



บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2563



สารบัญ

	หน้า
ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ	
1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	1 - 1
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	1 - 5
3. ปัจจัยความเสี่ยง	1 - 12
4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	1 - 16
5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	1 - 18
6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	1 - 19
ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ	
7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	2 - 1
8. โครงสร้างการจัดการ	2 - 3
9. การกำกับดูแลกิจการ	2 - 16
10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	2 - 28
11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	2 - 32
12. รายการระหว่างกัน	2 - 35
ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินการ	
13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	3 - 1
14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	3 - 11
ส่วนที่ 4 การรับรองความถูกต้อง	
การรับรองความถูกต้อง	4 - 1
เอกสารแนบ	
เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย
เอกสารแนบ 3	รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท
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 โดยรักษาสถิติของผู้มีส่วนได้เสียของธุรกิจ ดังนี้

- พันธกิจ ต่อ องค์การ

สร้างความมั่นคงอย่างยั่งยืนต่อองค์กร ให้เป็นองค์กรที่รองรับต่อการเปลี่ยนแปลง และมีความสามารถในการปรับตัวได้อย่างรวดเร็วอยู่ตลอดเวลา สามารถขยายธุรกิจและเติบโตอย่างมีคุณภาพ

- พันธกิจ ต่อ พนักงาน

สร้างและรักษาวัฒนธรรมที่ดีขององค์กร พัฒนาคุณภาพชีวิต โดยการพัฒนานโยบายในชีวิต การพัฒนาด้านจิตใจ และการพัฒนาด้านความรู้

- พันธกิจ ต่อ ผู้ถือหุ้น

ดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์และโปร่งใส สร้างผลตอบแทนที่ดี ส่งเสริมให้มีระบบตรวจสอบการบริหารจัดการที่เป็นมาตรฐาน โปร่งใส และสามารถเปิดเผยได้

- พันธกิจ ต่อ ลูกค้าและคู่ค้า

สนับสนุนให้ความร่วมมือปฏิบัติตามข้อกำหนดที่ก่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ลูกค้าและคู่ค้า ด้วยความซื่อสัตย์ ยึดมั่นในคุณธรรม จริยธรรม และสนับสนุนให้เกิดกิจกรรมที่ตอบแทนสังคมและสิ่งแวดล้อม

กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ

ยังคงมุ่งเน้นไปที่ตลาดเดิมเนื่องจากยังมีช่องทางที่สามารถเข้าถึงจำนวนลูกค้าได้อีก โดยยังคงรักษาสัดส่วนการให้สินเชื่อในตลาดเดิมที่บริษัททำการให้สินเชื่ออยู่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีสัดส่วนการให้สินเชื่อในแต่ละพื้นที่ ได้แก่ พื้นที่ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 52.13 พื้นที่ในเขตชลบุรี คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 16.75 พื้นที่ในเขตอยุธยา คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 4.54 พื้นที่ในเขตนครปฐม คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 0.39 พื้นที่ในเขตระยอง คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 3.71 พื้นที่ในเขตจันทบุรี คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 2.59 พื้นที่ในเขตนครราชสีมา คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 5.52 พื้นที่ในเขตบุรีรัมย์ คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 1.13 พื้นที่ในเขตสมุทรสาคร คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 1.83 พื้นที่ในเขตปราจีนบุรี คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 3.32 พื้นที่ในเขตนครนายก คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 2.51 พื้นที่ในเขตสระบุรี คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 1.92 พื้นที่ในเขตสระแก้ว คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 1.80 พื้นที่ในเขตราชบุรี คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 1.34 พื้นที่ในเขตชัยภูมิ คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 0.26 และพื้นที่ในเขตนครสวรรค์ คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 0.27 อีกทั้ง เพื่อเป็นการรักษากลุ่มลูกค้าที่มีคุณภาพของบริษัท จึงเริ่มให้บริการโครงการหมุนล่อมาปรับเงิน 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 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ในเขตกรุงเทพฯ 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
- กันยายน 2554** : บริษัทได้ซื้อที่ดินจำนวน 4 ไร่ 3 งาน 69 ตารางวา เพื่อใช้ในการก่อสร้างและเป็นสถานที่ทำการของสำนักงานใหญ่ของบริษัทในปัจจุบัน
- 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** : บริษัทเข้าทำรายการได้มาซึ่งสิทธิประโยชน์ที่เป็นที่ดินจำนวน 2 ไร่ 3 งาน 15 ตารางวา ตั้งอยู่ที่ ตำบลตะพง อำเภอเมือง จังหวัดระยอง คิดเป็นมูลค่ารวมประมาณ 4,500,000 บาท เพื่อใช้ในการก่อสร้างและเป็นสถานที่ทำการของสำนักงานสาขาของบริษัท รองรับการขายตัวของตลาดสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ในภูมิภาคตะวันออก
- กันยายน 2557** : ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 10 กันยายน 2557 มีมติอนุมัติให้บริษัทเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ของหุ้นสามัญจากเดิมมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5.00 บาท เป็นมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท และเปลี่ยนแปลงการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนเพื่อเสนอขายให้แก่ประชาชนเป็นครั้งแรก (Initial Public Offering: IPO) จากเดิมจำนวน 16,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5.00 บาท เป็นจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 80,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท
- กุมภาพันธ์ 2558** : บริษัทได้นำหุ้นของบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และดำเนินการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ประชาชนเป็นครั้งแรก (Initial Public Offering: IPO) จำนวน 80,000,000 หุ้น บริษัทเริ่มเปิดทำการซื้อขายหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2558
- กันยายน 2558** : บริษัทเข้าทำรายการได้มาซึ่งสิทธิประโยชน์ที่เป็นที่ดินจำนวน 1 ไร่ 2 งาน 79 ตารางวา ตั้งอยู่ที่ ตำบลนาป่า อำเภอเมือง จังหวัดชลบุรี คิดเป็นมูลค่ารวมประมาณ 5,950,000 บาท เพื่อใช้ในการก่อสร้างและเป็นสถานที่ทำการของสำนักงานสาขาของบริษัท รองรับการขายตัวของตลาดสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ในภูมิภาคตะวันออก



- เมษายน 2559** : ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทประจำปี 2559 เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2559 มีมติอนุมัติให้บริษัทออกและเสนอขายหุ้นกู้และตราสารหนี้ที่เป็นหลักทรัพย์ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ภายในวงเงินไม่เกิน 2,000 ล้านบาท
- มกราคม 2560** : บริษัทลงทุนในบริษัท มดเอส จำกัด ด้วยทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วจำนวน 1,000,000 บาท โดยบริษัทถือหุ้นร้อยละ 25 ของทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้ว และบริษัท ฮีงมดแดงมอเตอร์ ลิส จำกัด ถือหุ้นร้อยละ 75 ของทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้ว โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อดำเนินธุรกิจให้บริการเร่งรัดหนี้สินและสืบทรัพย์บังคับคดี
- มิถุนายน 2561** : บริษัทได้จัดการประมูลรถจักรยานยนต์ที่สำนักงานสาขาของบริษัท ตั้งอยู่ที่ ตำบลตะพง อำเภอเมือง จังหวัดระยอง เพื่อรองรับการขยายตัวของตลาดสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์

1.2.2 การขยายธุรกิจของบริษัท

เดือน/ปี	จังหวัดที่ขยายธุรกิจเพิ่มเติม
พฤษภาคม 2554	กรุงเทพฯ และปริมณฑล
กรกฎาคม 2554	พื้นที่นิคมอุตสาหกรรม อมตะนคร จังหวัดชลบุรี
สิงหาคม 2554	พื้นที่นิคมอุตสาหกรรมโรจนะ จังหวัดพระนครศรีอยุธยา
ธันวาคม 2555	จังหวัดฉะเชิงเทรา
ธันวาคม 2557	จังหวัดระยอง และจังหวัดจันทบุรี
ธันวาคม 2560	จังหวัดนครปฐม และจังหวัดนครราชสีมา
ธันวาคม 2561	จังหวัดสมุทรสาคร จังหวัดปราชญ์บุรี จังหวัดบุรีรัมย์ จังหวัดนครนายก และจังหวัดสระบุรี
ธันวาคม 2562	จังหวัดสระแก้ว จังหวัดราชบุรี และจังหวัดชัยภูมิ

1.2.3 การจัดอันดับเครดิตโดยบริษัท ทริส เรทติ้ง จำกัด

วัน/เดือน/ปี	อันดับเครดิตองค์กร	แนวโน้มอันดับเครดิต
11 พฤษภาคม 2559	BBB-	-
18 สิงหาคม 2560	BBB-	Stable
10 สิงหาคม 2561	BBB-	Stable
24 กรกฎาคม 2562	BBB-	Stable

1.2.4 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญในปี 2563

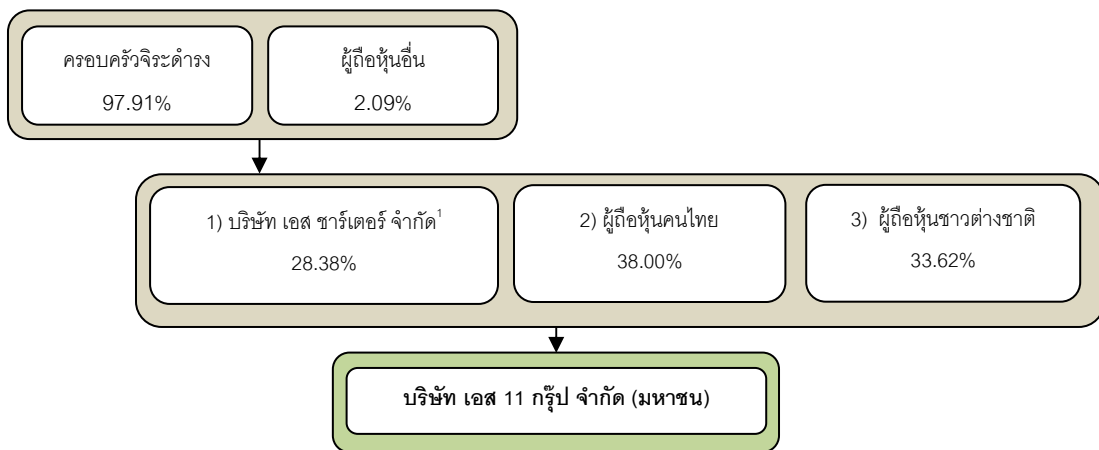
- พฤษภาคม 2563** : บริษัทเพิ่มการลงทุนในบริษัท มดเอส จำกัด ด้วยทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วจำนวน 1,000,000 บาท โดยบริษัทถือหุ้นร้อยละ 90 ของทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้ว และนายสุรนต์ ลิ่มสุวรรณ ถือหุ้นร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้ว โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อดำเนินธุรกิจให้บริการเร่งรัดหนี้สินและสืบทรัพย์บังคับคดี



- กรกฎาคม 2563** : บริษัททบทวนการจัดอันดับเครดิตและได้ประกาศผลการจัดอันดับเครดิต โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2563 โดยทริสเรทติ้งจัดอันดับเครดิตองค์กรให้แก่บริษัทที่ระดับ “BBB-” และแนวโน้มอันดับเครดิต “Stable”
- ธันวาคม 2563** : บริษัทมีลูกค้าเพิ่มขึ้นครอบคลุมพื้นที่บริเวณกรุงเทพฯ และปริมณฑล จังหวัดชลบุรี จังหวัดพระนครศรีอยุธยา จังหวัดระยอง จังหวัดจันทบุรี จังหวัดนครปฐม จังหวัดนครราชสีมา จังหวัดสมุทรสาคร จังหวัดปราจีนบุรี จังหวัดบุรีรัมย์ จังหวัดนครนายก จังหวัดสระบุรี จังหวัดสระแก้ว จังหวัดราชบุรี จังหวัดชัยภูมิ และจังหวัดนครสวรรค์

1.3 โครงสร้างการถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 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 33.62 และผู้ถือหุ้นคนไทยที่ไม่ใช่บริษัท เอส ชาร์เตอร์ จำกัด ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 38.00



หมายเหตุ : รายงานรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น วันที่ 6 มกราคม 2564 โดย บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

¹บริษัท เอส ชาร์เตอร์ จำกัด มีผู้ถือหุ้น คือครอบครัวจิระดำรง ประกอบด้วย นางกตिका กุสวดี นายกานต์ จิระดำรง นายสามารถ จิระดำรง นางชลลทิพย์ จิระดำรง และนายชาติชาย จิระดำรง ถือหุ้นรวมกันเป็นสัดส่วนร้อยละ 97.91 และผู้ถือหุ้นอื่นถือหุ้นเป็นสัดส่วนร้อยละ 2.09

1.4 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

บริษัทดำเนินธุรกิจโดยไม่มีความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นรายใหญ่



2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

2.1 ภาพรวมการประกอบธุรกิจของบริษัท

บริษัทประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ โดยมีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายคือ บุคคลธรรมดาอายุย่อไป ซึ่งมีรายได้มั่นคงระดับกลางถึงระดับล่าง โดยรถยนต์ที่ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อเป็นรถยนต์ใหม่ร้อยละ 95.81 และรถยนต์ใช้แล้วร้อยละ 4.19 ส่วนใหญ่มีราคาเฉลี่ยคันละประมาณ 56,500 บาท เป็นรถยนต์ญี่ปุ่นยี่ห้อที่มีความนิยมในตลาด ซึ่งได้แก่ ฮอนด้า ยามาฮ่า คาวาซากิ และซูซูกิ โดยกว่าร้อยละ 90 ของรถยนต์ที่ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อทั้งหมดเป็นรถยนต์ยี่ห้อฮอนด้า

2.2 โครงสร้างรายได้ของบริษัท

หน่วย : บาท

ประเภทของรายได้	2561		2562		2563	
รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ ¹	1,579,802,363	94.54%	1,805,780,558	94.31%	1,905,434,427	93.99%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ²	72,543,496	4.34%	83,192,254	4.35%	94,285,887	4.65%
รายได้อื่น ³	18,769,299	1.12%	25,672,773	1.34%	27,623,114	1.36%
รวมรายได้	1,671,115,158	100.00%	1,914,645,585	100.00%	2,027,343,428	100.00%

หมายเหตุ: ¹ รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ คำนวณสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรง

² รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ได้แก่ ค่าปรับผิดนัดชำระค่างวด ค่าบริการเกี่ยวกับงานต่อภาษีและโอนกรรมสิทธิ์ทะเบียนรถ

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 โครงสร้างรายได้ของบริษัท ประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อร้อยละ 93.99 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการร้อยละ 4.65 และรายได้อื่นร้อยละ 1.36 โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 โครงสร้างรายได้ของบริษัท ประกอบด้วยรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อร้อยละ 94.31 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการร้อยละ 4.35 และรายได้อื่นร้อยละ 1.34 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 โครงสร้างรายได้ของบริษัท ประกอบด้วยรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อร้อยละ 94.54 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการร้อยละ 4.34 และรายได้อื่นร้อยละ 1.12 ทั้งนี้ ที่มาของรายได้ทั้งหมดดำเนินการโดยบริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

2.3 ลักษณะบริการ

บริษัทดำเนินธุรกิจการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ซึ่งไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยให้สินเชื่อเช่าซื้อแก่ลูกค้าที่ซื้อรถยนต์จากผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ (Dealer) ทั้งนี้ บริษัทได้ตกลงกับผู้แทนจำหน่ายรายต่างๆ โดยผู้แทนจำหน่ายแต่ละรายจะเป็นผู้พิจารณาแนะนำลูกค้าให้กับบริษัทที่ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ เมื่อลูกค้าได้รับอนุมัติสินเชื่อ ผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อจะชำระค่าซื้อรถยนต์ให้แก่ผู้แทนจำหน่ายรถยนต์

บุคคลที่เกี่ยวข้องในการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ได้แก่ บริษัทผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ ผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ และลูกค้าผู้ขอสินเชื่อ ทั้งนี้ บุคคลที่เกี่ยวข้องในการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ของบริษัทสามารถอธิบายรายละเอียด ดังนี้

2.3.1 ผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ

บริษัทในฐานะผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์จะเสนอเงื่อนไขในการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ (Rate sheet) ซึ่งถูกกำหนดตามแต่ละยี่ห้อและแต่ละรุ่นรถยนต์ เช่น วงเงินสินเชื่อ จำนวนเงินดาวน์ ระยะเวลาและค่างวดในการผ่อนชำระ ค่าจดทะเบียน และค่าประกันภัยรถยนต์ เป็นต้น ให้แก่ผู้แทนจำหน่าย เมื่อมีผู้แสดงความจำนงต้องการขอสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ผ่านผู้แทนจำหน่าย เจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อของบริษัทจะให้ลูกค้าผู้ขอสินเชื่อกรอกสัญญาเช่าซื้อและสัญญาค้ำประกัน (ถ้ามี) พร้อมทั้งขอเอกสารสำคัญประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน ทะเบียนบ้าน เอกสารการรับโอนเงินเดือนเข้าบัญชี (ถ้ามี) และหนังสือยินยอมให้ตรวจสอบข้อมูลเครดิต เป็นต้น จากนั้นจึงส่งข้อมูลของผู้ขอสินเชื่อตามที่ได้กรอกในสัญญาเช่าซื้อเข้ามาที่บริษัทเพื่อดำเนินการตามขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อ



หากผู้ขอสินเชื่อได้รับการอนุมัติสินเชื่อ เจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อของบริษัทจะดำเนินการจัดทำสัญญาเช่าซื้อและสัญญาค้ำประกัน (ถ้ามี) พร้อมทั้งส่งเอกสารสำคัญประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อเพื่อให้ผู้ขอสินเชื่อลงนามและส่งมายังบริษัท เพื่อลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนามอนุมัติสินเชื่อและจัดส่งให้ลูกค้าผู้ขอสินเชื่อต่อไป

2.3.2 ผู้แทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์

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

บริษัทเป็นพันธมิตรกับผู้แทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ทุกยี่ห้อ โดยสัดส่วนการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ในแต่ละยี่ห้อของบริษัทจะแปรผันตามส่วนแบ่งทางการตลาดของผู้ผลิตรถจักรยานยนต์แต่ละยี่ห้อ โดยรถจักรยานยนต์ยี่ห้อที่มีความนิยมในตลาดเรียงตามลำดับ ได้แก่ ฮอนด้า ยามาฮ่า คาวาซากิ และซูซูกิ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีสัดส่วนการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ยี่ห้อฮอนด้าสูงสุดร้อยละ 90.43 ของการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ของบริษัท สัดส่วนการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ยี่ห้อฮอนด้าสูงสุดร้อยละ 9.55 และอื่นๆ ร้อยละ 0.02 โดยรถจักรยานยนต์ที่บริษัทให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อส่วนใหญ่เป็นรถจักรยานยนต์มือหนึ่งถึงร้อยละ 95.81

2.3.3 ลูกค้าผู้ขอสินเชื่อ

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

บริษัทได้จัดแบ่งลูกค้าที่ใช้บริการทางการเงินรายย่อยนี้เป็น 2 ประเภทหลัก คือ

1. กลุ่มลูกค้าที่มีเอกสารทางการเงิน

เป็นกลุ่มที่อาศัยในกรุงเทพฯ และปริมณฑลที่เป็นผู้มีอาชีพมั่นคง มีรายได้ที่แน่นอน สามารถตรวจสอบประวัติความน่าเชื่อถือจากสถาบันการเงินอื่นได้ โดยลูกค้าและผู้ค้ำประกันจะต้องมีเอกสารเพื่อประกอบการพิจารณา คือ สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน สำเนาสลิปเงินเดือน ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 อัตราส่วนของลูกค้ากลุ่มนี้อยู่ที่ประมาณร้อยละ 16.37 ของลูกค้าที่เช่าซื้อรถจักรยานยนต์

2. กลุ่มลูกค้าที่ไม่มีเอกสารทางการเงิน

ส่วนใหญ่จะประกอบอาชีพอิสระ เช่น ค้าขาย รับเหมาทั่วไป และขับรถจักรยานยนต์รับจ้าง เป็นต้น การให้บริการลูกค้ากลุ่มนี้จะต้องรู้จักและเข้าถึงลูกค้าเพื่อการตรวจสอบข้อมูลที่แท้จริง โดยลูกค้าและผู้ค้ำประกันจะมีเอกสารเพื่อประกอบการพิจารณา คือ สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน พร้อมทั้งแสดงหลักฐานตัวจริงต่อเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ และเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อต้องไปตรวจสอบข้อมูลที่บ้านของลูกค้าตามที่ลูกค้าได้ให้ข้อมูลไว้ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ลูกค้ากลุ่มนี้มีอัตราส่วนถึงร้อยละ 83.63 ของลูกค้าที่เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ ซึ่งเมื่อดูจากสถิติการชำระค่าวงจ จะพบว่าพฤติกรรมของลูกค้ากลุ่มนี้มีประวัติการผ่อนที่ดีกว่าลูกค้าที่มีเอกสารทางการเงิน สาเหตุอาจเนื่องมาจากการที่ลูกค้ากลุ่มนี้มีความจำเป็นต้องใช้รถจักรยานยนต์ในการประกอบอาชีพหารายได้ และไม่สามารถทำการกู้ยืมเงินผ่านสถาบันการเงินอื่นๆ ที่ต้องใช้เอกสารการเงินเป็นหลักฐาน

การจัดแบ่งลูกค้าตามเขตพื้นที่ของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

กลุ่มลูกค้าในเขตพื้นที่	อัตราส่วนประมาณร้อยละ ของปริมาณลูกค้าทั้งหมดที่ให้เช่าซื้อ
สำนักงานใหญ่ ประกอบด้วย ลูกค้าในเขตจังหวัด กรุงเทพฯ นนทบุรี ปทุมธานี และสมุทรปราการ	52.13
จังหวัดชลบุรี	16.75
จังหวัดอยุธยา	4.54



กลุ่มลูกค้าในเขตพื้นที่	อัตราส่วนประมาณร้อยละ ของปริมาณลูกค้าทั้งหมดที่ให้เข้าซื้อ
จังหวัดนครปฐม	0.39
จังหวัดระยอง	3.71
จังหวัดจันทบุรี	2.59
จังหวัดนครราชสีมา	5.52
จังหวัดบุรีรัมย์	1.13
จังหวัดสมุทรสาคร	1.83
จังหวัดปราจีนบุรี	3.32
จังหวัดนครนายก	2.51
จังหวัดสระบุรี	1.92
จังหวัดสระแก้ว	1.80
จังหวัดราชบุรี	1.34
จังหวัดชัยภูมิ	0.26
จังหวัดนครสวรรค์	0.27

รายละเอียดการให้สินเชื่อเข้าซื้อรถจักรยานยนต์ต่อคัน

อัตราเงินค่างวด	500-30,000 บาท
วงเงินสินเชื่อ	เฉลี่ย 56,500 บาท
อัตราดอกเบี้ย	ร้อยละ 0.50 - 2.50 ต่อเดือน
เทอมการผ่อนชำระ	เดือนละ 1 ครั้ง
ระยะเวลาการผ่อนชำระ	ตั้งแต่ 6 เดือน ถึง 48 เดือน
การค้ำประกัน	บุคคลค้ำประกัน

2.4 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

2.4.1 กลยุทธ์การแข่งขัน

บริษัทกำหนดใช้กลยุทธ์ทางการตลาดตามฐานลูกค้าที่ทำการแบ่งตามพื้นที่ซึ่งมีสภาพการแข่งขันและคู่แข่งที่แตกต่างกัน ทั้งนี้ กลยุทธ์ที่บริษัทเลือกใช้มุ่งเน้นให้เกิดความสามารถในการแข่งขัน และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท

1. ตลาดพื้นที่กรุงเทพฯ และปริมณฑลเป็นฐานลูกค้าหลักของบริษัท เป็นพื้นที่ที่มีการแข่งขันกันอย่างรุนแรง ดังนั้น กลยุทธ์ด้านการตลาดที่ใช้ในกลุ่มพื้นที่นี้จะเน้นที่การรักษาฐานลูกค้าเดิม หรือผู้แทนจำหน่ายเดิมให้มีความจงรักภักดีต่อบริษัท โดยมุ่งเน้นสร้างความแตกต่างในการให้สินเชื่อ โดยมีเป้าหมายที่จะเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาดให้มากขึ้นเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

