แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)

บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

Muangthai Leasing Public Company Limited

MTLS

สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2558

สารบัญ

		หน้า
ส่วนที่ 1	การประกอบธุรกิจ	1
	1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	1
	2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	7
	3. ปัจจัยความเสี่ยง	21
	4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	27
	5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	31
	6. ข้อมูลสำคัญอื่น	32
ส่วนที่ 2	การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ	33
	7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	33
	8.โครงสร้างการจัดการ	34
	9.การกำกับดูแลกิจการ	41
	10.ความรับผิดชอบต่อสังคม	59
	11.การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	63
	12.รายการระหว่างกัน	65
ส่วนที่ 3	ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	76
	13.ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	76
	14.การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	88
การรับรองความถูกต้องของข้อมูล		
เอกสารแนบ		
เอกสารแนบ 1	รายละเอียดประวัติและการดำรงตำแหน่งของกรรมการ กรรมการตรวจสอบ และเลขานุการบริษัท	
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	
เอกสารแนบ 3	รายละเอียดประวัติและการดำรงตำแหน่งผู้ตรวจสอบภายใน	
เอกสารแนบ 4	รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน	
เอกสารแนบ 5	รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	

ส่วนที่ 1
การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เดิมชื่อบริษัท ดี.เอส. ลิสซิ่ง จำกัด ก่อตั้งโดยนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ และนางดาวนภา เพชรอำไพ ได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทเมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2535 มีสำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 13 ซอยจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร ด้วยทุนจดทะเบียนเริ่มแรก 2 ล้านบาท เพื่อดำเนินธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ทั้งใหม่และมือสองทุกยี่ห้อ ผ่านผู้จัดจำหน่ายทั้งในจังหวัดพิษณุโลกและจังหวัดอื่นๆ ในเขตภาคเหนือตอนล่าง เช่น สุโขทัย กำแพงเพชร พิจิตร เป็นต้น โดยกลุ่มลูกค้าที่เข้ามาใช้บริการจะเป็นผู้มีรายได้ประจำทั้งรายวันและรายเดือน เกษตรกร และรับจ้างทั่วไป ต่อมาบริษัทฯ ได้เพิ่มการให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถจักรยานยนต์เพื่อเป็นการต่อยอดการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าที่ผ่อนชำระค่างวดตามสัญญาเช่าซื้อครบถ้วนแล้ว รวมทั้งเพิ่มประเภทรถไปสู่รถยนต์และรถเพื่อการเกษตรเพื่อให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างหลากหลายมากยิ่งขึ้น จนกระทั่งปี 2544 บริษัทฯ ได้เปลี่ยนชื่อบริษัทจาก บริษัท ดี.เอส. ลิสซิ่ง จำกัด เป็น บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2544 และได้หยุดการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ เนื่องจากผู้ผลิตและผู้จัดจำหน่ายรถจักรยานยนต์เริ่มมีการให้บริการเช่าซื้อแก่ลูกค้าเอง ทำให้จำนวนผู้ให้บริการเพิ่มขึ้นและส่งผลทำให้ภาวะการแข่งขันสูงขึ้น

ในปี 2549 บริษัทฯ เล็งเห็นถึงช่องทางในการขยายธุรกิจเข้าสู่ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัทฯ จึงได้ดำเนินการขอใบอนุญาตประกอบธุรกิจจากกระทรวงการคลังโดยได้รับอนุญาตเมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2549 และเริ่มขยายการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลไปยังสาขาต่างๆ ของบริษัทฯ

ในปี 2557 บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อยที่เป็นคนในพื้นที่เป็นหลัก ดังนั้น บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญในการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า โดยมีสโลแกนว่า “บริการใกล้ชิด ดุจญาติมิตรที่รู้ใจ” จนทำให้ได้รับความไว้วางใจจากลูกค้ามาใช้บริการสินเชื่อของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง และเพื่อรองรับการเติบโตดังกล่าว บริษัทฯ จึงมีการเพิ่มทุนจดทะเบียนอย่างต่อเนื่อง จนบริษัทฯ มีทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วจำนวน 1,575 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 16 พฤษภาคม 2557 บริษัทฯ ได้ทำการแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด พร้อมทั้งเปลี่ยนชื่อบริษัทเป็น บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และอนุมัติการเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นสามัญ จากเดิมมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เป็นมูลค่าหุ้นละ 1 บาท ทำให้จำนวนหุ้นสามัญเปลี่ยนจาก 15.75 ล้านหุ้น เป็น 1,575 ล้านหุ้น และอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนโดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 545 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 1,575 ล้านบาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 2,120 ล้านบาท ในระหว่างวันที่ 19-21 พฤศจิกายน 2557 บริษัทฯได้เสนอขายหุ้นสามัญที่ออกใหม่ให้แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรกจำนวน 545 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ในราคาเสนอขายหุ้นละ 5.5 บาท โดยจัดสรรหุ้นสามัญใหม่จำนวน 502.5 ล้านหุ้น เพื่อเสนอขายให้แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (Initial Public Offering) และอีกจำนวน 42.5 ล้านหุ้น เพื่อเสนอขายให้แก่กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ และ/หรือบริษัทย่อย พร้อมกับนำหุ้นสามัญทั้งหมดของบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยหุ้นของบริษัทนั้นเริ่มทำการซื้อขายครั้งแรกในวันที่ 26 พฤศจิกายน 2557

ในปี 2558 บริษัทฯ ได้เพิ่มผลิตภัณฑ์เพื่อตอบสนองต่อความต้องการที่หลากหลายของลูกค้า ได้แก่ สินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ (สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ) โดยบริษัทฯ ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจจากกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2558 และสินเชื่อโฉนดที่ดิน

เพื่อรองรับการเติบโตดังกล่าว บริษัทฯ จึงมีการขยายสาขาอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มพื้นที่ในการบริการให้ครอบคลุมทั่วประเทศ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีสาขารวมทั้งสิ้น 940 สาขา

1.1 วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ และเป้าหมายการประกอบธุรกิจ

วิสัยทัศน์ (Vision)

"เราจะรักษาความเป็นผู้นำอันดับ 1 ในธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถจักรยานยนต์ระดับประเทศ"

พันธกิจ (Mission)

- บริษัทฯ จะขยายพื้นที่การให้บริการลูกค้าให้ครอบคลุมทุกภูมิภาคของประเทศ
- บริษัทฯ จะต้องมีส่วนแบ่งการตลาดเป็นอันดับ 1 ในแต่ละพื้นที่ที่บริษัทฯ เปิดดำเนินการ
- บริษัทฯ จะต้องมียอดปล่อยสินเชื่อเฉลี่ยต่อจำนวนพนักงานสูงที่สุดในธุรกิจเดียวกัน
- บริษัทฯ จะให้ความสำคัญกับการดูแลและการบริหารหนี้ โดยใช้ MTL Model เป็นเครื่องมือในการดำเนินงาน
- บริษัทฯ จะให้บริการที่เป็นเลิศ และสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ลูกค้า

1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

พัฒนาการที่สำคัญของบริษัทฯ ในช่วงระยะเวลาที่ผ่านมา มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

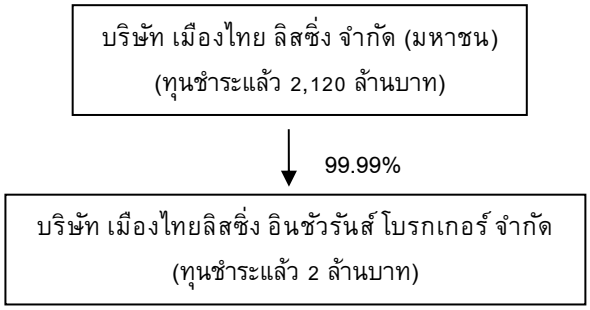
ปี 2535
■ เริ่มประกอบธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่และมือสองในนาม "บริษัท ดี.เอส. ลิสซิ่ง จำกัด"
ปี 2539
■ เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 13 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 2 ล้านบาท เป็น 15 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 130,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อนำเงินไปใช้ในการขยายสินเชื่อ ■ ขยายการให้บริการสินเชื่อไปยังภาคกลาง โดยเริ่มจากการเปิดสาขาที่จังหวัดลพบุรีเป็นจังหวัดแรก
ปี 2541
■ เริ่มให้บริการสินเชื่อจำนำทะเบียนรถจักรยานยนต์
ปี 2544
■ เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 35 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 15 ล้านบาท เป็น 50 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 350,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อนำเงินไปใช้ในการขยายสินเชื่อ ■ เริ่มให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถเพื่อการเกษตร ■ เปลี่ยนชื่อบริษัทจาก "บริษัท ดี.เอส. ลิสซิ่ง จำกัด" เป็น "บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด" ■ ยกเลิกการประกอบธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์
ปี 2546
■ เริ่มให้บริการสินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์
ปี 2547
■ เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 50 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 50 ล้านบาท เป็น 100 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 500,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อนำเงินไปใช้ในการขยาย

สินเชื่อ ■ ขยายการให้บริการสินเชื่อไปยังภาคตะวันออก โดยเริ่มจากการเปิดสาขาที่จังหวัดชลบุรีเป็นจังหวัดแรก
ปี 2549
■ เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 100 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 100 ล้านบาท เป็น 200 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 1,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อนำเงินไปใช้ในการขยายสินเชื่อ ■ เริ่มประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2549
ปี 2550
เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 50 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 200 ล้านบาท เป็น 250 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 500,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อนำเงินไปใช้ในการขยายสินเชื่อ
ปี 2551
■ เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 100 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 250 ล้านบาท เป็น 350 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 1,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อนำเงินไปใช้ในการขยายสินเชื่อ ■ ขยายการให้บริการสินเชื่อไปยังภาคตะวันออกเฉียงเหนือ โดยเริ่มจากการเปิดสาขาที่จังหวัดขอนแก่นเป็นจังหวัดแรก ■ ย้ายสำนักงานใหญ่จากอาคารเลขที่ 13 ซอยจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร มาอยู่ ณ อาคารเลขที่ 32/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร
ปี 2552
■ เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 100 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 350 ล้านบาท เป็น 450 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 1,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อนำเงินไปใช้ในการขยายสินเชื่อ
ปี 2553
■ เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 150 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 450 ล้านบาท เป็น 600 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 1,500,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อนำเงินไปใช้ในการขยายสินเชื่อ
ปี 2554
■ บริษัทฯ ได้เข้าลงทุนซื้อหุ้นของบริษัท เมืองไทยลิสซิ่ง อินชัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย จากผู้ถือหุ้นเดิม จำนวน 19,998 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริการเสริมแก่ลูกค้าที่มาใช้บริการสินเชื่อของบริษัทฯ ■ เดือนกรกฎาคม 2554 เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 470 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 600 ล้านบาท เป็น 1,070 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 4,700,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อนำเงินไปใช้ในการขยายสินเชื่อ ■ เดือนพฤศจิกายน 2554 เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 30 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียน 1,070 ล้านบาท เป็น 1,100 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 300,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อนำ

เงินไปใช้ในการขยายสินเชื่อ ■ บริษัทฯ ซื้อและรับโอนลูกหนี้เงินให้สินเชื่อจากผู้ถือหุ้นใหญ่มูลค่า 537.82 ล้านบาท ในราคาตามมูลค่าคงเหลือของลูกหนี้
ปี 2555
■ เพิ่มทุนจดทะเบียน 160 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 1,100 ล้านบาท เป็น 1,260 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 1,600,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อนำเงินไปใช้ในการขยายสินเชื่อ ■ เปิดดำเนินการศูนย์ประมูลรถแห่งแรกและแห่งที่ 2 ที่จังหวัดพิษณุโลก และจังหวัดอยุธยา เพื่อเป็นศูนย์กลางในการจัดประมูลรถที่สาขาต่างๆ ในเขตภาคเหนือและภาคกลางและภาคตะวันตก
ปี 2556
■ เพิ่มทุนจดทะเบียน 315 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 1,260 ล้านบาท เป็น 1,575 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 3,150,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อนำเงินไปใช้ในการขยายสินเชื่อ
ปี 2557
■ เปิดดำเนินการศูนย์ประมูลรถแห่งที่ 3 ที่จังหวัดชลบุรี เพื่อเป็นศูนย์กลางในการจัดประมูลรถที่สาขาต่างๆ ในเขตภาคกลางและภาคตะวันออก โดยเริ่มการประมูลครั้งแรกเมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2557 ■ เปิดดำเนินการศูนย์ประมูลรถแห่งที่ 4 ที่จังหวัดขอนแก่น เพื่อเป็นศูนย์กลางในการจัดประมูลรถที่สาขาต่างๆ ในเขต ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ โดยเริ่มการประมูลครั้งแรกเมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2557 ■ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2557 ได้มีมติอนุมัติให้บริษัทฯ ดำเนินการดังนี้ - แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด - เปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้จากหุ้นละ 100 บาท เป็น 1 บาท - เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 545 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 1,575 ล้านบาท เป็น 2,120 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 545 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ซึ่งมีรายละเอียดการจัดสรรดังนี้ (1) หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 502.50 ล้านหุ้น เสนอขายให้แก่ประชาชน (2) หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 42.50 ล้านหุ้น เสนอขายให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ และ/หรือบริษัทย่อย (3) วันที่ 26 พฤศจิกายน 2557 หุ้นของบริษัทฯได้ทำการซื้อขายเป็นครั้งแรกในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯ มีจำนวนสาขาทั้งสิ้น 506 สาขา
ปี 2558
■ เริ่มให้บริการสินเชื่อโฉนดที่ดิน ■ เริ่มให้บริการสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทยหรือสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ โดยได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2558 ■ ขยายการให้บริการสินเชื่อไปยังภาคใต้ โดยเริ่มจากการเปิดสาขาที่จังหวัดสุราษฎร์ธานีเป็นจังหวัดแรก

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทฯ

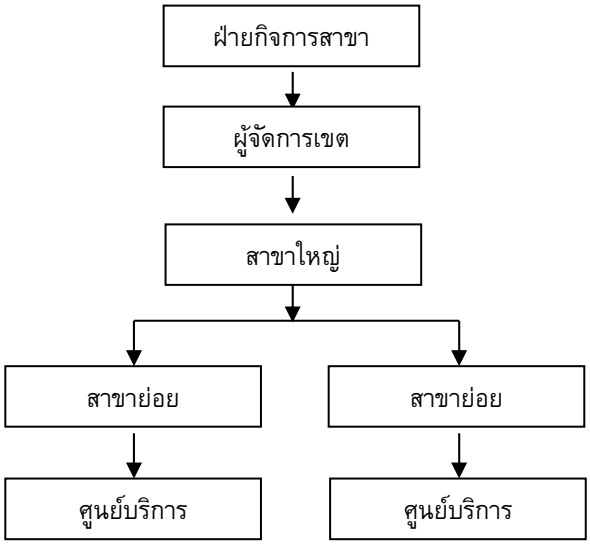
โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เป็นดังนี้



การดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ

1. <u>บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)</u>

บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อโฉนดที่ดิน สินเชื่อส่วนบุคคลและนาโนไฟแนนซ์ แก่ลูกค้ารายย่อยที่เป็นบุคคลธรรมดาทั่วไปผ่านสาขาของบริษัทฯ ที่กระจายอยู่ในพื้นที่ส่วนใหญ่ของประเทศ ไม่ว่าจะเป็นเขตภาคเหนือ ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ภาคกลาง ภาคตะวันออก ภาคตะวันตก และภาคใต้ โดยโครงสร้างการบริหารจัดการสาขาของบริษัทฯ จะแบ่งลำดับชั้นเป็น สาขาใหญ่ สาขาย่อย และศูนย์บริการ โดยสาขาใหญ่จะอยู่ภายใต้การดูแลของผู้จัดการเขตซึ่งจะขึ้นตรงกับฝ่ายกิจการสาขา ดังแผนภาพด้านล่าง



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีสาขาทั้งสิ้น 940 สาขา โดยบริการของบริษัทฯ สามารถสรุปได้ดังนี้

1.1 ธุรกิจให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถ

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถแก่ลูกค้ารายย่อยทั่วไป โดยครอบคลุมรถประเภทต่างๆ ประกอบด้วย รถจักรยานยนต์ รถยนต์ และรถเพื่อการเกษตร ทั้งนี้ ลูกค้าที่มาขอสินเชื่อจะต้องส่งมอบสมุดคู่มือจดทะเบียนรถตัวจริงให้แก่บริษัทฯ เพื่อเป็นหลักประกัน โดยไม่ต้องจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ในสมุดคู่มือจดทะเบียนรถ

(ก) ธุรกิจให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถจักรยานยนต์ - เป็นการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อยทั่วไปที่มีกรรมสิทธิ์ในรถจักรยานยนต์และมีรถจักรยานยนต์ในครอบครอง

(ข) ธุรกิจให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถยนต์ - เป็นการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อยทั่วไปที่มีกรรมสิทธิ์ในรถยนต์และมีรถยนต์ในครอบครอง ทั้งนี้ ประเภทของรถยนต์ที่สามารถนำมาขอใช้บริการกับบริษัทฯ ได้แก่ รถยนต์นั่งส่วนบุคคล รถยนต์เพื่อการพาณิชย์ รถตู้ รถบรรทุก 6 ล้อ และรถบรรทุก 10 ล้อ

(ค) ธุรกิจให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถเพื่อการเกษตร - เป็นการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อยที่ประกอบอาชีพเกษตรกรรมเท่านั้น โดยจะต้องครอบครองและมีกรรมสิทธิ์ในรถเพื่อการเกษตร ทั้งนี้ ประเภทของรถเพื่อการเกษตรที่สามารถนำมาขอใช้บริการกับบริษัทฯ ได้แก่ รถไถ รถไทยแลนด์

1.2 ธุรกิจให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคล

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลแบบไม่มีหลักประกันแก่ลูกค้าที่มีประวัติการผ่อนชำระสินเชื่อทะเบียนรถกับบริษัทฯ มาก่อน และมีประวัติการผ่อนชำระที่ดี โดยบริษัทฯ ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2549

1.3 ธุรกิจให้บริการสินเชื่อที่มีที่ดินเป็นหลักประกัน

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อที่มีที่ดินเป็นหลักประกัน ลูกค้าที่มาขอสินเชื่อจะต้องส่งมอบโฉนดที่ดินตัวจริงให้แก่บริษัทฯ เพื่อเป็นหลักประกัน ทั้งนี้ บริษัทเพิ่มทางเลือกให้กับลูกค้าว่าจะมีการจดจำนองที่ดินหรือไม่ขึ้นอยู่กับวงเงินสินเชื่อและอัตราดอกเบี้ยที่ลูกค้าต้องการ

1.4 ธุรกิจให้บริการสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์เป็นการปล่อยสินเชื่อแบบไม่มีหลักประกัน โดยมีวัตถุประสงค์การขอสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพให้แก่ลูกค้าที่มีประวัติการผ่อนชำระสินเชื่อทะเบียนรถกับบริษัทฯ มาก่อน และมีประวัติการผ่อนชำระที่ดี โดยบริษัทฯ ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2558

2. <u>บริษัท เมืองไทยลิสซิ่ง อินชัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด</u> (“MTLI”)

MTLI จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทเมื่อวันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2554 โดยมีทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วจำนวน 2 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 20,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท ปัจจุบัน บริษัทฯ ถือหุ้นใน MTLI จำนวน 19,998 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

MTLI ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย ได้แก่ พรบ. รถจักรยานยนต์และรถยนต์ และประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล โดยได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) เมื่อวันที่ 4 พฤษภาคม 2554

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

2.1 โครงสร้างรายได้ของกลุ่มบริษัทฯ

ประเภทของรายได้	ปี 2555		ปี 2556		ปี 2557		ปี 2558	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อ								
- สินเชื่อทะเบียนรถ	1,057.81	84.63	1,299.42	83.93	1,562.30	84.17	2,161.07	84.45
- สินเชื่อส่วนบุคคล	1.59	0.13	1.64	0.11	5.12	0.28	64.02	2.50
รวมรายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อ	1,059.40	84.76	1,301.06	84.04	1,567.42	84.45	2,225.09	86.95
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ[1)]	178.61	14.29	238.19	15.38	279.32	15.05	317.29	12.40
รายได้อื่น[2)]	11.93	0.95	8.99	0.58	9.34	0.50	16.56	0.65
รวมรายได้ทั้งหมด	1,249.94	100.00	1,548.25	100.00	1,856.08	100.00	2,558.94	100.00

หมายเหตุ : 1) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ประกอบด้วย ค่าธรรมเนียมการจัดสินเชื่อ ค่าปรับและค่าติดตามทวงถาม ค่านายหน้าจากการขายประกันของ MTLI

2) รายได้อื่น ประกอบด้วย รายได้ค่าบริการข้อมูลแก่บริษัทประกัน, กำไรจากการขายทรัพย์สิน, ค่าเสียหายจากการยึดรถยึด เป็นต้น

2.2 ลักษณะบริการของบริษัทฯ

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อโฉนดที่ดินและสินเชื่อส่วนบุคคลแก่ลูกค้ารายย่อยที่เป็นบุคคลธรรมดาทั่วไป ทั้งนี้ ลักษณะของการให้บริการสินเชื่อแต่ละประเภท มีรายละเอียดดังนี้

2.2.1 สินเชื่อทะเบียนรถ

สินเชื่อทะเบียนรถเป็นการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อยทั่วไปที่เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในรถมาแล้วไม่น้อยกว่าระยะเวลาที่บริษัทฯ กำหนด หรือมีหลักฐานที่แสดงให้เห็นได้ว่าญาติสนิทเป็นผู้ถือกรรมสิทธิ์มาก่อนหน้านั้น เพื่อให้มั่นใจได้ว่าผู้ขอสินเชื่อเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์จริง ลูกค้าที่มาขอสินเชื่อจะต้องส่งมอบสมุดคู่มือจดทะเบียนรถตัวจริงให้แก่บริษัทฯ เพื่อเป็นหลักประกัน โดยไม่ต้องจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ในสมุดคู่มือจดทะเบียนรถ แต่จะต้องลงนามในบันทึกข้อตกลงการโอนกรรมสิทธิ์เพื่อรับทราบข้อตกลงที่หากลูกค้าผิดนัดไม่ชำระหนี้ให้กับบริษัทฯ ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน ลูกค้ายินยอมที่จะโอนกรรมสิทธิ์และส่งมอบรถที่เป็นหลักประกันการขอสินเชื่อให้แก่บริษัทฯ รวมทั้งลงนามในแบบคำขอโอนและรับโอนและหนังสือมอบอำนาจของกรมการขนส่งทางบก ทั้งนี้ ลูกค้าจะยังคงเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในรถที่นำมาขอสินเชื่อและสามารถนำรถกลับไปใช้งานตามปกติได้

หากลูกค้าค้างชำระค่างวดตั้งแต่ 2 งวด ขึ้นไป บริษัทฯ สามารถยึดหลักประกันได้ โดยบริษัทฯ จะส่งหนังสือบอกเลิกสัญญาเป็นจดหมายลงทะเบียนตอบรับไปยังผู้กู้และผู้ค้ำประกัน หากผู้กู้หรือผู้ค้ำประกันไม่มาติดต่อขอซื้อรถคืนภายในระยะเวลาที่กำหนด บริษัทฯ สามารถดำเนินการขายรถที่เป็นหลักประกันโดยผ่านศูนย์ประมูลรถของบริษัทฯ

บริการสินเชื่อทะเบียนรถของบริษัทฯ สามารถแบ่งประเภทตามประเภทของรถที่เป็นหลักประกันได้ดังนี้

(1) สินเชื่อทะเบียนรถจักรยานยนต์

(2) สินเชื่อทะเบียนรถยนต์

(3) สินเชื่อทะเบียนรถเพื่อการเกษตร

ในปี 2555-2557 บริษัทฯ มีจำนวนสัญญาที่ให้สินเชื่อทะเบียนรถทั้งสิ้น 656,894 สัญญา จำนวน 713,678 สัญญา และจำนวน 834,994 สัญญา โดยมียอดการให้สินเชื่อทะเบียนรถทั้งสิ้น 8,244 ล้านบาท จำนวน 9,824 ล้านบาท จำนวน 12,412 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 19.16 และร้อยละ 26.34 ตามลำดับ สินเชื่อหลักที่บริษัทฯ มียอดการให้สินเชื่อมากที่สุด คือ สินเชื่อทะเบียนรถจักรยานยนต์ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละประมาณ 82-93 ของยอดการให้สินเชื่อรวมในปี 2555-2557 รองลงมาเป็นสินเชื่อทะเบียนรถยนต์ คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 5-13 ของยอดการให้สินเชื่อรวมในปี 2555 -2557 ในขณะที่มียอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืมประเภทสินเชื่อทะเบียนรถคงเหลือจำนวน 4,771 ล้านบาท จำนวน 5,826 ล้านบาท จำนวน 7,413 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2555-2557 ตามลำดับ

สำหรับปี 2558 บริษัทฯ มีจำนวนสัญญาที่ให้สินเชื่อทะเบียนรถทั้งสิ้น 1,079,968 สัญญา โดยมียอดการให้สินเชื่อทะเบียนรถทั้งสิ้น 19,133 ล้านบาท และมียอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืมประเภทสินเชื่อทะเบียนรถคงเหลือจำนวน 11,927 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

2.2.2 สินเชื่ออื่นๆ

บริการสินเชื่อส่วนบุคคล

สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2549 บริษัทฯ มีนโยบายการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลเฉพาะแก่ลูกค้าที่เคยใช้บริการสินเชื่อทะเบียนรถของบริษัทฯ และมีประวัติการชำระที่ดีเท่านั้น เนื่องจากเป็นการให้สินเชื่อโดยไม่มีหลักประกัน ทั้งนี้ บริษัทฯ จะจำกัดวงเงินการให้สินเชื่อส่วนบุคคล โดยหากเป็นวงเงินตามที่บริษัทฯกำหนด จะต้องมีผู้ค้ำประกัน ซึ่งต้องเป็นเจ้าบ้านหรือข้าราชการเท่านั้น เนื่องจากบริษัทฯ พิจารณาว่าเป็นอาชีพที่มั่นคงและมีหลักแหล่งที่แน่นอน สามารถช่วยป้องกันความเสี่ยงกรณีที่ผู้ขอสินเชื่อไม่สามารถชำระหนี้ให้แก่บริษัทฯ ได้ สำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลนี้ บริษัทฯ กำหนดระยะเวลาผ่อนชำระเป็นรายเดือนตั้งแต่ 6 - 24 เดือน โดยคิดอัตราดอกเบี้ยคงที่จากลูกค้า

บริการสินเชื่อโฉนดที่ดิน

สินเชื่อโฉนดที่ดินเป็นการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อยทั่วไปที่เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในที่ดิน ลูกค้าที่มาขอสินเชื่อจะต้องส่งมอบโฉนดที่ดินตัวจริงให้แก่บริษัทฯ เพื่อเป็นหลักประกันการขอสินเชื่อ โดยหลักเกณฑ์และวิธีการเป็นไปตามเงื่อนไขที่บริษัทกำหนด

บริการสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์

สินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2558 บริษัทฯ มีนโยบายการให้บริการสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์เฉพาะแก่ลูกค้าที่เคยใช้บริการสินเชื่อทะเบียนรถของบริษัทฯ และมีประวัติการชำระที่ดีเท่านั้น เนื่องจากเป็นการให้สินเชื่อโดยไม่มีหลักประกัน โดยลูกค้าต้องมีวัตถุประสงค์ในการกู้เพื่อนำเงินไปประกอบอาชีพเท่านั้น ทั้งนี้ บริษัทฯ จะจำกัดวงเงินการให้สินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ โดยบริษัทฯกำหนดให้มีผู้ค้ำประกันซึ่งต้องเป็นเจ้าบ้านหรือลูกค้าเก่าที่มีประวัติการชำระดีเท่านั้น เนื่องจากบริษัทฯ พิจารณาว่าเป็นอาชีพที่มั่นคงและมีหลักแหล่งที่แน่นอน สามารถช่วยป้องกันความเสี่ยงกรณีที่ผู้ขอสินเชื่อไม่สามารถชำระหนี้ให้แก่บริษัทฯ ได้ สำหรับสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์นี้ บริษัทฯ กำหนดระยะเวลาผ่อนชำระเป็นรายเดือนตั้งแต่ 6 - 24 เดือน โดยคิดอัตราดอกเบี้ยคงที่จากลูกค้า

ในปี 2555 - 2557 บริษัทฯ มีจำนวนสัญญาที่ให้สินเชื่ออื่นๆทั้งสิ้น 2,751 สัญญา 4,112 สัญญา และ 13,864 สัญญา โดยมียอดการให้สินเชื่ออื่นๆจำนวน 10.84 ล้านบาท จำนวน 16.61 ล้านบาท จำนวน 58.57 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 0.13 ร้อยละ 0.17 และร้อยละ 0.47 ของยอดการให้สินเชื่ออื่นๆรวม ตามลำดับ ในขณะที่มียอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืมประเภทสินเชื่ออื่นๆคงเหลือจำนวน 5.10 ล้านบาท จำนวน 9.60 ล้านบาทและจำนวน 34.32 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับปี 2558 บริษัทฯ มีจำนวนสัญญาที่ให้สินเชื่ออื่นๆทั้งสิ้น 114,037 สัญญา โดยมียอดการให้สินเชื่ออื่นๆทั้งสิ้น 1,098.29 ล้านบาท และมียอดลูกหนี้คงเหลืออื่นๆจำนวน 703.49 ล้านบาท ณ 31 ธันวาคม ปี 2558

ยอดการให้สินเชื่อแยกตามประเภทของการให้สินเชื่อ

ประเภทการให้สินเชื่อ	31 ธันวาคม 2555		31 ธันวาคม 2556		31 ธันวาคม 2557		31 ธันวาคม 2558	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินเชื่อทะเบียนรถ	8,244.38	99.87	9,823.84	99.83	12,412.42	99.53	19,133.32	94.57
สินเชื่ออื่นๆ	10.84	0.13	16.61	0.17	58.57	0.47	1,098.29	5.43
รวมทั้งหมด	8,255.21	100.00	9,840.45	100.00	12,470.99	100.00	20,231.61	100.00
ยอดการให้สินเชื่อเฉลี่ยต่อสาขา	22.74		23.71		24.60		21.52	

จำนวนสัญญาแยกตามประเภทของการให้สินเชื่อ

ประเภทการให้สินเชื่อ	31 ธันวาคม 2555		31 ธันวาคม 2556		31 ธันวาคม 2557		31 ธันวาคม 2558	
	จำนวนสัญญา	ร้อยละ	จำนวนสัญญา	ร้อยละ	จำนวนสัญญา	ร้อยละ	จำนวนสัญญา	ร้อยละ
สินเชื่อทะเบียนรถ	656,894	99.58	713,678	99.43	834,994	98.37	1,079,968	90.44
สินเชื่ออื่นๆ	2,751	0.42	4,112	0.57	13,864	1.63	114,037	9.56
รวมทั้งหมด	659,645	100.00	717,790	100.00	848,858	100.00	1,194,005	100.00

ยอดลูกหนี้คงเหลือแยกตามประเภทของการให้สินเชื่อ

ประเภทการให้สินเชื่อ	31 ธันวาคม 2555		31 ธันวาคม 2556		31 ธันวาคม 2557		31 ธันวาคม 2558	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินเชื่อทะเบียนรถ	4,771.32	99.89	5,825.83	99.84	7,413.41	99.54	11,926.71	94.43
สินเชื่ออื่นๆ	5.10	0.11	9.60	0.16	34.32	0.46	703.49	5.57
รวม	4,776.42	100.00	5,835.43	100.00	7,447.73	100.00	12,630.20	100.00
ลูกหนี้คงเหลือเฉลี่ยต่อสาขา	13.16		14.06		14.72		13.44	

หมายเหตุ : ยอดลูกหนี้คงเหลือ คำนวณจากมูลหนี้ตามสัญญา หักรายได้ทางการเงินรอรับรู้

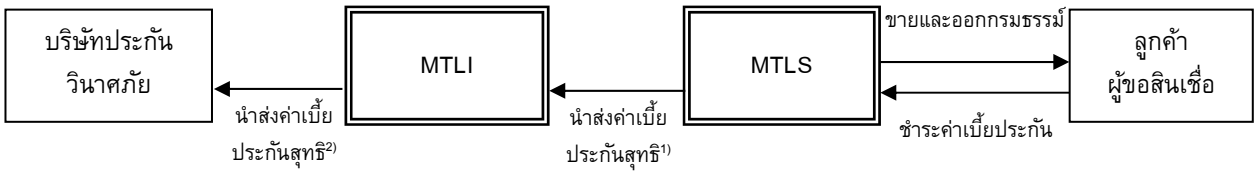
2.3 ลักษณะผลิตภัณฑ์ของบริษัทย่อย

บริษัท เมืองไทยลิสซิ่ง อินชัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด (“MTLI”) ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย โดยได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) เมื่อวันที่ 4 พฤษภาคม 2554 ปัจจุบัน กรมธรรม์ประกันวินาศภัยที่ MTLI เป็นนายหน้าในการจำหน่าย ได้แก่ กรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถสำหรับรถจักรยานยนต์ (พ.ร.บ.

