

รายงานประจำปี 2559
ANNUAL REPORT
2016



สารบัญ

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	1
รายงานจากคณะกรรมการบริษัท	3
รายงานจากฝ่ายจัดการ	
- ข้อมูลทั่วไปของบริษัท	5
- ลักษณะการประกอบธุรกิจ	6
- ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน	7
- ปัจจัยความเสี่ยง	8
การกำกับดูแลกิจการ	
- รายงานการกำกับดูแลกิจการ	10
- การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	23
โครงสร้าง	
- โครงสร้างการถือหุ้น	25
- คณะกรรมการบริษัท	26
- โครงสร้างการจัดการ	27
- โครงสร้างองค์กร	32
- ประวัติคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัท	33
รายงานทางการเงิน	
- คำอธิบายและวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	40
- บุคคลที่มีผลประโยชน์ร่วมและรายการระหว่างกัน	47
- รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	48
- รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	50
- งบการเงินประจำปี	54
ความรับผิดชอบต่อสังคม	85
สาขาให้บริการและบุคคลอ้างอิง	86

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

		2557	2558	2559
		2014	2015	2016
ผลประกอบการ (ล้านบาท)	Performance (Million Baht)			
รายได้จากสินเชื่อเงินให้กู้ยืม	Pre-finance Income	32.49	48.97	95.34
รายได้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	Factoring Income	4.42	3.65	3.52
รายได้สินเชื่อรวม	Total Credit Income	42.79	58.32	115.07
รายได้รวม	Total Income	72.59	64.60	115.66
กำไรขั้นต้น	Gross Profit	70.97	62.95	114.67
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	Net Profit (Loss)	46.79	17.42	105.62
ฐานะการเงิน ณ 31 ธันวาคม (ล้านบาท)	Financial Status as at 31 December (Million Baht)			
ลูกหนี้สินเชื่อเงินให้กู้ยืม (สุทธิ)	Pre-finance Receivables (net)	210.16	500.23	838.47
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง (สุทธิ)	Factoring Receivables (net)	16.75	13.47	40.35
ลูกหนี้สินเชื่อรวม	Total Receivables (net)	236.19	522.44	886.64
สินทรัพย์หมุนเวียน	Current Assets	283.48	1,433.81	1,494.81
สินทรัพย์รวม	Total Assets	305.77	1,449.60	1,559.73
หนี้สินหมุนเวียน	Currents Liabilities	33.99	35.61	40.83
หนี้สินรวม	Total Liabilities	41.91	42.65	47.17
ส่วนของผู้ถือหุ้น	Shareholders' Equity	263.86	1,406.94	1,512.56
เทียบเป็นรายหุ้น (บาท)	PER SHARE (Baht)			
กำไรสุทธิต่อหุ้น	Net Profit per share	0.0202	0.0026	0.0081
เงินปันผลต่อหุ้น	Dividend per share	-	-	-
มูลค่าหุ้นตามบัญชี	Book valued per share	0.114	0.054	0.115
อัตราส่วนทางการเงิน	FINANCIAL RATIO			
อัตราส่วนระหว่างสินทรัพย์หมุนเวียนกับหนี้สินหมุนเวียน	Current Ratio	8.34	40.26	36.61
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	Debt to Equity Ratio	0.16	0.03	0.03
อัตราส่วนกำไรจากการดำเนินงาน	Net Profit Margin	64.46%	26.97%	91.31%
อัตราส่วนผลตอบแทนของส่วนผู้ถือหุ้นสามัญ	Return on Equity	17.73%	1.24%	6.98%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวม	Return on Assets	15.30%	1.20%	6.77%

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาข้อมูลของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์เพิ่มเติมได้จาก

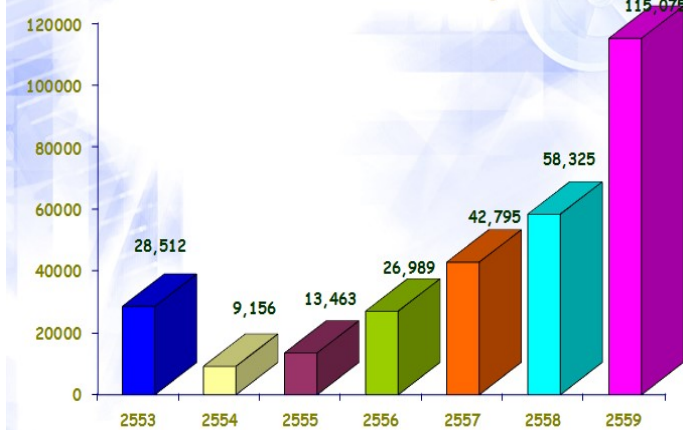
แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) ของบริษัทที่แสดงไว้ใน www.sec.or.th และเว็บไซต์ของบริษัท www.sgf.co.th

Investors can find additional information of the Company

from "Form 56-1" in the www.sec.or.th and the Company website www.sgf.co.th

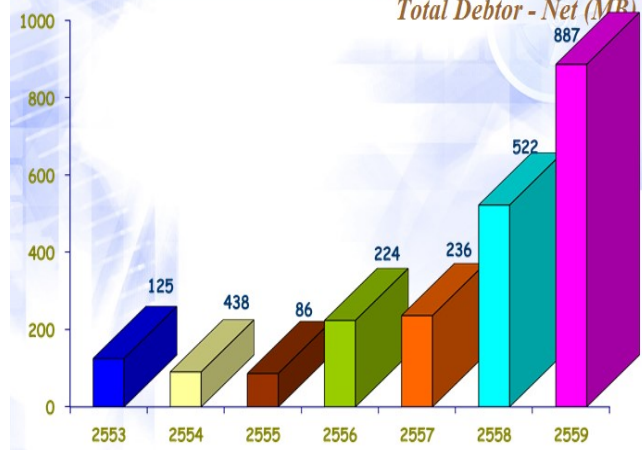
รายได้จากการให้สินเชื่อ (ล้านบาท)

Total Revenue from credit (MB)



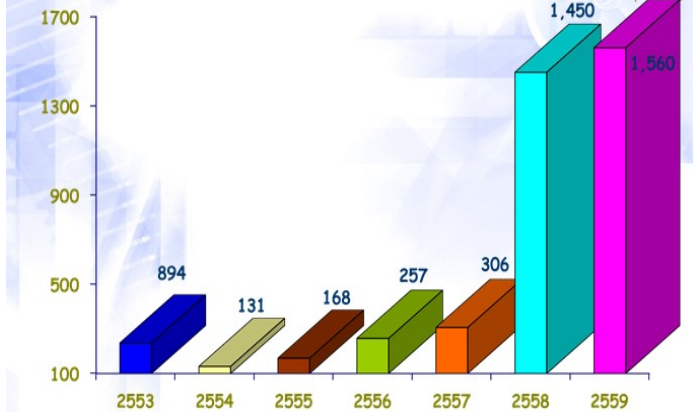
ยอดลูกหนี้รวมสุทธิ (ล้านบาท)

Total Debtor - Net (MB)



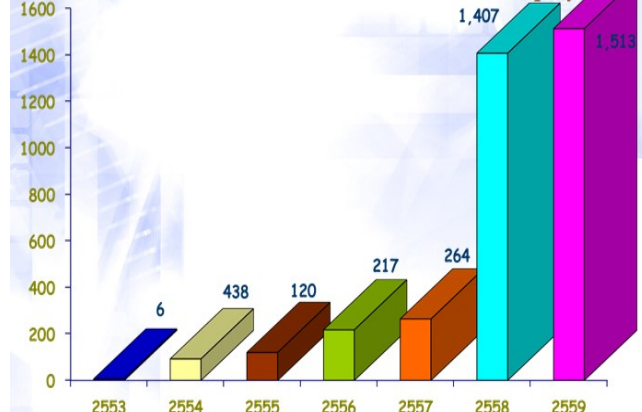
สินทรัพย์รวม (ล้านบาท)

Total Asset (MB)



ส่วนของผู้ถือหุ้น (ล้านบาท)

Total Equity (MB)



รายงานจากคณะกรรมการบริษัท

ท่านผู้ถือหุ้นทุกท่าน

ปีนี้เป็นปีพิเศษของยิ่งของสยามเจนเนอรัลแฟคตอรี (SGF) โดยบริษัทได้มีพัฒนาการในเชิงบวกหลายอย่าง

บริษัทได้ยื่นขอฟื้นเหตุเพิกถอน เพื่อเข้ามาซื้อขายในตลาด MAI วันที่ 1 ก.พ. ที่ผ่านมา หลังจากหยุดซื้อขายไปในปี 2550 โดยมีคุณสมบัติครบถ้วนตามเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนดไว้ อาทิเช่น มีส่วนของผู้ถือหุ้นและกำไรจากการดำเนินงานตามเกณฑ์ มีฐานะการเงินและผลการดำเนินงานมั่นคงตามสภาพธุรกิจ มีคุณสมบัติครบถ้วนตาม หลักเกณฑ์การดำรงสถานะเป็นบริษัทจดทะเบียน ฯลฯ ถือเป็นบริษัทแรกในกลุ่มห้ามซื้อขายที่กลับเข้ามาในตลาดหลักทรัพย์ได้สำเร็จในรอบหลายปี ซึ่งคณะกรรมการเชื่อว่าจะเป็นก้าวสำคัญที่ยังประโยชน์หลายอย่างให้กับบริษัท ทั้งเรื่องความเชื่อมั่นเชื่อถือจากคู่ค้าและสาธารณชน เสริมสร้างศักยภาพในการระดมทุนในตลาดทุนและตลาดตราสารหนี้ และที่สำคัญคือเพิ่มสภาพคล่องให้กับผู้ถือหุ้นของบริษัท คณะกรรมการขอใช้โอกาสนี้ ขอขอบคุณ ผู้บริหาร พนักงาน และ ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกท่าน ที่ได้ผลักดันและปรับปรุงบริษัทจนกลับเข้าตลาดหลักทรัพย์ได้สำเร็จ

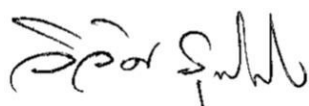
ในส่วนของผลประกอบการ บริษัทมีพอร์ตลูกหนี้รวม 886.64 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2559 (สัดส่วนเป็นลูกหนี้เงินให้กู้ยืมซึ่งมีหลักประกันเกินมูลหนี้ไปมาก 838.47 ล้านบาท หรือ 94.57% และ ลูกหนี้แฟคตอรีและสินเชื่อส่วนบุคคลอีก 48.17 ล้านบาท หรือ 5.43%) เติบโตจาก 522.44 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2558 หรือคิดเป็นการเติบโตของลูกหนี้ 69.71% บริษัทมีรายได้ 115.08 ล้านบาท ในปี 2559 เติบโตจาก 60.16 ล้านบาท ในปี 2558 หรือคิดเป็นการเติบโต 91.28% ในขณะที่บริษัทมีกำไรสุทธิเท่ากับ 105.62 ล้านบาท เติบโตจาก 17.42 ล้านบาท ในปี 2558 หรือคิดเป็นการเติบโต 506.31% โดยหากไม่นับรายการ ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี 46.86 ล้านบาท กำไรสุทธิจะเท่ากับ 58.76 ล้านบาท หรือคิดเป็นการเติบโต 237.27% โดยหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ลดลงจาก 833,374 บาท เหลือเพียง 44,654 บาท จะเห็นได้ว่าผลประกอบการทั้งด้านการเติบโตของลูกหนี้ คุณภาพสินทรัพย์ รายได้และกำไรมีพัฒนาการที่ดี

พัฒนาการสำคัญอีกอย่างคือเมื่อวันที่ 5 ตุลาคม 2559 บริษัทชนะคดีในชั้นศาลฎีกา ให้ได้รับชำระเงินต้นจากลูกหนี้ (จำเลย 6) จำนวน 200,635,606.15 บาท พร้อมดอกเบี้ยร้อยละ 7.50 ต่อปีของเงินต้นจำนวน 195,340,494.40 บาทนับถัดจากวันฟ้อง (ฟ้องวันที่ 4 เมษายน 2546) เป็นต้นไปจนกว่าจะชำระหนี้ครบถ้วน โดยให้ลูกค้าและผู้ค้าประกัน (จำเลยที่ 1 ถึง 5) ร่วมกันรับผิดชอบกับลูกหนี้ ชำระเงินต้นจำนวน 135,320,406.77 บาท พร้อมดอกเบี้ย อัตราร้อยละ 10.5 ต่อปีของเงินต้นดังกล่าว และเบี้ยปรับในอัตราร้อยละ 0.50 ต่อปี ตั้งแต่วันที่ 5 มิถุนายน 2547 จนถึงวันที่บริษัทได้รับชำระหนี้ครบถ้วน ทั้งนี้บริษัทมีสิทธิดำเนินการบังคับคดีกับทั้งลูกหนี้และลูกค้าตามกระบวนการทางกฎหมาย อย่างไรก็ตาม หากบริษัทได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้ (จำเลยที่ 6) ครบถ้วนแล้ว บริษัทก็จะไม่สามารถเรียกชำระหนี้จากลูกค้าและผู้ค้าประกัน (จำเลยที่ 1 ถึง 5) ได้อีก เนื่องจากเป็นมูลหนี้เดียวกัน โดยลูกหนี้มีหลักประกันวางที่ชั้นศาล บริษัทอยู่ระหว่างกระบวนการบังคับคดีเพื่อรับรู้รายได้และพร้อมที่จะนำทุนจากการชนะคดีไปขยายธุรกิจต่างๆต่อไป

ในปีนี้นับว่าบริษัทมีนโยบายมุ่งเน้นไปยังธุรกิจสินเชื่อรายย่อย อันประกอบไปด้วย ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ไฮบริดและเก่า ธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถจักรยานยนต์และทะเบียนรถยนต์ ธุรกิจสินเชื่อจำนองและขายฝากบ้านและที่ดินรายย่อย โดยได้มีบุคลากรผู้มีประสบการณ์ในธุรกิจหลายท่านเข้ามาร่วมผลักดันธุรกิจ บริษัทมีนโยบายในการเติบโตทั้งจากการขยายสาขาเอง และ ควบรวมสินเชื่อรายย่อยท้องถิ่นที่มีคุณภาพ เพื่อเสริมธุรกิจให้เติบโตอย่างแข็งแกร่งยั่งยืน

ปัญหานี้ระบบเป็นปัญหาสังคมที่กระจายไปทั่วประเทศไทย ปัจจุบันรัฐบาลได้พยายามดำเนินการแก้ไข ไม่ว่าจะเป็นการเพิ่มโทษอาญา หรือการทำโครงการ Nano Finance และ Pico Finance เพื่อดึงหนี้ระบบกลับเข้ามาในระบบ จากหลายบทวิจัยนี้ ระบบปัจจุบันมีปริมาณยอดหนี้หลายล้านล้านบาท โดยเชื่อว่าเป็นภาระหนี้ของกว่า 8 ล้านครัวเรือนไทย มีการเก็บดอกเบี้ยด้วยอัตราสูงผิดปกติ (อาจสูงถึงร้อยละ 12-20 ต่อเดือน) ไม่เป็นธรรม กับลูกหนี้ ส่งผลให้ปัญหาความยากจนมีแต่จะเพิ่มพูนขึ้น ลูกหนี้ไม่สามารถหลุดพ้นจากความยากจน ธุรกิจสินเชื่อรายย่อย โดยเฉพาะธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถจักรยานยนต์และทะเบียนรถยนต์ ธุรกิจสินเชื่อจำนองและขายฝากบ้านและที่ดินรายย่อย ที่มีดอกเบี้ยต่ำกว่ามากจึงถือเป็นธุรกิจที่เข้ามาช่วยแบ่งเบาภาระของประชาชน นอกจากการทำธุรกิจเพื่อผลกำไรแล้ว SGF ถือว่าการขยายธุรกิจของเรายังเป็นการสนับสนุนให้เศรษฐกิจของประเทศขับเคลื่อน สนับสนุนนโยบายรัฐบาลแก้ไขปัญหาความยากจน และการพัฒนาคุณภาพชีวิตให้กับคนไทยในอีกทางหนึ่ง

สุดท้ายนี้ เพื่อสะท้อนโครงสร้างธุรกิจที่ไม่ได้เน้นสินเชื่อแฟคตอริงเป็นหลัก ทางคณะกรรมการบริษัทได้มีมติให้นำเสนอเพื่อขออนุมัติผู้ถือหุ้นในการประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ณ วันที่ 28 เมษายน 2560 นี้ เป็น เปลี่ยนชื่อบริษัทจากบริษัท สยาม เจเนอรัลแฟคตอริง จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัท เอสจีเอฟ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการมุ่งหวังว่าในปีนี้เป็นปีแห่งการเปลี่ยนแปลง เป็นจุดหมายที่ยั่งยืนในธุรกิจของเรา



นายวิจิตร สุพินิจ
ประธานกรรมการบริษัท



นายวิวัฒน์ วิทยุรีย์เกียรติ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ข้อมูลทั่วไปของบริษัท

บริษัท สยามเจนเนอรัลแฟคตอริง จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจหลักประเภทให้บริการเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้นในรูปแบบการซื้อลดหนี้ที่ได้โอนสิทธิแล้ว และเป็นหนี้การค้าปกติ (แฟคตอริง) เริ่มประกอบธุรกิจรับซื้อสิทธิเรียกร้อง (แฟคตอริง) เป็นแห่งแรกในประเทศไทย เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2528



ปี 2540 บริษัทฯเพิ่มบริการเสริมในการจัดหาหนังสือค้ำประกัน เพื่อสนับสนุนลูกค้าที่ประมุขงานราชการ

ปี 2542 บริษัทได้เพิ่มบริการเสริมสภาพคล่องทางธุรกิจให้กับลูกค้าดังนี้

- บริการวงเงินหมุนเวียนล่วงหน้า
- บริการจัดหา L/C และรับซื้อ L/C
- บริการหนังสือรับรองการสนับสนุนวงเงิน

ปี 2543 บริษัทมีการปรับโครงสร้างหนี้ และเจ้าหนี้แปลงหนี้เป็นทุนจำนวน 11.55 ล้านเหรียญสหรัฐ หรือเท่ากับ 452 ล้านบาท ทำให้เจ้าหนี้ทั้ง 9 รายของบริษัทถือหุ้นรวมกันเป็นสัดส่วนร้อยละ 68.89

ปี 2546 บริษัทมีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างผู้ถือหุ้นใหญ่จากเจ้าหนี้ 9 รายเป็นบริษัท เปาโล เมดิค จำกัด โดยมีนโยบายเพิ่มการให้บริการด้านลิขสิทธิ์

ปี 2548 บริษัทได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย และเปิดให้บริการสินเชื่อบุคคล

ปี 2558 บริษัทได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยในการให้บริการสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ และเปิดให้บริการในปี 2559

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

1. บริการสินเชื่อเงินให้กู้ยืม

บริการสินเชื่อเงินให้กู้ยืมของบริษัทแบ่งเป็น 2 ประเภทคือ

- ก.) การให้บริการวงเงินหมุนเวียนล่วงหน้า (Pre-financing) ซึ่งเป็นบริการเงินกู้ระยะสั้นประมาณ 3 เดือน เพื่อให้ลูกค้านำเงินไปทำงานเบื้องต้นตามสัญญาจ้าง หรือสัญญาซื้อ-ขายที่ลงนามในสัญญาแล้ว และโอนสิทธิการรับชำระหนี้ทั้งสัญญาให้บริษัท ลูกค้าจะได้รับเงินทุนระยะสั้นไปทำงานก่อนเพื่อส่งมอบงานได้ทันตามเวลา
- ข.) การให้บริการสินเชื่อเงินให้กู้ยืม ซึ่งเป็นบริการเงินกู้ระยะยาว 1-3 ปี เพื่อให้ลูกค้านำเงินไปปรับปรุงกิจการ หรือพัฒนาโครงการเพื่อจำหน่าย และทยอยตัดชำระหนี้คืนตามกำหนดเวลาที่ตกลงกันได้ บริษัทจะกำหนดวงเงินที่จะให้ตามความเหมาะสมของงานแต่ละโครงการ และมูลค่าของที่ดินที่นำมาเป็นหลักประกัน

2. บริการซื้อสิทธิเรียกร้อง (Factoring)

บริการซื้อสิทธิเรียกร้อง หรือ แฟคตอริง คือ การให้บริการทางการเงินแก่ผู้ขายสินค้าหรือบริการ โดยผู้ขายสินค้านำลูกหนี้การค้าที่ยังไม่ครบกำหนดชำระหนี้ไปแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดทันที เพื่อให้หมุนเวียนในกิจการของตน และโอนสิทธิในการรับเงินในหนี้การค้าที่รอเรียกเก็บให้กับบริษัทแฟคตอริง พร้อมทั้งส่งมอบเอกสารหนี้การค้าต่างๆ เช่น ใบกำกับสินค้า ใบรับวางบิล ใบเสร็จรับเงิน เป็นต้น เพื่อให้บริษัทเป็นผู้นำเอกสารดังกล่าวไปจัดเก็บเมื่อหนี้ถึงกำหนดชำระ

รายได้จากธุรกิจแฟคตอริงประกอบด้วย 2 ส่วน คือ (1) ค่าโอนสิทธิเรียกร้องหรือดอกเบี้ย และ (2) ค่าธรรมเนียมในการจัดเก็บหนี้จากลูกหนี้ของลูกค้า การซื้อสิทธิเรียกร้องในหนี้การค้าของบริษัทเป็นแบบไต่เบี่ย – แจ้งโอน (With recourse – Notification) ซึ่งสามารถเรียกบังคับชำระหนี้ได้ทั้งจากลูกค้าและลูกหนี้ อายุเฉลี่ยของลูกหนี้แฟคตอริงประมาณ 41 วัน

ลูกหนี้ของลูกค้าที่โอนสิทธิเรียกร้องให้บริษัท ประกอบด้วย

1. ลูกหนี้ที่เป็นหน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ อันเกิดจากการทำสัญญาจัดซื้อ/จัดจ้าง หรือรับจ้างทำของที่หน่วยงานดังกล่าวทำกับลูกค้าของบริษัท ยอดรับซื้อลูกหนี้หน่วยงานราชการและรัฐวิสาหกิจ คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 100.00 ของยอดรับซื้อทั้งหมด
2. ลูกหนี้เอกชน ได้แก่ หนีประเภท อุตสาหกรรม พาณิชยกรรม และบริการ อันเกิดจากการซื้อมาขายไปของลูกค้าและลูกหนี้ เป็นการประกอบธุรกิจปกติของลูกหนี้เอกชน คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 0 ของยอดรับซื้อทั้งหมด

เอกสารการค้าที่บริษัทรับซื้อ ประกอบด้วย ใบส่งงาน ใบส่งสินค้า ใบตรวจรับ ใบวางบิล ใบรับวางบิล ใบแจ้งหนี้ เช็การค้า ตัวสัญญาใช้เงิน และตัวสัญญาใช้เงินที่ธนาคารอาวัล ซึ่งบริษัทจะกำหนดสัดส่วนในการรับซื้อสำหรับเอกสารแต่ละประเภทต่างกัน ขึ้นกับระดับความสามารถเรียกบังคับชำระหนี้ได้ของเอกสาร

3. บริการสินเชื่อบุคคล

บริการสินเชื่อบุคคลเป็นบริการที่เริ่มมีขึ้นตั้งแต่เดือนมิถุนายน 2548 เป็นการให้สินเชื่อแก่พนักงานของบริษัททั่วไปที่หน่วยงานมีความมั่นคงเป็นเงินกู้ระยะเวลาระหว่าง 1 – 5 ปี ทั้งนี้ บริษัทจะกำหนดวงเงินสินเชื่อและอัตราค่าธรรมเนียมภายใต้เงื่อนไขที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

4. บริการสินเชื่อสินเชื่อในไฟแนนซ์

บริการสินเชื่อในไฟแนนซ์เป็นบริการที่เริ่มมีขึ้นตั้งแต่เดือนธันวาคม 2559 เป็นการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการรายย่อยที่มีธุรกิจขนาดเล็ก เพื่อนำไปหมุนเวียนในกิจการ เป็นเงินกู้ระยะเวลาระหว่าง 1 – 4 ปี โดยบริษัทจะกำหนดวงเงินสินเชื่อและอัตราค่าธรรมเนียมภายใต้เงื่อนไขที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (บริษัทเปิดให้บริการสินเชื่อในไฟแนนซ์ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2559)

5. บริการเสริมอื่นๆ

เป็นบริการเสริมต่างๆ ที่บริษัทจัดให้กับลูกค้าเพื่อให้ลูกค้าสามารถใช้บริการทางการเงินกับบริษัทได้อย่างครบวงจร โดยรายได้ที่ได้รับจะเป็นค่าธรรมเนียม บริการเหล่านี้ ประกอบด้วย

- (1) บริการให้เช่าสินทรัพย์ทางการเงิน (Financial Lease) : เป็นเครื่องมือการเงินที่สนับสนุนการจัดหาและให้เช่าทรัพย์สินประเภทรถยนต์และรถจักรยานยนต์ ระยะเวลารายประมาณ 1-3 ปี โดยผ่อนชำระค่าเช่าเป็นงวด
- (2) บริการหนังสือค้ำประกัน : เป็นบริการสนับสนุนวงเงินค้ำประกันในการยื่นขอประมูลงาน การปฏิบัติงานตามสัญญา การเบิกเงินล่วงหน้า และการจัดหาสินค้า เป็นบริการเสริมการประมูลงาน หรือรับจ้างทำของกับหน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ และบริษัทเอกชน ด้วยการจัดหาหนังสือค้ำประกันจากธนาคารหรือของบริษัทเอง
- (3) บริการหนังสือรับรองการสนับสนุนวงเงิน : บริษัทสามารถออกหนังสือรับรองจะสนับสนุนการเงินแก่ผู้เช่าประมูลให้สามารถดำเนินงานตามโครงการที่ประกวดราคาได้จนแล้วเสร็จ

ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน

ภาพรวมเศรษฐกิจในปี 2559 ถึงแม้ว่าราคาพืชผลทางการเกษตรที่ยังตกต่ำ ทำให้รายได้ครัวเรือนภาคเกษตรกรรมลดลง แต่การใช้จ่ายและการลงทุนของภาครัฐก็เริ่มขยายตัวขึ้น โดยเฉพาะจากโครงการลงทุนยกระดับโครงสร้างพื้นฐานขนาดใหญ่ ด้านการคมนาคมขนส่ง โครงการบริหารจัดการน้ำและพัฒนาระบบขนส่งทางถนน และกรอบวงเงินงบประมาณรายจ่ายลงทุนในปี 2559 ที่เพิ่มขึ้น ซึ่งจะเป็นแรงกระตุ้นให้เศรษฐกิจมีการฟื้นตัวได้อย่างค่อยเป็นค่อยไป นอกจากนี้ มาตรการกระตุ้นอุตสาหกรรมการท่องเที่ยว ก็จะเป็นปัจจัยเสริมให้เกิดการขยายตัวทางเศรษฐกิจของประเทศได้อีกทางหนึ่งด้วย

สำหรับในปี 2559 บริษัทได้เน้นสนับสนุนสินเชื่อเงินกู้แก่ลูกค้าเพื่อเพิ่มสภาพคล่องในการทำธุรกิจ ให้ลูกค้านำไปปรับปรุงและพัฒนาศักยภาพในการแข่งขัน โดยมีที่ดินมาเป็นหลักประกัน เพื่อลดความเสี่ยงจากปัญหาหนี้ด้อยคุณภาพ ซึ่งถึงแม้ว่าสินเชื่อดังกล่าว จะมีผู้ให้บริการหลายราย แต่ความต้องการใช้บริการของลูกค้าก็ยังมีมาก ทำให้บริษัทยังสามารถหาลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะลูกค้าขนาดกลางถึงขนาดเล็ก ที่สถาบันการเงินขนาดใหญ่อาจจะไม่ให้การสนับสนุน

สำหรับสินเชื่อแฟคตอริง บริษัทยังคงเน้นการให้บริการในกลุ่มลูกค้า ขนาดเล็ก และขนาดกลาง (SMEs) ที่เป็นผู้สัญญาจัดซื้อ/จัดจ้างกับกลุ่มลูกหนี้ที่เป็นหน่วยราชการ และรัฐวิสาหกิจที่สามารถโอนสิทธิการรับเงินได้ ซึ่งกลุ่มลูกหนี้ดังกล่าว บริษัทมีประสบการณ์และความชำนาญเป็นพิเศษ จากการให้บริการต่อเนื่องมาเป็นเวลานาน ตลอดจนถึงขั้นตอนการจัดเก็บหนี้ ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการบริหารจัดการจัดเก็บหนี้ อย่างมีประสิทธิภาพ อันเป็นการป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการรับโอนสิทธิหนี้ด้อยคุณภาพ ทำให้ปีที่ผ่านมาบริษัทมีอัตราสินเชื่อ NPL ใหม่เกิดขึ้นน้อย

