



S11

รายงานประจำปี ๒๕๕๗

Annual Report 2014

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

S 11 Group Public Company Limited

ผู้ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์



สารบัญ

สารจากประธานกรรมการ

	หน้า
ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ	
1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	1 - 1
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	1 - 4
3. ปัจจัยความเสี่ยง	1 - 10
4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	1 - 14
5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	1 - 16
6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	1 - 17
ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ	
7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	2 - 18
8. โครงสร้างการจัดการ	2 - 21
9. การกำกับดูแลกิจการ	2 - 29
10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	2 - 39
11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	2 - 42
12. รายการระหว่างกัน	2 - 44
ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินการ	
13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	3 - 48
14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	3 - 55
เอกสารแนบ	
เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท
เอกสารแนบ 3	แบบประเมินความพอเพียงของระบบการควบคุมภายใน
เอกสารแนบ 4	รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ



สารจากประธานกรรมการ

ปี 2557 บริษัทเรามีอายุครบ 3 ปี ยังคงมีงานอีกหลายด้านที่ต้องปรับปรุงและพัฒนาอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะอย่างยิ่ง เรื่องที่เกี่ยวกับการพัฒนาบุคลากรในองค์กร สำหรับธุรกิจเข้าซื้อรถจักรยานยนต์ในปี 2557 ที่ผ่านมา ยอดการจำหน่ายรถจักรยานยนต์ทั่วประเทศมีอัตราลดลงร้อยละ 15 เมื่อเทียบกับปี 2556 มีการประมาณการว่าในปี 2558 ยอดการจำหน่ายรถจักรยานยนต์ทั่วประเทศจะเพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 2.9 โดยประมาณ ด้วยเหตุผลจากสภาพเศรษฐกิจและสถานการณ์ทางการเมืองที่มีผลต่อเนื่องมาตั้งแต่ปี 2556

สำหรับบริษัทเราแล้ว เรายังคงมุ่งมั่นทำธุรกิจด้วยความรอบคอบระมัดระวัง รักษาอัตราการเจริญเติบโตแบบยั่งยืน โดยให้ความสำคัญในเรื่องคุณภาพของลูกค้าน้อย่างถึงที่สุด

ในปี 2557 ที่ผ่านมา ผลประกอบการของบริษัทเติบโตอย่างต่อเนื่อง มีรายได้รวม 934.03 ล้านบาท เพิ่มขึ้นอัตราร้อยละ 27.04 และมีกำไรสุทธิ 213.02 ล้านบาท เพิ่มขึ้นอัตราร้อยละ 83.15 โดย ณ สิ้นปี 2557 บริษัทมีบัญชีลูกหนี้เข้าซื้อจำนวน 93,717 บัญชี คิดเป็นมูลค่าลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อสุทธิ 2,833.80 ล้านบาท

สุดท้ายนี้ข้าพเจ้าขอถือโอกาสนี้ขอบคุณลูกค้า และพันธมิตรทางธุรกิจ ที่ให้ความไว้วางใจและให้การสนับสนุนด้วยดีเสมอมา ความสำเร็จขององค์กรตลอดระยะเวลา 3 ปี ที่ผ่านมา เกิดขึ้นได้จากความมุ่งมั่น ความตั้งใจของผู้บริหาร และพนักงานของบริษัททุกท่านที่ทำให้บริษัทเติบโตได้อย่างต่อเนื่อง

จากผลสำเร็จที่เกิดขึ้นนี้ บริษัทขอตั้งปณิธานว่า จะดำเนินงานด้วยหลักธรรมาภิบาลที่ดี โดยปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์ โปร่งใส คำนึงถึงประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม พร้อมทั้งมีส่วนร่วมในการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมไทยให้ก้าวหน้าไปสู่ความสำเร็จอย่างยั่งยืน

นายสามารถ จิระदारง

ประธานกรรมการ



ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจ





1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

1.1 วิสัยทัศน์ ภารกิจ และกลยุทธ์

วิสัยทัศน์ (Vision)

บริษัทกำหนดวิสัยทัศน์ที่จะเป็นบริษัทชั้นนำในการให้บริการสินเชื่อด้วยความเป็นเลิศในการบริการ เชื่อมั่น โปร่งใส และมุ่งมั่นที่จะพัฒนาธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืน ควบคู่ไปกับการให้ความสำคัญกับการพัฒนาคุณภาพการศึกษาของสังคม

ภารกิจ (Mission)

ดำเนินธุรกิจให้สินเชื่อแก่รายย่อย โดยรักษาสมดุลของผู้มีส่วนได้เสียของธุรกิจ ดังนี้

- พันธกิจ ต่อ องค์กร

สร้างความมั่นคงอย่างยั่งยืนต่อองค์กร ให้เป็นองค์กรที่รองรับต่อการเปลี่ยนแปลง และมีความสามารถในการปรับตัวได้อย่างรวดเร็วอยู่ตลอดเวลา สามารถขยายธุรกิจและเติบโตอย่างมีคุณภาพ

- พันธกิจ ต่อ พนักงาน

สร้างและรักษาวัฒนธรรมที่ดีขององค์กร พัฒนาคุณภาพชีวิต โดยการพัฒนานโยบายในชีวิต การพัฒนาด้านจิตใจ และการพัฒนาด้านความรู้

- พันธกิจ ต่อ ผู้ถือหุ้น

ดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์และโปร่งใส สร้างผลตอบแทนที่ดี ส่งเสริมให้มีระบบตรวจสอบการบริหารจัดการที่เป็นมาตรฐาน โปร่งใส และสามารถเปิดเผยได้

- พันธกิจ ต่อ ลูกค้าและคู่ค้า

สนับสนุนให้ความร่วมมือปฏิบัติตามข้อกำหนดที่ก่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ลูกค้าและคู่ค้า ด้วยความซื่อสัตย์ ยึดมั่นในคุณธรรม จริยธรรม และสนับสนุนให้เกิดกิจกรรมที่ตอบแทนสังคมและสิ่งแวดล้อม

กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ

ยังคงมุ่งเน้นไปที่ตลาดเดิมเนื่องจากยังมีช่องทางที่สามารถเข้าถึงจำนวนลูกค้าได้อีก โดยยังคงรักษาสัดส่วนการให้สินเชื่อในตลาดเดิมที่บริษัททำการให้สินเชื่ออยู่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีสัดส่วนการให้สินเชื่อในแต่ละพื้นที่ ได้แก่ พื้นที่ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 70.30 พื้นที่ในเขตชลบุรี คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 16.50 พื้นที่ในเขตอยุธยา คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 8.45 พื้นที่ในเขตฉะเชิงเทรา คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 0.90 พื้นที่ในเขตระยอง คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 3.20 และพื้นที่ในเขตจันทบุรี คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 0.60

1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

มีนาคม 2554 : บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เดิมชื่อบริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด จดทะเบียนเป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัด เมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2554 ด้วยทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วจำนวน 5,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญทั้งหมดจำนวน 50,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100.00 บาท โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ ในเขตกรุงเทพฯ ปริมณฑล และต่างจังหวัด

เมษายน 2554 : ผู้ถือหุ้นเดิมบางรายได้ขายหุ้นให้แก่กลุ่มนักลงทุนชาวไทยกลุ่มนักลงทุนชาวสิงคโปร์ และนักลงทุนชาวญี่ปุ่น โดยที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2554 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2554 มีมติอนุมัติให้บริษัท



เปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ จากเดิมมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100.00 บาท เป็น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5.00 บาท

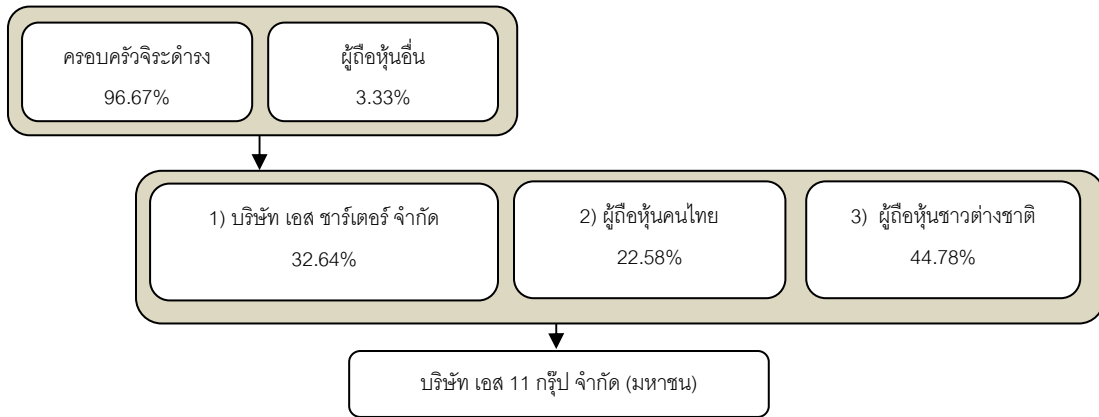
กรกฎาคม 2554 - พฤศจิกายน 2556

- :** บริษัททยอยเพิ่มทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วอย่างต่อเนื่อง ในช่วงเดือนกรกฎาคม 2554 ถึงเดือนพฤศจิกายน 2556
- พฤษภาคม 2554 :** บริษัทเริ่มให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑลซึ่งได้รับการตอบรับจากตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์และผู้ผลิตเป็นอย่างดี
- กรกฎาคม 2554 :** บริษัทมีนโยบายขยายธุรกิจไปในพื้นที่ต่างจังหวัดเพิ่มขึ้น โดยเริ่มจากการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ในพื้นที่นิคมอุตสาหกรรม อมตะนคร จังหวัดชลบุรี และในเดือนเดียวกันบริษัทได้เปิดสำนักงานสาขาที่จังหวัดชลบุรี เพื่อรองรับการขยายธุรกิจในจังหวัดชลบุรี -
- สิงหาคม 2554 :** บริษัทมุ่งเน้นการขยายตลาดเช่าซื้อรถจักรยานยนต์อย่างต่อเนื่อง โดยได้เริ่มขยายธุรกิจเข้าไปในพื้นที่นิคมอุตสาหกรรมโรจนะ จังหวัดพระนครศรีอยุธยา
- กันยายน 2554 :** บริษัทได้ซื้อที่ดินจำนวน 4 ไร่ 3 งาน 69 ตารางวา เพื่อใช้ในการก่อสร้างและเป็นสถานที่ทำการของสำนักงานใหญ่ของบริษัทในปัจจุบัน
- ธันวาคม 2555 :** ธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ของบริษัทเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยครอบคลุมพื้นที่บริเวณกรุงเทพฯ และปริมณฑล จังหวัดชลบุรี จังหวัดพระนครศรีอยุธยา และจังหวัดฉะเชิงเทรา
- ธันวาคม 2556 :** บริษัทได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2556 โดยมีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วทั้งสิ้น 533,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญทั้งหมดจำนวน 106,600,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5.00 บาท
- มีนาคม 2557 :** ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทประจำปี 2557 เมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2557 มีมติอนุมัติให้บริษัทเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 533,000,000 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 613,000,000 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 16,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 5.00 บาท เพื่อเสนอขายให้แก่ประชาชนเป็นครั้งแรก (Initial Public Offering: IPO)
- สิงหาคม 2557 :** บริษัทเข้าทำรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่เป็นที่ดินจำนวน 2 ไร่ 3 งาน 15 ตารางวา ตั้งอยู่ที่ ตำบลตะพง อำเภอเมือง จังหวัดระยอง คิดเป็นมูลค่ารวมประมาณ 4,500,000 บาท เพื่อใช้ในการก่อสร้างและเป็นสถานที่ทำการของสำนักงานสาขาของบริษัท รองรับการขายตัวของตลาดสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ในภูมิภาคตะวันออก
- กันยายน 2557 :** ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 10 กันยายน 2557 มีมติอนุมัติให้บริษัทเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ของหุ้นสามัญจากเดิมมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5.00 บาท เป็นมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท และเปลี่ยนแปลงการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนเพื่อเสนอขายให้แก่ประชาชนเป็นครั้งแรก (Initial Public Offering: IPO) จากเดิมจำนวน 16,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5.00 บาท เป็นจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 80,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท
- ธันวาคม 2557 :** บริษัทมีคู่ค้าเพิ่มขึ้นประมาณ 66 ร้านค้า แบ่งเป็นประมาณ 144 สาขา ครอบคลุมพื้นที่บริเวณกรุงเทพฯ และปริมณฑล จังหวัดชลบุรี จังหวัดพระนครศรีอยุธยา และจังหวัดฉะเชิงเทรา



1.3 โครงสร้างการถือหุ้น

ณ วันที่ 15 ธันวาคม 2557 บริษัทมีทุนจดทะเบียนจำนวน 613,000,000 บาท และมีทุนเรียกชำระแล้วจำนวน 533,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญทั้งหมดจำนวน 533,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท¹ โครงสร้างการถือหุ้นกลุ่มบริษัทประกอบด้วยบริษัท เอส ชาร์เตอร์ จำกัด เป็นผู้ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 32.64 กลุ่มนักลงทุนชาวต่างชาติถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 44.78 และผู้ถือหุ้นคนไทยที่ไม่ใช่บริษัท เอส ชาร์เตอร์ จำกัด ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 22.58



- 1) บริษัท เอส ชาร์เตอร์ จำกัด มีผู้ถือหุ้น คือครอบครัวจิระดำรง ประกอบด้วย นางสาวติภา จิระดำรง นายกานต์ จิระดำรง นายสามารถ จิระดำรง นางชลลทิพย์ จิระดำรง และนายชาติชาย จิระดำรง ถือหุ้นรวมกันเป็นสัดส่วนร้อยละ 96.67 และผู้ถือหุ้นอื่นถือหุ้นเป็นสัดส่วนร้อยละ 3.33
- 2) ผู้ถือหุ้นคนไทยที่ไม่ใช่บริษัท เอส ชาร์เตอร์ จำกัดของบริษัทประกอบด้วย นายศิริวัตร หวังหลี่ และภรรยาถือหุ้นสัดส่วนร้อยละ 11.40 พนักงาน ผู้บริหารของบริษัทและบุคคลภายนอก ถือหุ้นรวมกันสัดส่วนร้อยละ 11.14
- 3) ผู้ถือหุ้นชาวต่างชาติของบริษัทประกอบด้วย กลุ่มนักลงทุนชาวสิงคโปร์ ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 42.05 และกลุ่มนักลงทุนชาวญี่ปุ่น ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 2.73

1.4 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

บริษัทดำเนินธุรกิจโดยไม่มีความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นรายใหญ่

¹ บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนชำระแล้ว จากเดิม 533,000,000 บาท เป็น 613,000,000 บาท ต่อมาจดทะเบียนบริษัทมหาชน กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เป็นที่เรียบร้อยแล้วเมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2558 ดังนั้น บริษัทจึงมีทุนชำระแล้วจำนวน 613,000,000 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 613,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท



2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

2.1 ภาพรวมการประกอบธุรกิจของบริษัท

บริษัทประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ โดยมีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายคือ บุคคลธรรมดาอายุย่อยทั่วไป ซึ่งมีรายได้มั่นคงระดับกลางถึงระดับล่าง โดยรถจักรยานยนต์ที่ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อเป็นรถจักรยานยนต์ใหม่ร้อยละ 99 และรถจักรยานยนต์ใช้แล้วร้อยละ 1 ส่วนใหญ่มีราคาเฉลี่ยคันละประมาณ 48,000 – 50,000 บาท เป็นรถจักรยานยนต์ญี่ปุ่นยี่ห้อที่มีความนิยมในตลาด ซึ่งได้แก่ ฮอนด้า ยามาฮ่า คาวาซากิ และซูซูกิ โดยกว่าร้อยละ 90 ของรถจักรยานยนต์ที่ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อทั้งหมดเป็นรถจักรยานยนต์ยี่ห้อฮอนด้า

2.2 โครงสร้างรายได้ของบริษัท

หน่วย : บาท

ประเภทของรายได้	2554		2555		2556		2557	
รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ ¹	73,299,135	97.27%	388,617,682	97.10%	706,895,025	96.14%	887,504,649	95.02%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ²	-	0.00%	6,631,008	1.66%	20,822,665	2.83%	37,690,150	4.04%
รายได้อื่น ³	2,060,796	2.73%	4,993,452	1.25%	7,531,869	1.02%	8,830,416	0.95%
รวมรายได้	75,359,931	100.00%	400,242,142	100.00%	735,249,559	100.00%	934,025,215	100.00%

หมายเหตุ: ¹ รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ คำนวณสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรง

² รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ได้แก่ ค่าปรับผิดนัดชำระค่างวด ค่าบริการเกี่ยวกับงานต่อภาษีและโอนกรรมสิทธิ์ทะเบียนรถ

³ รายได้อื่น ได้แก่ 1) รายได้ค่าเสียหายได้รับกลับคืนจาก (ก) ผลต่างการขาดทุนจากการขายรถยนต์และ (ข) หนี้สูญรับคืน และ 2) ส่วนลดค่าเบี้ยประกันภัยรถจักรยานยนต์ ทั้งนี้ ในปี 2554 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการแสดงรวมกันที่รายได้อื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 โครงสร้างรายได้ของบริษัท ประกอบด้วยรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ ร้อยละ 96.14 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการร้อยละ 2.83 และรายได้อื่นร้อยละ 1.02 ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 โครงสร้างรายได้ของบริษัท ประกอบด้วยรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ ร้อยละ 95.02 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการร้อยละ 4.04 และรายได้อื่นร้อยละ 0.95 ทั้งนี้ ที่มาของรายได้ทั้งหมดดำเนินการโดยบริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

2.3 ลักษณะบริการ

บริษัทดำเนินธุรกิจการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ ซึ่งไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยให้สินเชื่อเช่าซื้อแก่ลูกค้าที่ซื้อรถจักรยานยนต์จากผู้แทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ (Dealer) ทั้งนี้ บริษัทได้ตกลงกับผู้แทนจำหน่ายรายต่างๆ โดยผู้แทนจำหน่ายแต่ละรายจะเป็นผู้พิจารณาแนะนำลูกค้าให้กับบริษัทที่ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ เมื่อลูกค้าได้รับอนุมัติสินเชื่อ ผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อจะชำระค่าซื้อรถจักรยานยนต์ให้แก่ผู้แทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์

บุคคลที่เกี่ยวข้องในการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ ได้แก่ บริษัทผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ ผู้แทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ และลูกค้าผู้ขอสินเชื่อ ทั้งนี้ บุคคลที่เกี่ยวข้องในการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อของรถจักรยานยนต์ของบริษัทสามารถอธิบายรายละเอียดดังนี้

2.3.1 ผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ

บริษัทในฐานะผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์จะเสนอเงื่อนไขในการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ (Rate sheet) ซึ่งถูกกำหนดตามแต่ละยี่ห้อและแต่ละรุ่นรถจักรยานยนต์ เช่น วงเงินสินเชื่อ จำนวนเงินดาวน์ ระยะเวลาและค่างวดในการผ่อนชำระ ค่าจดทะเบียน และค่าประกันภัยรถยนต์ เป็นต้น ให้แก่ผู้แทนจำหน่าย เมื่อมีผู้แสดงความจำนงต้องการขอสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ผ่านผู้แทนจำหน่าย เจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อของบริษัทจะให้ลูกค้าผู้ขอสินเชื่อกรอกสัญญาเช่าซื้อและสัญญาค้ำประกัน (ถ้ามี) พร้อมทั้งขอเอกสารสำคัญประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน ทะเบียนบ้าน เอกสารการรับโอนเงินเดือนเข้าบัญชี (ถ้ามี) และหนังสือยินยอมให้ตรวจสอบข้อมูลเครดิต เป็นต้น จากนั้นจึงส่งข้อมูลของผู้ขอสินเชื่อตามที่กรอกในสัญญาเช่าซื้อเข้ามาที่บริษัทเพื่อดำเนินการตามขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อ



หากผู้ขอสินเชื่อได้รับการอนุมัติสินเชื่อ เจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อของบริษัทจะดำเนินการจัดทำสัญญาเช่าซื้อและสัญญาค้ำประกัน (ถ้ามี) พร้อมทั้งสำเนาเอกสารสำคัญประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อเพื่อให้ผู้ขอสินเชื่อลงนามและส่งมายังบริษัทเพื่อลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนามอนุมัติสินเชื่อและจัดส่งให้ลูกค้าผู้ขอสินเชื่อต่อไป

2.3.2 ผู้แทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์

ช่องทางที่บริษัทสามารถเข้าถึงลูกค้าขึ้นอยู่กับผู้แทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ ซึ่งมีทั้งร้านค้าผู้แทนจำหน่าย (Dealer) และผู้แทนจำหน่ายรายย่อย (Sub-dealer) การเข้าหาลูกค้าทุกกรณีจำเป็นต้องดำเนินการผ่านร้านค้าของผู้แทนจำหน่าย ดังนั้น อำนาจการตัดสินใจในการเลือกใช้บริการสินเชื่อกับบริษัทใด ขึ้นอยู่กับผู้แทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ อย่างไรก็ตาม บริษัทไม่มีผู้แทนจำหน่ายรายใดมีส่วนเกินกว่าร้อยละ 30 ของยอดเช่าซื้อทั้งหมด ซึ่งเป็นการช่วยบรรเทาความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจของบริษัท

บริษัทเป็นพันธมิตรกับผู้แทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ทุกยี่ห้อ โดยสัดส่วนการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ในแต่ละยี่ห้อของบริษัทจะแปรผันตามส่วนแบ่งทางการตลาดของผู้ผลิตรถจักรยานยนต์แต่ละยี่ห้อ โดยรถจักรยานยนต์ยี่ห้อที่มีความนิยมในตลาดเรียงตามลำดับ ได้แก่ ฮอนด้า ยามาฮ่า คาวาซากิ และซูซูกิ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีสัดส่วนการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ยี่ห้อฮอนด้าสูงสุดร้อยละ 91.22 ของการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ของบริษัท สัดส่วนการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ยี่ห้อฮอนด้าสูงสุกร้อยละ 7.40 ยี่ห้อคาวาซากิร้อยละ 1.12 และยี่ห้อซูซูกิร้อยละ 0.23 โดยรถจักรยานยนต์ที่บริษัทให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อส่วนใหญ่เป็นรถจักรยานยนต์ยี่ห้อหนึ่งถึงร้อยละ 98.74

2.3.3 ลูกค้าผู้ขอสินเชื่อ

กลุ่มลูกค้าเป้าหมายของบริษัท ได้แก่บุคคลธรรมดาอายุต่ำกว่า 65 ปีที่มีอาชีพรายได้มั่นคงระดับกลางถึงระดับล่าง เช่น ข้าราชการ พนักงานบริษัท ลูกจ้างทั่วไป และลูกจ้างโรงงาน เป็นต้น กลุ่มลูกค้าส่วนใหญ่จะไม่มีหลักฐานทางการเงินเพื่อใช้อ้างอิงในการขอรับบริการทางการเงินกับสถาบันการเงินอื่น

บริษัทได้จัดแบ่งลูกค้าที่ใช้บริการทางการเงินรายย่อยนี้เป็น 2 ประเภทหลัก คือ

1. กลุ่มลูกค้าที่มีเอกสารทางการเงิน

เป็นกลุ่มที่อาศัยในกรุงเทพฯ และปริมณฑลที่เป็นผู้มีอาชีพมั่นคงมีรายได้ที่แน่นอนสามารถตรวจสอบประวัติความน่าเชื่อถือจากสถาบันการเงินอื่นได้ โดยลูกค้าและผู้ค้ำประกันจะต้องมีเอกสารเพื่อประกอบการพิจารณา คือ สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน สำเนาสลิปเงินเดือน ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 อัตราส่วนของกลุ่มนี้อยู่ที่ประมาณร้อยละ 24.09 ของลูกค้าที่เช่าซื้อรถจักรยานยนต์

2. กลุ่มลูกค้าที่ไม่มีเอกสารทางการเงิน

ส่วนใหญ่จะประกอบอาชีพอิสระ เช่น ค้าขาย รับเหมาทั่วไป และขับรถจักรยานยนต์รับจ้าง เป็นต้น การให้บริการลูกค้ากลุ่มนี้จะต้องรู้จักและเข้าถึงลูกค้าเพื่อการตรวจสอบข้อมูลที่แท้จริง โดยลูกค้าและผู้ค้ำประกันจะมีเอกสารเพื่อประกอบการพิจารณา คือ สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน พร้อมทั้งแสดงหลักฐานตัวจริงต่อเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ และเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อต้องไปตรวจสอบข้อมูลที่บ้านของลูกค้าตามที่ลูกค้าได้ให้ข้อมูลไว้ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ลูกค้ากลุ่มนี้มีอัตราส่วนถึงร้อยละ 75.91 ของลูกค้าที่เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ ซึ่งเมื่อดูจากสถิติการชำระค่างวด จะพบว่าพฤติกรรมของลูกค้ากลุ่มนี้มีประวัติการผิดนัดที่ต่ำกว่าลูกค้าที่มีเอกสารทางการเงิน สาเหตุอาจเนื่องมาจากการที่ลูกค้ากลุ่มนี้มีความจำเป็นต้องใช้รถจักรยานยนต์ในการประกอบอาชีพหารายได้ และไม่สามารถทำการกู้ยืมเงินผ่านสถาบันการเงินอื่นๆ ที่ต้องใช้เอกสารทางการเงินเป็นหลัก

การจัดแบ่งลูกค้าตามเขตพื้นที่ของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 สามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

1. กลุ่มลูกค้าในเขตพื้นที่สำนักงานใหญ่ ซึ่งประกอบด้วย ลูกค้าในเขตจังหวัดกรุงเทพฯ นนทบุรี ปทุมธานี และสมุทรปราการ โดยลูกค้าในกลุ่มนี้มีอัตราส่วนประมาณร้อยละ 75.91 ของปริมาณลูกค้าทั้งหมดที่ให้สินเชื่อเช่าซื้อ
2. กลุ่มลูกค้าในเขตพื้นที่จังหวัดชลบุรี ในกลุ่มนี้มีอัตราส่วนประมาณร้อยละ 16.45 ของปริมาณลูกค้าทั้งหมดที่ให้สินเชื่อเช่าซื้อ
3. กลุ่มลูกค้าในเขตพื้นที่จังหวัดอยุธยา ในกลุ่มนี้มีอัตราส่วนประมาณร้อยละ 8.47 ของปริมาณลูกค้าทั้งหมดที่ให้สินเชื่อเช่าซื้อ



4. กลุ่มลูกค้าในเขตพื้นที่จังหวัดฉะเชิงเทรา ในกลุ่มนี้มีอัตราส่วนประมาณร้อยละ 0.93 ของปริมาณลูกค้าทั้งหมดที่ให้เช่าซื้อ
5. กลุ่มลูกค้าในเขตพื้นที่จังหวัดระยอง ในกลุ่มนี้มีอัตราส่วนประมาณร้อยละ 3.21 ของปริมาณลูกค้าทั้งหมดที่ให้เช่าซื้อ
6. กลุ่มลูกค้าในเขตพื้นที่จังหวัดจันทบุรี ในกลุ่มนี้มีอัตราส่วนประมาณร้อยละ 0.62 ของปริมาณลูกค้าทั้งหมดที่ให้เช่าซื้อ

รายละเอียดการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ต่อคัน

อัตราเงินค่างวด	500-30,000 บาท
วงเงินสินเชื่อ	เฉลี่ย 48,000 – 50,000 บาท
อัตราดอกเบี้ย	ร้อยละ 1.25 - 2.30 ต่อเดือน
เทอมการผ่อนชำระ	เดือนละ 1 ครั้ง
ระยะเวลาการผ่อนชำระ	ตั้งแต่ 6 เดือน ถึง 36 เดือน
การค้ำประกัน	บุคคลค้ำประกัน

2.4 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

2.4.1 กลยุทธ์การแข่งขัน

บริษัทกำหนดใช้กลยุทธ์ทางการตลาดตามฐานลูกค้าที่ทำการแบ่งตามพื้นที่ซึ่งมีสภาพการแข่งขันและคู่แข่งที่แตกต่างกัน ทั้งนี้ กลยุทธ์ที่บริษัทเลือกใช้มุ่งเน้นให้เกิดความสามารถในการแข่งขัน และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท

1. ตลาดพื้นที่กรุงเทพฯ และปริมณฑลเป็นฐานลูกค้าหลักของบริษัท เป็นพื้นที่ที่มีการแข่งขันกันอย่างรุนแรง ดังนั้น กลยุทธ์ด้านการตลาดที่ใช้ในกลุ่มพื้นที่นี้จะเน้นที่การรักษาลูกค้าเดิม หรือผู้แทนจำหน่ายเดิมให้มีความจงรักภักดีต่อบริษัท โดยมุ่งเน้นสร้างความแตกต่างในการให้สินเชื่อ โดยมีเป้าหมายที่จะเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาดให้มากขึ้นเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

2. ตลาดพื้นที่ภาคตะวันออก เป็นพื้นที่ที่มีจำนวนตัวเลขเช่าซื้ออยู่ในปริมาณสูงและมีการแข่งขันที่สูงเช่นกัน บริษัทมีความชำนาญในพื้นที่นี้ค่อนข้างดีและมองเห็นว่าพื้นที่นี้มีโอกาสขยายตัวได้อย่างต่อเนื่อง ดังนั้น กลยุทธ์ด้านการตลาดในพื้นที่นี้ คือ การขยายฐานลูกค้าให้เพิ่มมากขึ้น โดยมุ่งเน้นที่บริการที่ดีและรวดเร็ว

3. ตลาดพื้นที่อยุธยา เป็นพื้นที่ที่มีการแข่งขันไม่รุนแรงนักเมื่อเปรียบเทียบกับพื้นที่กรุงเทพฯ และพื้นที่ภาคตะวันออก ดังนั้น กลยุทธ์ด้านการตลาดของบริษัทจึงเน้นการขยายพื้นที่ให้บริการมากขึ้น ควบคู่ไปกับการควบคุมคุณภาพสินเชื่อ และการบริการที่ดี

เพื่อเป็นการสนับสนุนกลยุทธ์ทางการตลาด ตลอดจนการรักษาและเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาด บริษัทจึงได้กำหนดกลยุทธ์การแข่งขันดังต่อไปนี้