รถจักรยานยนต์) กรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถสำหรับรถยนต์ (พ.ร.บ. รถยนต์) และกรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล

MTLI จะทำหน้าที่ในการติดต่อกับบริษัทประกันวินาศภัยต่างๆ เพื่อจัดหาผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการประกันวินาศภัยมาขายให้แก่ลูกค้า ซึ่งในการขายประกันนั้น MTLI จะดำเนินการผ่านสาขาและศูนย์บริการของบริษัทฯ เท่านั้น บริษัทฯ มีนโยบายให้พนักงานตำแหน่งที่กำหนด ซึ่งปัจจุบันประกอบด้วย หัวหน้าหน่วยบัญชี หัวหน้าหน่วยวิเคราะห์ หัวหน้าหน่วยเร่งรัดหนี้สิน ต้องผ่านการทดสอบการเป็นนายหน้าประกันภัย โดยในแต่ละสาขาจะสามารถให้บริการขายและออกกรมธรรม์ พ.ร.บ. รถจักรยานยนต์ พ.ร.บ. รถยนต์ และกรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล ให้แก่ลูกค้าผู้ขอสินเชื่อของแต่ละสาขา เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้า

MTLI ได้รับค่าตอบแทนเป็นค่านายหน้าจากบริษัทประกันวินาศภัยตามอัตราที่กำหนด โดยในปี 2556-2558 MTLI มีรายได้ค่านายหน้าจำนวน 14.52 ล้านบาท จำนวน 17.30 ล้านบาท และจำนวน 21.39 ล้านบาท ตามลำดับ ในขณะที่บริษัทฯ จะได้รับค่าบริการข้อมูลจากบริษัทประกันวินาศภัย จากการที่อาศัยสาขาและศูนย์บริการของบริษัทฯ ที่มีจำนวนมากและครอบคลุมพื้นที่ส่วนใหญ่ของประเทศ เป็นช่องทางในแนะนำและติดต่อลูกค้าเพื่อขายประกัน โดยในปี 2556-2558 บริษัทฯ มีรายได้ค่าบริการข้อมูลจำนวน 1.42 ล้านบาท และจำนวน 1.65 ล้านบาท และจำนวน 2.08 ล้านบาท ตามลำดับ



หมายเหตุ :

1) MTLS นำส่งค่าเบี้ยประกันสุทธิหลังหักค่าบริการข้อมูลให้แก่ MTLI

2) MTLI นำส่งค่าเบี้ยประกันสุทธิหลังหักค่านายหน้าให้แก่บริษัทประกันวินาศภัย

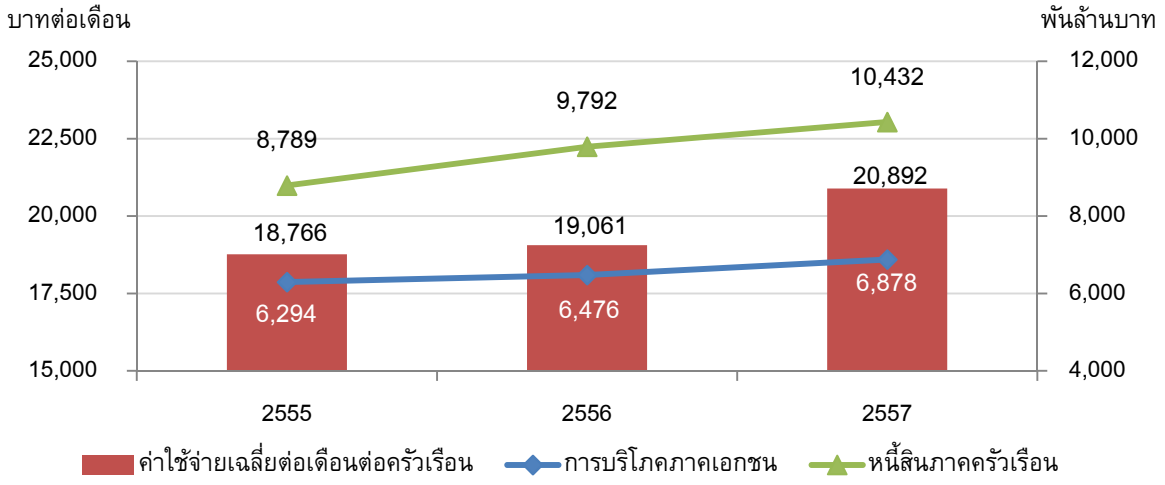
2.4 การตลาดและการแข่งขัน

2.4.1 อุตสาหกรรมสินเชื่อทะเบียนรถและสินเชื่อส่วนบุคคล

สินเชื่อจำนำทะเบียนรถซึ่งเป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯ นั้น จัดเป็นสินเชื่อในกลุ่มสินเชื่อภาคครัวเรือนที่มีอัตราการเติบโตเฉลี่ยในช่วงปี 2555-2557 เท่ากับร้อยละ 8.95 ต่อปี สูงกว่าอัตราการเติบโตของผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศเฉลี่ยในช่วงปี 2555-2557 ซึ่งเท่ากับร้อยละ 4.54 ต่อปี โดยมีปัจจัยสนับสนุนหลัก คือ การเติบโตของการอุปโภคบริโภคภาคครัวเรือน ซึ่งเพิ่มขึ้นจากจำนวน 6,294 พันล้านบาท ในปี 2555 เป็นจำนวน 6,878 พันล้านบาท ในปี 2557 คิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 4.54 ต่อปี เนื่องจากรัฐบาลมีนโยบายเร่งรัดการเบิกจ่ายและการใช้จ่ายนอกงบประมาณเพิ่มเติมที่สำคัญ ได้แก่ โครงการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานของภาครัฐ โครงการบริหารจัดการน้ำ และโครงการพัฒนาระบบขนส่งทางถนน คาดว่าจะทำให้การใช้จ่ายและการลงทุนภาครัฐเพิ่มขึ้น และอาจกระตุ้นการใช้จ่ายภาคเอกชนให้เพิ่มขึ้นเช่นกัน ด้านการบริโภคภาคเอกชนมีแนวโน้มฟื้นตัวจากปีก่อนหน้าโดยได้รับอานิสงส์จากราคาน้ำมันที่อยู่ในระดับต่ำและภาวะการเงินที่ผ่อนคลายเพิ่มขึ้น ขณะที่การลงทุนภาคเอกชนมีแนวโน้มฟื้นตัวจากปีก่อนเช่นกัน จากแรงสนับสนุนของโครงการลงทุนภาครัฐ

รายงานแนวโน้มธุรกิจเดือน มกราคม 2559 ของธนาคารแห่งประเทศไทยระบุว่า ภาวะธุรกิจในไตรมาสที่ 4 ปี 2558 ปรับตัวดีขึ้นจากช่วงไตรมาสที่แล้ว ผลมาจากการมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ ทั้งการเร่งซื้อรถยนต์ก่อนปรับโครงสร้างภาษีสรรพสามิต และมาตรการช้อปช่วยชาติช่วงก่อนสิ้นปี ทำให้พบว่าความต้องการสินเชื่อภาคครัวเรือนยังคงเพิ่มมากขึ้น แม้ว่าการบริโภคเริ่มดีขึ้นแต่การปรับตัวยังคงจำกัดเพียงแค่ระดับของผู้บริโภคระดับกลางจนถึง

ระดับบน แต่ผู้บริโภคระดับล่างยังระมัดระวังในการใช้จ่ายเนื่องจากราคาสินค้าทางการเกษตรที่ตกต่ำและหนี้สินภาคครัวเรือนที่อยู่ระดับสูง ส่งผลให้มาตรฐานการให้สินเชื่อภาคครัวเรือนยังคงต้องเข้มงวด สะท้อนความระมัดระวังของสถาบันการเงินที่ยังมีอยู่ต่อเนื่อง เนื่องจากประเด็นความกังวลเกี่ยวกับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของผู้กู้และหลักทรัพย์ค้ำประกัน รวมถึงทิศทางการเติบโตของภาวะเศรษฐกิจโดยรวม จึงมีการปรับเพิ่มเงื่อนไขการพิจารณาสินเชื่อที่เข้มงวดมากขึ้น เพื่อลดปัญหาคุณภาพสินทรัพย์ที่อาจจะเกิดขึ้น



ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานสถิติแห่งชาติ

นอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้นแล้ว ปัจจัยหลักที่สนับสนุนการเติบโตของธุรกิจการให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถของบริษัทฯ คือ การเติบโตของอุตสาหกรรมรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ทั้งนี้ จากสถิติของกรมการขนส่งทางบกตามตารางด้านล่าง จะเห็นได้ว่ารถที่จดทะเบียนสะสมทั่วประเทศในช่วงปี 2554-2557 มีจำนวนเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจาก 30.19 ล้านคัน ในปี 2554 เป็น 35.84 ล้านคัน ในปี 2557 คิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 5.87 ต่อปี ซึ่งเป็นผลมาจากอุตสาหกรรมยานยนต์ที่มีการขยายตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องตามภาวะเศรษฐกิจ และโดยเฉพาะอย่างยิ่งยานพาหนะถือเป็นสิ่งจำเป็นพื้นฐานที่ต้องใช้ในชีวิตประจำวันที่ทวีความสำคัญมากขึ้นมาโดยตลอด หากพิจารณาประเภทรถที่จดทะเบียนจะเห็นได้ว่าประเภทรถที่มีการจดทะเบียนมากที่สุด คือ รถจักรยานยนต์ มีสัดส่วนการจดทะเบียนคิดเป็นประมาณร้อยละ 55-60 ของจำนวนรถที่จดทะเบียนสะสมในแต่ละปี โดยมีอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 3.81 ต่อปี ในขณะที่รถยนต์มีสัดส่วนการจดทะเบียนคิดเป็นประมาณร้อยละ 35-39 ของจำนวนรถที่จดทะเบียนสะสมในแต่ละปี โดยมีอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 9.00 ต่อปี สำหรับปี 2558 รถที่จดทะเบียนสะสมทั่วประเทศมีจำนวน 36.73 ล้านคัน เพิ่มขึ้นจากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนที่มีจำนวน 35.84 ล้านคัน คิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 2.50 โดยประเภทรถที่มีการจดทะเบียนสูงสุดยังคงเป็นรถจักรยานยนต์ที่มีสัดส่วนร้อยละ 55.80 ของจำนวนรถที่จดทะเบียนสะสม โดยมีอัตราการเติบโตร้อยละ 0.94 ในขณะที่รถยนต์มีสัดส่วนการจดทะเบียนคิดเป็นร้อยละ 39.26 ของจำนวนรถที่จดทะเบียนสะสม โดยมีอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 4.55

จากจำนวนรถจดทะเบียนสะสมทั่วประเทศที่มีแนวโน้มการเติบโตที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องดังกล่าว จึงสามารถสะท้อนให้เห็นว่าจำนวนกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่จะสามารถนำทะเบียนรถจักรยานยนต์ รวมถึงทะเบียนรถยนต์ มาใช้เป็นหลักประกันในการขอสินเชื่อกับบริษัทฯ มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องทุกปี ดังนั้น ผู้บริหารจึงเชื่อว่าการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จะสามารถเติบโตได้อย่างต่อเนื่องในอนาคต

ตารางแสดงจำนวนรถจดทะเบียนสะสมทั่วประเทศ ในช่วงปี 2554 – 2558

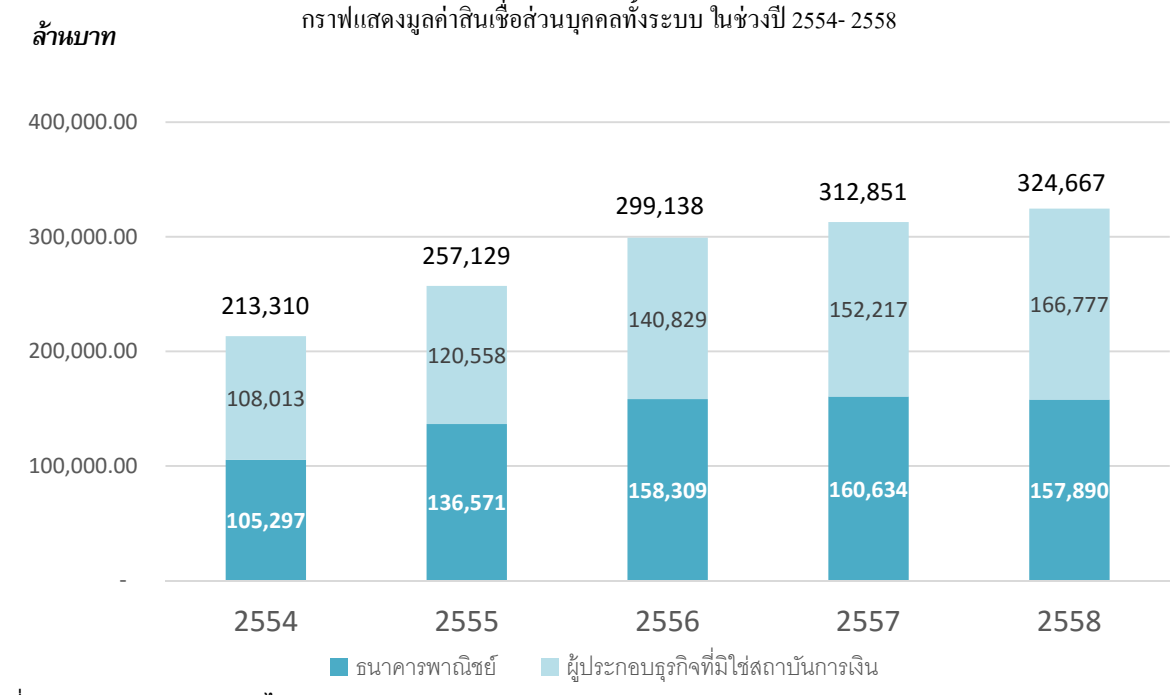
(หน่วย : คัน)	ปี 2554	ปี 2555	ปี 2556	ปี 2557	ปี 2558
รถจักรยานยนต์	18,152,469	19,147,225	19,964,990	20,305,708	20,497,563
รถยนต์	10,651,817	11,827,710	13,023,547	13,793,784	14,421,267
รถบรรทุกและรถโดยสารขนาดใหญ่	990,426	1,037,334	1,104,231	1,153,369	1,184,503
รถเพื่อการเกษตร	364,775	428,843	495,182	545,380	589,784
รถประเภทอื่นๆ	35,450	35,865	36,456	36,939	37,906
รวมจำนวนรถที่จดทะเบียน	30,194,937	32,476,977	34,624,406	35,835,180	36,731,023

ที่มา : กรมการขนส่งทางบก

ในส่วนของอุตสาหกรรมสินเชื่อส่วนบุคคลนั้นก็มีแนวโน้มการเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2554-2557 มูลค่าสินเชื่อส่วนบุคคลรวมทั้งระบบของธนาคารพาณิชย์และผู้ประกอบการที่มิใช่ธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้นจากจำนวน 213,310 ล้านบาท ในปี 2554 เป็นจำนวน 312,851 ล้านบาท ในปี 2557 คิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 13.62 ต่อปี การเติบโตดังกล่าวเป็นผลมาจากนโยบายด้านสินเชื่อของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่พยายามผลักดันสินเชื่อประเภทนี้เนื่องจากเป็นสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูง จึงมีการแข่งขันกันมากขึ้นด้วยการออกแคมเปญต่างๆ เพื่อกระตุ้นการเบิกใช้สินเชื่อส่วนบุคคลของลูกค้าทั้งรายเดิมและรายใหม่ที่มีศักยภาพ อย่างไรก็ตาม หากพิจารณาการเติบโตของสินเชื่อส่วนบุคคลในปี 2558 จะเห็นว่าชะลอตัวลงเล็กน้อยจากการเติบโตในช่วงปี 2556 ที่เติบโตถึงร้อยละ 16.34 เหลือร้อยละ 3.78 เนื่องจากความระมัดระวังในการใช้จ่ายของภาคครัวเรือนและความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ที่เพิ่มขึ้นภายหลังจากการที่หนี้ภาคครัวเรือนเพิ่มสูงขึ้นอย่างมากจากผลของนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐในช่วงก่อนหน้า

สำหรับ ปี 2558 มูลค่าสินเชื่อส่วนบุคคลรวมทั้งระบบของธนาคารพาณิชย์และผู้ประกอบการที่มิใช่ธนาคารพาณิชย์มีจำนวน 324,667 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากมูลค่าสินเชื่อส่วนบุคคล ณ สิ้นปี 2557 ที่มีจำนวน 312,851 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.78 ซึ่งค่อยๆ ฟื้นตัวขึ้นหลังจากสถานการณ์ทางการเมืองที่คลี่คลาย และการดำเนินนโยบายกระตุ้นการบริโภคโดยภาครัฐ ทั้งนี้มูลค่าสินเชื่อส่วนบุคคลของผู้ประกอบการที่มิใช่ธนาคารพาณิชย์มีอัตราการขยายตัวสูงกว่ามูลค่ามูลค่าสินเชื่อส่วนบุคคลของธนาคารพาณิชย์อย่างมีนัยสำคัญ

กราฟแสดงมูลค่าสินเชื่อส่วนบุคคลทั้งระบบ ในช่วงปี 2554- 2558



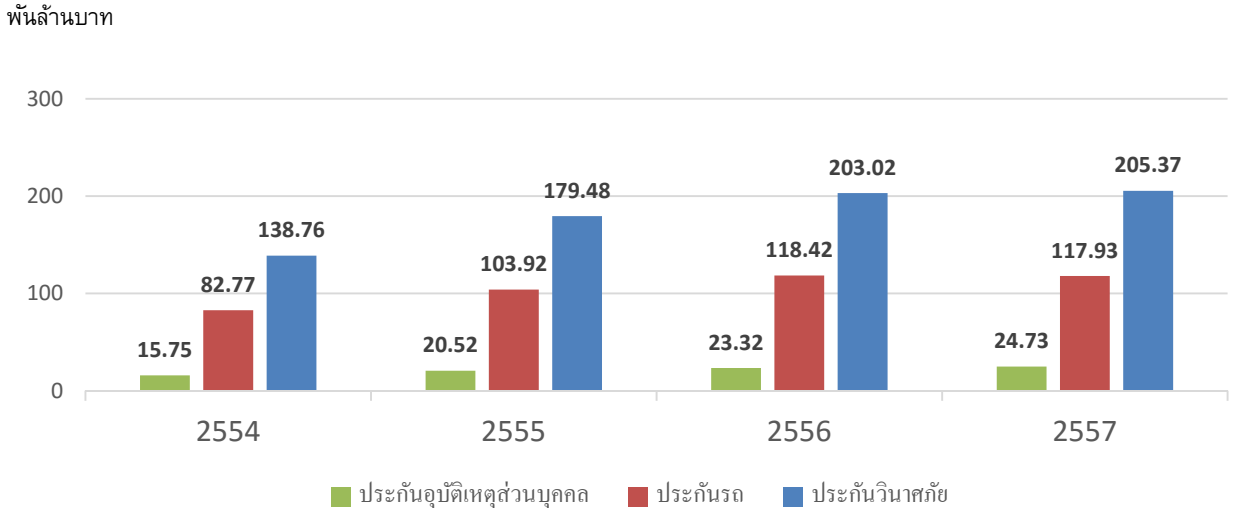
ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

2.4.2 อุตสาหกรรมประกันวินาศภัย

ธุรกิจประกันวินาศภัยเป็นธุรกิจที่เติบโตไปในทิศทางเดียวกันกับการเติบโตของระบบเศรษฐกิจของประเทศ โดยในช่วงปี 2554-2557 มูลค่าเบี้ยประกันรับโดยตรงของธุรกิจประกันวินาศภัยเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจากจำนวน 138.76 พันล้านบาท ในปี 2554 เป็นจำนวน 179.48 พันล้านบาท ในปี 2555 จำนวน 203.02 พันล้านบาท ในปี 2556 และจำนวน 205.37 พันล้านบาท ในปี 2557 คิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 29.78 ร้อยละ 13.10 และร้อยละ 1.11 ตามลำดับ จะเห็นว่ามูลค่าเบี้ยประกันรับโดยตรงของธุรกิจวินาศภัยในปี 2555 เติบโตขึ้นจากปี 2554 สูงถึงร้อยละ 29.78 เป็นผลจากการที่เกิดปัญหาอุทกภัยครั้งใหญ่เมื่อปลายปี 2554 ทำให้ประชาชนหันมาทำประกันวินาศภัยเพิ่มขึ้น เพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นต่อทั้งภาคอุตสาหกรรมและภาคครัวเรือน เหตุการณ์ดังกล่าวทำให้ผู้ประกอบการและประชาชนมีความเข้าใจและใช้ระบบการประกันภัยเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงเพิ่มมากขึ้น จึงทำให้มูลค่าเบี้ยประกันวินาศภัยในปี 2556 เติบโตเพิ่มขึ้นจากปี 2555 อย่างต่อเนื่อง

หากพิจารณาประเภทของการประกันวินาศภัยที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง อินชัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด (“MTLI”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ ที่ให้บริการเป็นนายหน้าในการจำหน่ายกรมธรรม์ประกันวินาศภัย ได้แก่ กรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถสำหรับรถจักรยานยนต์ (พ.ร.บ. รถจักรยานยนต์) กรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถสำหรับรถยนต์ (พ.ร.บ. รถยนต์) และกรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล จะเห็นว่ามูลค่าเบี้ยประกันรับโดยตรงของธุรกิจประกันภัยรถเพิ่มขึ้นจากจำนวน 82.77 พันล้านบาท ในปี 2554 เป็น 117.93 พันล้านบาท ในปี 2557 คิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 12.53 ต่อปี แบ่งเป็น (1) มูลค่าเบี้ยประกันรับโดยตรงของธุรกิจประกันภัยรถภาคบังคับเพิ่มขึ้นจากจำนวน 11.67 พันล้านบาท ในปี 2554 เป็นจำนวน 15.39 พันล้านบาท ในปี 2557 คิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 9.66 ต่อปี และ (2) มูลค่าเบี้ยประกันรับโดยตรงของธุรกิจประกันภัยรถภาคสมัครใจเพิ่มขึ้นจากจำนวน 71.10 พันล้านบาท ในปี 2554เป็นจำนวน 102.54 พันล้านบาท ในปี 2557 คิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 12.99 ต่อปี สำหรับมูลค่าเบี้ยประกันรับโดยตรงของธุรกิจประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลนั้นก็มีการเติบโตอย่างต่อเนื่องเช่นเดียวกันโดยเพิ่มขึ้นจาก 15.75 พันล้านบาทในปี 2554 เพิ่มขึ้นเป็น 24.73 พันล้านบาทในปี 2557 คิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 16.39 ต่อปี

กราฟแสดงมูลค่าเบี้ยประกันรับโดยตรงของประกันวินาศภัยประเภทต่างๆ ในปี 2554-2557



ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

2.4.3 การแข่งขัน

จากการที่ธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถเป็นธุรกิจที่ไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลโดยเฉพาะจากหน่วยงานของภาครัฐ ประกอบกับเป็นธุรกิจที่ให้ผลตอบแทนที่ดี จึงทำให้มีผู้ประกอบการต่างๆ หันมาให้ความสนใจและเข้าสู่ตลาดสินเชื่อทะเบียนรถเพิ่มมากขึ้น โดยผู้ประกอบการหลักในธุรกิจนี้แบ่งเป็น 2 ประเภทหลักๆ คือ

1. ผู้ประกอบการที่เป็นธนาคารพาณิชย์และบริษัทในเครือ

ผู้ประกอบการประเภทนี้มีข้อได้เปรียบในด้านต้นทุนทางการเงินที่ต่ำและฐานทุนขนาดใหญ่ ประกอบกับสามารถใช้สาขาจำนวนมากเป็นช่องทางติดต่อและให้บริการแก่ลูกค้า โดยมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าที่มีอาชีพที่มั่นคงและมีรายได้ประจำที่แน่นอน รวมทั้งมีหลักฐานทางการเงินที่ชัดเจนไม่ว่าจะเป็นสลิปเงินเดือนหรือสำเนาบัญชีเงินฝากธนาคาร เช่น พนักงานบริษัท พนักงานรัฐวิสาหกิจ ข้าราชการ เป็นต้น ผู้ประกอบการในกลุ่มนี้ ได้แก่

ผู้ประกอบการ	ผลิตภัณฑ์ที่ให้บริการ
ธนาคาร กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	K-Car to Cash หรือสินเชื่อรถช่วยได้
ธนาคาร ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	My Car My Cash
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) (บริษัทย่อยของธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน))	Car4Cash หรือสินเชื่อเพื่อคนมีรถ
บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิส จำกัด (บริษัทย่อยของธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน))	เงินติดล้อ
ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	TISCO Auto Cash
ธนาคาร ธนชาต จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อรถแลกเงิน
บริษัท กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด (บริษัทย่อยของธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน))	สินเชื่อรถหมุนเงิน
ธนาคาร เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อรถเพื่อเงินสด
ธนาคาร ไทยเครดิตเพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อรถแลกเงิน

2. ผู้ประกอบการที่มิใช่ธนาคารพาณิชย์

ผู้ประกอบการประเภทนี้มีข้อได้เปรียบในด้านการบริการลูกค้าอย่างใกล้ชิด โดยจะเน้นกลุ่มลูกค้าที่มีรายได้ปานกลางถึงน้อยที่ไม่สามารถเข้าถึงบริการสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์เป็นหลัก เช่น ลูกจ้างโรงงาน รับจ้าง เกษตรกร เป็นต้น โดยผู้ประกอบการในกลุ่มนี้จะให้ความสำคัญกับหลักประกัน ไม่ว่าจะเป็นความมีตัวตนของหลักประกัน มูลค่าหลักประกัน เอกสารคู่มือจดทะเบียนรถต้องเป็นเล่มจริงที่ออกโดยกรมการขนส่งทางบก และการตรวจสอบประวัติของลูกค้าและผู้ค้ำประกัน ซึ่งต้องอยู่ในพื้นที่ที่มาขอสินเชื่อเพื่อที่จะสามารถติดตามลูกค้าหรือผู้ค้ำประกันได้หากมีการผิดนัดชำระหนี้ ดังนั้น ผู้ประกอบการในกลุ่มนี้จะต้องมีความเข้าใจในพฤติกรรมของลูกค้า และเน้นการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าและมีความคุ้นเคยกับชุมชน โดยจะมีการออกไปพบปะกับลูกค้าหรือคนในชุมชนอย่างสม่ำเสมอ ผู้ประกอบการในกลุ่มนี้ ได้แก่ บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัท ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 1979 จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้ประกอบการขนาดใหญ่ที่มีสาขาจำนวนมากครอบคลุมในหลายภูมิภาคของประเทศ และมีการบริหารงานแบบมืออาชีพ นอกจากนี้ ยังมีผู้ประกอบการขนาดใหญ่ที่ให้บริการเฉพาะในเขตพื้นที่ใดพื้นที่หนึ่ง เช่น กลุ่มนิ่มซี่เส็ง ลิสซิ่ง เน้นให้บริการในพื้นที่ภาคเหนือตอนบน เป็นต้น ส่วนที่เหลือนั้นจะเป็นผู้ประกอบการท้องถิ่นขนาดเล็กที่ให้บริการเฉพาะในพื้นที่ใดพื้นที่หนึ่งเท่านั้น และมีการบริหารงานแบบธุรกิจครอบครัว ได้แก่ บริษัท ทรัพย์กมล ลิสซิ่ง จำกัด และบริษัท ควิก ลิสซิ่ง จำกัด เป็นต้น

2.4.4 กลยุทธ์ในการแข่งขัน

1. การให้บริการที่สะดวกและรวดเร็ว

กลยุทธ์การแข่งขันที่สำคัญของการให้บริการสินเชื่อรายย่อย คือ ความรวดเร็วในการให้บริการแก่ลูกค้า เพื่อตอบสนองความต้องการใช้เงินของลูกค้าได้อย่างรวดเร็วและทันเวลา บริษัทฯ จึงมีขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อที่กระชับ ทำให้ลูกค้าสามารถทราบผลการอนุมัติและรับเงินได้ภายใน 20 นาที โดยที่บริษัทฯ ยังคงให้ความสำคัญกับขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อที่รัดกุม

2. การบริการลูกค้าด้วยความใส่ใจและเป็นมิตร

คุณภาพของการให้บริการถือเป็นหัวใจสำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ดังนั้น บริษัทฯ จึงมุ่งเน้นและให้ความสำคัญกับการให้บริการที่ดีแก่ลูกค้า โดยพนักงานของบริษัทฯ ทุกคนจะได้รับการฝึกอบรมด้านการให้บริการอย่างสม่ำเสมอ ทำให้พนักงานสามารถให้บริการแก่ลูกค้าด้วยความสุภาพอ่อนน้อมและเป็นมิตรกับลูกค้า ดังสโลแกนของบริษัทฯ ว่า “บริการใกล้ชิด ดุจญาติมิตรที่รู้ใจ” จากเหตุผลดังกล่าวทำให้ลูกค้ากลับมาใช้บริการกับบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง รวมถึงแนะนำบุคคลอื่นๆ ให้มาใช้บริการกับบริษัทฯ อีกด้วย นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังเน้นการปลูกฝังค่านิยม 5 ประการ แก่พนักงาน ได้แก่ ซื่อสัตย์สุจริต ทุ่มเทเพื่องาน ทัศนคติดี สามัคคีรวมใจ และวินัยเคร่งครัด

3. การติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพ

ด้วยประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจการให้สินเชื่อทะเบียนรถและสินเชื่อส่วนบุคคลของผู้บริหารของบริษัทฯ ทำให้มีความเข้าใจในพฤติกรรมและลักษณะนิสัยของลูกค้าเป็นอย่างดี สามารถกำหนดกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ วงเงินสินเชื่อ รวมถึงกระบวนการในการติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับลักษณะของลูกค้าของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ กำหนดนโยบายการบริหารด้านลูกหนี้ที่เรียกว่า “MTL Model” ซึ่งเป็นการบริหารหนี้รอบด้านทั้งด้านคุณภาพลูกหนี้ ด้านความสามารถในการเก็บหนี้ และด้านความสามารถในการบริหารหนี้ โดย MTL Model ถือเป็นเครื่องมือที่สำคัญที่ทำให้บริษัทฯ สามารถควบคุมลูกหนี้ให้อยู่ในเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนดได้

4. การมีช่องทางการให้บริการครอบคลุมพื้นที่ส่วนใหญ่ของประเทศ

บริษัทฯ มีสาขาให้บริการแก่ลูกค้าได้ครอบคลุมพื้นที่ส่วนใหญ่ของประเทศ ได้แก่ ภาคเหนือ ภาคตะวันออก ภาคตะวันตก ภาคกลาง ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ และภาคใต้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีสาขาทั้งสิ้น 940 สาขา ลูกค้าสามารถติดต่อขอใช้บริการและชำระค่างวดได้ที่ทุกสาขาของบริษัทฯ ทำให้ลูกค้าเกิดความสะดวกในการมาใช้บริการของบริษัทฯ และส่งผลทำให้บริษัทฯ สามารถขยายฐานลูกค้าเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

ภูมิภาค	สัดส่วนประชากร 2558	จำนวนสาขา 2558
ภาคเหนือ	6 ล้านคน	171 สาขา
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	22 ล้านคน	208 สาขา
ภาคกลาง, ภาคตะวันตกและภาคตะวันออก	28 ล้านคน	526 สาขา
ภาคใต้	10 ล้านคน	35 สาขา
รวม	66 ล้านคน	940 สาขา

2.4.5 ลักษณะลูกค้า

บริษัทฯ มีนโยบายในการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าที่เป็นลูกค้ารายย่อยทั่วไปที่มีหลักประกันเป็นของตนเอง และต้องเป็นคนในพื้นที่ที่ขอสินเชื่อ กล่าวคือ ต้องมีภูมิลำเนาหรือต้องมีสถานที่ทำงานอยู่ในพื้นที่ของสาขาที่มาขอใช้บริการ โดยต้องมีรายได้ขั้นต่ำตามที่กำหนด ทั้งนี้ ลูกค้าส่วนใหญ่ที่ใช้บริการของบริษัทฯ จะประกอบอาชีพที่หลากหลาย ไม่ว่าจะเป็น พนักงานโรงงาน พนักงานบริษัททั่วไป ค้าขาย รับจ้างทั่วไป เกษตรกร รวมถึงข้าราชการ

2.4.6 นโยบายด้านราคา

บริษัทฯ มีนโยบายในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่างๆ โดยพิจารณาจากแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยของตลาดเงินและภาวะการแข่งขันของตลาด โดยจะต้องไม่เกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนด นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังคำนึงถึงต้นทุนเงินทุนและต้นทุนดำเนินงานด้วย ทั้งนี้ บริษัทฯ จะกำหนดอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่างๆ ไม่ให้ต่ำกว่าต้นทุนเงินทุนและต้นทุนการดำเนินงานของบริษัทฯ และเน้นการดำเนินธุรกิจแบบยั่งยืน

2.5 การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

2.5.1 แหล่งที่มาของเงินทุน

ในปี 2555 - 2558 บริษัทฯ มีแหล่งเงินทุนที่นำมาใช้ในการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้า ดังนี้