ในปี 2560 บริษัทมีนโยบายให้บริการสินเชื่อแต่ละประเภท ดังนี้

- **สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่และเก่า** ให้บริการสินเชื่อกับลูกค้าที่ต้องการซื้อรถจักรยานยนต์ ทั้งมือหนึ่งและมือสอง ด้วยการซื้อพอร์ทัลหรือธุรกิจท้องถิ่นที่ดำเนินการอยู่แล้ว
- **สินเชื่อจำนำเล่มทะเบียนรถยนต์และรถจักรยานยนต์** ให้บริการสินเชื่อกับลูกค้ารายย่อย โดยลูกค้านำรถยนต์หรือรถจักรยานยนต์ที่ปลอดภาระหนี้ (เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์และได้ผ่อนชำระจนครบถ้วนแล้ว) นำมาเป็นหลักประกันขอกู้เงินระยะสั้น โดยจะให้สินเชื่อประมาณไม่เกินครึ่งหนึ่งของราคาตลาดของมูลค่าหลักประกัน
- **สินเชื่อจำนองและขายฝากอสังหาริมทรัพย์รายย่อย** ให้บริการสินเชื่อกับลูกค้ารายย่อย โดยลูกค้านำอสังหาริมทรัพย์ นำมาเป็นหลักประกันขอกู้เงินด้วยสัญญาจำนองหรือขายฝาก โดยจะให้สินเชื่อประมาณไม่เกินครึ่งหนึ่งของราคาตลาดของมูลค่าหลักประกัน
- **สินเชื่อเงินให้กู้ยืม (Pre-Finance)** เป็นการให้วงเงินสินเชื่อล่วงหน้ากับลูกค้าที่นำสัญญาเช่ามาโอนสิทธิเพื่อใช้บริการสินเชื่อแฟคตอริงกับบริษัท โดยลูกค้าจะได้รับเงินล่วงหน้าเพื่อนำไปดำเนินงานในสัญญาที่โอนสิทธิให้บริษัท รวมถึงการให้วงเงินกู้ในการสนับสนุนโครงการก่อสร้าง หรือการดำเนินงานต่าง ๆ ที่ต้องใช้เงินลงทุน โดยลูกค้าที่ประสงค์ใช้บริการสินเชื่อเงินให้กู้ยืม จะต้องเป็นหลักประกันประกอบการพิจารณา
- **ซื้อหนี้และบริหารหนี้เสีย** ด้วยการจัดตั้งบริษัทบริหารสินทรัพย์ (บปส.) ซื้อหนี้เสียจากสถาบันการเงินมาบริหาร
- **สินเชื่อแฟคตอริง** เน้นให้บริการลูกค้าขนาดเล็ก ขนาดกลาง (SME) ที่มีลูกหนี้เป็นหน่วยราชการ, รัฐวิสาหกิจ หรือเอกชนรายใหญ่ ที่เชื่อถือได้และสามารถโอนสิทธิการรับเงินได้ มีการตรวจสอบความถูกต้อง ครบถ้วน สมบูรณ์ของหนี้ได้อย่างชัดเจน
- **สินเชื่อบุคคล** เป็นการให้สินเชื่อเฉพาะพนักงานในแต่ละบริษัทที่ได้รับการพิจารณาให้สนับสนุนวงเงินสินเชื่อบุคคล การให้สินเชื่อจะพิจารณาจากรายได้ ความสามารถในการชำระหนี้ การจัดทำ credit scoring และตรวจสอบ credit bureau ภายใต้กฎหมายของธนาคารแห่งประเทศไทย
- **สินเชื่อลิสซิง** เครื่องกร และรถยนต์ บริษัทมีนโยบายให้บริการลิสซิงเป็นบริการเสริมให้กับลูกค้าที่ใช้บริการแฟคตอริงเป็นหลัก เมื่อลูกค้าต้องการจัดซื้อเครื่องจักรใหม่รองรับการขยายตัวของธุรกิจหรือทดแทนเครื่องจักรเดิมที่เสียหาย หรือหมดอายุการใช้งาน โดยบริษัทจะให้บริการเฉพาะเครื่องจักรที่มีการใช้งานแพร่หลาย มีตลาดรองรับชัดเจน รวมถึงการให้บริการลิสซิงรถยนต์ด้วย
- **สินเชื่อรายย่อยเพื่อประกอบอาชีพ (Nano Finance)** เป็นการให้เงินกู้ที่พอเหมาะในการนำไปประกอบอาชีพธุรกิจ ทั้งการผลิตสินค้าและบริการ ให้ผู้ประกอบการรายย่อยที่ต้องการเงินกู้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินกู้ได้ง่าย อย่างเป็นระบบ ผ่านสถาบันการเงินที่ได้รับอนุญาตประกอบกิจการจากธนาคารแห่งประเทศไทย (บริษัทเริ่มเปิดให้บริการสินเชื่อรายย่อยผ่านช่องทางตั้งแต่เดือนธันวาคม 2559)

ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัทฯ ตระหนักดีว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นสิ่งสำคัญในการประกอบธุรกิจของบริษัท จึงได้มีการกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงแต่ละด้านเพื่อการกำกับดูแลอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทฯ ได้วิเคราะห์ถึงปัจจัยแห่งความเสี่ยงสำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อการประกอบธุรกิจ และนำมาปรับปรุงกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง

การบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ประกอบด้วยกระบวนการที่สำคัญคือ การระบุความเสี่ยงสำคัญซึ่งจะส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ การประเมินความเสี่ยงแต่ละประเภท กระบวนการติดตามความเสี่ยงให้อยู่ภายในระดับที่เหมาะสมภายใต้ นโยบายที่บริษัทฯ กำหนด และการรายงานความเสี่ยงประเภทต่างๆ ให้ผู้เกี่ยวข้องรับทราบเพื่อให้สามารถบริหารและ/หรือจัดการ ความเสี่ยงได้ทันต่อเหตุการณ์

ความเสี่ยงสำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ได้แก่

- ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ
- ความเสี่ยงด้านตลาด
- ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย
- ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของลูกหนี้และลูกค้า

ทั้งนี้ บริษัทฯ มีแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงแต่ละด้าน ดังนี้

1. ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ หมายถึง ความเสี่ยงที่ลูกค้าไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ เช่น ลูกค้าไม่สามารถชำระเงินต้น หรือดอกเบี้ยตามที่ตกลงกันได้ รวมถึงปัจจัยอื่นที่อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้คืนอย่างครบถ้วน

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยได้รับผลกระทบจากปัญหาเสถียรภาพภายในประเทศ ภาระหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงซึ่งกระทบกำลังซื้อของประชาชน ส่งผลกระทบต่อเงินทุน สภาพคล่อง และอัตราดอกเบี้ย ดังนั้น การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จึงต้องให้ความสำคัญกับการติดตามความเสี่ยงของลูกค้าที่อาจจะได้รับผลกระทบจากเรื่องดังกล่าวอย่างใกล้ชิด เนื่องจากลูกค้าบางรายที่มีฐานะการเงินที่อ่อนแอ หรืออ่อนไหวต่อปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ ที่เข้ามากระทบมากขึ้น อาจได้รับผลกระทบจนส่งผลให้ความสามารถในการชำระหนี้ลดลง

ในการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายให้วงเงินสินเชื่อเงินกู้เฉพาะลูกค้าที่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน และกำหนดวงเงินให้เหมาะสมตามมูลค่าหลักประกัน สำหรับลูกค้าแฟคตอริง จะให้วงเงินเฉพาะลูกหนี้ที่เป็นหน่วยงานราชการเท่านั้น นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีฝ่ายปฏิบัติการสินเชื่อ ที่คอยดูแลและควบคุมการใช้บริการสินเชื่อของลูกค้าให้เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนด และมีฝ่ายกฎหมายเข้ามาดำเนินการในกรณีที่เกิดปัญหาด้านสินเชื่อ

2. ความเสี่ยงทางด้านตลาด

ในส่วนของธุรกิจแฟคตอริง ยังคงแข่งขันกันสูง และสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง จากสถาบันการเงิน ทั้งธนาคารพาณิชย์ และ non-bank ผู้นำตลาดยังคงเป็นกลุ่มธนาคารพาณิชย์ ซึ่งได้เปรียบทั้งในเรื่องฐานของลูกค้าที่ใช้บริการทางการเงินประเภทอื่นของธนาคาร อยู่แล้วมีจำนวนมาก ง่ายต่อการเสนอบริการต่อเนื่อง และต้นทุนทางการเงินของธนาคารที่ต่ำกว่ามาก แต่บริษัทฯ ใช้ความเป็นมืออาชีพในการดำเนินการ ด้วยการพัฒนาคุณภาพและบริการให้ดียิ่งขึ้น การให้สินเชื่อที่สอดคล้องและตรงกับความต้องการของลูกค้า ซึ่งเป็นส่วนสำคัญในการสร้างความพึงพอใจในการใช้บริการอย่างต่อเนื่อง

นอกจากนี้ บริษัทยังได้ขยายฐานลูกค้าไปยังธุรกิจสินเชื่อเงินกู้ โดยมีที่ดินจำนองเป็นประกันหนี้ ซึ่งเป็นกลุ่มลูกค้าที่มีความต้องการใช้วงเงินสินเชื่อในทางธุรกิจ แต่ธนาคารต้องใช้เวลาในการพิจารณาวงเงินสินเชื่อาน ไม่ทันต่อความต้องการของลูกค้า อย่างไรก็ตาม บริษัทป้องกันความเสี่ยงในเรื่องมูลค่าหลักประกันโดยการให้สินเชื่อในสัดส่วนวงเงินที่เหมาะสมตามมูลค่าหลักประกันและความสามารถในการชำระหนี้

3. ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยเป็นปัจจัยสำคัญประการหนึ่งที่มีผลกระทบต่อรายได้ และรายจ่าย รายได้หลักของบริษัทฯ เป็นดอกเบี้ยรับจากการให้สินเชื่อ ซึ่งมีการคิดอัตราดอกเบี้ยกับลูกค้าเป็นแบบคงที่ (Fixed Rate) ในขณะที่แหล่งเงินกู้ของบริษัทฯ ที่มาจากเงินกู้ยืมสถาบันการเงินนั้น บริษัทฯ ต้องจ่ายดอกเบี้ยในอัตราลอยตัว (Float Rate) ตามอัตราดอกเบี้ยในตลาดขณะนั้น ดังนั้น หากอัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการเปลี่ยนแปลง ย่อมส่งผลกระทบต่อ margin ของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม เนื่องจากระยะเวลาของเงินให้กู้ยืมของบริษัทฯ ในสินเชื่อ Factoring หรือสินเชื่อ Pre-finance เป็นการให้เงินกู้ยืมระยะสั้น ทำให้บริษัทฯ มีความยืดหยุ่น และสามารถปรับตัวตามอัตราดอกเบี้ยตลาดภายในระยะเวลาอันสั้น เพื่อรักษาสัดส่วนต่างของดอกเบี้ยได้ นอกจากนี้ ในปัจจุบันบริษัทยังมีเงินสดเหลือสำหรับการขยายสินเชื่อ ยังไม่ได้กู้เงินจากสถาบันการเงิน จึงยังไม่มีความเสี่ยงในข้อนี้

4. ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของลูกหนี้และลูกค้า

ธุรกิจสินเชื่อเงินให้กู้ยืม ในปี 2557, 2558 และ 2559 ยอดรับซื้อลูกค้าสินเชื่อเงินให้กู้ยืม 10 รายแรกของบริษัทคิดเป็นร้อยละ 95.97, ร้อยละ 96.35 และร้อยละ 82.06 ของจำนวนยอดรับซื้อทั้งหมดตามลำดับ สินเชื่อเงินให้กู้ยืมดังกล่าว ต้องมีหลักทรัพย์เป็นหลักประกันทุกราย จึงมีลูกค้าน้อยราย ทำให้สัดส่วนยอดรับซื้อของลูกค้า 10 รายแรกมีสัดส่วนค่อนข้างสูง การสูญเสียลูกค้ารายใหญ่ 10 รายแรก จะกระทบกับรายได้ของกลุ่มธุรกิจสินเชื่อเงินให้กู้ยืม ดังนั้น บริษัทจึงมีนโยบายลดความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของกลุ่มลูกค้า โดยมีมาตรการขยายฐานลูกค้าให้กว้างขึ้น และสนับสนุนให้มีการรับพนักงานสินเชื่อเพิ่มขึ้น เพื่อรองรับการขยายสินเชื่อในอนาคต และเช่นเดียวกันกับธุรกิจแฟคตอริง บริษัทมีการกำหนดวงเงินสูงสุดของลูกค้าแต่ละรายไว้เป็นสัดส่วนไม่เกิน 70% ของมูลค่าหลักประกัน เพื่อป้องกันความเสี่ยงด้วย

ธุรกิจแฟคตอริง ในปี 2557, 2558 และ 2559 ยอดรับซื้อลูกค้าแฟคตอริง 10 รายแรกของบริษัทคิดเป็นร้อยละ 97.57, ร้อยละ 94.65 และร้อยละ 92.25 ของจำนวนยอดรับซื้อทั้งหมดตามลำดับ ซึ่งนับเป็นสัดส่วนที่สูงเมื่อเทียบกับจำนวนลูกค้าทั้งหมด 24 ราย, 15 ราย และ 17 รายตามลำดับ อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาถึงการกระจุกตัวของลูกหนี้พบว่า ยอดรับซื้อลูกหนี้ 10 รายแรกคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 88.61, ร้อยละ 76.62 และร้อยละ 74.33 ของยอดรับซื้อลูกหนี้ทั้งหมดในปี 2557, 2558 และ 2559 ซึ่งเป็นสัดส่วนที่ลดลงเมื่อเทียบกับการกระจุกตัวของลูกหนี้ โดยลูกหนี้เป็นลูกหนี้ราชการทั้งหมด

การกระจุกตัวของลูกหนี้และลูกค้าดังกล่าวในช่วงที่ผ่านมา เกิดจากวงเงินสินเชื่อของบริษัทที่มีอยู่อย่างจำกัด ดังนั้น จึงสามารถให้การสนับสนุนแก่ลูกค้าเพียงน้อยราย ทำให้ปริมาณสินเชื่อแฟคตอริงยังไม่เติบโตมากนัก และยังคงกระจุกอยู่ในลูกค้าเดิม ๆ ซึ่งเคยใช้บริการสินเชื่อของบริษัทมาอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม เมื่อบริษัทมีเงินเพียงพอที่จะสนับสนุนวงเงินแก่ลูกค้าแฟคตอริง และมีการขยายสินเชื่อแฟคตอริงอย่างต่อเนื่อง การกระจุกตัวดังกล่าวจะค่อย ๆ ลดลง เนื่องจากบริษัทมีการกำหนดวงเงินสูงสุดของลูกค้าและลูกหนี้แต่ละรายไว้ตาม Credit Scoring ที่คำนวณได้ เพื่อลดความเสี่ยง

บริษัทมีนโยบายการขยายสินเชื่อไปยังธุรกิจสินเชื่อรายย่อย โดยจะขยายสินเชื่อไปในสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่และเก่า ธุรกิจสินเชื่อจำนำเล่มทะเบียนรถยนต์และรถจักรยานยนต์ ธุรกิจสินเชื่อจำนองและขายฝากรายย่อย เพื่อเป็นการกระจายประเภทสินเชื่อให้เพิ่มขึ้นและลดการกระจุกตัวของฐานลูกค้า

การกำกับดูแลกิจการ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้ตระหนักถึงบทบาท และหน้าที่ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการในการสร้างเสริมให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของ กิจการ และความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย ด้วยการบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพและโปร่งใส โดยใน ปี 2559 คณะกรรมการบริษัทได้มอบนโยบายให้มีการประเมินผลการปฏิบัติตามจริยธรรมธุรกิจ เพื่อนำมาปรับปรุงกระบวนการ ทำงานของพนักงานให้ดียิ่งขึ้น สำหรับนโยบายในแต่ละหมวดมีดังนี้

หมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม โดยเฉพาะอย่างยิ่งผู้ถือหุ้นส่วนน้อย ผู้ถือหุ้นที่เป็นชาวต่างชาติและนักลงทุน สถาบัน โดยไม่จำกัดเฉพาะสิทธิที่กฎหมายกำหนดเท่านั้น แต่รวมถึงการส่งเสริมและสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มมีส่วนร่วมใน การประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการมีการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตน มีสิทธิในการตัดสินใจเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ โดยการให้ ผู้ถือหุ้นได้รับข่าวสารข้อมูลของบริษัทอย่างเพียงพอ การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้ง กรรมการ กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ แต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี รวมถึงการใช้สิทธิลงคะแนน ในเรื่องสำคัญของบริษัท เป็นต้น

ก่อนการประชุม : คณะกรรมการได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอคำถามได้เป็นการล่วงหน้า โดยบริษัทได้เผยแพร่ หลักเกณฑ์บนเว็บไซต์ของบริษัท ในการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บริษัทได้กำหนดวันประชุมที่ไม่ใช่วันหยุดต่อเนื่อง และ กำหนดเวลาประชุมไม่เข้าจนเกินไป และกำหนดสถานที่ประชุมในบริเวณที่มีการคมนาคมสะดวก และมีสถานที่จอดรถ เพียงพอพร้อมแนบแผนที่สถานที่ประชุมและการเดินทางให้แก่ผู้ถือหุ้น

ในปี 2559 บริษัทมีการประชุมผู้ถือหุ้นจำนวน 2 ครั้งคือการประชุมสามัญประจำปี 1 ครั้งและการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น 1 ครั้ง โดยได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมพร้อมรายละเอียดของแต่ละวาระการประชุมทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษ เพื่อ ประโยชน์ของผู้ถือหุ้นที่เป็นชาวต่างประเทศ อีกทั้งยังได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทเป็นการล่วงหน้า 1 เดือนก่อนวันประชุม และส่งหนังสือเชิญประชุมให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัทเป็นผู้จัดส่ง ให้กับผู้ถือหุ้นล่วงหน้า 14 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาพิจารณารายละเอียดของแต่ละวาระ นอกจากนี้ บริษัทได้ จัดเตรียมอาหารแถมไปไว้ให้บริการแก่ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมแทนโดยไม่คิดค่าใช้จ่าย ตลอดจนมีแบบ มอบฉันทะทั้ง 3 รูปแบบตามที่กฎหมายกำหนดให้

ระหว่างการประชุม : บริษัทอำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม โดยจัดเจ้าหน้าที่คอยดูแลต้อนรับ จัดให้ มีของว่างสำหรับผู้ถือหุ้น และอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นในกรณีที่มีข้อสงสัยต้องการซักถามกรรมการในระหว่างการประชุม คณะกรรมการได้ให้ความสำคัญในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้งเพื่อตอบข้อซักถามและรับฟังข้อเสนอแนะจากผู้ ถือหุ้น ในปี 2559 บริษัทมีการประชุมผู้ถือหุ้นจำนวน 2 ครั้ง โดยมีกรรมการเข้าร่วมประชุมครบถ้วนทุกครั้ง

การประชุมดำเนินไปตามลำดับระเบียบวาระการประชุมที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม ซึ่งได้แจ้งผ่านเว็บไซต์ของ บริษัทให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า 1 เดือน และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้แสดงความคิดเห็น และซักถามเรื่องต่างๆ ในแต่ละวาระ

โดยตรงอย่างเต็มที่ โดยก่อนเริ่มการประชุม เลขานุการบริษัทได้ชี้แจงให้ผู้ถือหุ้นทราบวิธีการลงคะแนนเสียงและสิทธิของผู้ถือหุ้นอย่างชัดเจน โดยระหว่างการประชุม มีการแสดงผลการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นในทุก ๆ วาระด้วย

ภายหลังการประชุม : บริษัทได้เปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระบนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์ภายในวันทำการถัดไปนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบและสามารถตรวจสอบผลการลงมติได้อย่างรวดเร็ว สำหรับรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทมีการบันทึกข้อมูลครบถ้วนเกี่ยวกับรายชื่อกรรมการที่เข้าร่วมประชุม คำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ คำถาม-ตอบ หรือข้อคิดเห็นโดยสรุป มติที่ประชุม โดยแยกเป็นคะแนนที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง พร้อมทั้งเผยแพร่รายงานบนเว็บไซต์ของบริษัทภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นไม่ต้องรอถึงการประชุมครั้งต่อไป

อนึ่ง ในปี 2559 บริษัทยังมิได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุม

หมวดการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทมีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย หรือนักลงทุนสถาบัน เพื่อให้เกิดความเท่าเทียมกันอย่างแท้จริง โดยบริษัทได้ปฏิบัติดังต่อไปนี้

- ดำเนินการประชุมตามลำดับระเบียบวาระที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม โดยไม่มีเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญ หรือเพิ่มวาระการประชุมในการประชุมอย่างกะทันหัน ทั้งนี้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสศึกษาข้อมูลประกอบการพิจารณาระเบียบวาระต่าง ๆ
- อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง โดยให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่ง หรือกรรมการอิสระ หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหารเข้าร่วมประชุมและลงมติแทนได้
- จัดให้มีการบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และเผยแพร่รายงานการประชุมให้ผู้ถือหุ้นทุกรายทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท ภายใน 14 วันหลังจากการประชุมเสร็จสิ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุม หรือผู้ที่สนใจข้อมูลของบริษัทสามารถรับทราบรายละเอียดการประชุมได้
- บริษัทได้กำหนดมาตรการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในเพื่อหาผลประโยชน์ของกรรมการ และผู้บริหาร โดยการแจ้งทุกท่านให้รับทราบบทบาทภาระหน้าที่ที่ต้องรายงานการถือหลักทรัพย์ของตน คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะซึ่งถือหลักทรัพย์ของบริษัท และรับทราบการจัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ ทุกครั้งที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ต่อคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วันทำการหลังจากวันที่ซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์

อนึ่ง ในปี 2559 บริษัทยังมิได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย มีส่วนร่วมในการสรรหาและเสนอแต่งตั้งกรรมการ

หมวดการคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทได้ตระหนักถึงแรงสนับสนุนจากผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ ซึ่งจะสร้างความสามารถในการแข่งขันและสร้างกำไรให้บริษัท ดังนั้น บริษัทจึงให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ พนักงานและผู้บริหารของบริษัท หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก ได้แก่ ลูกค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ และหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีการกำหนด

นโยบายเกี่ยวกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไว้ในจริยธรรมธุรกิจ และนโยบายการกำกับดูแลกิจการ (รายละเอียดสามารถดูได้จาก website ของบริษัท) โดยบริษัทมีการดูแลผู้มีส่วนได้เสียอย่างต่อเนื่องตามนโยบาย ดังนี้

1. นโยบายด้านลูกค้า

บริษัทมีความมุ่งมั่นในการให้บริการที่มีคุณภาพและเชื่อถือได้ โดยมุ่งมั่นที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า มีแผนงานอย่างต่อเนื่องในการปรับปรุงบริการของบริษัทให้สามารถบริการลูกค้าได้อย่างสะดวกรวดเร็ว เพื่อให้ลูกค้าได้รับบริการที่มีคุณภาพในราคาที่เป็นธรรม

2. นโยบายด้านคู่ค้า

บริษัทมีนโยบายให้ได้มาซึ่งสินค้าและบริการอย่างมีมาตรฐาน บริษัทจึงจัดให้มีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างที่เสมอภาค มีความเป็นธรรม และไม่เอารัดเอาเปรียบคู่ค้า และเป็นไปตามขั้นตอนด้วยความโปร่งใส

3. นโยบายด้านเจ้าหน้าที่

บริษัทมีนโยบายปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่ทุกรายอย่างเป็นธรรม โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท และตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมทั้งสองฝ่าย การเจรจาแก้ปัญหาตั้งอยู่บนพื้นฐานของความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

4. นโยบายด้านคู่แข่ง

บริษัทมีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าอย่างเป็นธรรม โดยไม่ละเมิดความลับหรือล่วงรู้ความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีฉ้อฉล และประพฤติปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี

5. นโยบายด้านพนักงาน

บริษัทตระหนักดีว่า พนักงานเป็นทรัพยากรหลักในการขับเคลื่อนธุรกิจ และเป็นปัจจัยแห่งความสำเร็จของการบรรลุเป้าหมายของบริษัท จึงได้กำหนดแนวนโยบายของบริษัทที่จะให้การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรมทั้งในด้านโอกาส ผลตอบแทน การแต่งตั้ง โยกย้าย ตลอดจนการพัฒนาศักยภาพของพนักงาน

6. นโยบายด้านผู้ถือหุ้น

บริษัทมีหน้าที่สร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว บริษัทจึงมีนโยบายการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ตลอดจนตัดสินใจดำเนินการใด ๆ ด้วยจิตใจอันบริสุทธิ์ ด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ และเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทั้งรายใหญ่และรายย่อย เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นโดยรวม

7. นโยบายด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทมีเจตนารมณ์ที่จะร่วมสร้างความเจริญของบริษัท ควบคู่ไปกับการช่วยพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อมให้เติบโตได้อย่างยั่งยืน โดยการส่งเสริมให้พนักงานมีจิตสำนึกและมีความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม โดยการรณรงค์อนุรักษ์การใช้พลังงานและทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ

หมวดการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการมีนโยบายให้บริษัทมีการดำเนินงานด้วยความโปร่งใสตรวจสอบได้ มีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินอย่างเพียงพอแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย พร้อมทั้งดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน

ทันเวลา น่าเชื่อถือ และทั่วถึงโดยทุกฝ่ายสามารถเข้าถึงข้อมูลอย่างเท่าเทียมกัน เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ในการเปิดเผยข้อมูลสำคัญของบริษัท บริษัทจะจัดทำเป็นภาษาไทย และภาษาอังกฤษ เพื่อให้ผู้ลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องได้ใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุน

คณะกรรมการมีนโยบายในเรื่องการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร โดยกำหนดให้เปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับรายการเกี่ยวโยง และรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหารเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ไว้อย่างชัดเจน โดยในการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารมีหน้าที่จัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียภายใน 15 วันหลังจากเข้าดำรงตำแหน่ง โดยให้เปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารในนิติบุคคลอื่น และข้อมูลการถือหุ้นในนิติบุคคลอื่น ทั้งของผู้รายงานและบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้รายงาน เพื่อจัดส่งให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้เก็บรักษา และส่งสำเนารายงานดังกล่าวให้ประธานกรรมการบริษัทและประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่บริษัทได้รับรายงาน

ทั้งนี้ เพื่อให้คณะกรรมการมีข้อมูลในการพิจารณาอนุมัติการเข้าทำรายการต่าง ๆ ของบริษัทได้อย่างถูกต้อง โปร่งใส และเป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

หมวดความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

โครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิจำนวน 9 คน ซึ่งมีความหลากหลายในด้านวัยวุฒิ ทักษะ ความรู้ มีวิสัยทัศน์และความเชี่ยวชาญที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท แบ่งออกเป็น กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน และกรรมการที่เป็นอิสระ 6 คน โดยกรรมการอิสระคิดเป็น 2 ใน 3 ของกรรมการทั้งคณะ ประธานกรรมการบริษัทไม่เป็นบุคคลคนเดียวกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายกำกับดูแลและการบริหารงานประจำ

กรรมการแต่ละท่านสามารถปฏิบัติหน้าที่และใช้ดุลยพินิจอย่างเป็นอิสระในการพิจารณาตัดสินใจในเรื่องต่าง ๆ โดยสามารถตั้งคำถาม แสดงความคิดเห็น หรือคัดค้านในกรณีที่มีความเห็นขัดแย้งในเรื่องที่มีผลกระทบต่อผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นหรือผู้มีส่วนได้เสีย โดยไม่อยู่ภายใต้อิทธิพลของกลุ่มบุคคลใด

สำหรับคุณสมบัติของ “กรรมการอิสระ” บริษัทมีการกำหนดตามเกณฑ์ของสำนักงาน กสท. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

คณะกรรมการไม่มีนโยบายจำกัดจำนวนบริษัทที่กรรมการแต่ละคนจะดำรงตำแหน่งกรรมการ เนื่องจากพิจารณาแล้วเห็นว่า กรรมการทุกท่านสามารถใช้เวลาในการเข้าประชุมได้อย่างสม่ำเสมอ อย่างไรก็ตาม ไม่มีกรรมการบริษัทท่านใดดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทจดทะเบียนเกิน 5 บริษัท และคณะกรรมการยังไม่มีนโยบายจำกัดจำนวนวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ เนื่องจากการที่กรรมการมีความเข้าใจในธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดี จะทำให้สามารถให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อทั้งบริษัทและต่อผู้ถือหุ้นได้ดี

นอกจากนี้ บริษัทยังให้ความสำคัญต่อบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการในเรื่องต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

- (1) บริษัทมีการกำหนดเป็นนโยบายกำกับดูแลกิจการ นโยบายจริยธรรมธุรกิจ และจรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานนำไปใช้เป็นแนวทางปฏิบัติงาน โดยมี

การเผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัท และส่งเสริมให้พนักงานปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

