



ร11 ๒561

รายงานประจำปี ๒๕61

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ผู้ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์



รายงานประจำปี 2561

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)





สารบัญ

สารจากประธานกรรมการ

	หน้า
ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ	
1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	1 - 1
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	1 - 5
3. ปัจจัยความเสี่ยง	1 - 11
4. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	1 - 14
ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ	
5. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	2 - 1
6. โครงสร้างการจัดการ	2 - 3
7. การกำกับดูแลกิจการ	2 - 16
8. ความรับผิดชอบต่อสังคม	2 - 27
9. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	2 - 31
10. รายการระหว่างกัน	2 - 34
ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินการ	
11. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	3 - 1
12. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	3 - 8
13. งบการเงินประจำปีและรายงานของผู้สอบบัญชี	3 - 15
เอกสารแนบ	
เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท	
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท	
เอกสารแนบ 3 แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน	
เอกสารแนบ 4 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ	



สารจากประธานกรรมการ

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีจริยธรรม และจรรยาบรรณต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ควบคู่ไปกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อให้บริษัทเติบโตได้อย่างยั่งยืน

ในปี 2561 บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ยังคงประสบความสำเร็จอย่างต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจ โดยบริษัทมีรายได้รวม 1,671.12 ล้านบาท เพิ่มขึ้นอัตราร้อยละ 16.18 และมีกำไรสุทธิ 439.29 ล้านบาท เพิ่มขึ้นอัตราร้อยละ 11.13 โดย ณ สิ้นปี 2561 บริษัทมีบัญชีลูกหนี้เช่าซื้อ คิดเป็นมูลค่าลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ 5,361.35 ล้านบาท นับเป็นอีกปีหนึ่งที่บริษัทยังคงมุ่งมั่นทำธุรกิจด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ รักษาอัตราการเจริญเติบโตแบบยั่งยืน โดยให้ความสำคัญในเรื่องคุณภาพของลูกหนี้อย่างยิ่งที่สุด

อย่างไรก็ดี บริษัทยังคงตระหนักถึงความสำคัญในการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม มีความตั้งใจที่จะดำเนินธุรกิจให้เจริญก้าวหน้า และมั่นคง ไปรังไร ด้วยหลักธรรมาภิบาล ตลอดจนมีการเตรียมความพร้อมในการพัฒนาศักยภาพองค์กร ทั้งทางด้านกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ การกำกับดูแล การพัฒนาบุคลากร เทคโนโลยีสารสนเทศ และมาตรฐานการให้บริการ การสร้างวัฒนธรรมองค์กรให้ใช้ทรัพยากรที่มีอยู่อย่างคุ้มค่า และเกิดประโยชน์สูงสุด เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทผ่านพ้นปัญหาและอุปสรรค และสามารถต่อยอดธุรกิจให้เติบโตต่อไปอย่างต่อเนื่อง

ท้ายที่สุดนี้ ในนามของประธานกรรมการบริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ข้าพเจ้าขอขอบคุณสำหรับความไว้วางใจและความเชื่อมั่น จากผู้ถือหุ้น นักลงทุน พันธมิตรทางธุรกิจ สถาบันการเงิน หน่วยงานภาครัฐและเอกชนที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนลูกค้าทุกท่านที่ให้การสนับสนุนอย่างดี ยิ่งแก่บริษัทเสมอมา และที่สำคัญ ข้าพเจ้าขอขอบคุณผู้บริหารและพนักงานของบริษัททุกท่านที่ได้ร่วมแรงร่วมใจช่วยดำเนินธุรกิจด้วยความเสียสละ อดทน และซื่อสัตย์ ก้าวไปข้างหน้าตามพันธกิจและแผนการดำเนินงานของบริษัท ส่งผลให้บริษัทประสบความสำเร็จจนถึงทุกวันนี้

ทั้งนี้ ความสำเร็จทั้งหมดที่บริษัทได้รับในปี 2561 นั้นล้วนแต่เป็นผลมาจากการทุ่มเททำงานหนักของทั้งผู้บริหารและพนักงาน ตลอดจนการสนับสนุนที่ดีจากผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย บริษัทขอยืนยันว่าจะดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อให้บริษัทเติบโตอย่างยั่งยืน และก้าวไปข้างหน้าอย่างมั่นคงตลอดไป

นายสามารถ จิระดำรง

ประธานกรรมการ



ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจ



1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

1.1 วิสัยทัศน์ การกิจ และกลยุทธ์

วิสัยทัศน์ (Vision)

บริษัทกำหนดวิสัยทัศน์ที่จะเป็นบริษัทชั้นนำในการให้บริการสินเชื่อด้วยความเป็นเลิศในการบริการ เชื่อสัจย์ โปร่งใส และมุ่งมั่นที่จะพัฒนารูทกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืน ควบคู่ไปกับการให้ความสำคัญกับการพัฒนาคุณภาพการศึกษาของสังคม

ภารกิจ (Mission)

ดำเนินธุรกิจให้สินเชื่อแก่รายย่อย โดยรักษาสถิติของผู้มีส่วนได้เสียของธุรกิจ ดังนี้

- พันธกิจ ต่อ องค์การ

สร้างความมั่นคงอย่างยั่งยืนต่อองค์กร ให้เป็นองค์กรที่รองรับต่อการเปลี่ยนแปลง และมีความสามารถในการปรับตัวได้อย่างรวดเร็วอยู่ตลอดเวลา สามารถขยายธุรกิจและเติบโตอย่างมีคุณภาพ

- พันธกิจ ต่อ พนักงาน

สร้างและรักษาวัฒนธรรมที่ดีขององค์กร พัฒนาคุณภาพชีวิต โดยการพัฒนายุติในชีวิตร การพัฒนาด้านจิตใจ และการพัฒนาด้านความรู้

- พันธกิจ ต่อ ผู้ถือหุ้น

ดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์และโปร่งใส สร้างผลตอบแทนที่ดี ส่งเสริมให้มีระบบตรวจสอบการบริหารจัดการที่เป็นมาตรฐาน โปร่งใส และสามารถเปิดเผยได้

- พันธกิจ ต่อ ลูกค้าและคู่ค้า

สนับสนุนให้ความร่วมมือปฏิบัติตามข้อกำหนดที่ก่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ลูกค้าและคู่ค้า ด้วยความซื่อสัตย์ ยึดมั่นในคุณธรรม จริยธรรม และสนับสนุนให้เกิดกิจกรรมที่ตอบแทนสังคมและสิ่งแวดล้อม

กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ

ยังคงมุ่งเน้นไปที่ตลาดเดิมเนื่องจากยังมีช่องทางที่สามารถเข้าถึงจำนวนลูกค้าได้อีก โดยยังคงรักษาสัดส่วนการให้สินเชื่อในตลาดเดิมที่บริษัททำการให้สินเชื่ออยู่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีสัดส่วนการให้สินเชื่อในแต่ละพื้นที่ ได้แก่ พื้นที่ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 60.11 พื้นที่ในเขตชลบุรี คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 17.15 พื้นที่ในเขตอยุธยา คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 5.07 พื้นที่ในเขตนครปฐม คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 0.96 พื้นที่ในเขตระยอง คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 5.49 พื้นที่ในเขตจันทบุรี คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 1.36 พื้นที่ในเขตฉะเชิงเทรา คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 0.55 พื้นที่ในเขตนครราชสีมา คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 4.05 พื้นที่ในเขตบุรีรัมย์ คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 1.04 พื้นที่ในเขตสมุทรสาคร คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 1.90 พื้นที่ในเขตปราจีนบุรี คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 1.89 พื้นที่ในเขตนครนายก คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 0.37 และพื้นที่ในเขตสระบุรี คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 0.07 อีกทั้ง เพื่อเป็นการรักษากลุ่มลูกค้าที่มีคุณภาพของบริษัท จึงเริ่มให้บริการโครงการหมุนล่อมารับเงิน เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่ต้องการเงินด่วน

1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

1.2.1 ประวัติความเป็นมา

มีนาคม 2554 : บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เดิมชื่อบริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด จัดทะเบียนเป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัด เมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2554 ด้วยทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วจำนวน 5,000,000



บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญทั้งหมดจำนวน 50,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100.00 บาท โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ ในเขตกรุงเทพฯ ปริมณฑล และต่างจังหวัด

เมษายน 2554 : ผู้ถือหุ้นเดิมบางรายได้ขายหุ้นให้แก่กลุ่มทุนชาวไทย นักลงทุนชาวสิงคโปร์ และนักลงทุนชาวญี่ปุ่น โดยที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2554 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2554 มีมติอนุมัติให้บริษัทเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ จากเดิมมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100.00 บาท เป็นมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5.00 บาท

กรกฎาคม 2554 - พฤศจิกายน 2556

: บริษัททยอยเพิ่มทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วอย่างต่อเนื่อง ในช่วงเดือนกรกฎาคม 2554 ถึงเดือนพฤศจิกายน 2556

พฤษภาคม 2554 : บริษัทเริ่มให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑลซึ่งได้รับการตอบรับจากตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์และผู้ผลิตเป็นอย่างดี

กรกฎาคม 2554 : บริษัทมีนโยบายขยายธุรกิจไปในพื้นที่ต่างจังหวัดเพิ่มขึ้น โดยเริ่มจากการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ในพื้นที่นิคมอุตสาหกรรม อมตะนคร จังหวัดชลบุรี และในเดือนเดียวกันบริษัทได้เปิดสำนักงานสาขาที่จังหวัดชลบุรี เพื่อรองรับการขยายธุรกิจในจังหวัดชลบุรี

สิงหาคม 2554 : บริษัทมุ่งเน้นการขยายตลาดเช่าซื้อรถจักรยานยนต์อย่างต่อเนื่อง โดยได้เริ่มขยายธุรกิจเข้าไปในพื้นที่นิคมอุตสาหกรรมโรจนะ จังหวัดพระนครศรีอยุธยา

กันยายน 2554 : บริษัทได้ซื้อที่ดินจำนวน 4 ไร่ 3 งาน 69 ตารางวา เพื่อใช้ในการก่อสร้างและเป็นสถานที่ทำการของสำนักงานใหญ่ของบริษัทในปัจจุบัน

ธันวาคม 2555 : ธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ของบริษัทเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยครอบคลุมพื้นที่บริเวณกรุงเทพฯ และปริมณฑล จังหวัดชลบุรี จังหวัดพระนครศรีอยุธยา และจังหวัดฉะเชิงเทรา

ธันวาคม 2556 : บริษัทได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2556 โดยมีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วทั้งสิ้น 533,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญทั้งหมดจำนวน 106,600,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5.00 บาท

มีนาคม 2557 : ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทประจำปี 2557 เมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2557 มีมติอนุมัติให้บริษัทเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 533,000,000 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 613,000,000 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 16,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 5.00 บาท เพื่อเสนอขายให้แก่ประชาชนเป็นครั้งแรก (Initial Public Offering: IPO)

สิงหาคม 2557 : บริษัทเข้าทำรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่เป็นที่ดินจำนวน 2 ไร่ 3 งาน 15 ตารางวา ตั้งอยู่ที่ ตำบลตะพง อำเภอเมือง จังหวัดระยอง คิดเป็นมูลค่ารวมประมาณ 4,500,000 บาท เพื่อใช้ในการก่อสร้างและเป็นสถานที่ทำการของสำนักงานสาขาของบริษัท รองรับการขายตัวของตลาดสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ในภูมิภาคตะวันออก

กันยายน 2557 : ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 10 กันยายน 2557 มีมติอนุมัติให้บริษัทเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ของหุ้นสามัญจากเดิมมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5.00 บาท เป็นมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท และเปลี่ยนแปลงการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนเพื่อเสนอขายให้แก่ประชาชนเป็นครั้งแรก (Initial Public Offering: IPO) จากเดิมจำนวน 16,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5.00 บาท เป็นจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 80,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท



- ธันวาคม 2557 : บริษัทมีมูลค่าเพิ่มขึ้นครอบคลุมพื้นที่บริเวณกรุงเทพฯ และปริมณฑล จังหวัดชลบุรี จังหวัดพระนครศรีอยุธยา จังหวัดฉะเชิงเทรา จังหวัดระยอง และจังหวัดจันทบุรี
- กุมภาพันธ์ 2558 : บริษัทได้นำหุ้นของบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และดำเนินการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ประชาชนเป็นครั้งแรก (Initial Public Offering: IPO) จำนวน 80,000,000 หุ้น บริษัทเริ่มเปิดทำการซื้อขายหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2558
- กันยายน 2558 : บริษัทเข้าทำรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่เป็นที่ดินจำนวน 1 ไร่ 2 งาน 79 ตารางวา ตั้งอยู่ที่ ตำบลนาป่า อำเภอเมือง จังหวัดชลบุรี คิดเป็นมูลค่ารวมประมาณ 5,950,000 บาท เพื่อใช้ในการก่อสร้างและเป็นสถานที่ทำการของสำนักงานสาขาของบริษัท รองรับการขายตัวของตลาดสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ในภูมิภาคตะวันออก
- เมษายน 2559 : ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทประจำปี 2559 เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2559 มีมติอนุมัติให้บริษัทออกและเสนอขายหุ้นกู้และตราสารหนี้ที่เป็นหลักทรัพย์ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ภายในวงเงินไม่เกิน 2,000 ล้านบาท
- พฤษภาคม 2559 : บริษัทได้ประกาศผลการจัดอันดับเครดิต โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2559 โดยทริสเรทติ้งจัดอันดับเครดิตองค์กรให้แก่บริษัทที่ระดับ “BBB-”
- มกราคม 2560 : บริษัทลงทุนในบริษัท มดเอส จำกัด ด้วยทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วจำนวน 1,000,000 บาท โดยบริษัทถือหุ้นร้อยละ 25 ของทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้ว และบริษัท ฮีลมดแดงมอเตอร์ ลิส จำกัด ถือหุ้นร้อยละ 75 ของทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้ว โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อดำเนินธุรกิจให้บริการเช่ารถจักรยานยนต์และสินทรัพย์บังคับคดี
- สิงหาคม 2560 : บริษัททบทวนการจัดอันดับเครดิตและได้ประกาศผลการจัดอันดับเครดิต โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 18 สิงหาคม 2560 โดยทริสเรทติ้งจัดอันดับเครดิตองค์กรให้แก่บริษัทที่ระดับ “BBB-” และแนวโน้มอันดับเครดิต “Stable”
- ธันวาคม 2560 : ธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ของบริษัทเติบโตอย่างต่อเนื่อง ครอบคลุมพื้นที่บริเวณกรุงเทพฯ และปริมณฑล จังหวัดชลบุรี จังหวัดระยอง จังหวัดจันทบุรี จังหวัดพระนครศรีอยุธยา จังหวัดนครปฐม และจังหวัดนครราชสีมา

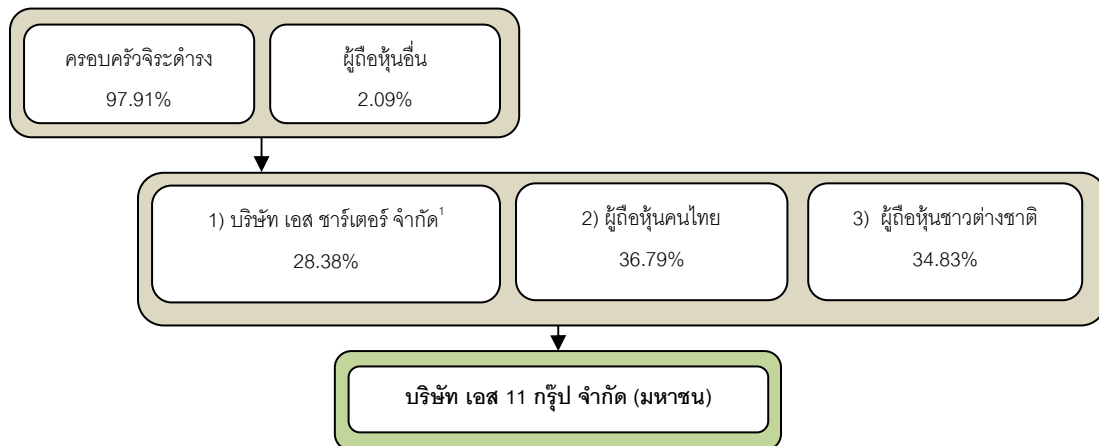
1.2.2 การเปลี่ยนแปลงและแผนการที่สำคัญในปี 2561

- มิถุนายน 2561 : บริษัทได้จัดการประมูลรถจักรยานยนต์ที่สำนักงานสาขาของบริษัท ตั้งอยู่ที่ ตำบลตะพง อำเภอเมือง จังหวัดระยอง เพื่อรองรับการขายตัวของตลาดสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์
- สิงหาคม 2561 : บริษัททบทวนการจัดอันดับเครดิตและได้ประกาศผลการจัดอันดับเครดิต โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2561 โดยทริสเรทติ้งจัดอันดับเครดิตองค์กรให้แก่บริษัทที่ระดับ “BBB-” และแนวโน้มอันดับเครดิต “Stable”
- ธันวาคม 2561 : บริษัทมีมูลค่าเพิ่มขึ้นครอบคลุมพื้นที่บริเวณกรุงเทพฯ และปริมณฑล จังหวัดชลบุรี จังหวัดพระนครศรีอยุธยา จังหวัดระยอง จังหวัดจันทบุรี จังหวัดนครปฐม จังหวัดฉะเชิงเทรา จังหวัดนครราชสีมา จังหวัดสมุทรสาคร จังหวัดปทุมธานี จังหวัดบุรีรัมย์ จังหวัดนครนายก และจังหวัดสระบุรี



1.3 โครงสร้างการถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีทุนจดทะเบียนจำนวน 613,000,000 บาท และมีทุนเรียกชำระแล้วจำนวน 613,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญทั้งหมดจำนวน 613,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท โครงสร้างการถือหุ้นกลุ่มบริษัทประกอบด้วยบริษัท เอส ชาร์เตอร์ จำกัด เป็นผู้ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 28.38 กลุ่มนักลงทุนต่างชาติถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 34.83 และผู้ถือหุ้นคนไทยที่ไม่ใช่บริษัท เอส ชาร์เตอร์ จำกัด ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 36.79



หมายเหตุ : รายงานรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น วันที่ 3 มกราคม 2562 โดย บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

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

1.4 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

บริษัทดำเนินธุรกิจโดยไม่มีความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นรายใหญ่



2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

2.1 ภาพรวมการประกอบธุรกิจของบริษัท

บริษัทประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ โดยมีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายคือ บุคคลธรรมดาอายุทั่วไป ซึ่งมีรายได้มั่นคงระดับกลางถึงระดับล่าง โดยรถจักรยานยนต์ที่ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อเป็นรถจักรยานยนต์ใหม่ร้อยละ 96.26 และรถจักรยานยนต์ใช้แล้วร้อยละ 3.74 ส่วนใหญ่มีราคาเฉลี่ยคันละประมาณ 55,000 บาท เป็นรถจักรยานยนต์ญี่ปุ่นยี่ห้อที่มีความนิยมในตลาด ซึ่งได้แก่ ฮอนด้า ยามาฮ่า คาวาซากิ และซูซูกิ โดยกว่าร้อยละ 90 ของรถจักรยานยนต์ที่ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อทั้งหมดเป็นรถจักรยานยนต์ยี่ห้อฮอนด้า

2.2 โครงสร้างรายได้ของบริษัท

หน่วย : บาท

ประเภทของรายได้	2559		2560		2561	
รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ ¹	1,207,904,169	94.92%	1,366,464,717	95.00%	1,579,802,363	94.54%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ²	53,035,136	4.17%	58,821,189	4.09%	72,543,496	4.34%
รายได้อื่น ³	11,544,228	0.91%	13,104,888	0.91%	18,769,299	1.12%
รวมรายได้	1,272,483,533	100.00%	1,438,390,794	100.00%	1,671,115,158	100.00%

หมายเหตุ: ¹ รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ คำนวณสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรง

² รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ได้แก่ ค่าปรับผิดนัดชำระค่างวด ค่าบริการเกี่ยวกับงานต่อภาษีและโอนกรรมสิทธิ์ทะเบียนรถ

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 โครงสร้างรายได้ของบริษัท ประกอบด้วยรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ ร้อยละ 95.00 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการร้อยละ 4.09 และรายได้อื่นร้อยละ 0.91 ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 โครงสร้างรายได้ของบริษัท ประกอบด้วยรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อร้อยละ 94.54 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการร้อยละ 4.34 และรายได้อื่นร้อยละ 1.12 ทั้งนี้ ที่มาของรายได้ทั้งหมดดำเนินการโดยบริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

2.3 ลักษณะบริการ

บริษัทดำเนินธุรกิจการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ ซึ่งไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยให้สินเชื่อเช่าซื้อแก่ลูกค้าที่ซื้อรถจักรยานยนต์จากผู้แทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ (Dealer) ทั้งนี้ บริษัทได้ตกลงกับผู้แทนจำหน่ายรายต่างๆ โดยผู้แทนจำหน่ายแต่ละรายจะเป็นผู้พิจารณาแนะนำลูกค้าให้กับบริษัทที่ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ เมื่อลูกค้าได้รับอนุมัติสินเชื่อ ผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อจะชำระค่าซื้อรถจักรยานยนต์ให้แก่ผู้แทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์

บุคคลที่เกี่ยวข้องในการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ ได้แก่ บริษัทผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ ผู้แทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ และลูกค้าผู้ขอสินเชื่อ ทั้งนี้ บุคคลที่เกี่ยวข้องในการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ของบริษัทสามารถอธิบายรายละเอียด ดังนี้

2.3.1 ผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ

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

หากผู้ขอสินเชื่อได้รับการอนุมัติสินเชื่อ เจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อของบริษัทจะดำเนินการจัดทำสัญญาเช่าซื้อและสัญญาค้ำประกัน (ถ้ามี) พร้อมทั้งส่งเอกสารสำคัญประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อเพื่อให้ผู้ขอสินเชื่อลงนามและส่งมายังบริษัท เพื่อลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนามอนุมัติสินเชื่อและจัดส่งให้ลูกค้าผู้ขอสินเชื่อต่อไป



2.3.2 ผู้แทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์

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

บริษัทเป็นพันธมิตรกับผู้แทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ทุกยี่ห้อ โดยสัดส่วนการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ในแต่ละยี่ห้อของบริษัทจะแปรผันตามส่วนแบ่งทางการตลาดของผู้ผลิตรถจักรยานยนต์แต่ละยี่ห้อ โดยรถจักรยานยนต์ยี่ห้อที่มีความนิยมในตลาดเรียงตามลำดับ ได้แก่ ฮอนด้า ยามาฮ่า คาวาซากิ และซูซูกิ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีสัดส่วนการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ยี่ห้อฮอนด้าสูงสุดร้อยละ 94.07 ของการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ของบริษัท สัดส่วนการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรองลงมาได้แก่ ยี่ห้อยามาฮ่าร้อยละ 5.86 และอื่นๆ ร้อยละ 0.07 โดยรถจักรยานยนต์ที่บริษัทให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อส่วนใหญ่เป็นรถจักรยานยนต์มือหนึ่งถึงร้อยละ 96.25

2.3.3 ลูกค้าผู้ขอสินเชื่อ

กลุ่มลูกค้าเป้าหมายของบริษัท ได้แก่ บุคคลธรรมดาอายุต่ำกว่า 60 ปีที่มีอาชีพรายได้มั่นคงระดับกลางถึงระดับล่าง เช่น ข้าราชการ พนักงานบริษัท ลูกจ้างทั่วไป และลูกจ้างโรงงาน เป็นต้น กลุ่มลูกค้าส่วนใหญ่จะไม่มีหลักฐานทางการเงินเพื่อใช้อ้างอิงในการขอรับบริการทางการเงินกับสถาบันการเงินอื่น

บริษัทได้จัดแบ่งลูกค้าที่ใช้บริการทางการเงินรายย่อยนี้เป็น 2 ประเภทหลัก คือ

1. กลุ่มลูกค้าที่มีเอกสารทางการเงิน

เป็นกลุ่มที่อาศัยในกรุงเทพฯ และปริมณฑลที่เป็นผู้มีอาชีพมั่นคง มีรายได้ที่แน่นอน สามารถตรวจสอบประวัติความน่าเชื่อถือจากสถาบันการเงินอื่นได้ โดยลูกค้าและผู้ค้ำประกันจะต้องมีเอกสารเพื่อประกอบการพิจารณา คือ สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน สำเนาสลิปเงินเดือน ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 อัตราส่วนของลูกค้ากลุ่มนี้อยู่ที่ประมาณร้อยละ 22.17 ของลูกค้าที่เช่าซื้อรถจักรยานยนต์

2. กลุ่มลูกค้าที่ไม่มีเอกสารทางการเงิน

ส่วนใหญ่อะไรจะประกอบอาชีพอิสระ เช่น ค้าขาย รับเหมาทั่วไป และขับรถจักรยานยนต์รับจ้าง เป็นต้น การให้บริการลูกค้ากลุ่มนี้จะต้องรู้จักและเข้าถึงลูกค้าเพื่อการตรวจสอบข้อมูลที่แท้จริง โดยลูกค้าและผู้ค้ำประกันจะมีเอกสารเพื่อประกอบการพิจารณา คือ สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน พร้อมทั้งแสดงหลักฐานตัวจริงต่อเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ และเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อต้องไปตรวจสอบข้อมูลที่บ้านของลูกค้าตามที่ลูกค้าได้ให้ข้อมูลไว้ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ลูกค้ากลุ่มนี้มีอัตราส่วนถึงร้อยละ 77.83 ของลูกค้าที่เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ ซึ่งเมื่อดูจากสถิติการชำระค่างวด จะพบว่าพฤติกรรมของลูกค้ากลุ่มนี้มีประวัติการผิดนัดที่ต่ำกว่าลูกค้าที่มีเอกสารทางการเงิน สาเหตุอาจเนื่องมาจากการที่ลูกค้ากลุ่มนี้มีความจำเป็นต้องใช้รถจักรยานยนต์ในการประกอบอาชีพหารายได้ และไม่สามารถทำการกู้ยืมเงินผ่านสถาบันการเงินอื่นๆ ที่ต้องใช้เอกสารการเงินเป็นหลักฐาน

การจัดแบ่งลูกค้าตามเขตพื้นที่ของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 สามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

1. กลุ่มลูกค้าในเขตพื้นที่สำนักงานใหญ่ ซึ่งประกอบด้วย ลูกค้าในเขตจังหวัดกรุงเทพฯ นนทบุรี ปทุมธานี และสมุทรปราการ โดยลูกค้ากลุ่มนี้มีอัตราส่วนประมาณร้อยละ 60.11 ของปริมาณลูกค้าทั้งหมดที่ให้สินเชื่อ
2. กลุ่มลูกค้าในเขตพื้นที่จังหวัดชลบุรี มีอัตราส่วนประมาณร้อยละ 17.15 ของปริมาณลูกค้าทั้งหมดที่ให้สินเชื่อ
3. กลุ่มลูกค้าในเขตพื้นที่จังหวัดอยุธยา มีอัตราส่วนประมาณร้อยละ 5.07 ของปริมาณลูกค้าทั้งหมดที่ให้สินเชื่อ
4. กลุ่มลูกค้าในเขตพื้นที่จังหวัดนครปฐม มีอัตราส่วนประมาณร้อยละ 0.96 ของปริมาณลูกค้าทั้งหมดที่ให้สินเชื่อ
5. กลุ่มลูกค้าในเขตพื้นที่จังหวัดระยอง มีอัตราส่วนประมาณร้อยละ 5.49 ของปริมาณลูกค้าทั้งหมดที่ให้สินเชื่อ
6. กลุ่มลูกค้าในเขตพื้นที่จังหวัดจันทบุรี มีอัตราส่วนประมาณร้อยละ 1.36 ของปริมาณลูกค้าทั้งหมดที่ให้สินเชื่อ



7. กลุ่มลูกค้าในเขตพื้นที่จังหวัดฉะเชิงเทรา มีอัตราส่วนประมาณร้อยละ 0.55 ของปริมาณลูกค้าทั้งหมดที่ให้เข้าซื้อ
8. กลุ่มลูกค้าในเขตพื้นที่จังหวัดนครราชสีมา มีอัตราส่วนประมาณร้อยละ 4.05 ของปริมาณลูกค้าทั้งหมดที่ให้เข้าซื้อ
9. กลุ่มลูกค้าในเขตพื้นที่จังหวัดบุรีรัมย์ มีอัตราส่วนประมาณร้อยละ 1.04 ของปริมาณลูกค้าทั้งหมดที่ให้เข้าซื้อ
10. กลุ่มลูกค้าในเขตพื้นที่จังหวัดสมุทรสาคร มีอัตราส่วนประมาณร้อยละ 1.90 ของปริมาณลูกค้าทั้งหมดที่ให้เข้าซื้อ
11. กลุ่มลูกค้าในเขตพื้นที่จังหวัดปทุมธานี มีอัตราส่วนประมาณร้อยละ 1.89 ของปริมาณลูกค้าทั้งหมดที่ให้เข้าซื้อ
12. กลุ่มลูกค้าในเขตพื้นที่จังหวัดนครนายก มีอัตราส่วนประมาณร้อยละ 0.37 ของปริมาณลูกค้าทั้งหมดที่ให้เข้าซื้อ
13. กลุ่มลูกค้าในเขตพื้นที่จังหวัดสระบุรี มีอัตราส่วนประมาณร้อยละ 0.07 ของปริมาณลูกค้าทั้งหมดที่ให้เข้าซื้อ

รายละเอียดการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ต่อคัน

อัตราเงินดาวน์	500-30,000 บาท
วงเงินสินเชื่อ	เฉลี่ย 55,000 บาท
อัตราดอกเบี้ย	ร้อยละ 0.90 - 2.50 ต่อเดือน
เทอมการผ่อนชำระ	เดือนละ 1 ครั้ง
ระยะเวลาการผ่อนชำระ	ตั้งแต่ 6 เดือน ถึง 36 เดือน
การค้ำประกัน	บุคคลค้ำประกัน

2.4 การตลาดและการแข่งขัน

2.4.1 กลยุทธ์การแข่งขัน

บริษัทกำหนดใช้กลยุทธ์ทางการตลาดตามฐานลูกค้าที่ทำการแบ่งตามพื้นที่ซึ่งมีสภาพการแข่งขันและคู่แข่งที่แตกต่างกัน ทั้งนี้ กลยุทธ์ที่บริษัทเลือกใช้มุ่งเน้นให้เกิดความสามารถในการแข่งขัน และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท

1. ตลาดพื้นที่กรุงเทพฯ และปริมณฑลเป็นฐานลูกค้าหลักของบริษัท เป็นพื้นที่ที่มีการแข่งขันกันอย่างรุนแรง ดังนั้น กลยุทธ์ด้านการตลาดที่ใช้ในกลุ่มพื้นที่นี้จะเน้นที่การรักษฐานลูกค้าเดิม หรือผู้แทนจำหน่ายเดิมให้มีความจงรักภักดีต่อบริษัท โดยมุ่งเน้นสร้างความแตกต่างในการให้สินเชื่อ โดยมีเป้าหมายที่จะเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาดให้มากขึ้นเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

2. ตลาดพื้นที่ภาคตะวันออก เป็นพื้นที่ที่มีจำนวนตัวเลขเช่าซื้ออยู่ในปริมาณสูงและมีการแข่งขันที่สูงเช่นกัน บริษัทมีความชำนาญในพื้นที่นี้ค่อนข้างดีและมองเห็นว่าพื้นที่นี้มีโอกาสขยายตัวได้อย่างต่อเนื่อง ดังนั้น กลยุทธ์ด้านการตลาดในพื้นที่นี้ คือ การขยายฐานลูกค้าให้เพิ่มมากขึ้น โดยมุ่งเน้นที่บริการที่ดีและรวดเร็ว

3. ตลาดพื้นที่อยุธยา เป็นพื้นที่ที่มีการแข่งขันไม่รุนแรงนักเมื่อเปรียบเทียบกับพื้นที่กรุงเทพฯ และพื้นที่ภาคตะวันออก ดังนั้น กลยุทธ์ด้านการตลาดของบริษัทจึงเน้นการขยายพื้นที่ให้บริการมากขึ้น ควบคู่ไปกับการควบคุมคุณภาพสินเชื่อ และการบริการที่ดี

เพื่อเป็นการสนับสนุนกลยุทธ์ทางการตลาด ตลอดจนการรักษาและเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาด บริษัทจึงได้กำหนดกลยุทธ์การแข่งขันดังต่อไปนี้

1. กลยุทธ์การสร้างภาพพจน์กับลูกค้า : บริษัทใช้กลยุทธ์การสร้างภาพพจน์ให้แก่ร้านค้าผู้แทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ โดยเน้นการให้บริการที่สะดวก และสามารถดำเนินการอนุมัติสินเชื่อได้โดยเร็ว มีการจัดให้มีบริการด้านฐานข้อมูลสำหรับลูกค้า รวมถึงการนำปัญหาที่เกิดจากการดำเนินงานมาร่วมกันพิจารณาปรับปรุงและแก้ไขอย่างต่อเนื่อง

2. กลยุทธ์การส่งเสริมการขาย : บริษัทมีกลยุทธ์การส่งเสริมการขายในรูปแบบต่างๆ เพื่อกระตุ้นยอดการส่งลูกค้ามาให้กับบริษัท ซึ่งจัดแบ่งเป็นหลายรูปแบบตามแต่ความเหมาะสมของผู้แทนจำหน่ายแต่ละราย และอาจมีการปรับเปลี่ยนได้ในแต่ละช่วงเวลา



2.4.2 นโยบายด้านราคา

นโยบายด้านราคาขึ้นอยู่กับสภาพการแข่งขันในตลาดของแต่ละพื้นที่ หรือแต่ละยี่ห้อ ดังนั้น อัตราดอกเบี้ยจึงไม่เท่ากัน ทั้งนี้ บริษัทจะกำหนดอัตราดอกเบี้ยโดยพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ ดังนี้

- อัตราผลตอบแทนทั่วไปที่กำหนดโดยผู้ประกอบการให้สินเชื่อเช่าซื้อรายอื่นๆ และกลุ่มพันธมิตรร้านค้าผู้แทนจำหน่ายในแต่ละยี่ห้อ หรือแต่ละรุ่น
- แนวโน้มของสภาวะเศรษฐกิจซึ่งจะส่งผลต่ออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมในปัจจุบันและอนาคต ที่จะมีการเปลี่ยนแปลงทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท และกลุ่มพันธมิตรร้านค้าผู้แทนจำหน่าย

ทั้งนี้ อัตราผลตอบแทนของบริษัทจะขึ้นอยู่กับภาวะการแข่งขันและสภาวะตลาดในขณะนั้นๆ

2.4.3 การจำหน่ายและช่องทางการจำหน่าย

ในการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ บริษัทได้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์เฉพาะในประเทศไทยเท่านั้น โดยบริษัทสามารถเข้าถึงลูกค้าผู้ขอสินเชื่อได้ 2 ช่องทาง ได้แก่

1. ติดต่อผ่านผู้แทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ ซึ่งเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับบริษัทโดยตรงซึ่งผู้แทนจำหน่ายดังกล่าวจะเป็นผู้ที่แนะนำลูกค้าให้แก่บริษัท
2. ติดต่อผ่านเจ้าหน้าที่ของบริษัทที่ประจำอยู่ที่ร้านค้าของผู้แทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์

ที่ผ่านมาบริษัทได้ให้บริการผ่านช่องทางที่ 1 มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 99 ของลูกค้าที่บริษัทให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวนร้านค้าผู้แทนจำหน่าย 115 ร้านค้า แบ่งเป็นตัวแทนจำหน่ายในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล 70 ร้านค้า จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 3 ร้านค้า จังหวัดชลบุรี 9 ร้านค้า จังหวัดนครปฐม 1 ร้านค้า จังหวัดระยอง 5 ร้านค้า จังหวัดจันทบุรี 4 ร้านค้า จังหวัดฉะเชิงเทรา 1 ร้านค้า จังหวัดนครราชสีมา 4 ร้านค้า ร้านค้า จังหวัดบุรีรัมย์ 1 ร้านค้า จังหวัดสมุทรสาคร 11 ร้านค้า จังหวัดปราจีนบุรี 2 ร้านค้า จังหวัดนครนายก 1 ร้านค้า จังหวัดสระบุรี 2 ร้านค้า บริษัทเน้นการให้บริการลูกค้าที่ทำการซื้อรถจักรยานยนต์ 4 ยี่ห้อหลัก ได้แก่ ฮอนด้า ยามาฮ่า ซูซูกิ และคาวาซากิ

2.4.4 สภาพการแข่งขัน

ในช่วงหลายปีที่ผ่านมา ตลาดรถจักรยานยนต์มีสภาพการแข่งขันดังนี้

สถิติจำนวนรถจักรยานยนต์ใหม่ที่จดทะเบียนปี 2559 - 2561

รวมทั่วประเทศ แบ่งตามภูมิภาค

จดทะเบียนใหม่	2559		2560		2561	
	คัน	ร้อยละ	คัน	ร้อยละ	คัน	ร้อยละ
กรุงเทพมหานคร	436,815	25.13	460,676	25.44	456,367	25.52
ภาคกลาง	72,894	4.19	75,838	4.19	79,343	4.44
ภาคตะวันออก	208,171	11.98	209,010	11.54	213,157	11.92
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	425,892	24.50	439,802	24.29	443,924	24.82
ภาคเหนือ	247,269	14.23	251,108	13.87	251,931	14.09
ภาคตะวันตก	122,768	7.06	119,936	6.62	115,586	6.46
ภาคใต้	224,445	12.91	254,496	14.05	228,154	12.76
รวมทั้งประเทศ	1,738,254	100.00	1,810,866	100.00	1,788,462	100.00

ที่มา: กรมการขนส่งทางบก



บริษัทมีสัดส่วนทางการตลาดในแต่ละพื้นที่ ดังนี้

สัดส่วนส่วนแบ่งการตลาดของบริษัทเปรียบเทียบกับย้อนหลัง 3 ปี

ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	2559	2560	2561
กรุงเทพและปริมณฑล	9.64	10.24	10.17
ชลบุรี	11.15	11.99	13.26
อยุธยา	15.95	20.03	15.52
ฉะเชิงเทรา	-	1.20	2.09
ระยอง	4.30	7.03	9.38
จันทบุรี	6.77	6.02	7.15
นครปฐม	2.12	4.71	4.28
นครราชสีมา	-	3.19	7.05
บุรีรัมย์	-	-	3.01
สมุทรสาคร	-	2.53	9.32
ปราจีนบุรี	-	-	10.96
นครนายก	-	-	6.70
สระบุรี	-	-	0.20

ที่มา: บริษัท

2.5 การจัดหาบริการ

2.5.1 แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของบริษัทสามารถสรุปได้ ดังนี้

1. เงินที่ได้รับจากการชำระค่างวดเป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญของบริษัท โดยบริษัทจะนำเงินที่ได้รับจากการชำระค่างวดของลูกค้าในส่วนที่เหลือจากการหักค่าใช้จ่ายต่างๆ ไปเป็นเงินทุนในการให้สินเชื่อกับลูกค้า
2. เงินกู้ยืมระยะสั้นและระยะยาวจากธนาคารพาณิชย์ และสถาบันการเงินในประเทศ
3. เงินกู้ยืมจากผู้ถือหุ้นใหญ่และกรรมการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทไม่มียอดเงินทุนจากแหล่งดังกล่าวแล้ว
4. ส่วนของผู้ถือหุ้นซึ่งประกอบด้วยทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วและกำไรสะสม
5. เงินที่ได้รับจากการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชนทั่วไป (IPO)
6. เงินที่ได้รับจากการเสนอขายตราสารหนี้ระยะสั้น (ตั๋วแลกเงิน)
7. เงินที่ได้รับจากการเสนอขายตราสารหนี้ระยะยาว (หุ้นกู้)



ทั้งนี้ แหล่งที่มาของเงินทุนในส่วนของผู้ถือหุ้น เงินกู้ยืม และส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

หน่วย : บาท

แหล่งที่มาของเงินทุน	2559		2560		2561	
เงินกู้ยืม	2,231,676,961	53.90%	2,742,984,566	56.69%	3,317,995,080	58.71%
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	0.00	0.00%	30,000,000	0.62%	200,000,000	3.54%
เงินกู้ยืมระยะสั้น	325,492,123	7.86%	233,258,283	4.82%	522,663,928	9.25%
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	777,146,012	18.77%	1,061,821,634	21.94%	1,497,959,547	26.51%
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	481,214,537	11.62%	768,807,035	15.89%	947,505,455	16.77%
หุ้นกู้ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	0.00	0.00%	499,231,464	10.32%	149,866,150	2.65%
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	647,824,289	15.65%	149,866,150	3.10%	-	-
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,908,640,958	46.10%	2,095,758,212	43.31%	2,333,067,423	41.29%
รวม	4,140,317,919	100.00%	4,838,742,778	100.00%	5,651,062,503	100.00%

2.5.2 นโยบายการบริหารจัดการแหล่งที่มาของเงินทุน

สำหรับนโยบายการบริหารจัดการแหล่งที่มาของเงินทุนในอนาคต บริษัทมีนโยบายในการจัดหาแหล่งเงินทุนให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์การใช้เงิน โดยคำนึงถึงความเหมาะสมของระยะเวลาการชำระคืนและอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น รวมถึงเงื่อนไขที่ต้องปฏิบัติตามสัญญาเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

2.5.3 เงื่อนไขที่ต้องปฏิบัติตามสัญญาเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

แหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญเพื่อใช้ในการขยายธุรกิจของบริษัทจะได้มาจากเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินภายในประเทศ โดยในสัญญาเงินกู้ยืมมีเงื่อนไขสำคัญที่บริษัทมีภาระต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการเงินบางประการซึ่งสรุปได้ดังนี้

1. บริษัท เอส ชาร์เตอร์ จำกัด ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท ต้องดำรงสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 26 ภายหลังการเข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2. บริษัทต้องดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนให้ไม่เกินกว่า 4.0:1
3. บริษัทต้องดำรงอัตราส่วนลูกหนี้เข้าซื้อค้างชำระเกินกว่า 3 เดือนขึ้นไปต่อลูกหนี้เข้าซื้อทั้งหมดให้ไม่เกินร้อยละ 15
4. บริษัทต้องดำรงอัตราส่วนลูกหนี้เข้าซื้อค้างชำระไม่เกิน 3 เดือนต่อหนี้เงินกู้ให้ไม่น้อยกว่า 1.2:1

2.5.4 นโยบายการให้กู้ยืมเงิน

บริษัทได้มีการกำหนดคุณสมบัติของลูกค้าที่ต้องการขอสินเชื่อสำหรับการเข้าซื้อรถจักรยานยนต์ว่าต้องมีแหล่งรายได้ที่เพียงพอต่อความสามารถในการชำระหนี้ โดยมีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายหลัก ได้แก่ บุคคลธรรมดาทั่วไป ซึ่งมีรายได้ที่มั่นคงและเพียงพอสำหรับการจ่ายชำระคืนหนี้ตามเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด



3. ปัจจัยความเสี่ยง

ปัจจัยความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจของบริษัทที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนผลตอบแทนจากการลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญสามารถสรุปได้ ดังนี้

3.1 ความเสี่ยงด้านการแข่งขันเพื่อเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาด

การเข้าสู่ธุรกิจสินเชื่อบริษัทต้องเผชิญการแข่งขันที่รุนแรงจากบริษัทที่มีส่วนแบ่งทางการตลาดที่เพิ่มขึ้นซึ่งต้องใช้ระยะเวลาหนึ่ง และความเสี่ยงเรื่องการแข่งขันกับผู้ประกอบการรายใหม่ที่จะเข้าสู่อุตสาหกรรม อย่างไรก็ตาม การที่มีผู้บริหารและทีมงานที่มีประสบการณ์และความเข้าใจในธุรกิจสินเชื่อบริษัทเป็นอย่างดีไม่น้อยกว่า 20 ปี สนับสนุนให้บริษัทมีความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้แทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ (Dealer)

3.2 ความเสี่ยงจากคุณภาพที่ลดลงของลูกค้าที่ตามสัญญาเช่าซื้อ

ในการประกอบธุรกิจ บริษัทจำเป็นต้องทำการขยายพอร์ตลูกค้าที่ตามสัญญาเช่าซื้อในอัตราที่สูงเพื่อเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาด อาจเป็นผลให้บริษัทต้องพิจารณาเรื่องการรักษาความเหมาะสมระหว่างการขยายพอร์ตลูกค้าที่ตามสัญญาเช่าซื้อกับการมีความยืดหยุ่นในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อเพื่อให้ได้สินเชื่อที่มีคุณภาพ หากบริษัทไม่สามารถรักษาความเหมาะสมดังกล่าวได้ บริษัทอาจต้องรับรู้ค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญมากขึ้นจากการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่มากขึ้นหากคุณภาพลูกค้าที่ตามสัญญาเช่าซื้อด้อยลง

บริษัทมีมาตรการป้องกันความเสี่ยงจากการมีค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นอันเป็นผลมาจากคุณภาพของลูกค้าที่ตามสัญญาเช่าซื้อ โดยบริษัทใช้มาตรการยึดรถจักรยานยนต์ของลูกค้าที่ตามสัญญาเช่าซื้อที่มีปัญหาในการชำระค่างวดและเข้าเงื่อนไขการยึดรถให้เร็วที่สุด พร้อมทั้งรับทำการจำหน่ายรถจักรยานยนต์ที่ยึดออกให้เร็วที่สุด เนื่องจากหากล่าช้าอาจทำให้ทรัพย์สินให้เช่าซื้อเกิดการเสียหายและเกิดผลขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินให้เช่าซื้อมากขึ้น

ที่ผ่านมาในการจำหน่ายรถจักรยานยนต์ที่ยึดมา พบว่าบริษัทมีความสามารถในการจำหน่ายรถยึดออกได้สูงมากถึงร้อยละ 99.40 ร้อยละ 99.29 และร้อยละ 97.34 ในปี 2559 ปี 2560 และปี 2561 ตามลำดับ

รายละเอียด	2559	2560	2561
จำนวนรถจักรยานยนต์ยึดได้ตั้งงวด (คัน)	250	307	377
จำนวนรถจักรยานยนต์ยึดได้ (คัน)	9,520	9,907	11,910
ยอดรวมจำนวนรถจักรยานยนต์ยึดได้ (คัน)	9,770	10,214	12,287
จำนวนรถจักรยานยนต์ยึดที่ขายออก (คัน)	9,463	9,837	11,593
จำนวนรถจักรยานยนต์ยึดที่ขายออกต่อยอด	99.40	99.29	97.34
รวมจำนวนรถจักรยานยนต์ยึดได้ (%)			
มูลค่าสินทรัพย์รอการขายที่ยึดได้ (บาท)	426,766,815	461,478,883	576,971,893
ขาดทุนจากการด้อยค่าและการจำหน่ายสินทรัพย์รอขาย (บาท)	147,688,718	167,882,746	229,589,174

นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดมาตรการในการลดความเสี่ยงกรณีคุณภาพลูกค้าที่ตามสัญญาเช่าซื้อที่อาจด้อยลง และมีผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัท โดยกำหนดนโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อด้อยค่าสินทรัพย์รอขายที่เข้มงวดเพียงพอที่จะรองรับหนี้สูญและขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายที่เกิดขึ้นในแต่ละปี ดังนี้



หน่วย : บาท

รายละเอียด	2559	2560	2561
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	489,913,743	678,781,092	751,343,850
ค่าเผื่อด้อยค่า	5,828,755	7,626,786	15,232,808
หนี้สูญ	156,915,781	178,901,563	365,573,001
ขาดทุนจากด้อยค่าและจำหน่าย	147,688,718	167,882,746	229,589,174

3.3 ความเสี่ยงจากการที่บริษัทไม่สามารถเรียกเก็บเงินส่วนต่างระหว่างยอดมูลหนี้คงเหลือตามสัญญาเช่าซื้อจากผู้เช่าซื้อหรือผู้ค้ำประกัน หากมีขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย

หากบริษัทมีขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย บริษัทอาจมีความเสี่ยงที่จะไม่สามารถเรียกเก็บส่วนขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขายได้จากผู้เช่าซื้อหรือผู้ค้ำประกัน โดยทั่วไปแล้วราคาของรถจักรยานยนต์ที่ยึดมาจะขึ้นอยู่กับสภาพรถ อายุการใช้งาน และค่านิยมของรถ หากยึดรถจักรยานยนต์หลังจากที่ได้ทำสัญญาเช่าซื้อไปนานแล้ว สภาพรถอาจเสื่อมโทรมทำให้ราคาขายต่ำลง เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าว บริษัทจึงเน้นการดำเนินงานที่รวดเร็วในการติดตามบัญชีลูกหนี้ที่ค้างชำระที่เข้าเกณฑ์ต้องทำการยึดรถจักรยานยนต์และรีบดำเนินการขายรถยึดออก

3.4 ความเสี่ยงจากการไม่สามารถติดตามยึดรถจักรยานยนต์ที่ค้างชำระค้างงวดเกินกว่าระยะเวลาที่บริษัทกำหนด

เนื่องจากรถจักรยานยนต์สามารถเคลื่อนย้ายได้ จึงมีความเสี่ยงในการติดตามหากลูกค้าค้างชำระค้างงวดจนถึงระดับที่บริษัทคาดการณ์แล้วว่าลูกค้าไม่สามารถชำระค้างงวดต่อได้ และเป็นการสมควรที่บริษัทจะต้องทำการยึดรถจักรยานยนต์ หากบริษัทไม่สามารถติดตามยึดรถจักรยานยนต์ของลูกค้าหนี้ที่เข้าเงื่อนไขถูกยึดรถเพื่อนำมาขายและชำระหนี้ได้ ก็จะส่งผลกระทบต่อธุรกิจ ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทโดยตรง

เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทจึงมีนโยบายเน้นการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อให้กับลูกค้าซึ่งมีที่อยู่หรือที่ทำงานที่อยู่ในเขตใกล้เคียงกับที่ตั้งของร้านค้าตัวแทนจำหน่ายที่เป็นพันธมิตรของบริษัท นอกจากนี้ บริษัทยังกำหนดมาตรการในการพิจารณาคุณภาพของลูกค้าเบื้องต้น โดยกำหนดค่าตอบแทนที่ให้แก่เจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่ออ้างอิงกับความสามารถในการชำระค้างงวดของลูกค้าที่ตนเองได้พิจารณาเสนอการปล่อยสินเชื่อ

3.5 ความเสี่ยงจากการที่บริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาเงินกู้ยืมได้

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

ทั้งนี้ จากประวัติที่ผ่านมาของบริษัทในการปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาเงินกู้ กล่าวได้ว่าบริษัทสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาเงินกู้ได้ทุกประการ นอกจากนี้ การเข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นการลดความเสี่ยงจากการที่บริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาเงินกู้ตามที่กล่าวไว้ข้างต้นได้ เนื่องด้วยภาระที่บริษัทมีสถานะเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สามารถเพิ่มความน่าเชื่อถือของบริษัทและทำให้บริษัทสามารถเจรจาผ่อนปรนเงื่อนไขสัญญาเงินกู้ได้

3.6 ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

การเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของบริษัทลดลง อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงที่ผลการดำเนินงานของบริษัทจะได้รับผลกระทบจากการมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยที่ลดลงจะมีไม่มากนัก เนื่องจากการขึ้นอัตราดอกเบี้ยแต่ละครั้งจะปรับขึ้นเพียงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยของธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ นอกจากนี้ ความสามารถในการแข่งขันด้านการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายของบริษัทจะสามารถบรรเทาความเสี่ยงจากการลดลงของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยได้



3.7 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงบุคลากรที่มีความชำนาญเฉพาะด้านกลุ่มหลักเพียงกลุ่มเดียว

การประสบความสำเร็จของบริษัทได้อย่างรวดเร็วในระดับที่น่าพอใจนับจากการเริ่มก่อตั้งเพียง 8 ปีนั้น มาจากบุคลากรหลักที่มีประสบการณ์ มีความชำนาญ เป็นที่รู้จักในอุตสาหกรรมเพียงกลุ่มเดียว ในอนาคตหากบริษัทต้องสูญเสียผู้บริหารหลักกลุ่มดังกล่าวจะส่งผลให้บริษัทอาจประสบความเสี่ยงในการดำรงอยู่ของธุรกิจ

ความเสี่ยงในเรื่องนี้สามารถป้องกันได้จากการที่กลุ่มผู้บริหารหลักของบริษัท ซึ่งถือได้ว่าเป็นผู้ร่วมก่อตั้งบริษัทร่วมกับผู้ถือหุ้นใหญ่ ได้ร่วมถือหุ้นโดยตรงในบริษัทในสัดส่วนร้อยละ 3.56 ซึ่งเป็นการเพิ่มแรงจูงใจในการทุ่มเทความสามารถเพื่อให้บริษัทได้รับผลประโยชน์ ซึ่งจะส่งผลดีต่อผู้ถือหุ้นของบริษัททั้งหมดในอนาคต นอกจากนี้ บริษัทยังได้มีการจัดฝึกอบรมและเร่งพัฒนาบุคลากรรุ่นใหม่อย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน และเป็นการเตรียมการสำหรับการเติบโตทางธุรกิจในอนาคต

3.8 ความเสี่ยงจากสัญญาเช่าซื้อและเล่มทะเบียนรถจักรยานยนต์สูญหายหรือได้รับความเสียหายจากอัคคีภัย

สัญญาสินเชื่อเช่าซื้อและเล่มทะเบียนรถจักรยานยนต์ ซึ่งใช้เป็นหลักฐานแสดงกรรมสิทธิ์รถจักรยานยนต์ถือเป็นเอกสารทางกฎหมายหลักในการดำเนินธุรกิจของบริษัท หากในกรณีที่หลักฐานดังกล่าวสูญหายหรือได้รับความเสียหายจากอัคคีภัย อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจและผลการดำเนินงานของบริษัท

บริษัทเล็งเห็นถึงความเสี่ยงจากเหตุการณ์ดังกล่าว จึงจัดให้มีมาตรการในการลดความเสี่ยงโดยจัดเก็บเอกสารสำคัญไว้ในห้องเก็บเอกสารของบริษัท รวมทั้งบริษัทได้มีการทำประกันอัคคีภัยอาคาร ทั้งนี้ บริษัทยังมีนโยบายการเก็บเอกสารทั้งหมดในรูปแบบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อป้องกันการสูญหายหรือการได้รับความเสียหายจากภัยต่างๆ

3.9 ความเสี่ยงจากการมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่มากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 25

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

**4. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น**

ชื่อบริษัท	: บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
ทะเบียนเลขที่	: 0107556000698
ประกอบธุรกิจ	: ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	: 888 ซอยจตุโชติ 10 ถนนจตุโชติ แขวงออกเงิน เขตสายไหม กรุงเทพมหานคร 10220
ทุนจดทะเบียน	: 613,000,000 บาท
ทุนชำระแล้ว	: 613,000,000 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
ชนิดของหุ้น	: หุ้นสามัญจำนวน 613,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
Home Page	: www.sgroup.co.th
E-mail	: info@sgroup.co.th
โทรศัพท์	: (66) 2022 8888
โทรสาร	: (66) 2158 7948

บุคคลอ้างอิงอื่น ๆ

นายทะเบียนหลักทรัพย์	: บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (แห่งประเทศไทย) จำกัด 93 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ถนนรัชดาภิเษก เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 โทรศัพท์ (66) 2009 9000 โทรสาร (66) 2009 9991
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เลขที่ 333 อาคารตรีทิพย์ ชั้น 1 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 โทรศัพท์ (66) 2230 1000 , (66) 2231 4333
ผู้สอบบัญชี	: นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4951 บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เลขที่ 193/136-137 ชั้น 33 อาคารเลครัชดา ออฟฟิศ คอมเพล็กซ์ ถนนรัชดาภิเษก คลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110 โทรศัพท์ (66) 2264 0777 โทรสาร (66) 2264 0789-90 Home Page: www.ey.com



ที่ปรึกษาทางกฎหมาย

: บริษัท วายุ แอนด์ พาร์ทเนอร์ จำกัด

9/8 ซอยสุขุมวิท 63 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา

กรุงเทพมหานคร 10110

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



ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

**5. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น****5.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561**

ทุนจดทะเบียน : 613,000,000 บาท

ทุนชำระแล้ว : 613,000,000 บาท

เป็นหุ้นสามัญทั้งหมดจำนวน 613,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท

5.2 ผู้ถือหุ้น

- บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

รายชื่อผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีรายละเอียดดังนี้

ลำดับ	ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1	บริษัท เอส ชาร์เตอร์ จำกัด	173,984,165	28.38
2	BANK JULIUS BAER & CO. LTD, SINGAPORE ¹	103,000,000	16.80
3	นายศิริวัตร หวังหลี	55,300,000	9.02
4	UOB KAY HIAN PRIVATE LIMITED ²	40,085,800	6.54
5	MR.LIAU KIM SAN JEREMY	28,379,000	4.63
6	MISS JUNRI SUGIURA	14,558,000	2.38
7	นายสมยศ สุธีรพรชัย	13,482,200	2.20
8	นายสามารถ จิระดำรง	11,242,548	1.83
9	CREDIT SUISSE AG, SINGAPORE BRANCH	10,255,450	1.67
10	นายทศพล แวมณีวรรณ	7,910,000	1.29
รวมการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก		458,197,163	74.75
ผู้ถือหุ้นรายอื่นรวม		154,802,837	25.25
รวม		613,000,000	100.00

หมายเหตุ : รายงานรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น วันที่ 3 มกราคม 2562 โดย บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