แหล่งเงินทุน	31 ธันวาคม 2555		31 ธันวาคม 2556		31 ธันวาคม 2557		31 ธันวาคม 2558	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน								
เงินกู้ยืมระยะสั้น	531.26	11.64	230.34	3.93	501.89	5.84	3,230.00	25.24
เงินกู้ยืมระยะยาว	2,400.00	52.60	3,689.18	62.99	2,987.66	34.76	3,664.72	28.64
หุ้นกู้	-	-	-	-	-	-	250.00	1.95
รวมเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	2,931.26	64.24	3,919.52	66.92	3,489.55	40.60	7,144.72	55.83
เงินกู้ยืมจากบุคคลที่เกี่ยวข้อง	47.00	1.03	-	-	-	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	1,584.65	34.73	1,937.09	33.08	5,106.06	59.40	5,652.14	44.17
รวมแหล่งเงินทุน	4,562.91	100.00	5,856.61	100.00	8,595.61	100.00	12,796.86	100.00

แหล่งเงินทุนหลักของบริษัทฯ คือ เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 41-67 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมดของบริษัทฯ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีวงเงินกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินจำนวน 6 แห่ง รวมวงเงินทั้งสิ้น 13,820 ล้านบาท ในขณะที่มียอดเงินกู้คงค้างทั้งสิ้น 7,144.72 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดตามตาราง

เงินกู้สถาบันการเงิน	วงเงิน		ภาระหนี้คงเหลือ	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินเบิกเกินบัญชี	60.00	0.44	-	-
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	3,100.00	22.43	1,205.00	16.87
ตั๋วแลกเงิน	2,025.00	14.65	2,025.00	28.34
เงินกู้ยืมระยะยาว	8,635.00	62.48	3,914.72	54.79
รวมเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	13,820.00	100.00	7,144.72	100.00

จะเห็นได้ว่าเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินส่วนใหญ่ของบริษัทฯ เป็นเงินกู้ยืมระยะยาว คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 62.48 ของเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินทั้งหมด โดยมีระยะเวลาชำระคืนเงินกู้อยู่ระหว่าง 10-24 เดือน ซึ่งสอดคล้องกับระยะเวลาการให้สินเชื่อเฉลี่ยแก่ลูกค้าที่อยู่ที่ประมาณ 12 เดือน

2.5.2 การจัดหาลูกค้า

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถผ่านสาขาต่างๆ โดยแต่ละสาขาจะมีหน้าที่ในการทำการตลาดในพื้นที่ภายใต้ความรับผิดชอบของตนเองเพื่อรักษาฐานลูกค้าเดิมรวมทั้งการสร้างฐานลูกค้าใหม่ ซึ่งจะพิจารณาให้เหมาะสมกับลักษณะของลูกค้ารวมทั้งสภาพตลาดและการแข่งขันในเขตพื้นที่ที่ตนเองรับผิดชอบ โดยทั่วไปการดำเนินการในการจัดหาลูกค้าของบริษัทฯ สามารถสรุปได้ดังนี้

1. <u>การขยายฐานลูกค้าใหม่</u>

- การดำเนินการผ่านการประชาสัมพันธ์ทางสื่อต่างๆ เช่น วิทยุท้องถิ่น รวมไปจนถึงการเข้าถึงลูกค้าในพื้นที่ชุมชนต่างๆ โดยพนักงานของบริษัทฯ เช่น การเดินประชาสัมพันธ์พร้อมแจกใบปลิวในตลาดชุมชน การติดป้ายโฆษณาบริษัทตามสถานที่ต่างๆ เป็นต้น โดยบริษัทฯ จะมีการจัดทำป้ายโฆษณา แผ่นพับ นามบัตร ให้แก่สาขาต่างๆ เพื่อใช้ในการประชาสัมพันธ์และให้ข้อมูลเกี่ยวกับบริการของบริษัทฯ

- การที่ลูกค้าเดิมเกิดความประทับใจในการบริการของบริษัทฯ จึงแนะนำคนรู้จัก ไม่ว่าจะเป็นญาติ เพื่อน ให้มาใช้บริการของบริษัทฯ

2. <u>การรักษาฐานลูกค้าเดิม</u>

บริษัทฯ มีนโยบายในการรักษาฐานลูกค้าเดิมโดยเน้นการให้บริการที่รวดเร็ว เป็นมิตร และสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า

2.5.3 การให้สินเชื่อ

1. ขั้นตอนหลักในการให้สินเชื่อ

<u>ขั้นตอนการขอใช้บริการสินเชื่อ</u>

เมื่อลูกค้ามาติดต่อขอใช้บริการสินเชื่อกับพนักงานประจำสาขา ผู้วิเคราะห์สินเชื่อจะรับเอกสารประกอบการพิจารณาสินเชื่อต่างๆ จากลูกค้า ประกอบด้วย หลักฐานแสดงตนของลูกค้าและผู้ค้ำประกัน, สมุดคู่มือจดทะเบียนรถ เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อพร้อมทั้งสอบถามถึงความต้องการใช้เงินของลูกค้า

<u>ขั้นตอนการตรวจสอบข้อมูลลูกค้าและหลักประกัน</u>

เนื่องจากธุรกิจหลักของบริษัทฯ คือ การให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถ โดยลูกค้าต้องส่งมอบคู่มือจดทะเบียนรถตัวจริงให้บริษัทฯ เพื่อเป็นหลักประกัน ดังนั้น บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญในการตรวจสอบสมุดคู่มือจดทะเบียนรถ โดยผู้วิเคราะห์สินเชื่อจะต้องตรวจสอบสมุดคู่มือจดทะเบียนรถว่าเป็นเล่มจริงที่ออกโดยกรมการขนส่งทางบก และชื่อผู้ถือกรรมสิทธิ์คนสุดท้ายต้องตรงกับชื่อสกุลของลูกค้าและต้องมีระยะเวลาการถือกรรมสิทธิ์โดยผู้ขอสินเชื่อไม่น้อยกว่าระยะเวลาที่กำหนด แล้วจึงตรวจสอบสภาพรถและรายละเอียดรถซึ่งจะต้องถูกต้องตรงกับรายละเอียดในสมุดคู่มือจดทะเบียนรถ เพื่อให้มั่นใจว่ารถกับสมุดคู่มือจดทะเบียนเป็นคันเดียวกัน โดยลูกค้าจะต้องนำรถที่จะใช้เป็นหลักประกันมาให้ผู้วิเคราะห์สินเชื่อตรวจสภาพทุกครั้งที่ขอสินเชื่อ ทั้งกรณีที่เป็นลูกค้าใหม่และลูกค้าเก่าที่ทำเรื่องขอสินเชื่อใหม่

หลังจากนั้นจึงตรวจสอบคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อและผู้ค้ำประกัน เช่น อายุ อาชีพ ที่อยู่ รายได้ เป็นต้น จะต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยลูกค้าจะต้องมีที่อยู่อาศัยหรือมีสถานที่ทำงานในพื้นที่ของสาขาที่ขอสินเชื่อ นอกจากนี้ บริษัทฯ จะตรวจสอบข้อมูลประวัติลูกค้าและผู้ค้ำประกันกับฐานข้อมูลของบริษัทฯ เช่น ประวัติลูกค้า Black list, ประวัติการผ่อนชำระกรณีที่ลูกค้าหรือผู้ค้ำประกันเคยใช้บริการสินเชื่อของบริษัทฯ มาก่อน เป็นต้น เพื่อให้แน่ใจว่าลูกค้าหรือผู้ค้ำประกันดังกล่าวเป็นลูกค้าที่มีประวัติการชำระที่ดีและมีคุณสมบัติไปตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนดไว้

<u>ขั้นตอนการวิเคราะห์สินเชื่อและอนุมัติสินเชื่อ</u>

เมื่อผู้วิเคราะห์สินเชื่อตรวจสอบหลักประกัน รวมถึงคุณสมบัติของลูกค้าและผู้ค้ำประกันแล้ว ผู้วิเคราะห์สินเชื่อจะสอบถามความต้องการใช้เงินของลูกค้าเพื่อกำหนดวงเงินที่เหมาะสมให้แก่ลูกค้า โดยวงเงินที่ให้แก่ลูกค้าจะต้องสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของบริษัทฯ และตารางยอดจัดสินเชื่อ จากนั้นผู้วิเคราะห์สินเชื่อจะกรอกรายละเอียดต่างๆ ลงในแบบตรวจสอบการให้สินเชื่อ และวาดแผนที่ที่เป็นที่อยู่ปัจจุบันของผู้ขอสินเชื่อและผู้ค้ำประกันไว้ด้านหลังของแบบตรวจสอบการให้สินเชื่อ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการตรวจสอบข้อมูลของผู้ขอสินเชื่อและผู้ค้ำประกันรวมทั้ง Update ข้อมูลที่อยู่ปัจจุบันทั้งของลูกค้าและผู้ค้ำประกันเพื่อใช้ในการติดตามลูกค้าหรือผู้ค้ำประกันหากมีการผิดนัดชำระหนี้ พร้อมทั้งจัดทำ

สัญญาเงินกู้และเอกสารประกอบการอนุมัติสินเชื่อเพื่อให้ลูกค้าลงนาม หลังจากนั้น หัวหน้าสาขาจะทำการตรวจสอบความถูกต้องครบถ้วนของเอกสารและตรวจสอบว่าการอนุมัติสินเชื่อเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนดก่อนพิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้แก่ลูกค้า สำหรับกรณีสาขาใหญ่และสาขาย่อย หากเป็นกรณีของศูนย์บริการ ผู้วิเคราะห์สินเชื่ออาวุโสหรือผู้วิเคราะห์สินเชื่อสามารถอนุมัติสินเชื่อให้แก่ลูกค้าได้ โดยทุกสิ้นวันทำการ ศูนย์บริการจะส่งรายละเอียดของลูกหนี้ที่อนุมัติสินเชื่อให้แก่หัวหน้าบัญชีสาขาใหญ่เพื่อตรวจสอบความถูกต้องกับข้อมูลลูกหนี้ในระบบ

ในขั้นตอนของการอนุมัติสินเชื่อนั้น บริษัทฯ มีการควบคุมการอนุมัติสินเชื่อเพื่อป้องกันการทุจริตของพนักงาน โดยเฉพาะอย่างยิ่ง กรณีสาขาที่มีพนักงานไม่เกิน 2 คน บริษัทฯ กำหนดให้ผู้ที่ได้รับมอบหมายจากผู้จัดการสาขาทำการเช็คสอบข้อมูลรายละเอียดเบื้องต้นกับลูกค้าทางโทรศัพท์ก่อนที่จะมีการจ่ายเงินให้แก่ลูกค้าทุกครั้ง โดยจะมีการสลับสาขาที่ได้รับมอบหมายทุก 3 เดือน นอกจากนี้ ทุกสิ้นวันหัวหน้าบัญชีสาขาใหญ่จะทำการตรวจสอบข้อมูลรายละเอียดในทะเบียนคุมการปล่อยสินเชื่อกับข้อมูลยอดลูกหนี้คงเหลือในระบบซึ่งจะต้องถูกต้องตรงกัน

ทั้งนี้ ในกรณีที่หัวหน้าบัญชีสาขาใหญ่ และ/หรือหัวหน้าสาขาที่ได้รับมอบหมายในการตรวจเช็คข้อมูลการให้สินเชื่อตรวจพบข้อมูลการให้สินเชื่อที่ผิดปกติ จะต้องรายงานให้ผู้จัดการสาขาและฝ่ายตรวจสอบทราบโดยทันที เพื่อดำเนินการสอบสวนและพิจารณาลงโทษกับผู้ที่เกี่ยวข้องต่อไป ซึ่งหากพบว่าพนักงานทุจริต บริษัทฯ จะดำเนินการให้พนักงานดังกล่าวรับผิดชอบความเสียหายที่เกิดขึ้นและมีคำสั่งไล่ออกทันที

<u>ขั้นตอนการจ่ายเงินให้แก่ลูกค้า</u>

เมื่อลูกค้าได้รับอนุมัติสินเชื่อเรียบร้อยแล้ว ผู้วิเคราะห์สินเชื่อจะอธิบายให้ลูกค้าและผู้ค้ำประกันเข้าใจถึงภาระหน้าที่ของผู้กู้และผู้ค้ำประกัน เช่น การชำระค่างวดภายในเวลาที่กำหนด ความรับผิดชอบของผู้ค้ำประกัน เป็นต้น และมอบการ์ดคู่มือการชำระค่างวดและเงินกู้ให้แก่ลูกค้า หลังจากนั้นผู้วิเคราะห์สินเชื่อจะจ่ายเงินสดให้แก่ลูกค้า หากจำนวนเงินที่ส่งมอบให้แก่ลูกค้ามากกว่าที่บริษัทฯ กำหนดจะต้องจ่ายโดยการโอนเงินเข้าบัญชีของลูกค้าหรือจ่ายเป็นเช็คระบุชื่อ-สกุลของลูกค้าเท่านั้น

2. การรับชำระค่างวดจากลูกค้า

ปัจจุบัน ลูกค้าสามารถชำระค่างวดได้ 3 ช่องทาง ประกอบด้วย

1. <u>ชำระค่างวด ณ สำนักงานใหญ่และสาขาของบริษัทฯ</u>

ลูกค้าสามารถชำระค่างวดเป็นเงินสดได้ที่สาขาที่ลูกค้าขอสินเชื่อหรือชำระต่างสาขาได้ โดยนำการ์ดคู่มือการชำระยื่นต่อพนักงานประจำสาขา

2. <u>ชำระโดยการส่งธนาณัติ</u>

ลูกค้าสามารถชำระค่างวดทางธนาณัติ โดยจะต้องผ่านสาขาใหญ่เท่านั้น

3. <u>ชำระโดยโอนเข้าบัญชีของบริษัทฯ</u>

ลูกค้าสามารถชำระค่างวดโดยโอนเงินเข้าบัญชีของบริษัทฯ โดยลูกค้าจะต้องโอนเงินเข้าบัญชีของสาขาใหญ่หรือสำนักงานใหญ่เท่านั้น และเมื่อทำการโอนเงินเรียบร้อยแล้ว ลูกค้าจะต้องโทรศัพท์แจ้งให้พนักงานประจำสาขาทราบเพื่อยืนยันการชำระเงินของลูกค้ารายนั้นๆ

3. การควบคุมและติดตามหนี้

กระบวนการควบคุมและติดตามหนี้ถือเป็นกระบวนการที่สำคัญและส่งผลต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ได้กำหนดเครื่องมือในการควบคุมดูแลและบริหารหนี้ ที่เรียกว่า “MTL Model” เพื่อใช้เป็นแนวทางและเป้าหมายให้แก่ผู้ปฏิบัติงาน รวมทั้งเป็นตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน เพื่อให้การบริหารและควบคุมการติดตามหนี้ของสาขาอยู่ในเกณฑ์มาตรฐานของบริษัทฯ

บริษัทฯ จะกำหนดแนวทางในการควบคุมและติดตามหนี้โดยแบ่งตามประเภทของลูกหนี้ โดยวิธีหลักที่บริษัทฯ ใช้ในการติดตามหนี้ คือ การโทรศัพท์ เนื่องจากฐานลูกค้าของบริษัทฯ มีจำนวนมาก โดยผู้ที่รับผิดชอบในการติดตามหนี้จะโทรติดต่อลูกค้าให้เข้ามาชำระค่างวด หากไม่สามารถติดต่อลูกค้าได้ ผู้ที่รับผิดชอบในการติดตามหนี้จะออกไปติดตามลูกค้าตามที่อยู่ปัจจุบันที่ให้รายละเอียดไว้

เมื่อลูกค้าค้างชำระตามจำนวนงวดที่กำหนดจะถูกจัดเป็นลูกหนี้ปัญหา สาขาสามารถยื่นเรื่องต่อผู้จัดการเขตเพื่อทำการโอนลูกหนี้ปัญหาเป็นลูกหนี้ฝ่ายกฎหมายเมื่อไม่สามารถดำเนินการให้ลูกหนี้หรือผู้ค้ำประกันชำระหนี้ได้และไม่สามารถบังคับยึดหลักประกันได้ เมื่อผู้จัดการเขตรับทราบเรื่องการขอโอนลูกหนี้ปัญหาเป็นลูกหนี้กฎหมายจากสาขา ผู้จัดการเขตจะตรวจสอบเอกสารและข้อมูลลูกหนี้ปัญหาที่สาขาเสนอในด้านต่างๆ และโทรศัพท์ติดต่อลูกค้าและผู้ค้ำประกันอีกครั้งเพื่อให้แน่ใจว่าไม่สามารถดำเนินการให้ลูกค้าชำระหนี้ได้จริง จากนั้นจึงรวบรวมเอกสารเพื่อเสนอต่อรองกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการจะมอบหมายให้หัวหน้าหน่วยเร่งรัดหนี้สินประจำสำนักงานใหญ่ตรวจสอบข้อมูลลูกค้าพร้อมทั้งโทรศัพท์ ออกจดหมายทวงถาม และออกพื้นที่เพื่อติดตามลูกค้าและผู้ค้ำประกันอีกครั้งเพื่อตรวจสอบข้อเท็จจริงของข้อมูลที่สาขานำเสนอมา เมื่อข้อมูลถูกต้องตรงกับที่สาขาเสนอ รองกรรมการผู้จัดการจะเสนอเรื่องต่อกรรมการผู้จัดการเพื่ออนุมัติตัดโอนลูกหนี้ปัญหาเป็นลูกหนี้กฎหมาย

บริษัทฯ จะพิจารณาตัดโอนลูกหนี้กฎหมายเป็นหนี้สูญเมื่อลูกหนี้เสียชีวิตและผู้ค้ำประกันไม่สามารถรับผิดชอบหนี้แทนได้ หรือมีหลักฐานแสดงได้ว่าได้มีการติดตามหนี้อย่างเต็มที่แล้วแต่ไม่สามารถเรียกชำระหนี้หรือยึดหลักประกันได้ โดยรองกรรมการผู้จัดการจะรวบรวมเอกสารหลักฐานเพื่อขออนุมัติตัดหนี้สูญ ซึ่งจะต้องเป็นลูกหนี้ที่มีการตัดโอนมาเป็นลูกหนี้กฎหมายแล้วไม่น้อยกว่า 1 ปี และมีหลักฐานการบอกกล่าวทวงถามทั้งผู้กู้และผู้ค้ำประกันเป็นจดหมายลงทะเบียนตอบรับจากทนายความไม่น้อยกว่า 2 ครั้ง โดยแต่ละครั้งมีระยะห่างไม่น้อยกว่า 6 เดือน และผู้จัดการเขตได้ตรวจเช็คข้อมูลลูกค้าและผู้ค้ำประกันอีกครั้งว่าไม่มีการเปลี่ยนแปลง เพื่อทำหนังสือเสนอต่อผู้มีอำนาจเพื่ออนุมัติตัดหนี้สูญ

4. การดำเนินการยึดหลักประกันและการขายทอดตลาด

พนักงานที่รับผิดชอบจะเจรจาต่อรองกับลูกค้าอย่างเต็มที่เพื่อให้ลูกค้าชำระค่างวดที่ค้างชำระให้แก่บริษัทฯ หากลูกค้าไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามที่ตกลงกันไว้ พนักงานจึงจะดำเนินการยึดรถที่ลูกค้านำมาใช้เป็นหลักประกัน ซึ่งพนักงานจะสามารถยึดรถของลูกค้าได้ก็ต่อเมื่อลูกค้าค้างชำระค่างวดตั้งแต่ 2 งวดขึ้นไป เท่านั้น โดยก่อนการยึดรถแต่ละครั้ง พนักงานจะต้องขออนุมัติจากผู้จัดการสาขาทุกครั้ง

ภายในสัปดาห์แรกของเดือนถัดจากเดือนที่มีการยึดรถ บริษัทฯ จะดำเนินการออกหนังสือบอกเลิกสัญญาเพื่อส่งให้แก่ลูกค้าและผู้ค้ำประกันทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับ ลูกค้าหรือผู้มีสิทธิซื้อรถคืน เช่น ผู้ส่งมอบรถให้แก่พนักงาน, ผู้ค้ำประกัน, บิดามารดา เป็นต้น สามารถทำการซื้อรถยึดกลับคืนภายในเดือนถัดจากเดือนที่มีการยึดรถ หากลูกค้าไม่นำเงินมาชำระหรือซื้อรถยึดกลับคืนภายในเวลาที่กำหนด หัวหน้าหน่วยเร่งรัดหนี้สินจะทำการรวบรวมรถยึดจากสาขาภายใต้สังกัดเพื่อนำส่งศูนย์ประมูลเพื่อเตรียมขายทอดตลาด

เพื่อให้กระบวนการขายทอดตลาดเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทฯ จึงได้จัดตั้งศูนย์ประมูลรถของตัวเอง เพื่อทำหน้าที่ขายรถหลักประกันที่ยึดมาจากลูกค้า ปัจจุบัน บริษัทฯ มีศูนย์ประมูลจำนวน 4 แห่ง ประกอบด้วย ศูนย์ประมูลพิษณุโลก ศูนย์ประมูลอยุธยา ศูนย์ประมูลชลบุรี และศูนย์ประมูลขอนแก่น สำหรับศูนย์ประมูลชลบุรีและศูนย์ประมูลขอนแก่นนั้น บริษัทฯ เพิ่งเริ่มเปิดดำเนินการเมื่อเดือนกุมภาพันธ์ และเดือนมีนาคม 2557 เนื่องจากบริษัทฯ มีการขยายการให้สินเชื่ออย่างต่อเนื่อง ทำให้ปริมาณรถยึดเพิ่มขึ้นตามไปด้วย และเพื่อให้การประมูลขายรถยึดในแต่ละครั้งเกิดการแข่งขันมากขึ้นและได้ราคาเสนอซื้อที่ดีที่สุด บริษัทฯ จึงเปิดศูนย์ประมูลเพิ่มขึ้น เพื่อให้ปริมาณรถยึดที่นำออกขายในแต่ละครั้งมีจำนวนที่เหมาะสมและมีจำนวนผู้เข้าร่วมประมูลที่เพิ่มมากขึ้น

ในการเปิดประมูลรถแต่ละครั้ง พนักงานศูนย์ประมูลจะส่งหนังสือแจ้งกำหนดการประมูลให้เอเย่นต์ทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 10 วัน ก่อนวันประมูล และในวันประมูล หากเป็นเอเย่นต์หรือบุคคลทั่วไปที่ยังไม่เคยซื้อรถจากศูนย์ประมูลจะต้องลงทะเบียนขอเข้าประมูลและจ่ายเงินประกันการประมูลตามที่บริษัทฯ กำหนด โดยหากประมูลรถได้แต่มีการยกเลิกการซื้อรถในภายหลัง บริษัทฯ จะยึดเงินประกันดังกล่าว

3. ปัจจัยความเสี่ยง

ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทฯ รวมทั้งแนวทางการป้องกันความเสี่ยงสามารถสรุปได้ดังนี้

3.1 ความเสี่ยงจากการแข่งขันในอุตสาหกรรมสินเชื่อทะเบียนรถ

จากการที่ผู้บริหารของบริษัทฯ มีประสบการณ์ในธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถมานานกว่า 24 ปี จึงทำให้มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจเป็นอย่างดี รวมถึงมีความเข้าใจเกี่ยวกับพฤติกรรมของกลุ่มลูกค้าของบริษัทฯ อย่างถ่องแท้ ทำให้สามารถกำหนดแนวทางในการบริหารงานในด้านต่างๆ ได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ โดยกลยุทธ์หลักที่ให้ความสำคัญ คือ การให้บริการลูกค้าด้วยความใส่ใจและเป็นมิตร ดังสโลแกนของบริษัทฯ ที่ว่า “บริการใกล้ชิด ดุจญาติมิตรที่รู้ใจ” ทำให้ลูกค้าเกิดความประทับใจและมาใช้บริการของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง รวมถึงแนะนำคนรู้จักให้มาใช้บริการของบริษัทฯ จากเหตุผลดังกล่าวจึงทำให้บริษัทฯ สามารถขยายธุรกิจอย่างต่อเนื่องจน ณ สิ้นปี 2558 บริษัทฯ มีจำนวนสัญญาที่ปล่อยสินเชื่อรวมทั้งสิ้น 1,194,005 สัญญา อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ยังคงเน้นกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่รัดกุม การกำหนดวงเงินการให้สินเชื่อที่เหมาะสม ไปจนถึงกระบวนการควบคุมและติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพ ดังนั้น ผู้บริหารจึงมั่นใจว่าบริษัทฯ จะไม่ได้รับผลกระทบจากภาวะการแข่งขันในอุตสาหกรรมสินเชื่อทะเบียนรถตามที่กล่าวข้างต้น

3.2 ความเสี่ยงด้านคุณภาพของลูกหนี้

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถ โดยมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าที่มีรายได้อยู่ในระดับปานกลางถึงน้อยที่ไม่สามารถเข้าถึงบริการสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ เช่น พนักงานโรงงาน รับจ้าง เกษตรกร เป็นต้น ซึ่งลูกค้ากลุ่มดังกล่าวเป็นกลุ่มที่มีรายได้ไม่แน่นอน และอาจส่งผลทำให้โอกาสในการผิดนัดชำระหนี้ค่อนข้างสูง ดังนั้น บริษัทฯ อาจได้รับผลกระทบดังกล่าว โดยทำให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบริษัทฯ เพิ่มสูงขึ้น ซึ่งจะส่งผลต่อการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้

ด้วยระบบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของบริษัทฯ ซึ่งนอกจากการพิจารณาวงเงินสินเชื่อให้สอดคล้องกับหลักประกันแล้ว บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญกับการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าและผู้ค้ำประกัน เพื่อพิจารณาถึงความสามารถในการผ่อนชำระหนี้ของลูกค้าและผู้ค้ำประกัน ประกอบกับการที่บริษัทฯ มีระบบในการบริหารและติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพ จะช่วยลดความเสี่ยงที่จะเกิดสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ลงได้ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีการกำหนดวงเงินสูงสุดสำหรับสินเชื่อแต่ละประเภทและวงเงินสูงสุดสำหรับสินเชื่อทุกประเภทของลูกค้าแต่ละราย (Single Limit) เพื่อจำกัดความเสี่ยงสูงสุดที่อาจเกิดจากผู้ขอสินเชื่อแต่ละราย ซึ่งสามารถช่วยลดความเสี่ยงดังกล่าวได้อีกส่วนหนึ่ง จากนโยบายดังกล่าวข้างต้น ทำให้บริษัทฯ สามารถรักษาสัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมให้อยู่ในระดับต่ำ โดยในปี 2555-2558 บริษัทฯ มีสัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมเท่ากับร้อยละ 0.99 ร้อยละ 2.14 ร้อยละ 1.50 และร้อยละ 1.03 ตามลำดับ

3.3 ความเสี่ยงจากการไม่สามารถติดตามยึดหลักประกันได้

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจหลักในการให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถ โดยลูกค้าจะต้องนำรถจักรยานยนต์ รถยนต์ หรือรถเพื่อการเกษตรที่ตนเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์มาเป็นหลักประกันในการขอสินเชื่อโดยไม่ต้องจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ หากลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ตั้งแต่ 2 งวดขึ้นไป บริษัทฯ สามารถยึดรถที่เป็นหลักประกันจากลูกค้าเพื่อนำมาขายทอดตลาดโดยวิธีการประมูล อย่างไรก็ตาม เนื่องจากหลักประกันดังกล่าวเป็นทรัพย์สินที่สามารถเคลื่อนย้ายได้ง่ายจึงอาจทำให้ยากต่อการติดตามและยึดหลักประกัน ซึ่งหากบริษัทฯ ไม่สามารถติดตามยึดหลักประกันดังกล่าวเพื่อนำมาขายทอดตลาดได้ ก็จะส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

เพื่อลดโอกาสที่บริษัทฯ จะไม่สามารถติดตามยึดหลักประกันได้ บริษัทฯ จึงกำหนดคุณสมบัติของลูกค้าที่จะมาขอสินเชื่อของบริษัทฯ จะต้องเป็นคนในพื้นที่เท่านั้น โดยต้องเป็นคนที่มีภูมิลำเนาหรือมีสถานที่ทำงานอยู่ในพื้นที่ของสาขา

ที่มาขอใช้บริการ เพื่อที่พนักงานประจำสาขาที่อนุมัติสินเชื่อจะสามารถตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลที่อยู่ของลูกค้า และสามารถติดตามดูแลลูกค้าได้อย่างใกล้ชิดและทั่วถึง นอกจากนี้ การที่บริษัทฯ มีสาขาที่กระจายอยู่ในพื้นที่ส่วนใหญ่ของประเทศ ก็ถือเป็นการสร้างเครือข่ายในการติดตามยึดรถจากลูกค้า

3.4 ความเสี่ยงจากการขายทรัพย์สินที่ยึดมาได้

กระบวนการในการขายรถยึดนั้น บริษัทฯ จะใช้วิธีการประมูลโดยผ่านศูนย์ประมูลรถของบริษัทฯ ซึ่งในปัจจุบันมีทั้งหมด 4 แห่ง คือ ศูนย์ประมูลพิษณุโลก ศูนย์ประมูลอยุธยา ศูนย์ประมูลชลบุรี และศูนย์ประมูลขอนแก่น ซึ่งเป็นศูนย์ประมูลที่อยู่ภายใต้การดูแลและบริหารงานของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ อาจมีความเสี่ยงในการเกิดผลขาดทุนจากประมูลขายรถยึด หากราคาที่ประมูลขายรถยึดต่ำกว่ายอดลูกหนี้คงค้าง ซึ่งผลขาดทุนที่เกิดขึ้นดังกล่าวนั้น บริษัทฯ จะไม่สามารถเรียกร้องส่วนต่างจากลูกค้าได้ ดังนั้น หากเกิดกรณีดังกล่าว จะส่งผลกระทบโดยตรงต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการกำหนดวงเงินสินเชื่อให้เหมาะสมและสอดคล้องกับประเภทรถ รุ่นรถ ความนิยม และสภาพของรถที่นำมาเป็นหลักประกัน โดยจะมีการทบทวนตารางยอดจัดสินเชื่อทุกปี หรือเมื่อมีเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญ โดยในปี 2555 บริษัทฯ มีกำไรจากการจำหน่ายรถยึดจำนวน 4.29 ล้านบาท ในขณะที่ปี 2556- 2558 บริษัทฯ มีขาดทุนจากการจำหน่ายรถยึดจำนวน 15.05 ล้านบาท 13.49 ล้านบาท และ 6.27 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 1.36, ร้อยละ 1.15 และ ร้อยละ 0.42 ของค่าใช้จ่ายรวม ตามลำดับ อย่างไรก็ตามบริษัทฯเน้นการติดตามรับชำระจากลูกหนี้มากกว่าการยึดรถจากลูกค้า ทำให้มีจำนวนรถยึดลดลงจากจำนวน 12,883 คัน ในปี 2557 เป็นจำนวน 11,287 คันในปี 2558 ผลของการปรับปรุงกระบวนการขายรถยึดให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยได้มีการเปิดศูนย์ประมูลรถเพิ่มขึ้นอีก 2 แห่ง ประกอบด้วย ศูนย์ประมูลชลบุรี และศูนย์ประมูลขอนแก่น ที่เริ่มเปิดดำเนินการเมื่อเดือนกุมภาพันธ์ และเดือนมีนาคม 2557 ตามลำดับ การดำเนินการดังกล่าวส่งผลทำให้บริษัทฯ มีขาดทุนจากการขายรถยึดลดลงจากขาดทุนเฉลี่ย 1,085 บาทต่อคัน ในปี 2557 ลดลงเป็น 571 บาทต่อคัน ในปี 2558

3.5 ความเสี่ยงจากการทุจริตของพนักงาน

เนื่องจากการให้บริการสินเชื่อของบริษัทฯ เป็นการให้บริการสินเชื่อรายย่อย (Retail Finance) ซึ่งมีวงเงินการให้สินเชื่อเฉลี่ยต่อสัญญาที่ต่ำ โดยยอดการให้สินเชื่อเฉลี่ยต่อสัญญาของบริษัทฯ อยู่ที่ประมาณ 11,600-18,050 บาท ประกอบกับบริษัทฯ มีฐานลูกค้าจำนวนมาก บริษัทฯ จึงมีความจำเป็นต้องกระจายอำนาจการบริหารไปยังสาขาและศูนย์บริการเพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ และสามารถแข่งขันกับผู้ประกอบการรายอื่นได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงโอกาสในการทุจริตของพนักงาน บริษัทฯ จึงได้วางมาตรการป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการทุจริตของพนักงานอย่างเข้มงวด ไม่ว่าจะเป็นการกำหนดให้พนักงานระดับหัวหน้าสาขาเป็นผู้ทำการตรวจสอบเอกสารข้อมูลการขอสินเชื่อและการระบุตัวตนลูกค้าทุกครั้งก่อนทำการอนุมัติสินเชื่อ และสำหรับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของสาขาย่อยขนาดเล็กหรือศูนย์บริการที่มีพนักงานไม่เกิน 2 คนนั้น บริษัทฯ กำหนดให้ผู้ที่ได้รับมอบหมายจากผู้จัดการสาขาทำการเช็คสอบข้อมูลรายละเอียดเบื้องต้นกับลูกค้าทางโทรศัพท์ก่อนที่จะมีการจ่ายเงินให้แก่ลูกค้าทุกครั้ง หากมีการตรวจพบถึงข้อมูลที่ผิดปกติจะต้องรายงานให้ผู้จัดการสาขาและฝ่ายตรวจสอบทราบโดยทันที เพื่อดำเนินการสอบสวนและพิจารณาลงโทษกับผู้ที่เกี่ยวข้องต่อไป ซึ่งหากพบว่าพนักงานทุจริต บริษัทฯ จะดำเนินการให้พนักงานดังกล่าวรับผิดชอบความเสียหายที่เกิดขึ้นและมีคำสั่งไล่ออกทันที

