที่สุดกับหนึ่งในสามอย่างไรก็ตามกรรมการซึ่งออกจากตำแหน่งอาจได้รับการเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งใหม่ได้อีก

5.3 การแบ่งแยกบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ

บริษัทได้มีการแบ่งแยกตำแหน่งและอำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ไว้อย่างชัดเจน เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่การกำกับดูแล และความโปร่งใสของการดำเนินงานภายใน โดยมีรายละเอียด ดังต่อไปนี้

ประธานกรรมการ-ประธานกรรมการของบริษัท เป็นกรรมการอิสระและไม่เป็นบุคคลเดียวกับประธานกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมทั้งไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานประจำของบริษัท ซึ่งเป็นไปตามหลักการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างกาหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการและการบริหารงาน โดยประธานกรรมการมีบทบาทและหน้าที่สำคัญในการกำกับดูแลการประชุมคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ดูแลให้มีวาระการประชุมที่สำคัญและจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยเฉพาะเรื่องยุทธศาสตร์องค์กร จัดสรรเวลาให้ฝ่ายบริหารมีการนำเสนอข้อมูลที่ชัดเจนและทันการณ์ เปิดโอกาสให้กรรมการที่เข้าร่วมประชุมได้แสดงความคิดเห็นและสอบถามได้อย่างทั่วถึง ตลอดจนดูแลให้มีมติที่ประชุมมีความชัดเจนพร้อมให้มีการบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน รวมถึงทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ประธานกรรมการยังมีหน้าที่สำคัญในการดูแลให้การกำกับดูแลกิจการของบริษัทเป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้ เช่น เรื่ององค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท การทำหน้าที่กรรมการ แผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูง

ประธานกรรมการบริหาร-คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหาร โดยให้มีอำนาจหน้าที่ควบคุมดูแลบริษัทตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย ทั้งนี้ ประธานกรรมการบริหารได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ทำหน้าที่รับผิดชอบในการพัฒนาและดำเนินกลยุทธ์ รวมถึงนโยบายที่สำคัญที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร-มีหน้าที่ความรับผิดชอบหลักในการกำหนดนโยบายและยุทธศาสตร์ของบริษัทรวมถึงการบริหารงานต่าง ๆ ให้เป็นไปตามแผนงานที่กำหนดภายใต้หลักกำกับกิจการที่ดี เพื่อให้บริษัทสามารถบรรลุวิสัยทัศน์และเป็นองค์กรที่เติบโตอย่างยั่งยืน

5.4 บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

- คณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาบทวนและอนุมัติวิสัยทัศน์ และพันธกิจของบริษัท เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงาน มีจุดมุ่งหมายไปในทิศทางเดียวกัน เป็นประจำทุกปี และกำหนดแนวปฏิบัติของการมีส่วนร่วมไว้ดังนี้
 1. การกำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนธุรกิจ และงบประมาณประจำปีของบริษัท โดยจัดให้มีการแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระเพื่อร่วมกันกำหนดทิศทางองค์กร ระหว่างคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำทุกปี
 2. กำหนดให้มีการทบทวนและติดตามให้ฝ่ายบริหารปฏิบัติตามแผนงานให้เป็นไปตามทิศทางและกลยุทธ์องค์กรอย่างสม่ำเสมอ
 3. ให้คำแนะนำข้อคิดเห็น และแนวทางการบริหารจัดการองค์กร เพื่อใช้ในการจัดทำแผนงานที่ชัดเจนตอบสนองเป้าหมายองค์กร
 4. การสื่อสารนโยบาย เป้าหมาย และทิศทางการดำเนินงาน ให้พนักงานทุกระดับทั่วทั้งองค์กรรับทราบผ่านกิจกรรม ประธานเจ้าหน้าที่บริหารทบทวนงาน อย่างน้อยปีละ 2 ครั้งโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้ชี้แจง
- คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีระบบควบคุมภายในที่ครอบคลุมทั้งด้านการเงิน การปฏิบัติงาน การดำเนินการ ให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมเพียงพอ ตลอดจนจัดให้มีกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุลที่มีประสิทธิภาพเพียงพอในการปกป้องรักษาและดูแลทรัพย์สิน 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 การบริหารการเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ผลการประเมินจะถูกนำไปพิจารณากำหนดเป็น อัตราการขึ้นเงินเดือนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- การจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ เพื่อมั่นใจว่าบริษัทมีผู้บริหารที่มีความรู้ ความสามารถเพียงพอต่อการปฏิบัติหน้าที่ ดังนี้
 1. คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีแผนพัฒนาศักยภาพผู้บริหาร เพื่อจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งงาน ประกอบด้วย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ
 2. คณะกรรมการสรรหา พิจารณากำหนดความรู้ ความสามารถ (Competency) ประสิทธิภาพของแต่ละตำแหน่งงาน เพื่อคัดเลือกผู้บริหารที่มีคุณสมบัติสอดคล้องตามที่กำหนด สามารถสืบทอดงานของแต่ละตำแหน่งงานได้
 3. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประเมินการปฏิบัติงานและความรู้ ความสามารถของผู้บริหารที่มีคุณสมบัติสอดคล้องเทียบกับระดับความสามารถที่ต้องการ เพื่อจัดทำแผนการพัฒนารายบุคคลในการลด Competency Gap
 4. มอบหมายให้ฝ่ายทรัพยากรบุคคล ทำหน้าที่ดูแลติดตามการอบรมและการพัฒนาความรู้ ความสามารถของผู้สืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ
 5. คณะกรรมการสรรหา ทบทวนและสรุปผลการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ รายงานต่อคณะกรรมการบริษัททราบ ปีละ 1 ครั้ง
- การพัฒนาศักยภาพของพนักงาน คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายที่จะพัฒนาศักยภาพของพนักงานทุกระดับเพื่อรองรับการเติบโตของธุรกิจในอนาคต โดยได้ส่งพนักงานไปอบรมเพิ่มพูนทักษะ ความรู้ ความสามารถ และมุ่งเน้นให้พนักงานเป็นกลไกหลักในการพัฒนาให้บริษัทก้าวไปสู่องค์กรแห่งความสำเร็จต่อไปในอนาคต
- การต่อต้านคอร์รัปชัน คณะกรรมการบริษัทได้เห็นชอบนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน และส่งเสริมให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มร่วมกันปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวด้วย โดยได้มีการอนุมัติใช้นโยบายดังกล่าว ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2559 ลงวันที่ 14 ธันวาคม 2559

5.5 คณะกรรมการชุดย่อย

บริษัทมีคณะกรรมการชุดย่อย จำนวน 4 ชุด เพื่อช่วยพิจารณาถ่วงถ่วงงานต่าง ๆ เฉพาะด้านตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาแต่งตั้งตอบแทน คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการสินเชื่อ ซึ่งจะมีการประชุมตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ และนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยมีการกำหนดวันประชุมของแต่ละคณะไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี สำหรับปี 2560 คณะกรรมการชุดย่อยมีการดำเนินงานสรุปได้ดังนี้

- คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบตั้งแต่ปี 2547 เพื่อทำหน้าที่และรับผิดชอบงานในด้านต่าง ๆ ได้แก่ การสอบทานรายงานด้านการเงินของบริษัท สอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และระบบการบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบที่เกี่ยวข้อง และจัดทำรายงาน หรือให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี ดังนี้

1. สอบทานรายงานทางการเงินให้ถูกต้องครบถ้วน ตามมาตรฐานบัญชีที่ยอมรับกันทั่วไป และให้มีการเปิดเผยอย่างเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ให้เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ตลอดจนพิจารณาถึงความจำเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
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 โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทและลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ 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 ให้คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจเชิญผู้บริหารหรือพนักงาน

- ของบริษัทที่เกี่ยวข้องมาให้ความเห็น ร่วมประชุม หรือส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น
9. พิจารณาบทวนขอบเขตอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบและประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี
 10. รายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ให้คณะกรรมการบริษัททราบทุกไตรมาส
 11. คำเนินการตรวจสอบและรายงานผลการตรวจสอบเบื้องต้นแก่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. และผู้สอบบัญชีในกรณีที่ผู้สอบบัญชีได้แจ้งเหตุอันควรสงสัยให้คณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบโดยให้ดำเนินการภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีแล้ว
 12. รับทราบสำเนารายงานของกรรมการและผู้บริหารของบริษัท ที่ได้รายงานถึงการมีส่วนได้เสียของตน หรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อยทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด
 13. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

อนึ่ง คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทโดยตรง และคณะกรรมการบริษัทยังควรมีความรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทต่อบุคคลภายนอก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยคณะกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ซึ่ง 2 ใน 3 ท่านเป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ด้านบัญชีและการเงิน ประกอบด้วย

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นาย कुमार เมฆใจดี	ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ
2. นางญาใจ พัฒนสุขวัฒน์	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ
3. นายพูนศักดิ์ เจียไพรัตน์	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ

โดยมี นางสาวสมใจ อมรชัยพคุณ เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

หมายเหตุ : นาย कुमार เมฆใจดี และนางญาใจ พัฒนสุขวัฒน์ เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ด้านบัญชีและการเงินเพียงพอที่จะทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัท

● คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งจะประกอบด้วยกรรมการบริษัทจำนวนหนึ่ง และอาจประกอบด้วยบุคคลอื่นใดคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัท หรือเป็นบุคคลภายนอกอื่นอีกจำนวนหนึ่งก็ได้ โดยกรรมการบริหารที่เป็นกรรมการบริษัทมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริหารมีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบในการบริหารงานในเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานตามปกติธุระและงานบริหารของบริษัท กำหนดนโยบาย แผนธุรกิจ งบประมาณ โครงสร้างการบริหารงาน และอำนาจการบริหารต่าง ๆ ของบริษัท หลักเกณฑ์ในการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจ เพื่อเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทพิจารณาและ

อนุมัติ และ/หรือให้ความเห็นชอบ รวมตลอดถึงการตรวจสอบและติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทตามนโยบายที่กำหนด โดยสรุปอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบที่สำคัญได้ ดังนี้

1. ดำเนินกิจการและบริหารกิจการของบริษัทตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง และมติของที่ประชุมคณะกรรมการ และ/หรือมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกประการ
2. พิจารณากำหนดนโยบาย ทิศทาง และกลยุทธ์ การดำเนินธุรกิจของบริษัท กำหนด แผนการเงิน งบประมาณ เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งควบคุมกำกับดูแลให้การดำเนินงานของคณะทำงานที่แต่งตั้งบรรลุลตามเป้าหมาย
3. พิจารณาเรื่องการจัดสรรงบประมาณประจำปีตามที่ฝ่ายจัดการเสนอก่อนที่จะนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติ
4. มีอำนาจพิจารณา อนุมัติ การใช้จ่ายเงินในการดำเนินการ ตามปกติธุรกิจของบริษัท
5. อนุมัติการใช้จ่ายเงินลงทุนที่สำคัญ ๆ ที่ได้กำหนดไว้ในงบประมาณรายจ่ายประจำปีตามที่จะได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท หรือตามที่คณะกรรมการบริษัทได้เคยมีมติอนุมัติในหลักการไว้แล้ว
6. มีอำนาจพิจารณา อนุมัติ การให้กู้ยืมเงินหรือการให้สินเชื่อใด ๆ ของบริษัท ภายใต้หลักเกณฑ์อำนาจในการอนุมัติสินเชื่อของบริษัท
7. มีอำนาจพิจารณา อนุมัติ การกู้ยืมเงิน การจัดหางานสินเชื่อ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรือการออกตราสารหนี้ รวมถึงการให้หลักประกัน การค้ำประกันเงินกู้หรือสินเชื่อ หรือการขอสินเชื่อใด ๆ ของบริษัท เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการ
8. เป็นคณะที่ปรึกษาฝ่ายจัดการในเรื่องเกี่ยวกับนโยบายด้านการเงิน การตลาด การบริหารงานบุคคล และด้านการปฏิบัติการอื่น ๆ
9. ดำเนินการอื่นใด ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายเป็นคราวๆ ไป ทั้งนี้อำนาจ ตลอดจนการมอบอำนาจแก่บุคคลอื่นที่เห็นสมควรจะไม่รวมถึงอำนาจ และ/หรือการมอบอำนาจในการอนุมัติรายการใดที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรือผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดขัดแย้งกับบริษัทหรือบริษัทย่อยตามกฎหมายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการ และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวตามที่ข้อบังคับของบริษัท หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการบริหาร มีจำนวน 4 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นางลดาวัลย์ ณะอนันต์	ประธานกรรมการบริหาร
2. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	กรรมการบริหาร
3. นายวิวัฒน์ คงคำสย	กรรมการบริหาร
4. นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร	กรรมการบริหาร

โดยมี นางสาวกฤษติกาณต์ ผาคำ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหาร

● คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนมีหน้าที่รับผิดชอบในเรื่องดังต่อไปนี้

1. กำหนดนโยบายต่าง ๆ เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณา ดังนี้
 - 1.1. นโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการในการสรรหากรรมการ และผู้บริหารระดับสูง
 - 1.2. นโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่จ่ายให้แก่คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
 2. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณา ดังนี้
 - 2.1. กรรมการ
 - 2.2. กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ได้รับมอบอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการบริษัท
 - 2.3. ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ สำหรับตำแหน่งกรรมการผู้จัดการมอบให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารพิจารณาเบื้องต้น เพื่อเสนอคณะกรรมการสรรหาฯ ให้ความเห็นชอบและเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณา
 3. ดูแลให้คณะกรรมการบริษัท มีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมทั้งการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป
 4. ดูแลให้กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย
 5. กำหนดแนวทาง นำเสนอ และให้ความเห็นชอบผลการประเมินการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อพิจารณาปรับค่าตอบแทนและการจ่ายเงินรางวัลประจำปี
 6. ติดตามการกำหนดสืบทอดตำแหน่งงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ เสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
 7. รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัท อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
 8. ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย
- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 2 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นางญาใจ พัฒนสุขสันต์	ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนและกรรมการอิสระ
2. นายขุนศักดิ์ เขียวไพรัตน์	กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และกรรมการอิสระ
3. นางณลินี งามเศรษฐมาศ	กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

โดยมี นางสาวกฤษติกานต์ ผาคำ เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

● คณะกรรมการสินเชื่อ

คณะกรรมการสินเชื่อมีหน้าที่รับผิดชอบในเรื่องดังต่อไปนี้

1. มีอำนาจพิจารณาอนุมัติสินเชื่อตามขอบเขตอำนาจที่กรรมการบริษัทกำหนด
2. ดำเนินการอื่นใด ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการสินเชื่อ มีจำนวน 4 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	ประธานกรรมการกรรมการสินเชื่อ
2. นายวิวัฒน์ คงคล้าย	กรรมการสินเชื่อ
3. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	กรรมการสินเชื่อ
4. นายทรงพล บุณนาค	กรรมการสินเชื่อ

โดยมี นายขวัญพงษ์ ทุมสว่าง เป็นเลขานุการคณะกรรมการสินเชื่อ

5.6 การประชุมคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ

คณะกรรมการบริษัท กำหนดการประชุมคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยเป็นการล่วงหน้าทั้งปี ได้กำหนดการจัดประชุมคณะกรรมการไว้อย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น ในการประชุมแต่ละครั้งได้กำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจน ทั้งวาระเพื่อพิจารณา เพื่อทราบ เพื่อการอภิปรายและแสดงความคิดเห็น โดยมีเอกสารประกอบการประชุมที่ครบถ้วนเพียงพอ และจัดส่งให้กรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม และในการประชุมประธานได้จัดสรรเวลาอย่างเพียงพอ เพื่อให้กรรมการทุกคนสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ และประธานจะเป็นผู้ประมวลความเห็นและสรุปประเด็นที่ได้จากการประชุม โดยจัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร โดยเลขานุการกรรมการบริษัท และหลังจากที่ผ่านการรับรองจากที่ประชุม รายงานจะถูกจัดเก็บไว้ที่ตู้เอกสารในห้องกฎหมาย หากกรรมการต้องการรับทราบข้อมูลเพิ่มเติม สามารถขอข้อมูลได้โดยการติดต่อผ่านเลขานุการบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง ผู้บริหารจะได้รับเชิญให้เข้าร่วมประชุมในวาระที่เกี่ยวข้องกับตนเองเพื่อให้ข้อมูลแก่กรรมการโดยละเอียด อีกทั้งยังเป็นโอกาสให้กรรมการได้ทำความรู้จักกับผู้บริหารซึ่งเป็นประโยชน์ในการพิจารณาแผนสืบทอดตำแหน่งด้านบริหารต่อไป นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทยังได้กำหนดไว้เป็นนโยบายอย่างชัดเจนว่า หากการประชุมมีวาระที่จะต้องมีการลงมติ จะต้องมีการลงมติไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดอยู่ในที่ประชุม

สำหรับปี 2560 มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทจำนวน 6 ครั้ง ทั้งนี้ รายละเอียดการเข้าประชุมของกรรมการ แต่ละคนในคณะกรรมการแต่ละคณะในปี 2560 ดังนี้

รายชื่อ	คณะ กรรมการ บริษัท	คณะ กรรมการ ตรวจสอบ	คณะ กรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ สรรหาและ พิจารณา ค่าตอบแทน	คณะ กรรมการ สินเชื่อ	การประชุม สามัญผู้ถือหุ้นปี 2560
1. นางทองอุไร ลิ้มปิติ	5/6	-	-	-	-	1/1
2. นายคุณากร เมฆใจดี	6/6	5/5	-	-	-	1/1
3. นางลดาวัลย์ ณะธนิต	5/6	-	12/12	-	-	1/1
4. นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์	6/6	5/5	-	4/4	-	1/1
5. นายพูนศักดิ์ เชื้อไพรัตน์	6/6	5/5	-	4/4	-	1/1
6. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	6/6	-	10/12	4/4	-	1/1
7. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	5/6	-	-	-	19/19	1/1
8. นายวิวัฒน์ คงคำสัย	6/6	-	12/12	-	19/19	1/1
9. นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร	5/6	-	7/12	-	-	1/1
10. นายสามชัย เบญจปฐมรงค์ *	2/6	-	5/12	-	8/19	1/1
11. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม **	-	-	-	-	17/19	-
12. นายทรงพล บุณนาค **	-	-	-	-	19/19	-

หมายเหตุ : * นายสามชัย เบญจปฐมรงค์ ได้ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสินเชื่อ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม 2560

** นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม และนายทรงพล บุณนาค มิได้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท แต่ดำรงตำแหน่งเพียงกรรมการสินเชื่อ ซึ่งเป็นคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทเท่านั้น

5.7 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง

• การประเมินตนเองของกรรมการ

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

• การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปี โดยใช้เป้าหมายและหลักเกณฑ์ในการประเมินที่เชื่อมโยงกับความสำเร็จของแผนยุทธศาสตร์ เพื่อพิจารณากำหนดค่าตอบแทน และเงินรางวัลใจที่เหมาะสม

5.8 การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน มีหน้าที่ในการสรรหากรรมการที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการและ

