



แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

บริษัท สยามเจเนอรัลแพคตอริง จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

หน้า

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ.....	1
2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ.....	2
3 ปัจจัยความเสี่ยง	10
4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ.....	13
5 ข้อพิพาททางกฎหมาย.....	16
6 ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	17

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7 ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น.....	18
8 โครงสร้างการจัดการ.....	19
9 การกำกับดูแลกิจการ	24
10 ความรับผิดชอบต่อสังคม	35
11 การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	37
12 รายการระหว่างกัน.....	38

ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13 ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ.....	40
14 การวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน.....	42

ส่วนที่ 4 การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

เอกสารแนบ 2 ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการ และผู้บริหาร ในบริษัทที่เกี่ยวข้อง

เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)

เอกสารแนบ 4 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจ

1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัท สยามเจเนอรัลแฟคตอริง จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจหลักประเภทให้บริการเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้นในรูปแบบเงินให้กู้ยืม และการซื้อลดหนี้การค้าที่ได้โอนสิทธิแล้ว (แฟคตอริง) ก่อตั้งขึ้นในปี 2528 ปัจจุบันมีทุนจดทะเบียน 6,550.00 ล้านบาท มีรายได้หลักร้อยละ 75.81 มาจากสินเชื่อเงินให้กู้ยืม และร้อยละ 5.65 มาจากสินเชื่อแฟคตอริง บริษัทมีนโยบายขยายสินเชื่อเงินให้กู้ยืมซึ่งมีหลักประกันเพิ่มมากขึ้นเพื่อลดความเสี่ยง แต่ยังคงเน้นให้บริการสินเชื่อแฟคตอริงเพื่อให้การสนับสนุนแก่ลูกค้าที่จะโอนสิทธิสัญญาเพื่อทำสินเชื่อแฟคตอริงกับบริษัท และบริษัทยังมีรายได้ร้อยละ 4.07 มาจากสินเชื่อบุคคล นอกจากนี้ บริษัทยังมีบริการสินเชื่อด้านอื่นๆ ที่จะช่วยเสริมสภาพคล่องให้แก่ธุรกิจได้

ปี 2558 เป็นปีที่บริษัทเปิดกิจการมาครบรอบ 30 ปี และเป็นปีที่บริษัทมีการเปลี่ยนแปลงมากปีหนึ่ง บริษัทมีการเพิ่มทุน 2 ครั้งในปีนี้ ทั้งจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม และให้กับบุคคลโดยเฉพาะเจาะจงซึ่งผู้ลงทุนให้การตอบรับเป็นอย่างดี และบริษัทสามารถจำหน่ายหุ้นเพิ่มทุนได้ทั้งหมด ทำให้ได้เงินสดเข้ามาใช้ในการขยายสินเชื่อเป็นเงินรวม 1,124.02 ล้านบาท ทำให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีสินทรัพย์รวม 1,449.59 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 1,143.82 ล้านบาท โดยบริษัทเน้นการขยายสินเชื่อเงินกู้มากกว่าสินเชื่อประเภทอื่นๆ เนื่องจากมีหลักประกัน ลดความเสี่ยง ในขณะที่สินเชื่อแฟคตอริงให้บริการเฉพาะลูกค้าที่ราชการที่มีการโอนสิทธิชัดเจนเท่านั้น ทำให้อุดหนุนหนี้สินเชื่อทุกประเภทรวมสุทธิ 522.44 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 121.19 นอกจากนี้ ในเดือนธันวาคม 2558 บริษัทยังได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ประกอบธุรกิจนาโนไฟแนนซ์ด้วย

ผลประกอบการของบริษัท ในปี 2558 ท่ามกลางสภาวะเศรษฐกิจที่ไม่เอื้ออำนวย บริษัทยังคงสามารถเติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่องจากรายได้สินเชื่อรวมที่เพิ่มขึ้นเป็น 58.32 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 36.29 ซึ่งเป็นผลมาจากการเพิ่มทุนและนำเงินไปขยายสินเชื่อ ทำให้บริษัทมีรายได้จากการดำเนินธุรกิจเป็นรายได้หลักของบริษัทแทนรายได้จากการจัดเก็บหนี้ ส่วนรายได้จากรายการหนี้สูญที่จัดเก็บได้ลดลงจำนวน 17.81 ล้านบาท ทำให้รายได้รวมคงเหลือ 64.59 ล้านบาทลดลงจำนวน 7.99 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายดำเนินงานเพิ่มขึ้นจาก 32.60 ล้านบาทเป็น 36.41 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.68 และมีการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญลดลงจากปี 2557 ทำให้บริษัทมีกำไรสุทธิจำนวน 25.70 ล้านบาท ลดลงจากปี 2557 จำนวน 10.29 ล้านบาท หลังหักภาษีคงเหลือกำไรสุทธิจำนวน 17.42 ล้านบาท และขณะนี้บริษัทได้ยื่นขอกลับเข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แล้ว และอยู่ระหว่างการพิจารณาคำขอฟื้นเหตุเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์

สำหรับเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจปี 2559 บริษัทจะเน้นการขยายธุรกิจเพิ่มขึ้น โดยกระจายไปในหลาย ๆ ประเภทธุรกิจ ทั้งในด้านสินเชื่อเงินกู้ สินเชื่อแฟคตอริง สินเชื่อลิสซิ่ง สินเชื่อบุคคล นาโนไฟแนนซ์ เป็นต้น เพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยง แต่ยังคงให้ความสำคัญต่อการรับผิดชอบต่อสังคม ให้การสนับสนุนแก่ธุรกิจ SME ในการนำเงินที่ได้จากการขอสินเชื่อประเภทต่าง ๆ ไปขยายธุรกิจของ SME และช่วยเหลือธุรกิจของลูกค้าให้มีการเจริญเติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ระบบเศรษฐกิจของประเทศมีการขับเคลื่อนต่อไปข้างหน้าอย่างยั่งยืน เกิดการจ้างงาน การพัฒนาชุมชน และการพัฒนาประเทศ ส่วนในด้านการติดตามจัดเก็บหนี้หนี้ นั้น ถึงแม้ว่ากระบวนการดำเนินคดี บังคับคดียึดทรัพย์จะเป็นไปด้วยความล่าช้า เนื่องจากต้องเป็นไปตามกระบวนการของศาล แต่บริษัทก็ยังคงติดตามอยู่อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ได้เงินหรือทรัพย์สินมาชำระหนี้อย่างต่อเนื่องต่อไป

คณะกรรมการบริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะบริหารงานด้วยหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีจริยธรรม คำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อให้บริษัทสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืน อันจะเป็นประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

2.1 ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

2.1.1 บริการซื้อสิทธิเรียกร้อง (Factoring)

บริการซื้อสิทธิเรียกร้อง หรือ แฟคตอริง คือ การให้บริการทางการเงินแก่ผู้ขายสินค้าหรือบริการ โดยผู้ขายสินค้านำลูกหนี้การค้าที่ยังไม่ครบกำหนดชำระเงินไปแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดทันที เพื่อใช้หมุนเวียนในกิจการของตน และโอนสิทธิในการรับเงินในหนี้การค้าที่รอเรียกเก็บให้กับบริษัทแฟคตอริง พร้อมทั้งส่งมอบเอกสารหนี้การค้าต่างๆ เช่น ใบกำกับสินค้า ใบรับวางบิล ใบเสร็จรับเงิน เป็นต้น เพื่อให้บริษัทเป็นผู้นำเอกสารดังกล่าวไปจัดเก็บเมื่อหนี้ถึงกำหนดชำระ

รายได้จากธุรกิจแฟคตอริงประกอบด้วย 2 ส่วน คือ (1) ค่าโอนสิทธิเรียกร้องหรือดอกเบี้ย และ (2) ค่าธรรมเนียมในการจัดเก็บหนี้จากลูกหนี้ของลูกค้า การซื้อสิทธิเรียกร้องในหนี้การค้าของบริษัทเป็นแบบไล่เบี่ย – แจงโอน (With recourse – Notification) ซึ่งสามารถเรียกบังคับชำระหนี้ได้ทั้งจากลูกค้าและลูกหนี้ อายุเฉลี่ยของลูกหนี้แฟคตอริงประมาณ 39 วัน

ลูกหนี้ของลูกค้าที่โอนสิทธิเรียกร้องให้บริษัท ประกอบด้วย

- ก. ลูกหนี้ที่เป็นหน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ อันเกิดจากการทำสัญญาจัดซื้อ/จัดจ้าง หรือรับจ้างทำของที่หน่วยงานดังกล่าวทำกับลูกค้าของบริษัท ยอดรับซื้อลูกหนี้หน่วยงานราชการและรัฐวิสาหกิจ คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 100.00 ของยอดรับซื้อทั้งหมด
- ข. ลูกหนี้เอกชน ได้แก่ หนี้นี้ประเภท อุตสาหกรรม พาณิชยกรรม และบริการ อันเกิดจากการซื้อมาขายไปของลูกค้าและลูกหนี้ เป็นการประกอบธุรกิจปกติยอดรับซื้อลูกหนี้เอกชน คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 0 ของยอดรับซื้อทั้งหมด

เอกสารการค้าที่บริษัทรับซื้อ ประกอบด้วย ใบส่งงาน ใบส่งสินค้า ใบตรวจรับ ใบวางบิล ใบรับวางบิล ใบแจ้งหนี้ เช็การค้า ตั๋วสัญญาใช้เงิน และตั๋วสัญญาใช้เงินที่ธนาคารอาวัล ซึ่งบริษัทจะกำหนดสัดส่วนในการรับซื้อสำหรับเอกสารแต่ละประเภทต่างกัน ขึ้นกับระดับความสามารถเรียกบังคับชำระหนี้ได้ของเอกสาร

2.1.2 บริการสินเชื่อเงินให้กู้ยืม

บริการสินเชื่อเงินให้กู้ยืมของบริษัทเป็นการให้บริการวงเงินหมุนเวียนล่วงหน้า (Pre-financing) ซึ่งเป็นบริการเงินกู้ระยะสั้นประมาณ 3 เดือน เพื่อให้ลูกค้านำเงินไปทำงานเบื้องต้นตามสัญญาจ้างหรือสัญญาซื้อ-ขายที่ลงนามในสัญญาแล้ว และโอนสิทธิทั้งสัญญาให้บริษัท ลูกค้าจะได้รับเงินทุนระยะสั้นไปทำงานก่อนเพื่อส่งมอบงานได้ทันตามเวลา โดยบริษัทกำหนดวงเงินที่จะให้ตามความเหมาะสมของงานแต่ละโครงการ

2.1.3 บริการสินเชื่อบุคคล

บริการสินเชื่อบุคคลเป็นบริการที่เริ่มมีขึ้นตั้งแต่เดือนมิถุนายน 2548 เป็นการให้สินเชื่อแก่พนักงานของบริษัททั่วไปที่หน่วยงานมีความมั่นคง เป็นเงินกู้มีระยะเวลาประมาณ 1 – 5 ปี ทั้งนี้ บริษัทจะกำหนดวงเงินสินเชื่อและอัตราค่าธรรมเนียมภายใต้เงื่อนไขที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

2.1.4 บริการเสริมอื่นๆ

เป็นบริการเสริมต่างๆ ที่บริษัทจัดให้กับลูกค้าเพื่อให้ลูกค้าสามารถใช้บริการทางการเงินกับบริษัทได้อย่างครบวงจร โดยรายได้ที่ได้รับจะเป็นค่าธรรมเนียม บริการเหล่านี้ ประกอบด้วย

- (1) บริการหนังสือค้ำประกัน : เป็นบริการสนับสนุนวงเงินค้ำประกันในการยื่นขอประมูลงาน การปฏิบัติงานตามสัญญา การเบิกเงินล่วงหน้า และการจัดหาสินค้า เป็นบริการเสริมการประมูลงาน หรือรับจ้างทำของกับหน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ และบริษัทเอกชน ด้วยการจัดหาหนังสือค้ำประกันจากธนาคารหรือของบริษัทเอง
- (2) บริการหนังสือรับรองการสนับสนุนวงเงิน : บริษัทสามารถออกหนังสือรับรองจะสนับสนุนการเงินแก่ผู้เข้าประมูลให้สามารถดำเนินงานตามโครงการที่ประกวดราคาได้จนแล้วเสร็จ
- (3) บริการให้เช่าสินทรัพย์ทางการเงิน (Financial Lease) : เป็นเครื่องมือการเงินที่สนับสนุนการจัดหาและให้เช่าทรัพย์สินประเภทเครื่องจักร อุปกรณ์ และรถยนต์ โดยผู้เช่าจะเป็นผู้จัดหาทรัพย์สินที่เช่าและแจ้งผู้ให้เช่าเป็นผู้จัดซื้อ ระยะเวลาเช่าประมาณ 3-5 ปี โดยผ่อนชำระค่าเช่าเป็นงวด ปัจจุบัน บริษัทงดการให้สินเชื่อประเภทนี้

2.2 โครงสร้างรายได้

รายการ	2556		2557		2558	
	พันบาท	%	พันบาท	%	พันบาท	%
รายได้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	5,468	20.26	4,420	10.33	3,650	6.26
รายได้จากสัญญาเช่าทางการเงิน	2,112	7.83	229	0.53	143	0.25
รายได้จากเงินให้กู้ยืม	12,511	46.36	32,490	75.92	48,968	83.96
รายได้จากสินเชื่อบุคคล	2,669	9.89	2,541	5.94	2,630	4.51
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	4,229	15.67	3,115	7.28	2,933	5.03
รวมรายได้จากการให้บริการ	26,990	100.00	42,795	100.00	58,324	100.00
อัตรการเติบโต (%) เปรียบเทียบระหว่างปี						
รายได้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง		-85.86		-19.17		-17.42
รายได้จากสัญญาเช่าทางการเงิน		-21.87		-89.17		-37.42
รายได้จากเงินให้กู้ยืม		174.39		159.68		50.72
รายได้จากสินเชื่อบุคคล		30.11		-4.79		3.51
ค่าธรรมเนียมและบริการ		167.39		-26.34		-5.85
รายได้จากการให้บริการ		-45.53		58.56		36.29

ประเภทธุรกิจ	รายได้	แหล่งที่มาของรายได้
แฟคตอริงในประเทศ	รายได้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	ค่าโอนสิทธิเรียกร้อง (ดอกเบีย)
	ค่าธรรมเนียมและบริการ	ค่าบริการจัดเก็บหนี้
		ค่าธรรมเนียมเปิดดวงเงิน
สินเชื่อเงินให้กู้ยืม	รายได้จากเงินให้กู้ยืม	ดอกเบียรับจากการให้วงเงินล่วงหน้า
สินเชื่อบุคคล	รายได้จากสินเชื่อบุคคล	ดอกเบีย
		ค่าธรรมเนียม
ลิสซิ่ง	รายได้จากการให้เช่าทรัพย์สิน	ดอกเบียรับจากการให้เช่า

2.3 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

2.3.1 กลยุทธ์การแข่งขัน

- (1) เน้นการสร้างและ/หรือรักษาความสัมพันธ์ที่ดีต่อลูกค้า ทั้งกลุ่มลูกค้าเดิมและลูกค้าใหม่
- (2) เน้นการให้บริการที่รวดเร็ว
- (3) ให้คำแนะนำหรือคำปรึกษาเกี่ยวกับประเภทของการให้บริการที่เหมาะสม ตลอดจนข้อมูลและข่าวสารต่างๆ ที่เพียงพอ เพื่อให้ลูกค้าประกอบการตัดสินใจ
- (4) ติดตามความต้องการของลูกค้าอย่างใกล้ชิดและสม่ำเสมอ เพื่อเสนอบริการสินเชื่อที่เหมาะสมกับลูกค้า

2.3.2 นโยบายด้านราคา

รายได้หลักของบริษัทมาจากดอกเบียและค่าธรรมเนียม ซึ่งอัตราดอกเบียบริษัทจะกำหนดตามภาวะเศรษฐกิจ และอัตราดอกเบียในตลาด ตลอดจนฐานะทางการเงินของลูกค้าและ/หรือลูกหนี้ ขณะที่ค่าธรรมเนียมบริการจะคิดเป็นค่าบริการต่อครั้งในการจัดเก็บเงินจากลูกหนี้ ซึ่งขึ้นอยู่กับระยะเวลาในการจัดเก็บ หรือ วิธีการรับชำระเงินจากลูกหนี้ ยกเว้นดอกเบียและค่าธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อบุคคล บริษัทกำหนดตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

2.3.3 ลักษณะลูกค้าและกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

บริษัทมีนโยบายในการสนับสนุนลูกค้าที่เป็นกิจการขนาดเล็กและขนาดกลาง ที่มีข้อจำกัดทางการเงิน ซึ่งอยู่ในกลุ่มธุรกิจต่างๆ เช่น ธุรกิจก่อสร้าง ธุรกิจอุตสาหกรรม/เกษตรกรรม ธุรกิจวัสดุอุปกรณ์สำนักงาน ธุรกิจวัสดุก่อสร้าง และอื่นๆ โดยเน้นการให้บริการเงินกู้ที่มีหลักประกัน และเสริมสภาพคล่องให้ลูกค้าเพิ่มเติมด้วยบริการแฟคตอริง ซึ่งจะช่วยให้ลูกค้าได้รับความสะดวกในการดำเนินธุรกิจมากขึ้น

ในด้านสินเชื่อบุคคล บริษัทจะเน้นกลุ่มลูกค้าเป้าหมายเป็นพนักงานประจำของหน่วยงานที่บริษัทคัดเลือก ซึ่งให้ความร่วมมือกับบริษัทในการหักเงินเดือนพนักงานเพื่อชำระหนี้ให้แก่บริษัท

2.3.4 การจำหน่ายและช่องทางการจำหน่าย

บริษัทเน้นการเสนอบริการต่อลูกค้าโดยตรง โดยรวบรวมรายชื่อลูกค้าเป้าหมายจากอุตสาหกรรม จังหวัด หอการค้าจังหวัด และสมาคมธุรกิจต่างๆ เป็นต้น การเข้าถึงลูกค้าดังกล่าวทำให้ทราบถึงความต้องการของลูกค้า ตลอดจนสามารถอธิบายให้ลูกค้าเข้าใจและเห็นถึงประโยชน์จากการใช้วงเงินแฟคตอริง และยังถือเป็นการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า นอกจากนี้ลูกค้าหรือลูกหนี้เดิมอาจเป็นผู้แนะนำลูกค้ารายใหม่ให้แก่บริษัท

2.3.5 สภาพการแข่งขันภายในอุตสาหกรรม

ภาพรวมเศรษฐกิจในปี 2558 ยังคงอ่อนตัวลง จากปัจจัยลบหลายประการ ทั้งการชะลอตัวเกินกว่าคาดหมายของเศรษฐกิจจีน ราคาพืชผลทางการเกษตรที่ยังตกต่ำ ทำให้รายได้ครัวเรือนภาคเกษตรกรรมลดลง ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ในตลาดโลกถดถอย เป็นผลให้รายได้จากการส่งออกที่เป็นรายได้หลักของประเทศมาโดยตลอดลดลง เพราะในอดีตการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยมาจากการขยายตัวของภาคการส่งออกมากกว่า 40% ส่วนการใช้จ่ายและการลงทุนของภาครัฐในโครงการขนาดใหญ่ที่เป็นแรงผลักดันที่สำคัญที่สุดของประเทศ ในช่วงนี้มีความล่าช้า บางรายการต้องเลื่อนออกไป ประกอบกับการสูงขึ้นของหนี้ครัวเรือน ความเชื่อมั่นของผู้บริโภคโดยรวมลดลงอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ต้นปี เป็นผลให้รายได้จากการขายสินค้าและบริการภายในประเทศชะลอตัวลดลง และสถานการณ์ภัยแล้งที่เกิดขึ้นอย่างกว้างขวางทั่วประเทศ จากสภาวะฝนทิ้งช่วงในหลายพื้นที่ของประเทศไทย ส่งผลกระทบโดยตรงต่อภาคเศรษฐกิจ โดยเฉพาะภาคเกษตรกรรม รวมถึงข้อจำกัดด้านเทคโนโลยีการผลิตสินค้า ที่ไม่พัฒนาให้สามารถแข่งขันกับประเทศอื่น ๆ ได้

