



บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2558



สารบัญ

	หน้า
ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ	
1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	1 - 1
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	1 - 4
3. ปัจจัยความเสี่ยง	1 - 10
4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	1 - 13
5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	1 - 15
6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	1 - 16
ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ	
7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	2 - 1
8. โครงสร้างการจัดการ	2 - 3
9. การกำกับดูแลกิจการ	2 - 11
10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	2 - 21
11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	2 - 25
12. รายการระหว่างกัน	2 - 27
ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินการ	
13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	3 - 1
14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	3 - 9
ส่วนที่ 4 การรับรองความถูกต้อง	
การรับรองความถูกต้อง	4 - 1
เอกสารแนบ	
เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย
เอกสารแนบ 3	รายละเอียดเกี่ยวกับหน่วยงานตรวจสอบภายใน และหน่วยงานกำกับดูแล การปฏิบัติงานของบริษัท
เอกสารแนบ 4	รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินทรัพย์สิน
เอกสารแนบ 5	อื่นๆ



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 และการพัฒนาความรู้

- พันธกิจ ต่อ ผู้ถือหุ้น

ดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์และโปร่งใส สร้างผลตอบแทนที่ดี ส่งเสริมให้มีระบบตรวจสอบการบริหารจัดการที่เป็นมาตรฐาน โปร่งใส และสามารถเปิดเผยได้

- พันธกิจ ต่อ ลูกค้าและคู่ค้า

สนับสนุนให้ความร่วมมือปฏิบัติตามข้อกำหนดที่ก่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ลูกค้าและคู่ค้า ด้วยความซื่อสัตย์ ยึดมั่นในคุณธรรม จริยธรรม และสนับสนุนให้เกิดกิจกรรมที่ตอบสนองสังคมและสิ่งแวดล้อม

กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ

ยังคงมุ่งเน้นไปที่ตลาดเดิมเนื่องจากยังมีช่องทางที่สามารถเข้าถึงจำนวนลูกค้าได้อีก โดยยังคงรักษาสัดส่วนการให้สินเชื่อในตลาดเดิมที่บริษัททำการให้สินเชื่ออยู่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีสัดส่วนการให้สินเชื่อในแต่ละพื้นที่ ได้แก่ พื้นที่ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 73.02 พื้นที่ในเขตชลบุรี คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 16.95 พื้นที่ในเขตอยุธยา คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 6.71 พื้นที่ในเขตฉะเชิงเทรา คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 0.70 พื้นที่ในเขตระยอง คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 1.95 และพื้นที่ในเขตจันทบุรี คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 0.63 อีกทั้งเพื่อเป็นการรักษากลุ่มลูกค้าที่มีคุณภาพของบริษัท จึงเริ่มให้บริการโครงการหมุนล่อมารับเงิน เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่ต้องการเงินด่วน

1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

1.2.1 ประวัติความเป็นมา

มีนาคม 2554 : บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เดิมชื่อบริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด จดทะเบียนเป็นนิติบุคคล ประเภทบริษัทจำกัด เมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2554 ด้วยทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วจำนวน 5,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญทั้งหมดจำนวน 50,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100.00 บาท โดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ 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 อำเภอมะนัง 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

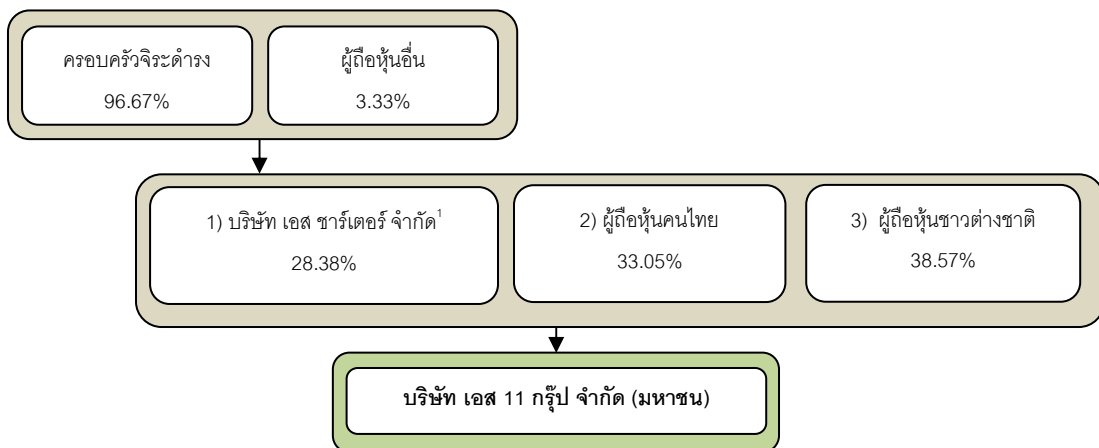


1.2.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญในปี 2558

- 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 รองรับการขายตัวของตลาดสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ในภูมิภาคตะวันออก

1.3 โครงสร้างการถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 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 38.57 และผู้ถือหุ้นคนไทยที่ไม่ใช่บริษัท เอส ชาร์เตอร์ จำกัด ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 33.05



หมายเหตุ : รายงานรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น วันที่ 4 มกราคม 2559 โดย บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

¹บริษัท เอส ชาร์เตอร์ จำกัด มีผู้ถือหุ้น คือครอบครัวจิระดำรง ประกอบด้วย นางสาวกติกา จิระดำรง นายกานต์ จิระดำรง นายสามารถ จิระดำรง นางชลลทิพย์ จิระดำรง และนายชาติชาย จิระดำรง ถือหุ้นรวมกันเป็นสัดส่วนร้อยละ 96.67 และผู้ถือหุ้นอื่นถือหุ้นเป็นสัดส่วนร้อยละ 3.33

1.4 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

บริษัทดำเนินธุรกิจโดยไม่มีความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นรายใหญ่



2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

2.1 ภาพรวมการประกอบธุรกิจของบริษัท

บริษัทประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ โดยมีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายคือ บุคคลธรรมดาอายุย่อยทั่วไป ซึ่งมีรายได้มั่นคงระดับกลางถึงระดับล่าง โดยรถจักรยานยนต์ที่ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อเป็นรถจักรยานยนต์ใหม่ร้อยละ 99 และรถจักรยานยนต์ใช้แล้วร้อยละ 1 ส่วนใหญ่มีราคาเฉลี่ยคันละประมาณ 50,000 – 52,000 บาท เป็นรถจักรยานยนต์ญี่ปุ่นยี่ห้อที่มีความนิยมในตลาด ซึ่งได้แก่ ฮอนด้า ยามาฮ่า คาวาซากิ และซูซูกิ โดยกว่าร้อยละ 90 ของรถจักรยานยนต์ที่ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อทั้งหมดเป็นรถจักรยานยนต์ยี่ห้อฮอนด้า

2.2 โครงสร้างรายได้ของบริษัท

หน่วย : บาท

ประเภทของรายได้	2555		2556		2557		2558	
รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ ¹	388,617,682	97.10%	706,895,025	96.14%	887,504,649	95.02%	1,068,497,872	94.17%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ²	6,631,008	1.66%	20,822,665	2.83%	37,690,150	4.04%	48,078,800	4.24%
รายได้อื่น ³	4,993,452	1.25%	7,531,869	1.02%	8,830,416	0.95%	18,049,971	1.59%
รวมรายได้	400,242,142	100.00%	735,249,559	100.00%	934,025,215	100.00%	1,134,626,643	100.00%

หมายเหตุ: ¹ รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ คำนวณสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรง

² รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ได้แก่ ค่าปรับผิดนัดชำระค่างวด ค่าบริการเกี่ยวกับงานต่อภาษีและโอนกรรมสิทธิ์ทะเบียนรถ

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 โครงสร้างรายได้ของบริษัท ประกอบด้วยรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ ร้อยละ 95.02 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการร้อยละ 4.04 และรายได้อื่นร้อยละ 0.95 ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 โครงสร้างรายได้ของบริษัท ประกอบด้วยรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ ร้อยละ 94.17 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการร้อยละ 4.24 และรายได้อื่นร้อยละ 1.59 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 บุคคลที่เกี่ยวข้องในการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ของบริษัทสามารถอธิบายรายละเอียดดังนี้

2.3.1 ผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ

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



หากผู้ขอสินเชื่อได้รับการอนุมัติสินเชื่อ เจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อของบริษัทจะดำเนินการจัดทำสัญญาเช่าซื้อและสัญญาค้ำประกัน (ถ้ามี) พร้อมทั้งสำเนาเอกสารสำคัญประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อเพื่อให้ผู้ขอสินเชื่อลงนามและส่งมายังบริษัทเพื่อลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนามอนุมัติสินเชื่อและจัดส่งให้ลูกค้าผู้ขอสินเชื่อต่อไป

2.3.2 ผู้แทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์

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

บริษัทเป็นพันธมิตรกับผู้แทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ทุกยี่ห้อ โดยสัดส่วนการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ในแต่ละยี่ห้อของบริษัทจะแปรผันตามส่วนแบ่งทางการตลาดของผู้ผลิตรถจักรยานยนต์แต่ละยี่ห้อ โดยรถจักรยานยนต์ยี่ห้อที่มีความนิยมในตลาดเรียงตามลำดับ ได้แก่ ฮอนด้า ยามาฮ่า คาวาซากิ และซูซูกิ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีสัดส่วนการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ยี่ห้อ ฮอนด้าสูงสุดร้อยละ 94.38 ของการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ของบริษัท สัดส่วนการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ยี่ห้อ ยามาฮ่าร้อยละ 4.36 และอื่นๆ 0.87 โดยรถจักรยานยนต์ที่บริษัทให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อส่วนใหญ่เป็นรถจักรยานยนต์มือหนึ่งถึงร้อยละ 98.63

2.3.3 ลูกค้าผู้ขอสินเชื่อ

กลุ่มลูกค้าเป้าหมายของบริษัท ได้แก่บุคคลธรรมดาอายุย่อยทั่วไปที่มีอาชีพรายได้มั่นคงระดับกลางถึงระดับล่าง เช่น ข้าราชการ พนักงานบริษัท ลูกจ้างทั่วไป และลูกจ้างโรงงาน เป็นต้น กลุ่มลูกค้าส่วนใหญ่จะไม่มีหลักฐานทางการเงินเพื่อใช้อ้างอิงในการขอรับบริการทางการเงินกับสถาบันการเงินอื่น

บริษัทได้จัดแบ่งลูกค้าที่ใช้บริการทางการเงินรายย่อยนี้เป็น 2 ประเภทหลัก คือ

1. กลุ่มลูกค้าที่มีเอกสารทางการเงิน

เป็นกลุ่มที่อาศัยในกรุงเทพฯ และปริมณฑลที่เป็นผู้มีอาชีพมั่นคงมีรายได้ที่แน่นอนสามารถตรวจสอบประวัติความน่าเชื่อถือจากสถาบันการเงินอื่นได้ โดยลูกค้าและผู้ค้ำประกันจะต้องมีเอกสารเพื่อประกอบการพิจารณา คือ สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน สำเนาสลิปเงินเดือน ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 อัตราส่วนของกลุ่มนี้อยู่ที่ประมาณร้อยละ 22.28 ของลูกค้าที่เช่าซื้อรถจักรยานยนต์

2. กลุ่มลูกค้าที่ไม่มีเอกสารทางการเงิน

ส่วนใหญ่จะประกอบอาชีพอิสระ เช่น ค้าขาย รับเหมาทั่วไป และขับรถจักรยานยนต์รับจ้าง เป็นต้น การให้บริการลูกค้ากลุ่มนี้จะต้องรู้จักและเข้าถึงลูกค้าเพื่อการตรวจสอบข้อมูลที่แท้จริง โดยลูกค้าและผู้ค้ำประกันจะมีเอกสารเพื่อประกอบการพิจารณา คือ สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน พร้อมทั้งแสดงหลักฐานตัวจริงต่อเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ และเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อต้องไปตรวจสอบข้อมูลที่บ้านของลูกค้าตามที่ลูกค้าได้ให้ข้อมูลไว้ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ลูกค้ากลุ่มนี้มีอัตราส่วนถึงร้อยละ 77.72 ของลูกค้าที่เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ ซึ่งเมื่อดูจากสถิติการชำระค่าวงจ จะพบว่าพฤติกรรมของลูกค้ากลุ่มนี้มีประวัติการผ่อนที่ดีกว่าลูกค้าที่มีเอกสารทางการเงิน สาเหตุอาจเนื่องมาจากการที่ลูกค้ากลุ่มนี้มีความจำเป็นต้องใช้รถจักรยานยนต์ในการประกอบอาชีพหารายได้ และไม่สามารถทำการกู้ยืมเงินผ่านสถาบันการเงินอื่นๆ ที่ต้องใช้เอกสารทางการเงินเป็นหลักฐาน

การจัดแบ่งลูกค้าตามเขตพื้นที่ของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 สามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

1. กลุ่มลูกค้าในเขตพื้นที่สำนักงานใหญ่ ซึ่งประกอบด้วย ลูกค้าในเขตจังหวัดกรุงเทพฯ นนทบุรี ปทุมธานี และสมุทรปราการ โดยลูกค้าในกลุ่มนี้มีอัตราส่วนประมาณร้อยละ 72.69 ของปริมาณลูกค้าทั้งหมดที่ให้สินเชื่อเช่าซื้อ
2. กลุ่มลูกค้าในเขตพื้นที่จังหวัดชลบุรี ในกลุ่มนี้มีอัตราส่วนประมาณร้อยละ 16.01 ของปริมาณลูกค้าทั้งหมดที่ให้เช่าซื้อ
3. กลุ่มลูกค้าในเขตพื้นที่จังหวัดอยุธยา ในกลุ่มนี้มีอัตราส่วนประมาณร้อยละ 4.93 ของปริมาณลูกค้าทั้งหมดที่ให้เช่าซื้อ



4. กลุ่มลูกค้าในเขตพื้นที่จังหวัดฉะเชิงเทรา ในกลุ่มนี้มีอัตราส่วนประมาณร้อยละ 0.17 ของปริมาณลูกค้าทั้งหมดที่ให้เช่าซื้อ
5. กลุ่มลูกค้าในเขตพื้นที่จังหวัดระยอง ในกลุ่มนี้มีอัตราส่วนประมาณร้อยละ 4.31 ของปริมาณลูกค้าทั้งหมดที่ให้เช่าซื้อ
6. กลุ่มลูกค้าในเขตพื้นที่จังหวัดจันทบุรี ในกลุ่มนี้มีอัตราส่วนประมาณร้อยละ 1.79 ของปริมาณลูกค้าทั้งหมดที่ให้เช่าซื้อ

รายละเอียดการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ต่อคัน

อัตราเงินค่างวด	500-30,000 บาท
วงเงินสินเชื่อ	เฉลี่ย 52,000 – 52,000 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 กลยุทธ์ด้านการตลาดที่ใช้ในกลุ่มพื้นที่นี้จะเน้นที่การรักษาสถานลูกค้าเดิม หรือผู้แทนจำหน่ายเดิมให้มีความจงรักภักดีต่อบริษัท โดยมุ่งเน้นสร้างความแตกต่างในการให้สินเชื่อ โดยมีเป้าหมายที่จะเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาดให้มากขึ้นเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

2. ตลาดพื้นที่ภาคตะวันออก เป็นพื้นที่ที่มีจำนวนตัวเลขเช่าซื้ออยู่ในปริมาณสูงและมีการแข่งขันที่สูงเช่นกัน บริษัทมีความชำนาญในพื้นที่นี้ค่อนข้างดีและมองเห็นว่าพื้นที่นี้มีโอกาสขยายตัวได้อย่างต่อเนื่อง ดังนั้น กลยุทธ์ด้านการตลาดในพื้นที่นี้ คือ การขยายฐานลูกค้าให้เพิ่มมากขึ้น โดยมุ่งเน้นที่บริการที่ดีและรวดเร็ว

3. ตลาดพื้นที่อยุธยา เป็นพื้นที่ที่มีการแข่งขันไม่รุนแรงนักเมื่อเปรียบเทียบกับพื้นที่กรุงเทพฯ และพื้นที่ภาคตะวันออก ดังนั้น กลยุทธ์ด้านการตลาดของบริษัทจึงเน้นการขยายพื้นที่ให้บริการมากขึ้น ควบคู่ไปกับการควบคุมคุณภาพสินเชื่อ และการบริการที่ดี