กรรมการชุดย่อยต่าง ๆ โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์การทำงานในอดีตที่สามารถตอบสนองความต้องการของตำแหน่งที่ว่างลงโดยการสรรหาจะมีความเป็นอิสระในกรณีที่มีการสรรหากรรมการอิสระ สำหรับกรรมการที่เป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นรายใหญ่นั้น โดยหลักแล้วผู้ถือหุ้นรายใหญ่จะเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามที่เห็นสมควร โดยคณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ตรวจสอบคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าวว่าไม่ขัดกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะพิจารณารายชื่อบุคคลผู้มีความเหมาะสมจากฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และจากการเสนอชื่อโดยกรรมการแต่ละคน และจากการเสนอชื่อโดยผู้ถือหุ้นที่ได้ผ่านการกลั่นกรองว่ามีคุณสมบัติเป็นไปตามที่กำหนดโดยกฎหมายและหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ซึ่งภายหลังที่คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความเห็นชอบรายชื่อกรรมการที่เสนอดังกล่าวแล้ว บริษัทจะเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

ทั้งนี้ ในการสรรหา คัดเลือก และแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และผู้บริหารของบริษัทที่เกี่ยวข้องได้ดำเนินการโดยปราศจากการเลือกปฏิบัติในเรื่องความแตกต่างด้านเชื้อชาติ ศาสนา เพศ สภาพภาพการสมรส หรือความบกพร่องในสมรรถภาพทางร่างกาย

5.9 การสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เป็นผู้รับผิดชอบเรื่องความต่อเนื่องในการบริหารที่เหมาะสม รวมถึงการพิจารณาแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน (Succession Plan) โดยเฉพาะในตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูงสายแรกขึ้นไป เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีการวางแผน สรรหา คัดเลือก และเตรียมความพร้อมของบุคลากรเพื่อทดแทนในตำแหน่งงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท เมื่อผู้ดำรงตำแหน่งนั้น ๆ ได้รับการแต่งตั้ง โยกย้าย เกษียณอายุ ลาออก หรือเหตุประการอื่น จนส่งผลให้ตำแหน่งนั้น ๆ ว่างลงโดยคณะกรรมการสรรหา จะเป็นผู้กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหาคัดเลือกทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความเหมาะสมของสถานการณ์ของบริษัทในช่วงเวลานั้น และต้องเสนอความเห็นขออนุมัติต่อบริษัทใหญ่ (บริษัท โอว้า แคมป์ดอล จำกัด (มหาชน)) ตามข้อบังคับของบริษัทใหญ่ หมวด 7 ข้อ 56 ว่าด้วยเรื่องการทำกับดูลและบริหารบริษัทย่อยและบริษัทร่วมด้วยนอกจากนี้ บริษัทยังได้มีการปรับปรุงเส้นทางอาชีพการทำงานของพนักงาน (Career Path) สำหรับแต่ละระดับและแต่ละตำแหน่งงาน เพื่อนำมาใช้ในการจัดทำแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงานต่าง ๆ ของบริษัทด้วย

5.10 คำตอบแทนกรรมการ และผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายคำตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจนโปร่งใสโดยมีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เป็นผู้พิจารณากำหนดนโยบายคำตอบแทนสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณา ก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

1. นโยบายและหลักเกณฑ์การจ่ายคำตอบแทนคณะกรรมการบริษัท

เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2555 บริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเพื่อพิจารณา กำหนดนโยบายคำตอบแทนกรรมการ ไว้อย่างชัดเจนและมีความโปร่งใส และอยู่ในระดับที่เหมาะสมเทียบได้กับธุรกิจประเภทเดียวกัน ทั้งนี้คำตอบแทนกรรมการจะต้องผ่านการพิจารณาจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคำตอบแทนกรรมการจะอยู่ในรูปของเบี้ยประชุม และบำเหน็จกรรมการ

2. นโยบายและหลักเกณฑ์การจ่ายคำตอบแทนผู้บริหาร

บริษัทได้กำหนดนโยบายการกำหนดคำตอบแทนผู้บริหารเป็นไปตามหลักการ และนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัทตามเป้าหมายที่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้า และผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละท่าน และสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย โดยจะอยู่ในรูปของเงินเดือน โบนัส และอื่น ๆ

1. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนรวมของคณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 จะอยู่ในรูปค่าเบี้ยประชุมที่เป็นตัวเงิน รายละเอียดดังนี้

(หน่วย: บาท)

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง	เบี้ยประชุม										รวมค่า ตอบแทน	
		คณะกรรมการ บริษัท		คณะกรรมการ ตรวจสอบ		คณะกรรมการ บริหาร		คณะกรรมการ สรรหาฯ		คณะกรรมการ สินเชื่อ		บำเหน็จ กรรมการ บริษัท	
		2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559
1. นางทองอุไร ลิขิต	ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ	125,000	25,000	-	-	-	-	-	-	-	-	42,000	167,000
2. นายศุภณกร แสงใจสี	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ ตรวจสอบ	90,000	75,000	125,000	25,000	-	-	-	-	-	-	123,000	338,000
3. นางลดาวัลย์ ชนะอนิต	กรรมการ ประธานกรรมการ บริหาร	75,000	60,000	-	-	180,000	195,000	-	-	-	-	120,000	375,000
4. นางญาใจ พัฒนาสุขวัฒน์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการ สรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน	90,000	60,000	75,000	75,000	-	-	45,000	60,000	-	-	120,000	330,000
5. นายวิศิษฐ์ วงศ์วัฒนาภ	กรรมการ ประธานคณะ กรรมการสินเชื่อ	75,000	75,000	-	-	-	-	-	-	285,000	315,000	120,000	360,000
6. นายพูนศักดิ์ เจือโพธิ์รัตน์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาฯ	90,000	75,000	75,000	75,000	-	-	30,000	40,000	-	-	120,000	315,000
													190,000

(หน่วย: บาท)

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง	เบี้ยประชุม												รวมค่าตอบแทน			
		คณะกรรมการ บริษัท		คณะกรรมการ ตรวจสอบ		คณะกรรมการ บริหาร		คณะกรรมการ สรรหา		คณะกรรมการ สินเชื่อ		บำเหน็จ กรรมการ บริษัท					
		2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559		
7. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการ สรรหา	90,000	75,000	-	-	-	-	-	30,000	40,000	-	-	-	-	120,000	240,000	115,000
8. นายวิรัตน์ คงคำชัย***	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการ สินเชื่อ	90,000	75,000	-	-	120,000	130,000	-	-	-	190,000	190,000	-	-	120,000	520,000	395,000
9. นายสุภูมิ ขุหาญ	กรรมการ กรรมการบริหาร	75,000	60,000	-	-	-	70,000	100,000	-	-	-	-	-	-	120,000	265,000	160,000
10. นายสมชัย เบญจปฐมรงค์ *	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการ สินเชื่อ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	15,000	30,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	120,000	135,000	80,000
11. นางกอมแก้ว เป็ณด้วยธรรม **	กรรมการ สินเชื่อ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	170,000	210,000	-	-	-	170,000	210,000
12. นายพรพงษ์ บุญภาค **	กรรมการ สินเชื่อ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	190,000	170,000	-	-	-	190,000	170,000
	รวมทั้งสิ้น	815,000	610,000	275,000	175,000	370,000	425,000	105,000	140,000	835,000	885,000	1,125,000	3,525,000	2,235,000			

หมายเหตุ : * นายสมชัย เบญจปฐมรงค์ ได้ลาออกจากกรรมการเป็นกรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสินเชื่อ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม 2560

** นางกอมแก้ว เป็ณด้วยธรรม และนายพรพงษ์ บุญภาค ไม่ได้เป็นกรรมการบริษัท เป็นเพียงคณะกรรมการสินเชื่อซึ่งเป็นคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทเท่านั้น

2. ค่าตอบแทนอื่น***

นายวิวัฒน์ คงคำชัย ได้เข้าดำรงตำแหน่งรักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ในช่วงระหว่างวันที่ 1 มิถุนายน 2560 ถึง 30 พฤศจิกายน 2560 โดยได้รับค่าตอบแทนคือ 50,000 บาท รวมเป็นจำนวนเงิน 300,000 บาท ซึ่งถือว่าจำนวนเงินดังกล่าวไม่รวมเข้ากับเบี้ยประชุมและบำเหน็จกรรมการสำหรับปี 2560

2) คำตอบแทนผู้บริหาร

คำตอบแทนที่เป็นตัวแทนของผู้บริหารของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ในรูปของเงินเดือน โบนัส และสวัสดิการอื่น ๆ รายละเอียดดังนี้

(หน่วย : บาท)

ประเภทคำตอบแทน	จำนวนเงิน	
	2560	2559
เงินเดือน และโบนัส	13,465,475.60	14,359,828.00
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	967,408.41	873,958.94
สวัสดิการอื่น ๆ	3,175,991.00	1,177,037.00
รวม	17,608,875.01	16,410,823.94
จำนวนผู้บริหาร	5	6

5.11 การปฏิรูปนิเทศกรรมการใหม่

บริษัทได้จัดให้มีการปฏิรูปนิเทศสำหรับกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งใหม่ในรูปแบบของการบรรยายเพื่อให้ข้อมูลสรุปเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัท วิสัยทัศน์กลยุทธ์เป้าหมายการดำเนินงานที่สำคัญและกฎเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้องพร้อมทั้งจัดให้มีเอกสารสำหรับกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการทำหน้าที่กรรมการ ได้แก่ คู่มือกรรมการบริษัท หนังสือบริคณห์สนธิและข้อบังคับของบริษัท รายงานประจำปีของบริษัท และจรรยาบรรณทางธุรกิจ ซึ่งเอกสารเหล่านี้ประกอบด้วยข้อมูลที่สำคัญและจำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ เช่น บทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี อำนาจอนุมัติ ข้อห้ามการกระทำของกรรมการบริษัทตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ นโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน เป็นต้น

5.12 การพัฒนากรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

• การพัฒนากรรมการ และผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทได้ส่งเสริม สนับสนุน ให้มีการฝึกอบรม และให้ความรู้ที่เกี่ยวข้องแก่กรรมการ และผู้บริหาร เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติอย่างต่อเนื่อง อาทิ ส่งเสริมให้มีการพบปะระหว่างกรรมการและผู้บริหารระดับสูงเพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็นซึ่งกันและกัน ส่งเสริมให้จัดทำแผนพัฒนาศักยภาพผู้บริหารระดับสูง และมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา ติดตามการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ เพื่อมั่นใจว่าบริษัทมีผู้บริหารที่มีความรู้ความสามารถเพียงพอต่อการปฏิบัติหน้าที่ ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีแผนพัฒนาศักยภาพผู้บริหาร เพื่อจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งงานประกอบด้วย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ
2. คณะกรรมการสรรหา พิจารณากำหนดความรู้ ความสามารถ (Competency) ประสบการณ์ของแต่ละตำแหน่งงาน เพื่อคัดเลือกผู้บริหารที่มีคุณสมบัติสอดคล้องตามที่กำหนดสามารถสืบทอดงานของแต่ละตำแหน่งงานได้

3. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประเมินการปฏิบัติงานและความรู้ ความสามารถของผู้บริหารที่มีคุณสมบัติสอดคล้องเทียบกับระดับความสามารถที่ต้องการ เพื่อจัดทำแผนการพัฒนารายบุคคลในการลด Competency Gap

4. มอบหมายให้ฝ่ายทรัพยากรบุคคลทำหน้าที่ดูแลติดตามการอบรม และพัฒนาความรู้ ความสามารถของผู้บริหารระดับสูง

5. ติดตามการทำแผนสืบทอดตำแหน่งงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการเสนอ คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

• การพัฒนาบุคลากร

นโยบายการพัฒนาบุคลากร และแนวปฏิบัติในการบริหารทรัพยากรบุคคลได้ถูกนำมาเชื่อมโยงกับกลยุทธ์และทิศทาง การดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยบริษัทเชื่อมั่นว่า การเจริญเติบโตขององค์กรขึ้นอยู่กับพนักงานที่มีคุณภาพ ดังนั้นบริษัทจึงมีนโยบายที่จะมุ่งเน้นที่จะพัฒนาและปรับปรุงระบบการบริหาร และระบบการพัฒนาบุคลากรให้มีความทันสมัย สอดคล้องกับเทคโนโลยี และเป็นไปตามมาตรฐานสากล เพื่อที่จะเสริมสร้างและพัฒนาให้พนักงาน เป็นทั้งคนดี และคนเก่ง ตลอดจนมีส่วนร่วมในการพัฒนาและช่วยเหลือสังคมโดยส่วนรวม และมุ่งเน้นให้พนักงานเป็นกลไกหลักในการพัฒนาให้บริษัทก้าวไปสู่องค์กรแห่งความสำเร็จ และเพื่อเป็นการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน ในปี 2560 บริษัท ได้ทำแผนและดำเนินการพัฒนาศักยภาพพนักงาน ตลอดจนปรับขั้นตอนการทำงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ดังนี้

1. หลักสูตร Anti-Corruption The Practical Guide ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2. หลักสูตรหลักประกันทางธุรกิจ ของสำนักหลักประกันทางธุรกิจ กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
3. หลักสูตร Internal Auditing (IACP) ของสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์
4. หลักสูตร Presentation Skill ของ บริษัท เอ็น เทรนนิง จำกัด
5. หลักสูตรภาวะผู้นำ เพื่อการขับเคลื่อนทรัพยากรมนุษย์ ของสถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

นอกจากนี้ ยังได้มีการปรับตำแหน่งให้กับพนักงานที่มีศักยภาพและเหมาะสม เพื่อสอดคล้องกับแผนการเจริญเติบโตความก้าวหน้าในสายอาชีพ โดยในปี 2560 บริษัทได้นำตัวชี้วัด (Key Performance Indicators : KPIs) มาใช้เป็นกรอบในการปฏิบัติงานและประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละบุคคลรวมทั้งปรับปรุงการประเมินขีดความสามารถของพนักงานให้สอดคล้องกับองค์กรและมุ่งไปสู่จุดหมายเดียวกันได้อย่างมีประสิทธิภาพ

5.13 เลขานุการบริษัท

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

1. เป็นศูนย์กลางในการจัดทำเก็บรักษาเอกสาร
2. ทะเบียนกรรมการ
3. จัดประชุมผู้ถือหุ้น หนังสือนัดประชุมและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
4. รายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร
5. จัดกิจกรรมระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

6. ประสานให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการบริษัท
7. ให้ความเห็นเกี่ยวกับกฎหมาย และประกาศต่างๆ
8. เรื่องอื่น ๆ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ประวัติโดยสังเขปของเลขานุการบริษัท

นางสาว กฤษติกานต์ ผาคำ

ปริญญาตรี : นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง

คุณสมบัติ: มีความรู้ด้านกฎหมายที่เกี่ยวข้องมีความสามารถในการประสานงานการสรุปประเด็นการจัดทำ
รายงานการประชุม มีความคล่องตัวในการปฏิบัติงาน มีมนุษยสัมพันธ์ดี ผ่านการอบรมด้านงานเลขานุการ
บริษัท จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หรือองค์กรอิสระที่มีความน่าเชื่อถือ

ความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทให้ความสำคัญและตระหนักกับความรับผิดชอบต่อสังคม โดยเริ่มจากสังคมภายในของบริษัท นั่นก็คือ “พนักงาน” ซึ่งหากพนักงานได้รับความเป็นอยู่ที่ดี สังคมเล็ก ๆ แห่งนี้ก็จะมีความสุข โดยบริษัทได้มีให้สวัสดิการต่าง ๆ แก่พนักงาน นอกเหนือจากสวัสดิการพื้นฐานตามที่กฎหมายแรงงานกำหนด อาทิ เงินช่วยเหลือกรณีพนักงานแต่งงาน หรือ กรณีที่บุคคลในครอบครัวถึงแก่กรรม เป็นต้น รวมทั้งพัฒนาและฝึกอบรมพนักงานในทุกระดับให้มีความรู้ความสามารถพร้อมที่จะแข่งขันกับคู่แข่งได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ยังได้มีการจัดตั้งคณะรับเรื่องร้องเรียน เพื่อให้พนักงานสามารถแจ้งเรื่องร้องเรียนในกรณีที่ไม่ได้รับความเป็นธรรม พร้อมกับกำหนดวิธีการและขั้นตอนในการพิจารณาเรื่องต่าง ๆ โดยผ่านทางสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน เป็นผู้รับเรื่องร้องเรียนจากพนักงาน เพราะเป็นหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระ

- การสนับสนุนเงินทุนแก่ธุรกิจ SME

กลุ่มธุรกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม หรือ SME เป็นกลุ่มธุรกิจที่สำคัญในการขับเคลื่อนประเทศ หากกลุ่มธุรกิจนี้สามารถเติบโตอย่างยั่งยืนได้ ก็ย่อมทำให้เศรษฐกิจของประเทศเติบโตได้อย่างยั่งยืนเช่นกัน บริษัทจึงมีความมุ่งมั่นที่จะส่งเสริมโดยสนับสนุนเงินทุนแก่ธุรกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม หรือ SME อย่างเช่นที่ผ่านมา รวมทั้งยังเป็นคนกลางให้ธุรกิจที่แตกต่างกันสามารถมาพบกัน และร่วมกันดำเนินธุรกิจต่อไปได้อย่างยั่งยืน

- การรณรงค์ลดโลกร้อน

บริษัทให้ความสำคัญกับการสร้างจิตสำนึกให้แก่พนักงานในการร่วมกันลดโลกร้อน รณรงค์ให้พนักงานร่วมกันใช้ทรัพยากรอย่างรู้คุณค่าและประหยัด เพื่อให้เกิดความคุ้มค่ามากที่สุด อาทิ การจัดทำ โครงการ “คิดก่อนปรีนท์” / การใช้กระดาษ Re-use หรือการปิดไฟในจุดที่ไม่มีได้มีการใช้งาน เป็นต้น นอกจากนี้บริษัทยังอยู่ระหว่างการพัฒนากระบวนการต่าง ๆ เพื่อลดการใช้กระดาษลงอีกด้วย

แผนการดำเนินงานปี 2561

บริษัทยังคงมุ่งมั่นที่จะส่งเสริมให้สังคมทั้งภายในและภายนอกบริษัทได้มีความสุขอย่างยั่งยืน โดยมุ่งเน้นกิจกรรมสาธารณประโยชน์ และกิจกรรมทำความดี อันเป็นการส่งเสริมศีลธรรมจรรยา เล็กเช่นที่เคยปฏิบัติมา



ปัจจัยความเสี่ยง

การดำเนินธุรกิจแฟคตอริง เป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงโดยตรง ความสามารถในการบริหารความเสี่ยงจึงเป็นปัจจัยสำคัญต่อความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจของบริษัท

ในปี 2555 บริษัทได้จัดตั้งสำนักบริหารความเสี่ยงเพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจ เพื่อวิเคราะห์และติดตามดูแลการดำเนินการให้เป็นไปตามแผนงาน และบริหารความเสี่ยงในการปฏิบัติงาน ให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อ เพื่อช่วยให้ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นมีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ และควบคุมให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

นอกจากบริหารความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อแล้ว บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงภายใต้การเปลี่ยนแปลงที่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก โดยถือว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นองค์ประกอบที่สำคัญของทุกกระบวนการในการดำเนินธุรกิจของบริษัท และจะต้องมีความเชื่อมโยงกันทุกระดับ และถือเป็นหน้าที่รับผิดชอบของทุกหน่วยงานในการจัดการและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

การลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัท ผู้ลงทุนควรพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงหลักที่เกิดจากลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ นอกเหนือจากปัจจัยความเสี่ยงที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ อาจมีความเสี่ยงอื่น ๆ ซึ่งบริษัทไม่อาจทราบได้ในขณะนี้ หรือเป็นความเสี่ยงที่บริษัทพิจารณาในขณะนี้ว่าไม่มีผลกระทบในสาระสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท ดังนั้นในการลงทุนผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาอย่างรอบคอบ โดยปัจจัยความเสี่ยง สามารถจำแนกได้ดังนี้

1. โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยง

ในปี 2558 เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงทุกด้านมีประสิทธิภาพมากขึ้น บริษัทได้เปลี่ยน สำนักบริหารความเสี่ยง เป็น สายงานบริหารความเสี่ยงและแก๊โซหนี้ และเพิ่มฝ่ายงานอีก 2 ฝ่ายงาน คือ ฝ่ายกลั่นกรองสินเชื่อ และฝ่ายแก๊โซหนี้ ดังนั้น สายงานบริหารความเสี่ยงและแก๊โซหนี้ ประกอบด้วย 3 ฝ่ายงาน คือ

1. ฝ่ายบริหารความเสี่ยง
2. ฝ่ายกลั่นกรองสินเชื่อ
3. ฝ่ายแก๊โซหนี้

2. กระบวนการบริหารความเสี่ยง

บริษัทบริหารความเสี่ยงผ่านทางกระบวนการ สำคัญ 3 ด้าน คือ

1. การระบุความเสี่ยง บริษัทจำแนกความเสี่ยงหลัก ที่อาจเกิดขึ้นออกเป็น 8 ด้าน คือ

- 1.1 ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ
- 1.2 ความเสี่ยงจากการจัดหาแหล่งเงินทุนเพื่อการขยายสินเชื่อ
- 1.3 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงกลุ่มผู้ถือหุ้นเดิม
- 1.4 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้า และลูกหนี้รายใหญ่
- 1.5 ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย
- 1.6 ความเสี่ยงจากภาวะการแข่งขัน
- 1.7 ความเสี่ยงจากการที่บริษัทมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ถือหุ้นมากกว่า 50% ของทุนจดทะเบียน
- 1.8 ความเสี่ยงทางด้านการปฏิบัติการ

2. การติดตามและควบคุมความเสี่ยง

บริษัท มีการจัดให้มีระบบการเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning Signs) สำหรับความเสี่ยงด้านสินเชื่อเพื่อเป็นหนึ่งในเครื่องมือที่ช่วยตรวจหาสัญญาณที่บ่งชี้ว่าอาจมีผลประกอบการหรือคุณภาพที่

เสื่อมถอย ประกอบกับบริษัทมีนโยบายในการทบทวนวงเงินสินเชื่อของลูกค้าและลูกหนี้ทุกปี เพื่อดูแลแนวโน้มผลการดำเนินงานของลูกค้าและลูกหนี้ว่ามีคุณภาพที่ดีขึ้นหรือเสื่อมถอยลง เพื่อเป็นแนวทางในการควบคุมดูแลการใช้วงเงินของลูกค้าและลูกหนี้ต่อไป

ทั้งนี้ บริษัท ได้มีการจัดทำนโยบายและระเบียบปฏิบัติงาน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ได้แก่

- 2.1 นโยบายการจัดชั้นหนี้ และการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
- 2.2 นโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
- 2.3 ระเบียบปฏิบัติงาน เรื่อง กระบวนการกลั่นกรองสินเชื่อ
- 2.4 ระเบียบปฏิบัติงาน เรื่อง การแก้ไขหนี้
- 2.5 ระเบียบปฏิบัติการติดตามสินเชื่อนี้ที่มีปัญหา และการบังคับคดี

3. การรายงานความเสี่ยง

บริษัท มีการรายงานสถานะของความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ตลอดจนการดำเนินการต่าง ๆ ทั้งที่ได้ดำเนินการไปแล้วและกำลังจะดำเนินการไปยังผู้ที่เกี่ยวข้อง และผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งมีการรายงานผลการติดตามแก้ไขหนี้ต่อคณะกรรมการบริหารเป็นประจำทุกเดือน

3. ปัจจัยความเสี่ยงหลัก

1. ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ

ในการดำเนินธุรกิจแฟคตอริง จะมีผู้ที่เกี่ยวข้อง 3 ฝ่าย คือ

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

โดยลูกค้าจะทำการโอนสิทธิการรับชำระเงินในหนี้ให้แก่บริษัทแฟคเตอร์ ดังนั้นในการวิเคราะห์ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อของบริษัทจึงต้องพิจารณาทั้งความเสี่ยงด้านของลูกหนี้ และลูกค้า ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อของธุรกิจแฟคตอริงประกอบด้วย

ก. ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า/ลูกหนี้ บริษัทแฟคเตอร์ในฐานะผู้รับโอนสิทธิรับเงินค่าสินค้าจากลูกค้า (ผู้ขายสินค้า) เมื่อถึงกำหนดระยะเวลาชำระค่าสินค้า หากไม่สามารถเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ (ผู้ซื้อสินค้า) ได้ บริษัทแฟคเตอร์สามารถเรียกร้องให้ลูกค้าชำระหนี้แทนได้ ยกเว้นในบางกรณีที่มีการรับแจ้งโอนสิทธิเรียกร้องแบบไม่มีเงื่อนไข เช่น การรับโอนสิทธิเรียกร้องแบบไม่มีสิทธิไล่เบี้ยจากลูกค้า (Without Recourse) ดังนั้นบริษัทแฟคเตอร์ จึงต้องพิจารณาฐานะกิจการของทั้งลูกค้าและลูกหนี้เป็นสำคัญ ซึ่งบริษัทมีระบบข้อมูลการบริหารสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพ ทำให้สามารถดูแลทบทวนสถานะของลูกค้าและลูกหนี้ได้อย่างรวดเร็ว โดยมีการติดตามรายงานหนี้คงค้างอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งช่วยให้บริษัทสามารถทราบปัญหา และแก้ไขปัญหาดังกล่าวอย่างรวดเร็วในกรณีที่ลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ นอกจากนี้บริษัทยังเน้นการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีฐานะทางการเงินมั่นคง และให้ความร่วมมือในการตอบรับการโอนสิทธิ โดยเฉพาะอย่างยิ่งลูกหนี้ในกลุ่มห้างสรรพสินค้า และธุรกิจค้าปลีกที่มีเครดิตดี และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบมูลหนี้ก่อนการรับซื้อได้ ซึ่งสามารถลดความเสี่ยงด้านสินเชื่อลงได้อย่างมาก ในอดีตที่ผ่านมาในปี 2558-2559 และในปี 2560 บริษัทมีหนี้สินที่จัดชั้นสงสัยจะสูญ (ค้างชำระมากกว่า 6 เดือน) จำนวนเพียงร้อยละ 2.86, 2.08 และ 2.50 ของจำนวนลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการชำระหนี้ทั้งหมดตามลำดับ

ข. ความเสี่ยงอันเกิดจากการหักลดหนี้ระหว่างลูกค้า และลูกหนี้ หรือผู้ขายและผู้ซื้อสินค้า เนื่องจากเป็นไปตามข้อตกลงการค้าระหว่างกัน ซึ่งอาจเกิดขึ้นได้ในกรณีที่สินค้ามีตำหนิ สินค้าล้าสมัย การหักค่าใช้จ่ายทางการค้า เช่น ค่าขนส่งสินค้า ผลตอบแทนจากการขายสินค้า เป็นต้น ทำให้ผู้ซื้อสินค้ามีสิทธิจะหักค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นดังกล่าวได้ ก่อนจะ

ชำระเงินค่าสินค้าให้แก่ผู้ขายสินค้า ซึ่งเป็นความเสี่ยงของธุรกิจแพคเคจอร์ริง เนื่องจากบริษัทแพคเคจอร์ริงจะเป็นผู้ชำระเงินค่าสินค้าล่วงหน้าแทน ผู้ซื้อสินค้า (ลูกหนี้) ให้แก่ผู้ขายสินค้า (ลูกค้า) ไปก่อน ทำให้มีโอกาสที่บริษัทแพคเคจอร์ริงได้รับชำระหนี้ไม่ครบตามจำนวนในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ดังกล่าว อย่างไรก็ตามบริษัทมีนโยบายป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวโดยการตรวจสอบผลการติดต่อระหว่างลูกค้า และลูกหนี้ย้อนหลังอย่างน้อย 6 เดือน การพิจารณาประเภทของสินค้า เช่น ต้องไม่เป็นสินค้าที่ล้าสมัยง่าย หรือมีโอกาสในการคืนสินค้ามาก การกำหนดให้มีอัตราส่วนรับซื้อเอกสารทางการค้า (มูลค่ารับซื้อคิดเป็นร้อยละเมื่อเปรียบเทียบกับมูลค่าเอกสารทางการค้า) ที่เหมาะสม กรณีที่อาจมีการจ่ายค่าสินค้าไม่ครบตามมูลค่าเอกสาร รวมทั้งการกำหนดให้มีเงินประกันวงเงินสินเชื่อด้วยในบางกรณี

ทั้งนี้ ทางบริษัทมีการจัดเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ คือ Credit scoring ซึ่งเป็นเครื่องมือในการกลั่นกรองและแยกแยะระดับความเสี่ยงของทั้งลูกค้าและลูกหนี้

2. ความเสี่ยงจากการจัดหาแหล่งเงินทุนเพื่อการขยายสินเชื่อ

เนื่องจากธุรกิจแพคเคจอร์ริงเป็นการให้สินเชื่อระยะสั้นโดยเฉลี่ยไม่เกิน 180 วัน ดังนั้นแหล่งเงินทุนสำหรับธุรกิจจึงควรเป็นแหล่งเงินทุนระยะสั้น ปัจจุบันบริษัทมีสถาบันการเงินที่ให้ความสนับสนุนในด้านการเงินหลายแห่ง โดยมีวงเงินรวมทั้งสิ้นกว่า 2,107 ล้านบาท ทั้งนี้วงเงินดังกล่าวประกอบด้วยวงเงินเบิกเกินบัญชี และวงเงินกู้ยืมระยะสั้น ซึ่งอาจมีความเสี่ยงในการถูกเรียกให้ชำระคืนเงินก่อนการได้รับชำระหนี้คืนได้ อย่างไรก็ตามบริษัทได้มีการบริหารสภาพคล่องเพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวโดยการกู้ยืมเงินให้มีระยะเวลาที่สอดคล้องกับระยะเวลาในการรับซื้อลูกหนี้ เนื่องจากลูกหนี้เกือบทั้งหมดเป็นกลุ่ม Modern Trade และกลุ่มธุรกิจชิ้นส่วนยานยนต์ขนาดใหญ่ซึ่งมีวันกำหนดชำระเงินที่แน่นอน ทำให้บริษัทสามารถบริหารสภาพคล่องได้อย่างมีประสิทธิภาพ และมีความยืดหยุ่นมากขึ้นในเรื่องของแหล่งเงินทุนในการปล่อยสินเชื่อ ในอนาคต ณ สิ้นปี 2558-2559 และ 2560 บริษัทมีสัดส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น เท่ากับ 3.18, 3.16 และ 4.1 เท่าตามลำดับ

3. ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงกลุ่มผู้ถือหุ้นเดิม

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

อย่างไรก็ตามความเสี่ยงดังกล่าวไม่น่าจะส่งผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทมากนัก เนื่องจากปี 2560 สัดส่วนของลูกหนี้ในกลุ่มจิราธิวัฒน์ มีเพียงร้อยละ 8.04 และส่วนใหญ่เป็นลูกค้าที่มีการติดต่อกับบริษัทมาเป็นระยะเวลานาน ถึงแม้ว่าอาจจะไม่ได้รับความร่วมมือภายใต้สัญญาดังกล่าว บริษัทก็ยังมีความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า และมีความเข้าใจธุรกิจและความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นได้เป็นอย่างดี

4. ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้า และลูกหนี้รายใหญ่

สำหรับการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่ ในปี 2559 และในปี 2560 บริษัทมีสัดส่วนรายได้จากลูกค้า 10 รายแรก คิดเป็นร้อยละ 20.99 และ 23.89 ของรายได้รวมของบริษัทตามลำดับ ซึ่งบริษัทมีการพึ่งพิงกลุ่มลูกค้าในกลุ่มธุรกิจอุตสาหกรรมอุปกรณ์ชิ้นส่วนยานยนต์และชิ้นส่วนโลหะเป็นหลัก ซึ่งเป็นผลมาจากการขยายฐานลูกค้า เพื่อกระจายความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้าเพียงอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่ง โดย ณ สิ้นปี 2559 บริษัทมีมูลค่ายอดคงค้างของลูกค้าในกลุ่มอุตสาหกรรมดังกล่าว (3 รายจากลูกค้า 10 รายแรก) ทั้งสิ้น 256.71 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 9.87 ของสัดส่วนยอดลูกค้าคงค้าง และมีมูลค่ายอดคงค้างของลูกค้าในกลุ่มอุตสาหกรรมดังกล่าว (4 รายจากลูกค้า 10 รายแรก) ทั้งสิ้น 461.89 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 13.80 ของสัดส่วนลูกค้าคงค้างสำหรับสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2560

สำหรับการพึ่งพิงลูกหนี้รายใหญ่ ในปี 2559 และในปี 2560 บริษัทมีมูลค่ายอดคงค้างของลูกหนี้ 10 ราย แรกคิดเป็นร้อยละ 47.92 และ 41.21 ของยอดคงค้างของลูกหนี้รวม ตามลำดับ ซึ่งลูกหนี้ดังกล่าวส่วนใหญ่มาจากกลุ่มลูกหนี้ในอุตสาหกรรมค้าปลีก โดยบริษัทมีมูลค่ายอดคงค้างของลูกหนี้กลุ่มดังกล่าว (5 รายจากลูกหนี้ 10 รายแรก) ทั้งสิ้น 784.11 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 30.13 ของสัดส่วนลูกหนี้คงค้าง สำหรับสิ้นสุดปี 2559 และมีมูลค่า (5 รายจากลูกหนี้ 10 รายแรก) 838.06 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 25.04 ของสัดส่วนยอดหนี้คงค้างสำหรับสิ้นสุดปี 2560 และบริษัทมีการพึ่งพิงลูกหนี้รายใหญ่รายหนึ่งซึ่งอยู่ในธุรกิจค้าปลีก ซึ่งมียอดคงค้างคิดเป็นร้อยละ 17.01 และ 13.28 ของยอดคงค้างของลูกหนี้ ณ สิ้นสุดปี 2559 และสิ้นสุดปี 2560 ตามลำดับ

อย่างไรก็ตามบริษัทมีนโยบายในการดำเนินธุรกิจ โดยการกำหนดลูกค้าย่อยเป้าหมายที่มีขนาดกลาง และขนาดเล็กให้เพิ่มมากขึ้น สำหรับกลุ่มลูกหนี้บริษัทมีนโยบายในการดำเนินธุรกิจโดยให้ความสำคัญกับกลุ่มลูกหนี้ที่มีฐานะการเงินที่มั่นคง หรือมีประวัติการชำระหนี้ที่ดี ตลอดจนให้ความร่วมมือในการตอบรับการโอนสิทธิเรียกร้อง ซึ่งเป็นฐานธุรกิจที่สำคัญ ทำให้ยังคงมีการกระจุกตัวของลูกหนี้อยู่ในอนาคค

5. ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

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

6. ความเสี่ยงจากภาวะการแข่งขัน

ปัจจุบันมีบริษัทและธนาคารที่ประกอบธุรกิจแฟคตอริงและธุรกิจใกล้เคียงในประเทศไทยประมาณ 15 ราย โดยแต่ละรายต่างมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าที่แตกต่างกัน ซึ่งการแข่งขันมีผลต่อส่วนต่าง (Spread) ของอัตราดอกเบี้ยบ้างแต่ส่งผลให้อัตราการขยายตัวของสินเชื่อเพิ่มขึ้น เนื่องจากทำให้ผู้ประกอบการรู้จักและเข้าใจธุรกิจแฟคตอริงและสนใจเข้ามาใช้บริการมากขึ้น สำหรับบริษัทมุ่งเน้นการให้บริการแฟคตอริงภายในประเทศเพียงอย่างเดียว โดยเน้นกลุ่มลูกค้าอุตสาหกรรมขนาดกลางและขนาดย่อมที่เป็น Supplier ของกลุ่มลูกหนี้ในระบบค้าปลีกสมัยใหม่ (Modern Trade) และกลุ่มบริษัทชั้นนำขนาดใหญ่ ซึ่งบริษัทมีความชำนาญเป็นหลัก ได้แก่ กลุ่มห้างสรรพสินค้ารายใหญ่ ซูเปอร์มาร์เก็ต รวมทั้งร้านสะดวกซื้อต่าง ๆ และกลุ่มลูกค้าธุรกิจผลิตชิ้นส่วนยานยนต์ เป็นต้น ซึ่งส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ที่ให้ความร่วมมือในการตอบรับการแจ้งโอนสิทธิการรับเงินและให้ความร่วมมือในการตรวจสอบมูลหนี้ก่อนที่บริษัทจะรับซื้อ อันเป็นการช่วยลดความเสี่ยงให้แก่บริษัท ปัจจุบันดังกล่าวข้างต้นทำให้บริษัทมีจุดเด่นในการให้บริการ ประกอบกับบริษัทมีความใกล้ชิดกับลูกค้า มีสัมพันธ์ภาพที่ดี มีข้อมูลที่เพียงพอที่จะให้คำปรึกษาหรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจของลูกค้า มีระบบข้อมูลการบริหารสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพ มีต้นทุนการดำเนินงานที่ต่ำ ทำให้บริษัทมีความโดดเด่นในด้านความสามารถในการแข่งขัน

7. ความเสี่ยงจากการที่บริษัทมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ถือหุ้นมากกว่า 50% ของทุนจดทะเบียน

เนื่องจากบริษัทมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่คือ บริษัท โอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งถือหุ้นในบริษัท จำนวน 1,144,751,099 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 71.55 ของทุนชำระแล้วของบริษัท และ บริษัท จีเอ็มพี คอร์ปอเรชั่น จำกัด ซึ่งมีผู้ถือหุ้นกลุ่มเดียวกับ บริษัท โอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) คือ ตระกูลจุฬากูร ถือหุ้นในบริษัทจำนวน 46,672,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 2.92 ของทุนชำระแล้วของบริษัท ทำให้สามารถที่จะควบคุมการลงมติผู้ถือหุ้นเกือบทั้งหมดในเรื่องสำคัญ