¹ กรรณการถือหุ้นทางอ้อมและผ่านทางคัสโตเดียน (Custodian) จำนวน 103,005,000 หุ้น

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



5.3 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

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

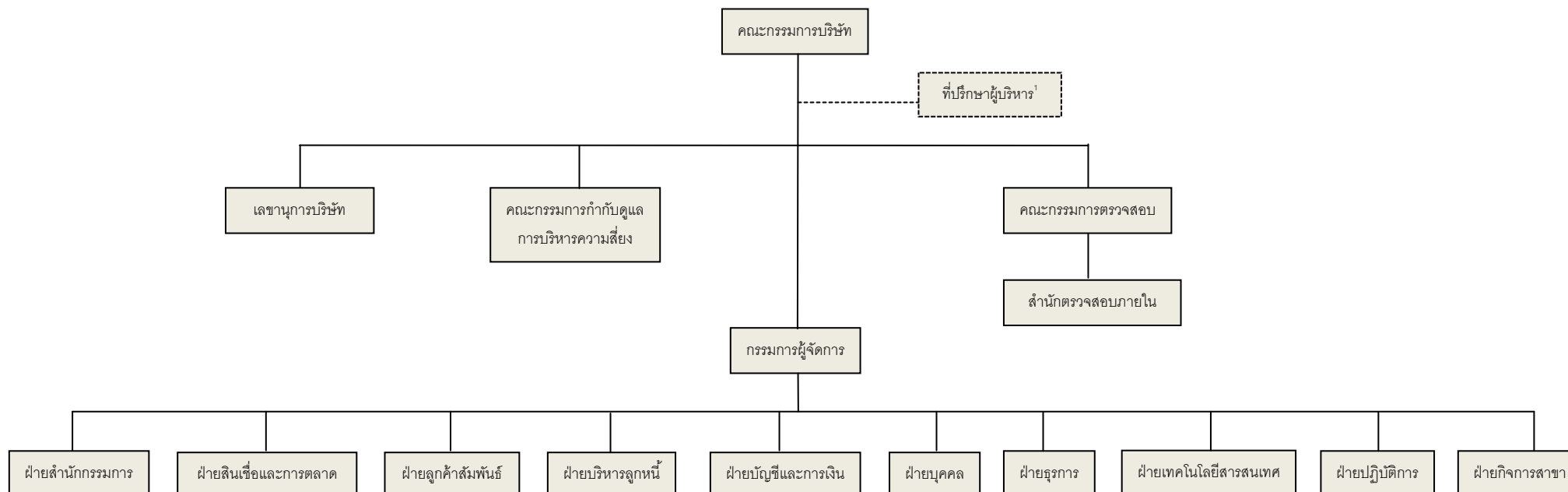


6. โครงสร้างการจัดการ

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ในการกำกับควบคุมกิจการของบริษัท ส่วนคณะกรรมการอื่นๆ จะถูกแต่งตั้งตามความจำเป็นและความเหมาะสมเพื่อดำเนินการตามภารกิจและงานเฉพาะด้าน โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของบริษัทสามารถแสดงเป็นแผนภาพได้ดังต่อไปนี้



โครงสร้างองค์กร (Organization Chart) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561



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



6.1 คณะกรรมการ

บริษัทมีคณะกรรมการที่ทำหน้าที่กำหนดแนวทางและนโยบายต่างๆ ของบริษัท ได้แก่ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ และ คณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง ซึ่งคณะกรรมการดังกล่าวมีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 9 ท่าน ดังนี้

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

โดยมี นางกตिका กุสาวดี เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

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

คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

คณะกรรมการตรวจสอบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 3 ท่าน ดังต่อไปนี้

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



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

โดยมีนางวรรณ ไหลเจริญวงศ์ เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 10 ท่าน ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1. นายสุรศักดิ์ เข็มทองคำ	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง
2. นายทศพร เลิศพันธ์	กรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง
3. นายวันชัย บุญธรรม	กรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง
4. นายกฤษกร เนตรประภา	กรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง
5. นางสาววัชรภรณ์ เมรุทอง	กรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง
6. นายสมคิด จารุโพธิ์พันธ์	กรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง
7. นางสาวแจ่มสิริ สังขรักษ์	กรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง
8. นางสาวอารีย์ ศรีไกรรส	กรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง
9. นางสาวจิระนัย พรหมทอง	กรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง
10. นางวรรณ ไหลเจริญวงศ์	กรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง

โดยมี นางกตिका กุสวดี เป็นเลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง

รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัทในปี 2561 มีดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	ปี 2561		ปี 2561	
		จำนวนครั้ง การประชุม คณะกรรมการ บริษัท	การเข้าร่วมการ ประชุม คณะกรรมการ บริษัท	จำนวนครั้ง การประชุม คณะกรรมการ ตรวจสอบ	การเข้าร่วมการ ประชุม คณะกรรมการ ตรวจสอบ
1. นายสามารถ จิระดำรง	ประธานกรรมการ	4	4	-	-
2. นายสุรศักดิ์ เข็มทองคำ	กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ	4	4	-	-
3. นายศิริวัตร หวังหลี่	กรรมการ	4	4	-	-
4. นายวิชาติ วี เคง กว๊อก	กรรมการ	4	4	-	-



รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	ปี 2561		ปี 2561	
		จำนวนครั้ง การประชุม คณะกรรมการ บริษัท	การเข้าร่วมการ ประชุม คณะกรรมการ บริษัท	จำนวนครั้ง การประชุม คณะกรรมการ ตรวจสอบ	การเข้าร่วมการ ประชุม คณะกรรมการ ตรวจสอบ
5. นายเทย์ คริสโตเฟอร์ ชาร์ลส	กรรมการ	4	4	-	-
6. นายทศพร เลิศพันธ์	กรรมการ	4	4	-	-
7. นางวชิรา ณ ระนอง	กรรมการ / รองประธานกรรมการ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	4	4	4	4
8. ดร.ฐานิศร เดชธำรง	กรรมการ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	4	4	4	4
9. นายธีรวัฒน์ ศรีนทุ	กรรมการ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	4	4	4	4

6.2 ผู้บริหาร

ผู้บริหารของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 11 ท่าน ดังนี้

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่ง
1. นายสามารถ จิระดำรง	ประธานกรรมการ ¹
2. นายสุรศักดิ์ เข็มทองคำ	กรรมการผู้จัดการ
3. นายกฤษกร เนตรประภา	ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อและการตลาด
4. นายวันชัย บุญธรรม	ผู้จัดการฝ่ายบริหารลูกหนี้
5. นางสาววัชรภรณ์ เมรุทอง	ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน
6. นายทศพร เลิศพันธ์	ผู้จัดการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
7. นายสมคิด จารุไพบูลย์พันธ์	ผู้จัดการฝ่ายบุคคล
8. นางสาวแจ่มสิริ สังขรักษ์	ผู้จัดการฝ่ายธุรการ
9. นางสาวอารีย์ ศรีไกรรส	ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ
10. นางสาวจีระนัย พรหมทอง	ผู้จัดการฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์
11. นางวรรณภา ไหลเจริญวงศ์	ผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน

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

6.3 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้ง นางกตिका กุสวดี เป็นเลขานุการบริษัท



6.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

6.4.1 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

กรรมการ

ค่าตอบแทนของกรรมการในปี 2561 มีดังนี้

รายชื่อ	ปี 2561		
	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม		ค่าตอบแทน ¹ (บาท)
	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	
1. นายสามารถ จิระดำรง	4	-	40,000
2. นายสุรศักดิ์ เข้มทองคำ	4	-	40,000
3. นายศิริวัตร หวังหลี่	4	-	40,000
4. นายวิฑูรย์ วี เคง กว๊าก	4	-	40,000
5. นายเทย์ คริสโตเฟอร์ ชาร์ลส	4	-	40,000
6. นายทศพร เลิศพันธ์	4	-	40,000
7. นางวชิรา ณ ระนอง	4	4	80,000
8. ดร.ฐานิศร เดชธำรง	4	4	80,000
9. นายธีรวัฒน์ ศรีนทุ	4	4	80,000
รวม	-	-	480,000

หมายเหตุ: ¹ ค่าตอบแทนประกอบด้วยเบี้ยประชุมและโบนัสผู้บริหาร

ค่าตอบแทนผู้บริหารของบริษัทในปี 2561 มีดังนี้

รายการ	ปี 2561	
	จำนวนคน	ค่าตอบแทน (บาท)
เงินเดือน	11	13,925,160
โบนัส	11	4,271,538
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	11	414,515
ผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ	11	632,654
เงินสมทบกองทุนสะสมหุ้นโครงการ EUIP		847,587
รวม	11	20,091,454



6.4.2 คำตอบแทนอื่นๆ

ในปี 2561 บริษัทไม่มีการจ่ายคำตอบแทนอื่นๆ ที่นอกเหนือจากคำตอบแทนที่ได้ชี้แจงข้างต้น

6.5 บุคลากร

จำนวนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีพนักงานรวมทั้งหมด 484 คน ประกอบด้วย พนักงานประจำของบริษัท 330 คน และพนักงานที่บริษัทว่าจ้างจากภายนอก 154 คน ดังรายละเอียดต่อไปนี้

พนักงานประจำของบริษัท

ลำดับ	สายงาน	จำนวนคน ปี 2560	จำนวนคน ปี 2561
1	ฝ่ายบริหารลูกหนี้	54	57
2	ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	15	15
3	ฝ่ายบัญชีและการเงิน	13	13
4	ฝ่ายบุคคล	13	14
5	ฝ่ายธุรการ	14	11
6	ฝ่ายปฏิบัติการ	29	30
7	สำนักกรรมการ	9	9
8	ฝ่ายสินเชื่อและการตลาด	70	85
9	ฝ่ายกิจการสาขา	31	42
10	ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์	54	54
	รวม	302	330

พนักงานที่บริษัทว่าจ้างจากภายนอก

ลำดับ	สายงาน	จำนวนคน ปี 2560	จำนวนคน ปี 2561
1	ฝ่ายสินเชื่อและการตลาด	121	154
	- เจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ (Outsource)		



ผลตอบแทนพนักงาน

รายการ	ปี 2560		ปี 2561	
	จำนวนคน	ค่าตอบแทน (บาท)	จำนวนคน	ค่าตอบแทน (บาท)
เงินเดือน	291	60,882,163	319	69,963,353
โบนัส	291	22,532,278	319	22,699,128
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	291	1,730,594	319	1,993,624
ผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ	291	774,487	319	1,124,979
เงินสมทบกองทุนสะสมหุ้นโครงการ EJP		3,242,376		3,227,403
รวม	291	89,161,898.54	319	99,008,487

ผลตอบแทนพนักงานข้างต้นไม่นับรวมผลตอบแทนของผู้บริหารของบริษัท ทั้ง 11 ท่าน ในหัวข้อ 6.2 ผู้บริหาร

นโยบายค่าตอบแทนและสวัสดิการของพนักงาน

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

โดยหลักเกณฑ์ในการจ่ายค่าตอบแทนจะคำนึงถึงความเหมาะสมกับตำแหน่งงาน ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ และคุณสมบัติของพนักงาน รวมถึงผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละคน เพื่อเป็นการสร้างแรงกระตุ้นในการทำงาน ทั้งในรูปแบบของเงินเดือน ค่าตอบแทนตามผลงาน และเงินโบนัส

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

ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนและสวัสดิการของพนักงานขึ้นอยู่กับผลการขยายตัวทางธุรกิจ การเติบโตและผลประกอบการของบริษัทฯ ตลอดจนมีความสอดคล้องกับค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมเดียวกัน

การพัฒนาบุคลากร

บริษัทมีแผนพัฒนาทรัพยากรบุคคลโดยกำหนดเป้าหมายการพัฒนาทรัพยากรบุคคลให้พนักงานทุกคนเกิดการเรียนรู้ที่สมดุล และเพื่อให้บรรลุเป้าหมายดังกล่าว บริษัทกำหนดให้มีการพัฒนาทักษะการทำงาน และการสร้างกลไกในการส่งเสริมการเรียนรู้และพัฒนาตนเองให้กับบุคลากร โดยให้หัวหน้าหน่วยงานและผู้บังคับบัญชาทุกระดับมีหน้าที่โดยตรงในการพัฒนาผู้ใต้บังคับบัญชา เพื่อให้ผู้ใต้บังคับบัญชาสามารถเรียนรู้ด้วยตนเองอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ยังกำหนดให้มีการติดตาม ประเมินผลการพัฒนาบุคลากรอย่างสม่ำเสมอ เพื่อรับทราบข้อบกพร่องและนำมาปรับปรุงในการพัฒนาบุคลากรที่เหมาะสมในโอกาสต่อไป

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

1) การพัฒนาความรู้และทักษะในการทำงาน (Job and Functional Area Knowledge)

เป็นการพัฒนาความรู้ ความสามารถ และทักษะการทำงาน เพื่อให้สามารถปฏิบัติงานในหน้าที่ตามแต่ละตำแหน่งงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและบรรลุผลสำเร็จ



2) การพัฒนาศักยภาพและการพัฒนาตนเอง (People Skill and Self Development)

เป็นการพัฒนาเพื่อให้บุคลากรมีศักยภาพในการทำงานสูงขึ้น รวมทั้ง การพัฒนาการทำงานร่วมกับผู้อื่น เพื่อให้เกิดการทำงานแบบมีส่วนร่วม

3) การเสริมสร้างทัศนคติและค่านิยมที่ดี (Good Attitude and Core Value)

เพื่อหล่อหลอมให้บุคลากรของบริษัทมีความรู้ ความเข้าใจในค่านิยมหลักของบริษัท พัฒนาบุคลากรให้มีคุณลักษณะที่พึงประสงค์ และมีพฤติกรรมการทำงานตามแนวทางที่บริษัทมุ่งหวัง รวมทั้งหล่อหลอมให้บุคลากรเกิดทัศนคติที่ดีต่อบริษัท หัวหน้า เพื่อนร่วมงาน และสังคม

เส้นทางความก้าวหน้าในสายอาชีพ

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

นโยบายความปลอดภัยและสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน

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

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

นโยบายการให้ความรู้และฝึกอบรมพนักงานในเรื่องสิ่งแวดล้อม

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

แผนการสืบทอดตำแหน่งบริหาร

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



การพัฒนากรรมการ

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญของกรรมการ ในฐานะที่เป็นผู้กำหนดวิสัยทัศน์ นโยบาย เป้าหมาย และวัตถุประสงค์ของบริษัท ตลอดจนกำกับดูแลการทำงานของฝ่ายบริหาร จึงมีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนากรรมการให้มีความรู้ ความเข้าใจ เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการอย่างสม่ำเสมอ โดยสนับสนุนและส่งเสริมให้กรรมการทุกท่านได้เข้ารับการอบรมตามเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด เพื่อให้กรรมการได้รับทราบกฎหมายหลักเกณฑ์ และข้อมูลอื่นๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น อันจะนำไปสู่การเติบโตของบริษัทในอนาคตต่อไป

การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

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

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

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

แบบประเมินดังกล่าวมี 3 ประเภท คือ

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

ขั้นตอนการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

เลขานุการบริษัทจะนำส่งแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการให้คณะกรรมการทุกคนประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี ทั้งแบบคณะและรายบุคคล ซึ่งภายหลังจากที่คณะกรรมการแต่ละคนประเมินผลการปฏิบัติงานเสร็จเรียบร้อยแล้ว จะนำส่งแบบประเมินกลับมายังเลขานุการบริษัท เพื่อรวบรวมผลคะแนนของกรรมการแต่ละคน และสรุปผลการวิเคราะห์การประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทในรอบปี และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา

เกณฑ์การประเมินผลคิดเป็นร้อยละจากคะแนนเต็มในแต่ละข้อ ดังนี้

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

สรุปผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

1. ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการรายคณะในภาพรวม 6 หัวข้อ เห็นว่าการดำเนินการส่วนใหญ่จัดทำได้ดีมาก มีคะแนนเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 95.08 โดยหัวข้อ (4) การทำหน้าที่ของคณะกรรมการ และหัวข้อ (5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ ดำเนินการได้ดีเท่ากัน รองลงมาคือหัวข้อ (3) การประชุมของคณะกรรมการ

2. ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อยแบบรายคณะในภาพรวม 3 หัวข้อ เห็นว่าการดำเนินการส่วนใหญ่จัดทำได้ดีมาก มีคะแนนเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 87.15 โดยหัวข้อ (2) การประชุมของคณะกรรมการชุดย่อย ดำเนินการได้ดีที่สุด รองลงมาคือหัวข้อ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการชุดย่อย และหัวข้อ (3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อย ตามลำดับ

3. ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยรายบุคคลในภาพรวม 3 หัวข้อ เห็นว่าการดำเนินการส่วนใหญ่จัดทำได้ดีมาก มีคะแนนเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 96.97 โดยหัวข้อ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ และหัวข้อ (2) การประชุมของคณะกรรมการ ดำเนินการได้ดีเท่ากัน รองลงมาคือหัวข้อ (3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

การเปลี่ยนแปลงการถือครองหุ้นของคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัท

ลำดับ	ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2560	จำนวนหุ้นที่ เปลี่ยนแปลง	จำนวนหุ้นที่ ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2561	สัดส่วน การถือหุ้น (%)
1	นายสามารถ จิระดำรง	ประธานกรรมการ	11,128,883	113,665	11,242,548	1.83
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		41,913	0	41,913	0.01
2	นายสุรศักดิ์ เข็มทองคำ	กรรมการผู้จัดการ	1,998,246	51,929	2,050,175	0.33
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		1,095,087	6,517	1,101,604	0.18
3	นายศิริวัตร หวังหลี่	กรรมการ	55,149,700	150,300	55,300,000	9.02
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		5,732,500	0	5,732,500	0.94
4	นายวิฑริต วิ เคง กว๊อก	กรรมการ	102,000,000	1,000,000	103,000,000	16.80
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		5,000	0	5,000	0.00
5	นายแพทย์ คริสโตเฟอร์ ชาร์ลส	กรรมการ	27,193,800	0	27,193,800	4.44
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
6	นายทศพร เลิศพันธ์	กรรมการ	2,312,049	37,111	2,349,160	0.38
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		2,298,402	26,016	2,324,418	0.38



ลำดับ	ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2560	จำนวนหุ้นที่ เปลี่ยนแปลง	จำนวนหุ้นที่ ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2561	สัดส่วน การถือหุ้น (%)
7	นางวชิรา ณ ระนอง	รองประธานกรรมการ / ประธาน กรรมการตรวจสอบ	15,900	0	15,900	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
8	ดร.ฐานิศร เดชธำรง	กรรมการตรวจสอบ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
9	นายธีรวัฒน์ ศรีนทุ	กรรมการตรวจสอบ	900	0	900	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
10	นายกฤษกร เนตรประภา	ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อและการตลาด	900,183	14,032	914,215	0.15
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
11	นายวันชัย บุญธรรม	ผู้จัดการฝ่ายบริหารลูกหนี้	1,621,361	45,517	1,666,878	0.27
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		9,900	0	9,900	0.00
12	นางสาววัชรามรณ เมรุทอง	ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน	2,298,402	26,016	2,324,418	0.38
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		2,312,049	37,111	2,349,160	0.38
13	นายสมคิด จาตุโพบูลย์พันธ์	ผู้จัดการฝ่ายบุคคล	21,469	24,297	45,766	0.01
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		710,000	0	710,000	0.12
14	นางสาวแจ่มสิริ สังขรักษ์	ผู้จัดการฝ่ายธุรการ	641,252	9,627	650,879	0.11
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		15,000	0	15,000	0.00
15	นางสาวอารีย์ ศรีไกรรส	ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ	522,706	9,381	532,087	0.09
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
16	นางสาวจิระนัย พรหมทอง	ผู้จัดการฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์	13,846	5,754	19,600	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-



ลำดับ	ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2560	จำนวนหุ้นที่ เปลี่ยนแปลง	จำนวนหุ้นที่ ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2561	สัดส่วน การถือหุ้น (%)
17	นางวรรณ ไหลเจริญวงศ์	ผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน	3,152,597	22,179	3,174,776	0.52
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-



7. การกำกับดูแลกิจการ

7.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

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

7.1.1 จริยธรรมธุรกิจ

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

7.1.2 สิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น

บริษัทมีนโยบายถือปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน ดังนี้

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

การประชุมผู้ถือหุ้น

1. การกำหนดวัน เวลา สถานที่ นัดประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทจะกำหนดการประชุมผู้ถือหุ้นในวัน เวลา และสถานที่ที่ผู้ถือหุ้นจะมาร่วมประชุมได้โดยสะดวก

2. หนังสือบอกกล่าวนัดประชุม

บริษัทจะจัดส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม วาระการประชุม ความเห็นของคณะกรรมการบริษัท พร้อมทั้งเอกสารข้อมูลให้ครบถ้วนและเพียงพอต่อการพิจารณาตัดสินใจในแต่ละวาระการประชุมให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าก่อนวันประชุม ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนดไว้อย่างถูกต้องครบถ้วน

3. การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุม หรือชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น



นอกจากสิทธิของผู้ถือหุ้นตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดแล้ว ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 1 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทสามารถเสนอเพิ่มวาระการประชุม หรือชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทล่วงหน้าได้ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น โดยการส่งเป็นหนังสือให้แก่บริษัท เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา โดยสามารถแบ่งเป็น 3 กรณี ดังนี้

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

หลักเกณฑ์ในการเสนอวาระการประชุม หรือชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทล่วงหน้า

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

กระบวนการพิจารณา

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

4. การเข้าร่วมประชุมและลงทะเบียน

ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนหรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนได้ โดยบริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุม และได้จัดระบบเพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนได้ครบถ้วนทุกรายด้วยความรวดเร็ว

5. การสอบถาม แสดงความเห็น การลงมติ และการบันทึกรายงานการประชุม

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

6. การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นอย่างมาก โดยถือเป็นหน้าที่ที่คณะกรรมการบริษัททุกคนต้องเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง นำเสนอข้อมูลต่างๆ ให้ผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน รับฟังความคิดเห็น ข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม และตอบข้อซักถามนั้นด้วยข้อมูลที่ถูกต้อง



7.1.3 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทมีหน้าที่ในการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศทั้งที่เป็นสารสนเทศทางการเงินและสารสนเทศเรื่องอื่นด้วยความโปร่งใส ครบถ้วนเพียงพอ เชื่อถือได้ และทันเวลา เพื่อให้ผู้ถือหุ้นของบริษัทได้รับสารสนเทศอย่างเท่าเทียม ตามกฎหมาย และกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และเว็บไซต์ของบริษัท

7.1.4 การรับเรื่องร้องเรียนเมื่อพบเบาะแสการกระทำผิดและการทุจริต (Whistle Blowing)

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

7.1.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเพื่อความโปร่งใสและป้องกันการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตนจากการใช้ข้อมูลภายในของบริษัทที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชน บริษัทจึงได้กำหนดนโยบายการใช้ข้อมูลภายในของบริษัท ดังนี้

1. ให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร ผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า และพนักงานบริษัททุกคน เกี่ยวกับกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้บุคคลดังกล่าวยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติอย่างเคร่งครัด
2. ให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า เกี่ยวกับหน้าที่ที่ต้องจัดทำและส่งรายงานการถือหลักทรัพย์ของตน คู่สมรส ผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภรรยา บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และนิติบุคคลที่ผู้รายงานถือหุ้นเกิน 30% ของสิทธิออกเสียงทั้งหมด ตามมาตรา 59 ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และบทกำหนดโทษตามมาตรา 275 มาตรา 281/10 และมาตรา 317/4 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535
3. กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า จัดทำและนำส่งรายงานการถือหลักทรัพย์ของตน คู่สมรส ผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภรรยา บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และนิติบุคคลที่ผู้รายงานถือหุ้นเกิน 30% ของสิทธิออกเสียงทั้งหมด ส่งผ่านมายังเลขาธิการของบริษัทก่อนนำส่งสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ทุกครั้ง โดยให้จัดทำและนำส่งภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ ภายใน 3 วันทำการ นับแต่วันที่มีการซื้อขายอินหรือรับอินหลักทรัพย์นั้น
4. กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า ผู้ปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง รวมถึงบุคคลใดที่ได้รับทราบข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญซึ่งมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์จะต้องระงับการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท รวมทั้งห้ามไม่ให้เปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญนั้นต่อบุคคลอื่นในเวลานั้นๆ และก่อนที่จะเผยแพร่ทางการเงินหรือเผยแพร่เกี่ยวกับฐานะการเงินและสถานะของบริษัท จนกว่าบริษัทจะได้เปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชนแล้ว โดยบริษัทจะแจ้งให้กรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า งดการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรเป็นเวลาอย่างน้อย 30 วัน ล่วงหน้าก่อนการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชน และอย่างน้อย 24 ชั่วโมง ภายหลังการเปิดเผยข้อมูลให้แก่สาธารณชนแล้ว



5. กำหนดบทลงโทษทางวินัยหากมีการฝ่าฝืนนำข้อมูลภายในไปใช้หาประโยชน์ส่วนตน ซึ่งเริ่มตั้งแต่การตกเตือนเป็นหนังสือ ตัดค่าจ้าง พักงานชั่วคราวโดยไม่ได้รับค่าจ้าง หรือให้ออกจากงาน ซึ่งการลงโทษจะพิจารณาจากเจตนาของการกระทำและความร้ายแรงของความผิดนั้นๆ นอกจากนี้ ผู้ที่ฝ่าฝืนนำข้อมูลภายในไปใช้หาประโยชน์ส่วนตนและให้รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้อง อาจได้รับโทษจำคุกและถูกปรับทั้งทางแพ่งและอาญา

7.2 คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการของบริษัทประกอบไปด้วยคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง โดยคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

7.2.1 ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

ขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทครอบคลุมถึงการมีบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในอนาคต

1. ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท มติคณะกรรมการบริษัท และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริต
2. พิจารณากำหนดรายละเอียดและให้ความเห็นชอบ วิสัยทัศน์ กลยุทธ์ทางธุรกิจ ทิศทางของธุรกิจ นโยบายทางธุรกิจ เป้าหมาย แนวทาง แผนการดำเนินงาน และงบประมาณของบริษัท และบริษัทย่อย ตามที่คณะกรรมการและฝ่ายจัดการจัดทำ
3. กำกับดูแลการบริหารงานและผลการปฏิบัติงานของ กรรมการผู้จัดการ ฝ่ายจัดการ หรือบุคคลใดๆ ซึ่งได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ดังกล่าวของบริษัท บริษัทย่อย และบริษัทร่วม เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด
4. ติดตามผลการดำเนินงานของบริษัท บริษัทย่อย และบริษัทร่วมอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เป็นไปตามแผนการดำเนินงานและงบประมาณของบริษัท
5. ดำเนินการให้บริษัท และบริษัทย่อยนาระบบงานบัญชีที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพมาใช้ รวมทั้งจัดให้มีระบบควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายใน
6. จัดให้มีการทำบัญชี และงบกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัท และลงลายมือชื่อเพื่อรับรองงบการเงินดังกล่าว เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปี เพื่อพิจารณาอนุมัติ
7. พิจารณาให้ความเห็นชอบการคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท และบริษัทย่อย และพิจารณาคำตอบแทนที่เหมาะสม ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบนำเสนอ ก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปี เพื่อพิจารณาอนุมัติ
8. จัดให้มีนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการของบริษัท และบริษัทย่อยตามหลักธรรมาภิบาลที่เป็นลายลักษณ์อักษร และการปรับใช้นโยบายดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้เชื่อมั่นได้ว่าบริษัทมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกกลุ่มด้วยความเป็นธรรม
9. พิจารณานุมัติแต่งตั้งบุคคลของบริษัท และบริษัทย่อยที่มีคุณสมบัติและไม่มีคุณสมบัติต้องห้ามตามที่กำหนดในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
10. แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ หรือคณะกรรมการชุดย่อยอื่นใด และกำหนดอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าว เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนการปฏิบัติงานที่ของคณะกรรมการ รวมถึงกำกับดูแลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ให้เป็นไปตามกฎบัตร และทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการ พร้อมทั้งประเมินผลเป็นประจำปีละครั้ง



11. พิจารณากำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อกรรมการซึ่งมีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทได้
12. พิจารณาแต่งตั้งผู้บริหารของบริษัท และบริษัทย่อย (โดยผู้บริหารของบริษัทให้เป็นไปตามค่านิยมที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์หรือคณะกรรมการกำกับตลาดทุน) และเลขานุการบริษัท รวมทั้งพิจารณากำหนดค่าตอบแทนของผู้บริหารดังกล่าว
13. กำหนดกรอบนโยบายสำหรับการกำหนดเงินเดือน การปรับขึ้นเงินเดือน การกำหนดโบนัส ค่าตอบแทน และบำเหน็จรางวัลของพนักงาน และการมอบหมายให้กรรมการผู้จัดการในการกำหนดค่าตอบแทนของพนักงานที่ไม่ใช่ผู้บริหาร ผ่านทางคู่มืออำนาจการอนุมัติ
14. กำหนดอำนาจและระดับการอนุมัติในการทำธุรกรรม และการดำเนินการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับงานของบริษัทให้คณะบุคคลหรือบุคคลตามความเหมาะสม และให้เป็นไปตามข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องโดยจัดทำเป็นคู่มืออำนาจการอนุมัติ และให้มีการทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
15. ขอความเห็นทางวิชาชีพจากองค์กรภายนอก หากมีความจำเป็นเพื่อประกอบการตัดสินใจที่เหมาะสม
16. ส่งเสริมให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทเข้าร่วมหลักสูตรสัมมนาต่างๆ ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหารนั้น นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทยังมีหน้าที่ในการกำกับดูแลและบริหารจัดการบริษัทย่อยและบริษัทร่วม
17. เพื่อให้บริษัทสามารถควบคุมดูแลการจัดการ และรับผิดชอบการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมได้เสมือนเป็นหน่วยงานหนึ่งของบริษัท รวมทั้งมีมาตรการในการติดตามการบริหารงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม และบริษัทจะมีกลไกกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วมทั้งทางตรงและทางอ้อมเพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์ในเงินลงทุนของบริษัท โดยได้กำหนดกรณีที่ต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นไว้ในคู่มือการกำกับดูแลกิจการ
18. กรรมการของบริษัทจะติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมให้เป็นไปตามแผนงานและงบประมาณอย่างต่อเนื่อง และติดตามให้บริษัทย่อยเปิดเผยข้อมูลรายการเกี่ยวโยง และรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ต่อบริษัทอย่างครบถ้วนและถูกต้อง
19. กรรมการของบริษัทต้องจัดให้บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอ เพื่อป้องกันการทุจริตที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทย่อย รวมทั้งควรให้บริษัทย่อยจัดให้มีระบบงานที่ชัดเจน เพื่อแสดงได้ว่าบริษัทย่อยมีระบบเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูล การทำรายการที่มีนัยสำคัญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดได้อย่างต่อเนื่องและน่าเชื่อถือ และมีช่องทางให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทสามารถได้รับข้อมูลของบริษัทย่อยในการติดตามดูแลผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน การทำรายการระหว่างบริษัทย่อยกับกรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อย และการทำรายการที่มีนัยสำคัญของบริษัทย่อยได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ต้องจัดให้บริษัทย่อยมีกลไกในการตรวจสอบระบบงานดังกล่าวในบริษัทย่อย โดยให้ทีมงานผู้ตรวจสอบภายในและกรรมการอิสระของบริษัทสามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยตรง และให้มีการรายงานผลการตรวจสอบระบบงานดังกล่าวให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทเพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทย่อยมีการปฏิบัติตามระบบงานที่จัดทำไว้อย่างสม่ำเสมอ

