



S11

รายงานประจำปี ๒๕๕๙

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ผู้ประกอบการธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์



รายงานประจำปี 2559

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)



สารบัญ

สารจากประธานกรรมการ

	หน้า
ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ	
1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	1 - 1
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	1 - 5
3. ปัจจัยความเสี่ยง	1 - 11
4. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	1 - 14
ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ	
5. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	2 - 1
6. โครงสร้างการจัดการ	2 - 3
7. การกำกับดูแลกิจการ	2 - 12
8. ความรับผิดชอบต่อสังคม	2 - 22
9. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	2 - 26
10. รายการระหว่างกัน	2 - 29
ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินการ	
11. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	3 - 1
12. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	3 - 8
13. งบการเงินประจำปี 2559 และรายงานของผู้สอบบัญชี	3 - 15
เอกสารแนบ	
เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท	
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท	
เอกสารแนบ 3 แบบประเมินความพอเพียงของระบบการควบคุมภายใน	
เอกสารแนบ 4 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ	



สารจากประธานกรรมการ

ปี 2559 เป็นปีที่มียอดการจำหน่ายรถยนต์ทั่วประเทศดีขึ้นเล็กน้อยนับจากปี 2557 และ 2558 ตามลำดับ ท่ามกลางสภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว เป็นอีกปีที่บริษัทยังคงมุ่งมั่นทำธุรกิจด้วยความระมัดระวังรอบคอบ รักษาอัตราการเจริญเติบโตแบบยั่งยืน และให้ความสำคัญในเรื่องคุณภาพของลูกค้าน้อย่างถึงที่สุด

ในปี 2559 ที่ผ่านมา ผลประกอบการของบริษัทเติบโตอย่างต่อเนื่อง มีรายได้รวม 1,310.08 ล้านบาท เพิ่มขึ้นอัตราร้อยละ 15.46 และมีกำไรสำหรับปี 421.44 ล้านบาท เพิ่มขึ้นอัตราร้อยละ 19.39 โดย ณ สิ้นปี 2559 บริษัทมีบัญชีลูกหนี้เข้าซื้อ คิดเป็นมูลค่าลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อสุทธิ 3,894.25 ล้านบาท

ข้าพเจ้าจึงขอถือโอกาสนี้ขอบคุณลูกค้าและพันธมิตรทางธุรกิจ ที่ให้ความไว้วางใจและให้การสนับสนุนด้วยดีเสมอมา ความสำเร็จที่องค์กรได้รับ เกิดขึ้นจากความมุ่งมั่นตั้งใจของผู้บริหารและพนักงานของบริษัททุกท่านที่ทำให้บริษัทเติบโตอย่างต่อเนื่อง

จากผลสำเร็จที่เกิดขึ้นนี้ บริษัทขอตั้งปณิธานว่า จะดำเนินงานด้วยหลักธรรมาภิบาลที่ดี โดยปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์ โปร่งใส คำนึงถึงประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม พร้อมทั้งมีส่วนร่วมในการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมไทยให้ก้าวหน้าไปสู่ความสำเร็จอย่างยั่งยืน

นายสามารถ จิระดำรง

ประธานกรรมการ



ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจ





1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

1.1 วิสัยทัศน์ ภารกิจ และกลยุทธ์

วิสัยทัศน์ (Vision)

บริษัทกำหนดวิสัยทัศน์ที่จะเป็นบริษัทชั้นนำในการให้บริการสินเชื่อด้วยความเป็นเลิศในการบริการ เชื่อมั่น โปร่งใส และมุ่งมั่นที่จะพัฒนาธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืน ควบคู่ไปกับการให้ความสำคัญกับการพัฒนาคุณภาพการศึกษาของสังคม

ภารกิจ (Mission)

ดำเนินธุรกิจให้สินเชื่อแก่รายย่อย โดยรักษาสมาคมของผู้มีส่วนได้เสียของธุรกิจ ดังนี้

- พันธกิจ ต่อ องค์การ

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 และสนับสนุนให้เกิดกิจกรรมที่ตอบสนองสังคมและสิ่งแวดล้อม

กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ

ยังคงมุ่งเน้นไปที่ตลาดเดิมเนื่องจากยังมีช่องทางที่สามารถเข้าถึงจำนวนลูกค้าได้อีก โดยยังคงรักษาสัดส่วนการให้สินเชื่อในตลาดเดิมที่บริษัททำการให้สินเชื่ออยู่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีสัดส่วนการให้สินเชื่อในแต่ละพื้นที่ ได้แก่ พื้นที่ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 71.37 พื้นที่ในเขตชลบุรี คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 18.23 พื้นที่ในเขตอยุธยา คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 5.20 พื้นที่ในเขตนครปฐม คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 0.17 พื้นที่ในเขตระยอง คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 3.28 และพื้นที่ในเขตจันทบุรี คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 1.74 อีกทั้ง เพื่อเป็นการรักษากลุ่มลูกค้าที่มีคุณภาพของบริษัท จึงเริ่มให้บริการโครงการหมุนลี้ยงมารับเงิน เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่ต้องการเงินด่วน

1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

1.2.1 ประวัติความเป็นมา

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



เมษายน 2554 : ผู้ถือหุ้นเดิมบางรายได้ขายหุ้นให้แก่นักลงทุนชาวไทย นักลงทุนชาวสิงคโปร์ และนักลงทุนชาวญี่ปุ่น โดยที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2554 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2554 มีมติอนุมัติให้บริษัทเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ จากเดิมมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100.00 บาท เป็นมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 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 รองรับการแข่งขันของตลาดสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ในภูมิภาคตะวันออก

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 จังหวัดฉะเชิงเทรา จังหวัดระยอง และจังหวัดจันทบุรี



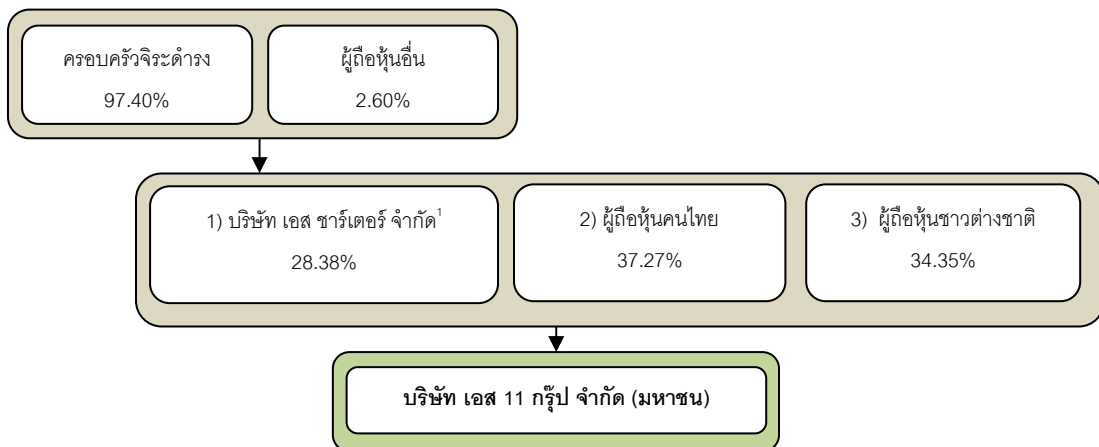
- กุมภาพันธ์ 2558 : บริษัทได้นำหุ้นของบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และดำเนินการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ประชาชนเป็นครั้งแรก (Initial Public Offering: IPO) จำนวน 80,000,000 หุ้น บริษัทเริ่มเปิดทำการซื้อขายหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2558
- กันยายน 2558 : บริษัทเข้าทำรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่เป็นที่ดินจำนวน 1 ไร่ 2 งาน 79 ตารางวา ตั้งอยู่ที่ ตำบลนาป่า อำเภอเมือง จังหวัดชลบุรี คิดเป็นมูลค่ารวมประมาณ 5,950,000 บาท เพื่อใช้ในการก่อสร้างและเป็นสถานที่ทำการของสำนักงานสาขาของบริษัท รองรับการขายตัวของตลาดสินค้าเชื้อเชื้ออโรจักษ์รายนยต์ในภูมิภาคตะวันออก

1.2.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญในปี 2559

- เมษายน 2559 : ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทประจำปี 2559 เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2559 มีมติอนุมัติให้บริษัทออกและเสนอขายหุ้นกู้และตราสารหนี้ที่เป็นหลักทรัพย์ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ภายในวงเงินไม่เกิน 2,000 ล้านบาท
- พฤษภาคม 2559 : บริษัทได้ประกาศผลการจัดอันดับเครดิต โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2559 โดยทริสเรทติ้งจัดอันดับเครดิตองค์กรให้แก่บริษัทที่ระดับ “BBB-“
- มกราคม 2560 : บริษัทลงทุนในบริษัท มดเอส จำกัด ด้วยทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วจำนวน 1,000,000 บาท โดยบริษัทถือหุ้นร้อยละ 25 ของทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้ว และบริษัท ฮีงมดแดงมอเตอร์ ลิส จำกัด ถือหุ้นร้อยละ 75 ของทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้ว โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อดำเนินธุรกิจให้บริการเร่งรัดหนี้สินและสืบทรัพย์บังคับคดี

1.3 โครงสร้างการถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีทุนจดทะเบียนจำนวน 613,000,000 บาท และมีทุนเรียกชำระแล้วจำนวน 613,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญทั้งหมดจำนวน 613,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท โครงสร้างการถือหุ้นกลุ่มบริษัทประกอบด้วยบริษัท เอส ชาร์เตอร์ จำกัด เป็นผู้ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 28.38 กลุ่มนักลงทุนชาวต่างชาติถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 34.35 และผู้ถือหุ้นคนไทยที่ไม่ใช่บริษัท เอส ชาร์เตอร์ จำกัด ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 37.27



หมายเหตุ : รายงานรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น วันที่ 9 มกราคม 2560 โดย บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

¹บริษัท เอส ชาร์เตอร์ จำกัด มีผู้ถือหุ้น คือครอบครัวจระด่าง ประกอบด้วย นางกตिका กุสวดี นายกานต์ จิระด่าง นายสามารถ จิระด่าง นางชลาทิพย์ จิระด่าง และนายชาติชาย จิระด่าง ถือหุ้นรวมกันเป็นสัดส่วนร้อยละ 97.40 และผู้ถือหุ้นอื่นถือหุ้นเป็นสัดส่วนร้อยละ 2.60



1.4 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

บริษัทดำเนินธุรกิจโดยไม่มีความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นรายใหญ่

**2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ****2.1 ภาพรวมการประกอบธุรกิจของบริษัท**

บริษัทประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ โดยมีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายคือ บุคคลธรรมดาอายุย่อยทั่วไป ซึ่งมีรายได้มั่นคงระดับกลางถึงระดับล่าง โดยรถจักรยานยนต์ที่ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อเป็นรถจักรยานยนต์ใหม่ร้อยละ 97.80 และรถจักรยานยนต์ใช้แล้วร้อยละ 2.20 ส่วนใหญ่มีราคาเฉลี่ยคันละประมาณ 50,000 – 52,500 บาท เป็นรถจักรยานยนต์ญี่ปุ่นยี่ห้อที่มีความนิยมในตลาด ซึ่งได้แก่ ฮอนด้า ยามาฮ่า คาวาซากิ และซูซูกิ โดยกว่าร้อยละ 90 ของรถจักรยานยนต์ที่ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อทั้งหมดเป็นรถจักรยานยนต์ยี่ห้อฮอนด้า

2.2 โครงสร้างรายได้ของบริษัท

หน่วย : บาท

ประเภทของรายได้	2557		2558		2559	
รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ ¹	887,504,649	95.02%	1,068,497,872	94.17%	1,207,904,169	92.20%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ²	37,690,150	4.04%	48,078,800	4.24%	53,035,136	4.05%
รายได้อื่น ³	8,830,416	0.95%	18,049,971	1.59%	49,140,867	3.75%
รวมรายได้	934,025,215	100.00%	1,134,626,643	100.00%	1,310,080,172	100.00%

หมายเหตุ: ¹ รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ คำนวณสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรง

² รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ได้แก่ ค่าปรับผิดนัดชำระค่างวด ค่าบริการเกี่ยวกับงานต่อภาษีและโอนกรรมสิทธิ์ทะเบียนรถ

³ รายได้อื่น ได้แก่ 1) รายได้ค่าเสียหายได้รับกลับคืนจาก (ก) ผลต่างการขาดทุนจากการขายรถยึดและ (ข) หนี้สูญรับคืน และ 2) ส่วนลดค่าเบี้ยประกันภัยรถจักรยานยนต์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 โครงสร้างรายได้ของบริษัท ประกอบด้วยรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ ร้อยละ 94.17 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการร้อยละ 4.24 และรายได้อื่นร้อยละ 1.59 ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 โครงสร้างรายได้ของบริษัท ประกอบด้วยรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ ร้อยละ 92.20 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการร้อยละ 4.05 และรายได้อื่นร้อยละ 3.75 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 บุคคลที่เกี่ยวข้องในการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ของบริษัทสามารถอธิบายรายละเอียด ดังนี้

2.3.1 ผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ

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

หากผู้ขอสินเชื่อได้รับการอนุมัติสินเชื่อ เจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อของบริษัทจะดำเนินการจัดทำสัญญาเช่าซื้อและสัญญาค้ำประกัน (ถ้ามี) พร้อมทั้งส่งเอกสารสำคัญประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อเพื่อให้ผู้ขอสินเชื่อลงนามและส่งมายังบริษัท เพื่อลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนามอนุมัติสินเชื่อและจัดส่งให้ลูกค้าผู้ขอสินเชื่อต่อไป



2.3.2 ผู้แทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์

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

บริษัทเป็นพันธมิตรกับผู้แทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ทุกยี่ห้อ โดยสัดส่วนการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ในแต่ละยี่ห้อของบริษัทจะแปรผันตามส่วนแบ่งทางการตลาดของผู้ผลิตรถจักรยานยนต์แต่ละยี่ห้อ โดยรถจักรยานยนต์ยี่ห้อที่มีความนิยมในตลาดเรียงตามลำดับ ได้แก่ ฮอนด้า ยามาฮ่า คาวาซากิ และซูซูกิ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีสัดส่วนการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ยี่ห้อ ฮอนด้าสูงสุดร้อยละ 94.25 ของการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ของบริษัท สัดส่วนการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรองลงมาได้แก่ ยี่ห้อยามาฮ่าร้อยละ 5.04 และอื่นๆ ร้อยละ 0.71 โดยรถจักรยานยนต์ที่บริษัทให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อส่วนใหญ่เป็นรถจักรยานยนต์มือหนึ่งถึงร้อยละ 97.80

2.3.3 ลูกค้าผู้ขอสินเชื่อ

กลุ่มลูกค้าเป้าหมายของบริษัท ได้แก่ บุคคลธรรมดาอายุต่ำกว่า 65 ปีที่มีอาชีพรายได้มั่นคงระดับกลางถึงระดับล่าง เช่น ข้าราชการ พนักงานบริษัท ลูกจ้างทั่วไป และลูกจ้างโรงงาน เป็นต้น กลุ่มลูกค้าส่วนใหญ่จะไม่มีหลักฐานทางการเงินเพื่อใช้อ้างอิงในการขอรับบริการทางการเงินกับสถาบันการเงินอื่น

บริษัทได้จัดแบ่งลูกค้าที่ใช้บริการทางการเงินรายย่อยนี้เป็น 2 ประเภทหลัก คือ

1. กลุ่มลูกค้าที่มีเอกสารทางการเงิน

เป็นกลุ่มที่อาศัยในกรุงเทพฯ และปริมณฑลที่เป็นผู้มีอาชีพมั่นคง มีรายได้ที่แน่นอน สามารถตรวจสอบประวัติความน่าเชื่อถือจากสถาบันการเงินอื่นได้ โดยลูกค้าและผู้ค้ำประกันจะต้องมีเอกสารเพื่อประกอบการพิจารณา คือ สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน สำเนาสลิปเงินเดือน ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 อัตราส่วนของลูกค้ากลุ่มนี้อยู่ที่ประมาณร้อยละ 23.62 ของลูกค้าที่เช่าซื้อรถจักรยานยนต์

2. กลุ่มลูกค้าที่ไม่มีเอกสารทางการเงิน

ส่วนใหญ่อะจะประกอบอาชีพอิสระ เช่น ค้าขาย รับเหมาทั่วไป และขับรถจักรยานยนต์รับจ้าง เป็นต้น การให้บริการลูกค้ากลุ่มนี้จะต้องรู้จักและเข้าถึงลูกค้าเพื่อการตรวจสอบข้อมูลที่แท้จริง โดยลูกค้าและผู้ค้ำประกันจะมีเอกสารเพื่อประกอบการพิจารณา คือ สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน พร้อมทั้งแสดงหลักฐานตัวจริงต่อเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ และเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อต้องไปตรวจสอบข้อมูลที่บ้านของลูกค้าตามที่ลูกค้าได้ให้ข้อมูลไว้ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ลูกค้ากลุ่มนี้มีอัตราส่วนถึงร้อยละ 76.38 ของลูกค้าที่เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ ซึ่งเมื่อดูจากสถิติการชำระค้างงวด จะพบว่าพฤติกรรมของลูกค้ากลุ่มนี้มีประวัติการผิดนัดที่ต่ำกว่าลูกค้าที่มีเอกสารทางการเงิน สาเหตุอาจเนื่องมาจากการที่ลูกค้ากลุ่มนี้มีความจำเป็นต้องใช้รถจักรยานยนต์ในการประกอบอาชีพหารายได้ และไม่สามารถทำการกู้ยืมเงินผ่านสถาบันการเงินอื่นๆ ที่ต้องใช้เอกสารทางการเงินเป็นหลัก

การจัดแบ่งลูกค้าตามเขตพื้นที่ของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 สามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

1. กลุ่มลูกค้าในเขตพื้นที่สำนักงานใหญ่ ซึ่งประกอบด้วย ลูกค้าในเขตจังหวัดกรุงเทพฯ นนทบุรี ปทุมธานี และสมุทรปราการ โดยลูกค้ากลุ่มนี้มีอัตราส่วนประมาณร้อยละ 71.37 ของปริมาณลูกค้าทั้งหมดที่ให้สินเชื่อเช่าซื้อ
2. กลุ่มลูกค้าในเขตพื้นที่จังหวัดชลบุรี มีอัตราส่วนประมาณร้อยละ 18.23 ของปริมาณลูกค้าทั้งหมดที่ให้สินเชื่อเช่าซื้อ
3. กลุ่มลูกค้าในเขตพื้นที่จังหวัดอยุธยา มีอัตราส่วนประมาณร้อยละ 5.20 ของปริมาณลูกค้าทั้งหมดที่ให้สินเชื่อเช่าซื้อ
4. กลุ่มลูกค้าในเขตพื้นที่จังหวัดนครปฐม มีอัตราส่วนประมาณร้อยละ 0.17 ของปริมาณลูกค้าทั้งหมดที่ให้สินเชื่อเช่าซื้อ
5. กลุ่มลูกค้าในเขตพื้นที่จังหวัดระยอง มีอัตราส่วนประมาณร้อยละ 3.28 ของปริมาณลูกค้าทั้งหมดที่ให้สินเชื่อเช่าซื้อ
6. กลุ่มลูกค้าในเขตพื้นที่จังหวัดจันทบุรี มีอัตราส่วนประมาณร้อยละ 1.74 ของปริมาณลูกค้าทั้งหมดที่ให้สินเชื่อเช่าซื้อ



รายละเอียดการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ต่อคัน

อัตราเงินดาวน์	500-30,000 บาท
วงเงินสินเชื่อ	เฉลี่ย 50,000 – 52,500 บาท
อัตราดอกเบี้ย	ร้อยละ 1.10 - 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 กลยุทธ์ด้านการตลาดที่ใช้ในกลุ่มพื้นที่นี้จะเน้นที่การรักษาฐานลูกค้าเดิม หรือผู้แทนจำหน่ายเดิมให้มีความจงรักภักดีต่อบริษัท โดยมุ่งเน้นสร้างความแตกต่างในการให้สินเชื่อ โดยมีเป้าหมายที่จะเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาดให้มากขึ้นเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

2. ตลาดพื้นที่ภาคตะวันออก เป็นพื้นที่ที่มีจำนวนตัวเลขเช่าซื้ออยู่ในปริมาณสูงและมีการแข่งขันที่สูงเช่นกัน บริษัทมีความชำนาญในพื้นที่นี้ค่อนข้างดีและมองเห็นว่าพื้นที่นี้มีโอกาสขยายตัวได้อย่างต่อเนื่อง ดังนั้น กลยุทธ์ด้านการตลาดในพื้นที่นี้ คือ การขยายฐานลูกค้าให้เพิ่มมากขึ้น โดยมุ่งเน้นที่บริการที่ดีและรวดเร็ว

3. ตลาดพื้นที่อยุธยา เป็นพื้นที่ที่มีการแข่งขันไม่รุนแรงนักเมื่อเปรียบเทียบกับพื้นที่กรุงเทพฯ และพื้นที่ภาคตะวันออก ดังนั้น กลยุทธ์ด้านการตลาดของบริษัทจึงเน้นการขยายพื้นที่ให้บริการมากขึ้น ควบคู่ไปกับการควบคุมคุณภาพสินเชื่อ และการบริการที่ดี

เพื่อเป็นการสนับสนุนกลยุทธ์ทางการตลาด ตลอดจนการรักษาและเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาด บริษัทจึงได้กำหนดกลยุทธ์การแข่งขันดังต่อไปนี้

1. กลยุทธ์การสร้างภาพพจน์ให้กับลูกค้า : บริษัทใช้กลยุทธ์การสร้างภาพพจน์ใจให้แก่ร้านค้าผู้แทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ โดยเน้นการให้บริการที่สะดวก และสามารถดำเนินการอนุมัติสินเชื่อได้โดยเร็ว มีการจัดให้มีบริการด้านฐานข้อมูลสำหรับลูกค้า รวมถึงการนำปัญหาที่เกิดจากการดำเนินงานมาร่วมกันพิจารณาปรับปรุงและแก้ไขอย่างต่อเนื่อง

2. กลยุทธ์การส่งเสริมการขาย : บริษัทมีกลยุทธ์การส่งเสริมการขายในรูปแบบต่างๆ เพื่อกระตุ้นยอดการส่งลูกค้มาหาบริษัท ซึ่งจัดแบ่งเป็นหลายรูปแบบตามแต่ความเหมาะสมของผู้แทนจำหน่ายแต่ละราย และอาจมีการปรับเปลี่ยนได้ในแต่ละช่วงเวลา

2.4.2 นโยบายด้านราคา

นโยบายด้านราคาขึ้นอยู่กับสภาพการแข่งขันในตลาดของแต่ละพื้นที่ หรือแต่ละยี่ห้อ ดังนั้น อัตราดอกเบี้ยจึงไม่เท่ากัน ทั้งนี้ บริษัทจะกำหนดอัตราดอกเบี้ยโดยพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ ดังนี้

- อัตราผลตอบแทนทั่วไปที่กำหนดโดยผู้ประกอบการให้สินเชื่อเช่าซื้อรายอื่นๆ และกลุ่มพันธมิตรร้านค้าผู้แทนจำหน่ายในแต่ละยี่ห้อ หรือแต่ละรุ่น
- แนวโน้มของสถานะเศรษฐกิจซึ่งจะส่งผลต่ออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมในปัจจุบันและอนาคต ที่จะมีการเปลี่ยนแปลงทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท และกลุ่มพันธมิตรร้านค้าผู้แทนจำหน่าย

ทั้งนี้ อัตราผลตอบแทนของบริษัทจะขึ้นอยู่กับภาวะการแข่งขันและสภาวะตลาดในขณะนั้นๆ



2.4.3 การจำหน่ายและช่องทางจำหน่าย

ในการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ บริษัทได้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์เฉพาะในประเทศไทยเท่านั้น โดยบริษัทสามารถเข้าถึงลูกค้าผู้ซื้อสินเชื่อได้ 2 ช่องทาง ได้แก่

1. ติดต่อผ่านผู้แทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ ซึ่งเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับบริษัทโดยตรงซึ่งผู้แทนจำหน่ายดังกล่าวจะเป็นผู้ที่แนะนำลูกค้าให้แก่บริษัท
2. ติดต่อผ่านเจ้าหน้าที่ของบริษัทที่ประจำอยู่ที่ร้านค้าของผู้แทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์

ที่ผ่านมาบริษัทได้ให้บริการผ่านช่องทางที่ 1 มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 99.50 ของลูกค้าที่บริษัทให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวนร้านค้าผู้แทนจำหน่าย 92 ร้านค้า โดยมีทั้งหมด 155 สาขา แบ่งเป็นตัวแทนจำหน่ายในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล 73 ร้านค้า จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 5 ร้านค้า จังหวัดชลบุรี 7 ร้านค้า จังหวัดนครปฐม 1 ร้านค้า จังหวัดระยอง 5 ร้านค้า และจังหวัดจันทบุรี 1 ร้านค้า บริษัทเน้นการให้บริการลูกค้าที่ทำการซื้อรถจักรยานยนต์ 4 ยี่ห้อหลัก ได้แก่ ฮอนด้า ยามาฮ่า ซูซูกิ และคาวาซากิ

2.4.4 สภาพการแข่งขัน

ในช่วงหลายปีที่ผ่านมา ตลาดรถจักรยานยนต์มีสภาพการแข่งขันดังนี้

สถิติจำนวนรถจักรยานยนต์ใหม่ที่จดทะเบียนปี 2557 - 2559

รวมทั่วประเทศ แบ่งตามภูมิภาค

จดทะเบียนใหม่	2557		2558		2559	
	คัน	ร้อยละ	คัน	ร้อยละ	คัน	ร้อยละ
กรุงเทพมหานคร	392,295	23.09	395,190	23.65	436,815	25.13
ภาคกลาง	78,531	4.62	72,397	4.33	72,894	4.19
ภาคตะวันออก	200,050	11.77	198,397	11.87	208,171	11.98
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	434,383	25.56	431,396	25.81	425,892	24.50
ภาคเหนือ	255,576	15.04	243,542	14.57	247,269	14.23
ภาคตะวันตก	121,907	7.17	117,092	7.01	122,768	7.06
ภาคใต้	216,476	12.74	213,223	12.76	224,445	12.91
รวมทั้งประเทศ	1,699,218	100.00	1,671,237	100.00	1,738,254	100.00

ที่มา: กรมการขนส่งทางบก

บริษัทมีส่วนส่วนทางการตลาดในแต่ละพื้นที่ ดังนี้

สัดส่วนส่วนแบ่งการตลาดของบริษัทเปรียบเทียบกับย้อนหลัง 3 ปี

ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	2557	2558	2559
กรุงเทพและปริมณฑล	8.55	9.72	9.64
ชลบุรี	8.40	9.24	11.15
อยุธยา	18.95	13.96	15.95
ฉะเชิงเทรา	2.10	0.49	-
ระยอง	3.50	5.28	4.30
จันทบุรี	1.99	6.51	6.77
นครปฐม	-	-	2.12

ที่มา: บริษัท



2.5 การจัดหาบริการ

2.5.1 แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของบริษัทสามารถสรุปได้ ดังนี้

1. เงินที่ได้รับจากการชำระค่างวดเป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญของบริษัท โดยบริษัทจะนำเงินที่ได้รับจากการชำระค่างวดของลูกค้าในส่วนที่เหลือจากการหักค่าใช้จ่ายต่างๆ ไปเป็นเงินทุนในการให้สินเชื่อกับลูกค้า
2. เงินกู้ยืมระยะสั้นและระยะยาวจากธนาคารพาณิชย์ และสถาบันการเงินในประเทศ
3. เงินกู้ยืมจากผู้ถือหุ้นใหญ่และกรรมการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทไม่มียอดเงินทุนจากแหล่งดังกล่าวแล้ว
4. ส่วนของผู้ถือหุ้นซึ่งประกอบด้วยทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วและกำไรสะสม
5. เงินที่ได้รับจากการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชนทั่วไป (IPO)
6. เงินที่ได้รับจากการเสนอขายตราสารหนี้ระยะสั้น (ตั๋วแลกเงิน)
7. เงินที่ได้รับจากการเสนอขายตราสารหนี้ระยะยาว (หุ้นกู้)

ทั้งนี้ แหล่งที่มาของเงินทุนในส่วนของผู้ถือหุ้น เงินกู้ยืม และส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ประกอบด้วย

หน่วย : บาท

แหล่งที่มาของเงินทุน	2557		2558		2559	
เงินกู้ยืม	1,958,181,638	65.01%	1,802,455,655	51.17%	2,231,676,961	53.90%
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	0.00	0.00%	50,000,000	1.42%	0.00	0.00%
เงินกู้ยืมระยะสั้น	0.00	0.00%	422,338,883	11.99%	325,492,123	7.86%
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	1,155,216,199	38.35%	939,133,131	26.66%	777,146,012	18.77%
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	802,965,439	26.66%	390,983,641	11.10%	481,214,537	11.62%
ตราสารหนี้หุ้นกู้	0.00	0.00%	0.00	0.00%	647,824,289	15.65%
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,054,027,883	34.99%	1,719,849,387	48.83%	1,908,640,958	46.10%
รวม	3,012,209,521	100.00%	3,522,305,042	100.00%	4,140,317,919	100.00%

2.5.2 นโยบายการบริหารจัดการแหล่งที่มาของเงินทุน

สำหรับนโยบายการบริหารจัดการแหล่งที่มาของเงินทุนในอนาคต บริษัทมีนโยบายในการจัดหาแหล่งเงินทุนให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์การใช้เงิน โดยคำนึงถึงความเหมาะสมของระยะเวลาการชำระคืนและอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น รวมถึงเงื่อนไขที่ต้องปฏิบัติตามสัญญาเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

2.5.3 เงื่อนไขที่ต้องปฏิบัติตามสัญญาเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

แหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญเพื่อใช้ในการขยายธุรกิจของบริษัทจะได้อาจเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินภายในประเทศ โดยในสัญญาเงินกู้ยืมมีเงื่อนไขสำคัญที่บริษัทมีภาระต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการเงินบางประการซึ่งสรุปได้ดังนี้

1. บริษัท เอส ชาร์เตอร์ จำกัด ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท ต้องดำรงสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 26 ภายหลังจากการเข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2. บริษัทต้องดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนให้ไม่เกินกว่า 4.0:1
3. บริษัทต้องดำรงอัตราส่วนลูกหนี้เข้าซื้อค้างชำระเกินกว่า 3 เดือนขึ้นไปต่อลูกหนี้เข้าซื้อทั้งหมดให้ไม่เกินร้อยละ 15
4. บริษัทต้องดำรงอัตราส่วนลูกหนี้เข้าซื้อทั้งหมดต่อหนี้เงินกู้ให้ไม่น้อยกว่า 1.3:1



5. บริษัทต้องดำรงอัตราส่วนลูกหนี้เช่าซื้อค้างชำระไม่เกิน 3 เดือนต่อหนี้เงินกู้ให้ไม่น้อยกว่า 1.2:1

2.5.4 นโยบายการให้กู้ยืมเงิน

บริษัทได้มีการกำหนดคุณสมบัติของลูกค้าที่ต้องการขอสินเชื่อสำหรับการเช่าซื้อรถยนต์จักรยานยนต์ว่าต้องมีแหล่งรายได้ที่เพียงพอต่อความสามารถในการชำระหนี้ โดยมีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายหลัก ได้แก่ บุคคลธรรมดาทั่วไป ซึ่งมีรายได้ที่มั่นคงและเพียงพอสำหรับการจ่ายชำระค่างวดตามเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด



3. ปัจจัยความเสี่ยง

ปัจจัยความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจของบริษัทที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนผลตอบแทนจากการลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญสามารถสรุปได้ ดังนี้

3.1 ความเสี่ยงด้านการแข่งขันเพื่อเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาด

การเข้าสู่ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์มาเพียง 5 ปี บริษัทอาจมีความเสี่ยงด้านการแข่งขันในการก้าวขึ้นสู่การมีส่วนแบ่งทางการตลาดที่เพิ่มขึ้นซึ่งต้องใช้เวลาระยะหนึ่ง และความเสี่ยงเรื่องการแข่งขันกับผู้ประกอบการรายใหม่ที่จะเข้าสู่อุตสาหกรรม อย่างไรก็ตาม การที่มีผู้บริหารและทีมงานที่มีประสบการณ์และความเข้าใจในธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้ออย่างน้อย 20 ปี สนับสนุนให้บริษัทมีความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้แทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ (Dealer)

3.2 ความเสี่ยงจากคุณภาพที่ลดลงของลูกค้าหนีตามสัญญาเช่าซื้อ

ในการประกอบธุรกิจ บริษัทจำเป็นต้องทำการขยายพอร์ตลูกหนีตามสัญญาเช่าซื้อในอัตราที่สูงเพื่อเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาด อาจเป็นผลให้บริษัทต้องพิจารณาเรื่องการรักษาความเหมาะสมระหว่างการขยายพอร์ตลูกหนีตามสัญญาเช่าซื้อกับการมีความยืดหยุ่นในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อเพื่อให้ได้สินเชื่อที่มีคุณภาพ หากบริษัทไม่สามารถรักษาความเหมาะสมดังกล่าวได้ บริษัทอาจต้องรับมูลค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญมากขึ้นจากการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่มากขึ้นหากคุณภาพลูกหนีตามสัญญาเช่าซื้อด้อยลง

บริษัทมีมาตรการป้องกันความเสี่ยงจากการมีค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นอันเป็นผลมาจากคุณภาพของลูกหนีตามสัญญาเช่าซื้อ โดยบริษัทใช้มาตรการยึดรถจักรยานยนต์ของลูกหนีตามสัญญาเช่าซื้อที่มีปัญหาในการชำระค่างวดและเข้าเงื่อนไขการยึดรถให้เร็วที่สุด พร้อมทั้งรับทำการจำหน่ายรถจักรยานยนต์ที่ยึดออกให้เร็วที่สุด เนื่องจากหากล่าช้าอาจทำให้ทรัพย์สินให้เช่าซื้อเกิดการเสียหายและเกิดผลขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินให้เช่าซื้อมากขึ้น

ที่ผ่านมาในการจำหน่ายรถจักรยานยนต์ที่ยึดมา พบว่าบริษัทมีความสามารถในการจำหน่ายรถยึดออกได้สูงมากถึงร้อยละ 95.99 ร้อยละ 97.26 และร้อยละ 99.40 ในปี 2557 ปี 2558 และปี 2559 ตามลำดับ

รายละเอียด	2557	2558	2559
จำนวนรถจักรยานยนต์ยึดได้ตั้งงวด (คัน)	235	332	250
จำนวนรถจักรยานยนต์ที่ยึดได้ (คัน)	8,054	8,782	9,520
ยอดรวมจำนวนรถจักรยานยนต์ที่ยึดได้ (คัน)	8,289	9,114	9,770
จำนวนรถจักรยานยนต์ที่ยึดที่ขายออก (คัน)	7,957	8,864	9,463
จำนวนรถจักรยานยนต์ที่ยึดที่ขายออกต่อยอด	95.99	97.26	99.40
รวมจำนวนรถจักรยานยนต์ที่ยึดได้ (%)			
มูลค่าสินทรัพย์รอการขายที่ยึดได้ (บาท)	343,707,432	381,210,789	426,766,815
ขาดทุนจากการด้อยค่าและการจำหน่ายสินทรัพย์รอขาย (บาท)	137,971,647	137,584,449	147,688,718

นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดมาตรการในการลดความเสี่ยงกรณีคุณภาพลูกหนีตามสัญญาเช่าซื้อที่อาจด้อยลง และมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัท โดยกำหนดนโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อด้อยค่าสินทรัพย์รอขายที่เข้มงวดเพียงพอที่จะรองรับหนี้สูญและขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายที่เกิดขึ้นในแต่ละปี ดังนี้



หน่วย : บาท

รายละเอียด	ปี 2557	ปี 2558	ปี 2559
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	293,930,172	391,066,479	489,913,743
ค่าเผื่อด้อยค่า	5,962,111	4,655,099	5,828,755
หนี้สูญ	98,127,207	107,389,963	156,915,781
ขาดทุนจากด้อยค่าและจำหน่าย	137,971,647	137,584,449	147,688,718

3.3 ความเสี่ยงจากการที่บริษัทไม่สามารถเรียกเก็บเงินส่วนต่างระหว่างยอดมูลหนี้คงเหลือตามสัญญาเช่าซื้อจากผู้เช่าซื้อหรือผู้ค้ำประกัน หากมีขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย

หากบริษัทมีขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย บริษัทอาจมีความเสี่ยงที่จะไม่สามารถเรียกเก็บส่วนขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขายได้จากผู้เช่าซื้อหรือผู้ค้ำประกัน โดยทั่วไปแล้วราคาของรถจักรยานยนต์ที่ยึดมาจะขึ้นอยู่กับสภาพรถ อายุการใช้งาน และค่านิยมของรถ หากยึดรถจักรยานยนต์หลังจากที่ได้ทำสัญญาเช่าซื้อไปนานแล้ว สภาพรถอาจเสื่อมโทรมทำให้ราคาขายต่ำลง เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าว บริษัทจึงเน้นการดำเนินงานที่รวดเร็วในการติดตามบัญชีลูกหนี้ที่ค้างชำระที่เข้าเกณฑ์ต้องทำการยึดรถจักรยานยนต์และรีบดำเนินการขายรถยึดออก

3.4 ความเสี่ยงจากการไม่สามารถติดตามยึดรถจักรยานยนต์ที่ค้างชำระค้างงวดเกินกว่าระยะเวลาที่บริษัทกำหนด

เนื่องจากรถจักรยานยนต์สามารถเคลื่อนย้ายได้ จึงมีความเสี่ยงในการติดตามหากลูกค้าค้างชำระค้างงวดจนถึงระดับที่บริษัทคาดการณ์แล้วว่าลูกค้าไม่สามารถชำระค้างงวดต่อได้ และเป็นการสมควรที่บริษัทจะต้องทำการยึดรถจักรยานยนต์ หากบริษัทไม่สามารถติดตามยึดรถจักรยานยนต์ของลูกค้าหนี้ที่เข้าเงื่อนไขถูกยึดรถเพื่อนำมาขายและชำระหนี้ได้ ก็จะส่งผลกระทบต่อธุรกิจ ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทโดยตรง

เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทจึงมีนโยบายเน้นการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อให้กับลูกค้าซึ่งมีที่อยู่หรือที่ทำงานที่อยู่ในเขตใกล้เคียงกับที่ตั้งของร้านค้าตัวแทนจำหน่ายที่เป็นพันธมิตรของบริษัท นอกจากนี้ บริษัทยังกำหนดมาตรการในการพิจารณาคุณภาพของลูกค้าเบื้องต้น โดยกำหนดค่าตอบแทนที่ให้แก่เจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่ออ้างอิงกับความสามารถในการชำระค้างงวดของลูกค้าที่ตนเองได้พิจารณาเสนอการปล่อยสินเชื่อ

3.5 ความเสี่ยงจากการที่บริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาเงินกู้ยืมได้

ภายใต้เงื่อนไขสำคัญตามที่ระบุในสัญญาเงินกู้ทำให้บริษัทมีภาระต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขบางประการ เช่น การดำรงสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ได้แก่ บริษัท เอส ซีอาร์ จำกัด การดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น การดำรงอัตราส่วนลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ค้างชำระไม่เกิน 3 งวดต่อลูกหนี้เช่าซื้อทั้งหมด เป็นต้น ทั้งนี้ บริษัทอาจมีความเสี่ยงที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาเงินกู้ได้ ซึ่งจะมีผลให้บริษัทมีภาระต้นทุนเงินกู้ที่เพิ่มขึ้น บริษัทอาจถูกเรียกคืนเงินกู้ หรือบริษัทอาจไม่ได้รับการต่ออายุสัญญาเงินกู้ยืม และบริษัทอาจไม่สามารถจ่ายเงินปันผลได้

ทั้งนี้ จากประวัติที่ผ่านมาของบริษัทในการปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาเงินกู้ กล่าวได้ว่าบริษัทสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาเงินกู้ได้ทุกประการ นอกจากนี้ การเข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นการลดความเสี่ยงจากการที่บริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาเงินกู้ตามที่กล่าวไว้ข้างต้นได้ เนื่องด้วยการที่บริษัทมีสถานะเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สามารถเพิ่มความน่าเชื่อถือของบริษัทและทำให้บริษัทสามารถเจรจาผ่อนปรนเงื่อนไขสัญญาเงินกู้ได้

3.6 ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

การเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของบริษัทลดลง อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงที่ผลการดำเนินงานของบริษัทจะได้รับผลกระทบจากการมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยที่ลดลงจะมีไม่มากนัก เนื่องจากการขึ้นอัตราดอกเบี้ยแต่ละครั้งจะปรับขึ้นเพียงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยของธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ นอกจากนี้ ความสามารถในการแข่งขันด้านการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายของบริษัทจะสามารถบรรเทาความเสี่ยงจากการลดลงของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยได้



3.7 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงบุคลากรที่มีความชำนาญเฉพาะด้านกลุ่มหลักเพียงกลุ่มเดียว

การประสบความสำเร็จของบริษัทได้อย่างรวดเร็วในระดับที่น่าพอใจนับจากการเริ่มก่อตั้งเพียง 5 ปีนั้น มาจากบุคลากรหลักที่มีประสบการณ์ มีความชำนาญ เป็นที่รู้จักในอุตสาหกรรมเพียงกลุ่มเดียว ในอนาคตหากบริษัทต้องสูญเสียผู้บริหารหลักกลุ่มดังกล่าวจะส่งผลให้บริษัทอาจประสบความเสี่ยงในการดำรงอยู่ของธุรกิจ

ความเสี่ยงในเรื่องนี้สามารถป้องกันได้จากการที่กลุ่มผู้บริหารหลักของบริษัท ซึ่งถือได้ว่าเป็นผู้ร่วมก่อตั้งบริษัทร่วมกับผู้ถือหุ้นใหญ่ ได้ร่วมถือหุ้นโดยตรงในบริษัทในสัดส่วนร้อยละ 3.43 ซึ่งเป็นการเพิ่มแรงจูงใจในการทุ่มเทความสามารถเพื่อให้บริษัทได้รับผลประโยชน์ ซึ่งจะส่งผลดีต่อผู้ถือหุ้นของบริษัททั้งหมดในอนาคต นอกจากนี้ บริษัทยังได้มีการจัดฝึกอบรมและเร่งพัฒนาบุคลากรรุ่นใหม่อย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน และเป็นการเตรียมการสำหรับการเติบโตทางธุรกิจในอนาคต

3.8 ความเสี่ยงจากสัญญาเช่าซื้อและเล่มทะเบียนรถจักรยานยนต์สูญหายหรือได้รับความเสียหายจากอัคคีภัย

สัญญาสินเชื่อเช่าซื้อและเล่มทะเบียนรถจักรยานยนต์ ซึ่งใช้เป็นหลักฐานแสดงกรรมสิทธิ์รถจักรยานยนต์ถือเป็นเอกสารทางกฎหมายหลักในการดำเนินธุรกิจของบริษัท หากในกรณีที่หลักฐานดังกล่าวสูญหายหรือได้รับความเสียหายจากอัคคีภัย อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจและผลการดำเนินงานของบริษัท

บริษัทเล็งเห็นถึงความเสี่ยงจากเหตุการณ์ดังกล่าว จึงจัดให้มีมาตรการในการลดความเสี่ยงโดยจัดเก็บเอกสารสำคัญไว้ในห้องเก็บเอกสารของบริษัท รวมทั้งบริษัทได้มีการทำประกันอัคคีภัยอาคาร ทั้งนี้ บริษัทยังมีนโยบายการเก็บเอกสารทั้งหมดในรูปแบบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อป้องกันการสูญหายหรือการได้รับความเสียหายจากภัยต่างๆ

3.9 ความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนของการขอคืนเงินทวงจ่ายภาษีมูลค่าเพิ่มจากกรมสรรพากร

บริษัทมีหน้าที่ต้องนำส่งภาษีมูลค่าเพิ่ม อันเกิดจากค่าของลูกหนี้เมื่อถึงวันครบกำหนดชำระค่าของลูกหนี้ให้กับกรมสรรพากร ไม่ว่าบริษัทจะเรียกเก็บเงินค่าของลูกหนี้ได้ครบ หรือเรียกเก็บเงินค่าของลูกหนี้ได้ไม่ครบก็ตาม กรณีที่บริษัทไม่สามารถเรียกเก็บเงินค่าของลูกหนี้ได้ บริษัทยังคงมีหน้าที่ต้องนำส่งภาษีมูลค่าเพิ่มจากค่าของลูกหนี้ที่ค้างชำระในแต่ละเดือนให้สรรพากรก่อน สำหรับเงินทวงจ่ายภาษีมูลค่าเพิ่มในกรณีที่ลูกหนี้ไม่ชำระค่าของลูกหนี้บริษัทต้องทำการยึดรถ เมื่อบริษัทนำรถยึดขายทอดตลาด บริษัทสามารถขอคืนเงินภาษีมูลค่าเพิ่มดังกล่าวจากกรมสรรพากรได้โดยการตัดหนี้สูญตามระเบียบปฏิบัติของกรมสรรพากร อย่างไรก็ตาม อาจมีความไม่แน่นอนของการขอคืนเงินดังกล่าว หากการขอคืนเงินดังกล่าวไม่สามารถทำได้ บริษัทอาจมีความเสี่ยงที่ต้องตัดจำหน่ายลูกหนี้เงินทวงจ่ายภาษีมูลค่าเพิ่มสำหรับลูกหนี้ที่ถูกยึดรถจักรยานยนต์ดังกล่าวเป็นหนี้สูญ

3.10 ความเสี่ยงจากการมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่มากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 25

ภายหลังการเพิ่มทุนเสนอขายหุ้นต่อประชาชนทั่วไป บริษัทมีกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ คือ บริษัท เอส ชาร์เตอร์ จำกัด ถือหุ้นสัดส่วนร้อยละ 28.38 ซึ่งมากกว่าร้อยละ 25.00 ทั้งนี้ ทำให้บริษัท เอส ชาร์เตอร์ จำกัด สามารถใช้สิทธิคัดค้านหรือไม่อนุมัติการลงมติในการประชุมผู้ถือหุ้นในเรื่องต่างๆ ที่ข้อบังคับหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้



4. 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	: 613,000,000 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559
ชนิดของหุ้น	: หุ้นสามัญจำนวน 613,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559
Home Page	: www.sgroup.co.th
E-mail	: info@sgroup.co.th
โทรศัพท์	: (66) 2022 8888
โทรสาร	: (66) 2158 7948

บุคคลอ้างอิงอื่น ๆ

นายทะเบียนหลักทรัพย์	: บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (แห่งประเทศไทย) จำกัด 93 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ถนนรัชดาภิเษก เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 โทรศัพท์ (66) 2009 9000 โทรสาร (66) 2009 9991
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคาร กรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เลขที่ 333 ถนนสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 โทรศัพท์ (66) 2230 1000 , (66) 2231 4333
ผู้สอบบัญชี	: นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499 บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เลขที่ 193/136-137 ชั้น 33 อาคารเลครัชดา ออฟฟิศ คอมเพล็กซ์ ถนนรัชดาภิเษก คลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110 โทรศัพท์ (66) 2264 0777 โทรสาร (66) 2264 0789-90 Home Page: www.ey.com



ที่ปรึกษาทางกฎหมาย

: บริษัท วายู แอนด์ พาร์ตเนอร์ จำกัด

9/8 ซอยสุขุมวิท 63 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา

กรุงเทพมหานคร 10110

โทรศัพท์ (66) 2714 2799 โทรสาร (66) 2714 2798



ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ



**5. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น****5.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559**

ทุนจดทะเบียน : 613,000,000 บาท

ทุนชำระแล้ว : 613,000,000 บาท

เป็นหุ้นสามัญทั้งหมดจำนวน 613,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท

5.2 ผู้ถือหุ้น

- บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

รายชื่อผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีรายละเอียดดังนี้

ลำดับ	ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1	บริษัท เอส ชาร์เตอร์ จำกัด	173,984,165	28.38
2	CREDIT SUISSE AG, SINGAPORE BRANCH ¹	113,255,450	18.48
3	นายศิริวัตร หวังหลี	55,099,700	8.99
4	UOB KAY HIAN PRIVATE LIMITED ²	38,611,800	6.30
5	MR.LIAU KIM SAN JEREMY	28,379,000	4.63
6	MISS JUNRI SUGIURA	14,558,000	2.38
7	นายสมยศ สุธีรพรชัย	13,201,000	2.15
8	นายสามารถ จิระดำรง	10,973,147	1.79
9	นายวีระเจตน์ ว่องกุศลกิจ	9,048,900	1.48
10	BANK OF SINGAPORE LIMITED	7,804,713	1.27
รวมการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก		464,915,875	75.85
ผู้ถือหุ้นรายอื่นรวม		148,084,125	24.15
รวม		613,000,000	100.00

หมายเหตุ : รายงานรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น วันที่ 9 มกราคม 2560 โดย บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

¹ กรรมาการถือหุ้นทางอ้อมและผ่านทางคัสโตเดียน (Custodian) จำนวน 102,005,000 หุ้น

² กรรมาการถือหุ้นผ่านคัสโตเดียน (Custodian) จำนวน 27,193,800 หุ้น



5.3 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 จากกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้และเงินสำรองต่างๆ ตามกฎหมายของงบการเงินของบริษัท อย่างไรก็ตาม บริษัทอาจพิจารณาให้มีการจ่ายเงินปันผลในอัตราน้อยกว่าที่กำหนดข้างต้นได้ โดยขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงาน ฐานะทางการเงิน สภาพคล่องของบริษัท ความจำเป็นในการใช้เงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินงาน แผนการขยายธุรกิจของบริษัทในอนาคต และปัจจัยอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานของบริษัท โดยการจ่ายเงินปันผลจะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่จะเป็นการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลซึ่งต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท แล้วแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อทราบในคราวต่อไป

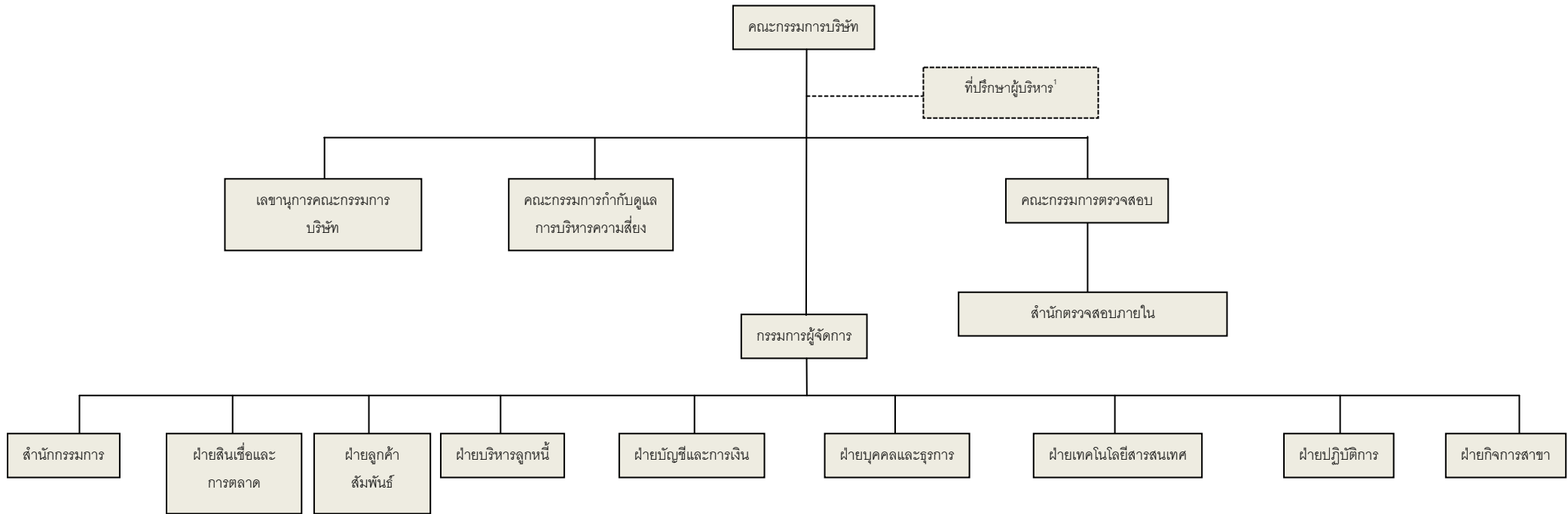


6. โครงสร้างการจัดการ

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ในการกำกับควบคุมกิจการของบริษัท ส่วนคณะกรรมการอื่นๆ จะถูกแต่งตั้งตามความจำเป็นและความเหมาะสมเพื่อดำเนินการตามภารกิจและงานเฉพาะด้าน โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของบริษัทสามารถแสดงเป็นแผนภาพได้ดังต่อไปนี้



โครงสร้างองค์กร (Organization Chart) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559



หมายเหตุ: ¹ นายสามารถ จิระดำรง ตำแหน่งประธานกรรมการ ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ทำหน้าที่กำกับดูแลและให้คำปรึกษา (Monitor and Supervise) แก่ผู้บริหารบริษัทในบางประเด็นที่สำคัญ โดยไม่ได้มีส่วนในการบริหารจัดการฝ่ายงานต่างๆ ของบริษัทแต่อย่างใด



6.1 คณะกรรมการ

บริษัทมีคณะกรรมการที่ทำหน้าที่กำหนดแนวทางและนโยบายต่างๆ ของบริษัท ได้แก่ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ และ คณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง ซึ่งคณะกรรมการดังกล่าวมีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 9 ท่าน ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1. นายสามารถ จิระदारง	ประธานกรรมการ
2. นายสุรศักดิ์ เข็มทองคำ	กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ
3. นายศิริวัตร หวังหลี	กรรมการ
4. นายริชาร์ด วี เคง กวีอก	กรรมการ
5. นายแพทย์ คริสโตเฟอร์ ชาร์ลส์ ¹	กรรมการ
6. นายทศพร เลิศพันธ์	กรรมการ
7. นายฉัตรชัย โชตนาการ	กรรมการ / รองประธานกรรมการ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ
8. นางวชิรา ณ ระนอง	กรรมการ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ
9. ดร.สุวนิศร เดชธำรง	กรรมการ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ

หมายเหตุ: ¹ ได้รับแต่งตั้งเมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2559

โดยมี นางกตिका กุสาวดี เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

นายสามารถ จิระदारง หรือ นายสุรศักดิ์ เข็มทองคำ หรือ นายศิริวัตร หวังหลี หรือ นายทศพร เลิศพันธ์ กรรมการสองในสี่ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

คณะกรรมการตรวจสอบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 3 ท่าน ดังต่อไปนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายฉัตรชัย โชตนาการ	ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ
2. นางวชิรา ณ ระนอง ¹	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ
3. ดร.สุวนิศร เดชธำรง	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ



หมายเหตุ: ¹ เป็นกรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์ที่เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้ โดยนางวชิรา ณ ระนอง สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีสาขาการเงินและการธนาคาร คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และสำเร็จการศึกษาระดับปริญญาโทสาขา Business Administration จาก Marshall University, USA. ปัจจุบันดำรงตำแหน่งกรรมการและนายกสมาคม แห่งสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย (ดูรายละเอียดเพิ่มเติมในเอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท)

โดยมีนางวรรณภา ไหลเจริญวงศ์ เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 9 ท่าน ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1. นายสุรศักดิ์ เข็มทองคำ	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง
2. นายทศพร เลิศพันธ์	กรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง
3. นายวันชัย บุญธรรม	กรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง
4. นายกฤษกร เนตรประภา	กรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง
5. นางสาววิชราภรณ์ เมรุทอง	กรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง
6. นางสาวแจ่มสิริ สังขรักษ์	กรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง
7. นางสาวอารีย์ ศรีไกรรส	กรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง
8. นางสาวจิระนัย พรหมทอง	กรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง
9. นายไพบุลย์ ชัยเบญจพล	กรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง

โดยมี นางกตिका กุสวดี เป็นเลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง

รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัทในปี 2559 มีดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	ปี 2559		ปี 2559	
		จำนวนครั้ง การประชุม คณะกรรมการ บริษัท	การเข้าร่วมการ ประชุม คณะกรรมการ บริษัท	จำนวนครั้ง การประชุม คณะกรรมการ ตรวจสอบ	การเข้าร่วมการ ประชุม คณะกรรมการ ตรวจสอบ
1. นายสามารถ จิระดำรง	ประธานกรรมการ	4	4	-	-
2. นายสุรศักดิ์ เข็มทองคำ	กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ	4	4	-	-
3. นายศิริวัตร หวังหลี	กรรมการ	4	4	-	-
4. นายวิฑูรย์ วี เคง กวีออก	กรรมการ	4	3	-	-
5. นายเทย์ คริสโตเฟอร์ ชาร์ลส์ ¹	กรรมการ	4	2	-	-
6. นายทศพร เลิศพันธ์	กรรมการ	4	4	-	-



รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	ปี 2559		ปี 2559	
		จำนวนครั้ง การประชุม คณะกรรมการ บริษัท	การเข้าร่วมการ ประชุม คณะกรรมการ บริษัท	จำนวนครั้ง การประชุม คณะกรรมการ ตรวจสอบ	การเข้าร่วมการ ประชุม คณะกรรมการ ตรวจสอบ
7. นายฉัตรชัย โชตนาการ	กรรมการ / รองประธานกรรมการ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	4	4	4	4
8. นางวชิรา ณ ระนอง	กรรมการ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	4	4	4	4
9. ดร.ฐานิศร เดชธำรง	กรรมการ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	4	4	4	4

หมายเหตุ: ¹ ได้รับแต่งตั้งเมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2559

6.2 ผู้บริหาร

ผู้บริหารของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 10 ท่าน ดังนี้

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่ง
1. นายสามารถ จิระดำรง	ประธานกรรมการ ¹
2. นายสุรศักดิ์ เข็มทองคำ	กรรมการผู้จัดการ
3. นายเกษกร เนตรประภา	ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อและการตลาด
4. นายวันชัย บุญธรรม	ผู้จัดการฝ่ายบริหารลูกหนี้
5. นางสาววัชรภรณ์ เมรุทอง	ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน
6. นายทศพร เลิศพันธ์	ผู้จัดการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
7. นางสาวแจ่มสิริ สังข์รักษ์	ผู้จัดการฝ่ายบุคคลและธุรการ
8. นางสาวอารีย์ ศรีไกรรส	ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ
9. นางสาวจิระนัย พรหมทอง	ผู้จัดการฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์
10. นายไพบุลย์ ชัยเบญจพล	ผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน

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

6.3 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้ง นางกตिका กุสวดี เป็นเลขานุการบริษัท



6.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

6.4.1 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

กรรมการ

ค่าตอบแทนของกรรมการในปี 2559 มีดังนี้

รายชื่อ	ปี 2559		
	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม		ค่าตอบแทน ¹ (บาท)
	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	
1. นายสามารถ จิระดำรง	4	-	130,000
2. นายสุรศักดิ์ เข็มทองคำ	4	-	130,000
3. นายศิริวัตร หวังหลี่	4	-	130,000
4. นายวิฑูรย์ วี เคง กว๊อก	3	-	120,000
5. นายเทย์ คริสโตเฟอร์ ชาร์ลส์ ²	2	-	110,000
6. นายทศพร เลิศพันธ์	4	-	130,000
7. นายฉัตรชัย โชตนาการ	4	4	170,000
8. นางวชิรา ณ ระนอง	4	4	170,000
9. ดร.สุวนิศร เดชธำรง	4	4	170,000
รวม	-	-	1,260,000

หมายเหตุ: ¹ ค่าตอบแทนประกอบด้วยเบี้ยประชุมและโบนัส² ได้รับแต่งตั้งเมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2559

ผู้บริหาร

ค่าตอบแทนผู้บริหารของบริษัทในปี 2559 มีดังนี้

รายการ	ปี 2559	
	จำนวน คน	ค่าตอบแทน (บาท)
เงินเดือน	10	14,004,882
โบนัส	10	8,453,143
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	10	416,906
ผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ	10	1,051,659
เงินสมทบกองทุนสะสมหุ้นโครงการ EJIP		907,454
รวม	10	24,834,044



6.4.2 ค่าตอบแทนอื่นๆ

ในปี 2559 บริษัทไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนอื่นๆ ที่นอกเหนือจากค่าตอบแทนที่ได้ชี้แจงข้างต้น

6.5 บุคลากร

จำนวนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีพนักงานรวมทั้งหมด 376 คน ประกอบด้วย พนักงานประจำของบริษัท 269 คน และพนักงานที่บริษัทว่าจ้างจากภายนอก 107 คน ดังรายละเอียดต่อไปนี้

พนักงานประจำของบริษัท

ลำดับ	สายงาน	จำนวนคน ปี 2558	จำนวนคน ปี 2559
1	ฝ่ายบริหารลูกหนี้	61	45
2	ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	15	15
3	ฝ่ายบัญชีและการเงิน	11	12
4	ฝ่ายบุคคลและธุรการ	21	21
5	ฝ่ายปฏิบัติการ	27	29
6	สำนักกรรมการ	8	9
7	ฝ่ายสินเชื่อและการตลาด	49	57
8	ฝ่ายกิจการสาขา	5	27
9	ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์	42	54
	รวม	240	269

พนักงานที่บริษัทว่าจ้างจากภายนอก

ลำดับ	สายงาน	จำนวนคน ปี 2558	จำนวนคน ปี 2559
1	ฝ่ายสินเชื่อและการตลาด	88	107
	- เจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ (Outsource)		



ผลตอบแทนพนักงาน

รายการ	ปี 2558		ปี 2559	
	จำนวนคน	ค่าตอบแทน (บาท)	จำนวนคน	ค่าตอบแทน (บาท)
เงินเดือน	230	46,030,325	259	51,086,116
โบนัส	230	16,559,189	259	15,635,916
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	230	1,279,063	259	1,456,500
ผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ	230	97,646	259	859,317
เงินสมทบกองทุนสะสมหุ้นโครงการ EJIP		967,086		2,581,873
รวม	230	64,933,309	259	71,619,722

ผลตอบแทนพนักงานข้างต้นไม่นับรวมผลตอบแทนของผู้บริหารของบริษัท ทั้ง 10 ท่าน ในหัวข้อ 8.2 ผู้บริหาร

การพัฒนาบุคลากร

บริษัทมีแผนพัฒนาทรัพยากรบุคคลโดยกำหนดเป้าหมายการพัฒนาทรัพยากรบุคคลให้พนักงานทุกคนเกิดการเรียนรู้ที่สมดุล และเพื่อให้บรรลุเป้าหมายดังกล่าว บริษัทกำหนดให้มีการพัฒนาทักษะการทำงาน และการสร้างกลไกในการส่งเสริมการเรียนรู้และพัฒนาตนเองให้กับบุคลากร โดยให้หัวหน้าหน่วยงานและผู้บังคับบัญชาทุกระดับมีหน้าที่โดยตรงในการพัฒนาผู้ใต้บังคับบัญชา เพื่อให้ผู้ใต้บังคับบัญชาสามารถเรียนรู้ด้วยตนเองอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ยังกำหนดให้มีการติดตาม ประเมินผลการพัฒนาบุคลากรอย่างสม่ำเสมอ เพื่อรับทราบข้อบกพร่องและนำมาปรับปรุงในการพัฒนาบุคลากรที่เหมาะสมในโอกาสต่อไป

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

1) การพัฒนาความรู้และทักษะในการทำงาน (Job and Functional Area Knowledge)