ต่าง ๆ ได้ เช่น การแต่งตั้งกรรมการ หรือการขอมติในเรื่องอื่นที่ต้องใช้เสียงส่วนใหญ่ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนั้น ผู้ถือหุ้นรายอื่น ๆ อาจไม่สามารถถ่วงดุลกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ได้ (ข้อมูลรายชื่อผู้ถือหุ้นจากบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ณ วันที่ 29 ธันวาคม 2560)

อย่างไรก็ตาม บริษัทได้แต่งตั้งกรรมการที่เป็นกรรมการอิสระจำนวน 4 ท่าน ซึ่งทั้ง 3 ท่านเป็นกรรมการตรวจสอบด้วย โดยคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ตรวจสอบ และพิจารณาเพื่อให้รายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท อีกทั้งยังทำให้การบริหารของบริษัทมีความโปร่งใสและตรวจสอบได้

8. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ในปี 2560 บริษัทอยู่ระหว่างพัฒนาระบบงานของบริษัททั้งหมด เป็น ระบบ CORE SYSTEM ซึ่งระบบดังกล่าวจะทำให้การดำเนินการต่าง ๆ ภายในบริษัทมีความถูกต้องรัดกุม รวดเร็วมากขึ้น ลดความผิดพลาดที่เกิดจาก Human Error และสามารถตรวจสอบความผิดปกติของข้อมูลได้ทันเหตุการณ์



การเปลี่ยนแปลงและพัฒนากิจการ ที่สำคัญของบริษัท

ประวัติความเป็นมา

บริษัท โอว่า แพคคอรัง จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) จัดทะเบียนก่อตั้งเมื่อวันที่ 6 มกราคม 2540 เดิมใช้ชื่อว่า บริษัท ธนมิตร แพคคอรัง จำกัด ด้วยทุนจดทะเบียนจำนวน 20 ล้านบาท โดยการลงทุนระหว่าง บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 50 กลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 38 และกลุ่มผู้ถือหุ้นอื่น ถือหุ้นร้อยละ 12 โดยมีวัตถุประสงค์ในการจัดตั้ง เพื่อดำเนินธุรกิจแพคคอรัง และเมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2547 บริษัทได้จดทะเบียนแปรสภาพจาก บริษัทจำกัด 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 โอว่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) จำนวน 11,470,200.00 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 57.35 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของกิจการ และต่อมาบริษัทได้เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 100 ล้านบาท เป็น 200 ล้านบาท และได้เปลี่ยนชื่อบริษัท จาก “บริษัท ธนมิตร แพคคอรัง จำกัด (มหาชน)” เป็น “บริษัท โอว่า แพคคอรัง 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 จำกัด (มหาชน) ได้จำหน่ายหุ้นสามัญของกิจการให้กับ บริษัท โอว่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) จำนวน 11,470,200.00 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 57.35 และภายหลังการทำคำเสนอซื้อ บริษัท ชัมมิต คอร์ปอเรชั่น จำกัด ซึ่งทำคำเสนอซื้อ ร่วมกับบริษัท โอว่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ได้ซื้อหุ้นสามัญทั้งหมดจำนวน 4,543,400 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 22.72 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของกิจการ ซึ่งการซื้อขายหุ้นดังกล่าวกลุ่มผู้ถือหุ้นเดิมยังคงให้การสนับสนุนทางธุรกิจในการดำเนินกิจการระหว่างบริษัทกับกลุ่มลูกค้าของกลุ่มผู้ถือหุ้นเดิม เช่นที่เคยปฏิบัติมาภายในระยะเวลา 3 ปี นับแต่วันทำการซื้อขายหุ้น

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

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

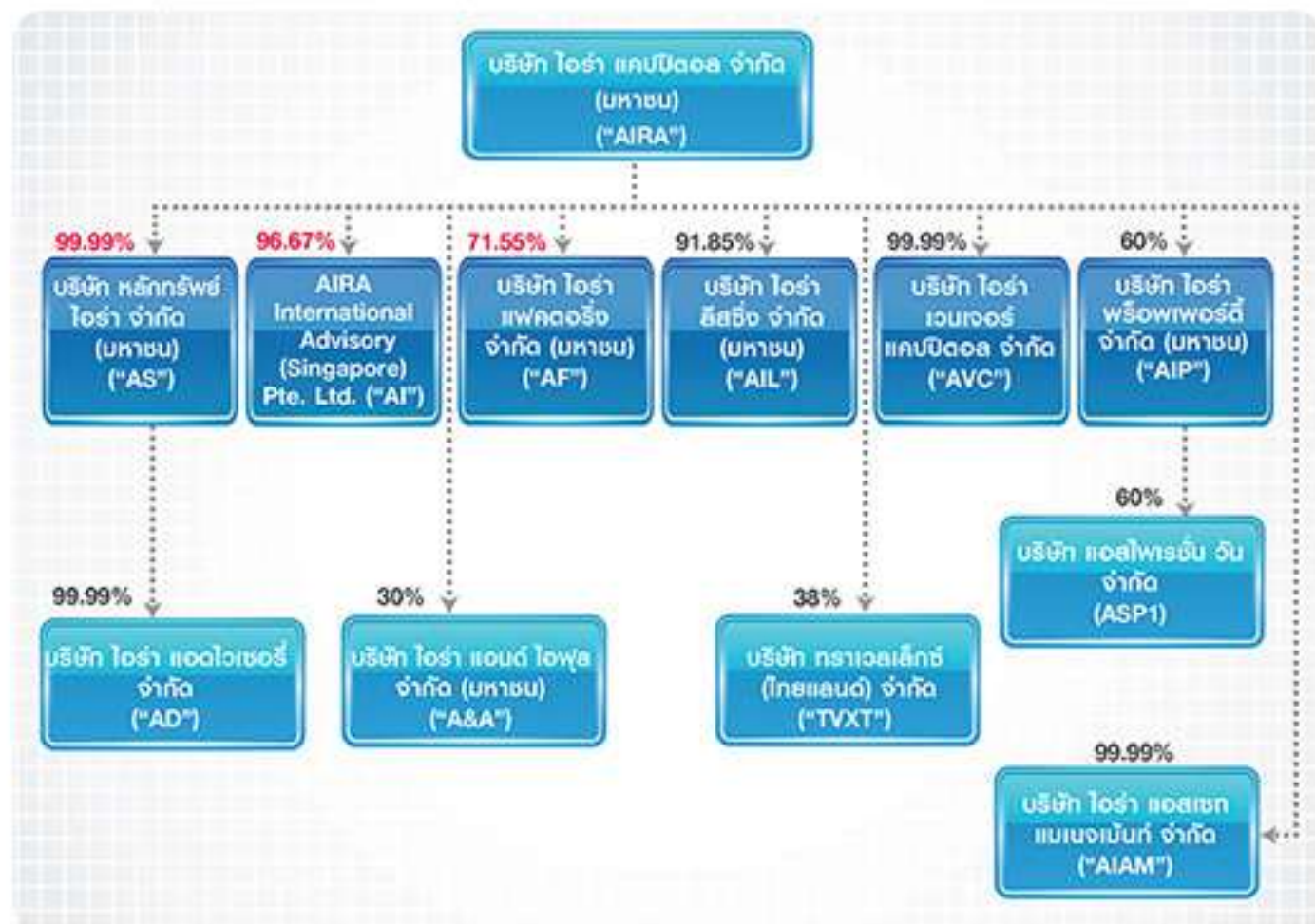
เมษายน : ได้ย้ายสถานประกอบการจาก เลขที่ 444 อาคารโอสมิเลียไทย ทาวเวอร์ ชั้น 6 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10320 เปลี่ยนเป็น เลขที่ 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 20 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

ปี 2558 สิงหาคม : ได้ดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นสามัญจากเดิม มูลค่าหุ้นละ 5 บาท เป็นมูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท

กันยายน : ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 200 ล้านบาท เป็น 400 ล้านบาท

— ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่ —

ธุรกิจแพคตอริงของบริษัท เป็นส่วนหนึ่งของธุรกิจในเครือ บริษัท โอว่า แคมปีดอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้ประกอบธุรกิจการลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company) โดยถือหุ้นหลักในบริษัท ณ วันที่ 29 ธันวาคม 2560 ร้อยละ 71.55 ของทุนชำระแล้ว ซึ่งบริษัท โอว่า แคมปีดอล จำกัด (มหาชน) มี บริษัท เจ เออาร์ เค โฮลดิ้งส์ จำกัด เป็นผู้ถือหุ้นหลักร้อยละ 38.35 ของทุนชำระแล้ว โดยมีโครงสร้างธุรกิจที่สำคัญ ดังนี้



บริษัท โอว่า แคมปีดอล จำกัด (มหาชน) มีนโยบายให้บริษัทในเครือแต่ละแห่งมีนโยบายและการบริหารงานของตัวเอง เนื่องจาก บริษัท โอว่า แคมปีดอล จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มี การประกอบธุรกิจโดยตรง ทั้งนี้รายได้ส่วนใหญ่จึงมาจากบริษัทย่อย ดังรายละเอียดดังต่อไปนี้

บริษัท โอว่า แคมปีดอล จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทประกอบด้วย บริษัทย่อย 7 แห่ง ได้แก่ บริษัท หลักทรัพย์โอว่า จำกัด (มหาชน) (มีบริษัท โอว่า แอดไวเซอร์ จำกัด เป็นบริษัทย่อย) บริษัท โอว่า อินเตอร์ เนชั่นแนล แอดไวเซอร์ (สิงคโปร์) จำกัด บริษัท โอว่า แพคตอริง จำกัด (มหาชน) บริษัท โอว่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) บริษัท โอว่า เวนเจอร์ แคมปีดอล จำกัด บริษัท โอว่า พรีอเพอรัตี้ จำกัด (มหาชน) (มีบริษัท แอสไพร์เอ็น จีบี จำกัด เป็นบริษัท ย่อย) และ บริษัท โอว่า แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด และมีบริษัทรวมอีก 2 แห่ง ได้แก่ บริษัท โอว่า แอนด์ โอเพอ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ทราเวลเอกซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด

ดังนั้น การประกอบธุรกิจของบริษัทแม่และบริษัทย่อย จึงเป็นที่มาของแหล่งรายได้หลักของ บริษัท โอว่า แคมปีดอล จำกัด (มหาชน)

ผู้ถือหุ้น

รายชื่อกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ 10 รายแรก ณ วันที่ 29 ธันวาคม 2560

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวน (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น(ร้อยละ)
1.	บริษัท โอว่า แคปิตอล จำกัด (มหาชน)	1,144,751,099	71.55
2.	นายกุลวุฒิ วิวิธน์มาลี	87,729,800	5.48
3.	นายณัฐพล จุฬางกูร	54,445,300	3.40
4.	นางปิยะพร วิจิตพันธุ์	49,456,700	3.09
5.	นายวิวัฒน์ คงคาสัย	43,627,600	2.73
6.	บริษัท ชัมมิท คอร์ปอเรชั่น จำกัด	46,672,000	2.95
7.	นายทวีวัตร จุฬางกูร	22,458,700	1.40
8.	นายคุณากร เมฆใจดี	16,000,000	1.00
9.	นายณที รังครัดนกุล	15,000,000	0.94
10.	นายภูซงค์ วิวิธน์มาลี	10,510,600	0.66

หมายเหตุ : นายณัฐพล จุฬางกูร และ นายทวีวัตร จุฬางกูร เป็นกรรมการและผู้ถือหุ้นใน บริษัท ชัมมิท คอร์ปอเรชั่น จำกัด และนับเป็นคนในกลุ่มเดียวกัน

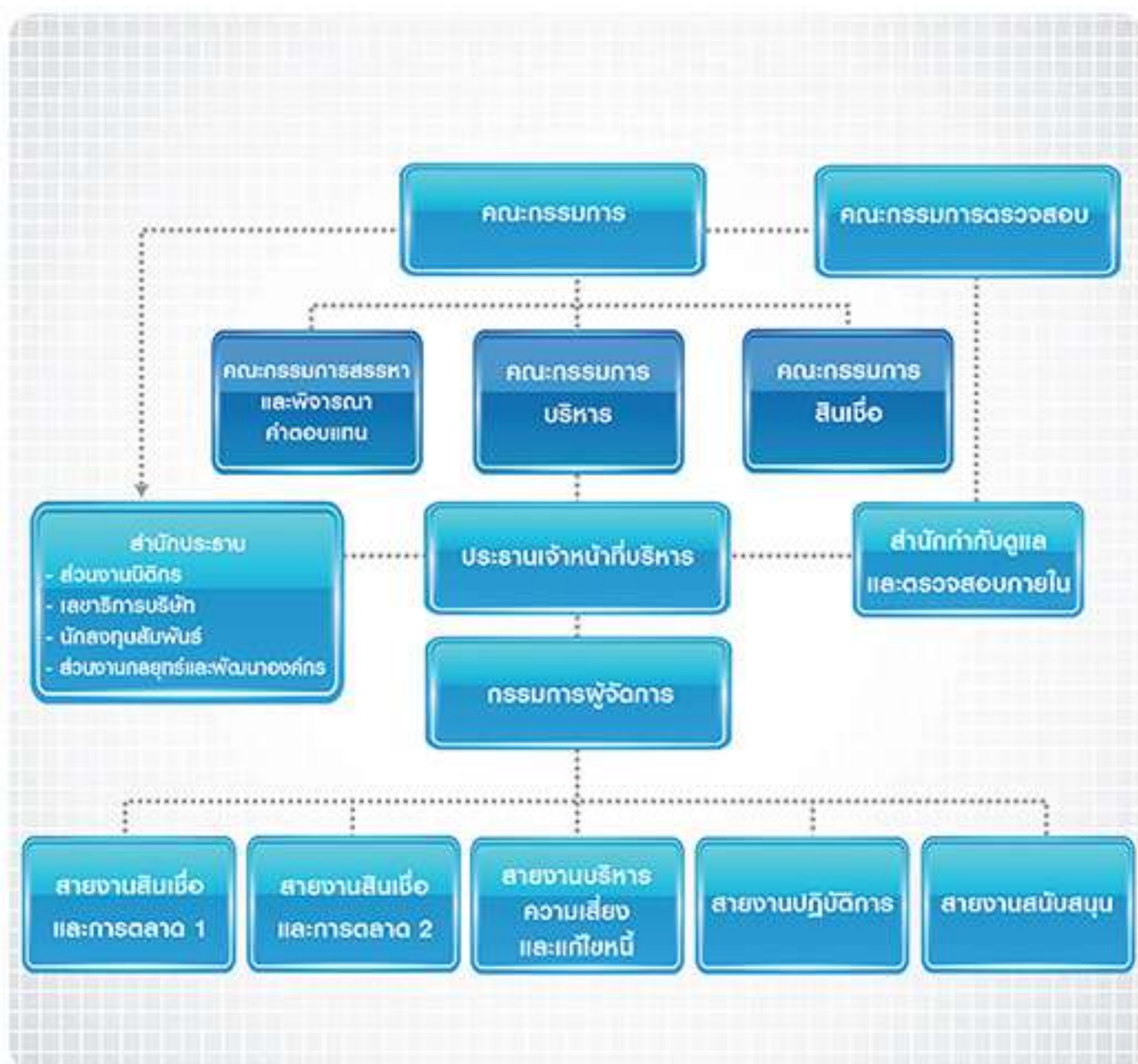
ข้อจำกัดการถือหุ้นของชาวต่างชาติ

ผู้ถือหุ้นที่เป็นชาวต่างชาติสามารถถือครองหุ้นของบริษัท รวมกันได้ไม่เกินร้อยละ 49 ของจำนวน ที่ออกและชำระแล้ว โดย ณ วันที่ 29 ธันวาคม 2560 มีหุ้นของบริษัทที่ถือครองโดยชาวต่างชาติ คิดเป็นร้อยละ 0.24 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด

แผนผังโครงสร้างองค์กร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 โครงสร้างการจัดการของบริษัท ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการสินเชื่อ ตามโครงสร้างการจัดการดังนี้

บริษัท ไอร่า แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน)



โครงสร้างการบริหารงานของบริษัท

คณะกรรมการ

โครงสร้างกรรมการของบริษัทประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการสินเชื่อ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีรายละเอียดดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นางทองอุไร ลิ้มปิติ	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ
2. นายคุณากร เมฆใจดี	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
3. นางลดาวัลย์ ณะอนิต	กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
4. นางญาใจ ทัศนสุขสันต์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
5. นายพูนศักดิ์ เขียวโพรัตน์	กรรมการอิสระ กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
6. นางนลินี จามเทรชฐมาศ	กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
7. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	กรรมการ และประธานกรรมการสินเชื่อ
8. นายวิวัฒน์ คงคำสัย	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสินเชื่อ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
9. นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร	กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

โดยมี นางสาวกฤษติกานต์ ศาคำ เป็นเลขานุการบริษัท

หมายเหตุ : กรรมการที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 21 เมษายน 2559 มีจำนวน 10 ท่าน ในระหว่างปี 2560 ได้มีกรรมการลาออก 1 ท่าน ปัจจุบันอยู่ระหว่างการพิจารณาสรรหา

ผู้บริหาร

ผู้บริหารของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ตามนิยามของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ มีรายละเอียดดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายกนกภักดิ์ นวลศิริ	กรรมการผู้จัดการ
2. นายจิระศักดิ์ อรรถวัฒน์*	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายปฏิบัติการสินเชื่อ
3. นายวิรุฒ ดำนอริคม*	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้
4. นางพรทิไล บุราลัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายสินเชื่อและการตลาด
5. นางไพฑริ ฝักเจริญผล	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชีและการเงิน

หมายเหตุ : * นายจิระศักดิ์ อรรถวัฒน์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายปฏิบัติการสินเชื่อ และ นายวิรุฒ ดำนอริคม ผู้ช่วยกรรมการ สายบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้ ได้เกษียณอายุ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561



ประวัติกรรมการบริษัทและผู้บริหาร



นางทองไธ ลิมปิธิ

ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ

อายุ : 61 ปี

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : วันที่ 10 พฤศจิกายน 2559

จำนวนการถือหุ้น : 0 หุ้น (คิดเป็นร้อยละ 0) ณ วันที่ 29 ธันวาคม 2560

คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม

- บริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- บริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน การลงทุน และการบัญชี) University of Wisconsin, Madison, U.S.A.
- ประกาศนียบัตร Advanced Management Program (AMP 181), Harvard Business School, U.S.A.
- ประกาศนียบัตร-วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 52
- ประกาศนียบัตร-วิทยาลัยตลาดทุน รุ่นที่ 12
- ประกาศนียบัตร Advanced Management Program (AMP) ที่สหรัฐอเมริกา
- ประกาศนียบัตร-ผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่นที่ 1
- ประกาศนียบัตร-Macroeconomic Challenges of Global Imbalances London School of Economics & Political Science
- วุฒิปด.-การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์การมหาชน (POI) รุ่นที่ 12 สถาบันพระปกเกล้า

การอบรมหลักสูตรกรรมการ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 8/2001
- Charter Director

การดำรงตำแหน่ง กรรมการ/ผู้บริหาร*ในกิจการอื่น (*ผู้บริหารตามนิยามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. หมายถึงกรรมการผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงิน (CFO) ที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2559-ปัจจุบัน ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ บริษัท โอว่า แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2559-ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