2. ตลาดพื้นที่ภาคตะวันออก เป็นพื้นที่ที่มีจำนวนตัวเลขเข้าซื้ออยู่ในปริมาณสูงและมีการแข่งขันที่สูงเช่นกัน บริษัทมีความชำนาญในพื้นที่นี้ค่อนข้างดีและมองเห็นว่าพื้นที่นี้มีโอกาสขยายตัวได้อย่างต่อเนื่อง ดังนั้น กลยุทธ์ด้านการตลาดในพื้นที่นี้ คือ การขยายฐานลูกค้าให้เพิ่มมากขึ้น โดยมุ่งเน้นที่บริการที่ดีและรวดเร็ว

3. ตลาดพื้นที่อยุธยา เป็นพื้นที่ที่มีการแข่งขันไม่รุนแรงนักเมื่อเปรียบเทียบกับพื้นที่กรุงเทพฯ และพื้นที่ภาคตะวันออก ดังนั้น กลยุทธ์ด้านการตลาดของบริษัทจึงเน้นการขยายพื้นที่ให้บริการมากขึ้น ควบคู่ไปกับการควบคุมคุณภาพสินเชื่อ และการบริการที่ดี

เพื่อเป็นการสนับสนุนกลยุทธ์ทางการตลาด ตลอดจนการรักษาและเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาด บริษัทจึงได้กำหนดกลยุทธ์



1. กลยุทธ์การสร้างความปลอดภัยกับลูกค้า : บริษัทใช้กลยุทธ์การสร้างความปลอดภัยให้แก่ร้านค้าผู้แทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ โดยเน้นการให้บริการที่สะดวก และสามารถดำเนินการอนุมัติสินเชื่อได้โดยเร็ว มีการจัดให้มีบริการด้านฐานข้อมูลสำหรับลูกค้า รวมถึงการนำปัญหาที่เกิดจากการดำเนินงานมาช่วยกันพิจารณาปรับปรุงและแก้ไขอย่างต่อเนื่อง

2. กลยุทธ์การส่งเสริมการขาย : บริษัทมีกลยุทธ์การส่งเสริมการขายในรูปแบบต่างๆ เพื่อกระตุ้นยอดการส่งลูกค้านำมาให้บริการ ซึ่งจัดแบ่งเป็นหลายรูปแบบตามแต่ความเหมาะสมของผู้แทนจำหน่ายแต่ละราย และอาจมีการปรับเปลี่ยนได้ในแต่ละช่วงเวลา

2.4.2 นโยบายด้านราคา

นโยบายด้านราคาขึ้นอยู่กับสภาพการแข่งขันในตลาดของแต่ละพื้นที่ หรือแต่ละยี่ห้อ ดังนั้น อัตราดอกเบี้ยจึงไม่เท่ากัน ทั้งนี้ บริษัทจะกำหนดอัตราดอกเบี้ยโดยพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ ดังนี้

- อัตราผลตอบแทนทั่วไปที่กำหนดโดยผู้ประกอบการให้สินเชื่อเช่าซื้อรายอื่นๆ และกลุ่มพันธมิตรร้านค้าผู้แทนจำหน่ายในแต่ละยี่ห้อ หรือแต่ละรุ่น
- แนวโน้มของสภาวะเศรษฐกิจซึ่งจะส่งผลต่ออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมในปัจจุบันและอนาคต ที่จะมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท และกลุ่มพันธมิตรร้านค้าผู้แทนจำหน่าย

ทั้งนี้ อัตราผลตอบแทนของบริษัทจะขึ้นอยู่กับภาวะการแข่งขันและสภาวะตลาดในขณะนั้นๆ

2.4.3 การจำหน่ายและช่องทางการจำหน่าย

ในการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ บริษัทได้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์เฉพาะในประเทศไทยเท่านั้น โดยบริษัทสามารถเข้าถึงลูกค้าผู้ขอสินเชื่อได้ 2 ช่องทาง ได้แก่

1. ติดต่อผ่านผู้แทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ ซึ่งเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับบริษัทโดยตรงซึ่งผู้แทนจำหน่ายดังกล่าวจะเป็นผู้แนะนำลูกค้าให้แก่บริษัท
2. ติดต่อผ่านเจ้าหน้าที่ของบริษัทที่ประจำอยู่ที่ร้านค้าของผู้แทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์

ที่ผ่านมาบริษัทได้ให้บริการผ่านช่องทางที่ 1 มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 99 ของลูกค้าที่บริษัทให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวนร้านค้าผู้แทนจำหน่าย 213 ร้านค้า แบ่งเป็นตัวแทนจำหน่ายในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล 119 ร้านค้า จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 3 ร้านค้า จังหวัดชลบุรี 14 ร้านค้า จังหวัดนครปฐม 4 ร้านค้า จังหวัดระยอง 9 ร้านค้า จังหวัดจันทบุรี 7 ร้านค้า จังหวัดนครราชสีมา 13 ร้านค้า จังหวัดบุรีรัมย์ 6 ร้านค้า จังหวัดสมุทรสาคร 10 ร้านค้า จังหวัดปราจีนบุรี 1 ร้านค้า จังหวัดนครนายก 5 ร้านค้า จังหวัดสระบุรี 5 ร้านค้า จังหวัดสระแก้ว 2 ร้านค้า จังหวัดราชบุรี 3 ร้านค้า จังหวัดชัยภูมิ 5 ร้านค้า และจังหวัดนครสวรรค์ 2 ร้านค้า บริษัทเน้นการให้บริการลูกค้าที่ทำการซื้อรถจักรยานยนต์ 4 ยี่ห้อหลัก ได้แก่ ฮอนด้า ยามาฮ่า ซูซูกิ และคาวาซากิ

2.4.4 สภาพการแข่งขัน

ในช่วงหลายปีที่ผ่านมา ตลาดรถจักรยานยนต์มีสภาพการแข่งขันดังนี้

สถิติจำนวนรถจักรยานยนต์ใหม่ที่จดทะเบียนปี 2561 - 2563

รวมทั้งประเทศ แบ่งตามภูมิภาค

จดทะเบียนใหม่	2561		2562		2563	
	คัน	ร้อยละ	คัน	ร้อยละ	คัน	ร้อยละ
กรุงเทพมหานคร	456,367	25.52	447,628	26.04	397,616	26.20
ภาคกลาง	79,343	4.44	73,709	4.29	59,381	3.91
ภาคตะวันออก	213,157	11.92	201,887	11.74	168,680	11.11
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	443,924	24.82	413,781	24.07	379,092	24.98
ภาคเหนือ	251,931	14.09	240,958	14.02	218,624	14.41
ภาคตะวันตก	115,586	6.46	111,438	6.48	98,425	6.49



จดทะเบียนใหม่	2561		2562		2563	
	ค้ำ	ร้อยละ	ค้ำ	ร้อยละ	ค้ำ	ร้อยละ
ภาคใต้	228,154	12.76	229,833	13.37	195,864	12.91
รวมทั้งประเทศ	1,788,462	100.00	1,719,234	100.00	1,517,616	100.00

ที่มา: กรมการขนส่งทางบก

ทั้งนี้ การคิดส่วนแบ่งทางการตลาด บริษัทคิดจากจำนวนรถจักรยานยนต์ที่บริษัทได้ให้สินเชื่อเข้าซื้อเทียบกับตัวเลขสถิติจำนวนรถจักรยานยนต์ใหม่ที่จดทะเบียนจากกรมการขนส่งทางบก

โดยบริษัทมีส่วนส่วนทางการตลาดในแต่ละพื้นที่ ดังนี้

สัดส่วนส่วนแบ่งการตลาดของบริษัทเปรียบเทียบกับย้อนหลัง 3 ปี

ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	2561	2562	2563
กรุงเทพและปริมณฑล	10.17	10.46	9.69
ชลบุรี	13.26	16.20	16.12
อยุธยา	15.52	17.95	19.84
ฉะเชิงเทรา	2.09	0.09	0.00
ระยอง	9.38	7.76	8.35
จันทบุรี	7.15	14.74	12.92
นครปฐม	4.28	3.94	1.82
นครราชสีมา	7.05	11.46	11.70
บุรีรัมย์	3.01	5.02	3.42
สมุทรสาคร	9.32	8.41	9.57
ปราจีนบุรี	10.96	16.55	23.42
นครนายก	6.70	33.24	55.40
สระบุรี	0.20	2.81	8.70
สระแก้ว	-	17.72	12.69
ราชบุรี	-	3.48	4.62
ชัยภูมิ	-	2.88	1.73
นครสวรรค์	-	-	1.23

ที่มา: บริษัท

จากตารางข้างต้น บริษัทมีส่วนส่วนแบ่งทางการตลาดโดยรวมเพิ่มขึ้นเนื่องจากธุรกิจให้บริการสินเชื่อเข้าซื้อรถจักรยานยนต์ของบริษัทมีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง อีกทั้งรูปแบบทางธุรกิจมีการปรับตัว และจากการที่บริษัทสร้างพันธมิตรกับตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ในพื้นที่นั้นๆ ทำให้บริษัทมีลูกค้าเพิ่มขึ้นครอบคลุมในแต่ละพื้นที่

2.5 การจัดหาบริการ

2.5.1 แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของบริษัทสามารถสรุปได้ ดังนี้



1. เงินที่ได้รับจากการชำระค่างวดเป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญของบริษัท โดยบริษัทจะนำเงินที่ได้รับจากการชำระค่างวดของลูกค้าในส่วนที่เหลือจากการหักค่าใช้จ่ายต่างๆ ไปเป็นเงินทุนในการให้สินเชื่อกับลูกค้า
2. เงินกู้ยืมระยะสั้นและระยะยาวจากธนาคารพาณิชย์ และสถาบันการเงินในประเทศ
3. เงินกู้ยืมจากผู้ถือหุ้นใหญ่และกรรมการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทไม่มียอดเงินทุนจากแหล่งดังกล่าวแล้ว
4. ส่วนของผู้ถือหุ้นซึ่งประกอบด้วยทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วและกำไรสะสม
5. เงินที่ได้รับจากการเสนอขายตราสารหนี้ระยะสั้น (ตั๋วแลกเงิน)
6. เงินที่ได้รับจากการเสนอขายตราสารหนี้ระยะยาว (หุ้นกู้)

ทั้งนี้ แหล่งที่มาของเงินทุนในส่วนของผู้ถือหุ้น เงินกู้ยืม และส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วย

หน่วย : บาท

แหล่งที่มาของเงินทุน	2561		2562		2563	
เงินกู้ยืม	3,317,995,080	58.71%	3,842,545,601	59.46%	3,422,342,718	54.72%
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	200,000,000	3.54%	190,000,000	2.94%	249,300,000	3.99%
เงินกู้ยืมระยะสั้น	522,663,928	9.25%	585,996,599	9.07%	457,239,859	7.31%
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	1,497,959,547	26.51%	1,759,599,794	27.23%	1,691,831,930	27.05%
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	947,505,455	16.77%	1,082,175,464	16.75%	798,394,585	12.77%
หุ้นกู้ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	-	-	-	-	-	-
- บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-	-	37,878,485	0.61%
- บุคคลและกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน	149,866,150	2.65%	-	-	187,697,859	3.00%
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปีกับบุคคลและกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน	-	-	187,030,031	2.89%	-	-
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	37,743,713	0.58%	-	-
ส่วนของผู้ถือหุ้น	2,333,067,423	41.29%	2,620,166,292	40.54%	2,832,065,246	45.28%
รวม	5,651,062,503	100.00%	6,462,711,893	100.00%	6,254,407,964	100.00%

2.5.2 นโยบายการบริหารจัดการแหล่งที่มาของเงินทุน

สำหรับนโยบายการบริหารจัดการแหล่งที่มาของเงินทุนในอนาคต บริษัทมีนโยบายในการจัดหาแหล่งเงินทุนให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์การใช้เงิน โดยคำนึงถึงความเหมาะสมของระยะเวลาการชำระคืนและอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น รวมถึงเงื่อนไขที่ต้องปฏิบัติตามสัญญาเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

2.5.3 เงื่อนไขที่ต้องปฏิบัติตามสัญญาเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

แหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญเพื่อใช้ในการขยายธุรกิจของบริษัทจะได้อาจมาจากเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินภายในประเทศ โดยในสัญญาเงินกู้ยืมมีเงื่อนไขสำคัญที่บริษัทมีภาระต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการเงินบางประการซึ่งสรุปได้ดังนี้

1. บริษัท เอส ชาร์เตอร์ จำกัด ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท ต้องดำรงสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 26 ภายหลังจากการเข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2. บริษัทต้องดำรงอัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวมให้ไม่เกินกว่า 4.0:1



3. บริษัทต้องดำรงอัตราส่วนลูกหนี้เข้าซื้อค้างชำระเกินกว่า 3 เดือนขึ้นไปต่อลูกหนี้เข้าซื้อทั้งหมดให้ไม่เกินร้อยละ 15
4. บริษัทต้องดำรงอัตราส่วนลูกหนี้เข้าซื้อค้างชำระไม่เกิน 3 เดือนต่อหนี้เงินกู้ให้ไม่น้อยกว่า 1.2:1
5. บริษัทต้องโอนสิทธิเรียกร้องตามสัญญาเข้าซื้อและทะเบียนรถจักรยานยนต์ตามหนังสือแจ้งจากธนาคารพาณิชย์ เพื่อค้ำประกันวงเงินสินเชื่อที่ได้รับจากธนาคารพาณิชย์

2.5.4 นโยบายการให้กู้ยืมเงิน

บริษัทได้มีกำหนดคุณสมบัติของลูกค้ำที่ต้องการขอสินเชื่อสำหรับการเข้าซื้อรถจักรยานยนต์ว่าต้องมีแหล่งรายได้ที่เพียงพอต่อความสามารถในการชำระหนี้ โดยมีกลุ่มลูกค้ำเป้าหมายหลัก ได้แก่ บุคคลธรรมดาทั่วไป ซึ่งมีรายได้ที่มั่นคงและเพียงพอสำหรับการจ่ายชำระค่างวดตามเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด



3. ปัจจัยความเสี่ยง

ปัจจัยความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจของบริษัทที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญสามารถสรุปได้ ดังนี้

3.1 ความเสี่ยงด้านการแข่งขันเพื่อเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาด

การเข้าสู่ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์มาเพียง 10 ปี บริษัทอาจมีความเสี่ยงด้านการแข่งขันในการก้าวขึ้นสู่การมีส่วนแบ่งทางการตลาดที่เพิ่มขึ้นซึ่งต้องใช้เวลาระยะหนึ่ง และความเสี่ยงเรื่องการแข่งขันกับผู้ประกอบการรายใหม่ที่จะเข้าสู่อุตสาหกรรม อย่างไรก็ตามการมีทีมผู้บริหารและทีมงานที่มีประสบการณ์และความเข้าใจในธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้ออย่างน้อย 20 ปี สนับสนุนให้บริษัทมีความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้แทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ (Dealer)

3.2 ความเสี่ยงจากคุณภาพที่ลดลงของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ในการประกอบธุรกิจ บริษัทจำเป็นต้องทำการขายพอร์ตลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อในอัตราที่สูงเพื่อเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาด อาจเป็นผลให้บริษัทต้องพิจารณาเรื่องการรักษาความเหมาะสมระหว่างการขายพอร์ตลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อกับการมีความยืดหยุ่นในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อเพื่อให้ได้สินเชื่อที่มีคุณภาพ หากบริษัทไม่สามารถรักษาความเหมาะสมดังกล่าวได้ บริษัทอาจต้องรับรู้ค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญมากขึ้นจากการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่มากขึ้นหากคุณภาพลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อด้อยลง

บริษัทมีมาตรการป้องกันความเสี่ยงจากการมีค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นอันเป็นผลมาจากคุณภาพของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ โดยบริษัทใช้มาตรการยึดรถจักรยานยนต์ของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่มีปัญหาในการชำระค่างวดและเข้าเงื่อนไขการยึดรถให้เร็วที่สุด พร้อมทั้งรีบทำการจำหน่ายรถจักรยานยนต์ที่ยึดออกให้เร็วที่สุด เนื่องจากหากล่าช้าอาจทำให้ทรัพย์สินให้เช่าซื้อเกิดการเสียหายและเกิดผลขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินให้เช่าซื้อมากขึ้น

ที่ผ่านมาในการจำหน่ายรถจักรยานยนต์ที่ยึดมา พบว่าบริษัทมีความสามารถในการจำหน่ายรถยึดออกได้สูงมากถึงร้อยละ 97.34 ร้อยละ 98.36 และร้อยละ 101.22 ในปี 2561 ปี 2562 และปี 2563 ตามลำดับ

รายละเอียด	2561	2562	2563
จำนวนรถจักรยานยนต์ยึดได้ทันงวด (คัน)	377	694	903
จำนวนรถจักรยานยนต์ที่ยึดได้ (คัน)	11,910	12,278	12,704
ยอดรวมจำนวนรถจักรยานยนต์ที่ยึดได้ (คัน)	12,287	13,472	13,607
จำนวนรถจักรยานยนต์ที่ยึดที่ขายออก (คัน)	11,593	12,569	12,859
จำนวนรถจักรยานยนต์ที่ยึดที่ขายออกต่อยอด	97.34	98.36	101.22
รวมจำนวนรถจักรยานยนต์ที่ยึดได้ (%)			
มูลค่าสินทรัพย์รอการขายที่ยึดได้ (บาท)	576,971,893	610,309,456	600,423,669
ขาดทุนจากการด้อยค่าและการจำหน่ายสินทรัพย์รอขาย (บาท)	229,589,174	245,207,682	225,413,084

*หมายเหตุ : คำนวณจากจำนวนรถจักรยานยนต์ที่ยึดที่ขายออกหารด้วยยอดรวมจำนวนรถจักรยานยนต์ที่ยึดได้ในงวดนั้นๆ เพื่อความสามารถในแปลงรถจักรยานยนต์ที่ยึดมาเป็นเงินสดเปรียบเทียบกับจำนวนรถจักรยานยนต์ที่ยึดมาเพิ่มในแต่ละงวด ในกรณีที่อัตราส่วนดังกล่าวสูงกว่า 100% หมายความว่า บริษัทฯ สามารถขายรถจักรยานยนต์ที่ยึดมาได้สะสมมา มีจำนวนมากกว่าจำนวนรถที่ยึดมาในงวดนั้นๆ

นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดมาตรการในการลดความเสี่ยงกรณีคุณภาพลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่อาจด้อยลง และมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัท โดยกำหนดนโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อด้อยค่าสินทรัพย์รอขายที่เข้มงวดเพียงพอที่จะรองรับหนี้สูญและขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายที่เกิดขึ้นในแต่ละปี ดังนี้



หน่วย : บาท

รายละเอียด	2561	2562	2563
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	751,343,850	807,242,598	880,139,515
ค่าเผื่อด้อยค่า	15,232,808	20,061,177	14,425,396
หนี้สูญ	365,573,001	456,605,267	659,807,606
ขาดทุนจากด้อยค่าและจำหน่าย	229,589,174	245,207,682	225,413,084
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อ (ร้อยละ)*	13.23	12.32	12.73

หมายเหตุ: * อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อที่มีอัตราส่วนที่ลดลงจากปี 2561 ถึง สิ้นปี 2562 ในอัตราส่วนร้อยละ 13.23 และ 12.32 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อ ณ สิ้นปี 2563 อยู่ที่ระดับร้อยละ 12.73 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยเมื่อเทียบกับร้อยละ 12.32 ณ สิ้นปี 2562 และ ลดลงเมื่อเทียบกับร้อยละ 13.23 ณ สิ้นปี 2561 ตามลำดับ

3.3 ความเสี่ยงจากการที่บริษัทไม่สามารถเรียกเก็บเงินส่วนต่างระหว่างยอดมูลหนี้คงเหลือตามสัญญาเช่าซื้อจากผู้เช่าซื้อหรือผู้ค้ำประกัน หากมีขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์หรือการขาย

หากบริษัทมีขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์หรือการขาย บริษัทอาจมีความเสี่ยงที่จะไม่สามารถเรียกเก็บส่วนขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์หรือการขายได้จากผู้เช่าซื้อหรือผู้ค้ำประกัน โดยทั่วไปแล้วราคาของรถจักรยานยนต์ที่ยึดมาจะขึ้นอยู่กับสภาพรถ อายุการใช้งาน และค่านิยมของรถ หากยึดรถจักรยานยนต์หลังจากที่ได้ทำสัญญาเช่าซื้อไปนานแล้ว สภาพรถอาจเสื่อมโทรมทำให้ราคาขายต่ำลง เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าว บริษัทจึงเน้นการดำเนินงานที่รวดเร็วในการติดตามบัญชีลูกหนี้ที่ค้างชำระที่เข้าเกณฑ์ต้องทำการยึดรถจักรยานยนต์และรีบดำเนินการขายรถยึดออก

3.4 ความเสี่ยงจากการไม่สามารถติดตามยึดรถจักรยานยนต์ที่ค้างชำระค้างงวดเกินกว่าระยะเวลาที่บริษัทกำหนด

เนื่องจากรถจักรยานยนต์สามารถเคลื่อนย้ายได้ จึงมีความเสี่ยงในการติดตามหากลูกค้าค้างชำระค้างงวดจนถึงระดับที่บริษัทคาดการณ์แล้วว่าลูกค้าไม่สามารถชำระค้างงวดต่อได้ และเป็นการสมควรที่บริษัทจะต้องทำการยึดรถจักรยานยนต์ หากบริษัทไม่สามารถติดตามยึดรถจักรยานยนต์ของลูกหนี้ที่เข้าเงื่อนไขถูกยึดรถเพื่อนำมาขายและชำระหนี้ได้ ก็จะส่งผลกระทบต่อธุรกิจ ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทโดยตรง

เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทจึงมีนโยบายเน้นการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อให้กับลูกค้าซึ่งมีที่อยู่หรือที่ทำงานที่อยู่ในเขตใกล้เคียงกับที่ตั้งของร้านค้าตัวแทนจำหน่ายที่เป็นพันธมิตรของบริษัท นอกจากนี้ บริษัทยังกำหนดมาตรการในการพิจารณาคุณภาพของลูกหนี้เบื้องต้น โดยกำหนดค่าตอบแทนที่ให้แก่เจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่ออ้างอิงกับความสามารถในการชำระค้างงวดของลูกหนี้ที่ตนเองได้พิจารณาเสนอการปล่อยสินเชื่อ

3.5 ความเสี่ยงจากการที่บริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาเงินกู้ยืมได้

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

ทั้งนี้ จากประวัติที่ผ่านมาของบริษัทในการปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาเงินกู้ กล่าวได้ว่าบริษัทสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาเงินกู้ได้ทุกประการ นอกจากนี้ การเข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นการลดความเสี่ยงจากการที่บริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาเงินกู้ตามที่กล่าวไว้ข้างต้นได้ เนื่องด้วยการที่บริษัทมีสถานะเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สามารถเพิ่มความน่าเชื่อถือของบริษัทและทำให้บริษัทสามารถเจรจาผ่อนปรนเงื่อนไขสัญญาเงินกู้ได้



3.6 ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

การเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของบริษัทลดลง อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงที่ผลการดำเนินงานของบริษัทจะได้รับผลกระทบจากการมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยที่ลดลงจะมีไม่มากนัก เนื่องจากการขึ้นอัตราดอกเบี้ยแต่ละครั้งจะปรับขึ้นเพียงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยของธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ นอกจากนี้ ความสามารถในการแข่งขันด้านการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายของบริษัทจะสามารถบรรเทาความเสี่ยงจากการลดลงของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยได้

3.7 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงบุคลากรที่มีความชำนาญเฉพาะด้านกลุ่มหลักเพียงกลุ่มเดียว

การประสบความสำเร็จของบริษัทได้อย่างรวดเร็วในระดับที่น่าพอใจนับจากการเริ่มก่อตั้งเพียง 10 ปีนั้น มาจากบุคลากรหลักที่มีประสบการณ์ มีความชำนาญ เป็นที่รู้จักในอุตสาหกรรมเพียงกลุ่มเดียว ในอนาคตหากบริษัทต้องสูญเสียผู้บริหารหลักกลุ่มดังกล่าวจะส่งผลให้บริษัทอาจประสบความเสี่ยงในการดำรงอยู่ของธุรกิจ