เป็นการพัฒนาความรู้ ความสามารถ และทักษะการทำงาน เพื่อให้สามารถปฏิบัติงานในหน้าที่ตามแต่ละตำแหน่งงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและบรรลุผลสำเร็จ

2) การพัฒนาศักยภาพและการพัฒนาตนเอง (People Skill and Self Development)

เป็นการพัฒนาเพื่อให้บุคลากรมีศักยภาพในการทำงานสูงขึ้น รวมทั้ง การพัฒนาการทำงานร่วมกับผู้อื่น เพื่อให้เกิดการทำงานแบบมีส่วนร่วม

3) การเสริมสร้างทัศนคติและค่านิยมที่ดี (Good Attitude and Core Value)

เพื่อหล่อหลอมให้บุคลากรของบริษัทมีความรู้ ความเข้าใจในค่านิยมหลักของบริษัท พัฒนาบุคลากรให้มีคุณลักษณะที่พึงประสงค์ และมีพฤติกรรมการทำงานตามแนวทางที่บริษัทมุ่งหวัง รวมทั้งหล่อหลอมให้บุคลากรเกิดทัศนคติที่ดีต่อบริษัท หัวหน้า เพื่อนร่วมงาน และสังคม

เส้นทางความก้าวหน้าในสายอาชีพ (Career Path)

บริษัทเล็งเห็นความสำคัญของบุคลากรภายในองค์กรในเรื่องเกี่ยวกับความก้าวหน้าในสายอาชีพการทำงาน จึงได้จัดทำเส้นทางความก้าวหน้าในสายอาชีพขึ้น เพื่อเป็นการสร้างขวัญและกำลังใจในการปฏิบัติงานให้กับบุคลากรในองค์กร อีกทั้งจะทำให้บุคลากรสามารถพัฒนาศักยภาพของตน เพื่อไปสู่ความก้าวหน้าในสายงานอาชีพในอนาคต รวมถึงสามารถใช้เป็นเครื่องมือสำคัญในการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคลขององค์กรในการวางแผน สรรหา และพัฒนาความรู้ ทักษะ และความสามารถของบุคลากรที่จะดำรงตำแหน่งใด หรือรับผิดชอบในหน้าที่ใด ตามที่กำหนดไว้ได้เร็วขึ้น



แผนการสืบทอดตำแหน่งบริหาร

บริษัทได้มีการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งบริหารของกรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารของบริษัท เพื่อทดแทนตำแหน่งเดิมที่ว่างลงจากการเกษียณอายุ หรือผู้อยู่ในตำแหน่งไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ โดยกำหนดให้ผู้บริหารระดับที่สูงกว่าเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งบุคคลมาดำรงตำแหน่งแทน และให้มีการถ่ายทอดความรู้ในการทำงานให้กับบุคคลที่พิจารณาเห็นว่ามีความรู้ มีศักยภาพ และสามารถปฏิบัติหน้าที่แทนผู้บริหารได้ในกรณีฉุกเฉิน หรือเกษียณอายุ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยพิจารณาจากคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่ต้องการตามตำแหน่งงานนั้น

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้จัดให้คณะกรรมการบริษัทมีการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองเป็นประจำทุกปี ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยให้คณะกรรมการได้มีการพิจารณาทบทวนผลงาน ประเด็น และอุปสรรคต่างๆ ในระหว่างปีที่ผ่านมา รวมถึงให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ และเพิ่มประสิทธิผลการทำงานของคณะกรรมการด้วย

แบบประเมินดังกล่าวมี 3 ประเภท คือ

1. **แบบประเมินตนเองของคณะกรรมการรายคณะ** ประกอบด้วย 6 หัวข้อ คือ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ (2) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (3) การประชุมของคณะกรรมการ (4) การทำหน้าที่ของคณะกรรมการ (5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และ (6) การพัฒนาตนเองของคณะกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร

2. **แบบประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อยแบบรายคณะ** ประกอบด้วย 3 หัวข้อ คือ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการชุดย่อย (2) การประชุมของคณะกรรมการชุดย่อย และ (3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อย

3. **แบบประเมินของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยรายบุคคล** ประกอบด้วย 3 หัวข้อ คือ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ (2) การประชุมของคณะกรรมการ และ (3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

เกณฑ์การประเมินผลคิดเป็นร้อยละจากคะแนนเต็มในแต่ละข้อ ดังนี้

1. คะแนนมากกว่าร้อยละ 85 = ดีมาก
2. คะแนนช่วงร้อยละ 75-85 = ดี
3. คะแนนช่วงร้อยละ 65-74 = ค่อนข้างดี
4. คะแนนช่วงร้อยละ 50-64 = พอใช้
5. คะแนนต่ำกว่าร้อยละ 50 = ควรปรับปรุง

สรุปผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

1. **ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการรายคณะ** ในภาพรวม 6 หัวข้อ เห็นว่าการดำเนินการส่วนใหญ่จัดทำได้ดีมาก มีคะแนนเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 95.18 โดยหัวข้อ (4) การทำหน้าที่ของคณะกรรมการ ดำเนินการได้ดีที่สุด รองลงมาคือหัวข้อ (5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และหัวข้อ (3) การประชุมของคณะกรรมการ ตามลำดับ

2. **ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อยแบบรายคณะ** ในภาพรวม 3 หัวข้อ เห็นว่าการดำเนินการส่วนใหญ่จัดทำได้ดี มีคะแนนเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 84.38 โดยหัวข้อ (2) การประชุมของคณะกรรมการชุดย่อย ดำเนินการได้ดีที่สุด รองลงมาคือหัวข้อ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการชุดย่อย และหัวข้อ (3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อย ตามลำดับ

3. **ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยรายบุคคล** ในภาพรวม 3 หัวข้อ เห็นว่าการดำเนินการส่วนใหญ่จัดทำได้ดีมาก มีคะแนนเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 95.45 โดยหัวข้อ (2) การประชุมของคณะกรรมการ ดำเนินการได้ดีที่สุด รองลงมาคือหัวข้อ (3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และหัวข้อ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ ตามลำดับ



7. การกำกับดูแลกิจการ

7.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทได้จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการโดยกำหนดให้มี “คู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี” เป็นลายลักษณ์อักษรตามแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อเป็นแนวทางให้แก่คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานในการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบสูงสุด มีความโปร่งใส และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้ง สนับสนุนให้บริษัทมีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

7.1.1 สิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น

บริษัทมีนโยบายถือปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน ดังนี้

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

การประชุมผู้ถือหุ้น

1. การกำหนดวัน เวลา สถานที่ นัดประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทจะกำหนดการประชุมผู้ถือหุ้นในวัน เวลา และสถานที่ที่ผู้ถือหุ้นจะมาร่วมประชุมได้โดยสะดวก

2. หนังสือบอกกล่าวนัดประชุม

บริษัทจะจัดส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม วาระการประชุม ความเห็นของคณะกรรมการบริษัท พร้อมทั้งเอกสารข้อมูลให้ครบถ้วนและเพียงพอต่อการพิจารณาตัดสินใจในแต่ละวาระการประชุมให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าก่อนวันประชุม ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนดไว้อย่างถูกต้องครบถ้วน

3. การให้เสนอวาระการประชุมล่วงหน้าได้ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

นอกจากสิทธิของผู้ถือหุ้นตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดแล้ว ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 1 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทสามารถเสนอเพิ่มวาระการประชุมล่วงหน้าได้ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น โดยการส่งวาระรายละเอียด และเหตุผลเป็นหนังสือให้แก่บริษัท เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาว่าจะเพิ่มเป็นวาระหนึ่งในการประชุมหรือไม่ โดยสามารถแบ่งเป็น 3 กรณี ดังนี้

- 3.1 การเสนอเพิ่มวาระล่วงหน้าในกรณีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ให้ส่งวาระ รายละเอียด และเหตุผลเป็นหนังสือให้แก่บริษัทล่วงหน้าในช่วงเดือนตุลาคมถึงธันวาคมของทุกปี
- 3.2 การเสนอเพิ่มวาระล่วงหน้าในกรณีการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ให้ส่งวาระ รายละเอียด และเหตุผลเป็นหนังสือให้แก่บริษัทล่วงหน้า 30 วัน



- 3.3 การเสนอเพิ่มวาระหลังจากที่ประชุมคณะกรรมการมีมติให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว ให้ส่งวาระ รายละเอียด และเหตุผล เป็นหนังสือให้แก่บริษัทภายใน 7 วัน นับแต่วันวันที่ประชุมคณะกรรมการมีมติให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว

หลักเกณฑ์ในการเสนอวาระการประชุมล่วงหน้า

ต้องเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี ตามที่ปรากฏรายชื่อ ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิเข้าประชุมผู้ถือหุ้น และวันปิดสมุดทะเบียนรวบรวมรายชื่อ ตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 โดยผู้ถือหุ้นจะต้องแจ้งชื่อ ที่อยู่ เบอร์โทรศัพท์ โทรสาร หรืออีเมล (ถ้ามี) ที่สามารถ ติดต่อได้ มาพร้อมกับวาระการประชุมด้วย

กระบวนการพิจารณา

ฝ่ายจัดการของบริษัทจะรวบรวมวาระการประชุมของผู้ถือหุ้น และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาว่าจะ เป็นเพิ่มวาระหนึ่งในการประชุมหรือไม่ และแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า ทางโทรสาร อีเมล หรือช่องทางอื่นๆ ตามความ เหมาะสม

4. การเข้าร่วมประชุมและลงคะแนน

ผู้ถือหุ้นทุกรายที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนหรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนได้ โดยบริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุม

5. การสอบถาม แสดงความเห็น การลงมติ และการบันทึกรายงานการประชุม

คณะกรรมการบริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการตรวจสอบการดำเนินงานของบริษัท ในการ ประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง ผู้ถือหุ้นสามารถสอบถาม แสดงความคิดเห็น และให้ข้อเสนอแนะต่างๆ ได้อย่างเต็มที่ การพิจารณาและ ลงมติในทุกเรื่องเป็นไปอย่างอิสระ ในการลงคะแนนนับ 1 หุ้น เป็น 1 เสียง เท่าเทียมกันทุกราย บริษัทได้จัดบันทึกรายงานการ ประชุมพร้อมทั้งข้อซักถาม ข้อเสนอแนะ มติของที่ประชุม และจำนวนคะแนนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ใน แต่ละวาระไว้เป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบด้วย

6. การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นอย่างมาก โดยถือเป็นหน้าที่ที่คณะกรรมการบริษัททุกคนต้อง เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง นำเสนอข้อมูลต่างๆ ให้ผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน รับฟังความคิดเห็น ข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น เปิด โอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม และตอบข้อซักถามนั้นด้วยข้อมูลที่ถูกต้อง

- 7.1.2 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทมีหน้าที่ในการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศทั้งที่เป็นสารสนเทศทางการเงินและสารสนเทศเรื่องอื่นด้วยความโปร่งใส ครบถ้วน เพียงพอ เชื่อถือได้ และทันเวลา เพื่อให้ผู้ถือหุ้นของบริษัทได้รับสารสนเทศอย่างเท่าเทียม ตามกฎหมาย และกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ผ่านช่อง ทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และเว็บไซต์ของบริษัท

- 7.1.3 การรับเรื่องร้องเรียนเมื่อพบเบาะแสการกระทำผิดและการทุจริต (Whistle Blowing)

บริษัทมีเจตนารมณ์ในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และตรวจสอบได้ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงได้ กำหนดให้มีการจัดทำนโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำผิดและการทุจริตของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ในกรณีที่มีผู้พบเห็น หรือทราบ หรือสงสัยว่ามีกรรมการทำผิด ที่ฝ่าฝืนกฎหมาย ระเบียบปฏิบัติ กฎเกณฑ์ต่างๆ หรือจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท เพื่อเป็นการป้องปรามการ กระทำผิด และลดแนวโน้มการทุจริตในบริษัท ผ่านกระบวนการพิจารณาที่มีความเหมาะสมและเป็นธรรม



7.1.4 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเพื่อความโปร่งใสและป้องกันการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตนจากการใช้ข้อมูลภายในของบริษัทที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชน บริษัทจึงได้กำหนดนโยบายการใช้ข้อมูลภายในของบริษัท ดังนี้

1. ให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร ผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า และพนักงานบริษัททุกคน เกี่ยวกับกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้บุคคลดังกล่าวยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติอย่างเคร่งครัด
2. ให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า เกี่ยวกับหน้าที่ที่ต้องจัดทำและส่งรายงานการถือหลักทรัพย์ของตน คู่สมรส ผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภรรยา บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และนิติบุคคลที่ผู้รายงานถือหุ้นเกิน 30% ของสิทธิออกเสียงทั้งหมด ตามมาตรา 59 ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และบทกำหนดโทษตามมาตรา 275 มาตรา 281/10 และมาตรา 317/4 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535
3. กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า จัดทำและนำส่งรายงานการถือหลักทรัพย์ของตน คู่สมรส ผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภรรยา บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และนิติบุคคลที่ผู้รายงานถือหุ้นเกิน 30% ของสิทธิออกเสียงทั้งหมด ส่งผ่านมายังเลขานุการของบริษัทก่อนนำส่งสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ทุกครั้ง โดยให้จัดทำและนำส่งภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ ภายใน 3 วันทำการ นับแต่วันที่มีการซื้อขายโอนหรือรับโอนหลักทรัพย์นั้น
4. กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า ผู้ปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง รวมถึงบุคคลใดที่ได้รับทราบข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญซึ่งมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์จะต้องระงับการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท รวมทั้งห้ามไม่ให้เปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญนั้นต่อบุคคลอื่นในช่วงเวลานั้นๆ และก่อนที่จะเผยแพร่ทางการเงินหรือเผยแพร่เกี่ยวกับฐานะการเงินและสถานะของบริษัท จนกว่าบริษัทจะได้เปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชนแล้ว โดยบริษัทจะแจ้งให้กรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า งดการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทอย่างเป็นทางการเป็นลายลักษณ์อักษรเป็นเวลาอย่างน้อย 30 วัน ล่วงหน้าก่อนการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชน และอย่างน้อย 24 ชั่วโมง ภายหลังจากการเปิดเผยข้อมูลให้แก่สาธารณชนแล้ว
5. กำหนดบทลงโทษทางวินัยหากมีการฝ่าฝืนนำข้อมูลภายในไปใช้หาประโยชน์ส่วนตน ซึ่งเริ่มตั้งแต่การดักเตือนเป็นหนังสือ ตัดค่าจ้าง พักงานชั่วคราวโดยไม่ได้รับค่าจ้าง หรือให้ออกจากงาน ซึ่งการลงโทษจะพิจารณาจากเจตนาของการกระทำและความร้ายแรงของความผิดนั้นๆ นอกจากนี้ ผู้ที่ฝ่าฝืนนำข้อมูลภายในไปใช้หาประโยชน์ส่วนตนและให้รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้อง อาจได้รับโทษจำคุกและถูกปรับทั้งทางแพ่งและอาญา

7.2 คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการของบริษัทประกอบไปด้วยคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง โดยคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

7.2.1 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 วันสิ้นสุดรอบบัญชีของบริษัท และลงลายมือชื่อเพื่อรับรองงบการเงินดังกล่าว เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปี เพื่อพิจารณาอนุมัติ
7. พิจารณาให้ความเห็นชอบการคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท และบริษัทย่อย และพิจารณาค่าตอบแทนที่เหมาะสม ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบนำเสนอ ก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปี เพื่อพิจารณาอนุมัติ
8. จัดให้มีนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการของบริษัท และบริษัทย่อยตามหลักธรรมาภิบาลที่เป็นลายลักษณ์อักษร และการปรับใช้นโยบายดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้เชื่อมั่นได้ว่าบริษัทมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกกลุ่มด้วยความเป็นธรรม
9. พิจารณาอนุมัติแต่งตั้งบุคคลของบริษัท และบริษัทย่อยที่มีคุณสมบัติและไม่มีคุณสมบัติต้องห้ามตามที่กำหนดในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
10. แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ หรือคณะกรรมการชุดย่อยอื่นใด และกำหนดอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าว เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ รวมถึงกำกับดูแลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ให้เป็นไปตามกฎบัตร และทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการ พร้อมทั้งประเมินผลเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้ง
11. พิจารณากำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อกรรมการซึ่งมีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทได้
12. พิจารณาแต่งตั้งผู้บริหารของบริษัท และบริษัทย่อย (โดยผู้บริหารของบริษัทให้เป็นไปตามคำนิยามที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์หรือคณะกรรมการกำกับตลาดทุน) และเลขานุการบริษัท รวมทั้งพิจารณากำหนดค่าตอบแทนของผู้บริหารดังกล่าว
13. กำหนดกรอบนโยบายสำหรับการกำหนดเงินเดือน การปรับขึ้นเงินเดือน การกำหนดโบนัส ค่าตอบแทน และบำเหน็จรางวัลของพนักงาน และการมอบหมายให้กรรมการผู้จัดการในการกำหนดค่าตอบแทนของพนักงานที่ไม่ใช่ผู้บริหาร ผ่านทางคู่มืออำนาจการอนุมัติ
14. กำหนดอำนาจและระดับการอนุมัติในการทำธุรกรรม และการดำเนินการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับงานของบริษัทให้คณะบุคคลหรือบุคคลตามความเหมาะสม และให้เป็นไปตามข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องโดยจัดทำเป็นคู่มืออำนาจการอนุมัติ และให้มีการทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
15. ขอความเห็นทางวิชาชีพจากองค์กรภายนอก หากมีความจำเป็นเพื่อประกอบการตัดสินใจที่เหมาะสม



16. ส่งเสริมให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทเข้าร่วมหลักสูตรสัมมนาต่างๆ ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหารนั้น นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทยังมีหน้าที่ในการกำกับดูแลและบริหารจัดการบริษัทย่อยและบริษัทร่วม
17. เพื่อให้บริษัทสามารถควบคุมดูแลการจัดการ และรับผิดชอบต่อการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมได้เสมือนเป็นหน่วยงานหนึ่งของบริษัท รวมทั้งมีมาตรการในการติดตามการบริหารงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม และบริษัทจะมีกลไกกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วมทั้งทางตรงและทางอ้อมเพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์ในเงินลงทุนของบริษัท โดยได้กำหนดกรณีที่ต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นไว้ในคู่มือการกำกับดูแลกิจการ
18. กรรมการของบริษัทจะติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมให้เป็นไปตามแผนงานและงบประมาณอย่างต่อเนื่อง และติดตามให้บริษัทย่อยเปิดเผยข้อมูลรายการเกี่ยวโยง และรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ต่อบริษัทอย่างครบถ้วนและถูกต้อง
19. กรรมการของบริษัทต้องจัดให้บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอ เพื่อป้องกันการทุจริตที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทย่อย รวมทั้งควรให้บริษัทย่อยจัดให้มีระบบงานที่ชัดเจน เพื่อแสดงได้ว่าบริษัทย่อยมีระบบเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูล การทำรายการที่มีนัยสำคัญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดได้อย่างต่อเนื่องและน่าเชื่อถือ และมีช่องทางให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทสามารถได้รับข้อมูลของบริษัทย่อยในการติดตามดูแลผลการดำเนินงาน และฐานะการเงิน การทำรายการระหว่างบริษัทย่อยกับกรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อย และการทำรายการที่มีนัยสำคัญของบริษัทย่อยได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ต้องจัดให้บริษัทย่อยมีกลไกในการตรวจสอบระบบงานดังกล่าว ในบริษัทย่อย โดยให้ทีมงานผู้ตรวจสอบภายในและกรรมการอิสระของบริษัทสามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยตรง และให้มีการรายงานผลการตรวจสอบระบบงานดังกล่าวให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทเพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทย่อยมีการปฏิบัติตามระบบงานที่จัดทำไว้อย่างสม่ำเสมอ

ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทนั้น จะไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจหรือมอบอำนาจช่วงที่ ทำให้คณะกรรมการบริษัทหรือผู้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริษัทสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน) อาจมีส่วนได้เสีย หรืออาจได้รับประโยชน์ในลักษณะใดๆ หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัท หรือบริษัทย่อยของบริษัท ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติไว้

7.2.2 ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานรายงานทางการเงินเพื่อให้มั่นใจว่ามีความถูกต้องและเชื่อถือได้ รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอโดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชีภายนอกและผู้บริหารที่รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาสและประจำปี
2. สอบทานระบบการควบคุมภายในของบริษัทให้มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผลและอาจเสนอแนะให้มีการสอบทานหรือตรวจสอบรายการใดที่เห็นว่าจำเป็นและเป็นสิ่งสำคัญ พร้อมทั้งนำเสนอแนะเกี่ยวกับการปรับปรุงแก้ไขระบบการควบคุมภายในที่สำคัญและจำเป็นเสนอคณะกรรมการบริษัท โดยสอบทานร่วมกับผู้สอบบัญชีภายนอกและหน่วยงานตรวจสอบภายใน
3. สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ นโยบายกฎระเบียบข้อบังคับและกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับบริษัท
4. พิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรวมถึงพิจารณาเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัทต่อคณะกรรมการบริษัท
5. สอบทานแผนงานตรวจสอบภายในของบริษัท ตามวิธีการและมาตรฐานที่ยอมรับโดยทั่วไป



6. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัท ในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
7. สอบทานให้บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
8. รายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง
9. ให้ความเห็นชอบในการพิจารณา แต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบ
10. ในการปฏิบัติงานตามขอบเขตหน้าที่ให้คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจเชิญให้ฝ่ายจัดการ ผู้บริหาร หรือพนักงานของบริษัทที่เกี่ยวข้องมาให้ความเห็น เข้าร่วมประชุม หรือส่งเอกสารที่เห็นว่าเกี่ยวข้องหรือจำเป็น
11. ให้มีอำนาจว่าจ้างที่ปรึกษาหรือบุคคลภายนอกตามระเบียบของบริษัทมาให้ความเห็นหรือให้คำปรึกษาในกรณีจำเป็น
12. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
13. คณะกรรมการตรวจสอบต้องประเมินผลการปฏิบัติงานโดยการประเมินตนเองและรายงานผลการประเมินพร้อมทั้งปัญหาอุปสรรคในการปฏิบัติงานที่อาจเป็นเหตุให้การปฏิบัติงานไม่บรรลุวัตถุประสงค์ในการจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบให้คณะกรรมการบริษัททราบทุกปี
14. พิจารณาทบทวนและปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ
15. ปฏิบัติงานอื่นตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายภายในขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

7.2.3 ขอบเขตอำนาจหน้าที่คณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง

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

7.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

7.3.1 การแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัท

- องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

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

7.3.2 การแต่งตั้งกรรมการอิสระ

คณะกรรมการบริษัทจะร่วมพิจารณาถึงคุณสมบัติของผู้ที่จะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระ โดยพิจารณาจากคุณสมบัติให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ดังนี้

1. มีกรรมการอิสระอย่างน้อยหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมดของบริษัท แต่ต้องไม่น้อยกว่าสามคน
2. กรรมการอิสระแต่ละคนของบริษัท ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้
 - ก. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย



- ข. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่เกิดจากการอิสระเคยเป็นข้าราชการ 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 เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ความสัมพันธ์ทางธุรกิจดังกล่าวรวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการการเช่า หรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์ หรือบริการหรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงินด้วยการรับหรือให้กู้ยืมค่าประกันการให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นที่ตนเองเดียวกันซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญา มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่งตั้งแต่อยุ่ละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไปแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลมแต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นำรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปี ก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
- จ. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุมหรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้บริษัทสังกัดอยู่เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- ฉ. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมาย หรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัยผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- ช. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- ซ. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่ถือหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วนหรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
- ณ. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท



ฎ. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท

ฏ. ไม่เป็นกรรมการของบริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกันเฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

7.3.3 การแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ

- องค์ประกอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

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

7.3.4 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



7.5 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

7.5.1 ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (audit fee)

รายละเอียด ค่าตอบแทนการสอบบัญชี	2558	2559
	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
ค่าสอบบัญชีบริษัท ¹ (บาท)	1,600,000	1,800,000
รวมค่าตอบแทนทั้งสิ้น (บาท)	1,600,000	1,800,000

หมายเหตุ: ¹ ไม่รวมค่าเดินทางและค่าใช้จ่ายอื่นๆ

7.5.2 ค่าบริการอื่น (non-audit fee)

ในปี 2559 บริษัทไม่มีค่าใช้จ่ายอื่นที่จ่ายให้กับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชี และสำนักงานที่ผู้สอบบัญชีสังกัด

7.6 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

นโยบายการทำธุรกรรมของกรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลอื่นที่มีความเกี่ยวข้องกับบริษัท

เพื่อป้องกันการใช้อิทธิพลจากการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลอื่นที่มีความเกี่ยวข้องกับบริษัทแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน บริษัทจึงกำหนดเป็นข้อปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลอื่นที่มีความเกี่ยวข้องกับบริษัท ดังนี้

- หลีกเลี่ยงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกับตนเองที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท
- ในกรณีจำเป็นต้องทำรายการเช่นนั้นเพื่อประโยชน์ของบริษัทหรือบริษัทย่อย (ถ้ามี) ให้ทำรายการนั้นเสมือนการทำรายการกับบุคคลภายนอก ทั้งนี้ กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลอื่นที่มีความเกี่ยวข้องที่มีส่วนได้เสียในรายการนั้นจะต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติ
- ในกรณีที่เข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันภายใต้ประกาศของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์วิธีการ และการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ อย่างเคร่งครัด
- ในกรณีที่ธุรกรรมที่เข้าข่ายรายการที่เกี่ยวข้องกันที่ไม่เป็นไปตามลักษณะรายการค้าตามปกติของธุรกิจ การทำธุรกรรมดังกล่าวให้ขออนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ตามกฎเกณฑ์ของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ เพื่อให้กิจการของบริษัทมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามแนวทางบรรษัทภิบาลของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัทจึงได้มีการกำหนดนโยบายที่สำคัญอื่นๆ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนใช้เป็นแนวทางปฏิบัติ ดังปรากฏอยู่ในคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งได้แสดงไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท



8. ความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility : CSR)

8.1 นโยบายภาพรวม

บริษัทยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี และยึดหลักจริยธรรมควบคู่ไปกับการใส่ใจสังคมและดูแลสิ่งแวดล้อม โดยคำนึงถึงผู้ที่มีส่วนได้ส่วนเสียที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกองค์กร ตั้งแต่ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า ชุมชน ตลอดจนสังคมวงกว้าง และมีความสำนึกรับผิดชอบต่อสังคมอย่างแท้จริง

8.2 นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมขององค์กร

1. ในส่วนของผู้ถือหุ้นหรือผู้ลงทุน บริษัทจะเคารพสิทธิของผู้ถือหุ้น จะปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน ให้ข้อมูลอย่างเพียงพอต่อการตัดสินใจในการลงทุน หรือที่เกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของกิจการ จะไม่นำข้อมูลภายในไปเปิดเผยกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหาร หรือกรรมการ อันจะก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้ถือหุ้นโดยรวม
2. ในส่วนของผู้บริหารหรือกรรมการ บริษัทจะส่งเสริมให้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีระบบการบริหารจัดการ และการกำหนดค่าตอบแทนที่โปร่งใส ตรวจสอบได้ มีการจัดทำและเปิดเผยข้อมูลรายงานทางการเงิน และข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา
3. ในส่วนของพนักงาน บริษัทมีนโยบายจ่ายค่าจ้างและผลตอบแทนที่เป็นธรรม และตรงต่อเวลา พร้อมทั้งจะจัดสรรสวัสดิการแก่ลูกจ้างตามที่กฎหมายกำหนด ดูแลสุขภาพ และความปลอดภัยในการทำงาน และสนับสนุนให้มีการอบรมพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง
4. ในส่วนของลูกค้า บริษัทจะให้บริการอย่างตรงไปตรงมาด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และให้ข้อมูลขององค์กรและตัวผลิตภัณฑ์อย่างถูกต้องเพียงพอเที่ยงตรง และปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับสิทธิของผู้บริโภคอย่างเคร่งครัด
5. ในส่วนของคู่ค้า บริษัทจะยึดถือข้อปฏิบัติทางสัญญาที่เป็นธรรม สนับสนุนกระบวนการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงการรับหรือให้สินบนทุกรูปแบบ เคารพต่อสิทธิในทรัพย์สิน หรือกรรมสิทธิ์ของคู่ค้า ไม่เอาัดเอาเปรียบคู่ค้า และส่งเสริมให้คู่ค้าดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคมร่วมกันกับองค์กร
6. ในส่วนของคู่แข่งทางธุรกิจ บริษัทจะดำเนินการแข่งขันทางธุรกิจอย่างเป็นธรรม ไม่ใช้วิธีกีดกันแก่งัด หรือใช้อิทธิพลในการกีดกันเพื่อมิให้เกิดการแข่งขัน
7. ในส่วนของชุมชนและสภาพแวดล้อม บริษัทจะรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ อาทิ ส่งเสริมให้ทุนการศึกษาแก่บุตรหลานของบุคลากรภายในองค์กร ส่งเสริมแรงงานท้องถิ่นให้มีโอกาสในการทำงานในองค์กร สนับสนุนแนวทางการระแวดระวังในการดำเนินงานที่อาจส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม เปิดเผยข้อมูลการดำเนินงานที่อาจส่งผลกระทบต่อชุมชนที่องค์กรตั้งอยู่ และเรียนรู้วัฒนธรรมท้องถิ่นเพื่อการอยู่ร่วมกันอย่างปกติสุข
8. ในส่วนของประชาสังคม บริษัทจะร่วมมือระหว่างกลุ่มหรือเครือข่ายอื่นๆ ในการพัฒนาสังคม ตรวจสอบมิให้กิจการเข้าไปมีส่วนร่วมเกี่ยวข้องกับการลวงละเมิดสิทธิมนุษยชน รับฟังข้อมูล หรือทำประชาพิจารณ์ต่อการดำเนินกิจการที่ส่งผลกระทบต่อสังคมโดยรวม และบริษัทจะเสียภาษีอากรให้รัฐอย่างตรงไปตรงมา และตรงต่อเวลา

8.3 ความรับผิดชอบต่อสังคมที่ได้ดำเนินการแล้ว และดำเนินการอย่างต่อเนื่อง

8.3.1 ในด้านการดำเนินธุรกิจเพื่อสังคม (CSR-in process)

บริษัทได้มีการจัดการด้านภาษีอากรอย่างถูกต้อง และตรงต่อเวลา ตามข้อกำหนด และระเบียบของกรมสรรพากร รวมถึงปฏิบัติตามลูกค้า ตามข้อบังคับของกฎหมาย และกฎระเบียบอื่นตามที่รัฐได้กำหนดอย่างเคร่งครัด อีกทั้ง บริษัทยังคำนึงถึงผู้ที่มีส่วนได้ส่วนเสียที่เกี่ยวข้อง โดยมีการเปิดเผยข้อมูล มีกระบวนการตรวจสอบอย่างโปร่งใส และมีการตรวจสอบการทุจริตคอร์รัปชันในองค์กรอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงสนับสนุนการพัฒนาบุคลากรของบริษัทอย่างต่อเนื่อง ทั้งด้านประสิทธิภาพของการปฏิบัติงาน และด้านคุณธรรมซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร โดยการดำเนินการดังกล่าวอยู่ในแนวปฏิบัติที่ได้กำหนดไว้แล้วในคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี



8.3.2 ในด้านการดำเนินกิจการเพื่อสังคม (CSR-after process)