- | | |
|-----------|---|
| 2557-2559 | รองผู้จัดการ ด้านเสถียรภาพสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย |
| 2555-2557 | รองผู้จัดการ ด้านบริหาร ธนาคารแห่งประเทศไทย |
| 2554-2555 | ผู้ช่วยผู้จัดการ สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย |
| 2551-2554 | ผู้ช่วยผู้จัดการ สายจัดการกองทุน ธนาคารแห่งประเทศไทย |

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : ไม่มี

คุณสมบัติต้องห้าม

- ไม่มีประวัติการกระทำความผิดอาญาในความผิดที่เกี่ยวกับทรัพย์สินซึ่งได้กระทำโดยทุจริต
- ไม่มีประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา

จำนวนการเปลี่ยนชื่อตัว-ชื่อสกุล : ไม่มี



นายคุณากร แมวใจดี

กรรมการ, กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ

อายุ : 63 ปี

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : วันที่ 5 เมษายน 2548

จำนวนการถือหุ้น : จำนวน 16,000,000 หุ้น (คิดเป็นร้อยละ 1) ณ วันที่ 29 ธันวาคม 2560

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Delta State University, USA.
- ปริญญาตรี การบัญชี มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

การอบรมหลักสูตรกรรมการ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- Diploma of Director Certificate Program from Thai Institute of Director Association (IOD) and Australian Institute of Company Directors (AICD) Class 7/2001

- Certificate of Attendance, Chairman 2001 from Thai Institute of Director Association (IOD) and Australian Institute of Company Directors (AICD) Class 5/2001
- DCP Re-Refresher Course Class 7/2005
- Certificate of Attendance, Audit Committee Program (ACP) Class 17/2007

การดำรงตำแหน่ง กรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่น (*ผู้บริหารตามนิยามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. หมายถึง กรรมการผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงิน (CFO) ที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2548-ปัจจุบัน กรรมการ, กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท โอว่า แพคคอรี่ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2545-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เจ้าคุณเกษรพิชฌลอุตสาหกรรมอาหาร จำกัด

2534-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ธนสถาปนา จำกัด

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : 7 แห่ง

2548-ปัจจุบัน คณะทำงานพิจารณาการเปิดเสรีการค้าบริการด้านการเงิน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง (กรรมการผู้แทนสมาคมไทยผู้ประกอบการธุรกิจเงินร่วมลงทุน)

2544-ปัจจุบัน คณะกรรมการตรวจสอบหอการค้าไทย และสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย

2538-ปัจจุบัน กรรมการ-เลขาธิการ และคณะผู้ก่อตั้ง สมาคมไทยผู้ประกอบการธุรกิจเงินร่วมลงทุน

2543-ปัจจุบัน คณะผู้ก่อตั้ง สมาคมไทยผู้ประกอบการธุรกิจแพคคอรี่

2544-ปัจจุบัน สมาชิกผู้ทรงคุณวุฒิอาวุโส สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

2558-ปัจจุบัน กรรมการในคณะกรรมการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

2558-ปัจจุบัน กรรมการในคณะกรรมการส่งเสริม และพัฒนาหอการค้าต่างประเทศ

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

2535-2552 กรรมการอิสระ บริษัท บางกอกแลนด์ จำกัด (มหาชน)

2544-2552 กรรมการตรวจสอบ บริษัท บางกอกแลนด์ จำกัด (มหาชน)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : ไม่มี

คุณสมบัติต้องห้าม

- ไม่มีประวัติการกระทำความผิดอาญาในความผิดที่เกี่ยวกับทรัพย์สินซึ่งได้กระทำโดยทุจริต
- ไม่มีประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา

จำนวนการเปลี่ยนชื่อตัว-ชื่อสกุล : ไม่มี



นางลาวลัย รณานิธิ

กรรมการ, ประธานกรรมการบริหาร, เลขาธิการผู้มีอำนาจลงนาม

อายุ : 74 ปี

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : วันที่ 1 มีนาคม 2554

จำนวนการถือหุ้น : 0 หุ้น (คิดเป็นร้อยละ 0) ณ วันที่ 29 ธันวาคม 2560

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม

- ปริญญาตรีพาณิชยศาสตรบัณฑิต 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 หลักสูตรป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน รุ่นที่ 9

- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการลาดพูน (วตพ.) รุ่นที่ 6
- สถาบันพระปกเกล้า หลักสูตรการเมืองการปกครองในระบบประชาธิปไตย สำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 13

การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 96

การดำรงตำแหน่ง กรรมการ/ผู้บริหาร*ในกิจการอื่น (*ผู้บริหารตามนิยามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. หมายถึง กรรมการผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงิน (CFO) ที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2554-ปัจจุบัน

กรรมการ, ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท โอรา แพคคอรี่ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : ไม่มี

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

2541-2548

ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบสายสินค้าเชื้อเพลิงอุตสาหกรรมภัณฑ์ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

2549-2551

กรรมการ, กรรมการบริหารธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

2549-2551

กรรมการ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบกิจการดูแลผลประโยชน์ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง

2550-2553

กรรมการ คณะกรรมการนวัตกรรมการแห่งชาติ สำนักงานนวัตกรรมแห่งชาติ กระทรวงวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี

2550-2554

กรรมการ คณะกรรมการจัดสรรที่ดินกลาง กรมที่ดิน กระทรวงมหาดไทย

2550-2554

กรรมการ คณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค สำนักงานคุ้มครองผู้บริโภค สำนักงานนายกรัฐมนตรี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : ไม่มี

คุณสมบัติต้องห้าม

- ไม่มีประวัติการกระทำความผิดอาญาในความผิดที่เกี่ยวกับทรัพย์สินซึ่งได้กระทำได้โดยทุจริต
- ไม่มีประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา

จำนวนการเปลี่ยนชื่อตัว-ชื่อสกุล : ไม่มี



นางฉาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์

กรรมการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ
และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

อายุ : 59 ปี

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : วันที่ 14 สิงหาคม 2557

จำนวนการถือหุ้น : 0 หุ้น (คิดเป็นร้อยละ 0) ณ วันที่ 29 ธันวาคม 2560

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม

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

การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

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

การดำรงตำแหน่ง กรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่น (*ผู้บริหารตามนิยามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. หมายถึง กรรมการผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงิน (CFO) ที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2557-ปัจจุบัน

กรรมการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท โอรา แพคเกจจิง จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2557-ปัจจุบัน

กรรมการ, กรรมการบริหาร, กรรมการกำกับดูแลกิจการ, กรรมการกำหนดผลตอบแทน และกรรมการที่ปรึกษาด้านกฎหมาย องค์การเภสัชกรรม

2554-ปัจจุบัน

ผู้ช่วยปลัดกระทรวงการคลัง วิชาการที่ปรึกษาด้านนโยบายและยุทธศาสตร์ สำนักปลัดกระทรวงการคลัง

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษสำคัญ : ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

2555-2557

กรรมการ, ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง, กรรมการกำกับดูแลกิจการ และกรรมการติดตามการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ บริษัท อสมท จำกัด (มหาชน)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : ไม่มี

คุณสมบัติต้องห้าม

- ไม่มีประวัติการกระทำความผิดอาญาในความผิดที่เกี่ยวกับทรัพย์สินซึ่งได้กระทำโดยทุจริต
- ไม่มีประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา

จำนวนการเปลี่ยนชื่อตัว-ชื่อสกุล : ไม่มี



นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ

กรรมการ และประธานกรรมการสินเชื่อ

อายุ : 69 ปี

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : วันที่ 29 เมษายน 2554

จำนวนการถือหุ้น : 0 หุ้น (คิดเป็นร้อยละ 0) ณ วันที่ 29 ธันวาคม 2560

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม

- ปริญญาตรี สาขาบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับการกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจ และองค์การมหาชน รุ่นที่ 1 สถาบันพระปกเกล้า
- ประกาศนียบัตร Improving The Quality of Finance Reporting

การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

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

การดำรงตำแหน่ง กรรมการ/ผู้บริหาร*ในกิจการอื่น (*ผู้บริหารตามนิยามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. หมายถึง กรรมการผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงิน (CFO) ที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2554-ปัจจุบัน	กรรมการ และประธานกรรมการสินเชื่อ บริษัท โอรา แพคเกจจิง จำกัด (มหาชน)
2558-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท บางจากปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)
ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

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 อินดัสตรีส์ จำกัด (มหาชน)
2554-2557	กรรมการบริษัท หลักทรัพย์ โอรา จำกัด (มหาชน)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : ไม่มี

คุณสมบัติต้องห้าม

- ไม่มีประวัติการกระทำความผิดอาญาในความผิดที่เกี่ยวกับทรัพย์สินซึ่งได้กระทำโดยทุจริต
- ไม่มีประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา

จำนวนการเปลี่ยนชื่อตัว-ชื่อสกุล : ไม่มี



นางนลิน จามศรีชฎามาศ

กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาผู้ดำรงตำแหน่ง
ผู้มีอำนาจลงนาม

อายุ : 59 ปี

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : วันที่ 1 มีนาคม 2554

จำนวนการถือหุ้น : 0 หุ้น (คิดเป็นร้อยละ 0) ณ วันที่ 29 ธันวาคม 2560

คุณวุฒิการ/ ประวัติการอบรม

- คุชกูบัณฑิตศึกษาศาสตร์ สาขาวิชาการเงิน, มหาวิทยาลัยศรีปทุม
- Certificate Master in Marketing Management, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และ University of Gothenberg
- ปริญญาโท บริหารการเงิน, สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์, มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
- หลักสูตรนักบริหารระดับสูง "ธรรมศาสตร์เพื่อสังคมและโลก" (นธ.1) รุ่นที่ 1, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Director Forum 2017: The Board's role in CEO Succession Planning.
- CAC Conference 2017 "Bright Spot: Lighting the way to a corruption free society"
- หลักสูตร Leadership Succession Program รุ่นที่ 4, สถาบันวิจัยและพัฒนาองค์การภาครัฐ (IRDP)
- หลักสูตรนักบริหารระดับสูง "ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม" (นธ.3) รุ่นที่ 3, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตรการบริหารจัดการด้านความมั่นคงขั้นสูง รุ่นที่ 3 (วปอ. มส.3), วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 8 (วพ.8), สถาบันวิทยาการลาดหญ้า

การอบรมหลักสูตรกรรมการ สมาชิกส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (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

การดำรงตำแหน่ง กรรมการ/ผู้บริหาร*ในกิจการอื่น (*ผู้บริหารตามนิยามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด หมายถึง กรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงิน (CFO) ที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- | | |
|---------------|--|
| 2560-ปัจจุบัน | กรรมการ และกรรมการบริหาร บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน) |
| 2554-ปัจจุบัน | กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหาและพิจารณาผู้ดำรงตำแหน่ง
บริษัท โอรา แพคเกจจิ้ง จำกัด (มหาชน) |
| 2553-ปัจจุบัน | กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการถือหุ้น และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
บริษัท โอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) |

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- | | |
|---------------|--|
| 2560-ปัจจุบัน | ประธานกรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด |
| 2560-ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท นกแอร์ จำกัด |
| 2560-ปัจจุบัน | กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท โอรา แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด |
| 2559-ปัจจุบัน | กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด |
| 2559-ปัจจุบัน | ประธานกรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานกรรมการบริหาร บริษัท โอรา ลีสซิง
จำกัด (มหาชน) |
| 2558-ปัจจุบัน | กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
บริษัท โอรา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด |
| 2558-ปัจจุบัน | ประธานกรรมการบริษัท และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท แอสโทเรชั่น วัน จำกัด |
| 2557-ปัจจุบัน | กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาผู้ดำรงตำแหน่ง และประธาน กรรมการบริหาร
บริษัท โอรา แอนด์ โฮเทล จำกัด (มหาชน) |
| 2556-ปัจจุบัน | ประธานกรรมการบริษัท และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd. |
| 2550-ปัจจุบัน | กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท หลักทรัพย์ โอรา จำกัด (มหาชน) |

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : ไม่มี

ประวัติการทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

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

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : ไม่มี

คุณสมบัติต้องห้าม

ไม่มีประวัติการกระทำความผิดอาญาในความผิดที่เกี่ยวกับทรัพย์สินซึ่งได้กระทำความผิดโดยทุจริต

ไม่มีประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา

จำนวนการเปลี่ยนชื่อตัว-ชื่อสกุล : ไม่มี



นายวิวัฒน์ คงคาสัย

กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสินเชื่อ และกรรมการผู้พิทักษ์

อายุ : 61 ปี

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : 27 กุมภาพันธ์ 2547

จำนวนการถือหุ้น : 43,627,600 หุ้น (คิดเป็นร้อยละ 2.73) ณ วันที่ 29 ธันวาคม 2560

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม

- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- Directors Accreditation Program (DAP) รุ่น 27/2547
- Director Certification Program (DCP) รุ่น 118/2552

การดำรงตำแหน่ง กรรมการ/ผู้บริหาร*ในกิจการอื่น (*ผู้บริหารตามนิยามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. หมายถึง กรรมการผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงิน (CFO) ที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2547- ปัจจุบัน กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการสินเชื่อ บริษัท โอรา แพคคอรี่ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : ไม่มี

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

2540-2557 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท โอรา แพคคอรี่ จำกัด (มหาชน)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : ไม่มี

คุณสมบัติต้องห้าม

- ไม่มีประวัติการกระทำความผิดอาญาในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินซึ่งได้กระทำโดยทุจริต
- ไม่มีประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา

จำนวนการเปลี่ยนชื่อตัว-ชื่อสกุล : ไม่มี



นายพูนศักดิ์ เรียไพรัตน์

กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

อายุ : 54 ปี

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2547

จำนวนการถือหุ้น : 8,440,000 หุ้น (คิดเป็นร้อยละ 0.53) ณ วันที่ 29 ธันวาคม 2560

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม

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

การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- Directors Accreditation Program (DAP) รุ่น 11/2547
- Finance for Non-Finance Director (FN) รุ่น 23/2548

การดำรงตำแหน่ง กรรมการ/ผู้บริหาร*ในกิจการอื่น (*ผู้บริหารตามนิยามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. หมายถึง กรรมการผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในหน่วยงานบัญชีหรือการเงิน (CFO) ที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2547-ปัจจุบัน

กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท โอรา แพคเกจจิ้ง จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2545-ปัจจุบัน

ผู้บริหาร กลุ่มบริษัทอีเทอร์นิตี้

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

2547-ปัจจุบัน

กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท โอรา แพคเกจจิ้ง จำกัด (มหาชน)

2545-ปัจจุบัน

ผู้บริหาร กลุ่มบริษัทอีเทอร์นิตี้

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : ไม่มี

คุณสมบัติต้องห้าม

- ไม่มีประวัติการกระทำความผิดอาญาในความผิดที่เกี่ยวกับทรัพย์สินซึ่งได้กระทำโดยทุจริต
- ไม่มีประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา

จำนวนการเปลี่ยนชื่อตัว-ชื่อสกุล : ไม่มี

นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร

กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม



อายุ : 39 ปี

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : วันที่ 29 เมษายน 2554

จำนวนการถือหุ้น : 0 หุ้น (คิดเป็นร้อยละ 0) ณ วันที่ 29 ธันวาคม 2560

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม

- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- Executive MBA สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- Director Certification Program (DCP) รุ่น 148/2554
- Finance for Director (FFD) รุ่น 12/2554

การดำรงตำแหน่ง กรรมการ/ผู้บริหาร*ในกิจการอื่น (*ผู้บริหารตามนิยามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. หมายถึง กรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงิน (CFO) ที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- 2554-ปัจจุบัน กรรมการ, กรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)
- 2556-ปัจจุบัน กรรมการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท โอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
- 2258-ปัจจุบัน กรรมการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ไทยสคิลเคเบิล จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- 2557-ปัจจุบัน กรรมการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท แอสไพร์ชั่น วัน จำกัด
- 2557-ปัจจุบัน กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท โอรา แอนด์ โอเพิล จำกัด (มหาชน)
- 2556-ปัจจุบัน กรรมการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ชัมมิท คีย์แลกซ์ (ประเทศไทย) จำกัด
- 2545-ปัจจุบัน กรรมการ กรรมการบริหาร และผู้อำนวยการสายงานจัดหา บริษัท ชัมมิท โอโต บอดี อินดัสตรี จำกัด
- บริษัท ชัมมิท โอโต บอดี อินดัสตรี จำกัด (สาขาอยุธยา)
- บริษัท ชัมมิท แพลมบิง โอโต บอดี เวิร์ค จำกัด
- บริษัท ชัมมิท แพลมบิง โอโต บอดี เวิร์ค จำกัด (สาขาระยอง)
- บริษัท ชัมมิท โอโต เทค อินดัสตรี จำกัด
- บริษัท ไทยออโต อินดัสตรี จำกัด
- บริษัท ชัมมิท อาร์ แอนด์ ดี เซ็นเตอร์ จำกัด
- บริษัท ชัมมิท แอดวานซ์ แมททีเรียล จำกัด

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

- 2556-ปัจจุบัน กรรมการ และ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ชัมมิท คีย์แลกซ์ (ประเทศไทย) จำกัด
- 2545-ปัจจุบัน กรรมการ กรรมการบริหาร และผู้อำนวยการสายงานจัดหา บริษัท ชัมมิท โอโต บอดี อินดัสตรี จำกัด
- บริษัท ชัมมิท โอโต บอดี อินดัสตรี จำกัด (สาขาอยุธยา)
- บริษัท ชัมมิท แพลมบิง โอโต บอดี เวิร์ค จำกัด
- บริษัท ชัมมิท แพลมบิง โอโต บอดี เวิร์ค จำกัด (สาขาระยอง)
- บริษัท ชัมมิท โอโต เทค อินดัสตรี จำกัด
- บริษัท ไทยออโต อินดัสตรี จำกัด
- บริษัท ชัมมิท อาร์ แอนด์ ดี เซ็นเตอร์ จำกัด
- บริษัท ชัมมิท แอดวานซ์ แมททีเรียล จำกัด

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : ไม่มี

คุณสมบัติต้องห้าม

- ไม่มีประวัติการกระทำความผิดอาญาในความผิดที่เกี่ยวกับทรัพย์สินซึ่งได้กระทำโดยทุจริต
- ไม่มีประวัติการไต่สวนการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา

จำนวนการเปลี่ยนชื่อตัว-ชื่อสกุล : ไม่มี



นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม

กรรมการสืบเชื้อ

อายุ : 66 ปี

วันที่ดำรงตำแหน่ง : วันที่ 11 พฤศจิกายน 2557

จำนวนการถือหุ้น : 0 หุ้น (คิดเป็นร้อยละ 0) ณ วันที่ 29 ธันวาคม 2560

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม

- ปริญญาตรี สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- ปริญญาตรี สาขานิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- Master of Business Administration (Finance), Washington State University, USA
- Sasin Senior Executive Program
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 1 (วศท.1), สถาบันวิทยาการศาลาพูน

การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- Role of the Nomination and Governance Committee (RNG) รุ่นที่ 7/2558
- Advanced Audit Committee Programs (AACP) รุ่นที่ 13/2556
- Director Certification Programs (DCP) รุ่นที่ 157/2555

การดำรงตำแหน่ง กรรมการ/ผู้บริหาร*ในกิจการอื่น (*ผู้บริหารตามนิยามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. หมายถึง กรรมการผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงิน (CFO) ที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- | | |
|---------------|---|
| 2557-ปัจจุบัน | กรรมการสืบเชื้อ บริษัท โอรา แพคคอรี่ จำกัด (มหาชน) |
| 2555-ปัจจุบัน | ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท เมืองไทยอิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) |
| 2553-ปัจจุบัน | กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานกรรมการบรรษัทภิบาล บริษัท โอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) |

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- | | |
|---------------|--|
| 2552-ปัจจุบัน | ที่ปรึกษาบริษัท บริษัท หลักทรัพย์ โอรา จำกัด (มหาชน) |
| 2554-ปัจจุบัน | ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ปภ จำกัด |

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

- | | |
|---------------|---|
| 2555-ปัจจุบัน | ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท เมืองไทยอิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) |
| 2553-ปัจจุบัน | กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานกรรมการบรรษัทภิบาล บริษัท โอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) |
| 2552-ปัจจุบัน | ที่ปรึกษาบริษัท บริษัท หลักทรัพย์ โอรา จำกัด (มหาชน) |
| 2554-ปัจจุบัน | ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ปภ จำกัด |

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : ไม่มี

คุณสมบัติต้องห้าม

- ไม่มีประวัติการกระทำความผิดอาญาในความผิดที่เกี่ยวกับทรัพย์สินซึ่งได้กระทำโดยทุจริต
- ไม่มีประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา

จำนวนการเปลี่ยนชื่อตัว-ชื่อสกุล : ไม่มี



นายจรพล บุณนาค

กรรมการสินเชื่อ

อายุ : 61 ปี

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2559

จำนวนการถือหุ้น : 0 หุ้น (คิดเป็นร้อยละ 0) ณ วันที่ 29 ธันวาคม 2560

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม

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

การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 86/2550

การดำรงตำแหน่ง กรรมการ/ผู้บริหาร*ในกิจการอื่น (*ผู้บริหารตามนิยามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. หมายถึง กรรมการผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงิน (CFO) ที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2559-ปัจจุบัน กรรมการสินเชื่อ บริษัท โอว่า แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2558-ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท แอสโพรจีน วัน จำกัด

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

2549-2558	กรรมการผู้จัดการ สายงานปฏิบัติการและสนับสนุน บริษัท หลักทรัพย์ โอว่า จำกัด (มหาชน)
2549-2558	กรรมการบริหาร บริษัท หลักทรัพย์ โอว่า จำกัด (มหาชน)
2549-2554	กรรมการบริษัท บริษัท หลักทรัพย์ โอว่า จำกัด (มหาชน)
2553-2554	กรรมการ บริษัท โอว่า แคปิตอล จำกัด (มหาชน)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : ไม่มี

คุณสมบัติต้องห้าม

- ไม่มีประวัติการกระทำความผิดอาญาในความผิดที่เกี่ยวกับทรัพย์สินซึ่งได้กระทำโดยทุจริต
- ไม่มีประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา

จำนวนการเปลี่ยนชื่อตัว-ชื่อสกุล : ไม่มี



นายกนกกิต นวลศิริ

กรรมการผู้จัดการ

อายุ : 59 ปี

จำนวนการถือหุ้น : 0 หุ้น (คิดเป็นร้อยละ 0) ณ วันที่ 29 ธันวาคม 2560

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

การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- Executive Director Program (EDP) รุ่นที่ 4/2552
- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 199/2558

การดำรงตำแหน่ง กรรมการ/ผู้บริหาร*ในกิจการอื่น (*ผู้บริหารตามนิยามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. หมายถึง กรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงิน (CFO) ที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2557-ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ บริษัท โอว่า แพคคอรี่ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : ไม่มี

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

- | | |
|-----------|---|
| 2557-2558 | กรรมการผู้จัดการ และรักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท โอว่า แพคคอรี่ จำกัด (มหาชน) |
| 2548-2557 | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายสินค้าและการตลาด บริษัท โอว่า แพคคอรี่ จำกัด (มหาชน) |
| 2545-2547 | ผู้อำนวยการ ฝ่ายสินค้าและการตลาด บริษัท โอว่า แพคคอรี่ จำกัด (มหาชน) |

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : ไม่มี

คุณสมบัติต้องห้าม

- ไม่มีประวัติการกระทำความผิดอาญาในความผิดที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินซึ่งได้กระทำโดยทุจริต
- ไม่มีประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา

จำนวนการเปลี่ยนชื่อตัว-ชื่อสกุล : ไม่มี



นายจิระศักดิ์ อรรควณ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานปฏิบัติการ

อายุ : 60 ปี

จำนวนการถือหุ้น : 2,816,400 หุ้น (คิดเป็นร้อยละ 0.18) ณ วันที่ 29 ธันวาคม 2560

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม

- ปริญญาตรี การบัญชี มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- Executive Director Program (EDP) Capital Market Academy รุ่นที่ 11/2552

การดำรงตำแหน่ง กรรมการ/ผู้บริหาร*ในกิจการอื่น (*ผู้บริหารตามนิยามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. หมายถึง กรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงิน (CFO) ที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2548-ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานปฏิบัติการ บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : ไม่มี

ดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

- 2548-ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานปฏิบัติการ บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)
- 2542-2547 ผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการ บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : ไม่มี

คุณสมบัติต้องห้าม

- ไม่มีประวัติการกระทำความผิดอาญาในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์ซึ่งได้กระทำโดยทุจริต
- ไม่มีประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา

จำนวนการเปลี่ยนชื่อตัว-ชื่อสกุล : ไม่มี



นายวิรุฒ ด่านอริคม

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานสายงานบริหารความเสี่ยงและกำกับ

อายุ : 60 ปี

จำนวนการถือหุ้น : 0 หุ้น (คิดเป็นร้อยละ 0) ณ วันที่ 29 ธันวาคม 2560

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม

- ปริญญาตรี ด้านเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- MBA, Sasn Graduate Institute of Business Administration of Chulalongkorn University

การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOO)

- Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 6/2559

การดำรงตำแหน่ง กรรมการ/ผู้บริหาร*ในกิจการอื่น (*ผู้บริหารตามนิยามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. หมายถึง กรรมการผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงิน (CFO) ที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2558- ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานสายงานบริหารความเสี่ยงและกำกับ บริษัท โอรา แพคเกจจิง จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : ไม่มี

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

2558-ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานสายงานบริหารความเสี่ยงและกำกับ บริษัท โอรา แพคเกจจิง จำกัด (มหาชน)
2550-2557 Head of Corporate RHB Bank Berhad, Bangkok Branch

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : ไม่มี

คุณสมบัติต้องห้าม

- ไม่มีประวัติการกระทำความผิดอาญาในความผิดที่เกี่ยวกับทรัพย์สินซึ่งได้กระทำโดยทุจริต
- ไม่มีประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา

จำนวนการเปลี่ยนชื่อตัว-ชื่อสกุล : ไม่มี



นางพรพิล บุราสัย

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน สายสินเชื่อและการตลาด

อายุ : 55 ปี

จำนวนการถือหุ้น : 0 หุ้น (คิดเป็นร้อยละ 0) ณ วันที่ 29 ธันวาคม 2560

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม

- บริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- บริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- Mini MBA จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- Graduated Diploma in English for Business and Management (EBM) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- Executive Director Program (EDP) Capital Market Academy รุ่น 4/2554

การดำรงตำแหน่ง กรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่น (*ผู้บริหารตามนิยามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. หมายถึง กรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงิน (CFO) ที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2554-ปัจจุบัน

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายสินเชื่อและการตลาด บริษัท โอว่า แพคคอรัง จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : ไม่มี

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท : ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

2554-ปัจจุบัน

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายสินเชื่อและการตลาด บริษัท โอว่า แพคคอรัง จำกัด (มหาชน)

2544-2554

First Vice President, Corporate Client solutions (CCS) ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : ไม่มี

คุณสมบัติต้องห้าม

- ไม่มีประวัติการกระทำความผิดอาญาในความผิดที่เกี่ยวกับทรัพย์สินซึ่งได้กระทำโดยทุจริต
- ไม่มีประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา

จำนวนการเปลี่ยนชื่อตัว-ชื่อสกุล : ไม่มี



นางไพศรี พิกเจริญพล

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชีและการเงิน

อายุ : 55 ปี

จำนวนการถือหุ้น : 905,000 หุ้น (คิดเป็นร้อยละ 0.056) ณ วันที่ 29 ธันวาคม 2560

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม

- ปริญญาตรี สาขาบัญชีและการเงิน มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD): ไม่มี

การดำรงตำแหน่ง กรรมการ/ผู้บริหาร*ในกิจการอื่น (*ผู้บริหารตามนิยามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. หมายถึง กรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงิน (CFO) ที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2544-ปัจจุบัน ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชีและการเงิน บริษัท โอว่า แพคคอรี่ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : ไม่มี

ดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

2544-ปัจจุบัน ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชีและการเงิน บริษัท โอว่า แพคคอรี่ จำกัด (มหาชน)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย : ไม่มี

คุณสมบัติต้องห้าม

- ไม่มีประวัติการกระทำความผิดอาญาในความผิดที่เกี่ยวกับทรัพย์สินซึ่งได้กระทำโดยทุจริต
- ไม่มีประวัติการทำการใดๆที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา

จำนวนการเปลี่ยนชื่อตัว-ชื่อสกุล : ไม่มี

การถือครองหุ้นของคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหาร

ตารางสรุปการเปลี่ยนแปลงการถือครองหุ้นของกรรมการบริษัท และผู้บริหาร ในปี 2560

รายชื่อ	จำนวนหุ้นสามัญ ณ วันที่ 29 ธันวาคม 2560	ลักษณะการถือหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ ที่ไม่ใช่หุ้นสามัญ
1. นางทองอุไร ลิ้มปิติ	-	-	-
2. นางลดาวัลย์ ธนะธินิต	-	-	-
3. นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์	-	-	-
4. นายพูนศักดิ์ เรียไพรัตน์	8,440,000 หุ้น	ทางตรง	-
5. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	-	-	-
6. นายวิวัฒน์ คงคาสัย	43,627,600 หุ้น	ทางตรง	-
7. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	-	-	-
8. นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร	-	-	-
9. นายคุณากร เมฆใจดี	16,000,000 หุ้น	ทางตรง	-
10. นายสามชัย เบญจปฐมรงค์*	-	-	-
11. นายกนกกิต นวลศิริ	-	-	-
12. นายจิระศักดิ์ อรรควัฒน์	2,816,400 หุ้น	ทางตรง	-
13. นางพรพิไล บุราลัย	-	-	-
14. นายวิรุฒ ดำนอริคม	-	-	-
15.นางไพศรี ฝึกเจริญผล	905,000 หุ้น	ทางตรง	-

หมายเหตุ : * นายสามชัย เบญจปฐมรงค์ ได้ลาออกจากกรรมการ และผู้บริหาร เมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม 2560

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในแต่ละปีในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิภายหลังจากหักเงินสำรองต่าง ๆ ตามที่ได้กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทและตามกฎหมาย และหากไม่มีเหตุจำเป็นอื่นใดที่การจ่ายเงินปันผลนั้น มีผลกระทบต่อการดำเนินงานปกติของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผลของบริษัทในระยะเวลาที่ผ่านมา 5 ปีย้อนหลัง

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	ปี 2559 ² ปีที่ผ่านมา	ปี 2558 ¹ ปีที่ผ่านมา	ปี 2557 ปีที่ผ่านมา	ปี 2556 ปีที่ผ่านมา	ปี 2555 ปีที่ผ่านมา
1. กำไรสุทธิ	50.76 ล้านบาท	0.14 ล้านบาท	24.90 ล้านบาท	64.73 ล้านบาท	45.25 ล้านบาท
2. จำนวนหุ้น	1,600 ล้านหุ้น	1,600 ล้านหุ้น	40 ล้านหุ้น	40 ล้านหุ้น	40 ล้านหุ้น
3. เงินปันผลจ่ายอัตราต่อหุ้น					
3.1 เงินปันผลระหว่างกาล	0.043 บาท : หุ้น	-		0.30 บาท : หุ้น	
3.2 เงินปันผลประจำปี	0.01 บาท : หุ้น	-	0.50 บาท : หุ้น	0.70 บาท : หุ้น	1.00 บาท : หุ้น
4. รวมจำนวนเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น	84.80 ล้านบาท	-	20 ล้านบาท	40 ล้านบาท	40 ล้านบาท
5. สัดส่วนการจ่ายเงิน	ร้อยละ 72.50	-	ร้อยละ 80.32	ร้อยละ 61.79	ร้อยละ 88.40

หมายเหตุ :

1. การจ่ายเงินปันผลในปี 2558 เนื่องจากบริษัทมีกำไรสุทธิจำนวน 0.14 ล้านบาท ทำให้บริษัทไม่สามารถจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิแก่ผู้ถือหุ้นตามนโยบายของบริษัทได้ ดังนั้นในปี 2558 บริษัทจึงได้จ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นจากกำไรสะสมแทน โดยได้จ่ายในอัตราหุ้นละ 0.01 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 16 ล้านบาท

2. การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลคณะกรรมการบริษัทได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล โดยมีรายละเอียดดังนี้

- 2.1. การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลครั้งที่ 1 : จากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2559 เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2559 ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ครั้งที่ 1 โดยจ่ายจากกำไรสะสม ในอัตราหุ้นละ 0.03 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 48 ล้านบาท โดยมีกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 7 กันยายน 2559
- 2.2. การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลครั้งที่ 2 : จากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2559 เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2559 ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ครั้งที่ 2 โดยจ่ายจากกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานงวด 9 เดือน (1 มกราคม ถึง 30 กันยายน 2559) ในอัตราหุ้นละ 0.013 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 20.80 ล้านบาท โดยมีกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 13 มกราคม 2560

— การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง —

บริษัทให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในเป็นอย่างมาก เพราะระบบการควบคุมภายในที่ดีจะทำให้ระบบการทำงานของบริษัทมีความถูกต้อง โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ อีกทั้งยังเป็นการป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น บริษัท จึงได้มีการพัฒนาระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพและเกิดประสิทธิผลอย่างต่อเนื่อง คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งทั้ง 3 ท่าน เป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน และมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงประกาศข้อบังคับและ/หรือระเบียบของตลาดหลักทรัพย์

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2561 เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2561 คณะกรรมการโดยมีคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 ท่าน เข้าร่วมประชุมด้วย ได้พิจารณาและประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท ในด้านต่าง ๆ ได้แก่ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศ และการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม ทั้งนี้ จากการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัท คณะกรรมการเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถทำให้การบริหารจัดการ และการดำเนินงานของบริษัทมีความถูกต้อง โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้

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 โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายในของบริษัท จะต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ

โดยหัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน มีประวัติและคุณสมบัติโดยสังเขปดังนี้

นางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ

วุฒิการศึกษา :

- ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สาขาการบัญชี วิทยาลัยพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยบูรพา
- ปริญญาตรี บัญชี มหาวิทยาลัยสยาม

ประสบการณ์การทำงาน :

- 2549 - ปัจจุบัน - หัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน บริษัท ไอร่า แฟคตอรี จำกัด (มหาชน)
- 2547 - 2549 - ผู้จัดการ ฝ่ายตรวจสอบภายในและกำกับดูแล บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
- 2544 - 2547 - เจ้าหน้าที่ตรวจสอบ ฝ่ายตรวจสอบภายในบริษัท ไมเนอร์ โฮสติ้ง (ไทย) (ไมเนอร์กรุ๊ป) จำกัด

คุณสมบัติ :

มีความรู้และประสบการณ์ในการทำงานด้านการตรวจสอบระบบการควบคุมภายใน รายงานทางการเงิน และกฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

รายการระหว่างกัน

ในช่วงปลายปี 2559 และปี 2560 บริษัทมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้น โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์และกระบวนการพิจารณาที่สมเหตุสมผล และมีราคาหรือเงื่อนไขของรายการที่เป็นธรรมเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทและผู้ถือหุ้นโดยรวม เสมือนรายการที่ทำกับบุคคลอื่น เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

บุคคล ที่อาจมีความ ขัดแย้งกัน	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ		ยอดคงค้าง สุทธิ ณ 31 ธ.ค. 2560	ความเห็นของคณะ กรรมการตรวจสอบ
			2559	2560		
บริษัท หลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)	บริษัท หลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทย่อยที่มี ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ร่วมกันคือบริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งถือ หุ้นในบริษัท ไอร่า แפקตอริง จำกัด (มหาชน) 77.55% และถือหุ้นในบริษัท หลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน) 99.99%	วงเงินสนับสนุนทางการเงินเพื่อเป็นเงินทุน หมุนเวียน จำนวน 800 ล้านบาท และได้มี การเพิ่มวงเงินสนับสนุนทางการเงินจากเดิม 800 ล้านบาท เป็น 1,200 ล้านบาท โดยได้ รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อ วันที่ 28 เมษายน 2557 ดอกเบี้ยจ่ายที่จ่ายให้แก่บุคคลที่เกี่ยวข้อง มีดังนี้ เมื่อวันที่ 15 ก.พ. 59 บริษัทได้มีการ ออกตั๋วแลกเงิน (B/E) ฉบับที่ 1/2559 มี มูลค่า 300 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 3.55 % ต่อปี อายุ 86 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 11 พ.ค. 59 ในระหว่างปี 2560 บริษัทไม่ได้มีการออก ตั๋วแลกเงิน (B/E)	297.51	0.00	0.00	รายการดังกล่าวถือเป็น รายการที่เป็นประโยชน์ ต่อบริษัท โดยเป็นการ เสริมสภาพคล่องในการ ดำเนินงานของบริษัท ด้านอัตราดอกเบี้ยเป็น อัตราดอกเบี้ยปกติใน ตลาดที่บริษัทกู้ยืมกับ สถาบันการเงินอื่น เหตุผลและความจำเป็น ที่ทำรายการดังกล่าว เพื่อบริหารสภาพคล่อง ในการดำเนินธุรกิจ
			2.49	0.00		

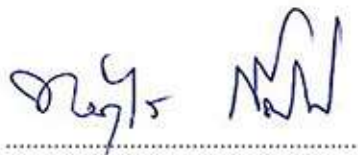
— รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการ —

ต่อรายงานทางการเงิน

ฝ่ายบริหารได้จัดทำงบการเงินประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยได้เลือกใช้นโยบายที่เหมาะสมและถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอ ตลอดจนใช้ดุลพินิจอย่างระมัดระวังและสมเหตุสมผลในการจัดทำงบการเงิน รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