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



7.2.2 ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานรายงานทางการเงินเพื่อให้มั่นใจว่ามีความถูกต้องและเชื่อถือได้ รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอโดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชีภายนอกและผู้บริหารที่รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาสและประจำปี
2. สอบทานระบบการควบคุมภายในของบริษัทให้มีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพและอาจเสนอแนะให้มีการสอบทานหรือตรวจสอบรายการใดที่เห็นว่าจำเป็นและเป็นสิ่งสำคัญ พร้อมทั้งนำเสนอแนะเกี่ยวกับการปรับปรุงแก้ไขระบบการควบคุมภายในที่สำคัญและจำเป็นเสนอคณะกรรมการบริษัท โดยสอบทานร่วมกับผู้สอบบัญชีภายนอกและหน่วยงานตรวจสอบภายใน
3. สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ นโยบายกฎระเบียบข้อบังคับและกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับบริษัท
4. พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้ง เลิกจ้างผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีของบริษัทโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. สอบทานแผนงานตรวจสอบภายในของบริษัท ตามวิธีการและมาตรฐานที่ยอมรับโดยทั่วไป
6. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัท ในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
7. สอบทานให้บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
8. รายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง
9. ให้ความเห็นชอบในการพิจารณา แต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบ
10. ในการปฏิบัติงานตามขอบเขตหน้าที่ให้คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจเชิญให้ฝ่ายจัดการ ผู้บริหาร หรือพนักงานของบริษัทที่เกี่ยวข้องมาให้ความเห็น เข้าร่วมประชุม หรือส่งเอกสารที่เห็นว่าเกี่ยวข้องหรือจำเป็น
11. ให้มีอำนาจว่าจ้างที่ปรึกษาหรือบุคคลภายนอกตามระเบียบของบริษัทมาให้ความเห็นหรือให้คำปรึกษาในกรณีจำเป็น
12. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
13. คณะกรรมการตรวจสอบต้องประเมินผลการปฏิบัติงานโดยการประเมินตนเองและรายงานผลการประเมินทั้งปัญหาอุปสรรคในการปฏิบัติงานที่อาจเป็นเหตุให้การปฏิบัติงานไม่บรรลุวัตถุประสงค์ในการจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบให้คณะกรรมการบริษัททราบทุกปี
14. พิจารณาบททวนและปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ
15. ปฏิบัติงานอื่นตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายภายในขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

7.2.3 ขอบเขตอำนาจหน้าที่คณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง

1. กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงและการวางกรอบการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัท ซึ่งครอบคลุมถึงความเสี่ยงที่สำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ
2. วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายบริหารความเสี่ยง โดยสามารถประเมิน ตรวจสอบ ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
3. สนับสนุนผลักดันให้เกิดความร่วมมือในการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัท และทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบาย



4. จัดให้มีการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นอย่างเป็นระบบและต่อเนื่อง ทั้งในภาวะปกติ และภาวะวิกฤต เพื่อให้มั่นใจว่าการสำรวจความเสี่ยงได้ครอบคลุมทุกขั้นตอนของการดำเนินธุรกิจ
5. สนับสนุนและพัฒนาการบริหารความเสี่ยงให้เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่องทั่วทั้งองค์กร และสอดคล้องกับมาตรฐานสากล
6. รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด
7. ปฏิบัติหน้าที่อื่นตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

7.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

7.3.1 การแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัท

- องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

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

- โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท

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

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดโครงสร้างของคณะกรรมการให้ประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์ และคุณสมบัติหลากหลาย มีคุณธรรม จริยธรรม เป็นที่ยอมรับและเชื่อถือโดยทั่วไป

- คุณสมบัติของกรรมการ

บุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท เป็นผู้ซึ่งมีความรู้ ความสามารถ และมีความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ของตน และมีคุณสมบัติอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

1. มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์ หรือตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด รวมทั้งต้องไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการบริษัทจากผู้ถือหุ้น ตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด
2. มีความรู้ ทักษะ หรือประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้อง หรือด้านการเงินการบัญชี การบริหาร หรืออื่นๆ ที่คณะกรรมการเห็นสมควร



3. สามารถอุทิศเวลาให้บริษัทที่ตนเป็นกรรมการอย่างเพียงพอ และเอาใจใส่ในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบของตนอย่างเต็มที่ โดยเฉพาะในการตัดสินใจที่สำคัญ และในการทำหน้าที่เพื่อผลประโยชน์ของบริษัท และเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการและประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง ยกเว้นกรณีจำเป็น หรือมีเหตุสุดวิสัย
4. เป็นผู้ที่มีคุณธรรม จริยธรรม และคุณสมบัติอื่นใดที่อาจจะมีกำหนดเพิ่มเติมตามกฎหมาย หรือตามความเหมาะสมของคณะกรรมการ

- การเลือกตั้งกรรมการของบริษัท

กระทำโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยใช้เสียงข้างมาก ทั้งนี้ ให้กระทำตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

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

(ก) ตาย

(ข) ลาออก

(ค) ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด และ/หรือกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(ง) ที่ประชุมมีมติให้ออก

(จ) ศาลมีคำสั่งให้ออก

5. เมื่อกรรมการคนใดลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกของตนให้ที่นายทะเบียนทราบด้วยก็ได้

7.3.2 การแต่งตั้งกรรมการอิสระ

คณะกรรมการบริษัทจะร่วมพิจารณาถึงคุณสมบัติของผู้ที่จะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระ โดยพิจารณาจากคุณสมบัติให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ดังนี้

1. มีกรรมการอิสระอย่างน้อยหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมดของบริษัท แต่ต้องไม่น้อยกว่าสามคน
2. กรรมการอิสระแต่ละคนของบริษัท ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้
 - ก. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
 - ข. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณี



กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท

- ค. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
- ง. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ความสัมพันธ์ทางธุรกิจดังกล่าวรวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการการค้า หรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์ หรือบริการหรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงินด้วยการรับหรือให้กู้ยืมค้ำประกันการให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเองหรือผู้อื่นซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือคู่สัญญา มีภาระที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่งตั้งแต่วันที่ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไปแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลมแต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปี ก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
- จ. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุมหรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- ฉ. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมาย หรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัยผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- ช. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- ซ. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วนหรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
- ณ. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท
- ญ. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
- ฎ. ไม่เป็นกรรมการของบริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกันเฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน



7.3.3 การแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ

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

7.3.4 การแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง

- องค์ประกอบของคณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง
 1. ประกอบด้วยสมาชิกที่เป็นผู้แทนจากสายงานต่างๆ ประกอบด้วย ผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้อง ซึ่งแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทเป็นจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน
 2. ให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งบุคคลที่เป็นสมาชิกของคณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงขึ้นเป็นประธานคณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง
- คุณสมบัติของกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง
 1. ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท
 2. มีความรู้ ประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญในด้านธุรกิจของบริษัทและด้านอื่นๆ
 3. มีวุฒิภาวะ และความมั่นคง กล้าแสดงความคิดเห็นที่แตกต่าง และมีความเป็นอิสระ
 4. สามารถอุทิศเวลาในการทำหน้าที่

7.4 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

7.4.1 ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (audit fee)

รายละเอียด ค่าตอบแทนการสอบบัญชี	2560	2561
	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
ค่าสอบบัญชีบริษัท ¹ (บาท)	2,000,000	2,100,000
รวมค่าตอบแทนทั้งสิ้น (บาท)	2,000,000	2,100,000

หมายเหตุ: ¹ ไม่รวมค่าเดินทางและค่าใช้จ่ายอื่นๆ



7.4.2 ค่าบริการอื่น (non-audit fee)

ในปี 2561 บริษัทไม่มีค่าใช้จ่ายอื่นที่จ่ายให้กับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชี และสำนักงานที่ผู้สอบบัญชีสังกัด

7.5 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

นโยบายการทำธุรกรรมของกรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลอื่นที่มีความเกี่ยวข้องกับบริษัท

เพื่อป้องกันการใช้อำนาจจากการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลอื่นที่มีความเกี่ยวข้องกันกับบริษัทแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน บริษัทจึงกำหนดเป็นข้อปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลอื่นที่มีความเกี่ยวข้องกับบริษัท ดังนี้

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

นอกจากนี้ เพื่อให้กิจการของบริษัทมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามแนวทางบรรษัทภิบาลของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัทจึงได้มีการกำหนดนโยบายที่สำคัญอื่นๆ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนใช้เป็นแนวทางปฏิบัติ ดังปรากฏอยู่ในคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งได้แสดงไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท



8. ความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility : CSR)

8.1 นโยบายภาพรวม

บริษัทยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี และยึดหลักจริยธรรมควบคู่ไปกับการใส่ใจสังคมและดูแลสิ่งแวดล้อม โดยคำนึงถึงผู้ที่มีส่วนได้ส่วนเสียที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกองค์กร ตั้งแต่ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า ชุมชน ตลอดจนสังคมวงกว้าง และมีความสำนึกรับผิดชอบต่อสังคมอย่างแท้จริง

8.2 นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมขององค์กร

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

8.3 ความรับผิดชอบต่อสังคมที่ได้ดำเนินการแล้ว และดำเนินการอย่างต่อเนื่อง

8.3.1 ในด้านการดำเนินธุรกิจเพื่อสังคม (CSR-in process)

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

8.3.2 ในด้านการดำเนินการเพื่อสังคม (CSR-after process)

บริษัทได้มีการดำเนินการเพื่อสังคม โดยได้สนับสนุนโครงการต่างๆ ดังนี้

8.3.2.1 สนับสนุนโครงการมอบทุนการศึกษาแก่นักเรียน

บริษัทได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ของประเทศ ในอันที่จะสามารถทำให้ประเทศมีความเจริญก้าวหน้าด้วยการศึกษา อีกทั้ง เป็นการตอบแทน สร้างขวัญกำลังใจ และแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายทางการศึกษาให้แก่พนักงาน ดังนั้น บริษัทจึงตั้งคณะกรรมการพิจารณาทุนการศึกษาแก่นักเรียน โดยกำหนดหลักเกณฑ์ในการพิจารณาจากผลการเรียนเป็นสำคัญ ซึ่งส่งผลให้พนักงานของบริษัทเกิดขวัญและกำลังใจ พร้อมทั้งจะปฏิบัติงาน และทำให้พนักงานได้เห็นถึงความสำคัญของการศึกษาเพิ่มขึ้น อันเป็นแนวทางในการพัฒนาทรัพยากรบุคคลของบริษัท และประเทศโดยรวมเป็นสำคัญ

8.3.2.2 สนับสนุนทุนเพื่อช่วยเหลือกองทุนที่ใช้ในการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรม และต่อต้านยาเสพติด

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

8.3.2.3 สนับสนุนทุนเพื่อช่วยเหลือโครงการการศึกษาเพื่อต่อต้านการใช้ยาเสพติดและความรุนแรงในเด็กนักเรียน

บริษัทได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ของชาติ ทั้งการพัฒนาทางด้านจิตใจ และการป้องกันให้ห่างไกลจากยาเสพติด จึงได้ร่วมสนับสนุนโครงการการศึกษาเพื่อต่อต้านการใช้ยาเสพติด และความรุนแรงในเด็กนักเรียน โครงการนี้จะฝึกอบรมเด็กที่อยู่ในวัยเรียน และส่งเสริมให้ทำกิจกรรมต่างๆ รวมถึงแนะนำโทษภัยที่เกิดจากการใช้ยาเสพติด อีกทั้ง ปลุกฝังให้เด็กนักเรียนไม่ใช้ความรุนแรงในการแก้ปัญหาระหว่างกัน เพื่อเป็นการป้องกันไม่ให้เกิดเป็นปัญหาของสังคมในอนาคต

8.3.2.4 สนับสนุนทุนเพื่อจัดงานวันเด็กแห่งชาติแก่ชุมชนโดยรอบที่ตั้งบริษัท

สถานที่ตั้งหลักของบริษัทอยู่ท่ามกลางเขตชุมชนที่อยู่อาศัย ซึ่งต้องปฏิสัมพันธ์กับผู้คนของชุมชนโดยรอบ ดังนั้น บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการมีส่วนร่วมระหว่างบริษัทกับผู้คนในชุมชนเป็นอย่างมาก บริษัทจึงเห็นควรสนับสนุนและมีส่วนร่วมกับกิจกรรมจัดงานวันเด็กแห่งชาติ ที่จัดโดยชุมชนเพื่อความเป็นอันหนึ่งอันเดียวกัน ก่อให้เกิดความไว้วางใจซึ่งกันและกัน และจะนำไปสู่การป้องกันปัญหาความขัดแย้งต่างๆ ระหว่างบริษัทกับชุมชน ซึ่งกิจกรรมวันเด็กที่จัดขึ้นนั้น ได้รับการตอบรับและสร้างสัมพันธ์ที่ดีกับคนในชุมชนเป็นอย่างมาก

8.3.2.5 สนับสนุนและชักชวนเจ้าของที่ดินใกล้เคียงให้ร่วมกันจัดสรรพื้นที่ส่วนหนึ่งเพื่อใช้สำหรับสาธารณะประโยชน์

บริษัทริเริ่มชักชวนเจ้าของที่ดินใกล้เคียงให้ร่วมกันจัดสรรพื้นที่ส่วนหนึ่งเพื่อใช้สำหรับสาธารณะประโยชน์ เพื่อให้คนในชุมชน และผู้ใช้เส้นสัญจรได้ใช้เป็นประโยชน์สาธารณะ อาทิ เป็นที่หลบหลีกของรถเวลาสวนทางกัน เป็นที่ตั้งของตู้ ATM เป็นที่จอดรถชั่วคราว หรือเป็นที่ขายของของรถเร่ เป็นต้น โดยไม่คิดมูลค่าค่าเช่า ทำให้เกิดความพึงพอใจ และเป็นการสร้างสายสัมพันธ์ระหว่างคนในชุมชนกับบริษัทอีกทางหนึ่ง

8.3.2.6 สนับสนุนโครงการรักษาสีเขียว

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



8.3.2.7 ร่วมสนับสนุนมูลนิธิโอเพอร์เรชั่นโฮป (the Operation Hope Foundation: OHF) ซึ่งมีนายวิชาญ วี เกษ กวีเอก (กรรมการและผู้ถือหุ้นของบริษัท) เป็นผู้ให้การสนับสนุนหลัก

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

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

บริษัทได้ให้การสนับสนุนมูลนิธิโอเพอร์เรชั่นโฮปในการขอใบอนุญาตจัดตั้งสถานสงเคราะห์เด็ก จนได้รับอนุญาต และจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2557 เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2557 ได้มีการพิจารณาอนุมัติโครงการตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม (CSR) บริษัทได้นำเสนอเรื่องการให้การสนับสนุนมูลนิธิโอเพอร์เรชั่นโฮปแก่คณะกรรมการพิจารณาให้สัตยาบันด้วยเช่นกัน

ในการดำเนินการที่ผ่านมาจนถึงปัจจุบัน มูลนิธิโอเพอร์เรชั่นโฮปจะดูแลรับผิดชอบค่าใช้จ่ายทั้งหมด โดยบริษัทจะร่วมสนับสนุนในด้านต่างๆ ไม่ว่าจะเป็น การเริ่มก่อสร้างเพื่อปรับปรุงสภาพแวดล้อม การก่อสร้างสิ่งอำนวยความสะดวกจนถึงการดำเนินการของมูลนิธิในปัจจุบัน โดยบริษัทได้ให้การสนับสนุนเรื่องการออกแบบ การควบคุมการก่อสร้าง การให้ยืมใช้ทรัพย์สินของบริษัท เช่น อุปกรณ์เครื่องมือก่อสร้าง ยานพาหนะ และกำลังคน ในการดูแลการก่อสร้างอาคาร และสิ่งอำนวยความสะดวกต่างๆ เช่น โรงอาหาร อาคารที่พัก แท็งก์เก็บน้ำดื่ม ระบบไฟฟ้าแสงสว่างรอบอาคาร ระบบปั๊มน้ำ และระบบบั่ว เป็นต้น รวมถึงส่งทีมงานเข้าช่วยเหลือในงานด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง

8.3.2.8 สนับสนุนโครงการสอนว่ายน้ำ

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของสุขภาพพลานามัยที่สมบูรณ์ของเด็กและเยาวชน และความปลอดภัยในการทำกิจกรรมทางน้ำในชีวิตประจำวัน ดังนั้น บริษัทจึงจัดโครงการสอนว่ายน้ำให้แก่เด็กและเยาวชน เพื่อสุขภาพร่างกายที่แข็งแรง และเพื่อให้สามารถช่วยเหลือตัวเองในชีวิตประจำวันเมื่อทำกิจกรรมทางน้ำได้

8.3.2.9 สนับสนุนโครงการบริจาครถจักรยานยนต์

บริษัทได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของการศึกษาในฐานะที่เป็นเครื่องมือในการพัฒนาเยาวชนของชาติ จึงได้จัดให้มีการบริจาครถจักรยานยนต์ที่นำออกขายประมูลไม่ได้ให้แก่สถานศึกษาในจังหวัดต่างๆ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อทรัพย์สินของบริษัท โดยใช้เป็นวัสดุและสื่อการเรียนรู้ในการเรียนการสอนและการฝึกปฏิบัติงานต่างๆ รวมถึงใช้เป็นพาหนะรับส่งนักเรียน ขนส่งวัสดุอุปกรณ์ และรถตัดหญ้า อีกทั้งยังบริจาครถจักรยานยนต์ให้แก่หน่วยงานราชการในต่างจังหวัดสำหรับใช้เป็นยานพาหนะเพื่อสนับสนุนภารกิจของหน่วยงานดังกล่าว

8.3.2.10 สนับสนุนโครงการบริจาคโลหิต

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของคุณภาพชีวิตประชาชน ที่ปราศจากโรคภัยไข้เจ็บ จึงได้จัดให้พนักงานของบริษัทมีการบริจาคโลหิตขึ้น เพื่อนำไปช่วยเหลือผู้ป่วย หรือผู้ประสบอุบัติเหตุ ลดจำนวนผู้เสียชีวิต และคงความเป็นอยู่ที่ดีของผู้ป่วย อีกทั้ง ยังเป็นการสร้างจิตสำนึกเพื่อส่วนรวมแก่ผู้บริจาค ทำให้ผู้บริจาคมีสุขภาพแข็งแรง และลดความเสี่ยงที่จะเป็นโรคเมะเร็งด้วย

8.3.2.11 สนับสนุนโครงการพัฒนาคุณภาพชีวิตประชาชน

บริษัทได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของทรัพยากรมนุษย์ รวมไปถึงการมีคุณภาพชีวิตที่ดีของประชาชน โดยคำนึงถึงความเพียงพอของสิ่งอำนวยความสะดวกในการดำรงชีวิต และผลกระทบที่ได้รับจากภัยพิบัติต่างๆ จึงได้มีการบริจาคสิ่งของจำเป็นให้แก่ประชาชนผู้อยู่ห่างไกล เพื่อเป็นการช่วยเหลือและส่งเสริมให้กลุ่มคนดังกล่าวมีชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น



8.3.2.12 สนับสนุนโครงการพัฒนาสถานศึกษาในพื้นที่ชนบท

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

8.4 ความรับผิดชอบต่อสังคมที่จะดำเนินการในอนาคต

บริษัทจะยังคงดำเนินกิจการภายใต้ความรับผิดชอบต่อสังคมเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยในอนาคตบริษัทจะสนับสนุนโครงการต่างๆ เพิ่มเติม อาทิ

8.4.1 โครงการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

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

8.4.2 โครงการสนับสนุนความรับผิดชอบต่อการพัฒนาชุมชนและสังคม

บริษัทจะสนับสนุนโครงการต่างๆ ที่มีส่วนช่วยพัฒนาชุมชนและสังคมโดยรวมต่างๆ ตามโอกาส และภายใต้กฎหมายที่ระบุไว้ อาทิ สนับสนุนให้คัดสรร และให้โอกาสแรงงานในท้องถิ่นสามารถมีโอกาสร่วมงานกับบริษัท หรือสนับสนุนธุรกิจของท้องถิ่น เพื่อเป็นการกระจายรายได้สู่ชุมชน อันจะนำมาซึ่งความสัมพันธอันดี และเป็นการพัฒนาเศรษฐกิจชุมชนให้มีการเจริญเติบโตเพิ่มขึ้น

8.4.3 โครงการอื่นๆ

บริษัทจะสนับสนุนโครงการอื่นๆ ร่วมกับองค์กรหรือสถาบันต่างๆ ที่จัดขึ้นในอนาคต เพื่อความมีส่วนร่วม และก่อประโยชน์แก่สังคมโดยรวม โดยเป็นไปตามกฎหมาย และตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท

8.5 การติดตาม ทบทวน ความรับผิดชอบต่อสังคม

นอกจากการดำเนินการที่ได้กล่าวมาแล้วข้างต้น บริษัทเห็นควรให้มีการดำเนินการติดตาม ประเมิน และทบทวนโครงการต่างๆ ที่ได้สนับสนุนในปัจจุบัน และพิจารณาโครงการความรับผิดชอบต่อสังคมในอนาคต เพื่อให้เกิดผลสัมฤทธิ์ซึ่งจะเป็นประโยชน์สูงสุดต่อสังคมโดยรวม

แนวทางปฏิบัติเพิ่มเติมเกี่ยวกับการป้องกันความเสี่ยงเกี่ยวกับการคอร์รัปชัน

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

9. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

9.1 ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2562 เมื่อวันที่ 14 กุมภาพันธ์ พ.ศ.2562 มีคณะกรรมการบริษัทร่วมประชุม 9 ท่าน ได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และจัดทำแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท ตามเอกสารแนบ 3 ซึ่งอ้างอิงแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในที่จัดทำโดยคณะกรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาจัดทำแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และมีความเห็นว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในเพียงพอและไม่มีประเด็นอื่นที่มีนัยสำคัญต้องติดตามเพิ่มเติม

9.2 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน

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

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

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

สำนักตรวจสอบภายในและผู้ตรวจสอบภายในได้สนับสนุนการพิจารณาให้ความเห็นต่อความเพียงพอและความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในของบริษัทต่อที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบตลอดปี 2560

ในปี 2561 สำนักตรวจสอบภายในได้ดำเนินการตรวจสอบภายใน ทั้งหลักเกณฑ์และกระบวนการทำงานในหน่วยงานต่างๆ ของบริษัท พร้อมทั้งรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อพิจารณาให้ความเห็นต่อความเพียงพอและความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในของบริษัท

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท และมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในของบริษัทมีความเหมาะสม เพียงพอ และไม่พบประเด็นใดที่มีความเสี่ยงอันก่อให้เกิดผลกระทบจนทำให้บริษัทได้รับความเสียหายอย่างมีนัยสำคัญ

9.3 สำนักงานตรวจสอบภายในของบริษัท

จากการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 2/2557 วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557 คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ สำนักตรวจสอบภายในของบริษัทเป็นหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระ รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ บริษัทได้พิจารณาผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการทำหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน โดยในปี 2558 คณะกรรมการตรวจสอบได้แต่งตั้ง นายไพฑูรย์ ชัยเบญจพล เป็นผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน และในปี 2560 ได้แต่งตั้งนางวรรณ ไหลเจริญวงศ์ เป็นผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน แทนนายไพฑูรย์ ชัยเบญจพล ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 1/2560 วันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2560

ทั้งนี้ การแต่งตั้ง ถอดถอน ผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน และการว่าจ้างหรือยกเลิกการว่าจ้างหน่วยงานภายนอกที่เข้ามาทำหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายในเป็นอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบตาม “คู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี”

9.4 การบริหารและจัดการความเสี่ยง

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

นโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

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

กระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

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

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

การปฏิบัติงานของคณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท โดยมุ่งเน้นให้เกิดการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสมทั่วทั้งองค์กร สนับสนุนการปฏิบัติงานของสำนักตรวจสอบภายในและคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้กระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัทเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล อีกทั้ง ยังควบคุมความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อการบริหารและการดำเนินธุรกิจให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

ในปี 2561 คณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงได้มีการประชุมรวมทั้งสิ้นจำนวน 4 ครั้ง เพื่อพิจารณาสถานการณ์ความเสี่ยงในปีที่ผ่านมา และแนวโน้มการคาดการณ์ความเสี่ยงในอนาคต วิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงรายไตรมาส ประเมินความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร รวมไปถึงพิจารณากฎหมายและข้อบังคับของหน่วยงานราชการที่มีการปรับปรุงใหม่ เพื่อวิเคราะห์และบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อแนวทางการปฏิบัติงานของบริษัทให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ดังกล่าว

นอกจากนี้ คณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงยังได้สร้างจิตสำนึกแก่พนักงานทุกระดับ ให้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชันภายในองค์กร โดยให้ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานอย่างเคร่งครัด และปลูกฝังให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร เพื่อให้ขั้นตอนการปฏิบัติงานของบริษัทเป็นไปอย่างโปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้



10. รายการระหว่างกัน

10.1 รายการระหว่างกันที่สำคัญ

ในระหว่างปี บริษัทฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้นซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยกิจการที่เกี่ยวข้องกันและรายการระหว่างกันสามารถสรุปได้ดังนี้

ชื่อกิจการ	ความสัมพันธ์		
บริษัท มดเอส จำกัด	บริษัทร่วม		
	(หน่วย: บาท)		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		
	31 ธันวาคม		
	2561	2560	นโยบายการกำหนดราคา
<u>รายการธุรกิจกับบริษัทร่วม</u>			
รายได้จากการให้บริการ	4,255	54,412	ตามอัตราที่ตกลงในสัญญา
ค่าบริการจ่าย	2,225,491	789,677	ตามอัตราที่ตกลงในสัญญา
ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯ และบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีรายละเอียดดังนี้			
		2561	2560
<u>เจ้าหนี้ค่าบริการ</u>			
บริษัทร่วม		272,196	77,059

เมื่อวันที่ 9 มกราคม บริษัทได้ลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท มดเอส จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทจำกัดจัดตั้งในประเทศไทย จำนวน 49,998 หุ้น คิดเป็นจำนวนเงิน 249,990 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 25 ของทุนจดทะเบียนของบริษัทดังกล่าว และถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม

10.2 นโยบายการกำหนดราคาระหว่างกัน

เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นจากการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง บริษัทได้กำหนดให้ใช้ราคาและเงื่อนไขการค้าตามปกติของธุรกิจเช่นเดียวกับที่กำหนดให้กับบุคคล และ/หรือบริษัทที่ไม่เกี่ยวข้องกัน โดยรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นนั้นเป็นไปเพื่อความจำเป็นในการดำเนินธุรกิจของบริษัท และเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัท

10.3 มาตรการการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

- หลีกเลี่ยงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกับตนเองที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท
- ในกรณีที่จำเป็นต้องทำรายการเช่นนั้นเพื่อประโยชน์ของบริษัทหรือบริษัทย่อย ให้ทำรายการนั้นเสมือนการทำรายการกับบุคคลภายนอก ทั้งนี้ กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลอื่นที่มีความเกี่ยวข้องกันที่มีส่วนได้เสียในรายการนั้นจะต้องไม่มีส่วนในการพิจารณาอนุมัติรายการดังกล่าว

3. ในกรณีที่เข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันภายใต้ประกาศของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง จะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทจดทะเบียนอย่างเคร่งครัด
4. ในกรณีที่ธุรกรรมที่เข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันที่ไม่เป็นไปตามลักษณะรายการค้าตามปกติของธุรกิจ การทำธุรกรรมดังกล่าว ให้ขออนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

10.4 นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

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

สำหรับรายการระหว่างกันที่มีได้เป็นไปตามธุรกิจปกติที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต บริษัทจะจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบเข้ามาสอบทานการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ และแสดงเหตุผลในการทำรายการระหว่างกันที่มีได้เป็นไปตามธุรกิจปกติที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตก่อนที่บริษัทจะเข้าทำรายการนั้นๆ อย่างไรก็ตาม รายการระหว่างกันที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต คณะกรรมการบริษัทจะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของคณะกรรมการตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการเกี่ยวข้องกัน และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัท ตลอดจนการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย



ส่วนที่ 3

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน



11. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

● งบแสดงฐานะทางการเงิน

หน่วย: บาท

สรุปรายงานงบแสดงฐานะทางการเงิน	2559		2560		2561	
สินทรัพย์หมุนเวียน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4,948,506	0.12%	21,347,748	0.43%	23,670,440	0.40%
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี - สุทธิ	2,038,475,099	47.59%	2,313,877,011	46.12%	2,709,105,448	46.34%
สินทรัพย์รอการขาย – สุทธิ	8,478,179	0.20%	10,433,978	0.21%	19,701,962	0.34%
ลูกหนี้ตัวแทนรับชำระ	40,402,551	0.94%	57,731,415	1.15%	69,788,652	1.19%
ลูกหนี้กรมสรรพากร	33,926,562	0.79%	-	-	-	-
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าค่าเบี้ยประกันภัย	75,061,831	1.75%	75,260,851	1.50%	71,626,922	1.23%
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	29,793,341	0.70%	47,513,659	0.95%	44,454,705	0.76%
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	2,231,086,069	52.09%	2,526,164,662	50.35%	2,938,348,129	50.27%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน						
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	-	297,157	0.01%	304,259	0.01%
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	537,057	0.01%	747,134	0.01%	933,804	0.02%
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินกว่า 1 ปี - สุทธิ	1,855,779,328	43.33%	2,249,248,316	44.83%	2,652,244,501	45.37%
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าค่าเบี้ยประกันภัย	30,682,151	0.72%	25,396,959	0.51%	25,859,922	0.44%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	82,972,707	1.93%	89,394,837	1.78%	86,920,720	1.49%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	82,067,350	1.91%	125,302,128	2.50%	140,795,090	2.41%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	223,950	0.01%	264,135	0.01%	264,135	0.01%
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	2,052,262,543	47.91%	2,490,650,666	49.65%	2,907,322,431	49.73%
รวมสินทรัพย์	4,283,348,612	100.00%	5,016,815,328	100.00%	5,845,670,560	100.00%
หนี้สินหมุนเวียน						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	-	30,000,000	1.03%	200,000,000	5.69%
เจ้าหนี้การค้า	9,521,799	0.40%	28,096,659	0.96%	47,102,389	1.34%



สรุปรายงานงบแสดงฐานะทางการเงิน	2559		2560		2561	
เงินกู้ยืมระยะสั้น	325,492,123	13.71%	233,258,283	7.99%	522,663,928	14.88%
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกรรมการ	-	-	-	-	-	-
เงินกู้ระยะยาวส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	777,146,012	32.73%	1,061,821,634	36.35%	1,497,959,547	42.65%
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงินส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	456,728	0.02%	-	-	-	-
หุ้นกู้ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	-	-	499,231,464	17.09%	149,866,150	4.27%
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	58,790,052	2.48%	68,805,095	2.36%	55,308,501	1.57%
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	18,444,426	0.78%	20,318,432	0.70%	21,868,687	0.62%
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	28,299,306	1.19%	29,897,720	1.02%	27,896,573	0.79%
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	19,114,878	0.80%	21,256,570	0.73%	31,360,458	0.89%
รวมหนี้สินหมุนเวียน	1,237,265,324	52.11%	1,992,685,857	68.22%	2,554,026,233	72.71%
หนี้สินไม่หมุนเวียน						
เงินกู้ยืมระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	481,214,537	20.26%	768,807,035	26.32%	947,505,455	26.97%
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	-	-	-	-	-	-
ประมาณการหนี้สิน - สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	8,403,504	0.35%	9,698,074	0.33%	11,071,449	0.32%
หุ้นกู้ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	647,824,289	27.28%	149,866,150	5.13%	-	-
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	1,137,442,330	47.89%	928,371,259	31.78%	958,576,904	27.29%
รวมหนี้สิน	2,374,707,654	55.44%	2,921,057,116	58.23%	3,512,603,137	60.09%
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	613,000,000	32.12%	613,000,000	29.25%	613,000,000	26.27%
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	427,822,558	22.41%	427,822,558	20.41%	427,822,558	18.34%
ส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	15,300,000	0.80%	15,300,000	0.73%	15,300,000	0.66%
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	59,478,174	3.12%	61,300,000	2.93%	61,300,000	2.63%
ยังไม่ได้จัดสรร	793,040,226	41.55%	978,335,654	46.68%	1,215,644,865	52.11%
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	1,908,640,958	44.56%	2,095,758,212	41.77%	2,333,067,423	39.91%
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	4,283,348,612	100.00%	5,016,815,328.00	100.00%	5,845,670,560.00	100.00%



• งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หน่วย: บาท

สรุปรายการงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	2559		2560		2561	
รายได้						
รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ	1,207,904,169	94.92%	1,366,464,717	95.00%	1,579,802,363	94.54%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	53,035,136	4.17%	58,821,189	4.09%	72,543,496	4.34%
รายได้อื่น	11,544,228	0.91%	13,104,888	0.91%	18,769,299	1.12%
รวมรายได้	1,272,483,533	100.00%	1,438,390,794	100.00%	1,671,115,158	100.00%
ค่าใช้จ่าย						
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	222,419,810	17.48%	296,284,937	20.60%	323,468,494	19.36%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	255,763,046	20.10%	367,768,912	25.57%	438,135,759	26.22%
ขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์ รอการขาย	147,688,718	11.61%	167,882,746	11.67%	229,589,173	13.74%
รวมค่าใช้จ่าย	625,871,574	49.19%	831,936,595	57.84%	991,193,426	59.31%
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายทางการเงินและ ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	646,611,959	50.81%	606,454,199	42.16%	679,921,732	40.69%
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	(119,887,037)	9.42%	(112,538,734)	7.82%	(130,108,054)	7.79%
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	526,724,922	41.39%	493,915,465	34.34%	549,813,678	32.90%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม			47,167	0.00%	7,102	0.00%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(105,282,007)	8.27%	(98,671,140)	6.86%	(110,528,975)	6.61%
กำไรสำหรับปี	421,442,915	33.12%	395,291,492	27.48%	439,291,805	26.29%



สรุปรายการงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	2559		2560		2561	
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไร(ขาดทุน)จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	360,786	0.03%	307,203	0.02%	384,257	0.02%
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับกำไร(ขาดทุน)จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(72,157)	0.01%	(61,441)	0.00%	(76,851)	0.00%
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	288,629	0.02%	245,762	0.02%	307,406	0.02%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	421,731,544	33.14%	395,537,254	27.50%	439,599,211	26.31%



● งบกระแสเงินสด

หน่วย: บาท

สรุปรายงานงบกระแสเงินสด	2559	2560	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษี	526,724,922	493,962,632	549,820,780
รายการปรับกระทบยอดกำไรสุทธิก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคา	6,201,259	6,069,448	6,104,728
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	255,763,046	367,768,912	438,135,759
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	(71,367)	(466)	(1,236)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	8,711	18,594	23,835
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม		(47,167)	(7,102)
ขาดทุน (โอนกลับ) จากการด้อยค่าสินทรัพย์รอการขาย	1,173,656	1,798,032	7,606,021
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	2,271,762	1,601,773	1,757,632
รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ	(1,207,904,169)	(1,366,464,717)	(1,579,802,363)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	119,887,037	112,538,734	130,108,054
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(295,945,143)	(382,754,225)	(446,253,892)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	(811,055,146)	(1,016,436,675)	(1,222,090,678)
สินทรัพย์รอการขาย	(3,153,139)	(3,753,831)	(16,874,006)
ลูกหนี้กรมสรรพากร	0	0	0
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าค่าเบี้ยประกันภัย	(39,704,261)	5,086,172	3,170,966
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(42,934,492)	(1,122,620)	(8,998,283)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(11,350)	(40,185)	-
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เจ้าหนี้การค้า	6,385,649	18,574,860	19,005,730
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	4,665,628	1,874,006	1,550,255
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	5,312,062	1,385,942	1,578,335
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	(1,585,494)	2,141,868	10,103,888
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(1,178,025,686)	(1,375,044,688)	(1,658,807,685)
เงินสดรับดอกเบี้ย	1,193,356,435	1,346,261,580	1,565,532,660
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(122,703,780)	(131,952,316)	(139,595,382)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(84,025,052)	(94,623,709)	(115,623,564)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(191,398,083)	(255,359,133)	(348,493,971)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	(249,990)	-
เงินฝากธนาคารที่มีระยะค้ำประกัน(เพิ่มขึ้น)ลดลง	1,221,408	(210,077)	(186,670)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	75,000	467	6,452
เงินสดจ่ายซื้อที่ดินอาคารและอุปกรณ์	(10,059,793)	(12,510,172)	(3,659,661)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(8,763,385)	(12,969,772)	(3,839,879)



สรุปรายงานงบกระแสเงินสด	2559	2560	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับชำระค่าหุ้นเพิ่มทุน	-	-	
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(50,000,000)	30,000,000	170,000,000
เงินกู้ยืมระยะสั้นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(115,356,911)	(102,701,633)	276,247,986
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้	-	-	(500,000,000)
เงินสดรับชำระจากหุ้นกู้	647,300,000	-	
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	1,084,827,000	1,597,200,000	2,020,000,000
ชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	(1,164,861,130)	(1,027,041,316)	(1,405,101,444)
ชำระคืนหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	(1,175,434)	(456,728)	-
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมเงินกู้ยืม	(4,006,000)	(3,852,000)	(4,200,000)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(232,938,599)	(208,420,176)	(202,290,000)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	163,788,926	284,728,147	354,656,542
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	(36,372,542)	16,399,242	2,322,692
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	41,321,048	4,948,506	21,347,748
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	4,948,506	21,347,748	23,670,440



(ค) ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

หน่วย: บาท

อัตราส่วนทางการเงิน		2559	2560	2561
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร				
อัตราดอกเบี้ยรับ*	ร้อยละ	33.47	32.31	31.84
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	ร้อยละ	6.02	4.52	4.29
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	ร้อยละ	27.45	27.79	27.55
อัตรากำไรสุทธิ	ร้อยละ	33.12	27.48	26.29
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	ร้อยละ	23.23	19.74	19.84
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน				
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	ร้อยละ	10.63	8.50	8.09
อัตราภาระหนี้ของสินทรัพย์	เท่า	0.32	0.31	0.31
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน				
อัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	1.24	1.39	1.51
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้	เท่า	1.79	1.70	1.64
อัตราการจ่ายเงินปันผล	ร้อยละ	49.45	49.62	16.75
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์				
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อ	ร้อยละ	12.10	14.10	13.23
อัตราส่วนลูกหนี้หยุดรับรู้รายได้ต่อลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อ**	ร้อยละ	10.57	11.61	10.80
อัตราส่วนหนี้สูญต่อลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อ	ร้อยละ	3.87	3.72	6.44

อัตราส่วนทางการเงิน		2559	2560	2561
ข้อมูลต่อหุ้น				
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	บาทต่อหุ้น	3.11	3.42	3.81
กำไรต่อหุ้น	บาทต่อหุ้น	0.69	0.64	0.72

หมายเหตุ: * อัตราดอกเบี้ยรับคำนวณจาก รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ/ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

** บริษัทมีนโยบายหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อตามเกณฑ์คงค้างเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระค่างวดตั้งแต่ 4 งวด เป็นต้นไป

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

บทวิเคราะห์ของฝ่ายบริหารเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทในปี 2561 เทียบกับปี 2560

12.1 ภาพรวมผลการดำเนินงาน

- รายได้**

ตารางต่อไปนี้จะแสดงรายได้ของบริษัทจำแนกตามที่มาของรายได้

หน่วย: บาท

ประเภทของรายได้	2560		2561	
รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ	1,366,464,717	95.00%	1,579,802,363	94.54%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	58,821,189	4.09%	72,543,496	4.34%
รายได้อื่น	13,104,888	0.91%	18,769,299	1.12%
รวมรายได้	1,438,390,794	100.00%	1,671,115,158	100.00%

สำหรับในปี 2561 บริษัทมีรายได้รวมจำนวน 1,671.12 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.18 เมื่อเทียบกับปี 2560 ซึ่งมีรายได้รวมจำนวน 1,438.39 ล้านบาท สาเหตุเนื่องจากการเพิ่มส่วนแบ่งการตลาด และการขยายพื้นที่ในการทำธุรกิจ

โครงสร้างรายได้รวมของบริษัทประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้อื่น โดยบริษัทมีรายได้ส่วนใหญ่มาจากรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ สำหรับปี 2561 บริษัทมีรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อจำนวน 1,579.80 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.61 เมื่อเทียบกับปี 2560 ซึ่งมีรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อจำนวน 1,366.46 ล้านบาท

- ค่าใช้จ่าย**

หน่วย: บาท

ประเภทของค่าใช้จ่าย	2560		2561	
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	296,284,937	35.61%	323,468,494	32.63%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	367,768,912	44.21%	438,135,759	44.20%
ขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย	167,882,746	20.18%	229,589,173	23.16%
รวมค่าใช้จ่าย	831,936,595	100.00%	991,193,426	100.00%

สำหรับปี 2561 บริษัทมีค่าใช้จ่ายรวมจำนวน 991.19 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.14 เมื่อเทียบกับปี 2560 ซึ่งมีค่าใช้จ่ายรวมจำนวน 831.94 ล้านบาท โดยบริษัทมีโครงสร้างค่าใช้จ่ายรวมประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย

- ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร**

สำหรับปี 2561 บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร 323.47 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.17 เมื่อเทียบกับปี 2560 ซึ่งมีค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร 296.28 ล้านบาท ตามการเพิ่มขึ้นของรายได้รวม



อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการขายและบริหารต่อรายได้รวมของบริษัทในปี 2561 อยู่ที่ร้อยละ 19.36 ลดลงเมื่อเทียบกับร้อยละ 20.60 ของปี 2560 เป็นผลมาจากการควบคุมต้นทุนการดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวมลดลงร้อยละ 1.24

- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

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

สำหรับปี 2561 บริษัทมีหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวน 438.14 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.13 เมื่อเทียบกับปี 2560 ซึ่งมีหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวน 367.77 ล้านบาท เป็นการเพิ่มขึ้นตามปริมาณลูกหนี้เข้าซื้อที่มากขึ้น

อย่างไรก็ตาม หากพิจารณาอัตราส่วนหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญต่อรายได้รวม พบว่าอัตราส่วนดังกล่าวในปี 2561 อยู่ที่ร้อยละ 26.22 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับร้อยละ 25.57 ของปี 2560 ทั้งนี้ ในปี 2560 บริษัทมีการตั้งสำรองหนี้สูญทั่วไป จำนวน 24 ล้านบาท โดยการตั้งสำรองในส่วนนี้เป็นไปตามหลักการระมัดระวังเพื่อความผันผวนทางธุรกิจ และการตั้งสำรองบางส่วนเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงตามมาตรฐานบัญชี IFRS 9

หน่วย : บาท

	2560	2561
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	367,768,912	438,135,759
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญต่อรายได้รวม (%)	25.57	26.22

- ขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย

สำหรับปี 2561 บริษัทมีรายการขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์รอการขายเป็นจำนวน 229.59 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 36.76 เมื่อเทียบกับปี 2560 ที่รายการดังกล่าวมีจำนวน 167.88 ล้านบาท เป็นการเพิ่มขึ้นตามปริมาณลูกหนี้เข้าซื้อที่มากขึ้น

สำหรับปี 2561 บริษัทมีอัตราส่วนขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์รอขายต่อยอดลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อสุทธิก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ร้อยละ 4.04 เพิ่มขึ้น เมื่อเทียบกับร้อยละ 3.49 ของปี 2560 และเมื่อพิจารณาขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์รอการขายต่อรายได้รวม ในปี 2561 อัตราส่วนดังกล่าวของบริษัทอยู่ที่ระดับร้อยละ 13.74 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับร้อยละ 11.67 ในปี 2560 เป็นการเพิ่มขึ้นในอัตราที่ลดลง เมื่อเปรียบเทียบกับปริมาณลูกหนี้เข้าซื้อที่เพิ่มขึ้น

หน่วย: บาท

	2560	2561
ขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย	167,882,746	229,589,174
ขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์รอการขายต่อลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อสุทธิก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	3.49	4.04
ขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์รอการขายต่อรายได้รวม (ร้อยละ)	11.67	13.74



- กำไรสำหรับปี

สำหรับปี 2561 บริษัทมีกำไรที่ยังไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจำนวน 439.29 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.13 เมื่อเทียบกับปี 2560 ซึ่งมีกำไรที่ยังไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจำนวน 395.29 ล้านบาท สาเหตุเนื่องจากการเพิ่มส่วนแบ่งการตลาด และการขยายพื้นที่ในการทำธุรกิจ

12.2 ฐานะทางการเงิน

- สินทรัพย์

ณ สิ้นปี 2561 บริษัทมียอดสินทรัพย์รวมจำนวน 5,845.67 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.52 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2560 ซึ่งมียอดสินทรัพย์รวมจำนวน 5,016.82 ล้านบาท สินทรัพย์รายการหลักของบริษัท คือลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ทั้งนี้ ยอดดังกล่าวสุทธิ ณ สิ้นปี 2560 และปี 2561 เท่ากับ 4,563.13 ล้านบาท และ 5,361.35 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นร้อยละ 90.96 ของสินทรัพย์รวม และร้อยละ 91.71 ของสินทรัพย์รวม ตามลำดับ

หน่วย: บาท

สรุปรายงานงบแสดงฐานะทางการเงิน	2560		2561	
สินทรัพย์หมุนเวียน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	21,347,748	0.85%	23,670,440	0.81%
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี - สุทธิ	2,313,877,011	91.60%	2,709,105,448	92.20%
สินทรัพย์รอการขาย - สุทธิ	10,433,978	0.41%	19,701,962	0.67%
ลูกหนี้ตัวแทนรับชำระ	57,731,415	2.28%	69,788,652	2.38%
ลูกหนี้กรมสรรพากร	-	-	-	-
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าค่าเบี่ยประกันภัย	75,260,851	2.98%	71,626,922	2.44%
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	47,513,659	1.88%	44,454,705	1.51%
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	2,526,164,662	100.00%	2,938,348,129	100.00%

หน่วย: บาท

สรุปรายงานงบแสดงฐานะทางการเงิน	2560		2561	
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน				
เงินลงทุนในบริษัทรวม	297,157	0.01%	304,259	0.01%
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	747,134	0.03%	933,804	0.03%
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินกว่า 1 ปี - สุทธิ	2,249,248,316	90.31%	2,652,244,501	91.23%
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าค่าเบี่ยประกันภัย	25,396,959	1.02%	25,859,922	0.89%
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - สุทธิ	89,394,837	3.59%	86,920,720	2.99%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	125,302,128	5.03%	140,795,090	4.84%



สรุปรายงานงบแสดงฐานะทางการเงิน	2560		2561	
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	264,135	0.01%	264,135	0.01%
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	2,490,650,666	100.00%	2,907,322,431	100.00%

นอกจากนี้ ณ สิ้นปี 2561 บริษัทมีรายการสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนประเภทที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ จำนวน 86.92 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.77 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2560 ซึ่งรายการดังกล่าวมีจำนวน 89.39 ล้านบาท

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ณ สิ้นปี 2561 บริษัทมียอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิเป็นจำนวน 5,361.35 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.49 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2560 ซึ่งบริษัทมียอดดังกล่าวเป็นจำนวน 4,563.13 ล้านบาท สาเหตุเนื่องจากการเพิ่มส่วนแบ่งการตลาด และการขยายพื้นที่ในการทำธุรกิจ

คุณภาพลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ณ สิ้นปี 2560 และปี 2561 เมื่อพิจารณาจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ค้างชำระเกินกว่า 4 เดือน ซึ่งเป็นระยะเวลาดังชำระที่บริษัทได้ทำการตั้งสำรองค่าเผื่อนั้นสงสัยจะสูญร้อยละ 100 พบว่า ณ สิ้นปี 2561 สัดส่วนลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่เกินหักค่าเผื่อนั้นสงสัยจะสูญที่ค้างชำระเกิน 4 เดือนขึ้นไปต่อยอดรวมลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อคิดเป็นร้อยละ 10.96 ลดลงเมื่อเทียบกับร้อยละ 11.56 ณ สิ้นปี 2560 สอดคล้องกับอัตราส่วนค่าเผื่อนั้นสงสัยจะสูญต่อลูกหนี้สินเชื่อบริษัท ณ สิ้นปี 2561 อยู่ที่ระดับร้อยละ 13.23 ลดลงเมื่อเทียบกับร้อยละ 14.10 ณ สิ้นปี 2560 อัตราส่วนดังกล่าวลดลงเพียงเล็กน้อย เนื่องจากสภาพเศรษฐกิจฐานรากยังไม่ฟื้นตัว

หน่วย: บาท

ระยะเวลาค้างชำระ	ยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ			
	2560	สัดส่วนต่อ ยอดลูกหนี้รวม	2561	สัดส่วนต่อ ยอดลูกหนี้รวม
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	3,435,910,209	65.54%	4,104,758,403	67.15%
ค้างไม่ถึง 1 เดือน	666,143,523	12.71%	701,531,961	11.48%
ตั้งแต่ 1 เดือน แต่ไม่ถึง 2 เดือน	274,684,785	5.24%	328,767,980	5.38%
ตั้งแต่ 2 เดือน แต่ไม่ถึง 4 เดือน	259,340,926	4.95%	307,797,484	5.04%
ตั้งแต่ 4 เดือน แต่ไม่ถึง 7 เดือน	149,170,083	2.85%	183,847,241	3.01%
ตั้งแต่ 7 เดือน แต่ไม่ถึง 12 เดือน	185,151,058	3.53%	211,553,089	3.46%
ตั้งแต่ 12 เดือนขึ้นไป	271,505,835	5.18%	274,437,641	4.49%
รวม	5,241,906,419	100.00%	6,112,693,799	100.00%



หน่วย: บาท

อัตราค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	
	2560	2561
1%	34,359,052	41,046,948
1%	6,661,436	7,015,320
1%	2,746,829	3,287,667
2%	5,186,799	6,155,944
100%	149,170,083	183,847,241
100%	185,151,058	211,553,089
100%	271,505,835	274,437,641
ทั้งหมด	654,781,092	727,343,850

หน่วย : บาท

	2560	2561
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	678,781,092	751,343,850
ลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อ	5,241,906,419	6,112,693,799
ลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อสุทธิ	4,563,125,327	5,361,349,949
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อ ลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อ (ร้อยละ)	14.10	13.23
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อ ลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อสุทธิ (ร้อยละ)	16.05	15.14

- หนี้สิน

ณ สิ้นปี 2561 บริษัทมีหนี้สินรวมจำนวน 3,512.60 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.25 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2560 ซึ่งมีหนี้สินรวมจำนวน 2,921.06 ล้านบาท รายการหนี้สินหลักประกอบไปด้วยเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ทั้งนี้ ยอดดังกล่าวสุทธิ ณ สิ้นปี 2560 และปี 2561 มีจำนวน 1,830.63 ล้านบาท และ 2,445.47 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 62.67 และร้อยละ 69.62 ของหนี้สินรวม ตามลำดับ

หน่วย: บาท

สรุปรายงานงบแสดงฐานะทางการเงิน	2560		2561	
หนี้สินหมุนเวียน				
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	30,000,000	1.03%	200,000,000	5.69%
เจ้าหนี้การค้า	28,096,659	0.96%	47,102,389	1.34%
เงินกู้ยืมระยะสั้น	233,258,283	7.99%	522,663,928	14.88%
เงินกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	1,061,821,634	36.35%	1,497,959,547	42.65%



สรุปรายงานงบแสดงฐานะทางการเงิน	2560		2561	
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	-	-		
หุ้นกู้ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	499,231,464	17.09%	149,866,150	4.27%
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	68,805,095	2.36%	55,308,501	1.57%
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	20,318,432	0.70%	21,868,687	0.62%
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	29,897,720	1.02%	27,896,573	0.79%
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	21,256,570	0.73%	31,360,458	0.89%
รวมหนี้สินหมุนเวียน	1,992,685,857	68.22%	2,554,026,233	72.71%
หนี้สินไม่หมุนเวียน				
เงินกู้ยืมระยะยาว - สรุติจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	768,807,035	26.32%	947,505,455	26.97%
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน - สรุติจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	-	-	-	-
ประมาณการหนี้สิน - สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	9,698,074	0.33%	11,071,449	0.32%
-หุ้นกู้ - สรุติจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	149,866,150	5.13%	-	-
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	928,371,259	31.78%	958,576,904	27.29%
รวมหนี้สิน	2,921,057,116	100.00%	3,512,603,137	100.00%

● แหล่งที่มาของเงินทุน

ณ สิ้นปี 2560 และปี 2561 บริษัทมีรายละเอียดแหล่งที่มาของเงินทุนดังต่อไปนี้

หน่วย : บาท

	2560		2561	
เงินกู้ยืม	2,742,984,566	56.69%	3,317,995,080	58.71%
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	30,000,000	0.62%	200,000,000	3.54%
เงินกู้ยืมระยะสั้น	233,258,283	4.82%	522,663,928	9.25%
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	1,061,821,634	21.94%	1,497,959,547	26.51%
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน - สรุติจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	768,807,035	15.89%	947,505,455	16.77%
หุ้นกู้ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	499,231,464	10.32%	149,866,150	2.65%
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้-สรุติจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	149,866,150	3.10%	-	-



	2560		2561	
ส่วนของผู้ถือหุ้น	2,095,758,212	43.31%	2,333,067,423	41.29%
รวม	4,838,742,778	100.00%	5,651,062,503	100.00%

บริษัทมีแหล่งที่มาของเงินทุนจากเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน และเงินกู้ยืมประเภทตัวแลกเงินจากบุคคลทั่วไปในวงจำกัด ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2560 และปี 2561 เงินทุนของบริษัทที่เป็นเงินกู้ยืมรวมเท่ากับ 2,742.98 ล้านบาท และ 3,318.00 ล้านบาท ตามลำดับ ในขณะที่มีเงินทุนส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 2,095.76 ล้านบาท และ 2,333.07 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ หากพิจารณาหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น บริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ สิ้นปี 2560 และปี 2561 อยู่ที่ระดับ 1.39 เท่า และ 1.51 เท่า ตามลำดับ ซึ่งเป็นระดับโดยเฉลี่ยของธุรกิจด้านการให้สินเชื่อเช่าซื้อ อีกทั้ง ที่ระดับอัตราส่วนดังกล่าวบริษัทยังสามารถดำรงโครงสร้างเงินทุนให้มีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ในระดับที่เหมาะสมตามเงื่อนไขในสัญญาเงินกู้

12.3 ปัจจัยที่ส่งผลต่อฐานะทางการเงินและการดำเนินงาน

- 1) การเพิ่มยอดขายสินเชื่อเช่าซื้อเพื่อเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาดในสภาพการแข่งขันทางธุรกิจที่รุนแรง โดยไม่สามารถรักษาความเหมาะสมระหว่างยอดขายสินเชื่อเช่าซื้อที่ขยายตัวกับคุณภาพลูกหนี้ ซึ่งปัจจัยดังกล่าวจะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน โดยบริษัทต้องทำการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมากขึ้น รวมทั้งมีหนี้สูญและขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์รอการขายมากขึ้น ทำให้อัตรากำไรสุทธิลดลง
- 2) ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าลดลง เนื่องจากปัญหาสภาพเศรษฐกิจ



งบการเงินประจำปี
และรายงานของผู้สอบบัญชี



รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

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

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการบริหารจัดการภายใต้ระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดำรงไว้ซึ่งระบบการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของบริษัท ป้องกันความเสี่ยงจากการดำเนินงาน หรือการดำเนินการที่ผิดปกติอย่างมีนัยสำคัญ ตลอดจนป้องกันไม่ให้เกิดการกระทำทุจริตด้วย

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

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในของบริษัทโดยรวมมีความเพียงพอและเหมาะสม ตลอดจนสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลได้ว่า งบการเงินของบริษัทแสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดถูกต้องในสาระสำคัญแล้ว และมีความเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ถูกต้องตามกฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2561

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียของบริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ งบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทฯตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบ งบการเงิน โดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รับความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบพร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.5 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อประมาณการตามผลขาดทุน โดยประมาณที่อาจจะเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ซึ่งในการประมาณการจำเป็นต้องอาศัยข้อสมมติหลายประการ และผู้บริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจอย่างสูงในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระหนี้ นอกจากนี้การประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวถือว่ามีความสำคัญ เนื่องจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อเป็นจำนวนเงิน 6,113 ล้านบาท และมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 751 ล้านบาท (สุทธิคิดเป็นร้อยละ 92 ของสินทรัพย์รวม) ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ข้าพเจ้าได้ศึกษาและทำความเข้าใจระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวกับการบันทึกการขาย การติดตามหนี้ การรับชำระหนี้ของลูกหนี้ และการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ โดยการสอบถามผู้รับผิดชอบ ทำความเข้าใจและเลือกตัวอย่างมาสุ่มทดสอบการปฏิบัติตามการควบคุมที่บริษัทออกแบบไว้ และข้าพเจ้าได้ประเมินวิธีการที่บริษัทใช้ในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยการสอบถามความน่าเชื่อถือของแหล่งที่มาของข้อมูล การวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อสมมติที่บริษัทฯ ใช้กับข้อมูลในอดีตและแหล่งข้อมูลภายนอก นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้พิจารณาความสม่ำเสมอในการประยุกต์ใช้ข้อสมมติและสุ่มทดสอบความครบถ้วนถูกต้องของข้อมูลที่น่ามาใช้ในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ทดสอบการคำนวณอายุหนี้คงค้างและการคำนวณสำรองเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ

บริษัทมีนโยบายในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.1 โดยในปี 2561 บริษัทมีรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อจำนวน 1,580 ล้านบาท (คิดเป็นอัตราร้อยละ 95 ของรายได้รวม) ซึ่งถือเป็นรายได้หลักของกิจการ โดยรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อดังกล่าวเกิดจากการเช่าทำสัญญาเช่าซื้อกับลูกค้าเป็นจำนวนมาก ราย ซึ่งส่วนใหญ่เป็นลูกค้ารายย่อย และการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้ออาศัย

การประมวลผลโดยระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศเป็นหลัก ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสนใจกับการตรวจสอบการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อว่ารับรู้ด้วยมูลค่าที่ถูกต้องตามที่ควรจะเป็นและในระยะเวลาที่เหมาะสม

ข้าพเจ้าได้ประเมินและทดสอบระบบการควบคุมภายในทั่วไปของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและระบบการควบคุมภายในของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการปล่อยสินเชื่อ การรับชำระเงิน การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย โดยการสอบถามผู้รับผิดชอบ ทำความเข้าใจและเลือกตัวอย่างมาสุ่มทดสอบการรับรู้ตามการควบคุมที่บริษัทออกแบบไว้ และข้าพเจ้าได้สุ่มตัวอย่างสัญญาเช่าซื้อเพื่อตรวจสอบการบันทึกการลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและการรับรู้รายได้ว่าเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญาและสอดคล้องกับนโยบายการรับรู้รายได้ของบริษัท นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้ดอกเบี้ยที่รับรู้ตลอดระยะเวลาบัญชี การหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ย และสุ่มตรวจสอบการบันทึกบัญชีที่เกี่ยวข้องกับบัญชีรายได้ดอกเบี้ยซึ่งถูกบันทึกผ่านสมุดรายวันทั่วไป

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่อยู่ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น)

ความเห็นของข้าพเจ้าต้องบ่งการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใดๆ ต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวกับการตรวจสอบงบการเงิน คือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ หากในการปฏิบัติงานดังกล่าว ข้าพเจ้าสรุปได้ว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญแล้ว ข้าพเจ้าจะต้องรายงานข้อเท็จจริงนั้น ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่พบว่ามีความขัดแย้งที่ควรต้องรายงาน

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อการถ่วงอย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

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

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



Building a better
working world

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับ
ความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่น
ซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการ
ที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดใน
การตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้
ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือใน
สถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะ
การกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่
ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

รัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4951

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 14 กุมภาพันธ์ 2562

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ		งบการเงินที่แสดง			
		เงินลงทุนตามวิธีส่วน ได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2561	2560	2561	2560
สินทรัพย์					
สินทรัพย์หมุนเวียน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6	23,670,440	21,347,748	23,670,440	21,347,748
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่ถึงกำหนดชำระ					
ภายในหนึ่งปี - สุทธิ	7	2,709,105,448	2,313,877,011	2,709,105,448	2,313,877,011
ลูกหนี้ตัวแทนรับชำระ		69,788,652	57,731,415	69,788,652	57,731,415
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าค่าเบี้ยประกันภัย		71,626,922	75,260,851	71,626,922	75,260,851
สินทรัพย์รอการขาย - สุทธิ	8	19,701,962	10,433,978	19,701,962	10,433,978
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	9	44,454,705	47,513,659	44,454,705	47,513,659
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		2,938,348,129	2,526,164,662	2,938,348,129	2,526,164,662
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน					
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	10	304,259	297,157	249,990	249,990
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	11	933,804	747,134	933,804	747,134
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระ					
ภายในหนึ่งปี	7	2,652,244,501	2,249,248,316	2,652,244,501	2,249,248,316
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าค่าเบี้ยประกันภัย		25,859,922	25,396,959	25,859,922	25,396,959
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	12	86,920,720	89,394,837	86,920,720	89,394,837
สินทรัพย์ภายในเงินได้รอการตัดบัญชี	13.1	140,795,090	125,302,128	140,795,090	125,302,128
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		264,135	264,135	264,135	264,135
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		2,907,322,431	2,490,650,666	2,907,268,162	2,490,603,499
รวมสินทรัพย์		5,845,670,560	5,016,815,328	5,845,616,291	5,016,768,161

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย: บาท)

		งบการเงินที่แสดง			
		เงินลงทุนตามวิธีส่วน ได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
หมายเหตุ		2561	2560	2561	2560
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
หนี้สินหมุนเวียน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	14	200,000,000	30,000,000	200,000,000	30,000,000
เจ้าหนี้การค้า		47,102,389	28,096,659	47,102,389	28,096,659
เงินกู้ยืมระยะยาวส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	16	1,497,959,547	1,061,821,634	1,497,959,547	1,061,821,634
หุ้นกู้ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	17	149,866,150	499,231,464	149,866,150	499,231,464
เงินกู้ยืมระยะสั้น	15	522,663,928	233,258,283	522,663,928	233,258,283
ภาษีเงิน ได้ค้างจ่าย		55,308,501	68,805,095	55,308,501	68,805,095
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย		21,868,687	20,318,432	21,868,687	20,318,432
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		27,896,573	29,897,720	27,896,573	29,897,720
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		31,360,458	21,256,570	31,360,458	21,256,570
รวมหนี้สินหมุนเวียน		2,554,026,233	1,992,685,857	2,554,026,233	1,992,685,857
หนี้สินไม่หมุนเวียน					
เงินกู้ยืมระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนด					
ชำระภายในหนึ่งปี	16	947,505,455	768,807,035	947,505,455	768,807,035
หุ้นกู้ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	17	-	149,866,150	-	149,866,150
ประมาณการหนี้สิน - สำรองผลประโยชน์ระยะยาว					
ของพนักงาน	18	11,071,449	9,698,074	11,071,449	9,698,074
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		958,576,904	928,371,259	958,576,904	928,371,259
รวมหนี้สิน		3,512,603,137	2,921,057,116	3,512,603,137	2,921,057,116

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดง			
	เงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ 613,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท	613,000,000	613,000,000	613,000,000	613,000,000
ทุนออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว				
หุ้นสามัญ 613,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท	613,000,000	613,000,000	613,000,000	613,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	427,822,558	427,822,558	427,822,558	427,822,558
ส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	15,300,000	15,300,000	15,300,000	15,300,000
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	20	61,300,000	61,300,000	61,300,000
ยังไม่ได้จัดสรร		1,215,644,865	978,335,654	1,215,590,596
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		2,333,067,423	2,333,013,154	2,095,711,045
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		5,845,670,560	5,845,616,291	5,016,768,161

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรมการ

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดง			
	เงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
กำไรหรือขาดทุน:				
รายได้				
รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ	1,579,802,363	1,366,464,717	1,579,802,363	1,366,464,717
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	72,543,496	58,821,189	72,543,496	58,821,189
รายได้อื่น	18,769,299	13,104,888	18,769,299	13,104,888
รวมรายได้	1,671,115,158	1,438,390,794	1,671,115,158	1,438,390,794
ค่าใช้จ่าย				
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	323,468,494	296,284,937	323,468,494	296,284,937
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	7.6	438,135,759	438,135,759	367,768,912
ขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย	22	229,589,173	229,589,173	167,882,746
รวมค่าใช้จ่าย	991,193,426	831,936,595	991,193,426	831,936,595
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายทางการเงิน ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุน				
ในบริษัทร่วมและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้				
	679,921,732	606,454,199	679,921,732	606,454,199
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน				
	(130,108,054)	(112,538,734)	(130,108,054)	(112,538,734)
กำไรก่อนส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม				
และค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้				
	549,813,678	493,915,465	549,813,678	493,915,465
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	10.2	7,102	-	-
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้				
	549,820,780	493,962,632	549,813,678	493,915,465
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	13.2	(110,528,975)	(110,528,975)	(98,671,140)
กำไรสำหรับปี	439,291,805	395,291,492	439,284,703	395,244,325
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:				
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	384,257	307,203	384,257	307,203
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับกำไรจากการประมาณการตามหลัก				
คณิตศาสตร์ประกันภัย	13.2	(76,851)	(76,851)	(61,441)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	307,406	245,762	307,406	245,762
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	439,599,211	395,537,254	439,592,109	395,490,087
กำไรต่อหุ้น				
23				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.72	0.64	0.72	0.64

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย: บาท)

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระเต็มมูลค่าแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	ส่วนทุนจากการจ่าย โดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	กำไรสะสม		รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น
				จัดสรรแล้ว - สํารองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	613,000,000	427,822,558	15,300,000	59,478,174	793,040,226	1,908,640,958
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	395,291,492	395,291,492
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	245,762	245,762
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	395,537,254	395,537,254
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 26)	-	-	-	-	(208,420,000)	(208,420,000)
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสํารองตามกฎหมาย	-	-	-	1,821,826	(1,821,826)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	613,000,000	427,822,558	15,300,000	61,300,000	978,335,654	2,095,758,212
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	613,000,000	427,822,558	15,300,000	61,300,000	978,335,654	2,095,758,212
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	439,291,805	439,291,805
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	307,406	307,406
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	439,599,211	439,599,211
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 26)	-	-	-	-	(202,290,000)	(202,290,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	613,000,000	427,822,558	15,300,000	61,300,000	1,215,644,865	2,333,067,423

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระเต็มมูลค่าแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	ส่วนทุนจากการจ่าย โดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	กำไรสะสม		รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น
				จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	613,000,000	427,822,558	15,300,000	59,478,174	793,040,226	1,908,640,958
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	395,244,325	395,244,325
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	245,762	245,762
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	395,490,087	395,490,087
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 26)	-	-	-	-	(208,420,000)	(208,420,000)
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	1,821,826	(1,821,826)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	613,000,000	427,822,558	15,300,000	61,300,000	978,288,487	2,095,711,045
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	613,000,000	427,822,558	15,300,000	61,300,000	978,288,487	2,095,711,045
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	439,284,703	439,284,703
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	307,406	307,406
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	439,592,109	439,592,109
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 26)	-	-	-	-	(202,290,000)	(202,290,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	613,000,000	427,822,558	15,300,000	61,300,000	1,215,590,596	2,333,013,154

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินที่แสดง		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	เงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2561	2560	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	549,820,780	493,962,632	549,813,678	493,915,465
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคา	6,104,728	6,069,448	6,104,728	6,069,448
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	438,135,759	367,768,912	438,135,759	367,768,912
ขาดทุนจากการค้ำประกันหลักทรัพย์การขาย	7,606,021	1,798,032	7,606,021	1,798,032
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	(1,236)	(466)	(1,236)	(466)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายทรัพย์สินถาวร	23,835	18,594	23,835	18,594
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(7,102)	(47,167)	-	-
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	1,757,632	1,601,773	1,757,632	1,601,773
รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ	(1,579,802,363)	(1,366,464,717)	(1,579,802,363)	(1,366,464,717)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมเงินกู้ที่ตัดจำหน่าย	130,108,054	112,538,734	130,108,054	112,538,734
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง				
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(446,253,892)	(382,754,225)	(446,253,892)	(382,754,225)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	(1,222,090,678)	(1,016,436,675)	(1,222,090,678)	(1,016,436,675)
สินทรัพย์รอการขาย	(16,874,006)	(3,753,831)	(16,874,006)	(3,753,831)
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าค่าเบี้ยประกันภัย	3,170,966	5,086,172	3,170,966	5,086,172
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(8,998,283)	(1,122,620)	(8,998,283)	(1,122,620)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	-	(40,185)	-	(40,185)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น				
เจ้าหนี้การค้า	19,005,730	18,574,860	19,005,730	18,574,860
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	1,550,255	1,874,006	1,550,255	1,874,006
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,578,335	1,385,942	1,578,335	1,385,942
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	10,103,888	2,141,868	10,103,888	2,141,868
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(1,658,807,685)	(1,375,044,688)	(1,658,807,685)	(1,375,044,688)
เงินสดรับดอกเบี้ย	1,565,532,660	1,346,261,580	1,565,532,660	1,346,261,580
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(139,595,382)	(131,952,316)	(139,595,382)	(131,952,316)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(115,623,564)	(94,623,709)	(115,623,564)	(94,623,709)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(348,493,971)	(255,359,133)	(348,493,971)	(255,359,133)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินที่แสดง		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	เงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย			
	2561	2560	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	(249,990)	-	(249,990)
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกันเพิ่มขึ้น	(186,670)	(210,077)	(186,670)	(210,077)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	6,452	467	6,452	467
เงินสดจ่ายซื้ออาคารและอุปกรณ์	(3,659,661)	(12,510,172)	(3,659,661)	(12,510,172)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(3,839,879)	(12,969,772)	(3,839,879)	(12,969,772)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น	170,000,000	30,000,000	170,000,000	30,000,000
เงินกู้ระยะสั้นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	276,247,986	(102,701,633)	276,247,986	(102,701,633)
ชำระคืนหุ้นกู้	(500,000,000)	-	(500,000,000)	-
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	2,020,000,000	1,597,200,000	2,020,000,000	1,597,200,000
ชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	(1,405,101,444)	(1,027,041,316)	(1,405,101,444)	(1,027,041,316)
ชำระคืนหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	-	(456,728)	-	(456,728)
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมเงินกู้ยืม	(4,200,000)	(3,852,000)	(4,200,000)	(3,852,000)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(202,290,000)	(208,420,176)	(202,290,000)	(208,420,176)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	354,656,542	284,728,147	354,656,542	284,728,147
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	2,322,692	16,399,242	2,322,692	16,399,242
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	21,347,748	4,948,506	21,347,748	4,948,506
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	23,670,440	21,347,748	23,670,440	21,347,748

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

1. ข้อมูลทั่วไปของบริษัทฯ

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯมีสาขา 7 แห่งในจังหวัดชลบุรี จังหวัดพระนครศรีอยุธยา จังหวัดระยอง จังหวัดนครราชสีมา และปราจีนบุรี (2560: 6 สาขา)

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

2.1 งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 โดยแสดงรายการในงบการเงินตามข้อกำหนดในประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า ลงวันที่ 11 ตุลาคม 2559 ออกตามความในพระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

2.2 งบการเงินเฉพาะกิจการ

บริษัทฯจัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการโดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

(ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2560) จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงและอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

(ข) **มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562**

ในระหว่างปีปัจจุบัน สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2561) และฉบับใหม่จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงดังกล่าวส่วนใหญ่จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ซึ่งได้มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ สามารถสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง สัญญาก่อสร้าง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง รายได้
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

กิจการต้องใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 กับสัญญาที่ทำกับลูกค้าทุกสัญญา ยกเว้นสัญญาที่อยู่ในขอบเขตของมาตรฐานการบัญชีฉบับอื่น มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการ 5 ขั้นตอนสำหรับการรับรู้รายได้ที่เกิดขึ้นจากสัญญาที่ทำกับลูกค้า โดยกิจการจะรับรู้รายได้ในจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่กิจการคาดว่าจะมีสิทธิได้รับจากการแลกเปลี่ยนสินค้าหรือบริการที่ได้ส่งมอบให้แก่ลูกค้า และกำหนดให้กิจการต้องใช้ดุลยพินิจและพิจารณาข้อเท็จจริงและเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดในการพิจารณาตามหลักการในแต่ละขั้นตอน

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

ก) รายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อ

บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest method) ตลอดระยะเวลาของสัญญา

บริษัทหยุดรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้เข้าซื้อที่ค้างชำระค้างเกินกว่า 3 งวดนับจากวันครบกำหนดชำระตามสัญญา การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด

ข) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้เมื่อให้บริการแล้ว

ค) รายได้จากค่าปรับล่าช้า

รายได้จากค่าปรับล่าช้ารับรู้เป็นรายได้ตามจำนวนที่ได้รับจริง

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

ข) ค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้สินเชื่อ

บริษัทรับรู้ค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้สินเชื่อ โดยการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยให้สินเชื่อตลอดอายุของสัญญาเข้าซื้อ เพื่อให้สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสัญญา

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อรอตัดบัญชีแสดงสุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้สินเชื่อ

4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคารและเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน นับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.4 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อหรือรอดับบัญชี ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือรอดับบัญชี

4.5 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อตามผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง โดยมีหลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละของยอดหนี้หลังหักดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อหรือรอดับบัญชี (สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ) ดังนี้

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

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่เพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปีในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ บริษัทมีนโยบายตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชีเมื่อบริษัทฯ ได้ติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ตามสมควรแก่กรณี โดยมีหลักฐานการติดตามทวงถามอย่างชัดเจนและไม่ได้รับชำระหนี้

4.6 สินทรัพย์รอการขาย

สินทรัพย์รอการขายเป็นสินทรัพย์ซึ่งยึดมาจากลูกหนี้เช่าซื้อและแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขายจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อจำหน่าย ขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

4.7 เงินลงทุนในบริษัทร่วม

- ก) เงินลงทุนในบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย
- ข) เงินลงทุนในบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุน

4.8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์ตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

อาคาร	-	20 ปี	วิธีเส้นตรง
เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	-	5 ปี	วิธีเส้นตรง
คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	-	3 - 10 ปี	วิธีผลรวมจำนวนปี
ยานพาหนะ	-	5 ปี	วิธีผลรวมจำนวนปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและทรัพย์สินระหว่างก่อสร้าง

บริษัทตัดรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.9 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯจะทำการประเมินการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า บริษัทฯรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทฯจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน (ถ้ามี)

4.10 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทฯรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากราชการของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

บริษัทฯและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัทฯ เงินที่บริษัทฯจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกงานของพนักงาน

บริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทฯ ถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกงานสำหรับพนักงาน

บริษัทฯ คำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้บริหารของบริษัทฯ ได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.11 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการแต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี

บริษัทจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

4.12 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนให้กับบริษัทฯ ในฐานะผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สิน ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่า

4.13 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทฯ จะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ จะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯ สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.14 ตราสารอนุพันธ์

สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย

บริษัทฯ รับรู้จำนวนสุทธิของดอกเบี้ยที่ได้รับจาก/จ่ายให้แก่คู่สัญญาตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเป็นรายได้/ค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

4.15 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า บริษัทฯ ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทฯ จะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

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

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

5.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อ

ในการประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้แต่ละราย โดยพิจารณาข้อมูลสถิติต่างๆในอดีต ประกอบกับการคำนึงถึงประสบการณ์การเก็บเงินในอดีต ผลเสียหายที่เกิดขึ้นจริงในอดีตของลูกหนี้อายุของหนี้ที่คงค้างและสถานะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น โดยยึดหลักความระมัดระวังเป็นสำคัญ เป็นต้น

5.2 ค่าเผื่อการด้อยค่าสินทรัพย์รอการขาย

ในการประมาณค่าเผื่อการด้อยค่าสินทรัพย์รอการขาย ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากสินทรัพย์รอการขายแต่ละรายการ โดยคำนึงถึงการวิเคราะห์มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่คาดว่าจะขายได้ การประมาณการจากข้อมูลสถิติจากการขายในอดีต อายุของสินทรัพย์รอการขายคงค้างและสถานะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น

5.3 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.4 ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่างๆในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราภาระและอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

5.5 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมและการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย: บาท)	
	2561	2560
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	607,000	474,800
เงินฝากธนาคาร	23,063,440	20,872,948
รวม	23,670,440	21,347,748

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำมีอัตราดอกเบี้ยอยู่ระหว่างร้อยละ 0.01 - 0.90 ต่อปี (2560: ร้อยละ 0.10 - 0.90 ต่อปี) ซึ่งเป็นไปตามอัตราที่ธนาคารกำหนด

7. ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

- 7.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่มีระยะเวลาตามสัญญาโดยประมาณ 12 ถึง 48 งวด โดยมีกำหนดการจ่ายค่างวดเท่ากันทุกงวดและคิดดอกเบี้ยคงที่ตลอดอายุสัญญา ซึ่งลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแบ่งตามระยะเวลาการครบกำหนดชำระตามสัญญา ได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2561		
	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี ⁽²⁾	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินกว่าหนึ่งปี	รวม
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	4,961,860,696	3,375,510,326	8,337,371,022
หัก: ดอกผลเช่าซื้อรอตัดบัญชี ⁽¹⁾	(1,529,960,552)	(694,716,671)	(2,224,677,223)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา	3,431,900,144	2,680,793,655	6,112,693,799
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ⁽³⁾	(722,794,696)	(28,549,154)	(751,343,850)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ	2,709,105,448	2,652,244,501	5,361,349,949

(1) สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอตัดจ่าย

(2) ลูกหนี้ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี รวมลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้

(3) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีรวมสำรองส่วนเพิ่มเผื่อนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้

(หน่วย: บาท)

	2560		
	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี ⁽²⁾	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินกว่าหนึ่งปี	รวม
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	4,304,465,397	2,879,478,166	7,183,943,563
หัก: ดอกผลเช่าซื้อรอตัดบัญชี ⁽¹⁾	(1,335,970,781)	(606,066,363)	(1,942,037,144)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา	2,968,494,616	2,273,411,803	5,241,906,419
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ⁽³⁾	(654,617,605)	(24,163,487)	(678,781,092)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ	2,313,877,011	2,249,248,316	4,563,125,327

(1) สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอตัดจ่าย

(2) ลูกหนี้ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี รวมลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้

(3) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีรวมสำรองส่วนเพิ่มเผื่อนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้

- 7.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (สุทธิจากคอกผลเช่าซื้อหรือตัดบัญชี) และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำแนกตามอายุหนี้ที่ค้างชำระได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

ระยะเวลาค้างชำระ	ยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ		อัตราร้อยละที่บริษัทฯ ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	
	2561	2560		2561	2560
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	4,104,758,403	3,435,910,209	1	41,046,948	34,359,052
ค้างชำระ					
ไม่ถึง 1 เดือน	701,531,961	666,143,523	1	7,015,320	6,661,436
ตั้งแต่ 1 เดือน แต่ไม่ถึง 2 เดือน	328,767,980	274,684,785	1	3,287,667	2,746,829
ตั้งแต่ 2 เดือน แต่ไม่ถึง 4 เดือน	307,797,484	259,340,926	2	6,155,944	5,186,799
ตั้งแต่ 4 เดือน แต่ไม่ถึง 7 เดือน	183,847,241	149,170,083	100	183,847,241	149,170,083
ตั้งแต่ 7 เดือน แต่ไม่ถึง 13 เดือน	211,553,089	185,151,058	100	211,553,089	185,151,058
ตั้งแต่ 13 เดือนขึ้นไป	274,437,641	271,505,835	100	274,437,641	271,505,835
รวม	6,112,693,799	5,241,906,419		727,343,850	654,781,092
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - ส่วนเพิ่มเผื่อนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้				24,000,000	24,000,000
รวม				751,343,850	678,781,092

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

ทั้งนี้บริษัทฯ มีนโยบายในการหยุดรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ค้างชำระค้างเวเกินกว่า 3 งวดนับแต่วันครบกำหนดชำระตามสัญญา และมีนโยบายในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนโดยไม่หักหลักประกันสำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระตั้งแต่ 4 งวด เป็นต้นไป ซึ่งฝ่ายบริหารได้พิจารณาและเชื่อมั่นว่านโยบายดังกล่าวเหมาะสมกับลักษณะของลูกหนี้และธุรกิจของบริษัทฯ

7.4 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯมีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (ก่อนหักดอกเบี้ยเช่าซื้อลดบัญชี) ที่หยุดรับรู้รายได้จำนวน 974 ล้านบาท (2560: 894 ล้านบาท)

7.5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯได้โอนสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (ก่อนหักดอกเบี้ยเช่าซื้อลดบัญชี) จำนวน 1,272 ล้านบาท (2560: 655 ล้านบาท) เพื่อค้ำประกันวงเงินสินเชื่อที่ได้รับจากธนาคารพาณิชย์ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 16

7.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

การเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ เป็นดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
ยอดต้นปี	678,781,092	489,913,743
บวก: หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มในระหว่างปี	438,135,759	367,768,912
หัก: หนี้สูญลดบัญชี	(365,573,001)	(178,901,563)
ยอดปลายปี	751,343,850	678,781,092

8. สินทรัพย์รอการขาย

	(หน่วย: บาท)	
	2561	2560
สินทรัพย์รอการขาย - ราคาทุน	34,934,770	18,060,764
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(15,232,808)	(7,626,786)
สินทรัพย์รอการขาย - สุทธิ	19,701,962	10,433,978

9. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น

	(หน่วย: บาท)	
	2561	2560
ลูกหนี้เงินตรงจ่ายภาษีมูลค่าเพิ่ม	25,838,785	22,093,429
ลูกหนี้อื่น - ขายสินทรัพย์รอการขาย	5,008,352	5,158,413
ลูกหนี้กรมสรรพากร	5,484,858	7,224,256
รายได้ค้างรับอื่น ๆ	4,741,934	6,567,185
อื่น ๆ	3,380,776	6,470,376
รวม	44,454,705	47,513,659

10. เงินลงทุนในบริษัทร่วม

10.1 รายละเอียดของบริษัทร่วม

(หน่วย: บาท)

บริษัท	ลักษณะธุรกิจ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน					
		สัดส่วนเงินลงทุน		ตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
				มูลค่าตามบัญชี		ราคาทุน/มูลค่าตามบัญชี	
		31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
		2561	2560	2561	2560	2561	2560
		ร้อยละ	ร้อยละ				
บริษัท มคอเอส จำกัด	ให้บริการติดตาม เร่งรัดหนี้สิน	25	25	304,259	297,157	249,990	249,990

เมื่อวันที่ 9 มกราคม 2560 บริษัทฯ ได้ลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท มคอเอส จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทจำกัดจัดตั้งในประเทศไทย จำนวน 49,998 หุ้น คิดเป็นจำนวนเงิน 249,990 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 25 ของทุนจดทะเบียนของบริษัทดังกล่าว และถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม

10.2 ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและเงินปันผล

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทฯ รับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากการลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและไม่มีเงินปันผลรับจากบริษัทร่วมในระหว่างปีดังนี้

(หน่วย: บาท)

บริษัท	ส่วนแบ่งกำไร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
บริษัท มคอเอส จำกัด	7,102	47,167

10.3 ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัทร่วม

ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัท มดเอส จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทร่วมและไม่ได้ตรวจสอบ/สอบทานโดยผู้สอบบัญชี เป็นดังนี้

สรุปรายการฐานะทางการเงิน

	(หน่วย: บาท)	
	2561	2560
สินทรัพย์รวม	1,372,742	1,373,246
หนี้สินรวม	155,705	184,618
สินทรัพย์ - สุทธิ	1,217,037	1,188,628

สรุปรายการกำไรขาดทุน

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
รายได้	2,703,220	1,011,668
กำไรสำหรับปี	38,409	188,628

11. เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 จำนวนดังกล่าวเป็นเงินฝากธนาคารที่ได้นำไปวางไว้กับธนาคารพาณิชย์เพื่อค้ำประกันการออกหนังสือค้ำประกันธนาคารตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 28.1 เงินค้ำประกันการทำงานของพนักงานและเงินค้ำประกันผู้รับเหมาอีตกร

12. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	ที่ดิน	อาคารและ ปรับปรุง อาคาร	เครื่องตกแต่ง และเครื่องใช้ สำนักงาน	คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	ยานพาหนะ	ทรัพย์สิน ระหว่าง ก่อสร้าง	รวม
ราคาทุน							
1 มกราคม 2560	43,072,088	34,085,519	12,505,071	7,006,659	13,848,786	2,920,262	113,438,385
ซื้อเพิ่ม	-	94,159	1,757,258	1,633,588	1,431,184	7,593,983	12,510,172
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(138,874)	-	-	-	(138,874)
โอนเข้า (โอนออก)	2,548,201	7,563,982	402,062	-	-	(10,514,245)	-
31 ธันวาคม 2560	45,620,289	41,743,660	14,525,517	8,640,247	15,279,970	-	125,809,683
ซื้อเพิ่ม	-	-	1,589,283	795,260	959,036	316,082	3,659,661
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(157,651)	(98,774)	-	-	(256,425)
โอนเข้า (โอนออก)	-	316,082	-	-	-	(316,082)	-
31 ธันวาคม 2561	45,620,289	42,059,742	15,957,149	9,336,733	16,239,006	-	129,212,919
ค่าเสื่อมราคาสะสม							
1 มกราคม 2560	-	5,022,634	7,863,320	5,727,481	11,852,243	-	30,465,678
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	1,824,229	2,133,605	921,163	1,190,451	-	6,069,448
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่ จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(120,280)	-	-	-	(120,280)
31 ธันวาคม 2560	-	6,846,863	9,876,645	6,648,644	13,042,694	-	36,414,846
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	2,104,151	1,766,108	1,089,193	1,145,276	-	6,104,728
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่ จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(129,424)	(97,951)	-	-	(227,375)
31 ธันวาคม 2561	-	8,951,014	11,513,329	7,639,886	14,187,970	-	42,292,199
มูลค่าสุทธิตามบัญชี							
31 ธันวาคม 2560	45,620,289	34,896,797	4,648,872	1,991,603	2,237,276	-	89,394,837
31 ธันวาคม 2561	45,620,289	33,108,728	4,443,820	1,696,847	2,051,036	-	86,920,720
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม							
2560							6,069,448
2561							6,104,728

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯมีอุปกรณ์และยานพาหนะจำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 20 ล้านบาท (2560: 18 ล้านบาท)

13. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี/ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