และในปี 2559 ได้มีการคาดการณ์โดยผู้เชี่ยวชาญภาครัฐ ว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้นอย่างช้า ๆ โดยปัจจัยหลักที่จะสนับสนุนการขยายตัวทางเศรษฐกิจของประเทศมาจากการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานของทางภาครัฐ ซึ่งจะช่วยสร้างความเชื่อมั่นและบรรยากาศที่ดีต่อการลงทุนของภาคธุรกิจทั้งผู้ลงทุนในประเทศและผู้ลงทุนจากต่างประเทศ โดยการลงทุนที่ได้รับอนุมัติการส่งเสริมการลงทุนจากสำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน (BOI) ในปี 2558 เพิ่มสูงขึ้นจากปีที่ผ่านมา ทั้งปริมาณโครงการ และมูลค่าการลงทุน ส่วนของภาคการส่งออก จะเป็นไปตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกที่คาดว่าจะเริ่มส่งสัญญาณที่ดีขึ้นอย่างช้า ๆ แม้ยังคงมีปัญหาการชะลอตัวอย่างต่อเนื่องของเศรษฐกิจในประเทศจีน ซึ่งเป็นผู้นำเข้าสินค้าไทยรายใหญ่อันดับ 1 แต่ในขณะเดียวกัน ตลาดการส่งออกสินค้าของไทยอาจมีการเปลี่ยนแปลงไปยังประเทศอื่น ๆ ที่มีแนวโน้มคาดว่าจะขยายตัวอย่างต่อเนื่อง

อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจไทยจะได้รับอานิสงค์จากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐต่าง ๆ ทั้งการใช้จ่ายเพื่อการกระตุ้นเศรษฐกิจผ่านกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง, การส่งเสริมความเป็นอยู่ระดับตำบลซึ่งจัดสรรงบประมาณตำบลละ 5 ล้านบาท, มาตรการช่วยเหลือ SME ระยะเร่งด่วนในโครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ 1 แสนล้านบาท มาตรการลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับผู้ประกอบการ SME ฯลฯ ในขณะที่ภาคอุตสาหกรรมการท่องเที่ยวจะมีการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง และเป็นปัจจัยสนับสนุนให้เกิดการขยายตัวทางเศรษฐกิจของประเทศ ซึ่งจะเข้ามาชดเชยรายได้จากธุรกิจภาคส่งออกที่อ่อนตัวลง

สำหรับในปี 2558 บริษัทได้สนับสนุนวงเงินสินเชื่อแก่ลูกค้า ทั้งลูกค้าเดิมและลูกค้าใหม่ ในการดำเนินงานอย่างมืออาชีพ และด้วยการพัฒนาคุณภาพและบริการให้ดียิ่งขึ้น ซึ่งเป็นส่วนสำคัญในการสร้างความพึงพอใจในการใช้บริการอย่างต่อเนื่อง บริษัทยังคงเน้นการให้บริการในกลุ่มลูกค้า

ขนาดเล็ก และขนาดกลาง (SMEs) ที่เป็นผู้สัญญาจัดซื้อ/จัดจ้างกับกลุ่มลูกหนี้ที่เป็นหน่วยราชการ, รัฐวิสาหกิจ และเอกชนรายใหญ่ที่สามารถโอนสิทธิการรับเงินได้ ซึ่งกลุ่มลูกหนี้ดังกล่าว บริษัทมีประสบการณ์และความชำนาญเป็นพิเศษ จากการให้บริการต่อเนื่องมาเป็นเวลานาน ตลอดจนถึงขั้นตอนการจัดเก็บหนี้ ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการบริหารการจัดเก็บหนี้โดยมีประสิทธิภาพ อันเป็นการป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการรับโอนสิทธิหนี้ด้วยคุณภาพ ทำให้ปีที่ผ่านมามีอัตราสินเชื่อ NPL ต่ำมาก

บริษัทได้ทำการสำรวจและพิจารณาการใช้บริการสินเชื่อให้ตรงกับความต้องการของลูกค้า จึงได้ขยายบริการสินเชื่อ Pre-Finance ให้กับลูกค้าเพื่อเพิ่มสภาพคล่องในการแข่งขันและดำเนินงาน โดยเน้นการให้บริการดังกล่าวเป็นบริการพิเศษกับลูกค้าเดิมที่มีศักยภาพ เพื่อให้ลูกค้ามีความสามารถในการแข่งขันได้มากขึ้น นอกจากนี้บริษัทยังได้ให้บริการสินเชื่อ “เงินกู้” กับผู้ประกอบการที่ดี มีหลักประกันที่มีคุณภาพ เพื่อใช้ในการดำเนินงานในโครงการต่าง ๆ ที่ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสินเชื่อของบริษัท

บริษัทยังมี “สมาชิกธนกิจสัมพันธ์” เป็นผู้เผยแพร่บริการ และแนะนำลูกค้าให้บริษัท โดยรับสมัครคัดเลือกจากผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานทั้งของลูกค้าและลูกหนี้โดยตรง ในปี 2559 บริษัทมีนโยบายให้บริการสินเชื่อแต่ละประเภท ดังนี้

- **บริการสินเชื่อแฟคตอริง** เน้นให้บริการลูกค้าขนาดเล็ก ขนาดกลาง (SME.) ที่มีลูกหนี้เป็นหน่วยราชการ, รัฐวิสาหกิจ หรือเอกชนรายใหญ่ที่เชื่อถือได้และสามารถโอนสิทธิการรับเงินได้ มีการตรวจสอบความถูกต้อง ครบถ้วน สมบูรณ์ของหนี้ได้อย่างชัดเจน
- **บริการสินเชื่อเงินให้กู้ยืม (Pre-Finance)** เป็นการให้วงเงินสินเชื่อล่วงหน้ากับลูกค้าที่นำสัญญาโอนสิทธิเพื่อใช้บริการสินเชื่อแฟคตอริงกับบริษัท โดยลูกค้าจะได้รับเงินล่วงหน้าเพื่อนำไปดำเนินงานในสัญญาที่โอนสิทธิให้บริษัท รวมถึงการให้วงเงินกู้ในการสนับสนุนโครงการก่อสร้าง หรือการดำเนินงานต่าง ๆ ที่ต้องใช้เงินลงทุน โดยลูกค้าที่ประสงค์ใช้บริการสินเชื่อเงินให้กู้ยืม จะต้องมีหลักประกันประกอบการพิจารณา
- **บริการสินเชื่อบุคคล** เป็นการให้สินเชื่อเฉพาะพนักงานในแต่ละบริษัทที่ได้รับการพิจารณาให้สนับสนุนวงเงินสินเชื่อบุคคล การให้สินเชื่อจะพิจารณาจากรายได้ ความสามารถในการชำระหนี้ การจัดทำ credit scoring และตรวจสอบ credit bureau ภายใต้กฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย
- **บริการสินเชื่อลิสซิ่ง** เครื่องจักร และรถยนต์ บริษัทมีนโยบายให้บริการลิสซิ่งเป็นบริการเสริมให้กับลูกค้าที่ใช้บริการแฟคตอริงเป็นหลัก เมื่อลูกค้าต้องการจัดซื้อเครื่องจักรใหม่รองรับการขยายตัวของธุรกิจหรือทดแทนเครื่องจักรเดิมที่เสียหาย หรือหมดอายุการใช้งาน โดยบริษัทจะให้บริการเฉพาะเครื่องจักรที่มีการใช้งานแพร่หลาย มีตลาดรองรับชัดเจน รวมถึงการให้บริการลิสซิ่งรถยนต์ด้วย
- **บริการสินเชื่อรายย่อยเพื่อประกอบอาชีพ (Nano Finance)** เป็นการให้เงินกู้ที่พอเหมาะในการนำไปประกอบอาชีพธุรกิจ ทั้งการผลิตสินค้าและบริการ ให้ผู้ประกอบการรายย่อยที่ต้องการเงินกู้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินกู้ได้ง่าย อย่างเป็นระบบ ผ่านสถาบันการเงินที่ได้รับอนุญาตประกอบการจากธนาคารแห่งประเทศไทย

2.4 แหล่งที่มาของเงินทุนและการให้กู้ยืม

2.4.1 แหล่งที่มาของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 แหล่งเงินทุนของบริษัท จำแนกได้ดังนี้

❖ ส่วนของผู้ถือหุ้น ประกอบด้วย			
หุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระแล้ว	6,550.00	ล้านบาท	
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ	(4,647.07)	ล้านบาท	
ขาดทุนสะสม	(490.01)	ล้านบาท	
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>1,412.92</u>	ล้านบาท	
❖ เงินกู้ยืม			

ณ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทใช้เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเป็นเงินทุนหมุนเวียนเพื่อใช้ในการประกอบกิจการ โดยเงินกู้ยืมดังกล่าวได้แก่ เงินเบิกเกินบัญชี ซึ่งมีวงเงินรวมเท่ากับ 10.0 ล้านบาท

2.4.2 การให้กู้ยืม

(1) หลักเกณฑ์การพิจารณาให้วงเงินลูกค้า

บริการแฟคตอริงของบริษัทจะใช้หลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อระยะสั้นที่รวดเร็ว และมีความเสี่ยงน้อย โดยเน้นที่คุณภาพของเอกสารที่รับซื้อและพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าเป็นหลัก มุ่งเน้นให้บริการแก่ลูกค้าในธุรกิจอุตสาหกรรมการผลิต พาณิชยกรรมขนาดเล็ก กลาง เพื่อส่งเสริมนโยบายการพัฒนาอุตสาหกรรมขนาดย่อม

วงเงินและระยะเวลารับซื้อจำแนกตามประเภทของบริการ

ประเภทบริการ	วงเงินโดยเฉลี่ยต่อลูกค้า 1 ราย (ลบ.)				ระยะเวลา (วัน)			
	2555	2556	2557	2558	2555	2556	2557	2558
แฟคตอริงในประเทศ	4.39	4.21	4.35	4.37	42	48	40	39
สินเชื่อเงินให้กู้ยืม	1.71	4.72	6.47	16.86	49	58	66	30
สินเชื่อบุคคล	0.04	0.04	0.04	0.04	30*	28*	27*	27*

* ระยะเวลาในการให้สินเชื่อบุคคล เฉลี่ยคิดเป็นจำนวนเดือน

(2) นโยบายการอนุมัติวงเงิน

การอนุมัติวงเงินแฟคตอริงของลูกค้าแต่ละราย บริษัทจะพิจารณาจากคุณภาพลูกหนี้เป็นสิ่งสำคัญ และควบคุมวงเงินรวมของลูกค้าและลูกหนี้ตามวงเงินมาตรฐานของลูกค้าและลูกหนี้ ส่วนการอนุมัติวงเงินกู้ยืมล่วงหน้า และวงเงินอื่น ๆ จะพิจารณาจากคุณภาพของลูกค้าตามเกณฑ์กำหนดวงเงินมาตรฐานลูกค้า และบริษัทได้กำหนดอำนาจการอนุมัติวงเงินสินเชื่อตาม

คุณภาพของลูกค้ำและลูกหนี้เป็นสำคัญ โดยให้มีคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และ คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้มีอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อตามลำดับ

การอนุมัติวงเงินกู้ยืม บริษัทจะพิจารณาจากมูลค่าของหลักประกัน ความสามารถในการชำระหนี้ ประกอบกับวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงิน โดยให้มีคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และ คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้มีอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อตามลำดับ

สำหรับสินเชื่อบุคคล การอนุมัติวงเงินของลูกค้ำแต่ละราย จะพิจารณาจากคุณภาพของลูกค้ำ เป็นสำคัญ ตามเกณฑ์การพิจารณา Credit Scoring

สัดส่วนการให้สินเชื่อแต่ละประเภทสามารถสรุปได้ดังนี้

ประเภทสินเชื่อ	สัดส่วนการให้สินเชื่อ	เกณฑ์ในการพิจารณา
แพคตอรั้ง	60-90% ของมูลค่าในเอกสาร	เงื่อนไขการโอนสิทธิ ประเภทของเอกสาร การค้ำที่รับซื้อ และคุณภาพของลูกค้ำและลูกหนี้
เงินกู้ยืม	ไม่เกินวงเงินมาตรฐานของลูกค้ำ หรือไม่เกิน 80% ของมูลค่าหลักประกัน	คุณภาพของลูกค้ำ (Credit Scoring) และเงื่อนไขการโอนสิทธิ ตลอดจนมูลค่าของหลักประกัน
สินเชื่อบุคคล	ไม่เกิน 5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน	รายได้ ค่าใช้จ่าย และอายุงานของผู้กู้

(3) การกำหนดค่าโอนสิทธิเรียกร้อง หรือ อัตราดอกเบี้ยการให้สินเชื่อ

บริษัทจะกำหนดค่าโอนสิทธิเรียกร้องหรืออัตราดอกเบี้ย ตามภาวะการเงินในตลาด ขนาดและคุณภาพของลูกค้ำ และลูกหนี้ นอกจากนี้ ยังพิจารณาภาพรวมไปถึงแนวโน้มภาวะเศรษฐกิจและอัตราดอกเบี้ยในอนาคต เพื่อรองรับการปรับตัวของอัตราดอกเบี้ยในตลาดการเงิน เช่นเดียวกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่น ๆ

ค่าบริการสินเชื่อสามารถสรุปได้ดังนี้

ประเภท	ส่วนที่เป็นอัตราดอกเบี้ย (Effective Rate) (%)	ส่วนที่เป็นค่าธรรมเนียม
แพคตอรั้งในประเทศ	16.00 – 18.00 %	1% ของยอดรับซื้อ และขึ้นกับระยะทางและวิธีการชำระเงิน
สินเชื่อเงินให้กู้ยืม	15.00 – 23.00 %	-
สินเชื่อบุคคล	15.0 %	13.0 %

(4) นโยบายการกำหนดเงื่อนไขหลักประกัน

บริษัทมีนโยบายในการรับหลักประกันโดยการพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้ำเป็นหลัก หลักประกันที่บริษัทกำหนดเพื่อให้ลูกค้ำนำมาใช้ค้ำประกัน ได้แก่ บุคคล/นิติบุคคล, ที่ดิน, ทรัพย์สิน, และเงินฝากค้ำประกันในสัดส่วนร้อยละ 0 - 30 ของวงเงินสินเชื่อ ขึ้นอยู่กับ

คุณภาพของลูกค้าและลูกหนี้ โดยเงินฝากค้าประกันจะทยอยหักจากยอดรับซื้อแต่ละครั้งจนครบตามเงื่อนไขที่กำหนด

(5) นโยบายการควบคุมและติดตามลูกค้าและลูกหนี้

บริษัทมีการควบคุมและดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิดทุกชั้นตอนตั้งแต่ก่อนการรับซื้อ จนถึงการรับชำระหนี้ โดยจะมีการตรวจสอบความถูกต้องของเอกสาร และภาระหนี้ค้างชำระในอดีตก่อนการรับซื้อทุกครั้ง

เมื่อถึงกำหนดชำระเงิน เจ้าหนี้ที่ฝ่ายบริหารจะโทรศัพท์สอบถามการชำระเงินจากลูกหนี้ หากไม่ได้รับชำระ จะต้องชี้แจงสาเหตุและรายงานให้ฝ่ายที่เกี่ยวข้องรับทราบทุกครั้งเพื่อให้เจ้าหน้าที่ติดตามให้มีการชำระหนี้ หากไม่ได้รับชำระหนี้ภายใน 15 วัน, 30 วัน และ 45 วัน ฝ่ายบัญชีและการเงินจะมีจดหมายทวงถามไปยังลูกค้าและลูกหนี้ ให้ชำระเงินให้บริษัท หากเกินกำหนดดังกล่าวแล้วยังไม่ได้รับชำระหนี้ ฝ่ายสินเชื่อและการตลาดจะสรุปข้อมูลเพื่อเตรียมนำเสนอให้ท่านายดำเนินคดีจนถึงที่สุด

สัดส่วนเงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าสูงสุด 10 อันดับแรก

ประเภทธุรกิจ	2556		2557		2558	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
แอฟคอตริง ^{1/} (ยอดรับซื้อ)	71.46	63.82	156.18	97.57	134.88	94.65
สินเชื่อเงินให้กู้ยืม ^{2/}	112.51	58.60	193.72	92.18	460.27	97.76
สินเชื่อบุคคล ^{3/}	1.26	13.22	1.25	13.47	1.34	15.32

หมายเหตุ /1 มีลูกค้าที่มียอดรับซื้อเกินร้อยละ 10 ในปี 2556 จำนวน 2 ราย ได้แก่ ธุรกิจผู้ผลิตสื่อโฆษณา ร้อยละ 11.65 และธุรกิจรับเหมาก่อสร้าง ร้อยละ 10.31 ในปี 2557 มีจำนวน 3 รายเป็นธุรกิจรับเหมาก่อสร้างร้อยละ 71.73 ส่วนปี 2558 มีจำนวน 2 รายเป็นธุรกิจรับเหมาก่อสร้างร้อยละ 62.04

/2 ในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา ในปี 2556, 2557 และปี 2558 มีกลุ่มลูกค้า 1, 4 และ 2 รายใน 10 อันดับแรกที่มียอดคงค้างรวมของสินเชื่อเงินให้กู้ยืมที่มีสัดส่วนเกินกว่าร้อยละ 10 ของยอดคงค้างสินเชื่อเงินให้กู้ยืมทั้งหมด ซึ่งประกอบด้วย

- 1) ธุรกิจโรงแรมและท่องเที่ยว มีสัดส่วนยอดคงค้าง ปี 2556, 2557 และ 2558 เท่ากับ ร้อยละ 20.00, ร้อยละ 35.04 และร้อยละ 48.34 ตามลำดับ
- 2) ธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ปี 2557 เท่ากับร้อยละ 16.22
- 3) ธุรกิจรับเหมาก่อสร้าง ปี 2557 เท่ากับร้อยละ 11.42

/3 ใน 3 ปีที่ผ่านมา ในจำนวนลูกค้าที่มียอดคงค้างสูงสุด 10 อันดับแรก ไม่มีลูกค้ารายใด ที่มีสัดส่วนเกินกว่าร้อยละ 10 ของยอดคงค้างสินเชื่อบุคคลทั้งหมด



เงินให้กู้ยืมคงค้างธุรกิจแอฟฟเคตอริงแยกตามวงเงินของลูกค้า

วงเงิน	2556			2557			2558		
	ล้านบาท	ร้อยละ	ราย	ล้านบาท	ร้อยละ	ราย	ล้านบาท	ร้อยละ	ราย
น้อยกว่า 3 ลบ.	33.95	7.12	29	29.59	6.55	24	28.78	6.51	24
3 - 10 ลบ.	59.67	12.52	27	50.79	11.25	25	53.03	11.99	25
มากกว่า 10 ลบ.	383.02	80.36	23	371.09	82.20	25	360.49	81.50	25
รวมทั้งสิ้น	476.64	100.00	79	451.47	100.00	74	442.30	100.00	74

หมายเหตุ : ยอดหนึ่งคงค้างข้างต้น เป็นยอดลูกหนี้ที่ไม่รวมเจ้าหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง และไม่รวมค่าปรับจากการชำระหนี้ล่าช้า

เงินให้กู้ยืมคงค้างธุรกิจ Pre-finance แยกตามวงเงิน

วงเงิน	2556			2557			2558		
	ล้านบาท	ร้อยละ	ราย	ล้านบาท	ร้อยละ	ราย	ล้านบาท	ร้อยละ	ราย
น้อยกว่า 1 ลบ.	2.37	0.67	6	1.85	0.51	4	0.69	0.11	9
1 - 5 ลบ.	9.62	2.74	9	7.09	1.94	4	19.62	3.06	20
5 - 10 ลบ.	37.02	10.54	5	38.82	10.63	5	30.82	4.81	6
มากกว่า 10 ลบ.	302.24	86.05	13	317.50	86.92	11	590.03	92.02	17
รวมทั้งสิ้น	351.25	100.00	33	365.26	100.00	24	641.16	100.00	52