คณะกรรมการบริษัท ได้ตระหนักถึงความรับผิดชอบในการกำกับดูแลรายงานทางการเงินให้มีประสิทธิภาพ โดยได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิ เพื่อรับผิดชอบดูแลเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินให้ถูกต้องครบถ้วน มีการใช้นโยบายที่เหมาะสมและถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอ ตลอดจนสอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม และร่วมประเมินความเสี่ยงของบริษัท เพื่อป้องกันหรือลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการทุจริต หรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ และเพียงพอที่ดำรงรักษาทรัพย์สินของบริษัท

จากวิธีปฏิบัติและการกำกับดูแลข้างต้น คณะกรรมการบริษัทจึงมีความเห็นว่างบการเงินของบริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ได้แสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานได้ถูกต้อง เชื่อถือได้ เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และปฏิบัติถูกต้องตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง



(นางทองอุไร ลิ้มปิติ)

ประธานกรรมการบริษัท



(นางลดาวัลย์ ชนะรัตน์)

ประธานกรรมการบริหาร

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ บมจ. โอรา แพคตอริง (บริษัท) ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย กรรมการบริษัทที่เป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่านประกอบด้วย

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

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติตามขอบเขต อำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ในรอบปี 2560 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวม 5 ครั้ง โดยเป็นการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการ และสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน เพื่อรับทราบผลการตรวจสอบภายใน การกำกับดูแลกิจการที่ดี การทบทวนความเพียงพอและเหมาะสมของการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง การประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย เพื่อพิจารณาผลการสอบทานหรือตรวจสอบข้อมูลทางการเงิน รายไตรมาสและข้อมูลทางการเงินประจำปี ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานผลการประชุมทุกครั้งต่อคณะกรรมการบริษัท โดยมีสาระสำคัญสรุปดังนี้

- การสอบทานข้อมูลทางการเงิน ของบริษัทรายไตรมาส และประจำปีโดยได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีและฝ่ายจัดการ และมีความเห็นว่าข้อมูลทางการเงินได้จัดทำตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและเหมาะสม ผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีแบบไม่มีเงื่อนไข โดยได้มีการเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้น และผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

- การสอบทานการควบคุมภายใน โดยการประชุมร่วมกับสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายในเพื่อรับทราบรายงานผลการตรวจสอบตามแผนงานการตรวจสอบ มีการพิจารณาความเป็นอิสระของสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้จัดให้มีสภาพแวดล้อมการควบคุมภายในที่เพียงพอ เหมาะสม มีการพัฒนาและปรับปรุงอย่างต่อเนื่องรวมถึงการเข้าไปมีส่วนร่วมในการบริหารความเสี่ยง มีการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศอย่างถูกต้องครบถ้วน โดยปราศจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การปฏิบัติงานมีความถูกต้องตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง โดยได้รายงานให้คณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบหรือพิจารณาแล้วแต่กรณี

- การสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ ผ่านกระบวนการตรวจสอบของสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ไม่พบประเด็นที่เป็นสาระสำคัญในเรื่องการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดดังกล่าว หรือรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกเหนือจากที่ได้แสดงไว้ในข้อมูลทางการเงิน เกี่ยวกับรายการที่เกิดขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

- การประเมินตนเองของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สามารถบรรลุตามวัตถุประสงค์ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและเกิดการพัฒนาปรับปรุงอย่างต่อเนื่องและรายงานให้คณะกรรมการรับทราบ ภาพรวมผลการประเมินประจำปี 2560 อยู่ในเกณฑ์ที่ดี

- พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2561 รวมทั้งพิจารณาคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี โดยได้เสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายว่าด้วยบัญชีสามารถแสดงความเห็นและให้ข้อเสนอแนะได้อย่างอิสระ ภาพรวมในรอบปี 2560 คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายงานทางการเงินของบริษัทมีการจัดทำตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการ การกำกับดูแลกิจการที่ดี การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพเพียงพอและเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เป็นอยู่



(นายคุณากร เมฆใจดี)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

14 กุมภาพันธ์ 2561

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุ สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทฯ ตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบ งบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติงานของข้าพเจ้า ได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

รายได้หลักของบริษัทฯ คือ รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องจำนวน 172 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 78 ของรายได้รวมของบริษัทฯ สำหรับปี 2560 รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องเกิดจากการทำธุรกรรมกับลูกค้าจำนวนมาก และมีเงื่อนไขการรับซื้อสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ที่อาจแตกต่างกันสำหรับลูกค้าแต่ละราย นอกจากนี้ การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องใช้โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามอายุของหนี้ตามสิทธิเรียกร้อง ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบว่ารายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องได้รับรู้ด้วยมูลค่าที่ถูกต้องตามที่เกิดขึ้นจริง

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบโดยการประเมินและสุ่มตัวอย่างทดสอบระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศและระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับวงจรรายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ทดสอบการคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจากการ

ข้อสิทธิเรียกร้อง และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องตรวจสอบความถูกต้องของการรับรู้รายการข้อสิทธิเรียกร้องที่เกิดขึ้นและหลังวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องตรวจสอบเอกสารประกอบรายการรับข้อสิทธิเรียกร้องและรายได้ดอกเบี้ยจากการข้อสิทธิเรียกร้องที่เกิดขึ้นในระหว่างปี และตรวจสอบ ความถูกต้องของการบันทึกบัญชี นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้วิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้ดอกเบี้ยจากการข้อสิทธิเรียกร้องเพื่อตรวจสอบความผิดปกติที่อาจเกิดขึ้นตลอดรอบระยะเวลาบัญชี

คำเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้จากการข้อสิทธิเรียกร้องและลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.6 ผู้บริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาหลักเกณฑ์และนโยบายและวิธีการที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้จากการข้อสิทธิเรียกร้องและลูกหนี้เงินให้กู้ยืม และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และนโยบายที่วางไว้ นอกจากนี้ การประมาณการบัญชีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้จากการข้อสิทธิเรียกร้องและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมมีนัยสำคัญ เนื่องจากบริษัทมีลูกหนี้จากการข้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในจำนวนที่มีสาระสำคัญต่องบการเงิน ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ดังกล่าว

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบความเพียงพอของประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดย

- ทำความเข้าใจและประเมินระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการอนุมัติวงเงิน การติดตามหนี้ การคำนวณ และการบันทึกรายการบัญชีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้จากการข้อสิทธิเรียกร้องและลูกหนี้เงินให้กู้ยืม
- ประเมินหลักเกณฑ์และนโยบายในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและวิธีการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ตรวจสอบความครบถ้วนของข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และตรวจสอบความถูกต้องของการคำนวณอายุหนี้คงค้าง การคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และการบันทึกบัญชี

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่อยู่ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น)

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใด ๆ ต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ หากในการปฏิบัติงานดังกล่าว ข้าพเจ้าสรุปได้ว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญแล้ว ข้าพเจ้าจะต้องรายงานข้อเท็จจริงนั้น ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่พบว่ามีเรื่องดังกล่าวที่ต้องรายงาน

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่อการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทฯ หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทฯ

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อการดำเนินการอย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิดการปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัทฯ

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ

- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่น ซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มึนย่สำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

ชยพล ศุภเศรษฐนนท์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3972

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ : 23 กุมภาพันธ์ 2561

งบแสดงฐานะการเงิน

บริษัท โอรา แพคคอรिंग จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย: บาท)

		ณ วันที่	ณ วันที่
หมายเหตุ		31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	7	61,065,496	62,940,607
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	6, 8	2,648,427,861	2,116,439,480
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	9	15,689,503	6,032,000
ลูกหนี้อื่น		46,002	2,388,092
สินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน		4,286,285	-
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		430,291	778,895
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		2,729,945,438	2,188,579,074
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม-สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	9	22,762,961	24,628,005
อุปกรณ์	10	7,946,888	11,523,794
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	11	6,099,617	4,098,641
เงินมัดจำและเงินประกัน		1,729,148	1,729,148
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	17	4,317,913	4,847,222
สินทรัพย์รอการขาย	12	7,076,300	9,230,900
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		49,932,827	56,057,710
รวมสินทรัพย์		2,779,878,265	2,244,636,784

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	13	2,107,000,000	1,545,000,000
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง		37,252,109	52,592,129
เงินปันผลค้างจ่าย	6, 21	35,200,000	20,800,000
เจ้าหนี้เงินรอคืน		37,099,930	57,592,472
เจ้าหนี้อื่น	6	6,007,195	7,078,513
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		-	6,513,922
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		2,274,841	1,386,504
รวมหนี้สินหมุนเวียน		2,224,834,075	1,690,963,540
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	14	9,017,600	13,492,784
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น		729,129	717,854
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		9,746,729	14,210,638
รวมหนี้สิน		2,234,580,804	1,705,174,178
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 1,600,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท		400,000,000	400,000,000
ทุนออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นสามัญ 1,600,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท		400,000,000	400,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		75,844,889	75,844,889
ส่วนทุนจากบริษัทใหญ่		406,077	406,077
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	15	25,410,000	22,710,000
ยังไม่ได้จัดสรร		43,636,495	40,501,640
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		545,297,461	539,462,606
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		2,779,878,265	2,244,636,784

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	2560	2559
รายได้		
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	172,274,151	149,893,662
ค่าธรรมเนียมและบริการรับ	46,805,042	37,856,026
รายได้อื่น	1,850,042	1,839,220
รวมรายได้	220,929,235	189,588,908
ค่าใช้จ่าย		
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	95,882,790	83,089,754
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	18,716,870	3,250,812
รวมค่าใช้จ่าย	114,599,660	86,340,566
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายทางการเงินและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	106,329,575	103,248,342
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน 6	(51,082,782)	(38,851,077)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	55,246,793	64,397,265
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ 17	(1,977,129)	(13,632,489)
กำไรสำหรับปี	53,269,664	50,764,776
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น :		
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ผลกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- สุทธิจากภาษีเงินได้	3,765,191	1,740,108
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้	3,765,191	1,740,108
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	3,765,191	1,740,108
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	57,034,855	52,504,884
กำไรต่อหุ้น 18		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		
กำไรสำหรับปี (บาท/หุ้น)	0.0333	0.0317

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	2560	2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนภาษี	55,246,793	64,397,265
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	5,519,905	4,398,303
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	18,716,870	3,250,812
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(6,094)	(561,864)
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย	(93,400)	-
ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย	(1,848,000)	(622,300)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	2,431,125	2,295,646
รายการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	-	86,705
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	51,082,782	38,851,077
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน	134,745,981	113,340,244
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	(549,489,466)	229,482,894
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	(9,006,663)	(25,238,959)
ลูกหนี้อื่น	2,340,509	(2,088,061)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	348,604	(233,228)
เงินมัดจำและเงินประกัน	-	(610,101)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	(15,340,020)	6,313,596
เจ้าหนี้อื่น	(1,289,099)	2,801,019
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	(19,604,205)	40,082,792
จ่ายผลประโยชน์ระยะยาวพนักงาน	(2,199,820)	-
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	11,275	86,443
เงินสดจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(459,482,904)	363,936,639
จ่ายภาษีเงินได้	(13,189,325)	(12,929,609)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(472,672,229)	351,007,030

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

บริษัท โอรา แพคคอรिंग จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	2560	2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(2,657,100)	(5,035,494)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(2,366,974)	(3,782,767)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	6,100	561,964
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย	400,000	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(4,617,974)	(8,256,297)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	562,000,000	(184,637,225)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(49,784,908)	(36,578,209)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(36,800,000)	(64,000,000)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	475,415,092	(285,215,434)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(1,875,111)	57,535,299
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	62,940,607	5,405,308
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	61,065,496	62,940,607
ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม		
รายการที่ไม่ใช่เงินสด		
หนี้สูญตัดบัญชี	60,630,336	1,905,122
เจ้าหนี้จากการซื้ออุปกรณ์	460,100	1,540,194
เงินปันผลค้างจ่าย	35,200,000	20,800,000
ผลกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- สุทธิจากภาษีเงินได้	3,765,191	1,740,108

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	ส่วนทุน จากบริษัทใหญ่	กำไรสะสม		รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น
				จัดสรรแล้ว	ยังไม่จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	400,000,000	75,844,889	319,372	19,710,000	75,796,756	571,671,017
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	50,764,776	50,764,776
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	1,740,108	1,740,108
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	52,504,884	52,504,884
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	-	-	86,705	-	-	86,705
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	(84,800,000)	(84,800,000)
โอนไปสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	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
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	400,000,000	75,844,889	406,077	22,710,000	40,501,640	539,462,606
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	53,269,664	53,269,664
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	3,765,191	3,765,191
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	57,034,855	57,034,855
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	(51,200,000)	(51,200,000)
โอนไปสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	2,700,000	(2,700,000)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	400,000,000	75,844,889	406,077	25,410,000	43,636,495	545,297,461
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

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 อยู่ที่เลขที่ 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 20 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 โดยแสดงรายการในงบการเงินตามข้อกำหนดในประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้าลงวันที่ 11 ตุลาคม 2559 ออกตามความในพระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

ก. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2559) รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

ข. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต

ในระหว่างปีปัจจุบัน สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2560) จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงและอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง จะไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องรับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest rate method) ตามอายุของหนี้ตามสิทธิเรียกร้อง

ค่าธรรมเนียมและบริการรับ

ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้เมื่อรับโอนสิทธิเรียกร้องหรือเมื่อได้ให้บริการแล้วโดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน

รายได้อื่น

รายได้อื่นรับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง

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 จะพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมสำหรับลูกหนี้เป็นรายตัวจากประสบการณ์การเก็บเงินและการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกหนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้อื่นจะบันทึกเป็นผลขาดทุนโดยประมาณ ที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งโดยทั่วไปพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน การวิเคราะห์อายุหนี้ และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกหนี้

บริษัทฯ จะตัดจำหน่ายบัญชีลูกหนี้ทันทีที่พบว่าหนี้สูญ

4.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่บริษัทยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ บริษัทฯ คำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่ที่ใช้เป็นฐานในการเรียกเก็บจากลูกหนี้ ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้ที่คำนวณได้ที่ต่ำกว่ายอดหนี้คงค้างตามบัญชีเดิมจะบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในปีที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ และจะทบทวนค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่ และปรับปรุงค่าเผื่อการปรับมูลค่ากับบัญชีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

4.8 อุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

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

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

4.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

บริษัทฯ ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทฯ จะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดได้แก่ โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์ 5 ปี

4.10 สินทรัพย์รอการขาย

สินทรัพย์รอการขายแสดงมูลค่าตามราคาทุน (มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ซึ่งอิงตามราคาประเมินแต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย) หรือมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับคืนแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่ากำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขายจะรับรู้เป็นรายได้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อจำหน่าย

ขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

4.11 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯ ควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับ บริษัทฯ

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของ บริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

4.12 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าอาคารที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ไม่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.13 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะทำการประเมินการด้อยค่าของอุปกรณ์สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนหรือสินทรัพย์รอการขายของบริษัทฯ หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า บริษัทฯ รับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทฯ จะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.14 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทฯ รับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสม และเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัทฯ เงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

บริษัทฯ มีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทฯ ถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

บริษัทฯ คำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานโดยใช้วิธีคิดลด แต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

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

4.15 ประเมินการหนี้สิน

บริษัทจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดเปลื้องภาระผูกพันนั้น และบริษัทสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.16 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

บริษัทจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

4.17 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

บริษัทใหญ่ได้จัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิเพื่อซื้อหุ้นสามัญของบริษัทใหญ่ให้กับพนักงานของบริษัท

บริษัทรับรู้โครงการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์เมื่อได้รับบริการจากพนักงานตามมูลค่ายุติธรรมของสิทธิซื้อหุ้น ณ วันให้สิทธิ โดยบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามเงื่อนไขของระยะเวลาการให้บริการของพนักงานที่กำหนดไว้ในโครงการพร้อมกับรับรู้ “ส่วนทุนจากบริษัทใหญ่” ในส่วนของผู้ถือหุ้น

ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ดังกล่าว ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจ ในการวัดมูลค่า รวมทั้งสมมติฐานต่าง ๆ ที่เหมาะสม เช่น อายุของสิทธิซื้อหุ้น ความผันผวนของราคาหุ้นและอัตราเงินปันผล เป็นต้น

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้

ในการประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้แต่ละราย โดยคำนึงถึงประสบการณ์การเก็บเงินในอดีต อายุของหนี้ที่ค้าง และสถานะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น เป็นต้น

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯ จะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทฯ ควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่างๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราภาวะและอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

อุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

6. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันสามารถสรุปได้ดังนี้

ชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์
บริษัท เจ เออาร์ เค โฮลดิ้งส์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่
บริษัท โอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่
บริษัท หลักทรัพย์ โอรา จำกัด (มหาชน)	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd.	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
บริษัท โอรา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
บริษัท โอรา ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
บริษัท โอรา เวเนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
บริษัท โอรา แอดไวเซอร์ จำกัด	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
บริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
บริษัท โอรา แอนด์ โอเพิล จำกัด (มหาชน)	บริษัทร่วมของบริษัทใหญ่และมีกรรมการร่วมกัน
บริษัท ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด	บริษัทร่วมของบริษัทใหญ่และมีกรรมการร่วมกัน
บริษัท ชัมมิท วินด์มิลล์ กอล์ฟ คลับ จำกัด	มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ร่วมกัน
กองทุนส่วนบุคคลที่บริหารโดย	บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์ โอรา จำกัด (มหาชน)
บริษัท หลักทรัพย์ โอรา จำกัด (มหาชน)	
บริษัท อินดีสเทรียล คลีนนิ่ง เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ร่วมกัน (สิ้นสุดการเป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องตั้งแต่เดือนมกราคม 2560)

ในระหว่างปี บริษัทามีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	2560	2559	นโยบายการกำหนดราคา
รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน			
ดอกเบี้ยจ่าย	-	5	อัตราตลาด (Money market rate)

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯ และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	2560	2559
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องสุทธิ - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	11,366
เจ้าหนี้อื่น-กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	21
เงินปันผลค้างจ่าย-กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	25,815	14,882

คำตอบแบบกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทามีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	2560	2559
ผลประโยชน์ระยะสั้น	20	18
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	1	1
รวม	21	19

7. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

(หน่วย : พันบาท)

	2560	2559
เงินสด	20	20
เงินฝากสถาบันการเงิน	61,045	62,921
รวม	61,065	62,941

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินฝากออมทรัพย์มีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.37 ถึง 0.375 ต่อปี (2559:ร้อยละ 0.37 ถึง 0.375 ต่อปี)

8. ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

(หน่วย : พันบาท)

	2560	2559
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	3,347,308	2,602,070
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องเรียกเก็บเพิ่มค้างรับ	7,399	5,820
รวม	3,354,707	2,607,890
หัก : เจ้าหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	(628,546)	(433,118)
ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(16,302)	(14,392)
	2,709,859	2,160,380
หัก : ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ	(61,431)	(43,941)
รวมลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง-สุทธิ	2,648,428	2,116,439

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องจำแนกตามอายุหนี้ได้ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