- (2) บริษัทไม่มีประวัติการกระทำผิดกฎระเบียบของสำนักงาน กสท. / ตลาดหลักทรัพย์
- (3) คณะกรรมการบริษัทมีส่วนร่วมด้วยฝ่ายบริหารในการกำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนธุรกิจ และงบประมาณของบริษัท โดยจัดให้มีการแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ
- (4) คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีระบบควบคุมภายในที่มีกลไกตรวจสอบ และถ่วงดุลที่มีประสิทธิภาพเพียงพอในการปกป้องรักษาและดูแลทรัพย์สินของบริษัท มีหน่วยงานตรวจสอบภายในเพื่อทำหน้าที่ในบริษัท รายงานทั้งต่อคณะกรรมการตรวจสอบและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- (5) แต่งตั้งให้มีเลขาธิการบริษัท เพื่อทำหน้าที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการประชุมคณะกรรมการบริษัทและประชุมผู้ถือหุ้น การจัดเตรียมระเบียบวาระการประชุม จัดทำหนังสือเชิญประชุมและรายงานการประชุม จัดทำเอกสารเกี่ยวกับการประชุม รวมทั้งจัดเก็บเอกสารที่สำคัญของกรรมการและผู้บริหาร เช่น ทะเบียนกรรมการ รายงานการมีส่วนร่วมได้เสีย พร้อมทั้งดูแลและให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการบริษัทในเรื่องข้อบังคับต่าง ๆ เพื่อให้การปฏิบัติของคณะกรรมการเป็นไปตามกฎระเบียบ ข้อบังคับที่สำนักงาน กสท. ตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้
- (6) คณะกรรมการบริษัทได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เช่น คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการตรวจสอบ โดยได้มีการกำหนดอำนาจหน้าที่ไว้อย่างชัดเจน
- (7) คณะกรรมการบริษัทมีการกำหนดการประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำเดือนละ 1 ครั้งในสัปดาห์ที่สามของเดือน รวมทั้งมีการประชุมกรณีพิเศษตามความจำเป็น ในการประชุมแต่ละครั้งมีการกำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจน ทั้งวาระเพื่อทราบ และเพื่อพิจารณา มีเอกสารประกอบการประชุมครบถ้วน เพียงพอ และจัดส่งให้คณะกรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 5 วัน เพื่อให้คณะกรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม ในการประชุมกรรมการทุกท่านสามารถอภิปรายและแสดงความคิดเห็นได้อย่างเปิดเผย โดยมีเลขาธิการคณะกรรมการบริษัททำหน้าที่บันทึกการประชุมไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และหลังจากที่ผ่านการรับรองจากที่ประชุม จะถูกจัดเก็บไว้ที่ตู้เอกสาร ฝ่ายสารสนเทศ สำนักงานใหญ่ โดยในปี 2559 บริษัทจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัททั้งหมด 35 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 4 ครั้ง คณะกรรมการบริหาร 1 ครั้ง และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 1 ครั้ง
- (8) บริษัทได้สนับสนุนให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงได้เข้าร่วมสัมมนา ในหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ พบปะแลกเปลี่ยนความเห็นกับคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งส่งเสริมให้กรรมการเข้าอบรมหลักสูตรกรรมการของสถาบันกรรมการบริษัทไทย เพื่อนำความรู้และประสบการณ์มาพัฒนาองค์กรต่อไป
- (9) การสรรหากรรมการและผู้บริหาร : เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการบริษัทจึงได้กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัท โดยมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้สรรหาบุคคลที่มีความเหมาะสมเข้ารับการคัดเลือก โดยบุคคลที่เหมาะสมจะถูกคัดเลือกโดยคณะกรรมการสรรหาฯ ซึ่งจะเป็นผู้กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหาคัดเลือก ทั้งนี้ ขึ้นกับความเหมาะสมของสถานการณ์ของบริษัทในช่วงเวลานั้น

คณะกรรมการชุดย่อย

* **คณะกรรมการบริษัท (Board of Directors)** ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2560 ประกอบด้วย

	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง
(1) นายวิจิตร สุพินิจ	ประธานกรรมการ	14 กุมภาพันธ์ 2560
(2) นายวิเศษ ภาณุทัต	รองประธานกรรมการ	27 พฤษภาคม 2553
(3) นายชวลิต สาลีผล	ประธานกรรมการบริหาร	19 มกราคม 2554
(4) นายวิวัฒน์ วิฑูรย์เถียร	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	14 กุมภาพันธ์ 2560
(5) นางรัชนิกร จินตกานนท์	กรรมการ	3 สิงหาคม 2558
(6) นายพินิจ วุฒิพันธุ์	กรรมการอิสระ	19 มกราคม 2554
(7) นางศุภณัฐ พงษ์เสริม	กรรมการอิสระ	27 พฤษภาคม 2553
(8) นายพิพัฒน์ อินทร์พงษ์พันธุ์	กรรมการอิสระ	19 มกราคม 2554
(9) นายยรรยง ศิริพันธ์	กรรมการอิสระ	9 พฤษภาคม 2559
(10) นายพงษ์ศักดิ์ พิบูลศักดิ์	กรรมการอิสระ	9 พฤษภาคม 2559
(11) นส. นรนุช ไม้แก้ว	กรรมการอิสระ	9 พฤษภาคม 2559

หมายเหตุ ! ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 นายวิเศษ ภาณุทัต ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัท และนายชวลิต สาลีผล ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และเมื่อวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2560 นายพงษ์ศักดิ์ พิบูลศักดิ์ และนส.นรนุช ไม้แก้ว ได้ขอลาออกจากกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ นส.อภิญา บริเวชานนท์ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท โดยมีอำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 รวมทั้งประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีความรับผิดชอบต่องูถือหุ้นเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท และการกำกับดูแลให้การบริหารจัดการ เป็นไปตามนโยบาย แนวทาง และเป้าหมายที่จะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่องูถือหุ้น อยู่ในกรอบของการมีจริยธรรมที่ดี และคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น ทั้งในปัจจุบัน และในระยะยาว ทั้งนี้ รวมทั้งการปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ และข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท คณะกรรมการยังได้กำหนดให้เรื่องดังต่อไปนี้ เป็นอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทในการพิจารณาอนุมัติ

ก.) นโยบาย แผนธุรกิจ เป้าหมายการลงทุน แผนงาน และงบประมาณประจำปีของบริษัท

- ข) การเสนอแต่งตั้งและสิ้นสุดสถานภาพของกรรมการ และเลขานุการบริษัท
- ค.) การแต่งตั้งและกำหนดอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการย่อย
- ง.) การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง สำหรับรายการที่มีขนาดเล็ก และขนาดกลางที่ไม่เป็นไปตามเงื่อนไขการคำปกติ แต่ยังไม่จำเป็นต้องขอมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

* **คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee)** ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2560 ประกอบด้วย

- | | | |
|-----|-------------------------|------------------------|
| (1) | นายชวลิต สาลีผล | ประธานกรรมการบริหาร |
| (2) | นายวิเศษ ภาณุทัต | รองประธานกรรมการบริหาร |
| (3) | นางรัชณีกร จินตกานนท์ | กรรมการ |
| (4) | นายวิวัฒน์ วิฑูรย์เขียว | กรรมการ |

โดยมี ส.อภิญญา บริเวชานนท์ เลขานุการบริษัทเป็นเลขานุการที่ประชุม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการบริหารมีจำนวน 3 ท่าน มีนายวิเศษ ภาณุทัต เป็นประธานกรรมการบริหาร นายชวลิต สาลีผล และนางรัชณีกร จินตกานนท์ เป็นกรรมการบริหาร

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

1. มีหน้าที่ในการบริหารกิจการของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์การประกอบกิจการของบริษัทฯ ทั้งนี้ ตามนโยบาย ข้อบังคับ หรือคำสั่งใด ๆ ที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด
2. วางแผนและกำหนดนโยบาย ทิศทาง กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ และโครงสร้างการบริหารงานให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจและสภาวะการแข่งขันในตลาด เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
3. มีอำนาจอนุมัติ และ/หรือ เห็นชอบแก่การดำเนินการใด ๆ ตามปกติ และอันเป็นการบริหารกิจการของบริษัทฯเป็นการทั่วไป
4. มีอำนาจพิจารณากลับรองหรืออนุมัติสินเชื่อ ปรับปรุงหนี้ และตัดหนี้สูญตามอำนาจที่กำหนด
5. พิจารณากลับรองนโยบาย เป้าหมาย แผนงานประจำปีของบริษัท งบประมาณประจำปีของบริษัท และข้อพิจารณาต่างๆ ที่จะได้มีการนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ หรือพิจารณาให้ความเห็นชอบ ทั้งนี้ ตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับ หรือคำสั่งของคณะกรรมการบริษัท
6. ควบคุมดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ แผนธุรกิจ และงบประมาณตามที่คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติ
7. รายงานผลการดำเนินงานในเรื่อง และภายในกำหนดเวลาดังต่อไปนี้ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ
 - 7.1 รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ รายไตรมาส
 - 7.2 รายงานอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาเห็นสมควร
8. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทฯ มอบหมาย

- * **คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (Nomination and Remuneration Committee)** ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ประกอบด้วย

- | | |
|--------------------------|-------------------------------------|
| 1. นายวิเศษ ภาณุทัต | ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 2. นายชลิต สาลีผล | กรรมการ |
| 3. นางรัชนีกร จินตกานนท์ | กรรมการ |

โดยมี นส.อภิญา บริเวชานนท์ เลขานุการบริษัทเป็นเลขานุการที่ประชุม

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

1. เสนอแนวทางและวิธีการ การจ่ายค่าตอบแทนให้แก่คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ที่คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้ง
2. ทบทวนอัตราค่าตอบแทนของกรรมการ โดยพิจารณาจากหน้าที่ความรับผิดชอบ สถานะทางการเงินของบริษัท ระดับอัตราค่าตอบแทนของธุรกิจใกล้เคียง และนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากผู้ถือหุ้น
3. พิจารณานำเสนอนโยบายให้มีการกำหนดอัตราค่าตอบแทนและผลประโยชน์โดยรวมที่สามารถชักนำ รักษาไว้ และจูงใจพนักงานที่มีความสามารถและมีคุณสมบัติตามต้องการ
4. พิจารณางบประมาณการขึ้นเงินเดือน การเปลี่ยนแปลงเงินเดือนและผลตอบแทนประจำปีของบริษัท ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัท
5. ช่วยคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัทในการประเมินผลการปฏิบัติงาน และความสามารถในการดำเนินงานของกรรมการผู้จัดการ โดยพิจารณาจากวัตถุประสงค์ในระยะสั้นและระยะยาว และเป้าหมายที่เกี่ยวข้องกับแผนธุรกิจ
6. พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อนำชื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง
7. พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง
8. ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

- * **คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)** ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งคณะ ได้แก่

- | | |
|---------------------------------|-------------------------------------|
| (1) นายพินิจ วุฒิพันธุ์ | ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ |
| (2) นางศุภณัฐ พงษ์เสริม | กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ |
| (3) นายพิพัฒน์ อินทร์พงษ์พันธุ์ | กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ |

โดยมี นางสาวกัญญา จันทรเทพ ผู้ตรวจสอบภายในเป็นผู้จัดบันทึกรายงานการประชุม

กรรมการตรวจสอบที่มีความรู้ในการสอบทานงบการเงิน

นายพินิจ วุฒิพันธุ์ เป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงิน โดยคณะกรรมการตรวจสอบทุกท่านเป็นกรรมการอิสระที่ไม่ได้เป็นเจ้าหน้าที่หรือลูกจ้างของบริษัท

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสม และมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
 - ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
 - ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
 - ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้จากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย
 - ซ) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ
8. ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ หากคณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำความผิดใด ๆ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร

1. รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
2. การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
3. การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

*** ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Officer)**

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีอำนาจหน้าที่ดูแล บริหาร ดำเนินงาน และปฏิบัติงานประจำตามปกติธุรกิจเพื่อประโยชน์ของบริษัท ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนระเบียบ มติ นโยบาย แผนงาน และงบประมาณตามที่ได้รับ มอบหมายจากคณะกรรมการ ภายใต้กรอบของกฎหมาย และขอบเขตอำนาจที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด โดยมอบอำนาจให้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีอำนาจกระทำการแทนบริษัท รวมทั้งมอบอำนาจช่วงให้แก่ผู้บริหาร และ/หรือพนักงาน และ/หรือบุคคลอื่นใดตามที่เห็นสมควร เว้นแต่กรณีดังต่อไปนี้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการบริษัท (แล้วแต่กรณี) จึงจะสามารถทำได้ ได้แก่

1. การลงทุนในการพัฒนาโครงการใด ๆ ก็ตามที่ไม่อยู่ในนโยบายประจำปีของบริษัท
2. การจัดหา ซื้อ หรือรับโอนที่ดิน หรืออสังหาริมทรัพย์อื่นใด เพื่อนำมาใช้ในกิจการงานของบริษัท ตลอดจนการขออนุญาตหรือดำเนินการใด ๆ กับหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้การดังกล่าวสำเร็จลุล่วง
3. การนำสิทธิ หรือกรรมสิทธิ์ในที่ดิน หรืออสังหาริมทรัพย์ที่เป็นทรัพย์สินของบริษัท ไปวางเป็นประกันแก่บุคคล และ/หรือ คณะบุคคล และ/หรือ นิติบุคคล และ/หรือ ส่วนราชการ และ/หรือ องค์การของรัฐ เพื่อประโยชน์ในการดำเนินงานของบริษัท
4. การขอเปิดบัญชีเงินฝากประเภทต่าง ๆ การขอยืมเงินกู้เบิกเกินบัญชี และการขอใช้บริการต่าง ๆ กับธนาคารพาณิชย์ รวมทั้งการขอเปิดบัญชีเงินฝากหรือยกเลิกการใช้บริการดังกล่าว
5. การพิจารณาอนุมัติโครงการดำเนินงาน และงบประมาณประจำปี

ทั้งนี้ การมอบอำนาจดังกล่าวข้างต้นต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจ หรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือผู้รับมอบอำนาจจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ใด (ตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด) ทำกับบริษัทหรือบริษัทย่อย ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติไว้

การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารสูงสุด

◆ กรรมการอิสระ และนิยามกรรมการอิสระ

คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีจำนวนกรรมการที่เหมาะสมกับขนาดของกิจการ โดย ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2560 บริษัทมีกรรมการจำนวน 9 คน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 4 คน และกรรมการอิสระจำนวน 5 คน โดยกรรมการอิสระคิดเป็นร้อยละ 55 ของคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย

- | | | |
|----|-----------------------------|--------------|
| 1. | นายวิจิตร สุพินิจ | กรรมการอิสระ |
| 2. | นายพินิจ วุฒิพันธุ์ | กรรมการอิสระ |
| 3. | นางศุภณัฐ พงษ์เสริม | กรรมการอิสระ |
| 4. | นายพิพัฒน์ อินทร์พงษ์พันธุ์ | กรรมการอิสระ |
| 5. | นายยรรยง ศิริพันธ์ | กรรมการอิสระ |

นิยามของ “กรรมการอิสระ” มีดังนี้

- ก. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดในบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือ นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (นับรวมบุคคลที่เกี่ยวข้องตามมาตรา 258 ตามกฎหมายหลักทรัพย์)
 - ข. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
 - ค. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
 - ง. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ หรือผู้บริหารของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ดำเนินการร่วมกัน ซึ่งเป็นผลให้ผู้ขออนุญาตหรือคู่สัญญาที่มีภาระหน้าที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของผู้ขออนุญาตหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ว่าด้วยการเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
- จ. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

- จ. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจาก บริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการ ของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- ข. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
- ช. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระ เกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

◆ การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

ในการแต่งตั้งกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่รับผิดชอบในการพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามข้อบังคับของบริษัท และเป็นผู้เสนอชื่อผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อให้ได้กรรมการมืออาชีพและมีความหลากหลาย โดยพิจารณาจากโครงสร้าง ขนาด และองค์ประกอบของคณะกรรมการ โดยจำนวนที่เสนอจะเท่ากับจำนวนกรรมการที่ครบวาระ หรือจำนวนกรรมการที่ว่างลงด้วยเหตุอื่น และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อขอความเห็นชอบจากกรรมการ จากนั้น จะนำเสนอรายชื่อกรรมการดังกล่าวต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้เลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์ต่อไป

การแต่งตั้งกรรมการ มีหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

- ก) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง ตามจำนวนหุ้นที่ตนถือ
- ข) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้สิทธิตามคะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (ก) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
- ค) บุคคลซึ่งได้คะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนที่จะพึงมี หรือพึงจะเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานที่ประชุมเป็นผู้ชี้ขาด

ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน โดยบุคคลซึ่งเข้ามาเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนเข้ามาแทน ทั้งนี้ มติของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว จะต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทมีระบบควบคุมภายในที่กำหนดเป็นระเบียบ วิธีปฏิบัติงานในทุกระบบ และมีการกำหนดอำนาจอนุมัติใช้ชัดเจน ตั้งแต่ขั้นตอนการพิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อ การอนุมัติการจ่าย การลดหย่อนหนี้ การจัดซื้อ การอนุมัติค่าใช้จ่ายต่าง ๆ และ

การอนุมัติจำหน่ายทรัพย์สินบริษัท โดยตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2559 บริษัทมีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารแล้ว และในปัจจุบัน บริษัทมีคณะกรรมการสินเชื่อเป็นผู้พิจารณาอนุมัติวงเงินกู้ยืมที่ไม่เกิน 30 ล้านบาท คณะกรรมการบริหารจะเป็นผู้พิจารณาอนุมัติวงเงินกู้ยืมที่อยู่ระหว่าง 30 – 50 ล้านบาท หากเกินวงเงินดังกล่าว จะต้องพิจารณาอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท

นอกจากนี้ บริษัทยังมีส่วนตรวจสอบภายใน ซึ่งทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงาน การอนุมัติให้เป็นไปตามอำนาจอนุมัติ เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอทุกระบบงานตลอดปี โดยมีความเป็นอิสระและสอดคล้องกับมาตรฐานสากล ขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบตามนโยบายเชิงป้องกัน เพื่อปรับปรุงการปฏิบัติงานของหน่วยงานที่ตรวจสอบ รวมทั้งมีการปรับปรุงระบบตรวจสอบภายในให้เป็นปัจจุบัน

บริษัทมีนโยบายในการควบคุมดูแลไม่ให้ผู้บริหารนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน รวมทั้งเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ โดยการควบคุมให้แต่ละฝ่ายงานสามารถเรียกข้อมูลได้เฉพาะส่วนงานของตนเท่านั้น คงเหลือผู้บริหารที่เกี่ยวข้องบางท่านที่สามารถทราบข้อมูลได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทได้จัดให้มีการให้ความรู้แก่กรรมการและผู้บริหารเพื่อรับทราบภาระหน้าที่ที่กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานการถือหลักทรัพย์ของตน ของคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะซึ่งถือหลักทรัพย์ของบริษัท รวมทั้งบทกำหนดโทษตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535

นอกจากนี้ ตามข้อบังคับในการทำงานของบริษัทได้กำหนดห้ามพนักงานเปิดเผยข้อมูลใด ๆ อันเป็นเรื่องความลับของบริษัท หากฝ่าฝืนถือว่ามีความผิดทางวินัยซึ่งมีโทษคือการเลิกจ้าง และที่ผ่านมาไม่ปรากฏว่ามีการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนแต่อย่างใด

คำตอบแทนผู้สอบบัญชี

คำตอบแทนผู้สอบบัญชี แบ่งออกเป็น

1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit fee)

- บริษัทจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ผู้สอบบัญชีของบริษัทในรอบปีบัญชี 2559 เป็นจำนวนเงินรวม 1,050,000.- บาท
- สำนักงานผู้สอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดในรอบปีบัญชี 2559 เป็นจำนวนเงินรวม 0 บาท

2. ค่าบริการอื่น (Non-audit fee)

- ไม่มี –

การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 5/2559 เมื่อวันที่ 6 มีนาคม 2560 โดยมีกรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระทั้ง 3 ท่านเข้าร่วมประชุมอย่างครบถ้วน และได้แสดงความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอ และความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในโดยอ้างอิง “แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน” ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

บริษัทให้ความสำคัญต่อการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง เพราะกระบวนการควบคุมภายในที่ดีจะส่งผลให้บริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ และบรรลุเป้าหมาย รวมถึงช่วยป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน และการแสวงหาประโยชน์โดยมิชอบของผู้บริหาร และพนักงาน นอกจากการให้ความสำคัญระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น เพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทฯ จะบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ภายใต้การกำกับดูแล และการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ โดยยึดหลักการควบคุมภายในตามแนวคิดของ COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) ซึ่งประกอบด้วย 5 องค์ประกอบหลักได้แก่

1. การควบคุมภายในองค์กร (control environment)

บริษัทฯ จัดให้มีการกำหนดโครงสร้างองค์กร และอำนาจหน้าที่ของผู้ปฏิบัติงาน ผู้บริหาร พร้อมนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติ และคู่มือการปฏิบัติงานพร้อมบทลงโทษ ไว้เป็นลายลักษณ์อักษรชัดเจน มีการแบ่งแยกหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน ผู้อนุมัติ ผู้ติดตามควบคุม และผู้ประเมินผลออกจากกัน เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และเป็นการถ่วงดุลอำนาจซึ่งกันและกัน รวมถึงการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อพิจารณาความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เพื่อพิจารณาและตัดสินใจในเรื่องต่างๆ ของบริษัทฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งมีการจัดทำแบบประเมินตนเองด้านจริยธรรมจรรยาบรรณที่ดี เพื่อเป็นการกระตุ้นการรับรู้ และปลูกจิตสำนึกที่ดีของพนักงานทุกปี

ในด้านการดูแลบุคลากร มีการกำหนดค่าตอบแทน และสวัสดิการสำหรับบุคลากรขององค์กรอย่างเหมาะสม เพื่อให้สามารถจูงใจ และรักษาบุคลากรที่มีคุณภาพไว้กับบริษัทฯ

2. การประเมินความเสี่ยง (risk assessment)

บริษัทฯ มีการประเมินอย่างสม่ำเสมอเกี่ยวกับปัจจัยเสี่ยงในการประกอบธุรกิจของบริษัท และการเปลี่ยนแปลงปัจจัยภายนอกองค์กรที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ รวมทั้งมีการติดตามผล มีข้อเสนอแนะมาตรการในการลดความเสี่ยงมาปรับให้เข้ากับธุรกิจของบริษัทฯ และมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

3. การควบคุมการปฏิบัติงาน (control activities)

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบาย และกระบวนการปฏิบัติงานที่ชัดเจน กระบวนการดูแล และการใช้ทรัพย์สินของบริษัทฯ ให้เกิดประโยชน์สูงสุด และเป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ รวมถึงการแบ่งแยกหน้าที่ การสอบทานการทำงาน เพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกันอันเป็นการป้องกันการทุจริต และพนักงานต้องไม่ละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นหรือทราบว่า มีการปฏิบัติงานหรือการกระทำที่เข้าข่ายเป็นการกระทำทุจริตคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ต้องแจ้งผ่านช่องทางที่บริษัทฯ กำหนด

4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (information and communication)

บริษัทฯ ส่งเสริมให้มีการพัฒนาระบบอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ข้อมูลต่างๆ มีความถูกต้อง และเป็นปัจจุบัน รวมทั้งมีความปลอดภัยของข้อมูล ตั้งแต่การรวบรวมข้อมูล ประมวลผลข้อมูล จัดเก็บ และติดตามผลข้อมูล เพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจอย่างเหมาะสม และมีการนำเสนอข้อมูลสารสนเทศที่จำเป็นสำหรับการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ ใช้ประกอบการตัดสินใจอย่างเพียงพอ รวมถึงจัดให้มีช่องทางการสื่อสารให้บุคคลต่างๆ ทั้งภายในบริษัทฯ และหน่วยงานภายนอกสามารถแจ้งข้อมูลที่เป็นประโยชน์หรือที่เกี่ยวกับการซื้อหรือการทุจริต การคอร์รัปชันผ่านช่องทางที่บริษัทฯ กำหนดได้

5. ระบบการติดตาม (monitoring activities)

บริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการติดตามผลการดำเนินงาน และรายงานผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับรายได้ของแต่ละประเภทธุรกิจ ต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกเดือนอย่างเป็นระบบ หน่วยงานตรวจสอบซึ่งขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ตรวจสอบและสอบทานงาน และกระบวนการต่างๆ เพื่อประเมินผลประสิทธิภาพ และประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน และระบบการบริหารความเสี่ยงของบริษัท รายงานข้อบกพร่อง พร้อมความคืบหน้าในการแก้ไขของแต่ละประเภทธุรกิจ และฝ่ายงานต่างๆ ต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกไตรมาส เพื่อให้มั่นใจว่า การดำเนินงานของบริษัท มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสม และมีประสิทธิภาพ ควบคู่กับการบริหารความเสี่ยง ให้อยู่ในระบบที่บริษัท ยอมรับได้ และการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท เพื่อให้บรรลุผลตามนโยบายของบริษัท

บริษัทจัดให้มีการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ โดยผู้รับผิดชอบในฝ่ายงานที่รับผิดชอบ และมีหน่วยงานตรวจสอบภายในทำการตรวจสอบการปฏิบัติและรายงานผลอย่างเป็นอิสระต่อคณะกรรมการตรวจสอบฯ โดยในปี 2559 คณะกรรมการตรวจสอบฯ มีการประชุมรวม 4 ครั้ง

คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอและเหมาะสม คณะกรรมการบริษัทพอใจระบบการควบคุมภายในที่มีอยู่ โดยผลจากการตรวจสอบเท่าที่ปรากฏจากหลักฐานเอกสารที่ตรวจสอบได้ ไม่ปรากฏว่ามีการปฏิบัติที่ผิดกฎหมายหรือผิดข้อบังคับแต่อย่างใด การปฏิบัติที่ผิดพลาดที่ไม่ใช่สาระสำคัญ หน่วยงานตรวจสอบภายในได้แจ้งให้ฝ่ายจัดการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทราบและดำเนินการแก้ไขแล้ว



โครงสร้างการถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีทุนจดทะเบียน 6,550,000,020 บาท เรียกชำระแล้ว 6,550,000,020 บาท โดยแบ่งเป็น

- (1) หุ้นสามัญ มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท จำนวน 6,550,000,000 บาท เรียกชำระแล้วจำนวน 13,100,000,000 หุ้น
- (2) หุ้นบุริมสิทธิแปลงสภาพ ชนิดไม่สะสมและร่วมรับเงินปันผล มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท จำนวน 40 หุ้น เรียกชำระแล้วเต็มจำนวน (อัตราปันผลร้อยละ 3 ต่อปี ซึ่งจะจ่ายในปีที่บริษัทมีกำไรและมีการตั้งสำรองตามกฎหมายและสำรองอื่น ๆ จนครบถ้วน รวมทั้งไม่มีขาดทุนสะสม)

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 อันดับแรก (ณ. วันที่ 10 มิถุนายน 2559) List of Major Shareholders (as of 10 June 2016)	จำนวนหุ้น (พาร์ 0.25 บาท) Shares	ร้อยละ (%)
1. นายวิวัฒน์ วิฑูรย์เขียว Mr. Vivat Vithoontien	2,108,000,000	8.05%
2. นายสมพงษ์ ชลคดีดำรงกุล Mr. Sompong Chonecadeedumrongkul	1,965,000,000	7.50%
3. นายกัมพล ตติยกุล Mr. Kampol Tatiyakavee	1,600,000,000	6.11%
4. นายชวลิต เศรษฐเมธีกุล Mr. Chavalit Sethameteekul	1,600,000,000	6.11%
5. นายพิสุทธิ เดชะไคยยะ Mr. Phisud Dejakaisaya	1,200,000,000	4.58%
6. นส. กนกวรรณ เล็กวิจิตร Ms. Kanokwan Lekvijit	1,198,648,000	4.57%
7. นายไชยกร บุญลพ Mr. Chaikorn Boonlop	800,000,000	3.05%
8. นายธวัช ทองแดง Mr. Art Thongtang	738,906,000	2.82%
9. นายอิทธิ ทองแดง Mr. Itti Thongtang	738,906,000	2.82%
10. นส. วior ทองแดง Ms. Vion Thongtang	738,906,000	2.82%



◆ นโยบายการจ่ายเงินปันผล

โดยปกติ บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีแล้ว แต่เนื่องจากในปีนี้ บริษัทยังคงมีขาดทุนสะสม บริษัทจึงยังไม่มีการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัท



(นายวิจิตร สุทธินิจ)
ประธานกรรมการ



(นายวิเศษ ภาณุทัต)
รองประธานกรรมการ



(นายวิวัฒน์ วิฑูรย์เถียร)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



(นายชวลิต สาลีผล)
ประธานกรรมการบริหาร



(นางศุภณัฐ พงษ์เสริม)
กรรมการตรวจสอบ



(นายพินิจ วุฒิพันธุ์)
ประธานกรรมการตรวจสอบ



(นายพิพัฒน์ อินทร์พงษ์พันธุ์)
กรรมการตรวจสอบ



(นางรัชนิกร จินตกานนท์)
กรรมการ



(นายยรรยง ศิริพันธ์)
กรรมการ

โครงสร้างการจัดการ

คณะกรรมการบริษัท (Board of Directors) ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2560 มีจำนวน 9 ท่าน ประกอบด้วย