บริษัทได้มีการดำเนินกิจการเพื่อสังคม โดยได้สนับสนุนโครงการต่างๆ ดังนี้

8.3.2.1 สนับสนุนโครงการมอบทุนการศึกษาแก่บุตรพนักงาน

บริษัทได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ของประเทศ ในอันที่จะสามารถทำให้ประเทศมีความเจริญก้าวหน้าด้วยการศึกษา อีกทั้ง เป็นการตอบแทน สร้างขวัญกำลังใจ และแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายทางการศึกษาให้แก่พนักงาน ดังนั้น บริษัทจึงตั้งคณะกรรมการพิจารณาทุนการศึกษาแก่บุตรพนักงาน โดยกำหนดหลักเกณฑ์ในการพิจารณาการจากผลการเรียนเป็นสำคัญ ซึ่งส่งผลให้พนักงานของบริษัทเกิดขวัญและกำลังใจ พร้อมทั้งจะปฏิบัติงาน และทำให้พนักงานได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของการศึกษาเพิ่มขึ้น อันเป็นแนวทางในการพัฒนาทรัพยากรบุคคลของบริษัท และประเทศโดยรวมเป็นสำคัญ

8.3.2.2 สนับสนุนทุนเพื่อช่วยเหลือกองทุนที่ใช้ในการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรม และต่อต้านยาเสพติด

บริษัทได้ตระหนักถึงพิษภัยของยาเสพติด และการแพร่ระบาดของยาเสพติด ที่นำไปสู่การก่ออาชญากรรมและนำมาซึ่งภัยต่อสังคมโดยรวม โดยบริษัทได้บริจาคเงินเพื่อสนับสนุนกองทุนที่ใช้ในการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรม และต่อต้านยาเสพติดของสำนักงานตำรวจแห่งชาติ ผ่านสถานีตำรวจนครบาลท้องที่ อีกทั้ง บริษัทยังได้มีการเผยแพร่และประชาสัมพันธ์ให้แก่พนักงานให้ตระหนักถึงพิษภัยของยาเสพติด รวมถึงให้ร่วมกันสอดส่องป้องกัน มิให้ยาเสพติดแพร่เข้ามาในองค์กร อันจะส่งผลดีต่อสุขภาพของพนักงาน สภาพความเป็นอยู่ของครอบครัวและชุมชน ท้ายสุดจะยังประโยชน์แก่ประเทศเป็นสำคัญ

8.3.2.3 สนับสนุนทุนเพื่อช่วยเหลือโครงการการศึกษาเพื่อต่อต้านการใช้ยาเสพติดและความรุนแรงในเด็กนักเรียน

บริษัทได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ของชาติ ทั้งการพัฒนาทางด้านจิตใจ และการป้องกันให้ห่างไกลจากยาเสพติด จึงได้ร่วมสนับสนุนโครงการการศึกษาเพื่อต่อต้านการใช้ยาเสพติด และความรุนแรงในเด็กนักเรียน โครงการนี้จะฝึกอบรมเด็กที่อยู่ในวัยเรียน และส่งเสริมให้ทำกิจกรรมต่างๆ รวมถึงแนะนำโทษภัยที่เกิดจากการใช้ยาเสพติด อีกทั้ง ปลูกฝังให้เด็กนักเรียนไม่ใช้ความรุนแรงในการแก้ปัญหาหระหว่างกัน เพื่อเป็นการป้องกันไม่ให้เกิดเป็นปัญหาของสังคมในอนาคต

8.3.2.4 สนับสนุนทุนเพื่อจัดงานวันเด็กแห่งชาติแก่ชุมชนโดยรอบที่ตั้งบริษัท

สถานที่ตั้งหลักของบริษัทอยู่ท่ามกลางเขตชุมชนที่อยู่อาศัย ซึ่งต้องปฏิสัมพันธ์กับผู้คนของชุมชนโดยรอบ ดังนั้น บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของความสัมพันธะระหว่างบริษัทกับผู้คนในชุมชนเป็นอย่างมาก บริษัทจึงเห็นควรสนับสนุน และมีส่วนร่วมกับกิจกรรมจัดงานวันเด็กแห่งชาติ ที่จัดโดยชุมชนเพื่อความเป็นอันหนึ่งอันเดียวกัน ก่อให้เกิดความไว้วางใจซึ่งกันและกัน และจะนำไปสู่การป้องกันปัญหาความขัดแย้งต่างๆ ระหว่างบริษัทกับชุมชน ซึ่งกิจกรรมวันเด็กที่จัดขึ้นนั้น ได้รับการตอบรับและสร้างสัมพันธะที่ดีกับคนในชุมชนเป็นอย่างมาก

8.3.2.5 สนับสนุนและชักชวนเจ้าของที่ดินใกล้เคียงให้ร่วมกันจัดสรรพื้นที่ส่วนหนึ่งเพื่อใช้สำหรับสาธารณะประโยชน์

บริษัทริเริ่มชักชวนเจ้าของที่ดินใกล้เคียงอีก 3 แปลง ร่วมกันถอยร่นแนวความกว้างของถนนเป็นระยะ 3 เมตร เพื่อให้คนในชุมชน และผู้ที่ใช้เส้นสัญจรได้ใช้เป็นประโยชน์สาธารณะ อาทิ เป็นที่หลบหลีกของรถเวลาสวนทางกัน เป็นที่ตั้งของตู้ ATM เป็นที่จอดรถชั่วคราว หรือเป็นที่ขายของของรถเร่ เป็นต้น โดยไม่คิดมูลค่าค่าเช่า ทำให้เกิดความพึงพอใจ และเป็นการสร้างสายสัมพันธ์ระหว่างคนในชุมชนกับบริษัทอีกทางหนึ่ง

8.3.2.6 สนับสนุนโครงการรักษาสิ่งแวดล้อม

บริษัทตระหนักถึงการเปลี่ยนแปลงของสิ่งแวดล้อมในประเทศและทั่วโลก ดังนั้น บริษัทจึงมีโครงการรักษาสิ่งแวดล้อม โดยเริ่มจากให้มีระบบการจัดการของเสียของตัวอาคารที่ดี อาทิ ระบบการบำบัดน้ำเสีย การปลูกต้นไม้ และปรับปรุงทัศนียภาพของพื้นที่ต่างๆ ของบริษัท เพื่อทำให้เกิดความร่มรื่น และสร้างบรรยากาศที่ดีในการทำงาน และสอดคล้องกับทัศนียภาพโดยรวมของชุมชน อีกทั้ง เป็นส่วนหนึ่งในการสร้างสิ่งแวดล้อมที่ดีโดยรวมอีกทางหนึ่ง



8.3.2.7 ร่วมสนับสนุนมูลนิธิโอเปอร์เรชั่นโฮป (the Operation Hope Foundation: OHF) ซึ่งมีนายวิชาวัฒน์ วี เกง กวีเอก (กรรมการและผู้ถือหุ้นของบริษัท) เป็นผู้ให้การสนับสนุนหลัก

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

ปัจจุบัน มูลนิธิโอเปอร์เรชั่นโฮป ได้รับเด็กด้อยโอกาสมาอุปการะแล้วกว่า 100 คน อายุระหว่าง 6-12 ปี โดยแบ่งเป็นเด็กชายและเด็กหญิงอย่างละครึ่งโดยประมาณ ในส่วนของกิจกรรมพัฒนาคุณภาพชีวิต เด็กๆ เหล่านี้จะมีตารางเวลาเพื่อจัดให้ทำกิจกรรมอยู่ตลอดเวลา (นอกเหนือจากการเรียนหนังสือในเวลาปกติ) เช่น การเรียนภาษาอังกฤษ การเรียนทักษะการใช้คอมพิวเตอร์เบื้องต้น การเลี้ยงไก่ และการปลูกพืชผักสวนครัวเพื่อใช้ในการประกอบอาหาร เป็นต้น

บริษัทได้ให้การสนับสนุนมูลนิธิโอเปอร์เรชั่นโฮปในการขอใบอนุญาตจัดตั้งสถานสงเคราะห์เด็ก จนได้รับอนุญาต และจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2557 เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2557 ได้มีการพิจารณาอนุมัติโครงการตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม (CSR) บริษัทได้นำเสนอเรื่องการให้การสนับสนุนมูลนิธิโอเปอร์เรชั่นโฮปแก่คณะกรรมการพิจารณาให้สัตยาบันด้วยเช่นกัน

ในการดำเนินการที่ผ่านมาจนถึงปัจจุบัน มูลนิธิโอเปอร์เรชั่นโฮปจะดูแลรับผิดชอบค่าใช้จ่ายทั้งหมด โดยบริษัทจะร่วมสนับสนุนในด้านต่างๆ ไม่ว่าจะเป็น การเริ่มก่อสร้างเพื่อปรับปรุงสภาพแวดล้อม การก่อสร้างสิ่งอำนวยความสะดวก จนถึงการดำเนินการของมูลนิธิในปัจจุบัน โดยบริษัทได้ให้การสนับสนุนเรื่องการออกแบบ การควบคุมการก่อสร้าง การให้ยืมใช้ทรัพย์สินของบริษัท เช่น อุปกรณ์เครื่องมือก่อสร้าง ยานพาหนะ และกำลังคน ในการดูแลการก่อสร้างอาคาร และสิ่งอำนวยความสะดวกต่างๆ เช่น โรงอาหาร อาคารที่พัก แท็งก์เก็บน้ำดื่ม ระบบไฟฟ้าแสงสว่างรอบอาคาร ระบบปั๊มน้ำ และระบบรั้ว เป็นต้น รวมถึงส่งทีมงานเข้าช่วยเหลือในงานด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง

8.3.2.8 สนับสนุนโครงการสอนว่ายน้ำ

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของสุขภาพพลานามัยที่สมบูรณ์ของเด็กและเยาวชน และความปลอดภัยในการทำกิจกรรมทางน้ำในชีวิตประจำวัน ดังนั้น บริษัทจึงจัดโครงการสอนว่ายน้ำให้แก่เด็กและเยาวชน เพื่อสุขภาพร่างกายที่แข็งแรง และเพื่อให้สามารถช่วยเหลือตัวเองในชีวิตประจำวันเมื่อทำกิจกรรมทางน้ำได้

8.3.2.9 สนับสนุนโครงการบริจาครถจักรยานยนต์

บริษัทได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของการศึกษาในฐานะที่เป็นเครื่องมือในการพัฒนาเยาวชนของชาติ จึงได้จัดให้มีการบริจาครถจักรยานยนต์ที่นำออกขายประมูลไม่ได้ให้แก่สถานศึกษาในจังหวัดต่างๆ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อทรัพย์สินของบริษัท โดยใช้เป็นวัสดุและสื่อการเรียนรู้ในการเรียนการสอนและการฝึกปฏิบัติงานต่างๆ รวมถึงใช้เป็นพาหนะรับส่งนักเรียน ขนส่งวัสดุอุปกรณ์ และรถตัดหญ้า อีกทั้งยังบริจาครถจักรยานยนต์ให้แก่หน่วยงานราชการในต่างจังหวัด สำหรับใช้เป็นยานพาหนะเพื่อสนับสนุนภารกิจของหน่วยงานดังกล่าว

8.3.2.10 สนับสนุนโครงการบริจาคโลหิต

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของคุณภาพชีวิตประชาชน ที่ปราศจากโรคภัยไข้เจ็บ จึงได้จัดให้พนักงานของบริษัทมีการบริจาคโลหิตขึ้น เพื่อนำไปช่วยเหลือผู้ป่วย หรือผู้ประสบอุบัติเหตุ ลดจำนวนผู้เสียชีวิต และคงความเป็นอยู่ที่ดีของผู้ป่วย อีกทั้ง ยังเป็นการสร้างจิตสำนึกเพื่อส่วนรวมแก่ผู้บริจาค ทำให้ผู้บริจาคมีสุขภาพแข็งแรง และลดความเสี่ยงที่จะเป็นโรคมะเร็งด้วย

8.3.2.11 สนับสนุนโครงการพัฒนาคุณภาพชีวิตประชาชน

บริษัทได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของทรัพยากรมนุษย์ รวมไปถึงการมีคุณภาพชีวิตที่ดีของประชาชน โดยคำนึงถึงความเพียงพอของสิ่งอำนวยความสะดวกในการดำรงชีวิต และผลกระทบที่ได้รับจากภัยพิบัติต่างๆ จึงได้มีการบริจาคสิ่งของจำเป็นให้แก่ประชาชนผู้อยู่ห่างไกล เพื่อเป็นการช่วยเหลือและส่งเสริมให้กลุ่มคนดังกล่าวมีชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น



8.4 ความรับผิดชอบต่อสังคมที่จะดำเนินการในอนาคต

บริษัทจะยังคงดำเนินกิจการภายใต้ความรับผิดชอบต่อสังคมเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยในอนาคตบริษัทจะสนับสนุนโครงการต่างๆ เพิ่มเติม อาทิ

8.4.1 โครงการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทจะดำเนินการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างจริงจัง และเข้มข้นขึ้น โดยการปรับปรุงกระบวนการทำงาน และกระบวนการตรวจสอบให้ทันสมัย ทันต่อการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยี รวมทั้งจะสนับสนุนการฝึกอบรม ปลูกฝังคุณธรรม จริยธรรมให้แก่ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับให้ตระหนักถึงความสำคัญ และโทษของการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งจะนำไปสู่วัฒนธรรมองค์กรที่ตรงตามและเป็นไปในแนวทางเดียวกันกับการรณรงค์ต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของภาครัฐ และองค์กรอิสระอีกด้วย

8.4.2 โครงการสนับสนุนความรับผิดชอบต่อการพัฒนาชุมชนและสังคม

บริษัทจะสนับสนุนโครงการต่างๆ ที่มีส่วนช่วยพัฒนาชุมชนและสังคมโดยรวมต่างๆ ตามโอกาส และภายใต้กฎหมายที่ระบุไว้ อาทิ สนับสนุนให้คัดสรร และให้โอกาสแรงงานในท้องถิ่นสามารถมีโอกาสร่วมงานกับบริษัท หรือสนับสนุนธุรกิจของท้องถิ่น เพื่อเป็นการกระจายรายได้สู่ชุมชน อันจะนำมาซึ่งความสัมพันธ์อันดี และเป็นการพัฒนาเศรษฐกิจชุมชนให้มีการเจริญเติบโตเพิ่มขึ้น

8.4.3 โครงการอื่นๆ

บริษัทจะสนับสนุนโครงการอื่นๆ ร่วมกับองค์กรหรือสถาบันต่างๆ ที่จัดขึ้นในอนาคต เพื่อความมีส่วนร่วม และก่อประโยชน์แก่สังคมโดยรวม โดยเป็นไปตามกฎหมาย และตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท

8.5 การติดตาม ทบทวน ความรับผิดชอบต่อสังคม

นอกจากการดำเนินการที่ได้กล่าวมาแล้วข้างต้น บริษัทเห็นควรให้มีการดำเนินการติดตาม ประเมิน และทบทวนโครงการต่างๆ ที่ได้สนับสนุนในปัจจุบัน และพิจารณาโครงการความรับผิดชอบต่อสังคมในอนาคต เพื่อให้เกิดผลสัมฤทธิ์ซึ่งจะเป็นประโยชน์สูงสุดต่อสังคมโดยรวม

แนวทางปฏิบัติเพิ่มเติมเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

บริษัทมีเจตจำนงมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยหลักธรรมาภิบาล ยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท โดยมุ่งเน้นการต่อต้านการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ มีการดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบและสามารถตรวจสอบได้ ทำให้เกิดความมั่นใจได้ว่าการดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างเหมาะสมและโปร่งใส ดังนั้น บริษัทจึงได้จัดทำ “นโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน” เป็นลายลักษณ์อักษรขึ้น เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติที่ชัดเจน สำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท พร้อมผลักดันส่งเสริมให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร ซึ่งจะนำไปสู่การพัฒนาองค์กรได้อย่างยั่งยืนต่อไป ดังปรากฏอยู่ในคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งได้แสดงไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท

9. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

9.1 ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2560 เมื่อวันที่ 14 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2560 มีคณะกรรมการบริษัทร่วมประชุม 9 ท่าน ได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และจัดทำแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท ตามเอกสารแนบ 3 ซึ่งอ้างอิงแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในที่จัดทำโดยคณะกรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาจัดทำแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และมีความเห็นว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในเพียงพอและไม่มีประเด็นอื่นที่มีนัยสำคัญต้องติดตามเพิ่มเติม

9.2 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน

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

บริษัทได้ว่าจ้างบริษัท เอเอ็มซี อินเทอร์เน็ต แชนแนล คอนซัลติง จำกัด เข้ามาเป็น “ผู้ตรวจสอบภายใน” โดยกำหนดขอบเขตการทำหน้าที่ตรวจสอบภายใน ประกอบด้วย การสนับสนุนการทำงานของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท โดยทำการประเมินความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายใน ตรวจสอบประเด็นสำคัญในการทำงาน การปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มีความมั่นใจได้ว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม เพียงพอ และมีประสิทธิภาพ ตามกรอบ COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) ซึ่งประกอบไปด้วย 5 องค์ประกอบ ได้แก่ การควบคุมภายใน องค์การ (Control Environment) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication) และระบบการติดตาม (Monitoring Activities) ซึ่งผู้ตรวจสอบภายในจะรายงานผลของการตรวจสอบ การติดตาม การปรับปรุงแก้ไข ต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 2/2557 วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557 มีความเห็นให้แต่งตั้งผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน ให้ทำหน้าที่ตรวจสอบภายใน ประสานงาน และให้การสนับสนุน เพื่อให้การทำงานด้านการตรวจสอบภายในของบริษัทระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบและบริษัท เอเอ็มซี อินเทอร์เน็ต แชนแนล คอนซัลติง จำกัด ซึ่งได้มีการแต่งตั้งเป็นผู้ดำเนินการทำหน้าที่ตรวจสอบภายในดำเนินไปได้ด้วยดี ทั้งนี้ สำนักตรวจสอบภายในเป็นหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระ สามารถรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบได้

สำนักตรวจสอบภายในและผู้ตรวจสอบภายในได้สนับสนุนการพิจารณาให้ความเห็นต่อความเพียงพอและความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในของบริษัทต่อที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบตลอดปี 2558

ในปี 2559 สำนักตรวจสอบภายในได้ดำเนินการตรวจสอบภายใน ทั้งหลักเกณฑ์และกระบวนการทำงานในหน่วยงานต่างๆ ของบริษัท พร้อมทั้งรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบภายใน เพื่อพิจารณาให้ความเห็นต่อความเพียงพอและความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในของบริษัท

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท และมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในของบริษัทมีความเหมาะสม เพียงพอ และไม่พบประเด็นใดที่มีความเสี่ยงอันก่อให้เกิดผลกระทบจนทำให้บริษัทได้รับความเสียหายอย่างมีนัยสำคัญ



9.3 สำนักงานตรวจสอบภายในของบริษัท

จากการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 2/2557 วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557 คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าการตรวจสอบภายในของบริษัทเป็นหน่วยงานที่มีอิสระ รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ บริษัทได้พิจารณาผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการทำหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้แต่งตั้ง นางวรรณมา ไหลเจริญวงศ์ เป็นผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน และในปี 2558 ได้แต่งตั้งนายไพฑูริย์ ชัยเบญจพล เป็นผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน แทนนางวรรณมา ไหลเจริญวงศ์ ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 5/2558 วันที่ 14 สิงหาคม 2558

ทั้งนี้ การแต่งตั้ง ถอดถอน ผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน และการว่าจ้างหรือยกเลิกการว่าจ้างหน่วยงานภายนอกที่เข้ามาทำหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายในเป็นอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบตาม “คู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี”

9.4 การบริหารและจัดการความเสี่ยง

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารจัดการความเสี่ยง จึงได้พิจารณานโยบายการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรขึ้นอย่างเป็นระบบ ในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 5/2556 เมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2556 และได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง ในที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2556 เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2556 เพื่อทำหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงและวางกรอบการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัท ประเมิน ตรวจสอบ ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมทั้งสื่อสารแก่พนักงานให้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

นโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

1. ให้การบริหารความเสี่ยงเป็นความรับผิดชอบของบุคลากรในทุกระดับชั้น ทั้งนี้ ต้องตระหนักถึงความเสี่ยงอันเกิดจากการปฏิบัติงานในหน่วยงานของตนและในองค์กร อีกทั้ง ต้องให้ความสำคัญกับการจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพและเกิดประสิทธิผล
2. ส่งเสริมและสนับสนุนให้การบริหารความเสี่ยงเป็นเครื่องมือสำคัญในการบริหารจัดการขององค์กรที่บุคลากรทุกระดับต้องมีความเข้าใจและปฏิบัติในแนวทางเดียวกัน
3. พัฒนาการบริหารความเสี่ยงขององค์กรอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เกิดเป็นวัฒนธรรมขององค์กรที่ดีที่ควรปฏิบัติ ทั้งนี้ เพื่อองค์กรจะสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องท่ามกลางการเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็ว และสามารถบรรลุถึงเป้าหมาย และวัตถุประสงค์ขององค์กรที่กำหนดไว้

กระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

1. การกำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยง : เป็นการกำหนดนโยบาย วัตถุประสงค์ ขอบเขต ความรับผิดชอบ หลักเกณฑ์ และแนวทางบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ เป้าหมาย แผน และทิศทางการดำเนินธุรกิจ
2. การระบุความเสี่ยง : เป็นการระบุความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ และเป้าหมาย โดยพิจารณาจากความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก เช่น สภาพแวดล้อม กฎหมาย การเงิน ระบบสารสนเทศ ระบบข้อมูลเพื่อการตัดสินใจ ทรัพยากรบุคคล ชื่อเสียงและภาพลักษณ์ ระบบรักษาความปลอดภัย เป็นต้น
3. การวิเคราะห์ความเสี่ยง : เป็นการวิเคราะห์เพื่อประเมินระดับความเสี่ยงที่เหลืออยู่หลังจากได้ประเมินระบบการควบคุมที่มีอยู่ และการจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยง ซึ่งหากความเสี่ยงที่เหลือยังคงอยู่ในระดับสูงหรือสูงมาก จะต้องกำหนดมาตรการจัดการความเสี่ยงทันทีโดยผู้บริหารระดับสูงที่รับผิดชอบ และหากความเสี่ยงที่เหลืออยู่ในระดับปานกลางหรือระดับต่ำ ให้กำหนดมาตรการจัดการในระดับฝ่ายหรือแก้ไขในกระบวนการปฏิบัติงาน

4. การจัดการความเสี่ยง : เป็นการกำหนดแผนในการจัดการความเสี่ยงที่มีความสำคัญ ตามที่ได้มีการจัดลำดับไว้ในขั้นตอนของการวิเคราะห์ความเสี่ยง การจัดการความเสี่ยงมีได้หลายวิธี เช่น การควบคุม การโอนความเสี่ยง การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง การใช้ประโยชน์จากความเสี่ยง หรือการยอมรับความเสี่ยง
5. การติดตามผลและการสอบทาน : เป็นขั้นตอนของการติดตามผลการบริหารความเสี่ยงตามแผนที่กำหนดไว้ รวมทั้งประเมินผลการจัดการความเสี่ยง ซึ่งคณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงจะติดตามและรายงานให้ผู้บริหารระดับสูง และคณะกรรมการบริษัททราบ

การปฏิบัติงานของคณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท โดยมุ่งเน้นให้เกิดการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสมทั่วทั้งองค์กร สนับสนุนการปฏิบัติงานของสำนักตรวจสอบภายในและคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้กระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัทเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล อีกทั้ง ยังควบคุมความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อการบริหารและการดำเนินธุรกิจให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

ในปี 2559 คณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงได้มีการประชุมรวมทั้งสิ้นจำนวน 4 ครั้ง เพื่อพิจารณาสถานการณ์ความเสี่ยงในปีที่ผ่านมา และแนวโน้มการคาดการณ์ความเสี่ยงในอนาคต วิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงรายไตรมาส ประเมินความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร รวมไปถึงพิจารณากฎหมายและข้อบังคับของหน่วยงานราชการที่มีการปรับปรุงใหม่ เพื่อวิเคราะห์และบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อแนวทางการปฏิบัติงานของบริษัทให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ดังกล่าว

นอกจากนี้ คณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงยังได้สร้างจิตสำนึกแก่พนักงานทุกระดับ ให้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชันภายในองค์กร โดยให้ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานอย่างเคร่งครัด และปลูกฝังให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร เพื่อให้ขั้นตอนการปฏิบัติงานของบริษัทเป็นไปอย่างโปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้



10. รายการระหว่างกัน

10.1 รายการระหว่างกันที่สำคัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทไม่มีการทำรายการระหว่างกัน

10.2 นโยบายการกำหนดราคาระหว่างกัน

เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นจากการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง บริษัทได้กำหนดให้ใช้ราคาและเงื่อนไขการค้าตามปกติของธุรกิจเช่นเดียวกับที่กำหนดให้กับบุคคล และ/หรือบริษัทที่ไม่เกี่ยวข้องกัน โดยรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นนั้นเป็นไปเพื่อความจำเป็นในการดำเนินธุรกิจของบริษัท และเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัท

10.3 มาตรการการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

1. หลีกเลี่ยงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกับตนเองที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท
2. ในกรณีที่จำเป็นต้องทำรายการเช่นนั้นเพื่อประโยชน์ของบริษัทหรือบริษัทย่อย ให้ทำรายการนั้นเสมือนการทำรายการกับบุคคลภายนอก ทั้งนี้ กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลอื่นที่มีความเกี่ยวข้องกันที่มีส่วนได้เสียในรายการนั้นจะต้องไม่มีส่วนในการพิจารณาอนุมัติรายการดังกล่าว
3. ในกรณีที่เข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันภายใต้ประกาศของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง จะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทจดทะเบียนอย่างเคร่งครัด
4. ในกรณีที่ธุรกรรมที่เข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันที่ไม่เป็นไปตามลักษณะรายการค้าตามปกติของธุรกิจ การทำธุรกรรมดังกล่าว ให้ขออนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

10.4 นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทอาจมีรายการระหว่างกันในอนาคต ซึ่งจะเป็นไปตามลักษณะการทำธุรกิจการค้าทั่วไป และจะมีการกำหนดนโยบายการเข้าทำรายการระหว่างกันอย่างชัดเจน โดยเป็นราคาและเงื่อนไขการค้าตามปกติของธุรกิจเช่นเดียวกับที่กำหนดให้กับบุคคล และ/หรือบริษัทที่ไม่เกี่ยวข้องกัน โดยรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นนั้นเป็นไปเพื่อความจำเป็นในการดำเนินธุรกิจของบริษัท และเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณาตรวจสอบการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ และให้ความเห็นถึงความเหมาะสมผลของรายการที่เกิดขึ้นทุกไตรมาส

สำหรับรายการระหว่างกันที่มีได้เป็นไปตามธุรกิจปกติที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต บริษัทจะจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบเข้ามาสอบทานการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ และแสดงผลในการทำรายการระหว่างกันที่มีได้เป็นไปตามธุรกิจปกติที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตก่อนที่บริษัทจะเข้าทำรายการนั้นๆ อย่างไรก็ตาม รายการระหว่างกันที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต คณะกรรมการบริษัทจะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของคณะกรรมการตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัท ตลอดจนการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย



ส่วนที่ 3

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน





11. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

• งบแสดงฐานะทางการเงิน

หน่วย: บาท

สรุปรายงานงบแสดงฐานะทางการเงิน	2557		2558		2559	
สินทรัพย์หมุนเวียน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	35,013,496	1.13%	41,321,048	1.13%	4,948,506	0.12%
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี - สุทธิ	1,501,815,293	48.44%	1,761,881,528	48.36%	2,038,475,099	47.59%
สินทรัพย์รอการขาย-สุทธิ	8,175,814	0.26%	6,498,696	0.18%	8,478,179	0.20%
ลูกหนี้กรมสรรพากร	23,060,130	0.74%	32,259,654	0.89%	33,926,562	0.79%
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าค่าเบี้ยประกันภัย	40,879,426	1.32%	47,972,239	1.32%	75,061,831	1.75%
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	23,395,000	0.75%	28,928,308	0.79%	70,195,892	1.64%
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	1,632,339,159	52.65%	1,918,861,473	52.66%	2,231,086,069	52.09%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน						
เงินฝากธนาคารที่มีระยะค้ำประกัน	1,350,363	0.04%	1,758,465	0.05%	537,057	0.01%
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินกว่า 1 ปี - สุทธิ	1,331,986,217	42.96%	1,562,533,065	42.88%	1,855,779,328	43.33%
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าค่าเบี้ยประกันภัย	15,590,202	0.50%	18,067,482	0.50%	30,682,151	0.72%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ	74,009,802	2.39%	79,126,517	2.17%	82,972,707	1.93%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	44,808,146	1.45%	63,000,404	1.73%	82,067,350	1.91%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	136,600	0.00%	212,600	0.01%	223,950	0.01%
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	1,467,881,330	47.35%	1,724,698,533	47.34%	2,052,262,543	47.91%
รวมสินทรัพย์	3,100,220,489	100.00%	3,643,560,006	100.00%	4,283,348,612	100.00%
หนี้สินหมุนเวียน						
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	0.00%	50,000,000	2.60%	-	0.00%
เจ้าหนี้การค้า	2,622,408	0.13%	3,136,150	0.16%	9,521,799	0.40%
เงินกู้ยืมระยะสั้น	-	0.00%	422,338,883	21.95%	325,492,123	13.71%
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกรรมการ	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%



สรุปรายงานงบแสดงฐานะทางการเงิน	2557		2558		2559	
เงินกู้ระยะยาวส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	1,155,216,199	56.46%	939,133,131	48.82%	777,146,012	32.73%
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงินส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	1,598,033	0.08%	1,175,434	0.06%	456,728	0.02%
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	39,167,038	1.91%	57,072,722	2.97%	58,790,052	2.48%
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	10,654,078	0.52%	13,778,798	0.72%	18,444,426	0.78%
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	16,139,377	0.79%	18,443,607	0.96%	28,299,306	1.19%
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	11,057,462	0.54%	20,698,997	1.08%	19,114,878	0.80%
รวมหนี้สินหมุนเวียน	1,236,454,595	60.43%	1,525,777,722	79.31%	1,237,265,324	52.11%
หนี้สินไม่หมุนเวียน						
เงินกู้ยืมระยะยาว-สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	802,965,439	39.24%	390,983,641	20.32%	481,214,537	20.26%
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน-สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	1,632,162	0.08%	456,728	0.02%	-	0.00%
ประมาณการหนี้สิน - สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	5,140,410	0.25%	6,492,528	0.34%	8,403,504	0.35%
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้	-	0.00%	-	0.00%	647,824,289	27.28%
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	809,738,011	39.57%	397,932,897	20.69%	1,137,442,330	47.89%
รวมหนี้สิน	2,046,192,606	66.00%	1,923,710,619	52.80%	2,374,707,654	55.44%
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	533,000,000	50.57%	613,000,000	35.64%	613,000,000	32.12%
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	90,606,558	8.60%	427,822,558	24.88%	427,822,558	22.41%
ส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	15,300,000	1.45%	15,300,000	0.89%	15,300,000	0.80%
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	20,756,407	1.97%	38,406,028	2.23%	59,478,174	3.12%
ยังไม่ได้จัดสรร	394,364,918	37.42%	625,320,801	36.36%	793,040,226	41.55%
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	1,054,027,883	34.00%	1,719,849,387	47.20%	1,908,640,958	44.56%
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	3,100,220,489	100.00%	3,643,560,006	100.00%	4,283,348,612	100.00%



• งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หน่วย: บาท

สรุปรายการงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	2557		2558		2559	
รายได้						
รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ	887,504,649	95.02%	1,068,497,872	94.17%	1,207,904,169	92.20%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	37,690,150	4.04%	48,078,800	4.24%	53,035,136	4.05%
รายได้อื่น	8,830,416	0.95%	18,049,971	1.59%	49,140,867	3.75%
รวมรายได้	934,025,215	100.00%	1,134,626,643	100.00%	1,310,080,172	100.00%
ค่าใช้จ่าย						
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	181,165,365	19.40%	214,006,685	18.86%	260,016,449	19.85%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	210,391,625	22.53%	204,526,270	18.03%	255,763,046	19.52%
ขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์ รอการขาย	137,971,647	14.77%	137,584,449	12.13%	147,688,718	11.27%
รวมค่าใช้จ่าย	529,528,637	56.69%	556,117,404	49.01%	663,468,213	50.64%
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายทางการเงินและ ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	404,496,578	43.31%	578,509,239	50.99%	646,611,959	49.36%
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	(138,339,510)	14.81%	(137,347,324)	12.11%	(119,887,037)	9.15%
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	266,157,068	28.50%	441,161,915	38.77%	526,724,922	40.21%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(53,135,009)	5.69%	(88,169,505)	7.77%	(105,282,007)	8.04%
กำไรสำหรับปี	213,022,059	22.81%	352,992,410	31.11%	421,442,915	32.17%
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือ ขาดทุนในภายหลัง						
กำไร(ขาดทุน)จากการประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัย	-	0.00%	(221,133)	0.02%	360,786	0.03%
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับกำไร(ขาดทุน)จากการ ประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	0.00%	44,227	0.00%	(72,157)	0.01%



สรุปรายการงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	2557		2558		2559	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	0.00%	(176,906)	0.02%	288,629	0.02%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	213,022,059	22.81%	352,815,504	31.10%	421,731,544	32.19%



- งบกระแสเงินสด

หน่วย: บาท

สรุปรายงานงบกระแสเงินสด	2557	2558	2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษี	266,157,068	441,161,915	526,724,922
รายการปรับกระทบยอดกำไรสุทธิก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคา	7,013,653	7,156,459	6,201,259
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	210,391,625	204,526,270	255,763,046
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	98,148	(193,235)	(71,367)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	58,027	19,487	8,711
ขาดทุน (โอนกลับ) จากการด้อยค่าสินทรัพย์รอการขาย	1,707,665	(1,307,012)	1,173,656
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	1,614,913	1,130,985	2,271,762
รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ	(887,504,649)	(1,068,497,872)	(1,207,904,169)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	138,339,510	137,347,324	119,887,037
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(262,124,040)	(278,655,679)	(295,945,143)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	(739,873,115)	(682,207,938)	(811,055,146)
สินทรัพย์รอการขาย	(4,338,321)	2,984,130	(3,153,139)
ลูกหนี้กรมสรรพากร	(2,772,786)	(9,199,524)	(1,666,908)
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าค่าเบี่ยประกันภัย	(8,538,437)	(9,570,093)	(39,704,261)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(6,331,178)	(5,533,308)	(41,267,584)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(5,999)	(76,000)	(11,350)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เจ้าหนี้การค้า	(11,809,818)	513,742	6,385,649
ค่าเบี่ยประกันภัยค้างจ่าย	317,097	3,124,720	4,665,628
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(3,647,578)	2,349,370	5,312,062
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	6,126,463	9,590,196	(1,585,494)
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(1,032,997,712)	(966,680,384)	(1,178,025,686)
เงินสดรับดอกเบี้ย	880,144,098	1,055,566,457	1,193,356,435
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(58,804,307)	(88,411,852)	(122,703,780)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(133,984,576)	(121,970,248)	(84,025,052)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(345,642,497)	(121,496,027)	(191,398,083)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(580,675)	(408,102)	1,221,408
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	35,374	215,131	75,000
เงินสดจ่ายซื้อที่ดินอาคารและอุปกรณ์	(8,993,049)	(12,314,557)	(10,059,793)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(9,538,350)	(12,507,528)	(8,763,385)



สรุปรายงานงบกระแสเงินสด	2557	2558	2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับชำระค่าหุ้นเพิ่มทุน	-	417,216,000	-
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน เพิ่มขึ้น (ลดลง)	-	50,000,000	(50,000,000)
เงินกู้ยืมระยะสั้นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	-	415,709,223	(115,356,911)
เงินสดรับชำระจากหุ้นกู้	-	-	647,300,000
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	1,564,770,000	670,500,000	1,084,827,000
ชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	(1,203,558,807)	(1,297,357,422)	(1,164,861,130)
ชำระคืนหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	(1,512,037)	(1,598,034)	(1,175,434)
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมเงินกู้ยืม	(10,650,125)	(10,000,000)	(4,006,000)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	-	(104,158,660)	(232,938,599)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	349,049,031	140,311,107	163,788,926
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	(6,131,816)	6,307,552	(36,372,542)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	41,145,312	35,013,496	41,321,048
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	35,013,496	41,321,048	4,948,506



(ค) ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

หน่วย: บาท

อัตราส่วนทางการเงิน		2557	2558	2559
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร				
อัตราดอกเบี้ยรับ*	ร้อยละ	34.60	34.70	33.47
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	ร้อยละ	7.77	7.40	6.02
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	ร้อยละ	26.83	27.30	27.45
อัตรากำไรสุทธิ	ร้อยละ	22.81	31.11	32.17
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	ร้อยละ	22.48	25.45	23.23
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน				
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	ร้อยละ	7.57	10.47	10.63
อัตราการมูลของสินทรัพย์	เท่า	0.33	0.34	0.33
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน				
อัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	1.94	1.12	1.24
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้	เท่า	1.44	1.66	1.81
อัตรากาไรจ่ายเงินปันผล	ร้อยละ	NA	48.92	16.00
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์				
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อ	ร้อยละ	10.49	11.43	12.10
อัตราส่วนลูกหนี้หยุดรับรู้รายได้ต่อลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อ**	ร้อยละ	8.99	11.04	10.57
อัตราส่วนหนี้สูญต่อลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อ	ร้อยละ	3.50	3.14	3.87

อัตราส่วนทางการเงิน		2557	2558	2559
ข้อมูลต่อหุ้น				
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	บาทต่อหุ้น	1.98	2.85	3.11
กำไรต่อหุ้น	บาทต่อหุ้น	0.40	0.59	0.69

หมายเหตุ: * อัตราดอกเบี้ยรับคำนวณจากรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ/ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

** บริษัทมีนโยบายหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อตามเกณฑ์คงค้างเมื่อลูกหนี้มีนัดชำระค้างงวดตั้งแต่ 4 งวด เป็นต้นไป

12. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis: MD&A)

บทวิเคราะห์ของฝ่ายบริหารเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทในปี 2559 เทียบกับปี 2558

12.1 ภาพรวมผลการดำเนินงาน

- รายได้

ตารางต่อไปนี้จะแสดงรายได้ของบริษัทจำแนกตามที่มาของรายได้

หน่วย: บาท

ประเภทของรายได้	2558		2559	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ	1,068,497,872	94.17%	1,207,904,169	92.20%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	48,078,800	4.24%	53,035,136	4.05%
รายได้อื่น	18,049,971	1.59%	49,140,867	3.75%
รวมรายได้	1,134,626,643	100.00%	1,310,080,172	100.00%

สำหรับในปี 2559 บริษัทมีรายได้รวมจำนวน 1,310.08 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.46 เมื่อเทียบกับปี 2558 ซึ่งมีรายได้รวมจำนวน 1,134.63 ล้านบาท สาเหตุเนื่องจากการขยายพื้นที่การให้บริการเพิ่มมากขึ้น โดยเฉพาะในเขตพื้นที่กรุงเทพฯ ชลบุรี ระยอง และนครปฐม

โครงสร้างรายได้รวมของบริษัทประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้อื่น โดยบริษัทมีรายได้ส่วนใหญ่มาจากรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ สำหรับปี 2559 บริษัทมีรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อจำนวน 1,207.90 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.05 เมื่อเทียบกับปี 2558 ซึ่งมีรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อจำนวน 1,068.50 ล้านบาท

- ค่าใช้จ่าย

หน่วย: บาท

ประเภทของค่าใช้จ่าย	2558		2559	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	214,006,685	38.48%	260,016,449	39.19%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	204,526,270	36.78%	255,763,046	38.55%
ขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย	137,584,449	24.74%	147,688,718	22.26%
รวมค่าใช้จ่าย	556,117,404	100.00%	663,468,213	100.00%

สำหรับปี 2559 บริษัทมีค่าใช้จ่ายรวมจำนวน 663.47 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.30 เมื่อเทียบกับปี 2558 ซึ่งมีค่าใช้จ่ายรวมจำนวน 556.12 ล้านบาท โดยบริษัทมีโครงสร้างค่าใช้จ่ายรวมประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าและขายสินทรัพย์รอการขาย



- ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร

สำหรับ ปี 2559 บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร 260.02 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.50 เมื่อเทียบกับปี 2558 ซึ่งมีค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร 214.01 ล้านบาท ตามการเพิ่มขึ้นของรายได้รวม

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการขายและบริหารต่อรายได้รวมของบริษัทในปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 19.85 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับร้อยละ 18.86 ของปี 2558 เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจของบริษัทที่ขยายตัว

- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทมีนโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญร้อยละ 1 สำหรับลูกหนี้ที่ไม่ค้างชำระถึงค้างชำระน้อยกว่า 2 เดือน ร้อยละ 2 สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระตั้งแต่ 2 เดือนขึ้นไป แต่น้อยกว่า 4 เดือน และร้อยละ 100 สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระตั้งแต่ 4 เดือนขึ้นไป

สำหรับปี 2559 บริษัทมีหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวน 255.76 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 25.05 เมื่อเทียบกับปี 2558 ซึ่งมีหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวน 204.53 ล้านบาท เป็นการเพิ่มขึ้นในอัตราที่ลดลง เมื่อเปรียบเทียบกับปริมาณลูกหนี้เข้าซื้อที่เพิ่มขึ้น

อย่างไรก็ตาม หากพิจารณาอัตราส่วนหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญต่อรายได้รวม พบว่าอัตราส่วนดังกล่าวในปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 19.52 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับร้อยละ 18.03 ของปี 2558 เป็นการเพิ่มขึ้นในอัตราที่ลดลง เมื่อเปรียบเทียบกับปริมาณลูกหนี้เข้าซื้อที่เพิ่มขึ้น

หน่วย : บาท

	2558	2559
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	204,526,270	255,763,046
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญต่อรายได้รวม (%)	18.03	19.52

- ขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย

สำหรับ ปี 2559 บริษัทมีรายการขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์รอการขายเป็นจำนวน 147.69 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.34 เมื่อเทียบกับปี 2558 ที่รายการดังกล่าวมีจำนวน 137.58 ล้านบาท เป็นการเพิ่มขึ้นในอัตราที่ลดลง เมื่อเปรียบเทียบกับปริมาณลูกหนี้เข้าซื้อที่เพิ่มขึ้น

สำหรับ ปี 2559 บริษัทมีอัตราส่วนขาดทุนด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์รอขายต่อยอดลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อสุทธิก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ร้อยละ 3.65 ลดลงเมื่อเทียบกับร้อยละ 4.02 ของปี 2558 และเมื่อพิจารณาขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์รอการขายต่อรายได้รวม ในปี 2559 อัตราส่วนดังกล่าวของบริษัทอยู่ที่ระดับร้อยละ 11.27 ลดลงเมื่อเทียบกับร้อยละ 12.13 ในปี 2558 สาเหตุเนื่องมาจากความต้องการซื้อรถจักรยานยนต์มือสองเริ่มมีกำลังซื้อเพิ่มขึ้น

หน่วย: บาท

	2558	2559
ขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย	137,584,449	147,688,718
ขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์รอการขายต่อลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อสุทธิก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	4.02	3.65
ขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์รอการขายต่อรายได้รวม (ร้อยละ)	12.13	11.27



- กำไรสำหรับปี

สำหรับปี 2559 บริษัทมีกำไรที่ยังไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจำนวน 421.44 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.39 เมื่อเทียบกับปี 2558 ซึ่งมีกำไรที่ยังไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจำนวน 352.99 ล้านบาท สาเหตุเนื่องจากการขยายพื้นที่การให้บริการเพิ่มมากขึ้น โดยเฉพาะในเขตพื้นที่กรุงเทพฯ ชลบุรี ระยอง และนครปฐม

12.2 ฐานะทางการเงิน

- สินทรัพย์

ณ สิ้นปี 2559 บริษัทมียอดสินทรัพย์รวมจำนวน 4,283.35 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.56 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2558 ซึ่งมียอดสินทรัพย์รวมจำนวน 3,643.56 ล้านบาท สินทรัพย์รายการหลักของบริษัท คือลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ทั้งนี้ ยอดดังกล่าวสุทธิ ณ สิ้นปี 2558 และปี 2559 เท่ากับ 3,324.41 ล้านบาท และ 3,894.25 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นร้อยละ 91.24 ของสินทรัพย์รวม และร้อยละ 90.92 ของสินทรัพย์รวมตามลำดับ

หน่วย: บาท

สรุปรายงานงบแสดงฐานะทางการเงิน	2558		2559	
	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ
สินทรัพย์หมุนเวียน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	41,321,048	2.15%	4,948,506	0.22%
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี - สุทธิ	1,761,881,528	91.82%	2,038,475,099	91.37%
สินทรัพย์รอการขาย-สุทธิ	6,498,696	0.34%	8,478,179	0.38%
ลูกหนี้กรมสรรพากร	32,259,654	1.68%	33,926,562	1.52%
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าค่าเบี่ยประกันภัย	47,972,239	2.50%	75,061,831	3.36%
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	28,928,308	1.51%	70,195,892	3.15%
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	1,918,861,473	100.00%	2,231,086,069	100.00%

หน่วย: บาท

สรุปรายงานงบแสดงฐานะทางการเงิน	2558		2559	
	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน				
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	1,758,465	0.10%	537,057	0.03%
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินกว่า 1 ปี - สุทธิ	1,562,533,065	90.60%	1,855,779,328	90.43%
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าค่าเบี่ยประกันภัย	18,067,482	1.05%	30,682,151	1.49%
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์-สุทธิ	79,126,517	4.59%	82,972,707	4.04%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	63,000,404	3.65%	82,067,350	4.00%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	212,600	0.01%	223,950	0.01%
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	1,724,698,533	100.00%	2,052,262,543	100.00%



นอกจากนี้ ณ สิ้นปี 2559 บริษัทมีรายการสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนประเภทที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ จำนวน 82.97 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.86 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2558 ซึ่งรายการดังกล่าวมีจำนวน 79.13 ล้านบาท เนื่องจากการก่อสร้างสำนักงานที่จังหวัดระยองเพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจในอนาคตซึ่งมีแนวโน้มการเติบโตที่สูงขึ้น

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ณ สิ้นปี 2559 บริษัทมียอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิเป็นจำนวน 3,894.25 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.14 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2558 ซึ่งบริษัทมียอดดังกล่าวเป็นจำนวน 3,324.42 ล้านบาท สาเหตุเนื่องจากมีการขยายพื้นที่การให้บริการเพิ่มมากขึ้น โดยเฉพาะในเขตพื้นที่กรุงเทพฯ ชลบุรี ระยอง และนครปฐม

คุณภาพลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ณ สิ้นปี 2558 และปี 2559 เมื่อพิจารณาจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ค้างชำระเกินกว่า 4 เดือน ซึ่งเป็นระยะเวลาดังชำระที่บริษัทได้ทำการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้ส่งสัยจะสูญร้อยละ 100 พบว่า ณ สิ้นปี 2559 สัดส่วนลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อเกินหักค่าเผื่อนี้ส่งสัยจะสูญที่ค้างชำระเกิน 4 เดือนขึ้นไปต่อยอดรวมลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อคิดเป็นร้อยละ 10.22 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยเมื่อเทียบกับร้อยละ 9.57 ณ สิ้นปี 2558 สอดคล้องกับอัตราส่วนค่าเผื่อนี้ส่งสัยจะสูญต่อลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อ ณ สิ้นปี 2559 อยู่ที่ระดับร้อยละ 12.10 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยเมื่อเทียบกับร้อยละ 11.43 ณ สิ้นปี 2558 อัตราส่วนดังกล่าวเพิ่มสูงขึ้นเนื่องจากในปี 2559 ได้รับผลจากความไม่มั่นใจในสภาพเศรษฐกิจ ทั้งการส่งออก ราคาสินค้าเกษตร และอัตราการบริโภคภายในประเทศ หากพิจารณาอัตราค่าไรสุทธิในปี 2558 และปี 2559 ประกอบพบว่าในปี 2559 บริษัทมีอัตราค่าไรสุทธิอยู่ที่ระดับร้อยละ 32.17 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับร้อยละ 31.11 ในปี 2558

หน่วย: บาท

ระยะเวลาค้างชำระ	ยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ			
	2558	สัดส่วนต่อ ยอดลูกหนี้รวม	2559	สัดส่วนต่อ ยอดลูกหนี้รวม
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	2,286,325,483	61.54%	2,829,089,769	64.53%
ค้างไม่ถึง 1 เดือน	664,437,559	17.88%	633,161,697	14.44%
ตั้งแต่ 1 เดือน แต่ไม่ถึง 2 เดือน	207,710,494	5.59%	243,204,349	5.55%
ตั้งแต่ 2 เดือน แต่ไม่ถึง 4 เดือน	201,556,934	5.42%	230,462,417	5.26%
ตั้งแต่ 4 เดือน แต่ไม่ถึง 7 เดือน	107,583,056	2.90%	124,612,873	2.84%
ตั้งแต่ 7 เดือน แต่ไม่ถึง 12 เดือน	111,643,635	3.00%	137,963,577	3.15%
ตั้งแต่ 12 เดือนขึ้นไป	136,223,911	3.67%	185,673,488	4.23%
รวม	3,715,481,072	100.00%	4,384,168,170	100.00%



หน่วย: บาท

อัตราค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	2558	2559
1%	22,863,257	28,290,897
1%	6,644,376	6,331,617
1%	2,077,105	2,432,043
2%	4,031,139	4,609,248
100%	107,583,056	124,612,873
100%	111,643,635	137,963,577
100%	136,223,911	185,673,488
ทั้งหมด	391,066,479	489,913,743

หน่วย : บาท

	2558	2559
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	391,066,479	489,913,743
ลูกหนี้ดินเชื่อเช่าซื้อ	3,715,481,072	4,384,168,170
ลูกหนี้ดินเชื่อเช่าซื้อสุทธิ	3,324,414,593	3,894,254,427
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อ ลูกหนี้ดินเชื่อเช่าซื้อ (ร้อยละ)	11.43	12.10
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อ ลูกหนี้ดินเชื่อเช่าซื้อสุทธิ (ร้อยละ)	12.70	13.57

- **หนี้สิน**

ณ สิ้นปี 2559 บริษัทมีหนี้สินรวมจำนวน 2,374.71 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 23.44 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2558 ซึ่งมีหนี้สินรวมจำนวน 1,923.71 ล้านบาท รายการหนี้สินหลักประกอบไปด้วยเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ทั้งนี้ ยอดดังกล่าวสุทธิ ณ สิ้นปี 2558 และ ปี 2559 มีจำนวน 1,380.12 ล้านบาท และ 1,258.36 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 71.74 และร้อยละ 52.99 ของหนี้สินรวม ตามลำดับ

หน่วย: บาท

สรุปรายงานงบแสดงฐานะทางการเงิน	2558		2559	
หนี้สินหมุนเวียน				
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	50,000,000	2.60%	-	0.00%
เจ้าหนี้การค้า	3,136,150	0.16%	9,521,799	0.40%
เงินกู้ยืมระยะสั้น	422,338,883	21.95%	325,492,123	13.71%
เงินกู้ระยะยาวที่กำหนดชำระภายใน 1 ปี	939,133,131	48.82%	777,146,012	32.73%



สรุปรายงานงบแสดงฐานะทางการเงิน	2558		2559	
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	1,175,434	0.06%	456,728	0.02%
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	57,072,722	2.97%	58,790,052	2.48%
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	13,778,798	0.72%	18,444,426	0.78%
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	18,443,607	0.96%	28,299,306	1.19%
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	20,698,997	1.08%	19,114,878	0.80%
รวมหนี้สินหมุนเวียน	1,525,777,722	79.31%	1,237,265,324	52.11%
หนี้สินไม่หมุนเวียน				
เงินกู้ยืมระยะยาว-สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	390,983,641	20.32%	481,214,537	20.26%
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน-สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	456,728	0.02%	-	0.00%
ประมาณการหนี้สิน – สรรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	6,492,528	0.34%	8,403,504	0.35%
ตราสารหนี้ – หุ้นกู้	-	0.00%	647,824,289	27.28%
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	397,932,897	20.69%	1,137,442,330	47.89%
รวมหนี้สิน	1,923,710,619	100.00%	2,374,707,654	100.00%

• แหล่งที่มาของเงินทุน

ณ สิ้นปี 2558 และ ณ ปี 2559 บริษัทมีรายละเอียดแหล่งที่มาของเงินทุนดังต่อไปนี้

หน่วย : บาท

	2558		2559	
เงินกู้ยืม	1,802,455,655	51.17%	2,231,676,961	53.90%
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	50,000,000	1.42%	-	0.00%
เงินกู้ยืมระยะสั้น	422,338,883	11.99%	325,492,123	7.86%
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	939,133,131	26.66%	777,146,012	18.77%
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน-สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	390,983,641	11.10%	481,214,537	11.62%
ตราสารหนี้หุ้นกู้	-	0.00%	647,824,289	15.65%
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,719,849,387	48.83%	1,908,640,958	46.10%
รวม	3,522,305,042	100.00%	4,140,317,919	100.00%



บริษัทมีแหล่งที่มาของเงินทุนจากเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน และเงินกู้ยืมประเภทตัวแลกเงินจากบุคคลทั่วไปในวงจำกัด ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2558 และ ปี 2559 เงินทุนของบริษัทที่เป็นเงินกู้ยืมรวมเท่ากับ 1,802.46 ล้านบาท และ 2,231.68 ล้านบาท ตามลำดับ ในขณะที่มีเงินทุนส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 1,719.85 ล้านบาท และ 1,908.64 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ หากพิจารณาหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น บริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ สิ้นปี 2558 และ ปี 2559 อยู่ในระดับ 1.12 เท่า และ 1.24 เท่า ตามลำดับ ซึ่งเป็นระดับโดยเฉลี่ยของธุรกิจด้านการให้สินเชื่อเช่าซื้อ อีกทั้ง ที่ระดับอัตราส่วนดังกล่าวบริษัทยังสามารถดำรงโครงสร้างเงินทุนให้มีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ในระดับที่เหมาะสมตามเงื่อนไขในสัญญาเงินกู้

12.3 ปัจจัยที่ส่งผลต่อฐานะทางการเงินและการดำเนินงาน

- 1) การเพิ่มยอดสินเชื่อเช่าซื้อเพื่อเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาดในสภาพการแข่งขันทางธุรกิจที่รุนแรง โดยไม่สามารถรักษาความเหมาะสมระหว่างยอดสินเชื่อเช่าซื้อที่ขยายตัวกับคุณภาพลูกหนี้ ซึ่งปัจจัยดังกล่าวจะส่งผลต่อผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน โดยบริษัทต้องทำการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมากขึ้น รวมทั้งมีหนี้สูญและขาดทุนจากการด้อยค่าและจากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขายมากขึ้น ท้ายสุดอาจทำให้บริษัทมีอัตรากำไรสุทธิลดลง
- 2) ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าน่าลดลง เนื่องจากปัญหาสภาพเศรษฐกิจ



งบการเงินประจำปี 2559
และรายงานของผู้สอบบัญชี



รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัทได้ตระหนักถึงภาระหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำกับดูแลการจัดทำรายงานทางการเงินให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงข้อมูลสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี จึงกำกับดูแลให้การจัดทำงบการเงินดังกล่าวเป็นไปตามมาตรฐานและหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ภายใต้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสม และให้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอ โดยยึดหลักความระมัดระวัง ถูกต้อง ครบถ้วน เป็นจริง และสมเหตุสมผลในการจัดทำ เพื่อให้สะท้อนผลการดำเนินงานของบริษัทอย่างแท้จริง อีกทั้ง ยังให้มีการรายงานผลการดำเนินงาน และเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างโปร่งใสและเพียงพอต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอย่างต่อเนื่อง เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไป ซึ่งงบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบ และให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระแล้ว

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการบริหารจัดการภายใต้ระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดำรงไว้ซึ่งระบบการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของบริษัท ป้องกันความเสี่ยงจากการดำเนินงาน หรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังกล่าวอย่างมีนัยสำคัญ ตลอดจนป้องกันไม่ให้เกิดการกระทำทุจริตด้วย

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งสิ้น เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบการสอบทานนโยบายการบัญชี และรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงิน การสอบทานระบบการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในให้มีประสิทธิภาพ ตลอดจนพิจารณาการเปิดเผยข้อมูลรายการเกี่ยวโยงระหว่างกันอย่างครบถ้วนเพียงพอ และเหมาะสม โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้แสดงความเห็นเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวไว้ในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในของบริษัทโดยรวมมีความเพียงพอและเหมาะสม ตลอดจนสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลได้ว่า งบการเงินของบริษัทแสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดถูกต้องในสาระสำคัญแล้ว และมีความเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ถูกต้องตามกฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2559



Building a better
working world

EY Office Limited
33rd Floor, Lake Rajada Office Complex
193/136-137 Rajadapisek Road
Klongtoey, Bangkok 10110
G.P.O.Box 1047, Bangkok 10501, Thailand
Tel: +66 2264 9090
Fax: +66 2264 0789-90
ey.com

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
ชั้น 33 อาคารเลคไรดา
193/136-137 ถนนรัชดาภิเษก
คลองเตย กรุงเทพฯ 10110
ตู้ไป.ณ. 1047 กรุงเทพฯ 10501
โทรศัพท์: +66 2264 9090
โทรสาร: +66 2264 0789-90
ey.com

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทฯ ตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงิน โดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม เรื่องสำคัญในการตรวจสอบพร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.5 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อประมาณการตามผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจจะเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ซึ่งในการประมาณการจำเป็นต้องอาศัยข้อสมมติหลายประการ และผู้บริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจอย่างสูงในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระหนี้และรวมถึงพิจารณาช่วงเวลาที่จะรับรู้ประมาณการผลขาดทุนดังกล่าว นอกจากนี้ การประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวถือว่ามีนัยสำคัญ เนื่องจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อเป็นจำนวนเงิน 4,384 ล้านบาท และมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 490 ล้านบาท (สุทธิคิดเป็นร้อยละ 91 ของสินทรัพย์รวม) ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ข้าพเจ้าได้ศึกษาและทำความเข้าใจระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการบันทึกรายการ การติดตามหนี้ การรับชำระหนี้ของลูกหนี้ และการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ โดยการสอบถามผู้รับผิดชอบทำความเข้าใจและเลือกตัวอย่างมาสุ่มทดสอบการปฏิบัติตามการควบคุมที่บริษัทฯ ออกแบบไว้ และข้าพเจ้าได้ประเมินวิธีการที่บริษัทฯ ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยการสอบทานความน่าเชื่อถือของแหล่งที่มาของข้อมูล การวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อสมมติที่บริษัทฯ ใช้กับข้อมูลในอดีตและแหล่งข้อมูลภายนอก นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้พิจารณาความสม่ำเสมอในการประยุกต์ใช้ข้อสมมติและสุ่มทดสอบความครบถ้วนถูกต้องของข้อมูลที่นำมาใช้ในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ทดสอบการคำนวณอายุหนี้คงค้างและการคำนวณสำรองเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ

บริษัทมีนโยบายในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.1 โดยในปี 2559 บริษัทมีรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อจำนวน 1,208 ล้านบาท (คิดเป็นอัตราร้อยละ 92 ของรายได้รวม) ซึ่งถือเป็นรายได้หลักของกิจการ โดยรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อดังกล่าวเกิดจากการเข้าทำสัญญาเช่าซื้อกับลูกค้าเป็นจำนวนมาก รายซึ่งส่วนใหญ่เป็นลูกค้ารายย่อย และการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้ออาศัยการประมวลผลโดยระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศเป็นหลัก ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสนใจกับการตรวจสอบการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อว่ารับรู้ด้วยมูลค่าที่ถูกต้องตามที่ควรจะเป็นและในระยะเวลาที่เหมาะสม ข้าพเจ้าได้ประเมินและทดสอบระบบการควบคุมภายในทั่วไปของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและระบบการควบคุมภายในของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการปล่อยสินเชื่อ การรับชำระเงิน การคำนวณการรับรู้รายได้ดอกเบี้ย โดยการสอบถามผู้รับผิดชอบ ทำความเข้าใจและเลือกตัวอย่างมาสุ่มทดสอบการรับรู้ตามการควบคุมที่บริษัทฯ ออกแบบไว้ และข้าพเจ้าได้สุ่มตัวอย่างสัญญาเช่าซื้อเพื่อตรวจสอบการบันทึกรายการลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ และการรับรู้รายได้ว่าเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญาและสอดคล้องกับนโยบายการรับรู้รายได้ของบริษัทฯ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้ดอกเบี้ยที่รับรู้ตลอดระยะเวลาบัญชี การหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและสุ่มตรวจสอบการบันทึกบัญชีที่เกี่ยวข้องกับบัญชีรายได้ดอกเบี้ยซึ่งถูกบันทึกผ่านสมุดรายวันทั่วไป

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่อยู่ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น)

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใดๆ ต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน คือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ หากในการปฏิบัติงานดังกล่าว ข้าพเจ้าสรุปได้ว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องรายงานข้อเท็จจริงนั้น ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่พบว่ามีเรื่องดังกล่าวที่ต้องรายงาน

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงิน โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

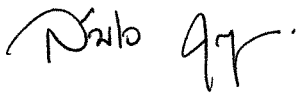
- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริง หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัทฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทฯ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้ที่มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน ซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับ
ความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่ง
ข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่
ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการ
ตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้
ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือใน
สถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการ
กระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วน
ได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ผู้สอบบัญชีที่รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้คือ นางสาว สมใจ คุณปลื้ม



สมใจ คุณปลื้ม

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 14 กุมภาพันธ์ 2560

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2559	2558
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6	4,948,506	41,321,048
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่ถึงกำหนดชำระ ภายในหนึ่งปี - สุทธิ	7	2,038,475,099	1,761,881,528
สินทรัพย์รอการขาย - สุทธิ	8	8,478,179	6,498,696
ลูกหนี้กรมสรรพากร		33,926,562	32,259,654
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าค่าเบี้ยประกันภัย		75,061,831	47,972,239
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	9	70,195,892	28,928,308
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		2,231,086,069	1,918,861,473
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	10	537,057	1,758,465
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่ถึงกำหนดชำระ เกินกว่าหนึ่งปี - สุทธิ	7	1,855,779,328	1,562,533,065
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าค่าเบี้ยประกันภัย		30,682,151	18,067,482
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	11	82,972,707	79,126,517
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	12	82,067,350	63,000,404
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		223,950	212,600
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		2,052,262,543	1,724,698,533
รวมสินทรัพย์		4,283,348,612	3,643,560,006

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2559	2558
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	13	-	50,000,000
เจ้าหนี้การค้า		9,521,799	3,136,150
เงินกู้ยืมระยะยาวส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	15	777,146,012	939,133,131
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงินส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	17	456,728	1,175,434
เงินกู้ยืมระยะสั้น	14	325,492,123	422,338,883
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		58,790,052	57,072,722
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย		18,444,426	13,778,798
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		28,299,306	18,443,607
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		19,114,878	20,698,997
รวมหนี้สินหมุนเวียน		1,237,265,324	1,525,777,722
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	15	481,214,537	390,983,641
ตราสารหนี้-หุ้นกู้	16	647,824,289	-
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	17	-	456,728
ประมาณการหนี้สิน - สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	18	8,403,504	6,492,528
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		1,137,442,330	397,932,897
รวมหนี้สิน		2,374,707,654	1,923,710,619