ความเสี่ยงในเรื่องนี้สามารถป้องกันได้จากการที่กลุ่มผู้บริหารหลักของบริษัท ซึ่งถือได้ว่าเป็นผู้ร่วมก่อตั้งบริษัทร่วมกับผู้ถือหุ้นใหญ่ ได้ร่วมถือหุ้นโดยตรงในบริษัทในสัดส่วนร้อยละ 3.66 ซึ่งเป็นการเพิ่มแรงจูงใจในการทุ่มเทความสามารถเพื่อให้บริษัทได้รับผลประโยชน์ ซึ่งจะส่งผลดีต่อผู้ถือหุ้นของบริษัททั้งหมดในอนาคต นอกจากนี้ บริษัทยังได้มีการจัดฝึกอบรมและเร่งพัฒนาบุคลากรรุ่นใหม่อย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน และเป็นการเตรียมการสำหรับการเติบโตทางธุรกิจในอนาคต

3.8 ความเสี่ยงจากสัญญาเช่าซื้อและเล่มทะเบียนรถจักรยานยนต์สูญหายหรือได้รับความเสียหายจากอัคคีภัย

สัญญาสินเชื่อเช่าซื้อและเล่มทะเบียนรถจักรยานยนต์ ซึ่งใช้เป็นหลักฐานแสดงกรรมสิทธิ์รถจักรยานยนต์ถือเป็นเอกสารทางกฎหมายหลักในการดำเนินธุรกิจของบริษัท หากในกรณีที่หลักฐานดังกล่าวสูญหายหรือได้รับความเสียหายจากอัคคีภัย อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจและผลการดำเนินงานของบริษัท

บริษัทเล็งเห็นถึงความเสี่ยงจากเหตุการณ์ดังกล่าว จึงจัดให้มีมาตรการในการลดความเสี่ยงโดยจัดเก็บเอกสารสำคัญไว้ในห้องเก็บเอกสารของบริษัท รวมทั้งบริษัทได้มีการทำประกันอัคคีภัยอาคาร ทั้งนี้ บริษัทยังมีนโยบายการเก็บเอกสารทั้งหมดในรูปแบบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อป้องกันการสูญหายหรือการได้รับความเสียหายจากภัยต่างๆ

3.9 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

3.10 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงเงินกู้ยืมจากแหล่งภายนอก

บริษัทใช้แหล่งเงินทุนหลักในการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อจากเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินจำนวน 2,739.53 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี จำนวน 1,941.13 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 70.86 ของจำนวนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน โดยบริษัทมีวงเงินกู้ยืมระยะยาวตามสัญญาเงินกู้ที่ยังมิได้เบิกใช้จำนวน 1,432 ล้านบาท ดังนั้น หากธนาคารพาณิชย์ไม่ให้การสนับสนุนทางการเงินกับบริษัทอีกต่อไป บริษัทอาจประสบปัญหาด้านสภาพคล่องที่จะนำมาใช้ในการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อให้แก่ลูกค้า และจะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทในที่สุด

อย่างไรก็ตาม บริษัทได้เตรียมการบริหารความเสี่ยงโดยการจัดหาเงินกู้ยืมจากหลากหลายแหล่งทั้งในตลาดตราสารหนี้ และการกู้ยืมจากสถาบันการเงิน เพื่อกระจายความเสี่ยงจากการก่อหนี้



3.11 ความเสี่ยงด้านความสามารถในการชำระเงินต้นและดอกเบี้ย

อัตราส่วนความสามารถในการชำระภาระผูกพันของบริษัทในปี 2563 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีค่าเท่ากับ 0.29 ซึ่งแสดงให้เห็นว่ากระแสเงินสดสุทธิที่ได้มาจากการดำเนินงานของบริษัทไม่เพียงพอที่จะนำไปชำระภาระผูกพันต่างๆ เช่น การจ่ายชำระดอกเบี้ยและเงินต้นจากการกู้ยืม เนื่องจากบริษัทมีหนี้สินระยะสั้นที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี จำนวน 2,623.95 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 76.67 เมื่อเทียบกับหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยทั้งหมด อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีวงเงินกู้ยืมระยะยาวตามสัญญาเงินกู้ที่ยังมิได้เบิกใช้จำนวน 1,432 ล้านบาท โดยจะเป็นแหล่งที่มาของกระแสเงินสดเพื่อรองรับการชำระเงินกู้แต่ละงวดนอกเหนือไปจากกระแสเงินสดสุทธิที่ได้จากการดำเนินงาน ซึ่งเป็นไปโดยปกติของธุรกิจประเภทนี้

โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดอยู่ที่ 28.88 ล้านบาท ลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีอยู่ที่ 3,240.81 ล้านบาท

3.12 ความเสี่ยงด้านการดำรงอัตราส่วนทางการเงินของบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Interest Bearing Debt to Equity Ratio) ตามเงื่อนไขข้อกำหนดสิทธิอยู่ที่ 1.21 เท่า ลดลงจากสิ้นปี 2562 ที่อัตราส่วนอยู่ที่ 1.47 เท่า สาเหตุหลักมาจากการลดลงของเงินกู้ยืมระยะยาวส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี จำนวน 1,691.83 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม บริษัทมีหน้าที่ตามข้อกำหนดสิทธิที่จะต้องดำรงอัตราส่วนของ “หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย” ต่อ “ส่วนของผู้ถือหุ้น” (Interest Bearing Debt to Equity Ratio) ตลอดอายุหุ้นกู้ ในงบการเงินรวมของผู้ถือหุ้นกู้ที่ได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้ตรวจสอบบัญชีของผู้ถือหุ้นกู้แล้ว เป็นอัตราส่วนไม่เกิน 5:1 เท่า ณ วันสิ้นงวดบัญชีในแต่ละไตรมาส

ทั้งนี้ หากบริษัทไม่สามารถดำรงอัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Interest Bearing Debt to Equity Ratio) ได้ตามข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นที่กำหนดไว้ อาจทำให้บริษัทเข้าเหตุผิดนัดตามข้อกำหนดสิทธิและอาจทำให้นักลงทุนทั้งหมดเป็นอันถึงกำหนดชำระโดยพลัน

บริษัทได้มีมาตรการรองรับเพื่อรักษาสภาพคล่อง และอัตราหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Interest Bearing Debt to Equity Ratio) รวมถึงโครงสร้างเงินทุนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีวงเงินกู้ยืมระยะยาวตามสัญญาเงินกู้ที่ยังมิได้เบิกใช้จำนวน 1,432 ล้านบาท ซึ่งจะช่วยเพิ่มสภาพคล่องให้บริษัทในกรณีที่ไม่สามารถจัดหาเงินสดเพื่อรองรับการชำระหนี้สินเหล่านี้ได้



4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 ทรัพย์สินถาวรหลักที่บริษัทใช้ในการประกอบธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย: บาท

ประเภท/ลักษณะทรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาวะค้ำประกัน	ราคาทุน	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ
ที่ดิน	เจ้าของ	-	45,620,289	45,620,289
อาคารและสิ่งปลูกสร้างอาคารสถานที่	เจ้าของ	-	42,834,771	31,826,092
ส่วนปรับปรุงอาคารสถานที่	เจ้าของ	-	528,371	462,610
เครื่องตกแต่งและ เครื่องใช้สำนักงาน	เจ้าของ	-	10,189,379	2,783,741
เครื่องปรับอากาศ	เจ้าของ	-	4,521,399	611,079
โทรศัพท์และอุปกรณ์	เจ้าของ	-	2,266,017	149,825
ระบบคอมพิวเตอร์	เจ้าของ	-	11,325,827	2,489,177
ยานพาหนะ	เจ้าของ	-	18,361,508	2,894,661
รวมทั้งสิ้น			135,647,561	86,837,474

หมายเหตุ : ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ ไม่มีทรัพย์สินที่มีภาวะค้ำประกัน.



4.2 ทรัพย์สินถาวรหลักที่บริษัทใช้ในการประกอบธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย: บาท

ประเภท/ลักษณะทรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระค้ำประกัน	ราคาทุน	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ
ที่ดิน	เจ้าของ	-	51,120,289	51,120,289
อาคารและสิ่งปลูกสร้างอาคารสถานที่	เจ้าของ	-	42,834,771	29,672,203
ส่วนปรับปรุงอาคารสถานที่	เจ้าของ	-	551,421	459,049
เครื่องตกแต่งและ เครื่องใช้สำนักงาน	เจ้าของ	-	11,000,562	2,477,286
เครื่องปรับอากาศ	เจ้าของ	-	4,569,496	435,171
โทรศัพท์และอุปกรณ์	เจ้าของ	-	2,269,900	137,423
ระบบคอมพิวเตอร์	เจ้าของ	-	13,631,844	3,320,971
ยานพาหนะ	เจ้าของ	-	18,798,892	2,024,038
รวมทั้งสิ้น			144,777,175	89,646,430

หมายเหตุ : ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ ไม่มีทรัพย์สินที่มีภาระค้ำประกัน.



5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

บริษัทไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายที่อาจมีผลกระทบต่อสินทรัพย์ของบริษัทที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5.00 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 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 2563
ชนิดของหุ้น	: หุ้นสามัญจำนวน 613,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
Home Page	: www.sgroup.co.th
E-mail	: info@sgroup.co.th
โทรศัพท์	: (66) 2022 8888
โทรสาร	: (66) 2158 7948

บุคคลอ้างอิงอื่น ๆ

นายทะเบียนหลักทรัพย์	: บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (แห่งประเทศไทย) จำกัด 93 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ถนนรัชดาภิเษก เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 โทรศัพท์ (66) 2009 9000 โทรสาร (66) 2009 9991
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคาร กรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เลขที่ 333 อาคารตรีทิพย์ ชั้น 1 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 โทรศัพท์ (66) 2230 1000 , (66) 2231 4333
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: บริษัทหลักทรัพย์ ทรีนิตี้ จำกัด 179 อาคารบางกอกซิตีทาวเวอร์ ชั้น 25-26,29 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 โทรศัพท์ (66) 2343 9500 โทรสาร (66) 2343 9687



- ผู้สอบบัญชี** : นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4951
บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
เลขที่ 193/136-137 ชั้น 33 อาคารเลครัชดา ออฟฟิศ คอมเพล็กซ์
ถนนรัชดาภิเษก คลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110
โทรศัพท์ (66) 2264 0777 โทรสาร (66) 2264 0789-90
Home Page: www.ey.com
- ที่ปรึกษาทางกฎหมาย** : บริษัท วาย แอนด์ พาร์ทเนอร์ จำกัด
9/8 ซอยสุขุมวิท 63 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา
กรุงเทพมหานคร 10110
โทรศัพท์ (66) 2714 2799 โทรสาร (66) 2714 2798
- สถาบันการเงินที่ติดต่อประจำ** : ธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 1 อาคารคิวเฮ้าส์ ลุมพินี ถนนสาทรใต้
แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์ (66) 2677 7111 โทรสาร (66) 2677 7227
- : ธนาคาร กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 1 ซอยราษฎร์บูรณะ 27/1 ถนนราษฎร์บูรณะ
แขวงราษฎร์บูรณะ เขตราษฎร์บูรณะ กรุงเทพมหานคร 10140
โทรศัพท์ (66) 2222 0000 โทรสาร (66) 2470 1144



ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ



**7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น****7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563**

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 2563 มีรายละเอียดดังนี้

ลำดับ	ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1	บริษัท เอส ชาร์เตอร์ จำกัด	173,984,165	28.38
2	BANK JULIUS BAER & CO. LTD, SINGAPORE	100,000,000	16.31
3	นายศิริวัตร หวังหลี	55,310,000	9.02
4	UOB KAY HIAN PRIVATE LIMITED ¹	39,744,700	6.48
5	MR.LIAU KIM SAN JEREMY ²	28,379,000	4.63
6	MISS JUNRI SUGIURA	14,558,000	2.37
7	นายสมยศ สุธีรพรชัย	13,491,200	2.20
8	CREDIT SUISSE AG, SINGAPORE BRANCH	13,126,863	2.14
9	นายสามารถ จิระดำรง	11,374,190	1.86
10	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	10,009,683	1.63
รวมการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก		459,977,801	75.04
ผู้ถือหุ้นรายอื่นรวม		153,022,199	24.96
รวม		613,000,000	100.00

หมายเหตุ : รายงานรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น วันที่ 6 มกราคม 2564 โดย บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

¹ กรรมาการถือหุ้นผ่านคัสโตเดียน (Custodian) จำนวน 27,193,800 หุ้น

² กรรมาการถือหุ้นทางอ้อมและผ่านทาง NVDR จำนวน 5,038,000 หุ้น



7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัท มียอดคงค้างตั๋วแลกเงินและหุ้นกู้ ดังต่อไปนี้

ตั๋วแลกเงิน

บริษัทมียอดหนี้คงค้างของตั๋วแลกเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวนรวม 457 ล้านบาท ซึ่งเป็นตั๋วแลกเงินระยะสั้นที่มีอายุไม่เกิน 270 วัน

หุ้นกู้

บริษัทมียอดหนี้คงค้างของหุ้นกู้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวนรวม 226.3 ล้านบาท สรุปรายละเอียดหุ้นกู้มีดังนี้

สัญลักษณ์ ThaiBMA	ประเภท	อายุ (ปี)	วันครบกำหนดไถ่ถอน	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
SG21NA	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	2	26 พฤศจิกายน 2564	226.3

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 จากกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้และเงินสำรองต่างๆ ตามกฎหมายของงบการเงินของบริษัท อย่างไรก็ตาม บริษัทอาจพิจารณากำหนดให้มีการจ่ายเงินปันผลในอัตราน้อยกว่าที่กำหนดข้างต้นได้ โดยขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงาน สถานะทางการเงิน สภาพคล่องของบริษัท ความจำเป็นในการใช้เงินหมุนเวียนในการดำเนินงาน แผนการขยายธุรกิจของบริษัทในอนาคต และปัจจัยอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานของบริษัท โดยการจ่ายเงินปันผลจะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่จะเป็นการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลซึ่งต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท แล้วแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อทราบในคราวต่อไป

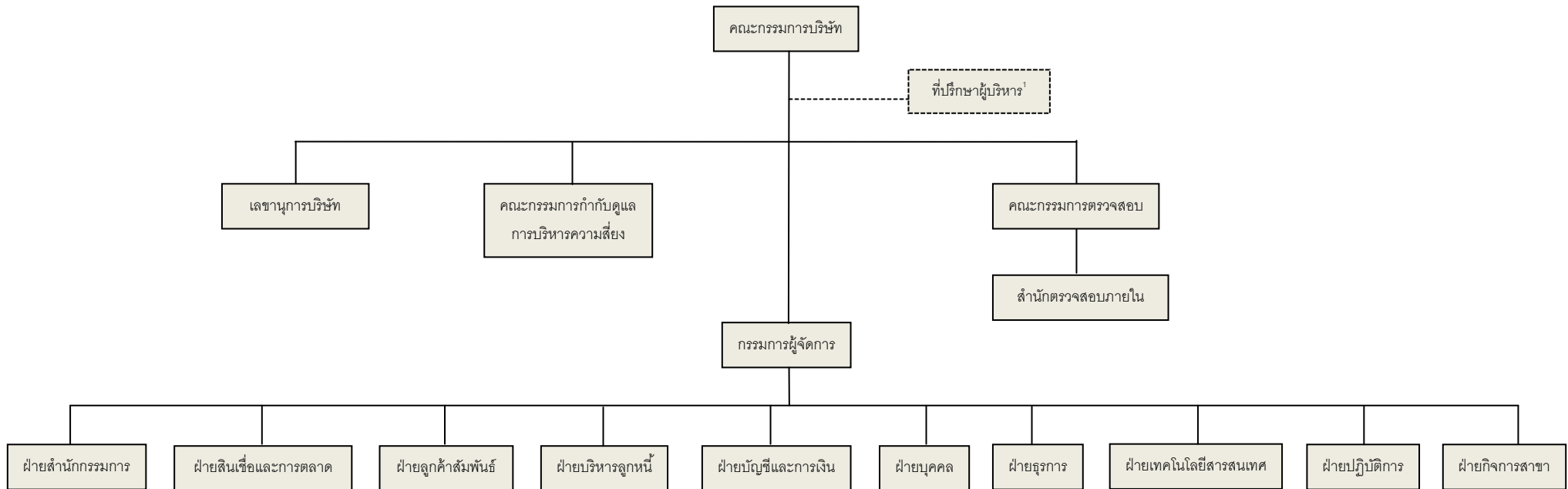


8. โครงสร้างการจัดการ

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ในการกำกับควบคุมกิจการของบริษัท ส่วนคณะกรรมการอื่นๆ จะถูกแต่งตั้งตามความจำเป็นและความเหมาะสมเพื่อดำเนินการตามภารกิจและงานเฉพาะด้าน โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของบริษัทสามารถแสดงเป็นแผนภาพได้ดังต่อไปนี้



โครงสร้างองค์กร (Organization Chart) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563



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

คณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 9 ท่าน ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1. นายสามารถ จิระดำรง	ประธานกรรมการ
2. นายสุรศักดิ์ เข็มทองคำ	กรรมการผู้จัดการ / รองประธานกรรมการคนที่ 2 ¹
3. นายศิริวัตร หวังหลี	กรรมการ
4. นายเจรมี เหลียว	กรรมการ
5. นายแพทย์ คริสโตเฟอร์ ชาร์ลส	กรรมการ
6. นายทศพร เลิศพันธ์	กรรมการ
7. นางวชิรา ณ ระนอง	กรรมการ / รองประธานกรรมการ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ
8. ดร.ฐานิศร เดชธำรง	กรรมการ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ
9. นายธีรวัฒน์ ศรีนทุ	กรรมการ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ

¹ ได้รับแต่งตั้งเมื่อวันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2563

โดยมี นางกตिका กุสวดี เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

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

คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

คณะกรรมการตรวจสอบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 3 ท่าน ดังต่อไปนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นางวชิรา ณ ระนอง ¹	ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ
2. ดร.ฐานิศร เดชธำรง	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ
3. นายธีรวัฒน์ ศรีนทุ	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ



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

โดยมีนางวรรณภา ไหลเจริญวงศ์ เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 10 ท่าน ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1. นายสุรศักดิ์ เข็มทองคำ	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง
2. นายทศพร เลิศพันธ์	กรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง
3. นายวันชัย บุญธรรม	กรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง
4. นายกฤษกร เนตรประภา	กรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง
5. นางสาววัชรภรณ์ เมรุทอง	กรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง
6. นายสมคิด จารุโพบูลย์พันธ์	กรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง
7. นางสาวแจ่มสิริ สังข์รักษ์	กรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง
8. นางสาวอารีย์ ศรีไกรวรส	กรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง
9. นางสาวจีระนัย พรหมทอง	กรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง
10. นางวรรณภา ไหลเจริญวงศ์	กรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง

โดยมี นางกตिका กุสวดี เป็นเลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง

รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัทในปี 2563 มีดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	ปี 2563		ปี 2563	
		จำนวนครั้ง การประชุม คณะกรรมการ บริษัท	การเข้าร่วมการ ประชุม คณะกรรมการ บริษัท	จำนวนครั้ง การประชุม คณะกรรมการ ตรวจสอบ	การเข้าร่วมการ ประชุม คณะกรรมการ ตรวจสอบ
1. นายสามารถ จิระดำรง	ประธานกรรมการ	4	4	-	-
2. นายสุรศักดิ์ เข็มทองคำ	กรรมการผู้จัดการ / รองประธาน กรรมการคนที่ 2 ¹	4	4	-	-
3. นายศิริวัตร หวังหลี	กรรมการ	4	4	-	-
4. นายเจเรมี เหลียว	กรรมการ	4	4	-	-



รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	ปี 2563		ปี 2563	
		จำนวนครั้ง การประชุม คณะกรรมการ บริษัท	การเข้าร่วมการ ประชุม คณะกรรมการ บริษัท	จำนวนครั้ง การประชุม คณะกรรมการ ตรวจสอบ	การเข้าร่วมการ ประชุม คณะกรรมการ ตรวจสอบ
5. นายเทย์ คริสโตเฟอร์ ชาร์ลส	กรรมการ	4	4	-	-
6. นายทศพร เลิศพันธ์	กรรมการ	4	4	-	-
7. นางวชิรา ณ ระนอง	กรรมการ / รองประธานกรรมการ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	4	4	4	4
8. ดร.ฐานิศร เดชธำรง	กรรมการ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	4	4	4	4
9. นายธีรวัฒน์ ศรีนทุ	กรรมการ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	4	4	4	4

¹ ได้รับแต่งตั้งเมื่อวันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2563

8.2 ผู้บริหาร

ผู้บริหารของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 11 ท่าน ดังนี้

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่ง
1. นายสามารถ จิระดำรง	ประธานกรรมการ ¹
2. นายสุศักดิ์ เข็มทองคำ	กรรมการผู้จัดการ / รองประธานกรรมการคนที่ 2 ²
3. นายกฤษกร เนตรประภา	ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อและการตลาด
4. นายวันชัย บุญธรรม	ผู้จัดการฝ่ายบริหารลูกค้า
5. นางสาววัชรภรณ์ เมรุทอง	ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน
6. นายทศพร เลิศพันธ์	ผู้จัดการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
7. นายสมคิด จารุโพบูลย์พันธ์	ผู้จัดการฝ่ายบุคคล
8. นางสาวแจ่มสิริ สังข์รักษ์	ผู้จัดการฝ่ายธุรการ
9. นางสาวอารีย์ ศรีไกรรส	ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ
10. นางสาวจิระนัย พรหมทอง	ผู้จัดการฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์
11. นางวรรณภา ไหลเจริญวงศ์	ผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน

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

² ได้รับแต่งตั้งเมื่อวันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2563

8.3 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้ง นางกตिका กุสาวดี เป็นเลขานุการบริษัท



8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

การพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการเป็นไปอย่างสอดคล้องกับผลประกอบการของบริษัท รวมถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และผลการปฏิบัติงานของกรรมการแต่ละคน ซึ่งค่าตอบแทนดังกล่าวอยู่ในระดับที่เหมาะสมเมื่อเปรียบเทียบกับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกันและบริษัทที่มีขนาดใกล้เคียงกันแล้ว และเพียงพอที่จะจูงใจและรักษากรรมการที่มีคุณภาพไว้กับบริษัท ทั้งนี้ ค่าตอบแทนกรรมการต้องได้รับการพิจารณาและอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี

การพิจารณาค่าตอบแทนของผู้บริหารเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด อีกทั้ง ให้เป็นไปอย่างสอดคล้องกับอัตราค่าตอบแทนในตลาดหรืออุตสาหกรรมด้วย อันจะสามารถจูงใจและรักษาบุคลากรที่มีคุณภาพให้ปฏิบัติงานให้กับบริษัทได้ในระยะยาว

8.4.1 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

กรรมการ

ค่าตอบแทนของกรรมการในปี 2563 มีดังนี้

รายชื่อ	ปี 2563		
	ค่าตอบแทน ¹ (บาท)	โบนัส (บาท)	อื่นๆ (บาท)
1. นายสามารถ จิระดำรง	-	-	-
2. นายสุรศักดิ์ เข็มทองคำ	-	-	-
3. นายศิริวัตร หวังหลี	192,000	-	-
4. นายเจรมี เหลือยว	192,000	-	-
5. นายแพทย์ คริสโตเฟอร์ ชาร์ลส	192,000	-	-
6. นายทศพร เลิศพันธ์	-	-	-
7. นางวชิรา ณ ระนอง	192,000	-	-
8. ดร.ฐานิศร เดชธำรง	192,000	-	-
9. นายธีรวัฒน์ ศรีนทุ	192,000	-	-
รวม	1,152,000	-	-

หมายเหตุ: ¹ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการ และให้ได้รับค่าตอบแทนในฐานะพนักงานเท่านั้น

ผู้บริหาร

ค่าตอบแทนผู้บริหารของบริษัทในปี 2563 มีดังนี้

รายการ	ปี 2563	
	จำนวนคน	ค่าตอบแทน (บาท)
เงินเดือน	11	13,485,036
โบนัส	11	2,786,520
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	11	401,311