- 1) นายวิจิตร สุพินิจ ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ
(เข้าดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2560 แทนนายพงษ์ศักดิ์ พิบูลศักดิ์ที่ลาออก โดยวาระการดำรงตำแหน่งถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562)
- 2) นายวิเศษ ภาณุทัต รองประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
(เดิมดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัทจนถึงวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2560 จึงเปลี่ยนเป็นรองประธานกรรมการบริษัท โดยวาระการดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 28 เมษายน 2559 ถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562)
- 3) นายชวลิต สาลีผล ประธานกรรมการบริหาร กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
(เดิมดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร จนถึงวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2560 จึงเปลี่ยนเป็นประธานกรรมการบริหาร โดยวาระการดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 28 เมษายน 2559 ถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562)
- 4) นายวิวัฒน์ วิฑูรย์เจียร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
(เข้าดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2560 แทนส.นรนุช ไผ่แก้วที่ลาออก โดยวาระการดำรงตำแหน่งถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562)
- 5) นางรัชนีกร จินตกานนท์ กรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
(เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 3 สิงหาคม 2558 แทนนายฐิติศักดิ์ สกฤตคุฐ์ ที่ลาออก โดยวาระการดำรงตำแหน่งถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560)
- 6) นายพินิจ วุฒิพันธุ์ กรรมการ กรรมการอิสระ
(วาระการดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 27 เมษายน 2558 ถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561)
- 7) นางศุภณัฐ พงษ์เสริม กรรมการ กรรมการอิสระ
(วาระการดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 29 เมษายน 2557 ถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560)
- 8) นายพิพัฒน์ อินทร์พงษ์พันธุ์ กรรมการ กรรมการอิสระ
(วาระการดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 27 เมษายน 2558 ถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561)
- 9) นายยรรยง ศิริพันธ์ กรรมการ กรรมการอิสระ
(วาระการดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 9 พฤษภาคม 2559 ถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562)
- 10) นายพงษ์ศักดิ์ พิบูลศักดิ์ กรรมการ กรรมการอิสระ
(เข้าดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 9 พฤษภาคม 2559 ลาออก 9 กุมภาพันธ์ 2560)
- 11) นส. นรนุช ไผ่แก้ว กรรมการ กรรมการอิสระ
(เข้าดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 9 พฤษภาคม 2559 ลาออก 9 กุมภาพันธ์ 2560)

หมายเหตุ ! ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 นายวิเศษ ภาณุทัต ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัท และนายชวลิต สาสิทธิ์
ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และเมื่อวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2560 นายพงษ์ศักดิ์ พิบูลศักดิ์ และนส.นรนาช ไผ่แก้ว ได้ขอ
ลาออกจากกรรมการบริษัท

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท ประกอบด้วย นายวิเศษ ภาณุทัต นายชวลิต สาลีผล และ นางรัชนีกร จินตกานนท์ โดยกรรมการสองในสามคนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

ภายหลังวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2560 กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท ประกอบด้วย นายวิเศษ ภาณุทัต นายชวลิต สาลีผล นางรัชนีกร จินตกานนท์ และนายวิวัฒน์ วิฑูรย์เกียรติ โดยกรรมการสองในสี่คนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

การประชุมคณะกรรมการบริษัท

ในปี 2559 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีการประชุมทั้งหมด 41 ครั้ง แบ่งออกเป็นการประชุมคณะกรรมการคณะต่าง ๆ ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง)			
		คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการ การบริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
1. คุณวิเศษ ภาณุทัต	ประธานกรรมการ	35 / 35	1 / 1	-	1 / 1
2. คุณชวลิต สาลีผล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	35 / 35	1 / 1	-	1 / 1
3. คุณรัชนีกร จินตกานนท์	กรรมการ	31 / 35	1 / 1	-	1 / 1
4. คุณพินิจ วุฒิพันธุ์	ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	35 / 35	-	4 / 4	-
5. คุณศุภณัฐ พงษ์เสริม	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	35 / 35	-	4 / 4	-
6. คุณพิพัฒน์ อินทร์พงษ์พันธุ์	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	34 / 35	-	4 / 4	-
7. คุณพงษ์ศักดิ์ พิบูลศักดิ์ (ได้รับแต่งตั้งเมื่อ 9 พฤษภาคม 2559)	กรรมการอิสระ	20 / 22	-	-	-
8. คุณยรรยง ศิริพันธ์ (ได้รับแต่งตั้งเมื่อ 9 พฤษภาคม 2559)	กรรมการอิสระ	20 / 22	-	-	-
9. คุณนรุต ไข่แก้ว (ได้รับแต่งตั้งเมื่อ 9 พฤษภาคม 2559)	กรรมการอิสระ	22 / 22	-	-	-

ทั้งนี้ การประชุมทุกครั้งได้มีการจัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการพร้อมให้คณะกรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

ผู้บริหาร (Executive Officer) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ประกอบด้วย

- | | |
|-----------------------------|---|
| 1. นายชวลิต สาสีผล | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 2. นางสาวอภิญญา บริเวชานนท์ | ผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายสารสนเทศ / ฝ่ายบริหาร |
| 3. นางสาวจิราภรณ์ แมตสธาน | ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ |
| 4. นางสาววิภาจรี ธนุเศรษฐ | ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน |
| 5. นายศุภนิช วงศาโรจน์ | ผู้จัดการฝ่ายกฎหมาย |

อนึ่ง เมื่อวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2560 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้งนายวิวัฒน์ วิฑูรย์เอียด เป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหารแทนคุณชวลิต สาสีผล และเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2560 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้งนายเกริกเกียรติ กู้เกียรติพันธ์ เป็นกรรมการผู้จัดการสายธุรกิจ และนายกัญญ์ณณัฐ บุญสุนานนท์ เป็นกรรมการผู้จัดการ สายปฏิบัติการสินเชื่อ

เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้งให้ นส.อภิญญา บริเวชานนท์ ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 28 กรกฎาคม 2551 โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัทปรากฏตามประวัติกรรมการและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาเสนอแนวทางในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ โดยกำหนดเป็นนโยบายว่าค่าตอบแทนจะต้องอยู่ในลักษณะที่เปรียบเทียบได้กับกิจการที่มีขนาดใกล้เคียงกันที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกัน คำนึงถึงภาระหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการแต่ละท่าน และจะต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ได้มีมติให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณารายละเอียดการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ แต่รวมแล้วไม่เกิน 2.20 ล้านบาท และกำหนดค่าเบี้ยประชุม ดังนี้

- ประธานกรรมการไม่เกิน 25,000 บาทต่อครั้ง
- กรรมการไม่เกิน 20,000 บาท/ครั้ง/คน

ในปี 2559 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ รายละเอียดดังนี้

รายชื่อ	ค่าตอบแทน (รายเดือน)	ค่าเบี้ยประชุม				โบนัส กรรมการ	รวม
		คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหา และกำหนด ค่าตอบแทน		
1. คุณวิเศษ ภาณุทัต (ประธานกรรมการ)	180,000	168,000	14,000	-	12,000	100,000	474,000
2. คุณชวลิต สาลิผล (ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)	120,000	96,000	10,000	-	10,000	100,000	336,000
3. คุณรัชนีกร จินตกานนท์ (กรรมการ)	120,000	96,000	10,000	-	10,000	41,667	236,000
4. คุณพินิจ วุฒิพันธุ์ (ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ)	120,000	96,000	-	96,000	-	100,000	412,000
5. คุณศุภณัฐ พงษ์เสริม (กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ)	120,000	96,000	-	72,000	-	100,000	388,000
6. คุณพิพัฒน์ อินทร์พงษ์พันธุ์ (กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ)	120,000	96,000	-	72,000	-	100,000	388,000
7. คุณพงษ์ศักดิ์ พิบูลศักดิ์ (กรรมการอิสระ) (ได้รับแต่งตั้งเมื่อ 9 พฤษภาคม 2559)	80,000	64,000	-	-	-	-	144,000
8. คุณยรรยง ศิริพันธ์ (กรรมการอิสระ) (ได้รับแต่งตั้งเมื่อ 9 พฤษภาคม 2559)	80,000	64,000	-	-	-	-	144,000
9. คุณนรณัฐ ไผ่แก้ว (กรรมการอิสระ) (ได้รับแต่งตั้งเมื่อ 9 พฤษภาคม 2559)	80,000	64,000	-	-	-	-	144,000
รวม	1,020,000	840,000	34,000	240,000	32,000	541,667	2,707,667

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ค่าตอบแทนของผู้บริหารของบริษัท ตามนโยบายของสำนักงาน กสท. คือผู้บริหารระดับผู้จัดการขึ้นไปอยู่ในรูปของเงินเดือน เงินประกันสังคม เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และโบนัส ดังนี้

	ปี 2557	ปี 2558	ปี 2559
จำนวนผู้บริหาร (คน)	7	6	6 (ลาออกระหว่างปี 1 คน)
เงินเดือน เงินประกันสังคม และโบนัส	8,543,810.25	9,439,385.00	9,272,100.00
เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (บริษัทสมทบในอัตรา 5 % ของเงินเดือน)	385,752.00	403,619.25	415,860.00
ค่าตอบแทนรวม	8,929,562.25	9,843,004.25	9,687,960.00

บุคลากร

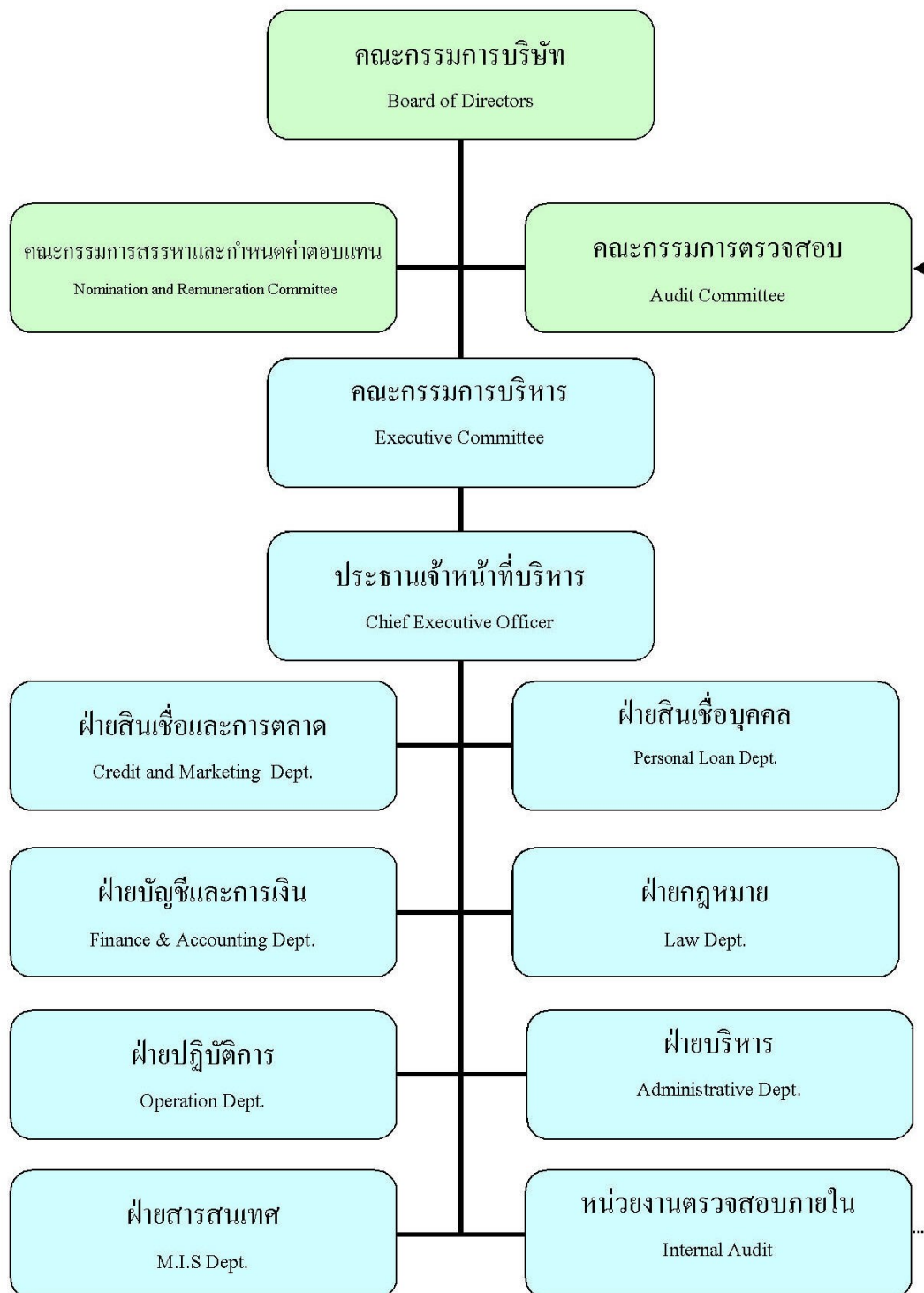
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556, 2557, 2558 และ 2559 บริษัทมีพนักงานประจำรวมทั้งสิ้น 19 คน, 19 คน, 19 คน และ 33 คน ตามลำดับ (ไม่รวมผู้บริหารตามคำนิยามของสำนักงาน กสท. จำนวน 8 คน, 7 คน, 6 คน และ 5 คนตามลำดับ) บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงานจำนวนทั้งสิ้น 7,484,677.82 บาท, 7,927,009.81 บาทและ 15,479,408.20 บาทตามลำดับ ซึ่งผลตอบแทนได้แก่ เงินเดือน ค่าล่วงเวลา เงินโบนัส เงินประกันสังคม และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น โดยแบ่งพนักงานตามสายงานหลักได้ดังนี้

สายงานหลัก	จำนวนพนักงาน (คน)			
	31 ธค. 2556	31 ธค. 2557	31 ธค. 2558	31 ธค. 2559
สินเชื่อและการตลาด	3	2	3	7
สินเชื่อบุคคล	2	3	1	1
กฎหมาย	2	2	2	2
ปฏิบัติการ	1	1	1	2
พัฒนารูธุรกิจ	-	-	-	3
บัญชีและการเงิน	3	3	3	4
บริหาร	3	3	3	3
สารสนเทศ	1	1	1	3
ส่วนตรวจสอบภายใน	1	1	1	2
สาขาเชียงใหม่	2	2	2	4
สาขาโคราช	1	1	2	3
รวม	19	19	19	34

นโยบายการพัฒนาบุคลากร

1. บริษัทมีนโยบายในการอบรมพัฒนาพนักงานอย่างสม่ำเสมอทั้งจากภายในและภายนอกองค์กร เพื่อเพิ่มความรู้ และพัฒนาทักษะความสามารถของพนักงานทุกระดับ โดยพิจารณาจากคุณวุฒิ ประสบการณ์ และตำแหน่งงาน
2. บริษัทมีการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม ถูกต้องตามที่กฎหมายกำหนด และการให้ผลตอบแทนการทำงานอย่างเหมาะสม
3. บริษัทจัดให้มีสวัสดิการการตรวจสุขภาพประจำปีทั่วไป และการตรวจสุขภาพเฉพาะตามอายุให้แก่พนักงาน การประกันชีวิตกลุ่มให้กับพนักงาน เพื่อเป็นการเพิ่มคุณภาพชีวิตที่ดีของพนักงาน

โครงสร้างองค์กร



ประวัติคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัท

นายวิจิตร สุพินิจ

ตำแหน่ง	: ประธานกรรมการบริษัท / กรรมการอิสระ	
อายุ	: 75 ปี	
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	: 14 กุมภาพันธ์ 2560	
การศึกษา	: M.A. Yale University, U.S.A. B.A. (Econ.) Hons. The University of Manchester, England G.C.E. (Advanced Level), Southend College of Technology, England ประกาศนียบัตรหลักสูตร DAP, RCP, ACP, CGI จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	
สัดส่วนการถือหุ้น	: - ไม่มี -	
ประสบการณ์	: 2560 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการบริษัท บมจ.สยามเจนเนอรัลแฟคตอรี 2558 – ปัจจุบัน ประธานคณะที่ปรึกษา บมจ.เคเทค คอนสตรัคชั่น 2558 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการบริษัท บมจ.แอฟเฟิล เวิลด์ไฮสดีส์ 2556 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการบริษัท บมจ.หลักทรัพย์ แอฟเฟิลเวลธ์ 2550 – ปัจจุบัน คณบดี บัณฑิตวิทยาลัย สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยสยาม 2551 – 2556 กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) 2551 – 2554 ประธานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) 2549 – 2558 ประธานกรรมการ บริษัท จีเอสดี จำกัด (มหาชน) 2546 – 2550 ประธานกรรมการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2546 – 2550 ประธานกรรมการ บรรษัทบริหารสินทรัพย์สถาบันการเงิน ของกระทรวงการคลัง 2536 – 2539 ประธานกรรมการ ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย 2533 – 2539 ประธานกรรมการและผู้อำนวยการธนาคารแห่งประเทศไทย	

นายวิเศษ ภาณุทัต

ตำแหน่ง	: รองประธานกรรมการบริษัท	
อายุ	: 73 ปี	
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	: 12 ธันวาคม 2546	
การศึกษา	: มหบัณฑิต บริหารการจัดการ สถาบันศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Mini MBA. บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาตรี รัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประกาศนียบัตรหลักสูตร DAP, DCP จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	
สัดส่วนการถือหุ้น	: - ไม่มี -	
ประสบการณ์	: 2559 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการตรวจสอบ บจ.มาสด้า ชลบุรี 2559 – ปัจจุบัน รองประธานกรรมการบริษัท บมจ.สยามเจนเนอรัลแฟคตอรี 2557 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ บมจ. สโตนวีน 2542 – ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ บมจ. สิ้นมั่นคงประกันภัย 2553 – 2559 ประธานกรรมการบริษัท บมจ.สยามเจนเนอรัลแฟคตอรี 2546 – 2554 กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน / กรรมการอิสระ บมจ.ประสิทธิ์พัฒนา, เครือโรงพยาบาลพญาไท 2550 – 2553 กรรมการ บมจ.เจนเนอรัล เอนจิเนียริง 2549 – 2553 กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ บมจ. ดราگونวัน	

นายชวลิต สาลีผล

ตำแหน่ง	: ประธานกรรมการบริหาร
อายุ	: 69 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	: 12 ธันวาคม 2546
การศึกษา	: มหาบัณฑิต บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรังสิต ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาตรี บัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประกาศนียบัตรหลักสูตร DAP จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
สัดส่วนการถือหุ้น	: - ไม่มี -
ประสบการณ์	: 2559 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการบริหาร บมจ.สยามเจเนอรัลแฟคตอรี 2558 – ปัจจุบัน กรรมการ บจ. บลิสไทย แอสเสท 2544 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการบริษัท บจ. เอสจีบีเอสโซซิเอทส์ 2554 – 2559 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ.สยามเจเนอรัลแฟคตอรี 2555 – 2557 ประธานกรรมการบริษัท บมจ.โซลูชั่น คอนเนอร์ (1998) 2554 – 2556 ประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ.ประสิทธิ์พัฒนา 2549 – 2556 กรรมการ โรงพยาบาลพญาไท 1, 2 และ 3 2551 – 2554 อนุกรรมการ สำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน 2550 – 2554 กรรมการตรวจสอบ บมจ.โรงพยาบาลศรีราชานคร 2546 – 2554 ประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. สยามเจเนอรัลแฟคตอรี

นายวิวัฒน์ วิทยุธีร

ตำแหน่ง	: ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
อายุ	: 57 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	: 14 กุมภาพันธ์ 2560
การศึกษา	: ปริญญาเอก เศรษฐศาสตร์ระหว่างประเทศ มหาวิทยาลัยนิวยอร์ก สหรัฐอเมริกา ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยนิวยอร์ก สหรัฐอเมริกา ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยนิวยอร์ก สหรัฐอเมริกา ประกาศนียบัตรหลักสูตร DAP จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
สัดส่วนการถือหุ้น	: 850,633,000 หุ้น
ประสบการณ์	: 2560 – ปัจจุบัน ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ.สยามเจเนอรัลแฟคตอรี 2557 – 2558 กรรมการ บจ. เอแคป คอร์ปอเรท เซอร์วิสเชส 2557 – 2558 กรรมการ บจ. เอแคป คอนซัลตัง 2557 – 2558 กรรมการ บจ. โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ 2557 – 2558 กรรมการ บจ. โปรเฟสชันแนล คอลเลคชั่น 2557 – 2558 กรรมการ บบส. เอแคป (เอเซีย) 2554 – 2558 กรรมการ บจ. ออร์ม แคปปิตอล แอ็ดไวเซอร์ ฟิที 2550 – 2558 กรรมการ บจ.แคปปิตอล โอเค 2543 – 2558 ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ.เอแคป แอ็ดไวเซอร์ 2550 – 2556 กรรมการ บจ.เอแคป (มาเลเซีย) เอสดีเอ็น บีเอส

นายพินิจ วุฒิพันธุ์

ตำแหน่ง	: ประธานกรรมการตรวจสอบ/ กรรมการอิสระ
อายุ	: 69 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	: 24 มีนาคม 2547
การศึกษา	: บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ประกาศนียบัตรหลักสูตร DAP, DCP จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
สัดส่วนการถือหุ้น	: - ไม่มี -
ประสบการณ์	: 2556 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ บมจ.นิวส์ เน็ตเวิร์ค คอร์ปอเรชั่น 2554 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ บมจ.สยามเจเนอรัลแฟคตอรี 2546 – ปัจจุบัน ผู้ตรวจสอบภายใน มหาวิทยาลัยรังสิต 2553 – 2554 ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ บจ.เปาโลเมติก 2552 – 2554 ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ บจ.เฮลท์ เน็ตเวิร์ค 2547 – 2554 กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ บมจ.สยามเจเนอรัลแฟคตอรี 2552 – 2553 คณะอนุกรรมการตรวจสอบและประเมินผล สำนักงานส่งเสริมอุตสาหกรรมซอฟต์แวร์แห่งชาติ

นางรัชนิกร จินตกานนท์

ตำแหน่ง	: กรรมการบริหาร
อายุ	: 46 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	: 3 สิงหาคม 2558
การศึกษา	: Master's degree in Business Administration (MBA) with a major in Finance San Francisco State University, CA, U.S.A ครุศาสตรบัณฑิต สาขาวิชาบริหารธุรกิจ (เกียรตินิยมอันดับ 2) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประกาศนียบัตรหลักสูตร DAP สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
สัดส่วนการถือหุ้น	: 291,650,000 หุ้น
ประสบการณ์	: 2558 – ปัจจุบัน กรรมการ บมจ.สยามเจเนอรัลแฟคตอรี 2557 – 2558 กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ บมจ.อาร์พีซี 2554 – 2556 กรรมการบริษัท บมจ.โซลูชั่น คอนเนอรั (1998) 2545 – 2546 ผู้ช่วยผู้อำนวยการอาวุโส สายงานการลงทุนและพัฒนา บลจ. แอสเซทพลัส 2544 – 2545 ผู้ช่วยผู้อำนวยการอาวุโส สายงานการพัฒนาธุรกิจ บมจ.หลักทรัพย์ บัวหลวง

นางศุภณัฐ พงษ์เสริม

ตำแหน่ง	: กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ
อายุ	: 56 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	: 24 มีนาคม 2547
การศึกษา	: เนติบัณฑิตไทย สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา นิติศาสตร์บัณฑิต คณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประกาศนียบัตรหลักสูตร DAP, DCP, CSP, FND จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
สัดส่วนการถือหุ้น	: - ไม่มี -
ประสบการณ์	: 2547 – ปัจจุบัน ผู้อำนวยการประจำสำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้อำนวยการฝ่ายกฎหมาย บมจ. ประสิทธิ์พัฒนา, เครือโรงพยาบาลพญาไท 2547 – ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ บมจ. สยามเจเนอรัลแฟคตอรี 2550 – 2552 กรรมการ บมจ. โรงพยาบาลศรีราชานคร 2548 – 2550 กรรมการ บจ. เปาโลเมดิค 2546 – 2547 กรรมการ บจ. บิ๊ก ดีเวลลอปเม้นท์ แพลนเนอร์

นายพิพัฒน์ อินทร์พงษ์พันธุ์

ตำแหน่ง	: กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ
อายุ	: 57 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	: 6 กันยายน 2553
การศึกษา	: เนติบัณฑิตไทย สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา ปี 2524 นิติศาสตร์บัณฑิต ปี 2523 ประกาศนียบัตรหลักสูตร DAP จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
สัดส่วนการถือหุ้น	: - ไม่มี -
ประสบการณ์	: 2554 – ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ บมจ. สยามเจเนอรัลแฟคตอรี 2548 – 2554 กรรมการ บมจ. ไคโดมอน กรุ๊ป 2548 – 2554 กรรมการ บมจ. ศูนย์การแพทย์ไทย 2553 – 2554 กรรมการ บมจ. สยามเจเนอรัลแฟคตอรี

นายรณรงค์ ศิริพันธ์

ตำแหน่ง	: กรรมการ / กรรมการอิสระ
อายุ	: 71 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	: 28 เมษายน 2559
การศึกษา	: ปริญญาโท บริหารด้านกฎหมาย มหาวิทยาลัยเคโอะ กรุงโตเกียว ญี่ปุ่น นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประกาศนียบัตร ด้านภาษาอังกฤษ และการบริหาร วิทยาลัยแคนเบอร์รา ออสเตรเลีย
สัดส่วนการถือหุ้น	: - ไม่มี -
ประสบการณ์	: 2559 – ปัจจุบัน กรรมการ / กรรมการอิสระ บมจ. สยามเจเนอรัลแฟคตอรี 2554 – 2555 กรรมการ บจ. เปาโลเมดิค

นายพงษ์ศักดิ์ พิบูลศักดิ์

ตำแหน่ง : กรรมการ / กรรมการอิสระ

อายุ : 63 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง : 28 เมษายน 2559

วันที่ลาออก : 9 กุมภาพันธ์ 2560

การศึกษา : ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ (วิศวกรรมอุตสาหกรรม) มหาวิทยาลัยขอนแก่น
ประกาศนียบัตรหลักสูตร DCP จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

สัดส่วนการถือหุ้น : - ไม่มี -

ประสบการณ์ : 2559 – 2560 กรรมการ / กรรมการอิสระ บมจ. สยามजेनेอรัลแฟคตอรี
2558 – ปัจจุบัน ที่ปรึกษา บจ. อมตะ วอเตอร์
2558 – ปัจจุบัน ที่ปรึกษานุกรณาธิการขับเคลื่อนการปฏิรูประบบวิทยาศาสตร์ สภาขับเคลื่อนการปฏิรูปประเทศ
2557 – 2559 รองเลขาธิการงานเศรษฐกิจและโลจิสติกส์, กรรมการบริหาร, รองประธานคณะกรรมการสายงานส่งเสริมการค้าชายแดน สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย

นางสาวนรนุช ไข่แก้ว

ตำแหน่ง : กรรมการ / กรรมการอิสระ

อายุ : 61 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง : 28 เมษายน 2559

วันที่ลาออก : 9 กุมภาพันธ์ 2560

การศึกษา : พานิชยศาสตรมหาบัณฑิต สาขาการจัดการทั่วไป จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
บริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยรามคำแหง
ประกาศนียบัตรหลักสูตร CFO จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

สัดส่วนการถือหุ้น : - ไม่มี -

ประสบการณ์ : 2559 – 2560 กรรมการ / กรรมการอิสระ บมจ. สยามजेनेอรัลแฟคตอรี
2550 – ปัจจุบัน ผู้ตรวจสอบภายใน มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ
2526 – 2550 ผู้อำนวยการสำนักบริหารการเงิน มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

นายเกริกเกียรติ กุเกียรติพันธ์

ตำแหน่ง	: กรรมการผู้จัดการ สายธุรกิจ
อายุ	: 57 ปี
การศึกษา	: Mini M.B.A. สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (นิด้า) เศรษฐศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง
สัดส่วนการถือหุ้น	: - ไม่มี -
ประสบการณ์	: 2560 – ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ สายธุรกิจ บมจ. สยามजेनेอรัลแฟคตอรี 2557 – 2559 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานการตลาดและกิจการสาขา บมจ.อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง 2554 – 2557 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานสินเชื่อ บมจ.อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง

นายกัญญ์ณัญญ์ บุญสุหานนท์

ตำแหน่ง	: กรรมการผู้จัดการ สายปฏิบัติการสินเชื่อ
อายุ	: 48 ปี
การศึกษา	: Master of Science in Administration, Boston, Massachusetts, U.S.A. บริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาการจัดการธุรกิจระหว่างประเทศ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
สัดส่วนการถือหุ้น	: 18,700,000 หุ้น
ประสบการณ์	: 2560 – ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ สายปฏิบัติการสินเชื่อ บมจ. สยามजेनेอรัลแฟคตอรี 2558 – 2559 กรรมการผู้จัดการ บจ.แคปปิตอล โอเค และ บจ. โกลบอล เซอร์วิส เซนเตอร์ 2547 – 2558 ผู้บริหารระดับสูงด้านสินเชื่อเงินกู้ส่วนบุคคล และเงินกู้รถจักรยานยนต์ ฝ่ายการตลาด และการขาย บจ.แคปปิตอล โอเค และ บจ. โกลบอล เซอร์วิส เซนเตอร์

นางสาวกัญญา บริเวณานนท์

ตำแหน่ง	: เลขานุการบริษัท / ผู้จัดการอาวุโส
อายุ	: 48 ปี
การศึกษา	: บรบ. พาณิชยศาสตร์ (เกียรตินิยม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประกาศนียบัตรหลักสูตร DAP, CSP, EMT จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
สัดส่วนการถือหุ้น	: - ไม่มี -
ประสบการณ์	: 2551 – ปัจจุบัน เลขานุการบริษัท บมจ. สยามजेनेอรัลแฟคตอรี 2551 – ปัจจุบัน ผู้จัดการอาวุโส บมจ. สยามजेनेอรัลแฟคตอรี 2547 – 2553 กรรมการ บมจ. สยามजेनेอรัลแฟคตอรี 2540 – 2551 ผู้จัดการฝ่ายสารสนเทศ บมจ. สยามजेनेอรัลแฟคตอรี 2543 – 2551 รักษาการผู้จัดการฝ่ายบริหาร บมจ. สยามजेनेอรัลแฟคตอรี