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	2559	2558
ส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนเรือนหุ้น		
ทุนจดทะเบียน		
หุ้นสามัญ 613,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท	613,000,000	613,000,000
ทุนออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว		
หุ้นสามัญ 613,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท	19	19
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	427,822,558	427,822,558
ส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	15,300,000	15,300,000
กำไรสะสม		
จัดสรรแล้ว - ดำรงตามกฎหมาย	21	59,478,174
ยังไม่ได้จัดสรร	793,040,226	625,320,801
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	1,908,640,958	1,719,849,387
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	4,283,348,612	3,643,560,006

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรมการ

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	2559	2558
กำไรหรือขาดทุน:		
รายได้		
รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ	1,207,904,169	1,068,497,872
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	53,035,136	48,078,800
รายได้อื่น	49,140,867	18,049,971
รวมรายได้	1,310,080,172	1,134,626,643
ค่าใช้จ่าย		
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	22 260,016,449	214,006,685
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	7.6 255,763,046	204,526,270
ขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์หรือการขาย	23 147,688,718	137,584,449
รวมค่าใช้จ่าย	663,468,213	556,117,404
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายทางการเงินและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	646,611,959	578,509,239
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	(119,887,037)	(137,347,324)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	526,724,922	441,161,915
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	12 (105,282,007)	(88,169,505)
กำไรสำหรับปี	421,442,915	352,992,410
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	360,786	(221,133)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	12 (72,157)	44,227
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	288,629	(176,906)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	421,731,544	352,815,504
กำไรต่อหุ้น	24	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.69	0.59
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	613,000,000	602,917,808

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

(หน่วย: บาท)

	ทุนเรือนหุ้น			กำไรสะสม		รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น
	ที่ออกและชำระ เต็มมูลค่าแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	ส่วนทุนจากการจ่าย โดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	533,000,000	90,606,558	15,300,000	20,756,407	394,364,918	1,054,027,883
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	352,992,410	352,992,410
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	-	(176,906)	(176,906)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	352,815,504	352,815,504
เงินสหรับชำระค่าหุ้นเพิ่มทุน (หมายเหตุ 19)	80,000,000	337,216,000	-	-	-	417,216,000
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 26)	-	-	-	-	(104,210,000)	(104,210,000)
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	17,649,621	(17,649,621)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	613,000,000	427,822,558	15,300,000	38,406,028	625,320,801	1,719,849,387
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	613,000,000	427,822,558	15,300,000	38,406,028	625,320,801	1,719,849,387
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	421,442,915	421,442,915
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	288,629	288,629
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	421,731,544	421,731,544
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 26)	-	-	-	-	(232,939,973)	(232,939,973)
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	21,072,146	(21,072,146)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	613,000,000	427,822,558	15,300,000	59,478,174	793,040,226	1,908,640,958

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

(หน่วย: บาท)

	2559	2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	526,724,922	441,161,915
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้เป็น		
เงินสศรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคา	6,201,259	7,156,459
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	255,763,046	204,526,270
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	(71,367)	(193,235)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	8,711	19,487
ขาดทุน (โอนกลับ) จากการด้อยค่าสินทรัพย์รอการขาย	1,173,656	(1,307,012)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	2,271,762	1,130,985
รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ	(1,207,904,169)	(1,068,497,872)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	119,887,037	137,347,324
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(295,945,143)	(278,655,679)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	(811,055,146)	(682,207,938)
สินทรัพย์รอการขาย	(3,153,139)	2,984,130
ลูกหนี้กรมสรรพากร	(1,666,908)	(9,199,524)
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าค่าเบี้ยประกันภัย	(39,704,261)	(9,570,093)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(41,267,584)	(5,533,308)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(11,350)	(76,000)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เจ้าหนี้การค้า	6,385,649	513,742
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	4,665,628	3,124,720
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	5,312,062	2,349,370
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	(1,585,494)	9,590,196
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(1,178,025,686)	(966,680,384)
เงินสศรับดอกเบี้ย	1,193,356,435	1,055,566,457
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(122,703,780)	(88,411,852)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(84,025,052)	(121,970,248)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(191,398,083)	(121,496,027)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

	(หน่วย: บาท)	
	2559	2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน (เพิ่มขึ้น) ลดลง	1,221,408	(408,102)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	75,000	215,131
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(10,059,793)	(12,314,557)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(8,763,385)	(12,507,528)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับชำระค่าหุ้นเพิ่มทุน	-	417,216,000
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารเพิ่มขึ้น(ลดลง)	(50,000,000)	50,000,000
เงินกู้ยืมระยะสั้นเพิ่มขึ้น(ลดลง)	(115,356,911)	415,709,223
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	1,084,827,000	670,500,000
ชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	(1,164,861,130)	(1,297,357,422)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้	647,300,000	-
ชำระคืนหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	(1,175,434)	(1,598,034)
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมเงินกู้ยืม	(4,006,000)	(10,000,000)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(232,938,599)	(104,158,660)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	163,788,926	140,311,107
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(36,372,542)	6,307,552
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	41,321,048	35,013,496
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	4,948,506	41,321,048

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

1. ข้อมูลทั่วไปของบริษัทฯ

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เป็นบริษัทมหาชนจำกัดซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย โดยมีบริษัท เอส ชาร์เตอร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทจำกัดจัดตั้งในประเทศไทยเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ ธุรกิจหลักของบริษัทฯ คือให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่อยู่ตามที่ตั้งทะเบียนของบริษัทฯอยู่ที่เลขที่ 888 ซอยจตุโชติ 10 ถนนจตุโชติ แขวงออเงิน เขตสายไหม กรุงเทพมหานคร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯมีสาขา 3 สาขาในจังหวัดชลบุรี จังหวัดพระนครศรีอยุธยา และ จังหวัดระยอง

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 โดยแสดงรายการในงบการเงินตามข้อกำหนดในประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า ลงวันที่ 28 กันยายน 2554 ออกตามความในพระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2558) และฉบับใหม่ รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชี ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต

ในระหว่างปีปัจจุบัน สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2559) จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐานฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงจะไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

ก) รายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อ

บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest method) ตลอดระยะเวลาของสัญญา

บริษัทฯหยุดรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้สินเชื่อที่ค้างชำระค้างเกินกว่า 3 งวดนับจากวันครบกำหนดชำระตามสัญญา การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด

ข) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้เมื่อให้บริการแล้ว

ค) รายได้จากค่าปรับล่าช้า

รายได้จากค่าปรับล่าช้ารับรู้เป็นรายได้ตามจำนวนที่ได้รับจริง

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

ข) ค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้สินเชื่อ

บริษัทรับรู้ค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้สินเชื่อ โดยการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยให้สินเชื่อตลอดอายุของสัญญาสินเชื่อ เพื่อให้สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสัญญา

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อหรือตัดบัญชีแสดงสุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้สินเชื่อ

4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคารและเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน นับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.4 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อรถตัดหญ้า ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถตัดหญ้า

4.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อตามผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้ค้างค้าง โดยมีหลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละของยอดหนี้หลังหักดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อรถตัดหญ้า (สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ) ดังนี้

	ร้อยละ
ลูกหนี้ปกติและค้างชำระไม่ถึง 2 เดือน	1
ลูกหนี้ค้างชำระตั้งแต่ 2 เดือนแต่ไม่ถึง 4 เดือน	2
ลูกหนี้ค้างชำระตั้งแต่ 4 เดือนขึ้นไป	100

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปีในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ บริษัทมีนโยบายตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชีเมื่อบริษัทฯ ได้ติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ตามสมควรแก่กรณี โดยมีหลักฐานการติดตามทวงถามอย่างชัดเจนและไม่ได้รับชำระหนี้

4.6 สินทรัพย์รอการขาย

สินทรัพย์รอการขายเป็นสินทรัพย์ซึ่งยึดมาจากลูกหนี้เช่าซื้อและแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขายจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อจำหน่าย ขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

4.7 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการค้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์ตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

อาคาร	-	20 ปี	วิธีเส้นตรง
เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	-	5 ปี	วิธีเส้นตรง
คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	-	3 - 5 ปี	วิธีผลรวมจำนวนปี
ยานพาหนะ	-	5 ปี	วิธีผลรวมจำนวนปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและทรัพย์สินระหว่างก่อสร้าง

บริษัทตัดรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.8 การค้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทจะทำการประเมินการค้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจค้อยค่า บริษัทจะรับรู้ขาดทุนจากการค้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทจะรับรู้รายการขาดทุนจากการค้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน (ถ้ามี)

4.9 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน (โครงการสมทบเงิน)

บริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัทฯ เงินที่บริษัทจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

ค) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน (โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน)

บริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

บริษัทคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้บริหารของบริษัทได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.10 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ก) ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ข) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี

บริษัทจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกวันสิ้นรอบระยะเวลา รายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

4.11 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนให้กับบริษัทฯ ในฐานะผู้เช่า ถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สิน ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่า

4.12 ประมวลการหนี้สิน

บริษัทฯ จะบันทึกประมวลการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ จะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯ สามารถประมวลมูลค่าภาระผูกพันนั้น ได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.13 ตราสารอนุพันธ์ - สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย

บริษัทฯ รับรู้จำนวนสุทธิของดอกเบี้ยที่ได้รับจาก/จ่ายให้แก่คู่สัญญาตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเป็นรายได้/ค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

4.14 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า บริษัทฯ ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทฯ จะประมวลมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้น ให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง
- ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม
- ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

5.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อ

ในการประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้แต่ละราย โดยพิจารณาข้อมูลสถิติต่างๆในอดีต ประกอบกับการคำนึงถึงประสบการณ์การเก็บเงินในอดีต ผลเสียหายที่เกิดขึ้นจริงในอดีตของลูกหนี้ อายุของหนี้ที่ค้างค้างและสถานะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น โดยยึดหลักความระมัดระวังเป็นสำคัญ เป็นต้น

5.2 ค่าเผื่อการด้อยค่าสินทรัพย์รอการขาย

ในการประมาณค่าเผื่อการด้อยค่าสินทรัพย์รอการขาย ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากสินทรัพย์รอการขายแต่ละรายการ โดยคำนึงถึงการวิเคราะห์มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่คาดว่าจะขายได้ การประมาณการจากข้อมูลสถิติจากการขายในอดีต อายุของสินทรัพย์รอการขายค้างค้างและสถานะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น

5.3 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และจะทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

5.4 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแม้ว่าบริษัทฯจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทฯควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.5 ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่างๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราภาวะและอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

5.6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมและการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย: บาท)	
	2559	2558
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	242,300	176,100
เงินฝากธนาคาร	4,706,206	41,144,948
รวม	4,948,506	41,321,048

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำมีอัตราดอกเบี้ยอยู่ระหว่างร้อยละ 0.50 - 1.30 ต่อปี (2558: ร้อยละ 0.30 - 1.50 ต่อปี) ซึ่งเป็นไปตามอัตราที่ธนาคารกำหนด

7. ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

7.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่มีระยะเวลาตามสัญญาโดยประมาณ 12 ถึง 36 งวด โดยมีกำหนดการจ่ายค่างวดเท่ากันทุกงวดและคิดดอกเบี้ยคงที่ตลอดอายุสัญญาซึ่งลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแบ่งตามระยะเวลาการครบกำหนดชำระตามสัญญาดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2559		
	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี ⁽²⁾	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินกว่าหนึ่งปี	รวม
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	3,627,635,361	2,372,079,207	5,999,714,568
หัก: ดอกผลเช่าซื้อรอดัดบัญชี ⁽¹⁾	(1,119,110,884)	(496,435,514)	(1,615,546,398)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา	2,508,524,477	1,875,643,693	4,384,168,170
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(470,049,378)	(19,864,365)	(489,913,743)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ	2,038,475,099	1,855,779,328	3,894,254,427

(1) สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอดัดจ่าย

(2) ลูกหนี้ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี รวมลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้

(หน่วย: บาท)

	2558		
	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี ⁽²⁾	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินกว่าหนึ่งปี	รวม
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	3,112,243,691	1,993,620,679	5,105,864,370
หัก: ดอกผลเช่าซื้อรอดัดบัญชี ⁽¹⁾	(976,054,391)	(414,328,907)	(1,390,383,298)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา	2,136,189,300	1,579,291,772	3,715,481,072
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(374,307,772)	(16,758,707)	(391,066,479)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ	1,761,881,528	1,562,533,065	3,324,414,593

(1) สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอดัดจ่าย

(2) ลูกหนี้ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี รวมลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้

7.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (สุทธิจากดอกเบี้ยเช่าซื้อรอดบัญชี) และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำแนกตามอายุหนี้ที่ค้างชำระได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

ระยะเวลาค้างชำระ	ยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ		อัตราร้อยละที่บริษัทฯ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	2559	2558		2559	2558
	ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	2,829,089,769		2,286,325,483	1
ค้างชำระ					
ไม่ถึง 1 เดือน	633,161,697	664,437,559	1	6,331,617	6,644,376
ตั้งแต่ 1 เดือน แต่ไม่ถึง 2 เดือน	243,204,349	207,710,494	1	2,432,043	2,077,105
ตั้งแต่ 2 เดือน แต่ไม่ถึง 4 เดือน	230,462,417	201,556,934	2	4,609,248	4,031,139
ตั้งแต่ 4 เดือน แต่ไม่ถึง 7 เดือน	124,612,873	107,583,056	100	124,612,873	107,583,056
ตั้งแต่ 7 เดือน แต่ไม่ถึง 12 เดือน	137,963,577	111,643,635	100	137,963,577	111,643,635
ตั้งแต่ 12 เดือนขึ้นไป	185,673,488	136,223,911	100	185,673,488	136,223,911
รวม	4,384,168,170	3,715,481,072		489,913,743	391,066,479

7.3 ตามประกาศของสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทยโดยความเห็นชอบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้กำหนดแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับธุรกิจสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค (Consumer Finance) โดยให้บันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนโดยไม่หักหลักประกันและหยุดรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระค้างเวเกินกว่า 3 งวดขึ้นไป นับแต่วันครบกำหนดชำระตามสัญญา และบันทึกสำรองทั่วไปสำหรับลูกหนี้ที่ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกินกว่า 3 งวด อย่างไรก็ตาม แนวปฏิบัติดังกล่าวได้ให้ทางเลือกไว้โดยหากบริษัทใดเห็นว่าแนวทางปฏิบัตินี้ไม่เหมาะสมให้เปิดเผยแนวทางที่บริษัทใช้พร้อมเหตุผลประกอบ

ทั้งนี้บริษัทมีนโยบายในการหยุดรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ค้างชำระค้างเวเกินกว่า 3 งวดนับแต่วันครบกำหนดชำระตามสัญญา และมีนโยบายในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนโดยไม่หักหลักประกันสำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระตั้งแต่ 4 งวด เป็นต้นไป ซึ่งฝ่ายบริหารได้พิจารณาและเชื่อมั่นว่านโยบายดังกล่าวเหมาะสมกับลักษณะของลูกหนี้และธุรกิจของบริษัทฯ

7.4 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯมีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (ก่อนหักดอกเบี้ยเช่าซื้อรอดบัญชี) ที่หยุดรับรู้รายได้จำนวน 678 ล้านบาท (2558: 558 ล้านบาท)

7.5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯได้โอนสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (ก่อนหักดอกเบี้ยเช่าซื้อรอดบัญชี) จำนวน 78 ล้านบาท (2558: 1,895 ล้านบาท) เพื่อค้ำประกันวงเงินสินเชื่อที่ได้รับจากธนาคารพาณิชย์ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 15

7.6 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

การเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ เป็นดังนี้

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
ยอดต้นปี	391,066,479	293,930,172
บวก: นี้อสงสัยจะสูญตั้งเพิ่มในระหว่างปี	255,763,046	204,526,270
หัก: นี้อสูญตัดบัญชี	(156,915,782)	(107,389,963)
ยอดปลายปี	489,913,743	391,066,479

8. สินทรัพย์รอการขาย

(หน่วย: บาท)

	2559	2558
สินทรัพย์รอการขาย - ราคาทุน	14,306,934	11,153,795
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(5,828,755)	(4,655,099)
สินทรัพย์รอการขาย - สุทธิ	8,478,179	6,498,696

9. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น

(หน่วย: บาท)

	2559	2558
ลูกหนี้เงินตรงจ่ายภาษีมูลค่าเพิ่ม	17,949,480	14,258,914
ลูกหนี้อื่น - ขายสินทรัพย์รอการขาย	6,235,608	7,226,568
รายได้ค้างรับอื่น ๆ	3,251,022	4,094,123
ลูกหนี้ตัวแทนรับชำระ	40,402,551	-
อื่น ๆ	2,357,231	3,348,703
รวม	70,195,892	28,928,308

10. เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 จำนวนดังกล่าวเป็นเงินฝากประจำที่ได้นำไปวางไว้กับธนาคารพาณิชย์ เพื่อค้ำประกันการออกหนังสือค้ำประกันธนาคารตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 29.1 และเงินค้ำประกันการทำงานของพนักงาน

11. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	ที่ดิน	อาคารและ ส่วน ปรับปรุง อาคาร	เครื่องตกแต่ง และเครื่องใช้ สำนักงาน	คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	ยานพาหนะ	ทรัพย์สิน ระหว่าง ก่อสร้าง	รวม
ราคาทุน							
1 มกราคม 2558	35,423,239	27,027,398	9,793,964	5,845,231	14,198,589	-	92,288,421
ซื้อเพิ่ม	6,131,456	212,290	1,196,333	613,323	-	4,161,155	12,314,557
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(11,979)	-	(700,000)	-	(711,979)
โอนเข้า (โอนออก)	892,192	84,943	-	-	-	(977,135)	-
31 ธันวาคม 2558	42,446,887	27,324,631	10,978,318	6,458,554	13,498,589	3,184,020	103,890,999
ซื้อเพิ่ม	-	114,634	1,549,440	548,105	839,917	7,007,697	10,059,793
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(22,687)	-	(489,720)	-	(512,407)
โอนเข้า (โอนออก)	625,201	6,646,254	-	-	-	(7,271,455)	-
31 ธันวาคม 2559	43,072,088	34,085,519	12,505,071	7,006,659	13,848,786	2,920,262	113,438,385
ค่าเสื่อมราคาสะสม							
1 มกราคม 2558	-	2,102,909	3,650,556	3,698,719	8,826,435	-	18,278,619
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	1,370,554	2,082,414	1,116,173	2,587,318	-	7,156,459
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่ จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(8,313)	-	(662,283)	-	(670,596)
31 ธันวาคม 2558	-	3,473,463	5,724,657	4,814,892	10,751,470	-	24,764,482
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	1,549,171	2,152,639	912,589	1,586,860	-	6,201,259
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่ จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(13,976)	-	(486,087)	-	(500,063)
31 ธันวาคม 2559	-	5,022,634	7,863,320	5,727,481	11,852,243	-	30,465,678
มูลค่าสุทธิตามบัญชี							
31 ธันวาคม 2558	42,446,887	23,851,168	5,253,661	1,643,662	2,747,119	3,184,020	79,126,517
31 ธันวาคม 2559	43,072,088	29,062,885	4,641,751	1,279,178	1,996,543	2,920,262	82,972,707
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม							
2558							7,156,459
2559							6,201,259

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ ได้นำที่ดินและสิ่งปลูกสร้างมูลค่าสุทธิตามบัญชีจำนวนประมาณ 54 ล้านบาท ไปค้ำประกันวงเงินสินเชื่อที่ได้รับจากสถาบันการเงินตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 13 และ 15 ใดๆก็ตาม ในระหว่างปี 2559 บริษัทฯ ได้ไถ่ถอนการค้ำประกันดังกล่าวแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 8.52 ล้านบาท

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มียานพาหนะซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่าการเงิน โดยมีมูลค่าสุทธิทางบัญชี 0.62 ล้านบาท ซึ่งจะจดทะเบียนโอนเป็นของบริษัทฯ เมื่อชำระเงินเรียบร้อยแล้วและใช้สิทธิเลือกที่จะซื้อ

12. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี/ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

12.1 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2559	2558
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	97,982,749	78,213,295
ค่าเผื่อการด้อยค่าสินทรัพย์รอการขาย	1,165,751	931,020
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	1,680,701	1,298,506
อื่น ๆ	461,095	405,293
รวม	101,290,296	80,848,114
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อ	17,103,812	14,508,137
ค่าธรรมเนียมเงินกู้รอตัดจ่าย	1,683,992	3,339,573
ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหุ้นกู้	435,142	-
รวม	19,222,946	17,847,710
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	82,067,350	63,000,404

12.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	124,421,110	104,621,536
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้จากค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับการ		
เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน (หมายเหตุ 19)	-	1,696,000
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและ		
การกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(19,139,103)	(18,148,031)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	105,282,007	88,169,505

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2559	2558
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับกำไร (ขาดทุน) จากการ ประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(72,157)	44,227
	<u>(72,157)</u>	<u>44,227</u>

รายการกระทบยอดระหว่างกำไรทางบัญชีกับค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้มีดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	526,724,922	441,161,915
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	105,344,984	88,232,383
ผลกระทบทางภาษีของรายได้ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมาเสียภาษี และค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้	(62,977)	(62,878)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	<u>105,282,007</u>	<u>88,169,505</u>

13. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร

	(หน่วย: บาท)	
	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	
	2559	2558
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	MOR - 2.0	50,000,000
รวม	-	<u>50,000,000</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารของบริษัทฯ กำประกัน โดยการจดจำนองที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง ใดๆก็ตาม ในระหว่างปี 2559 บริษัทฯ ได้ไถ่ถอนการจดจำนองที่ดินและสิ่งปลูกสร้างแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีวงเงินกู้สินเชื่อหมุนเวียนที่ยังไม่เบิกใช้จำนวน 200 ล้านบาท

14. เงินกู้ยืมระยะสั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินกู้ยืมระยะสั้นสุทธิจากส่วนลดจำนวน 325 ล้านบาท เป็นเงินกู้ยืมในรูปแบบตั๋วแลกเงิน ชนิดระบุชื่อ สามารถโอนเปลี่ยนมือได้ อายุไม่เกิน 270 วันนับจากวันที่ออกตั๋ว ครอบคลุมในเดือนมกราคม - มิถุนายน 2560 โดยมีดอกเบี้ยร้อยละ 3.50 - 3.75 ต่อปี (2558: 422 ล้านบาท เป็นตั๋วชนิดระบุชื่อ สามารถโอน เปลี่ยนมือได้ อายุไม่เกิน 270 วันนับจากวันที่ออกตั๋ว ครอบคลุมในเดือนเมษายน - กรกฎาคม 2559 โดยมีดอกเบี้ย ร้อยละ 4.50 - 5.20 ต่อปี)

15. เงินกู้ยืมระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เงินกู้ยืมระยะยาวซึ่งบริษัทฯ ได้รับจากสถาบันการเงินในประเทศ มีรายละเอียดดังนี้

วงเงินที่	เงินกู้	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	เงื่อนไขการชำระคืน	(หน่วย: บาท)	
				2559	2558
1	สัญญาเงินกู้ลงวันที่ 2 มีนาคม 2555	MLR	ผ่อนชำระเป็นงวดๆ ตามที่ระบุในสัญญา ภายในระยะเวลา 12 ปี โดยเริ่มชำระงวด แรกวันที่ 7 มิถุนายน 2555	-	10,260,881
2	สัญญาเงินกู้ลงวันที่ 2 มีนาคม 2555	MLR	ผ่อนชำระเป็นงวดๆ ตามที่ระบุในสัญญา ภายในระยะเวลา 12 ปี โดยเริ่มชำระคืน เงินต้นงวดแรกในเดือนที่ 13 นับจาก วันที่เบิกเงินกู้	-	22,432,174
3	สัญญาเงินกู้ลงวันที่ 26 กรกฎาคม 2555	MLR + 0.5	ผ่อนชำระเป็นงวดๆ ในจำนวนที่เท่ากัน รวมสามสิบงวด โดยเริ่มชำระงวดแรกใน วันสุดท้ายของเดือนที่เบิกเงินกู้งวดแรก	-	12,103,098
4	สัญญาเงินกู้ลงวันที่ 12 ธันวาคม 2555	MLR + 0.5	ผ่อนชำระเป็นงวดๆ ในจำนวนที่เท่ากัน รวมสามสิบงวด โดยเริ่มชำระงวดแรกใน วันสุดท้ายของเดือนที่เบิกเงินกู้งวดแรก	-	17,677,019
5	สัญญาเงินกู้ลงวันที่ 24 ตุลาคม 2556	MLR	ผ่อนชำระเป็นงวดๆ ในจำนวนที่เท่ากัน รวมสามสิบงวด โดยเริ่มชำระงวดแรกใน วันสุดท้ายของเดือนที่เบิกเงินกู้งวดแรก	166,545,490	304,448,131
6	สัญญาเงินกู้ลงวันที่ 27 มิถุนายน 2557	MLR - 0.5, MLR - 2.8	ผ่อนชำระเป็นงวดๆ ในจำนวนที่เท่ากัน รวมสามสิบงวด โดยเริ่มชำระงวดแรกใน วันสุดท้ายของเดือนที่เบิกเงินกู้งวดแรก	1,009,885,144	980,543,461
7	สัญญาเงินกู้ลงวันที่ 11 ตุลาคม 2559	THBFX1M + 1.8	ผ่อนชำระเป็นงวดๆ ในจำนวนที่เท่ากัน รวมสามสิบงวด โดยเริ่มชำระงวดแรกใน วันสุดท้ายของเดือนที่เบิกเงินกู้งวดแรก	91,000,000	-
รวม				1,267,430,634	1,347,464,764
หัก: ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมรอดบัญชี				(9,070,085)	(17,347,992)
เงินกู้ยืมระยะยาว				1,258,360,549	1,330,116,772
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี				(777,146,012)	(939,133,131)
เงินกู้ยืมระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี				481,214,537	390,983,641

เงินกู้ยืมระยะยาววงเงินที่ 1 และ 2 มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการก่อสร้างอาคาร เงินกู้ยืมนี้ค้ำประกันโดยการจดจำนองที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง อย่างไรก็ตาม ในระหว่างปี 2559 บริษัทฯ ได้ชำระคืนเงินกู้ยืมและได้ถอนการจดจำนองแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินกู้ยืมระยะยาววงเงินที่เหลือทั้งหมดมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการขยายธุรกิจของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ มีภาระต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการเงินบางประการ เช่น การดำรงสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ การดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น การดำรงอัตราส่วนของผู้ถือหุ้นที่ค้ำชำระเกิน 3 เดือนต่อลูกหนี้เข้าซื้อทั้งหมด และการดำรงอัตราส่วนของผู้ถือหุ้นที่ค้ำชำระไม่เกิน 3 เดือนต่อหนี้เงินกู้ เป็นต้น และเงินกู้ยืมระยะยาววงเงินที่ 7 ค้ำประกันโดยการโอนสิทธิเรียกร้องตามสัญญาเช่าซื้อและทะเบียนรถจักรยานยนต์ตามหนังสือแจ้งจากธนาคารพาณิชย์ (2558: บริษัทฯ ต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขการดำรงสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ การจ่ายเงินปันผล การดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น การดำรงอัตราส่วนของผู้ถือหุ้นที่ค้ำชำระต่อลูกหนี้เข้าซื้อทั้งหมด การดำรงอัตราส่วนของผู้ถือหุ้นที่ค้ำชำระต่อหนี้เงินกู้ การไม่จำหน่ายสินทรัพย์หรือสิทธิในรายได้ และการไม่ก่อหนี้ทุกประเภทเพิ่มเติม และรวมถึงการค้ำประกัน โดยการโอนสิทธิเรียกร้องตามสัญญาเช่าซื้อและทะเบียนรถจักรยานยนต์ตามหนังสือแจ้งจากธนาคารพาณิชย์)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมวงเงินที่ 7 จำนวน 91 ล้านบาท กับธนาคารผู้ให้กู้ยืมเงินคงค้าง โดยเปลี่ยนดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมจากอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ตลอดระยะเวลาการกู้ยืม ซึ่งสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยดังกล่าวจะทยอยครบกำหนดภายในปี 2562 เช่นเดียวกับเงื่อนไขการจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีวงเงินกู้ยืมระยะยาวตามสัญญาเงินกู้ที่ยังมิได้เบิกใช้จำนวน 1,129 ล้านบาท

การเปลี่ยนแปลงของบัญชีเงินกู้ยืมระยะยาวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
ยอดคงเหลือต้นปี	1,347,464,764	1,974,322,187
บวก: เงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นในระหว่างปี	1,084,827,000	670,500,000
หัก: จ่ายคืนเงินกู้ยืมในระหว่างปี	(1,164,861,130)	(1,297,357,423)
ยอดคงเหลือปลายปี	1,267,430,634	1,347,464,764

16. **ตราสารหนี้ - หุ้นกู้**

ในระหว่างปี 2559 บริษัทฯ ได้เสนอขายหุ้นกู้ ดังต่อไปนี้

ลำดับที่	วันที่ออกหุ้นกู้	เงื่อนไข	(หน่วย: บาท)	
			2559	2558
1	20 กรกฎาคม 2559	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกันและไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ อายุ 2 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4 ต่อปี โดยมีกำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน	500,000,000	-
2	22 พฤศจิกายน 2559	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกันและไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ อายุ 2 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.10 ต่อปี โดยมีกำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน	150,000,000	-
รวม			650,000,000	-
หัก: ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้รอดัตถบัญญัติ			(2,175,711)	-
หุ้นกู้			647,824,289	-
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี			-	-
หุ้นกู้ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี			647,824,289	-

ภายใต้ข้อกำหนดของหุ้นกู้ บริษัทฯ มีภาระต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการเงินในการดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

17. **หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน**

หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

	(หน่วย: บาท)	
	2559	2558
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	466,048	1,692,366
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดบัญชี	(9,320)	(60,204)
รวม	456,728	1,632,162
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(456,728)	(1,175,434)
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	-	456,728

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีสัญญาเช่าการเงินกับธนาคารพาณิชย์และบริษัทลีสซิ่ง เพื่อเช่ายานพาหนะใช้ในการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยมีกำหนดชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน อายุของสัญญา มีระยะเวลาโดยประมาณ 2 ปี และ 3 ปี

ภายใต้สัญญาเช่าการเงินดังกล่าว บริษัทฯ มีสิทธิที่จะเลือกซื้อสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อหมดอายุสัญญา โดยต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ระบุในสัญญา

18. ประเมินการหนี้สิน - สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	6,492,528	5,140,410
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	2,040,477	936,980
ต้นทุนดอกเบี้ย	231,285	194,005
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	(80,946)	531
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงตามประสบการณ์	(279,840)	220,602
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	8,403,504	6,492,528

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
	(ร้อยละต่อปี)	(ร้อยละต่อปี)
อัตราคิดลด	3.41	3.56
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	7.50	7.50
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	16.69	16.19

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของบริษัทฯ ประมาณ 26 ปี และบริษัทฯ คาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้าเป็นจำนวนประมาณ 4 ล้านบาท

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2559			
	อัตราเพิ่มขึ้น 1%		อัตราลดลง 1%	
อัตราคิดลด	หนี้สินลดลง	237,446	หนี้สินเพิ่มขึ้น	269,390
อัตรากำไรขั้นเงินเดือน	หนี้สินเพิ่มขึ้น	336,513	หนี้สินลดลง	306,987
อัตรากำไรเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	หนี้สินลดลง	220,350	หนี้สินเพิ่มขึ้น	246,402

(หน่วย: บาท)

	2558			
	อัตราเพิ่มขึ้น 1%		อัตราลดลง 1%	
อัตราคิดลด	หนี้สินลดลง	184,292	หนี้สินเพิ่มขึ้น	210,137
อัตรากำไรขั้นเงินเดือน	หนี้สินเพิ่มขึ้น	261,230	หนี้สินลดลง	236,155
อัตรากำไรเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	หนี้สินลดลง	171,976	หนี้สินเพิ่มขึ้น	193,840