รายการ	ปี 2563	
	จำนวนคน	ค่าตอบแทน (บาท)
ผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ	11	1,484,572
เงินสมทบกองทุนสะสมหุ้นโครงการ EJIP		718,130
รวม	11	18,875,569

8.4.2 ค่าตอบแทนอื่นๆ

ในปี 2563 บริษัทไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนอื่นๆ ที่นอกเหนือจากค่าตอบแทนที่ได้ชี้แจงข้างต้น

8.5 บุคลากร

จำนวนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีพนักงานรวมทั้งหมด 544 คน ประกอบด้วย พนักงานประจำของบริษัท 369 คน และพนักงานที่บริษัทว่าจ้างจากภายนอก 175 คน ดังรายละเอียดต่อไปนี้

พนักงานประจำของบริษัท

ลำดับ	สายงาน	จำนวนคน ปี 2562	จำนวนคน ปี 2563
1	ฝ่ายบริหารลูกหนี้	56	61
2	ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	16	17
3	ฝ่ายบัญชีและการเงิน	13	15
4	ฝ่ายบุคคล	16	15
5	ฝ่ายธุรการ	14	14
6	ฝ่ายปฏิบัติการ	33	36
7	สำนักกรรมการ	9	22
8	ฝ่ายสินเชื่อและการตลาด	94	89
9	ฝ่ายกิจการสาขา	47	51
10	ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์	57	49
	รวม	355	369



พนักงานที่บริษัทว่าจ้างจากภายนอก

ลำดับ	สายงาน	จำนวนคน ปี 2562	จำนวนคน ปี 2563
1	ฝ่ายสินเชื่อและการตลาด	193	175
	- เจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ (Outsource)		

ผลตอบแทนพนักงาน

รายการ	ปี 2562		ปี 2563	
	จำนวนคน	ค่าตอบแทน (บาท)	จำนวนคน	ค่าตอบแทน (บาท)
เงินเดือน	344	76,233,494	358	80,715,417
โบนัส	344	22,581,232	358	16,434,508
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	344	2,144,002	358	2,297,826
ผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ	344	4,797,973	358	1,717,807
เงินสมทบกองทุนสะสมหุ้นโครงการ EJIP		2,579,367		2,736,143
รวม	344	108,336,067	358	103,901,701

ผลตอบแทนพนักงานข้างต้นไม่นับรวมผลตอบแทนของผู้บริหารของบริษัท ทั้ง 11 ท่าน ในหัวข้อ 6.2 ผู้บริหาร

นโยบายค่าตอบแทนและสวัสดิการของพนักงาน

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญของพนักงาน ในฐานะที่เป็นกลไกหลักในการดำเนินธุรกิจ จึงได้กำหนดนโยบายในการจ่ายค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสมและเป็นธรรมขึ้น เพื่อสร้างแรงจูงใจให้พนักงานที่มีศักยภาพได้ปฏิบัติงานกับบริษัทอย่างต่อเนื่อง รวมถึงเป็นการส่งเสริมให้บริษัทเติบโตได้อย่างยั่งยืนในระยะยาว

โดยหลักเกณฑ์ในการจ่ายค่าตอบแทนจะคำนึงถึงความเหมาะสมกับตำแหน่งงาน ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ และคุณสมบัติของพนักงาน รวมถึงผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละคน เพื่อเป็นการสร้างแรงกระตุ้นในการทำงาน ทั้งในรูปแบบของเงินเดือน ค่าตอบแทนตามผลงาน และเงินโบนัส

ในส่วนของสวัสดิการนั้น บริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการสวัสดิการขึ้นตามระเบียบของกระทรวงแรงงานและสวัสดิการสังคม ซึ่งประกอบด้วยฝ่ายนายจ้างและลูกจ้าง เพื่อทำการเสนอแนะเรื่องสวัสดิการของพนักงานโดยเฉพาะ โดยบริษัทได้จัดให้มีสวัสดิการต่างๆ ตามที่กฎหมายกำหนด เพื่อตอบสนองความต้องการของพนักงาน ไม่ว่าจะเป็น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เครื่องแบบพนักงาน การตรวจสุขภาพ วันลาหยุด และเงินช่วยเหลือในด้านต่างๆ เพื่อเสริมสร้างคุณภาพชีวิตที่ดี และช่วยลดภาระให้แก่พนักงาน

ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนและสวัสดิการของพนักงานขึ้นอยู่กับการขยายตัวทางธุรกิจ การเติบโตและผลประกอบการของบริษัทฯ ตลอดจนมีความสอดคล้องกับค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมเดียวกัน

การพัฒนาบุคลากร

บริษัทมีแผนพัฒนาทรัพยากรบุคคลโดยกำหนดเป้าหมายการพัฒนาทรัพยากรบุคคลให้พนักงานทุกคนเกิดการเรียนรู้ที่สมดุล และเพื่อให้บรรลุเป้าหมายดังกล่าว บริษัทกำหนดให้มีการพัฒนาทักษะการทำงาน และการสร้างกลไกในการส่งเสริมการเรียนรู้และพัฒนาตนเองให้กับบุคลากร โดยให้หัวหน้าหน่วยงานและผู้บังคับบัญชาทุกระดับมีหน้าที่โดยตรงในการพัฒนาผู้ใต้บังคับบัญชา เพื่อให้ผู้ใต้บังคับบัญชาสามารถเรียนรู้



ด้วยตนเองอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ยังกำหนดให้มีการติดตาม ประเมินผลการพัฒนาบุคลากรอย่างสม่ำเสมอ เพื่อรับทราบข้อบกพร่องและนำมาปรับปรุงในการพัฒนาบุคลากรที่เหมาะสมในโอกาสต่อไป

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

1) การพัฒนาความรู้และทักษะในการทำงาน (Job and Functional Area Knowledge)

เป็นการพัฒนาความรู้ ความสามารถ และทักษะการทำงาน เพื่อให้สามารถปฏิบัติงานในหน้าที่ตามแต่ละตำแหน่งงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและบรรลุผลสำเร็จ

2) การพัฒนาศักยภาพและการพัฒนาตนเอง (People Skill and Self Development)

เป็นการพัฒนาเพื่อให้บุคลากรมีศักยภาพในการทำงานสูงขึ้น รวมทั้ง การพัฒนาการทำงานร่วมกับผู้อื่น เพื่อให้เกิดการทำงานแบบมีส่วนร่วม

3) การเสริมสร้างทัศนคติและค่านิยมที่ดี (Good Attitude and Core Value)

เพื่อหล่อหลอมให้บุคลากรของบริษัทมีความรู้ ความเข้าใจในค่านิยมหลักของบริษัท พัฒนาบุคลากรให้มีคุณลักษณะที่พึงประสงค์ และมีพฤติกรรมการทำงานตามแนวทางที่บริษัทมุ่งหวัง รวมทั้งหล่อหลอมให้บุคลากรเกิดทัศนคติที่ดีต่อบริษัท หัวหน้า เพื่อนร่วมงาน และสังคม

เส้นทางความก้าวหน้าในสายอาชีพ

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

นโยบายความปลอดภัยและสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ตระหนักว่าพนักงานทุกคนเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่า บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะจัดหาและคงไว้ซึ่งสภาพแวดล้อมการทำงานที่ปลอดภัยและดีต่อสุขภาพ จึงได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับความปลอดภัยและสุขอนามัยในสถานที่ทำงานขึ้น เพื่อก่อให้เกิดความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สิน ตลอดจนรักษาไว้ซึ่งสุขภาพอนามัยที่ดีของพนักงานทุกคน ดังนี้

1. พนักงานทุกคนต้องคำนึงถึงความปลอดภัยของตนเอง เพื่อนร่วมงาน ตลอดจนทรัพย์สินของบริษัทเป็นสำคัญ ตลอดเวลาที่ปฏิบัติงาน
2. พนักงานทุกคนต้องดูแลรักษาความสะอาดและความเป็นระเบียบเรียบร้อยของสถานที่ทำงาน
3. พนักงานทุกคนมีสิทธิเสนอความคิดเห็นในการปรับปรุงสภาพแวดล้อมการทำงาน และวิธีการปฏิบัติงานให้ปลอดภัย
4. ผู้บังคับบัญชาทุกระดับจะต้องกระทำตนให้เป็นแบบอย่างที่ดี เป็นผู้ นำ อบรม ฝึกสอน สนับสนุน ส่งเสริม และจูงใจให้พนักงานตระหนักรู้ และปฏิบัติงานด้วยความปลอดภัย
5. บริษัทสนับสนุนและส่งเสริมให้มีการพัฒนาและปรับปรุงสภาพการทำงานและสภาพแวดล้อมให้ปลอดภัยและเป็นระเบียบเรียบร้อยอยู่เสมอ
6. บริษัทสนับสนุนและส่งเสริมให้พนักงานมีจิตสำนึกและทัศนคติที่ดีในเรื่องความปลอดภัยและสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน โดยการให้ความรู้ ฝึกอบรม และจัดกิจกรรมความปลอดภัยต่างๆ

นโยบายการให้ความรู้และฝึกอบรมพนักงานในเรื่องสิ่งแวดล้อม

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้ตระหนักว่าการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมเป็นสิ่งสำคัญอย่างยิ่ง จึงส่งเสริมการปลูกจิตสำนึกในเรื่องดังกล่าวภายในที่ทำงาน ผ่านทางการสื่อสาร การให้ความรู้ และการฝึกอบรมพนักงาน อีกทั้ง กำหนดให้ผู้บริหารทุกระดับรับผิดชอบ และเป็นแบบอย่างในการรักษาสิ่งแวดล้อม เช่น การรณรงค์คัดแยกขยะ การใช้ปุ๋ยหมักน้ำชีวภาพ และการติดตั้งเครื่องดักไขมันจากการล้างชาม เป็นต้น เพื่อให้พนักงานทุกคนมีส่วนร่วมในการนำนโยบายไปปฏิบัติ และสื่อสารให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทราบ เพื่อนำไปเป็นแนวทางในการดำเนินชีวิตประจำวัน



แผนการสืบทอดตำแหน่งบริหาร

บริษัทได้มีการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งบริหารของกรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารของบริษัท เพื่อทดแทนตำแหน่งเดิมที่ว่างลงจากการเกษียณอายุ หรือผู้อยู่ในตำแหน่งไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ โดยกำหนดให้ผู้บริหารระดับที่สูงกว่าเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งบุคคลมาดำรงตำแหน่งแทน และให้มีการถ่ายทอดความรู้ในการทำงานให้กับบุคคลที่พิจารณาเห็นว่ามีความรู้ และความสามารถปฏิบัติหน้าที่แทนผู้บริหารได้ในกรณีฉุกเฉิน หรือเกษียณอายุ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยพิจารณาจากคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่ต้องการตามตำแหน่งงานนั้น

การพัฒนากรรมการ

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญของกรรมการ ในฐานะที่เป็นผู้กำหนดวิสัยทัศน์ นโยบาย เป้าหมาย และวัตถุประสงค์ของบริษัท ตลอดจนกำกับดูแลการทำงานของฝ่ายบริหาร จึงมีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนากรรมการให้มีความรู้ ความเข้าใจ เกี่ยวกับบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการอย่างสม่ำเสมอ โดยสนับสนุนและส่งเสริมให้กรรมการทุกท่านได้เข้ารับการอบรมตามเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด เพื่อให้กรรมการได้รับทราบกฎหมาย หลักเกณฑ์ และข้อมูลอื่นๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น อันจะนำไปสู่การเติบโตของบริษัทในอนาคตต่อไป

การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ จึงจัดให้มีการปฐมนิเทศเพื่อแนะนำแนวทางการดำเนินงานในภาพรวมของบริษัทแก่บุคคลดังกล่าว รวมถึงให้ข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญและจำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ เช่น โครงสร้างการทำงานภายในบริษัท ข้อบังคับบริษัท วัตถุประสงค์บริษัท จรรยาบรรณทางธุรกิจของคณะกรรมการบริษัท คู่มือกรรมการบริษัทจดทะเบียน นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี กฎหมายที่เกี่ยวข้อง งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน เป็นต้น อีกทั้งยังจัดให้มีการพบปะกับประธานกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัท เพื่อรับทราบข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทด้วย

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

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

แบบประเมินดังกล่าวมี 3 ประเภท คือ

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

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

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

ขั้นตอนการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

เลขานุการบริษัทจะนำส่งแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการให้คณะกรรมการทุกคนประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี ทั้งแบบคณะและรายบุคคล ซึ่งภายหลังจากที่คณะกรรมการแต่ละคนประเมินผลการปฏิบัติงานเสร็จเรียบร้อยแล้ว จะนำส่งแบบประเมินกลับมายังเลขานุการบริษัท เพื่อรวบรวมผลคะแนนของกรรมการแต่ละคน และสรุปผลการวิเคราะห์การประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทในรอบปี และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา

เกณฑ์การประเมินผลคิดเป็นร้อยละจากคะแนนเต็มในแต่ละข้อ ดังนี้

1. คะแนนมากกว่าร้อยละ 85 = ดีมาก
2. คะแนนช่วงร้อยละ 75-85 = ดี



3. คะแนนช่วงร้อยละ 65-74 = ค่อนข้างดี
4. คะแนนช่วงร้อยละ 50-64 = พอใช้
5. คะแนนต่ำกว่าร้อยละ 50 = ควรปรับปรุง

สรุปผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

1. ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการรายคณะในภาพรวม 6 หัวข้อ เห็นว่าการดำเนินการส่วนใหญ่จัดทำได้ดีมาก มีคะแนนเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 95.13 โดยหัวข้อ (5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ ดำเนินการได้ดีที่สุด รองลงมาคือหัวข้อ (4) การทำหน้าที่ของคณะกรรมการ และหัวข้อ (3) การประชุมของคณะกรรมการ ตามลำดับ

2. ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อยแบบรายคณะในภาพรวม 3 หัวข้อ เห็นว่าการดำเนินการส่วนใหญ่จัดทำได้ดี มีคะแนนเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 83.33 โดยหัวข้อ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการชุดย่อย และหัวข้อ (2) การประชุมของคณะกรรมการชุดย่อย ดำเนินการได้ดีเท่ากัน รองลงมาคือหัวข้อ (3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อย

3. ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยรายบุคคลในภาพรวม 3 หัวข้อ เห็นว่าการดำเนินการส่วนใหญ่จัดทำได้ดีมาก มีคะแนนเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 95.71 โดยหัวข้อ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ ดำเนินการได้ดีที่สุด รองลงมาคือหัวข้อ (3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และหัวข้อ (2) การประชุมของคณะกรรมการตามลำดับ

การเปลี่ยนแปลงการถือครองหุ้นของคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัท

ลำดับ	ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2562	จำนวนหุ้นที่เปลี่ยนแปลง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2563	สัดส่วนการถือหุ้น (%)
1	นายสามารถ จิระदारง	ประธานกรรมการ	11,314,373	59,817	11,374,190	1.86
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		41,913	0	41,913	0.01
2	นายสุรศักดิ์ เข็มทองคำ	กรรมการผู้จัดการ / รองประธานกรรมการคนที่ 2	2,076,814	63,149	2,139,963	0.35
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		1,101,604	-2,879	1,098,725	0.18
3	นายศิริวัตร หวังหลี่	กรรมการ	55,300,000	10,000	55,310,000	9.02
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		5,732,500	0	5,732,500	0.94
4	นายเจรมี เหลียว	กรรมการ	28,379,000	0	28,379,000	4.63
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		5,000,000	0	5,000,000	0.82
5	นายแพทย์ คริสโตเฟอร์ ชาร์ลส	กรรมการ	27,193,800	0	27,193,800	4.44
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-



ลำดับ	ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2562	จำนวนหุ้นที่เปลี่ยนแปลง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2563	สัดส่วนการถือหุ้น (%)
6	นายทศพร เลิศพันธ์	กรรมการ	2,395,024	49,991	2,445,015	0.40
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		2,347,747	47,630	2,395,377	0.39
7	นางวชิรา ณ ระนอง	รองประธานกรรมการ / ประธานกรรมการตรวจสอบ	15,900	0	15,900	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
8	ดร.ฐานิศร เดชธำรง	กรรมการตรวจสอบ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
9	นายธีรวัฒน์ ศรีนทุ	กรรมการตรวจสอบ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
10	นายกฤษกร เนตรประภา	ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อและการตลาด	930,645	19,569	950,214	0.16
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
11	นายวันชัย บุญธรรม	ผู้จัดการฝ่ายบริหารลูกหนี้	1,686,944	39,015	1,725,959	0.28
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		9,900	0	9,900	0.00
12	นางสาววิชรภรณ์ เมรุทอง	ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน	2,347,747	47,630	2,395,377	0.39
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		2,395,024	49,991	2,445,015	0.40
13	นายสมคิด จารุไพบุลย์พันธ์	ผู้จัดการฝ่ายบุคคล	84,109	34,068	118,177	0.02
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		715,000	94,500	809,500	0.13
14	นางสาวแจ่มสิริ สังข์รักษ์	ผู้จัดการฝ่ายธุรการ	660,895	12,193	673,088	0.11
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		15,000	0	15,000	0.00
15	นางสาวอารีย์ ศรีไกรวรส	ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ	543,066	13,079	556,145	0.09
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-



ลำดับ	ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2562	จำนวนหุ้นที่เปลี่ยนแปลง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2563	สัดส่วนการถือหุ้น (%)
16	นางสาวจิระนัย พรหมทอง	ผู้จัดการฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์	26,553	8,333	34,886	0.01
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
17	นางวรรณภา ไหลเจริญวงศ์	ผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน	3,201,367	30,576	3,231,943	0.53
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-



9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทได้จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการโดยกำหนดให้มี “คู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี” เป็นลายลักษณ์อักษรตามแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อเป็นแนวทางให้แก่คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานในการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม มีความโปร่งใส และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งสนับสนุนให้บริษัทมีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

9.1.1 จริยธรรมธุรกิจ

บริษัทยึดมั่นในการประกอบธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และรับผิดชอบต่อสังคม มีระบบการดำเนินงานที่มีมาตรฐานและมีการควบคุมที่ดี โดยจัดให้มีการควบคุมดูแลและป้องกันเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของบริษัทต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และสาธารณชนทั่วไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันท่วงที และทันกาล เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งยังยึดมั่นในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในฐานะบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

9.1.2 สิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น

บริษัทมีนโยบายถือปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน ดังนี้

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

การประชุมผู้ถือหุ้น

1. การกำหนดวัน เวลา สถานที่ นัดประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทจะกำหนดการประชุมผู้ถือหุ้นในวัน เวลา และสถานที่ที่ผู้ถือหุ้นจะมาร่วมประชุมได้โดยสะดวก

2. หนังสือบอกกล่าวนัดประชุม

บริษัทจะจัดส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม วาระการประชุม ความเห็นของคณะกรรมการบริษัท พร้อมทั้งเอกสารข้อมูลให้ครบถ้วนและเพียงพอต่อการพิจารณาตัดสินใจในแต่ละวาระการประชุมให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าก่อนวันประชุม ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนดไว้อย่างถูกต้องครบถ้วน



3. การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุม หรือชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

นอกจากสิทธิของผู้ถือหุ้นตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดแล้ว ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 1 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทสามารถเสนอเพิ่มวาระการประชุม หรือชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทล่วงหน้าได้ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น โดยการส่งเป็นหนังสือให้แก่บริษัท เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา โดยสามารถแบ่งเป็น 3 กรณี ดังนี้

- 3.1 ในกรณีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ให้ผู้ถือหุ้นส่งวาระการประชุม พร้อมรายละเอียดและเหตุผล หรือชื่อบุคคลที่เข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทเป็นหนังสือให้แก่บริษัทล่วงหน้าในช่วงเดือนตุลาคมถึงธันวาคมของทุกปี ซึ่งบริษัทจะได้มีการประกาศแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า
- 3.2 ในกรณีการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ให้ผู้ถือหุ้นส่งวาระการประชุม พร้อมรายละเอียดและเหตุผลเป็นหนังสือให้แก่บริษัทล่วงหน้า 30 วัน
- 3.3 ในกรณีที่ประชุมคณะกรรมการมีมติให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว ให้ผู้ถือหุ้นส่งวาระการประชุม พร้อมรายละเอียดและเหตุผลเป็นหนังสือให้แก่บริษัทภายใน 7 วันนับแต่วันที่ประชุมคณะกรรมการมีมติให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว

หลักเกณฑ์ในการเสนอวาระการประชุม หรือชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทล่วงหน้า

ต้องเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี ตามที่ปรากฏรายชื่อ ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิเข้าประชุมผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นจะต้องแจ้งชื่อ ที่อยู่ เบอร์โทรศัพท์ โทรสาร หรืออีเมล (ถ้ามี) ที่สามารถติดต่อได้ มาพร้อมกับวาระการประชุม หรือชื่อบุคคลที่เข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทด้วย

กระบวนการพิจารณา

ฝ่ายจัดการของบริษัทจะรวบรวมวาระการประชุม พร้อมรายละเอียดและเหตุผล หรือชื่อบุคคลที่เข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาว่าจะเพิ่มเป็นวาระหนึ่งในการประชุมหรือไม่ หรือพิจารณาแต่งตั้งบุคคลให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท และแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า (ทางโทรสาร อีเมล หรือช่องทางอื่นๆ ตามความเหมาะสม) หรือพิจารณาตอบในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

4. การเข้าร่วมประชุมและลงคะแนน

ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนหรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนได้ โดยบริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุม และได้จัดระบบเพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนได้ครบถ้วนทุกรายด้วยความรวดเร็ว

5. การสอบถาม แสดงความเห็น การลงมติ และการบันทึกรายงานการประชุม

คณะกรรมการบริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการตรวจสอบการดำเนินงานของบริษัท ในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง ผู้ถือหุ้นสามารถสอบถาม แสดงความคิดเห็น และให้ข้อเสนอแนะต่างๆ ได้อย่างเต็มที่ การพิจารณาและลงมติในทุกเรื่องเป็นไปอย่างอิสระ ในการลงคะแนนนับ 1 หุ้น เป็น 1 เสียง เท่าเทียมกันทุกราย บริษัทได้จัดบันทึกรายงานการประชุมพร้อมทั้งข้อซักถาม ข้อเสนอแนะ มติของที่ประชุม และจำนวนคะแนนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ในแต่ละวาระไว้เป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบด้วย



6. การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นอย่างมาก โดยถือเป็นหน้าที่ที่คณะกรรมการบริษัททุกคนต้องเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง นำเสนอข้อมูลต่างๆ ให้ผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน รับฟังความคิดเห็น ข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม และตอบข้อซักถามนั้นด้วยข้อมูลที่ถูกต้อง

9.1.3 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทมีหน้าที่ในการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศทั้งที่เป็นสารสนเทศทางการเงินและสารสนเทศเรื่องอื่นด้วยความโปร่งใส ครบถ้วน เพียงพอ เชื่อถือได้ และทันเวลา เพื่อให้ผู้ถือหุ้นของบริษัทได้รับสารสนเทศอย่างเท่าเทียม ตามกฎหมาย และกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และเว็บไซต์ของบริษัท

9.1.4 การรับเรื่องร้องเรียนเมื่อพบเบาะแสการกระทำผิดและการทุจริต (Whistle Blowing)

บริษัทมีเจตนารมณ์ในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และตรวจสอบได้ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงได้กำหนดให้มีการจัดทำนโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำผิดและการทุจริตของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ในกรณีที่มีผู้พบเห็น หรือทราบ หรือสงสัยว่ามีการกระทำใดๆ ที่ฝ่าฝืนกฎหมาย ระเบียบปฏิบัติ กฎเกณฑ์ต่างๆ หรือจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท เพื่อเป็นการป้องปรามการกระทำผิด และลดแนวโน้มการทุจริตในบริษัท ผ่านกระบวนการพิจารณาที่มีความเหมาะสมและเป็นธรรม

9.1.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเพื่อความโปร่งใสและป้องกันการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตนจากการใช้ข้อมูลภายในของบริษัทที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชน บริษัทจึงได้กำหนดนโยบายการใช้ข้อมูลภายในของบริษัท ดังนี้