13.1 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2561	2560
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ค่าเผ่อนี้สงสัจจะสูญ	150,268,770	135,756,219
ค่าเผื่อการด้อยค่าสินทรัพย์รอการขาย	3,046,562	1,525,357
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	2,214,290	1,939,615
รายได้รับล่วงหน้าค่าเบี้ยประกันภัย	9,596,019	7,302,780
อื่น ๆ	588,332	506,989
รวม	165,713,973	147,030,960
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อ	23,617,563	20,286,250
ค่าธรรมเนียมเงินกู้รอตัดจ่าย	1,274,550	1,262,105
ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหุ้นกู้	26,770	180,477
รวม	24,918,883	21,728,832
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	140,795,090	125,302,128

13.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	126,098,788	141,967,359
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและ		
การกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(15,569,813)	(43,296,219)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	110,528,975	98,671,140

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2561	2560
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับกำไรจากการ		
ประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(76,851)	(61,441)

รายการกระทบยอดระหว่างกำไรทางบัญชีกับค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้มีดังนี้

	(หน่วย: บาท)			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตาม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	วิธีส่วนได้เสีย			
	2561	2560	2561	2560
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	549,820,780	493,962,632	549,813,678	493,915,465
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	109,964,156	98,792,526	109,962,736	98,783,093
ผลกระทบทางภาษีของรายได้ที่ได้รับยกเว้น ไม่ต้อง				
นำมาเสียภาษีและค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถใช้เป็น				
ค่าใช้จ่ายทางภาษีได้	564,819	(121,386)	566,239	(111,953)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน				
เบ็ดเสร็จ	110,528,975	98,671,140	110,528,975	98,671,140

14. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

	(หน่วย: บาท)		
	อัตราดอกเบี้ย	2561	2560
	(ร้อยละต่อปี)		
ตัวสัญญาใช้เงิน	3.85	200,000,000	30,000,000

จำนวนดังกล่าวเป็นเงินกู้ยืมในรูปตัวสัญญาใช้เงินที่จะครบกำหนดจ่ายเงินต้นเมื่อทวงถามและกำหนดจ่ายดอกเบี้ยทุกวันสิ้นเดือน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯมีวงเงินกู้สินเชื่อกู้เงินที่ยังไม่เบิกใช้จำนวน 50 ล้านบาท

15. เงินกู้ยืมระยะสั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯมีเงินกู้ยืมในรูปตัวแลกเงินสุทธิจากส่วนลดจำนวน 523 ล้านบาท ซึ่งเป็นตัวชนิดระบุชื่อ สามารถโอนเปลี่ยนมือได้ อายุไม่เกิน 270 วันนับจากวันที่ออกตัว ครบกำหนดในเดือนมกราคม - พฤษภาคม 2562 โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.22 - 3.65 ต่อปี (2560: 233 ล้านบาท เป็นตัวชนิดระบุชื่อ สามารถโอนเปลี่ยนมือได้ อายุไม่เกิน 270 วันนับจากวันที่ออกตัว ครบกำหนดในเดือนมกราคม - มิถุนายน 2561 โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.25 - 3.44 ต่อปี)

16. เงินกู้ยืมระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 เงินกู้ยืมระยะยาวซึ่งบริษัทฯ ได้รับจากสถาบันการเงินในประเทศ มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: บาท)

วงเงินที่	เงินกู้	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	เงื่อนไขการชำระคืน	2561	2560
1	สัญญาเงินกู้ลงวันที่ 27 มิถุนายน 2557	MLR - 2.5 ถึง MLR - 2.8	ผ่อนชำระเป็นงวดๆ ในจำนวนที่ เท่ากันรวมสามสิบงวด โดยเริ่มชำระ งวดแรกในวันสุดท้ายของเดือนที่ เบิกเงินกู้	1,060,968,247	1,098,530,959
2	สัญญาเงินกู้ลงวันที่ 11 ตุลาคม 2559	THBFIX1M + 1.8	ผ่อนชำระเป็นงวดๆ รวมสามสิบงวด โดยเริ่มชำระงวดแรกในวันสุดท้าย ของเดือนที่เบิกเงินกู้	122,200,000	284,200,000
3	สัญญาเงินกู้ลงวันที่ 13 กันยายน 2560	4.4	ผ่อนชำระเป็นงวดๆ ในจำนวนที่ เท่ากันรวมสามสิบงวด โดยเริ่มชำระ งวดแรกในวันสุดท้ายของเดือนที่ เบิกเงินกู้	323,898,136	280,058,359
4	สัญญาเงินกู้ลงวันที่ 4 ตุลาคม 2560	THBFIX1M + 1.8	ผ่อนชำระเป็นงวดๆ รวมยี่สิบสี่ และ สามสิบงวด โดยเริ่มชำระงวดแรกใน วันสุดท้ายของเดือนที่เบิกเงินกู้	384,900,000	174,800,000
5	สัญญาเงินกู้ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2561	4.4	ผ่อนชำระเป็นงวดๆ ในจำนวนที่ เท่ากันรวมสามสิบงวด โดยเริ่มชำระ งวดแรกในวันสุดท้ายของเดือนที่ เบิกเงินกู้	213,741,491	-
6	สัญญาเงินกู้ลงวันที่ 9 กรกฎาคม 2561	THBFIX6M + 1.65	ผ่อนชำระเป็นงวดๆ รวมสามสิบงวด โดยเริ่มชำระงวดแรกในวันสุดท้าย ของเดือนที่เบิกเงินกู้	346,780,000	-
รวม				2,452,487,874	1,837,589,318
หัก: ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมรอตัดบัญชี				(7,022,872)	(6,960,649)
เงินกู้ยืมระยะยาว				2,445,465,002	1,830,628,669
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี				(1,497,959,547)	(1,061,821,634)
เงินกู้ยืมระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี				947,505,455	768,807,035

ภายใต้สัญญาเงินกู้ยืมข้างต้น บริษัทฯมีภาระต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการเงินบางประการขึ้นอยู่กับเงื่อนไขที่กำหนดในสัญญากู้แต่ละฉบับ อาทิเช่น การดำรงสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ การดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น การดำรงอัตราส่วนของลูกหนี้เข้าซื้อที่ค้างชำระเกิน 3 เดือนต่อลูกหนี้เข้าซื้อทั้งหมด การดำรงอัตราส่วนของลูกหนี้ที่ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือนต่อหนี้เงินกู้ การค้ำประกันโดยการโอนสิทธิเรียกร้องตามสัญญาเข้าซื้อและทะเบียนรถจักรยานยนต์ตามหนังสือแจ้งจากธนาคารพาณิชย์ หรือการจำนำหุ้นของบริษัทฯส่วนที่ถือโดยผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯมีภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมวงเงินที่ 2,4 และ 6 จำนวน 854 ล้านบาท กับธนาคารผู้ให้กู้ยืมเงินคงค้าง โดยเปลี่ยนดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมจากอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ตลอดระยะเวลาการกู้ยืม ซึ่งสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยดังกล่าวจะทยอยครบกำหนดภายในปี 2564 เช่นเดียวกับเงื่อนไขการจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม (2560: บริษัทฯมีภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมวงเงินที่ 2 และ 4 จำนวน 459 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯมีวงเงินกู้ยืมระยะยาวตามสัญญาเงินกู้ที่ยังมิได้เบิกใช้จำนวน 1,512 ล้านบาท การเปลี่ยนแปลงของบัญชีเงินกู้ยืมระยะยาวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
ยอดคงเหลือต้นปี	1,837,589,318	1,267,430,634
บวก: เงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นในระหว่างปี	2,020,000,000	1,597,200,000
หัก: จ่ายคืนเงินกู้ยืมในระหว่างปี	(1,405,101,444)	(1,027,041,316)
ยอดคงเหลือปลายปี	2,452,487,874	1,837,589,318

17. ตราสารหนี้ - หุ้นกู้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทฯมีตราสารหนี้ - หุ้นกู้ที่เสนอขายประกอบด้วยรายละเอียด ดังนี้

(หน่วย: บาท)				
ลำดับที่	วันที่ออกหุ้นกู้	เงื่อนไข	2561	2560
1	20 กรกฎาคม 2559	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกันและไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ อายุ 2 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4 ต่อปี โดยมีกำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน	-	500,000,000
2	22 พฤศจิกายน 2559	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกันและไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ อายุ 3 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.10 ต่อปี โดยมีกำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน	150,000,000	150,000,000
รวม			150,000,000	650,000,000
หัก: ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้ลดบัญชี			(133,850)	(902,386)
หุ้นกู้			149,866,150	649,097,614
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี			(149,866,150)	(499,231,464)
หุ้นกู้ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี			-	149,866,150

โดยบริษัทฯมีภาระต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการเงินในการดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

18. ประมาณการหนี้สิน - สรรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)		
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2561	2560
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	9,698,074	8,403,504
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	1,461,167	1,314,849
ต้นทุนดอกเบี้ย	296,466	286,924
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	(507,919)	(333,933)
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงตามประสบการณ์	123,661	26,730
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	11,071,449	9,698,074

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

	31 ธันวาคม 2561 (ร้อยละต่อปี)	31 ธันวาคม 2560 (ร้อยละต่อปี)
อัตราคิดลด	3.23	3.06
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	6.50	7.50
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	13.36	15.01

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของบริษัทฯประมาณ 21.99 ปี (2560: 22.66 ปี) และบริษัทฯคาดว่าจะไม่มีภาระต้องจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวให้แก่พนักงานภายใน 1 ปี ข้างหน้า

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2561			
	อัตราเพิ่มขึ้น 1%		อัตราลดลง 1%	
อัตราคิดลด	หนี้สินลดลง	471,709	หนี้สินเพิ่มขึ้น	530,588
อัตราการขึ้นเงินเดือน	หนี้สินเพิ่มขึ้น	493,799	หนี้สินลดลง	449,346
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	หนี้สินลดลง	433,578	หนี้สินเพิ่มขึ้น	487,966

(หน่วย: บาท)

	2560			
	อัตราเพิ่มขึ้น 1%		อัตราลดลง 1%	
อัตราคิดลด	หนี้สินลดลง	376,536	หนี้สินเพิ่มขึ้น	421,194
อัตราการขึ้นเงินเดือน	หนี้สินเพิ่มขึ้น	391,556	หนี้สินลดลง	358,421
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	หนี้สินลดลง	339,256	หนี้สินเพิ่มขึ้น	383,579

เมื่อวันที่ 13 ธันวาคม 2561 สภานิติบัญญัติแห่งชาติได้มีมติผ่านร่างพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับใหม่ ซึ่งกฎหมายดังกล่าวอยู่ในระหว่างรอประกาศในราชกิจจานุเบกษา พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับใหม่นี้กำหนดอัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมกรณีนายจ้างเลิกจ้าง สำหรับลูกจ้างซึ่งทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไปให้มีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวถือเป็นการแก้ไขโครงการสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน และมีผลกระทบให้บริษัทมีหนี้สินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเพิ่มขึ้น 0.25 ล้านบาท บริษัทฯจะบันทึกผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวโดยรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในงบกำไรขาดทุนของงวดที่กฎหมายดังกล่าวมีผลบังคับใช้

19. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของบริษัทฯ คือการจัดให้มีโครงสร้างทุนที่เหมาะสมเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และเสริมสร้างมูลค่าการถือหุ้นให้กับผู้ถือหุ้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ มีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 1.51:1 (2560: 1.39:1)

20. สำรองตามกฎหมาย

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

ในปัจจุบันบริษัทฯ ได้จัดสรรกำไรสุทธิไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย จำนวนร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนแล้ว

21. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

รายการค่าใช้จ่ายในการขายและบริหารแบ่งตามลักษณะประกอบด้วยรายการค่าใช้จ่ายที่สำคัญดังต่อไปนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
เงินเดือน ค่าแรงและผลประโยชน์อื่นของพนักงาน	144,226,370	134,324,019
ค่าเบี้ยประกันภัย	108,378,547	106,261,196
อากรแสตมป์และไปรษณียากร	10,488,933	9,065,497
ค่าใช้จ่ายในการติดตาม	9,563,158	8,038,672
ค่าเสื่อมราคา	6,104,728	6,069,448
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับงานทะเบียน	6,335,789	5,144,991
ค่าสาธารณูปโภค	4,906,438	4,558,956
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ดประจำสำนักงาน	2,131,451	2,015,256

22. ขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
ค่าเพื่อการด้อยค่าสินทรัพย์รอการขาย	7,606,021	1,798,031
ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย	221,983,152	166,084,715
รวม	229,589,173	167,882,746

23. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปี (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

24. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงานบริษัทฯ ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยบริษัทฯ และพนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหาร โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยู่รักษา จำกัด และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานนั้นออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ ในระหว่างปี 2561 บริษัทฯ รับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 2.41 ล้านบาท (2560: 2.15 ล้านบาท)

25. รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี บริษัทฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้นซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยกิจการที่เกี่ยวข้องกันและรายการระหว่างกันสามารถสรุปได้ดังนี้

ชื่อกิจการ	ความสัมพันธ์		
บริษัท มดเอส จำกัด	บริษัทร่วม		
	(หน่วย: บาท)		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		
	31 ธันวาคม		
	2561	2560	นโยบายการกำหนดราคา
<u>รายการธุรกิจกับบริษัทร่วม</u>			
รายได้จากการให้บริการ	4,255	54,412	ตามอัตราที่ตกลงในสัญญา
ค่าบริการจ่าย	2,225,491	789,677	ตามอัตราที่ตกลงในสัญญา
ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯ และบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีรายละเอียดดังนี้			
	(หน่วย: บาท)		
	2561	2560	
<u>เจ้าหนี้ค่าบริการ</u>			
บริษัทร่วม	272,196	77,059	

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปี บริษัทมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
ผลประโยชน์ระยะสั้น	20,404,285	21,184,261
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	1,047,169	1,293,505
รวม	21,451,454	22,477,766

26. เงินปันผล

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย ล้านบาท	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น บาท
เงินปันผลจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 1/2560 เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2560	140.99	0.23
เงินปันผลจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับงวดหกเดือนแรกสำหรับปี 2560	ที่ประชุมประชุมคณะกรรมการ บริษัทฯ ครั้งที่ 3/2560 เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2560	67.43	0.11
		208.42	
เงินปันผลจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 1/2561 เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2561	128.73	0.21
เงินปันผลจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับงวดหกเดือนแรกสำหรับปี 2561	ที่ประชุมประชุมคณะกรรมการ บริษัทฯ ครั้งที่ 3/2561 เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2561	73.56	0.12
		202.29	

27. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานดำเนินงานที่รายงานเพียงส่วนงานเดียว คือ บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ และดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือ ประเทศไทย ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุด (กรรมการผู้จัดการ) ประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน ซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน ดังนั้น รายได้ กำไรจากการดำเนินงานและสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นการรายงานตามส่วนงานดำเนินงานและเขตภูมิศาสตร์แล้ว นอกจากนี้ ในปี 2561 และ 2560 บริษัทฯ ไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่ามากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

28. ภาระผูกพัน

28.1 การค้ำประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทฯ มีหนังสือค้ำประกันซึ่งออกโดยธนาคารในนามบริษัทฯ เหลืออยู่เป็นจำนวน 10,000 บาท ซึ่งเกี่ยวเนื่องกับการค้ำประกันการใช้ตู้ไปรษณีย์

28.2 โครงการพนักงานร่วมลงทุน

บริษัทฯ ได้มีโครงการพนักงานร่วมลงทุน (Employee Joint Investment Program: EJIP) ซึ่งเป็นหนึ่งในสวัสดิการพนักงานของบริษัทฯ ที่สนับสนุนให้พนักงานที่สมัครใจเข้าร่วมเป็นสมาชิกเก็บออมโดยการซื้อหุ้นของบริษัทฯ ซึ่งสมาชิกต้องจ่ายเงินสะสมเข้าโครงการเป็นรายเดือน และบริษัทฯ จะจ่ายเงินสมทบให้กับสมาชิกเป็นรายเดือนในจำนวนเงินเทียบเท่ากับเงินสะสมแต่ไม่เกินร้อยละ 5 - 7.5 ของฐานเงินเดือนพนักงานขึ้นอยู่กับตำแหน่งงาน ทั้งนี้เงินสมทบรวมกันสูงสุดตลอดทั้งปีไม่เกินร้อยละ 60 ของฐานเงินเดือน นอกจากนี้ บริษัทฯ จะจ่ายเงินสมทบให้พนักงานที่เข้าร่วมโครงการเพิ่มเติมหากพนักงานนั้นมีอายุงานตั้งแต่ 3 ปีขึ้นไป โดยพิจารณาจากอายุงานของพนักงาน

ในระหว่างปี เงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้กับสมาชิกในโครงการได้แสดงไว้เป็นส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

29. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯ ตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน เจ้าหนี้การค้า เงินกู้ยืมระยะสั้น เงินกู้ยืมระยะยาว และตราสารหนี้ - หุ้นกู้ และบริษัทฯ มีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวและมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงดังนี้

29.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

บริษัทมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม นอกจากนี้ การให้สินเชื่อของบริษัทไม่มีการกระจุกตัวเนื่องจากบริษัทมีฐานของลูกค้าที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อหักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

29.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด คือ ความเสี่ยงที่บริษัทอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินของกิจการ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ไม่มีสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศและไม่มีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดังนั้น ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดจึงมีเฉพาะความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเท่านั้น

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถจำแนกตามวันที่ครบกำหนด หรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

2561					
รายการ	อัตราดอกเบี้ยคงที่		อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามราคาตลาด	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
	มีระยะเวลาครบกำหนด/ กำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่				
	ภายใน	มากกว่า			
	1 ปี	1 ถึง 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	16,139,637	7,530,803	23,670,440
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ⁽¹⁾	2,709,105,448	2,652,244,501	-	-	5,361,349,949
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	11,084	-	922,720	-	933,804
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	200,000,000	-	-	-	200,000,000
เจ้าหนี้การค้า	-	-	-	47,102,389	47,102,389
เงินกู้ยืมระยะสั้น	522,663,928	-	-	-	522,663,928
เงินกู้ยืมระยะยาว	293,723,867	242,067,189	1,909,673,946	-	2,445,465,002
ตราสารหนี้ - พันกู้	149,866,150	-	-	-	149,866,150

(1) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และจะครบกำหนดภายในหนึ่งปี รวมส่วนของลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้

2560					
รายการ	อัตราดอกเบี้ยคงที่		อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามราคาตลาด	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
	มีระยะเวลาครบกำหนด/ กำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่				
	ภายใน	มากกว่า			
	1 ปี	1 ถึง 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	18,750,810	2,596,938	21,347,748
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ⁽¹⁾	2,313,877,011	2,249,248,316	-	-	4,563,125,327
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	10,986	-	736,148	-	747,134
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	30,000,000	-	-	-	30,000,000
เจ้าหนี้การค้า	-	-	-	28,096,659	28,096,659
เงินกู้ยืมระยะสั้น	233,258,283	-	-	-	233,258,283
เงินกู้ยืมระยะยาว	112,312,389	166,772,792	1,551,543,488	-	1,830,628,669
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้	499,231,464	149,866,150	-	-	649,097,614

(1) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และจะครบกำหนดภายในหนึ่งปี รวมส่วนของลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 16 ในระหว่างปี 2561 บริษัทฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมระยะยาว เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ย โดยแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยจากอัตราลอยตัวเป็นอัตราคงที่

29.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯ จะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสมซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

(หน่วย: บาท)

รายการ	2561				
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	23,670,440	-	-	-	23,670,440
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ⁽¹⁾	-	2,709,105,448	2,652,244,501	-	5,361,349,949
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	-	-	-	933,804	933,804
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	200,000,000	-	-	-	200,000,000
เจ้าหนี้การค้า	-	47,102,389	-	-	47,102,389
เงินกู้ยืมระยะสั้น	-	522,663,928	-	-	522,663,928
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	1,497,959,547	947,505,455	-	2,445,465,002
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้	-	149,866,150	-	-	149,866,150

(1) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ไม่เกิน 1 ปี รวมส่วนของลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้

(หน่วย: บาท)

รายการ	2560				
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	21,347,748	-	-	-	21,347,748
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ⁽¹⁾	-	2,313,877,011	2,249,248,316	-	4,563,125,327
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	-	-	-	747,134	747,134
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	30,000,000	-	-	-	30,000,000
เจ้าหนี้การค้า	-	28,096,659	-	-	28,096,659
เงินกู้ยืมระยะสั้น	-	233,258,283	-	-	233,258,283
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	1,061,821,634	768,807,035	-	1,830,628,669
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้	-	499,231,464	149,866,150	-	649,097,614

(1) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ไม่เกิน 1 ปี รวมส่วนของลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้

29.4 การวัดมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทฯ ไม่มีสินทรัพย์หรือหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม แต่มีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่แสดงมูลค่าด้วยราคาทุนและต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม โดยแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

		2561			
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3
<u>สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่า</u>					
<u>ยุติธรรม</u>					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	23,670,440	23,670,440	23,670,440	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	5,361,349,949	5,287,239,665	-	-	5,287,239,665
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	933,804	933,804	933,804	-	-
<u>หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</u>					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	200,000,000	200,000,000	-	200,000,000	-
เจ้าหนี้การค้า	47,102,389	47,102,389	47,102,389	-	-
เงินกู้ยืมระยะสั้น	522,663,928	522,663,928	-	522,663,928	-
เงินกู้ยืมระยะยาว	2,445,465,002	2,446,715,839	-	2,446,715,839	-
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้	149,866,150	149,870,015	-	149,870,015	-

(หน่วย: บาท)

	2560				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	21,347,748	21,347,748	21,347,748	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	4,563,125,327	4,568,745,450	-	-	4,568,745,450
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	747,134	747,134	747,134	-	-
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	30,000,000	30,000,000	-	30,000,000	-
เจ้าหนี้การค้า	28,096,659	28,096,659	28,096,659	-	-
เงินกู้ยืมระยะสั้น	233,258,283	233,258,283	-	233,258,283	-
เงินกู้ยืมระยะยาว	1,830,628,669	1,830,842,945	-	1,830,842,945	-
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้	649,097,614	650,774,592	-	650,774,592	-

การจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 เป็นไปตามที่กำหนดในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.15

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทฯมีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- ก) สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน เจ้าหนี้การค้าและเงินกู้ยืมระยะสั้น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
- ข) มูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ประมาณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตลาดปัจจุบันของเงินให้สินเชื่อประเภทเดียวกัน
- ค) มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมระยะยาวและตราสารหนี้ - หุ้นกู้ ประมาณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตลาดปัจจุบัน

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯมีการระบุพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 16 ซึ่งหากคำนวณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ดังกล่าว บริษัทฯจะมีผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจำนวน 7.3 ล้านบาท

30. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2562 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2562 ได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2561 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.36 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 220.68 ล้านบาท และเนื่องจากบริษัทจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้วเมื่อวันที่ 7 กันยายน 2561 ในอัตราหุ้นละ 0.12 บาท คงเหลือจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นอีกในอัตราหุ้นละ 0.24 บาท

31. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2562



เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท



รายละเอียดเกี่ยวกับการกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการของบริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-นามสกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
1. นายสามารถ จิระดำรง	66	ปริญญาโท คณะการจัดการวิศวกรรม มหาวิทยาลัยเซนต์หลุยส์ ประเทศฟิลิปปินส์ หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่น 5/2547	ทางตรง : 1.83 ทางอ้อม ¹ : 8.32	นางกตिका กุสาวดี (จิระดำรง) เลขานุการบริษัท	2556 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					กรกฎาคม 2554 - 2556	ประธานกรรมการและ กรรมการผู้จัดการ	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2550 - 2554	รองประธานกรรมการและ กรรมการผู้จัดการ	บมจ. กรู๊ปลีส / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2548 - 2550	ประธานกรรมการ	บมจ. กรู๊ปลีส / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2533 - 2548	กรรมการผู้จัดการ	บมจ. กรู๊ปลีส / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2531 - 2532	กรรมการผู้จัดการ	บจก. เอ็มบีที แฟคตอรี / แฟคตอรี
					2523 - 2529	กรรมการผู้จัดการ	บจก. ไฮเวย์ / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์



ชื่อ-นามสกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
2. นายสุรศักดิ์ เข็มทองคำ	53	ปริญญาโท คณะบริหารธุรกิจ สาขาการจัดการ มหาวิทยาลัยรังสิต หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่น 63/2550 หลักสูตร Accounting for Non Accounting Audit Committee ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	ทางตรง : 0.33 ทางอ้อม ¹ : 0.18	ไม่มี	2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์
					กรกฎาคม 2554 - 2556	กรรมการบริหาร / ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อและการตลาด	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์
					2550 - 2554	กรรมการบริหาร / ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อและการตลาด	บมจ. กรู๊ปลีส / ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์
					2546 - 2550	ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อและการตลาด	บมจ. กรู๊ปลีส / ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์
					2539 - 2546	หัวหน้าส่วนสินเชื่อ	บมจ. กรู๊ปลีส / ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์
					2534 - 2539	ผู้จัดการฝ่ายบุคคลและธุรการ	บมจ. กรู๊ปลีส / ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์
					2530 - 2533	เจ้าหน้าที่ตรวจสอบหลักทรัพย์	บจก. ไอเวย์ / ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์



ชื่อ-นามสกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
3. นายศิริวัตร หวังหลี่	45	ปริญญาโท MBA, Kenan Flagler Business School, University of North Carolina at Chapel Hill, USA หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่น 81/2552	ทางตรง : 9.02 ทางอ้อม ¹ : 0.94	ไม่มี	2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2551 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ	บจก. วีรวงษ์ / อสังหาริมทรัพย์
					2553 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ	บจก. วีรวงษ์ เอสเตท / อสังหาริมทรัพย์
					2551 - 2554	นักวิชาการคลัง	กระทรวงการคลัง
4. นายริชาร์ด วี เคง กว๊อก	54	B.A. Law University of Kent, Canterbury, United Kingdom หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่น 108/2557	ทางตรง : 16.80* ทางอ้อม ¹ : 0.00	ไม่มี	2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2551 - ปัจจุบัน	กรรมการ	The Excimer Centre Pte.Ltd. / Optical Business



ชื่อ-นามสกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
5. นายคริสโตเฟอร์ ซี เทย์	50	MBA Manchester Business school, Manchester UK หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่น 135/2560	ทางตรง : 4.44* ทางอ้อม ¹ : ไม่มี	ไม่มี	2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2547 - ปัจจุบัน	เจ้าของกิจการ	Honest Joe's Autos Pte Ltd
					2547 - ปัจจุบัน	เจ้าของกิจการ	Fuss Free Auto
					2546 - 2547	Regional Manager – MBROS	DaimlerChrysler SEA
					2540 - 2546	Associate Director	KPMG Consulting Pte Ltd
					2539 - 2540	Senior Business Development Executive	Intra-Motors (S) Pte Ltd
6. นายทศพร เลิศพันธ์	51	ปริญญาตรี คณะบริหารธุรกิจ สาขาบัญชี มหาวิทยาลัยเกริก หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่น 105/2556	ทางตรง : 0.38 ทางอ้อม ¹ : 0.38	คู่สมรสของ นางสาว วัชรารัตน์ เมรุทอง (ไม่ได้จดทะเบียน ตามกฎหมาย)	กรกฎาคม 2554 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร / ผู้จัดการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2547 - 2554	ผู้จัดการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	บมจ. กรู๊ปลีส / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2534 - 2547	หัวหน้าส่วนเทคโนโลยีสารสนเทศ	บมจ. กรู๊ปลีส / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์



ชื่อ-นามสกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
7. นางวชิรา ณ ระนอง	64	ปริญญาโท (MBA) MARSHALL University, USA	ทางตรง : 0.00** ทางอ้อม ¹ : ไม่มี	ไม่มี	สิงหาคม 2560 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ ประธาน กรรมการตรวจสอบและกรรมการ อิสระ	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์
		Director Certification Program (DCP) รุ่น 124/2552			2556 – สิงหาคม 2560	กรรมการตรวจสอบและกรรมการ อิสระ	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์
		หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่น 61/2550			2555 - ปัจจุบัน	กรรมการและนายกสมาคม	สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย
		สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 8			2546 - 2553	รองเลขาธิการสายบริหาร	กองทุนบำเหน็จบำนาญ ข้าราชการ
					ธันวาคม 2545 – สิงหาคม 2546	ที่ปรึกษาโครงการ	มูลนิธิสถาบันวิจัยนโยบาย เศรษฐกิจการคลัง (สวค.)
					มกราคม 2541 – พฤศจิกายน 2545	ผู้ช่วยเลขาธิการ	องค์การเพื่อการปฏิรูป ระบบสถาบันการเงิน (ปรส.)
					ธันวาคม 2532 – กันยายน 2540	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	บริษัทเงินทุน เอกชนกิจ จำกัด (มหาชน)
					มกราคม 2531 – พฤศจิกายน 2532	ผู้อำนวยการฝ่าย	บริษัทเงินทุนหลัก ทรัพย์สินอุตสาหกรรม จำกัด