1. กลยุทธ์การสร้างภาพพจน์กับลูกค้า: บริษัทใช้กลยุทธ์การสร้างภาพพจน์ใจให้แก่ร้านค้าผู้แทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ โดยเน้นการให้บริการที่สะดวก รวดเร็ว และสามารถดำเนินการอนุมัติสินเชื่อได้โดยเร็ว มีการจัดให้มีบริการด้านฐานข้อมูลสำหรับลูกค้า รวมถึงการนำปัญหาที่เกิดจากการดำเนินงานมาร่วมกันพิจารณาปรับปรุงและแก้ไขอย่างต่อเนื่อง

2. กลยุทธ์การส่งเสริมการขาย: บริษัทมีกลยุทธ์การส่งเสริมการขายในรูปแบบต่างๆ เพื่อกระตุ้นยอดการส่งลูกค้มาหาบริษัท ซึ่งจัดแบ่งเป็นหลายรูปแบบตามแต่ความเหมาะสมของผู้แทนจำหน่ายแต่ละราย และอาจมีการปรับเปลี่ยนได้ในแต่ละช่วงเวลา

2.4.2 นโยบายด้านราคา

นโยบายด้านราคาขึ้นอยู่กับสภาพการแข่งขันในตลาดของแต่ละพื้นที่ หรือแต่ละยี่ห้อ ดังนั้น อัตราดอกเบี้ยจึงไม่เท่ากัน ทั้งนี้ บริษัทจะกำหนดอัตราดอกเบี้ยโดยพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ ดังนี้



- อัตราผลตอบแทนทั่วไปที่กำหนดโดยผู้ประกอบการให้สินเชื่อเช่าซื้อรายอื่นๆ และกลุ่มพันธมิตรร้านค้าผู้แทนจำหน่ายในแต่ละยี่ห้อหรือแต่ละรุ่น
 - แนวโน้มของสถานะเศรษฐกิจซึ่งจะส่งผลต่ออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมในปัจจุบันและอนาคต ที่จะมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท และกลุ่มพันธมิตรร้านค้าผู้แทนจำหน่าย
- ทั้งนี้ อัตราผลตอบแทนของบริษัทจะขึ้นอยู่กับภาวะการแข่งขันและภาวะตลาดในขณะนั้นๆ

2.4.3 การจำหน่ายและช่องทางจำหน่าย

ในการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ บริษัทได้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์เฉพาะในประเทศไทยเท่านั้น โดยบริษัทสามารถเข้าถึงลูกค้าผู้ขอสินเชื่อได้ 2 ช่องทาง ได้แก่

1. ติดต่อผ่านผู้แทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ ซึ่งเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับบริษัทโดยตรงซึ่งผู้แทนจำหน่ายดังกล่าวจะเป็นผู้ที่แนะนำลูกค้าให้แก่บริษัท
2. ติดต่อผ่านเจ้าหน้าที่ของบริษัทที่ประจำอยู่ที่ร้านค้าของผู้แทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์

ที่ผ่านมาบริษัทได้ให้บริการผ่านช่องทางที่ 1 มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 99.50 ของลูกค้าที่บริษัทให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวนร้านค้าผู้แทนจำหน่าย 66 ร้านค้า โดยมีทั้งหมด 144 สาขา แบ่งเป็นตัวแทนจำหน่ายในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล 48 ร้านค้า จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 6 ร้านค้า จังหวัดชลบุรี 6 ร้านค้า จังหวัดฉะเชิงเทรา 1 ร้านค้า จังหวัดระยอง 2 ร้านค้า และจังหวัดจันทบุรี 1 ร้านค้า บริษัทเน้นการให้บริการลูกค้าที่ทำการซื้อรถจักรยานยนต์ 4 ยี่ห้อหลัก ได้แก่ ฮอนด้า ยามาฮ่า ซูซูกิ และคาวาซากิ

2.4.4 สภาพการแข่งขัน

จากตารางพบว่าจำนวนรถจักรยานยนต์จดทะเบียนใหม่ในกรุงเทพมหานคร เพิ่มขึ้นจาก 328,366 คัน ในรอบปี 2552 เป็น 405,649 คัน ในรอบปี 2557 หรือคิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยต่อปีร้อยละ 5.00 จำนวนรถจักรยานยนต์จดทะเบียนใหม่ในภาคเหนือ เพิ่มขึ้นจาก 267,239 คัน ในรอบปี 2552 เป็น 279,136 คัน ในรอบปี 2557 หรือคิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยต่อปีร้อยละ 4.06 จำนวนรถจักรยานยนต์จดทะเบียนใหม่ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือเพิ่มขึ้นจาก 171, 683 คัน ในรอบปี 2552 เป็น 213,402 คัน ในรอบปี 2557 หรือคิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยต่อปีร้อยละ 0.10 และจำนวนรถจักรยานยนต์จดทะเบียนใหม่ในภาคตะวันตกเพิ่มขึ้นจาก 127,435 คัน ในรอบปี 2552 เป็น 134,919 คัน ในรอบปี 2557 หรือคิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยต่อปีร้อยละ 2.23 ซึ่งเห็นได้ว่าอัตราการเติบโตเฉลี่ยต่อปีที่เพิ่มขึ้นสูงสุด 2 ภูมิภาคที่ผ่านมามีตั้งแต่ปี 2552-2557 ได้แก่ กรุงเทพมหานคร และภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

สถิติจำนวนรถจักรยานยนต์ใหม่ที่จดทะเบียนปี 2552 - 2557

รวมทั้งประเทศ แบ่งตามภูมิภาค

จดทะเบียนใหม่	2553		2554		2555		2556		2557	
	คัน	ร้อยละ	คัน	ร้อยละ	คัน	ร้อยละ	คัน	ร้อยละ	คัน	ร้อยละ
กรุงเทพมหานคร	386,474	19.53	389,847	18.27	456,000	20.20	459,360	21.65	405,649	22.29
ภาคกลาง	92,152	4.66	94,155	4.41	107,907	4.78	96,683	4.56	88,568	4.86
ภาคตะวันออก	204,705	10.34	222,419	10.42	252,752	11.20	238,779	11.25	213,402	11.72
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	536,232	27.10	589,004	27.60	609,519	27.00	555,299	26.17	464,258	25.51
ภาคเหนือ	300,855	15.20	322,289	15.10	347,820	15.41	332,308	15.66	279,136	15.34
ภาคตะวันตก	146,239	7.39	150,878	7.07	157,383	6.97	153,032	7.21	134,919	7.41
ภาคใต้	312,250	15.78	365,785	17.14	325,995	14.44	286,516	13.50	233,439	12.83
รวมทั้งประเทศ	1,978,907	100.00	2,134,377	100.00	2,257,376	100.00	2,121,977	100.00	1,819,371	100.00

ที่มา: กรมการขนส่งทางบก



สัดส่วนส่วนแบ่งการตลาดของบริษัทเปรียบเทียบย้อนหลัง 3 ปี

ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	2555	2556	2557
กรุงเทพและปริมณฑล	6.09	6.63	8.55
ชลบุรี	4.91	9.03	8.40
อยุธยา	11.16	13.81	18.95
ฉะเชิงเทรา	1.71	1.65	2.10
ระยอง	-	-	3.50
จันทบุรี	-	-	1.99

ที่มา: บริษัท

การพิจารณาสภาพการแข่งขันการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ในพื้นที่ที่บริษัทให้บริการอยู่ตามตารางข้างต้น จะพบว่าพื้นที่จังหวัดอยุธยา ซึ่งคิดเป็นประมาณร้อยละ 8.5 ของการให้สินเชื่อของบริษัท บริษัทสามารถเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาดในปี 2557 ได้มากที่สุดจากร้อยละ 13.81 ในปี 2556 เป็นร้อยละ 18.95 ซึ่งบริษัทมีส่วนแบ่งทางการตลาดเพิ่มขึ้น คิดเป็นร้อยละ 37.21 และในเขตกรุงเทพ และปริมณฑล ซึ่งเป็นพื้นที่ที่มีการแข่งขันสูงสุดในขณะเดียวกันเป็นพื้นที่ที่บริษัทมีการให้สินเชื่อมากที่สุดประมาณร้อยละ 75.91 บริษัทสามารถเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาดจากร้อยละ 6.63 ในปี 2556 เป็นร้อยละ 8.55 ในปี 2557 ซึ่งส่วนแบ่งทางการตลาดเพิ่มสูงขึ้น ร้อยละ 28.95 กล่าวโดยสรุปบริษัทมีความสามารถในการเพิ่มส่วนแบ่งตลาดสูงสุดในภูมิภาคที่มีอัตราการเติบโตเฉลี่ยต่อปีสูงสุดคือภาคกลาง

2.5 การจัดหาบริการ

2.5.1 แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของบริษัทสามารถสรุปได้ดังนี้

1. เงินที่ได้รับจากการชำระค่างวดเป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญของบริษัท โดยบริษัทจะนำเงินที่ได้รับจากการชำระค่างวดของลูกค้าในส่วนของที่เหลือจากการหักค่าใช้จ่ายต่างๆ ไปเป็นเงินทุนในการให้สินเชื่อกับลูกค้า
2. เงินกู้ยืมระยะสั้นและระยะยาวจากธนาคารพาณิชย์ และสถาบันการเงินในประเทศ
3. เงินกู้ยืมจากผู้ถือหุ้นใหญ่และกรรมการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทไม่มียอดเงินทุนจากแหล่งดังกล่าวแล้ว
4. ส่วนของผู้ถือหุ้นซึ่งประกอบด้วยทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วและกำไรสะสม

ทั้งนี้ แหล่งที่มาของเงินทุนในส่วนของเจ้าหนี้ เงินกู้ยืม และส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ประกอบด้วย

หน่วย : บาท

แหล่งที่มาของเงินทุน	2554		2555		2556		2557	
	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ
เงินกู้ยืม	217,758,709	32.10%	1,144,693,194	67.16%	1,603,189,002	65.59%	1,958,181,638	65.01%
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกรรมการ	-	0.00%	56,855,577	3.34%	-	0.00%	-	0.00%
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	87,561,242	12.91%	532,707,020	31.25%	952,055,532	38.95%	1,155,216,199	38.35%
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	130,197,467	19.19%	555,130,597	32.57%	651,133,470	26.64%	802,965,439	26.66%
ส่วนของผู้ถือหุ้น	460,688,778	67.90%	559,791,778	32.84%	841,005,824	34.41%	1,054,017,883	34.99%
รวม	678,447,487	100.00%	1,704,484,972	100.00%	2,444,194,826	100.00%	3,012,209,521	100.00%



2.5.2 นโยบายการบริหารจัดการแหล่งที่มาของเงินทุน

สำหรับนโยบายการบริหารจัดการแหล่งที่มาของเงินทุนในอนาคต บริษัทมีนโยบายในการจัดหาแหล่งเงินทุนให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์การใช้เงิน โดยคำนึงถึงความเหมาะสมของระยะเวลาการชำระคืนและอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น รวมถึงเงื่อนไขที่ต้องปฏิบัติตามสัญญาเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

2.5.3 เงื่อนไขที่ต้องปฏิบัติตามสัญญาเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

แหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญเพื่อใช้ในการขยายธุรกิจของบริษัทจะได้อาจมาจากเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ปัจจุบันบริษัทได้ทำสัญญาเงินกู้ยืมกับธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (“ธนาคาร”) ซึ่งเป็นผู้ให้กู้เพียงรายเดียว โดยในสัญญาเงินกู้มีเงื่อนไขสำคัญที่บริษัทมีภาระต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการเงินบางประการซึ่งสรุปได้ดังนี้

1. บริษัท เอส ชาร์เตอร์ จำกัด ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท ต้องดำรงสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 26 ภายหลังการเข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ
2. บริษัทต้องดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนให้ไม่เกินกว่า 2.5:1
3. บริษัทต้องดำรงอัตราส่วนลูกหนี้เข้าซื้อค้างชำระเกินกว่า 3 เดือนขึ้นไปต่อลูกหนี้เข้าซื้อทั้งหมดให้ไม่เกินร้อยละ 15
4. บริษัทต้องดำรงอัตราส่วนลูกหนี้เข้าซื้อทั้งหมดต่อหนี้เงินกู้ให้ไม่น้อยกว่า 1.3:1
5. บริษัทต้องดำรงอัตราส่วนลูกหนี้เข้าซื้อค้างชำระไม่เกิน 3 เดือนต่อหนี้เงินกู้ให้ไม่น้อยกว่า 1.2:1
6. บริษัทจะจ่ายเงินปันผลได้เมื่อบริษัทสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาเงินกู้ที่บริษัทมีกับธนาคารก่อน

2.5.4 นโยบายการให้กู้ยืมเงิน

บริษัทได้มีการกำหนดคุณสมบัติของลูกค้าที่ต้องการขอสินเชื่อสำหรับการเข้าซื้อรถจักรยานยนต์ว่าต้องมีแหล่งรายได้ที่เพียงพอต่อความสามารถในการชำระหนี้ โดยมีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายหลักได้แก่บุคคลธรรมดาทั่วไป ซึ่งมีรายได้ที่มั่นคงและเพียงพอสำหรับการจ่ายชำระคืนหนี้ตามเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด



3. ปัจจัยความเสี่ยง

ปัจจัยความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจของบริษัทที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจตลอดจนผลตอบแทนจากการลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้

3.1 ความเสี่ยงด้านการแข่งขันเพื่อเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาด

การเข้าสู่ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์มาเพียง 3 ปี บริษัทอาจมีความเสี่ยงด้านการแข่งขันในการก้าวขึ้นสู่การมีส่วนแบ่งทางการตลาดที่เพิ่มขึ้นซึ่งต้องใช้เวลาระยะหนึ่ง และความเสี่ยงเรื่องการแข่งขันกับผู้ประกอบการรายใหม่ที่จะเข้าสู่อุตสาหกรรม อย่างไรก็ตามการมีทีมผู้บริหารและทีมงานที่มีประสบการณ์และความเข้าใจในธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้ออย่างน้อย 20 ปี สนับสนุนให้บริษัทมีความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้แทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์(Dealer) ที่ช่วยแนะนำลูกค้าให้มาใช้บริการ ไม่แตกต่างจากผู้ประกอบการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์รายอื่นที่มีส่วนแบ่งทางการตลาดระดับต้นๆ ของอุตสาหกรรมซึ่งช่วยส่งเสริมความสามารถในการแข่งขัน นอกจากนี้ การเข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยยังช่วยให้บริษัทมีความพร้อมในการแข่งขันมากขึ้นในด้านแหล่งเงินทุนเป็นผลให้บริษัทมีโอกาสประสบความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องมั่นคง

3.2 ความเสี่ยงจากคุณภาพที่ลดลงของลูกค้าหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่จะมีผลต่อผลการดำเนินงาน

บริษัทซึ่งอยู่ในช่วงเริ่มดำเนินธุรกิจ มีความจำเป็นที่ต้องทำการขยายพอร์ตลูกค้าหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อในอัตราที่สูงเพื่อเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาดอาจเป็นผลให้บริษัทต้องพิจารณาเรื่องการรักษาความเหมาะสมระหว่างการขยายพอร์ตลูกค้าหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อกับการมีความยืดหยุ่นในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ เพื่อให้ได้สินเชื่อที่มีคุณภาพ หากบริษัทไม่สามารถรักษาความเหมาะสมดังกล่าวได้ บริษัทอาจต้องรับรู้ค่าใช้จ่ายหนี้สูงและหนี้สงสัยจะสูญมากขึ้นจากการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่มากขึ้นหากคุณภาพลูกค้าหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อด้อยลง

บริษัทมีมาตรการป้องกันความเสี่ยงจากการมีค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นอันเป็นผลมาจากคุณภาพของลูกค้าหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ โดยบริษัทใช้มาตรการยึดรถจักรยานยนต์ของลูกค้าหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่มีปัญหาในการชำระค่างวดและเข้าเงื่อนไขการยึดรถให้เร็วที่สุด พร้อมทั้งรับทำการจำหน่ายรถจักรยานยนต์ที่ยึดออกให้เร็วที่สุด เนื่องจากหากล่าช้าอาจทำให้ทรัพย์สินให้เช่าซื้อเกิดการเสียหายและเกิดผลขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินให้เช่าซื้อมากขึ้น

ที่ผ่านมาในการจำหน่ายรถจักรยานยนต์ที่ยึดมา พบว่าบริษัทมีความสามารถในการจำหน่ายรถยึดออกได้สูงมากถึงร้อยละ 97.12 ร้อยละ 96.23 และร้อยละ 95.99 ในปี 2555 ปี 2556 และปี 2557 ตามลำดับ โดยบริษัทมีค่าใช้จ่ายที่เกิดจากขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์รอการขายจำนวน 51.43 ล้านบาท จำนวน 109.21 ล้านบาท และจำนวน 134.56 ล้านบาท ในปี 2555 ปี 2556 และปี 2557 ตามลำดับ ซึ่งต่ำกว่ารายการมูลค่าสินทรัพย์รอการขายที่ยึดได้ ซึ่งมียอดเท่ากับมูลค่าหนี้คงเหลือของลูกค้าหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ที่ยึดได้ซึ่งเท่ากับ 143.63 ล้านบาท 257.02 ล้านบาท และ 343.71 ล้านบาท ในปี 2555 ปี 2556 และปี 2557 ตามลำดับ

รายละเอียด	ปี 2555	ปี 2556	ปี 2557
จำนวนรถจักรยานยนต์ยึดได้ตั้งงวด (คัน)	16	98	235
จำนวนรถจักรยานยนต์ยึดได้ (คัน)	3,387	6,129	8,054
ยอดรวมจำนวนรถจักรยานยนต์ที่ยึดได้ (คัน)	3,403	6,227	8,289
จำนวนรถจักรยานยนต์ยึดที่ขายออก (คัน)	3,305	5,992	7,957
จำนวนรถจักรยานยนต์ยึดที่ขายออกต่อยอดรวมจำนวนรถจักรยานยนต์ที่ยึดได้ (%)	97.12	96.23	95.99
มูลค่าสินทรัพย์รอการขายที่ยึดได้ (บาท)	143,631,146	257,015,279	343,707,432
ขาดทุนจากการด้อยค่าและการจำหน่ายสินทรัพย์รอขาย (บาท)	51,427,453	109,212,445	137,971,647

นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดมาตรการในการลดความเสี่ยงกรณีคุณภาพลูกค้าหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่อาจด้อยลง และมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัท โดยกำหนดนโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อด้อยค่าสินทรัพย์รอขายที่เข้มงวดเพียงพอรองรับหนี้สูญและขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายที่เกิดขึ้นในแต่ละปี ดังนี้



หน่วย : บาท

รายละเอียด	ปี 2555	ปี 2556	ปี 2557
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	65,817,720	181,665,754	293,930,172
ค่าเผื่อด้อยค่า	1,814,172	4,254,446	5,962,111
หนี้สูญ	47,380,468	73,960,216	98,127,207
ขาดทุนจากด้อยค่าและจำหน่าย	51,427,45	109,212,446	137,971,647

3.3 ความเสี่ยงจากการที่บริษัทไม่สามารถเรียกเก็บเงินส่วนต่างระหว่างยอดมูลหนี้คงเหลือตามสัญญาเช่าซื้อจากผู้เช่าซื้อ/ผู้ค้ำประกัน หากมีขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์รถการขาย

หากบริษัทมีขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์รถการขาย บริษัทอาจมีความเสี่ยงที่จะไม่สามารถเรียกเก็บส่วนขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์รถการขายได้จากผู้เช่าซื้อ/ผู้ค้ำประกัน โดยทั่วไปแล้วราคาของรถจักรยานยนต์ที่ยึดมาจะขึ้นอยู่กับสภาพรถ อายุการใช้งาน และความนิยมของรถ หากยึดรถจักรยานยนต์หลังจากที่ได้ทำสัญญาเช่าซื้อไปนานแล้ว สภาพรถอาจเสื่อมโทรมทำให้ราคาขายต่ำลง เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าว บริษัทจึงเน้นการดำเนินงานที่รวดเร็วในการติดตามบัญชีลูกหนี้ที่ค้างชำระที่เข้าเกณฑ์ต้องทำการยึดรถจักรยานยนต์และรีบดำเนินการขายรถยึดออก

3.4 ความเสี่ยงจากการไม่สามารถติดตามยึดรถจักรยานยนต์ที่ค้างชำระค้างงวดเกินกว่าระยะเวลาที่บริษัทกำหนด

เนื่องจากรถจักรยานยนต์สามารถเคลื่อนย้ายได้ จึงมีความเสี่ยงในการติดตามหากลูกค้าค้างชำระค้างงวดจนถึงระดับที่บริษัทคาดการณ์แล้วว่าลูกค้าไม่สามารถชำระค้างงวดต่อได้ และเป็นการสมควรที่บริษัทจะต้องทำการยึดรถจักรยานยนต์ หากบริษัทไม่สามารถติดตามยึดรถจักรยานยนต์ของลูกค้าหนี้ที่เข้าเงื่อนไขถูกยึดรถเพื่อนำมาขายและชำระหนี้ได้ ก็จะส่งผลกระทบต่อธุรกิจ สถานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทโดยตรง

เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทจึงมีนโยบายเน้นการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อให้กับลูกค้าซึ่งมีที่อยู่หรือที่ทำงานที่อยู่ในเขตใกล้เคียงกับที่ตั้งของร้านค้าตัวแทนจำหน่ายที่เป็นพันธมิตรของบริษัท นอกจากนี้บริษัทยังกำหนดมาตรการในการพิจารณาคุณภาพของลูกค้าเบื้องต้นโดยกำหนดค่าตอบแทนที่ให้แก่เจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่ออ้างอิงกับความสามารถในการชำระค้างงวดของลูกค้าที่ตนเองได้พิจารณาเสนอการปล่อยสินเชื่อ

3.5 ความเสี่ยงจากการที่บริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาเงินกู้ยืมได้

ภายใต้เงื่อนไขสำคัญตามที่ระบุในสัญญาเงินกู้ทำให้บริษัทมีภาระต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขบางประการ เช่น การดำรงสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ได้แก่ บริษัท เอส ซีที จำกัด การดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น การดำรงอัตราส่วนลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ค้างชำระไม่เกิน 3 งวดต่อลูกหนี้เช่าซื้อทั้งหมด เป็นต้น ทั้งนี้บริษัทอาจมีความเสี่ยงที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาเงินกู้ได้ซึ่งจะมีผลให้บริษัทมีภาระต้นทุนเงินกู้ที่เพิ่มขึ้น บริษัทอาจถูกเรียกคืนเงินกู้ หรือบริษัทอาจไม่ได้รับการต่ออายุสัญญาเงินกู้ยืม และบริษัทอาจไม่สามารถจ่ายเงินปันผลได้

ทั้งนี้ จากประวัติที่ผ่านมาของบริษัทในการปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาเงินกู้ กล่าวได้ว่าบริษัทสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาเงินกู้ได้ทุกประการ นอกจากนี้ การเข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ จะเป็นการลดความเสี่ยงจากการที่บริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาเงินกู้ตามข้างต้นได้ ซึ่งการที่บริษัทมีสถานะเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ จะเพิ่มความน่าเชื่อถือของบริษัท ซึ่งบริษัทคาดว่าจะสามารถเจรจาผ่อนปรนเงื่อนไขสัญญาเงินกู้ได้

3.6 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงแหล่งเงินทุนเพียงแห่งเดียว

ปัจจุบันที่มาของแหล่งเงินทุนของบริษัทมาจากแหล่งเงินทุนภายใน ได้แก่ เงินสดที่ได้จากการดำเนินงาน และแหล่งเงินทุนภายนอกที่มาจากเงินกู้ยืมธนาคาร ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีเงินกู้ยืมคงเหลือจำนวน 1,958.18 ล้านบาท และยังคงมียอดเงินกู้ยืมที่ยังไม่ได้เบิกใช้อีกจำนวนหนึ่ง ซึ่งทำการกู้ยืมมาจากธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เพียงแห่งเดียว แต่การพึ่งพิงแหล่งเงินทุนภายนอกจากธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เพียงแห่งเดียวย่อมก่อให้เกิดความเสี่ยงต่อสภาพคล่องของบริษัท หากธนาคารดังกล่าวไม่อนุมัติ การต่อสัญญาเงินกู้ยืมเมื่อสัญญาเงินกู้ยืมเดิมสิ้นสุดลง ทั้งนี้ จากประวัติการชำระคืนเงินกู้ยืมจากธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ และประวัติของบริษัทในการ



ปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาเงินกู้ตามที่กล่าวข้างต้น กล่าวได้ว่าบริษัทมีประวัติการชำระคืนเงินกู้ที่ตีมาตลอด รวมถึงยังสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาเงินกู้ได้ทุกประการ

ทั้งนี้ การเข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ สามารถลดความเสี่ยงจากการพึ่งพิงแหล่งเงินทุนภายนอกเพียงแหล่งเดียว โดยสามารถเพิ่มโอกาสการเข้าสู่แหล่งเงินทุนทางเลือกใหม่ของบริษัท อาทิ การเสนอขายหุ้นเพิ่มทุน และการเสนอขายหุ้นกู้ เป็นต้น

3.7 ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยที่จะมีผลต่อผลการดำเนินงานของบริษัท

การเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของบริษัทลดลง อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงที่ผลการดำเนินงานของบริษัทจะได้รับผลกระทบจากการมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยที่ลดลงจะไม่มีมากนัก เนื่องจากการขึ้นอัตราดอกเบี้ยแต่ละครั้งจะปรับขึ้นเพียงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยของธุรกิจสินเชื่อเข้าซื้อ นอกจากนี้ การทำสัญญาเข้าซื้อใหม่จะสามารถบรรเทาความเสี่ยงจากการลดลงของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยได้ เนื่องจากบริษัทสามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยรับใหม่ให้สอดคล้องกับอัตราดอกเบี้ยจ่ายที่สูงขึ้นได้

3.8 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงบุคลากรที่มีความชำนาญเฉพาะด้านกลุ่มหลักเพียงกลุ่มเดียว

การประสบความสำเร็จของบริษัทได้อย่างรวดเร็วในระดับที่น่าพอใจนับจากการเริ่มก่อตั้งเพียง 3 ปี นั้นมาจากบุคลากรหลักที่มีประสบการณ์ มีความชำนาญเป็นที่รู้จักในอุตสาหกรรมเพียงกลุ่มเดียว ในอนาคตหากบริษัทต้องสูญเสียผู้บริหารหลักกลุ่มดังกล่าวจะส่งผลให้บริษัทอาจประสบความเสี่ยงในการดำรงอยู่ของธุรกิจ

ความเสี่ยงในเรื่องนี้สามารถป้องกันได้จากการที่กลุ่มผู้บริหารหลักของบริษัทถือได้ว่าเป็นผู้ร่วมก่อตั้งบริษัทร่วมกับผู้ถือหุ้น ได้ร่วมถือหุ้นโดยตรงในบริษัทในสัดส่วนร้อยละ 4.48 ซึ่งเป็นการเพิ่มแรงจูงใจในการทุ่มเทความสามารถเพื่อให้บริษัทได้รับผลประโยชน์ ซึ่งจะส่งผลดีต่อผู้ถือหุ้นของบริษัททั้งหมดในอนาคต

3.9 ความเสี่ยงจากสัญญาเข้าซื้อและเล่มทะเบียนนรถจักรยานยนต์สูญหายหรือได้รับความเสียหายจากอัคคีภัย

สัญญาสินเชื่อเข้าซื้อและเล่มทะเบียนนรถจักรยานยนต์ ซึ่งใช้เป็นหลักฐานแสดงกรรมสิทธิ์รถจักรยานยนต์ถือเป็นเอกสารทางกฎหมายหลักในการดำเนินธุรกิจของบริษัท หากในกรณีที่หลักฐานดังกล่าวสูญหายหรือได้รับความเสียหายจากอัคคีภัย อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจและผลการดำเนินงานของบริษัท

บริษัทเล็งเห็นถึงความเสี่ยงจากเหตุดังกล่าว จึงจัดให้มีมาตรการในการลดความเสี่ยงโดยจัดเก็บเอกสารสำคัญไว้ในตู้เก็บเอกสารก่อนส่งให้แก่สถาบันการเงินจัดเก็บต่อไป รวมทั้งบริษัทได้มีการทำประกันอัคคีภัยอาคาร ทั้งนี้ บริษัทยังมีนโยบายการเก็บเอกสารทั้งหมดในรูปข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อป้องกันการสูญหายหรือการได้รับความเสียหายจากภัยต่างๆ

3.10 ความเสี่ยงจากการไม่แน่นอนของการขอคืนเงินทวงจ่ายภาษีมูลค่าเพิ่มจากกรมสรรพากร

บริษัทมีหน้าที่ต้องนำส่งภาษีมูลค่าเพิ่ม อันเกิดจากค่าของลูกหนี้เมื่อถึงวันครบกำหนดชำระค่าของให้กับกรมสรรพากร ไม่ว่าบริษัทจะเรียกเก็บเงินค่าของจากลูกหนี้ได้ครบ หรือเรียกเก็บเงินค่าของจากลูกหนี้ได้ไม่ครบก็ตาม กรณีที่บริษัทไม่สามารถเรียกเก็บเงินค่าของจากลูกหนี้ได้ บริษัทยังคงมีหน้าที่ต้องนำส่งภาษีมูลค่าเพิ่มจากค่าของของลูกหนี้ที่ค้างชำระในแต่ละเดือนให้สรรพากรก่อน สำหรับเงินทวงจ่ายภาษีมูลค่าเพิ่มในกรณีลูกหนี้ที่ไม่ชำระค่าของจนบริษัทต้องทำการยึดรถ เมื่อบริษัทนำรถยึดขายทอดตลาด บริษัทสามารถขอคืนเงินภาษีมูลค่าเพิ่มดังกล่าวจากกรมสรรพากรได้โดยการตัดหนี้สูญตามระเบียบปฏิบัติของกรมสรรพากร อย่างไรก็ตาม บริษัทยังไม่ได้ดำเนินการขอคืนเงินทวงจ่ายภาษีมูลค่าเพิ่มดังกล่าวจากสรรพากร จึงอาจมีความไม่แน่นอนของการขอคืนเงินดังกล่าว หากการขอคืนเงินดังกล่าวไม่สามารถทำได้ บริษัทอาจมีความเสี่ยงที่ต้องตัดจำหน่ายลูกหนี้เงินทวงจ่ายภาษีมูลค่าเพิ่มสำหรับลูกหนี้ที่ถูกยึดรถจักรยานยนต์ดังกล่าวเป็นหนี้สูญ