1. ให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร ผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า และพนักงานบริษัททุกคน เกี่ยวกับกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้บุคคลดังกล่าวยึดถือเป็นแนวทางการปฏิบัติอย่างเคร่งครัด
2. ให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า เกี่ยวกับหน้าที่ที่ต้องจัดทำและส่งรายงานการถือหลักทรัพย์ของตน คู่สมรส ผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภรรยา บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และนิติบุคคลที่ผู้รายงานถือหุ้นเกิน 30% ของสิทธิออกเสียงทั้งหมด ตามมาตรา 59 ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และบทกำหนดโทษตามมาตรา 275 มาตรา 281/10 และมาตรา 317/4 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535
3. กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า จัดทำและนำส่งรายงานการถือหลักทรัพย์ของตน คู่สมรส ผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภรรยา บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และนิติบุคคลที่ผู้รายงานถือหุ้นเกิน 30% ของสิทธิออกเสียงทั้งหมด ส่งผ่านมายังเลขานุการของบริษัทก่อนนำส่งสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ทุกครั้ง โดยให้จัดทำและนำส่งภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ ภายใน 3 วันทำการ นับแต่วันที่มีการซื้อขายโอนหรือรับโอนหลักทรัพย์นั้น
4. กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า ผู้ปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง รวมถึงบุคคลใดที่ได้รับทราบข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญซึ่งมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์จะต้องระงับการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท รวมทั้งห้ามไม่ให้เปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญนั้นต่อบุคคลอื่นในเวลานั้นๆ และก่อนที่จะเผยแพร่ทางการเงินหรือเผยแพร่เกี่ยวกับฐานะการเงินและสถานะของบริษัท จนกว่าบริษัทจะได้เปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชนแล้ว โดยบริษัทจะแจ้งให้กรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี รวมถึง



ผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า งดการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทอย่างเป็นทางการเป็นลายลักษณ์อักษรเป็นเวลาอย่างน้อย 30 วัน ล่วงหน้าก่อนการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชน และอย่างน้อย 24 ชั่วโมง ภายหลังจากการเปิดเผยข้อมูลให้แก่สาธารณชนแล้ว

- กำหนดบทลงโทษทางวินัยหากมีการฝ่าฝืนนำข้อมูลภายในไปใช้หาประโยชน์ส่วนตัว ซึ่งเริ่มตั้งแต่การตกเดือนเป็นหนังสือตัดค่าจ้าง พักงานชั่วคราวโดยไม่ได้รับค่าจ้าง หรือให้ออกจากงาน ซึ่งการลงโทษจะพิจารณาจากเจตนาของการกระทำและความร้ายแรงของความผิดนั้นๆ นอกจากนี้ ผู้ที่ฝ่าฝืนนำข้อมูลภายในไปใช้หาประโยชน์ส่วนตัวและให้รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้อง อาจได้รับโทษจำคุกและถูกปรับทั้งทางแพ่งและอาญา

9.1.6 การใช้สื่อสังคมออนไลน์

ในปัจจุบัน บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานได้มีการใช้สื่อสังคมออนไลน์ (Social Media) เพื่อรับข้อมูลข่าวสาร และติดต่อสื่อสารซึ่งกันและกันภายในองค์กร รวมทั้งกับบุคคลภายนอก ไม่ว่าจะเป็นลูกค้า ผู้ให้บริการ ผู้รับบริการ และ สถาบันการเงิน โดยการแบ่งปัน (Share) การกด Like การรับรู้ข้อมูลข่าวสารและการแสดงความคิดเห็นทั้งในกลุ่มเพื่อน (friends) และสาธารณะ (public) ผ่านคอมพิวเตอร์ โทรศัพท์มือถือและอุปกรณ์สื่อสารเคลื่อนที่อื่นๆ ทั้งที่เป็นข้อมูลทั่วไปและที่เกี่ยวข้องกับงานในหน้าที่ การใช้สื่อสังคมออนไลน์ดังกล่าวอาจจะส่งผลกระทบต่อบริษัท กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานและบุคคลภายนอก เนื่องจากการรับข้อมูลข่าวสาร การติดต่อสื่อสาร การแสดงความคิดเห็นและการแบ่งปันข้อมูลอาจจะไปกระทบสิทธิของบุคคลอื่นๆ หรือเป็นการผิดกฎหมาย

บริษัทจึงกำหนดนโยบายการใช้สื่อสังคมออนไลน์ขึ้น เพื่อให้บริษัท กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน และหรือบุคคลอื่นใดที่สามารถเข้าถึงข้อมูล และหรือระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทได้นำไปปฏิบัติและเป็นแนวทางในการใช้สื่อสังคมออนไลน์เพื่อการสื่อสารข้อมูลต่างๆ ของบริษัท กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานผ่านทางสื่อสังคมออนไลน์เป็นไปอย่างถูกต้องตามข้อเท็จจริง และสอดคล้องกับกฎระเบียบต่างๆ และเพื่อกำหนดแนวทางการให้ความเห็นในฐานะตัวแทนบริษัทกับความเห็นส่วนตัว

9.2 คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการของบริษัทประกอบไปด้วยคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง โดยคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

9.2.1 ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

ขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทครอบคลุมถึงการมีบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในอนาคต

- ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท มติคณะกรรมการบริษัท และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริต
- พิจารณากำหนดรายละเอียดและให้ความเห็นชอบ วิสัยทัศน์ กลยุทธ์ทางธุรกิจ ทิศทางของธุรกิจ นโยบายทางธุรกิจ เป้าหมาย แนวทาง แผนการดำเนินงาน และงบประมาณของบริษัท และบริษัทย่อย ตามที่คณะกรรมการและฝ่ายจัดการจัดทำ
- กำกับดูแลการบริหารงานและผลการปฏิบัติงานของ กรรมการผู้จัดการ ฝ่ายจัดการ หรือบุคคลใดๆ ซึ่งได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ดังกล่าวของบริษัท บริษัทย่อย และบริษัทร่วม เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด
- ติดตามผลการดำเนินงานของบริษัท บริษัทย่อย และบริษัทร่วมอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เป็นไปตามแผนการดำเนินงานและงบประมาณของบริษัท
- ดำเนินการให้บริษัท และบริษัทย่อยนำระบบงานบัญชีที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพมาใช้ รวมทั้งจัดให้มีระบบควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายใน



6. จัดให้มีการทำงานบุคคล และงบประมาณรายไตรมาส ณ วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัท และลงลายมือชื่อเพื่อรับรองงบการเงินดังกล่าว เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปี เพื่อพิจารณานอมนุมัติ
7. พิจารณาให้ความเห็นชอบการคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท และบริษัทย่อย และพิจารณาคำตอบแทนที่เหมาะสม ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบนำเสนอ ก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปี เพื่อพิจารณานอมนุมัติ
8. จัดให้มีนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการของบริษัท และบริษัทย่อยตามหลักธรรมาภิบาลที่เป็นลายลักษณ์อักษร และการปรับใช้นโยบายดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้เชื่อมั่นได้ว่าบริษัทมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกกลุ่ม ด้วยความเป็นธรรม
9. พิจารณานอมนุมัติแต่งตั้งบุคคลของบริษัท และบริษัทย่อยที่มีคุณสมบัติและไม่มีคุณสมบัติต้องห้ามตามที่กำหนดในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
10. แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ หรือคณะกรรมการชุดย่อยอื่นใด และกำหนดอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าว เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ รวมถึงกำกับดูแลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ให้เป็นไปตามกฎบัตร และทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการ พร้อมทั้งประเมินผลเป็นประจำปีอย่างน้อยปีละครั้ง
11. พิจารณากำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อกรรมการซึ่งมีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทได้
12. พิจารณาแต่งตั้งผู้บริหารของบริษัท และบริษัทย่อย (โดยผู้บริหารของบริษัทให้เป็นไปตามคำนิยามที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์หรือคณะกรรมการกำกับตลาดทุน) และเลขานุการบริษัท รวมทั้งพิจารณากำหนดคำตอบแทนของผู้บริหารดังกล่าว
13. กำหนดกรอบนโยบายสำหรับการกำหนดเงินเดือน การปรับขึ้นเงินเดือน การกำหนดโบนัส คำตอบแทน และบำเหน็จรางวัลของพนักงาน และการมอบหมายให้กรรมการผู้จัดการในการกำหนดคำตอบแทนของพนักงานที่ไม่ใช่ผู้บริหาร ผ่านทางคู่มืออำนาจการอมนุมัติ
14. กำหนดอำนาจและระดับการอมนุมัติในการทำธุรกรรม และการดำเนินการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับงานของบริษัทให้คณะบุคคลหรือบุคคลตามความเหมาะสม และให้เป็นไปตามข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องโดยจัดทำเป็นคู่มืออำนาจการอมนุมัติ และให้มีการทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
15. ขอความเห็นทางวิชาชีพจากองค์กรภายนอก หากมีความจำเป็นเพื่อประกอบการตัดสินใจที่เหมาะสม
16. ส่งเสริมให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทเข้าร่วมหลักสูตรสัมมนาต่างๆ ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหารนั้น นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทยังมีหน้าที่ในการกำกับดูแลและบริหารจัดการบริษัทย่อยและบริษัทร่วม
17. เพื่อให้บริษัทสามารถควบคุมดูแลการจัดการ และรับผิดชอบต่อภาระดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมได้เสมือนเป็นหน่วยงานหนึ่งของบริษัท รวมทั้งมีมาตรการในการติดตามการบริหารงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม และบริษัทจะมีกลไกกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วมทั้งทางตรงและทางอ้อมเพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์ในเงินลงทุนของบริษัท โดยได้กำหนดกรณีที่ต้องได้รับการอมนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นไว้ในคู่มือการกำกับดูแลกิจการ
18. กรรมการของบริษัทจะติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมให้เป็นไปตามแผนงานและงบประมาณอย่างต่อเนื่อง และติดตามให้บริษัทย่อยเปิดเผยข้อมูลรายการเกี่ยวโยง และรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ต่อบริษัทอย่างครบถ้วนและถูกต้อง
19. กรรมการของบริษัทต้องจัดให้บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอ เพื่อป้องกันการทุจริตที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทย่อย รวมทั้งควรให้บริษัทย่อยจัดให้มีระบบงานที่ชัดเจน เพื่อแสดงได้ว่าบริษัทย่อยมี



ระบบเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูล การทำรายการที่มีนัยสำคัญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดได้อย่างต่อเนื่องและน่าเชื่อถือ และมีช่องทางให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทสามารถได้รับข้อมูลของบริษัทย่อยในการติดตามดูแลผลการดำเนินงาน และฐานะการเงิน การทำรายการระหว่างบริษัทย่อยกับกรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อย และการทำรายการที่มีนัยสำคัญของบริษัทย่อยได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ต้องจัดให้บริษัทย่อยมีกลไกในการตรวจสอบระบบงานดังกล่าว ในบริษัทย่อย โดยให้ทีมงานผู้ตรวจสอบภายในและกรรมการอิสระของบริษัทสามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยตรง และให้มีการรายงานผลการตรวจสอบระบบงานดังกล่าวให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทเพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทย่อยมีการปฏิบัติตามระบบงานที่จัดทำไว้อย่างสม่ำเสมอ

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

9.2.2 ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานรายงานทางการเงินเพื่อให้มั่นใจว่ามีความถูกต้องและเชื่อถือได้ รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอโดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชีภายนอกและผู้บริหารที่รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาสและประจำปี
2. สอบทานระบบการควบคุมภายในของบริษัทให้มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผลและอาจเสนอแนะให้มีการสอบทานหรือตรวจสอบรายการใดที่เห็นว่าจำเป็นและเป็นสิ่งสำคัญ พร้อมทั้งนำเสนอแนะเกี่ยวกับการปรับปรุงแก้ไขระบบการควบคุมภายในที่สำคัญและจำเป็นเสนอคณะกรรมการบริษัท โดยสอบทานร่วมกับผู้สอบบัญชีภายนอกและหน่วยงานตรวจสอบภายใน
3. สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ นโยบายกฎระเบียบข้อบังคับและกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของบริษัท
4. พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้ง เลิกจ้างผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีของบริษัทโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. สอบทานแผนงานตรวจสอบภายในของบริษัท ตามวิธีการและมาตรฐานที่ยอมรับโดยทั่วไป
6. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัท ในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
7. สอบทานให้บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
8. รายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง
9. ให้ความเห็นชอบในการพิจารณา แต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบ
10. ในการปฏิบัติงานตามขอบเขตหน้าที่ให้คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจเชิญให้ฝ่ายจัดการ ผู้บริหาร หรือพนักงานของบริษัทที่เกี่ยวข้องมาให้ความเห็น เข้าร่วมประชุม หรือส่งเอกสารที่เห็นว่าเกี่ยวข้องหรือจำเป็น
11. ให้มีอำนาจว่าจ้างที่ปรึกษาหรือบุคคลภายนอกตามระเบียบของบริษัทมาให้ความเห็นหรือให้คำปรึกษาในกรณีจำเป็น
12. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ



13. คณะกรรมการตรวจสอบต้องประเมินผลการปฏิบัติงานโดยการประเมินตนเองและรายงานผลการประเมินพร้อมทั้งปัญหาอุปสรรคในการปฏิบัติงานที่อาจเป็นเหตุให้การปฏิบัติงานไม่บรรลุวัตถุประสงค์ในการจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบให้คณะกรรมการบริษัททราบทุกปี
14. 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. สนับสนุนและพัฒนาการบริหารความเสี่ยงให้เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่องทั่วทั้งองค์กร และสอดคล้องกับมาตรฐานสากล
6. รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด
7. ปฏิบัติหน้าที่อื่นตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

9.3.1 การแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัท

- องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

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



- โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีจำนวน 9 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 3 ท่าน กรรมการที่มีได้เป็นผู้บริหารจำนวน 6 ท่าน ซึ่งเป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน และมีกรรมการอิสระที่เป็นเพศหญิงจำนวน 1 ท่าน

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดโครงสร้างของคณะกรรมการให้ประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์ และคุณสมบัติหลากหลาย มีคุณธรรม จริยธรรม เป็นที่ยอมรับและเชื่อถือโดยทั่วไป

- คุณสมบัติของกรรมการ

บุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท เป็นผู้ซึ่งมีความรู้ ความสามารถ และมีความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ของตน และมีคุณสมบัติอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

1. มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์ หรือตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด รวมทั้งต้องไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการบริษัทจากผู้ถือหุ้น ตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด
2. มีความรู้ ทักษะ หรือประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้อง หรือด้านการเงินการบัญชี การบริหาร หรืออื่นๆ ที่คณะกรรมการเห็นสมควร
3. สามารถอุทิศเวลาให้บริษัทที่ตนเป็นกรรมการอย่างเพียงพอ และเอาใจใส่ในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบของตนอย่างเต็มที่ โดยเฉพาะในการตัดสินใจที่สำคัญ และในการทำหน้าที่เพื่อผลประโยชน์ของบริษัท และเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการและประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง ยกเว้นกรณีจำเป็น หรือมีเหตุสุดวิสัย
4. เป็นผู้ที่มีคุณธรรม จริยธรรม และคุณสมบัติอื่นใดที่อาจจะมีกำหนดเพิ่มเติมตามกฎหมาย หรือตามความเหมาะสมของคณะกรรมการ

- การเลือกตั้งกรรมการของบริษัท

กระทำโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยใช้เสียงข้างมาก ทั้งนี้ ให้กระทำตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

1. ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้น ต่อ 1 เสียง
2. ในการเลือกตั้งกรรมการอาจใช้วิธีออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคลคราวละคนหรือคราวละหลายๆ คน ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่ในการลงมติแต่ละครั้งผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงด้วยคะแนนเสียงที่มีตามข้อ 1 ทั้งหมดจะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
3. ในการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ผู้เป็นประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
4. ให้คณะกรรมการบริษัทมีวาระอยู่ในตำแหน่งตามที่กำหนดในข้อบังคับของบริษัท กรรมการผู้ออกจากตำแหน่งตามข้อนี้ จะเลือกตั้งให้เข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้ นอกจากพ้นจากตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

(ก) ตาย

(ข) ลาออก

(ค) ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด และ/หรือกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(ง) ที่ประชุมมีมติให้ออก

(จ) ศาลมีคำสั่งให้ออก



5. เมื่อกรรมการคนใดลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกของตนให้ที่นายทะเบียนทราบด้วยก็ได้

9.3.2 การแต่งตั้งกรรมการอิสระ

คณะกรรมการบริษัทจะร่วมพิจารณาถึงคุณสมบัติของผู้ที่จะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระ โดยพิจารณาจากคุณสมบัติให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ดังนี้

1. มีกรรมการอิสระอย่างน้อยหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมดของบริษัท แต่ต้องไม่น้อยกว่าสามคน
2. กรรมการอิสระแต่ละคนของบริษัท ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้
 - ก. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
 - ข. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ 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 เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ความสัมพันธ์ทางธุรกิจดังกล่าวรวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการการเช่า หรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์ หรือบริการหรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงินด้วยการรับหรือให้กู้ยืมค้ำประกันการให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นที่ตนเองซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่งตั้งแต่วันที่ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไปแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลมแต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปี ก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
 - จ. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุมหรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
 - ฉ. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมาย หรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ



ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้น ด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- ข. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- ค. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วนหรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
- ด. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท
- จ. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
- ฉ. ไม่เป็นกรรมการของบริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกันเฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

9.3.3 การแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ

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

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 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

9.4.1 ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (audit fee)

รายละเอียด ค่าตอบแทนการสอบบัญชี	2562	2563
	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
ค่าสอบบัญชีบริษัท ¹ (บาท)	3,050,000	3,200,000
รวมค่าตอบแทนทั้งสิ้น (บาท)	3,050,000	3,200,000

หมายเหตุ: ¹ ไม่รวมค่าเดินทางและค่าใช้จ่ายอื่นๆ

9.4.2 ค่าบริการอื่น (non-audit fee)

ในปี 2563 บริษัทไม่มีค่าใช้จ่ายอื่นที่จ่ายให้กับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชี และสำนักงานที่ผู้สอบบัญชีสังกัด

9.5 การนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ไปปรับใช้

ตามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้ออกหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (Corporate Governance Code) เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณานำหลักปฏิบัติไปปรับใช้ให้เหมาะสมกับบริบทขององค์กร

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณานำหลักปฏิบัติทั้ง 8 ข้อ ได้แก่

- (1) ตระหนักถึงบทบาทความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กร
- (2) กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายทางธุรกิจของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน
- (3) เสริมสร้างให้คณะกรรมการปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุผล
- (4) สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารคน
- (5) ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ
- (6) ดูแลให้มีระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม
- (7) รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล
- (8) สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

บริษัทนำไปปรับใช้ในการกำกับดูแลกิจการ กล่าวคือ

- (1) ช่วยในการกำหนดวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายหลักขององค์กรอันมุ่งหวังให้เกิดการเสริมสร้างคุณค่าของกิจการอย่างยั่งยืน
- (2) เป็นแนวทางสนับสนุนให้การดำเนินงานสามารถบรรลุวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายที่กำหนดไว้
- (3) เป็นแนวทางในการติดตามและประเมินผลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการ และเปิดเผยผลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการให้ผู้มีส่วนได้

เสียได้รับทราบ



9.6 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

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

โครงการประเมินคุณภาพการจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของผู้ถือหุ้นในฐานะที่เป็นเจ้าของเงินทุนของบริษัทจดทะเบียน และการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีซึ่งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้เข้ามามีส่วนร่วมในการติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทอย่างใกล้ชิด โดยบริษัทได้ใช้โอกาสจากการจัดประชุมดังกล่าวเพื่อประโยชน์ในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นจำนวนมากได้พร้อมกันในคราวเดียว ในลักษณะการสื่อสารแบบ 2 ทาง ในขณะที่ผู้ถือหุ้นจะได้รับข้อมูลที่จำเป็นสำหรับติดตามการดำเนินงานของบริษัท รวมทั้งมีส่วนร่วมตัดสินใจในเรื่องที่สำคัญของบริษัทด้วย ดังนั้น เพื่อส่งเสริมให้การจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทเป็นไปอย่างมีคุณภาพ มีการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน และคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นตามแนวทางบรรษัทภิบาลที่ดี บริษัทจึงได้เข้าร่วมโครงการประเมินคุณภาพการจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีมาอย่างต่อเนื่อง อีกทั้ง มีการปรับปรุงขั้นตอนการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น และรักษาผลการประเมินของบริษัทให้อยู่ในระดับที่น่าพอใจ

นอกจากนี้ เพื่อให้กิจการของบริษัทมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามแนวทางบรรษัทภิบาลของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัทจึงได้มีการกำหนดนโยบายที่สำคัญอื่นๆ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนใช้เป็นแนวทางปฏิบัติ ดังปรากฏอยู่ในคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งได้แสดงไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท



10. ความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility : CSR)

10.1 นโยบายภาพรวม

บริษัทยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี และยึดหลักจริยธรรมควบคู่ไปกับการใส่ใจสังคมและดูแลสิ่งแวดล้อม โดยคำนึงถึงผู้ที่มีส่วนได้ส่วนเสียที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกองค์กร ตั้งแต่ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า ชุมชน ตลอดจนสังคมวงกว้าง และมีความสำนึกรับผิดชอบต่อสังคมอย่างแท้จริง

10.2 นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมขององค์กร

1. ในส่วนของผู้ถือหุ้นหรือผู้ลงทุน บริษัทจะเคารพสิทธิของผู้ถือหุ้น จะปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน ให้ข้อมูลอย่างเพียงพอต่อการตัดสินใจในการลงทุน หรือที่เกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของกิจการ จะไม่นำข้อมูลภายในไปเปิดเผยกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหาร หรือกรรมการ อันจะก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้ถือหุ้นโดยรวม
2. ในส่วนของผู้บริหารหรือกรรมการ บริษัทจะส่งเสริมให้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี 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 ไม่เอาัดเอาเปรียบคู่ค้า และส่งเสริมให้คู่ค้าดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคมร่วมกันกับองค์กร
6. ในส่วนของคู่แข่งทางธุรกิจ บริษัทจะดำเนินการแข่งขันทางธุรกิจอย่างเป็นธรรม ไม่ใช้วิธีกีดกันแก่งัด หรือใช้อิทธิพลในการกีดกันเพื่อมิให้เกิดการแข่งขัน
7. ในส่วนของชุมชนและสภาพแวดล้อม บริษัทจะรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ อาทิ ส่งเสริมให้ทุนการศึกษาแก่บุตรหลานของบุคลากรภายในองค์กร ส่งเสริมแรงงานท้องถิ่นให้มีโอกาสในการทำงานในองค์กร สนับสนุนแนวทางการระแวดระวังในการดำเนินงานที่อาจส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม เปิดเผยข้อมูลการดำเนินงานที่อาจส่งผลกระทบต่อชุมชนที่องค์กรตั้งอยู่ และเรียนรู้วัฒนธรรมท้องถิ่นเพื่อการอยู่ร่วมกันอย่างปกติสุข
8. ในส่วนของประชาสังคม บริษัทจะร่วมมือระหว่างกลุ่มหรือเครือข่ายอื่นๆ ในการพัฒนาสังคม ตรวจสอบมิให้กิจการเข้าไปมีส่วนร่วมเกี่ยวข้องกับการลวงละเมิดสิทธิมนุษยชน รับฟังข้อมูล หรือทำประชาพิจารณ์ต่อการดำเนินกิจการที่ส่งผลกระทบต่อสังคมโดยรวม และบริษัทจะเสียภาษีอากรให้รัฐอย่างตรงไปตรงมา และตรงต่อเวลา

10.3 ความรับผิดชอบต่อสังคมที่ได้ดำเนินการแล้ว และดำเนินการอย่างต่อเนื่อง

10.3.1 ในด้านการดำเนินธุรกิจเพื่อสังคม (CSR-in process)