หมายเหตุ : ยอดหนึ่งคงค้างข้างต้น เป็นยอดลูกหนี้ที่ไม่รวมรายได้ดอกเบี้ยค้างรับ

3 ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัทฯ ตระหนักดีว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นสิ่งสำคัญในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ จึงได้มีการกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงแต่ละด้านเพื่อการกำกับดูแลอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทฯ ได้วิเคราะห์ถึงปัจจัยแห่งความเสี่ยงสำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อประกอบการธุรกิจ และนำมาปรับปรุงกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง

การบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ประกอบด้วยกระบวนการที่สำคัญคือ การระบุความเสี่ยงสำคัญซึ่งจะส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ การประเมินความเสี่ยงแต่ละประเภท กระบวนการติดตามความเสี่ยงให้อยู่ภายในระดับที่เหมาะสมภายใต้นโยบายที่บริษัทฯ กำหนด และการรายงานความเสี่ยงประเภทต่างๆ ให้ผู้เกี่ยวข้องรับทราบเพื่อให้สามารถบริหารและ/หรือจัดการความเสี่ยงได้ทันต่อเหตุการณ์

ความเสี่ยงสำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ได้แก่

- ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ
- ความเสี่ยงด้านตลาด
- ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

- ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของลูกหนี้และลูกค้า
- ความเสี่ยงจากการที่หลักทรัพย์ของบริษัทฯ เข้าข่ายถูกเพิกถอน

ทั้งนี้ บริษัทฯ มีแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงแต่ละด้าน ดังนี้

3.1 ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ หมายถึง ความเสี่ยงที่ลูกค้าไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ เช่น ลูกค้าไม่สามารถชำระเงินต้น หรือดอกเบี้ยตามที่ตกลงกันได้ รวมถึงปัจจัยอื่นที่อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้คืนอย่างครบถ้วน

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยได้รับผลกระทบจากปัญหาเสถียรภาพภายในประเทศ ภาระหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงซึ่งกระทบกำลังซื้อของประชาชน ส่งผลกระทบต่อเงินทุน สภาพคล่อง และอัตราดอกเบี้ย ดังนั้น การดำเนินธุรกิจของบริษัทจึงต้องให้ความสำคัญกับการติดตามความเสี่ยงของลูกค้าที่อาจจะได้รับผลกระทบจากเรื่องดังกล่าวอย่างใกล้ชิด เนื่องจากลูกค้าบางรายที่มีฐานะการเงินที่อ่อนแอ หรืออ่อนไหวต่อปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ ที่เข้ามากระทบมากขึ้น อาจได้รับผลกระทบจนส่งผลให้ความสามารถในการชำระหนี้ลดลง

ในการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทได้กำหนดนโยบายสินเชื่อ โดยนำหลักการ Credit Rating และ Credit Scoring มาใช้เป็นมาตรฐานการวิเคราะห์สถานะของลูกค้าและลูกหนี้ ตลอดจนกำหนดเงื่อนไขและอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อตามระดับต่าง ๆ โดยขึ้นอยู่กับขนาดของวงเงิน และวัตถุประสงค์ในการกู้ ประเมินความสามารถในการชำระคืนเงินกู้จากการประเมินผลจากการดำเนินงาน ความเป็นไปได้ทางธุรกิจ ความสามารถของผู้บริหาร ตลอดจนหลักทรัพย์ค้ำประกัน รวมทั้งจัดให้มีการทบทวนสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอเพื่อลดความเสี่ยง นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีฝ่ายปฏิบัติการสินเชื่อ ที่คอยดูแลและควบคุมการใช้บริการสินเชื่อของลูกค้าให้เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนด และมีฝ่ายกฎหมายเข้ามาดำเนินการในกรณีที่เกิดปัญหาด้านสินเชื่อ

3.2 ความเสี่ยงทางด้านตลาด

ในส่วนของธุรกิจแฟคตอริง ยังคงแข่งขันกันสูง และสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง จากสถาบันการเงิน ทั้งธนาคารพาณิชย์ และ non-bank ผู้นำตลาดยังคงเป็นกลุ่มธนาคารพาณิชย์ ซึ่งได้เปรียบทั้งในเรื่องฐานของลูกค้าที่ใช้บริการทางการเงินประเภทอื่นของธนาคารอยู่แล้วมีจำนวนมาก ง่ายต่อการเสนอบริการต่อเนื่อง และต้นทุนทางการเงินของธนาคารที่ต่ำกว่ามาก แต่บริษัทใช้ความเป็นมืออาชีพในการดำเนินการ ด้วยการพัฒนาคุณภาพและบริการให้ดียิ่งขึ้น การให้สินเชื่อที่สอดคล้องและตรงกับความต้องการของลูกค้า ซึ่งเป็นส่วนสำคัญในการสร้างความพึงพอใจในการใช้บริการอย่างต่อเนื่อง

นอกจากนี้ บริษัทยังได้ขยายฐานลูกค้าไปยังธุรกิจสินเชื่อเงินกู้ โดยมีที่ดินจำนองเป็นประกันหนี้ ซึ่งเป็นกลุ่มลูกค้าที่มีความต้องการใช้วงเงินสินเชื่อในทางธุรกิจ แต่ธนาคารต้องใช้เวลาในการพิจารณาวงเงินสินเชื่อาน ไม่ทันต่อความต้องการของลูกค้า อย่างไรก็ตาม บริษัทป้องกันความเสี่ยงในเรื่องมูลค่าหลักประกันโดยการให้สินเชื่อในสัดส่วนวงเงินที่เหมาะสมตามมูลค่าหลักประกัน และความสามารถในการชำระหนี้

3.3 ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยเป็นปัจจัยสำคัญประการหนึ่งที่มีผลกระทบต่อรายได้ และรายจ่าย รายได้หลักของบริษัทฯ เป็นดอกเบี้ยรับจากการให้สินเชื่อ ซึ่งมีการคิดอัตราดอกเบี้ยกับลูกค้าเป็นแบบคงที่ (Fixed Rate) ในขณะที่แหล่งเงินทุนของบริษัทฯ ที่มาจากเงินกู้ยืมสถาบันการเงินนั้น บริษัทฯ ต้องจ่ายดอกเบี้ยในอัตราลอยตัว (Float Rate) ตามอัตราดอกเบี้ยในตลาดขณะนั้น ดังนั้น หากอัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการเปลี่ยนแปลง ย่อมส่งผลกระทบต่อ margin ของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม เนื่องจากระยะเวลาของเงินให้กู้ยืมของบริษัทฯ ในสินเชื่อ Factoring หรือสินเชื่อ Pre-

finance เป็นการให้เงินกู้ยืมระยะสั้น ทำให้บริษัทฯ มีความยืดหยุ่น และสามารถปรับตัวตามอัตราดอกเบี้ยตลาดภายในระยะเวลาอันสั้น เพื่อรักษาส่วนต่างของดอกเบี้ยได้

3.4 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของลูกหนี้และลูกค้า

ธุรกิจแฟคตอริง ในปี 2557 และ 2558 ยอดรับซื้อลูกค้าแฟคตอริง 10 รายแรกของบริษัทคิดเป็นร้อยละ 97.57 และร้อยละ 94.65 ของจำนวนยอดรับซื้อทั้งหมดตามลำดับ ซึ่งนับเป็นสัดส่วนที่สูงเมื่อเทียบกับจำนวนลูกค้าทั้งหมด 24 ราย และ 15 รายตามลำดับ อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาถึงการกระจุกตัวของลูกหนี้พบว่า ยอดรับซื้อลูกหนี้ 10 รายแรกคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 88.61 และร้อยละ 76.62 ของยอดรับซื้อลูกหนี้ทั้งหมดในปี 2557 และ 2558 ซึ่งเป็นสัดส่วนที่ลดลงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับการกระจุกตัวของลูกค้า โดยลูกหนี้เป็นลูกหนี้ราชการทั้งหมด

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

ธุรกิจสินเชื่อเงินให้กู้ยืม ในปี 2557 และ 2558 ยอดรับซื้อลูกค้าสินเชื่อเงินให้กู้ยืม 10 รายแรกของบริษัทคิดเป็นร้อยละ 95.97 และร้อยละ 96.35 ของจำนวนยอดรับซื้อทั้งหมดตามลำดับ สินเชื่อเงินให้กู้ยืมดังกล่าว มีความเสี่ยงในการพึ่งพาลูกค้ารายใหญ่ เนื่องจากยอดรับซื้อของลูกค้า 10 รายแรกมีสัดส่วนค่อนข้างสูง การสูญเสียลูกค้ารายใหญ่ 10 รายแรก จะกระทบกับรายได้ของกลุ่มธุรกิจสินเชื่อเงินให้กู้ยืม ดังนั้น บริษัทจึงมีนโยบายลดความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของกลุ่มลูกค้า โดยมีมาตรการขยายฐานลูกค้าให้กว้างขึ้น และสนับสนุนให้มีการรับพนักงานสินเชื่อเพิ่มขึ้น เพื่อรองรับการขยายสินเชื่อในอนาคต และเช่นเดียวกันกับธุรกิจแฟคตอริง บริษัทมีการกำหนดวงเงินสูงสุดของลูกค้าแต่ละรายไว้เป็นสัดส่วนไม่เกิน 70% ของมูลค่าหลักประกัน เพื่อป้องกันความเสี่ยงด้วย

นอกจากนี้ บริษัทมีแผนการขยายสินเชื่อไปยังธุรกิจอื่น ๆ ได้แก่ สินเชื่อรถจักรยานยนต์ สินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ เพื่อเป็นการกระจายประเภทธุรกิจให้เพิ่มขึ้น และลดการกระจุกตัวในธุรกิจประเภทใดประเภทหนึ่งด้วย

3.5 ความเสี่ยงจากการที่หลักทรัพย์ของบริษัทเข้าข่ายถูกเพิกถอน

ตั้งแต่วันที่ 15 มิถุนายน 2550 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้ประกาศให้หลักทรัพย์ของบริษัทเข้าข่ายอาจถูกเพิกถอน เนื่องจากงบการเงินของบริษัทแสดงส่วนของผู้ถือหุ้นมีค่าต่ำกว่าศูนย์ ซึ่งไม่ได้เกิดจากการดำเนินงานตามปกติของบริษัท และหลักทรัพย์ของบริษัทถูกห้ามซื้อขายตั้งแต่วันที่ 17 สิงหาคม 2550 จนกว่าบริษัทจะสามารถดำเนินการให้เหตุแห่งการเพิกถอนหมดไปตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด โดยเมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2556 ตลาดหลักทรัพย์ฯประกาศให้บริษัทอยู่ในกลุ่ม NPG ระยะที่ 3 (ตลาดหลักทรัพย์ฯให้เวลาเพื่อแก้ไขเหตุแห่งการเพิกถอน 3 ปี)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีทุนที่เรียกชำระแล้วจำนวน 6,550.00 ล้านบาท มีผลขาดทุนสะสมจำนวน 545.57 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 1,406.94 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2553 (ส่วนของผู้ถือหุ้นปี 2553 – 2558 เท่ากับ 5.60 ล้านบาท, 92.39 ล้านบาท, 119.93 ล้านบาท, 217.07 ล้านบาท, 263.86 ล้านบาท และ 1,406.94 ล้านบาทตามลำดับ) ซึ่งขณะนี้บริษัทได้ยื่นขอกลับเข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แล้ว และอยู่ระหว่างการพิจารณาคำขอพ้นเหตุเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์

4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

บริษัทมีอาคารสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่ 408/68 ชั้น 16 อาคารพหลโยธินเพลส ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขต พญาไท กรุงเทพฯ 10400 โดยบริษัทเช่าสำนักงานดังกล่าวจากบริษัท พูนศักดิ์ เอสเตท จำกัด รายละเอียดของ ทรัพย์สินถาวรสุทธิ ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 โดยไม่หักสำรองด้อยค่าของทรัพย์สิน ดังต่อไปนี้

ประเภท	มูลค่าตามบัญชี (บาท)	ราคาประเมิน ^{1/} (บาท)	ลักษณะกรรมสิทธิ์	หลักประกัน / ภาระผูกพันของสัญญาเงินกู้
ที่ดิน	6,585,898	21,900,000.00	เป็นเจ้าของ	ค้ำประกันวงเงิน 10.0 ล้านบาท
อาคาร	7			
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และเครื่องใช้สำนักงาน	263,369	-	เป็นเจ้าของ	ไม่มี
ยานพาหนะ	2,500,451	-	เป็นเจ้าของ	ไม่มี
สินทรัพย์รอการขาย	1,758,000	1,465,000.00	เป็นเจ้าของ	ไม่มี
รวม	<u>11,107,725</u>	<u>23,365,000.00</u>		

หมายเหตุ ^{1/} ประเมินที่ดินและอาคารโดยบริษัท แอดวานซ์ แอปพร้าอรัล จำกัด เมื่อเดือนมกราคม 2555

สินทรัพย์รอการขายข้างต้นประกอบด้วยที่ดินและอาคารบางส่วน ซึ่งเป็นสินทรัพย์ที่เกิดขึ้นจากการยึดสินทรัพย์ของลูกค้ำที่ใช้ค้ำประกันมูลหนี้ บริษัทได้ใช้สินทรัพย์บางส่วนในการค้ำประกันวงเงินเบิกเกินบัญชี ซึ่งมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีรวม 0.96 ล้านบาท

4.1 นโยบายการระงับรับรู้รายได้

บริษัท มีนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเฉพาะกลุ่มลูกค้ำที่ค้างชำระทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยเกินกว่าหกเดือนติดต่อกัน โดยนับจากวันที่ผ่อนชำระครั้งสุดท้าย และหยุดรับรู้รายได้ในอัตรา 100%

ในกระบวนการติดตามหนี้สินค้างชำระ เมื่อลูกหนี้ขาดการชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ย บริษัทจะดำเนินขั้นตอนการติดตามทวงถามหนี้ดังกล่าวจากทั้งลูกค้ำและลูกหนี้ เมื่อมีการทวงถามจนถึงที่สุดและยังไม่ได้รับชำระหนี้ บริษัทจะดำเนินคดีกับลูกค้ำ ลูกหนี้ และผู้ค้ำประกัน (ถ้ามี) เพื่อบังคับให้ชำระหนี้ในทุกกรณี และเมื่อการตัดสินใจทางกฎหมายสิ้นสุดลงและบริษัทไม่ได้รับชำระหนี้ บริษัทจะทำการตัดหนี้สูญตามเกณฑ์ของสรรพากรเพื่อนำไปหักเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทต่อไป ส่วนในกรณีที่บริษัทได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้/ลูกค้ำ บริษัทจะบันทึกกลับเป็นรายได้



ตารางสินเชื่อกับประเภทธุรกิจและสินเชื่อแยกตามสินเชื่อที่ค้างชำระ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 - 2558

	2555			2556			2557			2558		
	ล้านบาท	ร้อยละ	ราย	ล้านบาท	ร้อยละ	ราย	ล้านบาท	ร้อยละ	ราย	ล้านบาท	ร้อยละ	ราย
แอฟฟเคตอริง	573.31	100.00	98	549.03	100.00	87	518.54	100.00	79	508.67	100.00	77
ยอดหนี้รวมที่ค้างชำระ	547.63	95.52	79	481.22	87.65	73	452.63	87.29	71	445.50	87.56	67
ตั้งแต่ 6 ถึง 12 เดือน	-	-	-	1.32	0.24	1	1.29	0.25	1	-	-	-
มากกว่า 12 เดือน ขึ้นไป	547.63	95.52	79	479.90	87.41	72	451.34	87.04	70	445.40	87.56	67
ลิสซิ่ง	58.71	100.00	12	45.63	100.00	11	44.70	100.00	11	40.60	100.00	8
ค้างยอดรวมที่ค้างชำระ	47.96	81.68	11	45.63	100.00	11	44.70	100.00	11	40.60	100.00	8
ตั้งแต่ 6 ถึง 12 เดือน	3.44	5.85	1	8.46	18.54	1	-	-	1	-	-	-
มากกว่า 12 เดือน ขึ้นไป	44.52	75.83	10	37.17	81.46	10	44.70	100.00	10	44.60	100.00	8
สินเชื่อบุคคล	22.80	100.00	910	25.30	100.00	942	23.68	100.00	894	21.94	100.00	801
ยอดหนี้รวมที่ค้างชำระ	15.11	66.27	536	13.88	54.86	547	12.58	53.12	515	10.72	48.86	517
ตั้งแต่ 6 ถึง 12 เดือน	0.10	0.43	137	0.53	2.09	145	0.47	1.98	135	0.96	4.37	26
มากกว่า 12 เดือน ขึ้นไป	15.01	65.83	399	13.35	52.77	402	12.11	51.14	380	9.76	44.48	491
สินเชื่อเงินให้กู้ยืม	199.92	100.00	23	353.86	100.00	30	374.17	100.00	25	664.24	100.00	28
ยอดหนี้รวมที่ค้างชำระ	177.52	88.79	12	174.91	49.43	16	170.38	45.53	13	181.60	27.34	14
ตั้งแต่ 6 ถึง 12 เดือน	0.77	0.38	1	10.89	3.08	6	-	-	-	6.27	0.94	1
มากกว่า 12 เดือน ขึ้นไป	176.75	88.41	11	164.02	46.35	10	170.38	45.53	13	175.33	26.40	13

4.2 นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

บริษัท มีนโยบายการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเฉพาะกลุ่มลูกค้าที่ค้างชำระทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยเกินกว่าหกเดือนติดต่อกัน โดยนับจากวันที่ผ่อนชำระครั้งสุดท้าย และหยุดรับรู้รายได้ในอัตรา 100%

บริษัท จะพิจารณาและคำนึงถึงความสามารถในการเก็บหนี้จากลูกค้าและลูกหนี้ ความสามารถในการดำเนินธุรกิจจากการประกอบกิจการในปัจจุบันของลูกค้าและลูกหนี้ พร้อมทั้งประวัติการชำระเงินในอดีตที่ผ่านมา พร้อมทั้งสาเหตุการค้างชำระและความสามารถในการเรียกเจรจาปรับสภาพหนี้ ตลอดจนการผ่อนชำระโดยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่จะเกิดขึ้นในอนาคต ประกอบการพิจารณาตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญถึงแม้ว่าจะค้างชำระเกินหกเดือนติดต่อกันแล้วก็ตาม โดยบริษัทจะตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวเท่ากับลูกหนี้ค้างชำระสุทธิ (ซึ่งมีค่าเท่ากับลูกหนี้ค้างชำระตามเกณฑ์ที่กำหนดไว้หักลบด้วยมูลค่าหลักประกัน (ถ้ามี) และกรณีที่เป็นแฟคตอริงจะหักลบเจ้าหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง) และรวมกับดอกเบี้ยค้างรับ

ตารางแสดงสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

	31 ธันวาคม 2556		31 ธันวาคม 2557		31 ธันวาคม 2558	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
แฟคตอริง	549.03	100.00	518.54	100.00	508.67	100.00
สำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	527.16	96.01	501.79	96.80	495.20	97.35
ลิสซิ่ง (เฉพาะ Financial Lease)	45.62	100.00	44.70	100.00	40.60	100.00
สำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	45.62	100.00	44.70	100.00	40.60	100.00
สินเชื่อบุคคล	25.30	100.00	23.68	100.00	21.94	100.00
สำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	15.65	61.86	14.40	60.81	13.20	60.16
สินเชื่อเงินให้กู้ยืม	353.86	100.00	374.17	100.00	664.24	100.00
สำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	161.86	45.74	164.01	43.83	164.01	24.69

4.3 เงินลงทุนของบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีเงินลงทุนในบริษัท หมู่บ้านเสรี จำกัด ดังมีรายละเอียดเงินลงทุนดังนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทและลักษณะธุรกิจ	ทุนชำระแล้ว (ล้านบาท)	ร้อยละการถือหุ้น	ต้นทุนเงินลงทุน (บาท)	มูลค่าเงินลงทุน
บจ. หมู่บ้านเสรี	อสังหาริมทรัพย์	25.00	4.35	1,087,300.00	0.00

ทั้งนี้ เงินลงทุนดังกล่าวได้มาจากการแปลงหนี้เป็นทุนของหมู่บ้านเสรี โดยบริษัทได้แสดงค่าด้วยราคาทุนปรับลดด้วยค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน ผลขาดทุนจากการด้อยค่าถือเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน โดยบริษัทได้บันทึกค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าทั้งจำนวนแล้ว