บริษัทฯกำหนดให้มีแนวทางในการติดตามประเมินความเสี่ยง การกำหนดแนวการปฏิบัติตามแนวทางในการป้องกันการเกิดการทุจริตและคอรัปชั่นและการติดตามประเมินผลดังนี้

1. ฝ่ายตรวจสอบสอบทานกระบวนการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เพียงพอ เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ สร้างความเชื่อมั่นในความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ และเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบและนำไปเป็นแนวทางให้ผู้ปฏิบัติงานนำไปดำเนินการ
2. ฝ่ายตรวจสอบประเมินผลกระทบจากความเสี่ยงสำคัญ เพื่อนำไปสู่ระบบการควบคุมภายในที่ดี
3. ฝ่ายตรวจสอบ ตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบ (Compliance) การสุ่มตรวจ และการติดต่อลูกค้า ติดตาม ประเมินผล และนำเสนอแนวทางป้องกันเพิ่มเติมต่อฝ่ายบริหารของบริษัทฯและรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำ
4. ให้หัวหน้างานและผู้จัดการตรวจสอบสัญญาและเอกสารประกอบการขอสินเชื่อ และการตรวจนับเงินคงเหลือของสาขาโดยสม่ำเสมอ และแจ้งเหตุอันพึงสงสัยต่อผู้บังคับบัญชาตามลำดับ
5. เปิดโอกาสให้พนักงานแจ้งเกี่ยวกับประเด็นที่ส่อไปในทางทุจริตที่ฝ่ายบริหารผ่านไปรษณีย์ โทรศัพท์ และเว็บไซต์ของบริษัทฯ โดยบริษัทรับรองว่าผู้แจ้งเบาะแสจะไม่เป็นเหตุหรือถือเป็นเหตุให้เลิกจ้าง หรือถูกลงโทษ หรือส่งผลร้ายต่อผู้แจ้ง
6. เมื่อตรวจพบเหตุที่อาจเชื่อได้ว่าเกิดการทุจริต ฝ่ายกิจการสาขาต้องสืบสวนให้ถึงที่สุดและรายงานต่อฝ่ายบริหารเพื่อกำหนดมาตรการลงโทษตามข้อเท็จจริงที่พบ
7. ให้การฝึกอบรมพนักงานใหม่เกี่ยวกับ นโยบายป้องกันการทุจริต และบทลงโทษ และมีการสื่อสารให้กับพนักงานทุกคนรับทราบแนวทางปฏิบัติงานที่บริษัทฯ กำหนดในการป้องกันการทุจริต และทบทวนเป็นระยะๆ ผ่านทางผู้จัดการเขต และผู้จัดการสาขา

ในวันที่ 28 กันยายน 2558 บริษัทฯได้ลงนามในคำประกาศเจตนารมณ์แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition: CAC) และยื่นต่อสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors: IOD) ซึ่งบริษัทอยู่ระหว่างการดำเนินการเข้าร่วมกระบวนการรับรอง โดยคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Council) การแจ้งเบาะแสการกระทำผิดจากผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแสด้านต่างๆได้โดยส่งเรื่องมายัง

เลขานุการบริษัท
ที่อยู่: บริษัท เมืองไทยลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
32/1 ถนน จรัญสนิทวงศ์ แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700
โทรศัพท์ : 0-2880-1033 โทรสาร : 0-2880-1173
Website : http://www.muangthaileasing.co.th/

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีฝ่ายตรวจสอบภายใน ซึ่งทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติงานของสาขาอย่างสม่ำเสมอ ทั้งทางด้านการปล่อยสินเชื่อและการรับจ่ายเงิน และจะรายงานผลการตรวจสอบให้ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการตรวจสอบรับทราบเป็นประจำ ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวข้างต้นจะช่วยป้องกันการทุจริตของพนักงานที่อาจเกิดขึ้นได้ ดังจะเห็นได้จากในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา และปี 2558 บริษัทฯ มีความเสียหายการทุจริตของพนักงานจำนวน 1.08 ล้านบาท จำนวน 1.67 ล้านบาท จำนวน 0.22 ล้านบาท และจำนวน 0.41 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 0.09 ร้อยละ 0.11 ร้อยละ 0.01 และร้อยละ 0.02 ของรายได้รวม ในปี 2555-2557 และในปี 2558 ตามลำดับ ซึ่งผู้บริหารถือว่าเป็นสัดส่วนที่น้อยมากเมื่อเทียบกับขนาดธุรกิจของบริษัทฯ

3.6 ความเสี่ยงจากการเก็บรักษาข้อมูลและเอกสารสำคัญต่างๆ

การดำเนินงานของบริษัทฯ ต้องขึ้นอยู่กับระบบเครือข่ายคอมพิวเตอร์ เนื่องจากบริษัทฯ จะต้องเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้ารายย่อยเป็นจำนวนมาก ซึ่งหากระบบคอมพิวเตอร์ขัดข้อง หรือเกิดเหตุการณ์ใดๆ ที่ทำให้ข้อมูลสูญหายหรือรั่วไหล ก็จะส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ดังนั้น บริษัทฯ จึงกำหนดให้มีระบบการสำรองข้อมูลอัตโนมัติระหว่าง Server หลักและ Server สำรอง ซึ่งหาก Server หลักขัดข้อง จะสามารถนำข้อมูลที่ถูกเก็บไว้ที่ Server สำรองมาใช้งานได้โดยทันทีอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งบริษัทฯ ยังมีการบันทึกข้อมูลต่างๆ ลงใน Portable Hard Disk ซึ่งจะทำการบันทึกเป็นรายสัปดาห์และรายเดือน และเพื่อความปลอดภัย บริษัทฯ จึงทำการเก็บรักษาเทปดังกล่าวไว้ยังสำนักงานอีกแห่งหนึ่งของบริษัทฯ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดให้มีการใช้รหัสประจำตัวในการเข้าสู่ระบบข้อมูลของบริษัทฯ เพื่อเป็นการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลที่เป็นความลับ

นอกเหนือจากข้อมูลในระบบคอมพิวเตอร์แล้ว สัญญาเงินกู้และเอกสารประกอบต่างๆ เช่น บันทึกการโอนกรรมสิทธิ์ แบบคำขอโอนและรับโอน เป็นต้น ที่ลูกค้าลงนามเรียบร้อยแล้ว ก็ถือเป็นเอกสารสำคัญที่บริษัทฯ ต้องใช้เป็นหลักฐานในการดำเนินการต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นการยึดรถที่เป็นหลักประกัน การขายรถยึด การฟ้องร้องดำเนินคดี กรณีที่ลูกค้าผิดนัดชำระค่างวด ดังนั้น หากเอกสารสำคัญดังกล่าวเกิดสูญหายหรือได้รับความเสียหายจากอัคคีภัย ก็อาจส่งผลต่อการดำเนินธุรกิจและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ เล็งเห็นถึงความเสี่ยงดังกล่าว จึงมีนโยบายในการเก็บเอกสารสำคัญดังกล่าวในรูปของอิเล็กทรอนิกส์ โดยแต่ละสาขาจะรับผิดชอบในการ Scan เอกสารชุดประกอบสัญญาลงในเครื่องคอมพิวเตอร์ นอกจากนี้ จะรวบรวมเอกสารชุดสัญญาทั้งหมดในรูปของอิเล็กทรอนิกส์มาเก็บไว้ที่สาขาใหญ่ที่ดูแลรับผิดชอบ

3.7 ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

แหล่งเงินทุนหลักที่บริษัทฯ นำมาใช้ในการปล่อยสินเชื่อ คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 55.83 มาจากเงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ ซึ่งคิดอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว ในขณะที่รายได้หลักของบริษัทฯ มาจากรายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ซึ่งคิดอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ตลอดอายุของสัญญา ดังนั้น หากอัตราดอกเบี้ยในตลาดปรับตัวสูงขึ้นจะส่งผลให้ต้นทุนในการจัดหาเงินทุนจากสถาบันการเงินต่างๆ สูงขึ้นด้วยเช่นกัน และอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ตระหนักถึงความเสี่ยงดังกล่าว จึงมีนโยบายในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่จะเรียกเก็บจากลูกค้าโดยคำนึงถึงแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยของตลาดเงินเป็นหลัก เพื่อรักษาระดับ Interest spread ให้อยู่ในระดับที่สม่ำเสมอ โดยบริษัทฯ มีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ในปี 2556-2558 ร้อยละ 19.49 ร้อยละ 18.83 และร้อยละ 18.74 ตามลำดับ

3.8 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงสินเชื่อจากสถาบันการเงินเป็นหลัก

บริษัทฯ ใช้แหล่งเงินทุนหลักในการปล่อยสินเชื่อจากเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีวงเงินกู้ยืมจำนวน 13,820 ล้านบาท และมีภาระหนี้คงค้างจำนวน 7,145 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 55.83 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมดของบริษัทฯ โดยแบ่งเป็น ตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวน 1,205 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 16.87 ของเงินกู้ยืมทั้งหมด ตั๋วแลกเงินจำนวน 2,025 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 28.34 ของเงินกู้ยืมทั้งหมด และเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 3,915 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 54.79 ของเงินกู้ยืมทั้งหมด โดยวงเงินระยะยาวดังกล่าวเป็นวงเงินร่วมของธนาคารพาณิชย์สองแห่ง ดังนั้น หากธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวไม่ให้การสนับสนุนทางการเงินกับบริษัทฯ อีกต่อไป บริษัทฯ อาจประสบปัญหาด้านสภาพคล่องที่จะนำมาใช้ในการปล่อยสินเชื่อให้แก่ลูกค้า และจะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในที่สุด

อย่างไรก็ตาม จากการที่บริษัทฯ ได้เตรียมการบริหารความเสี่ยงโดยการจัดหาเงินกู้ยืมจากหลากหลายแหล่ง เพื่อกระจายความเสี่ยงจากการก่อหนี้ทั้งในตลาดทุนและตลาดตราสารหนี้ ซึ่งรวมถึงการกู้จากสถาบันการเงิน

3.9 ความเสี่ยงจากการเข้ามาควบคุมของภาครัฐ

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจหลักในการให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถ โดยมีรายได้ดอกเบี้ยจากการให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 84.17 และร้อยละ 84.49 ของรายได้รวมในปี 2557 และปี 2558 ตามลำดับ ซึ่งธุรกิจการให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถดังกล่าวไม่ได้อยู่ภายใต้การควบคุมของหน่วยงานใดๆ มีเพียงข้อจำกัดในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยซึ่งจะต้องไม่เกินกว่าที่ระบุในประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ โดยบริษัทฯ ได้ถือปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวอย่างถูกต้อง อย่างไรก็ตาม หากมีหน่วยงานใดๆ ของภาครัฐมีนโยบายในการเข้ามากำกับดูแลธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถเพื่อให้การดำเนินงานของผู้ประกอบการต่างๆ ในอุตสาหกรรมเป็นมาตรฐานเดียวกันในอนาคต บริษัทฯ อาจได้รับผลกระทบดังกล่าว และอาจส่งผลต่อการประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้

สำหรับธุรกิจการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลนั้น จะอยู่ภายใต้การกำกับดูแลโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งได้มีข้อกำหนดเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล สำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มิใช่สถาบันการเงิน เช่น คุณสมบัติของผู้ใช้บริการ การกำหนดวงเงิน การกำหนดอัตราดอกเบี้ย หรือค่าธรรมเนียมใดๆ เป็นต้น เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ใช้บริการ ซึ่งบริษัทฯ ได้ถือปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวอย่างเคร่งครัด อย่างไรก็ตาม หากในอนาคตธนาคารแห่งประเทศไทยมีการแก้ไขหรือออกระเบียบเพิ่มเติมเกี่ยวกับการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคล บริษัทฯ ก็จะต้องปรับเปลี่ยนการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามระเบียบดังกล่าว ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้

บริษัทฯ ตระหนักถึงความเสี่ยงดังกล่าว โดยตลอดเวลาที่ผ่านมาบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างถูกต้องครบถ้วน ประกอบกับในปัจจุบันบริษัทฯ ได้นำแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยใช้ในการกำกับดูแลสถาบันการเงิน เช่น หลักการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ นโยบายการรับรู้และหยุดรับรู้รายได้ มาประยุกต์ใช้กับการดำเนินงานบริษัทฯ เบื้องต้นอยู่แล้ว ดังนั้น บริษัทฯ จึงเชื่อมั่นว่าการเข้ามากำกับดูแลของภาครัฐในอนาคตจะไม่ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและความสามารถในการแข่งขันของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

3.10 ความเสี่ยงจากนโยบายในการแก้ไขปัญหาหนี้นอกระบบของภาครัฐ

ตามที่กระทรวงการคลังได้ออกประกาศ ฉบับที่ ๕๘ เรื่อง สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ และ (ฉบับที่ ๑๓) เรื่อง การกำหนดสถาบันการเงินและอัตราดอกเบี้ยที่สถาบันการเงินอาจคิดได้จากผู้กู้ยืม ลงวันที่ ๒๖ ธันวาคม ๒๕๕๗ เพื่อแก้ไขปัญหาหนี้นอกระบบ และให้ประชาชนที่มีรายได้น้อยและไม่มีหลักประกันสามารถเข้าถึงแหล่งเงินกู้ได้ โดยการสนับสนุนการให้บริการสินเชื่อธุรกิจขนาดย่อยหรือ “นาโนไฟแนนซ์” ซึ่งจะเป็นสินเชื่อที่ช่วยเสริมสภาพคล่องให้แก่ภาคธุรกิจที่มีขนาดเล็กที่ไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนจากสถาบันการเงิน เพราะไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน หรือบุคคลค้ำประกัน โดยธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศ ที่ สนส. ๑/๒๕๕๘ เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจ สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มิใช่สถาบันการเงินดังนี้

1. กำหนดอัตราดอกเบี้ย 36% ต่อปี (Effective rate)
2. กำหนดสินเชื่อวงเงินไม่เกิน 100,000 บาทต่อราย
3. ผู้กู้เป็นผู้มีความสามารถเพียงพอสำหรับการชำระหนี้
4. มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ

ผู้บริหารมั่นใจว่านโยบายดังกล่าว จะเพิ่มโอกาสทางธุรกิจของบริษัทฯ โดยบริษัทได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ เมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2558

3.11 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงผู้บริหารหลักในการประกอบธุรกิจ

จากการที่ผู้บริหารหลักของบริษัทฯ ล้วนเป็นผู้ที่มีประสบการณ์ในธุรกิจการให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถมานานกว่า 24 ปี จึงทำให้มีความรู้ ความชำนาญ และประสบการณ์เกี่ยวกับการบริหารและติดตามลูกหนี้ การประเมินราคาหลักประกัน ตลอดจนมีความเข้าใจในพฤติกรรมของลูกหนี้เป็นอย่างดี ดังนั้น บริษัทฯ จึงอาจมีความเสี่ยงจากการที่ต้องพึ่งพิงผู้บริหารหลักในการบริหารงาน ซึ่งหากมีการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารหลักดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อการบริหารงานของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีเป้าหมายที่ชัดเจนเพื่อจูงใจให้ผู้บริหารและพนักงานทำงานกับบริษัทฯ อย่างต่อเนื่องในระยะยาว โดยผู้บริหารหลักและบุคลากรส่วนใหญ่ต่างก็ร่วมงานกับบริษัทฯ ตั้งแต่เริ่มดำเนินธุรกิจ ประกอบกับบริษัทฯมีนโยบายในการลดการสูญเสียบุคลากร โดยจัดฝึกอบรมพนักงานทุกระดับ รวมทั้งจัดให้มีการถ่ายทอดประสบการณ์และให้ความรู้เพิ่มเติมแก่พนักงานโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้พนักงานมีทักษะ ความรู้ความสามารถและมีความเข้าใจในงานที่รับผิดชอบอย่างเต็มที่ ยิ่งไปกว่านั้นบริษัทฯ มีนโยบายในการส่งเสริมพนักงานแต่ละระดับให้มีความเจริญก้าวหน้าและสามารถเติบโตไปในองค์กรได้อย่างต่อเนื่อง

3.12 ความเสี่ยงจากการมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 50

ณ วันที่ 16 ธันวาคม 2558 นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ และนางดาวนภา เพชรอำไพ ถือหุ้นในบริษัทฯ รวมกันจำนวน 1,512,500,000 หุ้นคิดเป็นร้อยละ 71.34 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ทำให้ผู้ถือหุ้นดังกล่าวมีอำนาจในการควบคุมบริษัทฯ และมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจของบริษัทฯ ได้เกือบทุกเรื่องไม่ว่าจะเป็นเรื่องการแต่งตั้งกรรมการหรือการขอมติในเรื่องอื่นที่ต้องใช้เสียงส่วนใหญ่ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ยกเว้นเรื่องที่กฎหมายกำหนดหรือข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้ต้องได้รับเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนั้น ผู้ถือหุ้นรายอื่นของบริษัทฯ จึงมีความเสี่ยงจากการไม่สามารถรวบรวมคะแนนเสียงเพื่อตรวจสอบและถ่วงดุลเรื่องที่ผู้ถือหุ้นใหญ่เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาได้

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบเข้ามาเพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบ พิจารณา และกลั่นกรองเพื่อมิให้เกิดรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคต และเพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการดำเนินงานของบริษัทฯ ยิ่งไปกว่านั้นแล้ว โครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วย กรรมการอิสระจำนวน 5 ท่าน (ซึ่งรวมประธานกรรมการ) จากจำนวนกรรมการทั้งหมด 7 ท่าน และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 2 ท่าน โครงสร้างคณะกรรมการดังกล่าวจะทำให้เกิดการถ่วงดุลในการออกเสียงเพื่อพิจารณาในเรื่องต่างๆ และช่วยให้การกำกับดูแลการบริหารงานเป็นไปอย่างเหมาะสมและเกิดประสิทธิภาพสูงสุด

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อของบริษัทฯ ประกอบด้วย ลูกหนี้สินเชื่อทะเบียนรถ ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล ลูกหนี้สินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ และลูกหนี้สินเชื่อที่ดิน โดยมีรายละเอียดดังนี้

4.1.1 ลูกหนี้สินเชื่อทะเบียนรถ

ลูกหนี้สินเชื่อทะเบียนรถ	ปี 2556		ปี 2557		ปี 2558	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
- ลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	4,139.02	71.05	5,530.04	74.60	9,267.21	77.70
- ค้างชำระไม่เกิน 30 วัน	931.62	15.99	1,107.68	14.94	1,645.09	13.79
- ค้างชำระ 31-90 วัน	639.37	10.97	673.62	9.09	898.86	7.54
- ค้างชำระ 91-180 วัน	41.29	0.71	22.36	0.30	28.04	0.24
- ค้างชำระ 181-365 วัน	38.11	0.65	22.53	0.30	25.05	0.21
- ค้างชำระเกินกว่า 365 วัน	7.56	0.13	18.83	0.25	14.61	0.12
- ลูกหนี้โอนกฎหมาย	28.87	0.50	38.34	0.52	47.85	0.40
รวม	5,825.83	100.00	7,413.40	100.00	11,926.71	100.00

4.1.2 ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล

ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล	ปี 2556		ปี 2557		ปี 2558	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
- ลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	7.805	81.34	29.779	86.76	308.07	90.60
- ค้างชำระไม่เกิน 30 วัน	1.330	13.86	3.201	9.33	24.24	7.13
- ค้างชำระ 31-90 วัน	0.362	3.77	1.224	3.57	6.71	1.97
- ค้างชำระ 91-180 วัน	0.022	0.23	0.073	0.21	0.53	0.16
- ค้างชำระ 181-365 วัน	0.021	0.22	0.027	0.08	0.32	0.09
- ค้างชำระเกินกว่า 365 วัน	-	-	0.009	0.03	0.03	0.01
- ลูกหนี้โอนกฎหมาย	0.056	0.59	0.012	0.03	0.13	0.04
รวม	9.596	100.00	34.325	100.00	340.03	100.00

4.1.3 ลูกหนี้สินเชื่อนาโนไฟแนนซ์

ลูกหนี้สินเชื่อนาโนไฟแนนซ์	ปี 2556		ปี 2557		ปี 2558	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
- ลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	-	-	-	-	101.69	91.51
- ค้างชำระไม่เกิน 30 วัน	-	-	-	-	7.93	7.13
- ค้างชำระ 31-90 วัน	-	-	-	-	1.49	1.34
- ค้างชำระ 91-180 วัน	-	-	-	-	0.02	0.02
- ค้างชำระ 181-365 วัน	-	-	-	-	-	-
- ค้างชำระเกินกว่า 365 วัน	-	-	-	-	-	-
- ลูกหนี้โอนกฎหมาย	-	-	-	-	-	-
รวม	-	-	-	-	111.13	100.00

4.1.4 ลูกหนี้สินเชื่อที่ดิน

ลูกหนี้สินเชื่อทะเบียนรถ	ปี 2556		ปี 2557		ปี 2558	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
- ลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	-	-	-	-	248.38	98.44
- ค้างชำระไม่เกิน 30 วัน	-	-	-	-	3.83	1.52
- ค้างชำระ 31-90 วัน	-	-	-	-	0.11	0.04
- ค้างชำระ 91-180 วัน	-	-	-	-	-	-
- ค้างชำระ 181-365 วัน	-	-	-	-	-	-
- ค้างชำระเกินกว่า 365 วัน	-	-	-	-	-	-
- ลูกหนี้โอนกฎหมาย	-	-	-	-	-	-
รวม	-	-	-	-	252.32	100.00

นโยบายการหยุดรับรู้รายได้

บริษัทฯ จะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเมื่อลูกค้าผิดนัดชำระค่างวดเกิน 3 งวด นับจากวันครบกำหนดชำระ

นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทฯ มีนโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากยอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืมคงเหลือหลังหักรายได้ทางการเงินรอรับรู้ โดยอัตราการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจะพิจารณาจากระยะเวลาการค้างชำระของลูกหนี้ตามรายละเอียดดังนี้

(ในระหว่างปี 2558 บริษัทฯ ได้มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อทะเบียนรถยนต์และรถเกษตรที่ค้างชำระไม่เกิน 90 วัน จากเดิมที่ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญคำนวณจากยอดเงินให้กู้ยืมคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้โดยไม่หักหลักประกัน เป็นคำนวณจากยอดเงินให้กู้ยืมคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้หลังหักหลักประกัน)

อายุหนี้ค้างชำระ	อัตราร้อยละของ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
ลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระและลูกหนี้ที่ค้างชำระไม่เกิน 30 วัน	1%
ลูกหนี้ค้างชำระ 31-90 วัน	2%
ลูกหนี้ค้างชำระเกินกว่า 90 วัน	100%
ลูกหนี้โอนกฎหมาย	100%

นอกเหนือจากอัตราการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามตารางข้างต้น บริษัทฯ ยังยึดหลักความระมัดระวัง (Conservative) ในการดำเนินธุรกิจ จึงได้พิจารณาการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมเพื่อให้ครอบคลุมความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ซึ่งประเมินจากประสบการณ์ข้อมูลความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงในอดีต โดยบริษัทฯ จะพิจารณาเปรียบเทียบค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากระยะเวลาการค้างชำระของลูกหนี้ และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนเกินเผื่อหนี้ที่อาจจะเรียกเก็บไม่ได้ (General Reserve) ให้ครอบคลุมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสูงสุดที่คำนวณได้

นโยบายการตัดหนี้สูญ

บริษัทฯ มีนโยบายการตัดหนี้สูญโดยถือตามกฎกระทรวง ฉบับที่ 186 (พ.ศ. 2534) ออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้

4.2 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 กลุ่มบริษัทฯ มีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิจำนวน 519.71 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประเภททรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าสุทธิตามบัญชี(ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
ที่ดิน	เป็นเจ้าของ	256.49	ไม่มี
อาคาร	เป็นเจ้าของ	4.29	ไม่มี
ส่วนปรับปรุงอาคาร	เป็นเจ้าของ	37.73	ไม่มี
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์คอมพิวเตอร์	เป็นเจ้าของ	175.78	ไม่มี
ยานพาหนะ	เป็นเจ้าของ	1.38	ไม่มี
	เช่าซื้อ	43.39	มี
งานระหว่างก่อสร้าง	เป็นเจ้าของ	0.65	ไม่มี

4.3 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายของบริษัทฯ ได้แก่ รถยึด ซึ่งเป็นหลักประกันที่บริษัทฯ ยึดจากลูกค้าที่ค้างชำระเกิน 2 งวดขึ้นไป โดยบริษัทฯ จะนำรถที่ยึดคืนจากลูกค้าออกประมูล ณ ศูนย์ประมูลของบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ทรัพย์สินรอการขายของบริษัทฯ มีรายละเอียด ดังนี้

	จำนวนรถยึด (คัน)	จำนวนหลักประกันคงเหลือ (คัน)	ร้อยละ
รถจักรยานยนต์			
- 31 ธันวาคม 2558	1,706	709,311	0.24
- 31 ธันวาคม 2557	1,611	586,600	0.27
รถยนต์			
- 31 ธันวาคม 2558	28	62,413	0.04
- 31 ธันวาคม 2557	8	24,963	0.03
รวม			
- 31 ธันวาคม 2558	1,734	771,724	0.22
- 31 ธันวาคม 2557	1,619	611,563	0.26

4.4 นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีการลงทุนในบริษัทย่อย 1 แห่ง ได้แก่ บริษัท เมืองไทยลิสซิ่ง อินชัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด โดยถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99

บริษัทฯ จะลงทุนในบริษัทที่มีวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจเช่นเดียวกับธุรกิจหลักของบริษัทฯ หรือกิจการที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน หรือกิจการที่สนับสนุนกิจการของบริษัทฯ อันจะทำให้บริษัทฯ มีผลประกอบการหรือผล

กำไรเพิ่มมากขึ้น หรือลงทุนในธุรกิจที่เอื้อประโยชน์ (Synergy) ให้กับบริษัทฯ โดยสามารถสนับสนุนการดำเนินธุรกิจหลักของบริษัทฯ ให้มีความครบวงจรมากยิ่งขึ้น เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของบริษัทฯ

ทั้งนี้ ในการกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม บริษัทฯ จะส่งกรรมการหรือผู้บริหารที่มีคุณสมบัติและประสบการณ์ที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจเพื่อเป็นตัวแทนในการบริหารกิจการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมนั้นๆ เพื่อกำหนดนโยบายที่สำคัญและควบคุมการดำเนินธุรกิจของบริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วมดังกล่าว ทั้งนี้ กรรมการซึ่งเป็นตัวแทนของบริษัทฯ จะต้องทำหน้าที่ในการกำกับดูแลบริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วม ให้บริหารจัดการ หรือดำเนินงานต่างๆ ตามนโยบายที่บริษัทฯ กำหนด รวมถึงจะต้องใช้ดุลยพินิจตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการ และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่อนุมัติในเรื่องที่สำคัญของบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่บริษัทฯ และเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 กลุ่มบริษัทฯ ไม่เป็นคู่ความหรือคู่กรณี ในคดีดังต่อไปนี้

1. คดีที่อาจมีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
2. คดีที่กระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ แต่ไม่สามารถประเมินผลกระทบเป็นตัวเลขได้
3. คดีที่มิได้เกิดจากการประกอบธุรกิจโดยปกติของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

6.1 ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัท	:	บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	:	ให้บริการสินเชื่อโดยการจำนำทะเบียนรถและสินเชื่อส่วนบุคคล
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	:	32/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700
เลขทะเบียนบริษัท	:	บมจ. เลขที่ 0107557000195
Homepage	:	http://www.muangthaileasing.co.th
โทรศัพท์	:	0-2880-1033
โทรสาร	:	0-2880-1173
ทุนจดทะเบียน	:	2,120,000,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	:	2,120,000,000 บาท
ชนิดของหุ้น	:	หุ้นสามัญ

6.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

นายทะเบียนหลักทรัพย์

บริษัท ศูนย์ฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
62 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย
เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110
โทรศัพท์ : 0-2229-2866
โทรสาร : 0-2359-1262-3

เลขานุการบริษัท

นางสาวมลฑล อ่อนแผน
บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
32/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด
กรุงเทพมหานคร 10700
โทรศัพท์ : 0-2880-1033
โทรสาร : 0-2880-1173

ผู้สอบบัญชี

นางสาวรัตนา จาละ
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3734
บริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด (เดิมชื่อบริษัทสำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด)
ชั้น 33 อาคารเลครัชดา 193/136-137 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย
เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110
โทรศัพท์ : 0-2264-0777
โทรสาร : 0-2264-0789-90

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนจำนวน 2,120 ล้านบาท และมีทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วจำนวน 2,120 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 2,120 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท

7.2 ผู้ถือหุ้น

ตารางรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 8 รายแรก ณ วันที่ 16 ธันวาคม 2558

ลำดับ	รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ(หุ้น)	ร้อยละ
1	ครอบครัวเพ็ชรอำไพ		
	นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ[1]	792,500,000	37.38
	นางดาวนภา เพชรอำไพ[2]	720,000,000	33.96
	รวมจำนวนหุ้นที่ถือโดยครอบครัวเพ็ชรอำไพ	1,512,500,000	71.34
2	นายวศิน เดชกิจวิกรม	66,620,000	3.14
3	นายศรีศักร เดชกิจวิกรม	58,602,099	2.76
4	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	29,807,359	1.41
5	กองทุนเปิด เค หุ้นทุนบริพัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ	15,579,400	0.73
6	NORBAX, INC.	15,362,200	0.72
7	นางจินตนา บุญสาลี	14,142,100	0.67
8	ผู้ถือหุ้นรายย่อย	407,386,842	19.23
	รวม	2,120,000,000	100.00

หมายเหตุ 1 นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ และประธานคณะกรรมการบริหาร

2 นางดาวนภา เพชรอำไพ ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ และกรรมการผู้จัดการ

7.3 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

บริษัทฯ มีนโยบายในการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิหลังการหักภาษีเงินได้นิติบุคคลและการจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายจากงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทฯ ในแต่ละปี

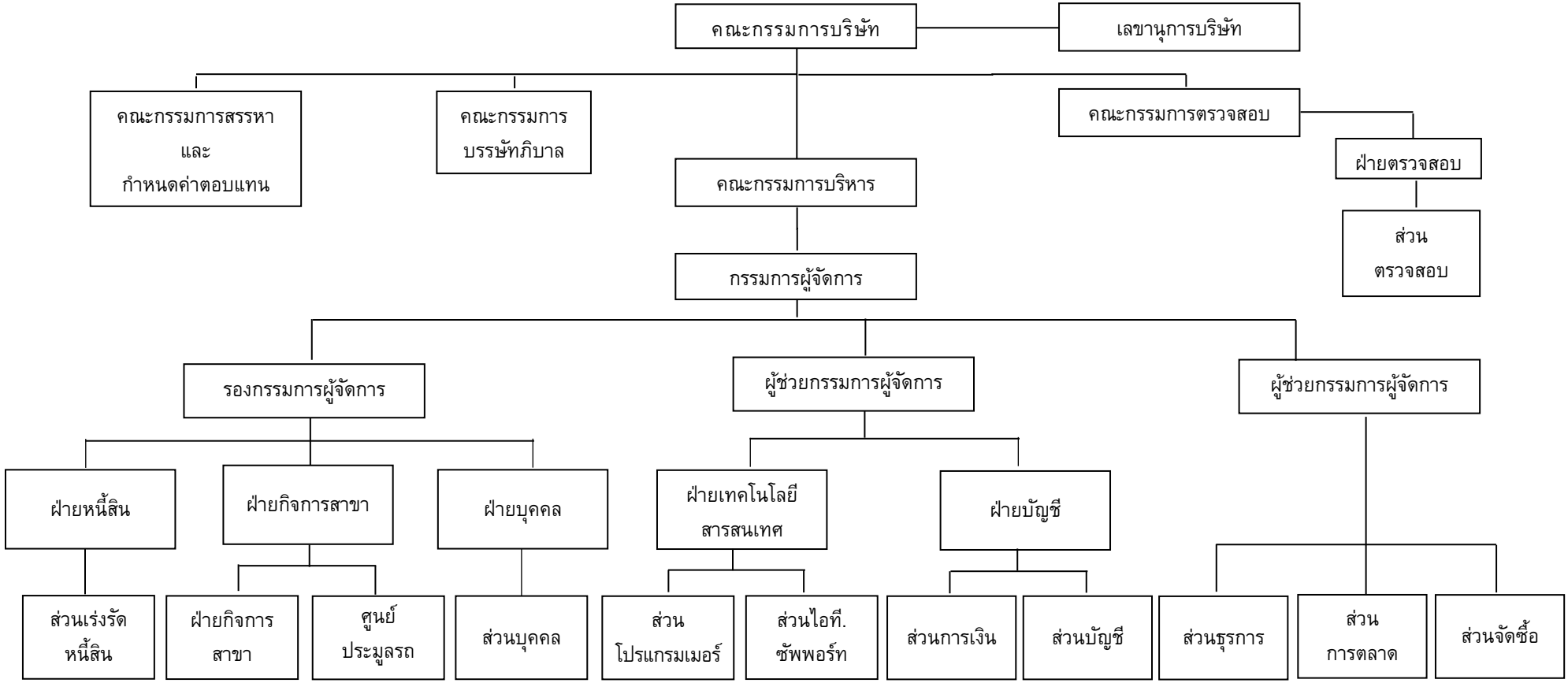
บริษัทย่อยมีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคลและการจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายในแต่ละปี