นางสาวจิราภรณ์ แมตสตัน

ตำแหน่ง : ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ
อายุ : 50 ปี
การศึกษา : บธบ. การเงินการธนาคาร มหาวิทยาลัยรามคำแหง
สัดส่วนการถือหุ้น : - ไม่มี -
ประสบการณ์ : 2545 – ปัจจุบัน ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ บมจ. สยามजेनेอรัลแฟคตอรี
2540 - 2544 ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ บมจ. สยามजेनेอรัลแฟคตอรี

นางสาววิภาจรี หนูเศรษฐ

ตำแหน่ง : ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน
อายุ : 48 ปี
การศึกษา : ศศป. (การบัญชี) สถาบันราชภัฏสวนสุนันทา
สัดส่วนการถือหุ้น : - ไม่มี -
ประสบการณ์ : 2545 – ปัจจุบัน ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน บมจ. สยามजेनेอรัลแฟคตอรี
2542 - 2544 ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน บมจ. สยามजेनेอรัลแฟคตอรี

นายศุภกิจ วงศาโรจน์

ตำแหน่ง : ผู้จัดการฝ่ายกฎหมาย
อายุ : 58 ปี
การศึกษา : นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง
สัดส่วนการถือหุ้น : - ไม่มี -
ประสบการณ์ : 2556 – ปัจจุบัน ผู้จัดการฝ่ายกฎหมาย บมจ. สยามजेनेอรัลแฟคตอรี
2559 – ปัจจุบัน ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อบุคคล, ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อพาณิชย์
บมจ. สยามजेनेอรัลแฟคตอรี
2554 – 2555 ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายพัฒนาสินเชื่อ บมจ. สยามजेनेอรัลแฟคตอรี
2550 – 2553 กรรมการผู้จัดการ บจ. วงศ์วิชา บีซีเนส แอนด์ ลอว์

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

สรุปผลการดำเนินงาน

(หน่วย : ล้านบาท)

	ปี 2556	ปี 2557	ปี 2558	ปี 2559	เปลี่ยนแปลง 2558-2559	
					เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้จากการให้สินเชื่อ	26.99	42.79	58.32	115.07	56.75	97.31
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญกลับรายการ	10.72	22.25	4.44	0.59	(3.85)	-86.71
รายได้รวม	38.91	72.59	64.60	115.66	51.06	79.04
ดอกเบี้ยจ่าย	(1.62)	(1.62)	(1.65)	(0.99)	(0.66)	-40.00
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	(29.76)	(32.60)	(36.41)	(50.50)	14.09	38.70
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(2.88)	(2.37)	(0.84)	(0.04)	(0.80)	-95.24
กำไรสุทธิ ก่อนภาษีเงินได้	4.65	36.00	25.70	64.12	38.42	149.49
ภาษีเงินได้	-	10.79	(8.28)	41.49	(49.77)	-601.08
กำไรสุทธิ	4.65	46.79	17.42	105.62	88.20	506.31
กำไรสุทธิไม่รวมรายการจัดเก็บหนี้ NPL และรายได้อื่น ๆ	(7.27)	16.99	11.15	95.09	83.94	752.82

จากงบกำไรขาดทุนงวดประจำปี 2559 บริษัทมีรายได้รวมสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 115.66 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 51.06 ล้านบาท รายได้ที่เพิ่มขึ้นมาจากรายได้จากการให้สินเชื่อจำนวน 115.07 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 56.75 ล้านบาท โดยเป็นการเพิ่มขึ้นจากรายได้สินเชื่อเงินให้กู้ยืมจำนวน 46.37 ล้านบาท สืบเนื่องจากนโยบายการขยายสินเชื่อประเภทนี้ด้วยเหตุที่เป็นสินเชื่อที่มีหลักประกัน และมีความเสี่ยงต่ำ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญกลับรายการจำนวน 0.59 ล้านบาท ลดลงจากปี 2558 จำนวน 3.85 ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายดำเนินงานงวดประจำปี 2559 สิ้นสุด 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 50.50 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 14.09 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้น 38.70% รายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญลดลงจากปี 2558 จำนวน 0.80 ล้านบาท คิดเป็นลดลง 95.24% ดอกเบี้ยจ่ายลดลงเล็กน้อย ทำให้สิ้นสุด 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีกำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้จำนวน 64.12 ล้านบาท เพิ่มขึ้นกว่าปี 2558 จำนวน 38.42 ล้านบาท เมื่อรวมกับรายการสินทรัพย์ภาษีเงินได้จำนวน 41.49 ล้านบาท ทำให้บริษัทมีกำไรสุทธิจำนวน 105.62 ล้านบาท

ทั้งนี้ เนื่องจากบริษัทมีเงินสดสำหรับการให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตาม บริษัทยังคงเน้นความระมัดระวังในการให้สินเชื่อ และขยายลูกหนี้สินเชื่อไปอย่างมั่นคง

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

	ปี 2559	ปี 2558
อัตราส่วนกำไรขั้นต้น (%)	98.63%	90.58%
อัตรากำไรสุทธิ (%)	91.31%	26.97%
อัตราส่วนสภาพคล่อง (x)	36.61	40.26
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (x)	0.03	0.03
EPS (THB/SHARE) (มูลค่าที่ตราไว้ 1.00 บาทต่อหุ้น)	-	0.0026
BVPS (THB/SHARE) (มูลค่าที่ตราไว้ 1.00 บาทต่อหุ้น)	-	0.054
EPS (THB/SHARE) (มูลค่าที่ตราไว้ 0.50 บาทต่อหุ้น)	0.0081	-
BVPS (THB/SHARE) (มูลค่าที่ตราไว้ 0.50 บาทต่อหุ้น)	0.115	-

หมายเหตุ ! ปรับมูลค่าที่ตราไว้จาก 0.25 บาทต่อหุ้นเป็น 0.50 บาทต่อหุ้นเมื่อวันที่ 12 กรกฎาคม 2559

โดยงบการเงินสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีอัตรากำไรขั้นต้นและอัตรากำไรสุทธิเท่ากับ 98.63% และ 91.31% ตามลำดับซึ่งเป็นอัตราส่วนที่ดีขึ้นกว่าปี 2559 โดยอัตราส่วนกำไรขั้นต้นของบริษัทค่อนข้างสูงเนื่องจากบริษัทไม่มีหนี้เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ทำให้ต้นทุนทางการเงินต่ำ บริษัทมีอัตราส่วนสภาพคล่อง (Current Ratio) ค่อนข้างสูง คืออยู่ที่ 40.26 เท่าในปี 2558 และ 36.61 เท่าในปี 2559 นอกจากนี้ อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทในปี 2559 เท่ากับ 0.03 เท่า คงที่เท่ากับปี 2558 ในปี 2558 มีกระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 256.18 ล้านบาท และในปี 2559 มีกระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 293.98 ล้านบาท จากการขยายตัวของการให้ลูกหนี้สินเชื่อ ซึ่งเป็นไปตามสภาวะปกติของบริษัท

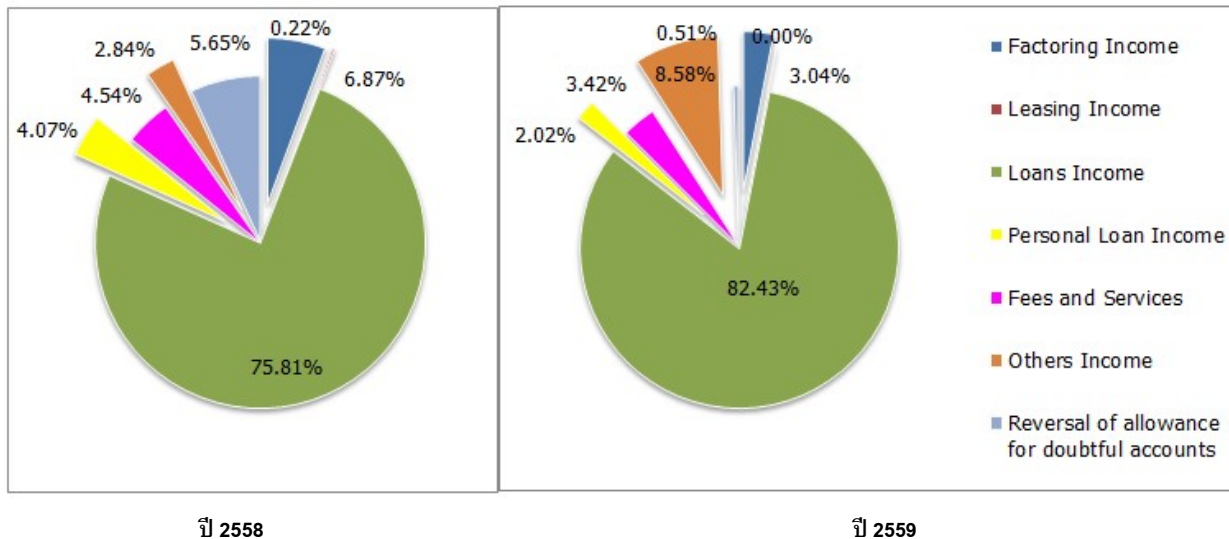
รายได้และค่าใช้จ่าย

โครงสร้างรายได้

(หน่วย : พันบาท)

งบกำไรขาดทุน	ปี 2556	ปี 2557	ปี 2558	ปี 2559
รายได้จากการให้สินเชื่อ				
- การซื้อสิทธิเรียกร้อง	5,468	4,420	3,650	3,516
- สัญญาเช่าทางการเงิน	2,112	229	143	-
- สินเชื่อส่วนบุคคล	2,669	2,541	2,630	2,336
- สินเชื่อเงินให้กู้ยืม	12,512	32,490	48,968	95,338
- ค่าธรรมเนียมและบริการ	4,229	3,115	2,933	3,957
- รายได้อื่น ๆ	1,203	7,544	1,832	9,928
- ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญกลับรายการ	10,719	22,250	4,439	590
รายได้รวม	38,912	72,589	64,596	115,666
รายได้จากการดำเนินการ ไม่รวมการจัดเก็บหนี้ NPL และรายได้อื่น ๆ	26,990	42,795	58,325	115,075

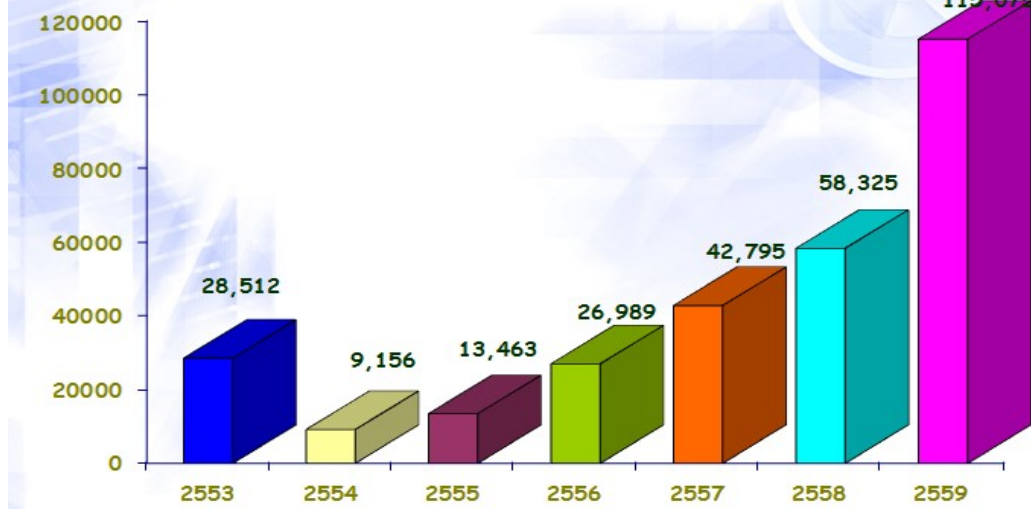
งบกำไรขาดทุน	ปี 2556	ปี 2557	ปี 2558	ปี 2559
ค่าใช้จ่าย				
- ค่าใช้จ่ายเงินเดือนและพนักงาน	(16,273)	(18,785)	(18,445)	(25,590)
- ค่าใช้จ่ายในการบริหารอื่น	(13,490)	(13,819)	(17,969)	(24,911)
- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(2,877)	(2,368)	(833)	(45)
ค่าใช้จ่ายรวม	(32,640)	(34,972)	(37,247)	(50,546)
กำไรก่อนต้นทุนทางการเงิน	6,272	37,617	27,349	65,120
- ต้นทุนทางการเงิน	(1,619)	(1,619)	(1,646)	(995)
กำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้ (EBT)	4,653	35,997	25,702	64,125
- ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	10,790	(8,280)	41,492
กำไรสุทธิ	4,653	46,788	17,422	105,617
กำไรสุทธิ ไม่รวมรายการจัดเก็บหนี้ NPL และรายได้ อื่น ๆ	(7,269)	16,994	11,151	95,099



จากงบกำไรขาดทุนงวดประจำปี 2559 บริษัทมีรายได้รวมสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 115.66 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 51.06 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 79.04 โดยบริษัทมีรายได้หลักเพิ่มขึ้นในธุรกิจสินเชื่อเงินให้กู้ยืม โดยหากพิจารณารายได้สินเชื่อรวม (ไม่รวมรายได้จากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญกลับรายการ) จะเห็นว่า รายได้สินเชื่อรวมของบริษัทเพิ่มขึ้นมา โดยตลอดจากการขยายสินเชื่อมาตั้งแต่ปี 2556 โดยเพิ่มขึ้นจาก 26.99 ล้านบาทในปี 2556, เป็น 42.79 ล้านบาทในปี 2557, เป็น 58.32 ล้านบาทในปี 2558 และเป็น 115.07 ล้านบาทในปี 2559 คิดเป็นรายได้จากการให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจากปี 2558 ร้อยละ 97.31

รายได้จากการให้สินเชื่อ (ล้านบาท)

Total Revenue from credit (MB)



รายได้หลักของบริษัทมาจากรายได้สินเชื่อเงินให้กู้ยืมจำนวน 95.34 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 46.37 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 94.69 การให้บริการสินเชื่อเงินให้กู้ยืมมากขึ้นเนื่องจากเป็นสินเชื่อที่มีหลักประกัน รายได้แพคตอริงมีจำนวน 3.52 ล้านบาท ลดลง 0.13 ล้านบาท หรือคิดเป็นลดจ้อยละ 3.66 เนื่องจากบริษัทจะให้สินเชื่อแพคตอริงกับลูกค้าที่มีลูกหนี้เป็นหน่วยงานราชการเป็นหลักเท่านั้น ค่าเผื่อสงสัยจะสูญกลับรายการมีจำนวน 0.59 ล้านบาท ลดลง 3.85 ล้านบาท คิดเป็นลดจ้อยละ 86.70

บริษัทมีรายได้อื่น ๆ ประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินฝาก และรายได้ค่าเช่า เป็นต้น

ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายของบริษัทประกอบด้วยต้นทุนทางการเงิน ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ค่าตอบแทนผู้บริหาร และบัญชีหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ โดยในปี 2559 มีค่าใช้จ่ายรวม 50.55 ล้านบาท รายละเอียดดังนี้

1) ต้นทุนทางการเงิน

เนื่องจากภายหลังจากที่บริษัทมีการปรับโครงสร้างหนี้และชำระหนี้กับสถาบันการเงิน 2 แห่ง บริษัทไม่มีการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินเพิ่มเติมอีก ทำให้ปัจจุบัน บริษัทคงเหลือเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารเพียง 2.36 ล้านบาท และหนี้เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทอื่นอีกจำนวน 9.45 ล้านบาท ในปี 2559 บริษัทมีต้นทุนทางการเงินจำนวน 0.99 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจากปี 2558 ต้นทุนทางการเงินคิดเป็นร้อยละ 1.93 ของค่าใช้จ่ายรวม

2) ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ในปี 2559 และ 2558 บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารจำนวน 50.50 ล้านบาท และ 36.41 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้นจำนวน 14.09 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 38.70 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานประกอบด้วย เงินเดือน ค่าใช้จ่ายสวัสดิการพนักงาน ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ในการบริหาร เช่นค่าที่ปรึกษากฎหมาย ค่าทนายความ ค่าที่ปรึกษาทางการเงิน เป็นต้น ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 97.98 ของค่าใช้จ่ายรวม

3) หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

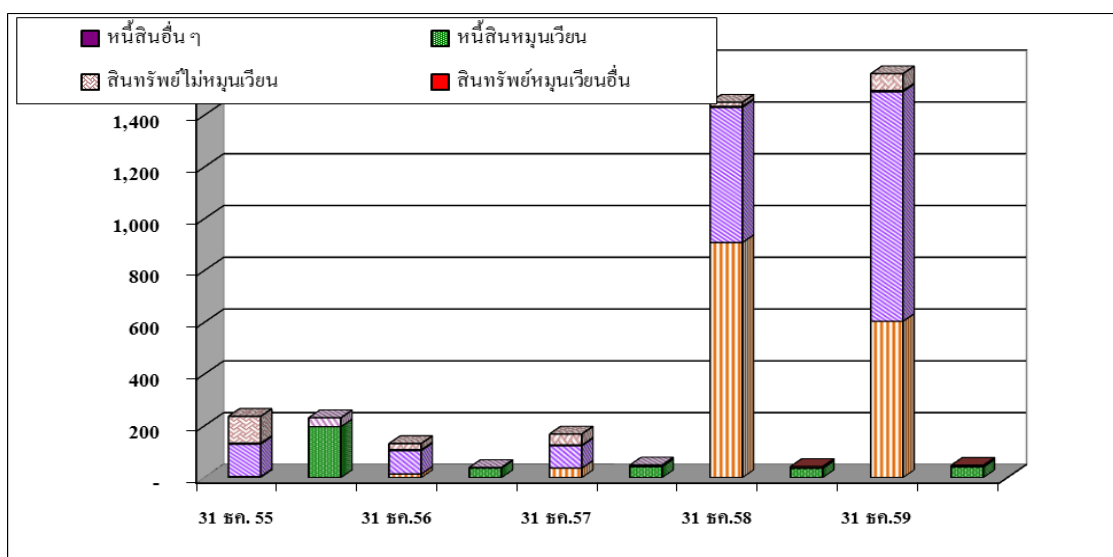
บริษัทมีนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเฉพาะกลุ่มลูกค้าที่ค้างชำระทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยเกินกว่าหกเดือนติดต่อกัน โดยนับจากวันที่ผ่อนชำระครั้งสุดท้าย และหยุดรับรู้รายได้ในอัตรา 100% ในปี 2559 บริษัทมีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้การค้าที่ค้างชำระจำนวน 44,654 บาท ลดลงจากปี 2558 จำนวน 0.79 ล้านบาท ในขณะที่เดียวกัน บริษัทค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญกลับรายการ จำนวน 0.59 ล้านบาท ลดลงจากปี 2558 จำนวน 3.85 ล้านบาท อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อหนี้ NPL เท่ากับร้อยละ 97.48

กำไรสุทธิ

บริษัทมีกำไรสุทธิในปี 2559 จำนวน 105.62 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนจำนวน 88.19 ล้านบาท เนื่องจากมีรายการสินทรัพย์ภาษีเงินได้จำนวน 41.49 ล้านบาท หากเปรียบเทียบกำไรสุทธิปีก่อนหักภาษีในปี 2559 บริษัทมีกำไรสุทธิก่อนหักภาษีเงินได้จำนวน 64.12 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 38.42 ล้านบาท คิดเป็นกำไรเพิ่มขึ้น 149.48% บริษัทมีอัตรากำไรสุทธิและอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นในปี 2559 ร้อยละ 91.31 และร้อยละ 6.98 เปรียบเทียบกับปี 2558 ที่ร้อยละ 26.97 และร้อยละ 1.24 ตามลำดับ

หากพิจารณากำไรสุทธิโดยไม่รวมรายการจัดเก็บหนี้ NPL ละรายได้อื่น ๆ จะเห็นว่าบริษัทมีกำไรสุทธิในปี 2558 จำนวน 11.15 ล้านบาท และในปี 2559 จำนวน 95.10 ล้านบาทตามลำดับ

ฐานะการเงิน



โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สิน

สินทรัพย์

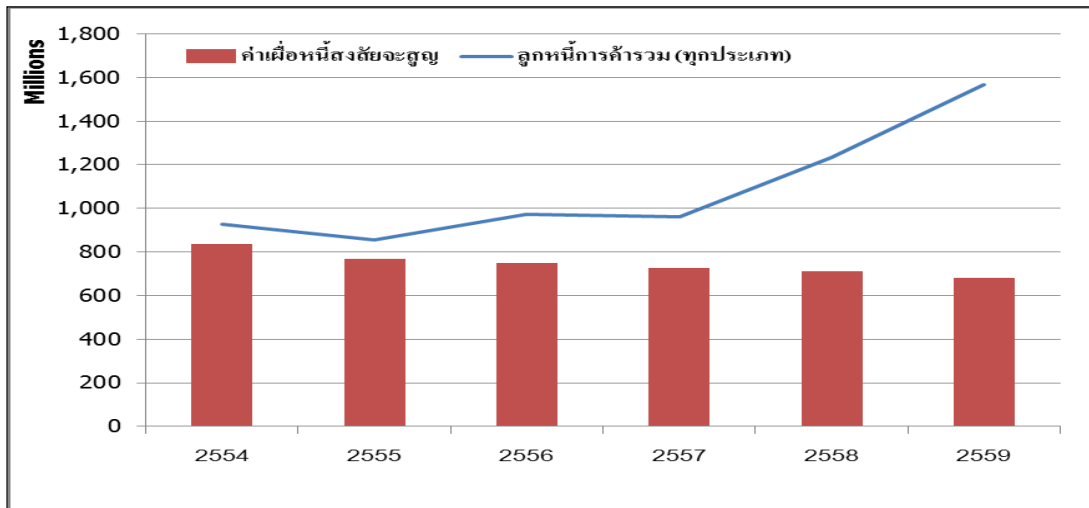
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีสินทรัพย์รวมจำนวน 1,559.73 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2558 จำนวน 110.14 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.60 โดยมีลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้จากการให้เช่าทรัพย์สินทางการเงิน ลูกหนี้สินเชื่อเงินให้กู้ยืม และลูกหนี้สินเชื่อบุคคล ซึ่งเป็นสินทรัพย์หลักของบริษัท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 56.84 ของสินทรัพย์รวม และมีเงินลงทุนชั่วคราวที่เกิดจากการรับเงินเพิ่มทุนในปลายปี 2558 อีกจำนวน 579.82 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 37.17

โดยสาเหตุที่สินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้น เนื่องมาจาก

1. การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์หมุนเวียนจำนวน 61.00 ล้านบาทจากปี 2558 เนื่องจากมีเงินสดจากผลประกอบการมาใช้ในการขยายสินเชื่อเพิ่มขึ้น

2. การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจำนวน 51.02 ล้านบาท

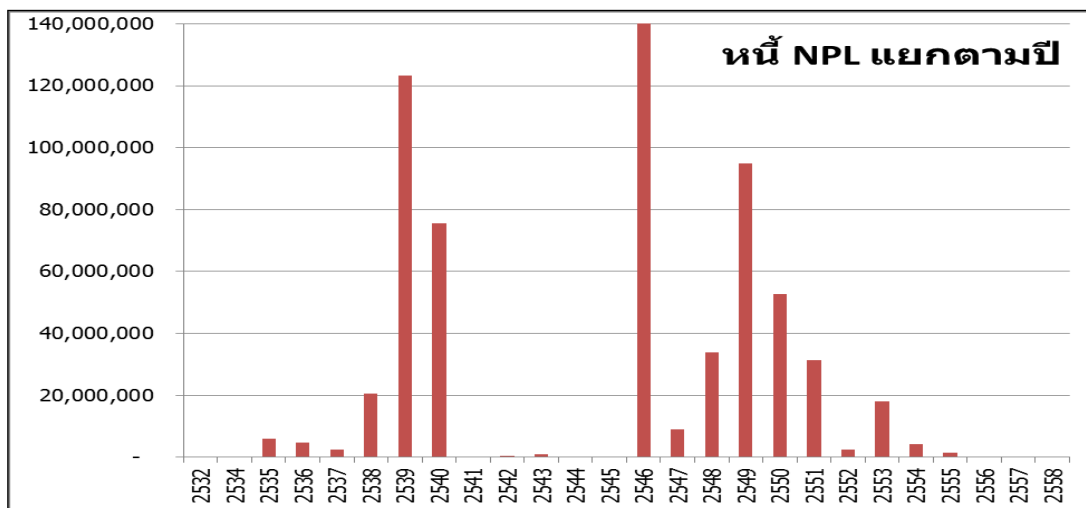
ทั้งนี้ ในขณะที่หนี้สินเชื่อรวมของบริษัทเพิ่มขึ้น ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญก็ทยอยลดลงจากการจัดเก็บหนี้ได้ ดังกราฟ



สำหรับลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้ ณ 31 ธันวาคม 2559, 2558, 2557, และ 2556 มีจำนวน 698.18 ล้านบาท, 730.85 ล้านบาท, 745.21 ล้านบาทและ 770.52 ล้านบาทตามลำดับ

ในปี 2559 บริษัทได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้เพิ่มขึ้นอีกจำนวน 1.61 ล้านบาท ตัดหนี้สูญในหนี้ที่ขาดอายุความบังคับคดี ลูกหนี้เสียชีวิต ลูกหนี้ค้างชำระนานเกิน 1 ปีและไม่คุ้มค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดีอีกจำนวน 31.86 ล้านบาท ทำให้ลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้ลดลง ขณะเดียวกันสินเชื่อรวมเพิ่มขึ้นจากการขยายสินเชื่อหลังจากได้รับเงินเพิ่มทุน ทำให้สัดส่วน NPL ต่อสินเชื่อรวมลดลง ในปี 2559 บริษัทมีการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นจำนวน 0.04 ล้านบาท ทำให้สัดส่วนลูกหนี้ NPL/สินเชื่อรวมลดลงจาก 59.16% เป็น 44.55% สัดส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ/สินเชื่อรวมลดลงจาก 57.71% เป็น 43.43% แต่สัดส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ/NPL ก่อนข้างคงที่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีหนี้ NPL จำนวน 698.18 ล้านบาท โดยหนี้ NPL ดังกล่าว เป็นหนี้ที่เกิดขึ้นตั้งแต่ปี 2535 ถึง 2555 ทั้งนี้ บริษัทมีการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ เท่ากับยอดหนี้ NPL ทั้งหมดของบริษัทหักหลักประกัน โดยสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญมีจำนวน 680.59 ล้านบาท ซึ่งจะเห็นได้ว่า ภายหลังจากที่บริษัทมีการเปลี่ยนแปลงนโยบายสินเชื่อในปี 2554 สัดส่วนหนี้ NPL ที่เกิดขึ้นใหม่ลดน้อยลงมาก



หนี้สินและส่วนของทุน

1. หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีหนี้สินรวมจำนวน 40.83 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 5.21 ล้านบาทจากปี 2558 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.64 เนื่องจากมีเจ้าหนี้เงินประกันและหนี้สินหมุนเวียนอื่นเพิ่มขึ้น

2. สภาพคล่อง

(หน่วย : ล้านบาท)

กิจกรรม	ปี 2556	ปี 2557	ปี 2558	ปี 2559
เงินสดและรายการเทียบเท่าต้นปี	36.76	14.58	43.98	57.37
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) ในกิจกรรมดำเนินงาน	(113.29)	19.82	(256.18)	(293.98)
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) ในกิจกรรมลงทุน	0.12	11.15	(850.40)	267.11
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) ในกิจกรรมจัดหาเงิน	90.99	(1.57)	1,119.97	(6.65)
เงินสดและรายการเทียบเท่าปลายปี	14.58	43.98	57.37	23.86

อัตราส่วนสินทรัพย์หมุนเวียนต่อหนี้สินหมุนเวียนของบริษัท ณ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เท่ากับ 36.61 เท่า และ 40.26 เท่า โดยตั้งแต่ปี 2558 เป็นต้นมา อัตราส่วนสภาพคล่องเพิ่มขึ้นเนื่องจากบริษัทมีเงินสดเพิ่มขึ้นจากการเพิ่มทุน ทำให้สินทรัพย์เพิ่มขึ้น

3. แหล่งที่มาของเงินทุน

ปัจจุบัน บริษัทมีแหล่งที่มาของเงินทุนจากการเพิ่มทุน และมีเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพียงเล็กน้อย ทำให้บริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ 31 ธันวาคม 2559 เท่ากับ 0.03 เท่า คงที่จากปี 2558

4. ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 1,512.56 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 105.62 ล้านบาทจากกำไรสุทธิของบริษัท โดยมีขาดทุนสะสมจำนวน 439.95 ล้านบาท และ 545.57 ล้านบาทตามลำดับ ทั้งนี้ การลดทุนเพื่อล้างส่วนต่ำมูลค่าหุ้นและขาดทุนสะสมนั้น กฎหมายกำหนดระยะเวลาให้เจ้าหนี้คัดค้านภายใน 2 เดือน และเนื่องจากปัจจุบัน บริษัทยังคงมีคดีพิพาทกับเจ้าหนี้บริษัทจดทะเบียน ดังนั้น ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 35/2559 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2559 จึงมีนโยบายที่จะดำเนินการลดทุนเพื่อล้างส่วนต่ำมูลค่าหุ้นและขาดทุนสะสมให้เสร็จสิ้นภายใน 6 เดือนนับจากวันที่คดีความและข้อพิพาทระหว่างบริษัทกับเจ้าหนี้บริษัทจดทะเบียนสิ้นสุดลง