5 ข้อพิพาททางกฎหมาย

บริษัทมีข้อพิพาททางกฎหมายที่บริษัทถูกฟ้องร้องดำเนินคดีที่สำคัญ ดังนี้

1. ข้อพิพาทตามหมายเหตุข้อ 16

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีหนี้เงินกู้ยืมตามตัวสัญญาใช้เงินจากเจ้าหนี้เงินกู้ยืมระยะสั้นบริษัทจดทะเบียนคงเหลือจำนวน 9.45 ล้านบาท โดยเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทอื่นดังกล่าวเกิดขึ้นในเดือนธันวาคม 2548 ในรูปของตัวสัญญาใช้เงินชนิดเปลี่ยนมือได้จำนวน 500 ล้านบาท ซึ่งบริษัทอยู่ระหว่างการเจรจาชำระหนี้ จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีการชำระหนี้แล้วทั้งสิ้นจำนวน 562.94 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินสดจำนวน 490.55 ล้านบาท และดอกเบี้ยจำนวน 72.39 ล้านบาท โดยบริษัทมีหลักฐานเป็นใบเสร็จรับเงินที่ออกโดยบริษัทจดทะเบียนครบถ้วน

เมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2553 เจ้าหนี้เงินกู้ยืมระยะสั้น - บริษัทจดทะเบียนได้ยื่นคำร้องขอออกหมายตั้งเจ้าพนักงานบังคับคดีเพื่อดำเนินการยึดหรืออายัดทรัพย์สินของบริษัทออกขายทอดตลาดนำเงินมาชำระหนี้ที่เจ้าหนี้บริษัทจดทะเบียนได้รับโอนกรรมสิทธิ์ที่ดินเพื่อชำระหนี้จากบริษัท ในมูลค่าน้อยไปจากที่ตกลงกันไว้จำนวน 5.57 ล้านบาท เมื่อวันที่ 13 มกราคม 2554 ศาลได้มีคำสั่งตั้งเจ้าพนักงานบังคับคดีทำการอายัดทรัพย์สินเพื่อนำมาชำระหนี้

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

ในเดือนธันวาคม 2554 และเดือนกุมภาพันธ์ 2555 บริษัทได้ยื่นคำร้องขอให้ศาลมีคำสั่งให้เพิกถอนการอายัดเงินที่เจ้าพนักงานบังคับคดีได้อายัดเงินฝากธนาคารของบริษัท จำนวน 5,576,272 บาท ศาลได้มีคำสั่งถอนคำร้องในวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2555 วันที่ 15 และ 19 มิถุนายน 2555 และศาลได้มีคำสั่งในวันที่ 31 กรกฎาคม 2555 ให้เพิกถอนหมายบังคับคดี โดยเห็นว่า การออกหมายบังคับคดีไม่ชอบด้วยกฎหมาย และมีผลให้คำสั่งอายัดเงินฝากทั้ง 3 แห่งถูกเพิกถอนด้วย อย่างไรก็ตาม โจทก์ในคดีดังกล่าวยื่นอุทธรณ์คำสั่งศาลและศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษาเมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2556 ว่า “ไม่เพิกถอนหมายบังคับคดีฉบับลงวันที่ 13 มกราคม 2554” จากผลของคำพิพากษาทำให้บริษัทต้องตัดบัญชีเงินฝากที่ถูกอายัดและประมาณการหนี้สินระยะสั้น จำนวน 5,576,272 บาท ออกจากบัญชีในปี 2556 และบริษัทได้พิจารณาไม่ยื่นฎีกาตามคำแนะนำของที่ปรึกษาทางกฎหมายของบริษัท ซึ่งมีความเห็นว่า หมายบังคับคดีของศาลจะมีเพียงฉบับเดียวต่อหนึ่งคดี ดังนั้น เมื่อศาลได้ออกหมายบังคับคดีนี้แล้ว ศาลจะไม่อนุญาตให้แก้ไขเพิ่มเติมได้อีก ดังนั้น การไม่ยื่นฎีกาจะทำให้โจทก์ไม่สามารถกลับไปขอแก้ไขหมายบังคับคดีได้ และไม่อาจดำเนินการอย่างไร ๆ กับหนี้ที่เหลือได้ อันจะเป็นประโยชน์ต่อบริษัทในการพิจารณาดำเนินการกับหนี้ส่วนที่เหลือต่อไป

2. คดีความที่บริษัทถูกฟ้องร้องเกี่ยวกับการโอนสิทธิ เนื่องจากบริษัทรับซื้อหนี้แฟคตอริงลูกค้ารายหนึ่ง โดยแจ้งโอนสิทธิไปยังลูกหนี้ และสามารถเก็บเงินได้ตามสัญญาแจ้งโอนสิทธิแล้ว แต่ต่อมาภายหลัง หน่วยงานภายนอกได้ฟ้องบริษัทเพื่อขอให้บริษัทโอนเงินคืนให้แก่หน่วยงานภายนอก โดยอ้างว่าได้มีการโอนสิทธิไปยังลูกหนี้ก่อนบริษัท เป็นเงินจำนวน 4,319,249 บาท ซึ่งบริษัทไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าวในงบการเงิน เนื่องจากที่ปรึกษาทางกฎหมายของบริษัทให้ความเห็นว่า บริษัทได้ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วย

การโอนสิทธิเรียกร้องทุกประการ และศาลน่าจะพิจารณายกฟ้อง โดยปัจจุบัน คดียังอยู่ในระหว่างการพิจารณาของศาล

- คดีความที่บริษัทถูกฟ้องร้องให้เพิกถอนนิติกรรมเกี่ยวกับการรับจำนอง เนื่องจากบริษัทรับจำนองที่ดินของลูกค้ายรายหนึ่งเป็นประกันหนี้ แต่ได้เกิดข้อพิพาทเกี่ยวกับการซื้อขายที่ดินดังกล่าว บุคคลภายนอกจึงฟ้องร้องให้เพิกถอนการจำนอง ซึ่งที่ปรึกษากฎหมายของบริษัทให้ความเห็นว่า การรับจำนองที่ดินเป็นประกันหนี้ เป็นไปโดยสุจริตและเป็นตามขั้นตอนทางกฎหมาย ศาลน่าจะพิจารณายกฟ้อง โดยปัจจุบัน คดียังอยู่ในระหว่างการพิจารณาของศาล

6 ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

6.1 ข้อมูลทั่วไป

บริษัท สยามเจเนอรัลแฟคตอรี จำกัด (มหาชน) เลขทะเบียน “บมจ.243” ประกอบธุรกิจหลักในการให้บริการเงินหมุนเวียนระยะสั้นในรูปแบบการซื้อลดลูกหนี้การค้าปกติที่สามารถโอนสิทธิได้ หรือที่เรียกว่า “แฟคตอรี” เป็นแห่งแรกในประเทศไทย เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2528 โดยการร่วมทุนระหว่างธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด และบริษัท จี เอฟ โฮลดิ้งส์ จำกัด และเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือ “ตลาดหลักทรัพย์” เมื่อวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2531 สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่ 408/68 ชั้น 16 อาคารพหลโยธินเพลส ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400 โทร. 0-2619-1100, 0-2619-1080-9 โทรสาร 0-2619-1463-6 website: www.sgf.co.th

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีสาขาให้บริการจำนวน 2 สาขา ได้แก่ สาขาเชียงใหม่ และสาขานครราชสีมา

สาขาเชียงใหม่ : 38/7-8 ถนนเชียงใหม่-ลำปาง (ตรงข้ามวัดเจ็ดยอด) ตำบลช้างเผือก อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ 50300 โทรศัพท์ 0-5322-4594-5, 08-1341-4273 โทรสาร 0-5322-2685

สาขานครราชสีมา : 143/8 ถนนสรรพสิทธิ์ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดนครราชสีมา 30000 โทรศัพท์ 0-4425-5825, 0-4425-6287, 08-1480-3418 โทรสาร 0-4425-6189

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7 ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีทุนจดทะเบียน 6,550,000,020 บาท เรียกชำระแล้ว 6,550,000,020 บาท โดยแบ่งเป็น

- (1) หุ้นสามัญ มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท จำนวน 6,550,000,020 บาท เรียกชำระแล้วจำนวน 26,200,000,000 หุ้น
- (2) หุ้นบุริมสิทธิแปลงสภาพ ชนิดไม่สะสมและร่วมรับเงินปันผล มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท จำนวน 80 หุ้น เรียกชำระแล้วเต็มจำนวน (อัตราปันผลร้อยละ 3 ต่อปี ซึ่งจะจ่ายในปีที่บริษัทมีกำไรและมีการตั้งสำรองตามกฎหมายและสำรองอื่น ๆ จนครบถ้วน รวมทั้งไม่มีขาดทุนสะสม)

7.2 ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 อันดับแรก (ณ. วันที่ 14 ธันวาคม 2558)	จำนวนหุ้น	ร้อยละ(%)
1. นายวิชัย ทองแดง	2,955,624,000	11.28%
2. นายสมพงษ์ ชลคดีดำรงกุล	2,000,000,000	7.63%
3. นายวิวัฒน์ วิฑูรย์เชียร	1,776,000,000	6.78%
4. นายชวลิต เศรษฐเมธีกุล	1,600,000,000	6.11%
5. นายกัมพล ตติยกรี	1,600,000,000	6.11%
6. นายภากร มกรานนท์	1,388,798,064	5.30%
7. นายพิสุทธิ์ เดชะโกศยะ	1,200,000,000	4.58%
8. นส. กนกวรรณ เล็กวิจิตร	1,198,648,000	4.57%
9. นายไชยกร บุญลพ	800,000,000	3.05%
10. บริษัท พี-เอ ตราด จำกัด	700,000,000	2.67%

7.3 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

โดยปกติ บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีแล้ว แต่เนื่องจากบริษัทยังคงมีขาดทุนสะสม บริษัทจึงยังไม่มีเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น

8 โครงสร้างการจัดการ

8.1 คณะกรรมการบริษัท (Board of Directors) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วย

1. นายวิเศษ ภาณุทัต ประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
(วาระการดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 29 เมษายน 2556 ถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559)
2. นายชวลิต สาลีผล ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
(วาระการดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 29 เมษายน 2556 ถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559)
3. นางรัชนีกร จินตกานนท์ กรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
(เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 3 สิงหาคม 2558 แทนนายจิตติศักดิ์ สกุลครุ ที่ลาออก โดยวาระการดำรงตำแหน่งถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560)
4. นายพินิจ วุฒิพันธ์ กรรมการ กรรมการอิสระ
(วาระการดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 27 เมษายน 2558 ถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561)
5. นางศุภณัฐ พงษ์เสริม กรรมการ กรรมการอิสระ
(วาระการดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 29 เมษายน 2557 ถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560)
6. นายพิพัฒน์ อินทร์พงษ์พันธ์ กรรมการ กรรมการอิสระ
(วาระการดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 27 เมษายน 2558 ถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561)

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท ประกอบด้วย นายวิเศษ ภาณุทัต นายชวลิต สาลีผล และนางรัชนีกร จินตกานนท์ โดยกรรมการสองในสามคนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

การประชุมคณะกรรมการบริษัท

ในปี 2558 มีการประชุมทั้งหมด 40 ครั้ง แบ่งออกเป็นการประชุมคณะกรรมการคณะต่าง ๆ ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง)		
		คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
1. คุณวิเศษ ภาณุทัต	ประธานกรรมการ	34 / 34	-	2 / 2
2. คุณชวลิต สาลีผล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	34 / 34	4 / 4	2 / 2
3. คุณจิตติศักดิ์ สกุลครุ (ลาออกวันที่ 31 กรกฎาคม 2558)	กรรมการ	19 / 19		1 / 1
4. คุณรัชนีกร จินตกานนท์ (ได้รับแต่งตั้งเมื่อวันที่ 3 สิงหาคม 2558)	กรรมการ	14 / 14	-	-
5. คุณพินิจ วุฒิพันธ์	ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	33 / 34	3 / 4	-

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง)		
		คณะกรรมการ การบริหาร	คณะกรรมการ การตรวจสอบ	คณะกรรมการสรร หาและกำหนด ค่าตอบแทน
6. คุณศุภณัฐ พงษ์เสริม	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	34 / 34	4 / 4	-
7. คุณพิพัฒน์ อินทร์พงษ์พันธุ์	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	34 / 34	4 / 4	-

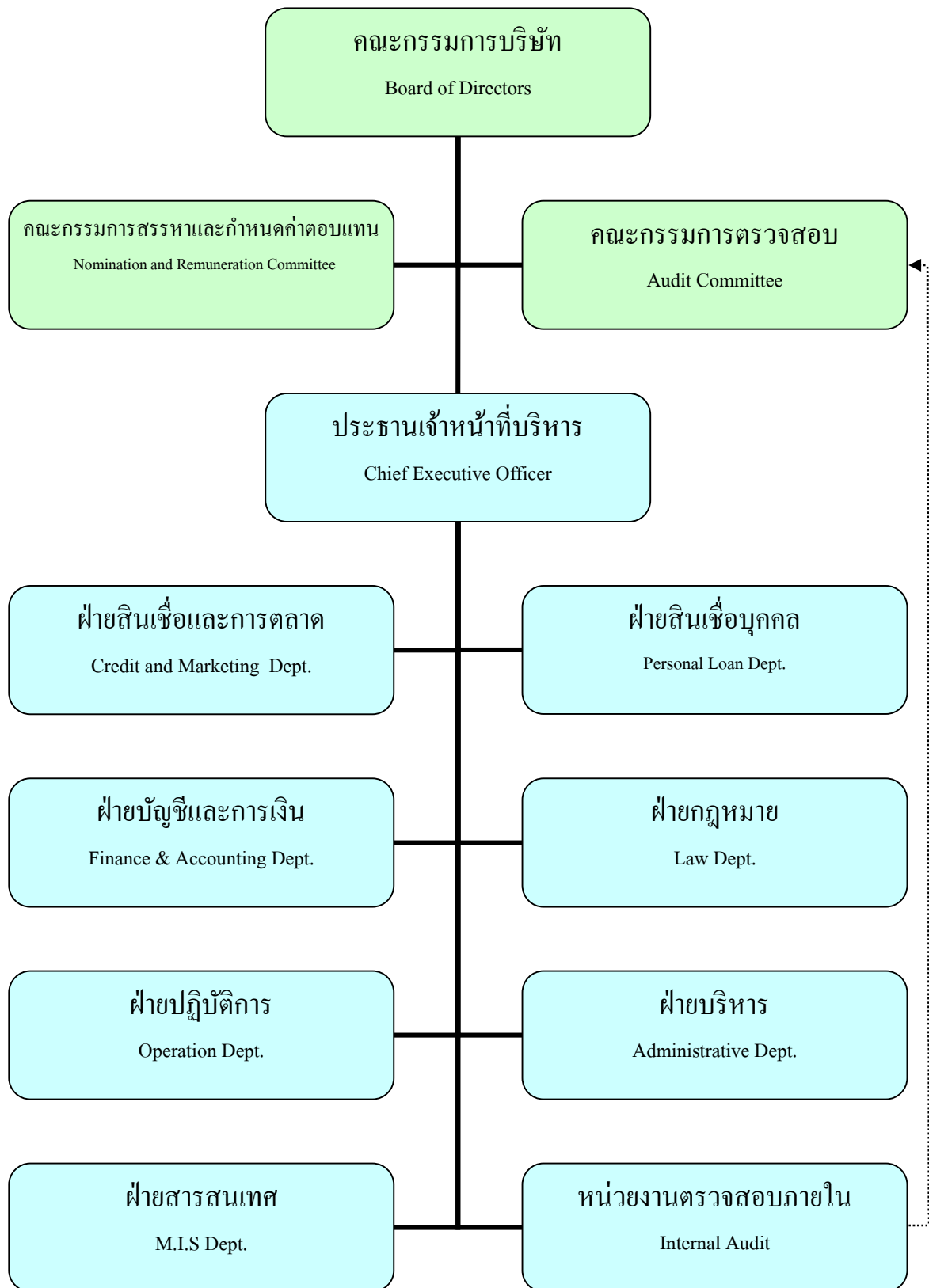
ทั้งนี้ การประชุมทุกครั้งได้มีการจัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการพร้อมให้คณะกรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

8.2 ผู้บริหาร (Executive Officer) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วย

- | | |
|-----------------------------|--|
| 1. นายชวลิต สาลีผล | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 2. นายสุทธิพงษ์ บุรณะชัยทวี | ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อบุคคล / ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อและการตลาด |
| 3. นางสาวอภิญา บริเวชชานนท์ | ผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายสารสนเทศ / ฝ่ายบริหาร |
| 4. นางสาวจิราภรณ์ แมตสสถาน | ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ |
| 5. นางสาววิภาจรี ธนุเศรษฐ | ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน |
| 6. นายศุภนิจ วงศาโรจน์ | ผู้จัดการฝ่ายกฎหมาย |



โครงสร้างองค์กร (Organization Chart)



**8.3 เลขานุการบริษัท**

คณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้งให้ นส.อภิญา บริเวชชานนท์ ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 28 กรกฎาคม 2551 โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัทปรากฏในเอกสารแนบ 1

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร**❖ ค่าตอบแทนกรรมการ**

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาเสนอแนวทางในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ โดยกำหนดเป็นนโยบายว่าค่าตอบแทนจะต้องอยู่ในลักษณะที่เปรียบเทียบได้กับกิจการที่มีขนาดใกล้เคียงกันที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกัน คำนึงถึงภาระหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการแต่ละท่าน และจะต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น รายละเอียดดังนี้

คณะกรรมการบริษัท :

ประธานกรรมการ	ค่าตอบแทน	30,000 บาท / เดือน
กรรมการ	ค่าตอบแทน	20,000 บาท / เดือน / คน

คณะกรรมการตรวจสอบ, คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน :

ประธานกรรมการชุดย่อย	ค่าเบี้ยประชุม	20,000 บาท / ครั้ง
กรรมการชุดย่อย	ค่าเบี้ยประชุม	15,000 บาท / ครั้ง / คน

กรรมการทุกท่านได้รับค่าตอบแทนประจำเดือน ส่วนค่าเบี้ยประชุมจะได้รับการเพิ่มเมื่อเข้าร่วมประชุม (ไม่รวมการประชุมคณะกรรมการบริษัท)

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

รายชื่อ	ค่าตอบแทน (รายเดือน)	ค่าเบี้ยประชุม		โบนัส กรรม การ	รวม
		คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการสรร หาและกำหนด ค่าตอบแทน		
1. คุณวิเศษ ภาณุทัต (ประธานกรรมการ)	360,000	-	40,000	-	400,000
2. คุณชวลิต สาลีผล (ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)	240,000	-	30,000	-	270,000
3. คุณฐิติศักดิ์ สกุลครุ (กรรมการ) (ลาออกวันที่ 31 กรกฎาคม 2558)	140,000	-	15,000	-	155,000
4. คุณรัชนิกร จินตกานนท์ (กรรมการ) (ได้รับแต่งตั้งเมื่อวันที่ 3 สิงหาคม 2558)	100,000	-	-	-	100,000
5. คุณพนิจ วุฒิพันธุ์ (ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ)	240,000	60,000	-	-	300,000
6. คุณศุภณัฐ พงษ์เสริม	240,000	60,000	-	-	300,000



รายชื่อ	ค่าตอบแทน (รายเดือน)	ค่าเบี้ยประชุม		โบนัส กรรม การ	รวม
		คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการสรร หาและกำหนด ค่าตอบแทน		
(กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ)					
7. คุณพิพัฒน์ อินทร์พงษ์พันธุ์ (กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ)	240,000	60,000	-	-	300,000
รวม	1,560,000	180,000	85,000	-	1,825,000

(2) ค่าตอบแทนอื่น ๆ

- ประธานกรรมการบริษัทได้รับสิทธิในการเบิกค่ารับรองในวงเงิน 20,000.- บาทต่อเดือน

❖ ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ค่าตอบแทนของผู้บริหารของบริษัท ตามนิยามของสำนักงาน กสท. คือผู้บริหารระดับผู้จัดการขึ้นไปอยู่ในรูปของเงินเดือน เงินประกันสังคม เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และโบนัส ดังนี้