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

10.3.2 ในด้านการดำเนินกิจการเพื่อสังคม (CSR-after process)

บริษัทได้มีการดำเนินกิจการเพื่อสังคม โดยได้สนับสนุนโครงการต่างๆ ดังนี้

10.3.2.1 สนับสนุนโครงการมอบทุนการศึกษาแก่บุตรพนักงาน

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

10.3.2.2 สนับสนุนทุนเพื่อช่วยเหลือกองทุนที่ใช้ในการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรม และต่อต้านยาเสพติด

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

10.3.2.3 สนับสนุนทุนเพื่อช่วยเหลือโครงการการศึกษาเพื่อต่อต้านการใช้ยาเสพติดและความรุนแรงในเด็กนักเรียน

บริษัทได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ของชาติ ทั้งการพัฒนาทางด้านจิตใจ และการป้องกันให้ห่างไกลจากยาเสพติด จึงได้ร่วมสนับสนุนโครงการการศึกษาเพื่อต่อต้านการใช้ยาเสพติด และความรุนแรงในเด็กนักเรียน โครงการนี้จะฝึกอบรมเด็กที่อยู่ในวัยเรียน และส่งเสริมให้ทำกิจกรรมต่างๆ รวมถึงแนะนำโทษภัยที่เกิดจากการใช้ยาเสพติด อีกทั้ง ปลุกฝังให้เด็กนักเรียนไม่ใช้ความรุนแรงในการแก้ปัญหาหว่านกัน เพื่อเป็นการป้องกันไม่ให้เกิดเป็นปัญหาของสังคมในอนาคต

10.3.2.4 สนับสนุนทุนเพื่อจัดงานวันเด็กแห่งชาติแก่ชุมชนโดยรอบที่ตั้งบริษัท

สถานที่ตั้งหลักของบริษัทอยู่ท่ามกลางเขตชุมชนที่อยู่อาศัย ซึ่งต้องปฏิสัมพันธ์กับผู้คนของชุมชนโดยรอบ ดังนั้น บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทกับผู้คนในชุมชนเป็นอย่างมาก บริษัทจึงเห็นควรสนับสนุนและมีส่วนร่วมกับกิจกรรมจัดงานวันเด็กแห่งชาติ ที่จัดโดยชุมชนเพื่อความเป็นอันหนึ่งอันเดียวกัน ก่อให้เกิดความไว้วางใจซึ่งกันและกัน และจะนำไปสู่การป้องกันปัญหาความขัดแย้งต่างๆ ระหว่างบริษัทกับชุมชน ซึ่งกิจกรรมวันเด็กที่จัดขึ้นนั้น ได้รับการตอบรับและสร้างสัมพันธ์ที่ดีกับคนในชุมชนเป็นอย่างมาก

10.3.2.5 สนับสนุนและชักชวนเจ้าของที่ดินใกล้เคียงให้ร่วมกันจัดสรรพื้นที่ส่วนหนึ่งเพื่อใช้สำหรับสาธารณประโยชน์

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

10.3.2.6 สนับสนุนโครงการรักษาสิ่งแวดล้อม

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



10.3.2.7 ร่วมสนับสนุนมูลนิธิโอเปอร์เรชั่นโฮป (the Operation Hope Foundation: OHF)

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

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

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

ในการดำเนินการที่ผ่านมาจนถึงปัจจุบัน มูลนิธิโอเปอร์เรชั่นโฮปจะดูแลรับผิดชอบค่าใช้จ่ายทั้งหมด โดยบริษัทจะช่วยเหลือสนับสนุนในด้านต่างๆ ไม่ว่าจะเป็น การเริ่มก่อสร้างเพื่อปรับปรุงสภาพแวดล้อม การก่อสร้างสิ่งอำนวยความสะดวกจนถึงการดำเนินการของมูลนิธิในปัจจุบัน โดยบริษัทได้ให้การสนับสนุนเรื่องการออกแบบ การควบคุมการก่อสร้าง การให้ยืมใช้ทรัพย์สินของบริษัท เช่น อุปกรณ์เครื่องมือก่อสร้าง ยานพาหนะ และกำลังคน ในการดูแลการก่อสร้างอาคาร และสิ่งอำนวยความสะดวกต่างๆ เช่น โรงอาหาร อาคารที่พัก แท็งค์เก็บน้ำดื่ม ระบบไฟฟ้าแสงสว่างรอบอาคาร ระบบบิ๊มน้ำ และระบบบำบัด เป็นต้น รวมถึงส่งทีมงานเข้าช่วยเหลือในงานด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง

10.3.2.8 สนับสนุนโครงการสอนว่ายน้ำ

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของสุขภาพพลานามัยที่สมบูรณ์ของเด็กและเยาวชน และความปลอดภัยในการทำกิจกรรมทางน้ำในชีวิตประจำวัน ดังนั้น บริษัทจึงจัดโครงการสอนว่ายน้ำให้แก่เด็กและเยาวชน เพื่อสุขภาพร่างกายที่แข็งแรงและเพื่อให้สามารถช่วยเหลือตัวเองในชีวิตประจำวันเมื่อทำกิจกรรมทางน้ำได้

10.3.2.9 สนับสนุนโครงการบริจาครถจักรยานยนต์

บริษัทได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของการศึกษาในฐานะที่เป็นเครื่องมือในการพัฒนาเยาวชนของชาติ จึงได้จัดให้มีการบริจาครถจักรยานยนต์ที่นำออกขายประมูลไม่ได้ให้แก่สถานศึกษาในจังหวัดต่างๆ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อทรัพย์สินของบริษัท โดยใช้เป็นวัสดุและสื่อการเรียนรู้อุปกรณ์ในการเรียนการสอนและการฝึกปฏิบัติงานต่างๆ รวมถึงใช้เป็นพาหนะรับส่งนักเรียน ขนส่งวัสดุอุปกรณ์ และรถตัดหญ้า อีกทั้ง ยังบริจาครถจักรยานยนต์ให้แก่หน่วยงานราชการในต่างจังหวัดสำหรับใช้เป็นยานพาหนะเพื่อสนับสนุนภารกิจของหน่วยงานดังกล่าว

10.3.2.10 สนับสนุนโครงการบริจาคโลหิต

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของคุณภาพชีวิตประชาชน ที่ปราศจากโรคภัยไข้เจ็บ จึงได้จัดให้พนักงานของบริษัทมีการบริจาคโลหิตขึ้น เพื่อนำไปช่วยเหลือผู้ป่วย หรือผู้ประสบอุบัติเหตุ ลดจำนวนผู้เสียชีวิต และคงความเป็นอยู่ที่ดีของผู้ป่วย อีกทั้ง ยังเป็นการสร้างจิตสำนึกเพื่อส่วนรวมแก่ผู้บริจาค ทำให้ผู้บริจาคมีสุขภาพแข็งแรง และลดความเสี่ยงที่จะเป็นโรคมะเร็งด้วย

10.3.2.11 สนับสนุนโครงการพัฒนาคุณภาพชีวิตประชาชน

บริษัทได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของทรัพยากรมนุษย์ รวมไปถึงการมีคุณภาพชีวิตที่ดีของประชาชน โดยคำนึงถึงความเพียงพอของสิ่งอำนวยความสะดวกในการดำรงชีวิต และผลกระทบที่ได้รับจากภัยพิบัติต่างๆ จึงได้มีการบริจาคสิ่งของจำเป็นให้แก่ประชาชนผู้อยู่ห่างไกล เพื่อเป็นการช่วยเหลือและส่งเสริมให้กลุ่มคนดังกล่าวมีชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น



10.3.2.12 สนับสนุนโครงการพัฒนาสถานศึกษาในพื้นที่ชนบท

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการศึกษาสำหรับเด็กและเยาวชน เพื่อนำมาใช้เป็นพื้นฐานในการดำเนินชีวิต และการประกอบอาชีพ โดยเฉพาะในพื้นที่ห่างไกล ดังนั้น บริษัทจึงได้ริเริ่มโครงการพัฒนาสถานศึกษาในพื้นที่ชนบท โดยทำการปรับปรุงและซ่อมแซมอาคารสถานที่ให้มีความคงทน แข็งแรง และปลอดภัย ไม่ว่าจะเป็น โรงอาหาร ห้องเรียน และบ้านพักครู เพื่อเป็นการยกระดับคุณภาพชีวิตทางการศึกษาของเด็กและเยาวชน รวมไปถึงบุคลากรที่เกี่ยวข้องให้ดีขึ้น เพื่อที่จะได้นำความรู้ไปพัฒนาชุมชนของตนต่อไป

10.4 ความรับผิดชอบต่อสังคมที่จะดำเนินการในอนาคต

บริษัทจะยังคงดำเนินกิจการภายใต้ความรับผิดชอบต่อสังคมเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยในอนาคตบริษัทจะสนับสนุนโครงการต่างๆ เพิ่มเติม อาทิ

10.4.1 โครงการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

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

10.4.2 โครงการสนับสนุนความรับผิดชอบต่อการพัฒนาชุมชนและสังคม

บริษัทจะสนับสนุนโครงการต่างๆ ที่มีส่วนช่วยพัฒนาชุมชนและสังคมโดยรวมต่างๆ ตามโอกาส และภายใต้กฎหมายที่ระบุไว้ อาทิ สนับสนุนให้คิดสรร และให้โอกาสแรงงานในท้องถิ่นสามารถมีโอกาสร่วมงานกับบริษัท หรือสนับสนุนธุรกิจของท้องถิ่น เพื่อเป็นการกระจายรายได้สู่ชุมชน อันจะนำมาซึ่งความสัมพันธอันดี และเป็นการพัฒนาเศรษฐกิจชุมชนให้มีการเจริญเติบโตเพิ่มขึ้น

10.4.3 โครงการอื่นๆ

บริษัทจะสนับสนุนโครงการอื่นๆ ร่วมกับองค์กรหรือสถาบันต่างๆ ที่จัดขึ้นในอนาคต เพื่อความมีส่วนร่วม และก่อประโยชน์แก่สังคมโดยรวม โดยเป็นไปตามกฎหมาย และตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท

10.5 การติดตาม ทบทวน ความรับผิดชอบต่อสังคม

นอกจากการดำเนินการที่ได้กล่าวมาแล้วข้างต้น บริษัทเห็นควรให้มีการดำเนินการติดตาม ประเมิน และทบทวนโครงการต่างๆ ที่ได้สนับสนุนในปัจจุบัน และพิจารณาโครงการความรับผิดชอบต่อสังคมในอนาคต เพื่อให้เกิดผลสัมฤทธิ์ซึ่งจะเป็นประโยชน์สูงสุดต่อสังคมโดยรวม

แนวทางปฏิบัติเพิ่มเติมเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

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

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

11.1 ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 4/2563 เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน พ.ศ.2563 มีคณะกรรมการบริษัทร่วมประชุม 9 ท่าน ได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และจัดทำแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท ซึ่งอ้างอิงแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในที่จัดทำโดยคณะกรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาจัดทำแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และมีความเห็นว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในเพียงพอและไม่มีประเด็นอื่นที่มีนัยสำคัญต้องติดตามเพิ่มเติม

11.2 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน

ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 3/2556 เมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2556 ได้อนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยคณะกรรมการตรวจสอบ 3 ท่าน ซึ่งเป็นคณะกรรมการที่มีความเป็นอิสระในการทำหน้าที่สอบทานประสิทธิภาพและความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งสอบทานเพื่อให้มีความมั่นใจว่าการปฏิบัติการของบริษัทเป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

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

ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 2/2557 วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557 มีความเห็นให้แต่งตั้งผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน ให้ทำหน้าที่ตรวจสอบภายใน ประสานงาน และให้การสนับสนุน เพื่อให้การทำงานด้านการตรวจสอบภายในของบริษัทระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบและบริษัท เอเอ็มซี อินเตอร์เนชั่นแนล คอนซัลติ้ง จำกัด ซึ่งได้มีการแต่งตั้งเป็นผู้ดำเนินการทำหน้าที่ตรวจสอบภายในดำเนินไปได้ด้วยดี ทั้งนี้ สำนักตรวจสอบภายในเป็นหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระ สามารถรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบได้

สำนักตรวจสอบภายในและผู้ตรวจสอบภายในได้สนับสนุนการพิจารณาให้ความเห็นต่อความเพียงพอและความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในของบริษัทต่อที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบตลอดปี 2562

ในปี 2563 สำนักตรวจสอบภายในได้ดำเนินการตรวจสอบภายใน ทั้งหลักเกณฑ์และกระบวนการทำงานในหน่วยงานต่างๆ ของบริษัท พร้อมทั้งรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อพิจารณาให้ความเห็นต่อความเพียงพอและความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในของบริษัท

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท และมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในของบริษัทมีความเหมาะสม เพียงพอ และไม่พบประเด็นใดที่มีความเสี่ยงอันก่อให้เกิดผลกระทบจนทำให้บริษัทได้รับความเสียหายอย่างมีนัยสำคัญ

11.3 สำนักงานตรวจสอบภายในของบริษัท

จากการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 2/2557 วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557 คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ สำนักตรวจสอบภายในของบริษัทเป็นหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระ รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ บริษัทได้พิจารณาผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการทำหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน โดยในปี 2558 คณะกรรมการตรวจสอบได้แต่งตั้ง นายไพบุลย์ ชัยเบญจพล เป็นผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน และในปี 2560 ได้แต่งตั้งนางวรรณภา ไหลเจริญวงศ์ เป็นผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน แทนนายไพบุลย์ ชัยเบญจพล ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 1/2560 วันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2560

ทั้งนี้ การแต่งตั้ง ถอดถอน ผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน และการว่าจ้างหรือยกเลิกการว่าจ้างหน่วยงานภายนอกที่เข้ามาทำหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายในเป็นอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบตาม “คู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี”

11.4 การบริหารและจัดการความเสี่ยง

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

นโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

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

กระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

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



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

การปฏิบัติงานของคณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท โดยมุ่งเน้นให้เกิดการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสมทั่วทั้งองค์กร สนับสนุนการปฏิบัติงานของสำนักตรวจสอบภายในและคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้กระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัทเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล อีกทั้ง ยังควบคุมความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อการบริหารและการดำเนินธุรกิจให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

ในปี 2563 คณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงได้มีการประชุมรวมทั้งสิ้นจำนวน 4 ครั้ง เพื่อพิจารณาสถานการณ์ความเสี่ยงในปีที่ผ่านมา และแนวโน้มการคาดการณ์ความเสี่ยงในอนาคต วิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงรายไตรมาส ประเมินความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร รวมไปถึงพิจารณากฎหมายและข้อบังคับของหน่วยงานราชการที่มีการปรับปรุงใหม่ เพื่อวิเคราะห์และบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อแนวทางการปฏิบัติงานของบริษัทให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ดังกล่าว

นอกจากนี้ คณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงยังได้สร้างจิตสำนึกแก่พนักงานทุกระดับ ให้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชันภายในองค์กร โดยให้ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานอย่างเคร่งครัด และปลูกฝังให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร เพื่อให้ขั้นตอนการปฏิบัติงานของบริษัทเป็นไปอย่างโปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้



12. รายการระหว่างกัน

12.1 รายการระหว่างกันที่สำคัญ

บริษัทมีการทำรายการระหว่างกันกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทที่มีกรรมการเป็นผู้ถือหุ้น และบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งรายการดังกล่าวได้มีการเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชี ผู้ถือหุ้นและ/หรือผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลย้อนหลังเพื่อเปรียบเทียบข้อมูล 3 ปีได้จากเว็บไซต์ของบริษัท (www.sgroup.co.th) ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของการทำรายการดังกล่าวว่าเป็นรายการที่เป็นไปตามธุรกิจปกติของบริษัท มีความสมเหตุสมผล มีการกำหนดราคาและเงื่อนไขอื่นๆ ตามราคาตลาดเช่นเดียวกับการกำหนดราคาให้กับบุคคลหรือกิจการอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกัน และไม่มีการถ่ายเทผลประโยชน์ระหว่างบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทที่มีกรรมการเป็นผู้ถือหุ้น และบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี บริษัทฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้นซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยกิจการที่เกี่ยวข้องกันและรายการระหว่างกันสามารถสรุปได้ดังนี้

ชื่อกิจการ	ความสัมพันธ์				
บริษัท มดเอส จำกัด	เป็นบริษัทร่วมจนถึงวันที่ 21 พฤษภาคม 2563 และเปลี่ยนเป็นบริษัทย่อยตั้งแต่วันที่ดังกล่าว				
(หน่วย: บาท)					
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	งบการเงินรวม	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	งบการเงินเฉพาะกิจการ	นโยบายการกำหนดราคา	
	2563	2562	2563	2562	
รายการธุรกิจกับบริษัทย่อย					
ค่าบริการจ่าย	-	-	4,774,275	-	ตามอัตราที่ตกลงในสัญญา
รายการธุรกิจกับบริษัทร่วม					
รายได้จากการให้บริการ	-	1,143	-	1,143	ตามอัตราที่ตกลงในสัญญา
ค่าบริการจ่าย	2,954,347	5,192,345	2,954,347	5,192,345	ตามอัตราที่ตกลงในสัญญา
รายการธุรกิจกับกรรมการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน					
ดอกเบี้ยจ่าย	1,524,164	149,918	1,524,164	149,918	ตามอัตราที่ตกลงในสัญญา
ค่าธรรมเนียมหุ้นกู้ตัดจำหน่าย	134,772	13,256	134,772	13,256	ตามอัตราที่ตกลงในสัญญา



ยอดคงค้างระหว่างบริษัท และบริษัทร่วม กรรมการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงิน รวม	งบการเงิน เฉพาะกิจการ	งบการเงินที่
			แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
<u>บริษัทย่อย</u>			
เจ้าหนี้ค่าบริการ	-	741,418	-
<u>บริษัทร่วม</u>			
เจ้าหนี้ค่าบริการ	-	-	524,980
<u>กรรมการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>			
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	149,918	149,918	149,918
หุ้นกู้	37,878,485	37,878,485	37,743,713



12.2 นโยบายการกำหนดราคาระหว่างกัน

เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นจากการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง บริษัทได้กำหนดให้ใช้ราคาและเงื่อนไขการค้าตามปกติของธุรกิจเช่นเดียวกับที่กำหนดให้กับบุคคล และ/หรือบริษัทที่ไม่เกี่ยวข้องกัน โดยรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นนั้นเป็นไปเพื่อความจำเป็นในการดำเนินธุรกิจของบริษัท และเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัท

12.3 มาตรการการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

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

12.4 นโยบายหรือแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

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

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



ส่วนที่ 3

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน





13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

(ก) สรุปรายงานความเห็นโดยผู้สอบบัญชี

งบตรวจสอบ:	งบการเงินสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561
ผู้สอบบัญชี และความเห็นโดยผู้สอบบัญชี	ตรวจสอบโดยนางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์ดิวัฒินชัย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ผู้สอบบัญชีได้ให้ความเห็นว่า งบการเงินนี้แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุด วันเดียวกันของบริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
งบตรวจสอบ:	งบการเงินสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562
ผู้สอบบัญชี และความเห็นโดยผู้สอบบัญชี	ตรวจสอบโดยนางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์ดิวัฒินชัย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ผู้สอบบัญชีได้ให้ความเห็นว่า งบการเงินนี้แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุด วันเดียวกันของบริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
งบตรวจสอบ:	งบการเงินสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563
ผู้สอบบัญชี และความเห็นโดยผู้สอบบัญชี	ตรวจสอบโดยนางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์ดิวัฒินชัย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ผู้สอบบัญชีได้ให้ความเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน



13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

• งบแสดงฐานะทางการเงิน

หน่วย: บาท

สรุปรายงานงบแสดงฐานะทางการเงิน	2561		2562		2563	
สินทรัพย์หมุนเวียน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	23,670,440	0.40%	41,443,026	0.62%	28,882,062	0.45%
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี - สุทธิ	2,709,105,448	46.34%	3,122,683,406	46.54%	3,240,806,439	50.29%
ลูกหนี้ตัวแทนรับชำระ	69,788,652	1.19%	67,407,267	1.00%	36,922,856	0.57%
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าค่าเบี้ยประกันภัย	71,626,922	1.23%	78,171,088	1.17%	67,651,758	1.05%
สินทรัพย์รอการขาย - สุทธิ	19,701,962	0.34%	23,774,880	0.35%	22,087,503	0.34%
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	44,454,705	0.76%	44,661,132	0.67%	43,750,587	0.68%
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	2,938,348,129	50.27%	3,378,140,799	50.35%	3,440,101,205	53.38%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน						
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	304,259	0.01%	414,611	0.01%	-	-
เงินฝากธนาคารที่มีภาวะค้ำประกัน	933,804	0.02%	1,044,853	0.02%	1,173,197	0.02%
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	2,652,244,501	45.37%	3,061,899,077	45.63%	2,710,288,696	42.06%
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าค่าเบี้ยประกันภัย	25,859,922	0.44%	29,152,640	0.43%	20,230,843	0.31%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	86,920,720	1.49%	86,837,474	1.29%	102,863,603	1.60%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	140,795,090	2.41%	151,801,785	2.26%	169,627,396	2.63%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	264,135	0.01%	311,135	0.01%	317,635	0.01%
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	2,907,322,431	49.73%	3,331,461,575	49.65%	3,004,501,370	46.62%
รวมสินทรัพย์	5,845,670,560	100.00%	6,709,602,374	100.00%	6,444,602,575	100.00%
หนี้สินหมุนเวียน						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	200,000,000	5.69%	190,000,000	4.64%	249,300,000	6.90%



สรุปรายงานงบแสดงฐานะทางการเงิน	2561		2562		2563	
เจ้าหนี้การค้า	47,102,389	1.34%	70,674,347	1.73%	5,299,445	0.15%
เงินกู้ระยะยาวส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	1,497,959,547	42.65%	1,759,599,794	43.03%	1,691,831,930	46.83%
หุ้นกู้ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี						
- บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-	-	37,878,485	1.05%
- บุคคลและกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน	149,866,150	4.27%	-	-	187,697,859	5.20%
เงินกู้ยืมระยะสั้น	522,663,928	14.88%	585,996,599	14.33%	457,239,859	12.66%
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	-	-	-	-	1,784,908	0.05%
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	9,934,776	0.28%
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	55,308,501	1.57%	67,689,070	1.65%	46,511,706	1.29%
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	21,868,687	0.62%	24,437,167	0.60%	16,383,877	0.45%
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	27,896,573	0.79%	33,462,626	0.82%	25,635,324	0.71%
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	31,360,458	0.89%	33,460,664	0.82%	53,060,343	1.47%
รวมหนี้สินหมุนเวียน	2,554,026,233	72.71%	2,765,320,267	67.62%	2,782,558,512	77.03%
หนี้สินไม่หมุนเวียน						
เงินกู้ยืมระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	947,505,455	26.97%	1,082,175,464	26.47%	798,394,585	22.10%
หุ้นกู้ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี						
บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	37,743,713	0.92%	-	-
บุคคลและกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน	-	-	187,030,031	4.57%	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	-	-	-	-	11,215,246	0.31%
ประมาณการหนี้สิน - สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	11,071,449	0.32%	17,166,607	0.42%	20,368,986	0.56%
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	958,576,904	27.29%	1,324,115,815	32.38%	829,978,817	22.97%
รวมหนี้สิน	3,512,603,137	60.09%	4,089,436,082	60.95%	3,612,537,329	56.06%
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	613,000,000	26.27%	613,000,000	23.40%	613,000,000	21.64%
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	427,822,558	18.34%	427,822,558	16.33%	427,822,558	15.11%
ส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	15,300,000	0.66%	15,300,000	0.58%	15,300,000	0.54%



สรุปรายงานงบแสดงฐานะทางการเงิน	2561		2562		2563	
	บาท	%	บาท	%	บาท	%
จัดสรรแล้ว - สํารองตามกฎหมาย	61,300,000	2.63%	61,300,000	2.34%	61,300,000	2.16%
ยังไม่ได้จัดสรร	1,215,644,865	52.11%	1,502,743,734	57.35%	1,714,394,576	60.54%
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	2,333,067,423	39.91%	2,620,166,292	39.05%	2,831,817,134	43.94%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	-	-	-	-	248,112	0.00%
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	2,333,067,423	39.91%	2,620,166,292	39.05%	2,832,065,246	43.94%
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	5,845,670,560.00	100.00%	6,709,602,374	100.00%	6,444,602,575	100.00%



• งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หน่วย: บาท

สรุปรายการงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	2561		2562		2563	
รายได้						
รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ	1,579,802,363	94.54%	1,805,780,558	94.31%	1,905,434,427	93.99%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	72,543,496	4.34%	83,192,254	4.35%	94,285,887	4.65%
รายได้อื่น	18,769,299	1.12%	25,672,773	1.34%	27,623,114	1.36%
รวมรายได้	1,671,115,158	100.00%	1,914,645,585	100.00%	2,027,343,428	100.00%
ค่าใช้จ่าย						
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	323,468,494	19.36%	343,657,889	17.95%	347,556,236	17.14%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	682,611,261	33.67%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	438,135,759	26.22%	512,504,015	26.77%	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์ รอการขาย	229,589,173	13.74%	245,207,682	12.80%	225,413,084	11.12%
ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของตรา สารอนุพันธ์	-	-	-	-	13,854,224	0.68%
รวมค่าใช้จ่าย	991,193,426	59.31%	1,101,369,586	57.52%	1,269,434,805	62.62%
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายทางการเงิน ส่วนแบ่ง กำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม และ ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	679,921,732	40.69%	813,275,999	42.48%	757,908,623	37.38%
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	(130,108,054)	7.79%	(152,045,978)	7.94%	(144,144,167)	7.11%
กำไรก่อนส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนใน บริษัทร่วม และค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	549,813,678	32.90%	661,230,021	34.54%	613,764,456	30.27%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	7,102	0.00%	110,352	0.01%	110,431	0.01%
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	549,820,780	32.90%	661,340,373	34.54%	613,874,887	30.28%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(110,528,975)	6.61%	(132,272,066)	6.91%	(122,572,957)	6.05%
กำไรสำหรับปี	439,291,805	26.29%	529,068,307	27.63%	491,301,930	24.23%



สรุปรายการงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	2561		2562		2563	
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไร(ขาดทุน)จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	384,257	0.02%	(3,624,298)	0.19%	341,624	0.02%
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวกับ (กำไร)ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(76,851)	0.00%	724,860	0.04%	(68,325)	0.00%
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	307,406	0.02%	(2,899,438)	0.15%	273,299	0.01%
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	439,599,211	26.31%	526,168,869	27.48%	491,575,229	24.25%
การแบ่งปันกำไรหรือขาดทุน						
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ	-	-	-	-	491,537,133	99.99%
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	-	-	-	-	38,096	0.01%



- งบกระแสเงินสด

หน่วย: บาท

สรุปรายงานงบกระแสเงินสด	2561	2562	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	549,820,780	661,340,373	613,874,887
รายการปรับกระทบยอดกำไรสุทธิก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคา	6,104,728	6,940,880	8,643,678
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	682,611,261
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	438,135,759	512,504,015	-
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	(1,236)	(58,219)	(2,664)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	23,835	8,279	15,749
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(7,102)	(110,352)	(110,431)
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์รอการขาย (โอนกลับ)	7,606,021	4,828,369	(5,635,782)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	1,757,632	2,470,860	3,544,003
รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ	(1,579,802,363)	(1,805,780,558)	(1,905,434,427)
ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์	-	-	13,854,224
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมเงินกู้ตัดจำหน่าย	130,108,054	152,045,978	143,979,065
ต้นทุนทางการเงินตัดจำหน่ายสำหรับหนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	165,102
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(446,253,892)	(465,810,375)	(444,495,335)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	(1,222,090,678)	(1,324,148,613)	(484,439,526)
สินทรัพย์รอการขาย	(16,874,006)	(8,901,287)	7,323,159
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าค่าเบี้ยประกันภัย	3,170,966	(9,836,884)	19,441,127
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(8,998,283)	2,174,958	32,126,373
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	-	(47,000)	-
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เจ้าหนี้การค้า	19,005,730	23,571,958	(65,374,902)
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	1,550,255	2,568,480	(8,053,290)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,578,335	5,675,926	(7,920,228)
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	10,103,888	2,100,206	19,424,184
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(1,658,807,685)	(1,772,652,631)	(931,968,438)
เงินสดรับดอกเบี้ย	1,565,532,660	1,794,192,622	1,890,656,777
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(139,595,382)	(130,173,332)	(149,907,609)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(115,623,564)	(132,776,457)	(135,764,202)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(348,493,971)	(241,409,798)	673,016,528
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกันเพิ่มขึ้น	(186,670)	(111,049)	(128,344)
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(206,346)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	6,452	62,525	6,450
เงินสดจ่ายซื้อที่ดินอาคารและอุปกรณ์	(3,659,661)	(6,870,221)	(9,301,007)



สรุปรายงานงบกระแสเงินสด	2561	2562	2563
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(3,839,879)	(6,918,745)	(9,629,247)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน เพิ่มขึ้น (ลดลง)	170,000,000	(10,000,000)	59,300,000
เงินกู้ยืมระยะสั้นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	276,247,986	48,062,708	(144,066,568)
เงินสดรับจากหุ้นกู้	-	224,694,800	-
ชำระคืนหุ้นกู้	(500,000,000)	(150,000,000)	-
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	2,020,000,000	2,342,000,000	1,792,000,000
ชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	(1,405,101,444)	(1,943,886,379)	(2,144,751,377)
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมเงินกู้ยืม	(4,200,000)	(5,700,000)	(3,500,000)
เงินสดจ่ายชำระหนี้คืนตามสัญญาเช่า	-	-	(1,990,600)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(202,290,000)	(239,070,000)	(232,939,700)
เงินสดสุทธิ ได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	354,656,542	266,101,129	(675,948,245)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	2,322,692	17,772,586	(12,560,964)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	21,347,748	23,670,440	41,443,026
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	23,670,440	41,443,026	28,882,062



(ค) ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

หน่วย: บาท

อัตราส่วนทางการเงิน		2561	2562	2563
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหาทำไร				
อัตราดอกเบี้ยรับ*	ร้อยละ	31.84	31.28	31.40
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	ร้อยละ	4.29	4.25	3.97
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	ร้อยละ	27.55	27.03	27.43
อัตรากำไรสุทธิ	ร้อยละ	26.29	27.63	24.23
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	ร้อยละ	19.84	21.36	18.02
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน				
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	ร้อยละ	8.09	8.43	7.47
อัตราภาระหมุนของสินทรัพย์	เท่า	0.31	0.31	0.31
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน				
อัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	1.51	1.56	1.28
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้	เท่า	1.64	1.61	1.67
อัตราการจ่ายเงินปันผล	ร้อยละ	50.24	49.82	12.48
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์				
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อ	ร้อยละ	13.23	12.32	12.73
อัตราส่วนลูกหนี้หยุดรับรู้อยู่ได้ต่อลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อ**	ร้อยละ	10.80	10.27	11.28
อัตราส่วนหนี้สูญต่อลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อ	ร้อยละ	6.44	6.97	9.55

อัตราส่วนทางการเงิน		2561	2562	2563
ข้อมูลต่อหุ้น				
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	บาทต่อหุ้น	3.81	4.27	4.62
กำไรต่อหุ้น	บาทต่อหุ้น	0.72	0.86	0.80

หมายเหตุ: * อัตราดอกเบี้ยรับคำนวณจากรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ/ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิด้วยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

** บริษัทมีนโยบายหยุดรับรู้อยู่ได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อตามเกณฑ์คงค้างเมื่อลูกหนี้มีนัดชำระค่างวดตั้งแต่ 4 งวด เป็นต้นไป

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	2561	2562	2563
อัตราส่วนหนี้สินสุทธิต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้	4.80	4.63	4.43
ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (net debt to EBITDA ratio) (เท่า)			
อัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (interest coverage ratio)* (เท่า)	5.93	6.18	5.65
อัตราส่วนความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (debt service coverage ratio)** (เท่า)	0.29	0.32	0.29
อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (debt to equity ratio) (เท่า)	1.51	1.56	1.28
อัตราส่วนสภาพคล่อง (current ratio) (เท่า)	1.15	1.22	1.24



อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	2561	2562	2563
อัตราส่วนตัวเงินจ่ายต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (B/E size to interest bearing debt ratio) (เท่า)	0.16	0.15	0.13
อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี ต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยทั้งหมด (เท่า)	0.71	0.66	0.77
อัตราส่วนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินรวม (เท่า)	0.75	0.74	0.76



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

บทวิเคราะห์ของฝ่ายบริหารเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทในปี 2563 เทียบกับปี 2562

14.1 ภาพรวมผลการดำเนินงาน

- รายได้

การรับรู้รายได้

ก) รายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อ

บริษัทฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest method) ตลอดระยะเวลาของสัญญา

บริษัทฯ หยุดรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้เช่าซื้อที่ค้างชำระค้างงวดเกินกว่า 3 งวดนับจากวันครบกำหนดชำระตามสัญญา การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด

ข) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้เมื่อให้บริการแล้ว

ค) รายได้จากค่าปรับล่าช้า

รายได้จากค่าปรับล่าช้ารับรู้เป็นรายได้ตามจำนวนที่ได้รับจริง

ตารางต่อไปนี้แสดงรายได้ของบริษัทจำแนกตามที่มาของรายได้

หน่วย: บาท

ประเภทของรายได้	2562		2563	
รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ	1,805,780,558	94.31%	1,905,434,427	93.99%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	83,192,254	4.35%	94,285,887	4.65%
รายได้อื่น*	25,672,773	1.34%	27,623,114	1.36%
รวมรายได้	1,914,645,585	100.00%	2,027,343,428	100.00%

*หมายเหตุ รายได้จากค่าปรับล่าช้าเป็นส่วนหนึ่งของรายได้อื่น

สำหรับในปี 2563 บริษัทมีรายได้รวมจำนวน 2,027.34 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.89 เมื่อเทียบกับปี 2562 ซึ่งมีรายได้รวมจำนวน 1,914.65 ล้านบาท สาเหตุเนื่องจากการเพิ่มส่วนแบ่งการตลาด

โครงสร้างรายได้รวมของบริษัทประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้อื่น โดยบริษัทมีรายได้ส่วนใหญ่มาจากรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ สำหรับปี 2563 บริษัทมีรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อจำนวน 1,905.43 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.52 เมื่อเทียบกับปี 2562 ซึ่งมีรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อจำนวน 1,805.78 ล้านบาท



• ค่าใช้จ่าย

หน่วย: บาท

ประเภทของค่าใช้จ่าย	2562		2563	
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	343,657,889	31.20%	347,556,236	27.38%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	512,504,015	46.53%	-	-
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	682,611,261	53.77%
ขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย	245,207,682	22.27%	225,413,084	17.76%
ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์	-	-	13,854,224	1.09%
รวมค่าใช้จ่าย	1,101,369,586	100.00%	1,269,434,805	100.00%

สำหรับปี 2563 บริษัทมีค่าใช้จ่ายรวมจำนวน 1,269.43 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.26 เมื่อเทียบกับปี 2562 ซึ่งมีค่าใช้จ่ายรวมจำนวน 1,101.37 ล้านบาท โดยบริษัทมีโครงสร้างค่าใช้จ่ายรวมประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ตามมาตราฐานการรายงานทางการเงิน TFRS 9 มีผลบังคับใช้ 1 มกราคม 2563 ก่อนปี 2563 เป็นหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ) และขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย ทั้งนี้ ยังไม่รวมค่าใช้จ่ายทางการเงิน

- ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร

สำหรับปี 2563 บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร 347.56 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.13 เมื่อเทียบกับปี 2562 ซึ่งมีค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร 343.66 ล้านบาท ตามการเพิ่มขึ้นของรายได้รวม

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการขายและบริหารต่อรายได้รวมของบริษัทในปี 2563 อยู่ที่ร้อยละ 17.14 ลดลงเมื่อเทียบกับร้อยละ 17.95 ของปี 2562 เป็นผลมาจากการควบคุมต้นทุนการดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวมลดลงร้อยละ 0.81

- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น(หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)

บริษัทฯ มีนโยบายการ ตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อตามวิธีการอย่างง่าย (Simplified Approach) โดยบริษัทพิจารณาจากโมเดลธุรกิจ (Business model) และข้อมูลประสิทธิภาพในอดีตของธุรกิจ ตามสมมติฐานและปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการประมาณกระแสเงินที่เหมาะสมตามสถานะเศรษฐกิจและสภาพแวดล้อมทั้งในปัจจุบันและคาดการณ์ว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต ซึ่งบริษัทจะทบทวนประมาณการกระแสเงินสดดังกล่าวอย่างน้อยทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และบริษัทจะจัดชั้นลูกหนี้ตามลักษณะความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อโดยคำนึงถึงความเกี่ยวเนื่องของกระแสเงินสดรับของลูกหนี้เป็นรายสัญญาตามวันที่ค้างชำระและวันครบกำหนดอายุสัญญา ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ที่กำหนดให้กิจการต้องประมาณการการด้อยค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแทนการรับรู้ผลขาดทุนที่เกิดขึ้นแล้วตามนโยบายการบัญชีเดิม ซึ่งมีผลบังคับใช้วันที่ 1 มกราคม 2563 ยอดต้นงวดของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญวัดมูลค่าซึ่งรับรู้ตามนโยบายการบัญชีเดิม ปัจจุบันแสดงตามหลักการของ TFRS 9 โดยไม่ปรับย้อนหลังการเงินงวดก่อนที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ

ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563 บริษัทมีนโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสุญร้อยละ 1 สำหรับลูกหนี้ที่ไม่ค้างชำระถึงค้างชำระน้อยกว่า 2 เดือน ร้อยละ 2 สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระตั้งแต่ 2 เดือนขึ้นไป แต่้น้อยกว่า 4 เดือน และร้อยละ 100 สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระตั้งแต่ 4 เดือนขึ้นไป



ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับปี 2563 บริษัทมีหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวน 682.61 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 33.19 เมื่อเทียบกับปี 2562 ซึ่งมีหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวน 512.50 ล้านบาท เป็นการเพิ่มขึ้นตามปริมาณลูกหนี้เข้าซื้อที่มากขึ้น และการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการบัญชี TFRS 9

อย่างไรก็ตาม หากพิจารณาอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ต่อรายได้รวม พบว่าอัตราส่วนดังกล่าว ในปี 2563 อยู่ที่ร้อยละ 33.67 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับร้อยละ 26.77 ของปี 2562

หน่วย : บาท

	2562	2563
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	512,504,015	-
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	682,611,261
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญต่อรายได้รวม (%)	26.77	-
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อรายได้รวม (%)	-	33.67

- ขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย

สำหรับปี 2563 บริษัทมีรายการขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์รอการขายเป็นจำนวน 225.41 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 8.07 เมื่อเทียบกับปี 2562 ที่รายการดังกล่าวมีจำนวน 245.21 ล้านบาท เป็นการเพิ่มขึ้นตามปริมาณลูกหนี้เข้าซื้อที่มากขึ้น

สำหรับปี 2563 บริษัทมีอัตราส่วนขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์รอขายต่อยอดลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อสุทธิก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ร้อยละ 3.26 ลดลง เมื่อเทียบกับร้อยละ 3.74 ของปี 2562 และเมื่อพิจารณาขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์รอการขายต่อรายได้รวม ในปี 2563 อัตราส่วนดังกล่าวของบริษัทอยู่ที่ระดับร้อยละ 11.12 ลดลง เมื่อเทียบกับร้อยละ 12.80 ในปี 2562

หน่วย: บาท

	2562	2563
ขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย	245,207,682	225,413,084
ขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์รอการขายต่อลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อสุทธิก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	3.74	3.26
ขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์รอการขายต่อรายได้รวม (ร้อยละ)	12.80	11.12

• กำไรสำหรับปี

สำหรับปี 2563 บริษัทมีกำไรสำหรับปีจำนวน 491.30 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.14 เมื่อเทียบกับปี 2562 ซึ่งมีกำไรสำหรับปีจำนวน 529.07 ล้านบาท สาเหตุเนื่องจากผลกระทบจากการเกิดโรคระบาดโควิด-19 รวมถึงภาวะการตั้งสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี TFRS9



14.2 ฐานะทางการเงิน

- สินทรัพย์

ณ สิ้นปี 2563 บริษัทมียอดสินทรัพย์รวมจำนวน 6,444.60 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.95 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2562 ซึ่งมียอดสินทรัพย์รวมจำนวน 6,760.69 ล้านบาท สินทรัพย์รายการหลักของบริษัท คือลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ทั้งนี้ ยอดดังกล่าวสุทธิ ณ สิ้นปี 2562 และ 2563 เท่ากับ 6,184.58 ล้านบาท และ 5,951.10 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นร้อยละ 92.18 ของสินทรัพย์รวม และร้อยละ 92.34 ของสินทรัพย์รวมตามลำดับ

หน่วย: บาท

สรุปรายงานงบแสดงฐานะทางการเงิน	2562		2563	
สินทรัพย์หมุนเวียน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	41,443,026	1.23%	28,882,062	0.84%
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี - สุทธิ	3,122,683,406	92.44%	3,240,806,439	94.21%
ลูกหนี้ตัวแทนรับชำระ	67,407,267	2.00%	36,922,856	1.07%
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าค่าเบี่ยงประกันภัย	78,171,088	2.31%	67,651,758	1.97%
สินทรัพย์รอการขาย - สุทธิ	23,774,880	0.70%	22,087,503	0.64%
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	44,661,132	1.32%	43,750,587	1.27%
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	3,378,140,799	100.00%	3,440,101,205	100.00%

หน่วย: บาท

สรุปรายงานงบแสดงฐานะทางการเงิน	2562		2563	
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน				
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	414,611	0.01%	-	-
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค่าประกัน	1,044,853	0.03%	1,173,197	0.04%
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินกว่า 1 ปี - สุทธิ	3,061,899,077	91.91%	2,710,288,696	90.21%
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าค่าเบี่ยงประกันภัย	29,152,640	0.87%	20,230,843	0.67%
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - สุทธิ	86,837,474	2.61%	102,863,603	3.42%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	151,801,785	4.56%	169,627,396	5.65%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	311,135	0.01%	317,635	0.01%
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	3,331,461,575	100.00%	3,004,501,370	100.00%

นอกจากนี้ ณ สิ้นปี 2563 บริษัทมีรายการสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนประเภทที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ จำนวน 102.86 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.46 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2562 ซึ่งรายการดังกล่าวมีจำนวน 86.34 ล้านบาท



ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ณ สิ้นปี 2563 บริษัทมียอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิเป็นจำนวน 5,951.10 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.78 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2562 ซึ่งบริษัทมียอดดังกล่าวเป็นจำนวน 6,184.58 ล้านบาท สาเหตุเนื่องจากผลกระทบจากการเกิดโรคระบาดโควิด-19 บริษัทจึงให้สินเชื่อดูแลความระมัดระวัง โดยให้ความสำคัญในเรื่องคุณภาพของลูกหนี้ รวมถึงการตั้งสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี TFRS9

คุณภาพลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ณ สิ้นปี 2561 และปี 2562 เมื่อพิจารณาจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ค้างชำระเกินกว่า 4 เดือน ซึ่งเป็นระยะเวลาค้างชำระที่บริษัทได้ทำการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญร้อยละ 100 พบว่า ณ สิ้นปี 2562 สัดส่วนลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่เกินกว่าค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ค้างชำระเกิน 4 เดือนขึ้นไปต่อยอดรวมลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อคิดเป็นร้อยละ 10.26 ลดลงเมื่อเทียบกับร้อยละ 10.96 ณ สิ้นปี 2561 สอดคล้องกับอัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อลูกหนี้สินเชื่อบริษัท ณ สิ้นปี 2562 อยู่ที่ระดับร้อยละ 12.32 ลดลงเมื่อเทียบกับร้อยละ 13.23 ณ สิ้นปี 2561 อัตราส่วนดังกล่าวลดลงเพียงเล็กน้อย เนื่องจากสภาพเศรษฐกิจฐานรากยังไม่ฟื้นตัว

หน่วย: บาท

ระยะเวลาค้างชำระ	2563		2563	
	ยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	สัดส่วนต่อยอดลูกหนี้รวม	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	อัตราค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ ถึงค้างชำระไม่เกิน 2 เดือน	5,848,448,723	85.61%	272,458,382	4.66%
มากกว่า 2 เดือน แต่ไม่ถึง 4 เดือน	272,130,850	3.98%	3,334,387	1.23%
ตั้งแต่ 4 เดือน แต่ไม่ถึง 6 เดือน	107,803,113	1.58%	1,494,782	1.39%
ตั้งแต่ 6 เดือน รวมลูกหนี้ที่ครบกำหนดอายุตามสัญญา	602,851,964	8.82%	602,851,964	100.00%
ทั้งหมด	6,831,234,650	100.00%	880,139,515	

หน่วย: บาท

ระยะเวลาค้างชำระ	2562		2562	
	ยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	สัดส่วนต่อยอดลูกหนี้รวม	อัตราค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	4,831,170,810	69.10%	1%	48,310,287
ค้างไม่ถึง 1 เดือน	740,865,990	10.60%	1%	7,408,660
ตั้งแต่ 1 เดือน แต่ไม่ถึง 2 เดือน	383,453,965	5.48%	1%	3,834,526
ตั้งแต่ 2 เดือน แต่ไม่ถึง 4 เดือน	319,025,688	4.56%	2%	6,380,497
ตั้งแต่ 4 เดือน แต่ไม่ถึง 7 เดือน	203,284,997	2.91%	100%	203,284,997
ตั้งแต่ 7 เดือน แต่ไม่ถึง 12 เดือน	261,322,399	3.74%	100%	261,322,399
ตั้งแต่ 12 เดือนขึ้นไป	252,701,232	3.61%	100%	252,701,232
ทั้งหมด	6,991,825,081	100.00%	ทั้งหมด	783,242,598



หน่วย : บาท

	2562	2563
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	807,242,598	880,139,515
ลูกหนี้เงินเชื่อเช่าซื้อ	6,991,825,081	6,831,234,650
ลูกหนี้เงินเชื่อเช่าซื้อสุทธิ	6,184,582,483	5,951,095,135
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อ ลูกหนี้เงินเชื่อเช่าซื้อ (ร้อยละ)	12.32	12.73
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อ ลูกหนี้เงินเชื่อเช่าซื้อสุทธิ (ร้อยละ)	13.98	14.50

- **หนี้สิน**

ณ สิ้นปี 2563 บริษัทมีหนี้สินรวมจำนวน 3,612.54 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 11.66 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2562 ซึ่งมีหนี้สินรวมจำนวน 4,089.44 ล้านบาท รายการหนี้สินหลักประกอบไปด้วยเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ทั้งนี้ ยอดดังกล่าวสุทธิ ณ สิ้นปี 2562 และ 2563 มีจำนวน 2,841.78 ล้านบาท และ 2,490.23 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 69.49 และร้อยละ 68.93 ของหนี้สินรวม ตามลำดับ

หน่วย: บาท

สรุปรายงานงบแสดงฐานะทางการเงิน	2562		2563	
หนี้สินหมุนเวียน				
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	190,000,000	4.64%	249,300,000	6.90%
เจ้าหนี้การค้า	70,674,347	1.73%	5,299,445	0.15%
เงินกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	1,759,599,794	43.03%	1,691,831,930	46.83%
เงินกู้ยืมระยะสั้น	585,996,599	14.33%	457,239,859	12.66%
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	-	-	1,784,908	0.05%
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	9,934,776	0.28%
หุ้นกู้ - กับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	-	-	37,878,485	1.05%
หุ้นกู้ - กับบุคคลและกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	-	-	187,697,859	5.20%
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	67,689,070	1.65%	46,511,706	1.29%
ค่าเบี่ยประกันภัยค้างจ่าย	24,437,167	0.60%	16,383,877	0.45%
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	33,462,626	0.82%	25,635,324	0.71%
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	33,460,664	0.82%	53,060,343	1.47%
รวมหนี้สินหมุนเวียน	2,765,320,267	67.62%	2,782,558,512	77.03%