เพื่อเป็นการสนับสนุนกลยุทธ์ทางการตลาด ตลอดจนการรักษาและเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาด บริษัทจึงได้กำหนดกลยุทธ์การแข่งขันดังต่อไปนี้

1. กลยุทธ์การสร้างภาพพจน์กับลูกค้า: บริษัทใช้กลยุทธ์การสร้างภาพพจน์ใจให้แก่ร้านค้าผู้แทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ โดยเน้นการให้บริการที่สะดวก รวดเร็ว และสามารถดำเนินการอนุมัติสินเชื่อได้โดยเร็ว มีการจัดให้มีบริการด้านฐานข้อมูลสำหรับลูกค้า รวมถึงการนำปัญหาที่เกิดจากการดำเนินงานมาร่วมกันพิจารณาปรับปรุงและแก้ไขอย่างต่อเนื่อง

2. กลยุทธ์การส่งเสริมการขาย: บริษัทมีกลยุทธ์การส่งเสริมการขายในรูปแบบต่างๆ เพื่อกระตุ้นยอดการส่งลูกค้มาหาบริษัท ซึ่งจัดแบ่งเป็นหลายรูปแบบตามแต่ความเหมาะสมของผู้แทนจำหน่ายแต่ละราย และอาจมีการปรับเปลี่ยนได้ในแต่ละช่วงเวลา

2.4.2 นโยบายด้านราคา

นโยบายด้านราคาขึ้นอยู่กับสภาพการแข่งขันในตลาดของแต่ละพื้นที่ หรือแต่ละยี่ห้อ ดังนั้น อัตราดอกเบี้ยจึงไม่เท่ากัน ทั้งนี้ บริษัทจะกำหนดอัตราดอกเบี้ยโดยพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ ดังนี้



- อัตราผลตอบแทนทั่วไปที่กำหนดโดยผู้ประกอบการให้สินเชื่อเช่าซื้อรายอื่นๆ และกลุ่มพันธมิตรร้านค้าผู้แทนจำหน่ายในแต่ละยี่ห้อหรือแต่ละรุ่น
 - แนวโน้มของสภาวะเศรษฐกิจซึ่งจะส่งผลต่ออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมในปัจจุบันและอนาคต ที่มีผลต่อการเปลี่ยนแปลงทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท และกลุ่มพันธมิตรร้านค้าผู้แทนจำหน่าย
- ทั้งนี้ อัตราผลตอบแทนของบริษัทจะขึ้นอยู่กับภาวะการแข่งขันและสภาวะตลาดในขณะนั้นๆ

2.4.3 การจำหน่ายและช่องทางจำหน่าย

ในการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ บริษัทได้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์เฉพาะในประเทศไทยเท่านั้น โดยบริษัทสามารถเข้าถึงลูกค้าผู้ขอสินเชื่อได้ 2 ช่องทาง ได้แก่

1. ติดต่อผ่านผู้แทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ ซึ่งเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับบริษัทโดยตรงซึ่งผู้แทนจำหน่ายดังกล่าวจะเป็นผู้ที่แนะนำลูกค้าให้แก่บริษัท
2. ติดต่อผ่านเจ้าหน้าที่ของบริษัทที่ประจำอยู่ที่ร้านค้าของผู้แทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์

ที่ผ่านมาบริษัทได้ให้บริการผ่านช่องทางที่ 1 มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 99.50 ของลูกค้าที่บริษัทให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวนร้านค้าผู้แทนจำหน่าย 64 ร้านค้า โดยมีทั้งหมด 138 สาขา แบ่งเป็นตัวแทนจำหน่ายในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล 51 ร้านค้า จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 3 ร้านค้า จังหวัดชลบุรี 6 ร้านค้า จังหวัดฉะเชิงเทรา 1 ร้านค้า จังหวัดระยอง 2 ร้านค้า และจังหวัดจันทบุรี 1 ร้านค้า บริษัทเน้นการให้บริการลูกค้าที่ทำการซื้อรถจักรยานยนต์ 4 ยี่ห้อหลัก ได้แก่ ฮอนด้า ยามาฮ่า ซูซูกิ และคาวาซากิ

2.4.4 สภาพการแข่งขัน

ในช่วงหลายปีที่ผ่านมา ตลาดรถจักรยานยนต์มีสภาพการแข่งขันดังนี้

สถิติจำนวนรถจักรยานยนต์ใหม่ที่จดทะเบียนปี 2555 - 2558

รวมทั่วประเทศ แบ่งตามภูมิภาค

จดทะเบียนใหม่	2555		2556		2557		2558	
	คัน	ร้อยละ	คัน	ร้อยละ	คัน	ร้อยละ	คัน	ร้อยละ
กรุงเทพมหานคร	442,158	20.80	446,484	22.33	392,295	23.09	395,190	23.65
ภาคกลาง	96,104	4.52	85,246	4.26	78,531	4.62	72,397	4.33
ภาคตะวันออก	238,784	11.23	224,666	11.24	200,050	11.77	198,397	11.87
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	576,992	27.14	525,562	26.29	434,383	25.56	431,396	25.81
ภาคเหนือ	320,400	15.07	307,848	15.40	255,576	15.04	243,542	14.57
ภาคตะวันตก	144,350	6.79	140,760	7.04	121,907	7.17	117,092	7.01
ภาคใต้	306,858	14.44	268,482	13.43	216,476	12.74	213,223	12.76
รวมทั้งประเทศ	2,125,646	100.00	1,999,048	100.00	1,699,218	100.00	1,671,237	100.00

ที่มา: กรมการขนส่งทางบก



บริษัทมีสัดส่วนทางการตลาดในแต่ละพื้นที่ ดังนี้

สัดส่วนส่วนแบ่งการตลาดของบริษัทเปรียบเทียบกับย้อนหลัง 3 ปี

ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	2556	2557	2558
กรุงเทพและปริมณฑล	6.63	8.55	9.72
ชลบุรี	9.03	8.40	9.24
อยุธยา	13.81	18.95	13.96
ฉะเชิงเทรา	1.65	2.10	0.49
ระยอง	-	3.50	5.28
จันทบุรี	-	1.99	6.51

ที่มา: บริษัท

2.5 การจัดหาบริการ

2.5.1 แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของบริษัทสามารถสรุปได้ดังนี้

1. เงินที่ได้รับจากการชำระค่างวดเป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญของบริษัท โดยบริษัทจะนำเงินที่ได้รับจากการชำระค่างวดของลูกค้าในส่วนที่เหลือจากการหักค่าใช้จ่ายต่างๆ ไปเป็นเงินทุนในการให้สินเชื่อกับลูกค้า
2. เงินกู้ยืมระยะสั้นและระยะยาวจากธนาคารพาณิชย์ และสถาบันการเงินในประเทศ
3. เงินกู้ยืมจากผู้ถือหุ้นใหญ่และกรรมการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทไม่มียอดเงินทุนจากแหล่งดังกล่าวแล้ว
4. ส่วนของผู้ถือหุ้นซึ่งประกอบด้วยทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วและกำไรสะสม
5. เงินที่ได้รับจากการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชนทั่วไป (IPO)
6. เงินที่ได้รับจากการเสนอขายตราสารหนี้ระยะสั้น (ตั๋วแลกเงิน)

ทั้งนี้ แหล่งที่มาของเงินทุนในส่วนของผู้ถือหุ้น เงินกู้ยืม และส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วย

หน่วย : บาท

แหล่งที่มาของเงินทุน	2555		2556		2557		2558	
เงินกู้ยืม	1,144,693,194	67.16%	1,603,189,002	65.59%	1,958,181,638	65.01%	1,802,455,655	51.17%
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	50,000,000	1.42%
เงินกู้ยืมระยะสั้น	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	422,338,883	11.99%
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกรรมการ	56,855,577	3.34%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	532,707,020	31.25%	952,055,532	38.95%	1,155,216,199	38.35%	939,133,131	26.66%
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	555,130,597	32.57%	651,133,470	26.64%	802,965,439	26.66%	390,983,641	11.10%
ส่วนของผู้ถือหุ้น	559,791,778	32.84%	841,005,824	34.41%	1,054,027,883	34.99%	1,719,849,387	48.83%
รวม	1,704,484,972	100.00%	2,444,194,826	100.00%	3,012,209,521	100.00%	3,522,305,042	100.00%



2.5.2 นโยบายการบริหารจัดการแหล่งที่มาของเงินทุน

สำหรับนโยบายการบริหารจัดการแหล่งที่มาของเงินทุนในอนาคต บริษัทมีนโยบายในการจัดหาแหล่งเงินทุนให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์การใช้เงิน โดยคำนึงถึงความเหมาะสมของระยะเวลาการชำระคืนและอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น รวมถึงเงื่อนไขที่ต้องปฏิบัติตามสัญญาเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

2.5.3 เงื่อนไขที่ต้องปฏิบัติตามสัญญาเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

แหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญเพื่อใช้ในการขยายธุรกิจของบริษัทจะได้อาจมาจากเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ปัจจุบันบริษัทได้ทำสัญญาเงินกู้ยืมกับธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (“ธนาคาร”) โดยในสัญญาเงินกู้ยืมมีเงื่อนไขสำคัญที่บริษัทมีภาระต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการเงินบางประการซึ่งสรุปได้ดังนี้

1. บริษัท เอส ชาร์เตอร์ จำกัด ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท ต้องดำรงสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 26 ภายหลังจากการเข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ
2. บริษัทต้องดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนให้ไม่เกินกว่า 4.0:1

2.5.4 นโยบายการให้กู้ยืมเงิน

บริษัทได้มีการกำหนดคุณสมบัติของลูกค้าที่ต้องการขอสินเชื่อสำหรับการเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ว่าต้องมีแหล่งรายได้ที่เพียงพอต่อความสามารถในการชำระหนี้ โดยมีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายหลักได้แก่บุคคลธรรมดาทั่วไป ซึ่งมีรายได้ที่มั่นคงและเพียงพอสำหรับการจ่ายชำระคืนหนี้ตามเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด



3. ปัจจัยความเสี่ยง

ปัจจัยความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจของบริษัทที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจตลอดจนผลตอบแทนจากการลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้

3.1 ความเสี่ยงด้านการแข่งขันเพื่อเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาด

การเข้าสู่ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์มาเพียง 4 ปี บริษัทอาจมีความเสี่ยงด้านการแข่งขันในการก้าวขึ้นสู่การมีส่วนแบ่งทางการตลาดที่เพิ่มขึ้นซึ่งต้องใช้เวลาระยะหนึ่ง และความเสี่ยงเรื่องการแข่งขันกับผู้ประกอบการรายใหม่ที่จะเข้าสู่อุตสาหกรรม อย่างไรก็ตามการที่มีผู้บริหารและทีมงานที่มีประสบการณ์และความเข้าใจในธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้ออย่างน้อย 20 ปี สนับสนุนให้บริษัทมีความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้แทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์(Dealer)

3.2 ความเสี่ยงจากคุณภาพที่ลดลงของลูกค้าหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่จะมีผลต่อผลการดำเนินงาน

บริษัทซึ่งอยู่ในช่วงเริ่มดำเนินธุรกิจ มีความจำเป็นที่ต้องทำการขยายพอร์ตลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อในอัตราที่สูงเพื่อเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาดอาจเป็นผลให้บริษัทต้องพิจารณาเรื่องการรักษาความเหมาะสมระหว่างการขยายพอร์ตลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อกับการมีความยืดหยุ่นในการพิจารณานุมัติสินเชื่อ เพื่อให้ได้สินเชื่อที่มีคุณภาพ หากบริษัทไม่สามารถรักษาความเหมาะสมดังกล่าวได้ บริษัทอาจต้องรับรู้ว่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญมากขึ้นจากการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่มากขึ้นหากคุณภาพลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อต่ำลง

บริษัทมีมาตรการป้องกันความเสี่ยงจากการมีค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นอันเป็นผลมาจากคุณภาพของลูกค้าหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ โดยบริษัทใช้มาตรการยึดรถจักรยานยนต์ของลูกค้าหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่มีปัญหาในการชำระค่างวดและเข้าเงื่อนไขการยึดรถให้เร็วที่สุด พร้อมทั้งรับทำการจำหน่ายรถจักรยานยนต์ที่ยึดออกให้เร็วที่สุด เนื่องจากหากล่าช้าอาจทำให้ทรัพย์สินให้เช่าซื้อเกิดการเสียหายและเกิดผลขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินให้เช่าซื้อมากขึ้น

ที่ผ่านมาในการจำหน่ายรถจักรยานยนต์ที่ยึดมา พบว่าบริษัทมีความสามารถในการจำหน่ายรถยึดออกได้สูงมากถึงร้อยละ 96.23 ร้อยละ 95.99 และร้อยละ 97.26 ในปี 2556 ปี 2557 และปี 2558 ตามลำดับ

รายละเอียด	ปี 2556	ปี 2557	ปี 2558
จำนวนรถจักรยานยนต์ยึดได้ตั้งงวด (คัน)	98	235	332
จำนวนรถจักรยานยนต์ที่ยึดได้ (คัน)	6,129	8,054	8,782
ยอดรวมจำนวนรถจักรยานยนต์ที่ยึดได้ (คัน)	6,227	8,289	9,114
จำนวนรถจักรยานยนต์ที่ยึดที่ขายออก (คัน)	5,992	7,957	8,864
จำนวนรถจักรยานยนต์ที่ยึดที่ขายออกต่อยอด	96.23	95.99	97.26
รวมจำนวนรถจักรยานยนต์ที่ยึดได้ (%)			
มูลค่าสินทรัพย์รอการขายที่ยึดได้ (บาท)	257,015,279	343,707,432	381,210,789
ขาดทุนจากการด้อยค่าและการจำหน่ายสินทรัพย์รอขาย (บาท)	109,212,445	137,971,647	137,584,449

นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดมาตรการในการลดความเสี่ยงกรณีคุณภาพลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่อาจต่ำลง และมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัท โดยกำหนดนโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อด้อยค่าสินทรัพย์รอขายที่เข้มงวดเพียงพอรองรับหนี้สูญและขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายที่เกิดขึ้นในแต่ละปี ดังนี้



หน่วย : บาท

รายละเอียด	ปี 2556	ปี 2557	ปี 2558
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	181,665,754	293,930,172	391,066,479
ค่าเผื่อด้อยค่า	4,254,446	5,962,111	4,655,099
หนี้สูญ	73,960,216	98,127,207	107,389,963
ขาดทุนจากด้อยค่าและจำหน่าย	109,212,446	137,971,647	137,584,449

3.3 ความเสี่ยงจากการที่บริษัทไม่สามารถเรียกเก็บเงินส่วนต่างระหว่างยอดมูลหนี้คงเหลือตามสัญญาเช่าซื้อจากผู้เช่าซื้อ/ผู้ค้ำประกัน หากมีขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย

หากบริษัทมีขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย บริษัทอาจมีความเสี่ยงที่จะไม่สามารถเรียกเก็บส่วนขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขายได้จากผู้เช่าซื้อ/ผู้ค้ำประกัน โดยทั่วไปแล้วราคาของรถจักรยานยนต์ที่ยึดมาจะขึ้นอยู่กับสภาพรถ อายุการใช้งาน และความนิยมของรถ หากยึดรถจักรยานยนต์หลังจากที่ได้ทำสัญญาเช่าซื้อไปนานแล้ว สภาพรถอาจเสื่อมโทรมทำให้ราคาขายต่ำลง เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าว บริษัทจึงเน้นการดำเนินงานที่รวดเร็วในการติดตามบัญชีลูกหนี้ที่ค้างชำระที่เข้าเกณฑ์ต้องทำการยึดรถจักรยานยนต์และรีบดำเนินการขายรถยึดออก

3.4 ความเสี่ยงจากการไม่สามารถติดตามยึดรถจักรยานยนต์ที่ค้างชำระค้างงวดเกินกว่าระยะเวลาที่บริษัทกำหนด