ชื่อ-นามสกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
					พฤศจิกายน 2522 – ธันวาคม 2530	ผู้จัดการ	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด
					กุมภาพันธ์ 2522 – พฤศจิกายน 2522	เจ้าหน้าที่	บจก. เอส จี วี ณ ถลาง
8. นายฐานิศร เตชะธำรง	66	ปริญญาเอก คณะเศรษฐศาสตร์ University of Washington สหรัฐอเมริกา หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่น 106/2556	ทางตรง : ไม่มี ทางอ้อม ¹ : ไม่มี	ไม่มี	2556 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบและ กรรมการอิสระ	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์
					2548 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาเศรษฐกิจ	บมจ. บ้านปู / พลังงาน
					2546 - 2548	ที่ปรึกษามูลนิธิ	สำนักวิจัยเศรษฐกิจการ คลัง ของกระทรวงการคลัง
					2546 - 2548	ที่ปรึกษาโครงการธนาคาร	ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตร และสหกรณ์การเกษตร
					2541 - 2546	ผู้อำนวยการสำนักวิจัยและข้อมูล Financial Restructuring Authority	องค์กรปฏิรูประบบ สถาบันการเงิน
					2538 - 2541	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	บริษัทเงินทุนและ หลักทรัพย์เกียรตินาคิน จำกัด มหาชน
					2533 - 2535	Research Economist	ศูนย์ Research and Training Centers of



ชื่อ-นามสกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
					2531 - 2538	เศรษฐกรผู้ช่วย	Southeast Asian Central Banks (SEACEN) ประเทศมาเลเซีย ในนามของธนาคาร แห่งประเทศไทย
					2525 - 2528	เศรษฐกร	ธนาคารแห่งประเทศไทย
9. นายธีรวัฒน์ ศรีนทุ	66	ปริญญาโท M.S. วิศวกรรมเครื่องกล Fairleigh Dickinson University สหรัฐอเมริกา หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่น 140/2560	ทางตรง : 0.00 ทางอ้อม ¹ : ไม่มี	ไม่มี	2560 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบและกรรมการ อิสระ	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์
					2542 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ,ผู้ชำนาญการ ด้านอนุรักษ์พลังงาน,ผู้ชำนาญการ ตรวจสอบความปลอดภัยในอาคาร	บจ.อินเตอร์ เอ็นจิเนียริ่ง มาเนจเม้นต์ / ที่ปรึกษาทางวิศวกร
					2526 – 2542	ที่ปรึกษาภาควิชาเครื่องกล คณะ วิศวกรรมศาสตร์	มหาวิทยาลัยเกษตร ศาสตร์
					2525 – 2526	ผู้จัดการฝ่ายวิศวกรรม	บจ.อโศกวิศวกรรม / ขายปลั๊กชิ้นส่วนยานยนต์
					2523 – 2525	รองผู้จัดการฝ่ายซ่อมบำรุง	บจ.ซีพี / คำปลีก
					2521 – 2523	อาจารย์ภาควิชาเครื่องกล คณะ วิศวกรรมศาสตร์	มหาวิทยาลัยเกษตร ศาสตร์



ชื่อ-นามสกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
					2518 - 2521	วิศวกรช่างกล	บจ.อโควิศกรรม / ขายปลีกชิ้นส่วนยานยนต์
10. นายกฤษกร เนตรประภา	48	ปริญญาโท คณะบริหารธุรกิจ สาขาการจัดการ West Coast University, USA	ทางตรง : 0.15 ทางอ้อม ¹ : ไม่มี	ไม่มี	2556 - ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อและการตลาด	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					พฤษภาคม 2554 - 2556	หัวหน้าส่วนการตลาด	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2549 - 2554	หัวหน้าส่วนการตลาด	บมจ. กรู๊ปลีส์ / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
11. นายวันชัย บุญธรรม	60	ปริญญาตรี คณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง Mini M.B.A มหาวิทยาลัยรังสิต รุ่น RMM II	ทางตรง : 0.27 ทางอ้อม ¹ : 0.00	ไม่มี	กรกฎาคม 2554 - ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายบริหารลูกหนี้	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					มกราคม 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. มดเอส / เร่งรัดหนี้สิน
					2545 - 2554	ผู้จัดการฝ่ายเก็บเงินและ เร่งรัดหนี้สิน	บมจ. กรู๊ปลีส์ / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2535 - 2545	หัวหน้าส่วนเก็บเงินและ เร่งรัดหนี้สิน	บมจ. กรู๊ปลีส์ / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2533 - 2535	เจ้าหน้าที่วิเคราะห์หนี้สินเชื้อ	บมจ. กรู๊ปลีส์ / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์



ชื่อ-นามสกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
					2528 - 2533	เจ้าหน้าที่บังคับคดี	บจก. ไฮเวย์ / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
12. นางสาววัชรภรณ์ เหมทอง	50	ปริญญาตรี คณะบริหารธุรกิจ (การบัญชี) มหาวิทยาลัยเกริก ปริญญาตรี ศิลปศาสตรบัณฑิต การจัดการทั่วไป (บัญชี) สถาบันราชภัฏจันทรเกษม หลักสูตร MICRO MBA คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ทางตรง : 0.38 ทางอ้อม ¹ : 0.38	คู่สมรสของ นาย ทศพร เลิศพันธ์ (ไม่ได้จดทะเบียน ตามกฎหมาย)	กรกฎาคม 2554 - ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2548 - 2554	ผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน	บมจ. กรู๊ปลีส / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2547 - 2554	ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน	บมจ. กรู๊ปลีส / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2547 - 2554	ผู้ช่วยเลขานุการบริษัท	บมจ. กรู๊ปลีส / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2547 - 2554	ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการ บริษัท	บมจ. กรู๊ปลีส / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2547 - 2554	ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการ ตรวจสอบ	บมจ. กรู๊ปลีส / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2534 - 2547	สมุห์บัญชี	บมจ. กรู๊ปลีส / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์



ชื่อ-นามสกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
13. นายสมคิด จารุโพนุลย์พันธ์	57	ปริญญาตรี ภาษาและวรรณคดีไทย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ บางแสน	ทางตรง : 0.01 ทางอ้อม ¹ : 0.12	ไม่มี	กุมภาพันธ์ 2560 – ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายบุคคล	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์
					2559	ผู้จัดการฝ่ายธุรการ	บมจ. กรู๊ปลีส / ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์
					2539 – 2558	ผู้จัดการฝ่ายบุคคลและธุรการ	บมจ. กรู๊ปลีส / ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์
					2533 - 2539	เจ้าหน้าที่ฝ่ายบุคคลและธุรการ	บมจ. กรู๊ปลีส / ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์
14. นางสาวแจ่มสิริ สังขรักษ์	47	ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต คณะบริหารธุรกิจ สาขาการบริหารงานบุคคล มหาวิทยาลัยศรีปทุม	ทางตรง : 0.11 ทางอ้อม ¹ : 0.00	ไม่มี	กุมภาพันธ์ 2560 – ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายธุรการ	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์
					พฤษภาคม 2554 – กุมภาพันธ์ 2560	ผู้จัดการฝ่ายบุคคลและธุรการ	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์
					2549 - 2554	หัวหน้าแผนกบุคคล	บมจ. กรู๊ปลีส / ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์
15. นางสาวอารีย์ ศรีไกรรส	49	ปริญญาตรี คณะศิลปศาสตร์ การจัดการทั่วไป สาขาการตลาด สถาบันราชภัฏพระนคร	ทางตรง : 0.09 ทางอ้อม ¹ : ไม่มี	ไม่มี	พฤษภาคม 2554-ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์
					2535 - 2554	หัวหน้าแผนกอำนาจการและ กิจการสาขา	บมจ. กรู๊ปลีส / ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์



ชื่อ-นามสกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
16. นางสาวจิระนัย พรหมทอง	40	ปวช. สาขาการตลาด วิมลพาณิชย์การศรียาน	ทางตรง : 0.00 ทางอ้อม ¹ : ไม่มี	ไม่มี	สิงหาคม 2558 - ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์
					พฤษภาคม 2558 - กรกฎาคม 2558	หัวหน้าแผนกลูกค้าสัมพันธ์ ฝ่ายสินเชื่อและการตลาด	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์
					2544 - เมษายน 2557	หัวหน้าแผนกลูกค้าสัมพันธ์	บมจ. กรู๊ปลีส / ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์
17. นางวรรณ ไหลเจริญวงศ์	59	ปริญญาตรี คณะบริหารธุรกิจ สาขาการจัดการ มหาวิทยาลัยกรุงเทพ Mini M.B.A. มหาวิทยาลัยรังสิต รุ่น RMM II	ทางตรง : 0.52 ทางอ้อม ¹ : 0.59	ไม่มี	กุมภาพันธ์ 2560 - ปัจจุบัน	เลขานุการคณะกรรมการ ตรวจสอบ, ผู้จัดการสำนัก ตรวจสอบภายใน	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์
					สิงหาคม 2558 - กุมภาพันธ์ 2560	เลขานุการคณะกรรมการ ตรวจสอบ	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์
					กุมภาพันธ์ 2557 - สิงหาคม 2558	เลขานุการคณะกรรมการ ตรวจสอบ, ผู้จัดการสำนัก ตรวจสอบภายใน	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์
					2554 - 2556	เลขานุการกรรมการผู้จัดการ	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์
					2551 - 2554	เลขานุการบริษัท	บมจ. กรู๊ปลีส / ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์



ชื่อ-นามสกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
					2533 - 2554	เลขานุการกรรมการผู้จัดการและ เลขานุการคณะผู้บริหาร	บมจ. กรู๊ปลีส / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
					2528 - 2533	หัวหน้าส่วนวางแผนสินค้าคงคลัง	บจก. นิคส์ (ไทยแลนด์) / ตัวแทนจำหน่ายกล้องนิ คอน
					2522 - 2527	หัวหน้าหน่วยการจดทะเบียนและ การปิดบัญชีโอนทะเบียนรถ	บจก. ไฮเวย์ / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
18. นางกตिका กุสวดี (จิระดำรง)	35	ปริญญาโท สถาบันบัณฑิตพัฒน- บริหารศาสตร์ คณะสถิติประยุกต์ สาขาคณิตศาสตร์ประกันภัย และการบริหารความเสี่ยง ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่น 105/2556	ทางตรง : 0.25 ทางอ้อม ¹ : 9.24	บุตรของ นาย สามารถ จิระดำรง	2554 - ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท / เลขานุการคณะกรรมการบริษัท / เลขานุการคณะกรรมการกำกับ ดูแลการบริหารความเสี่ยง	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์

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

^{*} ถือหุ้นผ่านคัสโตเดียน

^{**} ดำเนินการโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม



รายละเอียดการดำรงตำแหน่งของผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทในบริษัทที่เกี่ยวข้อง

ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง	บริษัท	บริษัท เอส ซีอาร์ เตอร์ จำกัด	บริษัท วีรวิชัย จำกัด	บริษัท วีรวิชัย เอสเตท จำกัด	บริษัท สหพัฒน สิน จำกัด	บริษัท หวังหลี จำกัด	The Excimer Centre Pte. Ltd. (Singapore)	สมาคมส่งเสริม ผู้ลงทุนไทย	บริษัท อภิโก ไฮเทค จำกัด (มหาชน)	บริษัท มดเอส จำกัด	บริษัท อาร์ทีแอล อีคิวเม้นท์ จำกัด	บริษัท เพาเวอร์ เชิทร์ จำกัด	บริษัท อาร์ ที แอล ฟาสเทนเนอร์ จำกัด	บริษัท อินเตอร์ เอ็นจิเนียริง มาเนจ เมนต์ จำกัด
1. นายสามารถ จิระดำรง ประธานกรรมการ	X	I												
2. นายสุรศักดิ์ เข็มทองคำ กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ	I, III	I												
3. นายศิริวัตร หวังหลี กรรมการ	I		I, III	I, III	I	I								
4. นายวิชาร์ด วี เคง กว็อก กรรมการ	I						I							
5. นายคริสโตเฟอร์ ซี เทย์ กรรมการ	I													
6. นายทศพร เลิศพันธ์ กรรมการ / ผู้จัดการฝ่ายเทคโนโลยี สารสนเทศ	I, III	I												
7. นางวชิรา ณ ระนอง รองประธานกรรมการ / ประธานกรรมการ ตรวจสอบและกรรมการอิสระ	I, II, V							I	V					
8. นายธีรวัฒน์ ศรีนทุ กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ	I, II, V													X
9. นายฐานิศร เดชขำรัง กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ	I, II, V										I	I	I	



ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง	บริษัท	บริษัท เอส ชาร์เตอร์ จำกัด	บริษัท วีรังษ์ จำกัด	บริษัท วีรังษ์ เอสเตท จำกัด	บริษัท สหพิทักษ์สิน จำกัด	บริษัท หวังหลี่ จำกัด	The Excimer Centre Pte. Ltd. (Singapore)	สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย	บริษัท อาปีโก โยเทค จำกัด (มหาชน)	บริษัท มดเอส จำกัด	บริษัท อาร์ทีแอล อีคิวเม้นท์ จำกัด	บริษัท เพาเวอร์ เซ็ท จำกัด	บริษัท อาร์ ที แอล ฟาสเทนเนอร์ จำกัด	บริษัท อินเตอร์ เอ็นจิเนียริง มาเนจเม้นต์ จำกัด
10. นายกฤษกร เนตรประภา ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อและการตลาด	III													
11. นายวันชัย บุญธรรม ผู้จัดการฝ่ายบริหารลูกหนี้	III									I				
12. นางสาววัชรภรณ์ เมรุทอง ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน	III													
13. นายสมคิด จารุไพบูรณ์พันธ์ ผู้จัดการฝ่ายบุคคล	III													
14. นางสาวแจ่มสิริ สังขรักษ์ ผู้จัดการฝ่ายธุรการ	III													
15. นางสาวอารีย์ ศรีไกรรส ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ	III													
16. นางสาวจิระนัย พรหมทอง ผู้จัดการฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์	III													
17. นางวรรณภา ไหลเจริญวงศ์ ผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน	III													

หมายเหตุ

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



เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท



รายละเอียดเกี่ยวกับผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายในของบริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงานบริษัท/ประเภท ธุรกิจ
นางวรรณ ไหลเจริญ วงศ์ / ผู้จัดการสำนัก ตรวจสอบภายใน / 14 กุมภาพันธ์ 2560	59	ปริญญาตรี คณะบริหารธุรกิจ สาขาการจัดการ มหาวิทยาลัย กรุงเทพ Mini M.B.A มหาวิทยาลัยรังสิต รุ่น RMM II	ทางตรง : 0.52 ทางอ้อม ¹ : 0.59	ไม่มี	กุมภาพันธ์ 2560- ปัจจุบัน	เลขานุการคณะกรรมการ ตรวจสอบ, ผู้จัดการสำนัก ตรวจสอบภายใน	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เข้าชื่อรถจักรยานยนต์
					สิงหาคม 2558- กุมภาพันธ์ 2560	เลขานุการคณะกรรมการ ตรวจสอบ	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เข้าชื่อรถจักรยานยนต์
					กุมภาพันธ์ 2557- สิงหาคม 2558	เลขานุการคณะกรรมการ ตรวจสอบ, ผู้จัดการสำนัก ตรวจสอบภายใน	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เข้าชื่อรถจักรยานยนต์
					2554-2556	เลขานุการกรรมการผู้จัดการ	บมจ. เอส 11 กรุ๊ป / ให้เข้าชื่อรถจักรยานยนต์
					2551-2554	เลขานุการบริษัท	บมจ. กรุ๊ป ลีส / ให้เข้าชื่อรถจักรยานยนต์
					2533-2554	เลขานุการกรรมการผู้จัดการและ เลขานุการคณะผู้บริหาร	บมจ. กรุ๊ป ลีส / ให้เข้าชื่อรถจักรยานยนต์
					2528-2533	หัวหน้าส่วนวางแผนสินค้าคง คลัง	บจก. นิคส์ (ไทยแลนด์)/ ตัวแทนจำหน่ายกล้องนิคอน



ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงานบริษัท/ประเภท ธุรกิจ
					2522-2527	หัวหน้าหน่วยการดเก็บเงินและ การปิดบัญชีโอนทะเบียนรถ	บจก. ไฮเวย์ / ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์

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



เอกสารแนบ 3

แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

แนวคิดและวัตถุประสงค์

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

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

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

การนำไปใช้

บริษัทควรใช้แบบประเมินนี้เป็นแนวทางในการประเมินหรือทบทวนความเพียงพอของระบบควบคุมภายในอย่างน้อยทุกปี และอาจมีการทบทวนเพิ่มเติมหากเกิดเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ การประเมินดังกล่าวควรผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทด้วย เพื่อให้เกิดการแลกเปลี่ยนความเห็น มีความเข้าใจตรงกัน และสามารถกำหนดแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมกับบริษัทได้

การตอบแบบประเมินในแต่ละข้อ ควรอยู่บนพื้นฐานของการปฏิบัติจริง หากประเมินแล้วพบว่า บริษัทยังขาดการควบคุมภายในที่เพียงพอในข้อใด (ไม่ว่าจะเป็นการไม่มีระบบในเรื่องนั้น หรือมีแล้วแต่ยังไม่เหมาะสม) บริษัทควรอธิบายเหตุผลและแนวทางแก้ไขประกอบไว้ด้วย

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

การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment)

1. องค์กรแสดงถึงความยึดมั่นในคุณค่าของความซื่อตรง (Integrity) และจริยธรรม

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
<p>1.1 คณะกรรมการและผู้บริหารกำหนดแนวทาง และมีการปฏิบัติที่อยู่บนหลักความซื่อตรง และการรักษาจริยบรรณในการดำเนินงานที่ครอบคลุมถึง</p> <p>1.1.1 การปฏิบัติหน้าที่ประจำวัน และการตัดสินใจในเรื่องต่างๆ</p> <p>1.1.2 การปฏิบัติต่อลูกค้า ลูกค้า และบุคคลภายนอก</p>	<p>✓</p> <p>✓</p>	
<p>1.2 มีข้อกำหนดที่เป็นลายลักษณ์อักษรให้ผู้บริหาร และพนักงานปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อตรง และรักษาจริยบรรณ ที่ครอบคลุมถึง</p> <p>1.2.1 มีข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรม (code of conduct) สำหรับผู้บริหาร และพนักงานที่เหมาะสม</p> <p>1.2.2 มีข้อกำหนดห้ามผู้บริหาร และพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับกิจการ ซึ่งรวมถึงการห้ามคอร์รัปชันอันทำให้เกิดความเสียหายต่อองค์กร²</p> <p>1.2.3 มีบทลงโทษที่เหมาะสมหากมีการฝ่าฝืนข้อกำหนดข้างต้น</p> <p>1.2.4 มีการสื่อสารข้อกำหนด และบทลงโทษข้างต้นให้ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนรับทราบ เช่น รวมอยู่ในการปฐมนิเทศพนักงานใหม่ ให้พนักงานลงนามรับทราบข้อกำหนด และบทลงโทษเป็นประจำทุกปี รวมทั้งมีการเผยแพร่ code of conduct ให้แก่พนักงาน และบุคคลภายนอกได้รับทราบ</p>	<p>✓</p> <p>✓</p> <p>✓</p> <p>✓</p>	
<p>1.3 มีกระบวนการติดตาม และประเมินผลการปฏิบัติตาม Code of Conduct</p> <p>1.3.1 การติดตาม และประเมินผลโดยหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติ (compliance unit)</p> <p>1.3.2 การประเมินตนเองโดยผู้บริหาร และพนักงาน</p> <p>1.3.3 การประเมินโดยผู้เชี่ยวชาญที่เป็นอิสระจากภายนอกองค์กร</p>	<p>✓</p> <p>✓</p> <p>✓</p>	
<p>1.4 มีการจัดการอย่างทันเวลาหากพบการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับความซื่อตรง และการรักษาจริยบรรณ</p> <p>1.4.1 มีกระบวนการที่ทำให้สามารถตรวจพบการฝ่าฝืนได้ภายในเวลาที่เหมาะสม</p> <p>1.4.2 มีกระบวนการที่ทำให้สามารถลงโทษ หรือจัดการกับการฝ่าฝืนได้อย่างเหมาะสม และภายในเวลาอันควร</p> <p>1.4.3 มีการแก้ไขการกระทำที่ขัดต่อหลักความซื่อตรง และการรักษาจริยบรรณอย่างเหมาะสม และภายในเวลาอันควร</p>	<p>✓</p> <p>✓</p> <p>✓</p>	

² บริษัทควรกำหนดการควบคุมภายในตามมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของบริษัท

2. คณะกรรมการมีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร และทำหน้าที่กำกับดูแล (Oversight) และพัฒนาการดำเนินการด้านการควบคุมภายใน

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

3. ฝ่ายบริหารได้จัดให้มีโครงสร้างสายการรายงานการกำหนดอำนาจในการสั่งการและความรับผิดชอบที่เหมาะสมเพื่อให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ภายใต้การกำกับดูแล (oversight) ของคณะกรรมการ

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

4. องค์กรแสดงถึงความมุ่งมั่นในการจูงใจ พัฒนา และรักษานักวิชาการที่มีความรู้ความสามารถ

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

5. องค์กรกำหนดให้นักวิชาการมีหน้าที่ และความรับผิดชอบในการควบคุมภายในเพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ขององค์กร

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
5.1 คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารมีกระบวนการ และการสื่อสารเชิงบังคับให้นักวิชาการทุกคนมีความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายใน และจัดให้มีการปรับปรุงแก้ไขกระบวนการปฏิบัติในกรณีที่เป็น	✓	
5.2 คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารกำหนดตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน การสร้างแรงจูงใจ และการให้รางวัลที่เหมาะสม โดยพิจารณาทั้งเรื่องการปฏิบัติตาม Code of Conduct และวัตถุประสงค์ในระยะสั้น และระยะยาวของบริษัท	✓	
5.3 คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารประเมินแรงจูงใจ และการให้รางวัลอย่างต่อเนื่อง โดยเน้นให้สามารถเชื่อมโยงกับความสำเร็จของหน้าที่ในการปฏิบัติตามการควบคุมภายในด้วย	✓	
5.4 คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารได้พิจารณาไม่ให้มีการสร้างแรงกดดันที่มากเกินไปในการปฏิบัติหน้าที่ของนักวิชาการแต่ละคน	✓	

การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

6. องค์การกำหนดวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจนเพียงพอ เพื่อให้สามารถระบุและประเมินความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร

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

7. องค์การกำหนดวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจนเพียงพอ เพื่อให้สามารถระบุและประเมินความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร

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

8. องค์การได้พิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการทุจริต ในการประเมินความเสี่ยงที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์การ

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

9. องค์การสามารถระบุและประเมินความเปลี่ยนแปลงที่อาจมีผลกระทบต่อระบบการควบคุมภายใน

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
9.1 บริษัทประเมินการเปลี่ยนแปลงปัจจัยภายนอกองค์กรที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ การควบคุมภายใน และรายงานทางการเงิน ตลอดจนได้กำหนดมาตรการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงนั้นอย่างเพียงพอแล้ว	✓	
9.2 บริษัทประเมินการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการทำธุรกิจที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ การควบคุมภายใน และรายงานทางการเงิน ตลอดจนได้กำหนดมาตรการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงนั้นอย่างเพียงพอแล้ว	✓	
9.3 บริษัทประเมินการเปลี่ยนแปลงผู้นำองค์กรที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ การควบคุมภายใน และรายงานทางการเงิน ตลอดจนได้กำหนดมาตรการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงนั้นอย่างเพียงพอแล้ว	✓	

การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)

10. องค์กรกำหนดวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจนเพียงพอ เพื่อให้สามารถระบุและประเมินความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร

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

11. องค์การเลือกและพัฒนากิจกรรมการควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยี เพื่อช่วยสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์

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

12. องค์การเลือกและพัฒนากิจกรรมการควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยี เพื่อช่วยสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์

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

ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)

13. องค์การข้อมูลที่เกี่ยวข้องและมีคุณภาพ เพื่อสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่กำหนดไว้

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

14. องค์การสื่อสารข้อมูลภายในองค์กรซึ่งรวมถึงวัตถุประสงค์และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายในที่จำเป็นต่อการสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่วางไว้

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

15. องค์การได้สื่อสารกับหน่วยงานภายนอก เกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน

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

ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

16. องค์การได้สื่อสารกับหน่วยงานภายนอก เกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน

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

17. องค์การประเมินและสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายในอย่างทันเวลาต่อบุคคลที่รับผิดชอบ ซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการตามความเหมาะสม

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
17.1 บริษัทประเมินผล และสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายใน และดำเนินการเพื่อติดตามแก้ไขอย่างทันทั่วทั้งที่ หากผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นแตกต่างจากเป้าหมายที่กำหนดไว้อย่างมีนัยสำคัญ	✓	
17.2 บริษัทมีนโยบายการรายงานดังนี้ 17.2.1 ฝ่ายบริหารต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทโดยพลันในกรณีที่เกิดเหตุการณ์หรือสงสัยว่ามีเหตุการณ์ทุจริตอย่างร้ายแรง มีการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย หรือมีการกระทำที่ผิดปกติดื่นซึ่งอาจกระทบต่อชื่อเสียง และฐานะการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ 17.2.2 รายงานข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญพร้อมแนวทางการแก้ไขปัญหา (แม้ว่าจะได้เริ่มดำเนินการจัดการแล้ว) ต่อคณะกรรมการบริษัท/คณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาภายในระยะเวลาอันควร 17.2.3 รายงานความคืบหน้าในการปรับปรุงข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญต่อคณะกรรมการบริษัท/คณะกรรมการตรวจสอบ	✓ ✓ ✓	



เอกสารแนบ 4

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ



รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

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

- | | |
|----------------------|-------------------------------------|
| 1.นางวชิรา ณ ระนอง | ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ |
| 2.ดร.ฐานิศร เดชอำรง | กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ |
| 3.นายธีรวัฒน์ ศรินทุ | กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ |

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระ ไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล โดยมุ่งเน้นให้บริษัทมีการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความโปร่งใส ยุติธรรม และสามารถตรวจสอบได้ ตลอดจนมีระบบการถ่วงดุลอำนาจอันนำไปสู่ประโยชน์สูงสุดซึ่งไม่เพียงแต่สำหรับผู้ถือหุ้น แต่ยังรวมถึงพนักงาน ผู้ที่มีส่วนได้ส่วนเสีย และผู้ที่เกี่ยวข้องอื่นๆ

ในปี 2561 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวมทั้งสิ้นจำนวน 4 ครั้ง โดยมีการประชุมร่วมกันกับผู้สอบบัญชี เพื่อพิจารณาผลการสอบทานหรือตรวจสอบงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี อีกทั้งมีการประชุมร่วมกับผู้ตรวจสอบภายในและฝ่ายจัดการ เพื่อรับทราบถึงผลการตรวจสอบภายใน รวมทั้งประเมินความเพียงพอของการควบคุมภายในเพื่อการกำกับดูแลกิจการที่ดีอีกทางหนึ่ง โดยมีสาระสำคัญสรุปได้ ดังนี้

- **การสอบทานรายงานทางการเงิน:** คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานข้อมูลที่สำคัญของงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี 2561 ร่วมกันกับฝ่ายบริหาร และผู้สอบบัญชี โดยได้รับฟัง และซักถามพร้อมนำข้อสังเกตเพิ่มเติมของผู้สอบบัญชีมาพิจารณา และปรึกษาร่วมกับฝ่ายบริหารเพื่อปรับปรุงระบบบัญชี และการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องของบริษัทให้เหมาะสมยิ่งขึ้น สำหรับรอบปี พ.ศ.2561 โดยพิจารณาความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่บริษัทใช้ในการจัดทำงบการเงินและความครบถ้วนของการเปิดเผยข้อมูล คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่างบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินของบริษัทเพียงพอและถูกต้องตามที่ควร รวมทั้งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป

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

- **การสอบทานการกำกับดูแลกิจการที่ดี:** คณะกรรมการตรวจสอบได้กำกับดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนด อีกทั้งได้สอบทานการทำความรู้รุกรมที่เป็นรายการระหว่างกันแล้ว พบว่าในระหว่างปี 2561 บริษัทมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน เหล่านี้ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ

- **การสอบทานการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย:** คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าบริษัทได้ปฏิบัติตามกฎหมายเกณฑ์กฎหมายระเบียบ และข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องได้อย่างเหมาะสม

- **การพิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้ตรวจสอบบัญชี:** คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและประเมินความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี รวมทั้งขอบเขตการตรวจสอบและเรื่องสำคัญที่เน้นในการตรวจสอบรายไตรมาสและประจำปี คัดเลือก และเสนอชื่อผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อนำเสนอต่อผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ จากผลการพิจารณาถึงความเป็นอิสระ ความเชี่ยวชาญในวิชาชีพสอบบัญชี ผลการปฏิบัติงาน และค่าสอบบัญชีที่เหมาะสม คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอให้แต่งตั้ง นางสาวรัตนา จาละ ไบอนุญาติเลขที่ 3734 และนางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิช ไบอนุญาติเลขที่ 4951 แห่งบริษัท สำนักงาน ชีววัย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับปี 2561



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

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

- **การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ:**

รายชื่อ	ประชุมคณะกรรมการ	ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ
นางวชิรา ณ ระนอง	4	4
ดร. สุวนิศร เดชธำรง	4	4
นายธีรวัฒน์ ศรีนทุ	4	4

จากสาระสำคัญโดยสรุปข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นในภาพรวมว่า บริษัทมีการปฏิบัติงานอยู่ในเกณฑ์ดี ไม่มีข้อบกพร่องหรือความเสี่ยงใดที่มีนัยสำคัญสำหรับงบการเงินประจำปี 2561 รวมทั้งไม่มีเหตุการณ์แสดงถึงปัญหาหรือรายการที่มีผลกระทบต่อการเงินอย่างมีนัยสำคัญ

นางวชิรา ณ ระนอง

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)