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ อาจพิจารณาจ่ายเงินปันผลแตกต่างไปจากนโยบายที่กำหนดไว้ได้ โดยจะขึ้นอยู่กับผลประกอบการ สภาพคล่องทางการเงิน และความจำเป็นในการใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนเพื่อบริหารกิจการและการขยายธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงภาวะเศรษฐกิจ

เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2558 ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นได้มีมติจ่ายเงินปันผลจากกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2557 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 0.13 บาท จากจำนวนหุ้น 2,120 ล้านหุ้น (มูลค่าตราไว้หุ้นละ 1 บาท) รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 275.60 ล้านบาท

8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 โครงสร้างองค์กร



8.2 คณะกรรมการบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการบริษัทฯ มีจำนวนทั้งสิ้น 7 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม/จำนวนการประชุมรวม
		ปี 2558
1. พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง	ประธานกรรมการและกรรมการอิสระ	6/6
2. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	กรรมการ	6/6
3. นางดาวนภา เพชรอำไพ	กรรมการ	6/6
4. นายโยธิน อนาวิล	กรรมการอิสระ	6/6
5. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	กรรมการอิสระ	6/6
6. นายกัมพล ตติยกวี	กรรมการอิสระ	6/6
7. นายชายน้อย เผื่อนโกสุม	กรรมการอิสระ	6/6

มีการจัดการประชุมคณะกรรมการบริษัททั้งหมด 6 ครั้ง ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

ไม่มีกรรมการในคณะกรรมการบริษัทฯ ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการเกิน 9 ปี และไม่มีกรรมการในคณะกรรมการบริษัทฯ ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนเกิน 5 บริษัท

หมายเหตุ : นางสาวมลฑล อ่อนแผน ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัทฯ

<u>กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ</u>

พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง หรือนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ หรือนางดาวนภา เพชรอำไพ หรือนายโยธิน อนาวิล กรรมการสองในสี่คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

8.3 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ มีกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 3 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม/จำนวนการประชุมรวม
1. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	ประธานกรรมการตรวจสอบ	4/4
2. นายชายน้อย เผื่อนโกสุม	กรรมการตรวจสอบ	4/4
3. นายกัมพล ตติยกวี	กรรมการตรวจสอบ	4/4

มีการจัดการประชุมคณะกรรมการบริษัททั้งหมด 4 ครั้ง ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

หมายเหตุ : นายเฉลิม อินหอม ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ และหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน

8.4 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของบริษัทฯ มีกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 3 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายโยธิน อนาวิล	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. นายกัมพล ตติยกวี	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

หมายเหตุ : นางสาวมลฑล อ่อนแผน ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

8.5 คณะกรรมการบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการบรรษัทภิบาลของบริษัทฯ มีกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 3 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายชายน้อย เผื่อนโกสุม	ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล
2. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	กรรมการบรรษัทภิบาล
3. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	กรรมการบรรษัทภิบาล

หมายเหตุ : นางสาวมลฑล อ่อนแผน ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการคณะกรรมการบรรษัทภิบาล

8.6 คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯ ณ วันที่ 31ธันวาคม 2558 มีจำนวนทั้งสิ้น 13 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	ประธานกรรมการบริหาร
2. นางดาวนภา เพชรอำไพ	กรรมการบริหาร
3. นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ	กรรมการบริหาร
4. นายปริทัศน์ เพชรอำไพ	กรรมการบริหาร
5. นายสุรัตน์ ฉายาวรเดช	กรรมการบริหาร
6. นางสาวดวงแข สงนุ้ย	กรรมการบริหาร
7. นางสาววิมลรัตน์ หนูจุล	กรรมการบริหาร
8. นายสมเกียรติ รัศมี	กรรมการบริหาร
9. นายอำนาจ เนียมสี	กรรมการบริหาร
10. นายบัญญัติ นิลศิริ	กรรมการบริหาร
11. นายนิยม รอดน้อย	กรรมการบริหาร
12. นายประดิษฐ์ ทองคำ	กรรมการบริหาร
13. นายสงกรานต์ เอี่ยมกาย	กรรมการบริหาร

8.7 ผู้บริหาร

บริษัทฯ มีผู้บริหารจำนวนทั้งสิ้น 12 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นางดาวนภา เพชรอำไพ	กรรมการผู้จัดการ
2. นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ	รองกรรมการผู้จัดการ
3. นายปริทัศน์ เพชรอำไพ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
4. นายสุรัตน์ ฉายาวรเดช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
5. นางสาวดวงแข สงนุ้ย	ผู้จัดการฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน
6. นางสาววิมลรัตน์ หนูจุล	รองผู้จัดการฝ่ายบัญชี
7. นายสมเกียรติ รัศมี	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา เขตอยุธยา
8. นายอำนาจ เนียมสี	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา เขตชลบุรี
9. นายบัญญัติ นิลศิริ	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา เขตนครสวรรค์

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
10. นายนิยม รอดน้อย	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา เขตขอนแก่น
11. นายประดิษฐ์ ทองคำ	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา เขตลำปาง
12. นายสงกรานต์ เอี่ยมกาย	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา เขตนครราชสีมา

8.8 เลขานุการบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 3/2557 เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2557 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติแต่งตั้งนางสาวมลฑล อ่อนแผน ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัทฯเพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 89/15 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์พ.ศ. 2535 แก้ไขโดยพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 ทั้งนี้หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัทฯมีดังนี้

1. ดูแลและให้คำแนะนำแก่กรรมการและผู้บริหารเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนด กฎระเบียบ และข้อบังคับของบริษัทฯ และติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ
2. รับผิดชอบในการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทและการประชุมผู้ถือหุ้นรวมทั้งดูแลประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติของที่ประชุมดังกล่าว
3. ดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลและรายงานสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบเป็นไปตามระเบียบและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
4. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้
   - 4.1 ทะเบียนกรรมการ
   - 4.2 หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการและรายงานการประชุมคณะกรรมการ
   - 4.3 หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
   - 4.4 รายงานประจำปีของบริษัทฯ
   - 4.5 รายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการผู้บริหาร

นอกจากนี้บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยเลขานุการบริษัทฯ ได้ผ่านการอบรมหลักสูตร Company Secretary Program (CSP) รุ่นที่ 50/2013 และหลักสูตร Effective Minute Taking (EMT) รุ่นที่ 26/2013 ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

8.9 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส มีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทำหน้าที่ทบทวน โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการและเทียบเคียงค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มธุรกิจอุตสาหกรรมที่อยู่ในระดับเดียวกัน

8.9.1 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ค่าตอบแทนคณะกรรมการ

ในปี 2558 และ 2557 บริษัทฯ จ่ายค่าเบี้ยประชุมให้แก่คณะกรรมการบริษัทฯ จำนวน 7 ท่านตามรายละเอียดดังนี้ (หน่วย : บาท)

ชื่อ-สกุล	ปี 2558	ปี 2557
1. พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง	300,000	250,000
2. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	180,000	150,000
3. นางดาวนภา เพชรอำไพ	180,000	150,000
4. นายโยธิน อนาวิล	180,000	150,000
5. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	280,000	275,000
6. นายกัมพล ตติยกวี	260,000	250,000
7. นายชายน้อย เผื่อนโกสุม	260,000	200,000
รวม	1,640,000	1,425,000

ในปี 2558 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าบำเหน็จเป็นจำนวนเงิน 1,500,000 บาท (ตำแหน่งประธานกรรมการ 300,000 บาท ตำแหน่งกรรมการ 200,000 บาท)

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2558ได้มีมติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2558 ดังนี้

- คณะกรรมการบริษัทฯ ได้รับค่าตอบแทนดังนี้

1. ค่าเบี้ยประชุม ซึ่งจ่ายตามจำนวนครั้งที่เข้าประชุม โดยประธานกรรมการจะได้รับครั้งละ 50,000 บาท และกรรมการได้รับครั้งละ 30,000 บาท

2. ค่าบำเหน็จประจำปี 2558 สำหรับคณะกรรมการบริษัทฯ รวมเป็นจำนวนเงินไม่เกิน 1,500,000 บาท

- คณะกรรมการตรวจสอบ : ได้รับค่าตอบแทนเป็นค่าเบี้ยประชุม ซึ่งจ่ายตามจำนวนครั้งที่เข้าประชุม โดยประธานกรรมการจะได้รับครั้งละ 25,000 บาท และกรรมการตรวจสอบจะได้รับครั้งละ 20,000 บาท

- ค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2558 ไม่เปลี่ยนแปลงจากปี 2557

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ในปี 2558 กลุ่มบริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารจำนวน 28.54 ล้านบาท (ปี 2557 : 26.31 ล้านบาท) ทั้งนี้ ค่าตอบแทนดังกล่าวรวมถึง เงินเดือน เงินประจำตำแหน่ง โบนัส เบี้ยเลี้ยง และเงินสมทบเข้ากองทุนประกันสังคม และเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

8.10 บุคลากร

8.10.1 จำนวนบุคลากร

ณ วันที่ 31ธันวาคม 2558 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีพนักงานรวมทั้งสิ้นจำนวน 2,617 คน (ไม่นับรวมผู้บริหารจำนวน 12 คน) โดยแบ่งตามสายงานหลักได้ดังนี้

สายงาน	จำนวนพนักงาน (คน)		
	สำนักงานใหญ่	สาขา	รวม
1. ฝ่ายกิจการสาขา	-	92	92
2. ฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อ	-	1,972	1,972
3. ฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน	-	62	62
4. ฝ่ายบัญชี	14	221	235
5. ฝ่ายการเงิน	4	101	105
6. ฝ่ายไอที	8	-	8
7. ฝ่ายกฎหมาย	6	-	6
8. ฝ่ายธุรการ	13	-	13
9. ฝ่ายบุคคล	5	-	5
10. ฝ่ายตรวจสอบ	25	-	25
11. ฝ่ายจัดซื้อ	4	-	4
12. ฝ่ายศูนย์ประมูลรถ	-	5	5
13. ฝ่ายแม่บ้าน	2	83	85
รวม	81	2,536	2,617

8.10.2 ข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา

-ไม่มี-

8.10.3 ค่าตอบแทนพนักงาน

<u>ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน</u>

ในปี 2558 บริษัทฯ และบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงาน (ไม่รวมผู้บริหาร) จำนวน 681.61 ล้านบาท (ปี 2557 : 514.11 ล้านบาท) ค่าตอบแทนดังกล่าวรวมถึงเงินเดือน ค่าคอมมิชชั่น โบนัส เบี้ยเลี้ยง เงินสมทบเข้ากองทุนประกันสังคม เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และสวัสดิการอื่นๆ

8.10.4 นโยบายการพัฒนาบุคลากร

บริษัทฯ เล็งเห็นถึงความสำคัญของบุคลากรภายในองค์กร จึงได้มีนโยบายกำหนดแผนการฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากรของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่องให้กับพนักงานทุกระดับตั้งแต่ระดับพนักงานจนถึงระดับผู้บริหาร ครอบคลุมทั้งหลักสูตรด้านการบริการ การบริหารงาน และความรู้เฉพาะด้านสาขาวิชาชีพ ตลอดจนการเข้าอบรมหลักสูตรกับสถาบันต่างๆ ทั้งภาครัฐและเอกชน รวมถึงการเชิญวิทยากรที่มีชื่อเสียง และประสบความสำเร็จในชีวิตการทำงานมาบรรยาย และให้ความรู้ด้านการบริการ แก่พนักงาน เพื่อเพิ่มพูนความรู้ ทักษะ ความชำนาญ รวมทั้งประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของพนักงานทุกระดับ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีนโยบายการให้ทุนศึกษาต่อเพื่อให้พนักงานบริษัทฯ ได้มีการพัฒนาความรู้ และเพิ่มพูนประสบการณ์ใหม่ๆ ที่ได้รับจากการศึกษาเพิ่มเติม อีกทั้งได้มีโอกาสแลกเปลี่ยนความคิดเห็นในบรรดาผู้เข้าศึกษาด้วยกันและนำสิ่งที่ได้รับมาพัฒนาตนเอง วิธีการทำงานและองค์กรให้มีความเจริญก้าวหน้า

8.11 รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นบริษัทฯ ของกรรมการและผู้บริหารในปี 2558

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	จำนวนหุ้นที่เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น/(ลดลง)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท
1	พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง	ประธานกรรมการ	800,000	800,000	-	0.038
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
2	นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	ประธานกรรมการตรวจสอบ	800,000	800,000	-	0.038
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
3	นายชายน้อย เผื่อนโกสุม	กรรมการตรวจสอบ	800,000	800,000	-	0.038
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
4	นายกัมพล ตติยกวี	กรรมการตรวจสอบ	800,000	800,000	-	0.038
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
5	นายโยธิน อนาวิล	กรรมการ	800,000	500,000	- 300,000	0.023
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
6	น.ส.ดวงแข สงนุ้ย	ผู้จัดการฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน	315,000	1,136,000	821,000	0.054
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
7	น.ส.วิมลรัตน์ หนูจุล	รองผู้จัดการฝ่ายบัญชี	252,000	504,000	252,000	0.024
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
8	นายสมเกียรติ รัศมี	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	219,000	338,000	119,000	0.016
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
9	นายบัญญัติ นิลศิริ	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	219,000	438,300	219,300	0.021
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
10	นายอำนาจ เนียมสี	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	219,000	671,000	452,000	0.032
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
11	นายนิยม รอดน้อย	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	219,000	438,000	219,000	0.021
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
*12	นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	ประธานกรรมการบริหาร	792,500,000	792,500,000	-	37.38
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ					
*13	นางดาวนภา เพชรอำไพ	กรรมการผู้จัดการ	655,000,000	720,000,000	65,000,000	33.96
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ					
14	นายปริทัศน์ เพชรอำไพ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	3,022,500	3,080,500	58,000	0.145
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		390,000	390,000	-	0.018
15	นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ	รองกรรมการผู้จัดการ	525,000	1,085,000	560,000	0.051
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
16	นายสุรัตน์ ฉายาวรเดช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	-	47,500	47,500	0.002
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
17	นายประดิษฐ์ ทองคำ	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	120,000	240,000	120,000	0.011
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		37,000	37,000	-	0.002
18	นายสงกรานต์ เอี่ยมกาย	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	105,000	205,500	100,500	0.010
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		37,000	37,000	-	0.002

**ลำดับที่12 และลำดับที่13 เป็นคู่สมรสกัน*

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทฯ มุ่งมั่นต่อการดำเนินธุรกิจให้มีความเจริญเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน ด้วยการสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้น และคุณค่าร่วมให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้มีระบบธรรมาภิบาลที่ดี (Good Corporate Governance) โดยคณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณ จริยธรรมทางธุรกิจ สำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อให้ทุกคนนำไปใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน ซึ่งได้มีประกาศและสื่อสารให้พนักงานได้รับทราบ รวมทั้งเผยแพร่ไว้ในเว็ปไซต์ของบริษัทฯ (www.muangthaileasing.co.th) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้พนักงานของบริษัทฯ ตลอดจนผู้ที่เกี่ยวข้อง มีความรู้ ความเข้าใจในหลักการกำกับดูแลกิจการเป็นไปในทิศทางเดียวกันด้วยการยึดมั่นต่อความโปร่งใส เป็นธรรม ตรวจสอบได้ มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ มีการปฏิบัติที่สอดคล้องกับหลักกฎระเบียบข้อบังคับและกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมีความรับผิดชอบต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม

คณะกรรมการบริษัทฯ มีความเชื่อมั่นว่า นโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจนี้ จะเป็นปัจจัยสำคัญที่ส่งผลให้บริษัทฯ ก้าวสู่การเป็นบริษัทชั้นนำที่มีความเจริญเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน ควบคู่ไปกับการมีส่วนร่วมในการพัฒนาระบบเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อมของประเทศ ก่อให้เกิดความเชื่อมั่น และภาพลักษณ์ที่ดีให้เกิดแก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนทั้งในปัจจุบันและอนาคต

ดังนั้น บริษัทฯ จึงกำหนดให้มีนโยบายในการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามที่กำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยแบ่งเป็นหัวข้อหลัก 5 หมวดดังต่อไปนี้

<u>หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น (The Rights of Shareholders)</u>

บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญในสิทธิพื้นฐานต่างๆ ของผู้ถือหุ้น ได้แก่ สิทธิการซื้อขายหรือโอนหุ้น สิทธิในการที่จะได้รับส่วนแบ่งกำไรของกิจการ สิทธิในการได้รับข้อมูลข่าวสารของกิจการอย่างเพียงพอ สิทธิในการเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ แต่งตั้งผู้สอบบัญชี และเรื่องที่มีผลกระทบต่อบริษัทฯ เช่น การจัดสรรเงินปันผล การกำหนดหรือการแก้ไขข้อบังคับและหนังสือบริคณห์สนธิและข้อบังคับ การลดทุนหรือเพิ่มทุน เป็นต้น

นอกเหนือจากสิทธิพื้นฐานต่างๆ ข้างต้นแล้ว บริษัทฯ ยังได้ดำเนินการในเรื่องต่างๆ ที่เป็นการส่งเสริมและอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น

- คณะกรรมการบริษัทฯ จะจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นภายใน 4 เดือนนับจากวันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัทฯ
- จัดส่งหนังสือนัดประชุมให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าก่อนวันประชุมอย่างน้อย 7 วัน โดยจะระบุวัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม ตลอดจนข้อมูลประกอบที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่ต้องตัดสินใจในที่ประชุมอย่างครบถ้วน
- ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือบุคคลใดๆ เข้าร่วมประชุมแทนตนได้ โดยใช้หนังสือมอบฉันทะแบบหนึ่งแบบใดที่บริษัทฯ ได้จัดส่งไปพร้อมหนังสือนัดประชุม
- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม แสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ ได้อย่างเต็มที่และอิสระ
- เมื่อการประชุมแล้วเสร็จ บริษัทฯ จะจัดทำรายงานการประชุมโดยแสดงข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้

การจัดประชุมผู้ถือหุ้น

ในปี 2558 บริษัทฯ ได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 21 เมษายน 2558 เวลา 13.30 น. ณ ห้องกรุงธนบอลล์รูม โรงแรมรอยัล ริเวอร์ เลขที่ 219 ซอยจรัญสนิทวงศ์ 66/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร

บริษัทฯ ได้เตรียมความพร้อมเพื่อให้การประชุมดำเนินไปอย่างถูกต้องเหมาะสม โดยบริษัทฯ ได้เตรียมพนักงานไว้ต้อนรับและให้การดูแล การจัดเจ้าหน้าที่ตรวจสอบเอกสาร การจัดเตรียมอากรแสตมป์เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นที่มอบหรือได้รับมอบฉันทะ การจัดอาหารว่างเพื่อรับรองผู้ถือหุ้นที่รอเข้าร่วมประชุม การลงทะเบียนและนับคะแนนเสียงโดยการใช้ระบบ Barcode ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนการเริ่มประชุม และได้จัดเตรียมบัตรลงคะแนนให้กับผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วนตามวาระ

คณะกรรมการของบริษัทฯ คณะผู้บริหาร เลขานุการบริษัท ผู้สอบบัญชี ได้เข้าร่วมการประชุมเพื่อตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น โดยมีประธานกรรมการเป็นประธานที่ประชุม ทั้งนี้ก่อนเริ่มการประชุมประธานได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ชี้แจงต่อผู้ถือหุ้นให้ทราบถึงสิทธิตามข้อบังคับ การดำเนินการประชุม วาระการประชุม วิธีการสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น วิธีการออกเสียงลงคะแนนโดยใช้บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระแยกออกจากกัน การประกาศผลคะแนน ให้ที่ประชุมได้รับทราบ โดยประธานและได้เชิญผู้เข้าร่วมประชุมเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นเป็นผู้สังเกตการณ์และเป็นสักขีพยานในการนับคะแนน

ประธานได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระที่ได้แจ้งผู้ถือหุ้นไว้ โดยได้กำหนดเวลาในการพิจารณาแต่ละวาระอย่างเหมาะสมในการลงคะแนน ตลอดจนเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายสามารถใช้สิทธิเพื่อรักษาผลประโยชน์ของตน เช่น การเสนอความคิดเห็น การซักถาม การร่วมอภิปราย เป็นต้น โดยบริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อคำถาม การตอบข้อซักถามอย่างตรงไปตรงมาและมีความโปร่งใส ทั้งนี้บริษัทฯ ได้จัดให้มีการบันทึกการประชุมพร้อมทั้งคำถามและคำตอบของผู้ถือหุ้นไว้เป็นลายลักษณ์อักษร รวมถึงผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระของการประชุมทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

บริษัทฯ ได้แจ้งมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และได้จัดให้มีการบันทึกการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง โดยมีเนื้อหาการประชุมที่ถูกต้อง ครบถ้วน รวมถึงรายละเอียดของกรรมการ คณะผู้บริหาร เลขานุการ และผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุม การแจ้งคะแนนทุกวาระ และข้อซักถาม การตอบข้อซักถาม และข้อคิดเห็นที่สำคัญ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบข้อมูลได้ ทั้งนี้บริษัทฯ ได้แจ้งรายงานการประชุมไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น และจัดส่งรายงานประจำปีพร้อมสำเนางบดุล บัญชีกำไรขาดทุนที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติแล้ว พร้อมกับสำเนารายงานการประชุมผู้ถือหุ้นที่เกี่ยวข้องกับการอนุมัติงบดุล การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลไปยังนายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัด รวมทั้งบริษัทฯ ได้จัดทำรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ด้วย

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (The Equitable Treatment of Shareholders)

บริษัทฯ มีนโยบายในการปฏิบัติและคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหารและผู้ถือหุ้นที่ไม่เป็นผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นที่เป็นคนไทยหรือผู้ถือหุ้นต่างชาติ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ถือหุ้นรายย่อย บริษัทฯ มีนโยบายที่จะเพิ่มทางเลือกในการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง สามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือบุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงแทนผู้ถือหุ้นได้ รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการล่วงหน้าในเวลาอันสมควร

การดำเนินการประชุมจะเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ ตามลำดับวาระการประชุม โดยจะมีการเสนอรายละเอียดในแต่ละวาระอย่างครบถ้วน พร้อมแสดงข้อมูลประกอบการพิจารณาอย่างชัดเจน รวมทั้งจะไม่เพิ่มวาระการประชุมที่ไม่มีการแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะวาระที่มีความสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจ

คณะกรรมการบริษัทฯได้กำหนดมาตรการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในโดยมิชอบ(Insider Trading) ของบุคคลที่เกี่ยวข้องซึ่งรวมถึงกรรมการผู้บริหารพนักงานและลูกจ้างรวมตลอดถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าวที่เกี่ยวข้องกับข้อมูล รวมถึงได้กำหนดบทลงโทษเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯหรือนำข้อมูลของบริษัทฯไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนไว้แล้วตามนโยบายการป้องกันการนำข้อมูลภายในไปใช้ประโยชน์รวมทั้งห้ามมิให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในช่วงระยะเวลา 1 เดือน ก่อนการเปิดเผยงบการเงินให้แก่สาธารณชนทราบ โดยบริษัทฯ ได้ดำเนินการแจ้งให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯเข้าใจและรับทราบเกี่ยวกับภาระหน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ในบริษัทฯ ของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตลอดจนการรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 และบทกำหนดโทษตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย (The Role of Stakeholders)

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียและปฏิบัติอย่างเป็นธรรมต่อผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย โดยมีรายละเอียดดังนี้

- พนักงาน : บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของพนักงานทุกคนในบริษัทฯ ซึ่งจะมีส่วนร่วมในการขับเคลื่อนให้บริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปในอนาคต บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญในด้านต่างๆดังนี้

  ด้านความปลอดภัยและสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน โดยกำหนดให้พนักงานสาขาทำความสะอาดสำนักงานและบริเวณโดยรอบทุกวัน เพื่อความเรียบร้อยและลดอุบัติเหตุจากการใช้งาน นอกจากนี้ทุกปีบริษัทมีการกำหนดวัน Big Cleaning day ขึ้นเพื่อปรับปรุงทัศนียภาพของสาขาทุกแห่ง โดยในปี 2558 บริษัทได้ดำเนินการระหว่างวันที่ 12-13 กันยายน 2558 และให้ผู้จัดการเขตและผู้จัดการสาขาเป็นผู้ตรวจสอบ ด้านอุบัติเหตุในที่ทำงานในปี 2558 พบว่ามีอุบัติเหตุในสาขา 1 ครั้ง แต่ไม่มีพนักงานได้รับบาดเจ็บหรือเสียชีวิต การทำงานของพนักงานของบริษัทต้องมีการออกติดต่อลูกค้านอกสถานที่บ่อยครั้ง โดยใช้รถจักรยานยนต์เป็นหลัก บริษัทได้กำหนดให้พนักงานต้องสวมหมวกกันน็อคทุกครั้ง ซึ่งในปีที่ผ่านมาไม่พบอุบัติเหตุจากการขับขี่ในระหว่างการทำงาน

  ด้านสิทธิประโยชน์และสวัสดิการ โดยกำหนดสิทธิประโยชน์และสวัสดิการให้แก่พนักงานโดยเท่าเทียมและเป็นธรรม ไม่มีการใช้หรือสนับสนุนการใช้แรงงานเด็ก การค้ามนุษย์ การละเมิดสิทธิมนุษยชนตามหลักสากล และส่งเสริมแนวทางในการป้องกันการทุจริตและการคอรัปชั่นทุกรูปแบบ บริษัทมีการจ่ายผลตอบแทนในแก่พนักงานอย่างเหมาะสม และมีการปรับขึ้นทุกปี ตลอดจนจัดให้มีสวัสดิการต่างๆมากกว่าที่กฎหมายกำหนด ได้แก่ระยะสั้น เช่นการทำประกันอุบัติเหตุและการรักษาพยาบาลผู้ป่วยใน, ค่ารักษาพยาบาลและตรวจสุขภาพประจำปี, การจัดตั้งกองทุนสวัสดิการเงินกู้พนักงาน, กองทุนรวมน้ำใจ(กรณีพนักงาน,บิดา-มารดา, คู่สมรสหรือบุตรเสียชีวิต), การจัดแข่งกีฬาภายในระหว่างเขต และระยะยาว เช่น การจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

  ด้านการพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงานเพื่อยกระดับและเตรียมความพร้อมในการก้าวสู่ตำแหน่งงานที่สูงขึ้น บริษัทจัดให้มีการอบรมภายในองค์การและภายนอกองค์การ ตามสายงานที่เกี่ยวข้อง ในส่วนของการอบรมเพื่อเพิ่มศักยภาพให้กับพนักงานและผู้บริหารในปี 2558 มีดังนี้

ระดับของพนักงาน	จำนวนชั่วโมงการฝึกอบรมเฉลี่ยทั้งหมดต่อคน*	เป้าหมายของหลักสูตร
ผู้บริหารและผู้จัดการ	20	มุ่งเน้นให้ผู้บริหารฯมีความรู้ความเข้าใจในหลักการ แนวคิด และเทคนิคในการเป็นผู้นำ และการโค้ชชิ่งผู้ใต้บังคับบัญชาที่มีความแตกต่างกัน การแก้ปัญหาความขัดแย้ง
หัวหน้างาน	16	มุ่งเน้นให้ทราบแนวทางในการพัฒนาความสามารถด้านภาวะผู้นำของตนเอง เช่นความสามารถด้านการสื่อสาร การจูงใจ การสอนงาน การกำหนดเป้าหมายในการทำงา และการทำงานเป็นทีม
พนักงานระดับปฏิบัติการ	22	มุ่งเน้นเทคนิคการปฏิบัติงานที่ถูกต้อง การให้บริการที่เป็นเลิศต่อลูกค้า วัฒนธรรมองค์กรที่ใช้เป็นกรอบในการทำงาน และการให้ความเคารพหัวหน้างาน

*เฉพาะการฝึกอบรมมาตรฐานของบริษัท ไม่รวมการฝึกอบรมสายงานเฉพาะ

- คู่ค้าและเจ้าหนี้ : บริษัทฯ ได้ปฏิบัติต่อคู่ค้าและเจ้าหนี้อย่างเป็นธรรม เสมอภาค ไม่เอารัดเอาเปรียบ โดยปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้า และ/หรือข้อตกลงตามสัญญาที่ทำร่วมกันอย่างเคร่งครัด เพื่อพัฒนาความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่ก่อให้เกิดประโยชน์ของทั้งสองฝ่าย
- ลูกค้า : บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายโดยมีการแจ้งเงื่อนไขให้รับทราบอย่างชัดเจน และเงื่อนไขดังกล่าวเป็นเงื่อนไขที่เป็นธรรม นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมุ่งมั่นในการให้การบริการลูกค้าและให้คำแนะนำช่วยเหลือแก่ลูกค้าด้วยความสุภาพ อ่อนโยน พร้อมรับฟังปัญหาและวิธีแก้ไขปัญหาให้ลูกค้าโดยไม่เปิดเผยความลับของลูกค้า
- คู่แข่ง : บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อคู่แข่งขันด้วยการดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี ปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งขันไม่แสวงหาความลับของคู่ค้าที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม และไม่กระทำการที่เป็นการละเมิดลิขสิทธิ์หรือทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น
- ชุมชนและสังคม : บริษัทฯ มุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม มีการดำเนินงานและปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับและกฎหมายที่เกี่ยวข้องโดยการใช้จริยธรรมและคุณธรรมในการประกอบธุรกิจ ตลอดจนมีการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม เสมอภาค และไม่เอารัดเอาเปรียบสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน เนื่องด้วยบริษัทฯ ดำเนินธุรกิจที่มีบทบาทและส่วนร่วมในการพัฒนาสังคมและชุมชนเพื่อให้เกิดการสร้างคุณค่าร่วมกันระหว่างบริษัทฯ เศรษฐกิจ สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม ดังนั้นบริษัทฯ จึงได้มีการสื่อสารและอบรมพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจในด้านความรับผิดชอบต่อสังคมให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน

  บริษัทฯ มีนโยบายที่จะขยายโอกาสทางการศึกษาให้กับเด็กเล็กภายใต้"โครงการบ้านใหม่ของหนู" โดยให้พนักงานของบริษัทฯในพื้นที่ต่างๆสอบถามความต้องการของชุมชนและความขาดแคลน หากสอดคล้องกับนโยบายของบริษัทฯจะดำเนินการจัดสร้างตามพื้นที่ที่ทางชุมชนจัดไว้ พร้อมทั้งอุปกรณ์จำเป็นในการฝึกพัฒนาการของเด็กเล็ก เพื่อเตรียมความพร้อมในการศึกษาต่อไป สำหรับด้านการทำนุ

บำรุงพุทธศาสนานั้น บริษัทจัดให้มีการทอดกฐินตามวัดที่มีความต้องการนำปัจจัยไปให้ให้เกิดประโยชน์ต่อชุมชน เพื่อสืบทอดพระพุทธศาสนา พร้อมทั้งมอบทุนการศึกษาแก่โรงเรียนในสังกัด

- สิ่งแวดล้อม : บริษัทฯส่งเสริมให้พนักงานทุกคนใช้ทรัพย์สินและวัสดุของบริษัทฯอย่างมีประสิทธิภาพ เช่นการตั้งงบประมาณค่าใช้จ่ายสาธารณูปโภคของสาขา การส่งเสริมให้นำกระดาษมาใช้ทั้งสองหน้า การปิดไฟทุกครั้งเมื่อเลิกใช้งาน หรือพักทานอาหาร บริษัทฯเชื่อว่าการสร้างวินัยให้กับพนักงานจะส่งผลให้เกิดเป็นนิสัย และนำไปปฏิบัติแม้จะอยู่นอกบริษัทฯ

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส (Disclosure and Transparency)

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และมีความเท่าเทียมกันและเพียงพอต่อการตัดสินใจ ในขณะเดียวกันนั้นการให้ข้อมูลของบริษัทฯ ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการรักษาความลับของธุรกิจ และกลยุทธ์ในการดำเนินงานที่สำคัญ

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะเปิดเผยข้อมูลอย่างเท่าเทียมกันต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของบริษัทฯ ตลอดจนสาธารณชน ให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งนอกจากจะเปิดเผยผ่านแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) แล้ว บริษัทฯ ได้มีการนำเสนอข้อมูลผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของบริษัทฯ ทำให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ ผู้มีส่วนได้เสีย ตลอดจนผู้ที่สนใจสามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย ตลอดจนมีความเท่าเทียมกันและเชื่อถือได้