19. ทุนเรือนหุ้น

ในระหว่างวันที่ 11-13 กุมภาพันธ์ 2558 บริษัทฯ ได้เสนอขายหุ้นสามัญที่ออกใหม่ให้แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรกจำนวน 80 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ในราคาเสนอขายหุ้นละ 5.3 บาท คิดเป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 424 ล้านบาท ทำให้มีส่วนเกินมูลค่าหุ้นเพิ่มขึ้นจำนวน 337.22 ล้านบาท (สุทธิจากค่าใช้จ่ายและภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องจำนวน 6.78 ล้านบาท) และบริษัทฯ ได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนที่ออกจำหน่ายและชำระแล้วกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2558 และเริ่มทำการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2558

20. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของบริษัทฯ คือการจัดให้มีโครงสร้างทุนที่เหมาะสมเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และเสริมสร้างมูลค่าการถือหุ้นให้กับผู้ถือหุ้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 1.24:1 (2558: 1.12:1)

21. สำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมายไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนสำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีจำนวน 21.07 ล้านบาท เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย

22. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

รายการค่าใช้จ่ายในการขายและบริหารแบ่งตามลักษณะประกอบด้วยรายการค่าใช้จ่ายที่สำคัญดังต่อไปนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
เงินเดือน ค่าแรงและผลประโยชน์อื่นของพนักงาน	117,909,513	104,880,415
ค่าเบี้ยประกันภัย	85,439,579	63,946,525
อาคารเสตมปีและไปรษณียากร	8,093,481	7,217,694
ค่าใช้จ่ายในการติดตาม	7,024,256	6,455,317
ค่าเสื่อมราคา	6,201,259	7,156,459
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับงานทะเบียน	4,839,059	4,468,114
ค่าสาธารณูปโภค	4,159,971	3,893,382
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ดประจำสำนักงาน	1,830,768	1,721,244
ค่าที่ปรึกษากฎหมายและบริการทางการเงิน	506,186	338,280

23. ขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
ค่าเผื่อการด้อยค่าสินทรัพย์รอการขาย (โอนกลับ)	1,173,656	(1,307,012)
ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย	146,515,062	138,891,461
รวม	147,688,718	137,584,449

24. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปี (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

25. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงานบริษัทฯ ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยบริษัทฯ และพนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อูยูชา จำกัด และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานนั้นออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ ในระหว่างปี 2559 บริษัทฯ รับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 1.87 ล้านบาท (2558: 1.68 ล้านบาท)

26. เงินปันผล

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย ล้านบาท	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น บาท
เงินปันผลจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับงวดหกเดือนแรกสำหรับปี 2559	ที่ประชุมประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 3/2559 เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2559	67.43	0.11
เงินปันผลจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีครั้งที่ 1/2559 เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2559	165.51	0.27
เงินปันผลจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2558	104.21	0.17

27. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานดำเนินงานที่รายงานเพียงส่วนงานเดียว คือ บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ และดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือ ประเทศไทย ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุด (กรรมการผู้จัดการ) ประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน ซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน ดังนั้น รายได้ กำไรจากการดำเนินงานและสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นการรายงานตามส่วนงานดำเนินงานและเขตภูมิศาสตร์แล้ว นอกจากนี้ ในปี 2559 และ 2558 บริษัทฯ ไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่ามากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

28. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปี บริษัทฯมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
ผลประโยชน์ระยะสั้น	24,635,479	20,522,089
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	1,468,565	1,659,032
รวม	26,104,044	22,181,121

29. ภาวะผูกพัน

29.1 การค้ำประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทฯมีหนังสือค้ำประกันซึ่งออกโดยธนาคารในนามบริษัทฯเหลืออยู่เป็นจำนวน 10,000 บาท ซึ่งเกี่ยวเนื่องกับการค้ำประกันการใช้ตู้ไปรษณีย์

29.2 โครงการพนักงานร่วมลงทุน

บริษัทฯ ได้มีโครงการพนักงานร่วมลงทุน (Employee Joint Investment Program: EJIP) ซึ่งเป็นหนึ่งในสวัสดิการพนักงานของบริษัทฯที่สนับสนุนให้พนักงานที่สมัครใจเข้าร่วมเป็นสมาชิกเก็บออมโดยการซื้อหุ้นของบริษัทฯ ซึ่งสมาชิกต้องจ่ายเงินสะสมเข้าโครงการเป็นรายเดือน และบริษัทฯจะจ่ายเงินสมทบให้กับสมาชิกเป็นรายเดือนในจำนวนเงินเทียบเท่ากับเงินสะสมแต่ไม่เกินร้อยละ 5 - 7.5 ของฐานเงินเดือนพนักงานขึ้นอยู่กับตำแหน่งงาน ทั้งนี้เงินสมทบรวมกันสูงสุดตลอดทั้งปีไม่เกินร้อยละ 60 ของฐานเงินเดือน นอกจากนี้ บริษัทฯจะจ่ายเงินสมทบให้พนักงานที่เข้าร่วมโครงการเพิ่มเติมหากพนักงานนั้นมีอายุงานตั้งแต่ 3 ปีขึ้นไป โดยพิจารณาจากอายุงานของพนักงาน

ในระหว่างปี เงินที่บริษัทฯจ่ายสมทบให้กับสมาชิกในโครงการได้แสดงไว้เป็นส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

30. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯ ตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ถูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร เจ้าหนี้การค้า เงินกู้ยืมระยะสั้น เงินกู้ยืมระยะยาว ตราสารหนี้ - หุ้นกู้ และหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน บริษัทฯมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวและมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงดังนี้

30.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

บริษัทฯมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม นอกจากนี้ การให้สินเชื่อของบริษัทฯไม่มีการกระจุกตัวเนื่องจากบริษัทฯมีฐานของลูกหนี้ที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมากราย จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทฯอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อหักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

30.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินของกิจการ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯไม่มีสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศและไม่มีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดังนั้น ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดจึงมีเฉพาะความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเท่านั้น

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถจำแนกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

2559

รายการ	อัตราดอกเบี้ยคงที่		อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามราคาตลาด	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
	มีระยะเวลาครบกำหนด/ กำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่				
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	2,521,162	2,427,344	4,948,506
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ⁽¹⁾	2,038,475,099	1,855,779,328	-	-	3,894,254,427
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	10,890	-	526,167	-	537,057
หนี้สินทางการเงิน					
เจ้าหนี้การค้า	-	-	-	9,521,799	9,521,799
เงินกู้ยืมระยะสั้น	325,492,123	-	-	-	325,492,123
เงินกู้ยืมระยะยาว	38,210,297	50,811,314	1,169,338,938	-	1,258,360,549
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้	-	647,824,289	-	-	647,824,289
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	456,728	-	-	-	456,728

(1) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และจะครบกำหนดภายในหนึ่งปี รวมส่วนของลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้

(หน่วย: บาท)

2558

รายการ	อัตราดอกเบี้ยคงที่		อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามราคาตลาด	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
	มีระยะเวลาครบกำหนด/ กำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่				
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	6,236,733	35,084,315	41,321,048
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ⁽¹⁾	1,761,881,528	1,562,533,065	-	-	3,324,414,593
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	10,772	-	1,747,693	-	1,758,465
หนี้สินทางการเงิน					
เงินเบิกเกินบัญชี	-	-	50,000,000	-	50,000,000
เจ้าหนี้การค้า	-	-	-	3,136,150	3,136,150
เงินกู้ยืมระยะสั้น	422,338,883	-	-	-	422,338,883
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	-	1,330,116,772	-	1,330,116,772
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	1,175,434	456,728	-	-	1,632,162

(1) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และจะครบกำหนดภายในหนึ่งปี รวมส่วนของลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 15 ในระหว่างปี 2559 บริษัทฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมระยะยาว เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ย โดยแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยจากอัตราลอยตัวเป็นอัตราคงที่

30.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯ จะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการ ในเวลาที่เหมาะสมซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

(หน่วย: บาท)

รายการ	2559				รวม
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4,948,506	-	-	-	4,948,506
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ⁽¹⁾	-	2,038,475,099	1,855,779,328	-	3,894,254,427
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	-	-	-	537,057	537,057
หนี้สินทางการเงิน					
เจ้าหนี้การค้า	-	9,521,799	-	-	9,521,799
เงินกู้ยืมระยะสั้น	-	325,492,123	-	-	325,492,123
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	777,146,012	481,214,537	-	1,258,360,549
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้	-	-	647,824,289	-	647,824,289
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	-	456,728	-	-	456,728

(1) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ไม่เกิน 1 ปี รวมลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้

(หน่วย: บาท)

รายการ	2558				รวม
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	41,321,048	-	-	-	41,321,048
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ⁽¹⁾	-	1,761,881,528	1,562,533,065	-	3,324,414,593
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	-	-	-	1,758,465	1,758,465
หนี้สินทางการเงิน					
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	50,000,000	-	-	-	50,000,000
เจ้าหนี้การค้า	-	3,136,150	-	-	3,136,150
เงินกู้ยืมระยะสั้น	-	422,338,883	-	-	422,338,883
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	939,133,131	390,983,641	-	1,330,116,772
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	-	1,175,434	456,728	-	1,632,162

(1) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ไม่เกิน 1 ปี รวมลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้

30.4 การวัดมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทฯ ไม่มีสินทรัพย์หรือหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม แต่มีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่แสดงมูลค่าด้วยราคาทุนและต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม โดยแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2559			
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม		
		รวม	ระดับ 1	ระดับ 2
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4,948,506	4,948,506	4,948,506	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	3,894,254,427	3,905,516,339	-	3,905,516,339
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	537,057	537,057	537,057	-
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม				
เจ้าหนี้การค้า	9,521,799	9,521,799	9,521,799	-
เงินกู้ยืมระยะสั้น	325,492,123	325,492,123	-	325,492,123
เงินกู้ยืมระยะยาว	1,258,360,549	1,252,455,014	-	1,252,455,014
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้	647,824,289	648,447,320	-	648,447,320
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	456,728	456,728	-	456,728

(หน่วย: บาท)

	2558			
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม		
		รวม	ระดับ 1	ระดับ 2
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	41,321,048	41,321,048	41,321,048	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	3,324,414,593	3,368,711,012	-	3,368,711,012
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	1,758,465	1,758,465	1,758,465	-
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม				
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	50,000,000	50,000,000	-	50,000,000
เจ้าหนี้การค้า	3,136,150	3,136,150	3,136,150	-
เงินกู้ยืมระยะสั้น	422,338,883	422,338,883	-	422,338,883
เงินกู้ยืมระยะยาว	1,330,116,772	1,337,246,037	-	1,337,246,037
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	1,632,162	1,632,162	-	1,632,162

การจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เป็นไปตามที่กำหนดในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.14

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทฯมีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- ก) สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร เจ้าหนี้การค้าและเงินกู้ยืมระยะสั้น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
- ข) มูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ประมาณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตลาดปัจจุบันของเงินให้สินเชื่อประเภทเดียวกัน
- ค) มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมระยะยาวและตราสารหนี้ - หุ้นกู้ ประมาณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตลาดปัจจุบัน
- ง) มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงินประมาณว่าใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชี เนื่องจากจ่ายดอกเบี้ยในอัตราใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯมีการผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 15 ซึ่งหากคำนวณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ดังกล่าว บริษัทฯจะมีผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจำนวน 1.18 ล้านบาท

31. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 9 มกราคม 2560 บริษัทฯ ได้ลงทุนในหุ้นสามัญของ บริษัท มดเอส จำกัด จำนวน 250,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 25 ของทุนจดทะเบียน (ทุนจดทะเบียน 1 ล้านบาท) บริษัท มดเอส จำกัด ดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับเร็นด์หนี้สิน สืบทรัพย์บังคับคดี รับซื้อ หรือรับ โอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ หรือรับ โอนสิทธิเรียกร้องของสถาบันการเงิน นิติบุคคล เจ้าหนี้ หรือ ลูกหนี้ หรือผู้ล้มละลาย เพื่อนำมาบริหารหรือจำหน่ายจ่ายโอน โดยการลงทุนดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างรายได้เพิ่มเติมจากธุรกิจหลักของบริษัทฯ ทั้งนี้ รายการดังกล่าวไม่เข้าเกณฑ์รายการที่เกี่ยวข้องกัน ตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน

ปัจจุบันบริษัท มดเอส จำกัด อยู่ระหว่างการยื่นขอใบอนุญาตตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องและยังไม่ได้เริ่มประกอบธุรกิจ

32. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2560



เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท



รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการของบริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-นามสกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือ หุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
1. นายสามารถ จิระดำรง	64	ปริญญาโท คณะการจัดการวิศวกรรม มหาวิทยาลัยเซนต์หลุยส์ ประเทศฟิลิปปินส์ หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่น 5/2547	ทางตรง : 1.79 ทางอ้อม ¹ : 8.32	นางกตिका กุสาวดี (จิระดำรง) เลขานุการบริษัท	2556 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					กรกฎาคม 2554 - 2556	ประธานกรรมการและ กรรมการผู้จัดการ	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2550 - 2554	รองประธานกรรมการและ กรรมการผู้จัดการ	บมจ. กรุ๊ปลีส / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2548 - 2550	ประธานกรรมการ	บมจ. กรุ๊ปลีส / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2533 - 2548	กรรมการผู้จัดการ	บมจ. กรุ๊ปลีส / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2531 - 2532	กรรมการผู้จัดการ	บจก. เอ็มบีที แฟคตอรี / แฟคตอรี
					2523 - 2529	กรรมการผู้จัดการ	บจก. ไฮเวย์ / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์



ชื่อ-นามสกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
2. นายสุรศักดิ์ เข็มทองคำ	51	ปริญญาโท คณะบริหารธุรกิจ สาขาการจัดการ มหาวิทยาลัยรังสิต หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่น 63/2550 หลักสูตร Accounting for Non Accounting Audit Committee ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	ทางตรง : 0.31 ทางอ้อม ¹ : 0.22	ไม่มี	2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์
					กรกฎาคม 2554 - 2556	กรรมการบริหาร / ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อและการตลาด	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์
					2550 - 2554	กรรมการบริหาร / ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อและการตลาด	บมจ. กรู๊ปลีส / ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์
					2546 - 2550	ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อและการตลาด	บมจ. กรู๊ปลีส / ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์
					2539 - 2546	หัวหน้าส่วนสินเชื่อ	บมจ. กรู๊ปลีส / ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์
					2534 - 2539	ผู้จัดการฝ่ายบุคคลและธุรการ	บมจ. กรู๊ปลีส / ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์
					2530 - 2533	เจ้าหน้าที่ตรวจสอบหลักทรัพย์	บจก. ไฮเวย์ / ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์



ชื่อ-นามสกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
3. นายศิริวัตร หวังหลี	43	ปริญญาโท MBA, Kenan Flagler Business School, University of North Carolina at Chapel Hill, USA หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่น 81/2552	ทางตรง : 8.99 ทางอ้อม ¹ : 0.94	ไม่มี	2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2551 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ	บจก. วีรวงษ์ / อสังหาริมทรัพย์
					2553 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ	บจก. วีรวงษ์ เอสเตท / อสังหาริมทรัพย์
					2554 - 2551	นักวิชาการคลัง	กระทรวงการคลัง
4. นายริชาร์ด วี เคง กว๊อก	52	B.A. Law University of Kent, Canterbury, United Kingdom หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่น 108/2557	ทางตรง : 16.64* ทางอ้อม ¹ : 0.00	ไม่มี	2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2551 - ปัจจุบัน	กรรมการ	The Excimer Centre Pte.Ltd. / Optical Business



ชื่อ-นามสกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือ หุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
5. นายคริสโตเฟอร์ ซี เทย์	48	MBA Manchester Business school, Manchester UK	ทางตรง : 4.44* ทางอ้อม ¹ : ไม่มี	ไม่มี	2547 - ปัจจุบัน	เจ้าของกิจการ	Honest Joe's Autos Pte Ltd
					2547 - ปัจจุบัน	เจ้าของกิจการ	Fuss Free Auto
					2546 - 2547	Regional Manager – MBROS	DaimlerChrysler SEA
					2540 - 2546	Associate Director	KPMG Consulting Pte Ltd
					2539 - 2540	Senior Business Development Executive	Intra-Motors (S) Pte Ltd
6. นายทศพร เลิศพันธ์	49	ปริญญาตรี คณะบริหารธุรกิจ สาขาบัญชี มหาวิทยาลัยเกริก หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่น 105/2556	ทางตรง : 0.37 ทางอ้อม ¹ : 0.37	คู่สมรสของ นางสาว วัชรภรณ์ เมรุทอง (ไม่ได้จดทะเบียน ตามกฎหมาย)	กรกฎาคม 2554 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร / ผู้จัดการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2547 - 2554	ผู้จัดการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	บมจ. กรู๊ปลีส / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2534 - 2547	หัวหน้าส่วนเทคโนโลยีสารสนเทศ	บมจ. กรู๊ปลีส / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์



ชื่อ-นามสกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
7. นายฉัตรชัย โชตนาการ	63	M.S. (Computer Science) Florida Institute of Technology (USA) ปริญญาโท (วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่น 62/2550	ทางตรง : ไม่มี ทางอ้อม ¹ : ไม่มี	ไม่มี	2556 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบและ กรรมการอิสระ	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2557	ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่	บมจ. กรุงเทพประกันชีวิต/ ประกันชีวิต
					2551 - 2556	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายเทคโนโลยี สารสนเทศ	บมจ. กรุงเทพประกันชีวิต/ ประกันชีวิต
					2554 - 2550	ผู้อำนวยการฝ่ายเทคโนโลยี สารสนเทศ	บมจ. กรุงเทพประกันชีวิต/ ประกันชีวิต
					2541 - 2543	ผู้อำนวยการฝ่ายระบบสื่อสาร และฐานข้อมูล	องค์การเพื่อการปฏิรูป ระบบสถาบันการเงิน
					2537 - 2541	ผู้อำนวยการแผนก EDP	บจก. เซฟโก้ โฮลเซลส์
					2530 - 2537	หัวหน้าโครงการ Dealing Room Settlement Project. โครงการ MIS ผู้บริหารระดับสูง	ฝ่ายวางแผนและ ปฏิบัติการคอมพิวเตอร์, โครงการแห่งประเทศไทย
					2525 - 2530	หัวหน้างานคอมพิวเตอร์ ฝ่ายคอมพิวเตอร์	กรมส่งเสริมการเกษตร
					2521 - 2523	หัวหน้างานวิจัย และประเมินผล	กรมส่งเสริมการเกษตร



ชื่อ-นามสกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือ หุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
8. นางวชิรา ณ ระนอง	62	ปริญญาโท (MBA) MARSHALL University, USA Director Certification Program (DCP) รุ่น 124/2552 หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่น 61/2550 สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 8	ทางตรง : 0.00* ทางอ้อม ¹ : ไม่มี	ไม่มี	2556 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบและ กรรมการอิสระ	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการและนายกสมาคม	สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย
					2546 - 2553	รองเลขาธิการสายบริหาร	กองทุนบำเหน็จบำนาญ ข้าราชการ
					ธันวาคม 2545 – สิงหาคม 2546	ที่ปรึกษาโครงการ	มูลนิธิสถาบันวิจัยนโยบาย เศรษฐกิจการคลัง (สวค.)
					มกราคม 2541 – พฤศจิกายน 2545	ผู้ช่วยเลขาธิการ	องค์การเพื่อการปฏิรูป ระบบสถาบันการเงิน (ปรส.)
					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 จี วี ณ ถลาง					



ชื่อ-นามสกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
9. นายฐานิศร เดชธำรง	64	ปริญญาเอก คณะเศรษฐศาสตร์ University of Washington สหรัฐอเมริกา หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่น 106/2556	ทางตรง : ไม่มี ทางอ้อม ¹ : ไม่มี	ไม่มี	2556 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบและ กรรมการอิสระ	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2548 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาเศรษฐกิจ	บมจ. บ้านปู / พลังงาน
					2546 - 2548	ที่ปรึกษามูลนิธิ	สำนักวิจัยเศรษฐกิจการ คลัง ของกระทรวงการคลัง
						ที่ปรึกษาโครงการธนาคาร	ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตร และสหกรณ์การเกษตร
						2541 - 2546	ผู้อำนวยการสำนักวิจัยและข้อมูล Financial Restructuring Authority
					2538 - 2541	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	บริษัทเงินทุนและ หลักทรัพย์เกียรตินาคิน จำกัด มหาชน
2533 - 2535	Research Economist	ศูนย์ Research and Training Centers of Southeast Asian Central Banks (SEACEN) ประเทศมาเลเซีย ในนามของธนาคาร แห่งประเทศไทย					



ชื่อ-นามสกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือ หุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
					2531 - 2538	เศรษฐกรผู้ช่วย	ธนาคารแห่งประเทศไทย
					2525 - 2528	เศรษฐกร	ธนาคารแห่งประเทศไทย
10. นายกฤษกร เนตรประภา	46	ปริญญาโท คณะบริหารธุรกิจ สาขาการจัดการ West Coast University, USA	ทางตรง : 0.14 ทางอ้อม ¹ : ไม่มี	ไม่มี	2556 - ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อและการตลาด	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					พฤษภาคม 2554 - 2556	หัวหน้าส่วนการตลาด	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2549 - 2554	หัวหน้าส่วนการตลาด	บมจ. กรู๊ปลีส / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
11. นายวันชัย บุญธรรม	58	ปริญญาตรี คณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง Mini M.B.A มหาวิทยาลัยรังสิต รุ่น RMM II	ทางตรง : 0.25 ทางอ้อม ¹ : 0.00	ไม่มี	กรกฎาคม 2554 - ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายบริหารลูกหนี้	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					มกราคม 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. มตเอส / เร่งรัดหนี้สิน
					2545 - 2554	ผู้จัดการฝ่ายเก็บเงินและ เร่งรัดหนี้สิน	บมจ. กรู๊ปลีส / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2535 - 2545	หัวหน้าส่วนเก็บเงินและ เร่งรัดหนี้สิน	บมจ. กรู๊ปลีส / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2533 - 2535	เจ้าหน้าที่วิเคราะห์หนี้สินเชื่อ	บมจ. กรู๊ปลีส / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์



ชื่อ-นามสกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือ หุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
					2528 - 2533	เจ้าหน้าที่บังคับคดี	บจก. ไฮเวย์ / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
12. นางสาววัชรภรณ์ เมรุทอง	48	ปริญญาตรี คณะบริหารธุรกิจ (การบัญชี) มหาวิทยาลัยเกริก ปริญญาตรี ศิลปศาสตร์บัณฑิต การจัดการทั่วไป (บัญชี) สถาบันราชภัฏจันทรเกษม หลักสูตร MICRO MBA คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ทางตรง : 0.37 ทางอ้อม ¹ : 0.37	คู่สมรสของ นาย ทศพร เลิศพันธ์ (ไม่ได้จดทะเบียน ตามกฎหมาย)	กรกฎาคม 2554 - ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2548 - 2554	ผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน	บมจ. กรุ๊ป ลีส / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2547 - 2554	ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน	บมจ. กรุ๊ป ลีส / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2547 - 2554	ผู้ช่วยเลขานุการบริษัท	บมจ. กรุ๊ป ลีส / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2547 - 2554	ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการ บริษัท	บมจ. กรุ๊ป ลีส / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2547 - 2554	ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการ ตรวจสอบ	บมจ. กรุ๊ป ลีส / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2534 - 2547	สมุหบัญชี	บมจ. กรุ๊ป ลีส / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์



ชื่อ-นามสกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือ หุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
13. นางสาวแจ่มสิริ สังข์รักษ์	45	ปริญญาตรีบริหารธุรกิจบัณฑิต คณะบริหารธุรกิจ สาขาการบริหารงานบุคคล มหาวิทยาลัยศรีปทุม	ทางตรง : 0.10 ทางอ้อม ¹ : 0.00	ไม่มี	พฤษภาคม 2554-ปัจจุบัน 2549 - 2554	ผู้จัดการฝ่ายบุคคลและธุรการ หัวหน้าแผนกบุคคล	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ บมจ. กรุ๊ปลีส / ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์
14. นางสาวอารีย์ ศรีไกรรส	47	ปริญญาตรี คณะศิลปศาสตร์ การจัดการทั่วไป สาขาการตลาด สถาบันราชภัฏพระนคร	ทางตรง : 0.08 ทางอ้อม ¹ : ไม่มี	ไม่มี	พฤษภาคม 2554-ปัจจุบัน 2535 - 2554	ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ หัวหน้าแผนกอำนาจการและ กิจการสาขา	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ บมจ. กรุ๊ปลีส / ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์
15. นางสาวจีระนัย พรหมทอง	38	ปวช. สาขาการตลาด วิมลพาณิชย์การศรีย่าน	ทางตรง : 0.00 ทางอ้อม ¹ : ไม่มี	ไม่มี	สิงหาคม 2558 - ปัจจุบัน พฤษภาคม 2558 - กรกฎาคม 2558 2544 - เมษายน 2557	ผู้จัดการฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์ หัวหน้าแผนกลูกค้าสัมพันธ์ ฝ่ายสินเชื่อและการตลาด หัวหน้าแผนกลูกค้าสัมพันธ์	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ บมจ. กรุ๊ปลีส / ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์



ชื่อ-นามสกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือ หุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
16. นายไพบูรณ์ ชัยเบญจพล	54	ปริญญาตรี คณะบริหารธุรกิจ สาขาการจัดการทั่วไป มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช ประกาศนียบัตรวิชาชีพ วิริยะพาณิชย์ Modern Management Program คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ทางตรง : 0.03 ทางอ้อม ¹ : ไม่มี	ไม่มี	สิงหาคม 2558 - ปัจจุบัน	ผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					มกราคม 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. มตเอส / เร่งรัดหนี้สิน
					2557 - กรกฎาคม 2558	ผู้ช่วยผู้จัดการสำนักตรวจสอบ ภายใน	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2556 - 2557	หัวหน้าแผนกลูกค้าสัมพันธ์ ฝ่ายสินเชื่อและการตลาด	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2554 - 2555	ผู้จัดการทั่วไป	บมจ. กรู๊ปลีส / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2553 - 2554	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อและ การตลาด	บมจ. กรู๊ปลีส / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2548 - 2553	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	บจก. บีทีเวลด์ลีส / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2545 - 2548	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายสินเชื่อเพื่อการบริโภค	บจก. บีทีเวลด์ลีส / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2539 - 2545	ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อเช่าซื้อ	บจก. บีทีเวลด์ลีส / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2537 - 2539	ผู้อำนวยการฝ่ายเก็บเงินและ เร่งรัดหนี้สิน	บจก. บีทีเวลด์ลีส / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์



ชื่อ-นามสกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือ หุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
					2533 - 2537	ผู้จัดการอาวุโส ส่วนสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เอกสิน จำกัด
					2530 - 2531	หัวหน้าส่วนติดตามรถยนต์เสียหาย	บจก. ไฮเวย์ / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2526 - 2530	หัวหน้าส่วนอะไหล่	บจก. นอร์ธเวย์ / ขายและ ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2521 - 2526	เจ้าหน้าที่	บจก. ไฮเวย์ / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
17. นางกตिका กุสวาที (จิระดำรง)	33	ปริญญาโท สถาบันบัณฑิตพัฒน- บริหารศาสตร์ คณะสถิติประยุกต์ สาขาคณิตศาสตร์ประกันภัย และการบริหารความเสี่ยง ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่น 105/2556	ทางตรง : 0.22 ทางอ้อม ¹ : 9.07	บุตรของ นาย สามารถ จิระดำรง	2554 - ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท / เลขานุการคณะกรรมการบริษัท / เลขานุการคณะกรรมการกำกับ ดูแลการบริหารความเสี่ยง	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์

หมายเหตุ: ¹ ผู้ถือหุ้นทางอ้อม ได้แก่ สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ของคู่สมรส และ/หรือ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และ/หรือ บจ. เอส ซีเตอร์ ที่บุคคลดังกล่าวถือหุ้นตามสัดส่วนการถือหุ้น

^{*} ถือหุ้นผ่านคัสโตเดียน

^{**} ดำเนินการโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม



รายละเอียดการดำรงตำแหน่งของผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทในบริษัทที่เกี่ยวข้อง

ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง วันที่ได้รับแต่งตั้ง	บริษัท	บริษัท เอส ชาร์เตอร์ จำกัด	บริษัท วีร วงษ์ จำกัด	บริษัท วีรวงษ์ เอสเตท จำกัด	บริษัท สห พิทักษ์สิน จำกัด	บริษัท หวัง หลี จำกัด	The Excimer Centre Pte. Ltd. (Singapore)	สมาคม ส่งเสริมผู้ ลงทุนไทย	บริษัท มดเอส จำกัด
1. นายสามารถ จิระดำรง ประธานกรรมการ	X	I							
2. นายสุรศักดิ์ เข็มทองคำ กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ	I, III	I							
3. นายศิริวัตร หวังหลี กรรมการ	I		I, III	I, III	I	I			
4. นายริชาร์ด วี เคง กว๊อก กรรมการ	I						I		
5. นายคริสโตเฟอร์ ซี เทย์ กรรมการ	I								
6. นายทศพร เลิศพันธ์ กรรมการ / ผู้จัดการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	I, III	I							
7. นายฉัตรชัย โชตนาการ รองประธานกรรมการ / ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ	I, II								
8. นางวชิรา ณ ระนอง กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ	I, II							I	
9. นายฐานิศร เดชขำรง กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ	I, II								



ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง วันที่ได้รับแต่งตั้ง	บริษัทฯ	บริษัท เอส ชาร์เตอร์ จำกัด	บริษัท วีร วงษ์ จำกัด	บริษัท วีรวงษ์ เอสเตท จำกัด	บริษัท สห พิทักษ์สิน จำกัด	บริษัท หวัง หลี จำกัด	The Excimer Centre Pte. Ltd. (Singapore)	สมาคม ส่งเสริมผู้ ลงทุนไทย	บริษัท มดเอส จำกัด
10. นายกฤษกร เนตรประภา ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อและการตลาด	III								
11. นายวันชัย บุญธรรม ผู้จัดการฝ่ายเก็บเงินและเร่งรัดหนี้สิน	III								I
12. นางสาววัชรภรณ์ เมรุทอง ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน	III								
13. นางสาวแจ่มสิริ สังขรักษ์ ผู้จัดการฝ่ายบุคคลและธุรการ	III								
14. นางสาวอารีย์ ศรีไกรรส ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ	III								
15. นางสาวจิระนัย พรหมทอง ผู้จัดการฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์	III								
16. นายไพบูลย์ ชัยเบญจพล ผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน	III								I

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	ชื่อหน่วยงานบริษัท/ประเภท ธุรกิจ
นายไพบุลย์ ชัยเบญจพล / ผู้จัดการสำนัก ตรวจสอบภายใน / 19 สิงหาคม 2558	54	ปริญญาตรี คณะบริหารธุรกิจ สาขาการจัดการทั่วไป มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช ประกาศนียบัตรวิชาชีพ วิริยะพาณิชย์ Modern Management Program คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ทางตรง : 0.03 ทางอ้อม ¹ : ไม่มี	ไม่มี	สิงหาคม 2558-ปัจจุบัน	ผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					มกราคม 2560-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. มตเอส / เร่งรัดหนี้สิน
					2557-กรกฎาคม 2558	ผู้ช่วยผู้จัดการสำนักตรวจสอบ ภายใน	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2556 - 2557	หัวหน้าแผนกลูกค้าสัมพันธ์ ฝ่ายสินเชื่อและการตลาด	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2554 - 2555	ผู้จัดการทั่วไป	บมจ. กรู๊ปลีส / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2553 - 2554	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อและ การตลาด	บมจ. กรู๊ปลีส / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2548 - 2553	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	บจก. บีทีเวิลด์ลีส / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2545 - 2548	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายสินเชื่อเพื่อการบริโภค	บจก. บีทีเวิลด์ลีส / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2539 - 2545	ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อเช่าซื้อ	บจก. บีทีเวิลด์ลีส / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์



ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงานบริษัท/ประเภท ธุรกิจ
					2537 - 2539	ผู้อำนวยการฝ่ายเก็บเงินและ เร่งรัดหนี้สิน	บจก. บีทีเวิลด์ลีส์ / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2533 - 2537	ผู้จัดการอาวุโส ส่วนสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เอกสิน จำกัด
					2530 - 2531	หัวหน้าส่วนติดตามรถยัด เสียหาย	บจก. ไฮเวย์ / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2526 - 2530	หัวหน้าส่วนอะไหล่	บจก. นอร์ธเวย์ / ขายและให้ เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2521 - 2526	เจ้าหน้าที่	บจก. ไฮเวย์ / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์

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



เอกสารแนบ 3

แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

แนวคิดและวัตถุประสงค์

การมีระบบการควบคุมภายในที่ดีมีความสำคัญอย่างยิ่งสำหรับบริษัทจดทะเบียน หรือบริษัทที่มีประชาชนเป็นผู้ถือหุ้น โดยระบบที่ดีจะสามารถช่วยป้องกันบริหารจัดการความเสี่ยงหรือความเสียหายต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัท และผู้ที่มีส่วนได้เสียได้เป็นอย่างดี ดังนั้น จึงเป็นหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทที่จะต้องดำเนินการให้มั่นใจว่า บริษัทมีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอในการดูแลการดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย วัตถุประสงค์ กฎหมาย ข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องได้อย่างมีประสิทธิภาพ สามารถป้องกันทรัพย์สินจากการทุจริตเสียหาย รวมทั้ง มีการจัดทำบัญชี รายงานที่ถูกต้องน่าเชื่อถือ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ได้รับความร่วมมือเป็นอย่างดีจาก ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส 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 และการรักษาจริยบรรณในการดำเนินงานที่ครอบคลุมถึง 1.1.1 การปฏิบัติหน้าที่ประจำวัน และการตัดสินใจในเรื่องต่างๆ 1.1.2 การปฏิบัติต่อลูกค้า ลูกค้า และบุคคลภายนอก	✓ ✓	
1.2 มีข้อกำหนดที่เป็นลายลักษณ์อักษรให้ผู้บริหาร และพนักงานปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อตรง และรักษาจริยบรรณ ที่ครอบคลุมถึง 1.2.1 มีข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยกรรม (code of conduct) สำหรับผู้บริหาร และพนักงานที่เหมาะสม 1.2.2 มีข้อกำหนดห้ามผู้บริหาร และพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับกิจการ ซึ่งรวมถึงการห้ามคอร์รัปชันอันทำให้เกิดความเสียหายต่อองค์กร ² 1.2.3 มีบทลงโทษที่เหมาะสมหากมีการฝ่าฝืนข้อกำหนดข้างต้น 1.2.4 มีการสื่อสารข้อกำหนด และบทลงโทษข้างต้นให้ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนรับทราบ เช่น รวมอยู่ในการปฐมนิเทศพนักงานใหม่ ให้พนักงานลงนามรับทราบข้อกำหนด และบทลงโทษเป็นประจำทุกปี รวมทั้งมีการเผยแพร่ code of conduct ให้แก่พนักงาน และบุคคลภายนอกได้รับทราบ	✓ ✓ ✓ ✓	
1.3 มีกระบวนการติดตาม และประเมินผลการปฏิบัติตาม Code of Conduct 1.3.1 การติดตาม และประเมินผลโดยหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติ (compliance unit) 1.3.2 การประเมินตนเองโดยผู้บริหาร และพนักงาน 1.3.3 การประเมินโดยผู้เชี่ยวชาญที่เป็นอิสระจากภายนอกองค์กร	✓ ✓ ✓	
1.4 มีการจัดการอย่างทันเวลาหากพบการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับความซื่อตรง และการรักษาจริยบรรณ 1.4.1 มีกระบวนการที่ทำให้สามารถตรวจพบการฝ่าฝืนได้ภายในเวลาที่เหมาะสม 1.4.2 มีกระบวนการที่ทำให้สามารถลงโทษ หรือจัดการกับการฝ่าฝืนได้อย่างเหมาะสม และภายในเวลาอันควร 1.4.3 มีการแก้ไขการกระทำที่ขัดต่อหลักความซื่อตรง และการรักษาจริยบรรณอย่างเหมาะสม และภายในเวลาอันควร	✓ ✓ ✓	

² บริษัทควรกำหนดการควบคุมภายในตามมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของบริษัท

2. คณะกรรมการมีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร และทำหน้าที่กำกับดูแล (Oversight) และพัฒนาการดำเนินการด้านการควบคุมภายใน

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
2.1 มีการกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการแยกจากฝ่ายบริหาร โดยได้สงวนสิทธิอำนาจเฉพาะของคณะกรรมการไว้อย่างชัดเจน	✓	
2.2 คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจนและวัดผลได้ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของผู้บริหาร และพนักงาน	✓	
2.3 คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้บริษัทกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ และผู้บริหารให้ถูกต้องตามกฎหมาย กฎบัตร ซึ่งครอบคลุมบทบาทที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบ ผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้รับผิดชอบต่อรายงานทางการเงิน	✓	
2.4 คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้มีความรู้เกี่ยวกับธุรกิจของบริษัท และมีความเชี่ยวชาญที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท หรือสามารถขอคำแนะนำจากผู้เชี่ยวชาญในเรื่องนั้นๆ ได้	✓	
2.5 คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการอิสระที่มีความรู้ ความสามารถ น่าเชื่อถือ และมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่อย่างแท้จริง เช่น ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท ไม่มีความสัมพันธ์อื่นใดอันอาจมีอิทธิพลต่อการใช้ดุลยพินิจ และปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระในจำนวนที่เหมาะสมเพียงพอ	✓	
2.6 คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลการพัฒนา และปฏิบัติเรื่องการควบคุมภายในในองค์กร ซึ่งครอบคลุมทั้งการสร้างสภาพแวดล้อม การควบคุมการประเมินความเสี่ยง กิจกรรมการควบคุมข้อมูล และการสื่อสารและการติดตาม	✓	

3. ฝ่ายบริหารได้จัดให้มีโครงสร้างสายการรายงานการกำหนดอำนาจในการสั่งการและความรับผิดชอบที่เหมาะสมเพื่อให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ภายใต้การกำกับดูแล (oversight) ของคณะกรรมการ

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
3.1 ผู้บริหารระดับสูงกำหนดโครงสร้างองค์กรที่สนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท โดยพิจารณาถึงความเหมาะสม ทั้งทางธุรกิจและกฎหมาย รวมถึงการจัดให้มีการควบคุมภายในอย่างมีประสิทธิภาพ เช่น แบ่งแยกหน้าที่ในส่วนงานที่สำคัญ ซึ่งทำให้เกิดการตรวจสอบถ่วงดุลระหว่างกัน มีงานตรวจสอบภายในที่ขึ้นตรงกับกรรมการตรวจสอบ และมีสายการรายงานที่ชัดเจน เป็นต้น	✓	
3.2 ผู้บริหารระดับสูงกำหนดสายการรายงานในบริษัท โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมเกี่ยวกับอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบ และการสื่อสารข้อมูล	✓	
3.3 มีการกำหนด มอบหมาย และจำกัดอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบอย่างเหมาะสมระหว่างคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูง ผู้บริหาร และพนักงาน	✓	

4. ฝ่ายบริหารได้จัดให้มีโครงสร้างสายการรายงานการกำหนดอำนาจในการสั่งการและความรับผิดชอบที่เหมาะสมเพื่อให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ภายใต้การกำกับดูแล (oversight) ของคณะกรรมการ

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
4.1 บริษัทมีนโยบาย และวิธีการปฏิบัติเพื่อจัดหา พัฒนา และรักษาบุคลากรที่มีความรู้ และความสามารถที่เหมาะสม และมีกระบวนการสอบทานนโยบาย และวิธีการปฏิบัตินั้นอย่างสม่ำเสมอ	✓	
4.2 บริษัทมีกระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงาน การให้แรงจูงใจ หรือรางวัลต่อบุคลากรที่มีผลการปฏิบัติงานดี และการจัดการต่อบุคลากรที่มีผลงานไม่บรรลุเป้าหมาย รวมถึงการสื่อสารกระบวนการเหล่านี้ให้ผู้บริหาร และพนักงานทราบ	✓	
4.3 บริษัทมีกระบวนการแก้ไขปัญหา หรือเตรียมพร้อมสำหรับการขาดบุคลากรที่มีความรู้ และความสามารถที่เหมาะสมอย่างทันเวลา	✓	
4.4 บริษัทมีกระบวนการสรรหา พัฒนา และรักษาผู้บริหาร และพนักงานทุกคน เช่น การจัดระบบที่ปรึกษา (mentoring) และการฝึกอบรม	✓	
4.5 บริษัทมีแผน และกระบวนการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่ง (succession plan) ที่สำคัญ	✓	

5. องค์กรกำหนดให้บุคลากรมีหน้าที่ และความรับผิดชอบในการควบคุมภายในเพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ขององค์กร

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
5.1 คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารมีกระบวนการ และการสื่อสารเชิงบังคับให้บุคลากรทุกคนมีความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายใน และจัดให้มีการปรับปรุงแก้ไขกระบวนการปฏิบัติในกรณีที่เกิดจำเป็น	✓	
5.2 คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารกำหนดตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน การสร้างแรงจูงใจ และการให้รางวัลที่เหมาะสม โดยพิจารณาทั้งเรื่องการปฏิบัติตาม Code of Conduct และวัตถุประสงค์ในระยะสั้น และระยะยาวของบริษัท	✓	
5.3 คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารประเมินแรงจูงใจ และการให้รางวัลอย่างต่อเนื่อง โดยเน้นให้สามารถเชื่อมโยงกับความสำเร็จของหน้าที่ในการปฏิบัติตามการควบคุมภายในด้วย	✓	
5.4 คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารได้พิจารณาไม่ให้มีการสร้างแรงกดดันที่มากเกินไปในการปฏิบัติหน้าที่ของบุคลากรแต่ละคน	✓	

การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

6. องค์กรกำหนดวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจนเพียงพอ เพื่อให้สามารถระบุและประเมินความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
6.1 บริษัทสามารถปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และเหมาะสมกับธุรกิจ ในขณะนั้น โดยแสดงได้ว่ารายการในรายงานทางการเงินมีตัวตนจริงครบถ้วน แสดงถึง สิทธิ หรือภาระผูกพันของบริษัทได้ถูกต้อง มีมูลค่าเหมาะสม และเปิดเผยข้อมูลครบถ้วน ถูกต้อง	✓	
6.2 บริษัทกำหนดสาระสำคัญของรายการทางการเงินโดยพิจารณาถึงปัจจัยที่สำคัญ เช่น ผู้ใช้รายงานทางการเงิน ขนาดของรายการ แนวโน้มของธุรกิจ	✓	
6.3 รายงานทางการเงินของบริษัทสะท้อนถึงกิจกรรมการดำเนินงานของบริษัทอย่างแท้จริง	✓	
6.4 คณะกรรมการ หรือคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอนุมัติ และสื่อสารนโยบายการ บริหารความเสี่ยงให้ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนรับทราบ และถือปฏิบัติจนเป็นส่วน หนึ่งของวัฒนธรรมขององค์กร	✓	

7. องค์กรกำหนดวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจนเพียงพอ เพื่อให้สามารถระบุและประเมินความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
7.1 บริษัทระบุความเสี่ยงทุกประเภทซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการค้าในธุรกิจ ทั้งระดับองค์กร หน่วยงาน ฝ่ายงาน และหน้าที่งานต่างๆ	✓	
7.2 บริษัทวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจเกิดจากทั้งปัจจัยภายใน และปัจจัยภายนอก องค์กร ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ การดำเนินงาน การรายงานการปฏิบัติตาม กฎเกณฑ์ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	✓	
7.3 ผู้บริหารทุกระดับมีส่วนร่วมในการบริหารความเสี่ยง	✓	
7.4 บริษัทได้ประเมินความสำคัญของความเสี่ยงโดยพิจารณาทั้งโอกาสเกิดเหตุการณ์ และ ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น	✓	
7.5 บริษัทมีมาตรการ และแผนปฏิบัติงานเพื่อจัดการความเสี่ยงโดยอาจเป็นการยอมรับ ความเสี่ยงนั้น (acceptance) การลดความเสี่ยง (reduction) การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง (avoidance) หรือการร่วมรับความเสี่ยง (sharing)	✓	

8. **องค์กรได้พิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการทุจริต ในการประเมินความเสี่ยงที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร**

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
8.1 บริษัทประเมินโอกาสที่จะเกิดการทุจริตขึ้นโดยครอบคลุมการทุจริตแบบต่างๆ เช่น การจัดทำรายงานทางการเงินเท็จ การทำให้สูญเสียชีวิตสิน การคอร์รัปชัน การที่ผู้บริหารสามารถฝ่าฝืนระบบควบคุมภายใน (management override of internal controls) การเปลี่ยนแปลงข้อมูลในรายงานที่สำคัญ การได้มาหรือใช้ไปซึ่งทรัพย์สินโดยไม่ถูกต้อง เป็นต้น	✓	
8.2 บริษัทได้ทบทวนเป้าหมายการปฏิบัติงานอย่างรอบคอบ โดยพิจารณาความเป็นไปได้ของเป้าหมายที่กำหนดแล้ว รวมทั้งพิจารณาความสมเหตุสมผลของการให้สิ่งจูงใจ หรือผลตอบแทนแก่พนักงานแล้วด้วยว่า ไม่มีลักษณะส่งเสริมให้พนักงานกระทำไม่เหมาะสม เช่น ไม่ตั้งเป้าหมายยอดขายของบริษัทไว้สูงเกินความเป็นจริงจนทำให้เกิดแรงจูงใจในการตกแต่งตัวเลขยอดขาย เป็นต้น	✓	
8.3 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณา และสอบถามผู้บริหารเกี่ยวกับโอกาสในการเกิดทุจริต และมาตรการที่บริษัทดำเนินการเพื่อป้องกัน หรือแก้ไขการทุจริต	✓	
8.4 บริษัทได้สื่อสารให้พนักงานทุกคนเข้าใจ และปฏิบัติตามนโยบาย และแนวปฏิบัติที่กำหนดไว้	✓	

9. **องค์กรสามารถระบุและประเมินความเปลี่ยนแปลงที่อาจมีผลกระทบต่อระบบการควบคุมภายใน**

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
9.1 บริษัทประเมินการเปลี่ยนแปลงปัจจัยภายนอกองค์กรที่อาจมีผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ การควบคุมภายใน และรายงานทางการเงิน ตลอดจนได้กำหนดมาตรการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงนั้นอย่างเพียงพอแล้ว	✓	
9.2 บริษัทประเมินการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการทำธุรกิจที่อาจมีผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ การควบคุมภายใน และรายงานทางการเงิน ตลอดจนได้กำหนดมาตรการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงนั้นอย่างเพียงพอแล้ว	✓	
9.3 บริษัทประเมินการเปลี่ยนแปลงผู้นำองค์กรที่อาจมีผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ การควบคุมภายใน และรายงานทางการเงิน ตลอดจนได้กำหนดมาตรการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงนั้นอย่างเพียงพอแล้ว	✓	

การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)

10. องค์กรกำหนดวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจนเพียงพอ เพื่อให้สามารถระบุและประเมินความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
10.1 มาตรการควบคุมของบริษัทมีความเหมาะสมกับความเสี่ยง และลักษณะเฉพาะขององค์กร เช่น สภาพแวดล้อม ความซับซ้อนของงาน ลักษณะงาน ขอบเขตการดำเนินงาน รวมถึงลักษณะเฉพาะอื่นๆ	✓	
10.2 บริษัทมีมาตรการควบคุมภายในที่กำหนดเป็นลายลักษณ์อักษร และครอบคลุมกระบวนการต่างๆ อย่างเหมาะสม เช่น มีนโยบาย และระเบียบวิธีปฏิบัติงานเกี่ยวกับธุรกรรมด้านการเงิน การจัดซื้อ และการบริหารทั่วไป ตลอดจนกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ และลำดับชั้นการอนุมัติของผู้บริหารในแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจน รัดกุม เพื่อให้สามารถป้องกันการทุจริตได้ เช่น มีการกำหนดขนาดวงเงิน และอำนาจอนุมัติของผู้บริหารแต่ละระดับ ขั้นตอนในการอนุมัติโครงการลงทุน ขั้นตอนการจัดซื้อ และวิธีการคัดเลือกผู้ขาย การบันทึกข้อมูลรายละเอียด การตัดสินใจจัดซื้อ ขั้นตอนการเบิกจ่ายวัสดุ อุปกรณ์ หรือการเบิกใช้เครื่องมือต่างๆ เป็นต้น โดยได้จัดให้มีกระบวนการสำหรับกรณีต่างๆ ดังนี้ 10.2.1 การเก็บรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อประโยชน์ในการติดตาม และสอบทานการทำรายการระหว่างกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมทั้งมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันเสมอ 10.2.2 กรณีที่บริษัทอนุมัติธุรกรรม หรือทำสัญญากับผู้ที่เกี่ยวข้องในลักษณะที่มีผลผูกพันบริษัทในระยะยาวไปแล้ว เช่น การทำสัญญาซื้อขายสินค้าการให้กู้ยืม การค้าประกัน บริษัทได้ติดตามให้มั่นใจแล้วว่าการปฏิบัติเป็นไปตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ตลอดระยะเวลาที่มีผลผูกพันบริษัท เช่น ติดตามการชำระหนี้คืนตามกำหนด หรือมีการทบทวนความเหมาะสมของสัญญา เป็นต้น	✓	✓
10.3 บริษัทกำหนดให้การควบคุมภายในมีความหลากหลายอย่างเหมาะสม เช่น การควบคุมแบบ manual และ automated หรือการควบคุมแบบป้องกัน และติดตาม	✓	
10.4 บริษัทกำหนดให้มีการควบคุมภายในในทุกระดับขององค์กร เช่น ทั้งระดับ กลุ่มบริษัท หน่วยธุรกิจ สายงาน ฝ่ายงาน แผนก หรือกระบวนการ	✓	
10.5 บริษัทมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบในงาน 3 ด้านต่อไปนี้ออกจากกันโดยเด็ดขาดเพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกัน กล่าวคือ (1) หน้าที่อนุมัติ (2) หน้าที่บันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศและ (3) หน้าที่ในการดูแลจัดเก็บทรัพย์สิน	✓	

11. องค์การเลือกและพัฒนากิจกรรมการควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยี เพื่อช่วยสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
11.1 บริษัทควรกำหนดความเกี่ยวข้องกันระหว่างการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ ในกระบวนการปฏิบัติงาน และการควบคุมทั่วไปของระบบสารสนเทศ	✓	
11.2 บริษัทควรกำหนดการควบคุมของโครงสร้างพื้นฐานของระบบเทคโนโลยีให้มีความเหมาะสม	✓	
11.3 บริษัทควรกำหนดการควบคุมด้านความปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีให้มีความเหมาะสม	✓	
11.4 บริษัทควรกำหนดการควบคุมกระบวนการได้มา การพัฒนา และการบำรุงรักษาระบบเทคโนโลยีให้มีความเหมาะสม	✓	

12. องค์การเลือกและพัฒนากิจกรรมการควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยี เพื่อช่วยสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
12.1 บริษัทมีนโยบายที่รัดกุมเพื่อติดตามให้การทำธุรกรรมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติที่กำหนด เช่น ข้อบังคับของบริษัท เกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เกณฑ์ของสำนักงานฯลฯ เพื่อป้องกันการหาโอกาส หรือนำผลประโยชน์ของบริษัทไปใช้ส่วนตัว	✓	
12.2 บริษัทมีนโยบายเพื่อให้การพิจารณาอนุมัติธุรกรรมกระทำโดยผู้ที่ไม่มีส่วนได้เสียในธุรกรรมนั้น	✓	
12.3 บริษัทมีนโยบายเพื่อให้การพิจารณาอนุมัติธุรกรรมคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ และพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก (at arms' length basis)	✓	
12.4 บริษัทมีกระบวนการติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม รวมทั้งกำหนดแนวทางให้บุคคลที่บริษัทแต่งตั้งให้เป็นกรรมการ หรือผู้บริหารในบริษัทย่อย หรือร่วมนั้นถือปฏิบัติ (หากบริษัทไม่มีเงินลงทุนในบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วมไม่ต้องตอบข้อนี้)		
12.5 บริษัทกำหนดหน้าที่ และความรับผิดชอบในการนำนโยบาย และกระบวนการไปปฏิบัติ โดยผู้บริหาร และพนักงาน	✓	
12.6 นโยบาย และกระบวนการปฏิบัติของบริษัทได้รับการนำไปใช้ในเวลาที่เหมาะสมโดยบุคลากรที่มีความสามารถ รวมถึงการครอบคลุมกระบวนการแก้ไขข้อผิดพลาดในการปฏิบัติงาน	✓	
12.7 บริษัททบทวนนโยบาย และกระบวนการปฏิบัติให้มีความเหมาะสมอยู่เสมอ	✓	

ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)**13. องค์กรข้อมูลที่เกี่ยวข้องและมีคุณภาพ เพื่อสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่กำหนดไว้**

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
13.1 บริษัทกำหนดข้อมูลที่ต้องการใช้ในการดำเนินงาน ทั้งข้อมูลจากภายใน และภายนอกองค์กรที่มีคุณภาพ และเกี่ยวข้องต่องาน	✓	
13.2 บริษัทพิจารณาทั้งต้นทุน และประโยชน์ที่จะได้รับ รวมถึงปริมาณ และความถูกต้องของข้อมูล	✓	
13.3 บริษัทดำเนินการเพื่อให้คณะกรรมการมีข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอสำหรับใช้ประกอบการตัดสินใจตัวอย่างข้อมูลที่สำคัญ เช่น รายละเอียดของเรื่องที่เสนอให้พิจารณาเหตุผล ผลกระทบต่อบริษัท ทางเลือกต่างๆ	✓	
13.4 บริษัทดำเนินการเพื่อให้กรรมการบริษัทได้รับหนังสือนัดประชุม หรือเอกสารประกอบการประชุมที่ระบุข้อมูลที่จำเป็น และเพียงพอต่อการพิจารณาก่อนการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อยภายในระยะเวลาขั้นต่ำตามที่กฎหมายกำหนด	✓	
13.5 บริษัทดำเนินการเพื่อให้รายงานการประชุมคณะกรรมการมีรายละเอียดตามควร เพื่อให้สามารถตรวจสอบย้อนหลังเกี่ยวกับความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการแต่ละราย เช่น การบันทึกข้อซักถามของกรรมการ ความเห็น หรือข้อสังเกตของกรรมการในเรื่องที่พิจารณา ความเห็นของกรรมการรายที่ไม่เห็นด้วยกับเรื่องที่เสนอพร้อมเหตุผล เป็นต้น	✓	
13.6 บริษัทมีการดำเนินการดังต่อไปนี้		
13.6.1 มีการจัดเก็บเอกสารสำคัญไว้อย่างครบถ้วนเป็นหมวดหมู่	✓	
13.6.2 กรณีที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี หรือผู้ตรวจสอบภายในว่ามีข้อบกพร่องในการควบคุมภายใน บริษัทได้แก้ไขข้อบกพร่องนั้นอย่างครบถ้วนแล้ว	✓	

14. องค์กรสื่อสารข้อมูลภายในองค์กรซึ่งรวมถึงวัตถุประสงค์และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายในที่จำเป็นต่อการสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่วางไว้

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
14.1 บริษัทมีกระบวนการสื่อสารข้อมูลภายในอย่างมีประสิทธิภาพ และมีช่องทางการสื่อสารที่เหมาะสมเพื่อสนับสนุนการควบคุมภายใน	✓	
14.2 บริษัทมีการรายงานข้อมูลสำคัญถึงคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ และคณะกรรมการบริษัทสามารถเข้าถึงแหล่งสารสนเทศที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงาน หรือสอบทานรายการต่าง ๆ ตามที่ต้องการ เช่น การกำหนดบุคคลที่เป็นศูนย์ติดต่อเพื่อให้สามารถติดต่อขอข้อมูลอื่นนอกจากที่ได้รับจากผู้บริหาร รวมทั้งการติดต่อสอบถามข้อมูลจากผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน การจัดประชุมระหว่างคณะกรรมการ และผู้บริหารตามที่คณะกรรมการร้องขอ การจัดกิจกรรมพบปะหารือระหว่างคณะกรรมการและผู้บริหารนอกเหนือจากการประชุมคณะกรรมการ เป็นต้น	✓	
14.3 บริษัทจัดให้มีช่องทางการสื่อสารพิเศษ หรือช่องทางลับเพื่อให้บุคคลต่าง ๆ ภายในบริษัทสามารถแจ้งข้อมูล หรือเบาะแสเกี่ยวกับการฉ้อฉล หรือทุจริตภายในบริษัท (whistle-blower hotline) ได้อย่างปลอดภัย	✓	

15. องค์กรได้สื่อสารกับหน่วยงานภายนอก เกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
15.1 บริษัทมีกระบวนการสื่อสารข้อมูลกับผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ และมีช่องทางการสื่อสารที่เหมาะสมเพื่อสนับสนุนการควบคุมภายใน เช่น จัดให้มีเจ้าหน้าที่ หรือหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ หรือศูนย์รับเรื่องร้องเรียน เป็นต้น	✓	
15.2 บริษัทจัดให้มีช่องทางการสื่อสารพิเศษ หรือช่องทางลับเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กรสามารถแจ้งข้อมูล หรือเบาะแสเกี่ยวกับการฉ้อฉล หรือทุจริต (whistle blower hotline) แก่บริษัทได้อย่างปลอดภัย	✓	

ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

16. องค์กรได้สื่อสารกับหน่วยงานภายนอก เกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
16.1 บริษัทจัดให้มีกระบวนการติดตามการปฏิบัติตามจริยธรรมธุรกิจ และข้อกำหนด ห้ามฝ่ายบริหาร และพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เช่น กำหนดให้แต่ละส่วนงานติดตามการปฏิบัติ และรายงานผู้บังคับบัญชาหรือมอบหมายให้หน่วยงานตรวจสอบภายในติดตามการปฏิบัติ และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นต้น	✓	
16.2 บริษัทจัดให้มีการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้โดยการประเมินตนเอง และ/หรือ การประเมินอิสระโดยผู้ตรวจสอบภายใน	✓	
16.3 ความถี่ในการติดตาม และประเมินผลมีความเหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงของบริษัท	✓	
16.4 ดำเนินการติดตาม และประเมินผลระบบการควบคุมภายในโดยผู้ที่มีความรู้ และความสามารถ	✓	
16.5 บริษัทกำหนดแนวทางการรายงานผลการตรวจสอบภายในให้ขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ	✓	
16.6 บริษัทส่งเสริมให้ผู้ตรวจสอบภายในปฏิบัติหน้าที่ตามมาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน (International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing, IIA)	✓	

17. องค์กรประเมินและสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายในอย่างทันเวลาต่อบุคคลที่รับผิดชอบ ซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการตามความเหมาะสม

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
17.1 บริษัทประเมินผล และสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายใน และดำเนินการเพื่อติดตามแก้ไขอย่างทันทั่วทั้งที่ หากผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นแตกต่างจากเป้าหมายที่กำหนดไว้อย่างมีนัยสำคัญ	✓	
17.2 บริษัทมีนโยบายการรายงานดังนี้		
17.2.1 ฝ่ายบริหารต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทโดยพลันในกรณีที่เกิดเหตุการณ์หรือสงสัยว่ามีเหตุการณ์ทุจริตอย่างร้ายแรง มีการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย หรือมีการกระทำที่ผิดปกติดูอื่นซึ่งอาจกระทบต่อชื่อเสียง และฐานะการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ	✓	
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 2559 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวมทั้งสิ้นจำนวน 4 ครั้ง โดยมีการประชุมร่วมกันกับผู้สอบบัญชี เพื่อพิจารณาผลการสอบทานหรือตรวจสอบงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี อีกทั้งมีการประชุมร่วมกับผู้ตรวจสอบภายในและฝ่ายจัดการ เพื่อรับทราบถึงผลการตรวจสอบภายใน รวมทั้งประเมินความพอใจของการควบคุมภายในเพื่อการกำกับดูแลกิจการที่ดีอีกทางหนึ่ง โดยมีสาระสำคัญสรุปได้ ดังนี้

- **การสอบทานรายงานทางการเงิน:** คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานข้อมูลที่สำคัญของงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี 2559 ร่วมกันกับฝ่ายบริหาร และผู้สอบบัญชี โดยได้รับฟัง และซักถามพร้อมนำข้อสังเกตเพิ่มเติมของผู้สอบบัญชีมาพิจารณา และปรึกษาร่วมกับฝ่ายบริหารเพื่อปรับปรุงระบบบัญชี และการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องของบริษัทให้เหมาะสมยิ่งขึ้น สำหรับรอบปี พ.ศ. 2559 โดยพิจารณาความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่บริษัทใช้ในการจัดทำงบการเงินและความครบถ้วนของการเปิดเผยข้อมูล คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่างบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินของบริษัทเพียงพอและถูกต้องตามที่ควร รวมทั้งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป

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

- **การสอบทานการกำกับดูแลกิจการที่ดี:** คณะกรรมการตรวจสอบได้กำกับดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนด อีกทั้งได้สอบทานการทำธุรกรรมที่เป็นรายการระหว่างกันแล้วไม่พบว่ามีรายการทำธุรกรรมที่เป็นรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในปี 2559

- **การสอบทานการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์:** คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าบริษัทได้ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์กฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องได้อย่างเหมาะสม

- **การพิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้ตรวจสอบบัญชี:** คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและประเมินความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี รวมทั้งขอบเขตการตรวจสอบและเรื่องสำคัญที่เน้นในการตรวจสอบรายไตรมาสและประจำปี คัดเลือก และเสนอชื่อผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อนำเสนอต่อผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ จากผลการพิจารณาถึงความเป็นอิสระ ความเชี่ยวชาญในวิชาชีพสอบบัญชี ผลการปฏิบัติงาน และค่าสอบบัญชีที่เหมาะสม คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอให้แต่งตั้ง นางสาวสมใจ คุณปสุต โบอนุญาตเลขที่ 4499, นางสาวรัตนาลาละ โบอนุญาตเลขที่ 3734 และนางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิช โบอนุญาตเลขที่ 4951 แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับปี 2559

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



- การรักษาคุณภาพของคณะกรรมการตรวจสอบ: คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการพิจารณา และทบทวนการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยให้มีความเหมาะสม สอดคล้องกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งมีการประเมินตนเองเป็นรายบุคคล และประเมินผลการปฏิบัติงานทั้งคณะ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบมีประสิทธิภาพ และบรรลุวัตถุประสงค์ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

- การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ:

รายชื่อ	ประชุมคณะกรรมการ	ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ
นายฉัตรชัย โชตนาการ	4	4
ดร. สุานิศร เดชธำรง	4	4
นางวชิรา ณ ระนอง	4	4

จากสาระสำคัญโดยสรุปข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นในภาพรวมว่า บริษัทมีการปฏิบัติงานอยู่ในเกณฑ์ดี ไม่มีข้อบกพร่องหรือความเสี่ยงใดที่มีนัยสำคัญสำหรับงบการเงินประจำปี 2559 รวมทั้งไม่มีเหตุการณ์แสดงถึงปัญหาหรือรายการที่มีผลกระทบต่องบการเงินอย่างมีนัยสำคัญ

นายฉัตรชัย โชตนาการ

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)