เนื่องจากรถจักรยานยนต์สามารถเคลื่อนย้ายได้ จึงมีความเสี่ยงในการติดตามหากลูกค้าค้างชำระค้างงวดจนถึงระดับที่บริษัทคาดการณ์แล้วว่าลูกค้าไม่สามารถชำระค้างงวดต่อได้ และเป็นภาระที่บริษัทจะต้องทำการยึดรถจักรยานยนต์ หากบริษัทไม่สามารถติดตามยึดรถจักรยานยนต์ของลูกค้าหนี้ที่เข้าเงื่อนไขถูกยึดรถเพื่อนำมาขายและชำระหนี้ได้ ก็จะส่งผลกระทบต่อธุรกิจ สถานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทโดยตรง

เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทจึงมีนโยบายเน้นการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อให้กับลูกค้าซึ่งมีที่อยู่หรือที่ทำงานที่อยู่ในเขตใกล้เคียงกับที่ตั้งของร้านค้าตัวแทนจำหน่ายที่เป็นพันธมิตรของบริษัท นอกจากนี้บริษัทยังกำหนดมาตรการในการพิจารณาคุณภาพของลูกค้าเบื้องต้นโดยกำหนดค่าตอบแทนที่ให้แก่เจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่ออ้างอิงกับความสามารถในการชำระค้างงวดของลูกค้าที่ตนเองได้พิจารณาเสนอการปล่อยสินเชื่อ

3.5 ความเสี่ยงจากการที่บริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาเงินกู้ยืมได้

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

ทั้งนี้ จากประวัติที่ผ่านมาของบริษัทในการปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาเงินกู้ กล่าวได้ว่าบริษัทสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาเงินกู้ได้ทุกประการ นอกจากนี้ การเข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ จะเป็นการลดความเสี่ยงจากการที่บริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาเงินกู้ตามข้างต้นได้ ซึ่งการที่บริษัทมีสถานะเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ จะเพิ่มความน่าเชื่อถือของบริษัท ซึ่งบริษัทคาดว่าจะสามารถเจรจาผ่อนปรนเงื่อนไขสัญญาเงินกู้ได้

3.6 ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยที่จะมีผลต่อผลการดำเนินงานของบริษัท

การเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของบริษัทลดลง อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงที่ผลการดำเนินงานของบริษัทจะได้รับผลกระทบจากการมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยที่ลดลงจะมีไม่มากนัก เนื่องจากการขึ้นอัตราดอกเบี้ยแต่ละครั้งจะปรับขึ้นเพียงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยของธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ นอกจากนี้ การทำสัญญาเช่าซื้อใหม่จะสามารถบรรเทาความเสี่ยงจากการลดลงของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยได้ เนื่องจากบริษัทสามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยรับใหม่ให้สอดคล้องกับอัตราดอกเบี้ยจ่ายที่สูงขึ้นได้



3.7 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงบุคลากรที่มีความชำนาญเฉพาะด้านกลุ่มหลักเพียงกลุ่มเดียว

การประสบความสำเร็จของบริษัทได้อย่างรวดเร็วในระดับที่น่าพอใจนับจากการเริ่มก่อตั้งเพียง 4 ปี นั้นมาจากบุคลากรหลักที่มีประสบการณ์ มีความชำนาญเป็นที่รู้จักในอุตสาหกรรมเพียงกลุ่มเดียว ในอนาคตหากบริษัทต้องสูญเสียผู้บริหารหลักกลุ่มดังกล่าวจะส่งผลให้บริษัทอาจประสบความเสี่ยงในการดำรงอยู่ของธุรกิจ

ความเสี่ยงในเรื่องนี้สามารถป้องกันได้จากการที่กลุ่มผู้บริหารหลักของบริษัทถือได้ว่าเป็นผู้ร่วมก่อตั้งบริษัทร่วมกับผู้ถือหุ้นใหญ่ ได้ร่วมถือหุ้นโดยตรงในบริษัทในสัดส่วนร้อยละ 3.37 ซึ่งเป็นการเพิ่มแรงจูงใจในการทุ่มเทความสามารถเพื่อให้บริษัทได้รับผลประโยชน์ ซึ่งจะส่งผลดีต่อผู้ถือหุ้นของบริษัททั้งหมดในอนาคต

3.8 ความเสี่ยงจากสัญญาเช่าซื้อและเล่มทะเบียนรถจักรยานยนต์สูญหายหรือได้รับความเสียหายจากอัคคีภัย

สัญญาสินเชื่อบริษัทเช่าซื้อและเล่มทะเบียนรถจักรยานยนต์ ซึ่งใช้เป็นหลักฐานแสดงกรรมสิทธิ์รถจักรยานยนต์ถือเป็นเอกสารทางกฎหมายหลักในการดำเนินธุรกิจของบริษัท หากในกรณีที่หลักฐานดังกล่าวสูญหายหรือได้รับความเสียหายจากอัคคีภัย อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจและผลการดำเนินงานของบริษัท

บริษัทเล็งเห็นถึงความเสี่ยงจากเหตุดังกล่าว จึงจัดให้มีมาตรการในการลดความเสี่ยงโดยจัดเก็บเอกสารสำคัญไว้ในห้องเก็บเอกสารของบริษัท รวมทั้งบริษัทได้มีการทำประกันอัคคีภัยอาคาร ทั้งนี้ บริษัทยังมีนโยบายการเก็บเอกสารทั้งหมดในรูปแบบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อป้องกันการสูญหายหรือการได้รับความเสียหายจากภัยต่างๆ

3.9 ความเสี่ยงจากการไม่แน่นอนของการขอคืนเงินทวงจ่ายภาษีมูลค่าเพิ่มจากกรมสรรพากร

บริษัทมีหน้าที่ต้องนำส่งภาษีมูลค่าเพิ่ม อันเกิดจากค่าของลูกหนี้เมื่อถึงวันครบกำหนดชำระค่าของให้กับกรมสรรพากร ไม่ว่าบริษัทจะเรียกเก็บเงินค่าของจากลูกหนี้ได้ครบ หรือเรียกเก็บเงินค่าของจากลูกหนี้ได้ไม่ครบก็ตาม กรณีที่บริษัทไม่สามารถเรียกเก็บเงินค่าของจากลูกหนี้ได้ บริษัทยังคงมีหน้าที่ต้องนำส่งภาษีมูลค่าเพิ่มจากค่าของของลูกหนี้ที่ค้างชำระในแต่ละเดือนให้สรรพากรก่อน สำหรับเงินทวงจ่ายภาษีมูลค่าเพิ่มในกรณีลูกหนี้ที่ไม่ชำระค่าของจนบริษัทต้องทำการยึดรถ 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 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 ทรัพย์สินถาวรหลักที่บริษัทใช้ในการประกอบธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย:บาท

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

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



4.2 ทรัพย์สินถาวรหลักที่บริษัทใช้ในการประกอบธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย:บาท

ประเภท/ลักษณะทรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระค้ำประกัน	ราคาทุน	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ
ที่ดิน	เจ้าของ	จำนองเพื่อเป็นประกันเงินกู้จากธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	31,192,489	31,192,489
ที่ดิน	เจ้าของ		11,254,398	11,254,398
อาคารและสิ่งปลูกสร้างอาคารสถานที่	เจ้าของ	จำนองเพื่อเป็นประกันเงินกู้จากธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	25,513,741	22,252,752
ส่วนปรับปรุงอาคารสถานที่	เจ้าของ	-	3,396,310	3,393,627
อาคารสำนักงานสาขา	เจ้าของ	-	1,598,601	1,388,809
เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	เจ้าของ	จำนองเพื่อเป็นประกันเงินกู้จากธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	3,235,034	993,716
เครื่องปรับอากาศ	เจ้าของ			
โทรศัพท์และอุปกรณ์	เจ้าของ	-	2,240,980	1,542,659
อุปกรณ์เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้	เจ้าของ	-	5,502,303	2,717,286
ระบบคอมพิวเตอร์	เจ้าของ	-	6,458,554	1,643,662
ยานพาหนะ	เจ้าของ	-	13,498,589	2,747,119
รวมทั้งสิ้น			103,890,999	79,126,517

หมายเหตุ : ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีวงเงินกู้ 4,198 ล้านบาท ที่กู้ยืมจากธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งหลักประกันเงินกู้จำนวนนี้ประกอบด้วย ทรัพย์สินที่ระบุภาระจำนองตามข้างต้น และสัญญาเช่าซื้อมูลค่าร้อยละ 103.5 ของวงเงินกู้



5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

บริษัทไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายที่อาจมีผลกระทบต่อสินทรัพย์ของบริษัทที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5.00 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ



6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

ชื่อบริษัท	: บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
ทะเบียนเลขที่	: 0107556000698
ประกอบธุรกิจ	: ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	: 888 ซอยจตุโชติ 10 ถนนจตุโชติ แขวงออกเงิน เขตสายไหม กรุงเทพมหานคร 10220
ทุนจดทะเบียน	: 613,000,000 บาท
ทุนชำระแล้ว	: 613,000,000 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
ชนิดของหุ้น	: หุ้นสามัญจำนวน 613,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
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 62 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ถนนรัชดาภิเษก เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110 โทรศัพท์ 0 2009 9384 โทรสาร 0 2009 9476
ผู้สอบบัญชี	: นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499 บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เลขที่ 193/136-137 ชั้น 33 อาคารเลครัชดา ออฟฟิศ คอมเพล็กซ์ ถนนรัชดาภิเษก คลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110 โทรศัพท์ 0 2264 0777 โทรสาร 0 2264 0789-90 Home Page: www.ey.com
ที่ปรึกษาทางกฎหมาย	: บริษัท วายู แอนด์ พาร์ตเนอร์ จำกัด 9/8 ซอยสุขุมวิท 63 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110 โทรศัพท์ 0 2714 2799 โทรสาร 0 2714 2798



ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ



**7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น****7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558**

ทุนจดทะเบียน : 613,000,000 บาท

ทุนชำระแล้ว : 613,000,000 บาท

เป็นหุ้นสามัญทั้งหมดจำนวน 613,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท

7.2 ผู้ถือหุ้น

- บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

รายชื่อผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีรายละเอียดดังนี้

ลำดับ	ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1	บริษัท เอส ชาร์เตอร์ จำกัด	173,984,165	28.38
2	BSI SA	57,321,663	9.35
3	นายศิริวัตร หวังหลี	55,144,000	9.00
4	นายวิฑูรย์ วี เคง กว๊อก ¹	50,915,287	8.31
5	STATE STREET BANK EUROPE LIMITED	33,500,000	5.46
6	นายกิลเบิร์ต เอ กวน ฮุย ²	28,983,413	4.73
7	นายเจเรมี คิม ซาน เหลียว	28,347,500	4.62
8	นางสาวจุนริ ซึงกูระ	14,558,000	2.37
9	นายสมยศ สุธีพรชัย	12,958,000	2.11
10	นายวีระเจตน์ ว่องกุศลกิจ	12,557,300	2.05
รวมการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก		468,269,328	76.39
ผู้ถือหุ้นรายอื่นรวม		144,730,672	23.61
รวม		613,000,000	100.00

หมายเหตุ : รายงานรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น วันที่ 4 มกราคม 2559 โดย บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

¹ ถือหุ้นทางอ้อมและผ่านทางคัสโตเดียน (Custodian) อีกจำนวน 46,071,213 หุ้น

² ถือหุ้นผ่านคัสโตเดียน (Custodian) อีกจำนวน 18,753,487 หุ้น



7.3 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

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

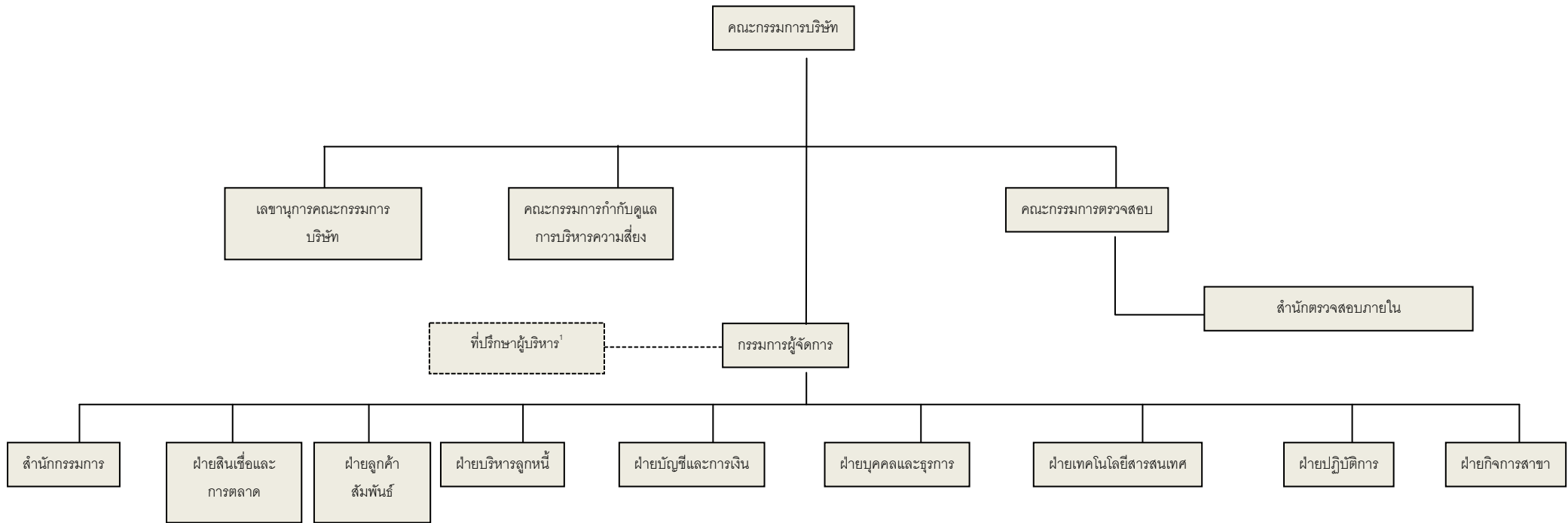


8. โครงสร้างการจัดการ

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ในการกำกับควบคุมกิจการของบริษัท ส่วนคณะกรรมการอื่นๆ จะถูกแต่งตั้งตามความจำเป็นและความเหมาะสมเพื่อดำเนินการตามภารกิจและงานเฉพาะด้าน โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของบริษัทสามารถแสดงเป็นแผนภาพได้ดังต่อไปนี้



โครงสร้างองค์กร (Organization Chart) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558



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



8.1 คณะกรรมการ

บริษัทมีคณะกรรมการที่ทำหน้าที่กำหนดแนวทางและนโยบายต่างๆ ของบริษัท ได้แก่ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ และ คณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง ซึ่งคณะกรรมการดังกล่าวมีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการจำนวน 9 ท่าน ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1. นายสามารถ จิระดำรง	ประธานกรรมการ
2. นายสุรศักดิ์ เข็มทองคำ	กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ
3. นายศิริวัตร หวังหลี	กรรมการ
4. นายวิฑูรย์ วี เคง กวีอก	กรรมการ
5. นายกิลเบิร์ต เอ กวน ฮุย	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

เลขานุการคณะกรรมการบริษัท: นางกตिका กุสวดี

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

นายสามารถ จิระดำรง หรือ นายสุรศักดิ์ เข็มทองคำ หรือ นายศิริวัตร หวังหลี หรือ นายทศพร เลิศพันธ์กรรมการสองในสี่คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

คณะกรรมการตรวจสอบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 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 คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชีจากจุฬาลงกรณ์



มหาวิทยาลัย และสำเร็จการศึกษาระดับปริญญาโทสาขา Business Administration จาก Marshall University, USA. ปัจจุบันดำรงตำแหน่งกรรมการและற்றுญีกสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย (ดูรายละเอียดเพิ่มเติมในเอกสารแนบรายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท)

โดยมีนางวรรณภา ไหลเจริญวงศ์ เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงมีจำนวน 9 ท่าน ดังนี้