3.11 ความเสี่ยงจากการที่อาจมีข้อโต้แย้งจากกรมสรรพากรจากการรับรู้รายการจ่ายค่าธรรมเนียมเงินกู้ยืมธนาคารที่แตกต่างกันระหว่างรายการจ่ายทางบัญชีและรายการจ่ายทางภาษีอากร

บริษัทต้องเสียค่าธรรมเนียมเงินกู้ยืมให้กับธนาคารเมื่อมีการเข้าทำสัญญาเงินกู้แต่ละครั้งทันที ในส่วนของการรับรู้ค่าธรรมเนียมเงินกู้ยืมเป็นรายการจ่ายทางภาษี บริษัทมีสิทธินำรายการดังกล่าวบันทึกเป็นรายการจ่ายในการคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคลได้ทั้งจำนวน แม้จะยังมิได้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีนั้น โดยใช้เกณฑ์สิทธิ์



ในส่วนของการรับซื้อขายทางบัญชีของค่าธรรมเนียมเงินกู้ แต่ละธุรกิจอาจเลือกรับซื้อขายการที่มีทั้งการรับซื้อขายแบบตามระยะเวลาการกู้ยืม และการรับซื้อขายทันทีทั้งจำนวน ในระหว่างปี 2556 บริษัทรับซื้อค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงินเป็นค่าใช้จ่ายในงบการเงินตามระยะเวลาการกู้ยืม และถือเป็นค่าใช้จ่ายทันทีทั้งจำนวนในการคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคล ทำให้เกิดผลต่าง ระหว่างภาษีเงินได้นิติบุคคลตามบัญชี และภาษีเงินได้นิติบุคคลทางภาษี โดยการรับรู้ที่แตกต่างกันดังกล่าวภาษีเงินได้นิติบุคคลทางบัญชีที่คำนวณได้ตามที่ปรากฏในงบการเงินจะมีจำนวนที่สูงกว่าภาษีเงินได้นิติบุคคลทางภาษี ดังนั้นบริษัทอาจมีความเสี่ยงจากการถูกประเมินภาษีเงินได้เพิ่ม

3.12 ความเสี่ยงจากการมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่มากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 25

ภายหลังการเพิ่มทุนเสนอขายหุ้นต่อประชาชนทั่วไป บริษัทมีกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ คือ บริษัท เอส ชาร์เตอร์ จำกัด ถือหุ้นสัดส่วนร้อยละ 30.01 ซึ่งมากกว่าร้อยละ 25.00 ทั้งนี้ ทำให้บริษัท เอส ชาร์เตอร์ จำกัด สามารถใช้สิทธิคัดค้านหรือไม่อนุมัติการลงมติในการประชุมผู้ถือหุ้นในเรื่องต่างๆ ที่ข้อบังคับหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้

3.13 ความเสี่ยงจากการลดลงของราคาหุ้นเมื่อหุ้นของบริษัทเข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ

บริษัทได้เคยมีการเสนอขายหุ้นสามัญในราคาหุ้นละ 5 บาท ซึ่งเท่ากับมูลค่าหุ้นที่ตราไว้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมบางกลุ่มทั้งที่เข้าเงื่อนไข และไม่เข้าเงื่อนไข Strategic Shareholder ส่งผลให้มีผู้ถือหุ้นบางกลุ่มมีต้นทุนในการได้หุ้นมาที่ต่ำกว่าราคาที่เสนอขายต่อประชาชนทั่วไป ทั้งนี้ จากข้อกำหนดเรื่องของบริษัทต้องจัดให้มีหุ้นที่ถือโดย Strategic Shareholder รวมกันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 55 ของทุนชำระแล้วภายหลังการเสนอขายหุ้นต่อประชาชนทั่วไปห้ามทำการขายออกภายใน 1 ปี นับจากวันที่หุ้นเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (Silent period) ผู้ลงทุนทั่วไปที่จองซื้อหุ้นที่เสนอขายในครั้งนี้จึงมีความเสี่ยงจากการลดลงของราคาหุ้นเมื่อหุ้นของบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เนื่องจากอาจมีทั้งผู้ถือหุ้นที่ไม่เข้าเงื่อนไข Strategic Shareholder¹ และเข้าเงื่อนไข Strategic Shareholder แต่ไม่ได้ถูกระงับการซื้อขายหุ้นใน Silent period เนื่องจากเป็นหุ้นส่วนที่เกินจากร้อยละ 55 ของทุนชำระแล้วภายหลังการเสนอขายหุ้นต่อประชาชนทั่วไปทำการขายหุ้นที่ถือ

ทั้งนี้ บริษัทได้มีการเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้จากเดิมหุ้นละ 5.00 บาท เป็นมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท ตามที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 10 กันยายน 2557

¹ Strategic Shareholders หมายถึง กรรมการ ผู้จัดการ และผู้บริหาร รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้อง และผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้น > 5% นับรวมผู้ที่เกี่ยวข้อง



4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 ทรัพย์สินถาวรหลักที่บริษัทใช้ในการประกอบธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย:บาท

ประเภท/ลักษณะทรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระค้ำประกัน	ราคาทุน	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ
ที่ดิน	เจ้าของ	จำนองเพื่อเป็นประกันเงินกู้จากธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	31,192,489	31,192,489
อาคารและสิ่งปลูกสร้าง อาคารสถานที่	เจ้าของ	จำนองเพื่อเป็นประกันเงินกู้จากธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	25,513,741	24,839,665
อาคารสำนักงานสาขา	เจ้าของ	-	810,000	713,720
ทรัพย์สินระหว่างก่อสร้าง	เจ้าของ	-	705,090	705,090
เครื่องตกแต่งและ เครื่องใช้สำนักงาน เครื่องปรับอากาศ	เจ้าของ	จำนองเพื่อเป็นประกันเงินกู้จากธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	3,235,034	2,287,729
โทรศัพท์และอุปกรณ์	เจ้าของ	-	579,550	380,887
อุปกรณ์เครื่องตกแต่งและ เครื่องใช้	เจ้าของ	-	3,549,855	2,532,572
ระบบคอมพิวเตอร์	เจ้าของ	-	4,570,613	2,071,599
ยานพาหนะ	เจ้าของ	-	9,841,720	3,835,708
รวมทั้งสิ้น			79,998,092	68,559,459

หมายเหตุ : ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีวงเงินกู้ 3,148 ล้านบาทที่กู้ยืมจากธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งหลักประกันเงินกู้จำนวนนี้ประกอบด้วย ทรัพย์สินที่ระบุภาระจำนองตามข้างต้น สัญญาเช่าซื้อมูลค่าร้อยละ 124.78 ของวงเงินกู้ และการค้ำประกันส่วนบุคคลโดยนายสามารถ จิระดำรง นางสาวกติกา จิระดำรง และนายกานต์ จิระดำรง รวมทั้งหุ้นของบริษัท เอส ซีอาร์ จำกัด บางส่วน



4.2 ทรัพย์สินถาวรหลักที่บริษัทใช้ในการประกอบธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย:บาท

ประเภท/ลักษณะทรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระค้ำประกัน	ราคาทุน	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ
ที่ดิน	เจ้าของ	จำนองเพื่อเป็นประกันเงินกู้จากธนาคาร แลนด์แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	31,192,489	31,192,489
ที่ดิน	เจ้าของ		4,230,750	4,230,750
อาคารและสิ่งปลูกสร้าง	เจ้าของ	จำนองเพื่อเป็นประกันเงินกู้จากธนาคาร แลนด์แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	26,217,398	24,249,769
อาคารสถานที่	เจ้าของ			
อาคารสำนักงานสาขา	เจ้าของ	-	810,000	674,720
เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	เจ้าของ	จำนองเพื่อเป็นประกันเงินกู้จากธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	3,400,434	1,805,694
เครื่องปรับอากาศ	เจ้าของ			
โทรศัพท์และอุปกรณ์	เจ้าของ	-	2,154,480	1,896,539
อุปกรณ์เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้	เจ้าของ	-	4,239,049	2,441,175
ระบบคอมพิวเตอร์	เจ้าของ	-	5,845,231	2,146,512
ยานพาหนะ	เจ้าของ	-	14,198,589	5,372,154
รวมทั้งสิ้น			92,288,420	74,009,802

หมายเหตุ : ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีวงเงินกู้ 4,198 ล้านบาท ที่กู้ยืมจากธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งหลักประกันเงินกู้จำนวนนี้ประกอบด้วย ทรัพย์สินที่ระบุนุการะจำนองตามข้างต้น สัญญาเช่าซื้อมูลค่าร้อยละ 103.5 ของวงเงินกู้ และการค้ำประกันส่วนบุคคลโดยนายสามารถ จิระดำรง นางสาวกติกา จิระดำรง และนายกานต์ จิระดำรง รวมทั้งหุ้นของบริษัท เอส ชาร์เตอร์ จำกัด บางส่วน



5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

บริษัทไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายที่อาจมีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของบริษัทที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5.00 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ



6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

ชื่อบริษัท	: บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
ทะเบียนเลขที่	: 0107556000698
ประกอบธุรกิจ	: ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	: 888 ซอยจตุโชติ 10 ถนนจตุโชติ แขวงออกเงิน เขตสายไหม กรุงเทพมหานคร 10220
ทุนจดทะเบียน	: 613,000,000 บาท
ทุนชำระแล้ว	: 533,000,000 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 (613,000,000 บาท ณ วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2558)
ชนิดของหุ้น	: หุ้นสามัญจำนวน 533,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 (หุ้นสามัญจำนวน 613,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท ณ วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2558)
Home Page	: www.sgroup.co.th
E-mail	: info@sgroup.co.th
โทรศัพท์	: (66) 2022 8888
โทรสาร	: (66) 2158 7948

บุคคลอ้างอิงอื่นๆ

นายทะเบียนหลักทรัพย์	: บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (แห่งประเทศไทย) จำกัด 62 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ถนนรัชดาภิเษก เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110 โทรศัพท์ 0 229 2800 โทรสาร 0 2359 1259
ผู้สอบบัญชี	: นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499 บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เลขที่ 193/136-137 ชั้น 33อาคารเลครัชดา ออฟฟิศ คอมเพล็กซ์ ถนนรัชดาภิเษก คลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110 โทรศัพท์ 0 2264 0777 โทรสาร 0 2264 0789-90 Home Page: www.ey.com
ที่ปรึกษาทางกฎหมาย	: บริษัท วายู แอนด์ พาร์ทเนอร์ จำกัด 9/8 ซอยสุขุมวิท 63 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110 โทรศัพท์ 0 2714 2799 โทรสาร 0 2714 2798



ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ





7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

ทุนจดทะเบียน : 613,000,000 บาท

ทุนชำระแล้ว : 533,000,000 บาท¹

เป็นหุ้นสามัญทั้งหมดจำนวน 533,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท

7.2 ผู้ถือหุ้น

- บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

รายชื่อผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีรายละเอียดดังนี้

ลำดับ	ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1	บริษัท เอส ชาร์เตอร์ จำกัด	173,984,165	32.64
2	นายวิฑูรย์ วี เคง กว๊อก	96,981,500	18.20
3	นายกิลเบิร์ต เอ กวน ฮุย	55,206,500	10.36
4	นายศิริวัตร หวังหลี	55,014,000	10.32
5	นายเทย์ คริสโตเฟอร์ ชาร์ลส	28,751,000	5.39
6	นายเจเรมี คิม ซาน เหลียว	28,347,500	5.32
7	นางสาวจุนริ ซึงจุงระ	14,408,000	2.70
8	นายสมยศ สุทธิพรชัย	12,600,000	2.36
9	นายสามารถ จิระดำรง	9,963,000	1.87
10	นางจิตราภรณ์ หวังหลี	5,732,500	1.08
รวมการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก		480,988,165	90.24
ผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่นรวม		52,011,835	9.76
รวม		533,000,000	100.00

หมายเหตุ : ภายหลังจากเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 80,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท บริษัทจะมีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วจำนวน 613,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญทั้งหมดจำนวน 613,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท

¹ บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนชำระแล้ว จากเดิม 533,000,000 บาท เป็น 613,000,000 บาท ต่อมาทะเบียนบริษัทมหาชน กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เป็นที่เรียบร้อยแล้วเมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2558 ดังนั้น บริษัทจึงมีทุนชำระแล้วจำนวน 613,000,000 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 613,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท



• บริษัท เอส ชาร์เตอร์ จำกัด

บริษัท เอส ชาร์เตอร์ จำกัด มีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วจำนวน 150,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญทั้งหมดจำนวน 30,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5.00 บาท

รายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีรายละเอียดดังนี้

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1	นางสาวกติกา จิระดำรง	9,427,015	31.42
2	นายกานต์ จิระดำรง	9,407,815	31.36
3	นายสามารถ จิระดำรง	8,784,400	29.28
4	นางวรรณมา ไหลเจริญวงศ์	1,000,000	3.33
5	นางชลาทิพย์ จิระดำรง	888,600	2.96
6	นายชาติชาย จิระดำรง	492,170	1.64
	รวม	30,000,000	100.00

ผู้ถือหุ้นระดับสุดท้าย (Ultimate Shareholder) ของบริษัทที่ถือหุ้นผ่านบริษัท เอส ชาร์เตอร์ จำกัด ได้แก่ นางสาวกติกา จิระดำรง นายกานต์ จิระดำรง นายสามารถ จิระดำรง นางชลาทิพย์ จิระดำรง และนายชาติชาย จิระดำรง ทั้งนี้ในการพิจารณาการถือหุ้นภายใต้กลุ่มเดียวกันในบริษัท โดยพิจารณาขึ้นไปจนถึงผู้ถือหุ้นระดับสุดท้ายสามารถสรุปได้ดังนี้

- นางสาวกติกา จิระดำรงซึ่งถือหุ้นในบริษัทจำนวน 500 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.00 จัดเป็นผู้ถือหุ้นกลุ่มเดียวกันกับบริษัท เอส ชาร์เตอร์ จำกัด เนื่องจากเข้าลักษณะตามมาตรา 258 พรบ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งให้นับรวมนิติบุคคลที่ถูกถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 30 ของทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วเป็นกลุ่มเดียวกันกับผู้ถือหุ้น
- นายกานต์ จิระดำรงซึ่งถือหุ้นในบริษัทจำนวน 500 หุ้นคิดเป็นร้อยละ 0.00 จัดเป็นผู้ถือหุ้นกลุ่มเดียวกันกับบริษัท เอส ชาร์เตอร์ จำกัด เนื่องจากเข้าลักษณะตามมาตรา 258 พรบ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งให้นับรวมนิติบุคคลที่ถูกถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 30 ของทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วเป็นกลุ่มเดียวกันกับผู้ถือหุ้น
- นายสามารถ จิระดำรงซึ่งถือหุ้นในบริษัทจำนวน 9,963,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 1.87 จัดเป็นผู้ถือหุ้นกลุ่มเดียวกันกับบริษัท เอส ชาร์เตอร์ จำกัด เนื่องจากเข้าลักษณะตามมาตรา 258 พรบ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งให้นับรวมนิติบุคคลที่ผู้ถือหุ้นมีอำนาจในการจัดการเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์เป็นกลุ่มเดียวกันกับผู้ถือหุ้น
- นายสามารถ จิระดำรง นางสาวกติกา จิระดำรง และนายกานต์ จิระดำรง จัดเป็นผู้ถือหุ้นกลุ่มครอบครัวเดียวกัน เนื่องจากความสัมพันธ์ทางสายโลหิต คือ บิดา บุตรสาว และบุตรชาย ตามลำดับ
- นางชลาทิพย์ จิระดำรง และนายชาติชาย จิระดำรง ซึ่งบุคคลทั้งสองถือหุ้นในบริษัทจำนวน 0 หุ้น จัดเป็นผู้ถือหุ้นกลุ่มครอบครัวเดียวกันกับนายสามารถ จิระดำรง เนื่องจากเป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต ในฐานะพี่สาว และน้องชายของนายสามารถ จิระดำรง



7.3 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 จากกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้และเงินสำรองต่างๆ ตามกฎหมายของงบการเงินของบริษัท อย่างไรก็ตาม บริษัทอาจพิจารณาให้มีการจ่ายเงินปันผลในอัตราน้อยกว่าที่กำหนดข้างต้นได้ โดยขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงาน สถานะทางการเงิน และสภาพคล่องของบริษัท ความจำเป็นในการใช้เงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินงาน แผนการขยายธุรกิจของบริษัทในอนาคต และปัจจัยอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานของบริษัท โดยการจ่ายเงินปันผลจะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่จะเป็นการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลซึ่งต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท แล้วแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อทราบในคราวต่อไป

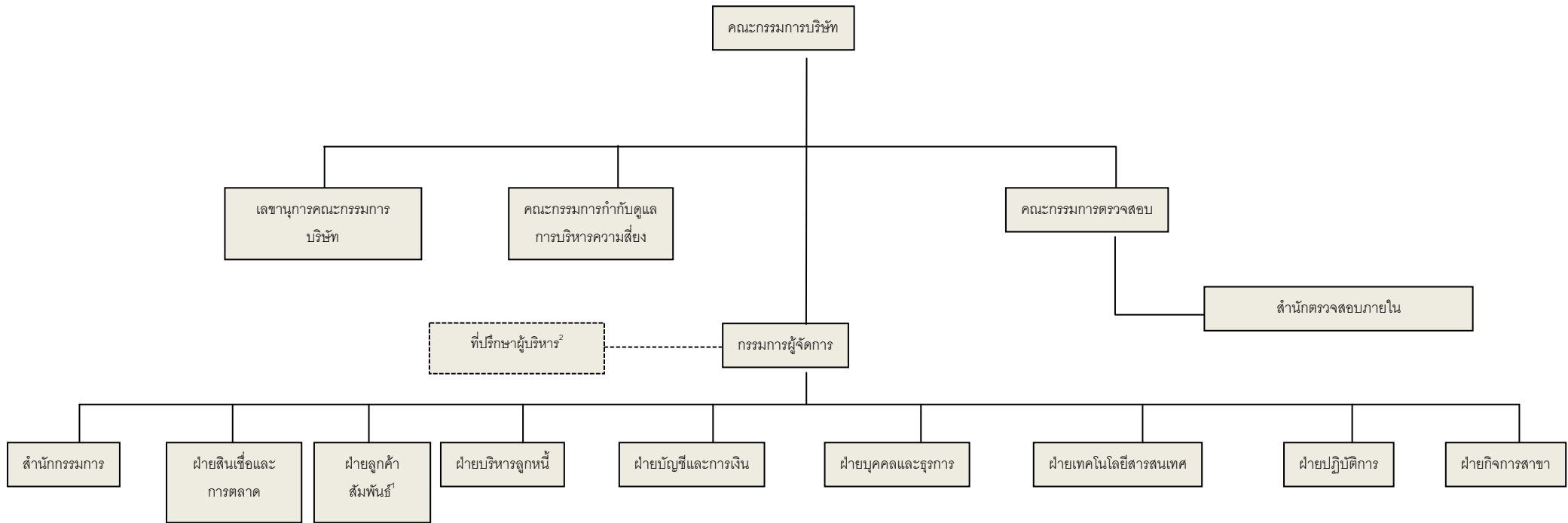


8. โครงสร้างการจัดการ

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ในการกำกับควบคุมกิจการของบริษัท ส่วนคณะกรรมการอื่นๆ จะถูกแต่งตั้งตามความจำเป็นและความเหมาะสมเพื่อดำเนินการตามภารกิจและงานเฉพาะด้าน โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของบริษัทสามารถแสดงเป็นแผนภาพได้ดังต่อไปนี้



โครงสร้างองค์กร (Organization Chart) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557



หมายเหตุ: ¹ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2557 เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม พ.ศ. 2557 มีมติอนุมัติให้บริษัทปรับโครงสร้างองค์กร โดยการเพิ่ม “ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์” ตามข้อเสนอแนะในรายงานการตรวจสอบภายในจากผู้ตรวจสอบภายในอิสระ

² นายสามารถ จิระดำรง ตำแหน่งประธานกรรมการ ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ทำหน้าที่กำกับดูแลและให้คำปรึกษา (Monitor and Supervise) แก่ผู้บริหารบริษัทในบางประเด็นที่สำคัญ โดยไม่ได้มีส่วนในการบริหารจัดการฝ่ายงานต่างๆของบริษัทแต่อย่างใด



8.1 คณะกรรมการ

บริษัทมีคณะกรรมการที่ทำหน้าที่กำหนดแนวทางและนโยบายต่างๆ ของบริษัท ได้แก่ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ และ คณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง ซึ่งคณะกรรมการดังกล่าวมีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการจำนวน 9 ท่าน ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1. นายสามารถ จิระดำรง	ประธานกรรมการ
2. นายสุรศักดิ์ เข็มทองคำ	กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ
3. นายศิริวัตร หวังหลี	กรรมการ
4. นายริชาร์ด วี เคง กวีอก	กรรมการ
5. นายกิลเบิร์ต เอ กวน ฮุย	กรรมการ
6. นายทศพร เลิศพันธ์	กรรมการ
7. นายฉัตรชัย โชตนาการ	กรรมการ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ
8. นางวชิรา ณ ระนอง	กรรมการ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ
9. ดร.ฐานิศร เชนธ์ารัง	กรรมการ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ

เลขานุการคณะกรรมการบริษัท: นางสาวกตिका จิระดำรง

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

นายสามารถ จิระดำรง หรือ นายสุรศักดิ์ เข็มทองคำ หรือ นายศิริวัตร หวังหลี หรือ นายทศพร เลิศพันธ์กรรมการสองในสี่คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

คณะกรรมการตรวจสอบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 3 ท่าน ดังต่อไปนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายฉัตรชัย โชตนาการ	ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ
2. นางวชิรา ณ ระนอง ¹	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ
3. ดร.ฐานิศร เชนธ์ารัง	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ

หมายเหตุ: ¹ เป็นกรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์ที่เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้ โดยนางวชิรา ณ ระนอง สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีสาขาการเงินและการธนาคาร คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชีจากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และสำเร็จการศึกษาระดับปริญญาโทสาขา Business Administration จาก Marshall University, USA. ปัจจุบันดำรง



ตำแหน่งกรรมการและทรัพย์สินบุคคลส่งเสริมผู้ลงทุนไทย (ดูรายละเอียดเพิ่มเติมในเอกสารแนบรายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท)

โดยมีนางวรรณมา ไหลเจริญวงศ์ เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงมีจำนวน 7 ท่าน ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1. นายสุรศักดิ์ เข็มทองคำ	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง
2. นายทศพร เลิศพันธ์	กรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง
3. นายวันชัย บุญธรรม	กรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง
4. นายกฤษกร เนตรประภา	กรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง
5. นางสาววิษวราภรณ์ เมรุทอง	กรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง
6. นางสาวแจ่มสิริ สังข์รักษ์	กรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง
7. นางสาวอารีย์ ศรีไกรรส	กรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง

เลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง: นางสาวกตिका จิระดำรง

รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริษัทในปี 2557 มีดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	ปี 2557		ปี 2557	
		จำนวนครั้ง การประชุม คณะกรรมการ	การเข้าร่วมการ ประชุม คณะกรรมการ	จำนวนครั้ง การประชุม คณะกรรมการ ตรวจสอบ	การเข้าร่วมการ ประชุม คณะกรรมการ ตรวจสอบ
1. นายสามารถ จิระดำรง	ประธานกรรมการ	7	7	-	-
2. นายสุรศักดิ์ เข็มทองคำ	กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ	7	7	-	-
3. นายศิริวัตร หวังหลี่	กรรมการ	7	7	-	-
4. นายวิฑาร์ดี วี เคง กว๊อก	กรรมการ	7	3	-	-
5. นายกิลเบิร์ต เอ กวน ฮุย	กรรมการ	7	3	-	-
6. นายทศพร เลิศพันธ์	กรรมการ	7	7	-	-
7. นายฉัตรชัย โชตนาการ	กรรมการ / ประธานกรรมการ ตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	7	7	9	9
8. นางวชิรา ณ ระนอง	กรรมการ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	7	7	9	9
9. ดร.สุรนันท์ เดชธำรง	กรรมการ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	7	7	9	9



8.2 ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ผู้บริหารของบริษัทมีจำนวน 8 ท่าน ดังนี้

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่ง
1. นายสามารถ จิระดำรง	ประธานกรรมการ ¹
2. นายสุรศักดิ์ เข็มทองคำ	กรรมการผู้จัดการ
3. นายกฤษกร เนตรประภา	ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อและการตลาด
4. นายวันชัย บุญธรรม	ผู้จัดการฝ่ายบริหารลูกหนี้
5. นางสาววิชราภรณ์ เมรุทอง	ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน
6. นายทศพร เลิศพันธ์	ผู้จัดการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
7. นางสาวแจ่มสิริ สังขรักษ์	ผู้จัดการฝ่ายบุคคลและธุรการ
8. นางสาวอารีย์ ศรีไกรรส	ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ

หมายเหตุ: ¹ ประธานกรรมการได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ทำหน้าที่กำกับดูแลและให้คำปรึกษา (Monitor and Supervise) แก่ผู้บริหารบริษัทในบางประเด็นที่สำคัญ โดยไม่ได้มีส่วนในการบริหารจัดการฝ่ายงานต่างๆ ของบริษัทแต่อย่างใด

เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557 บริษัทได้จัดตั้งสำนักตรวจสอบภายในขึ้น โดยแต่งตั้งให้ นางวรรณภา ไหลเจริญวงศ์ ดำรงตำแหน่งผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน

8.3 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้งนางสาวกตिका จิระดำรง เป็นเลขานุการบริษัท



8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

8.4.1 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

กรรมการ

ค่าตอบแทนของกรรมการในปี 2557 มีดังนี้

รายชื่อ	ปี 2557		
	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม		ค่าตอบแทน ¹ (บาท)
	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	
1. นายสามารถ จิระดำรง	7	0	150,000
2. นายสุรศักดิ์ เข็มทองคำ	7	0	150,000
3. นายศิริวัตร หวังหลี่	7	0	150,000
4. นายวิฑูรย์ วี เคง กว๊อก	3	0	110,000
5. นายกิลเบิร์ต เอ กวน ฮุย	3	0	110,000
6. นายทศพร เลิศพันธ์	7	0	150,000
7. นายฉัตรชัย โชตนาการ	7	9	240,000
8. นางชวีรา ณ ระนอง	7	9	240,000
9. ดร.สุวนิศร เดชธำรง	7	9	240,000
รวม	-	-	1,540,000

หมายเหตุ: ¹ค่าตอบแทนประกอบด้วยเบี้ยประชุมและโบนัส

ผู้บริหาร

ค่าตอบแทนผู้บริหารของบริษัทในปี 2557 มีดังนี้

รายการ	ปี 2557	
	จำนวน คน	ค่าตอบแทน (บาท)
เงินเดือน	8	12,877,584
โบนัส	8	4,322,075
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	8	383,087
ผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ	8	3,068,994
รวม	8	20,651,740



8.4.2 ค่าตอบแทนอื่นๆ

ในปี 2557 บริษัทไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนอื่นๆ ที่นอกเหนือจากค่าตอบแทนที่ได้ชี้แจงข้างต้น

8.5 บุคลากร

จำนวนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีพนักงานรวมทั้งหมด 303 คน (ไม่รวมผู้บริหาร) ประกอบด้วย พนักงานประจำของบริษัท 226 คน และ พนักงานที่บริษัทว่าจ้างจากภายนอก 77 คน ดังรายละเอียดต่อไปนี้

พนักงานประจำของบริษัท

ลำดับ	สายงาน	จำนวนคน ปี 2556	จำนวนคน ปี 2557
1	ฝ่ายบริหารลูกหนี้	24	41
2	ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	11	13
3	ฝ่ายบัญชีและการเงิน	8	11
4	ฝ่ายบุคคลและธุรการ	7	19
5	ฝ่ายปฏิบัติการ	17	22
6	สำนักกรรมการ	16	8
7	ฝ่ายสินเชื่อและการตลาด	53	53
8	ฝ่ายกิจการสาขา	12	18
9	ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์	-	41
	รวม	148	226

พนักงานที่บริษัทว่าจ้างจากภายนอก

ลำดับ	สายงาน	จำนวนคน ปี 2556	จำนวนคน ปี 2557
1	ฝ่ายสินเชื่อและการตลาด	68	77
	- เจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ (Outsource)		



ผลตอบแทนพนักงาน

รายการ	ปี 2556		ปี 2557	
	จำนวนคน	ค่าตอบแทน (บาท)	จำนวนคน	ค่าตอบแทน (บาท)
เงินเดือน	148	37,908,871	203	48,704,175
โบนัส ¹	148	6,264,579	203	11,771,814
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	148	815,301	203	1,008,117
ผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ	148	1,147,287	203	2,071,416
รวม	148	46,136,038	203	63,555,522

ผลตอบแทนพนักงานข้างต้นไม่นับรวมผลตอบแทนของผู้บริหารของบริษัท ทั้ง 8 ท่าน ในหัวข้อ 8.2 ผู้บริหาร

การพัฒนาบุคลากร

บริษัทมีแผนพัฒนาทรัพยากรบุคคลโดยกำหนดเป้าหมายการพัฒนาทรัพยากรบุคคลให้พนักงานทุกคนเกิดการเรียนรู้ที่สมดุล และเพื่อให้บรรลุเป้าหมายดังกล่าว บริษัทกำหนดให้มีการพัฒนาทักษะการทำงาน และการสร้างกลไกในการส่งเสริมการเรียนรู้และพัฒนาตนเองให้กับบุคลากร โดยให้หัวหน้าหน่วยงานและผู้บังคับบัญชาทุกระดับ มีหน้าที่โดยตรงในการพัฒนาผู้ใต้บังคับบัญชาเพื่อให้ผู้ใต้บังคับบัญชาสามารถเรียนรู้ด้วยตนเองอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ยังกำหนดให้มีการติดตาม ประเมินผลการพัฒนาบุคลากรอย่างสม่ำเสมอ เพื่อรับทราบข้อบกพร่องและนำมาปรับปรุงในการพัฒนาบุคลากรที่เหมาะสมในโอกาสต่อไป

บริษัทได้กำหนดหลักสูตรฝึกอบรม เพื่อพัฒนาความรู้ และทักษะในด้านต่างๆ ซึ่งสอดคล้องต่อความจำเป็น ทิศทาง เป้าประสงค์ และเป็นประโยชน์ต่อการทำงาน ทั้งนี้ หลักสูตรฝึกอบรมของบริษัทประกอบด้วย 3 แนวทาง ดังนี้