บุคคลที่มีผลประโยชน์ร่วมและรายการระหว่างกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ได้แก่บุคคลหรือกิจการต่างๆ ที่มีความเกี่ยวข้องกับบริษัทโดยการเป็นผู้ถือหุ้น หรือมีผู้ถือหุ้นร่วมกัน หรือมีกรรมการร่วมกัน รายการที่มีขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันได้กำหนดขึ้นโดยใช้ราคาตลาดหรือในราคาที่ตกลงกันตามสัญญาหากไม่มีราคาตลาดรองรับ

รายการธุรกิจที่สำคัญระหว่างบริษัทและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้:-

(หน่วย : บาท)

รายการ	ประเภทธุรกิจ	ความสัมพันธ์	31 ธค. 2558	31 ธค. 2559
<u>ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม</u> ลูกหนี้การค้า – บมจ. ไมโครเนติก เงินให้กู้ยืม ดอกเบี้ยค้างรับ รวม หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	ให้บริการด้าน พัฒนาระบบ คอมพิวเตอร์	กรรมการร่วมกัน	36,684,715 <u>2,150,357</u> 38,835,072 <u>(38,835,072)</u> -	36,684,715 <u>2,150,357</u> 38,835,072 <u>(38,835,072)</u> -
(ตั้งแต่วันที่ 31 กรกฎาคม 2558 กรรมการที่มีความเกี่ยวข้องได้ลาออกจากการเป็นกรรมการของบริษัท ทำให้สิ้นสุดความเกี่ยวข้องตั้งแต่วันที่ดังกล่าว)				
<u>ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกัน</u> ค่าที่ปรึกษากฎหมาย – บจ. สำนักกฎหมาย วิชัย ทองแดง	ให้บริการที่ ปรึกษาทาง กฎหมาย	ผู้ถือหุ้นทางอ้อม	600,000	600,000

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

ในการทำรายการระหว่างบริษัทกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันนั้น บริษัทใช้หลักเกณฑ์การกำหนดวงเงิน อัตราดอกเบี้ย และเงื่อนไขที่สำคัญตามมาตรฐานการให้สินเชื่อของบริษัทเช่นเดียวกับลูกค้าของบริษัทโดยทั่วไป โดยมีการนำเสนอเพื่อพิจารณาเป็นขั้นตอนตามขนาดของรายการ และผู้มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องมีการชี้แจงข้อเท็จจริงให้ที่ประชุมทราบ และไม่มีส่วนพิจารณาอนุมัติในเรื่องดังกล่าว

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นต่อรายการดังกล่าวข้างต้นว่า เป็นการให้สินเชื่อตามปกติเช่นเดียวกับลูกค้ารายอื่น ส่วนค่าที่ปรึกษากฎหมาย เป็นค่าใช้จ่ายที่ต่ำกว่าการใช้บริการจากบริษัทที่ปรึกษากฎหมายอื่น คณะกรรมการตรวจสอบจึงไม่มีข้อสงสัยเกิดใดในเรื่องนี้

นโยบายการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทมีการกำหนดหลักเกณฑ์การทำรายการระหว่างกันในอนาคต โดยรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นจะต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการสินเชื่อ คณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการบริษัท แล้วแต่กรณี และคณะกรรมการตรวจสอบจะต้องแสดงความเห็นในรายการระหว่างกันดังกล่าวด้วย (รายละเอียดตามนโยบายการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันใน website ของบริษัท : www.sgf.co.th)

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท สยามเจนเนอรัลแอนด์คองกรี จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน และในรอบปี 2559 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมทั้งสิ้น 4 ครั้ง ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้เข้าร่วมประชุมดังนี้

คณะกรรมการตรวจสอบ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม/จำนวนการประชุมทั้งหมด
นายพินิจ วุฒิพันธุ์	ประธานกรรมการตรวจสอบ	4/4
นางศุภณัฐ พงษ์เสริม	กรรมการตรวจสอบ	4/4
นายพิพัฒน์ อินทร์พงษ์พันธุ์	กรรมการตรวจสอบ	4/4

โดยมีนางสุกัญญา จันทรเทพ ผู้ช่วยผู้จัดการหน่วยงานตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ และเป็นผู้จัดบันทึกการรายงานการประชุม

ทั้งนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายของกรรมการตรวจสอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งหน้าที่ดังกล่าวรวมถึง การสอบทานงบการเงิน การสอบทานการควบคุมภายใน การสอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่า ด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ การสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกัน ติดตามดูแลการบริหารความเสี่ยง พร้อมทั้ง การเสนอการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี โดยการปฏิบัติหน้าที่สรุปได้ดังนี้

1. รายงานทางการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการจัดทำงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปีของบริษัทฯ รวมถึงรายการระหว่างกัน รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ร่วมกับผู้สอบบัญชี ฝ่ายจัดการ และหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยได้สอบถามผู้สอบบัญชีในเรื่องความถูกต้องครบถ้วนของงบการเงิน การปรับปรุงรายการบัญชีที่สำคัญ รวมถึงการประมาณการทางบัญชี ซึ่งมีผลกระทบต่องบการเงิน ความเพียงพอเหมาะสมของวิธีการบันทึกบัญชี และขอบเขตการตรวจสอบ การเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนเพียงพอ และความมีอิสระของผู้สอบบัญชี เพื่อให้มั่นใจว่า การจัดทำงบการเงินเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย และมาตรฐานบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีความเชื่อถือได้ และทันเวลา รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ เป็นประโยชน์กับผู้ใช้งบการเงิน พร้อมกันนี้ ได้มีการพิจารณาผลประกอบการของบริษัทฯ เป็นประจำทุกไตรมาส และจัดให้มีการประชุมเป็นการเฉพาะกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุม เพื่อปรึกษาหารือเกี่ยวกับความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ และการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชี รวมทั้งผู้สอบบัญชีได้รายงานประเด็นที่พบจากการตรวจสอบให้คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาในทุกประเด็นแล้ว

2. ระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยพิจารณาในเรื่องการดำเนินงาน การดูแลทรัพย์สิน การป้องกันความผิดพลาดเสียหายหรือทุจริต รวมทั้งการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับต่างๆ และพิจารณารายงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน และของผู้สอบบัญชี รวมทั้งผลการแก้ไขปรับปรุงประเด็นสำคัญ เพื่อประเมินความเพียงพอเหมาะสม ความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ การดำเนินงานของฝ่ายจัดการที่สอดคล้องกับนโยบาย และอำนาจอนุมัติที่กำหนดไว้

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาการวางแผน และอนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี ขอบเขตการปฏิบัติงาน โดยมีการติดตามผลการปฏิบัติงานตามแผนการตรวจสอบทุกไตรมาส พร้อมให้คำแนะนำในการพัฒนาปรับปรุงการปฏิบัติงานตรวจสอบให้มีประสิทธิภาพ

3. การปฏิบัติตามกฎหมาย

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการดำเนินงานของบริษัทฯ ว่า เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ และรับทราบการเปลี่ยนแปลงกฎหมายต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

4. การบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ เพราะตระหนักดีว่าการเปลี่ยนแปลงในด้านเศรษฐกิจ การเมือง และสังคมอาจส่งผลกระทบต่อแนวทางการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ได้เปิดเผยความเสี่ยงสำคัญต่างๆ ไว้ภายใต้หัวข้อ ปัจจัยความเสี่ยงในรายงานประจำปี 2559

5. รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ในปี 2559 คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานรายการที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ โดยรายการที่เป็นธุรกิจปกติหรือรายการที่มีเงื่อนไข บริษัทฯ ได้รับอนุมัติเป็นหลักการจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว สำหรับรายการอื่นๆ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้ว เห็นว่า รายการดังกล่าวมีความ จำเป็น และสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ พร้อมทั้งบริษัทฯ ได้มีการเปิดเผยสารสนเทศตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. และตลาด หลักทรัพย์ฯ กำหนด

6. การพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการตรวจสอบได้คัดเลือก และพิจารณาค่าสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี บริษัท กรีนทร์ ออดิท จำกัด โดยพิจารณาจากคุณสมบัติของ ผู้สอบบัญชี ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ความเป็นอิสระตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงค่าสอบบัญชีแต่ละรายที่เสนอมา พร้อมคุณภาพงานการสอบบัญชีในรอบปีที่ผ่านมา เห็นว่า เป็นผู้มีความเข้าใจธุรกิจของบริษัทฯ เป็นอย่างดี ดังนั้นบริษัท กรีนทร์ ออดิท จำกัด จึง ควรได้รับการแต่งตั้งให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ต่อไป โดยได้ผ่านการเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้ แต่งตั้งบริษัท กรีนทร์ ออดิท จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ในการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 พร้อมกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2559 เป็นจำนวนเงิน 1,050,000.00 บาท (หนึ่งล้านห้าหมื่นบาทถ้วน) และมีรายชื่อผู้สอบบัญชีดังนี้

ชื่อผู้สอบบัญชี	เลขที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	ผู้รับรองงบการเงินประจำปี 2559
นางสาวกรรณิการ์ วิภาณุรัตน์	7305	-
นายจิโรจ ศิริโรโจจน์	5113	-
นางสาวนงลักษณ์ พัฒนบัณฑิต	4713	-
นายเจษฎา หังสพฤกษ์	3759	เป็นผู้ลงลายมือชื่อ

7. การกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทาน และประเมินผลการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้บริษัทฯ มีการบริหารงานตามหลักการของการกำกับ ดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อสร้างความเชื่อมั่น และเชื่อถือได้ให้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย

8. การประเมินตนเอง

คณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินตนเอง โดยเปรียบเทียบกับแนวทางการปฏิบัติที่ดี ซึ่งจากผลการประเมิน ในปี 2559 คณะกรรมการ ตรวจสอบได้มีการปฏิบัติหน้าที่ครบถ้วนตามที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ และมีผลการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับแนวทางการ ปฏิบัติที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อันมีส่วนช่วยเสริมสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีได้อย่างมีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบอย่างเป็นอิสระ และแสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมา เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเอง เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า การ ปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในปี 2559 มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล บรรลุตามวัตถุประสงค์ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ บริษัท

(นายพินิจ วุฒิพันธุ์)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นของบริษัท สยามเจนเนอรัลแฟคตอรี จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของ บริษัท สยามเจนเนอรัลแฟคตอรี จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้ แสดงฐานะการเงิน ของบริษัท สยามเจนเนอรัลแฟคตอรี จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงิน สำหรับงวดปัจจุบันข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย

ความเสี่ยง

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 9 ถึง 12 บริษัทอาจมีความเสี่ยงจากการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียต่ำไป เหตุจากลูกหนี้ค้างเกินกำหนดชำระ นอกจากนี้ในการพิจารณาการตั้งค่าเผื่อนี้ บริษัทพิจารณาตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียตามมูลหนี้หลักหักหักประกัน

การตอบสนองความเสี่ยงของผู้สอบบัญชี

วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้าต่อเรื่องดังกล่าว ข้าพเจ้าได้ใช้วิธีดังต่อไปนี้

- ประเมินสมมติฐานที่ใช้ในการประเมินและวิธีการประเมินหลักประกันของผู้เชี่ยวชาญ รวมถึงการประเมินความสามารถทางวิชาชีพของผู้เชี่ยวชาญ
- ตรวจสอบหนังสือยืนยันจากทนายความ เพื่อยืนยันหลักประกันว่ายังสามารถใช้เป็นหลักประกันของมูลหนี้ได้ตามกฎหมาย

จากการทดสอบข้างต้น ทำให้ข้าพเจ้านับได้ว่า บริษัทได้พิจารณามูลหนี้ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียเป็นไปตามมาตรฐานรายงานทางการเงินอย่างเพียงพอและเหมาะสมแล้ว

ความมีอยู่จริงของลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

ความเสี่ยง

ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 12 บริษัทอาจปล่อยกู้แก่ลูกหนี้ที่ไม่มีตัวตน ส่งผลให้เกิดการรับรู้รายได้ของลูกหนี้ที่ไม่มีอยู่จริง โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีลูกหนี้เงินให้กู้ยืม จำนวนเงิน 838.47 ล้านบาท และบันทึกรายได้จากลูกหนี้เงินให้กู้ยืม สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 เป็นจำนวนเงิน 95.34 ล้านบาท ซึ่งเป็นรายได้หลักของทางบริษัท

การตอบสนองความเสี่ยงของผู้สอบบัญชี

วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้าต่อเรื่องดังกล่าว ข้าพเจ้าได้ใช้วิธีดังต่อไปนี้

- ข้าพเจ้าได้ทำการประเมินและทดสอบการควบคุมของบริษัท รวมถึงการตรวจสอบเอกสาร เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่น โดยมีวิธีการดังต่อไปนี้
 - โดยทดสอบตั้งแต่การพิจารณาและอนุมัติวงเงินสินเชื่อ โดยเป็นไปตามระเบียบข้อบังคับของทางบริษัทที่กำหนดไว้
 - ทดสอบขั้นตอนของการส่งจ่ายเงินให้กู้ยืม ซึ่งมีการให้อำนาจส่งจ่ายโดยมิได้ให้อำนาจแก่บุคคลเดียว
 - ทดสอบขั้นตอนการรับชำระหนี้ การบันทึกบัญชี และการทำรายการตัดบัญชีลูกหนี้รายตัว
 - จากขั้นตอนที่กล่าวข้างต้น ข้าพเจ้าได้ใช้วิธีการสุ่มตรวจสอบสัญญาเงินให้กู้ยืมอย่างเหมาะสม
 - ข้าพเจ้าได้ทำการสุ่มส่งหนังสือยืนยันยอดแก่ลูกหนี้ ซึ่งเป็นการยืนยันยอดคงเหลือ และรายสัญญาเงินกู้ยืม โดยตรวจสอบความมีตัวตนอยู่จริงจากหน่วยงานรัฐที่ให้การรับรอง และมีที่อยู่ตรงกับหน่วยงานรัฐที่ระบุไว้หรือหลักฐานอื่นอันน่าเชื่อถือ
 - หากมีกรณีที่ข้าพเจ้าไม่ได้รับหนังสือยืนยันยอดตอบกลับ ข้าพเจ้าได้ใช้วิธีการตรวจสอบอื่น จนให้ความเชื่อมั่นแก่ข้าพเจ้าอย่างเพียงพอแล้ว

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ความเสี่ยง

ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 20 บริษัทบันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีในระหว่างปี 2559 เป็นจำนวนเงิน 47.04 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทมีความเพียงพอของกำไรทางภาษีในอนาคตเพื่อรองรับการรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้ดังกล่าว

การตอบสนองความเสี่ยงของผู้สอบบัญชี

วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้าต่อเรื่องดังกล่าว ข้าพเจ้าได้ใช้วิธีดังต่อไปนี้

- ข้าพเจ้าพิจารณาการประเมินของผู้บริหารถึงความเพียงพอของกำไรทางภาษีในอนาคตเพื่อรองรับเพื่อที่จะบันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี โดยได้พิจารณาประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตและกระบวนการจัดทำประมาณการของผู้บริหาร
- ทดสอบความน่าเชื่อถือของการคำนวณและเปรียบเทียบกับงบประมาณล่าสุดที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- สอบถามผู้บริหารเกี่ยวกับสมมติฐานสำคัญเรื่องการประมาณการอัตราการเจริญเติบโตระยะยาวโดยเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานในอดีตภาวะเศรษฐกิจ และการคาดการณ์แนวโน้มของอุตสาหกรรม และ
- ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจในการตรวจสอบประเภทของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ได้รับจากฝ่ายกฎหมาย เพื่อหาผลแตกต่างชั่วคราวที่จะได้รับประโยชน์จากทางภาษี

จากการทดสอบข้างต้น ทำให้ข้าพเจ้ามั่นใจว่าบริษัทได้พิจารณาบันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเป็นไปตามมาตรฐานรายงานทางการเงินอย่างเหมาะสมแล้ว

เรื่องอื่น

งบการเงินของ บริษัท สยามเจเนอรัลแฟคตอรี จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่นที่อยู่ในสำนักงานเดียวกัน และแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่อการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบการเงิน คือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญ
กับงบการเงินหรือความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็น
สาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเพื่อให้ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริง

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบต่อกรรมการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทางการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทางการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์ เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเป็นเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วยความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ให้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบการปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

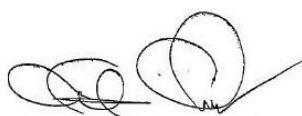
- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้นและได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐานการตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูลการแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบเพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยที่เกี่ยวข้องในงบการเงินหรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไปข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตามเหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควร

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระจากเรื่องที่สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆที่มีนัยสำคัญมากที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้นข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

ผู้สอบบัญชีที่รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้คือนายเจษฎา หังสพฤกษ์



(นายเจษฎา หังสพฤกษ์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3759

บริษัท กรินทร์ ออดิท จำกัด

วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2560

งบแสดงฐานะการเงิน

บริษัท สยามเจนเนอรัลไฟแนนซ์ จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

สินทรัพย์	หมายเหตุ	(หน่วย : บาท)	
		พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	7	23,855,779	57,371,589
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	8	579,819,404	850,515,379
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง - สุทธิ	9	40,353,210	13,471,583
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน - สุทธิ	10	-	-
ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล - สุทธิ	11	7,819,607	8,741,992
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	12	838,466,196	500,227,507
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น - สุทธิ		4,497,921	3,480,809
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		1,494,812,117	1,433,808,859
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินฝากที่ติดภาระผูกพัน	18	150	-
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	14	958,000	1,258,000
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	15	12,414,404	9,979,316
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	20	51,018,492	4,161,543
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น - สุทธิ		529,508	388,029
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		64,920,554	15,786,888
รวมสินทรัพย์		1,559,732,671	1,449,595,747

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

บริษัท สยามเจนเนอรัลไฟแนนซ์ จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	(หน่วย : บาท)	
		พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	18	2,359,194	8,075,437
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทอื่น	18	9,452,383	9,452,383
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน			
ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	16	1,559,578	952,183
เจ้าหนี้เงินประกัน		10,058,869	7,197,057
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		3,691,868	3,124,725
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		13,704,222	6,811,472
รวมหนี้สินหมุนเวียน		40,826,114	35,613,257
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน-สุทธิจากที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	16	930,715	2,047,040
ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์พนักงาน	17	5,418,222	4,995,466
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		6,348,937	7,042,506
รวมหนี้สิน		47,175,051	42,655,763
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น - หุ้นสามัญ มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท (2558 : 0.25 บาท)			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นบริมสิทธิ 40 หุ้น (2558 : 80 หุ้น)		20	20
หุ้นสามัญ 13,100,000,000 หุ้น (2558 : 26,200,000,000 หุ้น)	19	6,550,000,000	6,550,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นบริมสิทธิ 40 หุ้น (2558 : 80 หุ้น)		20	20
หุ้นสามัญ 13,100,000,000 หุ้น (2558 : 26,200,000,000 หุ้น)	19	6,550,000,000	6,550,000,000
ใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้นที่หมดอายุ		49,572,422	49,572,422
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)มูลค่าหุ้นสามัญ	19	(4,647,066,423)	(4,647,066,423)
ขาดทุนสะสม		(439,948,399)	(545,566,035)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		1,512,557,620	1,406,939,984
รวมหนี้สิน และส่วนของผู้ถือหุ้น		1,559,732,671	1,449,595,747

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

บริษัท สยามเจนเนอรัลไฟคตอริง จำกัด (มหาชน)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

หมายเหตุ	(หน่วย : บาท)	
	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
รายได้		
รายได้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	3,516,497	3,649,971
รายได้จากสัญญาเช่าทางการเงิน	-	143,226
รายได้จากการให้สินเชื่อส่วนบุคคล	2,335,734	2,630,460
รายได้จากการให้สินเชื่อเงินกู้ยืม	95,337,992	48,967,976
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,957,287	2,932,938
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญกลับรายการ	590,343	4,439,415
รายได้อื่น	9,927,943	1,832,127
รวมรายได้	115,665,796	64,596,113
ค่าใช้จ่าย		
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร และการดำเนินงาน	(38,646,994)	(24,745,306)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(44,654)	(833,374)
ค่าตอบแทนกรรมการ	6.5 (2,166,000)	(1,825,000)
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	6.5 (9,687,960)	(9,843,004)
รวมค่าใช้จ่าย	(50,545,608)	(37,246,684)
กำไร(ขาดทุน)ก่อนต้นทุนทางการเงิน	65,120,188	27,349,429
ต้นทุนทางการเงิน	(995,506)	(1,646,548)
กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้	64,124,682	25,702,881
ภาษีเงินได้	20 41,492,954	(8,280,836)
กำไร(ขาดทุน)สำหรับปี	105,617,636	17,422,045
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น:		
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุน		
กำไร(ขาดทุน)จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	17 -	1,641,145
รวมกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	1,641,145
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	105,617,636	19,063,190
กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		
กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้น (บาท : หุ้น)	22 0.0081	0.0026
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	13,100,000,040	6,602,752,642
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้		

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

บริษัท สยามเจนเนอรัลไฟแนนซ์ จำกัด (มหาชน)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

	(หน่วย : บาท)				
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ใบสำคัญแสดง สิทธิซื้อหุ้น ที่หมดอายุ	ส่วนเกิน(ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ	ขาดทุนสะสม	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558	2,312,100,378	49,572,422	(1,533,186,612)	(564,629,225)	263,856,963
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรง					
เข้าส่วนของผู้ถือหุ้น					
เพิ่มทุน	4,237,899,642	-	-	-	4,237,899,642
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)มูลค่าหุ้นสามัญ	-	-	(3,113,879,811)	-	(3,113,879,811)
รวมเงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้น					
และการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้น	6,550,000,020	49,572,422	(4,647,066,423)	(564,629,225)	1,387,876,794
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จสำหรับปี :					
กำไร(ขาดทุน)สำหรับปี	-	-	-	17,422,045	17,422,045
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	1,641,145	1,641,145
รวมกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	19,063,190	19,063,190
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	6,550,000,020	49,572,422	(4,647,066,423)	(545,566,035)	1,406,939,984
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	6,550,000,020	49,572,422	(4,647,066,423)	(545,566,035)	1,406,939,984
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	105,617,636	105,617,636
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	6,550,000,020	49,572,422	(4,647,066,423)	(439,948,399)	1,512,557,620

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

บริษัท สยามเจนเนอรัลฟาคคตอรั้ง จำกัด (มหาชน)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

(หน่วย : บาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	64,124,682	25,702,881
รายการปรับกระทบกำไร(ขาดทุน)เป็นเงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคา	1,445,016	1,149,142
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	44,654	833,374
โอนกลับรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(590,343)	(4,439,415)
กำไรจากการจำหน่าย / ตัดจำหน่ายอุปกรณ์	37	(352,798)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	-	270,000
ขาดทุน(กำไร)จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	-	30,000
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	422,756	675,324
ต้นทุนทางการเงิน	995,506	1,646,547
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	66,442,308	25,515,055
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น)ลดลง		
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	(25,778,202)	7,114,457
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน	-	604,438
ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล	699,494	(299,316)
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	(338,573,532)	(290,065,909)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(1,390,570)	(81,880)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(141,481)	-
เงินฝากภายใต้การอำัดทรัพย์สินตามคำสั่งศาล	(150)	-
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)		
เจ้าหนี้เงินประกัน	2,861,811	(802,204)
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	3,555,080	1,921,262
เงินสดรับ(จ่าย)จากกิจกรรมดำเนินงาน	(292,325,242)	(256,094,097)
จ่ายภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย และภาษีเงินได้นิติบุคคล	(1,652,866)	(88,534)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	(293,978,108)	(256,182,631)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

บริษัท สยามเจนเนอรัลไฟแนนซ์ จำกัด (มหาชน)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

หมายเหตุ	(หน่วย : บาท)	
	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออุปกรณ์	(3,880,141)	(437,127)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนชั่วคราว 8	-	(850,515,379)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	-	352,804
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย 14	300,000	200,000
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนชั่วคราว	270,695,974	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	267,115,833	(850,399,702)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
จ่ายดอกเบี้ย	(428,362)	(1,079,405)
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารเพิ่มขึ้น(ลดลง)	(5,716,243)	(1,991,216)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน 19	-	1,124,019,831
จ่ายคืนเงินต้นของหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	(508,930)	(981,324)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน	(6,653,535)	1,119,967,886
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)-สุทธิ	(33,515,810)	13,385,553
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี 7	57,371,589	43,986,036
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี 7	23,855,779	57,371,589

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดเพิ่มเติม

- เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบกระแสเงินสด เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายความว่า เงินสด และเงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนระยะสั้นในตั๋วสัญญาใช้เงิน ซึ่งกำหนดรับคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน
- ในระหว่างปี 2558 บริษัทได้ซื้อยานพาหนะจำนวน 2 คัน โดยการทำสัญญาเช่าทางการเงินจำนวน 1.50 ล้านบาท
- ในระหว่างปี 2559 บริษัทได้ซื้อยานพาหนะจำนวน 1 คัน โดยการทำสัญญาเช่าทางการเงินจำนวน 0.61 ล้านบาท

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท สยามเจนเนอรัลแพลคตอริง จำกัด (มหาชน)

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท สยามเจนเนอรัลแพลคตอริง จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นบริษัทมหาชนจำกัด ซึ่งจัดตั้งขึ้นในประเทศไทย และมีที่อยู่ตามที่ได้จดทะเบียนดังนี้

สำนักงานใหญ่

408/68 อาคารพหลโยธินเพลส ชั้น 16 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร

สาขานครราชสีมา

143/8 ถนนสรรพสิทธิ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองนครราชสีมา จังหวัดนครราชสีมา

สาขาเชียงใหม่

38/7-8 ถนนเชียงใหม่-ลำปาง (ตรงข้ามวัดเจ็ดยอด) ตำบลช้างเผือก อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่

บริษัทดำเนินธุรกิจหลักประเภทให้บริการเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้น ในรูปแบบการให้บริการแพลคตอริง (การรับโอนสิทธิเรียกร้องทางการค้า) การให้กู้ยืม และการให้บริการสินเชื่อลิสซิง

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2560

2. หลักเกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 หลักเกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงการตีความ และแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี (“สภาวิชาชีพบัญชี”) กฎระเบียบ และประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

เพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงิน บริษัทได้จัดทำงบการเงินฉบับภาษาอังกฤษขึ้นจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้ ซึ่งได้นำเสนอเพื่อวัตถุประสงค์ของการรายงานทางการเงินเพื่อใช้ในประเทศ

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

ก. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2558) และฉบับใหม่รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชี ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท

ข. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับในอนาคต

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

ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทเชื่อว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ สรุปได้ดังต่อไปนี้

2.3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

เงินสด และรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสด และรายการเทียบเท่าเงินสดประกอบด้วยเงินสดในมือ เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และเงินลงทุนระยะสั้นอื่นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งมีอายุไม่เกินสามเดือนนับจากวันที่ได้มา

เงินลงทุนชั่วคราว

หมายถึง เงินลงทุนที่กิจการตั้งใจจะถือครองไว้ไม่เกินหนึ่งปี

ลูกหนี้การค้า

ลูกหนี้การค้ารับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่าตามใบแจ้งหนี้ และจะวัดมูลค่าต่อมาด้วยจำนวนเงินที่เหลืออยู่หักด้วย ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญซึ่งประมาณจากการสอบทานยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นงวด ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญหมายถึง ผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีของลูกหนี้การค้าเปรียบเทียบกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้การค้า หนี้สูญที่เกิดขึ้นจะรับรู้ไว้ในกำไรหรือขาดทุนโดยถือเป็นส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร

บริษัทมีนโยบายในการตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญโดยพิจารณาจากระยะเวลาที่ค้างชำระหนี้ของลูกหนี้ โดยบริษัทจะตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน (หลังหักมูลค่าประเมินของหลักประกันของลูกหนี้) สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระทั้งเงินต้น และดอกเบี้ยเกินกว่าหกเดือนติดต่อกัน โดยนับจากวันที่ผ่อนชำระครั้งสุดท้าย และบริษัทหยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ดังกล่าวแล้ว

บริษัทจะพิจารณา และคำนึงถึงความสามารถในการเก็บหนี้จากลูกค้า และลูกหนี้ ความสามารถในการดำเนินธุรกิจ จากการประกอบกิจการในปัจจุบันของลูกค้า และลูกหนี้ ประวัติการชำระเงินในอดีตที่ผ่านมา พร้อมทั้งสาเหตุการค้างชำระ และความสามารถในการเรียกเก็บเจ้าหนี้สภาพหนี้ ตลอดจนการผ่อนชำระโดยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เกิดขึ้นในอนาคต ประกอบการพิจารณาตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ ถึงแม้ว่าจะค้างชำระเกินหกเดือนติดต่อกันแล้วก็ตาม

เงินลงทุน

บริษัทจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับเป็นเงินลงทุนทั่วไป เงินลงทุนทั่วไปแสดงด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์