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

เลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง: นางกิตติกา กุสาวดี

รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริษัทในปี 2558 มีดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	ปี 2558		ปี 2558	
		จำนวนครั้ง การประชุม คณะกรรมการ	การเข้าร่วมการ ประชุม คณะกรรมการ	จำนวนครั้ง การประชุม คณะกรรมการ ตรวจสอบ	การเข้าร่วมการ ประชุม คณะกรรมการ ตรวจสอบ
1. นายสามารถ จิระดำรง	ประธานกรรมการ	7	6	-	-
2. นายสุรศักดิ์ เข็มทองคำ	กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ	7	7	-	-
3. นายศิริวัตร หวังหลี่	กรรมการ	7	7	-	-
4. นายวิฑริต วิ เคง กวีออก	กรรมการ	7	6	-	-
5. นายกิลเบิร์ต เอ กวน สูย	กรรมการ	7	3	-	-
6. นายทศพร เลิศพันธ์	กรรมการ	7	7	-	-
7. นายฉัตรชัย โชตนาการ	กรรมการ / รองประธานกรรมการ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	7	6	6	5



รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	ปี 2558		ปี 2558	
		จำนวนครั้ง การประชุม คณะกรรมการ	การเข้าร่วมการ ประชุม คณะกรรมการ	จำนวนครั้ง การประชุม คณะกรรมการ ตรวจสอบ	การเข้าร่วมการ ประชุม คณะกรรมการ ตรวจสอบ
8. นางวชิรา ณ ระนอง	กรรมการ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	7	7	6	6
9. ดร.ฐานิศร เดชธีรวง	กรรมการ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	7	6	6	6

8.2 ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ผู้บริหารของบริษัทมีจำนวน 10 ท่าน ดังนี้

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

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

² ได้รับแต่งตั้งเมื่อวันที่ 19 สิงหาคม 2558

8.3 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้งนางกตिका กุสวาศี เป็นเลขานุการบริษัท



8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

8.4.1 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

กรรมการ

ค่าตอบแทนของกรรมการในปี 2558 มีดังนี้

รายชื่อ	ปี 2558		
	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม		ค่าตอบแทน ¹ (บาท)
	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	
1. นายสามารถ จิระดำรง	6	0	146,000
2. นายสุรศักดิ์ เข็มทองคำ	7	0	156,000
3. นายศิริวัตร หวังหลี่	7	0	156,000
4. นายวิฑูรย์ วี เคง กว๊อก	6	0	146,000
5. นายกิลเบิร์ต เอ กวน ฮุย	3	0	116,000
6. นายทศพร เลิศพันธ์	7	0	156,000
7. นายฉัตรชัย โชตนาการ	6	5	196,000
8. นางวชิรา ณ ระนอง	7	6	216,000
9. ดร.สุวนิศร เดชธำรง	6	6	206,000
รวม	-	-	1,494,000

หมายเหตุ: ¹ค่าตอบแทนประกอบด้วยเบี้ยประชุมและโบนัส

ผู้บริหาร

ค่าตอบแทนผู้บริหารของบริษัทในปี 2558 มีดังนี้

รายการ	ปี 2558	
	จำนวน คน	ค่าตอบแทน (บาท)
เงินเดือน	10	13,593,336
โบนัส	10	5,031,212
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	10	404,560
ผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ	10	1,254,472
เงินสมทบกองทุนสะสมหุ้นโครงการ EJIP		403,541
รวม	10	20,687,121



8.4.2 ค่าตอบแทนอื่นๆ

ในปี 2558 บริษัทไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนอื่นๆ ที่นอกเหนือจากค่าตอบแทนที่ได้ชี้แจงข้างต้น

8.5 บุคลากร

จำนวนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีพนักงานรวมทั้งหมด 328 คน ประกอบด้วย พนักงานประจำของบริษัท 240 คน และพนักงานที่บริษัทว่าจ้างจากภายนอก 88 คน ดังรายละเอียดต่อไปนี้

พนักงานประจำของบริษัท

ลำดับ	สายงาน	จำนวนคน ปี 2557	จำนวนคน ปี 2558
1	ฝ่ายบริหารลูกหนี้	41	61
2	ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	13	15
3	ฝ่ายบัญชีและการเงิน	11	11
4	ฝ่ายบุคคลและธุรการ	19	21
5	ฝ่ายปฏิบัติการ	22	27
6	สำนักกรรมการ	8	8
7	ฝ่ายสินเชื่อและการตลาด	53	49
8	ฝ่ายกิจการสาขา	18	5
9	ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์	41	42
	รวม	226	240

พนักงานที่บริษัทว่าจ้างจากภายนอก

ลำดับ	สายงาน	จำนวนคน ปี 2557	จำนวนคน ปี 2558
1	ฝ่ายสินเชื่อและการตลาด	77	88
	- เจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ (Outsource)		



ผลตอบแทนพนักงาน

รายการ	ปี 2557		ปี 2558	
	จำนวนคน	ค่าตอบแทน (บาท)	จำนวนคน	ค่าตอบแทน (บาท)
เงินเดือน	203	48,704,175	230	46,030,325
โบนัส ¹	203	11,771,814	230	16,559,189
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	203	1,008,117	230	1,279,063
ผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ	203	2,071,416	230	97,646
เงินสมทบกองทุนสะสมหุ้นโครงการ EJIP				967,086
รวม	203	63,555,522	230	64,933,309

ผลตอบแทนพนักงานข้างต้นไม่นับรวมผลตอบแทนของผู้บริหารของบริษัท ทั้ง 10 ท่าน ในหัวข้อ 8.2 ผู้บริหาร

การพัฒนาบุคลากร

บริษัทมีแผนพัฒนาทรัพยากรบุคคลโดยกำหนดเป้าหมายการพัฒนาทรัพยากรบุคคลให้พนักงานทุกคนเกิดการเรียนรู้ที่สมดุล และเพื่อให้บรรลุเป้าหมายดังกล่าว บริษัทกำหนดให้มีการพัฒนาทักษะการทำงาน และการสร้างกลไกในการส่งเสริมการเรียนรู้และพัฒนาตนเองให้กับบุคลากร โดยให้หัวหน้าหน่วยงานและผู้บังคับบัญชาทุกระดับ มีหน้าที่โดยตรงในการพัฒนาผู้ใต้บังคับบัญชาเพื่อให้ผู้ใต้บังคับบัญชาสามารถเรียนรู้ด้วยตนเองอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ยังกำหนดให้มีการติดตาม ประเมินผลการพัฒนาบุคลากรอย่างสม่ำเสมอ เพื่อรับทราบข้อบกพร่องและนำมาปรับปรุงในการพัฒนาบุคลากรที่เหมาะสมในโอกาสต่อไป

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

1) การพัฒนาความรู้และทักษะในการทำงาน (Job and Functional Area Knowledge)

เป็นการพัฒนาความรู้ ความสามารถ และทักษะการทำงาน เพื่อให้สามารถปฏิบัติงานในหน้าที่ตามแต่ละตำแหน่งงาน ได้อย่างมีประสิทธิภาพและบรรลุผลสำเร็จ

2) การพัฒนาศักยภาพและการพัฒนาตนเอง (People Skill and Self Development)

เป็นการพัฒนาเพื่อให้บุคลากรมีศักยภาพในการทำงานสูงขึ้น รวมทั้งการพัฒนาการทำงานร่วมกับผู้อื่น เพื่อให้เกิดการทำงานแบบมีส่วนร่วม

3) การเสริมสร้างทัศนคติและค่านิยมที่ดี (Good Attitude and Core Value)

เพื่อหล่อหลอมให้บุคลากรของบริษัทมีความรู้ ความเข้าใจในค่านิยมหลักของบริษัท รวมทั้งพัฒนาบุคลากรให้มีคุณลักษณะที่พึงประสงค์และมีพฤติกรรมการทำงานตามแนวทางที่บริษัทมุ่งหวัง รวมทั้งเพื่อให้บุคลากรเกิดทัศนคติที่ดีต่อบริษัท หัวหน้า เพื่อนร่วมงาน และสังคม



9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

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

9.1.1 สิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น

บริษัทมีนโยบายถือปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน ดังนี้

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

การประชุมผู้ถือหุ้น

1. การกำหนดวัน เวลา สถานที่ นัดประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทจะกำหนดประชุมผู้ถือหุ้นในวันเวลาและสถานที่ที่ผู้ถือหุ้นจะมาร่วมประชุมได้โดยสะดวก

2. หนังสือบอกกล่าวนัดประชุม

บริษัทจะจัดส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม วาระการประชุม ความเห็นของคณะกรรมการบริษัท พร้อมทั้งเอกสารข้อมูลให้ครบถ้วนและเพียงพอต่อการพิจารณาตัดสินใจในแต่ละวาระการประชุมให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าก่อนวันประชุม ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนดไว้อย่างถูกต้องครบถ้วน

3. การให้เสนอวาระการประชุมล่วงหน้าได้ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

นอกจากสิทธิของผู้ถือหุ้นตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดแล้ว ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 1 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทสามารถเสนอเพิ่มวาระการประชุมล่วงหน้าได้ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น โดยการส่งวาระและรายละเอียดและเหตุผลเป็นหนังสือให้แก่บริษัท เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาว่าจะเพิ่มเป็นวาระหนึ่งในการประชุมหรือไม่ โดยสามารถแบ่งเป็น 3 กรณี ดังนี้

- 3.1 การเสนอเพิ่มวาระล่วงหน้าในกรณีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ให้ส่งวาระและรายละเอียดและเหตุผลเป็นหนังสือให้แก่บริษัทล่วงหน้าในช่วงเดือนตุลาคมถึงธันวาคมของทุกปี
- 3.2 การเสนอเพิ่มวาระล่วงหน้าในกรณีการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ให้ส่งวาระและรายละเอียดและเหตุผลเป็นหนังสือให้แก่บริษัทล่วงหน้า 30 วัน



3.3 การเสนอเพิ่มวาระหลังจากที่ประชุมคณะกรรมการมีมติให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว ให้ส่งวาระและรายละเอียดและเหตุผลเป็นหนังสือให้แก่บริษัทภายใน 7 วันนับแต่วันที่ประชุมคณะกรรมการมีมติให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว

4. การเข้าร่วมประชุมและลงทะเบียน

ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนหรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนได้ บริษัทเปิดให้ผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุม

5. การสอบถาม แสดงความเห็น การลงมติ และการบันทึกรายงานการประชุม

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

6. การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นอย่างมาก โดยถือเป็นหน้าที่ที่คณะกรรมการบริษัททุกคนต้องเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง นำเสนอข้อมูลต่างๆ ให้ผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน รับฟังความคิดเห็น ข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามและตอบข้อซักถามนั้นด้วยข้อมูลที่ถูกต้อง

9.1.2 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทมีหน้าที่ในการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศทั้งที่เป็นสารสนเทศทางการเงินและสารสนเทศเรื่องอื่นด้วยความโปร่งใส ครบถ้วนเพียงพอ เชื่อถือได้ และทันเวลา เพื่อให้ผู้ถือหุ้นของบริษัทได้รับสารสนเทศอย่างเท่าเทียม ตามกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ผ่านช่องทางทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และเว็บไซต์ของบริษัท

9.2 คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการของบริษัทประกอบไปด้วยคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง โดยคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

9.2.1 ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

ขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทครอบคลุมถึงการมีบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในอนาคต

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



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



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

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

9.2.2 ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

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



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

9.2.3 ขอบเขตอำนาจหน้าที่คณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง

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



9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

9.3.1 การแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัท

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

- การเลือกตั้งกรรมการของบริษัท

กระทำโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ให้กระทำตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

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



9.3.2 การแต่งตั้งกรรมการอิสระ

คณะกรรมการบริษัทจะร่วมพิจารณาถึงคุณสมบัติของผู้ที่จะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระ โดยพิจารณาจากคุณสมบัติให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ดังนี้

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



ด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- ข. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- ค. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วนหรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
- ด. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท
- จ. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
- ฉ. ไม่เป็นกรรมการของบริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกันเฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

9.3.3 การแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ

- องค์ประกอบคณะกรรมการตรวจสอบ

1. คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการบริษัทที่เป็นอิสระไม่น้อยกว่า 3 คน
2. กรรมการตรวจสอบมีทักษะความชำนาญที่เหมาะสมตามภารกิจที่ได้รับมอบหมาย กรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คน ต้องมีความรู้ความเข้าใจหรือมีประสบการณ์ด้านการบัญชีหรือการเงิน
3. ให้คณะกรรมการของบริษัทเลือกและแต่งตั้งกรรมการตรวจสอบคนหนึ่งเป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
4. ให้ผู้จัดการหน่วยงานตรวจสอบภายในเป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบโดยตำแหน่ง

- คุณสมบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. มีคุณสมบัติตามที่กำหนดในกฎหมายมหาชน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ
2. ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ให้เป็นกรรมการตรวจสอบ
3. เป็นกรรมการอิสระที่เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

9.3.4 การแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง

- องค์ประกอบของคณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง

1. ประกอบด้วยสมาชิกที่เป็นผู้แทนจากสายงานต่างๆ ประกอบด้วย ผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้อง ซึ่งแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทเป็นจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน
2. ให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งบุคคลที่เป็นสมาชิกของคณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงขึ้นเป็นประธานคณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง

- คุณสมบัติของกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง



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

9.4 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการทำงานกำกับดูแลกิจการที่ดีและเพื่อความโปร่งใสและป้องกันการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตนจากการใช้ข้อมูลภายในของบริษัทที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชน บริษัทได้กำหนดนโยบายการใช้ข้อมูลของบริษัท ดังนี้

1. กำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป หรือเทียบเท่า จัดทำและนำเสนอรายงานการถือหลักทรัพย์ของตนของคู่สมรสและของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะให้แก่บริษัท ในวันเดียวกันกับการนำเสนอรายงานการถือหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ทุกครั้ง โดยให้จัดทำและนำเสนอภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการผู้บริหาร หรือรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ ภายใน 3 วันทำการ นับแต่วันที่มีการซื้อขายโอนหรือรับโอนหลักทรัพย์นั้น
2. กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า และผู้ปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องที่ได้รับทราบข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญซึ่งมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ จะต้องระงับการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท ในช่วงเวลาก่อนที่จะเผยแพร่การเงินหรือเผยแพร่เกี่ยวกับฐานะการเงินและสถานะของบริษัท จนกว่าบริษัทจะได้เปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชนแล้ว โดยบริษัทจะแจ้งให้กรรมการและผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป หรือเทียบเท่างดการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท อย่างเป็นทางการเป็นลายลักษณ์อักษรเป็นเวลาอย่างน้อย 30 วันล่วงหน้าก่อนการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชน และควรรอคอยอย่างน้อย 24 ชั่วโมงภายหลังการเปิดเผยข้อมูลให้แก่สาธารณชนแล้ว รวมทั้งห้ามไม่ให้เปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญนั้นต่อบุคคลอื่น
3. กำหนดบทลงโทษทางวินัยหากมีการฝ่าฝืนนำข้อมูลภายในไปใช้หาประโยชน์ส่วนตน

9.5 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

9.5.1 ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (audit fee)

รายละเอียด ค่าตอบแทนการสอบบัญชี	ปี 2557	ปี 2558
	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
ค่าสอบบัญชีบริษัท ¹ (บาท)	1,400,000	1,600,000
รวมค่าตอบแทนทั้งสิ้น (บาท)	1,400,000	1,600,000

หมายเหตุ: ¹ ไม่รวมค่าเดินทางและค่าใช้จ่ายอื่นๆ

9.5.2 ค่าบริการอื่น (non-audit fee)

ในปี 2558 บริษัทไม่มีค่าใช้จ่ายอื่นที่จ่ายให้กับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชี และสำนักงานที่ผู้สอบบัญชีสังกัด



9.6 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่น ๆ

นโยบายการทำธุรกรรมของกรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลอื่นที่มีความเกี่ยวข้องกับบริษัท

เพื่อป้องกันการใช้อิทธิพลจากการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลอื่นที่มีความเกี่ยวข้องกับบริษัทแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน บริษัทจึงกำหนดเป็นข้อปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลอื่นที่มีความเกี่ยวข้องกับบริษัท ดังนี้

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



10. ความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility : CSR)