1) การพัฒนาความรู้และทักษะในการทำงาน (Job and Functional Area Knowledge)

เป็นการพัฒนาความรู้ ความสามารถ และทักษะการทำงาน เพื่อให้สามารถปฏิบัติงานในหน้าที่ตามแต่ละตำแหน่งงาน ได้อย่างมีประสิทธิภาพและบรรลุผลสำเร็จ

2) การพัฒนาศักยภาพและการพัฒนาตนเอง (People Skill and Self Development)

เป็นการพัฒนาเพื่อให้บุคลากรมีศักยภาพในการทำงานสูงขึ้น รวมทั้งการพัฒนาการทำงานร่วมกับผู้อื่น เพื่อให้เกิดการทำงานแบบมีส่วนร่วม

3) การเสริมสร้างทัศนคติและค่านิยมที่ดี (Good Attitude and Core Value)

เพื่อหล่อหลอมให้บุคลากรของบริษัทมีความรู้ ความเข้าใจในค่านิยมหลักของบริษัท รวมทั้งพัฒนาบุคลากรให้มีคุณลักษณะที่พึงประสงค์และมีพฤติกรรมการทำงานตามแนวทางที่บริษัทมุ่งหวัง รวมทั้งเพื่อให้บุคลากรเกิดทัศนคติที่ดีต่อบริษัท หัวหน้า เพื่อนร่วมงาน และสังคม



9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทได้จัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการโดยกำหนดให้มี “คู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี” เป็นลายลักษณ์อักษรตามแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อเป็นแนวทางให้แก่คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานในการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสูงสุด มีความโปร่งใส และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งสนับสนุนให้บริษัทมีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

9.1.1 สิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น

บริษัทมีนโยบายถือปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน ดังนี้

1. สิทธิในการเป็นเจ้าของโดยควบคุมบริษัทผ่านการแต่งตั้งคณะกรรมการให้ทำหน้าที่แทน
2. สิทธิการซื้อขายหรือโอนหุ้น
3. สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นและออกเสียงลงคะแนน รวมถึงการแสดงความคิดเห็น และร่วมพิจารณาตัดสินใจในการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญต่างๆ
4. สิทธิในการมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน
5. สิทธิในการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการ
6. สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี
7. สิทธิในการรับทราบข้อมูล ผลการดำเนินงาน นโยบายการบริหารงานอย่างเพียงพอและทันเวลา
8. สิทธิในการรับส่วนแบ่งกำไรอย่างเท่าเทียมกัน
9. สิทธิในการรับทราบข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน

การประชุมผู้ถือหุ้น

1. การกำหนดวัน เวลา สถานที่ นัดประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทจะกำหนดประชุมผู้ถือหุ้นในวันเวลาและสถานที่ที่ผู้ถือหุ้นจะมาร่วมประชุมได้โดยสะดวก

2. หนังสือบอกกล่าวนัดประชุม

บริษัทจะจัดส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม วาระการประชุม ความเห็นของคณะกรรมการบริษัท พร้อมทั้งเอกสารข้อมูลให้ครบถ้วนและเพียงพอต่อการพิจารณาตัดสินใจในแต่ละวาระการประชุมให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าก่อนวันประชุม ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนดไว้อย่างถูกต้องครบถ้วน

3. การให้เสนอวาระการประชุมล่วงหน้าได้ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

นอกจากสิทธิของผู้ถือหุ้นตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดแล้ว ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 1 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทสามารถเสนอเพิ่มวาระการประชุมล่วงหน้าได้ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น โดยการส่งวาระและรายละเอียดและเหตุผลเป็นหนังสือให้แก่บริษัท เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาว่าจะเพิ่มเป็นวาระหนึ่งในการประชุมหรือไม่ โดยสามารถแบ่งเป็น 3 กรณี ดังนี้

- 3.1 การเสนอเพิ่มวาระล่วงหน้าในกรณีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ให้ส่งวาระและรายละเอียดและเหตุผลเป็นหนังสือให้แก่บริษัทล่วงหน้าในช่วงเดือนตุลาคมถึงธันวาคมของทุกปี
- 3.2 การเสนอเพิ่มวาระล่วงหน้าในกรณีการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ให้ส่งวาระและรายละเอียดและเหตุผลเป็นหนังสือให้แก่บริษัทล่วงหน้า 30 วัน



3.3 การเสนอเพิ่มวาระหลังจากที่ประชุมคณะกรรมการมีมติให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว ให้ส่งวาระและรายละเอียดและเหตุผลเป็นหนังสือให้แก่บริษัทภายใน 7 วันนับแต่วันที่ประชุมคณะกรรมการมีมติให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว

4. การเข้าร่วมประชุมและลงทะเบียน

ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนหรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนได้ บริษัทเปิดให้ผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุม

5. การสอบถาม แสดงความเห็น การลงมติ และการบันทึกรายงานการประชุม

คณะกรรมการบริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการตรวจสอบการดำเนินงานของบริษัท ในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง ผู้ถือหุ้นสามารถสอบถาม แสดงความคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะต่างๆ ได้อย่างเต็มที่ การพิจารณาและลงมติในทุกเรื่องเป็นไปอย่างอิสระ ในการลงคะแนนนับ 1 หุ้น เป็น 1 เสียง เท่าเทียมกันทุกราย บริษัทได้จัดบันทึกรายงานการประชุมพร้อมทั้งข้อซักถาม ข้อเสนอแนะ มติของที่ประชุมและจำนวนคะแนนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ในแต่ละวาระไว้เป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบด้วย

6. การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นอย่างมาก โดยถือเป็นหน้าที่ที่คณะกรรมการบริษัททุกคนต้องเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง นำเสนอข้อมูลต่างๆ ให้ผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน รับฟังความคิดเห็น ข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามและตอบข้อซักถามนั้นด้วยข้อมูลที่ถูกต้อง

9.1.2 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทมีหน้าที่ในการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศทั้งที่เป็นสารสนเทศทางการเงินและสารสนเทศเรื่องอื่นด้วยความโปร่งใส ครบถ้วนเพียงพอ เชื่อถือได้ และทันเวลา เพื่อให้ผู้ถือหุ้นของบริษัทได้รับสารสนเทศอย่างเท่าเทียม ตามกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ผ่านช่องทางทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และเว็บไซต์ของบริษัท

9.2 คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการของบริษัทประกอบไปด้วยคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง โดยคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

9.2.1 ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

ขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทครอบคลุมถึงการมีบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในอนาคต

1. ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท มติคณะกรรมการบริษัท และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริต
2. พิจารณากำหนดรายละเอียดและให้ความเห็นชอบ วิสัยทัศน์ กลยุทธ์ทางธุรกิจ ทิศทางของธุรกิจ นโยบายทางธุรกิจ เป้าหมาย แนวทาง แผนการดำเนินงาน และงบประมาณของบริษัท และบริษัทย่อย ตามที่คณะกรรมการและฝ่ายจัดการจัดทำ
3. กำกับดูแลการบริหารงานและผลการปฏิบัติงานของ กรรมการผู้จัดการ ฝ่ายจัดการ หรือบุคคลใดๆ ซึ่งได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ดังกล่าวของบริษัท บริษัทย่อย และบริษัทร่วม เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด
4. ติดตามผลการดำเนินงานของบริษัท บริษัทย่อย และบริษัทร่วมอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เป็นไปตามแผนการดำเนินงานและงบประมาณของบริษัท



5. ดำเนินการให้บริษัท และบริษัทย่อยนำระบบงานบัญชีที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพมาใช้ รวมทั้งจัดให้มีระบบควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายใน
6. จัดให้มีการทำงานบุคคล และงบกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัท และลงลายมือชื่อเพื่อรับรองงบการเงินดังกล่าว เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปี เพื่อพิจารณาอนุมัติ
7. พิจารณาให้ความเห็นชอบการคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท และบริษัทย่อย และพิจารณาคำตอบแทนที่เหมาะสม ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบนำเสนอ ก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปี เพื่อพิจารณาอนุมัติ
8. จัดให้มีนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการของบริษัท และบริษัทย่อยตามหลักธรรมาภิบาลที่เป็นลายลักษณ์อักษร และการปรับใช้นโยบายดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้เชื่อมั่นได้ว่าบริษัทมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกกลุ่ม ด้วยความเป็นธรรม
9. พิจารณาอนุมัติแต่งตั้งบุคคลของบริษัท และบริษัทย่อยที่มีคุณสมบัติและไม่มีคุณสมบัติต้องห้ามตามที่กำหนดในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
10. แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ หรือคณะกรรมการชุดย่อยอื่นใดและกำหนดอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าวเพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ รวมถึงกำกับดูแลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ให้เป็นไปตามกฎบัตรและทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการ พร้อมทั้งประเมินผลเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้ง
11. พิจารณากำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อกรรมการซึ่งมีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทได้
12. พิจารณาแต่งตั้งผู้บริหารของบริษัท และบริษัทย่อย (โดยผู้บริหารของบริษัทให้เป็นไปตามคำนิยามที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์หรือคณะกรรมการกำกับตลาดทุน) และเลขานุการบริษัท รวมทั้งพิจารณากำหนดคำตอบแทนของผู้บริหารดังกล่าว
13. กำหนดกรอบนโยบายสำหรับการกำหนดเงินเดือน การปรับขึ้น การกำหนดโบนัส คำตอบแทน และบำเหน็จรางวัลของพนักงาน และการมอบหมายให้กรรมการผู้จัดการในการกำหนดคำตอบแทนของพนักงานที่ไม่ใช่ผู้บริหาร ผ่านทางคู่มืออำนาจการอนุมัติ
14. กำหนดอำนาจและระดับการอนุมัติในการทำธุรกรรม และการดำเนินการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับงานของบริษัทให้คณะกรรมการหรือบุคคลตามความเหมาะสม และให้เป็นไปตามข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องโดยจัดทำเป็นคู่มืออำนาจการอนุมัติ และให้มีการทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
15. ขอความเห็นทางวิชาชีพจากองค์กรภายนอก หากมีความจำเป็นเพื่อประกอบการตัดสินใจที่เหมาะสม
16. ส่งเสริมให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทเข้าร่วมหลักสูตรสัมมนาต่างๆ ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบต่อกรรมการและผู้บริหารนั้น นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทยังมีหน้าที่ในการกำกับดูแลและบริหารจัดการบริษัทย่อยและบริษัทร่วม
17. เพื่อให้บริษัทสามารถควบคุมดูแลการจัดการ และรับผิดชอบต่อการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมได้เสมือนเป็นหน่วยงานหนึ่งของบริษัท รวมทั้งมีมาตรการในการติดตามการบริหารงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมและบริษัท จะมีกลไกกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วมทั้งทางตรงและทางอ้อมเพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์ในเงินลงทุนของบริษัท โดยได้กำหนดกรณีที่ต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นไว้ในคู่มือการกำกับดูแลกิจการ
18. กรรมการของบริษัทจะติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมให้เป็นไปตามแผนงานและงบประมาณอย่างต่อเนื่อง และติดตามให้บริษัทย่อยเปิดเผยข้อมูลรายการเกี่ยวโยง และรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ต่อบริษัทอย่างครบถ้วนและถูกต้อง



19. กรรมการของบริษัทต้องจัดให้บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอ เพื่อป้องกันการทุจริตที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทย่อย รวมทั้งควรให้บริษัทย่อยจัดให้มีระบบงานที่ชัดเจน เพื่อแสดงได้ว่าบริษัทย่อยมีระบบเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูล การทำรายการที่มีนัยสำคัญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดได้อย่างต่อเนื่องและน่าเชื่อถือ และมีช่องทางให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทสามารถได้รับข้อมูลของบริษัทย่อยในการติดตามดูแลผลการดำเนินงาน และฐานะการเงิน การทำรายการระหว่างบริษัทย่อยกับกรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อย และการทำรายการที่มีนัยสำคัญของบริษัทย่อยได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ต้องจัดให้บริษัทย่อยมีกลไกในการตรวจสอบระบบงานดังกล่าว ในบริษัทย่อย โดยให้ทีมงานผู้ตรวจสอบภายในและกรรมการอิสระของบริษัทสามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยตรง และให้มีการรายงานผลการตรวจสอบระบบงานดังกล่าวให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทเพื่อให้เห็นใจได้ว่าบริษัทย่อยมีการปฏิบัติตามระบบงานที่จัดทำไว้อย่างสม่ำเสมอ

ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทนั้น จะไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจหรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้คณะกรรมการบริษัทหรือผู้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริษัทสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน) อาจมีส่วนได้เสีย หรืออาจได้รับประโยชน์ในลักษณะใดๆ หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ใดกับบริษัท หรือบริษัทย่อยของบริษัท ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติไว้

9.2.2 ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานรายงานทางการเงินเพื่อให้มั่นใจว่ามีความถูกต้องและเชื่อถือได้รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอโดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชีภายนอกและผู้บริหารที่รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาสและประจำปี
2. สอบทานระบบการควบคุมภายในของบริษัทให้มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผลและอาจเสนอแนะให้มีการสอบทานหรือตรวจสอบรายการใดที่เห็นว่าจำเป็นและเป็นสิ่งสำคัญพร้อมทั้งนำเสนอแนะเกี่ยวกับการปรับปรุงแก้ไขระบบการควบคุมภายในที่สำคัญและจำเป็นเสนอคณะกรรมการบริษัท โดยสอบทานร่วมกับผู้สอบบัญชีภายนอกและหน่วยงานตรวจสอบภายใน
3. สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ นโยบายกฎระเบียบข้อบังคับและกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับบริษัท
4. พิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรวมถึงพิจารณาเสนอค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัทต่อคณะกรรมการบริษัท
5. สอบทานแผนงานตรวจสอบภายในของบริษัท ตามวิธีการและมาตรฐานที่ยอมรับโดยทั่วไป
6. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัท ในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
7. สอบทานให้บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
8. รายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง
9. ให้ความเห็นชอบในการพิจารณา แต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบ
10. ในการปฏิบัติงานตามขอบเขตหน้าที่ให้คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจเชิญให้ฝ่ายจัดการ ผู้บริหาร หรือพนักงานของบริษัทที่เกี่ยวข้องมาให้ความเห็นเข้าร่วมประชุมหรือส่งเอกสารที่เห็นว่าเกี่ยวข้องหรือจำเป็น
11. ให้มีอำนาจว่าจ้างที่ปรึกษาหรือบุคคลภายนอกตามระเบียบของบริษัทมาให้ความเห็นหรือให้คำปรึกษาในกรณีจำเป็น



12. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
13. คณะกรรมการตรวจสอบต้องประเมินผลการปฏิบัติงานโดยการประเมินตนเองและรายงานผลการประเมินพร้อมทั้งปัญหาอุปสรรคในการปฏิบัติงานที่อาจเป็นเหตุให้การปฏิบัติงานไม่บรรลุวัตถุประสงค์ในการจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบให้คณะกรรมการบริษัททราบทุกปี
14. พิจารณาบททวนและปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ
15. ปฏิบัติงานอื่นตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายภายในขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

9.2.3 ขอบเขตอำนาจหน้าที่คณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง

1. กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงและการวางกรอบการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัท ซึ่งครอบคลุมถึงความเสี่ยงที่สำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ
2. วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายบริหารความเสี่ยง โดยสามารถประเมิน ตรวจสอบ ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
3. สนับสนุนผลักดันให้เกิดความร่วมมือในการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัท และทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบาย
4. จัดให้มีการประเมินและวิเคราะห์ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นอย่างเป็นระบบและต่อเนื่อง ทั้งในภาวะปกติ และภาวะวิกฤต เพื่อให้มั่นใจว่าการสำรวจความเสี่ยงได้ครอบคลุมทุกขั้นตอนของการดำเนินธุรกิจ
5. สนับสนุนและพัฒนากาการบริหารความเสี่ยงให้เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่องทั่วทั้งองค์กร และสอดคล้องกับมาตรฐานสากล
6. รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด
7. ปฏิบัติหน้าที่อื่นตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท



9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

9.3.1 การแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัท

- องค์ประกอบของคณะกรรมการของบริษัท
 1. ตามข้อบังคับของบริษัท คณะกรรมการของบริษัท ต้องประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า 5 คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักรไทย
 2. คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการอิสระ โดยมีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 และไม่น้อยกว่า 3 คน คุณสมบัติของกรรมการอิสระเป็นไปตามที่กฎเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด
 3. คณะกรรมการบริษัท เลือกกรรมการคนหนึ่งทำหน้าที่เป็นประธานกรรมการ
 4. คณะกรรมการบริษัท เลือกบุคคลหนึ่งทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท เลขานุการคณะกรรมการบริษัท จะเป็นกรรมการหรือไม่ก็ได้
 5. คณะกรรมการบริษัท แต่งตั้งบุคคลหนึ่งทำหน้าที่เลขานุการบริษัท เลขานุการบริษัทจะเป็นกรรมการหรือไม่ก็ได้

- การเลือกตั้งกรรมการของบริษัท

กระทำโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ให้กระทำตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

1. ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งจะมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้น ต่อ 1 เสียง
2. ในการเลือกตั้งกรรมการอาจใช้วิธีออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคลคราวละคนหรือคราวละหลายๆ คน ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่ในการลงมติแต่ละครั้งผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงด้วยคะแนนเสียงที่มีตามข้อ 1 ทั้งหมดจะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
3. ในการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ผู้เป็นประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
4. ให้คณะกรรมการบริษัทมีวาระอยู่ในตำแหน่งตามที่กำหนดในข้อบังคับของบริษัท กรรมการผู้ออกจากตำแหน่งตามข้อนี้ จะเลือกตั้งให้เข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้ นอกจากพ้นจากตำแหน่งตามวาระแล้วกรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ
 - (ก) ตาย
 - (ข) ลาออก
 - (ค) ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด และ/หรือ กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
 - (ง) ที่ประชุมมีมติให้ออก
 - (จ) ศาลมีคำสั่งให้ออก
5. เมื่อกรรมการคนใดลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกของตนให้ที่นายทะเบียนทราบด้วยก็ได้



9.3.2 การแต่งตั้งกรรมการอิสระ

คณะกรรมการบริษัทจะร่วมพิจารณาถึงคุณสมบัติของผู้ที่จะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระ โดยพิจารณาจากคุณสมบัติให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ดังนี้

1. มีกรรมการอิสระอย่างน้อยหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมดของบริษัท แต่ต้องไม่น้อยกว่าสามคน
2. กรรมการอิสระแต่ละคนของบริษัท ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้
 - ก. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
 - ข. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
 - ค. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
 - ง. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ความสัมพันธ์ทางธุรกิจดังกล่าวรวมถึงการทำรายการทางการเงินการค้าที่กระทำเป็นประจำเพื่อประกอบกิจการการค้า หรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์ หรือบริการหรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงินด้วยการรับหรือให้กู้ยืมค้ำประกันการให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นที่งานเดียวกันซึ่งส่งผลให้บริษัท หรือคู่สัญญา มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่งตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท หรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไปแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่าทั้งนี้การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลมแต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
 - จ. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุมหรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้บริษัทสังกัดอยู่เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
 - ฉ. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมาย หรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัยผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้น



ด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- ข. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- ช. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วนหรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
- ฅ. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท
- ญ. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
- ฎ. ไม่เป็นกรรมการของบริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกันเฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

9.3.3 การแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ

- องค์ประกอบคณะกรรมการตรวจสอบ
 1. คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการบริษัทที่เป็นอิสระไม่น้อยกว่า 3 คน
 2. กรรมการตรวจสอบมีทักษะความชำนาญที่เหมาะสมตามภารกิจที่ได้รับมอบหมาย กรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คน ต้องมีความรู้ความเข้าใจหรือมีประสบการณ์ด้านการบัญชีหรือการเงิน
 3. ให้คณะกรรมการของบริษัทเลือกและแต่งตั้งกรรมการตรวจสอบคนหนึ่งเป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
 4. ให้ผู้จัดการหน่วยงานตรวจสอบภายในเป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบโดยตำแหน่ง
- คุณสมบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ
 1. มีคุณสมบัติตามที่กำหนดในกฎหมายมหาชน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ
 2. ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ให้เป็นกรรมการตรวจสอบ
 3. เป็นกรรมการอิสระที่เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

9.3.4 การแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง

- องค์ประกอบของคณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง
 1. ประกอบด้วยสมาชิกที่เป็นผู้แทนจากสายงานต่างๆ ประกอบด้วย ผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้อง ซึ่งแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทเป็นจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน
 2. ให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งบุคคลที่เป็นสมาชิกของคณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงขึ้นเป็นประธานคณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง
- คุณสมบัติของกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง



1. ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท
2. มีความรู้ ประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญในด้านธุรกิจของบริษัทและด้านอื่นๆ
3. มีวุฒิภาวะ และความมั่นคง กล้าแสดงความคิดเห็นที่แตกต่าง และมีความเป็นอิสระ
4. สามารถอุทิศเวลาในการทำหน้าที่

9.4 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของungkการกำกับดูแลกิจการที่ดีและเพื่อความโปร่งใสและป้องกันการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตนจากการใช้ข้อมูลภายในของบริษัทที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชน บริษัทได้กำหนดนโยบายการใช้ข้อมูลของบริษัท ดังนี้

1. กำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า จัดทำและนำเสนอรายงานการถือหลักทรัพย์ของตนของคู่สมรสและของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะให้แก่บริษัทในวันเดียวกันกับการนำเสนอรายงานการถือหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ทุกครั้ง โดยให้จัดทำและนำเสนอภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการผู้บริหาร หรือรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการ นับแต่วันที่มีการซื้อขายโอนหรือรับโอนหลักทรัพย์นั้น
2. กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า และผู้ปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องที่ได้รับทราบข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญซึ่งมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ จะต้องระงับการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท ในช่วงเวลาก่อนที่จะเผยแพร่การเงินหรือเผยแพร่เกี่ยวกับฐานะการเงินและสถานะของบริษัท จนกว่าบริษัทจะได้เปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชนแล้ว โดยบริษัทจะแจ้งให้กรรมการและผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป หรือเทียบเท่างดการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทอย่างเป็นทางการเป็นลายลักษณ์อักษรเป็นเวลาอย่างน้อย 30 วันล่วงหน้าก่อนการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชน และควรรอคอยอย่างน้อย 24 ชั่วโมงภายหลังการเปิดเผยข้อมูลให้แก่สาธารณชนแล้ว รวมทั้งห้ามไม่ให้เปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญนั้นต่อบุคคลอื่น
3. กำหนดบทลงโทษทางวินัยหากมีการฝ่าฝืนนำข้อมูลภายในไปใช้หาประโยชน์ส่วนตน

9.5 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

9.5.1 ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (audit fee)

รายละเอียด ค่าตอบแทนการสอบบัญชี	ปี 2556	ปี 2557
	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
ค่าสอบบัญชีบริษัท ¹ (บาท)	1,430,000	1,400,000
รวมค่าตอบแทนทั้งสิ้น (บาท)	1,430,000	1,400,000

หมายเหตุ: ¹ ไม่รวมค่าเดินทางและค่าใช้จ่ายอื่นๆ

9.5.2 ค่าบริการอื่น (non-audit fee)

ในปี 2557 บริษัทไม่มีค่าใช้จ่ายอื่นที่จ่ายให้กับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชี และสำนักงานที่ผู้สอบบัญชีสังกัด



9.6 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่น ๆ

นโยบายการทำธุรกรรมของกรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลอื่นที่มีความเกี่ยวข้องกับบริษัท

เพื่อป้องกันการใช้อิทธิพลจากการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลอื่นที่มีความเกี่ยวข้องกับบริษัทแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน บริษัทจึงกำหนดเป็นข้อปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลอื่นที่มีความเกี่ยวข้องกับบริษัท ดังนี้

1. หลีกเลี่ยงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกับตนเองที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท
2. ในกรณีจำเป็นต้องทำรายการเช่นนั้นเพื่อประโยชน์ของบริษัทหรือบริษัทย่อย (ถ้ามี) ให้ทำรายการนั้นเสมือนการทำรายการกับบุคคลภายนอก ทั้งนี้ กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลอื่นที่มีความเกี่ยวข้องที่มีส่วนได้เสียในรายการนั้นจะต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติ
3. ในกรณีที่เข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันภายใต้ประกาศของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์วิธีการ และการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ อย่างเคร่งครัด
4. ในกรณีที่ธุรกรรมที่เข้าข่ายรายการที่เกี่ยวข้องกันที่ไม่เป็นไปตามลักษณะรายการค้าตามปกติของธุรกิจ การทำธุรกรรมดังกล่าวให้ขออนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ตามกฎเกณฑ์ของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง



10. ความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility : CSR)

10.1 นโยบายภาพรวม

บริษัทยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจภายใต้การกำกับกิจการที่ดี และยึดหลักจริยธรรมควบคู่ไปกับการใส่ใจสังคมและดูแลสิ่งแวดล้อม โดยคำนึงถึงผู้ที่มีส่วนได้ส่วนเสียที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกองค์กร ตั้งแต่ผู้ถือหุ้นพนักงาน ลูกค้า ชุมชน ตลอดจนสังคมวงกว้าง และมีความสำนึกรับผิดชอบต่อสังคมอย่างแท้จริง

10.2 นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมขององค์กร

1. ในส่วนของผู้ถือหุ้นหรือผู้ลงทุน บริษัทจะเคารพสิทธิของผู้ถือหุ้น จะปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน ให้ข้อมูลอย่างเพียงพอต่อการตัดสินใจในการลงทุน หรือที่เกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของกิจการ จะไม่นำข้อมูลภายในไปเปิดเผยกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหาร หรือกรรมการ อันจะก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้ถือหุ้นโดยรวม
2. ในส่วนของผู้บริหาร หรือกรรมการบริษัทจะส่งเสริมให้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีระบบการบริหารจัดการ และการกำหนดค่าตอบแทนที่โปร่งใส ตรวจสอบได้ มีการจัดทำและเปิดเผยข้อมูลรายงานทางการเงิน และข้อมูลที่ใช้ข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา
3. ในส่วนของพนักงาน บริษัทมีนโยบายจ่ายค่าจ้างและผลตอบแทนที่เป็นธรรม และตรงต่อเวลา พร้อมทั้งจะจัดสรรสวัสดิการแก่ลูกจ้างตามที่กฎหมายกำหนด ดูแลสุขภาพ และความปลอดภัยในการทำงาน และสนับสนุนให้มีการอบรมพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง
4. ในส่วนของลูกค้า บริษัทจะให้บริการอย่างตรงไปตรงมาด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และให้ข้อมูลขององค์กรและตัวผลิตภัณฑ์อย่างถูกต้องเพียงพอเที่ยงตรง และปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับสิทธิของผู้บริโภคอย่างเคร่งครัด
5. ในส่วนของคู่ค้า บริษัทจะยึดถือข้อปฏิบัติทางสัญญาที่เป็นธรรม สนับสนุนกระบวนการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงการรับหรือให้สินบนทุกรูปแบบ เคารพต่อสิทธิในทรัพย์สิน หรือกรรมสิทธิ์ของคู่ค้า ไม่เอาัดเอาเปรียบต่อคู่ค้า และส่งเสริมให้คู่ค้าดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคมร่วมกับองค์กร
6. ในส่วนของคู่แข่งทางธุรกิจ บริษัทจะดำเนินการแข่งขันทางธุรกิจอย่างเป็นธรรมไม่ใช้วิธีกลั่นแกล้ง หรือใช้อิทธิพลในการกีดกันเพื่อมิให้เกิดการแข่งขัน
7. ในส่วนของชุมชนและสภาพแวดล้อม บริษัทจะรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ อาทิ ส่งเสริมให้ทุนการศึกษาแก่บุตรหลานของบุคลากรภายในองค์กร ส่งเสริมแรงงานท้องถิ่นให้มีโอกาสในการทำงานในองค์กร สนับสนุนแนวทางการระแวดระวังในการดำเนินงานที่อาจส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม เปิดเผยข้อมูลการดำเนินงานที่อาจส่งผลกระทบต่อชุมชนที่องค์กรตั้งอยู่ และเรียนรู้วัฒนธรรมท้องถิ่นเพื่อการอยู่ร่วมกันอย่างปกติสุข
8. ในส่วนของประชาสังคม บริษัทจะร่วมมือระหว่างกลุ่มหรือเครือข่ายอื่นๆ ในการพัฒนาสังคม ตรวจสอบมิให้กิจการเข้าไปมีส่วนร่วมกับกิจกรรมที่อาจส่งผลกระทบต่อสังคม รับฟังข้อมูล หรือทำประชาพิจารณ์ต่อการดำเนินงานที่ส่งผลกระทบต่อสังคมโดยรวม และบริษัทจะเสียภาษีอากรให้รัฐอย่างตรงไปตรงมา และตรงต่อเวลา

10.3 ความรับผิดชอบต่อสังคมที่ได้ดำเนินการแล้ว และดำเนินการอย่างต่อเนื่อง

10.3.1 ในด้านการดำเนินธุรกิจเพื่อสังคม (CSR-in process)

บริษัทได้มีการจัดการด้านภาษีอากรอย่างถูกต้อง และตรงต่อเวลา ตามข้อกำหนด และระเบียบของกรมสรรพากร รวมถึงปฏิบัติตามคู่ค้า ตามข้อบังคับของกฎหมาย และกฎระเบียบอื่นตามที่รัฐได้กำหนดอย่างเคร่งครัด อีกทั้งบริษัทคำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่เกี่ยวข้องโดยมีการเปิดเผยข้อมูล และมีการบวนการตรวจสอบอย่างโปร่งใส อีกทั้งมีการตรวจสอบการทุจริตคอร์รัปชันในองค์กรอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงสนับสนุนการพัฒนาบุคลากรของบริษัทอย่างต่อเนื่อง ทั้งด้านประสิทธิภาพของการปฏิบัติงาน และด้านคุณธรรมซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร โดยการดำเนินการดังกล่าวอยู่ในแนวปฏิบัติที่ได้กำหนดไว้แล้วในคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี

10.3.2 ในด้านการดำเนินกิจการเพื่อสังคม (CSR-after process)