	ปี 2557	ปี 2558
จำนวนผู้บริหาร (คน)	7	6
เงินเดือน เงินประกันสังคม และโบนัส	8,543,810.25	9,439,385.00
เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (บริษัทสมทบในอัตรา 5 % ของเงินเดือน)	385,752.00	403,619.25
ค่าตอบแทนรวม	8,929,562.25	9,843,004.25

8.5 บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2558 บริษัทมีพนักงานประจำรวมทั้งสิ้น 19 คน และ 19 คน ตามลำดับ (ไม่รวมผู้บริหารตามคำนิยามของสำนักงาน กสท. จำนวน 7 คนและ 6 คนตามลำดับ) บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงานจำนวนทั้งสิ้น 7,484,677.82 บาท และ 7,927,009.81 บาทตามลำดับ ซึ่งผลตอบแทนได้แก่ เงินเดือน ค่าล่วงเวลา เงินโบนัส เงินประกันสังคม และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น โดยแบ่งพนักงานตามสายงานหลักได้ดังนี้

สายงานหลัก	จำนวนพนักงาน (คน)	
	31 ธ.ค. 2557	31 ธ.ค. 2558
สินเชื่อและการตลาด	3	3
สินเชื่อบุคคล	2	1
กฎหมาย	2	2
ปฏิบัติการ	1	1
บัญชีและการเงิน	3	3
บริหาร	3	3

สายงานหลัก	จำนวนพนักงาน (คน)	
	31 ธ.ค. 2557	31 ธ.ค. 2558
สารสนเทศ	1	1
ส่วนตรวจสอบภายใน	1	1
สาขาเชียงใหม่	2	2
สาขาโคราช	1	2
รวม	19	19

นโยบายการพัฒนาบุคลากร

1. บริษัทมีนโยบายในการอบรมพัฒนาพนักงานอย่างสม่ำเสมอทั้งจากภายในและภายนอกองค์กร เพื่อเพิ่มความรู้ และพัฒนาทักษะความสามารถของพนักงานทุกระดับ โดยพิจารณาจากคุณวุฒิ ประสบการณ์ และตำแหน่งงาน
2. บริษัทมีการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม ถูกต้องตามที่กฎหมายกำหนด และการให้ผลตอบแทนการทำงานอย่างเหมาะสม
3. บริษัทจัดให้มีสวัสดิการการดูแลสุขภาพประจำปีทั่วไป และการดูแลสุขภาพเฉพาะตามอายุให้แก่พนักงาน การประกันชีวิตกลุ่มให้กับพนักงาน เพื่อเป็นการเพิ่มคุณภาพชีวิตที่ดีของพนักงาน

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้ตระหนักถึงบทบาท และหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการในการสร้างเสริมให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของกิจการ และความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย ด้วยการบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพและโปร่งใส โดยในปี 2558 คณะกรรมการบริษัทได้มอบนโยบายให้มีการประเมินผลการปฏิบัติตามจริยธรรมธุรกิจ เพื่อนำมาปรับปรุงกระบวนการทำงานของพนักงานให้ดียิ่งขึ้น สำหรับนโยบายในแต่ละหมวดมีดังนี้

ก) หมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม โดยเฉพาะอย่างยิ่งผู้ถือหุ้นส่วนน้อย ผู้ถือหุ้นที่เป็นชาวต่างชาติและนักลงทุนสถาบัน โดยไม่จำกัดเฉพาะสิทธิที่กฎหมายกำหนดเท่านั้น แต่รวมถึงการส่งเสริมและสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มมีส่วนร่วมในการประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการมีการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตน มีสิทธิในการตัดสินใจเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ โดยการให้ผู้ถือหุ้นได้รับข่าวสารข้อมูลของบริษัทอย่างเพียงพอ การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งกรรมการ กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ แต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี รวมถึงการใช้สิทธิลงคะแนนในเรื่องสำคัญของบริษัท เป็นต้น

ก่อนการประชุม : คณะกรรมการได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอคำถามได้เป็นการล่วงหน้า โดยบริษัทได้เผยแพร่หลักเกณฑ์บนเว็บไซต์ของบริษัท ในการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บริษัทได้กำหนดวันประชุมที่ไม่ใช่

วันหยุดต่อเนื่อง และกำหนดเวลาประชุมไม่เข้าจนเกินไป และกำหนดสถานที่ประชุมในบริเวณที่มีการคมนาคมสะดวก และมีสถานที่จอดรถเพียงพอพร้อมแนบแผนที่สถานที่ประชุมและการเดินทางให้แก่ผู้ถือหุ้น

ในปี 2558 บริษัทมีการประชุมผู้ถือหุ้นจำนวน 3 ครั้งคือการประชุมสามัญประจำปี 1 ครั้งและการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น 2 ครั้ง โดยได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมพร้อมรายละเอียดของแต่ละวาระการประชุมทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษ เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นที่เป็นชาวต่างประเทศ อีกทั้งยังได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทเป็นการล่วงหน้า 1 เดือนก่อนวันประชุม และส่งหนังสือเชิญประชุมให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัทเป็นผู้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นล่วงหน้า 14 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาพิจารณารายละเอียดของแต่ละวาระ นอกจากนี้ บริษัทได้จัดเตรียมอาคารแสดมปีไว้ให้บริการแก่ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมแทนโดยไม่คิดค่าใช้จ่าย ตลอดจนมีแบบมอบฉันทะทั้ง 3 รูปแบบตามที่กฎหมายกำหนดให้

ระหว่างการประชุม : บริษัทอำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม โดยจัดเจ้าหน้าที่คอยดูแลต้อนรับ จัดให้มีของว่างสำหรับผู้ถือหุ้น และอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นในกรณีที่มีข้อสงสัยต้องการซักถามกรรมการในระหว่างการประชุม คณะกรรมการได้ให้ความสำคัญในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้งเพื่อตอบข้อซักถามและรับฟังข้อเสนอแนะจากผู้ถือหุ้น ในปี 2558 บริษัทมีการประชุมผู้ถือหุ้นจำนวน 3 ครั้ง โดยมีกรรมการเข้าร่วมประชุมครบถ้วนทุกครั้งยกเว้นการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ซึ่งขาดกรรมการจำนวน 1 ท่านคือ คุณฉัตรศักดิ์ สุกุลครู

การประชุมดำเนินไปตามลำดับระเบียบวาระการประชุมที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม ซึ่งได้แจ้งผ่านเว็บไซต์ของบริษัทให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า 1 เดือน และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้แสดงความคิดเห็นและซักถามเรื่องต่างๆ ในแต่ละวาระโดยตรงอย่างเต็มที่ โดยก่อนเริ่มการประชุม เลขานุการบริษัทได้ชี้แจงให้ผู้ถือหุ้นทราบวิธีการลงคะแนนเสียงและสิทธิของผู้ถือหุ้นอย่างชัดเจน

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

อนึ่ง ในปี 2558 บริษัทยังมีได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุม

ข) หมวดการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทมีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย หรือนักลงทุนสถาบัน เพื่อให้เกิดความเท่าเทียมกันอย่างแท้จริง โดยบริษัทได้ปฏิบัติดังต่อไปนี้

- 1) ดำเนินการประชุมตามลำดับระเบียบวาระที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม โดยไม่มีเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญ หรือเพิ่มวาระการประชุมในการประชุมอย่างกะทันหัน ทั้งนี้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสศึกษาข้อมูลประกอบการพิจารณาระเบียบวาระต่าง ๆ
- 2) อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง โดยให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่ง หรือกรรมการอิสระ หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหารเข้าร่วมประชุมและลงมติแทนได้

- 3) จัดให้มีการบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และเผยแพร่รายงานการประชุมให้ผู้ถือหุ้นทุกรายทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท ภายใน 14 วันหลังจากการประชุมเสร็จสิ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุม หรือผู้ที่สนใจข้อมูลของบริษัทสามารถรับทราบรายละเอียดการประชุมได้
- 4) บริษัทได้กำหนดมาตรการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในเพื่อหาผลประโยชน์ของกรรมการ และผู้บริหาร โดยการแจ้งทุกท่านให้รับทราบบทบาทภาระหน้าที่ที่ต้องรายงานการถือหลักทรัพย์ของตน คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะซึ่งถือหลักทรัพย์ของบริษัท และรับทราบการจัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ทุกครั้งที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ต่อคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วันทำการหลังจากวันที่ซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์

อนึ่ง ในปี 2558 บริษัทยังมีได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย มีส่วนร่วมในการสรรหาและเสนอแต่งตั้งกรรมการ

ค) หมวดการค้ำถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทได้ตระหนักถึงแรงสนับสนุนจากผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ ซึ่งจะสร้างความสามารถในการแข่งขันและสร้างกำไรให้บริษัท ดังนั้น บริษัทจึงให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ พนักงานและผู้บริหารของบริษัท หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก ได้แก่ ลูกค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ และหน่วยงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีการกำหนดนโยบายเกี่ยวกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไว้ในจริยธรรมธุรกิจ และนโยบายการกำกับดูแลกิจการ (รายละเอียดสามารถดูได้จาก website ของบริษัท) โดยบริษัทมีการดูแลผู้มีส่วนได้เสียอย่างต่อเนื่องตามนโยบาย ดังนี้

1) นโยบายด้านลูกค้า

บริษัทมีความมุ่งมั่นในการให้บริการที่มีคุณภาพและเชื่อถือได้ โดยมุ่งมั่นที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า มีแผนงานอย่างต่อเนื่องในการปรับปรุงบริการของบริษัทให้สามารถบริการลูกค้าได้อย่างสะดวกรวดเร็ว เพื่อให้ลูกค้าได้รับบริการที่มีคุณภาพในราคาที่เป็นธรรม

2) นโยบายด้านคู่ค้า

บริษัทมีนโยบายให้ได้ว่าซึ่งสินค้า และบริการอย่างมีมาตรฐาน บริษัทจึงจัดให้มีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างที่เสมอภาค มีความเป็นธรรม และไม่เอารัดเอาเปรียบคู่ค้า และเป็นไปตามขั้นตอนด้วยความโปร่งใส

3) นโยบายด้านเจ้าหนี้

บริษัทมีนโยบายปฏิบัติต่อเจ้าหนี้ทุกรายอย่างเป็นธรรม โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท และตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมทั้งสองฝ่าย การเจรจาแก้ปัญหาตั้งอยู่บนพื้นฐานของความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

4) นโยบายด้านคู่แข่ง

บริษัทมีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าอย่างเป็นธรรม โดยไม่ละเมิดความลับหรือล่วงรู้ความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีฉ้อฉล และประพฤติปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี

5) นโยบายด้านพนักงาน

บริษัทตระหนักดีว่า พนักงานเป็นทรัพยากรหลักในการขับเคลื่อนธุรกิจ และเป็นปัจจัยแห่งความสำเร็จของการบรรลุเป้าหมายของบริษัท จึงได้กำหนดแนวนโยบายของบริษัทที่จะให้การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรมทั้งในด้านโอกาส ผลตอบแทน การแต่งตั้ง โยกย้าย ตลอดจนการพัฒนาศักยภาพของพนักงาน

6) นโยบายด้านผู้ถือหุ้น

บริษัทมีหน้าที่สร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว บริษัทจึงมีนโยบายการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ตลอดจนตัดสินใจดำเนินการใด ๆ ด้วยจิตใจอันบริสุทธิ์ ด้วยความระมัดระวังรอบคอบ และเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทั้งรายใหญ่และรายย่อย เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นโดยรวม

7) นโยบายด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทมีเจตนารมณ์ที่จะร่วมสร้างความเจริญของบริษัท ควบคู่ไปกับการช่วยพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อมให้เติบโตได้อย่างยั่งยืน โดยการส่งเสริมให้พนักงานมีจิตสำนึกและมีความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม โดยการรณรงค์อนุรักษ์การใช้พลังงานและทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ

ง) หมวดการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการมีนโยบายให้บริษัทมีการดำเนินงานด้วยความโปร่งใสตรวจสอบได้ มีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินอย่างเพียงพอแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย พร้อมทั้งดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา น่าเชื่อถือ และทั่วถึงโดยทุกฝ่ายสามารถเข้าถึงข้อมูลอย่างเท่าเทียมกัน เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ในการเปิดเผยข้อมูลสำคัญของบริษัท บริษัทจะจัดทำเป็นภาษาไทย และภาษาอังกฤษ เพื่อให้ผู้ลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องได้ใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุน

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

ทั้งนี้ เพื่อให้คณะกรรมการมีข้อมูลในการพิจารณาอนุมัติการเข้าทำรายการต่าง ๆ ของบริษัทได้อย่างถูกต้อง โปร่งใส และเป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

จ) หมวดความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

โครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิจำนวน 6 คน ซึ่งมีความหลากหลายในด้านวิวุฒิ ทักษะ ความรู้ มีวิสัยทัศน์และความเชี่ยวชาญที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท แบ่งออกเป็น กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน และกรรมการที่เป็นอิสระ 3 คน โดยกรรมการอิสระคิดเป็น 1 ใน 2 ของกรรมการทั้งคณะ ประธานกรรมการบริษัทไม่เป็นบุคคลคนเดียวกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายกำกับดูแลและการบริหารงานประจำ

กรรมการแต่ละท่านสามารถปฏิบัติหน้าที่และใช้ดุลยพินิจอย่างเป็นอิสระในการพิจารณาตัดสินใจในเรื่องต่าง ๆ โดยสามารถตั้งคำถาม แสดงความคิดเห็น หรือคัดค้านในกรณีที่มีความเห็นขัดแย้งในเรื่องที่มีผลกระทบต่อผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นหรือผู้มีส่วนได้เสีย โดยไม่อยู่ภายใต้อิทธิพลของกลุ่มบุคคลใด

สำหรับคุณสมบัติของ “กรรมการอิสระ” บริษัทมีการกำหนดตามเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

คณะกรรมการไม่มีนโยบายจำกัดจำนวนบริษัทที่กรรมการแต่ละคนจะดำรงตำแหน่งกรรมการ เนื่องจากพิจารณาแล้วเห็นว่า กรรมการทุกท่านสามารถอุทิศเวลาในการเข้าประชุมได้อย่างสม่ำเสมอ อย่างไรก็ตาม ไม่มีกรรมการบริษัทท่านใดดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทจดทะเบียนเกิน 5 บริษัท และคณะกรรมการยังไม่มีนโยบายจำกัดจำนวนวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ เนื่องจากการที่กรรมการมีความเข้าใจในธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดี จะทำให้สามารถให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อทั้งบริษัทและต่อผู้ถือหุ้นได้ดี

นอกจากนี้ บริษัทยังให้ความสำคัญต่อบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการในเรื่องต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

1. บริษัทมีการกำหนดเป็นนโยบายกำกับดูแลกิจการ นโยบายจริยธรรมธุรกิจ และจรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานนำไปใช้เป็นแนวทางปฏิบัติงาน โดยมีการเผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัท และส่งเสริมให้พนักงานปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ
2. บริษัทไม่มีประวัติการกระทำผิดกฎระเบียบของสำนักงาน ก.ล.ต. / ตลาดหลักทรัพย์
3. คณะกรรมการบริษัทมีส่วนร่วมร่วมกับฝ่ายบริหารในการกำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนธุรกิจ และงบประมาณของบริษัท โดยจัดให้มีการแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ
4. คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีระบบควบคุมภายในที่มีกลไกตรวจสอบ และถ่วงดุลที่มีประสิทธิภาพเพียงพอในการปกป้องรักษาและดูแลทรัพย์สินของบริษัท มีหน่วยงานตรวจสอบภายในเพื่อทำหน้าที่ในบริษัท รายงานทั้งต่อคณะกรรมการตรวจสอบและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
5. แต่งตั้งให้มีเลขานุการบริษัท เพื่อทำหน้าที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการประชุมคณะกรรมการบริษัทและประชุมผู้ถือหุ้น การจัดเตรียมระเบียบวาระการประชุม จัดทำหนังสือเชิญประชุมและรายงานการประชุม จัดทำเอกสารเกี่ยวกับการประชุม รวมทั้งจัดเก็บเอกสารที่สำคัญของกรรมการและผู้บริหาร เช่น ทะเบียนกรรมการ รายงานการมีส่วนได้เสีย พร้อมทั้งดูแลและให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการบริษัทในเรื่องข้อบังคับต่าง ๆ เพื่อให้การปฏิบัติของคณะกรรมการเป็นไปตามกฎระเบียบ ข้อบังคับที่สำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้
6. คณะกรรมการบริษัทได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เช่น คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการตรวจสอบ โดยได้มีการกำหนดอำนาจหน้าที่ไว้อย่างชัดเจน
7. คณะกรรมการบริษัทมีการกำหนดการประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำเดือนละ 1 ครั้งในสัปดาห์ที่สามของเดือน รวมทั้งมีการประชุมกรณีพิเศษตามความจำเป็น ในการประชุมแต่ละครั้งมีการกำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจน ทั้งวาระเพื่อทราบ และเพื่อพิจารณา มีเอกสารประกอบการประชุมครบถ้วน เพียงพอ และจัดส่งให้คณะกรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 5 วัน เพื่อให้คณะกรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม ในการประชุมกรรมการทุกท่านสามารถอภิปรายและแสดงความคิดเห็นได้อย่างเปิดเผย โดยมีเลขานุการคณะกรรมการบริษัททำ

หน้าที่บันทึกการประชุมไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และหลังจากที่ผ่านการรับรองจากที่ประชุม จะถูกจัดเก็บไว้ที่ตู้เอกสาร ฝ่ายสารสนเทศ สำนักงานใหญ่ โดยในปี 2558 บริษัทจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัททั้งหมด 34 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 4 ครั้ง และคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน 2 ครั้ง

8. บริษัทได้สนับสนุนให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงได้เข้าร่วมสัมมนา ในหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ พบปะและแลกเปลี่ยนความเห็นกับคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งส่งเสริมให้กรรมการเข้าอบรมหลักสูตรกรรมการของสถาบันกรรมการบริษัทไทย เพื่อนำความรู้และประสบการณ์มาพัฒนาองค์กรต่อไป
9. การสรรหากรรมการและผู้บริหาร : เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการบริษัทจึงได้กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัท โดยมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้สรรหาบุคคลที่มีความเหมาะสมเข้ารับการคัดเลือก โดยบุคคลที่เหมาะสมจะถูกคัดเลือกโดยคณะกรรมการสรรหา ซึ่งจะเป็นผู้กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหาคัดเลือก ทั้งนี้ ขึ้นกับความเหมาะสมของสถานการณ์ของบริษัทในช่วงเวลานั้น

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

❖ คณะกรรมการบริษัท (Board of Directors) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วย

- | | |
|-------------------------------|-------------------------|
| 1. นายวิเศษ ภาณุทัต | ประธานกรรมการ |
| 2. นายชวลิต สาธิผล | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 3. นางรัชณีกร จินตกานนท์ | กรรมการ |
| 4. นายพินิจ วุฒิพันธ์ | กรรมการ |
| 5. นางศุภณัฐ พงษ์เสริม | กรรมการ |
| 6. นายพิพัฒน์ อินทร์พงษ์พันธ์ | กรรมการ |
- โดยมี นส.อภิญา บริเวชานนท์ เลขานุการบริษัทเป็นเลขานุการที่ประชุม

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท และการกำกับดูแลให้การบริหารจัดการเป็นไปตามนโยบาย แนวทาง และเป้าหมายที่จะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้น อยู่ในกรอบของการมีจริยธรรมที่ดี และคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

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

ในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท คณะกรรมการยังได้กำหนดให้เรื่องดังต่อไปนี้เป็นอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทในการพิจารณาอนุมัติ

- ก.) นโยบาย แผนธุรกิจ เป้าหมายการลงทุน แผนงาน และงบประมาณประจำปีของบริษัท
- ข.) การเสนอแต่งตั้งและสิ้นสุดสถานภาพของกรรมการ และเลขานุการบริษัท
- ค.) การแต่งตั้งและกำหนดอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการย่อย