10.1 นโยบายภาพรวม

บริษัทยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจภายใต้การกำกับกิจการที่ดี และยึดหลักจริยธรรมควบคู่ไปกับการใส่ใจสังคมและดูแลสิ่งแวดล้อม โดยคำนึงถึงผู้ที่มีส่วนได้ส่วนเสียที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกองค์กร ตั้งแต่ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า ชุมชน ตลอดจนสังคมวงกว้าง และมีความสำนึกรับผิดชอบต่อสังคมอย่างแท้จริง

10.2 นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมขององค์กร

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

10.3 ความรับผิดชอบต่อสังคมที่ได้ดำเนินการแล้ว และดำเนินการอย่างต่อเนื่อง

10.3.1 ในด้านการดำเนินธุรกิจเพื่อสังคม (CSR-in process)

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

10.3.2 ในด้านการดำเนินกิจการเพื่อสังคม (CSR-after process)

บริษัทได้มีการดำเนินกิจการเพื่อสังคม โดยได้สนับสนุนโครงการต่างๆ ดังนี้

10.3.2.1 สนับสนุนโครงการมอบทุนการศึกษาแก่บุตรพนักงาน

บริษัทได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ของประเทศ ในอันที่จะสามารถทำให้ประเทศมีความเจริญก้าวหน้าด้วยการศึกษา อีกทั้งเป็นการตอบแทน สร้างขวัญกำลังใจ และแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายทางการศึกษาให้แก่พนักงาน ดังนั้นบริษัทจึงตั้งคณะกรรมการพิจารณาทุนการศึกษาแก่บุตรพนักงานโดยกำหนดหลักเกณฑ์ในการพิจารณาการจากผลการเรียนเป็นสำคัญ ซึ่งส่งผลให้พนักงานของบริษัท เกิดขวัญกำลังใจพร้อมที่จะปฏิบัติงาน และทำให้พนักงานได้เห็นถึงความสำคัญของการศึกษาเพิ่มขึ้น อันเป็นแนวทางในการพัฒนาทรัพยากรบุคคลของบริษัท และประเทศโดยรวมเป็นสำคัญ

10.3.2.2 สนับสนุนทุนเพื่อช่วยเหลือกองทุนที่ใช้ในการป้องกันปราบปรามอาชญากรรม และต่อต้านยาเสพติด

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

10.3.2.3 สนับสนุนทุนเพื่อช่วยเหลือโครงการการศึกษาเพื่อต่อต้านการใช้ยาเสพติดและความรุนแรงในเด็กนักเรียน

บริษัทได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ของชาติ ที่ต้องถึงพร้อมทั้งการพัฒนาด้านจิตใจ และให้ห่างไกลยาเสพติด จึงได้ร่วมสนับสนุนโครงการการศึกษาเพื่อต่อต้านการใช้ยาเสพติด และความรุนแรงในเด็กนักเรียน โครงการนี้จะฝึกอบรมเด็กที่อยู่ในวัยเรียน และส่งเสริมให้ทำกิจกรรมต่างๆ รวมถึงแนะนำโทษภัยที่เกิดจากการใช้ยาเสพติด อีกทั้งปลูกฝังให้เด็กนักเรียนไม่ใช้ความรุนแรงในการแก้ปัญหาระหว่างกัน เพื่อเป็นการป้องกันไม่ให้เกิดเป็นปัญหาของสังคมในอนาคต

10.3.2.4 สนับสนุนทุนเพื่อจัดงานวันเด็กแห่งชาติ แก่ชุมชนโดยรอบที่ตั้งบริษัท

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

10.3.2.5 สนับสนุน และชักชวนเจ้าของที่ดินใกล้เคียง ให้ร่วมกันจัดสรรพื้นที่ส่วนหนึ่งเพื่อใช้สำหรับสาธารณประโยชน์

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

10.3.2.6 สนับสนุนโครงการรักษาสิ่งแวดล้อม

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



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

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

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

บริษัทได้ให้การสนับสนุนมูลนิธิโอเปอร์เรชั่นโฮปมาตั้งแต่เดือนมกราคม 2557 เรื่องการขอใบอนุญาตจัดตั้งสถานสงเคราะห์เด็ก จนได้รับอนุญาตและจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2557 เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2557 ได้มีการพิจารณาอนุมัติโครงการตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม (CSR) บริษัทได้นำเรื่องการให้การสนับสนุนมูลนิธิโอเปอร์เรชั่นโฮปตั้งแต่วันที่ 2557 ที่ผ่านมามีให้คณะกรรมการพิจารณาให้สัตยาบันด้วยเช่นกัน

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

ในปี 2557 บริษัทได้ส่งทีมงานเข้าช่วยเหลือการก่อสร้างโรงอาหารและอาคารที่พักหลังใหม่ และดำเนินการก่อสร้างเสร็จสิ้นแล้วในปี 2558

10.3.2.8 สนับสนุนโครงการสอนว่ายน้ำ

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของสุขภาพพลานามัยที่สมบูรณ์ของเด็กและเยาวชน และความปลอดภัยในการทำกิจกรรมทางน้ำในชีวิตประจำวัน ดังนั้นบริษัทจึงจัดโครงการสอนว่ายน้ำให้แก่เด็กและเยาวชน เพื่อสุขภาพร่างกายที่แข็งแรงและเพื่อให้สามารถช่วยเหลือตัวเองในชีวิตประจำวันเมื่อทำกิจกรรมทางน้ำ

10.4 ความรับผิดชอบต่อสังคมที่จะดำเนินการในอนาคต

บริษัทจะยังคงดำเนินกิจการภายใต้ความรับผิดชอบต่อสังคมเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยในอนาคตบริษัทจะสนับสนุนโครงการต่างๆ เพิ่มเติม อาทิ

10.4.1 โครงการการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

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

10.4.2 โครงการสนับสนุนความรับผิดชอบต่อการพัฒนาชุมชน และสังคม

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



10.4.3 โครงการอื่นๆ

บริษัทจะสนับสนุนโครงการอื่นๆ ร่วมกับองค์กร หรือสถาบันต่างๆ ที่จัดขึ้นในอนาคตเพื่อความร่วมมือ และยังประโยชน์แก่สังคมโดยรวม โดยเป็นไปตามกฎหมาย และตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท

10.5 **การติดตาม ทบทวน ความรับผิดชอบต่อสังคม**

นอกจากการดำเนินการที่ได้กล่าวมาแล้วบริษัท เห็นควรให้มีการดำเนินการติดตาม ประเมิน และทบทวนโครงการต่างๆ ที่ได้สนับสนุนทั้งในปัจจุบัน และพิจารณาโครงการความรับผิดชอบต่อสังคมในอนาคต เพื่อให้เกิดผลสัมฤทธิ์อันจะนำประโยชน์สูงสุดต่อสังคมโดยรวม

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

11.1 ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2559 เมื่อวันที่ 17 มกราคม พ.ศ. 2559 โดยมีคณะกรรมการบริษัท 9 ท่าน ร่วมประชุม เพื่อประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และจัดทำแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทตาม เอกสารแนบ 3 ซึ่งอ้างอิงแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในที่จัดทำโดยคณะกรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาจัดทำแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และมีความเห็นว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในเพียงพอและไม่มีประเด็นอื่นที่มีนัยสำคัญต้องติดตามเพิ่มเติม

11.2 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน

ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 3/2556 เมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2556 ได้อนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ 3 ท่าน ซึ่งเป็นคณะกรรมการที่มีความเป็นอิสระในการทำหน้าที่สอบทานประสิทธิภาพและความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งสอบทานเพื่อให้มีความมั่นใจว่าการปฏิบัติการของบริษัทเป็นไปตามกฎหมาย และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

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

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

สำนักตรวจสอบภายใน และผู้ตรวจสอบภายใน ได้สนับสนุนการพิจารณาให้ความเห็นต่อความเพียงพอและความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในของบริษัทต่อที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ตลอดปี 2557

ในปี 2558 สำนักตรวจสอบภายใน ได้ดำเนินการตรวจสอบภายในหลักเกณฑ์และกระบวนการทำงานในหน่วยงานต่างๆ ของบริษัท เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบภายในพิจารณาให้ความเห็นต่อความเพียงพอและความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในของบริษัท

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท และมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในของบริษัทมีความเหมาะสม เพียงพอ และไม่พบประเด็นใดที่มีความเสี่ยงอันก่อให้เกิดผลกระทบจนทำให้บริษัทได้รับความเสียหายอย่างมีนัยสำคัญ



11.3 สำนักงานตรวจสอบภายในของบริษัท

จากการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 2/2557 วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557 คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า สำนักงานตรวจสอบภายในของบริษัทเป็นหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระ รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ บริษัทได้พิจารณาผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการทำหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้แต่งตั้งนางวรรณ ไหลเจริญวงศ์ เป็นผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน และในปี 2558 ได้แต่งตั้งนายไพฑูย์ ชัยบุญจพล เป็นผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน แทนนางวรรณ ไหลเจริญวงศ์ ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 5/2558 วันที่ 14 สิงหาคม 2558

ทั้งนี้ การแต่งตั้ง ถอดถอน ผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน และการว่าจ้าง ยกเลิกการว่าจ้างหน่วยงานภายนอกที่เข้ามาทำหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายในเป็นอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบตาม “คู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี”

11.4 การบริหารและจัดการความเสี่ยง

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารจัดการความเสี่ยง จึงได้พิจารณานโยบายการบริหารความเสี่ยงในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 5/2556 เมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2556 ดังนี้

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

บริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงในที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2556 เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2556 เพื่อกำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม



12. รายการระหว่างกัน

12.1 รายการระหว่างกันที่สำคัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทไม่มีการทำรายการระหว่างกัน

12.2 นโยบายการกำหนดราคาระหว่างกัน

เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นจากการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง บริษัทได้กำหนดให้ใช้ราคาและเงื่อนไขการค้าตามปกติของธุรกิจเช่นเดียวกับที่กำหนดให้กับบุคคล และ/หรือบริษัทที่ไม่เกี่ยวข้องกัน โดยรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นนั้นเป็นไปเพื่อความจำเป็นในการดำเนินธุรกิจของบริษัท และเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัท

12.3 มาตรการการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

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

12.3 นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทอาจมีรายการระหว่างกันในอนาคต ซึ่งจะเป็นไปตามลักษณะการทำธุรกิจการค้าทั่วไป และจะมีการกำหนดนโยบายการเข้าทำรายการระหว่างกันอย่างชัดเจน โดยเป็นราคาและเงื่อนไขการค้าตามปกติของธุรกิจเช่นเดียวกับที่กำหนดให้กับบุคคล และ/หรือบริษัทที่ไม่เกี่ยวข้องกัน โดยรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นนั้นเป็นไปเพื่อความจำเป็นในการดำเนินธุรกิจของบริษัท และเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณาตรวจสอบการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และให้ความเห็นถึงความเหมาะสมผลของรายการที่เกิดขึ้นทุกไตรมาส

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



ส่วนที่ 3

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน





13. ข้อมูลทางการเงินสำคัญ

(ก) สรุปรายงานความเห็นโดยผู้สอบบัญชี

งบตรวจสอบ:	งบการเงินสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554
ผู้สอบบัญชี และความเห็นโดยผู้สอบบัญชี	ตรวจสอบโดย นายพจน์ อิศวสันตติชัย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4891 จากบริษัท สอบบัญชีธรรม นิติ จำกัด ผู้สอบบัญชีได้ให้ความเห็นว่างบการเงินนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ผลการดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและกระแสเงินสด สำหรับวงระยะเวลาบัญชี ตั้งแต่วันที่ 9 มีนาคม 2554 (วันจดทะเบียนจัดตั้งบริษัท) สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ของบริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป
งบตรวจสอบ:	งบการเงินสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555
ผู้สอบบัญชี และความเห็นโดยผู้สอบบัญชี	ตรวจสอบโดย นายพจน์ อิศวสันตติชัย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4891 จากบริษัท สอบบัญชีธรรม นิติ จำกัด ผู้สอบบัญชีได้ให้ความเห็นว่างบการเงินนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และผลการดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและ กระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการ รายงานทางการเงิน
งบตรวจสอบ:	งบการเงินสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556
ผู้สอบบัญชี และความเห็นโดยผู้สอบบัญชี	ตรวจสอบโดยนางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 จากบริษัท สำนักงาน ชีวาย จำกัด ผู้สอบบัญชีได้ให้ความเห็นว่างบการเงินนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ผลการดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐาน การรายงานทางการเงิน
งบตรวจสอบ:	งบการเงินสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557
ผู้สอบบัญชี และความเห็นโดยผู้สอบบัญชี	ตรวจสอบโดยนางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 จากบริษัท สำนักงาน ชีวาย จำกัด ผู้สอบบัญชีได้ให้ความเห็นว่างบการเงินนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ผลการดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐาน การรายงานทางการเงิน
งบตรวจสอบ:	งบการเงินสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558
ผู้สอบบัญชี และความเห็นโดยผู้สอบบัญชี	ตรวจสอบโดยนางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 จากบริษัท สำนักงาน ชีวาย จำกัด ผู้สอบบัญชีได้ให้ความเห็นว่างบการเงินนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ผลการดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐาน การรายงานทางการเงิน



(ข) ตารางสรุปฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

งบแสดงฐานะทางการเงิน

หน่วย: บาท

สรุปรายงานงบแสดงฐานะทางการเงิน	2555		2556		2557		2558	
สินทรัพย์หมุนเวียน								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	25,040,969	1.43%	41,145,312	1.63%	35,013,496	1.13%	41,321,048	1.13%
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี - สุทธิ	802,970,259	45.87%	1,232,746,457	48.82%	1,501,815,293	48.44%	1,761,881,528	48.36%
สินทรัพย์รอการขาย-สุทธิ	2,375,411	0.14%	5,545,158	0.22%	8,175,814	0.26%	6,498,696	0.18%
ลูกหนี้กรมสรรพากร	4,268,026	0.24%	20,287,344	0.80%	23,060,130	0.74%	32,259,654	0.89%
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าค่าเบี้ยประกันภัย	27,242,600	1.55%	34,936,412	1.38%	40,879,426	1.32%	47,972,239	1.32%
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	8,891,068	0.51%	17,063,822	0.68%	23,395,000	0.75%	28,928,308	0.79%
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	870,788,333	49.74%	1,351,724,505	53.54%	1,632,339,159	52.65%	1,918,861,473	52.66%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน								
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	357,875	0.02%	769,688	0.03%	1,350,363	0.04%	1,758,465	0.05%
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินกว่า 1 ปี - สุทธิ	796,126,981	45.48%	1,064,213,010	42.15%	1,331,986,217	42.96%	1,562,533,065	42.88%
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าค่าเบี้ยประกันภัย	10,956,049	0.63%	12,994,779	0.51%	15,590,202	0.50%	18,067,482	0.50%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ	65,357,139	3.73%	68,559,459	2.72%	74,009,802	2.39%	79,126,517	2.17%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	6,541,282	0.37%	26,442,166	1.05%	44,808,146	1.45%	63,000,404	1.73%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	480,600	0.03%	130,601	0.01%	136,600	0.00%	212,600	0.01%
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	879,819,926	50.26%	1,173,109,703	46.46%	1,467,881,330	47.35%	1,724,698,533	47.34%
รวมสินทรัพย์	1,750,608,259	100.00%	2,524,834,208	100.00%	3,100,220,489	100.00%	3,643,560,006	100.00%
หนี้สินหมุนเวียน								
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	50,000,000	2.60%
เจ้าหนี้การค้า	1,427,570	0.08%	14,432,226	0.57%	2,622,408	0.13%	3,136,150	0.16%
เงินกู้ยืมระยะสั้น	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	422,338,883	21.95%
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกรมการ	56,855,577	3.25%	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%