บริษัทได้มีการดำเนินกิจการเพื่อสังคม โดยได้สนับสนุนโครงการต่างๆ ดังนี้

10.3.2.1 สนับสนุนโครงการมอบทุนการศึกษาแก่บุตรพนักงาน

บริษัทได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ของประเทศ ในอันที่จะสามารถทำให้ประเทศมีความเจริญก้าวหน้าด้วยการศึกษา อีกทั้งเป็นการตอบแทน สร้างขวัญกำลังใจ และแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายทางการศึกษาให้แก่พนักงานดั่งนั้นบริษัท จึงตั้งคณะกรรมการพิจารณาทุนการศึกษาแก่บุตรพนักงานโดยกำหนดหลักเกณฑ์ในการพิจารณาการจากผลการเรียนเป็นสำคัญ ซึ่งส่งผลให้พนักงานของบริษัท เกิดขวัญกำลังใจพร้อมที่จะปฏิบัติงาน และทำให้พนักงานได้เห็นถึงความสำคัญของการศึกษาเพิ่มขึ้น อันเป็นแนวทางในการพัฒนาทรัพยากรบุคคลของบริษัท และประเทศโดยรวมเป็นสำคัญ

10.3.2.2 สนับสนุนทุนเพื่อช่วยเหลือกองทุนที่ใช้ในการป้องกันปราบปรามอาชญากรรม และต่อต้านยาเสพติด

บริษัทได้ตระหนักถึงพิษภัยของยาเสพติด และการเผยแพร่ของยาเสพติด ซึ่งนำไปสู่การก่ออาชญากรรมอันจะนำมาซึ่งภัยต่อสังคมโดยรวม โดยบริษัทได้บริจาคเงินเพื่อสนับสนุนกองทุนที่ใช้ในการป้องกันปราบปรามอาชญากรรม และต่อต้านยาเสพติด ของสำนักงานตำรวจแห่งชาติ ผ่านสถานตำรวจนครบาลท้องที่ อีกทั้งบริษัทยังได้มีการเผยแพร่ และประชาสัมพันธ์ให้แก่พนักงาน ให้ตระหนักถึงพิษภัยของยาเสพติด รวมถึงให้ร่วมกัน สอดส่อง ป้องกัน มิให้ยาเสพติดแพร่เข้ามาในองค์กร อันจะส่งผลดีต่อสุขภาพของพนักงาน สภาวะความเป็นอยู่ของครอบครัว และชุมชน ท้ายสุดจะยังประโยชน์แก่ประเทศเป็นสำคัญ

10.3.2.3 สนับสนุนทุนเพื่อช่วยเหลือโครงการการศึกษาเพื่อต่อต้านการใช้ยาเสพติดและความรุนแรงในเด็กนักเรียน

บริษัทได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ของชาติ ที่ต้องถึงพร้อมทั้งการพัฒนาด้านจิตใจ และให้ห่างไกลยาเสพติด จึงได้ร่วมสนับสนุนโครงการการศึกษาเพื่อต่อต้านการใช้ยาเสพติด และความรุนแรงในเด็กนักเรียน โครงการนี้จะฝึกอบรมเด็กที่อยู่ในวัยเรียน และส่งเสริมให้ทำกิจกรรมต่างๆ รวมถึงแนะนำโทษภัยที่เกิดจากการใช้ยาเสพติด อีกทั้งปลูกฝังให้เด็กนักเรียนไม่ใช้ความรุนแรงในการแก้ปัญหาระหว่างกัน เพื่อเป็นการป้องกันไม่ให้เกิดเป็นปัญหาของสังคมในอนาคต

10.3.2.4 สนับสนุนทุนเพื่อจัดงานวันเด็กแห่งชาติ แก่ชุมชนโดยรอบที่ตั้งบริษัท

สถานที่ตั้งหลักของบริษัทอยู่ท่ามกลางเขตชุมชนที่อยู่อาศัย ซึ่งต้องปฏิสัมพันธ์กับผู้คนของชุมชนโดยรอบ ดั่งนั้นบริษัท ตระหนักถึงความสำคัญและความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทกับผู้คนในชุมชนเป็นอย่างมากบริษัทจึงเห็นควรสนับสนุน และมีส่วนร่วมกับกิจกรรมจัดงานวันเด็กแห่งชาติ ที่จัดโดยชุมชนเพื่อความเป็นอันหนึ่งอันเดียวกัน อันนำมาซึ่งความไว้วางใจซึ่งกันและกัน และจะนำไปสู่การป้องกันปัญหาความขัดแย้งต่างๆ ระหว่างบริษัทกับชุมชน ซึ่งกิจกรรมวันเด็กที่จัดขึ้นนั้น ได้รับผลตอบรับ และสร้างสัมพันธ์ที่ดีกับคนในชุมชนเป็นอย่างมาก

10.3.2.5 สนับสนุน และชักชวนเจ้าของที่ดินใกล้เคียง ให้ร่วมกันจัดสรรพื้นที่ส่วนหนึ่งเพื่อใช้สำหรับสาธารณะประโยชน์

บริษัทริเริ่มชักชวนเจ้าของที่ดินใกล้เคียงอีก 3 แปลง ร่วมกันถอยร่นแนวความกว้างของถนนเป็นระยะ 3 เมตร เพื่อให้คนในชุมชน และผู้ใช้เส้นสัญจรได้ใช้เป็นประโยชน์สาธารณะ อาทิ เป็นที่หลบหลีกของรถเวลาสวนทางกัน เป็นที่ตั้งของตู้ ATM เป็นที่จอดรถชั่วคราว หรือเป็นที่ขายของของรถเร่ เป็นต้น โดยไม่คิดมูลค่าค่าเช่า ทำให้เกิดความพึงพอใจ และเป็นการสายสัมพันธ์ระหว่างคนในชุมชนกับบริษัทอีกทางหนึ่ง

10.3.2.6 สนับสนุนโครงการรักษาสิ่งแวดล้อม

บริษัทตระหนักถึงการเปลี่ยนแปลงของสิ่งแวดล้อมในประเทศ และทั่วโลก ดั่งนั้นบริษัทจึงมีโครงการรักษาสิ่งแวดล้อม โดยเริ่มจากให้มีระบบการจัดการของเสียของตัวอาคารที่ดี อาทิ ระบบการบำบัดน้ำเสีย การปลูกต้นไม้ และปรับปรุงทัศนียภาพของพื้นที่ต่างๆ ของบริษัท เพื่อทำให้เกิดความร่มรื่น และสร้างบรรยากาศที่ดีในการทำงาน และสอดคล้องกับทัศนียภาพโดยรวมของชุมชน อีกทั้งเป็นส่วนหนึ่งในการสร้างสิ่งแวดล้อมที่ดีโดยรวมอีกทางหนึ่ง



10.3.2.7 ร่วมสนับสนุนมูลนิธิโอเปอร์เรชั่นโฮป (the Operation Hope Foundation: OHF) ซึ่งมีนายวิชาวัฒน์ วิเศษ กวีเอก (กรรมการและผู้ถือหุ้นของบริษัท) เป็นผู้ให้การสนับสนุนหลัก

มูลนิธิโอเปอร์เรชั่นโฮป (the Operation Hope Foundation: OHF) เป็นองค์กรการกุศลจากประเทศสิงคโปร์และเป็นองค์กรไม่แสวงหาผลกำไร ได้ดำเนินการมาแล้วในประเทศกัมพูชาและเนปาล มีความคิดที่จะจัดตั้งสถานเลี้ยงเด็กกำพร้าหรือเด็กด้อยโอกาสในประเทศไทย เพื่อดูแลเด็กอายุประมาณ 6-12 ปี จำนวน 100-120 คน ตั้งอยู่ 180-180/1 หมู่ที่ 10 หมู่บ้านโป่งปะ ตำบลแก่งโสภา อำเภอวังทอง จังหวัดพิษณุโลก

ปัจจุบัน มูลนิธิโอเปอร์เรชั่นโฮป ได้รับเด็กด้อยโอกาสมาอุปการะแล้วกว่า 60 คน อายุระหว่าง 6-12 ปี โดยแบ่งเป็นเด็กชายและเด็กหญิงอย่างละครึ่งโดยประมาณในส่วนของพัฒนาคุณภาพชีวิต เด็กๆ เหล่านี้ จะมีตารางเวลาเพื่อจัดให้ทำกิจกรรมอยู่ตลอดเวลา (นอกเหนือจากการเรียนหนังสือในเวลาปกติ) เช่น การเรียนภาษาอังกฤษ การเรียนทักษะการใช้คอมพิวเตอร์เบื้องต้น การเลี้ยงไก่ และการปลูกพืชผักสวนครัวเพื่อใช้ในการประกอบอาหาร เป็นต้น

บริษัทได้ให้การสนับสนุนมูลนิธิโอเปอร์เรชั่นโฮปมาตั้งแต่เดือนมกราคม 2557 เรื่องการขอใบอนุญาตจัดตั้งสถานสงเคราะห์เด็ก จนได้รับอนุญาตและจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2557 เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2557 ได้มีการพิจารณาอนุมัติโครงการตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม (CSR) บริษัทได้นำเรื่องการให้การสนับสนุนมูลนิธิโอเปอร์เรชั่นโฮปตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 ที่ผ่านมาเพื่อให้คณะกรรมการพิจารณาให้สัตยาบันด้วยเช่นกัน

ในการดำเนินการที่ผ่านมาจนถึงปัจจุบันมูลนิธิโอเปอร์เรชั่นโฮปจะดูแลรับผิดชอบค่าใช้จ่ายทั้งหมดโดยบริษัทจะช่วยสนับสนุนในด้านต่างๆ ตั้งแต่การเริ่มก่อสร้างเพื่อปรับปรุงสภาพแวดล้อม การก่อสร้างสิ่งอำนวยความสะดวก จนถึงดำเนินการของมูลนิธิในปัจจุบัน โดยบริษัทได้ให้การสนับสนุนเรื่องการออกแบบ การควบคุมการก่อสร้าง การให้ยืมใช้ทรัพย์สินของบริษัท เช่น อุปกรณ์เครื่องมือก่อสร้าง ยานพาหนะ และกำลังคน ในการดูแลการก่อสร้าง อาคาร สิ่งอำนวยความสะดวกต่างๆ เช่น โรงอาหาร แท็งก์เก็บน้ำดื่ม ระบบไฟฟ้าแสงสว่างรอบอาคาร ระบบปั้มน้ำ และระบบรั้ว เป็นต้น รวมถึงส่งทีมงานเข้าช่วยเหลือในงานด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง

10.4 ความรับผิดชอบต่อสังคมที่จะดำเนินการในอนาคต

บริษัทจะยังคงดำเนินกิจการภายใต้ความรับผิดชอบต่อสังคมเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยในอนาคตบริษัทจะสนับสนุนโครงการต่างๆ เพิ่มเติม อาทิ

10.4.1 โครงการการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทจะดำเนินการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างจริงจัง และเข้มข้นขึ้น โดยการปรับปรุงกระบวนการทำงาน และกระบวนการตรวจสอบให้ทันสมัย ทันต่อการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยี รวมทั้งจะสนับสนุนการฝึกอบรม ปลูกฝัง คุณธรรม จริยธรรม ให้แก่ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับให้ตระหนักถึงความสำคัญ และโทษของการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งจะนำไปสู่วัฒนธรรมองค์กรที่ตรงตามและเป็นไปในแนวทางเดียวกันกับการรณรงค์ต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของภาครัฐ และองค์กรอิสระอีกด้วย

10.4.2 โครงการสนับสนุนความรับผิดชอบต่อการพัฒนาชุมชน และสังคม

บริษัทจะสนับสนุนโครงการต่างๆ ที่มีส่วนช่วยพัฒนาชุมชน และสังคมโดยรวมต่างๆ ตามโอกาส และภายใต้กฎหมายที่ระบุไว้ อาทิ สนับสนุนให้คัดสรร และให้โอกาสแรงงานในท้องถิ่นสามารถมีโอกาสร่วมงานกับบริษัท หรือสนับสนุนธุรกิจของท้องถิ่น เพื่อเป็นการกระจายรายได้สู่ชุมชน อันจะนำมาซึ่งความสัมพันธอันดี และเป็นการพัฒนาเศรษฐกิจชุมชนให้มีการเจริญเติบโตเพิ่มขึ้น

10.4.3 โครงการอื่นๆ

บริษัทจะสนับสนุนโครงการอื่นๆ ร่วมกับองค์กร หรือสถาบันต่างๆ ที่จัดขึ้นในอนาคตเพื่อความร่วมมือ และยังประโยชน์แก่สังคมโดยรวม โดยเป็นไปตามกฎหมาย และตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท

10.5 การติดตาม ทบทวน ความรับผิดชอบต่อสังคม

นอกจากการดำเนินการที่ได้กล่าวมาแล้วบริษัท เห็นควรให้มีการดำเนินการติดตาม ประเมิน และทบทวนโครงการต่างๆ ที่ได้สนับสนุนทั้งในปัจจุบัน และพิจารณาโครงการความรับผิดชอบต่อสังคมในอนาคต เพื่อให้เกิดผลสัมฤทธิ์อันจะนำไปประโยชน์สูงสุดต่อสังคมโดยรวม

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

11.1 ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 9/2557 เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน พ.ศ. 2557 โดยมีคณะกรรมการบริษัท 9 ท่าน ร่วมประชุมเพื่อประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และจัดทำแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทตามเอกสารแนบ 3 ซึ่งอ้างอิงแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในที่จัดทำโดยคณะกรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาจัดทำแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และมีความเห็นว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในเพียงพอและไม่มีประเด็นอื่นที่มีนัยสำคัญต้องติดตามเพิ่มเติม

11.2 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน

ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 3/2556 เมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2556 ได้อนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยคณะกรรมการตรวจสอบ 3 ท่าน ซึ่งเป็นคณะกรรมการที่มีความเป็นอิสระในการทำหน้าที่สอบทานประสิทธิภาพและความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งสอบทานเพื่อให้มีความมั่นใจว่าการปฏิบัติทางของบริษัทเป็นไปตามกฎหมาย และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

บริษัทได้ว่าจ้างบริษัท เอเอ็มซี อินเทอร์เน็ตเซ็นแนล คอนซัลติงจำกัด เข้ามาเป็น “ผู้ตรวจสอบภายใน” โดยกำหนดขอบเขตการทำหน้าที่ตรวจสอบภายในประกอบด้วย การสนับสนุนการทำงานของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท โดยทำการประเมินความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายใน ตรวจสอบประเด็นสำคัญในการทำงาน การปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มีความมั่นใจได้ว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม เพียงพอ และมีประสิทธิภาพซึ่งอ้างอิงตามกรอบ COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) ซึ่งประกอบไปด้วย 5 องค์ประกอบ ได้แก่ การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication) และระบบการติดตาม (Monitoring Activities) ซึ่งผู้ตรวจสอบภายในจะรายงานผลของการตรวจสอบการติดตามการปรับปรุงแก้ไขต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 2/2557 วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557 มีความเห็นให้แต่งตั้ง นางวรรณภา ไหลเจริญวงศ์ เป็นผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน ซึ่งทำหน้าที่ตรวจสอบภายใน ประสานงาน และให้ความสนับสนุนเพื่อให้การทำงานด้านการตรวจสอบภายในของบริษัทระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบและบริษัท เอเอ็มซี อินเทอร์เน็ตเซ็นแนล คอนซัลติง จำกัด ซึ่งได้มีการแต่งตั้งเป็นผู้ดำเนินการทำหน้าที่ตรวจสอบภายในฯ ทั้งนี้สำนักตรวจสอบภายในเป็นหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

สำนักตรวจสอบภายใน และผู้ตรวจสอบภายใน ได้สนับสนุนการพิจารณาให้ความเห็นต่อความเพียงพอและความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในของบริษัทต่อที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ตลอดปี 2557

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท และมีความเห็นว่า บริษัทได้ดำเนินการแก้ไขปรับปรุงตามข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และสำนักตรวจสอบภายในแล้ว และบริษัทมีระบบการควบคุมภายในเพียงพอ และไม่มีประเด็นอื่นที่มีนัยสำคัญต้องติดตามเพิ่มเติม

11.3 สำนักงานตรวจสอบภายในของบริษัท

จากการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 2/2557 วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557 คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า สำนักตรวจสอบภายในของบริษัทเป็นหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระ รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ บริษัทได้พิจารณาผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการทำหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้แต่งตั้งนางวรรณภา ไหลเจริญวงศ์ เป็นผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน

ทั้งนี้ การแต่งตั้ง ถอดถอน ผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน และการว่าจ้าง ยกเลิกการว่าจ้างหน่วยงานภายนอกที่เข้ามาทำหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายในเป็นอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบตาม “คู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี”



11.4 การบริหารและจัดการความเสี่ยง

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารจัดการความเสี่ยง จึงได้พิจารณาอนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 5/2556 เมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2556 ดังนี้

1. ให้การบริหารความเสี่ยงเป็นความรับผิดชอบของบุคลากรในทุกระดับชั้น ทั้งนี้ต้องตระหนักถึงความเสี่ยงอันเกิดจากการปฏิบัติงานในหน่วยงานของตนและในองค์กร อีกทั้งต้องให้ความสำคัญกับการจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพและเกิดประสิทธิผล
2. ส่งเสริมและสนับสนุนให้การบริหารความเสี่ยง เป็นเครื่องมือที่สำคัญในการบริหารจัดการขององค์กรที่บุคลากรทุกระดับต้องมีความเข้าใจและปฏิบัติในแนวทางเดียวกัน
3. พัฒนาการบริหารความเสี่ยงขององค์กรอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เกิดเป็นวัฒนธรรมขององค์กรที่ดีที่ควรปฏิบัติ ทั้งนี้ เพื่อองค์กรจะสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องท่ามกลางการเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็ว และสามารถบรรลุถึงเป้าหมาย และวัตถุประสงค์ขององค์กรที่กำหนดไว้

บริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง ในที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2556 เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2556



12. รายการระหว่างกัน

12.1 รายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งสำหรับปี 2556 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และสำหรับปี 2557 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 2/2557 เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557 และในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 6/2557 เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2557 คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นและความเหมาะสมผลของรายการระหว่างกันดังต่อไปนี้

1. สัญญาเงินกู้ยืมระหว่างบริษัท กับกรรมการและผู้ถือหุ้น

บุคคลที่มีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะของรายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการปี 2556	มูลค่ารายการปี 2557	นโยบายราคา	ความเหมาะสมผลของการทำรายการและความเห็นของกรรมการอิสระ	
1. นางจิตราภรณ์ หวังหลี 2. นายศิริวัตร หวังหลี 3. นางสาวจุนจิ ซิงจอร์ ¹ 4. นายวิฑูรย์ วี เคง กว๊าก 5. นายกิลเบิร์ต เอ กวน ฮุย 6. นายเทย์ คริสโตเฟอร์ ซาร์ลิส 7. นายเจเรมี คิม ซาน เหลียว ¹ 8. นายสามารถ จิระดำรง	ผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้น / กรรมการ ผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้น / กรรมการ ผู้ถือหุ้น / กรรมการ ผู้ถือหุ้น / กรรมการ ผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้น / กรรมการ	สัญญาเงินกู้ยืมประเภทตัวสัญญาใช้เงินอายุ 3 เดือนจากกรรมการและผู้ถือหุ้นของบริษัท เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในกิจการ และเพื่อประโยชน์ในการดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนให้ไม่สูงเกินกว่า 2:1 โดยคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 8 ต่อปี	ยอดยกมาต้นงวด บวก กู้เพิ่มระหว่างงวด หัก ชำระคืนระหว่างงวด (ณ วันที่ 28 พฤศจิกายน 2556) ยอดคงเหลือปลายงวด	56,117,592 บาท 0 บาท (56,117,592)บาท 0 บาท	ไม่มีการทำรายการดังกล่าวแล้ว	-	คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและพิจารณารายการดังกล่าวแล้ว มีความเห็นว่า เป็นรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยและจำนวนเงินที่เหมาะสมและเป็นไปเพื่อให้ประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท

หมายเหตุ: ¹นางสาวจุนจิ ซิงจอร์ และนายเจเรมี คิม ซาน เหลียว ไม่เข้าเงื่อนไขบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งเนื่องจากไม่ได้เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ไม่ได้เป็นกรรมการบริษัทและไม่ได้เป็นผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้การให้ความเห็นถึงความจำเป็นและความเหมาะสมรายการระหว่างกันรายการนี้โดยคณะกรรมการตรวจสอบเป็นการให้ความเห็นเงินให้กู้ของกรรมการและผู้ถือหุ้นรวม



2. ดอกเบี้ยจ่ายตามสัญญาเงินกู้ยืมระหว่างบริษัท กับกรรมการและผู้ถือหุ้น

บุคคลที่มีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะของรายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการปี 2556	มูลค่ารายการปี 2557	นโยบายราคา	ความสมเหตุสมผลของการทำรายการและความเห็นของกรรมการอิสระ
1. นางจิตราภรณ์ หวังหลี 2. นายศิริวัตร หวังหลี 3. นางสาวจุนริ ซิงจือระ ¹ 4. นายริชาร์ด วี เคง กว็อก 5. นายกิลเบิร์ต เอ กวน ฮุย 6. นายเทย์ คริสโตเฟอร์ ชาร์ลส 7. นายเจเรมี คิม ซาน เหลียว ¹ 8. นายสามารถ จิระดำรง	ผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้น / กรรมการ ผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้น / กรรมการ ผู้ถือหุ้น / กรรมการ ผู้ถือหุ้น / กรรมการ ผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้น / กรรมการ	ตามสัญญาเงินกู้ยืมระหว่างบริษัท กับกรรมการและผู้ถือหุ้น กำหนดให้คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 8 ต่อปี และ ผู้ถือหุ้น และ กรรมการ ดังกล่าว ได้รับชำระดอกเบี้ยจากบริษัท และ นำดอกเบี้ยจ่ายตามสัญญาเงินกู้ดังกล่าวมาชำระให้แก่บริษัท เพื่อชื้อหุ้นเพิ่มทุนของบริษัท	ในปี 2556 บริษัทมีดอกเบี้ยจ่ายตามสัญญาเงินกู้ยืมกรรมการและผู้ถือหุ้น ดอกเบี้ยจ่ายปี 2556: 6,537,480 บาท	ไม่มีการทำรายการดังกล่าวแล้ว	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 8 ต่อปีเปรียบเทียบกับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมที่บริษัทกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ ซึ่งเป็นเจ้าหนี้มีประกัน ที่คิดอัตราดอกเบี้ยด้วยอัตรา MLR บวกอีกร้อยละ 0.5 ต่อปี ซึ่งขณะทำสัญญาเงินกู้ยืมนี้เท่ากับร้อยละ 7.375 ต่อปี การกู้ยืมเงินจากผู้ถือหุ้นและกรรมการด้วยอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 8 ต่อปีครั้งนี้เป็นประโยชน์ต่อบริษัท ทำให้บริษัท สามารถลดค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นอีกร้อยละ 2 ต่อปี ซึ่ง ณ เวลานั้นจะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 9.375 เนื่องจากหากไม่มีเงินกู้ยืมจากกรรมการและผู้ถือหุ้นอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนของบริษัทจะสูงกว่าร้อยละ 2.5 ซึ่งจะมีภาวะอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้นอีกร้อยละ 2.5 ต่อปี (เจ้าหนี้ให้นับรวมเงินกู้ยืมจากกรรมการและผู้ถือหุ้นเป็นส่วนของผู้ถือหุ้น)	คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและพิจารณารายการดังกล่าวแล้ว มีความเห็นว่า เป็นรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยและจำนวนเงินที่เหมาะสม และเป็นไปเพื่อให้ประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท

หมายเหตุ:¹นางสาวจุนริ ซิงจือระ และนายเจเรมี คิม ซาน เหลียว ไม่เข้าเงื่อนไขบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งเนื่องจากไม่ได้เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ไม่ได้เป็นกรรมการบริษัทและไม่ได้เป็นผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้การให้ความเห็นถึงความจำเป็นและความเหมาะสมรายการระหว่างกันรายการนี้โดยคณะกรรมการตรวจสอบเป็นการให้ความเห็นวงเงินให้กู้ของกรรมการและผู้ถือหุ้นรวม



3. คำตอบแทนให้แก่กรรมการบริษัทตาม Management Agreement

บุคคลที่มีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะของรายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการ ปี 2556	มูลค่ารายการ ปี 2557	นโยบายราคา	ความสมเหตุสมผลของการ ทำรายการและความเห็น ของกรรมการอิสระ
นายสามารถ จิระดำรง	ประธานกรรมการ	ในเดือนพฤศจิกายน 2556 บริษัท ได้จ่าย คำตอบแทนให้แก่ นายสามารถ จิระดำรง รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 3,000,000 บาท ตาม ข้อตกลงใน Management Agreement ฉบับ ลงวันที่ 28 กรกฎาคม 2554 เพื่อตอบแทนใน การที่นายสามารถ จิระดำรง ทำสัญญาค้ำ ประกันส่วนบุคคล สำหรับเงินกู้ยืมจาก สถาบันการเงินเพื่อให้ได้มาซึ่งวงเงินกู้ยืมจาก สถาบันการเงินในการเริ่มต้นกิจการและเพื่อ เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการทำธุรกิจ รวมวง เงินกู้ทั้งสิ้น 4,198 ล้านบาท ตั้งแต่เดือน สิงหาคม 2554 จนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	3,000,000 บาท ¹	ไม่มีการทำรายการ ดังกล่าวแล้ว	เป ร ย ี บ เ ท ย บ กั บ ค่าธรรมเนียมสำหรับการค้ำ ประกันที่กำหนดโดย ธนาคารพาณิชย์ทั่วไป ซึ่ง คิดที่อัตราร้อยละ 2.0-2.5 ต่อปี ของวงเงินค้ำประกัน คำตอบแทนดังกล่าวจึงถือ ว่าเป็นมูลค่าที่น้อยมาก และเป็นประโยชน์ของ บริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบได้ สอบทานและพิจารณา รายการดังกล่าวแล้ว มี ความเห็นที่ค่าตอบแทนมี ความเหมาะสม และเป็นไป เพื่อให้ประโยชน์สูงสุดต่อ บริษัท

หมายเหตุ: ¹ตามข้อตกลงในสัญญา Management Agreement ฉบับลงวันที่ 28 กรกฎาคม 2554 ให้สิทธินายสามารถ จิระดำรง ชื้อหุ้นของบริษัทที่ราคาตามมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5.00 บาท คิดเป็นหุ้นสามัญจำนวน 600,000 หุ้น โดยอ้างอิงจากราคาของหุ้นที่บริษัทได้ออกจำหน่ายในวันถัดมาให้กับผู้ถือหุ้นทุกรายตามสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ส่วนต่างของราคาขายกับมูลค่ายุติธรรมของหุ้นจำนวนเงิน 5.1 ล้านบาท ได้รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในการบริหารในส่วนของกำไรขาดทุนสำหรับปี2556 และบันทึกเป็นทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ในส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะทางการเงิน

- วงเงินกู้ดังกล่าวข้างต้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 4,198 ล้านบาท โดยหลักทรัพย์ค้ำประกันประกอบด้วยที่ดิน อาคารสำนักงาน เครื่องตกแต่ง สัญญาลูกหนี้เข้าชื่อมูลค่าร้อยละ103.5 ของวงเงินกู้ที่เบิกจ่าย และการค้ำประกันส่วนบุคคลโดยนายสามารถ จิระดำรง นางสาวกตติกา จิระดำรง และนายกานต์ จิระดำรง รวมทั้งหุ้นของบริษัท เอส ซีอาร์ จำกัด บางส่วน



12.2 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 3/3557 เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2557 ได้มีมติอนุมัติคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance Manual) ซึ่งรวมถึงข้อกำหนดในการทำธุรกรรมของ กรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้อง ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. หลีกเลี่ยงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกับตนเอง ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท
2. ในกรณีที่จำเป็นต้องทำรายการเช่นนั้นเพื่อประโยชน์ของบริษัท หรือบริษัทย่อย ให้ทำรายการนั้นเสมือนการทำรายการกับบุคคลภายนอก ทั้งนี้กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลอื่นที่มีความเกี่ยวข้องกันที่มีส่วนได้เสียในรายการนั้นจะต้องไม่มีส่วนในการพิจารณาอนุมัติ
3. ในกรณีที่เข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันภายใต้ประกาศของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง จะต้องปฏิบัติตาม หลักเกณฑ์ วิธีการ และการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทจดทะเบียนอย่างเคร่งครัด
4. ในกรณีที่ธุรกรรมที่เข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันที่ไม่เป็นไปตามลักษณะรายการค้าตามปกติของธุรกิจ การทำธุรกรรมดังกล่าว ให้ขออนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทตามกฎหมายที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

12.3 นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทอาจมีรายการระหว่างกันในอนาคต ซึ่งจะเป็นไปตามลักษณะการทำธุรกิจการค้าทั่วไป และจะมีการกำหนดนโยบายการเข้าทำรายการระหว่างกันอย่างชัดเจน โดยเป็นราคาและเงื่อนไขการค้าตามปกติของธุรกิจเช่นเดียวกับที่กำหนดให้กับบุคคล และ/หรือบริษัทที่ไม่เกี่ยวข้องกัน โดยรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นนั้นเป็นไปเพื่อความจำเป็นในการดำเนินธุรกิจของบริษัท และเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณาตรวจสอบการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และให้ความเห็นถึงความเหมาะสมผลของรายการที่เกิดขึ้นทุกไตรมาส

สำหรับรายการระหว่างกันที่มีได้เป็นไปตามธุรกิจปกติที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต บริษัทจะจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบเข้ามาสอบทานการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และแสดงผลในการทำรายการระหว่างกันที่มีได้เป็นไปตามธุรกิจปกติที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตก่อนที่บริษัทจะเข้าทำรายการนั้นๆ อย่างไรก็ตาม รายการระหว่างกันที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต คณะกรรมการบริษัทจะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของคณะกรรมการตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการเกี่ยวข้องกัน และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัท ตลอดจนการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย



ส่วนที่ 3

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน





13. ข้อมูลทางการเงินสำคัญ

(ก) สรุปรายงานความเห็นโดยผู้สอบบัญชี

งบตรวจสอบ:	งบการเงินสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554
ผู้สอบบัญชี และความเห็นโดยผู้สอบบัญชี	ตรวจสอบโดย นายพจน์ อิศวสันตติชัย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4891 จากบริษัท สอบบัญชีธรรม นิติ จำกัด ผู้สอบบัญชีได้ให้ความเห็นว่างบการเงินนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ผลการดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและกระแสเงินสด สำหรับงวดระยะเวลาบัญชี ตั้งแต่วันที่ 9 มีนาคม 2554 (วันจดทะเบียนจัดตั้งบริษัท) สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ของบริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป
งบตรวจสอบ:	งบการเงินสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555
ผู้สอบบัญชี และความเห็นโดยผู้สอบบัญชี	ตรวจสอบโดย นายพจน์ อิศวสันตติชัย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4891 จากบริษัท สอบบัญชีธรรม นิติ จำกัด ผู้สอบบัญชีได้ให้ความเห็นว่างบการเงินนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และผลการดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและ กระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการ รายงานทางการเงิน
งบตรวจสอบ:	งบการเงินสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556
ผู้สอบบัญชี และความเห็นโดยผู้สอบบัญชี	ตรวจสอบโดยนางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 จากบริษัท สำนักงาน ชีวาย จำกัด ผู้สอบบัญชีได้ให้ความเห็นว่างบการเงินนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ผลการดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐาน การรายงานทางการเงิน
งบตรวจสอบ:	งบการเงินสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557
ผู้สอบบัญชี และความเห็นโดยผู้สอบบัญชี	ตรวจสอบโดยนางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 จากบริษัท สำนักงาน ชีวาย จำกัด ผู้สอบบัญชีได้ให้ความเห็นว่า งบการเงินนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ผลการดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐาน การรายงานทางการเงิน



(ข) ตารางสรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

• งบแสดงฐานะทางการเงิน

หน่วย: บาท

สรุปรายงานงบแสดงฐานะทางการเงิน	2554		2555		2556		2557	
สินทรัพย์หมุนเวียน								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	30,009,219	4.27%	25,040,969	1.43%	41,145,312	1.63%	35,013,496	1.13%
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี - สุทธิ	249,324,552	35.45%	802,970,259	45.87%	1,232,746,457	48.82%	1,501,815,293	48.44%
สินทรัพย์รอการขาย	400,130	0.06%	2,375,411	0.14%	5,545,158	0.22%	8,175,814	0.26%
ลูกหนี้กรมสรรพากร	5,359,401	0.76%	4,268,026	0.24%	20,287,344	0.80%	23,060,130	0.74%
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้าเบี่ยงกันภัย	-	-	27,242,600	1.55%	34,936,412	1.38%	40,879,426	1.32%
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	20,651,634	2.94%	8,891,068	0.51%	17,063,822	0.68%	23,395,000	0.75%
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	305,744,936	43.48%	870,788,333	49.74%	1,351,724,505	53.54%	1,632,339,159	52.65%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน								
เงินฝากธนาคารติดภาระค้ำประกัน	99,731	0.01%	357,875	0.02%	769,688	0.03%	1,350,363	0.04%
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่ครบกำหนดชำระเกินกว่า 1 ปี - สุทธิ	357,904,170	50.89%	796,126,981	45.48%	1,064,213,010	42.15%	1,331,986,217	42.96%
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้าเบี่ยงกันภัย	-	-	10,956,049	0.63%	12,994,779	0.51%	15,590,202	0.50%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	36,843,456	5.24%	65,357,139	3.73%	68,559,459	2.72%	74,009,802	2.39%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	2,314,667	0.33%	6,541,282	0.37%	26,442,166	1.05%	44,808,146	1.45%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	325,795	0.05%	480,600	0.03%	130,601	0.01%	136,600	0.00%
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	397,487,819	56.52%	879,819,926	50.26%	1,173,109,703	46.46%	1,467,881,330	47.35%
รวมสินทรัพย์	703,232,755	100.00%	1,750,608,259	100.00%	2,524,834,208	100.00%	3,100,220,489	100.00%
หนี้สินหมุนเวียน								
เจ้าหนี้การค้า	549,530	0.08%	1,427,570	0.08%	14,432,226	0.57%	2,622,408	0.13%
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกรรมการ	-	0.00%	56,855,577	3.25%	-	0.00%	-	0.00%
เงินกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	87,561,242	12.45%	532,707,020	30.43%	952,055,532	37.71%	1,155,216,199	56.46%
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	1,912,796	0.27%	1,957,754	0.11%	572,220	0.02%	1,598,033	0.08%



สรุปรายงานงบแสดงฐานะทางการเงิน	2554		2555		2556		2557	
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	3,001,398	0.43%	16,123,219	0.92%	26,470,356	1.05%	39,167,038	1.91%
ค่าเบี้ยประกันค้างจ่าย	4,748,660	0.68%	8,060,940	0.46%	10,336,981	0.41%	10,654,078	0.52%
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	8,219,259	1.17%	15,304,212	0.87%	19,863,588	0.79%	16,139,377	0.79%
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	1,586,414	0.23%	2,913,113	0.17%	4,930,999	0.20%	11,057,462	0.54%
รวมหนี้สินหมุนเวียน	107,579,299	15.30%	635,349,405	36.29%	1,028,661,902	40.74%	1,236,454,595	60.43%
หนี้สินไม่หมุนเวียน								
เงินกู้ยืมระยะยาวสุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	130,197,467	18.51%	555,130,597	31.71%	651,133,470	25.79%	802,965,439	39.24%
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงินสุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	1,297,376	0.18%	336,479	0.02%	507,515	0.02%	1,632,162	.08%
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	3,469,835	0.49%	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
ประมาณการหนี้สิน - สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	-	0.00%	-	0.00%	3,525,497	0.14%	5,140,410	0.25%
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	134,964,678	19.19%	555,467,076	31.73%	655,166,482	25.95%	809,738,011	39.57%
รวมหนี้สิน	242,543,977	34.49%	1,190,816,481	68.02%	1,683,828,384	66.69%	2,046,192,606	66.00%
ส่วนของผู้ถือหุ้น								
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว	450,000,000	63.99%	470,000,000	26.85%	533,000,000	21.11%	533,000,000	50.57%
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	-	-	4,000,000	0.23%	90,606,558	3.59%	90,606,558	8.60%
ส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	-	-	-	-	15,300,000	0.61%	15,300,000	1.45%
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	-	-	534,778	0.03%	10,105,304	0.40%	20,756,407	1.97%
ยังไม่ได้จัดสรร	10,688,778	1.52%	85,257,000	4.87%	191,993,962	7.60%	394,364,918	37.42%
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	460,688,778	65.51%	559,791,778	31.98%	841,005,824	33.31%	1,054,027,883	34.00%
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	703,232,755	100.00%	1,750,608,259	100.00%	2,524,834,208	100.00%	3,100,220,489	100.00%



• งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หน่วย: บาท

สรุปรายการงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	2554		2555		2556		2557	
รายได้								
รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ	73,299,135	97.27%	388,617,682	97.10%	706,895,025	96.14%	887,504,649	95.02%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	-	-	6,631,008	1.66%	20,822,665	2.83%	37,690,150	4.04%
รายได้อื่น	2,060,796	2.73%	4,993,452	1.25%	7,531,869	1.02%	8,830,416	0.95%
รวมรายได้	75,359,931	100.00%	400,242,142	100.00%	735,249,559	100.00%	934,025,215	100.00%
ค่าใช้จ่าย								
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	(40,555,039)	53.82%	(90,705,760)	22.66%	172,295,707	23.43%	181,165,365	19.40%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(10,682,705)	14.18%	(102,515,482)	25.61%	189,808,250	25.82%	210,391,625	22.53%
ขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์ รอการขาย	(5,823,817)*	7.73%	(51,427,454)	12.85%	109,212,446	14.85%	137,971,647	14.77%
รวมค่าใช้จ่าย	(57,061,561)	75.72%	(244,648,696)	61.13%	471,316,403	64.10%	529,528,637	56.69%
กำไรก่อนต้นทุนทางการเงินและภาษี	18,298,370	24.28%	155,593,446	38.87%	263,933,156	35.90%	404,496,578	43.31%
ต้นทุนทางการเงิน	(3,435,417)	4.56%	(56,877,764)	14.21%	(114,681,241)	15.60%	(138,339,510)	14.81%
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	14,862,953	19.72%	98,715,682	24.66%	149,251,915	20.30%	266,157,068	28.50%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(4,174,175)	5.54%	(23,612,682)	5.90%	(32,944,427)	4.48%	(53,135,009)	5.69%
กำไร (ขาดทุน) สำหรับงวด	10,688,778	14.18%	75,103,000	18.76%	116,307,488	15.82%	213,022,059	22.81%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-	-	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	10,688,778	14.18%	75,103,000	18.76%	116,307,488	15.82%	213,022,059	22.81%

หมายเหตุ: * ในปี 2554 รายการขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์รอการขายจะประกอบไปด้วยขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขายเท่านั้น สำหรับขาดทุนจากการด้อยค่าจะรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร



● งบกระแสเงินสด

หน่วย: บาท

สรุปรายงานงบกระแสเงินสด	2554	2555	2556	2557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรก่อนภาษี	14,862,953	98,715,682	149,251,915	266,157,068
รายการปรับกระทบยอดกำไรสุทธิก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคา	1,381,734	4,466,243	5,691,646	7,013,653
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	10,682,706	102,515,482	189,808,250	210,391,625
ขาดทุน (กำไร) จากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	-	-	(50,652)	98,148
ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย	5,823,817	49,841,158	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์รอการขาย	227,877	1,586,295	2,440,274	1,707,665
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	-	-	-	58,027
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	-	-	3,525,497	1,614,913
ค่าใช้จ่ายที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	-	-	15,300,000	-
รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ	-	(388,617,682)	(706,895,025)	(887,504,649)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,985,417	54,829,765	114,681,241	138,339,510
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	35,964,504	(76,663,057)	(226,246,854)	(262,124,040)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	(617,911,427)	(1,078,473,303)	(860,130,519)	(739,873,115)
สินทรัพย์รอการขาย	(6,451,824)	(53,402,734)	(5,610,020)	(4,338,321)
ลูกหนี้กรมสรรพากร	(5,359,401)	1,091,375	(16,019,317)	(2,772,786)
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้าเบี่ยประกันภัย	-	(20,505,576)	(9,732,542)	(8,538,437)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(20,429,853)	(5,932,507)	(8,172,754)	(6,331,178)
สินทรัพย์อื่น	(325,795)	(154,705)	349,900	(5,999)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เจ้าหนี้การค้า	549,530	878,040	13,004,655	(11,809,818)
เจ้าหนี้ค่าเบี่ยประกัน	4,748,660	3,312,280	2,276,040	317,097
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	3,915,874	6,804,412	4,616,222	(3,647,578)
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	5,838,018	1,413,363	2,017,887	6,126,463
เงินสดจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(599,461,714)	(1,221,632,412)	(1,103,647,302)	(1,032,997,712)
เงินสดรับดอกเบี้ย	-	372,706,986	679,355,067	880,144,098
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(17,610)	(18,187,311)	(42,498,175)	(58,804,307)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(2,933,636)	(53,811,239)	(115,398,064)	(133,984,576)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(602,412,960)	(920,923,976)	(582,188,474)	(345,642,497)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินฝากธนาคารที่มีภาวะค้าประกันเพิ่มขึ้น	(99,731)	(258,244)	(411,713)	(580,675)
ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานเพิ่มขึ้น	(221,781)	-	-	-
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	-	-	2,082,839	35,374
เงินสดจ่ายซื้อที่ดินอาคารและอุปกรณ์	(34,306,228)	(31,454,774)	(10,014,633)	(8,993,049)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(34,627,740)	(31,713,018)	(8,343,507)	(9,538,350)



สรุปรายงานงบกระแสเงินสด	2554	2555	2556	2557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการรับชำระค่าหุ้นเพิ่มทุน	450,000,000	24,000,000	149,606,558	-
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	56,117,592	75,981,216	-
ชำระคืนเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	(132,098,808)	-
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	230,000,000	1,156,000,000	1,273,000,000	1,564,770,000
ชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	(12,241,290)	(285,921,092)	(747,726,623)	(1,203,558,807)
จ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	(708,791)	(2,527,756)	(2,126,019)	(1,512,037)
เงินสดจ่ายคืนค่าธรรมเนียมเงินกู้ยืม			(10,000,000)	(10,650,125)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	667,049,919	947,668,744	606,636,324	349,049,031
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	30,009,219	(4,968,250)	16,104,343	(6,131,816)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นงวด	-	30,009,219	25,040,969	41,145,312
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายงวด	30,009,219	25,040,969	41,145,312	35,013,496

หมายเหตุ: * ในปี 2557 รายการสินทรัพย์รอการขายที่เพิ่มขึ้น จะประกอบไปด้วย สินทรัพย์รอการขาย และ ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย

(ค) ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

หน่วย: บาท

อัตราส่วนทางการเงิน		2554	2555	2556	2557
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร					
อัตราดอกเบี้ยรับ*	ร้อยละ	12.07	35.23	36.29	34.60
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	ร้อยละ	1.58	8.35	8.35	7.77
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	ร้อยละ	10.49	26.88	27.94	26.83
อัตรากำไรสุทธิ	ร้อยละ	14.18	18.76	15.82	22.81
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	ร้อยละ	2.32	14.72	16.61	22.48
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน					
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	ร้อยละ	1.52	6.12	5.44	7.57
อัตรากาจรวมของสินทรัพย์	เท่า	0.11	0.33	0.34	0.33
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน					
อัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	0.53	2.13	2.00	1.94
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้	เท่า	2.79	1.62	1.42	1.44
อัตรากาจรายเงินปันผล	ร้อยละ	NA	NA	NA	NA
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์					
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อ	ร้อยละ	1.73	5.77	8.77	10.49
อัตราส่วนลูกหนี้หยุดรับรู้อยู่ได้ต่อลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อ**	ร้อยละ	2.26	3.03	4.36	8.99
อัตราส่วนหนี้สูญต่อลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อ	ร้อยละ	NA	4.15	3.57	3.50



อัตราส่วนทางการเงิน		2554	2555	2556	2557
ข้อมูลต่อหุ้น					
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น***	บาทต่อหุ้น	1.02	1.19	1.58	1.98
กำไรต่อหุ้น***	บาทต่อหุ้น	0.04	0.16	0.24	0.40

หมายเหตุ: * อัตราดอกเบี้ยรับคำนวณจากรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ/ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

** บริษัทมีนโยบายหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อตามเกณฑ์คงค้างเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระค้างงวดตั้งแต่ 4 งวด เป็นต้นไป

*** ปี 2554 – 2556 คำนวณเสมือนมูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท



14. วิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis: MD&A)

บทวิเคราะห์ของฝ่ายบริหารเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทในปี 2557 เทียบกับปี 2556

14.1 ภาพรวมผลการดำเนินงาน

- รายได้

ตารางต่อไปนี้จะแสดงรายได้ของบริษัทจำแนกตามที่มาของรายได้

หน่วย: บาท

ประเภทของรายได้	2556		2557	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ	706,895,025	96.14%	887,504,649	95.02%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	20,822,665	2.83%	37,690,150	4.04%
รายได้อื่น	7,531,869	1.02%	8,830,416	0.95%
รวมรายได้	735,249,559	100.00%	934,025,215	100.00%

สำหรับในปี 2557 บริษัทมีรายได้รวมจำนวน 934.03 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 27.24 เมื่อเทียบกับปี 2556 ซึ่งมีรายได้รวมจำนวน 735.25 ล้านบาท สาเหตุเนื่องจากร้านค้าพันธมิตรของบริษัทได้มีการขยายสาขาพื้นที่การให้บริการเพิ่มมากขึ้น ทำให้บริษัทได้ขยายการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อตามขึ้นด้วย

โครงสร้างรายได้รวมของบริษัทประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้อื่น โดยบริษัทมีรายได้ส่วนใหญ่มาจากรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ สำหรับปี 2557 บริษัทมีรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อจำนวน 887.50 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 25.55 เมื่อเทียบกับปี 2556 ซึ่งมีรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อจำนวน 706.90 ล้านบาท

- ค่าใช้จ่าย

หน่วย: บาท

ประเภทของค่าใช้จ่าย	2556		2557	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	172,295,707	36.56%	181,165,365	34.21%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	189,808,250	40.27%	210,391,625	39.73%
ขาดทุนจากการด้อยค่าและขายสินทรัพย์รอการขาย	109,212,446	23.17%	137,971,647	26.06%
รวมค่าใช้จ่าย	471,316,403	100.00%	529,528,637	100.00%

สำหรับปี 2557 บริษัทมีค่าใช้จ่ายรวมจำนวน 529.53 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.35 เมื่อเทียบกับปี 2556 ซึ่งมีค่าใช้จ่ายรวมจำนวน 471.32 ล้านบาท โดยบริษัทมีโครงสร้างค่าใช้จ่ายรวมประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าและขายสินทรัพย์รอการขาย



- ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร

สำหรับ ปี 2557 บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร 181.17 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.15 เมื่อเทียบกับปี 2556 ซึ่งมีค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร 172.30 ล้านบาท ตามการเพิ่มขึ้นของรายได้รวม

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหารต่อรายได้รวมของบริษัทในปี 2557 อยู่ที่ร้อยละ 19.40 ลดลงเมื่อเทียบกับร้อยละ 23.43 ของปี 2556 เนื่องจากบริษัทสามารถใช้ประโยชน์จากค่าใช้จ่ายคงที่ในการสร้างรายได้จากการปล่อยสินเชื่อเข้าซื้อได้มากขึ้น

- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทมีนโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญร้อยละ 1 สำหรับลูกหนี้ที่ไม่ค้างชำระ ถึง ค้างชำระน้อยกว่า 2 เดือน ร้อยละ 2 สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระตั้งแต่ 2 เดือนขึ้นไป แต่น้อยกว่า 4 เดือน และร้อยละ 100 สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระตั้งแต่ 4 เดือนขึ้นไป

สำหรับปี 2557 บริษัทมีหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวน 210.39 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.84 เมื่อเทียบกับปี 2556 ซึ่งมีหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวน 189.81 ล้านบาท เนื่องจากปริมาณลูกหนี้ค้างชำระมีจำนวนเพิ่มขึ้น โดยมีผลกระทบจากปัจจัยด้านเศรษฐกิจที่ชะลอตัวต่อเนื่องมาตั้งแต่ไตรมาสสองของปี 2556 และเศรษฐกิจยังคงฟื้นตัวในระดับต่ำกว่าที่คาด

อย่างไรก็ตาม หากพิจารณาอัตราส่วนหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญต่อรายได้รวม พบว่าอัตราส่วนดังกล่าวในปี 2557 อยู่ที่ร้อยละ 22.53 ลดลงเมื่อเทียบกับร้อยละ 25.82 ของปี 2556 เนื่องจากบริษัทควบคุมอัตราการเจริญเติบโตของลูกหนี้เข้าซื้อด้วยความระมัดระวัง และเข้มงวดในกระบวนการติดตามหนี้สินมากขึ้น

หน่วย : บาท

	2556	2557
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	189,808,250	210,391,625
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญต่อรายได้รวม (%)	25.82	22.53

- ขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์หรือการขาย

สำหรับ ปี 2557 บริษัทมีรายการขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์หรือการขายเป็นจำนวน 137.97 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 26.33 เมื่อเทียบกับปี 2556 ที่รายการดังกล่าวมีจำนวน 109.20 ล้านบาท สาเหตุเนื่องจากภาวะราคาตกต่ำของพืชผลทางการเกษตร ทำให้ความต้องการซื้อหรือจักกรยานยนต์มือสองลดลง ส่งผลกระทบโดยตรงต่อราคาสินทรัพย์หรือการขายที่ลดลงอย่างรุนแรง

สำหรับ ปี 2557 บริษัทมีอัตราส่วนขาดทุนด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์หรือการขายต่อลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อสุทธิก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ร้อยละ 4.92 ลดลงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับร้อยละ 5.27 ของปี 2556 และเมื่อพิจารณาขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์หรือการขายต่อรายได้รวม ในปี 2557 อัตราส่วนดังกล่าวของบริษัทอยู่ที่ระดับร้อยละ 14.77 ลดลงเมื่อเทียบกับร้อยละ 14.85 ใน ปี 2556 สาเหตุเนื่องมาจากความต้องการซื้อหรือจักกรยานยนต์มือสองชะลอตัวจากผลกระทบทางการเมืองและการชะลอตัวของเศรษฐกิจในประเทศเช่นเดียวกับสาเหตุที่กล่าวข้างต้น

หน่วย: บาท

	2556	2557
ขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์หรือการขาย	109,212,446	137,971,647
ขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์หรือการขายต่อลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อ ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	5.27	4.92
ขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์หรือการขายต่อรายได้รวม (ร้อยละ)	14.85	14.77



• **กำไรเบ็ดเสร็จรวม**

สำหรับปี 2557 บริษัทมีกำไรเบ็ดเสร็จจำนวน 213.02 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 83.15 เมื่อเทียบกับปี 2556 ซึ่งมีกำไรเบ็ดเสร็จจำนวน 116.31 ล้านบาท สาเหตุเนื่องมาจากฐานค่าพันธมิตรของบริษัทได้มีการขยายสาขาพื้นที่การให้บริการเพิ่มมากขึ้น ทำให้บริษัทได้ขยายการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อมากตามขึ้นด้วย

14.2 ฐานะทางการเงิน

• **สินทรัพย์**

ณ สิ้นปี 2557 บริษัทมียอดสินทรัพย์รวมจำนวน 3,100.22 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 22.79 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2556 ซึ่งมียอดสินทรัพย์รวมจำนวน 2,524.83 ล้านบาท สินทรัพย์รายการหลักของบริษัท คือลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ทั้งนี้ ยอดดังกล่าวสุทธิ ณ สิ้นปี 2556 และ ปี 2557 เท่ากับ 2,296.96 ล้านบาท และ 2,833.80 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นร้อยละ 90.97 ของสินทรัพย์รวม และร้อยละ 91.41 ของสินทรัพย์รวมตามลำดับ

หน่วย: บาท

สรุปรายงานงบแสดงฐานะทางการเงิน	2556		2557	
	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ
สินทรัพย์หมุนเวียน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	41,145,312	3.04%	35,013,496	2.14%
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี - สุทธิ	1,232,746,457	91.20%	1,501,815,293	92.00%
สินทรัพย์รอการขาย	5,545,158	0.41%	8,175,814	0.50%
ลูกหนี้กรมสรรพากร	20,287,344	1.50%	23,060,130	1.41%
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้าเบี่ยงประกันภัย	34,936,412	2.58%	40,879,426	2.50%
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	17,063,822	1.26%	23,395,000	1.43%
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	1,351,724,505	100.00%	1,632,339,159	100.00%

หน่วย: บาท

สรุปรายงานงบแสดงฐานะทางการเงิน	2556		2557	
	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน				
เงินฝากธนาคารคิดภาระค้ำประกัน	769,688	0.07%	1,350,363	0.09%
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่ครบกำหนดชำระเกินกว่า 1 ปี - สุทธิ	1,064,213,010	90.72%	1,331,986,217	90.74%
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้าเบี่ยงประกันภัย	12,994,779	1.11%	15,590,202	1.06%
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	68,559,459	5.84%	74,009,802	5.04%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	26,442,166	2.25%	44,808,146	3.05%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	130,601	0.01%	136,600	0.01%
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	1,173,109,703	100.00%	1,467,881,330	100.00%



นอกจากนี้ ณ สิ้นปี 2557 บริษัทมีรายการสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนประเภทที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ จำนวน 74.01 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.95 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2556 ซึ่งรายการดังกล่าวมีจำนวน 68.56 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทซื้อที่ดินเพื่อก่อสร้างสำนักงานแห่งใหม่ที่จังหวัดระยองเพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจในอนาคตตะวันออกซึ่งมีแนวโน้มการเติบโตที่สูงขึ้น

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ณ สิ้นปี 2557 บริษัทมียอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิเป็นจำนวน 2,833.80 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 23.37 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2556 ซึ่งบริษัทมียอดดังกล่าวเป็นจำนวน 2,296.96 ล้านบาท สาเหตุมาจากความสามารถในการขยายตลาดของบริษัทไปพร้อมๆ กับการขยายตลาดของร้านค้าผู้แทนจำหน่ายที่เป็นพันธมิตรของบริษัทในทุกพื้นที่ เนื่องจากชื่อเสียงของทีมงานผู้บริหารได้รับการยอมรับในกลุ่มผู้แทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ อีกทั้ง ยังมีการแนะนำผู้แทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์รายใหม่ๆ ให้บริษัทโดยผู้แทนจำหน่ายรายเดิมที่เคยให้บริการอยู่

คุณภาพลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ณ สิ้นปี 2556 และปี 2557 เมื่อพิจารณาจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ค้างชำระเกินกว่า 4 เดือน ซึ่งเป็นระยะเวลาค้างชำระที่บริษัทได้ทำการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญร้อยละ 100 พบว่า ณ สิ้นปี 2557 สัดส่วนลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่เกินหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ค้างชำระเกิน 4 เดือนขึ้นไปต่อยอดรวมลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อคิดเป็นร้อยละ 8.43 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยเมื่อเทียบกับร้อยละ 6.33 ณ สิ้นปี 2556 สอดคล้องกับอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อ ณ สิ้นปี 2557 อยู่ที่ระดับร้อยละ 10.49 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยเมื่อเทียบกับร้อยละ 8.77 ณ สิ้นปี 2556 อัตราส่วนดังกล่าวเพิ่มสูงขึ้นเนื่องจากในปี 2556 ตลอดจนปีได้รับผลจากความไม่สงบทางการเมืองทำให้สภาพเศรษฐกิจในปี 2556 ชะลอตัว และในปี 2557 การฟื้นตัวของเศรษฐกิจของประเทศยังคงต่ำกว่าที่คาดการณ์ อย่างไรก็ตาม หากพิจารณาอัตรากำไรสุทธิในปี 2556 และปี 2557 ประกอบ พบว่าในปี 2557 บริษัทมีอัตรากำไรสุทธิอยู่ที่ระดับร้อยละ 22.81 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับร้อยละ 15.82 ในปี 2556

หน่วย: บาท

ระยะเวลาค้างชำระ	ยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ			
	2556	สัดส่วนต่อ ยอดลูกหนี้รวม	2557	สัดส่วนต่อ ยอดลูกหนี้รวม
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	2,021,875,677	81.57%	2,510,431,363	80.26%
ค้างชำระ 1 เดือน	151,489,874	6.11%	178,255,396	5.70%
2 - 3 เดือน	148,293,442	5.98%	175,511,857	5.61%
4 - 6 เดือน	80,706,024	3.26%	105,289,791	3.37%
7-12 เดือน	62,806,391	2.53%	108,065,711	3.46%
มากกว่า 12 เดือนขึ้นไป	13,453,813	0.54%	50,177,564	1.60%
รวม	2,478,625,221	100.00%	3,127,731,682	100.00%



หน่วย: บาท

อัตราค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	2556	2557
1%	20,218,758	25,104,315
1%	1,514,899	1,782,554
2%	2,965,869	3,510,237
100%	80,706,024	105,289,791
100%	62,806,391	108,065,711
100%	13,453,813	50,177,564
ทั้งหมด	181,665,754	293,930,172

หน่วย : บาท

	2556	2557
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	181,665,754	293,930,172
ลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อ	2,478,625,221	3,127,731,680
ลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อสุทธิ	2,296,959,467	2,833,801,509
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อ ลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อ (ร้อยละ)	8.77	10.49
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อ ลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อสุทธิ (ร้อยละ)	9.33	11.46

- **หนี้สิน**

ณ สิ้นปี 2557 บริษัทมีหนี้สินรวมจำนวน 2,046.19 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.52 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2556 ซึ่งมีหนี้สินรวมจำนวน 1,683.83 ล้านบาท รายการหนี้สินหลักประกอบไปด้วยเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ทั้งนี้ ยอดคงกล่าวสุทธิ ณ สิ้นปี 2556 และ ปี 2557 มีจำนวน 1,603.19 ล้านบาท และ 1,958.18 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 95.21 และร้อยละ 95.70 ของหนี้สินรวม ตามลำดับ

หน่วย: บาท

สรุปรายงานงบแสดงฐานะทางการเงิน	2556		2557	
หนี้สินหมุนเวียน				
เจ้าหนี้การค้า	14,432,226	0.86%	2,622,408	0.13%
เงินกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	952,055,532	56.54%	1,155,216,199	56.46%
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	572,220	0.03%	1,598,033	0.08%
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	26,470,356	1.57%	39,167,038	1.91%
ค่าเบี้ยประกันค้างจ่าย	10,336,981	0.61%	10,654,078	0.52%



สรุปรายงานงบแสดงฐานะทางการเงิน	2556		2557	
	ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	19,863,588	1.18%	16,139,377
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	4,930,999	0.29%	11,057,462	0.54%
รวมหนี้สินหมุนเวียน	1,028,661,902	61.09%	1,236,454,595	60.43%
หนี้สินไม่หมุนเวียน				
เงินกู้ยืมระยะยาวสุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	651,133,470	38.67%	802,965,439	39.24%
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงินสุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	507,515	0.03%	1,632,162	0.08%
ประมาณการหนี้สิน – สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	3,525,497	0.21%	5,140,410	0.25%
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	655,166,482	38.91%	809,738,011	39.57%
รวมหนี้สิน	1,683,828,384	100.00%	2,046,192,606	100.00%

- แหล่งที่มาของเงินทุน

ณ สิ้นปี 2556 และ ณ ปี 2557 บริษัทมีรายละเอียดแหล่งที่มาของเงินทุนดังต่อไปนี้

หน่วย : บาท

	ปี 2556		2557	
	เงินกู้ยืม	1,603,189,002	65.59%	1,958,181,638
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	952,055,532	38.95%	1,155,216,199	38.35%
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	651,133,470	26.64 %	802,965,439	26.66%
ส่วนของผู้ถือหุ้น	841,005,824	34.41%	1,054,027,883	34.99%
รวม	2,444,194,826	100.00%	3,012,209,521	100.00%