ง.) การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง สำหรับรายการที่มีขนาดเล็ก และขนาดกลาง ที่ไม่เป็นไปตามเงื่อนไขการคำปกติ แต่ยังไม่จำเป็นต้องขอมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

2. **คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (Nomination and Remuneration Committee)**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วย

- | | |
|----------------------------|---------------------------------------|
| (1) นายวิเศษ ภาณุทัต | ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| (2) นายชวลิต สาลีผล | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| (3) นางรัชนีกร จินตกานนท์ | กรรมการ |
| โดยมี นส.อภิญา บริเวชานนท์ | เลขานุการบริษัทเป็นเลขานุการที่ประชุม |

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

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

3. **คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)** ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งคณะ ได้แก่

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

กรรมการตรวจสอบที่มีความรู้ในการสอบทานงบการเงิน

นายพินิจ วุฒิพันธ์ เป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงิน โดยคณะกรรมการตรวจสอบทุกท่านเป็นกรรมการอิสระที่ไม่ได้เป็นเจ้าหน้าที่หรือลูกจ้างของบริษัท

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสม และมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - ก.) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
 - ข.) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
 - ค.) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
 - ง.) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - จ.) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - ฉ.) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - ช.) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร
 - ซ.) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ
8. ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ หากคณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผล

การดำเนินงานของบริษัท ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อ
ดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร

- ก.) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- ข.) การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
- ค.) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์
หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

❖ **ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Officer)**

ภายหลังจากที่กรรมการผู้จัดการลาออก ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้มอบอำนาจ สิทธิ และหน้าที่
ตลอดจนความรับผิดชอบในส่วนที่เป็นของกรรมการผู้จัดการ ให้เป็นอำนาจ สิทธิ หน้าที่ และความ
รับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหารทั้งหมด

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีอำนาจหน้าที่ดูแล บริหาร ดำเนินงาน และปฏิบัติงานประจำตามปกติธุรกิจ
เพื่อประโยชน์ของบริษัท ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนระเบียบ มติ นโยบาย
แผนงาน และงบประมาณตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ภายใต้กรอบของกฎหมาย และขอบเขต
อำนาจที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด โดยมอบอำนาจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีอำนาจกระทำการแทน
บริษัท รวมทั้งมอบอำนาจช่วงให้แก่ผู้บริหาร และ/หรือพนักงาน และ/หรือบุคคลอื่นใดตามที่เห็นสมควร เว้น
แต่กรณีดังต่อไปนี้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร หรือ
คณะกรรมการบริษัท (แล้วแต่กรณี) จึงจะสามารถทำได้ ได้แก่

1. การลงทุนในการพัฒนาโครงการใด ๆ ก็ตามที่ไม่อยู่ในนโยบายประจำปีของบริษัท
2. การจัดหา ซื่อ หรือรับโอนที่ดิน หรือสังหาริมทรัพย์อื่นใด เพื่อนำมาใช้ในกิจการงานของบริษัท
ตลอดจนการขออนุญาตหรือดำเนินการใด ๆ กับหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้การ
ดังกล่าวสำเร็จลุล่วง
3. การนำสิทธิ หรือกรรมสิทธิ์ในที่ดิน หรือสังหาริมทรัพย์ที่เป็นทรัพย์สินของบริษัท ไปวางเป็น
ประกันแก่บุคคล และ/หรือ คณะบุคคล และ/หรือ นิติบุคคล และ/หรือ ส่วนราชการ และ/หรือ
องค์กรของรัฐ เพื่อประโยชน์ในการดำเนินงานของบริษัท
4. การขอเปิดบัญชีเงินฝากประเภทต่าง ๆ การขอยืมเงินกู้เบิกเกินบัญชี และการขอใช้บริการต่าง
ๆ กับธนาคารพาณิชย์ รวมทั้งการขอเปิดบัญชีเงินฝากหรือยกเลิกการใช้บริการดังกล่าว
5. การพิจารณาอนุมัติโครงสร้างองค์กร โครงสร้างเงินเดือน โครงการดำเนินงาน และงบประมาณ
ประจำปี

ทั้งนี้ การมอบอำนาจดังกล่าวข้างต้นต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจ หรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือผู้รับมอบอำนาจจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือ
บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ใด (ตามที่สำนักงาน กสท.
ประกาศกำหนด) ทำกับบริษัทหรือบริษัทย่อย ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบาย และ
หลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติไว้

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารสูงสุด

กรรมการอิสระ และนियามกรรมการอิสระ

คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีจำนวนกรรมการที่เหมาะสมกับขนาดของกิจการ โดยปัจจุบัน มีกรรมการจำนวน 6 คน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 3 คน และกรรมการอิสระจำนวน 3 คน โดยกรรมการอิสระคิดเป็นร้อยละ 50 ของคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย

1. นายพินิจ วุฒิพันธุ์ กรรมการอิสระ
2. นางศุภกัญญา พงษ์เสริม กรรมการอิสระ
3. นายพิพัฒน์ อินทร์พงษ์พันธุ์ กรรมการอิสระ

นियามของ “กรรมการอิสระ” มีดังนี้

- ก. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดในบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (นับรวมบุคคลที่เกี่ยวข้องตามมาตรา 258 ตามกฎหมายหลักทรัพย์)
- ข. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อย ลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- ค. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย
- ง. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ หรือผู้บริหารของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม คำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ผู้ขออนุญาตหรือคู่สัญญา มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของผู้ขออนุญาต หรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ว่าด้วยการเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

- จ. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และไม่เป็นผู้อื้อหุ้รายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- ฉ. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมาย หรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจาก บริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้รายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการ ของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- ช. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้อื้อหุ้รายใหญ่ หรือผู้อื้อหุ้ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้อื้อหุ้รายใหญ่ของบริษัท
- ซ. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระ เกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

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

การแต่งตั้งกรรมการ มีหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

- (ก) ผู้อื้อหุ้คนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้ต่อ 1 เสียง ตามจำนวนหุ้ที่ตนถือ
- (ข) ผู้อื้อหุ้แต่ละคนจะใช้สิทธิตามคะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (ก) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
- (ค) บุคคลซึ่งได้คะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนที่จะพึงมี หรือพึงจะเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานที่ประชุมเป็นผู้ชี้ขาด

ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน โดยบุคคลซึ่งเข้ามาเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนเข้ามาแทน

ทั้งนี้ มติของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว จะต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

9.4 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทมีนโยบายในการควบคุมดูแลไม่ให้ผู้บริหารนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน รวมทั้งเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ โดยการควบคุมให้แต่ละฝ่ายงานสามารถเรียกข้อมูลดูได้เฉพาะส่วนงานของตนเท่านั้น คงเหลือผู้บริหารที่เกี่ยวข้องบางท่านที่จะสามารถทราบข้อมูลได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทได้จัดให้มีการให้ความรู้แก่กรรมการและผู้บริหารเพื่อรับทราบภาระหน้าที่ที่กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานการถือหลักทรัพย์ของตน ของคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะซึ่งถือหลักทรัพย์ของบริษัท รวมทั้งบทกำหนดโทษตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535

นอกจากนี้ ตามข้อบังคับในการทำงานของบริษัทได้กำหนดห้ามพนักงานเปิดเผยข้อมูลใด ๆ อันเป็นเรื่องความลับของบริษัท หากฝ่าฝืนถือว่ามีความผิดทางวินัยซึ่งมีโทษคือการเลิกจ้าง และที่ผ่านมามีการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนแต่อย่างใด

9.5 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี แบ่งออกเป็น

1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit fee)

- บริษัทจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ผู้สอบบัญชีของบริษัทในรอบปีบัญชี 2558 เป็นจำนวนเงินรวม 950,000.- บาท
- สำนักงานผู้สอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดในรอบปีบัญชี 2558 เป็นจำนวนเงินรวม 0 บาท

2. ค่าบริการอื่น (Non-audit fee)

- ไม่มี -

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทดำเนินธุรกิจทางการเงินภายใต้หลักจริยธรรม การกำกับดูแลกิจการที่ดี และการใส่ใจดูแลรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อนำไปสู่การพัฒนาองค์กรที่ยั่งยืน โปร่งใส และตามหลักธรรมาภิบาล บริษัทมีการกำหนดจริยธรรมทางธุรกิจเพื่อสร้างความเข้าใจ และปลูกจิตสำนึกของการมีส่วนร่วม ให้เกิดการปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรมในทุกกระบวนการทำงาน และการดำเนินธุรกิจ โดยมีสาระสำคัญ สรุปได้ดังนี้

ประเด็น	หลักการของ CSRI	แนวทางการดำเนินงาน
การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน	การป้องกันและกำจัดการใช้อำนาจในทางที่ผิด เพื่อให้ได้มาซึ่งผลประโยชน์ส่วนตัว หรือก่อให้เกิดความเสียหายต่อบุคคลอื่นหรือต่อส่วนรวม อันเป็นการทำลายชื่อเสียงทางจริยธรรมขององค์กร	<ul style="list-style-type: none"> • มีการกำหนดเป็นระเบียบข้อบังคับในการทำงาน และกำหนดบทลงโทษอย่างชัดเจน เพื่อป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ • ไม่เรียกรับ หรือยินยอมที่จะรับทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดซึ่งอยู่นอกเหนือข้อตกลงทางการค้า • มีการประเมินการปฏิบัติตามจริยธรรมทางธุรกิจเพื่อกระตุ้น และปลูกจิตสำนึกให้พนักงานมี



ประเด็น	หลักการของ CSRI	แนวทางการดำเนินงาน
สิทธิมนุษยชน และการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม 	ส่งเสริมและคุ้มครองสิทธิและเสรีภาพของบุคคล และการปฏิบัติต่อกันอย่างเสมอภาคบนพื้นฐานของการเคารพในศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ซึ่งกันและกัน เพื่อสร้างความยุติธรรม ความมั่นคง และความสงบสุขในสังคม	ให้ความสนใจและปฏิบัติให้ถูกต้องตรงกัน <ul style="list-style-type: none"> กำหนดเรื่องการเคารพสิทธิมนุษยชนไว้ในจรรยาบรรณของพนักงาน รวมทั้งส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานได้รับสิทธิและสวัสดิการอย่างเป็นธรรม ให้ค่าตอบแทนและผลประโยชน์แก่พนักงานที่สามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทอื่นๆ ปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม ให้ความเสมอภาคในการแต่งตั้ง โยกย้าย จัดสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัย และเอื้อต่อการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งเสริมให้พนักงานได้พัฒนาความรู้ความสามารถอย่างสม่ำเสมอ
การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม 	การประกอบธุรกรรมในการดำเนินงานอย่างมีจริยธรรม เพื่อก่อให้เกิดความเชื่อมั่นและความยั่งยืนในสัมพันธภาพของธุรกิจและผู้เกี่ยวข้องในระยะยาว	<ul style="list-style-type: none"> มีการติดตาม สอดส่องดูแลพนักงานอย่างสม่ำเสมอให้ดำเนินธุรกิจโดยปฏิบัติตามกรอบการแข่งขันทางการค้าที่สุจริตและเป็นธรรม ไม่แข่งขันด้วยการใส่ร้ายป้ายสี กลั่นแกล้ง หรือบิดเบือนข้อเท็จจริงของกลุ่มแข่ง ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของกลุ่มแข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต หรือไม่เหมาะสม การแข่งขันด้วยเงื่อนไขที่เป็นธรรม ไม่เรียกหรือรับ หรือจ่ายผลประโยชน์ใด ๆ ที่ไม่สุจริตในการค้ากับคู่ค้า
ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค 	ความรับผิดชอบต่อคุณภาพ คุณสมบัติ ข้อมูลของสินค้า ตลอดจนการนำเสนอสินค้าและบริการที่มีประโยชน์ต่อผู้บริโภค สังคม และสิ่งแวดล้อม	<ul style="list-style-type: none"> ส่งมอบบริการที่ดีมีคุณภาพ ในราคาที่เป็นธรรม ให้ข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้อง เพียงพอ และทันต่อเหตุการณ์ ไม่มีการกล่าวเกินความเป็นจริงอันเป็นเหตุให้ลูกค้าเข้าใจผิดเกี่ยวกับบริการ ตลอดจนรักษาความลับ หรือสารสนเทศของลูกค้า ไม่นำไปใช้เพื่อประโยชน์ตนเอง หรือผู้ที่เกี่ยวข้องโดยมิชอบ ดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ และเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทั้งรายใหญ่และรายย่อย เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นโดยรวม

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

11.1 สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 4/2559 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559 โดยมีกรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระทั้ง 3 ท่านเข้าร่วมประชุมอย่างครบถ้วน และได้แสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอ และความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในโดยอ้างอิง “แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน” ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

คณะกรรมการตรวจสอบฯ ได้พิจารณาและสอบทานรายงานการตรวจสอบภายใน พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะการตรวจสอบ ซึ่งมุ่งเน้นการตรวจสอบเชิงปฏิบัติการให้มีการพัฒนาอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มีระบบบริหารความเสี่ยง และระบบการควบคุมภายในที่ดี เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี คณะกรรมการตรวจสอบให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการ และการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายด้วยความโปร่งใส เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ และเป้าหมายที่วางไว้ รวมทั้งให้มีการติดตามการแก้ไขตามรายงานผลการตรวจสอบและรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ ผลการสอบทานเป็นไปตามขั้นตอนที่กำหนดไว้ สอดคล้องกับข้อกำหนดกฎหมาย และข้อบังคับของทางราชการ ด้านการหารือกับผู้สอบบัญชี เห็นว่าบริษัท จัดทำงบการเงินเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี มีการจัดระบบควบคุมภายในตามแบบที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ เสนอแนะ และสอดคล้องกับมาตรฐานสากลของ The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission หรือ COSO ที่กำหนดไว้เป็นการควบคุมภายในขององค์กร โดยมีองค์ประกอบ 5 ประการ คือ

1. การควบคุมภายในองค์กร

บริษัทฯ มีระบบควบคุมในด้านบัญชีและการเงิน การปฏิบัติงาน การจัดองค์กร และบุคลากรโดยกำหนดให้มีกระบวนการต่าง ๆ รวมทั้งคู่มืออำนาจดำเนินการ และอำนาจอนุมัติทางการเงิน นอกจากนี้บริษัทฯ ยังปลูกฝังให้ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนของบริษัทตระหนักถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยกำหนดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมทางธุรกิจ และจรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท โดยการอบรมให้ความรู้แก่พนักงาน เพื่อให้การปฏิบัติงานมีความโปร่งใส เป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

2. การประเมินความเสี่ยง

บริษัทฯ มีการประเมินอย่างสม่ำเสมอเกี่ยวกับปัจจัยเสี่ยงในการประกอบธุรกิจของบริษัท และการเปลี่ยนแปลงปัจจัยภายนอกองค์กรที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ รวมทั้งมีการติดตามผล มีข้อเสนอแนะมาตรการในการลดความเสี่ยงมาปรับให้เข้ากับธุรกิจของบริษัทฯ และมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

3. การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร

บริษัทฯ มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละตำแหน่งงานอย่างชัดเจน และมีการทบทวนคู่มือการใช้อำนาจให้เหมาะสมกับโครงสร้างองค์กร และการปฏิบัติงานในปัจจุบัน รวมทั้ง มีการสอบทานผลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบ ข้อบังคับ และคู่มือการปฏิบัติงานต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่า การปฏิบัติงานมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสม และการปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพ

4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

บริษัทฯ ส่งเสริมให้มีการพัฒนาระบบอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ข้อมูลต่างๆ มีความถูกต้อง และเป็นปัจจุบัน รวมทั้งมีความปลอดภัยของข้อมูล ตั้งแต่การรวบรวมข้อมูล ประมวลผลข้อมูล จัดเก็บ และติดตามผลข้อมูล เพื่อให้

การปฏิบัติงาน และการนำข้อมูลที่สำคัญไปใช้ในการบริหารจัดการของผู้บริหาร หรือผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ มีความครบถ้วนถูกต้องอย่างเพียงพอ และภายในเวลาที่เหมาะสม ในการใช้ตัดสินใจทางธุรกิจ

นอกจากนี้ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทฯ ดูแลรับผิดชอบในการจัดเตรียมข้อมูล และเอกสารประกอบการประชุมล่วงหน้าก่อนการประชุม รวมทั้งบันทึกสรุปความคิดเห็น และมติของที่ประชุมไว้อย่างชัดเจน ในรายงานการประชุมของคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง

5. ระบบการติดตามและประเมินผล

บริษัทฯ จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ครอบคลุมทุกด้านได้แก่ ด้านบัญชีและการเงิน การปฏิบัติงาน การปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ และการดูแลทรัพย์สิน โดยมอบหมายให้หน่วยงานตรวจสอบภายในที่มีความเป็นอิสระ ทำการตรวจสอบและประเมินผลระบบการควบคุมภายใน 17 หลักการ โดยรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่า การดำเนินงานของบริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสม และมีประสิทธิภาพ ควบคู่กับการบริหารความเสี่ยง ให้อยู่ในระบบที่บริษัทฯ ยอมรับได้ และการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ

บริษัทฯ จัดให้มีการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ โดยผู้รับผิดชอบในฝ่ายงานที่รับผิดชอบ และมีหน่วยงานตรวจสอบภายในทำการตรวจสอบการปฏิบัติและรายงานผลอย่างเป็นอิสระต่อคณะกรรมการตรวจสอบฯ โดยในปี 2558 คณะกรรมการตรวจสอบฯ มีการประชุมรวม 4 ครั้ง

คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอและเหมาะสม คณะกรรมการบริษัทพอใจระบบการควบคุมภายในที่มีอยู่ โดยผลจากการตรวจสอบเท่าที่ปรากฏจากหลักฐานเอกสารที่ตรวจสอบได้ ไม่ปรากฏว่ามีการปฏิบัติที่ผิดกฎหมายหรือผิดข้อบังคับแต่อย่างใด การปฏิบัติที่ผิดพลาดที่ไม่ใช่สาระสำคัญ หน่วยงานตรวจสอบภายในได้แจ้งให้ฝ่ายจัดการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทราบและดำเนินการแก้ไขแล้ว

11.2 หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

บริษัทฯ แต่งตั้งให้นางสุกัญญา จันทรเทพ ให้ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยผู้จัดการหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทตั้งแต่วันที่ 15 พฤศจิกายน 2553 เนื่องจากมีประสบการณ์ในธุรกิจของบริษัทมาเป็นเวลา 19 ปี มีความเข้าใจในกิจกรรมและการดำเนินงานของบริษัทเป็นอย่างดี และส่งฝีมือในเรื่องการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในเพิ่มเติม จึงมีความเหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวได้อย่างเหมาะสมเพียงพอ

ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท จะต้องผ่านการอนุมัติจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในปรากฏตามเอกสารแนบ 3

12. รายการระหว่างกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ได้แก่บุคคลหรือกิจการต่างๆ ที่มีความเกี่ยวข้องกับบริษัทโดยการเป็นผู้ถือหุ้น หรือมีผู้ถือหุ้นร่วมกัน หรือมีกรรมกรร่วมกัน รายการที่มีขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันได้กำหนดขึ้นโดยใช้ราคาตลาดหรือในราคาที่ตกลงกันตามสัญญาหากไม่มีราคาตลาดรองรับ



รายการธุรกิจที่สำคัญระหว่างบริษัทและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้:-

(หน่วย : บาท)

รายการ	ประเภทธุรกิจ	ความสัมพันธ์	31 ธค. 2557	31 ธค. 2558
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม				
ลูกหนี้การค้า – บมจ. ไมโครเนติก	ให้บริการด้าน พัฒนาระบบ คอมพิวเตอร์	กรรมการร่วมกัน	36,684,715	36,684,715
เงินให้กู้ยืม			2,150,357	2,150,357
ดอกเบี่ยค้างรับ			38,835,072	38,835,072
รวม			(38,835,072)	(38,835,072)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ			-	-
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิ				
(ตั้งแต่วันที่ 31 กรกฎาคม 2558 กรรมการที่มีความเกี่ยวข้องได้ลาออกจากการเป็นกรรมการของบริษัท ทำให้สิ้นสุดความเกี่ยวข้องตั้งแต่วันที่ดังกล่าว)				
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกัน				
ค่าที่ปรึกษากฎหมาย – บจ. สำนักกฎหมาย วิชัย ทองแดง	ให้บริการที่ ปรึกษาทาง กฎหมาย	ผู้ถือหุ้นทางอ้อม	600,000	600,000