สรุปรายงานงบแสดงฐานะทางการเงิน	2555		2556		2557		2558	
เงินกู้ระยะยาวส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	532,707,020	30.43%	952,055,532	37.71%	1,155,216,199	56.46%	939,133,131	48.82%
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงินส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	1,957,754	0.11%	572,220	0.02%	1,598,033	0.08%	1,175,434	0.06%
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	16,123,219	0.92%	26,470,356	1.05%	39,167,038	1.91%	57,072,722	2.97%
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	8,060,940	0.46%	10,336,981	0.41%	10,654,078	0.52%	13,778,798	0.72%
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	15,304,212	0.87%	19,863,588	0.79%	16,139,377	0.79%	18,443,607	0.96%
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	2,913,113	0.17%	4,930,999	0.20%	11,057,462	0.54%	20,698,997	1.08%
รวมหนี้สินหมุนเวียน	635,349,405	36.29%	1,028,661,902	40.74%	1,236,454,595	60.43%	1,525,777,722	79.31%
หนี้สินไม่หมุนเวียน								
เงินกู้ยืมระยะยาวสุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	555,130,597	31.71%	651,133,470	25.79%	802,965,439	39.24%	390,983,641	20.32%
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงินสุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	336,479	0.02%	507,515	0.02%	1,632,162	0.08%	456,728	0.02%
ประมาณการหนี้สิน - สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	-	0.00%	3,525,497	0.14%	5,140,410	0.25%	6,492,528	0.34%
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	555,467,076	31.73%	655,166,482	25.95%	809,738,011	39.57%	397,932,897	20.69%
รวมหนี้สิน	1,190,816,481	68.02%	1,683,828,384	66.69%	2,046,192,606	66.00%	1,923,710,619	52.80%
ส่วนของผู้ถือหุ้น								
ทุนออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	470,000,000	26.85%	533,000,000	21.11%	533,000,000	50.57%	613,000,000	35.64%
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	4,000,000	0.23%	90,606,558	3.59%	90,606,558	8.60%	427,822,558	24.88%
ส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	-	0.00%	15,300,000	0.61%	15,300,000	1.45%	15,300,000	0.89%
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	534,778	0.03%	10,105,304	0.40%	20,756,407	1.97%	38,406,028	2.23%
ยังไม่ได้จัดสรร	85,257,000	4.87%	191,993,962	7.60%	394,364,918	37.42%	625,320,801	36.36%
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	559,791,778	31.98%	841,005,824	33.31%	1,054,027,883	34.00%	1,719,849,387	47.20%
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	1,750,608,259	100.00%	2,524,834,208	100.00%	3,100,220,489	100.00%	3,643,560,006	100.00%



• งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หน่วย: บาท

สรุปรายการงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	2555		2556		2557		2558	
รายได้								
รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ	388,617,682	97.10%	706,895,025	96.14%	887,504,649	95.02%	1,068,497,872	94.17%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6,631,008	1.66%	20,822,665	2.83%	37,690,150	4.04%	48,078,800	4.24%
รายได้อื่น	4,993,452	1.25%	7,531,869	1.02%	8,830,416	0.95%	18,049,971	1.59%
รวมรายได้	400,242,142	100.00%	735,249,559	100.00%	934,025,215	100.00%	1,134,626,643	100%
ค่าใช้จ่าย								
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริการ	(90,705,760)	22.66%	172,295,707	23.43%	181,165,365	19.40%	214,006,685	18.86%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(102,515,482)	25.61%	189,808,250	25.82%	210,391,625	22.53%	204,526,270	18.03%
ขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์ รอการขาย	(51,427,454)	12.85%	109,212,446	14.85%	137,971,647	14.77%	137,584,449	12.13%
รวมค่าใช้จ่าย	(244,648,696)	61.13%	471,316,403	64.10%	529,528,637	56.69%	556,117,404	49.01%
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายทางการเงินและ ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	155,593,446	38.87%	263,933,156	35.90%	404,496,578	43.31%	578,509,239	50.99%
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	(56,877,764)	14.21%	(114,681,241)	15.60%	(138,339,510)	14.81%	(137,347,324)	12.11%
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	98,715,682	24.66%	149,251,915	20.30%	266,157,068	28.50%	441,161,915	38.77%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(23,612,682)	5.90%	(32,944,427)	4.48%	(53,135,009)	5.69%	(88,169,505)	7.77%
กำไรสำหรับปี	75,103,000	18.76%	116,307,488	15.82%	213,022,059	22.81%	352,992,410	31.11%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
รายการที่ไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือ ขาดทุนในภายหลัง								
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัย	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	(221,133)	0.02%
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับขาดทุนจากการประมาณ	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	44,227	0.00%



สรุปรายการงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	2555		2556		2557		2558	
การตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย								
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	(176,906)	0.02%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	75,103,000	18.76%	116,307,488	15.82%	213,022,059	22.81%	352,815,504	31.10%



- งบกระแสเงินสด

หน่วย: บาท

สรุปรายงานงบกระแสเงินสด	2555	2556	2557	2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษี	98,715,682	149,251,915	266,157,068	441,161,915
รายการปรับกระทบยอดกำไรสุทธิก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคา	4,466,243	5,691,646	7,013,653	7,156,459
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	102,515,482	189,808,250	210,391,625	204,526,270
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	-	(50,652)	98,148	(193,235)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	-	-	58,027	19,487
ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย	49,841,158	-	-	-
ขาดทุน(โอนกลับ)จากการด้อยค่าสินทรัพย์รอการขาย	1,586,295	2,440,274	1,707,665	(1,307,012)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	-	3,525,497	1,614,913	1,130,985
ค่าใช้จ่ายที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	-	15,300,000	-	-
รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ	(388,617,682)	(706,895,025)	(887,504,649)	(1,068,497,872)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	54,829,765	114,681,241	138,339,510	137,347,324
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(76,663,057)	(226,246,854)	(262,124,040)	(278,655,679)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น)ลดลง				
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	(1,078,473,303)	(860,130,519)	(739,873,115)	(682,207,938)
สินทรัพย์รอการขาย	(53,402,734)	(5,610,020)	(4,338,321)	2,984,130
ลูกหนี้กรมสรรพากร	1,091,375	(16,019,317)	(2,772,786)	(9,199,524)
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าค่าเบี่ยประกันภัย	(20,505,576)	(9,732,542)	(8,538,437)	(9,570,093)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(5,932,507)	(8,172,754)	(6,331,178)	(5,533,308)
สินทรัพย์อื่น	(154,705)	349,900	(5,999)	(76,000)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เจ้าหนี้การค้า	878,040	13,004,655	(11,809,818)	513,742
ค่าเบี่ยประกันภัยค้างจ่าย	3,312,280	2,276,040	317,097	3,124,720
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	6,804,412	4,616,222	(3,647,578)	2,349,370
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	1,413,363	2,017,887	6,126,463	9,590,196
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(1,221,632,412)	(1,103,647,302)	(1,032,997,712)	(966,680,384)
เงินสดรับดอกเบี้ย	372,706,986	679,355,067	880,144,098	1,055,566,457
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(18,187,311)	(42,498,175)	(58,804,307)	(88,411,852)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(53,811,239)	(115,398,064)	(133,984,576)	(121,970,248)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(920,923,976)	(582,188,474)	(345,642,497)	(121,496,027)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินฝากธนาคารที่มีภาวะค้างประกันเพิ่มขึ้น	(258,244)	(411,713)	(580,675)	(408,102)
ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานเพิ่มขึ้น	-	-	-	-
เงินสดรับจากการอุปกรณ	-	2,082,839	35,374	215,131
เงินสดจ่ายซื้อที่ดินอาคารและอุปกรณ	(31,454,774)	(10,014,633)	(8,993,049)	(12,314,557)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(31,713,018)	(8,343,507)	(9,538,350)	(12,507,528)



สรุปรายงานงบกระแสเงินสด	2555	2556	2557	2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับชำระค่าหุ้นเพิ่มทุน	24,000,000	149,606,558	-	417,216,000
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารเพิ่มขึ้น	-	-	-	50,000,000
เงินกู้ยืมระยะสั้นเพิ่มขึ้น	-	-	-	415,709,223
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	56,117,592	75,981,216	-	-
ชำระคืนเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	(132,098,808)	-	-
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	1,156,000,000	1,273,000,000	1,564,770,000	670,500,000
ชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	(285,921,092)	(747,726,623)	(1,203,558,807)	(1,297,357,422)
ชำระคืนหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	(2,527,756)	(2,126,019)	(1,512,037)	(1,598,034)
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมเงินกู้ยืม	-	(10,000,000)	(10,650,125)	(10,000,000)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	-	-	-	(104,158,660)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	947,668,744	606,636,324	349,049,031	140,311,107
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	(4,968,250)	16,104,343	(6,131,816)	6,307,552
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	30,009,219	25,040,969	41,145,312	35,013,496
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	25,040,969	41,145,312	35,013,496	41,321,048

หมายเหตุ: * ในปี 2557 และ 2558 รายการสินทรัพย์รอการขายที่ (เพิ่มขึ้น) ลดลง จะประกอบไปด้วย สินทรัพย์รอการขาย และ ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย

(ค) ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

หน่วย: บาท

อัตราส่วนทางการเงิน		2554	2555	2556	2557	2558
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร						
อัตราดอกเบี้ยรับ*	ร้อยละ	12.07	35.23	36.29	34.60	34.70
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	ร้อยละ	1.58	8.35	8.35	7.77	7.40
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	ร้อยละ	10.49	26.88	27.94	26.83	27.30
อัตรากำไรสุทธิ	ร้อยละ	14.18	18.76	15.82	22.81	31.11
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	ร้อยละ	2.32	14.72	16.61	22.48	25.45
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน						
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	ร้อยละ	1.52	6.12	5.44	7.57	10.47
อัตราการใช้หนี้สินของสินทรัพย์	เท่า	0.11	0.33	0.34	0.33	0.34
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน						
อัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	0.53	2.13	2.00	1.94	1.12
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้	เท่า	2.79	1.62	1.42	1.44	1.66
อัตราจ่ายปันผล	ร้อยละ	NA	NA	NA	NA	48.92
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์						
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อ	ร้อยละ	1.73	5.77	8.77	10.49	11.43
อัตราส่วนลูกหนี้หยุดรับรู้อยู่ได้ต่อลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อ**	ร้อยละ	2.26	3.03	4.36	8.99	11.04
อัตราส่วนหนี้สูญต่อลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อ	ร้อยละ	NA	4.15	3.57	3.50	3.14



อัตราส่วนทางการเงิน		2555	2556	2557	2558
ข้อมูลต่อหุ้น					
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น***	บาทต่อหุ้น	1.19	1.58	1.98	2.85
กำไรต่อหุ้น***	บาทต่อหุ้น	0.16	0.24	0.40	0.59

หมายเหตุ: * อัตราดอกเบี้ยรับคำนวณจากรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ/ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

** บริษัทมีนโยบายขายหุ้นรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อตามเกณฑ์คงค้างเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระค้างงวดตั้งแต่ 4 งวด เป็นต้นไป

*** ปี 2555 - 2556 คำนวณเสมือนมูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท



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

บทวิเคราะห์ของฝ่ายบริหารเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทในปี 2558 เทียบกับปี 2557

14.1 ภาพรวมผลการดำเนินงาน

- รายได้

ตารางต่อไปนี้จะแสดงรายได้ของบริษัทจำแนกตามที่มาของรายได้

หน่วย: บาท

ประเภทของรายได้	2557		2558	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ	887,504,649	95.02%	1,068,497,872	94.17%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	37,690,150	4.04%	48,078,800	4.24%
รายได้อื่น	8,830,416	0.95%	18,049,971	1.59%
รวมรายได้	934,025,215	100.00%	1,134,626,643	100.00%

สำหรับในปี 2558 บริษัทมีรายได้รวมจำนวน 1,134.63 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.48 เมื่อเทียบกับปี 2557 ซึ่งมีรายได้รวมจำนวน 934.03 ล้านบาท สาเหตุหนึ่งจากการขยายพื้นที่การให้บริการเพิ่มมากขึ้น โดยเฉพาะในเขตพื้นที่กรุงเทพฯ ชลบุรี และระยอง

โครงสร้างรายได้รวมของบริษัทประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้อื่น โดยบริษัทมีรายได้ส่วนใหญ่มาจากรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ สำหรับปี 2558 บริษัทมีรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อจำนวน 1,068.50 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.39 เมื่อเทียบกับปี 2557 ซึ่งมีรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อจำนวน 887.50 ล้านบาท

- ค่าใช้จ่าย

หน่วย: บาท

ประเภทของค่าใช้จ่าย	2557		2558	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	181,165,365	34.21%	214,006,685	38.48%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	210,391,625	39.73%	204,526,270	36.78%
ขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย	137,971,647	26.06%	137,584,449	24.74%
รวมค่าใช้จ่าย	529,528,637	100.00%	556,117,404	100.00%

สำหรับปี 2558 บริษัทมีค่าใช้จ่ายรวมจำนวน 556.12 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.02 เมื่อเทียบกับปี 2557 ซึ่งมีค่าใช้จ่ายรวมจำนวน 529.53 ล้านบาท โดยบริษัทมีโครงสร้างค่าใช้จ่ายรวมประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าและขายสินทรัพย์รอการขาย



- ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร

สำหรับ ปี 2558 บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร 214.01 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.13 เมื่อเทียบกับปี 2557 ซึ่งมีค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร 181.17 ล้านบาท ตามการเพิ่มขึ้นของรายได้รวม

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหารต่อรายได้รวมของบริษัทในปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 18.86 ลดลงเมื่อเทียบกับร้อยละ 19.40 ของปี 2557 เนื่องจากบริษัทสามารถใช้ประโยชน์จากค่าใช้จ่ายคงที่ในการสร้างรายได้จากการปล่อยสินเชื่อเข้าซื้อได้มากขึ้น

- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

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

สำหรับปี 2558 บริษัทมีหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวน 204.53 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.79 เมื่อเทียบกับปี 2557 ซึ่งมีหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวน 210.39 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทควบคุมอัตราการเจริญเติบโตของลูกหนี้เข้าซื้อด้วยความระมัดระวังและเข้มงวดในกระบวนการติดตามหนี้สินมากขึ้น

อย่างไรก็ตาม หากพิจารณาอัตราส่วนหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญต่อรายได้รวม พบว่าอัตราส่วนดังกล่าวในปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 18.03 ลดลงเมื่อเทียบกับร้อยละ 22.53 ของปี 2557 เนื่องจากบริษัทควบคุมอัตราการเจริญเติบโตของลูกหนี้เข้าซื้อด้วยความระมัดระวังและเข้มงวดในกระบวนการติดตามหนี้สินมากขึ้น

หน่วย : บาท

	2557	2558
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	210,391,625	204,526,270
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญต่อรายได้รวม (%)	22.53	18.03

- ขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์หรือการขาย

สำหรับ ปี 2558 บริษัทมีรายการขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์หรือการขายเป็นจำนวน 137.58 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.28 เมื่อเทียบกับปี 2557 ที่รายการดังกล่าวมีจำนวน 137.97 ล้านบาท สาเหตุเนื่องจากภาวะการทรงตัวของราคาพืชผลการเกษตรที่ทำให้ความต้องการซื้อรถจักรยานยนต์มือสองเริ่มมีกำลังซื้อเพิ่มขึ้นเล็กน้อย

สำหรับ ปี 2558 บริษัทมีอัตราส่วนขาดทุนด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์หรือการขายต่อลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อสุทธิก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ร้อยละ 4.02 ลดลงเมื่อเทียบกับร้อยละ 4.92 ของปี 2557 และเมื่อพิจารณาขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์หรือการขายต่อรายได้รวม ในปี 2558 อัตราส่วนดังกล่าวของบริษัทอยู่ที่ระดับร้อยละ 12.13 ลดลงเมื่อเทียบกับร้อยละ 14.77 ใน ปี 2557 สาเหตุเนื่องมาจากความต้องการซื้อรถจักรยานยนต์มือสองเริ่มมีกำลังซื้อเพิ่มขึ้นเล็กน้อย เช่นเดียวกับสาเหตุที่กล่าวข้างต้น

หน่วย: บาท

	2557	2558
ขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์หรือการขาย	137,971,647	137,584,449
ขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์หรือการขายต่อลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อสุทธิก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	4.92	4.02
ขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์หรือการขายต่อรายได้รวม (ร้อยละ)	14.77	12.13



- กำไรเบ็ดเสร็จสำหรับปี

สำหรับปี 2558 บริษัทมีกำไรเบ็ดเสร็จจำนวน 352.99 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 65.71 เมื่อเทียบกับปี 2557 ซึ่งมีกำไรเบ็ดเสร็จจำนวน 213.02 ล้านบาท สาเหตุเนื่องจากมีการขายพื้นที่การให้บริการเพิ่มมากขึ้น โดยเฉพาะในเขตพื้นที่กรุงเทพฯ ชลบุรี และระยอง