บริษัทจะทดสอบการด้อยค่าของเงินลงทุนเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนนั้นอาจมีการด้อยค่าเกิดขึ้น หากราคาตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน บริษัทจะบันทึกรายการขาดทุนจากการด้อยค่าไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายบันทึกตามยอดคงเหลือสุทธิของบัญชีลูกหนี้ที่เกี่ยวข้องหรือราคาตลาด/ราคาประเมินของสินทรัพย์นั้นแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่าหักค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงด้วยราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ ค่าเสื่อมราคาคำนวณ โดยใช้วิธีเส้นตรงเพื่อลดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์แต่ละชนิดตลอดอายุการให้ประโยชน์ ที่ประมาณการไว้ของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้ ยกเว้นที่ดินซึ่งถือว่าประมาณการอายุการให้ประโยชน์ไม่จำกัด

อาคาร	20 ปี
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และเครื่องใช้สำนักงาน	5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

ทุกสิ้นรอบระยะเวลาการรายงาน ได้มีการทบทวน และปรับปรุงมูลค่าคงเหลือ และอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ให้เหมาะสม

ในกรณีที่มูลค่าตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน มูลค่าตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทันที

ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ คำนวณโดยเปรียบเทียบจากสิ่งตอบแทนสุทธิ ที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ และจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

การด้อยค่าของสินทรัพย์

สินทรัพย์ที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่ชัด ซึ่งไม่มีการตัดจำหน่ายจะถูกทดสอบการด้อยค่าเป็นประจำทุกปี สินทรัพย์อื่นที่มีการตัดจำหน่ายจะมีการทบทวนการด้อยค่าเมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่บ่งชี้ว่า ราคาตามบัญชีอาจต่ำกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เมื่อราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับคืน ซึ่งหมายถึงจำนวนที่สูงกว่าระหว่างมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายเทียบกับมูลค่าจากการใช้ สินทรัพย์จะถูกจัดเป็นหน่วยที่เล็กที่สุดที่สามารถแยกออกมาได้เพื่อวัตถุประสงค์ของการประเมินการด้อยค่า สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินนอกเหนือจากค่าความนิยม ซึ่งรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าไปแล้ว จะถูกประเมินความเป็นไปได้ที่จะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาการรายงาน

สัญญาเช่าระยะยาว - กรณีที่บริษัทเป็นผู้เช่า

สัญญาเช่าที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ซึ่งผู้เช่าเป็นผู้รับความเสี่ยง และผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมด ถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน ซึ่งจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายดังกล่าวจะบันทึกส่วนระหว่างหนี้สิน และค่าใช้จ่าย

ทางการเงิน เพื่อให้ได้อัตราดอกเบี้ยคงที่ต่อหนี้สินคงค้างอยู่ โดยพิจารณาแยกแต่ละสัญญา ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหัก ค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สินระยะยาว ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในกำไรหรือขาดทุนตลอดอายุของสัญญาเช่า เพื่อให้ได้อัตราดอกเบี้ยแต่ละงวดเป็นอัตราคงที่สำหรับยอดคงเหลือของหนี้สินที่เหลืออยู่ สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่า การเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่า

สัญญาระยะยาวเพื่อเช่าสินทรัพย์ซึ่งผู้ให้เช่าเป็นผู้รับความเสี่ยง และผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเป็นส่วนใหญ่ สัญญาเช่านั้นถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดังกล่าว (สุทธิจากสิ่งตอบแทนจูงใจที่ได้รับจากผู้ให้เช่า) จะบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการยกเลิกสัญญาเช่าดำเนินงานก่อนหมดอายุการเช่า เช่น เงินเพิ่มที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้เช่า จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่การยกเลิกนั้นเกิดขึ้น

สัญญาเช่าระยะยาว - กรณีที่บริษัทเป็นผู้ให้เช่า

สินทรัพย์ที่ให้เช่าตามสัญญาเช่าทางการเงินบันทึกเป็นลูกหนี้สัญญาเช่าทางการเงินด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่า ผลต่างระหว่างยอดรวมของลูกหนี้เบื้องต้นกับมูลค่าปัจจุบันของลูกหนี้บันทึกเป็นรายได้ทางการเงินค้างรับรายได้จากสัญญาเช่าระยะยาวรับรู้ตลอดอายุของสัญญาเช่า โดยใช้วิธีเงินลงทุนสุทธิ ซึ่งสะท้อนอัตราผลตอบแทนคงที่ทุกงวด

สินทรัพย์ที่ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานรวมแสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงินในส่วนที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ และตัดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ด้วยเกณฑ์เดียวกันกับรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ของบริษัทซึ่งมีลักษณะคล้ายคลึงกัน รายได้ค่าเช่า (สุทธิจากสิ่งตอบแทนจูงใจที่ได้จ่ายให้แก่ผู้ให้เช่า) รับรู้ด้วยวิธีเส้นตรงตลอดช่วงเวลาการให้เช่า

ผลประโยชน์พนักงาน

บริษัทจัดให้มีผลประโยชน์พนักงานหลังการเลิกจ้างหรือเกษียณอายุ เพื่อจ่ายให้แก่พนักงานตามกฎหมายแรงงานของประเทศไทย ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานคำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญทางคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยเทคนิค การประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Technique) อันเป็นประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต และคำนวณคิดลด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยของพันธบัตรรัฐบาล ที่มีกำหนดเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินดังกล่าว โดยประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตนั้นประมาณการจากเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการตาย อายุงาน และปัจจัยอื่น

หนี้สินสำหรับโครงการผลประโยชน์จะรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพัน ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลารายงานหักด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการ และปรับปรุงด้วยต้นทุนบริการในอดีตที่ยังไม่รับรู้ ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานคำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระทุกปี ด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์พนักงานจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เพื่อกระจายต้นทุนดังกล่าวตลอดระยะเวลาของการจ้างงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานวัดมูลค่า โดยมีได้คิดลดกระแสเงินสด และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้

หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระสำหรับการจ่ายโบนัสเป็นเงินสดระยะสั้น หากบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพัน โดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีต และภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผลบริษัทรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุน ประกันสังคม และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่องผลประโยชน์ของพนักงาน ได้กำหนดแนวปฏิบัติในช่วงการเปลี่ยนแปลงสำหรับโครงการผลประโยชน์ เมื่อกิจการได้นำมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้มาใช้ครั้งแรก โดยกิจการต้องกำหนดมูลค่าหนี้สินในช่วงการเปลี่ยนแปลงสำหรับโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่นำมาตรฐานการบัญชีมาใช้ ในกรณีที่หนี้สินในช่วงการเปลี่ยนแปลงมากกว่าหนี้สินที่รับรู้ ณ วันที่เดียวกันตามนโยบายบัญชีเดิมของกิจการ กิจการต้องเลือกแนวทางที่จะเพิ่มหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์โดยเพิกถอนไม่ได้ โดยรับรู้โดยทันทีที่ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง นโยบายบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด หรือรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงภายในระยะเวลา 5 ปี นับจากวันที่นำมาตรฐานการบัญชีนี้มาใช้ บริษัทเลือกที่จะบันทึกมูลค่านี้นั้นในช่วงการเปลี่ยนแปลงสำหรับโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 โดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงภายในระยะเวลา 5 ปี โดยเริ่มรับรู้งวดแรกในงวดปีบัญชี 2554

ประมาณการหนี้สิน

บริษัทจะรับรู้ประมาณการหนี้สินจากการฟ้องร้องตามกฎหมาย ก็ต่อเมื่อบริษัทมีภาระผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่จัดทำไว้ อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีต ซึ่งการชำระภาระผูกพันนั้นมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าจะส่งผลให้บริษัทต้องสูญเสียทรัพยากรออกไป และประมาณการจำนวนที่ต้องจ่ายได้อย่างน่าเชื่อถือ

การรับรู้รายได้

รายได้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง และรายได้จากการให้สินเชื่อเงินให้กู้ยืมรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

ดอกเบี้ย และค่าธรรมเนียมจากการให้สินเชื่อ รับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ

รายได้จากสัญญาเช่าทางการเงิน และรายได้จากการให้สินเชื่อส่วนบุคคลรับรู้เป็นรายได้ตามงวดที่ถึงกำหนดชำระ โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยคำนวณจากเงินลงทุนสุทธิที่เหลืออยู่ในแต่ละงวด

รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นรายได้ตามงวดที่ถึงกำหนดชำระ

รายได้ค่าธรรมเนียม และบริการรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

บริษัทมีนโยบายหยุดรับรู้รายได้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง รายได้จากการให้สินเชื่อเงินให้กู้ยืม และรายได้จากการให้สินเชื่อส่วนบุคคล สัญญาเช่าทางการเงินตามเกณฑ์คงค้างสำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระเป็นระยะเวลาครบถ้วนเกินกว่าหกเดือนนับจาก

วันครบกำหนดชำระ และหยุดรับรู้รายได้จากการให้สินเชื่อส่วนบุคคลตามเกณฑ์คงค้างสำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระเป็นระยะเวลา รวมกันเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทหมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัท ถูกควบคุม โดยบริษัทไม่ว่าจะเป็นโดยตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัท รวมถึงบริษัทที่ทำหน้าที่ถือหุ้น นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลซึ่งถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม และมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับบริษัท ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือ พนักงานของบริษัท ตลอดจนสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว และกิจการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านั้น

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทแต่ละรายการ บริษัทคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบัน และภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐโดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน

บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี และผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

บริษัทจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะไม่มีการกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

3. ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐานและการใช้ดุลยพินิจ

การประมาณการ ข้อสมมติฐานและการใช้ดุลยพินิจ ได้มีการประเมินทบทวนอย่างต่อเนื่อง และอยู่บนพื้นฐานของประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยอื่นๆ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ในอนาคตที่เชื่อว่ามีเหตุผลในสถานการณ์ขณะนั้น

3.1 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

ผู้บริหารจะกำหนดราคาตามบัญชีของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ตามการประมาณการ ข้อสมมติฐาน และข้อพิจารณาเกี่ยวกับอายุการใช้งานที่เหลือ และมูลค่าคงเหลือของที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ โดยคำนึงจากประสบการณ์ในอดีต และการคาดการณ์ในอนาคตเกี่ยวกับการดำเนินงาน การใช้ประโยชน์ และประสิทธิภาพของการทำงาน

3.2 ผลประโยชน์พนักงาน

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานขึ้นอยู่กับหลายปัจจัยที่ใช้ในการคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยมีข้อสมมติฐานหลายตัว รวมถึงข้อสมมติฐานเกี่ยวกับอัตราคิดลด การเปลี่ยนแปลงของข้อสมมติฐานจะส่งผลกระทบต่อมูลค่าของภาระผูกพัน

บริษัทได้พิจารณาอัตราคิดลดที่เหมาะสมในแต่ละปี ซึ่งได้แก่อัตราดอกเบี้ยที่ควรจะใช้ในการกำหนดมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายภาระผูกพัน ในการพิจารณาอัตราคิดลดที่เหมาะสมบริษัทพิจารณาใช้อัตราดอกเบี้ยของพันธบัตรรัฐบาลซึ่งเป็นสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินที่ต้องจ่ายชำระผลประโยชน์ และมีอายุครบกำหนดใกล้เคียงกับระยะเวลาที่ต้องจ่ายชำระภาระผูกพัน

ข้อสมมติฐานหลักอื่นๆ สำหรับภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานอ้างอิงกับสถานการณ์ปัจจุบันในตลาด ข้อมูลเพิ่มเติมเปิดเผยในหมายเหตุข้อ 17

4. การจัดการความเสี่ยงในส่วนของทุน

วัตถุประสงค์ของบริษัทในการบริหารทุนของบริษัทนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของบริษัทเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น และเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น และเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสม เพื่อลดต้นทุนทางการเงินของทุน

ในการดำรงไว้หรือปรับโครงสร้างของทุน บริษัทอาจปรับนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น การคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้น การออกหุ้นใหม่ หรือการขายทรัพย์สินเพื่อลดภาระหนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 งบการเงินแสดงอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเป็น 0.03 ต่อ 1

5. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทดำเนินกิจการในส่วนงานทางธุรกิจเดียวคือธุรกิจการให้กู้ยืม และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียวคือในประเทศไทย ดังนั้นรายได้ กำไร(ขาดทุน) และสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงไว้ในงบการเงินจึงเกี่ยวข้องกับส่วนงานธุรกิจ และส่วนงานทางภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้

6. รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ได้แก่บุคคลหรือกิจการต่างๆ ที่มีความเกี่ยวข้องกับบริษัทโดยการเป็นผู้ถือหุ้น หรือมีผู้ถือหุ้นร่วมกัน หรือมีกรรมการร่วมกัน รายการที่มีขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันได้กำหนดขึ้นโดยใช้ราคาตลาดหรือในราคาที่เป็นกลางตามสัญญาหากไม่มีราคาตลาดรองรับ

ความสัมพันธ์ที่บริษัทมีกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งมีการควบคุม หรือควบคุมร่วมกันในบริษัท หรือเป็นกิจการที่บริษัทควบคุม หรือควบคุมร่วมกัน หรือเป็นบุคคลหรือกิจการที่มีรายการบัญชีกับบริษัทมีดังนี้

ประเทศที่จัดตั้ง /			
ชื่อบุคคลหรือกิจการ	สัญชาติ	ประเภทธุรกิจ	ลักษณะความสัมพันธ์
บริษัท ไมโครเนติก จำกัด (มหาชน)	ไทย	ให้บริการด้านพัฒนา ระบบคอมพิวเตอร์	กรรมการร่วมกัน
บริษัท สำนักกฎหมาย วิชัย ทองแดง จำกัด	ไทย	ให้บริการที่ปรึกษา ทางกฎหมาย	ผู้ถือหุ้นทางอ้อม

รายการต่อไปนี้เป็นรายการที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

6.1 ลูกหนี้การค้ากิจการที่เกี่ยวข้องกัน

	บาท	
	2559	2558
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม – กิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น		
บริษัท ไมโครเนติก จำกัด (มหาชน)		
เงินให้กู้ยืม	36,684,715	36,684,715
ดอกเบี้ยค้างรับ	2,150,357	2,150,357
รวม	38,835,072	38,835,072
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(38,835,072)	(38,835,072)
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม – สุทธิ	-	-

ตั้งแต่วันที่ 31 กรกฎาคม 2558 กรรมการที่มีความเกี่ยวข้องได้ลาออกจากการเป็นกรรมการของบริษัท ทำให้สิ้นสุดความเกี่ยวข้องตั้งแต่วันที่ดังกล่าว

6.2 ค่าใช้จ่ายกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

	นโยบาย	บาท	
		2559	2558
ค่าที่ปรึกษาทางกฎหมาย			
บริษัท สำนักกฎหมาย วิชัย	ตามสัญญาในอัตรา		
ทองแดง จำกัด	เดือนละ 50,000 บาท	600,000	600,000

6.3 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการเป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัท ตามมาตรา 90 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด โดยไม่รวมเงินเดือน และผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการบริหาร ทั้งนี้เป็นไปตามที่ได้รับอนุมัติในที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี

6.4 ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ค่าตอบแทนผู้บริหารเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าตอบแทน และผลประโยชน์อื่น ให้แก่กรรมการในฐานะผู้บริหาร และให้แก่ผู้บริหาร ตามนิยามในประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ อันได้แก่ ผู้จัดการหรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา และผู้บริหารในระดับเทียบเท่ารายชื่อที่สุ่มรายชื่อ

6.5 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานของกรรมการและผู้บริหารดังต่อไปนี้

	บาท	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน – ส่วนของผู้บริหาร	3,178,904	2,775,656
บวก ผลต่างจากการประเมินใหม่	-	691,194
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน – ส่วนของผู้บริหาร	3,178,904	3,466,850

บริษัทมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานของกรรมการและผู้บริหารดังต่อไปนี้

	บาท	
	2559	2558
ผลประโยชน์ระยะสั้น		
- ค่าตอบแทนกรรมการ	2,166,000	1,825,000
- ค่าตอบแทนผู้บริหาร	9,687,960	9,843,004
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	230,427	537,820
รวม	12,084,387	12,205,824

7. เงินสด และรายการเทียบเท่าเงินสด

	บาท	
	2559	2558
เงินสด	50,000	50,000
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	23,804,553	57,317,841
เงินฝากประจำที่ไม่ติดภาระผูกพัน	1,226	3,748
รวมเงินสด และรายการเทียบเท่าเงินสด	23,855,779	57,371,589

8. เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ

	บาท	
	2559	2558
กองทุนเปิด	579,819,404	850,515,379
รวมเงินลงทุนชั่วคราว	579,819,404	850,515,379

ในระหว่างปี 2559 และ 2558 บริษัทมีกำไรขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนเปิด 9.30 ล้านบาท และ 0.52 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งได้บันทึกอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี

9. ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง - สุทธิ

	บาท	
	2559	2558
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	495,792,194	460,245,943
หัก เจ้าหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	(13,773,110)	(3,472,304)
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	482,019,084	456,773,639
ค่าปรับจากการชำระเงินล่าช้า	52,317,210	52,078,158
หัก รายได้ส่วนลดที่ยังไม่ถึงกำหนดรับรู้	(311,398)	(179,663)
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	534,024,896	508,672,134
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(493,671,686)	(495,200,551)
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง - สุทธิ	40,353,210	13,471,583

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สามารถวิเคราะห์ตามอายุหนี้ที่ค้างชำระได้ดังนี้

	บาท	
	2559	2558
ไม่เกินกำหนด	25,743,553	11,373,454
เกินกำหนด ไม่เกิน 3 เดือน	6,193,238	-
เกินกำหนด เกินกว่า 3 เดือน - 6 เดือน	6,146,000	-
เกินกำหนด เกินกว่า 6 เดือน - 12 เดือน	-	-
เกินกำหนด เกินกว่า 12 เดือน	443,936,293	445,400,185
รวม	482,019,084	456,773,639

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีดังนี้

	บาท
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	(495,200,551)
เพิ่มขึ้น	(500,636)
ตัดจำหน่ายหนี้สูญ	417,753
ลดลง	1,611,748
มูลค่าตามบัญชีสิ้นปี	(493,671,686)

ในระหว่างปี 2559 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลดลง จำนวน 2.02 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทโอนกลับค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 1.61 ล้านบาท ตามที่บริษัทได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้ดังกล่าว และตัดหนี้สูญของลูกหนี้ 2 ราย จำนวน 0.42 ล้านบาท เนื่องจากขาดอายุความบังคับคดีตามกฎหมาย

เมื่อวันที่ 5 ตุลาคม 2559 ศาลฎีกาได้พิพากษา ให้บริษัทชนะคดีลูกคำรายหนึ่ง ได้รับชำระเงินต้นจากลูกหนี้ (จำเลย 6) จำนวน 200,635,606.15 บาท พร้อมดอกเบี้ยร้อยละ 7.50 ต่อปีของเงินต้นจำนวน 195,340,494.40 บาทนับถัดจากวันฟ้อง (ฟ้องวันที่ 4 เมษายน 2546) เป็นต้นไปจนกว่าจะชำระหนี้ครบถ้วน โดยให้ลูกคำและผู้คำประกัน (จำเลยที่ 1 ถึง 5) ร่วมกันรับผิดชอบกับลูกหนี้ ชำระเงินต้นจำนวน 135,320,406.77 บาท พร้อมดอกเบี้ย อัตราร้อยละ 10.5 ต่อปีของเงินต้นดังกล่าว และเบี้ยปรับในอัตราร้อยละ 0.50 ต่อปี ตั้งแต่วันที่ 5 มิถุนายน 2547 จนถึงวันที่บริษัทได้รับชำระหนี้ครบถ้วน ทั้งนี้บริษัทมีสิทธิดำเนินการบังคับคดีกับทั้งลูกหนี้และลูกคำตามกระบวนการทางกฎหมาย อย่างไรก็ดี หากบริษัทได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้ (จำเลยที่ 6) ครบถ้วนแล้ว บริษัทก็จะไม่สามารถเรียกชำระหนี้จากลูกคำและผู้คำประกัน (จำเลยที่ 1 ถึง 5) ได้อีก เนื่องจากเป็นมูลหนี้เดียวกัน

10. ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน - สุทธิ

	บาท	
	2559	2558
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน	46,463,065	46,463,065
หัก ดอกเบี้ยที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้	(5,861,096)	(5,861,096)
	40,601,969	40,601,969
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(40,601,969)	(40,601,969)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน - สุทธิ	-	-

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สามารถวิเคราะห์ตามอายุหนี้ที่ค้างชำระได้ดังนี้

	บาท	
	2559	2558
ไม่เกินกำหนด	-	-
เกินกำหนด ไม่เกิน 3 เดือน	-	-
เกินกำหนด เกินกว่า 3 เดือน - 6 เดือน	-	-
เกินกำหนด เกินกว่า 6 เดือน - 12 เดือน	-	-
เกินกำหนด เกินกว่า 12 เดือน	46,463,065	46,463,065
รวม	46,463,065	46,463,065

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีดังนี้

	บาท
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	(40,601,969)
เพิ่มขึ้น	-
ตัดจำหน่ายหนี้สูญ	-
ลดลง	-
มูลค่าตามบัญชีสิ้นปี	(40,601,969)

11. ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล - สุทธิ

	บาท	
	2559	2558
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล	19,739,475	21,198,189
ค่าธรรมเนียมค้างรับ	617,196	744,341
	20,356,671	21,942,530
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(12,537,064)	(13,200,538)
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล - สุทธิ	7,819,607	8,741,992

ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สามารถวิเคราะห์ตามอายุหนี้ที่ค้างชำระได้ดังนี้

	บาท	
	2559	2558
ไม่เกินกำหนด	8,422,793	9,291,847
เกินกำหนด ไม่เกิน 3 เดือน	666,235	641,543
เกินกำหนด เกินกว่า 3 เดือน - 6 เดือน	988,912	539,935
เกินกำหนด เกินกว่า 6 เดือน - 12 เดือน	1,912,064	961,261
เกินกำหนด เกินกว่า 12 เดือน	7,749,471	9,763,603
รวม	19,739,475	21,198,189

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีดังนี้

	บาท
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	(13,200,538)
เพิ่มขึ้น	(222,891)
ตัดจำหน่ายหนี้สูญ	886,365
ลดลง	-
มูลค่าตามบัญชีสิ้นปี	(12,537,064)

ในระหว่างปี 2559 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลดลงจำนวน 0.89 ล้านบาท ตามที่บริษัทได้รับชำระจากลูกหนี้ และตัดหนี้สูญจำนวน 47 ราย จำนวน 0.78 ล้านบาท เนื่องจากลูกหนี้เสียชีวิต 2 ราย จำนวน 0.08 ล้านบาท ส่วนอีก 4 รายได้รับชำระหนี้ตามหนังสือแจ้งความประสงค์ขอประนอมหนี้ยอมความจึงตัดหนี้สูญส่วนที่เหลือตามข้อตกลง ส่วนที่เหลือ 41 ราย เป็นลูกหนี้ที่ค้างชำระนานเกิน 1 ปี และมี ยอดไม่เกิน 100,000 ไม่คุ้มกับค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี บริษัทได้ดำเนินการทวงถามโดยส่งทางจดหมาย ติดตามหนี้แล้วตามวิธีการตัดหนี้สูญของกรมสรรพากรและได้รับอนุมัติการตัดหนี้สูญโดยคณะกรรมการบริษัทแล้ว เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2559

12. ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิ

	บาท	
	2559	2558
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	911,319,326	641,144,467
ดอกเบี้ยค้างรับ	60,932,066	23,094,273
	972,251,392	664,238,740
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(133,785,196)	(164,011,233)
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	838,466,196	500,227,507

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สามารถวิเคราะห์ตามอายุหนี้ที่ค้างชำระได้ดังนี้

	บาท	
	2559	2558
ไม่เกินกำหนด	746,121,822	455,546,963
เกินกำหนด ไม่เกิน 3 เดือน	12,500,000	4,000,000
เกินกำหนด เกินกว่า 3 เดือน - 6 เดือน	-	-
เกินกำหนด เกินกว่า 6 เดือน - 12 เดือน	1,100,000	6,270,082
เกินกำหนด เกินกว่า 12 เดือน	151,597,504	175,327,422
รวม	911,319,326	641,144,467

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีดังนี้

	บาท
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	(164,011,223)
เพิ่มขึ้น	(334,854)
ตัดจำหน่ายหนี้สูญ	30,560,881
ลดลง	-
มูลค่าตามบัญชีสิ้นปี	(133,785,196)

ในระหว่างปี 2559 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลดลงจำนวน 30.56 ล้านบาท จากการตัดหนี้สูญจำนวน 1 ราย เนื่องจากบริษัท ได้ดำเนินการฟ้องคดีแพ่งและศาลได้มีคำพิพากษาแล้ว แต่ลูกหนี้ไม่ได้ชำระหนี้ตามคำพิพากษามาวิธีการตัดหนี้สูญของกรมสรรพากรและได้รับอนุมัติการตัดหนี้สูญโดยคณะกรรมการบริษัทแล้ว เมื่อวันที่ 19 พฤษภาคม 2559

13. เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ

	บาท	
	2559	2558
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุน - บริษัทหมู่บ้านเสรี จำกัด	1,087,300	1,087,300
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์	(1,087,300)	(1,087,300)
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	-	-

14. ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ

	บาท	
	2559	2558
ทรัพย์สินรอการขาย	958,000	1,678,000
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์	-	(420,000)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	958,000	1,258,000

ค่าเผื่อการลดลงของมูลค่าทรัพย์สินรอการขายที่มีการเปลี่ยนแปลงระหว่างปี ดังนี้

	บาท	
	2559	2558
ยอดยกมา	(420,000)	(400,000)
เพิ่มขึ้น	-	(270,000)
ลดลงเนื่องจากการขาย	(420,000)	250,000
ยอดคงเหลือ	-	(420,000)

ในระหว่างปี 2559 บริษัทได้ขายทรัพย์สินรอการขายในราคา 0.30 ล้านบาท (มูลค่าสุทธิตามบัญชีจำนวนเงิน 0.30 ล้านบาท) ในระหว่างปี 2558 บริษัทได้ขายทรัพย์สินรอการขายในราคา 0.20 ล้านบาท (มูลค่าสุทธิตามบัญชีจำนวนเงิน 0.23 ล้านบาท) และมีผลขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจำนวน 0.03 ล้านบาท ซึ่งบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี 2558 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทได้นำทรัพย์สินรอการขายซึ่งประกอบด้วยที่ดินและอาคารที่มีมูลค่าสุทธิตามบัญชีจำนวน 0.96 ล้านบาท ไปจดจำนองเพื่อเป็นหลักประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร (วันที่ 31 ธันวาคม 2558 : 0.96 ล้านบาท)

15. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ

	บาท					
			เครื่อง ตกแต่ง ติดตั้ง และ เครื่องใช้	สินทรัพย์		
	ที่ดิน	อาคาร	สำนักงาน	ยานพาหนะ	ระหว่างติดตั้ง	รวม
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559						
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	6,585,898	7	457,006	2,936,405	-	9,979,316
ซื้อสินทรัพย์	-	-	1,082,010	611,214	2,186,916	3,880,140
จำหน่ายสินทรัพย์ - สุทธิ	-	-	(37)	-	-	(37)
ค่าเสื่อมราคา	-	-	(219,311)	(1,225,704)	-	(1,445,015)
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	6,585,898	7	1,319,668	2,321,915	2,186,916	12,414,404



	บาท					
	ที่ดิน	อาคาร	เครื่อง ตกแต่ง ติดตั้ง และ เครื่องใช้ สำนักงาน	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ ระหว่างติดตั้ง	รวม
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559						
ราคาทุน	6,585,898	9,714,264	9,667,303	8,383,877	2,186,916	36,538,258
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	-	(9,714,257)	(8,347,635)	(6,061,962)	-	(24,123,854)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	6,585,898	7	1,319,668	2,321,915	2,186,916	12,414,404

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	6,585,898	7	263,369	2,500,451	-	9,349,725
ซื้อสินทรัพย์	-	-	283,412	1,495,327	-	1,778,739
จำหน่ายสินทรัพย์ - สุทธิ	-	-	-	(6)	-	(6)
ค่าเสื่อมราคา	-	-	(89,775)	(1,059,367)	-	(1,149,142)
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	6,585,898	7	457,006	2,936,405	-	9,979,316

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

ราคาทุน	6,585,898	9,714,264	9,127,477	7,772,662	-	33,200,301
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	-	(9,714,257)	(8,670,471)	(4,836,257)	-	(23,220,985)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	6,585,898	7	457,006	2,936,405	-	9,979,316

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทได้ทำสัญญาว่าจ้างดำเนินงานออกแบบติดตั้งและติดตั้งอุปกรณ์ต่างๆ ภายในสำนักงานใหม่แห่งหนึ่ง ตามสัญญาอะบ่งส่งมอบงาน วันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2560

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทได้นำที่ดินและอาคารซึ่งมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีจำนวน 4.88 ล้านบาท ไปจดจำนองเพื่อเป็นหลักประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร (วันที่ 31 ธันวาคม 2558 : 4.88 ล้านบาท) ตามหมายเหตุข้อ 16

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 อาคารและอุปกรณ์ที่หักค่าเสื่อมราคาเต็มตามอายุการใช้งานแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ มีราคาทุนจำนวน 19,554,379 บาท (วันที่ 31 ธันวาคม 2558 : 20,071,563 บาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 สินทรัพย์ตามสัญญาเช่าทางการเงินที่บริษัทเป็นผู้เช่าซึ่งรวมแสดงในรายการข้างต้นประกอบด้วย ยานพาหนะ มีราคาตามบัญชี-สุทธิ จำนวน 2,321,911 บาท (ราคาทุนจำนวน 6,540,963 บาท และค่าเสื่อมราคาสะสมจำนวน 4,219,052 บาท)

16. หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทมีหนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงินดังนี้

	บาท					
	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระ ในหนึ่งปี		ส่วนที่ถึงกำหนดชำระ เกินกว่าหนึ่งปี			
	2559	2558	2559	2558	รวม	
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน	1,644,081	1,088,693	974,387	2,125,050	2,618,468	3,213,743
หัก ดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าทางการเงิน	(84,503)	(136,510)	(43,672)	(78,010)	(128,175)	(214,520)
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน	1,559,578	952,183	930,715	2,047,040	2,490,293	2,999,223

ภายใต้เงื่อนไขของสัญญาดังกล่าวข้างต้น บริษัทจะต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อจำกัดต่างๆ ที่กำหนดไว้ในสัญญากรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินที่ซื้อภายใต้สัญญาเช่าทางการเงิน จะโอนเป็นของบริษัทเมื่อบริษัทได้ชำระเงินงวดสุดท้ายแล้ว

จำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่าย ซึ่งบันทึกเป็นหนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน มีดังต่อไปนี้

	บาท	
	2559	2558
ครบกำหนดภายใน 1 ปี	1,644,081	1,088,693
ครบกำหนดเกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	974,387	2,125,050
	2,618,468	3,213,743
หัก ค่าใช้จ่ายทางการเงินในขนาดของสัญญาเช่าทางการเงิน	(128,175)	(214,520)
มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน	2,490,293	2,999,223

17. ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์พนักงาน

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากราชการของบริษัทจัดเป็นประเภทโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้แบบที่ไม่ได้จัดตั้งกองทุน

ข้อมูลภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังต่อไปนี้

	บาท	
	2559	2558
ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์		
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม	4,995,466	4,320,142
ต้นทุนบริการปีปัจจุบัน	317,316	554,361
ต้นทุนดอกเบี้ย	105,440	120,963
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม	5,418,222	4,995,466

	บาท	
	2559	2558
ประมาณการค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
ต้นทุนบริการปีปัจจุบัน	317,316	554,361
ต้นทุนดอกเบี้ย	105,440	120,963
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่รับรู้ในปีปัจจุบัน	422,756	675,324

ประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย มีดังต่อไปนี้

ข้อสมมติฐานหลักจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ ณ วันที่รายงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558

อัตราคิดลด	ร้อยละ 2.8 ต่อปี
อัตราการขึ้นเงินเดือน	ร้อยละ 6 ต่อปี
อัตราการหมุนเวียน	ร้อยละ 0.00 – 25.00 ต่อปี
อัตราการเสียชีวิต	ร้อยละ 50 ของตารางมรณะไทย 2551

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ มีดังนี้

	บาท	
	2559	2558
จำนวนที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน		
ยอดคงเหลือ 1 มกราคม	4,995,466	5,961,287
ต้นทุนบริการปีปัจจุบัน	317,316	554,361
ต้นทุนดอกเบี้ย	105,440	120,963
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	(1,641,145)
ยอดคงเหลือ	5,418,222	4,995,466

จำนวนที่รับรู้ในงบกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จ

ต้นทุนบริการปีปัจจุบัน	317,316	554,361
ต้นทุนดอกเบี้ย	105,440	120,963
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่รับรู้ในปี	422,756	675,324
(กำไร) ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	(1,641,145)

18. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทอื่น

	บาท	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
ส่วนหมุนเวียน		
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	2,359,194	8,075,437
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทอื่น	9,452,383	9,452,383
รวมเงินกู้ยืม	11,811,577	17,527,820

เมื่อวันที่ 6 ตุลาคม 2559 เจ้าพนักงานบังคับคดีได้มีจดหมายแจ้งไปยังธนาคาร 1 แห่ง เพื่อขออายัดเงินฝากธนาคารของบริษัท เป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 9,564,903.14 บาท และธนาคารให้ส่งเงินจำนวนดังกล่าวไปยังเจ้าพนักงานบังคับคดี ภายใน 30 วัน นับแต่วันรับหนังสือ

ต่อมาเมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2559 บริษัทได้ยื่นคำร้องขอให้เพิกถอนหมายบังคับคดีดังกล่าวข้างต้นต่อศาลแพ่ง ปัจจุบันคดีดังกล่าวอยู่ระหว่างกระบวนการพิจารณาของศาล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีหนี้เงินกู้ยืมตามตัวสัญญาใช้เงินจากเจ้าหนี้เงินกู้ยืมระยะสั้นบริษัทจดทะเบียนคงเหลือจำนวน 9.45 ล้านบาท โดยเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทอื่นดังกล่าวเกิดขึ้นในเดือนธันวาคม 2548 ในรูปของตัวสัญญาใช้เงินชนิดเปลี่ยนมือได้จำนวน 500 ล้านบาท ซึ่งบริษัทอยู่ระหว่างการเจรจาชำระหนี้ จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีการชำระหนี้แล้วทั้งสิ้นจำนวน 562.94 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินต้นจำนวน 490.55 ล้านบาท และดอกเบี้ยจำนวน 72.39 ล้านบาท โดยบริษัทมีหลักฐานเป็นใบเสร็จรับเงินที่ออกโดยบริษัทจดทะเบียนครบถ้วน

เมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2553 เจ้าหนี้เงินกู้ยืมระยะสั้น – บริษัทจดทะเบียนได้ยื่นคำร้องขอออกหมายตั้งเจ้าพนักงานบังคับคดี เพื่อดำเนินการยึดหรืออายัดทรัพย์สินของบริษัทออกขายทอดตลาดนำเงินมาชำระหนี้ที่เจ้าหนี้บริษัทจดทะเบียนได้รับโอนกรรมสิทธิ์ที่ดินเพื่อชำระหนี้จากบริษัท ในมูลค่าน้อยไปจากที่ตกลงกันไว้ จำนวน 5.57 ล้านบาท เมื่อวันที่ 13 มกราคม 2554 ศาลได้มีคำสั่งตั้งเจ้าพนักงานบังคับคดีทำการอายัดทรัพย์สินเพื่อนำมาชำระหนี้

เมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน 2554 เจ้าพนักงานบังคับคดีได้มีจดหมายแจ้งไปยังธนาคาร 3 แห่ง เพื่อขออายัดเงินฝากธนาคารของบริษัท เป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 5,576,272 บาท และให้ส่งเงินจำนวนดังกล่าวไปยังเจ้าพนักงานบังคับคดี ธนาคารได้โอนเงินฝากของบริษัทไปให้เจ้าพนักงานบังคับคดี จำนวน 4,800,000 บาท ในวันที่ 2 และ 6 ธันวาคม 2554 จำนวน 730,272 บาท ในวันที่ 29 ธันวาคม 2554 และจำนวน 46,000 บาท ในวันที่ 30 ธันวาคม 2554 ตามลำดับ

ในเดือนธันวาคม 2554 และเดือนกุมภาพันธ์ 2555 บริษัทได้ยื่นคำร้องขอให้ศาลมีคำสั่งให้เพิกถอนการอายัดเงินที่เจ้าพนักงานบังคับคดีได้อายัดเงินฝากธนาคารของบริษัท จำนวน 5,576,272 บาท ศาลได้มีการไต่สวนคำร้องในวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2555 วันที่ 15 และ 19 มิถุนายน 2555 และศาลได้มีคำสั่งในวันที่ 31 กรกฎาคม 2555 ให้เพิกถอนหมายบังคับคดี โดยเห็นว่า การออกหมายบังคับคดีไม่ชอบด้วยกฎหมาย และมีผลให้คำสั่งอายัดเงินฝากทั้ง 3 แห่งถูกเพิกถอนด้วย อย่างไรก็ตาม

โจทก์ในคดีดังกล่าวยื่นอุทธรณ์คำสั่งศาล และศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษาเมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2556 ว่า “ไม่เพิกถอนหมายบังคับคดีฉบับลงวันที่ 13 มกราคม 2554” จากผลของคำพิพากษาทำให้บริษัทต้องตัดบัญชีเงินฝากที่ถูกอายัดและประมาณการหนี้สินระยะสั้น จำนวน 5,576,272 บาท ออกจากบัญชีในปี 2556 และบริษัทได้พิจารณาไม่ยื่นฎีกาตามคำแนะนำของที่ปรึกษาทางกฎหมายของบริษัท ซึ่งมีความเห็นว่า หมายบังคับคดีของศาลจะมีเพียงฉบับเดียวต่อหนึ่งคดี ดังนั้น เมื่อศาลได้ออกหมายบังคับคดีแล้ว ศาลจะไม่อนุญาตให้แก้ไขเพิ่มเติมได้อีก ดังนั้น การไม่ยื่นฎีกาจะทำให้โจทก์ไม่สามารถกลับไปขอแก้ไขหมายบังคับคดีได้ และไม่อาจดำเนินการอย่างใด ๆ กับหนี้ที่เหลือได้ อันจะเป็นประโยชน์ต่อบริษัทในการพิจารณาดำเนินการกับหนี้ส่วนที่เหลือต่อไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ที่ดินและอาคารของบริษัท และอาคารชุดซึ่งเป็นทรัพย์สินรอการขายของบริษัท ได้นำไปจำนองเพื่อเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันสำหรับเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร ตามหมายเหตุ ข้อ 14 และ 15

19. ทุนเรือนหุ้น และส่วนเกิน(ต่ำกว่า)มูลค่าหุ้นสามัญ

	บาท				
	ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)				รวม
	จำนวนหุ้น	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	มูลค่าหุ้นสามัญ	
<u>ทุนจดทะเบียน</u>					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	2,312,100,378	20	2,312,100,358	-	2,312,100,378
การลดทุนจดทะเบียน	-	-	-	-	-
การเพิ่มทุนจดทะเบียน	4,237,899,642	-	4,237,899,642	-	4,237,899,642
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	6,550,000,020	20	6,550,000,000	-	6,550,000,020
การลดทุนจดทะเบียน	-	-	-	-	-
การเพิ่มทุนจดทะเบียน	-	-	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	6,550,000,020	20	6,550,000,000	-	6,550,000,020
<u>ทุนที่ออกและชำระแล้ว</u>					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	2,312,100,378	20	2,312,100,358	(1,533,186,612)	778,913,766
การออกหุ้น	4,237,899,642	-	4,237,899,642	(3,113,879,811)	1,124,019,831
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	6,550,000,020	20	6,550,000,000	(4,647,066,423)	1,902,933,597
การออกหุ้น	-	-	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	6,550,000,020	20	6,550,000,000	(4,647,066,423)	1,902,933,597

19.1 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2559 เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2559 ได้มีมติอนุมัติการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ของบริษัทจากเดิมมูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท (ยี่สิบห้าสตางค์) เป็นมูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบสตางค์) (2 หุ้น เดิม : 1 หุ้น ใหม่) โดยทุนจดทะเบียนของบริษัทคงเดิม แต่จำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิลดลง จาก 26,200,000,000 หุ้น และ 80 หุ้นตามลำดับ เป็น 13,100,000,000 หุ้นและ 40 หุ้นตามลำดับ

บริษัทได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้กับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 6 กรกฎาคม 2559

19.2 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2558 เมื่อวันที่ 14 ตุลาคม 2558 ได้มีมติที่สำคัญดังนี้:

- อนุมัติการเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้จากเดิมหุ้นละ 1.00 บาท เป็นหุ้นละ 0.25 บาท ทั้งนี้ทุนจดทะเบียนหลังการเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้มีจำนวน 4,182,800,504 บาท (แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 16,731,202,016 หุ้น)
- อนุมัติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจากเดิม 4,182,800,504 บาท เป็น 6,550,000,020 บาท (โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 9,468,798,064 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.25 บาท) และจัดสรรโดยการเสนอขายให้แก่บุคคลในวงจำกัด ในราคาหุ้นละ 0.095 บาท (พาร์ 0.25 บาท)

บริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนและเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้กับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2558

19.3 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2558 ได้มีมติดังนี้

- อนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จำนวน 1,870,700,126 บาท จัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม จำนวน 770,700,126 หุ้น และให้แก่บุคคลโดยเฉพาะเจาะจงจำนวน 1,100,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท เพื่อนำเงินที่ได้ไปใช้ในการขยายสินเชื่อ
- อนุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิข้อ 4 เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนบริษัท จากทุนจดทะเบียนจำนวน 2,312,100,378 บาท เป็น 4,182,800,504 บาท
- อนุมัติการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนจำนวน 1,870,700,126 หุ้น ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมซึ่งมีชื่ออยู่ตามทะเบียนผู้ถือหุ้นในอัตราส่วน 3 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นใหม่จำนวน 770,700,126 หุ้น ในราคาหุ้นละ 0.12 บาท และให้แก่บุคคลโดยเฉพาะเจาะจงจำนวน 1,100,000,000 หุ้น ในราคาหุ้นละ 0.12 บาท (พาร์ 1.00 บาท) บริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2558 (พาร์ 1.00 บาท)

ในระหว่างปี 2558 บริษัทได้รับเงินจากการเพิ่มทุน จำนวน 1,124.02 ล้านบาท ตามที่แสดงอยู่ในหัวข้อกระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน และทางบริษัทได้นำเงินจากการเพิ่มทุนดังกล่าวไปใช้ในการให้สินเชื่อลูกค้าหนี้เงินกู้ยืม ซึ่งมีผลทำให้กระแสเงินสดที่ใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานเพิ่มมากขึ้น เป็นผลให้กระแสเงินสดจากการดำเนินงานติดลบ ซึ่งเป็นเหตุการณ์ที่จะเกิดขึ้นเป็นปกติ ที่เกิดจากการเพิ่มทุน และการนำเงินเพิ่มทุนดังกล่าวไปใช้ในการให้สินเชื่อต่อไป

20. ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

	บาท	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	5,363,995	1,651,780
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับ		
รายการผลแตกต่างชั่วคราว	(46,856,949)	6,629,056
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน	(41,492,954)	8,280,836

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	อัตราภาษี (ร้อยละ)	อัตราภาษี	
		2559	2558
กำไรก่อนภาษีเงินได้		64,124,682	25,702,881
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	12,824,936	5,140,576
หนี้สูญ		(6,368,407)	(391,199)
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี		(1,248,088)	(1,381,283)
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี		715,851	1,094,746
ขาดทุนสะสมยกมาไม่เกิน 5 ปี		-	(3,838,342)
ภาษีที่ชำระเพิ่ม (ลดลง)		(560,297)	1,027,282
รวม		5,363,995	1,651,780

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวที่รับรู้ในงบการเงินมีรายละเอียดดังนี้

	บาท	
	2559	2558
ค่าเผื่อนี้สงสยจะสูญ	49,753,682	3,033,244
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	1,083,644	999,093
ขาดทุนสะสมยกมาไม่เกิน 5 ปี	-	-
ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สิน	181,166	72,026
ประมาณการดอกเบี้ยค้างจ่าย(จากผลของคดีความ)	-	57,180
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	51,018,492	4,161,543

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวที่มีรับรู้ในงบการเงินมีรายละเอียดดังนี้

	บาท	
	2559	2558
ค่าเผื่อนี้สงสยจะสูญ	-	37,035,748
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	-	37,035,748

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 งบการเงินไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี จำนวน 37.04 ล้านบาท เนื่องจากฝ่ายบริหารของบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่ายังมีความไม่แน่นอนว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากรายการดังกล่าวและหรือว่าอาจไม่ได้ใช้เป็นรายการหักทางภาษีในอนาคต

21. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

รายการบางรายการที่รวมอยู่ในกำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงาน สามารถแยกตามลักษณะได้ดังนี้

	บาท	
	2559	2558
ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์	1,445,015	1,149,142
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	22,843,726	17,770,014

22. กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารขาดทุนสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญด้วยจำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักตามจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วในระหว่างปี

	2559	2558
กำไร(ขาดทุน)สำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ (บาท)	105,617,636	17,422,045
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักตามจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วในระหว่างปี (หุ้น)	13,100,000,040	6,602,752,642
กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.0081	0.0026

23. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทดำเนินกิจการในส่วนงานทางธุรกิจเดียวคือ ธุรกิจการให้กู้ยืม และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียวคือ ในประเทศไทย ดังนั้นรายได้ กำไร(ขาดทุน) และสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงไว้ในงบการเงิน จึงเกี่ยวข้องกับส่วนงานธุรกิจ และส่วนงานทางภูมิศาสตร์ ตามที่กล่าวไว้

24. เครื่องมือทางการเงิน

บริษัทไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

24.1 ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาที่ทำไว้กับบริษัท และทำให้เกิดความสูญเสียทางการเงินได้ บริษัทได้มีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงนี้ โดยมีการวิเคราะห์สินเชื่อจากข้อมูลต่างๆ ของลูกค้า และการติดตามลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ ตามแนวทางที่ได้กำหนดไว้ในระเบียบวิธีปฏิบัติสินเชื่อ นอกจากนี้ อาจมีการเรียกหลักทรัพย์ค้ำประกันเพิ่มเติมจากลูกค้า ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อนี้มีมูลค่าตามที่แสดงไว้ในด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้วส่วนหนึ่ง บริษัทยังมีความเสี่ยงทางด้านเงินให้สินเชื่อ ในกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาของหนังสือค้ำประกันทางการเงิน รวมทั้งความเสี่ยงที่เกิดจากหนังสือค้ำประกันครบกำหนดแล้ว แต่บริษัทยังไม่ได้เรียกคืนต้นฉบับจากลูกค้า ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวจะมีค่าเท่ากับมูลค่าตามที่ระบุไว้ในสัญญา ซึ่งบริษัทได้ใช้นโยบาย และวิธีการพิจารณาการให้สินเชื่อประเภทนี้ เช่นเดียวกับการให้สินเชื่อปกติที่ปรากฏอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หลังจากหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญถือเป็นมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญา

24.2 ความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย

บริษัทมีเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินในอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว และมีเงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้ในอัตราที่แน่นอน แต่บริษัทมีการป้องกันความเสี่ยง โดยมีข้อตกลงกับลูกค้า เมื่ออัตราดอกเบี้ยตลาดสูงขึ้นบริษัทสามารถปรับอัตราดอกเบี้ยให้สูงขึ้นตามไปด้วย

24.3 ราคายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินประกอบด้วย เงินสด และเงินฝากสถาบันการเงิน ลูกหนี้การค้า และเงินลงทุน หนี้สินทางการเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินประกอบด้วย เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร เงินกู้ยืมระยะสั้น เจ้าหนี้เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ และหนี้สินทางการเงินมีมูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ และผู้บริหารเชื่อว่า บริษัทไม่มีความเสี่ยงจากราคายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่มีนัยสำคัญ

25. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

25.1 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงาน - บริษัทเป็นผู้เช่า

จำนวนเงินขั้นต่ำที่บริษัทต้องจ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ มีดังต่อไปนี้

	บาท	
	2559	2558
ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี	2,122,920	2,084,400
ครบกำหนดชำระเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	1,996,950	3,631,320

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงานตามที่แสดง ยังไม่ได้รวมถึงสัญญาเช่าสำนักงานแห่งใหม่ (ตามหมายเหตุข้อ 15)

25.2 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการที่บริษัทออกหนังสือค้ำประกันทั่วไปให้กับลูกค้าเป็นจำนวนเงิน 1.8 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2557 : 1.8 ล้านบาท)

26. คดีความ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีคดีความที่สำคัญ ดังต่อไปนี้

26.1 บริษัทถูกฟ้องร้องในคดีที่เกี่ยวกับการโอนสิทธิ เนื่องจากบริษัทรับซื้อหนี้แฟคตอริงลูกค้ารายหนึ่ง โดยแจ้งโอนสิทธิไปยังลูกหนี้ และสามารถเก็บเงินได้ตามสัญญาแจ้งโอนสิทธิแล้ว แต่ต่อมาภายหลัง หน่วยงานภายนอกได้ฟ้องบริษัทเพื่อขอให้บริษัทโอนเงินคืนให้แก่หน่วยงานภายนอก โดยอ้างว่าได้มีการโอนสิทธิไปยังลูกหนี้ก่อนบริษัท เป็นเงินจำนวน 4,319,249 บาท ซึ่งบริษัทไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าวในงบการเงิน เนื่องจากที่ปรึกษากฎหมายของบริษัทให้ความเห็นว่าบริษัทได้ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการโอนสิทธิเรียกร้องทุกประการ และศาลน่าจะพิจารณายกฟ้อง โดยปัจจุบันคดียังอยู่ในระหว่างการพิจารณาของศาล


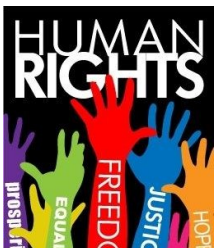


26.2 บริษัทถูกฟ้องเป็นจำเลยที่ 4 เนื่องจากเป็นคดีที่บุคคลภายนอกฟ้องลูกค้ารายหนึ่ง เกี่ยวกับความผิดส่วนตัวในเรื่องเรียกร้องค่านายหน้าซื้อขายที่ดิน ซึ่งต่อมาลูกค้าได้นำมาจดจำนองไว้เป็นหลักประกันกับบริษัท และโจทก์ขอให้เพิกถอนการจำนองที่ดินดังกล่าว ซึ่งคดีนี้บริษัทได้ยื่นคำให้การสู้คดีไว้แล้วเมื่อ 26 สิงหาคม 2559 โดยปฏิบัติทุกข้อกล่าวหา และบริษัทเป็นบุคคลภายนอกกับจำนองโดยสุจริต ศาลนัดพิจารณาคดีในวันที่ 23 -25 พฤษภาคม 2560 คาดว่าศาลน่าจะพิจารณายกคำฟ้องของโจทก์หรือคำพิพากษาไม่น่าจะมีผลต่อการรับจำนองของบริษัท

27. เหตุการณ์ภายในรอบระยะเวลารายงาน

ในวันที่ 13 มกราคม 2560 บริษัทได้ทำการจ่ายชำระเงินเพื่อซื้อหนี้ตามสัญญาโอนสิทธิเรียกร้องกลุ่มบัญชีลูกหนี้ จากบริษัทแห่งหนึ่ง เป็นจำนวนเงิน 21.61 ล้านบาท

ความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทดำเนินธุรกิจทางการเงินภายใต้หลักจริยธรรม การกำกับดูแลกิจการที่ดี และการใส่ใจดูแลรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อนำไปสู่การพัฒนางานที่ยั่งยืน โปร่งใส และตามหลักธรรมาภิบาล บริษัทมีการกำหนดจริยธรรมทางธุรกิจเพื่อสร้างความเข้าใจ และปลูกจิตสำนึกของการมีส่วนร่วม ให้เกิดการปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรมในทุกกระบวนการทำงานและการดำเนินธุรกิจ โดยมีสาระสำคัญ สรุปได้ดังนี้

ประเด็น	หลักการของ CSRI	แนวทางการดำเนินงาน
การต่อต้านการทุจริต คอร์รัปชัน 	การป้องกันและกำจัดการใช้อำนาจในทางที่ผิด เพื่อให้ได้มาซึ่งผลประโยชน์ส่วนตัว หรือก่อให้เกิดความเสียหายต่อบุคคลอื่นหรือต่อส่วนรวม อันเป็นการทำลายชื่อเสียงทางจริยธรรมขององค์กร	<ul style="list-style-type: none"> มีการกำหนดเป็นระเบียบข้อบังคับในการทำงาน และกำหนดบทลงโทษอย่างชัดเจน เพื่อป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ ไม่เรียกรับ หรือยินยอมที่จะรับทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดซึ่งอยู่นอกเหนือข้อตกลงทางการค้า มีการประเมินการปฏิบัติตามจริยธรรมทางธุรกิจเพื่อกระตุ้น และปลูกจิตสำนึกให้พนักงานมีความเข้าใจและปฏิบัติให้ถูกต้องตรงกัน
สิทธิมนุษยชน และการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม 	ส่งเสริมและคุ้มครองสิทธิและเสรีภาพของบุคคล และการปฏิบัติต่อกันอย่างเสมอภาคบนพื้นฐานของการเคารพในศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ซึ่งกันและกัน เพื่อสร้างคุณธรรม ความมั่นคง และความสงบสุขในสังคม	<ul style="list-style-type: none"> กำหนดเรื่องการเคารพสิทธิมนุษยชนไว้ในจรรยาบรรณของพนักงาน รวมทั้งส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานได้รับสิทธิและสวัสดิการอย่างเป็นธรรม ให้ค่าตอบแทนและผลประโยชน์แก่พนักงานที่สามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทอื่นๆ ปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม ให้ความเสมอภาคในการแต่งตั้ง โยกย้าย จัดสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัย และเอื้อต่อการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งเสริมให้พนักงานได้พัฒนาความรู้ความสามารถอย่างสม่ำเสมอ
การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม 	การประกอบธุรกรรมในการดำเนินงานอย่างมีจริยธรรม เพื่อก่อให้เกิดความเชื่อมั่นและความยั่งยืนในสัมพันธภาพของธุรกิจและผู้เกี่ยวข้องในระยะยาว	<ul style="list-style-type: none"> มีการติดตาม สอดส่องดูแลพนักงานอย่างสม่ำเสมอให้ดำเนินธุรกิจโดยปฏิบัติตามกรอบการแข่งขันทางการค้าที่สุจริตและเป็นธรรม ไม่แข่งขันด้วยการใส่ร้ายป้ายสี กลั่นแกล้ง หรือบิดเบือนข้อเท็จจริงของคู่แข่ง ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต หรือไม่เหมาะสม การแข่งขันด้วยเงื่อนไขที่เป็นธรรม ไม่เรียกรับหรือรับ หรือจ่ายผลประโยชน์ใด ๆ ที่ไม่สุจริตในการค้ากับคู่ค้า
ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค 	ความรับผิดชอบต่อคุณภาพ คุณสมบัตินี้ ข้อมูลของสินค้า ตลอดจนการนำเสนอสินค้าและบริการที่มีประโยชน์ต่อผู้บริโภค สังคม และสิ่งแวดล้อม	<ul style="list-style-type: none"> ส่งมอบบริการที่ดีมีคุณภาพ ในราคาที่เป็นธรรม ให้ข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้อง เพียงพอ และทันต่อเหตุการณ์ ไม่มีการกล่าวเกินความเป็นจริงอันเป็นเหตุให้ลูกค้าเข้าใจผิดเกี่ยวกับบริการ ตลอดจนรักษาความลับ หรือสารสนเทศของลูกค้า ไม่นำไปใช้เพื่อประโยชน์ตนเอง หรือผู้ที่เกี่ยวข้องโดยมิชอบ ไม่มีการกล่าวเกินความเป็นจริงอันเป็นเหตุให้ลูกค้าเข้าใจผิดเกี่ยวกับบริการ ตลอดจนรักษาความลับ หรือสารสนเทศของลูกค้า ไม่นำไปใช้เพื่อประโยชน์ตนเอง หรือผู้ที่เกี่ยวข้องโดยมิชอบ ดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ และเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทั้งรายใหญ่และรายย่อย เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นโดยรวม

สาขาให้บริการ และบุคคลอ้างอิง

บริษัทฯ มีสาขาที่ให้บริการอยู่ 2 แห่งได้แก่ สาขาเชียงใหม่ และสาขานครราชสีมา

สำนักงานใหญ่ : 408/68 ชั้น 16 อาคารพหลโยธินเพลส ถนนพหลโยธิน
แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400

โทรศัพท์ : 0-619-1100, 0-2619-1080-9

โทรสาร : 0-2619-1463-6

สาขาเชียงใหม่ : 38/7-8 ถนนเชียงใหม่-ลำปาง (ตรงข้ามวัดเจ็ดยอด)
ตำบลช้างเผือก อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ 50300

โทรศัพท์ : 0-5322-4594-5, 08-1341-4273

โทรสาร : 0-5322-2685

สาขานครราชสีมา : 143/8 ถนนสรรพสิทธิ์ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง
จังหวัดนครราชสีมา 30000

โทรศัพท์ : 0-4425-5825, 0-4425-6287, 08-1480-3418

โทรสาร : 0-4425-6189



บุคคลอ้างอิงอื่น ๆ

นายทะเบียนหุ้น : บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
62 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110
โทร. 0-2229-2800, 0-2654-5599 โทรสาร. 0-2359-1259

ผู้สอบบัญชี : นายเชษฐา หังสพฤกษ์ ทะเบียนเลขที่ 3759
บริษัท กรินทร์ ออดิท จำกัด
138 อาคารบุญมิตร ชั้น 6 ห้องบี 1 ถนนสีลม แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
โทร. 0-2634-2484-6 โทรสาร. 0-2634-2668

ที่ปรึกษากฎหมาย : บริษัท สำนักกฎหมาย วิชัย ทองแดง จำกัด
408/67 ชั้น 16 อาคารพหลโยธินเพลส ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400
โทร. 0-2619-0918 โทรสาร. 0-2619-0111, 0-2279-8633

ที่ปรึกษาทางการเงิน : ไม่มี



บริษัท สยามเจเนอรัลแฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

121 ชั้น 4 อาคารดับบลิวทีเอสโฮลดิ้งส์ ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400

โทร. 02-232-1789 โทรสาร. 02-232-1790

Siam General Factoring Public Company Limited.

121, 4th WTH Holding Building, Vibhavadi Rangsit Road, Samsen-nai, Phayathai, Bangkok 10400

Tel. 02-232-1789 Fax. 02-232-1790