บริษัทฯ มีแนวทางการเปิดเผยข้อมูลสำคัญ โดยผ่านช่องทางที่สามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย สะดวก และมีความน่าเชื่อถือ ได้แก่ การเผยแพร่ข้อมูลต่างๆ ผ่านช่องทางเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (www.set.or.th) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (www.sec.or.th) และเว็ปไซต์ของบริษัทฯ (www.muangthaileasing.co.th)

กิจกรรมด้านนักลงทุนสัมพันธ์

- กิจกรรมบริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน “Opportunity Day” จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อชี้แจงข้อมูลเกี่ยวกับธุรกิจและการดำเนินงานของบริษัทฯ แก่นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ นักลงทุน สื่อมวลชน และผู้ที่สนใจที่มาร่วมงาน โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้มีการจัดกิจกรรมในช่วงเวลาหลังจากการประกาศงบการเงินทุก ๆ ไตรมาส โดยบริษัทฯ ได้เข้าร่วมกิจกรรมนี้อย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลที่ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนสามารถรับชมย้อนหลังได้ที่เว็บไซต์ของบริษัท(www.muangthaileasing.co.th) ในหัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ และเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (Responsibilities of the Board of Directors)

1. โครงสร้างคณะกรรมการ

คณะกรรมการของบริษัทฯ ประกอบด้วย ผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในระดับตำแหน่งผู้บริหารจากองค์กรต่างๆ จึงสามารถนำประสบการณ์ ความรู้ความสามารถมาพัฒนาและกำหนดนโยบายทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการบริษัทฯ จะมีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายและภาพรวมขององค์กร ตลอดจนมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแล ตรวจสอบ ติดตามผลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการและประเมินผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามแผนที่วางไว้

โครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วย กรรมการอิสระมากกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งคณะ ปัจจุบัน บริษัทฯ มีกรรมการทั้งสิ้นจำนวน 7 ท่าน แบ่งเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 2 ท่าน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 5 ท่าน (รวมประธานกรรมการบริษัทฯ) ซึ่งรวมกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 ท่าน โครงสร้างกรรมการดังกล่าวจะทำให้เกิดการถ่วงดุลในการออกเสียงเพื่อพิจารณาในเรื่องต่างๆ นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ยังได้แต่งตั้งคณะอนุกรรมการชุดต่างๆ เพื่อช่วยในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ดังนี้

1.1 คณะกรรมการบริหาร บริษัทฯ มีกรรมการบริหารทั้งสิ้น 13 ท่าน โดยคณะกรรมการบริหารจะเป็นผู้กำหนดแนวทางและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ ให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริษัทฯ และเพื่อให้การบริหารงานเป็นไปอย่างคล่องตัว

1.2 คณะกรรมการตรวจสอบ บริษัทฯ มีกรรมการตรวจสอบทั้งสิ้น 3 ท่าน เพื่อปฏิบัติหน้าที่เฉพาะเรื่องและเสนอเรื่องให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาและรับทราบ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีสิทธิหน้าที่ตามที่ได้กำหนดไว้ในอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 ท่าน จะต้องมีความรู้และประสบการณ์ด้านบัญชีเพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัทฯ ได้

1.3 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทั้งสิ้น 3 ท่าน เพื่อปฏิบัติหน้าที่ส่งเสริมหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยรับผิดชอบในการกำหนดหลักเกณฑ์และนโยบายในการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย รวมทั้งสรรหา คัดเลือก และเสนอบุคคลที่เหมาะสมให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ตลอดจนปฏิบัติงานด้านอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายและนำเสนอต่อ คณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี

1.4 คณะกรรมการบรรษัทภิบาล บริษัทฯ มีกรรมการบรรษัทภิบาลทั้งสิ้น 3 ท่าน มีหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯในการกำหนดนโยบายและแนวทางการปฏิบัติในด้านต่างๆ ของบริษัท เพื่อให้มีการพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดียิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่อง สร้างมาตรฐานจริยธรรมในการทำงานที่ดี พร้อมทั้งเสริมสร้างให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรให้พนักงานทุกคนมีความรู้ ความเข้าใจ และสามารถนำไปประยุกต์ใช้ในการปฏิบัติงานจริงได้อย่างทั่วถึงและต่อเนื่อง เพื่อให้การบริหารกิจการดำเนินไปบนพื้นฐานแห่งคุณธรรม มีคุณภาพ และมีประสิทธิภาพสอดคล้องกับแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีอันเป็นสากลที่บริษัทจดทะเบียนพึงปฏิบัติ และเพื่อเป็นการสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

2. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการบริษัทฯ ปฏิบัติตามข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการบริษัทจดทะเบียน (Code of Best Practices) ตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการต้องเข้าใจและทราบถึงบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของตน และต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และคำนึงถึงประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้กำหนดนโยบาย เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ แผนธุรกิจ ตลอดจนงบประมาณของบริษัทฯ และกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน และงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวม

<u>นโยบายเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>

บริษัทฯ มีการกำหนดมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นจากการทำรายการระหว่างกันของบริษัทฯหรือบริษัทย่อย และบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ว่าผู้มีส่วนได้เสียในเรื่องใดจะไม่สามารถเข้ามามีส่วน ในการอนุมัติรายการดังกล่าว โดยคณะกรรมการบริษัทฯ จะต้องดูแลให้บริษัทฯ ปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาด

หลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง รวมตลอดถึงการปฏิบัติให้เป็นไปตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่ เกี่ยวโยงกัน และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัทฯ

นอกจากนี้ บริษัทฯ จะจัดให้คณะกรรมการตรวจสอบ หรือผู้สอบบัญชี หรือผู้เชี่ยวชาญอิสระ แล้วแต่กรณี พิจารณาตรวจสอบและให้ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของราคา และความสมเหตุสมผลของการทำรายการ และจะทำการเปิดเผยรายการระหว่างกันดังกล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบหรือสอบทานโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ แบบแสดงรายงานข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2)

ระบบการควบคุมภายใน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในสำหรับทั้งระดับบริหารและระดับปฏิบัติการ จึงได้มีการกำหนดขอบเขตหน้าที่และอำนาจดำเนินการอย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร มีการควบคุมดูแลการใช้ทรัพย์สินให้เกิดประโยชน์มากที่สุด และมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบในการอนุมัติ การบันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และการจัดเก็บดูแลทรัพย์สินออกจากกัน เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสมนอกจากนี้ยังมีการควบคุมภายในเกี่ยวกับระบบการเงิน โดยบริษัทฯ จัดให้มีระบบรายงานทางการเงินเสนอผู้บริหารสายงานที่รับผิดชอบ และจากการที่บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อย โดการประชุมคณะกรรมการ ยผ่านสาขาและศูนย์บริการที่กระจายอยู่ในพื้นที่ส่วนใหญ่ของประเทศ บริษัทฯ จึงจัดให้มีฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯ เพื่อทำหน้าที่ในการตรวจสอบระบบการควบคุมภายใน โดยในแต่ละปีฝ่ายตรวจสอบภายในจะต้องกำหนดแผนเข้าตรวจสอบระบบปฏิบัติการของทุกสาขาอย่างน้อย 1 ครั้ง เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างโปร่งใสและรัดกุม และฝ่ายตรวจสอบภายในจะรายงานผลการตรวจสอบโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัทฯ มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจนและสามารถวัดผลการดำเนินงานได้ โดยฝ่ายบริหารและจัดการจะมีการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานจริงกับเป้าหมายที่กำหนดไว้เป็นประจำทุกเดือน โดยจะมีการประเมินปัจจัยความเสี่ยงทั้งที่มาจากภายนอกและภายในที่พบในการดำเนินงาน วิเคราะห์ถึงปัจจัยที่เป็นสาเหตุและมีการกำหนดมาตรการในการติดตามเหตุการณ์ที่เป็นสาเหตุของปัจจัยความเสี่ยง รวมทั้งมาตรการในการลดความเสี่ยง รวมถึงมอบหมายให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องติดตามความเสี่ยงนั้นๆ อย่างต่อเนื่อง และรายงานความคืบหน้าต่อคณะกรรมการ

3. การประชุมคณะกรรมการ

บริษัทฯ มีนโยบายให้คณะกรรมการของบริษัทฯ มีการประชุมเพื่อรับทราบผลการดำเนินงานเป็นประจำอย่างน้อยคราวละ 3 เดือนต่อครั้ง โดยมีการกำหนดตารางการประชุมล่วงหน้า 1 ปี และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยการประชุมแต่ละครั้งได้มีการกำหนดวาระในการประชุมอย่างชัดเจนและมีการส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมรายละเอียดล่วงหน้า 7 วัน เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม รวมทั้งได้มีการจดบันทึกรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทฯ พร้อมให้คณะกรรมการบริษัทฯ และผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

4. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

บริษัทฯ มีการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในระดับที่เหมาะสมและเป็นอัตราที่เพียงพอสำหรับการรักษากรรมการและผู้บริหารที่มีคุณภาพไว้โดยไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินควร และอยู่ในระดับที่สามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน ปัจจัยที่จะนำมาพิจารณา ประกอบด้วย ประสบการณ์ ภาระหน้าที่ขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนของกรรมการจะต้องผ่านการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในส่วนของค่าตอบแทนของผู้บริหาร จะเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทฯ

กำหนดไว้ ซึ่งจะพิจารณาจากภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ ผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละท่าน ประกอบกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

5. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

กรรมการเข้าใหม่ทุกคนจะได้รับการปฐมนิเทศเบื้องต้นจากประธานกรรมการ เกี่ยวกับลักษณะการดำเนินธุรกิจ ประวัติความเป็นมาของบริษัทฯ ที่ตั้งสำนักงานและสาขา วัฒนธรรมองค์กร พร้อมรับคำชี้แจงจากกรรมการและเลขานุการบริษัทเกี่ยวกับโครงสร้างองค์กร นโยบายการกำกับดูแลกิจการ และระบบการควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องในระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ซึ่งรวมถึง กรรมการ กรรมการตรวจสอบ ผู้บริหาร และเลขานุการบริษัทฯ เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง ได้แก่ หลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors Association : IOD) ตลาดหลักรัพย์แห่งประเทศไทย หรือสถาบันอื่นๆ ไม่ว่าจะเป็นในส่วนของหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ หรือแนวทางการบริหารจัดการแนวใหม่ เพื่อให้กรรมการทุกคนมีการพัฒนา และปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการนำความรู้ต่างๆมาปรับใช้อย่างเหมาะสม ซึ่งในปี 2558 ได้สนับสนุนกรรมการเข้าร่วมอบรมดังนี้

- นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม ตำแหน่ง ประธานกรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ/กรรมการบรรษัทภิบาล และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน อบรมในหลักสูตร Role of Nomination and Governance Committee (RNG) 7/2015

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

โครงสร้างกรรมการของบริษัทฯ ประกอบด้วย คณะกรรมการทั้งสิ้น 5 ชุด ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบรรษัทภิบาล ซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามประกาศคณะกรรมการตลาดทุนที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดต่างๆ ของบริษัทฯ มีดังนี้

(หมายเหตุ : คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบรรษัทภิบาล ได้จัดตั้งขึ้นครั้งแรกโดยมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 2/2558 เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2558)

9.2.1 ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ

1. คณะกรรมการมีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบในการบริหารจัดการและดำเนินกิจการของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ

2. จัดให้มีการทำงบดุลและงบกำไรขาดทุนของบริษัทฯ ณ วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัทฯ ซึ่งผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว และนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติ

3. คณะกรรมการบริษัททุกท่าน ประกอบไปด้วยผู้มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์การทำงานจากหลากหลายสาขา โดยคณะกรรมการของบริษัททำหน้าที่ในการกำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจของบริษัท และพิจารณาให้ความเห็นชอบทิศทางในการดำเนินธุกิจ นโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายของบริษัทเพื่อให้ฝ่ายบริหารนำไปใช้เป็นกรอบในการจัดทำแผนธุรกิจ แผนสนับสนุนและงบประมาณเป็นประจำทุกปี ซึ่งในปี ที่ผ่านมาได้มีส่วนร่วมในการพิจารณาทบทวนและ 2558 อนุมัติวิสัยทัศน์ พันธกิจ และกลยุทธ์ของบริษัท เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานมีจุดมุ่งหมายในทิศทางเดียวกัน

4. พิจารณาทบทวน ตรวจสอบ และอนุมัตินโยบาย ทิศทาง กลยุทธ์ แผนงานการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ที่เสนอโดยฝ่ายบริหาร

5. ติดตามการดำเนินงานให้เป็นไปตามแผนงานและงบประมาณอย่างต่อเนื่อง

6. ดำเนินการให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีระบบงานบัญชีที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และจัดให้มีการรายงานทางการเงินและการสอบบัญชีที่เชื่อถือได้ รวมทั้งจัดให้มีระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่เพียงพอและเหมาะสม

7. พิจารณากำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ให้ครอบคลุมทั้งองค์กร และกำกับดูแลให้มีระบบหรือกระบวนการในการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยมีมาตรการรองรับและวิธีควบคุมเพื่อลดผลกระทบต่อธุรกิจของบริษัทฯ อย่างเหมาะสม

8. พิจารณากำหนดโครงสร้างการบริหารงาน มีอำนาจในการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ และคณะอนุกรรมการอื่นตามความเหมาะสม รวมถึงการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ และคณะอนุกรรมการชุดต่างๆ ที่แต่งตั้ง

ทั้งนี้ การมอบอำนาจตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่กำหนดนั้นต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่ทำให้คณะกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ และคณะอนุกรรมการชุดต่างๆ ดังกล่าวสามารถพิจารณาและอนุมัติรายการที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดทำกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย (ถ้ามี) ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการพิจารณาและอนุมัติไว้แล้ว

9. จัดทำรายงานประจำปีของคณะกรรมการ และรับผิดชอบต่อการจัดทำและการเปิดเผยงบการเงิน เพื่อแสดงถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมา และนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติ

10. กำกับและดูแลการบริหารจัดการและการดำเนินงานต่างๆ ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อาทิเช่น การทำรายการที่เกี่ยวโยงกันและการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่สำคัญ เท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับกฎหมายอื่น

11. คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนหรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติการอย่างหนึ่งอย่างใดแทนคณะกรรมการได้โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการ หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่คณะกรรมการเห็นสมควรและภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลงหรือแก้ไขการมอบอำนาจนั้นๆ ได้เมื่อเห็นสมควร

ทั้งนี้ การมอบอำนาจนั้นต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่ทำให้บุคคลดังกล่าวสามารถพิจารณาและอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดที่จะทำขึ้นกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือประกาศอื่นใดของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เว้นแต่เป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการพิจารณาและอนุมัติไว้แล้ว

9.2.2 ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ

2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal control) และระบบการตรวจสอบภายใน (internal audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความ

เห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน

3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

5. พิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ

6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

(ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ

(ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ

(ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

(ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี

(จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน

(ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร (charter)

(ซ) รายการอื่นที่เห็นว่า ผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ

7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทฯ มอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

9.2.3 ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

1. นำเสนอเป้าหมาย นโยบาย และแผนธุรกิจ รวมถึงงบประมาณประจำปีของบริษัทฯ ให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาอนุมัติ

2. ควบคุมดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน และงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ

3. พิจารณาอนุมัติการดำเนินงานที่เป็นธุรกรรมปกติธุรกิจของบริษัทฯ เช่น การลงทุนต่างๆ ตามงบลงทุนหรืองบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นต้น โดยวงเงินสำหรับแต่ละรายการเป็นไปตามตารางอำนาจอนุมัติที่ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ

4. พิจารณาอนุมัติการกำหนด แก้ไข เปลี่ยนแปลง ระเบียบหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการอนุมัติสินเชื่อ ตารางยอดจัดสินเชื่อ รวมถึงการกำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงค่าปรับและส่วนลด

5. นำเสนอโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสมกับการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาอนุมัติ รวมถึงพิจารณาอนุมัติอัตรากำลังคนที่ไม่อยู่ในงบประมาณประจำปี

6. พิจารณาผลกำไรและขาดทุนของบริษัทฯ การเสนอจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลหรือเงินปันผลประจำปี เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ อนุมัติ

7. มีอำนาจแต่งตั้งหรือว่าจ้างที่ปรึกษาที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานภายในองค์กร เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด

8. ให้มีอำนาจในการมอบอำนาจให้บุคคลอื่นใดหนึ่งคนหรือหลายคนปฏิบัติการอย่างหนึ่งอย่างใด โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการบริหาร หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าว มีอำนาจตามที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร และภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการบริหารอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ หรือการมอบอำนาจนั้นๆ ได้ตามที่เห็นสมควร

9. ปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายเป็นคราวๆ ไป

ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารนั้น จะไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจ หรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้ผู้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริหารสามารถอนุมัติรายการที่ตน หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามนิยามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด) มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการบริหารไม่มีอำนาจอนุมัติการดำเนินการในเรื่องดังกล่าวโดยเรื่องดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่ออนุมัติต่อไป ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามธุรกิจปกติและเงื่อนไขการค้าปกติ ซึ่งเป็นไปตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด

9.2.4 ขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

<u>ด้านการสรรหา</u>

1. กำหนดหลักเกณฑ์และนโยบายในการสรรหากรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย โดยพิจารณาความเหมาะสมของจำนวน โครงสร้าง และองค์ประกอบของคณะกรรมการ กำหนดคุณสมบัติของกรรมการ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี

2. พิจารณาสรรหา คัดเลือก และเสนอบุคคลที่เหมาะสมให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการบริษัทที่ครบวาระ และ/หรือ มีตำแหน่งว่างลง และ/หรือ แต่งตั้งเพิ่ม

3. ปฏิบัติการอื่นใดเกี่ยวกับการสรรหาตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

4. ประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารสูงสุดของบริษัทฯ เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัททราบเพื่อพิจารณาอนุมัติ

<u>การกำหนดค่าตอบแทน</u>

1. จัดทำหลักเกณฑ์และนโยบายในการกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อย เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี

2. กำหนดค่าตอบแทนที่จำเป็นและเหมาะสมทั้งที่เป็นตัวเงินและมิใช่ตัวเงินของคณะกรรมการบริษัทเป็นรายบุคคล โดยการกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัทให้พิจารณาความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ ผลงาน และเปรียบเทียบกับบริษัทในธุรกิจที่คล้ายคลึงกัน และประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาและนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติ

3. รับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท และมีหน้าที่ให้คำชี้แจง ตอบคำถามกับค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทในที่ประชุมผู้ถือหุ้น

4. รายงานนโยบาย หลักการ/เหตุผลของการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (56-1) และรายงานประจำปี (56-2) ของบริษัทฯ

5. ปฏิบัติการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดค่าตอบแทนตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย โดยฝ่ายบริหาร และหน่วยงานต่างๆ จะต้องรายงานหรือนำเสนอข้อมูลและเอกสารที่เกี่ยวข้องต่อ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานของ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ให้บรรลุตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย

9.2.5 ขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบรรษัทภิบาล

1. เสนอแนวนโยบายเกี่ยวกับหลักบรรษัทภิบาลต่อคณะกรรมการบริษัท

2. กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลของสถาบันกำกับ เช่น ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

3. พิจารณาทบทวนเกี่ยวกับนโยบายด้านบรรษัทภิบาลอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของสากล และข้อเสนอแนะของสถาบันหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

4. พิจารณาเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับบรรษัทภิบาล สำหรับคณะกรรมการหรือเสนอการกำหนดข้อบังคับคณะกรรมการเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว

5. เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัท และข้อพึงปฏิบัติของผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท

6. ส่งเสริมการเผยแพร่วัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม

7. การอื่นใดที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

9.2.6 ขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการ

1. ควบคุมดูแลการดำเนินกิจการและ/หรือบริหารงานประจำวันของบริษัทฯ

2. ดำเนินการหรือบริหารงานให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน และงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ และ/หรือคณะกรรมการบริหาร

3. จัดทำนโยบาย แผนธุรกิจ รวมถึงกลยุทธ์ทางธุรกิจ และงบประมาณประจำปีของบริษัทฯ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหาร และขออนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทฯ

4. พิจารณาอนุมัติการดำเนินงานที่เป็นธุรกรรมปกติธุรกิจของบริษัทฯ เช่น การลงทุนต่างๆ ตามงบลงทุนหรืองบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ การอนุมัติซื้อสินทรัพย์ และค่าใช้จ่ายต่างๆ รวมถึงค่าใช้จ่ายทางการเงิน เป็นต้น โดยวงเงินสำหรับแต่ละรายการเป็นไปตามตารางอำนาจอนุมัติที่ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ

5. มีอำนาจในการอนุมัติอัตรากำลังคน การจ้างงานและบรรจุพนักงาน การกำหนดอัตราจ้างและการแต่งตั้งโยกย้ายพนักงาน รวมถึงพิจารณากำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานและตำแหน่ง สำหรับพนักงานระดับต่ำกว่าผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ

6. มีอำนาจพิจารณาอนุมัติค่าใช้จ่ายในการดำเนินการตามปกติธุรกิจของบริษัทฯ ตามงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ

7. ติดตามและประเมินผลการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ และมีหน้าที่รายงานผลการดำเนินงาน การบริหารจัดการ รวมถึงความคืบหน้าในการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทฯ

8. ออกคำสั่ง ระเบียบ ประกาศ และบันทึกต่างๆ เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทเป็นไปตามนโยบายและเพื่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ รวมถึงเพื่อรักษาระเบียบวินัยภายในองค์กร

9. มีอำนาจแต่งตั้งคณะกรรมการหรือคณะทำงานชุดต่างๆ เพื่อประโยชน์และประสิทธิภาพการจัดการที่ดีและโปร่งใส และมีอำนาจในการมอบอำนาจให้บุคคลอื่นใดหนึ่งคนหรือหลายคนปฏิบัติการอย่างหนึ่งอย่างใด โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของกรรมการผู้จัดการ หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าว มีอำนาจตามที่กรรมการผู้จัดการเห็นสมควร และภายในระยะเวลาที่เห็นสมควร ซึ่งกรรมการผู้จัดการอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจหรือการมอบอำนาจนั้นๆ ได้ตามที่เห็นสมควร

10. ปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการบริษัทฯ

ทั้งนี้ ในการดำเนินการเรื่องใดที่กรรมการผู้จัดการ หรือผู้รับมอบอำนาจจากกรรมการผู้จัดการหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามนิยามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด) มีส่วนได้ส่วนเสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ และ/หรือบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง กรรมการผู้จัดการไม่มีอำนาจอนุมัติการดำเนินการในเรื่องดังกล่าว โดยเรื่องดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่ออนุมัติต่อไป ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามธุรกิจปกติและเงื่อนไขการค้าปกติซึ่งเป็นไปตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด

การกำหนดอำนาจอนุมัติ

บริษัทฯ มีการกำหนดอำนาจอนุมัติสำหรับการดำเนินงานต่างๆ โดยสรุปได้ ดังนี้

	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	รองกรรมการผู้จัดการ	กรรมการผู้จัดการ	คณะกรรมการบริหาร
1. การจ่ายเงินเกินงบลงทุนที่ได้รับอนุมัติ	-	-	ไม่เกิน 15%	ไม่เกิน 20%
2. การลงทุนนอกแผนงบประมาณ	-	-	ไม่เกิน 20 ล้านบาท	ไม่เกิน 40 ล้านบาท
3. การเปิดสาขาใหม่เกินจากแผนธุรกิจที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมบริษัทฯ	-	-	-	ไม่เกิน 20%
4. การอนุมัติเบิกเงินสดย่อยเกินกว่ากรอบที่กำหนดต่อครั้ง[1)]	ไม่เกินครั้งละ 15,000 บาท	ไม่เกินครั้งละ 15,000 บาท	อนุมัติ	-
5. การอนุมัติเงินทดรองจ่ายต่อครั้ง[2)]				
- สาขา/ศูนย์ประมูล	-	ไม่เกินครั้งละ 70,000 บาท	อนุมัติ	-
- สำนักงานใหญ่	ไม่เกินครั้งละ 70,000 บาท	ไม่เกินครั้งละ 100,000 บาท	อนุมัติ	-

6. การตัดบัญชีกรณีสินทรัพย์ถาวรชำรุด [3]	ไม่เกินครั้งละ 50,000 บาท	ไม่เกินครั้งละ 50,000 บาท	อนุมัติ	-
7. การตัดบัญชีหนี้สูญ	-	-	-	ไม่เกิน 5 ล้านบาท

หมายเหตุ : 1) โดยที่ผ่านมาบริษัทฯ มีการเบิกเงินสดย่อยสูงสุดไม่เกิน 15,000 บาทต่อครั้ง

2) โดยที่ผ่านมาสาขาและศูนย์ประมูลมีการเบิกเงินทดรองจ่ายสูงสุดไม่เกิน 52,000 บาทต่อครั้ง และสำนักงานใหญ่มีการเบิกเงินทดรองจ่ายสูงสุดไม่เกิน 75,000 บาทต่อครั้ง

3) โดยที่ผ่านมาบริษัทฯ มีการตัดบัญชีกรณีสินทรัพย์ถาวรชำรุดสูงสุดไม่เกิน 50,000 บาทต่อครั้ง

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

บริษัทมีคณะกรรมการสรรหาและกาหนดค่าตอบแทน (Nomination and Remuneration Committee) เพื่อสรรหาบุคคลที่เหมาะสมมาดำรงตาแหน่งเป็นกรรมการบริษัทพร้อมทั้งการพิจารณากำหนดค่าตอบแทน และเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาให้ความเห็นชอบเพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยมีรายละเอียดดังนี้

9.3.1 องค์ประกอบและการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทฯ

องค์ประกอบและการสรรหาแต่งตั้งถอดถอนหรือพ้นจากตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯนั้นได้กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯซึ่งสามารถสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัทฯประกอบด้วยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คนและกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักรและต้องมีคุณสมบัติตามกฎหมายกำหนด

2. ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

(1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือ

(2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้

(3) บุคคลที่ได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้นในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้นให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

3. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการในขณะนั้น ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้ที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้นให้จับสลากกันส่วนปีหลังๆ ต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการที่จะออกตามวาระอาจถูกเลือกเข้ามารับตำแหน่งใหม่ก็ได้

4. กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัทฯ การลาออกมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกไปถึงบริษัทฯ

5. ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระคณะกรรมการอาจเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดและ/หรือกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคราวถัดไปเว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือนบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงแค่วาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน มติของคณะกรรมการต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

6. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

9.3.2 องค์ประกอบและการแต่งตั้งกรรมการอิสระ

คณะกรรมการบริษัทฯจะร่วมกันพิจารณาเบื้องต้นถึงคุณสมบัติของบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระโดยพิจารณาจากคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของกรรมการตามพระราชบัญญัติมหาชนจำกัดกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนรวมถึงประกาศข้อบังคับและ/หรือระเบียบที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ จะพิจารณาคัดเลือกกรรมการอิสระจากผู้ทรงคุณวุฒิ ประสบการณ์การทำงาน และความเหมาะสมด้านอื่นๆ ประกอบกัน จากนั้นจะนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ ต่อไป ทั้งนี้ บริษัทฯ มีนโยบายในการแต่งตั้งกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 ท่าน

<u>คุณสมบัติของกรรมการอิสระ</u>

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯบริษัทใหญ่บริษัทย่อย บริษัทร่วมหรือนิติบุคคลของบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งโดยนับรวมหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย

2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงานลูกจ้างพนักงานที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯบริษัทใหญ่บริษัทย่อยบริษัทร่วมบริษัทย่อยลำดับเดียวกันหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งเว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อ ก.ล.ต.

3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดามารดาคู่สมรสพี่น้องและบุตรรวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯหรือบริษัทย่อย

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯบริษัทใหญ่บริษัทย่อยบริษัทร่วมหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตนรวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระหรือผู้บริหารของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯบริษัทใหญ่บริษัทย่อยบริษัทร่วมหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งเว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อ ก.ล.ต.