12.1 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

ในการทำรายการระหว่างบริษัทกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันนั้น บริษัทใช้หลักเกณฑ์การกำหนดวงเงิน อัตรา ดอกเบี่ย และเงื่อนไขที่สำคัญตามมาตรฐานการให้สินเชื่อของบริษัทเช่นเดียวกับลูกค้าของบริษัทโดยทั่วไป โดยมีการนำเสนอเพื่อพิจารณาเป็นขั้นตอนตามขนาดของรายการ และผู้มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องมีการชี้แจงข้อเท็จจริงให้ที่ประชุมทราบ และไม่มีส่วนพิจารณาอนุมัติในเรื่องดังกล่าว ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นต่อรายการดังกล่าวข้างต้นว่า เป็นการให้สินเชื่อตามปกติ เช่นเดียวกับลูกค้ารายอื่น และคณะกรรมการตรวจสอบจึงไม่มีข้อสังเกตใดในเรื่องนี้

12.2 นโยบายการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

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

ส่วนที่ 3
ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน
13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

13.1 ตารางสรุปงบการเงิน

พันบาท

	ปี 2556	ปี 2557	ปี 2558
รายได้			
- การซื้อสิทธิเรียกร้อง	5,468	4,420	3,650
- สัญญาเช่าทางการเงิน	2,112	229	143
- สินเชื่อส่วนบุคคล	2,669	2,541	2,631
- สินเชื่อเงินให้กู้ยืม	12,512	32,490	48,968
- ค่าธรรมเนียม	4,229	3,115	2,933
- โอนกลับหนี้สงสัยจะสูญ	10,719	22,250	4,439
- อื่น ๆ	1,203	7,544	1,832
รวมรายได้	38,912	72,589	64,596
ค่าใช้จ่าย			
- การบริหารและดำเนินงาน	20,397	21,864	24,745
- หนี้สูญและสงสัยจะสูญ	2,877	2,368	833
- ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร	9,366	10,740	11,669
ค่าใช้จ่ายรวม	32,640	34,972	37,247
กำไร(ขาดทุน)ก่อนต้นทุนทางการเงิน	6,272	37,617	27,349
ต้นทุนทางการเงิน	1,619	1,619	1,646
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	4,653	35,997	25,703
ภาษีเงินได้	-	(10,791)	8,281
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	4,653	46,788	17,422

13.2 การแสดงอัตราส่วนทางการเงิน

		2556	2557	2558
อัตราส่วนแสดงสภาพคล่อง (LIQUIDITY RATIO)				
อัตราส่วนสภาพคล่อง	(เท่า)	7.11	8.34	40.26
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร (PROFITABILITY RATIO)				
อัตราส่วนกำไรขั้นต้น	(%)	68.29%	67.12%	90.58%
อัตรากำไรสุทธิ	(%)	11.96%	64.46%	26.97%
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(%)	2.14%	17.73%	1.24%
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (EFFICIENCY RATIO)				
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	(%)	1.81%	15.30%	1.20%
อัตราค่าธรรมเนียมของสินทรัพย์	(เท่า)	0.15	0.24	0.04
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	(%)	77.05%	75.43%	57.71%
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (FINANCIAL POLICY RATIO)				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	0.18	0.16	0.03
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม	(เท่า)	11.49	12.10	29.81
อัตราการจ่ายเงินปันผล	(%)	0.00%	0.00%	0.00%
PER SHARE				
Book valued	(บาท)	0.09	0.11	0.05
E.P.S. (Weighted Average)	(บาท)	0.00	0.02	0.00
เงินปันผล	(บาท)	0.00	0.00	0.00
อัตราการเติบโต (GROWTH RATE)				
Factoring income	(%)	-85.86%	-19.17%	-17.42%
Leasing income	(%)	-21.87%	-89.17%	-37.42%
Loan income	(%)	174.39%	159.68%	50.72%
Personal Loan income	(%)	30.11%	-4.79%	3.51%
Fee and service	(%)	167.39%	-26.34%	-5.85%
Total income	(%)	-39.96%	86.54%	-11.01%
Factoring receivables (Net)	(%)	-36.70%	-23.37%	-19.58%
Net profit	(%)	-83.10%	905.54%	-62.76%
Total asset	(%)	52.76%	18.95%	374.08%
Total liabilities	(%)	-17.28%	4.82%	1.77%
Interest expenses	(%)	4.64%	-0.01%	1.68%
Total Borrowing	(%)	0.15%	0.35%	-10.20%
Interest and Discount Income	(%)	-45.53%	58.56%	36.29%

14. การวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

สรุปผลการดำเนินงาน

หน่วย : ล้านบาท

	ปี 2556	ปี 2557	ปี 2558	เปลี่ยนแปลง 2557-2558	
				เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้จากการให้สินเชื่อ	26.99	42.79	58.32	15.53	36.29%
รายได้จากหนี้สูญที่จัดเก็บได้	10.72	22.25	4.44	(17.81)	-80.04%
รายได้รวม	38.91	72.59	64.60	(7.99)	-11.01%
ดอกเบี้ยจ่าย	(1.62)	(1.62)	(1.65)	0.03	1.85%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	(29.76)	(32.60)	(36.41)	3.81	11.69%
กำไรสุทธิ ก่อนภาษีเงินได้	4.65	36.00	25.70	(10.30)	-28.61%
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	10.79	(8.28)		
กำไรสุทธิ	4.65	46.79	17.42	(29.37)	-62.77%

ภาพรวมผลการดำเนินงานที่ผ่านมา

จากงบกำไรขาดทุนงวดประจำปี 2558 บริษัทมีรายได้รวมสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 64.60 ล้านบาท ลดลงจากปี 2557 จำนวน 7.99 ล้านบาท โดยประกอบด้วยรายได้จากการให้สินเชื่อ 58.32 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 15.53 ล้านบาท และรายได้จากการรับชำระหนี้จากหนี้ NPL (รายได้จากการโอนกลับสำรองหนี้สงสัยจะสูญ) จำนวน 4.44 ล้านบาท ลดลงจากปี 2557 จำนวน 17.81 ล้านบาท โดยถึงแม้ว่ารายได้รวมจะลดลงจากปี 2557 แต่รายได้จากการให้สินเชื่อยังคงเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจากปี 2556

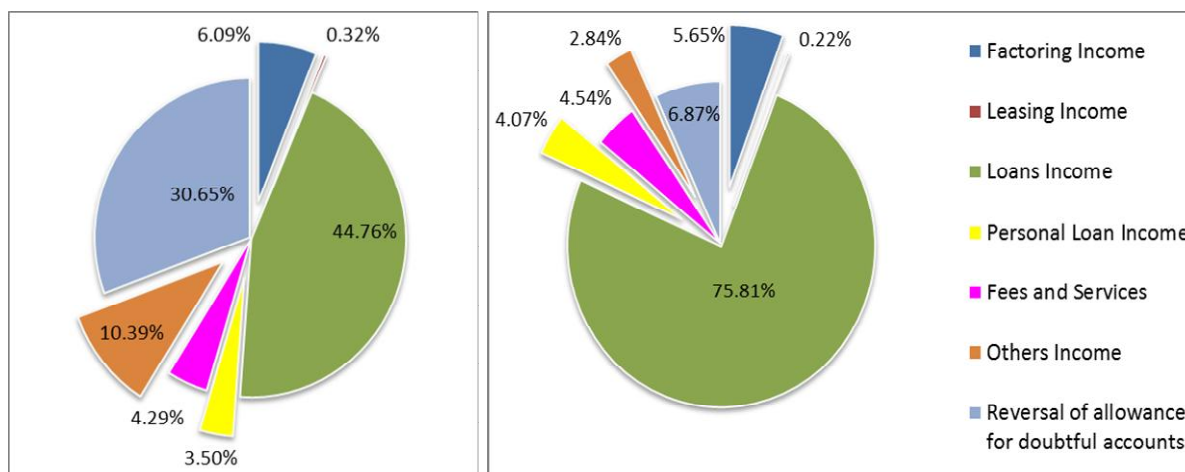
ในด้านค่าใช้จ่ายดำเนินงานงวดประจำปี 2558 สิ้นสุด 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 36.41 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2557 จำนวน 3.81 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้น 11.69% รายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ มีการตั้งลดลงจากปี 2557 จำนวน 1.53 ล้านบาท คิดเป็นลดลง 64.56% ดอกเบี้ยจ่ายค่อนข้างคงที่ ทำให้สิ้นสุด 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีกำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้จำนวน 25.70 ล้านบาท ลดลงกว่าปี 2557 จำนวน 10.30 ล้านบาทเนื่องจากในปี 2557 บริษัทมีรายได้จากหนี้สูญจัดเก็บได้มากกว่าปี 2558 จำนวน 17.81 ล้านบาท ภายหลังหักรายการภาษีเงินได้จำนวน 8.28 ล้านบาท ทำให้บริษัทมีกำไรสุทธิจำนวน 17.42 ล้านบาท

รายได้และค่าใช้จ่าย

โครงสร้างรายได้

(หน่วย: พันบาท)

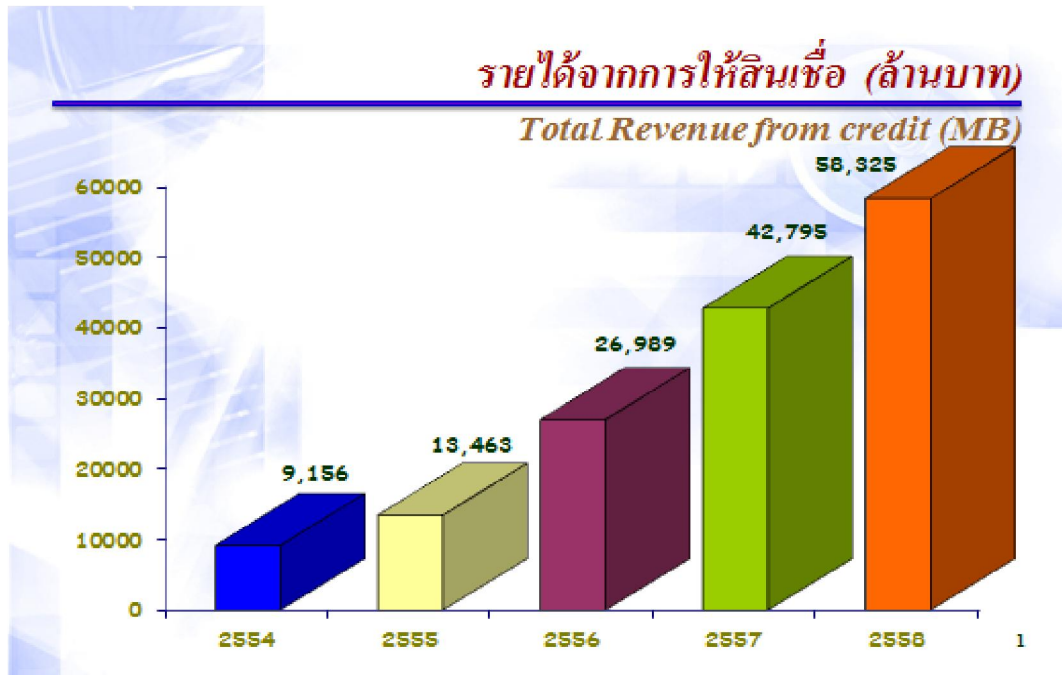
รายการ / ITEM	2556		2557		2558	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
รายได้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	5,468	14.05	4,420	6.09	3,650	5.65
รายได้จากการให้เช่าทรัพย์สิน	2,112	5.43	229	0.32	143	0.22
รายได้จากเงินให้กู้ยืม	12,511	32.15	32,490	44.76	48,968	75.81
รายได้จากสินเชื่อบุคคล	2,669	6.86	2,541	3.50	2,630	4.07
ค่าธรรมเนียมและบริการ	4,229	10.87	3,115	4.29	2,933	4.54
รายได้อื่นๆ	1,203	3.09	7,544	10.39	1,832	2.84
โอนกลับรายการหนี้สงสัยจะสูญ	10,719	27.55	22,250	30.65	4,439	6.87
รวม	38,912	100.00	72,590	100.00	64,596	100.00



ปี 2557

ปี 2558

จากงบกำไรขาดทุนงวดประจำปี 2558 บริษัทมีรายได้รวมสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 64.60 ล้านบาท ลดลงจากปี 2557 จำนวน 7.99 ล้านบาท คิดเป็นลดลงร้อยละ 11.01 โดยบริษัทมีรายได้หลักเพิ่มขึ้นในธุรกิจสินเชื่อเงินให้กู้ยืม โดยหากพิจารณารายได้สินเชื่อรวมจะเห็นว่า รายได้สินเชื่อรวมของบริษัทเพิ่มขึ้นมาโดยตลอดจากการขยายสินเชื่อมาตั้งแต่ปี 2555 โดยเพิ่มขึ้นจาก 13.46 ล้านบาทในปี 2555 (ไม่รวมรายได้จากการจัดเก็บหนี้ NPL จำนวน 36.09 ล้านบาท) เป็น 26.99 ล้านบาทในปี 2556, เป็น 42.79 ล้านบาทในปี 2557 และเพิ่มเป็น 58.32 ล้านบาทในปี 2558 คิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 36.29%



รายได้หลักของบริษัทมาจากรายได้สินเชื่อเงินให้กู้ยืมจำนวน 48.97 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2557 จำนวน 16.48 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 50.72 จากการให้บริการสินเชื่อเงินให้กู้ยืมมากขึ้นเนื่องจากเป็นสินเชื่อที่มีหลักประกัน รายได้แพคตอริงมีจำนวน 3.65 ล้านบาท ลดลง 0.77 ล้านบาท หรือคิดเป็นลดลงร้อยละ 17.42 เนื่องจากบริษัทเน้นให้สินเชื่อแพคตอริงกับลูกหนี้ราชการเป็นหลักเท่านั้น รายได้จากการจัดเก็บหนี้ที่มีการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญแล้วจำนวน 4.44 ล้านบาท ลดลง 17.81 ล้านบาท คิดเป็นลดลงร้อยละ 80.05

ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายของบริษัทประกอบด้วย

1. ต้นทุนทางการเงิน

ในปี 2558 บริษัทมีต้นทุนทางการเงินจำนวน 1.65 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปี 2557 ปัจจุบันบริษัทคงเหลือวงเงินกู้กับสถาบันการเงินเพียง 10.0 ล้านบาท และหนี้บริษัทจดทะเบียนอีกจำนวน 9.45 ล้านบาท ดอกเบี้ยจ่ายคิดเป็นร้อยละ 4.23 ของค่าใช้จ่ายรวม

2. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

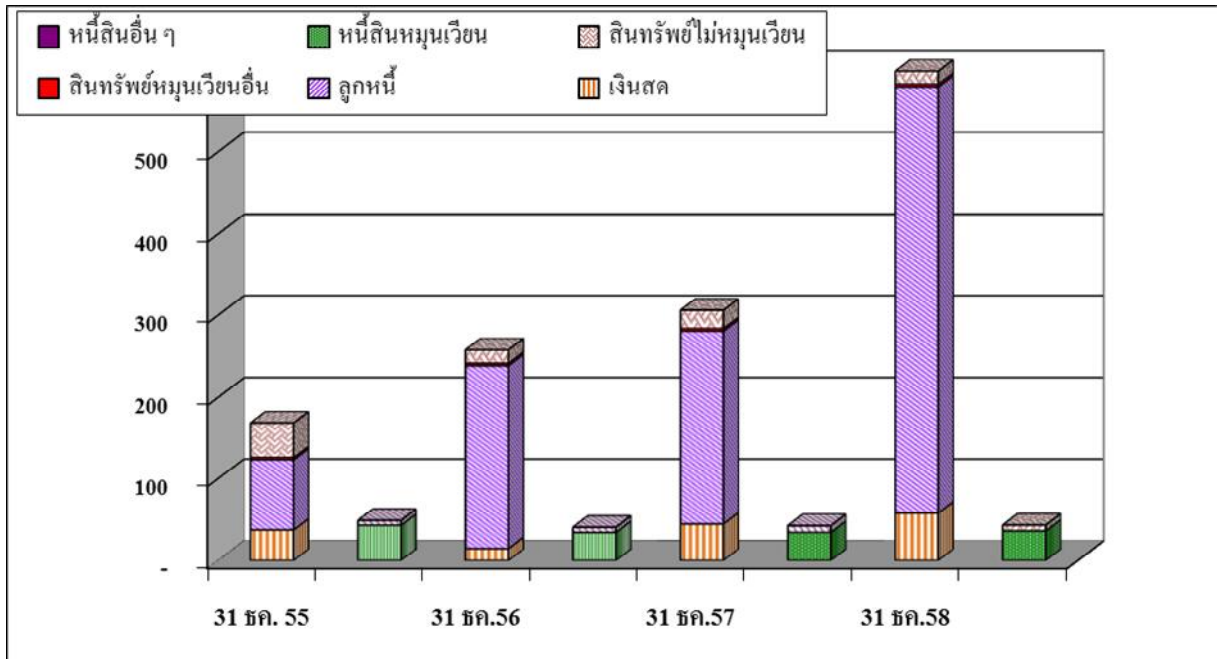
ในปี 2558 และ 2557 บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหาร จำนวน 36.41 ล้านบาท และ 32.60 ล้านบาทตามลำดับ คิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.69 หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 93.62 ของค่าใช้จ่ายรวมในปี 2558

3. หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

ในปี 2558 บริษัทมีค่าใช้จ่ายการตั้งค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้การค้าที่ค้างชำระ จำนวน 0.83 ล้านบาท ลดลงจากปี 2557 จำนวน 1.53 ล้านบาท ในขณะเดียวกัน บริษัทมีการรับชำระหนี้จากหนี้ NPL (การโอนกลับรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ) จำนวน 4.44 ล้านบาท ลดลงจากปี 2557 จำนวน 17.81 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีลูกหนี้ค้างชำระเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นเวลาตั้งแต่ 12 เดือนขึ้นไปเป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 676.95 ล้านบาท รายละเอียดปรากฏอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 9-12

ฐานะการเงิน



โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สิน

สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีสินทรัพย์รวมจำนวน 1,449.59 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปี 2557 จำนวน 1,143.82 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 374.08 โดยเกิดจากการเพิ่มทุนจำนวน 2 ครั้ง ขยายสินเชื่อเพิ่มขึ้น และมีเงินสดเพิ่มขึ้นจากการจัดเก็บหนี้ได้ รายละเอียดดังนี้

1. ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง คิดเป็นร้อยละ 2.58, 7.09, และ 9.78 ของลูกหนี้ทั้งหมดหลังหักสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ สิ้นสุด 31 ธันวาคม 2558, 2557 และ 2556 ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมียอดลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องสุทธิ (หลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ) จำนวน 13.47 ล้านบาท ลดลงจากปี 2557 จำนวน 3.28 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 19.58 เนื่องจากบริษัทขยายสินเชื่อแฟคตอริงเฉพาะลูกหนี้ที่เป็นหน่วยงานราชการเท่านั้น ยอดรับซื้อสิทธิเรียกร้องสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2558, 2557 และ 2556 เท่ากับ 142.50 ล้านบาท, 160.06 ล้านบาท และ 111.96 ล้านบาทตามลำดับ

ทั้งนี้ ลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นและดอกเบี้ยตั้งแต่ 12 เดือนขึ้นไป ณ 31 ธันวาคม 2558, 2557 และ 2556 เป็นเงินรวมจำนวน 445.40 ล้านบาท, 451.35 ล้านบาท และ 479.90 ล้านบาทตามลำดับ และบริษัทได้มีการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกำหนดดังกล่าวไว้แล้วจำนวน 495.20 ล้านบาท, 501.79 ล้านบาท และ 527.16 ล้านบาทตามลำดับ