14.2 ฐานะทางการเงิน

- สินทรัพย์

ณ สิ้นปี 2558 บริษัทมียอดสินทรัพย์รวมจำนวน 3,643.56 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.53 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2557 ซึ่งมียอดสินทรัพย์รวมจำนวน 3,100.22 ล้านบาท สินทรัพย์รายการหลักของบริษัท คือลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ทั้งนี้ ยอดดังกล่าวสุทธิ ณ สิ้นปี 2557 และปี 2558 เท่ากับ 2,833.80 ล้านบาท และ 3,324.41 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นร้อยละ 91.41 ของสินทรัพย์รวม และร้อยละ 91.24 ของสินทรัพย์รวมตามลำดับ

หน่วย: บาท

สรุปรายงานงบแสดงฐานะทางการเงิน	2557		2558	
	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ
สินทรัพย์หมุนเวียน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	35,013,496	2.14%	41,321,048	2.15%
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี - สุทธิ	1,501,815,293	92.00%	1,761,881,528	91.82%
สินทรัพย์รอการขาย-สุทธิ	8,175,814	0.50%	6,498,696	0.34%
ลูกหนี้กรมสรรพากร	23,060,130	1.41%	32,259,654	1.68%
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าค่าเบี่ยประกันภัย	40,879,426	2.50%	47,972,239	2.50%
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	23,395,000	1.43%	28,928,308	1.51%
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	1,632,339,159	100.00%	1,918,861,473	100.00%

หน่วย: บาท

สรุปรายงานงบแสดงฐานะทางการเงิน	2557		2558	
	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน				
เงินฝากธนาคารที่มีระยะค้ำประกัน	1,350,363	0.09%	1,758,465	0.10%
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินกว่า 1 ปี - สุทธิ	1,331,986,217	90.74%	1,562,533,065	90.60%
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าค่าเบี่ยประกันภัย	15,590,202	1.06%	18,067,482	1.05%
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์-สุทธิ	74,009,802	5.04%	79,126,517	4.59%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	44,808,146	3.05%	63,000,404	3.65%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	136,600	0.01%	212,600	0.01%
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	1,467,881,330	100.00%	1,724,698,533	100.00%



นอกจากนี้ ณ สิ้นปี 2558 บริษัทมีรายการสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนประเภทที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ จำนวน 79.13 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.91 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2557 ซึ่งรายการดังกล่าวมีจำนวน 74.01 ล้านบาท เนื่องจากการก่อสร้างสำนักงานที่จังหวัดระยอง และการซื้อที่ดินเพื่อก่อสร้างสำนักงานที่จังหวัดชลบุรีเพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจในอนาคตซึ่งมีแนวโน้มการเติบโตที่สูงขึ้น

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ณ สิ้นปี 2558 บริษัทมียอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิเป็นจำนวน 3,324.42 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.31 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2557 ซึ่งบริษัทมียอดดังกล่าวเป็นจำนวน 2,833.80 ล้านบาท สาเหตุเนื่องจากมีการขยายพื้นที่การให้บริการเพิ่มมากขึ้น โดยเฉพาะในเขตพื้นที่กรุงเทพฯ ชลบุรี และระยอง

คุณภาพลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ณ สิ้นปี 2557 และปี 2558 เมื่อพิจารณาจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ค้างชำระเกินกว่า 4 เดือน ซึ่งเป็นระยะเวลาดังที่บริษัทได้ทำการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญร้อยละ 100 พบว่า ณ สิ้นปี 2558 สัดส่วนลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่เกินค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ค้างชำระเกิน 4 เดือนขึ้นไปต่อยอดรวมลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อคิดเป็นร้อยละ 9.57 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยเมื่อเทียบกับร้อยละ 8.43 ณ สิ้นปี 2557 สอดคล้องกับอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อ ณ สิ้นปี 2558 อยู่ที่ระดับร้อยละ 11.43 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยเมื่อเทียบกับร้อยละ 10.49 ณ สิ้นปี 2557 อัตราส่วนดังกล่าวเพิ่มสูงขึ้นเนื่องจากในปี 2558 ได้รับผลจากความไม่มั่นใจในสภาพเศรษฐกิจ ทั้งการส่งออก ราคาสินค้าเกษตร และอัตราการบริโภคภายในประเทศ หากพิจารณาอัตรากำไรสุทธิในปี 2557 และปี 2558 ประกอบ พบว่าในปี 2558 บริษัทมีอัตรากำไรสุทธิอยู่ที่ระดับร้อยละ 31.11 เพิ่มสูงขึ้นเมื่อเทียบกับร้อยละ 22.81 ในปี 2557

หน่วย: บาท

ระยะเวลาค้างชำระ	ยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ			
	2557	สัดส่วนต่อ ยอดลูกหนี้รวม	2558	สัดส่วนต่อ ยอดลูกหนี้รวม
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,938,762,765	61.99%	2,286,325,483	61.54%
ค้างไม่ถึง 1 เดือน	571,668,598	18.28%	664,437,559	17.88%
ตั้งแต่ 1 เดือน แต่ไม่ถึง 2 เดือน-	178,255,396	5.70%	207,710,494	5.59%
ตั้งแต่ 2 เดือน แต่ไม่ถึง 4 เดือน-	175,511,857	5.61%	201,556,934	5.42%
ตั้งแต่ 4 เดือน แต่ไม่ถึง 7 เดือน	105,289,791	3.36%	107,583,056	2.90%
ตั้งแต่ 7 เดือน แต่ไม่ถึง 12 เดือน	108,065,711	3.46%	111,643,635	3.00%
ตั้งแต่ 12 เดือนขึ้นไป	50,177,564	1.60%	136,223,911	3.67%
รวม	3,127,731,682	100.00%	3,715,481,072	100.00%



หน่วย: บาท

อัตราค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	2557	2558
1%	19,387,629	22,863,257
1%	5,716,686	6,644,376
1%	1,782,554	2,077,105
2%	3,510,237	4,031,139
100%	105,289,791	107,583,056
100%	108,065,711	111,643,635
100%	50,177,564	136,223,911
ทั้งหมด	293,930,172	391,066,479

หน่วย : บาท

	2557	2558
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	293,930,172	391,066,479
ลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อ	3,127,731,682	3,715,481,072
ลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อสุทธิ	2,833,801,510	3,324,414,593
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อ ลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อ (ร้อยละ)	10.49	11.43
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อ ลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อสุทธิ (ร้อยละ)	11.46	12.70

● **หนี้สิน**

ณ สิ้นปี 2558 บริษัทมีหนี้สินรวมจำนวน 1,923.71 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.99 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2557 ซึ่งมีหนี้สินรวมจำนวน 2,046.19 ล้านบาท รายการหนี้สินหลักประกอบไปด้วยเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ทั้งนี้ ยอดดังกล่าวสุทธิ ณ สิ้นปี 2557 และ ปี 2558 มีจำนวน 1,958.18 ล้านบาท และ 1,380.12 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 95.70 และร้อยละ 71.74 ของหนี้สินรวม ตามลำดับ

หน่วย: บาท

สรุปรายงานงบแสดงฐานะทางการเงิน	2557		2558	
หนี้สินหมุนเวียน				
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	-	0.00%	50,000,000	2.60%
เจ้าหนี้การค้า	2,622,408	0.13%	3,136,150	0.16%
เงินกู้ยืมระยะสั้น	-	0.00%	422,338,883	21.95%
เงินกู้ระยะยาวที่กำหนดชำระภายใน 1 ปี	1,155,216,199	56.46%	939,133,131	48.82%



สรุปรายงานงบแสดงฐานะทางการเงิน	2557		2558	
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	1,598,033	0.08%	1,175,434	0.06%
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	39,167,038	1.91%	57,072,722	2.97%
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	10,654,078	0.52%	13,778,798	0.72%
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	16,139,377	0.79%	18,443,607	0.96%
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	11,057,462	0.54%	20,698,997	1.08%
รวมหนี้สินหมุนเวียน	1,236,454,595	60.43%	1,236,777,722	79.31%
หนี้สินไม่หมุนเวียน				
เงินกู้ยืมระยะยาวสุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	802,965,439	39.24%	390,983,641	20.32%
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงินสุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	1,632,162	0.08%	456,728	0.02%
ประมาณการหนี้สิน – สรรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	5,140,410	0.25%	6,492,528	0.34%
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	809,738,011	39.57%	397,932,897	20.69%
รวมหนี้สิน	2,046,192,606	100.00%	1,923,710,619	100.00%

● แหล่งที่มาของเงินทุน

ณ สิ้นปี 2557 และ ณ ปี 2558 บริษัทมีรายละเอียดแหล่งที่มาของเงินทุนดังต่อไปนี้

หน่วย : บาท

	ปี 2557		2558	
เงินกู้ยืม	1,958,181,638	65.01%	1,802,455,655	51.17%
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	-	0%	50,000,000	1.42%
เงินกู้ยืมระยะสั้น	-	0%	422,338,883	11.99%
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	1,155,216,199	38.35%	939,133,131	26.66%
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	802,965,439	26.66%	390,983,641	11.10%
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,054,027,883	34.99%	1,719,849,387	48.83%
รวม	3,012,209,521	100.00%	3,522,305,042	100.00%

บริษัทมีแหล่งที่มาของเงินทุนจากเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน และเงินกู้ยืมประเภทตัวแลกเงินจากบุคคลทั่วไปในวงจำกัด ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2557 และ ปี 2558 เงินทุนของบริษัทที่เป็นเงินกู้ยืมรวมเท่ากับ 1,958.18 ล้านบาท และ 1,802.46 ล้านบาท ตามลำดับ ในขณะที่มีเงินทุนส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 1,054.03 ล้านบาท และ 1,719.85 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ หากพิจารณาหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น บริษัทมีอัตราส่วน



หนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ สิ้นปี 2557 และ ปี 2558 อยู่ที่ระดับ 1.94 เท่า และ 1.12 เท่า ตามลำดับ ซึ่งเป็นระดับโดยเฉลี่ยของธุรกิจด้านการให้สินเชื่อเช่าซื้อ อีกทั้ง ที่ระดับอัตราส่วนดังกล่าวบริษัทยังสามารถดำรงโครงสร้างเงินทุนให้มีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ในระดับที่เหมาะสมตามเงื่อนไขในสัญญาเงินกู้

14.3 ปัจจัยที่ส่งผลต่อฐานะทางการเงินและการดำเนินงาน

- 1) การเพิ่มยอดสินเชื่อเช่าซื้อเพื่อเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาดในสภาพการแข่งขันทางธุรกิจที่รุนแรง โดยไม่สามารถรักษาความเหมาะสมระหว่างยอดสินเชื่อเช่าซื้อที่ขยายตัวกับคุณภาพลูกหนี้ ซึ่งปัจจัยดังกล่าวจะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน โดยบริษัทต้องทำการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมากขึ้น รวมทั้งมีหนี้สูญและขาดทุนจากการด้อยค่าและจากการจำหน่ายสินทรัพย์หรือการขายมากขึ้น ท้ายสุดอาจทำให้บริษัทมีอัตรากำไรสุทธิลดลง
- 2) ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าน้อยลง เนื่องจากปัญหาสภาพเศรษฐกิจ



ส่วนที่ 4

การรับรองความถูกต้อง





การรับรองความถูกต้อง

บริษัทได้สอบถามข้อมูลในรูปแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

- 1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในรูปแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนใน สาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทแล้ว
- 2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญของบริษัทอย่าง ถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว
- 3) บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการ ประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2559 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมี ผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้ นายสุรศักดิ์ เข็มทองคำ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นายสุรศักดิ์ เข็มทองคำ กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นายสุรศักดิ์ เข็มทองคำ	กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ	นายสุรศักดิ์ เข็มทองคำ
2. นายทศพร เลิศพันธ์	กรรมการ / ผู้จัดการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	นายทศพร เลิศพันธ์

ผู้รับมอบอำนาจ

นายสุรศักดิ์ เข็มทองคำ	กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ	นายสุรศักดิ์ เข็มทองคำ
------------------------	----------------------------	------------------------



เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท



รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการของบริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-นามสกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
1. นายสามารถ จิระดำรง	63	ปริญญาโท คณะการจัดการวิศวกรรม มหาวิทยาลัยเซนต์หลุยส์ประเทศ ฟิลิปปินส์ หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่น 5/2547	ทางตรง : 1.64 ทางอ้อม ¹ : 1.43	นางกิติกา กุสวดี (จิระดำรง) (เลขานุการ บริษัทฯ)	2556-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป/ ให้ เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					กรกฎาคม 2554-2556	ประธานกรรมการและกรรมการ ผู้จัดการ	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป/ ให้ เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2550-2554	รองประธานกรรมการและกรรมการ ผู้จัดการ	บมจ. กรุ๊ปลิส/ ให้เช่าซื้อ รถจักรยานยนต์
					2533-2554	รองประธานกรรมการและกรรมการ ผู้จัดการ	บมจ. กรุ๊ปลิส/ ให้เช่าซื้อ รถจักรยานยนต์
					2531-2532	กรรมการผู้จัดการ	บจก. เอ็มบีที แฟคตอ ริง/ แฟคตอริง
2523-2529	กรรมการผู้จัดการ	บจก. ไฮเวย์/ ให้เช่าซื้อ รถจักรยานยนต์					



ชื่อ-นามสกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
2. นายสุรศักดิ์ เข็มทองคำ	50	ปริญญาโท คณะบริหารธุรกิจ สาขา การจัดการ มหาวิทยาลัยรังสิต หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่น 63/2550 หลักสูตร Accounting for Non Accounting Audit Committee ตลาด หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	ทางตรง : 0.31 ทางอ้อม ¹ : 0.21	ไม่มี	2556-ปัจจุบัน	กรรมการ/ กรรมการผู้จัดการ	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป/ ให้ เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					กรกฎาคม 2554-2556	กรรมการบริหาร/ ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อและการตลาด	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป/ ให้ เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2550-2554	กรรมการบริหาร/ ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อและการตลาด	บมจ. กรู๊ปลีส/ ให้เช่าซื้อ รถจักรยานยนต์
					2546-2550	ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อและการตลาด	บมจ. กรู๊ปลีส/ ให้เช่าซื้อ รถจักรยานยนต์
					2539-2546	หัวหน้าส่วนสินเชื่อ	บมจ. กรู๊ปลีส/ ให้เช่าซื้อ รถจักรยานยนต์
					2534-2539	ผู้จัดการฝ่ายบุคคลและธุรการ	บมจ. กรู๊ปลีส/ ให้เช่าซื้อ รถจักรยานยนต์
					2530-2533	เจ้าหน้าที่ตรวจสอบหลักทรัพย์	บจก. ไฮเวย์/ ให้เช่าซื้อ รถจักรยานยนต์



ชื่อ-นามสกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
3. นายศิริวัตร หวังหลี่	42	ปริญญาโท MBA, Kenan Flagler Business Scholl, University of North Carolina at Chapel Hill, USA หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่น 81/2552	ทางตรง : 9.00 ทางอ้อม ¹ : 0.94	ไม่มี	2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป/ ให้ เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2551-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ	บจก. วีรวงษ์/ อสังหาริมทรัพย์
					2553-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ	บจก. วีรวงษ์ เอสเตท/ อสังหาริมทรัพย์
					2554-2551	นักวิชาการคลัง	กระทรวงการคลัง
4. นายริชาร์ด วี เคง กวีอก	51	B.A. Law University of Kent, Canterbury, United Kingdom หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่น 108/2557	ทางตรง : 8.31 ทางอ้อม ¹ : 7.52	ไม่มี	2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป/ ให้ เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2551-ปัจจุบัน	กรรมการ	The Excimer Centre Pte.Ltd./ Optical Business
5. นายกิลเบิร์ต เอ กวน สุข	50	Bachelor of Business Administration หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่น 108/2557	ทางตรง : 4.73 ทางอ้อม ¹ : 1.84	ไม่มี	2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป/ ให้ เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2550-ปัจจุบัน	Chief Executive Officer	GSH Corporation Ltd./ Real Estate Development



ชื่อ-นามสกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
6. นายทศพร เลิศพันธ์	48	ปริญญาตรี คณะบริหารธุรกิจ สาขา บัญชี มหาวิทยาลัยเกริก หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่น 105/2556	ทางตรง : 0.36 ทางอ้อม ¹ : 0.37	คู่สมรสของ นางสาว วัชรภรณ์ เมรุทอง (ไม่ได้จดทะเบียนตาม กฎหมาย)	กรกฎาคม 2554-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร/ ผู้จัดการฝ่าย เทคโนโลยีสารสนเทศ	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป/ ให้ เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2547-2554	ผู้จัดการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	บมจ. กรุ๊ปดีส/ ให้เช่าซื้อ รถจักรยานยนต์
					2534-2547	หัวหน้าส่วนเทคโนโลยีสารสนเทศ	บมจ. กรุ๊ปดีส/ ให้เช่าซื้อ รถจักรยานยนต์
7. นายฉัตรชัย โชตนาการ	62	M.S.(Computer Science) Florida Institute of Technology (USA) ปริญญาโท (วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่น 62/2550	ไม่มี	ไม่มี	2556-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบและ กรรมการอิสระ	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป/ ให้ เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2557	ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่	บมจ. กรุงเทพประกัน ชีวิต/ ประกันชีวิต
					2551-2556	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายเทคโนโลยี สารสนเทศ	บมจ. กรุงเทพประกัน ชีวิต/ ประกันชีวิต
					2554-2550	ผู้อำนวยการ ฝ่ายเทคโนโลยี สารสนเทศ	บมจ. กรุงเทพประกัน ชีวิต/ ประกันชีวิต
					2541 - 2543	ผู้อำนวยการฝ่ายระบบสื่อสาร และ ฐานข้อมูล	องค์การเพื่อการปฏิรูป ระบบสถาบันการเงิน (ปรส.)