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯบริษัทใหญ่บริษัทย่อยบริษัทร่วมหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งสังกัดอยู่เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงินซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัทฯบริษัทใหญ่บริษัทย่อยบริษัทร่วมหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระผู้บริหารหรือหุ้นส่วนผู้จัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วยเว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ

8. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

9.3.3 องค์ประกอบและการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทฯจะเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 3 ท่าน โดยแต่งตั้งจากกรรมการอิสระของบริษัทฯ ที่มีคุณสมบัติตามที่กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงประกาศข้อบังคับ และ/หรือระเบียบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด นอกจากนี้ กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบต้องมีคุณสมบัติเพิ่มเติมดังนี้

1. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง

2. ไม่เป็นกรรมการของบริษัทใหญ่บริษัทย่อยหรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกันเฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

3. มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในฐานะกรรมการตรวจสอบทั้งนี้ต้องมีกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยหนึ่งคนที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้

<u>วาระการดำรงตำแหน่ง</u>

1. ประธานกรรมการตรวจสอบ 3 ปี หรือเท่ากับวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท
2. กรรมการตรวจสอบ 3 ปี หรือเท่ากับวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ เมื่อครบวาระการดำรงตำแหน่งดังกล่าว ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการตรวจสอบที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก

9.3.4 องค์ประกอบและการแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน ประกอบด้วยประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทั้งนี้ต้องมีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะทำหน้าที่สรรหา และพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อให้ช่วยเสนอแนะนโยบาย รูปแบบและหลักเกณฑ์ การสรรหาและการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นของกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ และกรรมการผู้จัดการ เหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ และเป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้อนุมัติแต่งตั้งกรรมการบริษัทเป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล อีกทั้งสอดคล้องกับวิสัยทัศน์และพันธกิจขององค์กร

<u>วาระการดำรงตำแหน่ง</u>

1. ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 3 ปี หรือเท่ากับวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท
2. กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 3 ปี หรือเท่ากับวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ เมื่อครบวาระการดำรงตำแหน่งดังกล่าว ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก

9.3.5 องค์ประกอบและการแต่งตั้งคณะกรรมการบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการบรรษัทภิบาล แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยประธานกรรมการและกรรมการรวมกันอย่างน้อย 3 คน ในจำนวนกรรมการแม้ตำแหน่งจะว่างไป กรรมการที่เหลืออยู่ย่อมทำกิจการได้ แต่ถ้าจำนวนกรรมการลดน้อยลงจนเหลือไม่ถึงที่เป็นองค์ประชุม กรรมการที่เหลืออยู่ย่อมทำกิจการได้เฉพาะการจัดให้มีการประชุมเพื่อดำเนินการให้คณะกรรมการบริษัทมีการแต่งตั้งกรรมการเพิ่มเติมแทนตำแหน่งที่ว่างทั้งหมดเท่านั้น

คณะกรรมการบรรษัทภิบาล เป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ ตลอดจนสามารถอุทิศเวลา และความคิดเห็นอย่างเพียงพอในการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการบรรษัทภิบาล มีคุณธรรม และจริยธรรม และความรับผิดชอบ

<u>วาระการดำรงตำแหน่ง</u>

1. ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล 3 ปี หรือเท่ากับวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท
2. กรรมการบรรษัทภิบาล 3 ปี หรือเท่ากับวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ เมื่อครบวาระการดำรงตำแหน่งดังกล่าว ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล และกรรมการบรรษัทภิบาลที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทฯ จะลงทุนในบริษัทที่มีวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจเช่นเดียวกับธุรกิจหลักของบริษัทฯ หรือกิจการที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน หรือกิจการที่สนับสนุนกิจการของบริษัทฯ อันจะทำให้บริษัทฯ มีผลประกอบการหรือผลกำไรเพิ่มมากขึ้น หรือลงทุนในธุรกิจที่เอื้อประโยชน์ (Synergy) ให้กับบริษัทฯ โดยสามารถสนับสนุนการดำเนินธุรกิจหลักของบริษัทฯ ให้มีความครบวงจรมากยิ่งขึ้น เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของบริษัทฯ

ทั้งนี้ ในการกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม บริษัทฯ จะส่งกรรมการหรือผู้บริหารที่มีคุณสมบัติและประสบการณ์ที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจเพื่อเป็นตัวแทนในการบริหารกิจการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมนั้นๆ เพื่อกำหนดนโยบายที่สำคัญและควบคุมการดำเนินธุรกิจของบริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วมดังกล่าว ทั้งนี้ กรรมการซึ่งเป็นตัวแทนของบริษัทฯ จะต้องทำหน้าที่ในการกำกับดูแลบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม ให้บริหารจัดการ หรือดำเนินงาน ต่างๆ ตามนโยบายที่บริษัทฯ กำหนด รวมถึงจะต้องใช้ดุลยพินิจตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการ และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่อนุมัติในเรื่องที่สำคัญของบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่บริษัทฯ และเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

1. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัทฯ นำความลับ และ/หรือข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปเปิดเผยหรือแสวงหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือเพื่อประโยชน์แก่บุคคลอื่นใดไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม และไม่ว่าจะได้รับผลประโยชน์ตอบแทนหรือไม่ก็ตาม

2. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัทฯ รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว ใช้ข้อมูลภายในของบริษัทฯ ที่มีหรืออาจมีผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ซึ่งยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชน เพื่อทำการซื้อ ขาย เสนอซื้อ เสนอขาย หรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อ ขาย เสนอซื้อหรือเสนอขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ก่อนที่ข้อมูลนั้นจะได้มีการเปิดเผยต่อสาธารณชน ไม่ว่าการกระทำดังกล่าวจะกระทำเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น หรือเพื่อให้ผู้อื่นกระทำดังกล่าวโดยตนได้รับประโยชน์ตอบแทน ผู้ใดฝ่าฝืนจะถูกลงโทษตามมาตรการทางวินัยของบริษัทฯ

3. บริษัทฯ ได้ดำเนินการแจ้งให้ผู้บริหารเข้าใจและรับทราบภาระหน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ในบริษัทฯ ของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตลอดจนการรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 และบทกำหนดโทษตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

4. เพื่อเป็นการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในโดยมิชอบ (Insider Trading) บริษัทฯ ได้กำหนดมิให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในช่วงระยะเวลา 1 เดือน ก่อนการเปิดเผยงบการเงินให้แก่สาธารณชนทราบ

5. กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงต้องรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย เมื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงเป็นครั้งแรก และรายงานทุกครั้งเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลการมีส่วยได้เสีย รวมถึงรายงานเป็นประจำทุกสิ้นปี ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทจะต้องจัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียดังกล่าวให้แก่ ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และเพื่อใช้ข้อมูลดังกล่าวในการตรวจสอบและป้องกัน ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ได้มีติอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2558 เป็นจำนวนเงิน 2,980,000 บาท ซึ่งเป็นค่าสอบบัญชีและค่าสอบทานงบการเงินระหว่างกาลสำหรับงบการเงินเฉพาะบริษัทฯ และบริษัทย่อย และงบการเงินรวม และค่าบริการอื่นตามที่จ่ายจริง โดยในปี 2558 ไม่มีค่าบริการอื่น

9.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

-ไม่มี

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibilities : CSR)

บริษัทฯ มุ่งมั่นบริหารงานและดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสีย ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า พนักงาน ชุมชน และสังคมรอบด้าน เพื่อสร้างความยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจ และสามารถบริหารกิจการให้เติบโตได้อย่างมั่งคงและเป็นที่ยอมรับในสังคม รวมทั้งสามารถสร้างผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพโดยคำนึงถึงผลประโยชน์และผลกระทบในการดำเนินธุรกิจที่มีต่อผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีนโยบายในการดำเนินงาน โดยมุ่งเน้นความรับผิดชอบต่อสังคม ซึ่งสามารถแบ่งออกเป็น 8 ด้าน ดังต่อไปนี้

1. นโยบายความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น

- บริษัทฯ ได้เน้นย้ำให้พนักงานปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ตรงไปตรงมา อยู่ภายใต้กรอบของกฎหมายและระเบียบของบริษัทฯ โดยยึดถือจรรยาบรรณนี้ ในการกระทำในทุกกิจกรรม การตัดสินใจ และการทำธุรกรรมต่างๆ เราจะดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์เป็นที่ตั้ง และดำเนินการใดๆ ด้วยความเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทุกราย
- บริษัทฯมีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้ผลตอบแทนที่เติบโตอย่างยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้น และจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ ทันเวลา เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าถึงข้อมูลอย่างเท่าเทียมกัน และระมัดระวังไม่ให้ผู้ถือหุ้นเกิดความสำคัญผิด หรือสับสนในข้อมูลสารสนเทศ

2. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

- บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายโดยมีการแจ้งเงื่อนไขให้รับทราบอย่างชัดเจน และเงื่อนไขดังกล่าวเป็นเงื่อนไขที่เป็นธรรม นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมุ่งมั่นในการให้การบริการลูกค้า และให้คำแนะนำช่วยเหลือแก่ลูกค้าด้วยความสุภาพ อ่อนโยน พร้อมรับฟังปัญหาและแนะนำวิธีแก้ไขปัญหาให้ลูกค้า โดยไม่เปิดเผยความลับของลูกค้า
- บริษัทฯ ได้ปฏิบัติต่อคู่ค้าและเจ้าหนี้อย่างเป็นธรรม เสมอภาค ไม่เอารัดเอาเปรียบ โดยปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้าและ/หรือข้อตกลงตามสัญญาที่ทำร่วมกันอย่างเคร่งครัด เพื่อพัฒนาความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่ก่อให้เกิดประโยชน์ของทั้งสองฝ่าย
- บริษัทฯปฏิบัติต่อคู่แข่งขันทางการค้าอย่างเป็นธรรม ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการโจมตี ให้ร้ายหรือทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งขัน รวมถึงการติดป้ายประชาสัมพันธ์ ก็จะดำเนินการภายใต้การแข่งขันที่ดี ไม่มีการติดป้ายทำลายคู่แข่ง
- การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จะต้องบริหารงานเพื่อให้ธุรกิจเติบโตอย่างยั่งยืนและมั่นคง ภายใต้การดำเนินงานด้วยความรอบคอบ ซื่อสัตย์สุจริต และมีความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง
- ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต หรือไม่เหมาะสม เช่น การจ่ายสินจ้างให้แก่พนักงานของคู่แข่ง

3. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่นทุกรูปแบบ โดยปลูกจิตสำนึกให้ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ ทุกระดับตระหนักถึงพิษภัยของการทุจริตคอร์รัปชั่น สร้างค่านิยมที่ถูกต้อง และเพิ่มความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติดังต่อไปนี้

- ไม่เสนอให้ค่าตอบแทน จ่ายสินบน เรียกร้อง ตกลงหรือรับสินบนจากบุคคลอื่น หรือหน่วยงานอื่น ในทุกรูปแบบ ไม่ว่าจะเป็นการดำเนินการโดยทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อให้มีการตอบแทนการปฏิบัติที่เอื้อประโยชน์ต่อกัน หรือหวังผลประโยชน์เกี่ยวกับงานของบริษัทฯ
- ไม่ทำธุรกรรมโดยไม่ชอบธรรม ซึ่งเกี่ยวข้องกับเจ้าหน้าที่ภาครัฐ บุคคลอื่น หรือหน่วยงานอื่น โดยทางตรงหรือทางอ้อม

- ห้ามรับหรือให้สินบนในการดำเนินธุรกิจทุกชนิด การดำเนินงานของบริษัทฯ การติดต่องานกับภาครัฐจะต้องเป็นไปอย่างโปร่งใส ซื่อสัตย์สุจริต และต้องดำเนินการให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดโดยเคร่งครัด
- พนักงานที่กระทำการทุจริต จะมีการถูกลงโทษทุกกรณี โดยไม่พิจารณาว่าจำนวนเงินที่กระทำการทุจริตมากน้อยเพียงใด
- หากมีการตรวจพบว่ามีการกระทำการทุจริต ไม่ว่าพนักงานที่กระทำการทุจริต จะมีตำแหน่งหน้าที่ใดจะมีการพิจารณาและลงโทษโดยเท่าเทียมกัน
- บริษัทฯ ได้ปลูกฝังและย้ำให้พนักงานทุกคนในองค์กรต้องมีความตระหนัก ต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ไม่แสวงหาผลประโยชน์จากตำแหน่งหน้าที่ของตนเอง หรือเอื้อประโยชน์ใดๆ ให้กับคนอื่น รวมถึงได้ให้พนักงานได้รับทราบบทลงโทษ อีกทั้งผลกระทบความเดือดร้อนและความเสียหายที่จะได้รับจากการกระทำการทุจริต
- พนักงานทุกคนมีหน้าที่ช่วยกันสอดส่องดูแล หากพบว่ามีเหตุการณ์ทุจริตเกิดขึ้นภายในหน่วยงาน ให้รายงานต่อบริษัทฯทันที โดยรายงานผ่านผู้บังคับบัญชาหรือผ่านช่องทางอื่นที่บริษัทฯ กำหนด หรือฝ่ายตรวจสอบภายใน

4. การเคารพสิทธิมนุษยชน

- บริษัทฯ ให้ความสำคัญและเคารพสิทธิมนุษยชน และไม่กระทำการใดที่เป็นการละเมิดสิทธิเสรีภาพของบุคคลหรือกลุ่มบุคคลใดๆ ทั้งทางตรงและทางอ้อมอย่างเสมอภาคและเท่าเทียมกัน ไม่ว่าจะมีความแตกต่างด้านเชื้อชาติ ศาสนา เพศ หรือด้านสภาพร่างกาย
- บริษัทฯ มีวัฒนธรรมองค์กรที่ให้พนักงานทุกคนยึดถือปฏิบัติเป็นแนวทางในการทำงานเพื่อให้พนักงานมีความเป็นอยู่ร่วมกันภายใต้สภาพแวดล้อมการทำงานที่มีความสุขและยอมรับซึ่งกันและกัน การปฏิบัติต่อพนักงาน บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับพนักงานทุกๆ คน และทุกระดับ

5. การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทฯ ตระหนักดีว่าการที่บริษัทฯ สามารถขยายธุรกิจมาอย่างต่อเนื่อง และมีความมั่นคงมากว่า 24 ปีได้นั้น เกิดจากความร่วมมือ ร่วมแรง ร่วมใจ ของพนักงานทุกคน ทุกระดับ ซึ่งมีความมุ่งมั่นตั้งใจในการปฏิบัติงานเพื่อให้ผลงานเป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้ โดยบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับพนักงาน และได้ถือปฏิบัติต่อพนักงานทุกรายอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม ดังนี้

- บริษัทฯ ให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมตามความรู้ความสามารถของพนักงานแต่ละคน และสามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทที่ประกอบธุรกิจเดียวกัน ตลอดจนการดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงาน โดยคำนึงถึงคุณภาพชีวิตและความปลอดภัยในการทำงาน อีกทั้งมีการดูแลช่วยเหลือและจัดสวัสดิการให้พนักงานอย่างเหมาะสม
- บริษัทฯ มีการพัฒนาบุคลากรของบริษัทฯ ทุกตำแหน่งและทุกระดับอย่างต่อเนื่อง เน้นการจัดฝึกอบรมและสัมมนาอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี โดยเชิญวิทยากรที่มีความรู้และชื่อเสียงมาอบรมเพื่อให้พนักงานได้เกิดการเรียนรู้ พัฒนาศักยภาพและทักษะของพนักงานอย่างต่อเนื่อง
- บริษัทฯ มีระบบการประเมินความดีความชอบที่เป็นธรรม โดยเปิดเผยเกณฑ์การประเมินให้พนักงานทุกระดับได้รับทราบ
- บริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริมพนักงานแต่ละระดับให้มีความเจริญก้าวหน้าและสามารถเติบโตไปในองค์กรอย่างต่อเนื่อง
- บริษัทฯ เปิดโอกาสให้พนักงานทุกระดับได้มีส่วนร่วมในการซักถามหรือแสดงความคิดเห็นทั้งทางตรงและทางอ้อม อันจะนำมาซึ่งประโยชน์ในการแก้ปัญหาร่วมกัน

6. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

- เนื่องจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการบริการซึ่งเป็นหัวใจสำคัญที่จะทำให้ธุรกิจประสบความสำเร็จก้าวหน้าและยั่งยืนตลอดไป บริษัทฯ จึงได้มีการกำหนดเรื่องการบริการเป็นพันธะกิจข้อที่ 5 ว่า "บริษัทฯจะให้บริการที่เป็นเลิศ และสร้างความพึงพอใจให้ลูกค้าสูงสุด" อันสอดคล้องกับสโลแกนของบริษัทฯ คือ "บริการใกล้ชิด ดุจญาติมิตรที่รู้ใจ" เพื่อให้พนักงานทุกคนปฏิบัติกับลูกค้าดังพันธะกิจและสโลแกนที่ได้กำหนดไว้

- ในการนำเสนอเงื่อนไขการอนุมัติสินเชื่อ บริษัทฯ จะมีการนำเสนอเงื่อนไข และ/หรือสิทธิประโยชน์ที่ลูกค้าจะได้รับ อย่างโปร่งใสและชัดเจน เพื่อให้เกิดประโยชน์กับลูกค้าให้มากที่สุด

- บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ลูกค้าได้ร้องเรียนเรื่องการบริการของพนักงานได้โดยตรงถึงฝ่ายร้องเรียนสำนักงานใหญ่ทางโทรศัพท์หมายเลข 02-880-1033 หรือร้องเรียนผ่านทางจดหมายในรูปของแบบสอบถามที่สำนักงานใหญ่ส่งถึงลูกค้า

- บริษัทฯ จัดให้มีนโยบายการแจ้งเบาะแส การติดตาม และการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส

- กรณีลูกค้าประสบปัญหาวิกฤติทางการเงินอันเกิดจากภัยธรรมชาติที่มีผลกระทบต่อส่วนรวม เช่น ภัยน้ำท่วม ความล่าช้าในการจ่ายเงินค่าขายข้าวให้กับชาวนา ฯลฯ บริษัทฯ จะมีมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกค้าตามความเหมาะสม

7. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

ถึงแม้ว่าการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จะไม่ก่อให้เกิดผลกระทบโดยตรงต่อสิ่งแวดล้อมก็ตาม แต่บริษัทฯ ก็มีความตระหนักและปลูกจิตสำนึกให้พนักงานให้ความสำคัญและช่วยกันดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม โดยเริ่มจากสิ่งแวดล้อมภายในบริษัทฯ กำหนดให้มีการทำกิจกรรม 5 ส. เป็นประจำทุกปี อีกทั้งมีการควบคุมการใช้อุปกรณ์สำนักงานภายใต้งบประมาณที่ได้รับ รณรงค์ให้มีการใช้ไฟฟ้า น้ำประปาอย่างประหยัด และลดการใช้อุปกรณ์ที่มีผลก่อให้เกิดมลภาวะ ลดปริมาณการใช้กระดาษ โดยการนำกระดาษที่ใช้แล้วกลับมาใช้ใหม่ รวมถึงมีการจัดเก็บเอกสารในรูปแบบสื่อทางอีเล็กทรอนิกส์มากขึ้น

8. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

บริษัทฯ ได้มีนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม โดยมีการร่วมพัฒนาชุมชนเพื่อยึดมั่นในประเพณีท้องถิ่นที่บริษัทฯ ตั้งอยู่และดำเนินกิจกรรมร่วมกับชุมชนอย่างสม่ำเสมอทั้งภาครัฐและเอกชน เช่น

- ด้านศาสนา บริษัทฯ ได้จัดให้มีการทอดกฐินสามัคคีเป็นประจำทุกปีๆ อย่างน้อยปีละ 2 วัด โดยบริษัทฯ เป็นเจ้าภาพ ซึ่งมีการรวบรวมจตุปัจจัยเพื่อถวายวัด ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ปฏิบัติจนเป็นประเพณีสืบเนื่องกันมาเป็นเวลากว่า 24 ปีจนถึงปัจจุบัน โดยหมุนเวียนกันไปตามเขตพื้นที่บริษัทฯ ตั้งอยู่ เพื่อเป็นการสืบสานขนบธรรมเนียมประเพณีที่สืบทอดกันมาและเป็นการสร้างความสามัคคีให้กับคนในชุมชนนั้น โดยปีนี้ได้ ทอด 2 แห่ง ซึ่งยอดเงินที่ได้รวบรวมจตุปัจจัยมาได้ทั้งสิ้น 3,484,053.62 บาท (เป็นยอดที่ยังไม่ได้หักค่าใช้จ่าย) โดยได้แบ่งจตุปัจจัยทอด 2 แห่ง คือ วัดห้วยคงคาวราวาส (ห้วยแห้ง) อ.แก่งคอย จ.สระบุรี โดยทอดเป็นเงินทั้งสิ้น 1,564,296 บาท มอบทุนสนับสนุนให้กับให้โรงเรียนวัดห้วยคงคาวราวาส 177,730.62 บาท และ วัดบ้านหนอง ต.น้ำโจ้ อ.แม่ทะ จ.ลำปาง ยอดเงินบริจาคทั้งสิ้น 1,638,327 บาท มอบเป็นทุนสนับสนุน ให้กับโรงเรียนบ้านหนอง จำนวน 103,700 บาท

- ด้านการศึกษา บริษัทฯ ได้มีการบริจาคทุนการศึกษาให้กับนักเรียนและเงินสนับสนุนทางการศึกษาให้กับโรงเรียนที่อยู่ในชุมชนเดียวกับวัด ตั้งแต่ปี 2555 เป็นต้นมา บริษัทฯ ได้เริ่มโครงการจัดสร้างอาคารศูนย์เด็กเล็ก ภายใต้ชื่อ “โครงการบ้านใหม่ของหนู” โดยสร้างเป็นแห่งแรกที่ อบต. คีรีราษฎร์ อ.พบพระ จ. ตาก , ปี 2556 สร้างอาคารศูนย์เด็กเล็กแห่งที่ 2 ที่ อบต. นาแขม อ.เมือง จ. เลย , ในปี 2557 สร้างอาคารศูนย์เด็กเล็ก แห่งที่ 3 ที่ อบต.ป่ากลาง อ.ปัว จ.น่าน และในปี 2558 สร้างอาคารศูนย์เด็กเล็ก จำนวน 2 แห่ง ที่โรงเรียนบ้านมะขามเอน และโรงเรียนวัดรางเสน่ห์นครจันทร์ ที่ อบต.ท่าเคย อ.สวนผึ้ง จ.ราชบุรี โดยบริษัทฯ มีนโยบายที่จะทำการจัดสร้างอาคารศูนย์เด็กเล็กต่อไปทุกปีโดยจะหมุนเวียนไปตามเขตพื้นที่ที่สาขาของบริษัทฯ ตั้งอยู่

- ด้านสังคม ในเดือนมิถุนายนของทุกปี บริษัทฯ ได้มีการเชิญชวนพนักงานของบริษัทร่วมกันบริจาคโลหิตให้กับสภากาชาด ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ปฏิบัติเป็นประเพณีสืบเนื่องกันมาเป็นเวลากว่า 24 ปี รวมถึงการให้การสนับสนุนงานประเพณีท้องถิ่น เช่น ประเพณีการแข่งขันเรือยาว , ประเพณีการไหว้เจ้า ประเพณีการแห่สิงโต เป็นต้น อีกทั้งบริษัทฯ มีนโยบายห้ามพนักงานทุกระดับข้องเกี่ยวกับยาเสพติดทุกชนิดทั้งในฐานะผู้ค้าหรือผู้เสพ โดยมีการตรวจสารเสพติดจากพนักงานปีละ 1 ครั้ง ภายใต้โครงการ “บริษัทสีขาว”

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทให้ความสำคัญต่อการมีระบบการควบคุมภายในที่ดี โดยจัดให้มีฝ่ายตรวจสอบภายในเพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงาน และติดตามให้มีการปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่องที่พบจากการตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง และเพื่อให้ฝ่ายตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระสามารถทำหน้าที่ตรวจสอบและถ่วงดุลได้อย่างเต็มที่ บริษัทจึงกำหนดให้ฝ่ายตรวจสอบภายในมีสายการรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล โดยปฏิบัติตามกรอบโครงสร้างการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง ซึ่งอ้างอิงตามมาตรฐานสากลของ The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission -Enterprise Risk Management (COSO-ERM) ซึ่งสัมพันธ์กับการดำเนินธุรกิจและกระบวนการบริหารงานของบริษัท แบ่งออกเป็น 5 องค์ประกอบ ได้แก่

(1) การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment)

(2) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

(3) การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)

(4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)

(5) ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

การดำเนินธุรกิจตลอดปี 2558 คณะกรรมการบริษัทฯ มีความเห็นเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในเช่นเดียวกับคณะกรรมการตรวจสอบ โดยสรุปสาระสำคัญของความเห็นได้ดังนี้

11.1 การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment)

บริษัทฯ ให้ความสำคัญเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการกำหนดค่านิยมเพื่อให้ยึดถือร่วมกัน และมีวัฒนธรรมองค์กรที่สืบทอดกันมายาวนาน อันแสดงถึงความยึดมั่นในคุณค่าของความซื่อตรง (integrity) และจริยธรรม
มีคณะกรรมการซึ่งเป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแล (Oversight) และพัฒนาการดำเนินการด้านการควบคุมภายใน โดยฝ่ายบริหารได้จัดให้มีโครงสร้างสายการรายงาน การกำหนดอำนาจในการสั่งการ และความรับผิดชอบที่เหมาะสม เพื่อให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ ภายใต้การกำกับดูแล (oversight) ของคณะกรรมการ

11.2 การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

บริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงและมีการติดตามอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งบริษัทฯ ได้จัดทำแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Plan -BCP) และแผนกู้ระบบงานกรณีฉุกเฉิน (Disaster Recovery Plan - DRP) ทั่วทั้งองค์กร เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธุรกิจจะสามารถดำเนินการได้อย่างต่อเนื่องทั้งในสภาพแวดล้อมปกติและสภาพแวดล้อมที่มีความเสี่ยง

11.3 การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)

บริษัทฯ กำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และอำนาจอนุมัติของฝ่ายบริหารทุกระดับไว้อย่างชัดเจน โดยได้จัดทำคู่มือประจำหน่วยงานครบทุกฝ่ายงาน มีการแบ่งแยกหน้าที่เพื่อการตรวจสอบระหว่างกัน และจัดให้มีการทบทวนระเบียบของบริษัทฯ ทั่วทั้งองค์กรให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ

11.4 ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อระบบสารสนเทศและข้อมูลรายงานที่เพียงพอต่อการดำเนินงานและการตัดสินใจของผู้บริหาร เพื่อสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่กำหนดไว้ และทำให้บริษัทฯ สามารถจัดทำรายงานทางการเงินที่สามารถรายงานผลได้อย่างถูกต้องตามที่ควรภายในเวลาที่กำหนด

11.5 ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

บริษัทฯ จัดให้มีฝ่ายตรวจสอบภายใน เพื่อทำหน้าที่หลักในการติดตาม และสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายในอย่างทันเวลาต่อบุคคลที่รับผิดชอบ ซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินผลการควบคุมภายในให้มั่นใจได้ว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างครบถ้วน เหมาะสม

คณะกรรมการมีความเห็นว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม โดยบริษัทฯ ได้จัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ สามารถทำให้การดำเนินกิจการของบริษัทฯ เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และมีความโปร่งใส นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังจัดให้มีระบบการติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยเพื่อให้มั่นใจได้ว่าจะสามารถป้องกันทรัพย์สินของบริษัทฯ และบริษัทย่อยจากการที่กรรมการหรือผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่มีอำนาจ รวมถึงการมีระบบการควบคุมดูแลที่เพียงพอในเรื่องการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งหรือบุคคลที่เกี่ยวโยงกัน

12. รายการระหว่างกัน

12.1 รายละเอียดรายการระหว่างกัน

ในปี 2558 บริษัทฯ มีการทำรายการกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยมีรายละเอียดของรายการดังนี้

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2557	ปี 2558	
นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	- ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร และถือหุ้นในบริษัทฯ จำนวน 1,512,500,000 หุ้น (รวมการถือหุ้นของคู่สมรส) คิดเป็นร้อยละ 71.34 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ณ วันที่ 16 ธันวาคม 2558 - เป็นคู่สมรสของนางดาวนภา เพชรอำไพ	1.ค่าเช่าอาคาร	2.12	2.28	บริษัทฯเช่าอาคารพาณิชย์และโกดังรวม 7 แห่ง จากนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ เพื่อใช้เป็นสาขาและศูนย์ประมูลสำหรับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยมีระยะเวลาเช่าตามสัญญา 3 ปีเริ่มวันที่ 1 มกราคม 2558 และสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 รายละเอียดมีดังนี้ 1. อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น 1 คูหา 230/6 ถ. บรมไตรโลกนาถ ต. ในเมือง อ. เมือง จ. พิษณุโลก 2. อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น 2 คูหา 28/103-104 ถ. สิงหวัฒน์ ต. ในเมือง อ. เมือง จ. พิษณุโลก 3. อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น 3 คูหา 2/243-245 ถ. ศรีมาลา ต. ในเมือง อ. เมือง จ. พิจิตร 4. อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น 2 คูหา 58/38-39 ต. บ้านกลาง อ. เมือง จ. ลำพูน 5. อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น 2 คูหา 811/41-42 ถ. มิตรภาพ ต. ในเมือง อ. เมือง จ. พิษณุโลก

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2557	ปี 2558	
					6. อาคารพาณิชย์ 2 ชั้น 2 คูหา 187/13-14 ถ. พรหมพิราม-หนองตม ต. มะต้อง อ. พรหมพิราม จ. พิษณุโลก 7. อาคารโกดังจำนวน 1 หลัง 462/3 ถ. พิชัยสงคราม ต. ในเมือง อ. เมือง จ. พิษณุโลก อัตราค่าเช่าเป็นไปตามมูลค่าเช่ายุติธรรมที่ประเมินโดย บริษัท อเมริกัน แอ๊พเพรซัล (ประเทศไทย) จำกัด ผู้ประเมินอิสระที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งการประเมินดังกล่าวเพื่อวัตถุประสงค์สาธารณะ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่าการที่บริษัทฯ เช่าอาคารและโกดังจากนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ เป็นรายการที่เป็นประโยชน์สำหรับบริษัทฯ สำหรับอัตราค่าเช่าก็เป็นไปตามราคาที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ จึงถือว่าเป็นราคาที่เหมาะสมและยุติธรรม

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2557	ปี 2558	
		2. ค้ำประกันวงเงินสินเชื่อ วงเงินสินเชื่อ ยอดเงินกู้ที่เบิกใช้	 769.70 251.89	 - -	ในปี 2557 นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ ได้นำทรัพย์สินและบัญชีเงินฝากเข้าค้ำประกันและได้เข้าค้ำประกันส่วนตัวสำหรับเงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ โดยไม่มีการคิดค่าตอบแทนการค้ำประกันเงินกู้ยืมดังกล่าวจากบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่าการค้ำประกันของนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ เกิดขึ้นเนื่องจากความจำเป็นเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์ต่อบริษัทฯ ในการขอวงเงินสินเชื่อจากธนาคารพาณิชย์เพื่อนำมาใช้เป็นเงินทุนในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ
		3. ค้ำประกันสัญญาเช่าซื้อ วงเงินตามสัญญา ยอดคงเหลือ	 25.06 11.19	 21.39 5.77	นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ ได้เข้าค้ำประกันส่วนตัวสำหรับสัญญาเช่าซื้อรถยนต์ที่บริษัทฯ ทำกับบริษัทลิสซิ่งโดยไม่มีการคิดค่าตอบแทนการค้ำประกันสัญญาเช่าซื้อดังกล่าวจากบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่าการค้ำประกันของนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ เกิดขึ้นเนื่องจากความจำเป็นเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์ต่อบริษัทฯ ในการทำสัญญาเช่าซื้อรถยนต์เพื่อนำมาใช้ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2557	ปี 2558	
นางดาวนภา เพชรอำไพ	- นางดาวนภา เพชรอำไพ ดำรงตำแหน่งกรรมการ ผู้จัดการ และถือหุ้นในบริษัทฯ จำนวน 1,512,500,000 หุ้น (รวมการถือหุ้นของคู่สมรส) คิดเป็นร้อยละ 71.34 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ของบริษัทฯ ณ วันที่ 16 ธันวาคม 2558 - เป็นคู่สมรสของนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	1. ค่าเช่าอาคาร	3.95	4.31	บริษัทฯเช่าอาคารพาณิชย์รวม 7 แห่งจากนางดาวนภา เพชรอำไพ เพื่อใช้เป็นสำนักงานใหญ่และสาขา โดยมีระยะเวลาเช่าตามสัญญา 3 ปีเริ่มวันที่ 1 มกราคม 2558 และสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 รายละเอียดมีดังนี้ 1. อาคาร 5 ชั้น พื้นที่ใช้สอย 540 ตร.ม. (สำนักงานใหญ่) 32/1 ถ. จรัญสนิทวงศ์ แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กทม. 2. อาคารพาณิชย์ 2 ชั้น 2 คูหา 28,30 ถ. จรดวิถีถ่อง ต. เมืองสวรรคโลก อ. สวรรคโลก จ. สุโขทัย 3. อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น 2 คูหา 88/1 ถ. สามัคคีชัย ต. ในเมือง อ. เมือง จ. เพชรบูรณ์ 4. อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น 2 คูหา 176,178 ถ. ราษฎร์ดำริ ต. หน้าเมือง อ. เมือง จ. ปราจีนบุรี 5. อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น 1 คูหา 2/10 ถ. อ่างทอง-สิงห์บุรี ต. ตลาดหลวง อ. เมือง จ. อ่างทอง 6. อาคารพาณิชย์ 2 คูหา 13 ซ. จรัญสนิทวงศ์ 83/1 ถ. จรัญสนิทวงศ์ แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กทม.