อายุหนี้ค้างชำระ	2560	2559
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง-กิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน	3,094,011	2,478,273
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ		
ค้างชำระ		
น้อยกว่า 3 เดือน	157,059	31,347
3-6 เดือน	12,431	24,220
มากกว่า 6 เดือน	83,807	54,022
รวมลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง-กิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน	3,347,308	2,587,862
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง-กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	-	14,208
รวมลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง-กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	14,208
รวมลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	3,347,308	2,602,070

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้ที่ค้างชำระมากกว่า 6 เดือน แสดงมูลค่าตามเอกสารสิทธิจำนวน 84 ล้านบาท (2559: 54 ล้านบาท) ก่อนสุทธิด้วยจำนวนเงินที่ต้องจ่ายคืนผู้โอนเมื่อผู้รับโอนได้รับชำระเงินตามสิทธิเรียกร้องแล้วมีจำนวน 21 ล้านบาท (2559: 18 ล้านบาท) บริษัทฯ ได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ดังกล่าวด้วยจำนวนสุทธิแล้วทั้งจำนวน

การเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องเป็นดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2560	2559
ยอดคงเหลือต้นปี	43,941	42,595
บวก : หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	17,501	3,250
หัก : หนี้สูญตัดบัญชี	(11)	(1,904)
ยอดคงเหลือปลายปี	61,431	43,941

9. ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

(หน่วย : พันบาท)

	ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม-สุทธิจาก ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		รวม	
	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	16,320	13,403	23,347	77,877	39,667	91,280
หัก : ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(630)	(7,371)	(584)	(53,249)	(1,214)	(60,620)
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม-สุทธิ	15,690	6,032	22,763	24,628	38,453	30,660

ในระหว่างปี 2555 บริษัทฯ มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการรับชำระหนี้ให้กับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องรายหนึ่ง ซึ่งมียอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการรับชำระหนี้จำนวน 73 ล้านบาท โดยมีระยะเวลาการชำระหนี้ประมาณ 7 ปี อย่างไรก็ตาม การปรับเปลี่ยนเงื่อนไขการชำระหนี้ไม่ส่งผลกระทบต่อให้เกิดผลขาดทุนแต่อย่างใด ในระหว่างปี 2560 บริษัทฯ ได้ตัดจำหน่ายลูกหนี้รายดังกล่าวเป็นหนี้สูญแล้ว

และเมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม 2559 บริษัทฯ มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการรับชำระหนี้ให้กับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องรายหนึ่ง ซึ่งมียอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการรับชำระหนี้จำนวน 30 ล้านบาท โดยมีระยะเวลาการชำระหนี้ประมาณ 5 ปี อย่างไรก็ตาม การปรับเปลี่ยนเงื่อนไขการชำระหนี้ไม่ส่งผลกระทบต่อให้เกิดผลขาดทุนแต่อย่างใด ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ ได้รับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจำนวน 3.8 ล้านบาท และ 1.1 ล้านบาท ตามลำดับ (2559: บริษัทฯ ได้รับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจำนวน 2.4 ล้านบาท และ 0.7 ล้านบาท ตามลำดับ) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มียอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมดังกล่าวจำนวน 23 ล้านบาท (2559: 26 ล้านบาท)

และเมื่อวันที่ 19 กรกฎาคม 2560 บริษัทฯ มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการรับชำระหนี้ให้กับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องรายหนึ่ง ซึ่งมียอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการรับชำระหนี้จำนวน 1.5 ล้านบาท โดยมีระยะ

เวลาชำระหนี้ประมาณ 2 ปี อย่างไรก็ตาม การปรับเปลี่ยนเงื่อนไขการชำระหนี้ไม่ส่งผลกระทบให้เกิดผลขาดทุนแต่อย่างใด
 ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ ได้รับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจำนวน 0.3 ล้านบาทและ 0.1 ล้านบาท
 ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มียอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมดังกล่าวจำนวน 1.2 ล้านบาท

การเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเป็นดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2560	2559
ยอดคงเหลือต้นปี	60,620	60,620
บวก : หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,214	-
หัก : หนี้สูญตัดบัญชี	(60,620)	-
ยอดคงเหลือปลายปี	1,214	60,620

10. อุปกรณ์

(หน่วย : พันบาท)

	เครื่อง คอมพิวเตอร์	เครื่องตกแต่ง และติดตั้ง	อุปกรณ์ สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	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
ซื้อเพิ่ม	970	561	47	-	1,578
จำหน่าย	(24)	(22)	-	-	(46)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	7,609	13,689	1,072	14,107	36,477
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	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
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	1,054	2,429	141	1,530	5,154
จำหน่าย	(23)	(22)	-	-	(45)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	5,554	10,194	801	11,981	28,530
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
31 ธันวาคม 2559	2,140	5,363	365	3,656	11,524
31 ธันวาคม 2560	2,055	3,495	271	2,126	7,947
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีที่รวม อยู่ในค่าใช้จ่ายในการบริหาร					
2559					4,300
2560					5,154

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯมีอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่มูลค่าตามบัญชี ก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 12 ล้านบาท (2559 : 10 ล้านบาท)

11. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย : พันบาท)

	โปรแกรมคอมพิวเตอร์
ราคาทุน	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	414
ซื้อเพิ่ม	3,783
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	4,197
ซื้อเพิ่ม	2,367
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	6,564
ค่าตัดจำหน่ายสะสม	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	-
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	98
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	98
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	366
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	464
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	4,099
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	6,100
ค่าตัดจำหน่ายที่รวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปี	
2559	98
2560	366

12. สินทรัพย์รอการขาย

(หน่วย : พันบาท)

	2560	2559
เครื่องจักร	12,300	12,300
หัก : จำหน่าย-ราคาตามบัญชีสุทธิ	(306)	-
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(4,917)	(3,069)
เครื่องจักร-สุทธิ	7,077	9,231

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องรายหนึ่งชำระหนี้ส่วนหนึ่งให้แก่บริษัทฯ เป็นเครื่องจักร ทั้งนี้ บริษัทฯ อยู่ระหว่างการดำเนินการขายสินทรัพย์ดังกล่าว

13. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

(หน่วย : ล้านบาท)

	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)			
	2560	2559	2560	2559
ตัวสัญญาใช้เงิน	2.90-3.75	2.90-3.40	2,107,000	1,545,000

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทามีเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน หลายแห่งภายใต้วงเงินสินเชื่อ บริษัทฯ ต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขต่างๆ ที่ระบุไว้ในสัญญาเช่น ห้ามนำทรัพย์สินของบริษัทฯ ไปจำนอง จำน่า หรือก่อให้เกิดภาระผูกพัน (Negative pledge) การดำรงอัตราส่วนทางการเงินให้เป็นไปตามอัตราที่กำหนดในสัญญา เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทามีเงินกู้ยืมระยะสั้นตามสัญญาเงินกู้ที่ยังไม่ได้เบิกใช้เป็นจำนวน 683 ล้านบาท (2559 : 1,245 ล้านบาท)

14. สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานแสดงได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	2560	2559
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ต้นปี	13,493	13,372
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน :		-
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	2,176	1,829
ต้นทุนดอกเบี้ย	255	467
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น :		
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์		
ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	(929)	(1,252)
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	(2,273)	(923)
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้าน		
ประชากรศาสตร์	(1,504)	-
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(2,200)	-
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	9,018	13,493

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการบริหารในส่วนของกำไรหรือขาดทุน แสดงได้ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	2560	2559
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	2,176	1,829
ต้นทุนดอกเบี้ย	255	467
รวมค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	2,431	2,296

บริษัทฯ คาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 0.10 ล้าน บาท (2559 : จำนวน 2.18 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของ บริษัทฯ ประมาณ 8 ปี (2559 : 10 ปี)

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

	2560 (ร้อยละต่อปี)	2559
อัตราคิดลด	1.96	2.25
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	5.00	5.00
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	0.00-20.00	0.00-7.00

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของ พนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560			
	อัตราคิดลด		อัตราการขึ้นเงินเดือน	
	เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5	ลดลงร้อยละ 0.5	เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5	ลดลงร้อยละ 0.5
ผลกระทบต่อมูลค่าปัจจุบันของ ภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาว ของพนักงาน	(0.3)	0.3	0.3	(0.2)

(หน่วย : ล้านบาท)

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

15. สำรองตามกฎหมาย

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

16. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

รายการค่าใช้จ่ายแบ่งตามลักษณะประกอบด้วยรายการค่าใช้จ่ายที่สำคัญดังต่อไปนี้

(หน่วย : พันบาท)

	2560	2559
เงินเดือน ค่าแรงและผลประโยชน์อื่นของพนักงาน	61,754	55,091
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	5,520	4,398
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	18,717	3,251
ค่าภาษีธุรกิจเฉพาะ	7,285	6,233
ค่าธรรมเนียมจ่ายในการตรวจสอบเอกสารการโอนสิทธิ	2,778	2,785
ค่าเช่าอาคารสำนักงาน	6,368	4,703

17. ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	2560	2559
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน :		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	2,389	13,636
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี :		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว		
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(412)	(4)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	1,977	13,632

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	2560	2559
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับกำไรจากการ		
ประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	941	435

รายการกระหนบยอระหว่างกำไรทางบัญชีกับค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	55,247	64,397
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	11,049	12,879
ผลแตกต่างชั่วคราวที่ไม่ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์		
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(8,880)	866
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ :		
ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	118	308
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น	(310)	(310)
รวม	(192)	(113)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	1,977	13,632

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย : พันบาท)

	งบแสดงฐานะการเงิน	
	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,385	1,391
ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย	983	614
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	1,804	2,699
ค่าเช่าค้างจ่าย	146	143
รวม	4,318	4,847

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทามีรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีจำนวน 56 ล้านบาท (2559 : 100 ล้านบาท) ที่บริษัทไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เนื่องจากบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่าจำนวนดังกล่าวไม่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทอาจนำมาใช้ประโยชน์ทางภาษีได้

18. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

	2560	2559
กำไรสำหรับปี (พันบาท)	53,270	50,765
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	1,600,000	1,600,000
กำไรต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	0.0333	0.0317

19. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่น่าเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทที่มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทคือคณะกรรมการบริษัท

บริษัทดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานดำเนินงานที่รายงานเพียงส่วนงานเดียว คือ ธุรกิจรับซื้อสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ และดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือ ประเทศไทย บริษัทประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรจากการดำเนินงานในงบการเงิน ดังนั้น รายได้ กำไรจากการดำเนินงาน และสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นการรายงานตามส่วนงานดำเนินงานและเขตภูมิศาสตร์แล้ว

ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ารายใหญ่

ในปี 2560 และ 2559 บริษัทฯ ไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

20. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงานบริษัทฯ ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยบริษัทฯ จะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5-10 ของเงินเดือน และพนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5-10 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานนั้นออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ ในระหว่างปี 2560 บริษัทฯ รับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 2 ล้านบาท (2559 : 2 ล้านบาท)

21. เงินปันผล

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย (พันบาท)	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น (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 มีกำหนดจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในวันที่ 13 มกราคม 2560 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ แสดงรายการดังกล่าวเป็น "เงินปันผลค้างจ่าย" ในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย (พันบาท)	เงินปันผลจ่าย ต่อหุ้น (บาท)
เงินปันผลจากกำไรสุทธิ ปี 2559	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 วันที่ 21 เมษายน 2560	16,000	0.01
เงินปันผลระหว่างกาลครั้งที่ 1 จากกำไรสุทธิของผลการ ดำเนินงานระหว่าง 1 มกราคม 2560 ถึง 30 กันยายน 2560 และ กำไรสะสม	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ วันที่ 14 ธันวาคม 2560	35,200*	0.022
รวมสำหรับปี 2560		51,200	0.032

* เงินปันผลระหว่างกาลครั้งที่ 1 สำหรับปี 2560 มีกำหนดจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯในวันที่ 12 มกราคม 2561 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯแสดงรายการดังกล่าวเป็น “เงินปันผลค้างจ่าย” ในงบแสดงฐานะการเงิน

22. การผูกพัน

22.1 การผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน

บริษัทฯได้เช่าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าพื้นที่ในอาคารและสัญญาบริการ อายุของสัญญา มีระยะเวลา 9 ปี บริษัทฯมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
จ่ายชำระ		
ภายใน 1 ปี	6	6
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	19	23
มากกว่า 5 ปี	-	2

22.2 การผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯมีภาระผูกพันรายจ่ายฝ่ายทุนซึ่งเกี่ยวเนื่องกับโปรแกรมคอมพิวเตอร์ จำนวน 3 ล้านบาท (2559 : 5 ล้านบาท)

23. เครื่องมือทางการเงิน

23.1 นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้อื่น และเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน เงินประกัน

จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง เงินปันผลค้างจ่าย เจ้าหนี้เงินรอกินและเจ้าหนี้อื่น บริษัทมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังนี้

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

บริษัทมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม และลูกหนี้อื่น ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม โดยการวิเคราะห์สินเชื่อจากข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้า การติดตามลูกค้าที่เกินกำหนดชำระอย่างสม่ำเสมอ ตามแนวทางที่ได้กำหนดไว้ในระเบียบวิธีปฏิบัติสินเชื่อ และการพิจารณากำหนดวงเงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้องและวงเงินหลักประกันอื่นเพื่อเป็นหลักประกันในการให้สินเชื่อสำหรับลูกค้าแต่ละรายจากการประเมินความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ ดังนั้นบริษัทจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ การให้สินเชื่อของบริษัทไม่มีการกระจุกตัว เนื่องจากบริษัทมีฐานของลูกค้าที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของลูกค้าจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้อื่นที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

บริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวเนื่องกับเงินฝากสถาบันการเงิน ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้อื่น และเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินที่มีดอกเบี้ย ทั้งนี้ บริษัทได้มีมาตรการในการลดความเสี่ยงดังกล่าวโดยการจัดหาแหล่งเงินกู้ยืมให้มีความสอดคล้องกันกับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง เพื่อให้บริษัทสามารถรักษาส່วนต่าง (Spread) เฉลี่ยสะสมของอัตราดอกเบี้ยไว้ตามนโยบายของบริษัท รวมถึงวิเคราะห์ระยะเวลาการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและเงินกู้ยืม และบริษัทยังสามารถปรับอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกหนี้ได้ในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลง ทำให้บริษัทมีความยืดหยุ่นในการปรับตัวในภาวะที่อัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน นอกจากนี้ เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบัน ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของบริษัทจึงอยู่ในระดับต่ำ

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนด หรือ วันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560						
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามราคา ตลาด	ไม่มี อัตรา ดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	25	36	61	0.37-0.375
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2,648	-	-	-	-	2,648	5.50-15.00
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	16	23	-	-	-	39	4.50-8.50
	2,664	23	-	25	36	2,748	-
หนี้สินทางการเงิน							
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	-	-	2,107	-	2,107	2.90-3.75
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	-	-	-	-	37	37	-
เงินปันผลค้างจ่าย	-	-	-	-	35	35	-
เจ้าหนี้เงินรอคืน	-	-	-	-	37	37	-
เจ้าหนี้อื่น	-	-	-	-	6	6	-
	-	-	-	2,107	115	2,222	-

(หน่วย : ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559						
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามราคา ตลาด	ไม่มี อัตรา ดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	9	54	63	0.37-0.375
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2,116	-	-	-	-	2,116	5.50-15.00
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	6	25	-	-	-	31	4.50-8.50
เจ้าหนี้เงินรอคืน	-	-	-	-	2	2	-
เจ้าหนี้อื่น	-	-	-	-	2	2	-
	2,122	25	-	9	56	2,212	-

(หน่วย : ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559						
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามราคา ตลาด	ไม่มี อัตรา ดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
หนี้สินทางการเงิน							
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	-	-	1,545	-	1,545	2.90-3.40
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	-	-	-	-	53	53	-
เงินปันผลค้างจ่าย	-	-	-	-	21	21	-
เจ้าหนี้เงินรอกิน	-	-	-	-	58	58	-
เจ้าหนี้อื่น	-	-	-	-	7	7	-
	-	-	-	1,545	139	1,684	-

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯ จะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

บริษัทฯ มีนโยบายในการบริหารสภาพคล่องที่มีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีระบบการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสม สามารถรองรับการจ่ายคืนหนี้สินและภาระผูกพันที่ถึงกำหนดชำระได้เพียงพอในภาวะปกติและมีแผนฉุกเฉินสภาพคล่องสำหรับในภาวะวิกฤต รวมทั้งมีการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสมระหว่างต้นทุนและผลตอบแทน

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	รวม
หนี้สินทางการเงิน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	61	-	-	61
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	-	2,648	-	2,648
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	-	16	23	39
หนี้สินทางการเงิน				
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	2,107	-	2,107
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	37	-	-	37
เงินปันผลค้างจ่าย	-	35	-	35
เจ้าหนี้เงินรอกิน	-	35	-	37
เจ้าหนี้อื่น	-	6	-	6

(หน่วย : ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	63	-	-	63
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	-	2,116	-	2,116
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	-	6	25	31
ลูกหนี้อื่น	-	2	-	2
หนี้สินทางการเงิน				
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	1,545	-	1,545
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	53	-	-	53
เงินปันผลค้างจ่าย	-	21	-	21
เจ้าหนี้เงินรอคืน	-	58	-	58
เจ้าหนี้อื่น	-	7	-	7

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทฯ ไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเนื่องจากบริษัทฯ ไม่มีรายการค้าที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

23.2 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

เนื่องจากเครื่องมือทางการเงินส่วนใหญ่ของบริษัทฯ จัดอยู่ในประเภทระยะสั้น เงินให้กู้ยืมและเงินกู้ยืมมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด บริษัทฯ จึงประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

24. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของบริษัทฯ คือการจัดให้มีซึ่งโครงสร้างทุนที่เหมาะสมเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และเสริมสร้างมูลค่าการถือหุ้นให้กับผู้ถือหุ้นโดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 4.09:1 (2559: 3.16:1)

25. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2561 ที่ประชุมคณะกรรมการบริหารฯ มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทใหญ่เพื่ออนุมัติจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2560 จากกำไรสุทธิประจำปี 2560 ในอัตราหุ้นละ 0.0275 บาท เป็นจำนวนเงิน 44 ล้านบาท ซึ่งบริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้วในอัตราหุ้นละ 0.015 บาท เป็นจำนวนเงิน 24 ล้านบาท คงเหลือจ่ายเงินปันผลที่จะจ่ายในอัตราหุ้นละ 0.0125 บาท เป็นจำนวนเงิน 20 ล้านบาท การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวขึ้นอยู่กับมติของที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทใหญ่และที่ประชุมผู้ถือหุ้น

26. การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

บริษัทฯ ได้จัดประเภทรายการบัญชีดังต่อไปนี้

(หน่วย : บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559	
	ตามการจัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	83,089,754 3,250,812	86,340,566 -

การจัดประเภทรายการบัญชีดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อกำไรหรือส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงานไว้

27. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2561





บริษัทไอร่า แฟคตอริ่ง 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>

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>