2. ลูกหนี้จากการให้เช่าทรัพย์สินทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558, 2557 และ 2556 บริษัทมียอดลูกหนี้จากการให้เช่าทรัพย์สินทางการเงิน (หลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ) เป็นจำนวน 0 ล้านบาท, 0 ล้านบาท และ 0 ล้านบาท ตามลำดับ เนื่องจากปัจจุบัน บริษัทงดการให้บริการสินเชื่อประเภทนี้

โดยลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นเวลาตั้งแต่ 12 เดือนขึ้นไป ณ 31 ธันวาคม 2558, 2557 และ 2556 เป็นเงินรวม 46.46 ล้านบาท, 50.84 ล้านบาท และ 43.53 ล้านบาทตามลำดับ และบริษัทได้มีการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกำหนดดังกล่าวไว้แล้วจำนวน 40.60 ล้านบาท, 44.70 ล้านบาท และ 45.62 ล้านบาทตามลำดับ

3. ลูกหนี้จากสินเชื่อเงินให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558, 2557 และ 2556 บริษัทมีลูกหนี้สินเชื่อเงินให้กู้ยืม (หลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ) เป็นเงินจำนวน 500.23 ล้านบาท, 210.16 ล้านบาท และ 192.00 ล้านบาทตามลำดับ เพิ่มขึ้นจำนวน 290.06 ล้านบาทจากปี 2557 หรือคิดเป็นร้อยละ 138.02 เนื่องจากบริษัทมีการขยายสินเชื่อประเภทนี้เพิ่มขึ้นจากเงินที่ได้จากการเพิ่มทุน โดยให้มีที่ดินจำนวนเป็นประกันหนี้เพื่อลดความเสี่ยง

โดยลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นเวลาตั้งแต่ 12 เดือนขึ้นไป ณ 31 ธันวาคม 2558, 2557 และ 2556 เป็นเงินรวม 175.33 ล้านบาท, 170.38 ล้านบาท และ 164.02 ล้านบาทตามลำดับ และบริษัทได้มีการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกำหนดดังกล่าวไว้แล้วจำนวน 164.01 ล้านบาท, 164.01 ล้านบาท และ 161.86 ล้านบาทตามลำดับ

4. ลูกหนี้จากสินเชื่อบุคคล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558, 2557 และ 2556 บริษัทมีลูกหนี้สินเชื่อบุคคล (หลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ) เป็นเงินจำนวน 8.74 ล้านบาท, 9.27 ล้านบาท และ 9.66 ล้านบาทตามลำดับ ลดลงจำนวน 0.53 ล้านบาทจากปี 2557 หรือคิดเป็นร้อยละ 5.76 จากการขยายฐานลูกค้าสินเชื่อบุคคลเฉพาะในกลุ่มบริษัทที่ให้ความร่วมมือกับบริษัทในการหักบัญชีเงินเดือนเท่านั้น

โดยลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นเวลาตั้งแต่ 12 เดือนขึ้นไป ณ 31 ธันวาคม 2558, 2557 และ 2556 เป็นเงินรวม 9.76 ล้านบาท, 12.11 ล้านบาท และ 13.35 ล้านบาทตามลำดับ และบริษัทได้มีการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกำหนดดังกล่าวไว้แล้วจำนวน 13.20 ล้านบาท, 14.40 ล้านบาท และ 15.65 ล้านบาทตามลำดับ

5. ทรัพย์สินรอการขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558, 2557 และ 2556 บริษัทมีทรัพย์สินรอการขายเป็นเงินจำนวน 1.26 ล้านบาท, 1.76 ล้านบาท และ 6.16 ล้านบาทตามลำดับ ลดลงจำนวน 0.50 ล้านบาทจากปี 2557

6. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558, 2557 และ 2556 บริษัทมีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์เป็นเงินจำนวน 9.98 ล้านบาท, 9.35 ล้านบาท และ 9.34 ล้านบาทตามลำดับ เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจำนวน 0.63 ล้านบาทจากปี 2557

หนี้สินและส่วนของทุน

1. หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558, 2557 และ 2556 บริษัทมีหนี้สินรวมจำนวน 42.65 ล้านบาท, 41.91 ล้านบาท และ 39.98 ล้านบาทตามลำดับ เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจำนวน 0.75 ล้านบาทจากปี 2557 หรือร้อยละ 1.79

- **เงินเบิกเกินบัญชี**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัท มีวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร 10 ล้านบาท ค่าประกันโดยการจดจำนองที่ดินและอาคารบางส่วน

- **เจ้าหนี้เงินประกัน**

เจ้าหนี้เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง เป็นหลักประกันที่บริษัทเรียกจากลูกค้าในการใช้วงเงินแพคตอริง โดยเป็นการเรียกหลักประกันในการใช้วงเงินประมาณร้อยละ 10 – 30 ของวงเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีเจ้าหนี้เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้องจำนวน 7.20 ล้านบาท ลดลงจากปี 2557 จำนวน 0.80 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 10.03 เนื่องจากลูกค้าส่วนใหญ่มีการจำนองที่ดินและสิ่งปลูกสร้างเป็นหลักประกันแทน

2. แหล่งที่มาของเงินทุน

- **ความเหมาะสมของโครงสร้างเงินทุน**

ณ 31 ธันวาคม 2558, 2557 และ 2556 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 0.03 เท่า, 0.16 เท่า และ 0.18 เท่าตามลำดับ ลดลงจากปี 2557 เนื่องจากบริษัทยังไม่มีการกู้เงินจากสถาบันการเงินเพิ่มเติม และส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นจากการเพิ่มทุนในปี 2558 จำนวน 1,124.02 ล้านบาท

- **ส่วนของผู้ถือหุ้น**

ณ 31 ธันวาคม 2558, 2557 และ 2556 บริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 1,406.94 ล้านบาท, 263.86 ล้านบาท และ 217.07 ล้านบาทตามลำดับ บริษัทมีผลขาดทุนสะสมจำนวน 545.57 ล้านบาท, 564.63 ล้านบาท และ 611.42 ล้านบาทตามลำดับ

สภาพคล่อง

(หน่วย: ล้านบาท)

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

ในปี 2558 บริษัทมีการเพิ่มทุน 2 ครั้งทำให้มีกระแสเงินสดเพิ่มขึ้น ซึ่งเมื่อนำไปขยายสินเชื่อก็ทำให้มีการใช้เงินสดไปในกิจกรรมดำเนินงานเพิ่มขึ้น

อัตราส่วนสินทรัพย์หมุนเวียนต่อหนี้สินหมุนเวียนของบริษัท ณ 31 ธันวาคม 2558, 2557 และ 2556 เท่ากับ 40.26 เท่า, 8.34 เท่า และ 7.11 เท่าตามลำดับ โดยในปี 2558 มีสัดส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากบริษัทมีเงินสดเพิ่มขึ้นจากการเพิ่มทุน ทำให้สินทรัพย์เพิ่มขึ้น



ส่วนที่ 4 การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทฯ ได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวัง บริษัทฯ ขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทฯ ขอรับรองว่า

- (1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทฯ และบริษัทย่อยแล้ว
- (2) บริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทฯ และบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว
- (3) บริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทฯ ได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ต่อผู้สอบบัญชี และกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ แล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำผิดที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทฯ ได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทฯ ได้มอบหมายให้ นายชวลิต สาสิทธิ์ผล เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นายชวลิต สาสิทธิ์ผล กำกับไว้ บริษัทฯ จะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทฯ ได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้ว ดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นายวิเศษ ภาณุทัต	ประธานกรรมการ
2. นายชวลิต สาสิทธิ์ผล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
3. นางรัชนีกร จินตกานนท์	กรรมการ
ผู้รับมอบอำนาจ นายชวลิต สาสิทธิ์ผล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

(เอกสารแนบ 1)

1. ข้อมูลกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม (ถ้ามี) และเลขานุการบริษัท

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง	อายุ	คุณวุฒิทาง การศึกษา	สัดส่วนการถือ หุ้น	ความสัมพ ันธ์ทาง ครอบครัว	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / ประเภทธุรกิจ
1. นายวิเศษ ภาณุทัต ประธานกรรมการบริษัท	72	บริหารการจัการมหำบัณฑิต สถาบันศคินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Mini M.B.A. มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ รัฐศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประกาศนียบัตร DAP, DCP สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	-	-	2559-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัท มาสด้า ชลบุรี จำกัด
					2557-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	บมจ.สโตนวัน
					2553-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริษัท	บมจ. สยามเจเนอรัลแพคตอริง
					2542-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	บมจ. สิ้นมันคงประกันภัย
					2546-2554	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน / กรรมการอิสระ	บมจ.ประสิทธิ์พัฒนา, เครือโรงพยาบาลญาไท
					2550-2553	กรรมการ	บมจ. เจเนอรัล เอนจิเนียริง
					2549-2553	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	บมจ. ดราก้อนวัน
					2546-2553	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	บมจ. สยามเจเนอรัลแพคตอริง
2. นายชาวลิต สาลีผล ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร, กรรมการ	68	M.B.A มหาวิทยาลัยรังสิต นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประกาศนียบัตร DAP สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	-	-	2558-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. บลิสไทย แอสเสท
					2554-ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บมจ. สยามเจเนอรัลแพคตอริง
					2544-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริษัท	บจ. เอสจีบีแอสโซซิเอทส์
					2555-2557	ประธานกรรมการบริษัท	บมจ. ไชลูชั่น คอนเนอร์ (1998)
					2554-2556	ประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ประสิทธิ์พัฒนา
					2549-2556	กรรมการ	บจ. โรงพยาบาลญาไท 1, 2 และ 3
					2552-2553	กรรมการและรักษาการผู้อำนวยการ	สำนักงานส่งเสริมอุตสาหกรรมซอฟต์แวร์ แห่งชาติ
					2551-2554	อนุกรรมการ	สนง.คณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน
					2552-2553	ประธานกรรมการตรวจสอบ, กรรมการ	บมจ. ทีไอที
					2550-2554	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	บมจ.โรงพยาบาลศิริราชนคร
2547-2552	กรรมการ	บจ. ชาญปริดาอินเตอร์เนชั่นแนล					
2546-2554	ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	บมจ. สยามเจเนอรัลแพคตอริง					

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

(เอกสารแนบ 1)

1. ข้อมูลกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม (ถ้ามี) และเลขานุการบริษัท

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง	อายุ	คุณวุฒิทาง การศึกษา	สัดส่วนการถือ หุ้น	ความสัมพ นธ์ทาง ครอบครัว	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / ประเภทธุรกิจ
3. นางรัชนีกร จินตกานนท์ กรรมการ (ได้รับแต่งตั้งเมื่อ 3 สิงหาคม 2558)	45	Master's degree in Business Administration (MBA) with a major in Finance San Francisco State University, CA, U.S.A ครุศาสตรบัณฑิต สาขาวิชาบริหารธุรกิจ (เกียรตินิยมอันดับ 2) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประกาศนียบัตร DAP สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	583,300,000	-	2558-ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. สยามเจเนอรัลแพคตอริง
					2557-2558	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ	บมจ.อาร์พีซีจี
					2554-2556	กรรมการ	บมจ.โซลูชั่น คอนเนคท์ (1998)
					2545-2546	ผู้ช่วยผู้อำนวยการอาวุโส สายงานการลงทุน และพัฒนา	บลจ. แอสเซทพลัส
					2544-2545	ผู้ช่วยผู้อำนวยการอาวุโส สายงานการ พัฒนารัฐกิจ	บมจ.หลักทรัพย์ บัณฑิตหลวง
4. นายพินิจ วุฒิพันธุ์ ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	68	บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประกาศนียบัตร DAP, DCP สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	-	-	2556-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	บมจ. นิวส์ เน็ตเวิร์ค คอร์ปอเรชั่น
					2554-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	บมจ. สยามเจเนอรัลแพคตอริง
					2546-ปัจจุบัน	ผู้ตรวจสอบภายใน	มหาวิทยาลัยรังสิต
					2553-2554	ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	บจ. เปาโลเมดิค
					2552-2554	ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	บจ. เฮลท์ เน็ตเวิร์ค
					2552-2553	คณะกรรมการตรวจสอบและประเมินผล	สำนักงานส่งเสริมอุตสาหกรรมซอฟต์แวร์ แห่งชาติ
					2547-2554	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	บมจ. สยามเจเนอรัลแพคตอริง
					2540-2548	ที่ปรึกษา	มหาวิทยาลัยอีสเทิร์นเอเซีย

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

(เอกสารแนบ 1)

1. ข้อมูลกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม (ถ้ามี) และเลขานุการบริษัท

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง	อายุ	คุณวุฒิทาง การศึกษา	สัดส่วนการถือ หุ้น	ความสัมพ นธ์ทาง ครอบครัว	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / ประเภทธุรกิจ
5. นางศุภณัฐ พงษ์เสริม กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	55	เนติบัณฑิตไทย สำนักอบรมศึกษากฎหมาย แห่งเนติบัณฑิตยสภา นิติศาสตร์บัณฑิต คณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประกาศนียบัตร DAP, DCP, CSP, FND สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	-	-	2547-ปัจจุบัน 2547-ปัจจุบัน 2550-2552 2548-2550 2546-2547 2544-2546	ผู้อำนวยการประจำสำนักประธานเจ้าหน้าที่ บริหารและผู้อำนวยการฝ่ายกฎหมาย กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ ผู้จัดการฝ่ายกฎหมาย	บมจ. ประสิทธิ์พัฒนา, เครือโรงพยาบาลญาไท บมจ. สยามเจนเนอรัลแพคตอริง บมจ. โรงพยาบาลศิริราชนคร บจ. เปาโลเมดิค บจ. บิ๊ก ดีเวลลอปเม้นท์ แพลนเนอร์ บจ. โมเดิร์นไฮม แพลนเนอร์
6. นายพิพัฒน์ อินทร์พงษ์พันธุ์ กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	57	เนติบัณฑิตไทย 2524 (สมัย 34) ปริญญาตรี นิติศาสตร์บัณฑิต ประกาศนียบัตร DAP สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	-	-	2554-ปัจจุบัน 2548-2554 2548-2554 2553-2554	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บมจ. สยามเจนเนอรัลแพคตอริง บมจ. ไดโดมอน กรุ๊ป บมจ. ศูนย์การแพทย์ไทย บมจ. สยามเจนเนอรัลแพคตอริง
7. นางสาวอภิญญา บริเวชานนท์ เลขานุการบริษัท / ผู้จัดการอาวุโส	47	บธ.บ. พาณิชยศาสตร์ (เกียรตินิยม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประกาศนียบัตร DAP, CSP, EMT สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	-	-	2551-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2547-2553 2540-2551 2543-2551	เลขานุการบริษัท ผู้จัดการอาวุโส (ฝ่ายสารสนเทศ, บริหาร) กรรมการ ผู้จัดการฝ่ายสารสนเทศ รักษาการผู้จัดการฝ่ายบริหาร	บมจ. สยามเจนเนอรัลแพคตอริง บมจ. สยามเจนเนอรัลแพคตอริง บมจ. สยามเจนเนอรัลแพคตอริง บมจ. สยามเจนเนอรัลแพคตอริง บมจ. สยามเจนเนอรัลแพคตอริง
8. นายสุทธิพงษ์ บุรณะชัยทวี ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อบุคคล / ฝ่ายพัฒนารูรกิจ	52	บธ.ม. สาขาการเงินการธนาคาร มหาวิทยาลัยสยาม บธ.บ. (การจัดการทั่วไป) มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช	5,332	-	2555-ปัจจุบัน 2544-2555 2541-2544	ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อบุคคล / ผู้จัดการฝ่าย พัฒนารูรกิจ ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อและการตลาด 3 ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อและการตลาด	บมจ. สยามเจนเนอรัลแพคตอริง บมจ. สยามเจนเนอรัลแพคตอริง บมจ. สยามเจนเนอรัลแพคตอริง

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

(เอกสารแนบ 1)

1. ข้อมูลกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม (ถ้ามี) และเลขานุการบริษัท

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง	อายุ	คุณวุฒิทาง การศึกษา	สัดส่วนการถือ หุ้น	ความสัมพ นธ์ทาง ครอบครัว	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / ประเภทธุรกิจ
9. นางสาวจิราภรณ์ แมตสธาน ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ	49	บธบ. การเงินการธนาคาร มหาวิทยาลัยรามคำแหง	-	-	2545-ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ	บมจ. สยามเจเนอรัลแพคตอริง
					2540-2544	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ	บมจ. สยามเจเนอรัลแพคตอริง
10. นางสาววิภาจรี ธนุเศรษฐ ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน	47	ศศป. (การบัญชี) สถาบันราชภัฏสวนสุนันทา	-	-	2545-ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน	บมจ. สยามเจเนอรัลแพคตอริง
					2542-2544	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน	บมจ. สยามเจเนอรัลแพคตอริง
11. นายศุภนิจ วงศาโรจน์ ผู้จัดการฝ่ายกฎหมาย	57	นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง	-	-	2556-ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายกฎหมาย	บมจ. สยามเจเนอรัลแพคตอริง
					2554 - 2555	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายพัฒนาสินค้า	บมจ. สยามเจเนอรัลแพคตอริง
					2550 - 2553	กรรมการผู้จัดการ	บจ. วงวิศา บีซิเนส แอนด์ ลอว์

หมายเหตุ ! ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

2. หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

เลขานุการบริษัทมีหน้าที่ความรับผิดชอบตามมาตรา 89/15 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 ดังนี้

- (1) จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้
 - (ก) ทะเบียนกรรมการ
 - (ข) หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของบริษัท
 - (ค) หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
- (2) เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร
- (3) ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการ และผู้บริหาร ในบริษัทที่เกี่ยวข้อง

รายชื่อ	รายชื่อบริษัท	SGF
1. นายวิเศษ ภาณุทัต		x
2. นายชวลิต สาลีผล		// , /
3. นางรัชนีกร จินตกานนท์		/
4. นายพิพัฒน์ อินทร์พงษ์พันธ์		+ , #
5. นายพินิจ วุฒิพันธ์		+ , ##
6. นางศุภณัฐ พงษ์เสริม		+ , #
7. นางสาวอภิญา บริเวชานนท์		\$, &
8. นายสุทธิพงษ์ บุรณะชัยทวี		**
9. นางสาวจิราภรณ์ แมตสถาน		**
10. นางสาววิภาจรี ธนเศรษฐ		**
11. นายศุภนิจ วงศาโรจน์		**

หมายเหตุ SGF = บมจ. สยามเซเมนต์เพคตอริง

x = ประธานกรรมการ

!! = กรรมการบริหาร

/ = กรรมการ

= ประธานกรรมการตรวจสอบ

+ = กรรมการอิสระ

= กรรมการตรวจสอบ

// = ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

\$ = เลขานุการบริษัท

& = ผู้จัดการอาวุโส

** = ผู้จัดการฝ่าย

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

พนักงานที่ได้รับมอบหมายจากบริษัทให้ปฏิบัติงานเป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายใน คือ นางสุกัญญา จันทร์เทพ

ตำแหน่ง : ผู้ช่วยผู้จัดการหน่วยงานตรวจสอบภายใน

อายุ : 54 ปี

การศึกษา : ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ประสบการณ์ : 2553 – ปัจจุบัน ผู้ช่วยผู้จัดการหน่วยงานตรวจสอบภายใน

บมจ.สยามเซเมนต์แอนด์เฟลตอริง

2549 – 2553 ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ บมจ.สยามเซเมนต์แอนด์เฟลตอริง

2544 – 2549 หัวหน้าส่วน ฝ่ายปฏิบัติการ บมจ.สยามเซเมนต์แอนด์เฟลตอริง

2540 – 2544 หัวหน้าหน่วย ฝ่ายปฏิบัติการ บมจ.สยามเซเมนต์แอนด์เฟลตอริง

ประวัติการฝึกอบรม :

สัมมนา เรื่อง “ผู้สอบบัญชีที่มีคุณภาพช่วยกรรมการตรวจสอบได้อย่างไร”

สัมมนา เรื่อง CAE Forum 2013 “Good Governance to Sustainable Development”

สัมมนา เรื่อง “The Updated COSO’s 2013 Integrated Internal Control : what the Board and Managements should do”

สัมมนา เรื่อง “ความท้าทายของกรรมการตรวจสอบกับการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทจดทะเบียน”



รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

-ไม่มี-