บริษัทมีแหล่งที่มาของเงินทุนจากเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2556 และ ปี 2557 เงินทุนของบริษัทที่เป็นเงินกู้ยืมรวมเท่ากับ 1,603.19 ล้านบาท และ 1,958.18 ล้านบาท ตามลำดับ ในขณะที่มีเงินทุนส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 841.01 ล้านบาท และ 1,054.03 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ หากพิจารณาหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น บริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ สิ้นปี 2556 และ ปี 2557 อยู่ที่ระดับ 2.00 เท่า และ 1.94 เท่า ตามลำดับ ซึ่งเป็นระดับโดยเฉลี่ยของธุรกิจด้านการให้สินเชื่อเช่าซื้อ อีกทั้ง ที่ระดับอัตราส่วนดังกล่าวบริษัทยังสามารถดำรงโครงสร้างเงินทุนให้มีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ในระดับที่เหมาะสมตามเงื่อนไขในสัญญาเงินกู้



14.2 ปัจจัยที่ส่งผลต่อฐานะทางการเงินและการดำเนินงาน

- 1) การเพิ่มยอดขายสินเชื่อเพื่อเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาดในสภาพการแข่งขันทางธุรกิจที่รุนแรง โดยไม่สามารถรักษาความเหมาะสมระหว่างยอดขายสินเชื่อที่ขยายตัวกับคุณภาพลูกหนี้ ซึ่งปัจจัยดังกล่าวจะส่งผลต่อผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน โดยบริษัทต้องทำการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมากขึ้น รวมทั้งมีหนี้สูญและขาดทุนจากการด้อยค่าและจากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขายมากขึ้น ท้ายสุดอาจทำให้บริษัทมีอัตรากำไรสุทธิลดลง
- 2) ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าน่าลดลง เนื่องจากปัญหาสภาพเศรษฐกิจ
- 3) ภายหลังการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนต่อประชาชนในต้นปี 2558 จำนวนหุ้นชำระแล้วของบริษัทเพิ่มขึ้นจาก 533,000,000 หุ้นเป็น 613,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท หากเงินเพิ่มทุนจำนวนใหม่ที่ใช้เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนขยายพอร์ตสินเชื่อไม่สามารถก่อให้เกิดกำไรสุทธิได้ในอัตราที่สูงกว่าเดิม อาจเป็นผลให้เกิดการลดลงของกำไรสุทธิต่อหุ้นตาม Fully-diluted Basis



เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท



รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการของบริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-นามสกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
1. นายสามารถ จิระดำรง	62	ปริญญาโท คณะการจัดการวิศวกรรม มหาวิทยาลัยเซนต์หลุยส์ประเทศ ฟิลิปปินส์ หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่น 5/2547	ทางตรง : 1.87 ทางอ้อม ¹ : 9.57	นางสาวกตিকা จิระดำรง (เลขานุการ บริษัทฯ)	2556-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป/ ให้ เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					กรกฎาคม 2554-2556	ประธานกรรมการและกรรมการ ผู้จัดการ	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป/ ให้ เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2550-2554	รองประธานกรรมการและกรรมการ ผู้จัดการ	บมจ. กรุ๊ปลิส/ ให้เช่าซื้อ รถจักรยานยนต์
					2533-2554	รองประธานกรรมการและกรรมการ ผู้จัดการ	บมจ. กรุ๊ปลิส/ ให้เช่าซื้อ รถจักรยานยนต์
					2531-2532	กรรมการผู้จัดการ	บจก. เอ็มบีที แฟคตอ ริง/ แฟคตอริง
					2523-2529	กรรมการผู้จัดการ	บจก. ไฮเวย์/ ให้เช่าซื้อ รถจักรยานยนต์



ชื่อ-นามสกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
2. นายสุรศักดิ์ เข็มทองคำ	49	ปริญญาโท คณะบริหารธุรกิจ สาขา การจัดการ มหาวิทยาลัยรังสิต หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่น 63/2550 หลักสูตร Accounting for Non Accounting Audit Committee ตลาด หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	ทางตรง : 0.34 ทางอ้อม ¹ : 0.25	ไม่มี	2556-ปัจจุบัน	กรรมการ/ กรรมการผู้จัดการ	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป/ ให้ เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					กรกฎาคม 2554-2556	กรรมการบริหาร/ ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อและการตลาด	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป/ ให้ เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2550-2554	กรรมการบริหาร/ ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อและการตลาด	บมจ. กรุ๊ปลีส/ ให้เช่าซื้อ รถจักรยานยนต์
					2546-2550	ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อและการตลาด	บมจ. กรุ๊ปลีส/ ให้เช่าซื้อ รถจักรยานยนต์
					2539-2546	หัวหน้าส่วนสินเชื่อ	บมจ. กรุ๊ปลีส/ ให้เช่าซื้อ รถจักรยานยนต์
					2534-2539	ผู้จัดการฝ่ายบุคคลและธุรการ	บมจ. กรุ๊ปลีส/ ให้เช่าซื้อ รถจักรยานยนต์
					2530-2533	เจ้าหน้าที่ตรวจสอบหลักทรัพย์	บจก. ไฮเวย์/ ให้เช่าซื้อ รถจักรยานยนต์



ชื่อ-นามสกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
3. นายศิริวัตร หวังหลี	41	ปริญญาโท MBA, Kenan Flagler Business Scholl, University of North Carolina at Chapel Hill, USA หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่น 81/2552	ทางตรง : 10.32 ทางอ้อม ¹ : 1.08	ไม่มี	2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป/ ให้ เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2551-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ	บจก. วีรวงษ์/ อสังหาริมทรัพย์
					2553-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ	บจก. วีรวงษ์ เอสเตท/ อสังหาริมทรัพย์
					2554-2551	นักวิชาการคลัง	กระทรวงการคลัง
4. นายริชาร์ด วี เคง กว็อก	50	B.A. Law University of Kent, Canterbury, United Kingdom หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่น 108/2557	ทางตรง : 18.20 ทางอ้อม ¹ : 0.00	ไม่มี	2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป/ ให้ เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2551-ปัจจุบัน	กรรมการ	The Excimer Centre Pte.Ltd./ Optical Business
5. นายกิลเบิร์ต เอ กวน ฮุย	49	Bachelor of Business Administration หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่น 108/2557	ทางตรง : 10.36 ทางอ้อม ¹ : ไม่มี	ไม่มี	2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป/ ให้ เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2550-ปัจจุบัน	Chief Executive Officer	GSH Corporation Ltd./ Real Estate Development



ชื่อ-นามสกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
6. นายทศพร เลิศพันธ์	47	ปริญญาตรี คณะบริหารธุรกิจ สาขาบัญชี มหาวิทยาลัยเกริก หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่น 105/2556	ทางตรง : 0.45 ทางอ้อม ¹ : 0.42	คู่สมรสของนางสาววัชรภรณ์ เมรุทอง (ไม่ได้จดทะเบียนตามกฎหมาย)	กรกฎาคม 2554-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร/ ผู้จัดการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป/ ให้เช่าอรรถจักรยานยนต์
					2547-2554	ผู้จัดการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	บมจ. กรุ๊ปดีส/ ให้เช่าอรรถจักรยานยนต์
					2534-2547	หัวหน้าส่วนเทคโนโลยีสารสนเทศ	บมจ. กรุ๊ปดีส/ ให้เช่าอรรถจักรยานยนต์
7. นายฉัตรชัย โชตนากร	61	M.S.(Computer Science) Florida Institute of Technology (USA) ปริญญาโท (วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่น 62/2550	ไม่มี	ไม่มี	2556-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป/ ให้เช่าอรรถจักรยานยนต์
					2557-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่	บมจ. กรุงเทพประกันชีวิต/ ประกันชีวิต
					2551-2556	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	บมจ. กรุงเทพประกันชีวิต/ ประกันชีวิต
					2554-2550	ผู้อำนวยการ ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	บมจ. กรุงเทพประกันชีวิต/ ประกันชีวิต
					2541 - 2543	ผู้อำนวยการฝ่ายระบบสื่อสาร และฐานข้อมูล	องค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (ปรส.)
2537 - 2541	ผู้อำนวยการแผนก EDP	บจก. เซฟโก้ โฮลเซลส์					



ชื่อ-นามสกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
					2530 - 2537	หัวหน้าโครงการ Dealing Room Settlement Project. โครงการ MIS ผู้บริหารระดับสูง	ฝ่ายวางแผนและ ปฏิบัติการคอมพิวเตอร์, ธนาคารแห่งประเทศไทย
					2525 – 2530	หัวหน้างานคอมพิวเตอร์ ฝ่าย คอมพิวเตอร์	กรมส่งเสริมการเกษตร
					2521 - 2523	หัวหน้างานวิจัย และประเมินผล	กรมส่งเสริมการเกษตร
8. นางวชิรา ณ ระนอง	59	ปริญญาโท (MBA) MARSHALL University, USA Director Certification Program (DCP) รุ่น 124/2552 หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่น 61/2550 สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 8	ไม่มี	ไม่มี	2556 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบและกรรมการ อิสระ	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป ให้ เข้าซื้อรถจักรยานยนต์
					2555-ปัจจุบัน	กรรมการและเหรียญกษาปณ์	สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุน ไทย
					2546-2553	รองเลขาธิการสายบริหาร	กองทุนบำเหน็จ บำนาญ ข้าราชการ
					ธันวาคม 2545 – สิงหาคม 2546	ที่ปรึกษาโครงการ	มูลนิธิสถาบันวิจัย นโยบายเศรษฐกิจการ คลัง (สวค.)
					มกราคม 2541 – พฤศจิกายน 2545	ผู้ช่วยเลขาธิการ	องค์การเพื่อการปฏิรู ระบบสถาบันการเงิน (ปรส.)



ชื่อ-นามสกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
					ธันวาคม 2532 – กันยายน 2540	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	บริษัทเงินทุน เอกชนกิจ จำกัด (มหาชน)
					มกราคม 2531 – พฤศจิกายน 2532	ผู้อำนวยการฝ่าย	บริษัทเงินทุนหลัก ทรัพย์สินอุตสาหกรรม จำกัด
					พฤศจิกายน 2522 – ธันวาคม 2530	ผู้จัดการ	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด
					กุมภาพันธ์ 2522 – พฤศจิกายน 2522	เจ้าหน้าที่	บจก. เอส ซี วี ณ ถลาง
9. นายฐานิศร เดชธำรง	61	ปริญญาเอก คณะเศรษฐศาสตร์ University of Washington สหรัฐอเมริกา หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่น 106/2556	ไม่มี	ไม่มี	2556-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบและกรรมการ อิสระ	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป/ ให้ เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2549-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาเศรษฐกิจ	บมจ. บ้านปู/ พนักงาน
					2546-2548	ที่ปรึกษามูลนิธิ	สำนักวิจัยเศรษฐกิจการ คลัง ของ กระทรวงการคลัง
						ที่ปรึกษาโครงการธนาคาร	ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตร และสหกรณ์การเกษตร



ชื่อ-นามสกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
					2541-2546	ผู้อำนวยการสำนักวิจัยและข้อมูล Financial Restructuring Authority ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	FRA หรือ องค์กรปฏิรูป ระบบสถาบันการเงิน
					2538-2541		บริษัทเงินทุนและ หลักทรัพย์เกียรตินาคิน จำกัด มหาชน
					2533-2535		ศูนย์ Research and Training Centers of Southeast Asian Central Banks (SEACEN) ประเทศ มาเลเซีย ในนามของ ธนาคารแห่งประเทศไทย
					2531-2538	เศรษฐกรผู้ช่วย	ธนาคารแห่งประเทศไทย
					2525-2528	เศรษฐกร	ธนาคารแห่งประเทศไทย



ชื่อ-นามสกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
10. นายกฤษกร เนตรประภา	44	ปริญญาโท คณะบริหารธุรกิจ สาขา การจัดการ West Coast University, USA	ทางตรง : 0.29 ทางอ้อม ¹ : 0.00	ไม่มี	2556-ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อและการตลาด	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป/ ให้ เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					พฤษภาคม2554-2556	หัวหน้าส่วนการตลาด	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป/ ให้ เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2549-2554	หัวหน้าส่วนการตลาด	บมจ. กรุ๊ปส์/ ให้เช่าซื้อ รถจักรยานยนต์
11. นายวันชัย บุญธรรม	56	ปริญญาตรี คณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง Mini M.B.A มหาวิทยาลัยรังสิต รุ่น RMM II	ทางตรง : 0.53 ทางอ้อม ¹ : 0.00	ไม่มี	กรกฎาคม2554-ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายบริหารลูกหนี้	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป/ ให้ เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2545-2554	ผู้จัดการฝ่ายเก็บเงินและเร่งรัด หนี้สิน	บมจ. กรุ๊ปส์/ ให้เช่าซื้อ รถจักรยานยนต์
					2535-2545	หัวหน้าส่วนเก็บเงินและเร่งรัด หนี้สิน	บมจ. กรุ๊ปส์/ ให้เช่าซื้อ รถจักรยานยนต์
					2533-2535	เจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ	บมจ. กรุ๊ปส์/ ให้เช่าซื้อ รถจักรยานยนต์
					2528-2533	เจ้าหน้าที่บังคับคดี	บจก. ไฮเวย์/ ให้เช่าซื้อ รถจักรยานยนต์



ชื่อ-นามสกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
12. นางสาววัชรภรณ์ เมรุทอง	46	ปริญญาตรี คณะบริหารธุรกิจ (การบัญชี) มหาวิทยาลัยเกริก ปริญญาตรี ศิลปศาสตรบัณฑิตการ จัดการทั่วไป (บัญชี) สถาบันราชภัฏ จันทระเกษม หลักสูตร MICRO MBA คณะ พาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ทางตรง : 0.42 ทางอ้อม ¹ : 0.45	คู่สมรสของ นายทศพร เลิศพันธ์ (ไม่ได้จดทะเบียนตาม กฎหมาย)	กรกฎาคม 2554 - ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป/ ให้ เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2548 - 2554	ผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน	บมจ. กรุ๊ปลิส/ ให้เช่าซื้อ รถจักรยานยนต์
					2547 - 2554	ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน	บมจ. กรุ๊ปลิส/ ให้เช่าซื้อ รถจักรยานยนต์
					2547 - 2554	ผู้ช่วยเลขานุการบริษัท	บมจ. กรุ๊ปลิส/ ให้เช่าซื้อ รถจักรยานยนต์
					2547 - 2554	ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการ บริษัท	บมจ. กรุ๊ปลิส/ ให้เช่าซื้อ รถจักรยานยนต์
					2547 - 2554	ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการ ตรวจสอบ	บมจ. กรุ๊ปลิส/ ให้เช่าซื้อ รถจักรยานยนต์
					2534 - 2547	สมุห์บัญชี	บมจ. กรุ๊ปลิส/ ให้เช่าซื้อ รถจักรยานยนต์



ชื่อ-นามสกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
13. นางสาวแจ่มสิริ สังข์รักษ์	43	ปริญญาตรีบริหารธุรกิจบัณฑิต คณะ บริหารธุรกิจ สาขาการบริหารงาน บุคคล มหาวิทยาลัย ศรีปทุม	ทางตรง : 0.12 ทางอ้อม ¹ : 0.00	ไม่มี	พฤษภาคม 2554- ปัจจุบัน 2549-2554	ผู้จัดการฝ่ายบุคคลและธุรการ หัวหน้าแผนกบุคคล	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป/ ให้ เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ บมจ. กรุ๊ปลีส/ ให้เข้าซื้อ รถจักรยานยนต์
14. นางสาวอารีย์ ศรีไกรรส	45	ปริญญาตรี คณะศิลปศาสตร์ การ จัดการทั่วไป สาขาการตลาด สถาบัน ราชภัฏพระนคร	ทางตรง : 0.11 ทางอ้อม ¹ : ไม่มี	ไม่มี	พฤษภาคม 2554- ปัจจุบัน 2535-2554	ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ หัวหน้าแผนกอำนาจ และการกิจการสาขา	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป/ ให้ เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ บมจ. กรุ๊ปลีส/ ให้เข้าซื้อ รถจักรยานยนต์
15. นางวรรณณา ไทลเจริญวงศ์	55	ปริญญาตรี คณะบริหารธุรกิจ สาขา การจัดการ มหาวิทยาลัยกรุงเทพ Mini M.B.A มหาวิทยาลัยรังสิต รุ่น RMM II	ทางตรง : 0.35 ทางอ้อม ¹ : 1.09	ไม่มี	กุมภาพันธ์ 2557-ปัจจุบัน กันยายน 2554-2556 2551-2554 2533-2554 2528-2533	เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ, ผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน เลขานุการกรรมการผู้จัดการ เลขานุการบริษัท เลขานุการกรรมการผู้จัดการ และเลขานุการคณะผู้บริหาร หัวหน้าส่วนวางแผนสินค้าคงคลัง	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป/ ให้ เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ บมจ. เอส 11 กรุ๊ป/ ให้ เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ บมจ. กรุ๊ปลีส/ ให้เข้าซื้อ รถจักรยานยนต์ บมจ. กรุ๊ปลีส/ ให้เข้าซื้อ รถจักรยานยนต์ บจก. นิคส์ (ไทยแลนด์)/ ตัวแทนจำหน่ายกล้องนิ คอน



ชื่อ-นามสกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
					2522-2527	หัวหน้าหน่วยกาดเก็บเงินและการ ปิดบัญชีโอนทะเบียนรถ	บจก. ไฮเวย์/ ให้เช่าซื้อ รถจักรยานยนต์
16. นางสาวกติกา จิระดำรง	31	ปริญญาโท สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหาร ศาสตร์ คณะสถิติประยุกต์ สาขา คณิตศาสตร์ประกันภัย และการบริหาร ความเสี่ยง หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่น 105/2556	ทางตรง : 0.00 ทางอ้อม ¹ : 10.25	บุตรของนาย สามารถ จิระดำรง	2554-ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท/ เลขานุการ คณะกรรมการบริษัท/ เลขานุการ คณะกรรมการกำกับดูแลการบริหาร ความเสี่ยง	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป/ ให้ เช่าซื้อรถจักรยานยนต์

หมายเหตุ: ¹ ผู้ถือหุ้นทางอ้อม ได้แก่ สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ของคู่สมรส และ/หรือ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และ/หรือ บมจ. เอส ซีทีเตอร์ ที่บุคคลดังกล่าวถือหุ้นตามสัดส่วนการถือหุ้น



รายละเอียดการดำรงตำแหน่งของผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทในบริษัทที่เกี่ยวข้อง

ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง วันที่ได้รับแต่งตั้ง	บริษัทฯ	บริษัท เอส ชาร์เตอร์ จำกัด	บริษัท เอส 11 แมนเนจเม้นท์ จำกัด	บริษัท วีร วงษ์ จำกัด	บริษัท วีรวงษ์ เอสเตท จำกัด	บริษัท สห พิทักษ์สิน จำกัด	บริษัท หวังหลี จำกัด	The Excimer Centre Pte. Ltd. (Singapore)	GSH Corporation Ltd.	บริษัท กรุงเทพ ประกันชีวิต (มหาชน)
1. นายสามารถ จิระดำรง / ประธานกรรมการ	X	I	I							
2. นายสุรศักดิ์ เข็มทองคำ / กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ	I, III	I	I							
3. นายศิริวัตร หวังหลี / กรรมการ	I			I, III	I, III	I	I			
4. นายริชาร์ด วี เคง กว็อก / กรรมการ	I							I		
5. นายกิลเบิร์ต เอ กวน ฮุย / กรรมการ	I								III	
6. นายทศพร เลิศพันธ์ / กรรมการ / ผู้จัดการฝ่ายเทคโนโลยี สารสนเทศ	I, III	I	I							
7. นายฉัตรชัย โชตนากร / ประธานกรรมการตรวจสอบและ กรรมการอิสระ	I, II									III
8. นางวชิรา ณ ระนอง / กรรมการ ตรวจสอบและกรรมการอิสระ	I, II									
9. นายฐานิศร เดชธานี / กรรมการตรวจสอบและ กรรมการอิสระ	I, II									
10. นายกฤษกร เนตรประภา / ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อและ การตลาด	III									
11. นายวันชัย บุญธรรม / ผู้จัดการ ฝ่ายเก็บเงินและเร่งรัดหนี้สิน	III									



ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง วันที่ได้รับแต่งตั้ง	บริษัทฯ	บริษัท เอส ชาร์เตอร์ จำกัด	บริษัท เอส 11 แมนเนจเม้นท์ จำกัด	บริษัท วีร วงษ์ จำกัด	บริษัท วีรวงษ์ เอสเตท จำกัด	บริษัท สห พิทักษ์สิน จำกัด	บริษัท ห้วงหลี จำกัด	The Excimer Centre Pte. Ltd. (Singapore)	GSH Corporation Ltd.	บริษัท กรุงเทพ ประกันชีวิต (มหาชน)
12. นางสาววิชรภรณ์ เมรุทอง / ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน	III									
13. นางสาวแจ่มลรี สังขรักษ์ / ผู้จัดการฝ่ายบุคคลและธุรการ	III									
14. นางสาวอารีย์ ศรีไกรรส / ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ	III									
15. นางวรรณมา ไหลเจริญวงศ์ / ผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน	III									

หมายเหตุ

X = ประธานกรรมการ I = กรรมการ II = กรรมการตรวจสอบ III = ผู้บริหาร



เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท



รายละเอียดเกี่ยวกับผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายในของบริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภท ธุรกิจ
นางวรรณมา ไหลเจริญวงศ์ /ผู้จัดการสำนักตรวจสอบ ภายใน/ 20 กุมภาพันธ์ 2557	55	ปริญญาตรี คณะ บริหารธุรกิจ สาขาการ จัดการ มหาวิทยาลัย กรุงเทพ Mini M.B.A มหาวิทยาลัย รังสิต รุ่น RMM II	ทางตรง : 0.35 ทางอ้อม ¹ : 1.09	ไม่มี	20 ก.พ.2557-ปัจจุบัน	เลขานุการคณะกรรมการ ตรวจสอบ,ผู้จัดการสำนัก ตรวจสอบภายใน	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป/ ให้เช่าซื้อ รถจักรยานยนต์
					2554-2556	เลขานุการกรรมการผู้จัดการ	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป/ ให้เช่าซื้อ รถจักรยานยนต์
					2551-2554	เลขานุการบริษัท	บมจ. กรุ๊ปลิส/ ให้เช่าซื้อ รถจักรยานยนต์
					2533-2554	เลขานุการกรรมการผู้จัดการและ เลขานุการคณะผู้บริหาร	บมจ. กรุ๊ปลิส/ ให้เช่าซื้อ รถจักรยานยนต์
					2528-2533	หัวหน้าส่วนวางแผนสินค้าคงคลัง	บจก. นิคส์ (ไทยแลนด์)/ ตัวแทนจำหน่ายกล้องนิคอน
					2522-2527	หัวหน้าหน่วยการเก็บเงินและ การปิดบัญชีโอนทะเบียนรถ	บจก. ไฮเวย์/ ให้เช่าซื้อ รถจักรยานยนต์

หมายเหตุ: ¹ ผู้ถือหุ้นทางอ้อม ได้แก่ สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ ของคู่สมรส และ/หรือ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และ/หรือ บมจ. เอส ชาร์เตอร์ ที่บุคคลดังกล่าวถือหุ้นตามสัดส่วนการถือหุ้น



รายละเอียดเกี่ยวกับหน่วยงานภายนอกที่ได้รับการแต่งตั้งจากบริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ให้ปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน

นิติบุคคล	ชื่อ-สกุล ของหัวหน้างานที่ได้รับมอบหมาย	ตำแหน่งงาน	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
							ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
บริษัท เอ เอ็ม ซี อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล คอนซัลติ้ง จำกัด	นางสลิล นวัตกรรมมินทร์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	44	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท M.B.A. Major การเงินและการตลาด, ศศินทร์, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย โดยศึกษาหนึ่งเทอมที่ JL Kellogg, Northwest University, ประเทศสหรัฐอเมริกา - ปริญญาตรี B.A. in Communications, University of Ottawa, ประเทศแคนาดา - ฝึกอบรมด้าน การบริหาร การวิเคราะห์ความเสี่ยงการตรวจสอบภายใน การบัญชี การเงินและการธนาคาร 	ไม่มี	ไม่มี	2547-ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัท เอ เอ็ม ซี อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล คอนซัลติ้ง จำกัด
							2553-ปัจจุบัน	อาจารย์พิเศษวิชาการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน	คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
							2556-ปัจจุบัน	กรรมการคณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง	มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์
							2552 - 2554	ผู้ทรงคุณวุฒิประจำคณะกรรมการติดตาม ตรวจสอบ และประเมินผล	มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์
							2547 - 2551	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารบริษัทสำนักงาน เอเอ็มซี	บริษัทเอ เอ็ม ซี อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล คอนซัลติ้ง จำกัด
							2544-2547	Vice President ฝ่ายสินเชื่อลูกค้ารายใหญ่ BNP ธนาคาร PARIBAS, สาขากรุงเทพฯ	ธนาคาร BNP Paribas
							2540-2544	Relationship Manager ฝ่ายสินเชื่อลูกค้ารายใหญ่ และลูกค้าโทรคมนาคม ธนาคาร HSBC, สาขากรุงเทพฯ	ธนาคาร HSBC
							2536-2539	ผู้ช่วยผู้จัดการ, ฝ่ายวาณิชธนกิจ-ด้านตลาดทุน (ตราสารหนี้และอนุพันธ์)	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ นิธิภัทร์ จำกัด (มหาชน)



เอกสารแนบ 3

แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

แนวคิดและวัตถุประสงค์

การมีระบบการควบคุมภายในที่ดีมีความสำคัญอย่างยิ่งสำหรับบริษัทจดทะเบียนหรือบริษัทที่มีประชาชนเป็นผู้ถือหุ้นโดยระบบที่ดีจะสามารถช่วยป้องกันบริหารจัดการความเสี่ยงหรือความเสียหายต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทและผู้ที่มีส่วนได้เสียได้เป็นอย่างดี ดังนั้น จึงเป็นหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทที่จะต้องดำเนินการให้มั่นใจว่า บริษัทมีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอในการดูแลการดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมายวัตถุประสงค์กฎหมายข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องได้อย่างมีประสิทธิภาพสามารถป้องกันทรัพย์สินจากการทุจริตเสียหายรวมทั้งมีการจัดทำบัญชีรายงานที่ถูกต้องน่าเชื่อถือ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ได้รับความร่วมมือเป็นอย่างดีจากไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส ประเทศไทย (PwCThailand) ในการพัฒนาแบบประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน (“แบบประเมิน”) ฉบับนี้ขึ้น เพื่อเป็นเครื่องมือช่วยให้บริษัทใช้เป็นแนวทางในการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทด้วยตนเอง

แบบประเมินนี้ ได้จัดทำตามแนวคิดของ COSO¹ (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) ที่ได้ปรับปรุง framework ใหม่ เมื่อเดือนพฤษภาคม 2556 และนำมาปรับให้เข้าใจง่ายขึ้น รวมทั้งเหมาะสมกับบริษัทจดทะเบียนไทย ซึ่งคำถามหลักยังแบ่งออกเป็น 5 ส่วนเช่นเดียวกับแนวทางของ COSO เดิม แต่ได้ขยายความแต่ละส่วนออกเป็นหลักการย่อยรวม 17 หลักการ เพื่อให้เข้าใจและเห็นภาพของแต่ละส่วนได้ชัดเจนยิ่งขึ้น

การนำไปใช้

บริษัทควรใช้แบบประเมินนี้เป็นแนวทางในการประเมินหรือทบทวนความเพียงพอของระบบควบคุมภายในอย่างน้อยทุกปี และอาจมีการทบทวนเพิ่มเติมหากเกิดเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ การประเมินดังกล่าวควรผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทด้วย เพื่อให้เกิดการแลกเปลี่ยนความเห็น มีความเข้าใจตรงกัน และสามารถกำหนดแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมกับบริษัทได้

การตอบแบบประเมินในแต่ละข้อ ควรอยู่บนพื้นฐานของการปฏิบัติจริง หากประเมินแล้วพบว่า บริษัทยังขาดการควบคุมภายในที่เพียงพอในข้อใด (ไม่ว่าจะเป็นการไม่มีระบบในเรื่องนั้น หรือมีแล้วแต่ยังไม่เหมาะสม) บริษัทควรอธิบายเหตุผลและแนวทางแก้ไขประกอบไว้ด้วย

¹ เป็นคณะกรรมการร่วมของสถาบันวิชาชีพ 5 แห่ง ได้แก่ สถาบันผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งสหรัฐอเมริกา (AICPA) สถาบันผู้ตรวจสอบภายในสากล (Institute of Internal Auditors หรือ IIA) สถาบันผู้บริหารการเงิน (Financial Executives Institute หรือ FEI) สมาคมนักบัญชีแห่งสหรัฐอเมริกา (American Accounting Association หรือ AAA) และสถาบันนักบัญชีเพื่อการบริหาร (Institute of Management Accountants หรือ IMA)

การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment)

1. องค์กรแสดงถึงความยึดมั่นในคุณค่าของความซื่อตรง (Integrity) และจริยธรรม

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
1.1 คณะกรรมการและผู้บริหารกำหนดแนวทาง และมีการปฏิบัติที่อยู่บนหลักความซื่อตรง และการรักษาจรรยาบรรณในการดำเนินงานที่ครอบคลุมถึง 1.1.1 การปฏิบัติหน้าที่ประจำวัน และการตัดสินใจในเรื่องต่าง ๆ 1.1.2 การปฏิบัติต่อลูกค้า ลูกค้า และบุคคลภายนอก	 ✓ ✓	
1.2 มีข้อกำหนดที่เป็นลายลักษณ์อักษรให้ผู้บริหารและพนักงานปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อตรงและรักษาจรรยาบรรณ ที่ครอบคลุมถึง 1.2.1 มีข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยกรรม (code of conduct) สำหรับผู้บริหารและพนักงานที่เหมาะสม 1.2.2 มีข้อกำหนดห้ามผู้บริหารและพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับกิจการ ซึ่งรวมถึงการห้ามคอร์รัปชันอันทำให้เกิดความเสียหายต่อองค์กร ² 1.2.3 มีบทลงโทษที่เหมาะสมหากมีการฝ่าฝืนข้อกำหนดข้างต้น 1.2.4 มีการสื่อสารข้อกำหนดและบทลงโทษข้างต้นให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนรับทราบ เช่น รวมอยู่ในการปฐมนิเทศพนักงานใหม่ ให้พนักงานลงนามรับทราบข้อกำหนดและบทลงโทษเป็นประจำทุกปี รวมทั้งมีการเผยแพร่ code of conduct ให้แก่พนักงานและบุคคลภายนอกได้รับทราบ	 ✓ ✓ ✓ ✓	
1.3 มีกระบวนการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตาม Code of Conduct 1.3.1 การติดตามและประเมินผลโดยหน่วยงานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติ (compliance unit) 1.3.2 การประเมินตนเองโดยผู้บริหารและพนักงาน 1.3.3 การประเมินโดยผู้เชี่ยวชาญที่เป็นอิสระจากภายนอกองค์กร	 ✓ ✓	
1.4 มีการจัดการอย่างทันเวลาหากพบการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับความซื่อตรงและการรักษาจรรยาบรรณ 1.4.1 มีกระบวนการที่ทำให้สามารถตรวจพบการฝ่าฝืนได้ภายในเวลาที่เหมาะสม 1.4.2 มีกระบวนการที่ทำให้สามารถลงโทษหรือจัดการกับการฝ่าฝืนได้อย่างเหมาะสมและภายในเวลาอันควร 1.4.3 มีการแก้ไขการกระทำที่ขัดต่อหลักความซื่อตรงและการรักษาจรรยาบรรณอย่างเหมาะสมและภายในเวลาอันควร	 ✓ ✓ ✓	