ชื่อ-นามสกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
					2537 - 2541 2530 - 2537	ผู้อำนวยการแผนก EDP หัวหน้าโครงการ Dealing Room Settlement Project. โครงการ MIS ผู้บริหารระดับสูง	บจก. เซฟโก้ โฮลเซลส์ ฝ่ายวางแผนและ ปฏิบัติการคอมพิวเตอร์, ธนาคารแห่งประเทศไทย
					2525 – 2530	หัวหน้างานคอมพิวเตอร์ ฝ่าย คอมพิวเตอร์	กรมส่งเสริมการเกษตร
					2521 - 2523	หัวหน้างานวิจัย และประเมินผล	กรมส่งเสริมการเกษตร
8. นางวชิรา ณ ระนอง	60	ปริญญาโท (MBA) MARSHALL University, USA Director Certification Program (DCP) รุ่น 124/2552 หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่น 61/2550 สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 8	ไม่มี	ไม่มี	2556 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบและกรรมการ อิสระ	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป/ ให้ เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2555-ปัจจุบัน	กรรมการและอุปนายิกา	สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุน ไทย
					2546-2553	รองเลขาธิการสายบริหาร	กองทุนบำเหน็จ บำนาญ ข้าราชการ
					ธันวาคม 2545 – สิงหาคม 2546	ที่ปรึกษาโครงการ	มูลนิธิสถาบันวิจัย นโยบายเศรษฐกิจการ คลัง (สวค.)
					มกราคม 2541 –	ผู้ช่วยเลขาธิการ	องค์การเพื่อการปฏิรูป



ชื่อ-นามสกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
					พฤศจิกายน 2545		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 ซี วี ณ ถลาง
9. นายฐานิศร เดชธำรง	62	ปริญญาเอก คณะเศรษฐศาสตร์ University of Washington สหรัฐอเมริกา หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่น 106/2556	ไม่มี	ไม่มี	2556-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบและกรรมการ อิสระ	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป/ ให้ เข้าซื้อรถจักรยานยนต์
					2549-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาเศรษฐกิจ	บมจ. บ้านปู/ พนักงาน
					2546-2548	ที่ปรึกษามูลนิธิ	สำนักวิจัยเศรษฐกิจการ คลัง ของ กระทรวงการคลัง



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



ชื่อ-นามสกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
10. นายกฤษกร เนตรประภา	45	ปริญญาโท คณะบริหารธุรกิจ สาขา การจัดการ West Coast University, USA	ทางตรง : 0.14 ทางอ้อม ¹ : ไม่มี	ไม่มี	2556-ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อและการตลาด	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป/ ให้ เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					พฤษภาคม2554-2556	หัวหน้าส่วนการตลาด	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป/ ให้ เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2549-2554	หัวหน้าส่วนการตลาด	บมจ. กรุ๊ปส์/ ให้เช่าซื้อ รถจักรยานยนต์
11. นายวันชัย บุญธรรม	57	ปริญญาตรี คณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง Mini M.B.A มหาวิทยาลัยรังสิต รุ่น RMM II	ทางตรง : 0.35 ทางอ้อม ¹ : 0.00	ไม่มี	กรกฎาคม2554-ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายบริหารลูกหนี้	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป/ ให้ เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2545-2554	ผู้จัดการฝ่ายเก็บเงินและเร่งรัด หนี้สิน	บมจ. กรุ๊ปส์/ ให้เช่าซื้อ รถจักรยานยนต์
					2535-2545	หัวหน้าส่วนเก็บเงินและเร่งรัด หนี้สิน	บมจ. กรุ๊ปส์/ ให้เช่าซื้อ รถจักรยานยนต์
					2533-2535	เจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ	บมจ. กรุ๊ปส์/ ให้เช่าซื้อ รถจักรยานยนต์
					2528-2533	เจ้าหน้าที่บังคับคดี	บจก. ไฮเวย์/ ให้เช่าซื้อ รถจักรยานยนต์



ชื่อ-นามสกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
12. นางสาววัชรภรณ์ เมรุทอง	47	ปริญญาตรี คณะบริหารธุรกิจ (การบัญชี) มหาวิทยาลัยเกริก ปริญญาตรี ศิลปศาสตรบัณฑิตการจัดการทั่วไป (บัญชี) สถาบันราชภัฏจันทรเกษม หลักสูตร MICRO MBA คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ทางตรง : 0.37 ทางอ้อม ¹ : 0.36	คู่สมรสของ นายทศพร เลิศพันธ์ (ไม่ได้จดทะเบียนตาม กฎหมาย)	กรกฎาคม 2554 - ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป/ ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2548 - 2554	ผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน	บมจ. กรุ๊ปลิส/ ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2547 - 2554	ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน	บมจ. กรุ๊ปลิส/ ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2547 - 2554	ผู้ช่วยเลขานุการบริษัท	บมจ. กรุ๊ปลิส/ ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2547 - 2554	ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการบริษัท	บมจ. กรุ๊ปลิส/ ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2547 - 2554	ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ	บมจ. กรุ๊ปลิส/ ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2534-2547	สมุห์บัญชี	บมจ. กรุ๊ปลิส/ ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
13. นางสาวแจ่มสิริ สังข์รักษ์	44	ปริญญาตรีบริหารธุรกิจบัณฑิต คณะบริหารธุรกิจ สาขาการบริหารงานบุคคล มหาวิทยาลัย ศรีปทุม	ทางตรง : 0.10 ทางอ้อม ¹ : 0.00	ไม่มี	พฤษภาคม 2554 - ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายบุคคลและธุรการ	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป/ ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2549-2554	หัวหน้าแผนกบุคคล	บมจ. กรุ๊ปลิส/ ให้เช่าซื้อ



ชื่อ-นามสกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
							รถจักรยานยนต์
14. นางสาวอารีย์ ศรีไกรรส	46	ปริญญาตรี คณะศิลปศาสตร์ การจัดการทั่วไป สาขาการตลาด สถาบันราชภัฏพระนคร	ทางตรง : 0.08 ทางอ้อม ¹ : ไม่มี	ไม่มี	พฤษภาคม 2554-ปัจจุบัน 2535-2554	ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ หัวหน้าแผนกอำนาจ การและกิจการสาขา	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป/ ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ บมจ. กรุ๊ปลิส/ ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
15. นางสาวจิระนัย พรหมทอง	37	ปวช. สาขาการตลาด วิมลพาณิชย์การศรีย่าน	ทางตรง : 0.00 ทางอ้อม ¹ : ไม่มี	ไม่มี	สิงหาคม 2558-ปัจจุบัน พ.ค. 2558-ก.ค. 2558 2544- เมษายน 2557	ผู้จัดการฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์ หัวหน้าแผนกลูกค้าสัมพันธ์ ฝ่ายสินเชื่อและการตลาด หัวหน้าแผนกลูกค้าสัมพันธ์	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป/ ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ บมจ. เอส 11 กรุ๊ป/ ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ บมจ. กรุ๊ปลิส/ ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
16. นายไพบุลย์ ชัยเบญจพล	53	ปริญญาตรี คณะบริหารธุรกิจ สาขาการจัดการทั่วไป มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช ประกาศนียบัตรวิชาชีพ วิริยะพาณิชย์ Modern Management Program คณะพาณิชย์ศาสตร์และการบัญชี	ทางตรง : 0.02 ทางอ้อม ¹ : ไม่มี	ไม่มี	สิงหาคม 2558-ปัจจุบัน 2557-กรกฎาคม 2558 2556-2557	ผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน ผู้ช่วยผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน หัวหน้าแผนกลูกค้าสัมพันธ์ ฝ่ายสินเชื่อและการตลาด	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป/ ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ บมจ. เอส 11 กรุ๊ป/ ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ บมจ. เอส 11 กรุ๊ป/ ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์



ชื่อ-นามสกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
		จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย			2554-2555	ผู้จัดการทั่วไป	บมจ. กรู๊ปปลีส/ ให้เช่าซื้อ รถจักรยานยนต์
					2553-2554	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อและ การตลาด	บมจ. กรู๊ปปลีส/ ให้เช่าซื้อ รถจักรยานยนต์
					2548-2553	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	บจก. บีทีเวิลด์ลีส/ ให้ เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2545-2548	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายสินเชื่อเพื่อ การบริโภค	บจก. บีทีเวิลด์ลีส/ ให้ เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2539-2545	ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อเช่าซื้อ	บจก. บีทีเวิลด์ลีส/ ให้ เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2537-2539	ผู้อำนวยการฝ่ายเก็บเงินและเร่งรัด หนี้สิน	บจก. บีทีเวิลด์ลีส/ ให้ เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2533-2537	ผู้จัดการอาวุโส ส่วนสินเชื่อเช่าซื้อ รถยนต์	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เอกสิน จำกัด
					2530-2531	หัวหน้าส่วนติดตามรถยึดเสียหาย	บจก. ไฮเวย์/ ให้เช่าซื้อ รถจักรยานยนต์
					2526-2530	หัวหน้าส่วนอะไหล่	บจก. นอร์ธเวย์/ ขาย และให้เช่าซื้อ



ชื่อ-นามสกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
					2521-2526	เจ้าหน้าที่	รถจักรยานยนต์ บจก. ไฮเวย์/ ให้เช่าซื้อ รถจักรยานยนต์
17. นางกตติกา กุสวาทดี (จิระดำรง)	32	ปริญญาโท สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหาร ศาสตร์ คณะสถิติประยุกต์ สาขา คณิตศาสตร์ประกันภัย และการบริหาร ความเสี่ยง ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่น 105/2556	ทางตรง : 0.00 ทางอ้อม ¹ : 1.54	บุตรของนาย สามารถ จิระดำรง	2554-ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท/ เลขานุการ คณะกรรมการบริษัท/ เลขานุการ คณะกรรมการกำกับดูแลการบริหาร ความเสี่ยง	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป/ ให้ เช่าซื้อรถจักรยานยนต์

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



รายละเอียดการดำรงตำแหน่งของผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทในบริษัทที่เกี่ยวข้อง

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



ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง วันที่ได้รับแต่งตั้ง	บริษัทฯ	บริษัท เอส ชาร์เตอร์ จำกัด	บริษัท เอส 11 แมนเนจเม้นท์ จำกัด*	บริษัท วีร วงษ์ จำกัด	บริษัท วีรวงษ์ เอสเตท จำกัด	บริษัท สห พิทักษ์สิน จำกัด	บริษัท ห้วงหลี จำกัด	The Excimer Centre Pte. Ltd. (Singapore)	GSH Corporation Ltd.
11. นายวันชัย บุญธรรม / ผู้จัดการ ฝ่ายเก็บเงินและเร่งรัดหนี้สิน	III								
12. นางสาววัชรภรณ์ เมรุทอง / ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน	III								
13. นางสาวแจ่มลรี สังขรักษ์ / ผู้จัดการฝ่ายบุคคลและธุรการ	III								
14. นางสาวอารีย์ ศรีไกรรส / ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ	III								
15. นางสาวจีระนัย พรหมทอง / ผู้จัดการฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์	III								
16. นายไพบุลย์ ชัยเบญจพล / ผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน	III								

หมายเหตุ

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

¹ ดำเนินการจดทะเบียนเลิกกิจการในเดือนธันวาคม 2558



เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย



รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

- ไม่มี -



เอกสารแนบ 3

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท



รายละเอียดเกี่ยวกับผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายในของบริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภท ธุรกิจ
นายไพบุลย์ ชัยเบญจพล / ผู้จัดการสำนัก ตรวจสอบภายใน / 19 สิงหาคม 2558	53	ปริญญาตรี คณะบริหารธุรกิจ สาขาการจัดการทั่วไป มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช ประกาศนียบัตรวิชาชีพ วริยะ พาณิชย์ Modern Management Program คณะพาณิชยศาสตร์ และการบัญชี จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย	ทางตรง : 0.02 ทางอ้อม ¹ : ไม่มี	ไม่มี	สิงหาคม 2558-ปัจจุบัน	ผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป/ ให้เช่าซื้อ รถจักรยานยนต์
					2557-กรกฎาคม 2558	ผู้ช่วยผู้จัดการสำนักตรวจสอบ ภายใน	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป/ ให้เช่าซื้อ รถจักรยานยนต์
					2556-2557	หัวหน้าแผนกลูกค้าสัมพันธ์ ฝ่ายสินเชื่อและการตลาด	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป/ ให้เช่าซื้อ รถจักรยานยนต์
					2554-2555	ผู้จัดการทั่วไป	บมจ. กรุ๊ปลิส/ ให้เช่าซื้อ รถจักรยานยนต์
					2553-2554	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อและ การตลาด	บมจ. กรุ๊ปลิส/ ให้เช่าซื้อ รถจักรยานยนต์
					2548-2553	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	บจก. บีทีเวสต์ลิส/ ให้เช่าซื้อ รถจักรยานยนต์
					2545-2548	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายสินเชื่อ เพื่อการบริโภค	บจก. บีทีเวสต์ลิส/ ให้เช่าซื้อ รถจักรยานยนต์
					2539-2545	ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อเช่าซื้อ	บจก. บีทีเวสต์ลิส/ ให้เช่าซื้อ รถจักรยานยนต์
					2537-2539	ผู้อำนวยการฝ่ายเก็บเงินและ	บจก. บีทีเวสต์ลิส/ ให้เช่าซื้อ



					2533-2537	เร่จรถหนีสิน ผู้จัดการอาวุโส ส่วนสินเชื่อเช่า ซื้อรถยนต์	รถจักรยานยนต์ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เอกสิน จำกัด
					2530-2531	หัวหน้าส่วนติดตามรถยึด เสียหาย	บจก. ไฮเวย์/ ให้เช่าซื้อ รถจักรยานยนต์
					2526-2530	หัวหน้าส่วนอะไหล่	บจก. นอร์ธเวย์/ ขายและให้ เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2521-2526	เจ้าหน้าที่	บจก. ไฮเวย์/ ให้เช่าซื้อ รถจักรยานยนต์

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



เอกสารแนบ 4

รายละเอียดเกี่ยวกับการประเมินราคาทรัพย์สิน



รายละเอียดเกี่ยวกับการประเมินราคาทรัพย์สิน

- ไม่มี -



เอกสารแนบ 5

อื่นๆ



รายละเอียดอื่นๆ

- ไม่มี -