สรุปรายงานงบแสดงฐานะทางการเงิน	2562		2563	
หนี้สินไม่หมุนเวียน				
เงินกู้ยืมระยะยาว - สหกิจจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	1,082,175,464	26.47%	798,394,585	22.10%
หุ้นกู้ - กับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน - สหกิจจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	37,743,713	0.92%	-	-
หุ้นกู้ - กับบุคคลและกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน - สหกิจจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	187,030,031	4.57%	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สหกิจจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	-	-	11,215,246	0.31%
ประมาณการหนี้สิน - สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	17,166,607	0.42%	20,368,986	0.56%
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	1,324,115,815	32.38%	829,978,817	22.97%
รวมหนี้สิน	4,089,436,082	100.00%	3,612,537,329	100.00%

- **สภาพคล่อง**

หน่วย : บาท

สรุปรายงานงบกระแสเงินสด	2562	2563
เงินสดสุทธิ ได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(241,409,798)	673,016,528
เงินสดสุทธิ ใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(6,918,745)	(9,629,247)
เงินสดสุทธิ ได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	266,101,129	(675,948,245)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	17,772,586	(12,560,964)

กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน

บริษัทมีเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานเท่ากับ 673.02 ล้านบาท และใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานเท่ากับ 241.41 ล้านบาท ในปี 2563 และ 2562 ตามลำดับ โดยบริษัทมีการให้สินเชื่อเข้าซื้อที่ลดลงตามปริมาณลูกหนี้เข้าซื้อที่ลดลง สาเหตุเนื่องจาก ผลกระทบจากการเกิดโรคระบาดโควิด-19 บริษัทจึงให้สินเชื่อด้วยความระมัดระวัง โดยให้ความสำคัญในเรื่องคุณภาพของลูกหนี้

กระแสเงินสดจากการลงทุน

บริษัทมีเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนเท่ากับ 6.92 ล้านบาท และ 9.63 ล้านบาท ในปี 2562 และ 2563 ตามลำดับ โดยบริษัทได้ลงทุนในทรัพย์สินถาวรเพิ่มขึ้น

กระแสเงินสดจากการจัดหาเงิน

บริษัทมีเงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงินเท่ากับ 266.10 ล้านบาท และ ใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน เท่ากับ 675.95 ล้านบาท ในปี 2562 และ 2563 ตามลำดับ โดยบริษัทจัดหาเงินเพิ่มขึ้นเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน และขยายการดำเนินงานธุรกิจ



อัตราส่วนที่สำคัญ	2562	2563
อัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (Interest Coverage Ratio: ICR) (เท่า)	6.18	5.65
อัตราส่วนความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (Debt Service Coverage Ratio: DSCR) (เท่า)	0.32	0.29
อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (Debt to Equity: D/E) (เท่า)	1.56	1.28

ณ สิ้นปี 2563 บริษัทมีอัตราส่วนความสามารถชำระดอกเบี้ย ซึ่งคำนวณจากกำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / ดอกเบี้ยจ่าย เท่ากับ 5.65 เท่า ลดลงจาก 6.18 เท่า ในปี 2562 เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยจ่ายลดลง

ณ สิ้นปี 2563 บริษัทมีอัตราส่วนความสามารถชำระภาระผูกพัน ซึ่งคำนวณจากกำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / (หนี้สินระยะสั้นที่มีภาระดอกเบี้ย + หนี้สินระยะยาวที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี) เท่ากับ 0.29 เท่า มีค่าลดลงจาก 0.32 เท่า ในปี 2562

ณ สิ้นปี 2563 บริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวมอยู่ที่ 1.28 เท่า ซึ่งลดลงจากปี 2562 ที่ 1.56 เท่า เล็กน้อย

โดย ณ สิ้นปี 2563 บริษัทมีเงินกู้ยืมส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี จำนวน 1,941.13 ล้านบาท ซึ่งแหล่งเงินทุนที่จะนำมาชำระหนี้ดังกล่าวมาจากกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน และ/หรือเงินกู้ยืมระยะยาวตามสัญญาเงินกู้ที่ยังมิได้เบิกใช้จำนวน 1,432 ล้านบาท และ/หรือเงินในการออกและเสนอขายตราสารหนี้ภายใต้โครงการตราสารหนี้ (Medium Term Note: MTN) เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบันที่ยังคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 1,543 ล้านบาท

● แหล่งที่มาของเงินทุน

ณ สิ้นปี 2562 และปี 2563 บริษัทมีรายละเอียดแหล่งที่มาของเงินทุนดังต่อไปนี้

หน่วย : บาท

	2562		2563	
เงินกู้ยืม	3,842,545,601	59.46%	3,422,342,718	54.72%
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	190,000,000	2.94%	249,300,000	7.28%
เงินกู้ยืมระยะสั้น	585,996,599	9.07%	457,239,859	13.36%
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	1,759,599,794	27.23%	1,691,831,930	45.79%
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	1,082,175,464	16.75%	798,394,585	23.33%
หุ้นกู้ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี				
- บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	37,878,485	1.11%
- บุคคลและกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน			187,697,859	5.48%



	2562		2563	
ตราสารหนี้ - หนี้กู้ยืมจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี				
บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	37,743,713	0.58%	-	-
บุคคลและกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน	187,030,031	2.89%	-	-
ส่วนของผู้ถือหุ้น	2,620,166,292	40.54%	2,832,065,246	45.28%
รวม	6,462,711,893	100.00%	6,254,407,964	100.00%

บริษัทมีแหล่งที่มาของเงินทุนจากเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน และเงินกู้ยืมประเภทตัวแลกเงินและหุ้นกู้ ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2562 และปี 2563 เงินทุนของบริษัทที่เป็นเงินกู้ยืมรวมเท่ากับ 3,842.55 ล้านบาท และ 3,422.34 ล้านบาท ตามลำดับ ในขณะที่มีเงินทุนส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 2,620.17 ล้านบาท และ 2,832.07 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ หากพิจารณาหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น บริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ สิ้นปี 2562 และปี 2563 อยู่ที่ระดับ 1.56 เท่า และ 1.28 เท่า ตามลำดับ ซึ่งเป็นระดับโดยเฉลี่ยของธุรกิจด้านการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ อีกทั้ง ที่ระดับอัตราส่วนดังกล่าวบริษัทยังสามารถดำรงโครงสร้างเงินทุนให้มีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ในระดับที่เหมาะสมตามเงื่อนไขในสัญญาเงินกู้

14.3 ปัจจัยที่ส่งผลต่อฐานะทางการเงินและการดำเนินงาน

- 1) การเพิ่มยอดสินเชื่อเช่าซื้อเพื่อเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาดในสภาพการแข่งขันทางธุรกิจที่รุนแรง โดยไม่สามารถรักษาความเหมาะสมระหว่างยอดสินเชื่อเช่าซื้อที่ขยายตัวกับคุณภาพลูกหนี้ ซึ่งปัจจัยดังกล่าวจะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน โดยบริษัทต้องทำการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมากขึ้น รวมทั้งมีหนี้สูญและขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์รอการขายมากขึ้น ท้ายสุดอาจทำให้บริษัทมีอัตรากำไรสุทธิลดลง
- 2) ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าน่าลดลง เนื่องจากปัญหาสภาพเศรษฐกิจ



ส่วนที่ 4

การรับรองความถูกต้อง





การรับรองความถูกต้อง

บริษัทได้สอบถามข้อมูลในรูปแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีแล้ว 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 15 กุมภาพันธ์ 2564 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	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
1. นายสามารถ จิระดำรง	68	ปริญญาโท คณะการจัดการวิศวกรรม มหาวิทยาลัยเซนต์หลุยส์ ประเทศฟิลิปปินส์ หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่น 5/2547	ทางตรง : 1.86 ทางอ้อม ¹ : 8.32	นางกตติกา กุสาวดี (จิระดำรง) เลขานุการบริษัทฯ	2556 - ปัจจุบัน กรกฎาคม 2554 - 2556	ประธานกรรมการ ประธานกรรมการและ กรรมการผู้จัดการ	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์
2. นายสุรศักดิ์ เข็มทองคำ	55	ปริญญาโท คณะบริหารธุรกิจ สาขาการจัดการ มหาวิทยาลัยรังสิต หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่น 63/2550 หลักสูตร Accounting for Non Accounting Audit Committee ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	ทางตรง : 0.35 ทางอ้อม ¹ : 0.18	ไม่มี	กุมภาพันธ์ 2563 – ปัจจุบัน พฤษภาคม 2563 – ปัจจุบัน 2556 – กุมภาพันธ์ 2563 กรกฎาคม 2554 - 2556	กรรมการผู้จัดการ / รองประธาน กรรมการคนที่ 2 ประธานกรรมการ กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ กรรมการบริหาร / ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อและการตลาด	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ บจก. มดเอส / เร่รัดหนี้สิน บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์
3. นายศิริวัตร หวังหลี	47	ปริญญาโท MBA, Kenan Flagler Business School, University of North Carolina at Chapel Hill, USA หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่น 81/2552	ทางตรง : 9.02 ทางอ้อม ¹ : 0.94	ไม่มี	2554 - ปัจจุบัน 2551 - ปัจจุบัน 2553 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการผู้จัดการ กรรมการผู้จัดการ	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ บจก. วีรวงษ์ / อสังหาริมทรัพย์ บจก. วีรวงษ์ เอสเตท / อสังหาริมทรัพย์



ชื่อ-นามสกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
4. นายเจเรมี เหลียว	52	- ปริญญาตรี การเงิน University of Notre Dame, USA - ประกาศนียบัตรจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่น 67/2550 หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 112/2552	ทางตรง : 4.63* ทางอ้อม ¹ : 0.82	ไม่มี	เมษายน 2562 – ปัจจุบัน สิงหาคม 2561 – เมษายน 2562	กรรมการ / ที่ปรึกษานักลงทุนสัมพันธ์ ที่ปรึกษานักลงทุนสัมพันธ์	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
5. นายคริสโตเฟอร์ ซี เทย์	52	MBA Manchester Business school, Manchester UK หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่น 135/2560	ทางตรง : 4.44* ทางอ้อม ¹ : ไม่มี	ไม่มี	2559 - ปัจจุบัน 2547 - ปัจจุบัน 2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ เจ้าของกิจการ เจ้าของกิจการ	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ Honest Joe's Autos Pte Ltd Fuss Free Auto
6. นายทศพร เลิศพันธ์	53	ปริญญาตรี คณะบริหารธุรกิจ สาขาบัญชี มหาวิทยาลัยเกริก หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่น 105/2556	ทางตรง : 0.40 ทางอ้อม ¹ : 0.39	คู่สมรสของ นางสาว วัชรภรณ์ เมรุทอง (ไม่ได้จดทะเบียน ตามกฎหมาย)	กรกฎาคม 2554 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร / ผู้จัดการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์



ชื่อ-นามสกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
7. นางวชิรา ณ ระนอง	66	ปริญญาโท (MBA) MARSHALL University, USA Director Certification Program (DCP) รุ่น 124/2552 หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่น 61/2550 สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 8	ทางตรง : 0.00** ทางอ้อม ¹ : ไม่มี	ไม่มี	สิงหาคม 2560 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ ประธาน กรรมการตรวจสอบและกรรมการ อิสระ	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์
					สิงหาคม 2562 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. อปิโก ไฮเทค / ผลิตอะไหล่ชิ้นส่วนรถยนต์
					มีนาคม 2562 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาสมาคม	สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย
					2556 – สิงหาคม 2560	กรรมการตรวจสอบและกรรมการ อิสระ	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์
					2555 – มีนาคม 2562	กรรมการและนายกสมาคม	สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย
8. นายฐานิศร เตชธำรง	68	ปริญญาเอก คณะเศรษฐศาสตร์ University of Washington สหรัฐอเมริกา หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่น 106/2556	ทางตรง : ไม่มี ทางอ้อม ¹ : ไม่มี	ไม่มี	2556 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบและ กรรมการอิสระ	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์
					2548 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาเศรษฐกิจ	บมจ. บ้านปู / พลังงาน
9. นายธีรวัฒน์ ศรีนทุ	68	ปริญญาโท M.S. วิศวกรรมเครื่องกล Fairleigh Dickinson University สหรัฐอเมริกา หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่น 140/2560	ทางตรง : ไม่มี ทางอ้อม ¹ : ไม่มี	ไม่มี	2560 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบและกรรมการ อิสระ	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์
					2542 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ, ผู้ชำนาญการ ด้านอนุรักษ์พลังงาน, ผู้ชำนาญการ ตรวจสอบความปลอดภัยในอาคาร	บจ. อินเดอร์ เอ็นจิเนียริ่ง มาเนจเม้นท์ / ที่ปรึกษาทางวิศวกร



ชื่อ-นามสกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
10. นายกฤษกร เนตรประภา	50	ปริญญาโท คณะบริหารธุรกิจ สาขาการจัดการ West Coast University, USA	ทางตรง : 0.16 ทางอ้อม ¹ : ไม่มี	ไม่มี	2556 - ปัจจุบัน พฤษภาคม 2554 - 2556	ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อและการตลาด หัวหน้าส่วนการตลาด	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
11. นายวันชัย บุญธรรม	62	ปริญญาตรี คณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง Mini M.B.A มหาวิทยาลัยรังสิต รุ่น RMM II	ทางตรง : 0.28 ทางอ้อม ¹ : 0.00	ไม่มี	กรกฎาคม 2554 - ปัจจุบัน มกราคม 2560 - ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายบริหารลูกหนี้ กรรมการ	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ บจ. มตเอส / เร่งรัดหนี้สิน
12. นางสาววัชรภรณ์ เมรุทอง	52	ปริญญาตรี คณะบริหารธุรกิจ (การบัญชี) มหาวิทยาลัยเกริก ปริญญาตรี ศิลปศาสตร์บัณฑิต การจัดการทั่วไป (บัญชี) สถาบันราชภัฏจันทรเกษม หลักสูตร MICRO MBA คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ทางตรง : 0.39 ทางอ้อม ¹ : 0.40	คู่สมรสของ นายทศพร เลิศพันธ์ (ไม่ได้จดทะเบียน ตามกฎหมาย)	กรกฎาคม 2554 - ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์



ชื่อ-นามสกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
13. นายสมคิด จารุโพนุลย์พันธ์	59	ปริญญาตรี ภาษาและวรรณคดีไทย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ บางแสน	ทางตรง : 0.02 ทางอ้อม ¹ : 0.13	ไม่มี	กุมภาพันธ์ 2560 – ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายบุคคล	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2559	ผู้จัดการฝ่ายธุรการ	บมจ. กรุ๊ป ลีส / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2539 – 2558	ผู้จัดการฝ่ายบุคคลและธุรการ	บมจ. กรุ๊ป ลีส / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
14. นางสาวแจ่มลรี สัจจรักษ์	49	ปริญญาตรีบริหารธุรกิจบัณฑิต คณะบริหารธุรกิจ สาขาการบริหารงานบุคคล มหาวิทยาลัยศรีปทุม	ทางตรง : 0.11 ทางอ้อม ¹ : 0.00	ไม่มี	กุมภาพันธ์ 2560 – ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายธุรการ	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					พฤษภาคม 2554 – กุมภาพันธ์ 2560	ผู้จัดการฝ่ายบุคคลและธุรการ	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
15. นางสาวอารีย์ ศรีไกรรส	51	ปริญญาตรี ศิลปศาสตร การจัดการทั่วไป สาขาการตลาด สถาบันราชภัฏพระนคร	ทางตรง : 0.09 ทางอ้อม ¹ : ไม่มี	ไม่มี	พฤษภาคม 2554-ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
16. นางสาวจิระนัย พรหมทอง	42	ปวช. สาขาการตลาด วิมลพานิชยการศรียาน	ทางตรง : 0.01 ทางอ้อม ¹ : ไม่มี	ไม่มี	สิงหาคม 2558 - ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					พฤษภาคม 2558 - กรกฎาคม 2558	หัวหน้าแผนกลูกค้าสัมพันธ์ ฝ่ายสินเชื่อและการตลาด	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์



ชื่อ-นามสกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
17. นางวรรณภา ไทลเจริญวงศ์	61	ปริญญาตรี คณะบริหารธุรกิจ สาขาการจัดการ มหาวิทยาลัย กรุงเทพ Mini M.B.A. มหาวิทยาลัยรังสิต รุ่น RMM II	ทางตรง : 0.53 ทางอ้อม ¹ : 0.59	ไม่มี	กุมภาพันธ์ 2560 - ปัจจุบัน	เลขานุการคณะกรรมการ ตรวจสอบ, ผู้จัดการสำนัก ตรวจสอบภายใน	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์
					สิงหาคม 2558 - กุมภาพันธ์ 2560	เลขานุการคณะกรรมการ ตรวจสอบ	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์
					กุมภาพันธ์ 2557 - สิงหาคม 2558	เลขานุการคณะกรรมการ ตรวจสอบ, ผู้จัดการสำนัก ตรวจสอบภายใน	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์
18. นางกตिका กุสาวดี (จิระดำรง)	37	ปริญญาโท สถาบันบัณฑิตพัฒน- บริหารศาสตร์ คณะสถิติประยุกต์ สาขาคณิตศาสตร์ประกันภัย และการบริหารความเสี่ยง ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่น 105/2556	ทางตรง : 0.28 ทางอ้อม ¹ : 9.34	บุตรของ นาย สามารถ จิระดำรง	2554 - ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท / เลขานุการคณะกรรมการบริษัท / เลขานุการคณะกรรมการกำกับ ดูแลการบริหารความเสี่ยง	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์

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

^{*} ถือหุ้นผ่านคัสโตเดียน

^{**} ดำเนินการโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม



รายละเอียดการดำรงตำแหน่งของผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทในบริษัทที่เกี่ยวข้อง

ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง	บริษัท	บริษัท เอส ชาร์เตอร์ จำกัด	บริษัท วีรังษ์ จำกัด	บริษัท วีรังษ์ เอลเตท จำกัด	บริษัท สหพิทักษ์สิน จำกัด	บริษัท หวังหลี จำกัด	สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย	บริษัท อายโกไฮเทค จำกัด (มหาชน)	บริษัท มดเอส จำกัด	บริษัท อาร์ทีแอล อีคิวปาร์ค จำกัด	บริษัท เพาเวอร์ เซ็ทส์ จำกัด	บริษัท อาร์ ที แอล ฟาสเทนเนอร์ จำกัด	บริษัท อินเตอร์ เอ็นจิเนียริง มาเนจเม้นท์ จำกัด
1. นายสามารถ จิระดำรง ประธานกรรมการ	X	I											
2. นายสุรศักดิ์ เข็มทองคำ กรรมการผู้จัดการ / รองประธานกรรมการ คนที่ 2	I, III	I							X				
3. นายศิริวัตร หวังหลี กรรมการ	I		I, III	I, III	I	I							
4. นายเจเรมี เหลี้ยว กรรมการ	I												
5. นายคริสโตเฟอร์ ซี เทย์ กรรมการ	I												
6. นายทศพร เลิศพันธ์ กรรมการ / ผู้จัดการฝ่ายเทคโนโลยี สารสนเทศ	I, III	I											
7. นางวชิรา ณ ระนอง รองประธานกรรมการ / ประธานกรรมการ ตรวจสอบและกรรมการอิสระ	I, II, V						I	V					
8. นายธีรวัฒน์ ศรีนุก กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ	I, II, V												X
9. นายฐานิศร เตชธีรารัง กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ	I, II, V									I	I	I	



ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง	บริษัท	บริษัท เอส ซีอาร์ เตอร์ จำกัด	บริษัท วีรังษ์ จำกัด	บริษัท วีรังษ์ เอสเตท จำกัด	บริษัท สหพิทักษ์ สิน จำกัด	บริษัท หวังหลี่ จำกัด	สมาคมส่งเสริม ผู้ลงทุนไทย	บริษัท อาบีโก ไอเทค จำกัด (มหาชน)	บริษัท มดเอส จำกัด	บริษัท อาร์ทีแอล อีคิวแมนท์ จำกัด	บริษัท เพาเวอร์ เซ็ทส์ จำกัด	บริษัท อาร์ ที แอล ฟาสเทนเนอร์ จำกัด	บริษัท อินเตอร์ เอ็นจิเนียริ่ง มาเนจ เมนต์ จำกัด
10. นายกฤษกร เนตรประภา ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อและการตลาด	III												
11. นายวันชัย บุญธรรม ผู้จัดการฝ่ายบริหารลูกหนี้	III								I				
12. นางสาววัชรภรณ์ เมรุทอง ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน	III												
13. นายสมคิด จารุไพบูลย์พันธ์ ผู้จัดการฝ่ายบุคคล	III												
14. นางสาวแจ่มสิริ สังขรักษ์ ผู้จัดการฝ่ายธุรการ	III												
15. นางสาวอารีย์ ศรีไกรรส ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ	III												
16. นางสาวจีระนัย พรหมทอง ผู้จัดการฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์	III												
17. นางวรรณภา ไหลเจริญวงศ์ ผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน	III												

หมายเหตุ

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



หน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

เลขานุการบริษัทต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริต ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ.2551 ซึ่งได้กำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบสำหรับเลขานุการบริษัทไว้โดยเฉพาะ ดังนี้

1. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้
 - 1.1 ทะเบียนกรรมการ
 - 1.2 หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของบริษัท
 - 1.3 หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
2. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร
3. จัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียตามมาตรา 89/14 ให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายใน 7 วันทำการ นับแต่วันที่บริษัทได้รับรายงานนั้น และบริษัทต้องจัดให้มีระบบการเก็บรักษาเอกสาร หรือหลักฐานที่เกี่ยวข้องกับการแสดงข้อมูล และดูแลให้มีการเก็บรักษาให้ถูกต้อง ครบถ้วน และสามารถตรวจสอบได้ ภายในระยะเวลาไม่น้อยกว่า 10 ปี นับแต่วันที่มีการจัดทำเอกสารหรือข้อมูลดังกล่าว
4. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด



เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

รายชื่อกรรมการ	บริษัท มดเอส จำกัด
1. นายสุรศักดิ์ เข็มทองคำ	X
2. นายไพบุลย์ ชัยเบญจพล	I
3. นายวันชัย บุญธรรม	I
4. นางสาวอรวรรณ เลิศนภาภาค	I
5. นายสุรณัฐ ลิ้มสุวรรณ	I

หมายเหตุ

1. X = ประธานกรรมการ I = กรรมการ II = กรรมการบริหาร
2. บริษัทย่อย ให้หมายถึง (1) บริษัทย่อยที่มีนัยสำคัญ เช่น มีรายได้เกินกว่าร้อยละ 10 ของรายได้รวมตามงบกำไรขาดทุนรวมของปีบัญชีล่าสุด และ (2) เป็นบริษัทที่บริษัทจดทะเบียนถือหุ้นเกินกว่า 50% ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทนั้น



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	ชื่อหน่วยงานบริษัทประเภท ธุรกิจ
นางวรรณภา ไหลเจริญ วงศ์ / ผู้จัดการสำนัก ตรวจสอบภายใน / 14 กุมภาพันธ์ 2560	61	ปริญญาตรี คณะบริหารธุรกิจ สาขาการจัดการ มหาวิทยาลัย กรุงเทพ Mini M.B.A มหาวิทยาลัยรังสิต รุ่น RMM II	ทางตรง : 0.53 ทางอ้อม ¹ : 0.59	ไม่มี	กุมภาพันธ์2560- ปัจจุบัน	เลขานุการคณะกรรมการ ตรวจสอบ,ผู้จัดการสำนัก ตรวจสอบภายใน	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์
					สิงหาคม2558- กุมภาพันธ์2560	เลขานุการคณะกรรมการ ตรวจสอบ	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์
					กุมภาพันธ์2557- สิงหาคม2558	เลขานุการคณะกรรมการ ตรวจสอบ,ผู้จัดการสำนัก ตรวจสอบภายใน	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์

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



เอกสารแนบ 4

รายละเอียดเกี่ยวกับการประเมินราคาทรัพย์สิน



รายละเอียดเกี่ยวกับการประเมินราคาทรัพย์สิน

- ไม่มี -



เอกสารแนบ 5

อื่นๆ



รายละเอียดอื่นๆ

- ไม่มี -