² บริษัทควรกำหนดการควบคุมภายในตามมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของบริษัท

2. คณะกรรมการมีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร และทำหน้าที่กำกับดูแล (Oversight) และพัฒนาการดำเนินการด้านการควบคุมภายใน

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
2.1 มีการกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการแยกจากฝ่ายบริหารโดยได้สงวนสิทธิอำนาจเฉพาะของคณะกรรมการไว้อย่างชัดเจน	✓	
2.2 คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจนและวัดผลได้เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงาน	✓	
2.3 คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้บริษัทกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและผู้บริหารให้ถูกต้องตามกฎหมายกฏบัตร ซึ่งครอบคลุมบทบาทที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบผู้สอบบัญชีผู้ตรวจสอบภายในและผู้รับผิดชอบต่อรายงานทางการเงิน	✓	
2.4 คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้มีความรู้เกี่ยวกับธุรกิจของบริษัทและมีความเชี่ยวชาญที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทหรือสามารถขอคำแนะนำจากผู้เชี่ยวชาญในเรื่องนั้นๆ ได้	✓	
2.5 คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการอิสระที่มีความรู้ความสามารถน่าเชื่อถือและมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่อย่างแท้จริงเช่นไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทไม่มีความสัมพันธ์อื่นใดอันอาจมีอิทธิพลต่อการใช้ดุลยพินิจและปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระในจำนวนที่เหมาะสมเพียงพอ	✓	
2.6 คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลการพัฒนาและปฏิบัติเรื่องการควบคุมภายในในองค์กร ซึ่งครอบคลุมทั้งการสร้างสภาพแวดล้อมการควบคุมการประเมินความเสี่ยง กิจกรรมการควบคุมข้อมูลและการสื่อสารและการติดตาม	✓	

3. ฝ่ายบริหารได้จัดให้มีโครงสร้างสายการรายงานการกำหนดอำนาจในการสั่งการและความรับผิดชอบที่เหมาะสมเพื่อให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ภายใต้การกำกับดูแล (oversight) ของคณะกรรมการ

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
3.1 ผู้บริหารระดับสูงกำหนดโครงสร้างองค์กรที่สนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทโดยพิจารณาถึงความเหมาะสมทั้งทางธุรกิจและกฎหมายรวมถึงการจัดให้มีการควบคุมภายในอย่างมีประสิทธิภาพเช่นแบ่งแยกหน้าที่ในส่วนงานที่สำคัญ ซึ่งทำให้เกิดการตรวจสอบถ่วงดุลระหว่างกันมีงานตรวจสอบภายในที่ขึ้นตรงกับกรรมการตรวจสอบและมีสายการรายงานที่ชัดเจนเป็นต้น	✓	
3.2 ผู้บริหารระดับสูงกำหนดสายการรายงานในบริษัทโดยพิจารณาถึงความเหมาะสมเกี่ยวกับอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบและการสื่อสารข้อมูล	✓	
3.3 มีการกำหนดมอบหมายและจำกัดอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบอย่างเหมาะสมระหว่างคณะกรรมการบริษัทผู้บริหารระดับสูงผู้บริหารและพนักงาน	✓	

4. ฝ่ายบริหารได้จัดให้มีโครงสร้างสายการรายงานการกำหนดอำนาจในการสั่งการและความรับผิดชอบที่เหมาะสมเพื่อให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ภายใต้การกำกับดูแล (oversight) ของคณะกรรมการ

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
4.1 บริษัทมีนโยบายและวิธีการปฏิบัติเพื่อจัดหาพัฒนาและรักษาบุคลากรที่มีความรู้และความสามารถที่เหมาะสมและมีกระบวนการสอบทานนโยบายและวิธีการปฏิบัตินั้นอย่างสม่ำเสมอ	✓	
4.2 บริษัทมีกระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงานการให้แรงจูงใจหรือรางวัลต่อบุคลากรที่มีผลการปฏิบัติงานดีและการจัดการต่อบุคลากรที่มีผลงานไม่บรรลุเป้าหมายรวมถึงการสื่อสารกระบวนการเหล่านี้ให้ผู้บริหารและพนักงานทราบ	✓	
4.3 บริษัทมีกระบวนการแก้ไขปัญหาหรือเตรียมพร้อมสำหรับการขาดบุคลากรที่มีความรู้และความสามารถที่เหมาะสมอย่างทันเวลา	✓	
4.4 บริษัทมีกระบวนการสรรหาพัฒนาและรักษาผู้บริหารและพนักงานทุกคนเช่นการจัดระบบที่ปรึกษา (mentoring) และการฝึกอบรม	✓	
4.5 บริษัทมีแผนและกระบวนการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่ง (succession plan) ที่สำคัญ	✓	

5. องค์กรกำหนดให้บุคลากรมีหน้าที่ และความรับผิดชอบในการควบคุมภายในเพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ขององค์กร

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
5.1 คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารมีกระบวนการและการสื่อสารเชิงบังคับให้บุคลากรทุกคนมีความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายในและจัดให้มีการปรับปรุงแก้ไขกระบวนการปฏิบัติในกรณีที่เป็น	✓	
5.2 คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารกำหนดตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงานการสร้างแรงจูงใจและการให้รางวัลที่เหมาะสมโดยพิจารณาทั้งเรื่องการปฏิบัติตาม Code of Conduct และวัตถุประสงค์ในระยะสั้น และระยะยาวของบริษัท	✓	
5.3 คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารประเมินแรงจูงใจและการให้รางวัลอย่างต่อเนื่อง โดยเน้นให้สามารถเชื่อมโยงกับความสำเร็จของหน้าที่ในการปฏิบัติตามการควบคุมภายในด้วย	✓	
5.4 คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารได้พิจารณาไม่ให้มีการสร้างแรงกดดันที่มากเกินไปในการปฏิบัติหน้าที่ของบุคลากรแต่ละคน	✓	

การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

6. องค์กรกำหนดวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจนเพียงพอ เพื่อให้สามารถระบุและประเมินความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
6.1 บริษัทสามารถปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไปและเหมาะสมกับธุรกิจ ในขณะที่ โดยแสดงได้ว่ารายการในรายงานทางการเงินมีตัวตนจริงครบถ้วน แสดงถึงสิทธิหรือภาระผูกพันของบริษัทได้ถูกต้องมีมูลค่าเหมาะสมและเปิดเผยข้อมูลครบถ้วนถูกต้อง	✓	
6.2 บริษัทกำหนดสาระสำคัญของรายการทางการเงินโดยพิจารณาถึงปัจจัยที่สำคัญ เช่น ผู้ใช้รายงานทางการเงินขนาดของรายการแนวโน้มของธุรกิจ	✓	
6.3 รายงานทางการเงินของบริษัทสะท้อนถึงกิจกรรมการดำเนินงานของบริษัทอย่างแท้จริง	✓	
6.4 คณะกรรมการหรือคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอนุมัติและสื่อสารนโยบาย การบริหารความเสี่ยงให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนรับทราบและถือปฏิบัติจนเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมขององค์กร	✓	

7. องค์กรกำหนดวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจนเพียงพอ เพื่อให้สามารถระบุและประเมินความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
7.1 บริษัทระบุความเสี่ยงทุกประเภทซึ่งอาจมีผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจทั้งระดับองค์กร หน่วยธุรกิจฝ่ายงานและหน้าที่งานต่างๆ	✓	
7.2 บริษัทวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจเกิดจากทั้งปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก องค์กรซึ่งรวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์การดำเนินงาน การรายงานการปฏิบัติตาม กฎเกณฑ์และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	✓	
7.3 ผู้บริหารทุกระดับมีส่วนร่วมในการบริหารความเสี่ยง	✓	
7.4 บริษัทได้ประเมินความสำคัญของความเสี่ยงโดยพิจารณาทั้งโอกาสเกิดเหตุการณ์และ ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น	✓	
7.5 บริษัทมีมาตรการและแผนปฏิบัติงานเพื่อจัดการความเสี่ยงโดยอาจเป็นการยอมรับความ เสี่ยงนั้น (acceptance) การลดความเสี่ยง (reduction) การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง (avoidance) หรือการร่วมรับความเสี่ยง (sharing)	✓	

8. องค์กรได้พิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการทุจริต ในการประเมินความเสี่ยงที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
8.1 บริษัทประเมินโอกาสที่จะเกิดการทุจริตขึ้นโดยครอบคลุมการทุจริตแบบต่างๆ เช่นการจัดทำรายงานทางการเงินเท็จการทำให้สูญเสียวัตถุภัณฑ์สินการคอร์รัปชัน การที่ผู้บริหารสามารถฝ่าฝืนระบบควบคุมภายใน (management override of internal controls) การเปลี่ยนแปลงข้อมูลในรายงานที่สำคัญ การได้มาหรือใช้ไปซึ่งทรัพย์สินโดยไม่ถูกต้องเป็นต้น	✓	
8.2 บริษัทได้ทบทวนเป้าหมายการปฏิบัติงานอย่างรอบคอบโดยพิจารณาความเป็นไปได้ของเป้าหมายที่กำหนดแล้วรวมทั้งพิจารณาความสมเหตุสมผลของการให้สิ่งจูงใจหรือผลตอบแทนแก่พนักงานแล้วด้วยว่า ไม่มีลักษณะส่งเสริมให้พนักงานกระทำไม่เหมาะสม เช่นไม่ตั้งเป้าหมายยอดขายของบริษัทไว้สูงเกินความเป็นจริงจนทำให้เกิดแรงจูงใจในการตกแต่งตัวเลขยอดขายเป็นต้น	✓	
8.3 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและสอบถามผู้บริหารเกี่ยวกับโอกาสในการเกิดทุจริตและมาตรการที่บริษัทดำเนินการเพื่อป้องกันหรือแก้ไขการทุจริต	✓	
8.4 บริษัทได้สื่อสารให้พนักงานทุกคนเข้าใจและปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติที่กำหนดไว้	✓	

9. องค์กรสามารถระบุและประเมินความเปลี่ยนแปลงที่อาจมีผลกระทบต่อระบบการควบคุมภายใน

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
9.1 บริษัทประเมินการเปลี่ยนแปลงปัจจัยภายนอกองค์กรที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจการควบคุมภายในและรายงานทางการเงินตลอดจนได้กำหนดมาตรการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงนั้นอย่างเพียงพอแล้ว	✓	
9.2 บริษัทประเมินการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการทำธุรกิจที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจการควบคุมภายในและรายงานทางการเงินตลอดจนได้กำหนดมาตรการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงนั้นอย่างเพียงพอแล้ว	✓	
9.3 บริษัทประเมินการเปลี่ยนแปลงผู้นำองค์กรที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจการควบคุมภายในและรายงานทางการเงินตลอดจนได้กำหนดมาตรการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงนั้นอย่างเพียงพอแล้ว	✓	

การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)

10. องค์กรกำหนดวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจนเพียงพอ เพื่อให้สามารถระบุและประเมินความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
10.1 มาตรการควบคุมของบริษัทมีความเหมาะสมกับความเสี่ยงและลักษณะเฉพาะขององค์กรเช่นสภาพแวดล้อมความซับซ้อนของงานลักษณะงานขอบเขตการดำเนินงาน รวมถึงลักษณะเฉพาะอื่นๆ	✓	
10.2 บริษัทมีมาตรการควบคุมภายในที่กำหนดเป็นลายลักษณ์อักษรและครอบคลุมกระบวนการต่างๆอย่างเหมาะสมเช่นมีนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานเกี่ยวกับธุรกรรมด้านการเงินการจัดซื้อและการบริหารทั่วไปตลอดจนกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และลำดับชั้นการอนุมัติของผู้บริหารในแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจน รัดกุมเพื่อให้สามารถป้องกันการทุจริตได้เช่นมีการกำหนดขนาดวงเงินและอำนาจอนุมัติของผู้บริหารแต่ละระดับขั้นตอนในการอนุมัติโครงการลงทุนขั้นตอนการจัดซื้อและวิธีการคัดเลือกผู้ขายการบันทึกข้อมูลรายละเอียดการตัดสินใจจัดซื้อขั้นตอนการเบิกจ่ายวัสดุอุปกรณ์หรือการเบิกใช้เครื่องมือต่างๆ เป็นต้นโดยได้จัดให้มีกระบวนการสำหรับกรณีต่างๆดังนี้ 10.2.1 การเก็บรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่กรรมการผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวรวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้องกันเพื่อประโยชน์ในการติดตามและสอบทานการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์รวมทั้งมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันเสมอ 10.2.2 กรณีที่บริษัทอนุมัติธุรกรรมหรือทำสัญญากับผู้ที่เกี่ยวข้องกับลักษณะที่มีผลผูกพันบริษัทในระยะยาวไปแล้วเช่นการทำสัญญาซื้อขายสินค้าการให้กู้ยืม การค้าประกัน บริษัทได้ติดตามให้มั่นใจแล้วว่ามีปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ตลอดระยะเวลาที่มีผลผูกพันบริษัท เช่นติดตามการชำระหนี้คืนตามกำหนดหรือมีการทบทวนความเหมาะสมของสัญญา เป็นต้น	✓ ✓	
10.3 บริษัทกำหนดให้การควบคุมภายในมีความหลากหลายอย่างเหมาะสมเช่นการควบคุมแบบ manual และ automated หรือการควบคุมแบบป้องกันและติดตาม	✓	
10.4 บริษัทกำหนดให้มีการควบคุมภายในในทุกระดับขององค์กรเช่นทั้งระดับกลุ่มบริษัท หน่วยธุรกิจสายงานฝ่ายงานแผนกหรือกระบวนการ	✓	
10.5 บริษัทมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบในงาน 3 ด้านต่อไปนี้ออกจากกันโดยเด็ดขาดเพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกัน กล่าวคือ (1) หน้าที่อนุมัติ (2) หน้าที่บันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศและ (3) หน้าที่ในการดูแลจัดเก็บทรัพย์สิน	✓	

11. องค์กรเลือกและพัฒนากิจกรรมการควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยี เพื่อช่วยสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
11.1 บริษัทควรกำหนดความเกี่ยวข้องกันระหว่างการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ ในกระบวนการปฏิบัติงานและการควบคุมทั่วไปของระบบสารสนเทศ	✓	
11.2 บริษัทควรกำหนดการควบคุมของโครงสร้างพื้นฐานของระบบเทคโนโลยีให้มีความเหมาะสม	✓	
11.3 บริษัทควรกำหนดการควบคุมด้านความปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีให้มีความเหมาะสม	✓	
11.4 บริษัทควรกำหนดการควบคุมกระบวนการได้มาการพัฒนาและการบำรุงรักษาระบบเทคโนโลยีให้มีความเหมาะสม	✓	

12. องค์กรเลือกและพัฒนากิจกรรมการควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยี เพื่อช่วยสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
12.1 บริษัทมีนโยบายที่รัดกุมเพื่อติดตามให้การทำธุรกรรมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่กรรมการผู้บริหารหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติที่กำหนดเช่น ข้อบังคับของบริษัทเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเกณฑ์ของสำนักงานฯ เพื่อป้องกันการหาโอกาสหรือนำผลประโยชน์ของบริษัทไปใช้ส่วนตัว	✓	
12.2 บริษัทมีนโยบายเพื่อให้การพิจารณาอนุมัติธุรกรรมกระทำโดยผู้ที่ไม่มีส่วนได้เสียในธุรกรรมนั้น	✓	
12.3 บริษัทมีนโยบายเพื่อให้การพิจารณาอนุมัติธุรกรรมคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัท เป็นสำคัญและพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก(at arms' length basis)	✓	
12.4 บริษัทมีกระบวนการติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมรวมทั้ง กำหนดแนวทางให้บุคคลที่บริษัทแต่งตั้งให้เป็นกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทย่อยหรือร่วมนั้น ถือปฏิบัติ(หากบริษัทไม่มีเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมไม่ต้องตอบข้อนี้)		
12.5 บริษัทกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบในการนำนโยบายและกระบวนการไปปฏิบัติ โดยผู้บริหารและพนักงาน	✓	
12.6 นโยบายและกระบวนการปฏิบัติของบริษัทได้รับการนำไปใช้ในเวลาที่เหมาะสมโดยบุคลากรที่มีความสามารถรวมถึงการครอบคลุมกระบวนการแก้ไขข้อผิดพลาดในการปฏิบัติงาน	✓	
12.7 บริษัททบทวนนโยบายและกระบวนการปฏิบัติให้มีความเหมาะสมอยู่เสมอ	✓	

ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)

13. องค์การข้อมูลที่เกี่ยวข้องและมีคุณภาพ เพื่อสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่กำหนดไว้

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
13.1 บริษัทกำหนดข้อมูลที่ต้องการใช้ในการดำเนินงาน ทั้งข้อมูลจากภายในและภายนอกองค์กรที่มีคุณภาพและเกี่ยวข้องทำงาน	✓	
13.2 บริษัทพิจารณาต้นทุนและประโยชน์ที่จะได้รับ รวมถึงปริมาณและความถูกต้องของข้อมูล	✓	
13.3 บริษัทดำเนินการเพื่อให้คณะกรรมการมีข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอสำหรับใช้ประกอบการตัดสินใจตัวอย่างข้อมูลที่สำคัญเช่นรายละเอียดของเรื่องที่เสนอให้พิจารณา เหตุผลผลกระทบต่อบริษัททางเลือกต่างๆ	✓	
13.4 บริษัทดำเนินการเพื่อให้กรรมการบริษัทได้รับหนังสือนัดประชุมหรือเอกสารประกอบการประชุมที่ระบุข้อมูลที่จำเป็นและเพียงพอต่อการพิจารณาก่อนการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อยภายในระยะเวลาขั้นต่ำตามที่กฎหมายกำหนด	✓	
13.5 บริษัทดำเนินการเพื่อให้รายงานการประชุมคณะกรรมการมีรายละเอียดตามควร เพื่อให้สามารถตรวจสอบย้อนหลังเกี่ยวกับความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการแต่ละราย เช่น การบันทึกข้อซักถามของกรรมการความเห็นหรือข้อสังเกตของกรรมการในเรื่องที่พิจารณาความเห็นของกรรมการรายที่ไม่เห็นด้วยกับเรื่องที่เสนอพร้อมเหตุผล เป็นต้น <i>หมายเหตุ: ตั้งแต่เริ่มดำเนินธุรกิจ บริษัทได้บันทึกรายงานการประชุมคณะกรรมการชุดต่างๆ ของบริษัทไว้อย่างครบถ้วนแล้ว โดยที่ผ่านมาไม่มีกรรมการท่านใดออกเสียงคัดค้าน หรือไม่เห็นด้วยในที่ประชุม กรรมการแต่ละท่านมีความเห็นไปในทิศทางเดียวกัน เนื่องจากได้มีการปรึกษาหารือก่อนวันประชุมแล้ว ทั้งนี้ ในเดือนมกราคม 2557 เป็นต้นมา บริษัทได้บันทึกรายละเอียดและการแสดงบทบาทของกรรมการในรายงานการประชุมมากขึ้น และในเดือนเมษายน 2557 บริษัทได้จัดทำรายงานการประชุมของบริษัทให้เป็นไปตามรูปแบบของบริษัทมหาชนเรียบร้อยแล้ว</i>	✓	
13.6 บริษัทมีการดำเนินการดังต่อไปนี้		
13.6.1 มีการจัดเก็บเอกสารสำคัญไว้อย่างครบถ้วนเป็นหมวดหมู่	✓	
13.6.2 กรณีที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีหรือผู้ตรวจสอบภายในว่ามีข้อบกพร่องในการควบคุมภายในบริษัทได้แก้ไขข้อบกพร่องนั้นอย่างครบถ้วนแล้ว	✓	

14. องค์กรสื่อสารข้อมูลภายในองค์กรซึ่งรวมถึงวัตถุประสงค์และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายในที่จำเป็นต่อการสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่วางไว้

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
14.1 บริษัทมีกระบวนการสื่อสารข้อมูลภายในอย่างมีประสิทธิภาพและมีช่องทางการสื่อสารที่เหมาะสมเพื่อสนับสนุนการควบคุมภายใน	✓	
14.2 บริษัทมีการรายงานข้อมูลสำคัญถึงคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอและคณะกรรมการบริษัทสามารถเข้าถึงแหล่งสารสนเทศที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงาน หรือสอบทานรายการต่างๆตามที่ต้องการเช่นการกำหนดบุคคลที่เป็นศูนย์ติดต่อเพื่อให้สามารถติดต่อขอข้อมูลอื่นนอกจากที่ได้รับจากผู้บริหารรวมทั้งการติดต่อสอบถามข้อมูลจากผู้สอบบัญชีผู้ตรวจสอบภายในการจัดประชุมระหว่างคณะกรรมการและผู้บริหารตามที่คณะกรรมการร้องขอการจัดกิจกรรมพบปะหรือระหว่างคณะกรรมการและผู้บริหาร นอกเหนือจากการประชุมคณะกรรมการเป็นต้น	✓	
14.3 บริษัทจัดให้มีช่องทางการสื่อสารพิเศษหรือช่องทางลับเพื่อให้บุคคลต่างๆ ภายในบริษัทสามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสเกี่ยวกับการฉ้อฉลหรือทุจริตภายในบริษัท(whistle-blower hotline) ได้อย่างปลอดภัย	✓	

15. องค์กรได้สื่อสารกับหน่วยงานภายนอก เกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
15.1 บริษัทมีกระบวนการสื่อสารข้อมูลกับผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพและมีช่องทางการสื่อสารที่เหมาะสมเพื่อสนับสนุนการควบคุมภายใน เช่นจัดให้มีเจ้าหน้าที่ หรือหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ศูนย์วิจัยเรื่องร้องเรียนเป็นต้น	✓	
15.2 บริษัทจัดให้มีช่องทางการสื่อสารพิเศษหรือช่องทางลับเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กรสามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสเกี่ยวกับการฉ้อฉลหรือทุจริต (whistleblowerhotline) แก่บริษัทได้อย่างปลอดภัย	✓	

ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)**16. องค์กรได้สื่อสารกับหน่วยงานภายนอก เกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน**

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
16.1 บริษัทจัดให้มีกระบวนการติดตามการปฏิบัติตามจริยธรรมธุรกิจและข้อกำหนดห้ามฝ่ายบริหารและพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เช่น กำหนดให้แต่ละส่วนงานติดตามการปฏิบัติและรายงานผู้บังคับบัญชาหรือมอบหมายให้หน่วยงานตรวจสอบภายในติดตามการปฏิบัติและรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นต้น	✓	
16.2 บริษัทจัดให้มีการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้โดยการประเมินตนเองและ/หรือการประเมินอิสระโดยผู้ตรวจสอบภายใน	✓	
16.3 ความถี่ในการติดตามและประเมินผลมีความเหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงของบริษัท	✓	
16.4 ดำเนินการติดตามและประเมินผลระบบการควบคุมภายในโดยผู้ที่มีความรู้และความสามารถ	✓	
16.5 บริษัทกำหนดแนวทางการรายงานผลการตรวจสอบภายในให้ขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ	✓	
16.6 บริษัทส่งเสริมให้ผู้ตรวจสอบภายในปฏิบัติหน้าที่ตามมาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน (International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing, IIA)	✓	

17. องค์กรประเมินและสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายในอย่างทันเวลาต่อบุคคลที่รับผิดชอบซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการตามความเหมาะสม

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
17.1 บริษัทประเมินผลและสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายในและดำเนินการเพื่อติดตามแก้ไขอย่างทันทั่วทั้งที่หากผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นแตกต่างจากเป้าหมายที่กำหนดไว้อย่างมีนัยสำคัญ	✓	
17.2 บริษัทมีนโยบายการรายงานดังนี้		
17.2.1 ฝ่ายบริหารต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทโดยพลันในกรณีที่เกิดเหตุการณ์หรือสงสัยว่ามีเหตุการณ์ทุจริตอย่างร้ายแรงมีการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมายหรือมีการกระทำที่ผิดปกติอื่นซึ่งอาจกระทบต่อชื่อเสียงและฐานะการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ	✓	
17.2.2 รายงานข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญพร้อมแนวทางการแก้ไขปัญหา (แม้ว่าจะได้เริ่มดำเนินการจัดการแล้ว) ต่อคณะกรรมการบริษัท /คณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาภายในระยะเวลาอันควร	✓	
17.2.3 รายงานความคืบหน้าในการปรับปรุงข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญต่อคณะกรรมการบริษัท/คณะกรรมการตรวจสอบ	✓	



เอกสารแนบ 4

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ



รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีมติแต่งตั้งกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน เป็นคณะกรรมการตรวจสอบ ได้แก่

- | | |
|------------------------|-------------------------------------|
| 1. นายฉัตรชัย โชตนาการ | ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ |
| 2. ดร.ฐานิศร เดชอำรง | กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ |
| 3. นางวชิรา ณ ระนอง | กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ |

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระ ไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล โดยมุ่งเน้นให้บริษัทมีการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความโปร่งใส ยุติธรรม และสามารถตรวจสอบได้ ตลอดจนมีระบบการถ่วงดุลอำนาจอันนำไปสู่ประโยชน์สูงสุดซึ่งไม่เพียงแต่สำหรับผู้ถือหุ้น แต่ยังรวมถึงพนักงาน ผู้ที่มีส่วนได้ส่วนเสีย และผู้ที่เกี่ยวข้องอื่นๆ

ในปี 2557 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวมทั้งสิ้นจำนวน 9 ครั้ง โดยมีการประชุมร่วมกันกับผู้สอบบัญชี เพื่อพิจารณาผลการสอบทานหรือตรวจสอบงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี อีกทั้งมีการประชุมร่วมกับผู้ตรวจสอบภายในและฝ่ายจัดการ เพื่อรับทราบถึงผลการตรวจสอบภายใน รวมทั้งประเมินความพอใจเพียงของการควบคุมภายในเพื่อการกำกับดูแลกิจการที่ดีอีกทางหนึ่ง โดยมีสาระสำคัญสรุปได้ ดังนี้

- **การสอบทานรายงานทางการเงิน:** คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานข้อมูลที่สำคัญของงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี 2557 โดยพิจารณาความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่บริษัทใช้ในการจัดทำงบการเงินและความครบถ้วนของการเปิดเผยข้อมูล คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่างบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินของบริษัทเพียงพอและถูกต้องตามที่ควร รวมทั้งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป

- **การสอบทานระบบการควบคุมภายใน และการกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน:** คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและประเมินระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในและพิจารณาข้อตรวจพบและรายงานโดยผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน และมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในของบริษัทมีความเหมาะสม เพียงพอ และไม่พบประเด็นใดที่มีความเสี่ยงอันก่อให้เกิดผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือของบริษัทได้รับความเสียหายอย่างมีนัยสำคัญ

- **การสอบทานการกำกับดูแลกิจการที่ดี:** คณะกรรมการตรวจสอบได้กำกับดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนด อีกทั้งได้สอบทานการทำธุรกรรมที่เป็นรายการระหว่างกันแล้วไม่พบว่ามีรายการทำธุรกรรมที่เป็นรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในปี 2557

- **การสอบทานการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์:** คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าบริษัทได้ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์กฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องได้อย่างเหมาะสม

- **การพิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้ตรวจสอบบัญชี:** คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและประเมินความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี รวมทั้งขอบเขตการตรวจสอบและเรื่องสำคัญที่เน้นในการตรวจสอบรายไตรมาสและประจำปี คัดเลือก และเสนอชื่อผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อนำเสนอต่อผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ จากผลการพิจารณาถึงความเป็นอิสระ ความเชี่ยวชาญในวิชาชีพสอบบัญชี ผลการปฏิบัติงาน และค่าสอบบัญชีที่เหมาะสม คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอให้แต่งตั้ง นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ใบอนุญาตเลขที่ 4499, นางสาวรัตนจาละ ใบอนุญาตเลขที่ 3734 และนางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิช ใบอนุญาตเลขที่ 3951 แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับปี 2557

- **การสอบทานการบริหารความเสี่ยง:** คณะกรรมการตรวจสอบร่วมกับคณะกรรมการบริษัทได้สอบทานรายงานจากคณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของบริษัท รวมถึงพิจารณาความเสี่ยงในด้านการทุจริต พบว่าบริษัทได้มีการนำแผนงานบริหารความเสี่ยงไปร่วมในการกำหนดแผนการตรวจสอบของสำนักตรวจสอบภายในได้อย่างสอดคล้อง เหมาะสม ไม่พบการทุจริตและความเสี่ยงในด้านใดที่มีนัยสำคัญ



- การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ:

รายชื่อ	ประชุมคณะกรรมการ	ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ
นายฉัตรชัย โชตนาการ	7/7	9/9
ดร. รุณิศร เดชธำรง	7/7	9/9
นางวชิรา ณ ระนอง	7/7	9/9

จากสาระสำคัญโดยสรุปข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นในภาพรวมว่า บริษัทมีการปฏิบัติงานอยู่ในเกณฑ์ดี ไม่มีข้อบกพร่องหรือความเสี่ยงใดที่มีนัยสำคัญสำหรับงบการเงินประจำปี 2557 รวมทั้งไม่มีเหตุการณ์แสดงถึงปัญหาหรือรายการที่มีผลกระทบต่องบการเงินอย่างมีนัยสำคัญ

นายฉัตรชัย โชตนาการ

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)