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2557	ปี 2558	
					7. อาคารพาณิชย์ 1 คูหา 44 ซ. จรัญสนิทวงศ์ 83/1 ถ. จรัญสนิทวงศ์ แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กทม. อัตราค่าเช่ารายการที่ 1 - 5 เป็นไปตามมูลค่าเช่ายุติธรรมที่ประเมินโดยบริษัทอเมริกัน แอ๊พเพรซัล (ประเทศไทย) จำกัด ผู้ประเมินอิสระที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งการประเมินดังกล่าวเพื่อวัตถุประสงค์สาธารณะ อัตราค่าเช่ารายการที่ 6 – 7 เป็นอัตราเดียวกับราคาที่บริษัทฯ เช่าอาคารในบริเวณใกล้เคียงกันจากบุคคลภายนอก คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่าการที่บริษัทฯ เช่าอาคารจากนางดาวนภา เพชรอำไพ เป็นรายการที่เป็นประโยชน์สำหรับบริษัทฯ สำหรับอัตราค่าเช่าก็เป็นไปตามราคาที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และราคาตลาดที่เช่าจากบุคคลภายนอก จึงถือว่าเป็นราคาที่เหมาะสมและยุติธรรม

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2557	ปี 2558	
		2. ค้ำประกันวงเงินสินเชื่อ วงเงินสินเชื่อ ยอดเงินกู้ที่เบิกใช้	 769.70 251.89	 - -	นางดาวนภา เพชรอำไพ ได้นำทรัพย์สินและบัญชีเงินฝากเข้าค้ำประกันและได้เข้าค้ำประกันส่วนตัวสำหรับเงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ โดยไม่มีการคิดค่าตอบแทนการค้ำประกันเงินกู้ยืมดังกล่าวจากบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่าการค้ำประกันของนางดาวนภา เพชรอำไพ เกิดขึ้นเนื่องจากความจำเป็นเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์ต่อบริษัทฯ ในการขอวงเงินสินเชื่อจากธนาคารพาณิชย์เพื่อนำมาใช้เป็นเงินทุนในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ
		3. ค้ำประกันสัญญาเช่าซื้อ วงเงินตามสัญญา ยอดคงเหลือ	 1.89 1.49	 1.89 1.02	นางดาวนภา เพชรอำไพ ได้เข้าค้ำประกันส่วนตัวสำหรับสัญญาเช่าซื้อรถยนต์ที่บริษัทฯ ทำกับบริษัทลิสซิ่งโดยไม่มีการคิดค่าตอบแทนการค้ำประกันสัญญาเช่าซื้อดังกล่าวจากบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่าการค้ำประกันของนางดาวนภา เพชรอำไพ เกิดขึ้นเนื่องจากความจำเป็นเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์ต่อบริษัทฯ ในการทำสัญญาเช่าซื้อรถยนต์เพื่อนำมาใช้ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2557	ปี 2558	
		4.เจ้าหนี้กรรมการจากการซื้อทรัพย์สิน	-	2.00	เมื่อเดือนพฤษภาคม 2558 บริษัทฯ ได้ซื้อที่ดินที่ อำเภอศรีนคร จังหวัดสุโขทัยจากนางดาวนภา เพชรอำไพ ขนาด 398 ตารางวา เป็นจำนวน 2 ล้านบาท โดยบริษัทฯ ได้ชำระค่าซื้อทรัพย์สินดังกล่าวเมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2558 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเกิดขึ้นเนื่องจากความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผล โดยราคาทรัพย์สินที่ซื้อจากนางดาวนภา เพชรอำไพ ตามเกณฑ์ข้างต้นมีความเหมาะสม
นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ	- ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร และรองกรรมการผู้จัดการ - เป็นน้องชายของนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	ค้ำประกันสัญญาเช่าซื้อ วงเงินตามสัญญา ยอดคงเหลือ	 9.54 8.08	 16.28 11.37	นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ ได้เข้าค้ำประกันส่วนตัวสำหรับสัญญาเช่าซื้อรถยนต์ที่บริษัทฯ ทำกับบริษัทลิสซิ่งโดยไม่มีการคิดค่าตอบแทนการค้ำประกันสัญญาเช่าซื้อดังกล่าวจากบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่าการค้ำประกันของนายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ เกิดขึ้นเนื่องจากความจำเป็นเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์ต่อบริษัทฯ ในการทำสัญญาเช่าซื้อรถยนต์เพื่อนำมาใช้ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2557	ปี 2558	
นายวศิน เดชกิจวิกรม	- เป็นน้องชายของนางดาวนภา เพชรอำไพ - ถือหุ้นในบริษัทฯ จำนวน 66,620,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 3.14 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ณ วันที่ วันที่ 16 ธันวาคม 2558	ค่าคอมมิชชั่นเอเย่นต์	0.64	0.93	บริษัทฯ จ่ายค่าคอมมิชชั่นเอเย่นต์ให้แก่นายวศิน เดชกิจวิกรม โดยพิจารณาจากจำนวนสัญญาที่ปล่อยสินเชื่อในแต่ละเดือนตามอัตราที่บริษัทฯ กำหนด คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเกิดขึ้นเพื่อการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัทฯ โดยเป็นช่องทางในการให้บริการแก่ลูกค้าของบริษัทฯ สำหรับอัตราค่าคอมมิชชั่นที่จ่ายให้แก่นายวศินเป็นอัตราที่เหมาะสมเนื่องจากเป็นอัตราเดียวกับที่บริษัทฯ จ่ายให้แก่เอเย่นต์รายอื่น ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่มีนโยบายในการรับเอเย่นต์เพิ่มเติมในอนาคต
นางสาววิมลรัตน์ หนูจุล	- ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร และรองผู้จัดการฝ่ายบัญชี	ค้ำประกันสัญญาเช่าซื้อ วงเงินตามสัญญา ยอดคงเหลือ	- -	9.97 9.27	นางสาววิมลรัตน์ หนูจุล ได้เข้าค้ำประกันส่วนตัวสำหรับสัญญาเช่าซื้อรถยนต์ที่บริษัทฯ ทำกับบริษัทลิสซิ่งโดยไม่มีการคิดค่าตอบแทนการค้ำประกันสัญญาเช่าซื้อดังกล่าวจากบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่าการค้ำประกันของนางสาววิมลรัตน์ หนูจุลเกิดขึ้นเนื่องจากความจำเป็นเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์ต่อบริษัทฯ ในการทำสัญญาเช่าซื้อรถยนต์เพื่อนำมาใช้ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2557	ปี 2558	
ผู้บริหาร - นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ - นายสุรัตน์ ฉายาวรเดช - นางสาวดวงแข สงนุ้ย - นางสาววิมลรัตน์ หนูจุล - นายสมเกียรติ รัศมี - นายอำนาจ เนียมสี - นายบัญญัติ นิลศิริ - นายนิยม รอดน้อย - นายประดิษฐ์ ทองคำ - นายสงกรานต์ เอี่ยมกาย	- นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารและรองกรรมการผู้จัดการ - นายสุรัตน์ ฉายาวรเดช ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - นางสาวดวงแข สงนุ้ย ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารและผู้จัดการฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน - นางสาววิมลรัตน์ หนูจุล ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร และรองผู้จัดการฝ่ายบัญชี - นายสมเกียรติ รัศมี ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารและผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา เขตอยุธยา - นายอำนาจ เนียมสี ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารและผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา เขตชลบุรี	เงินให้กู้ยืมแก่ผู้บริหาร ยอดยกมาต้นงวด บวก กู้เพิ่มระหว่างงวด หัก ชำระคืนระหว่างงวด ยอดคงเหลือปลายงวด ดอกเบี้ยรับ	 0.04 0.38 (0.20) 0.22 0.005	 0.22 0.55 (0.59) 0.18 0.015	ในปี 2557 และ 2558 บริษัทฯ ได้ให้เงินกู้ยืมแก่ผู้บริหาร จำนวน 8 ท่านและ 7 ท่าน ตามลำดับ โดยบริษัทฯ คิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 8 ต่อปี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่าการให้กู้ยืมเงินแก่ผู้บริหารดังกล่าวมีความเหมาะสม เนื่องจากเงินให้กู้ยืมดังกล่าวเป็นสวัสดิ การที่บริษัทฯ ให้แก่พนักงานทุกคน โดยเงื่อนไขต่างๆ ที่ผู้บริหารได้รับเป็นเงื่อนไขเดียวกันกับที่พนักงานทุกคนได้รับ

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2557	ปี 2558	
	- นายบัญญัติ นิลศิริ ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารและผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา เขตนครสวรรค์ - นายนิยม รอดน้อย ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารและผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา เขตขอนแก่น - นายประดิษฐ์ ทองคำดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารและผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา เขตลำปาง - นายสงกรานต์ เอี่ยมกายดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารและผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา เขตนครราชสีมา				

ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ

มติคณะกรรมการครั้งที่ 1/2559 เมื่องวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2559 โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระเข้าร่วมประชุม ได้ให้ความเห็นว่า การทำรายการระหว่างกันเป็นความจำเป็นในการประกอบธุรกิจทั่วไป เงื่อนไขต่างๆ ของรายการระหว่างกันเป็นไปตามราคาตลาด ราคาตามสัญญาและราคาที่ตกลงกัน ซึ่งมีความสมเหตุสมผลและเป็นไปตามการประกอบธุรกิจทั่วไป

12.2 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

การทำรายการระหว่างกันจะเสนอให้แก่คณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือกรรมการอิสระเพื่อพิจารณาให้ความเห็นต่อการทำรายการระหว่างกันว่าเป็นไปตามลักษณะการประกอบธุรกิจโดยทั่วไปและก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท

12.3 นโยบายหรือแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทฯและ/หรือบริษัทย่อยอาจมีการทำรายการระหว่างกันในอนาคตอย่างต่อเนื่องซึ่งจะเป็นไปตามลักษณะการทำธุรกิจการค้าทั่วไปและจะมีการกำหนดนโยบายการเข้าทำรายการระหว่างกันอย่างชัดเจน โดยเป็นราคาและเงื่อนไขการค้าตามปกติของธุรกิจเช่นเดียวกับที่กำหนดให้กับบุคคล และ/หรือบริษัทที่ไม่เกี่ยวข้องกัน

สำหรับรายการระหว่างกันที่มิได้เป็นไปตามธุรกิจปกติที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตบริษัทฯจะจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบเข้ามาสอบทานการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และแสดงเหตุผลในการทำรายการดังกล่าวก่อนที่บริษัทฯ จะเข้าทำรายการนั้นๆ โดยจะดำเนินการตามมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกันตามที่ระบุข้างต้น อย่างไรก็ตามรายการระหว่างกันที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตคณะกรรมการบริษัทฯจะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และข้อบังคับประกาศคำสั่งหรือข้อกำหนดของคณะกรรมการตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยรวมตลอดถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการเกี่ยวโยงกัน และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยตลอดจนการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย

ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

13.1 สรุปรายงานการสอบบัญชี

ปี	ชื่อผู้สอบบัญชี	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	บริษัทผู้สอบบัญชี	สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชี
2558	นางสาวรัตนา จาละ	3734	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	ผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข โดยมีความเห็นว่า งบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัทฯ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
2557	นางสาวรัตนา จาละ	3734	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	ผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข โดยมีความเห็นว่า งบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัทฯ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
2556	นางสาวรัตนา จาละ	3734	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	ผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข โดยมีความเห็นว่า งบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัทฯ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
2555	นางสาวรัตนา จาละ	3734	บริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด	ผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข โดยมีความเห็นว่า งบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัทฯ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

13.2 ตารางสรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13.2.1 ตารางสรุปงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทฯ

งบแสดงฐานะการเงิน	ปี 2558		ปี 2557		ปี 2556	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์						
สินทรัพย์หมุนเวียน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	144.60	1.11	705.31	8.04	87.73	1.46
เงินลงทุนชั่วคราว	-	-	500.00	5.70	-	-
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	9,010.41	68.91	5,763.11	65.68	4,666.13	77.60
ลูกหนี้อื่น - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1.27	0.01	1.03	0.01	3.89	0.06
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	15.28	0.12	15.68	0.18	11.02	0.18
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	38.15	0.29	23.88	0.27	20.98	0.35
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	9,209.71	70.44	7,009.01	79.88	4,789.75	79.66
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน						
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ – สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	3,284.22	25.12	1,359.64	15.49	847.17	14.09
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	2.00	0.02	2.00	0.02	2.00	0.03
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	519.66	3.97	362.32	4.13	335.03	5.57
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	-	-	15.63	0.18	25.17	0.42
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	58.20	0.45	26.44	0.30	13.70	0.23
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	3,864.08	29.56	1,766.03	20.12	1,223.07	20.34
รวมสินทรัพย์	13,073.79	100.00	8,775.04	100.00	6,012.82	100.00

งบแสดงฐานะการเงิน	ปี 2558		ปี 2557		ปี 2556	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
หนี้สินหมุนเวียน						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	2,885.02	22.07	500.09	5.70	230.34	3.83
เงินกู้ยืมระยะสั้น	332.75	2.54	-	-	-	-
เจ้าหนี้อื่น	124.29	0.95	102.38	1.17	92.53	1.54
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	557.97	4.27	2,610.22	29.74	3,055.22	50.81
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	11.13	0.09	7.13	0.08	6.05	0.10
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	104.77	0.80	54.65	0.62	46.52	0.77
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	20.70	0.16	16.29	0.19	12.35	0.21
รวมหนี้สินหมุนเวียน	4,036.63	30.88	3,290.76	37.50	3,443.01	57.26
หนี้สินไม่หมุนเวียน						
เงินกู้ยืมระยะยาว – สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	3,099.26	23.70	356.65	4.06	613.40	10.20
หุ้นกู้ระยะยาว	250.00	1.91	-	-	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน – สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	18.54	0.14	10.98	0.13	11.58	0.19
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	5.15	0.04	-	-	-	-
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	22.93	0.18	16.32	0.19	13.90	0.23
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	3,395.88	25.97	383.95	4.38	638.88	10.63
รวมหนี้สิน	7,432.51	56.85	3,674.71	41.88	4,081.89	67.89
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน	2,120.00		2,120.00		1,575.00	
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว	2,120.00	16.22	2,120.00	24.16	1,575.00	26.19
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	2,379.84	18.20	2,379.84	27.12	-	-
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	109.40	0.84	68.40	0.78	24.40	0.41
ยังไม่ได้จัดสรร	1,032.04	7.89	532.09	6.06	331.54	5.51
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	5,641.28	43.15	5,100.33	58.12	1,930.94	32.11
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	13,073.79	100.00	8,775.04	100.00	6,012.82	100.00

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	ปี 2558		ปี 2557		ปี 2556	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้						
รายได้ดอกเบี้ยรับ – สินเชื่อทะเบียนรถ	2,161.07	84.69	1,562.30	84.23	1,299.42	84.19
รายได้ดอกเบี้ยรับ – สินเชื่อส่วนบุคคล	64.02	2.51	5.12	0.27	1.64	0.11
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	295.90	11.60	262.02	14.13	223.67	14.49
เงินปันผล	-	-	4.40	0.24	-	-
รายได้อื่น	30.78	1.20	20.89	1.13	18.68	1.21
รวมรายได้	2,551.77	100.00	1,854.73	100.00	1,543.42	100.00
ต้นทุนและค่าใช้จ่าย						
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	1,267.61	49.68	881.64	47.53	720.81	46.70
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	6.27	0.24	13.49	0.73	15.05	0.98
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	24.73	0.97	14.20	0.77	156.02	10.11
รวมค่าใช้จ่าย	1,298.61	50.89	909.33	49.03	891.89	57.79
กำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายทางการเงินและภาษีเงินได้	1,253.16	49.11	945.40	50.97	651.53	42.21
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	227.58	8.92	265.98	14.34	213.66	13.84
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,025.58	40.19	679.42	36.63	437.87	28.37
ภาษีเงินได้	205.72	8.06	134.86	7.27	88.19	5.71
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	819.86	32.13	544.56	29.36	349.68	22.66
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(4.14)	(0.16)	-	-	-	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	0.83	0.03	-	-	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี(ขาดทุน)	(3.31)	(0.13)	-	-	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	816.55	32.00	544.56	29.36	349.68	22.66

งบกระแสเงินสด (หน่วย : ล้านบาท)	ปี 2558	ปี 2557	ปี 2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมการดำเนินงาน			
กำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้	1,025.58	679.42	437.87
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	48.29	28.70	23.52
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	24.73	14.20	156.02
โอนกลับค่าเผื่อจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	(0.20)	(0.80)	4.00
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(0.22)	(0.62)	(3.25)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	2.46	2.42	2.13
เงินปันผลรับ	-	(4.40)	-
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	(2,225.09)	(1,567.42)	(1,301.06)
รายได้ดอกเบี้ยอื่น	(8.87)	(2.61)	(1.19)
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	227.58	265.98	213.66
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(905.74)	(585.13)	(468.30)
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)			
เงินลงทุนชั่วคราว	500.00	(500.00)	-
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	(5,102.30)	(1,586.74)	(1,013.30)
ลูกหนี้กิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	(0.23)	2.86	(3.89)
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	0.40	(4.66)	(0.05)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(14.07)	(2.10)	3.19
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(32.66)	(12.98)	(1.02)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)			
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	17.98	6.27	(27.78)
เงินสดจ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ถึงกำหนด	-	-	(3.68)
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	4.41	3.94	3.89
เงินสดจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(5,532.21)	(2,678.54)	(1,510.94)
เงินสดรับดอกเบี้ย	2,139.64	1,533.12	1,252.50
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล	(133.98)	(117.19)	(147.48)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(3,526.55)	(1,262.61)	(405.92)

งบกระแสเงินสด (หน่วย : ล้านบาท)	ปี 2558	ปี 2557	ปี 2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมการลงทุน			
ซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(203.43)	(53.07)	(291.38)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	1.16	1.66	3.77
เงินปันผลรับ	-	4.40	-
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(202.27)	(47.01)	(287.61)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน การเงิน (ลดลง) เพิ่มขึ้น	2,684.37	271.55	(300.92)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	3,595.00	3,727.50	3,516.40
ชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	(2,917.94)	(4,429.02)	(2,227.22)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหุ้นกู้	250.00	-	-
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	22.00
ชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	(69.00)
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อเพิ่มขึ้น	11.55	0.49	9.57
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	-	2,924.84	315.00
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(179.27)	(268.16)	(218.08)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(275.60)	(300.00)	(314.00)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	3,168.11	1,927.20	733.75
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) - สุทธิ	(560.71)	617.58	40.22
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	705.31	87.73	47.51
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	144.60	705.31	87.73

13.2.2 ตารางสรุปงบการเงินรวมของกลุ่มบริษัทฯ

งบแสดงฐานะการเงิน	ปี 2558		ปี 2557		ปี 2556	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์						
สินทรัพย์หมุนเวียน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	152.57	1.17	705.87	8.04	93.82	1.56
เงินลงทุนชั่วคราว	1.00	0.01	501.00	5.71	1.00	0.02
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	9,010.41	68.87	5,763.11	65.66	4,666.13	77.56
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	15.28	0.12	15.68	0.18	11.02	0.18
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	38.40	0.29	24.03	0.28	21.02	0.35
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	9,217.66	70.46	7,009.69	79.87	4,793.00	79.67
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน						
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	3.00	0.02	3.00	0.03	2.00	0.03
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ – สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	3,284.22	25.11	1,359.64	15.49	847.17	14.08
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	519.71	3.97	362.39	4.13	335.04	5.57
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	0.01	0.00	15.64	0.18	25.18	0.42
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	58.20	0.44	26.45	0.30	13.70	0.23
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	3,865.14	29.54	1,767.12	20.13	1,223.09	20.33
รวมสินทรัพย์	13,082.80	100.00	8,776.81	100.00	6,016.09	100.00

งบแสดงฐานะการเงิน	ปี 2558		ปี 2557		ปี 2556	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
หนี้สินหมุนเวียน						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	2,885.02	22.05	500.09	5.70	230.34	3.83
เงินกู้ยืมระยะสั้น	332.75	2.54	-	-	-	-
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	128.72	0.98	105.27	1.20	94.52	1.57
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	557.97	4.27	2,610.22	29.74	3,055.22	50.78
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	11.13	0.09	7.13	0.08	6.05	0.10
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	105.02	0.80	54.86	0.63	46.74	0.78
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	14.10	0.11	9.17	0.10	7.20	0.12
รวมหนี้สินหมุนเวียน	4,034.71	30.84	3,286.74	37.45	3,440.07	57.18
หนี้สินไม่หมุนเวียน						
เงินกู้ยืมระยะยาว – สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	3,099.26	23.69	356.65	4.06	613.40	10.20
หุ้นกู้	250.00	1.91	-	-	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน – สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	18.54	0.14	10.98	0.13	11.58	0.19
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	5.15	0.04	-	-	-	-
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	23.00	0.18	16.38	0.19	13.94	0.23
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	3,395.95	25.96	384.01	4.38	638.92	10.62
รวมหนี้สิน	7,430.66	56.80	3,670.75	41.83	4,078.99	67.80
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน	2,120.00		2,120.00		1,575.00	
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว	2,120.00	16.20	2,120.00	24.15	1,575.00	26.18
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	2,379.84	18.19	2,379.84	27.12	-	-
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	109.40	0.84	68.40	0.78	24.40	0.41
ยังไม่ได้จัดสรร	1,042.90	7.97	537.82	6.12	337.69	5.61
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	5,652.14	43.20	5,106.06	58.17	1,937.09	32.20
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	13,082.80	100.00	8,776.81	100.00	6,016.09	100.00

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	ปี 2558		ปี 2557		ปี 2556	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้						
รายได้ดอกเบี้ยรับ – สินเชื่อทะเบียนรถ	2,161.07	84.45	1,562.30	84.17	1,299.42	83.93
รายได้ดอกเบี้ยรับ – สินเชื่อส่วนบุคคล	64.02	2.50	5.12	0.28	1.64	0.11
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	317.29	12.40	279.32	15.05	238.19	15.38
รายได้อื่น	16.56	0.65	9.34	0.50	8.99	0.58
รวมรายได้	2,558.94	100.00	1,856.08	100.00	1,548.25	100.00
ต้นทุนและค่าใช้จ่าย						
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	1,268.60	49.58	882.56	47.55	723.22	46.71
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	6.27	0.24	13.49	0.73	15.05	0.97
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	24.73	0.97	14.20	0.76	156.02	10.08
รวมค่าใช้จ่าย	1,299.60	50.79	910.25	49.04	894.29	57.76
กำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายทางการเงินและภาษีเงินได้	1,259.34	49.21	945.83	50.96	653.96	42.24
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	227.58	8.89	265.98	14.33	213.66	13.80
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,031.76	40.32	679.85	36.63	440.30	28.44
ภาษีเงินได้	206.76	8.08	135.73	7.31	88.86	5.74
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	825.00	32.24	544.12	29.32	351.44	22.70
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(4.14)	(0.16)	-	-	-	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	0.83	0.03	-	-	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	(3.31)	(0.13)	-	-	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	821.69	32.11	544.12	29.32	351.44	22.70

งบกระแสเงินสด (หน่วย : ล้านบาท)	ปี 2558	ปี 2557	ปี 2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมการดำเนินงาน			
กำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้	1,031.76	679.85	440.30
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	48.31	28.71	23.52
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	24.73	14.20	156.02
โอนกลับค่าเผื่อจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	(0.20)	(0.80)	4.00
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(0.22)	(0.62)	(3.25)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	2.48	2.44	2.15
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	(2,225.09)	(1,567.42)	(1,301.06)
รายได้ดอกเบี้ยอื่น	(8.93)	(2.68)	(1.28)
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	227.58	265.98	213.66
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(899.58)	(580.34)	(465.95)
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)			
เงินลงทุนชั่วคราว	500.00	(500.00)	-
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	(5,102.29)	(1,586.74)	(1,013.30)
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	0.40	(4.66)	(0.05)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(14.18)	(2.20)	3.19
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(32.67)	(12.98)	(1.02)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)			
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	19.53	7.17	(27.55)
เงินสดจ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ถึงกำหนด	-	-	(3.68)
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	4.92	1.96	2.11
เงินสดจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(5,523.87)	(2,677.79)	(1,506.25)
เงินสดรับดอกเบี้ย	2,139.71	1,533.20	1,252.60
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล	(134.99)	(118.08)	(148.51)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(3,519.15)	(1,262.67)	(402.16)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมการลงทุน			
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกันลดลง	-	(1.00)	-
ซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(203.43)	(53.14)	(291.38)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	1.16	1.66	3.77
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(202.27)	(52.48)	(287.61)

งบกระแสเงินสด (หน่วย : ล้านบาท)	ปี 2558	ปี 2557	ปี 2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน (ลดลง) เพิ่มขึ้น	2,684.37	271.55	(300.92)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	3,595.00	3,727.50	3,516.40
ชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	(2,917.94)	(4,429.02)	(2,227.22)
เงินสดรับจากจำหน่ายหุ้นกู้	250.00	-	-
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	22.00
ชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	(69.00)
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อเพิ่มขึ้น	11.55	0.50	9.57
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	-	2,924.84	315.00
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(179.27)	(268.16)	(218.08)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(275.60)	(300.00)	(314.00)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	3,168.11	1,927.21	733.75
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) - สุทธิ	(553.31)	612.06	43.98
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	705.88	93.82	49.84
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	152.57	705.88	93.82

13.3 ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

รายการ	ปี 2558	ปี 2557	ปี 2556
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร			
อัตราดอกเบี้ยรับ [(1)] (%)	22.92%	24.81%	25.71%
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (%)	4.18%	5.98% [(2)]	6.23%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (%)	18.74%	18.83%	19.49%
อัตรากำไรสุทธิ (%)	32.24%	29.32%	22.70%
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	15.34%	15.45%	19.96%
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน			
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ (%)	18.28%	17.60%	20.13%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	7.55%	7.36%	6.51%
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.23	0.25	0.29
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	1.31	0.72	2.11
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม (เท่า)	1.73	2.05	1.41
อัตราการจ่ายเงินปันผล (%)	51.71%	50.65%	90.48%

รายการ	ปี 2558	ปี 2557	ปี 2556
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (%)	2.66%	4.36%	5.52%
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม (%)	0.11%	0.15%	0.07%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อสินเชื่อรวม (%)	1.03%	1.50%	2.14%

หมายเหตุ :

(1) อัตราดอกเบี้ยรับ คำนวณจากรายได้ดอกเบี้ยรับรวมค่าธรรมเนียมในการชำระคืนเงินต้นก่อนกำหนดชำระ หารด้วยลูกหนี้เงินให้สินเชื่อเฉลี่ย

(2) คำนวณโดยปรับผลกระทบจากการชำระคืนเงินกู้ระหว่างเดือนพฤศจิกายนถึงธันวาคม 2557

14. คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

14.1 ภาพรวมของผลการดำเนินงานที่ผ่านมา

บริษัทฯ เริ่มต้นดำเนินธุรกิจในการให้บริการเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ทั้งใหม่และมือสองทุกยี่ห้อ ผ่านผู้จัดจำหน่ายทั้งในจังหวัดพิษณุโลกและจังหวัดอื่นๆ ในเขตภาคเหนือตอนล่าง โดยกลุ่มลูกค้าที่เข้ามาใช้บริการจะเป็นผู้มีรายได้ประจำทั้งรายวันและรายเดือน เกษตรกร และรับจ้างทั่วไป ต่อมาบริษัทฯ ได้เพิ่มการให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถจักรยานยนต์เพื่อเป็นการต่อยอดการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าที่ผ่อนชำระค่างวดตามสัญญาเช่าซื้อครบถ้วนแล้ว รวมทั้งเพิ่มประเภทรถไปสู่รถยนต์และรถเพื่อการเกษตรเพื่อให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างหลากหลายมากยิ่งขึ้น จนกระทั่งปี 2544 บริษัทฯ ได้หยุดการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ เนื่องจากผู้ผลิตและผู้จัดจำหน่ายรถจักรยานยนต์เริ่มมีการให้บริการเช่าซื้อแก่ลูกค้าเอง ทำให้จำนวนผู้ให้บริการเพิ่มขึ้นและส่งผลทำให้ภาวะการแข่งขันสูงขึ้น ต่อมาในปี 2549 บริษัทฯ เล็งเห็นถึงช่องทางในการขยายธุรกิจเข้าสู่ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัทฯ จึงได้ดำเนินการขอใบอนุญาตประกอบธุรกิจจากกระทรวงการคลังโดยได้รับอนุญาตเมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2549 และเริ่มขยายการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลไปยังสาขาต่างๆ ของบริษัทฯ

ในปี 2554 บริษัทฯ ได้เข้าลงทุนในบริษัท เมืองไทยลิสซิ่ง อินชัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริการเสริมแก่ลูกค้าที่มาใช้บริการสินเชื่อของบริษัทฯ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการบริการที่สร้างความประทับใจให้กับลูกค้า โดยมีสโลแกนว่า “บริการใกล้ชิดดุจญาติมิตรที่รู้ใจ” จนทำให้ได้รับความไว้วางใจจากลูกค้ามาใช้บริการสินเชื่อของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง

14.2 การวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

14.2.1 <u>รายได้</u>

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีรายได้รวมจำนวน 1,548.25 ล้านบาท ในปี 2556 และจำนวน 1,856.08 ล้านบาท ในปี 2557 คิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 19.88 สำหรับปี 2558 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีรายได้รวมจำนวน 2,558.94 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนซึ่งมีจำนวน 701.74 ล้านบาทคิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 37.87 รายได้รวมของกลุ่มบริษัทฯ ประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้อื่น โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายได้	ปี 2556		ปี 2557		ปี 2558	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยรับ – สินเชื่อทะเบียนรถและที่ดิน	1,299.42	83.93	1,562.30	84.17	2,161.07	84.45
รายได้ดอกเบี้ยรับ – สินเชื่อส่วนบุคคลและนาโนไฟแนนซ์	1.64	0.11	5.12	0.28	64.02	2.50
รวมรายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อ	1,301.06	84.04	1,567.42	84.45	2,225.09	86.95
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	223.67	14.44	262.02	14.12	295.90	11.56
รายได้ค่านายหน้าประกันภัย*	14.52	0.94	17.30	0.93	21.39	0.84
รายได้อื่น	8.99	0.58	9.34	0.50	16.56	0.65
รวมรายได้	1,548.25	100.00	1,856.08	100.00	2,558.94	100.00

หมายเหตุ : รายได้ค่านายหน้าประกันภัย เป็นรายได้ที่เกิดจากการประกอบธุรกิจของ MTLI ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ

<u>รายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อ</u>

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อเป็นรายได้หลักของกลุ่มบริษัทฯ คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 84-87 ของรายได้รวม บริษัทฯ มีรายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อจำนวน 1,301.06 ล้านบาท ในปี 2556 จำนวน 1,567.42 ล้านบาท ในปี 2557 และจำนวน 2,225.09 ล้านบาท ในปี 2558 คิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 20.47 และ 41.96 ตามลำดับ รายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อของบริษัทฯ สามารถแบ่งเป็น

(1) รายได้ดอกเบี้ยจากการให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถและที่ดิน สินเชื่อทะเบียนรถนั้นถือเป็นสินเชื่อหลักของบริษัทโดยบริษัทฯ มีรายได้ดอกเบี้ยจากการให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถจำนวน 1,299.42 ล้านบาท ในปี 2556 จำนวน 1,562.30 ล้านบาท ในปี 2557 และจำนวน 2,161.07 ล้านบาทในปี 2558 คิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 20.23 และ 38.33 ตามลำดับ

(2) รายได้ดอกเบี้ยจากการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลและนาโนไฟแนนซ์ การให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลและนาโนไฟแนนซ์ของบริษัทฯ นั้นเป็นการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าเก่าที่เคยใช้บริการสินเชื่อทะเบียนรถกับบริษัทฯ และมีประวัติการชำระที่ดี เนื่องด้วยในปี 2558 แนวโน้มของภาคครัวเรือนที่มีความต้องการสินเชื่อส่วนบุคคลมากขึ้น ส่งผลให้บริษัทฯ มีรายได้ดอกเบี้ยจากการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคล จำนวน 1.64 ล้านบาท จำนวน 5.12 ล้านบาท และ 64.02 ล้านบาท ในปี 2556-2558 ตามลำดับ

สินเชื่อทะเบียนรถและที่ดิน				
	ปี 2556	ปี 2557	ปี 2558	อัตราการเติบโต ปี 2557-2558 (%)
รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อทะเบียนรถและที่ดิน(ล้านบาท)	1,299.42	1,562.30	2,161.07	38.33
ยอดการให้สินเชื่อทะเบียนรถและที่ดิน (ล้านบาท)	9,823.84	12,412.42	19,461.21	56.79
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อทะเบียนรถและที่ดิน (ล้านบาท)	5,825.83	7,413.41	12,179.04	64.28
จำนวนสัญญาที่ให้สินเชื่อ	713,678	834,994	1,088,324	30.34

สินเชื่อส่วนบุคคลและนาโนไฟแนนซ์				
	ปี 2556	ปี 2557	ปี 2558	อัตราการเติบโต ปี 2557-2558 (%)
รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อส่วนบุคคลและนาโนไฟแนนซ์ (ล้านบาท)	1.64	5.12	64.02	1,150.39
ยอดการให้สินเชื่อส่วนบุคคลและนาโนไฟแนนซ์(ล้านบาท)	16.61	58.57	770.40	1,215.35
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนบุคคลและนาโนไฟแนนซ์ (ล้านบาท)	9.60	34.32	451.16	1,214.57
จำนวนสัญญาที่ให้สินเชื่อ	4,112	13,864	105,681	662.27

สาเหตุหลักที่ทำให้รายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อเติบโตมาโดยตลอดนั้นเกิดจากการที่บริษัทฯ ขยายธุรกิจโดยการเปิดสาขาเพิ่มขึ้นจาก 507 สาขา ในปี 2557 เป็น 940 สาขา ในปี 2558 ส่งผลทำให้ยอดการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยในส่วนของสินเชื่อทะเบียนรถและที่ดินนั้น ยอดการให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจากจำนวน 9,823.84 ล้านบาท ในปี 2556 จำนวน 12,412.42 ล้านบาท ในปี 2557 และจำนวน 19,461.21 ล้านบาท ในปี 2558 คิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 26.35 และ 56.79 ตามลำดับโดยมีจำนวนสัญญา 713,678 สัญญา ในปี 2556 จำนวน 834,994 สัญญา ในปี 2557 และ

จำนวน 1,088,324 สัญญา ในปี 2558 สำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลและนาโนไฟแนนซ์นั้น ในปี 2556-2558 ยอดการให้สินเชื่อส่วนบุคคล จำนวน 16.61 ล้านบาท ในปี 2556 จำนวน 58.57 ล้านบาท ในปี 2557 และจำนวน 770.40 ล้านบาท ในปี 2558 โดยมีจำนวนสัญญา 4,112 สัญญา ในปี 2556 จำนวน 13,864 สัญญา ในปี 2557 และจำนวน 105,681 สัญญา ในปี 2558

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 238.19 ล้านบาท ในปี 2556 จำนวน 279.32 ล้านบาท ในปี 2557 และจำนวน 317.29 ล้านบาท ในปี 2558 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 15.38 ร้อยละ 15.05 และร้อยละ 12.40 ของรายได้รวม ตามลำดับ โดยรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการดังกล่าว ประกอบด้วย รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการของบริษัทฯ และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการของ MTLI ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ

ในปี 2556-2558 บริษัทฯ มีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ จำนวน 223.67 ล้านบาท จำนวน 262.02 ล้านบาท และจำนวน 295.90 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 17.15 และร้อยละ 12.93 ตามลำดับ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการของบริษัทฯ ดังกล่าว ประกอบด้วย ค่าปรับและค่าทวงถาม ซึ่งบริษัทฯ จะจัดเก็บจากลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อทะเบียนรถที่ผิดนัดชำระหนี้ในอัตราร้อยละ 3-9 ของยอดลูกหนี้คงค้าง ขึ้นอยู่กับประเภทหลักประกันและวงเงินสินเชื่อที่ได้รับ และค่าติดตามทวงถามสำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลโดยคิดอัตราคงที่ต่อจำนวนครั้งที่ทวงถาม ซึ่งเพิ่มขึ้นในทิศทางที่สอดคล้องกับการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อ

ในส่วนของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการของ MTLI นั้น เนื่องจาก MTLI ประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย จึงมีรายได้ค่านายหน้าจากการขายประกันจำนวน 14.52 ล้านบาท ในปี 2556 จำนวน 17.30 ล้านบาท ในปี 2557 และจำนวน 21.39 ล้านบาท ในปี 2558 การขายประกันของ MTLI จะเป็นการให้บริการแก่ลูกค้าที่มาใช้บริการกับบริษัทฯ โดยจะดำเนินการผ่านสาขาและศูนย์บริการของบริษัทฯ เท่านั้น ดังนั้น การเติบโตของรายได้ค่านายหน้าจากการขายประกันของ MTLI จะเป็นไปในทิศทางเดียวกับกับการเติบโตของยอดการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าของบริษัทฯ

14.2.2 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	ปี 2556		ปี 2557		ปี 2558	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	723.22	65.28	882.56	75.03	1,268.60	83.07
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	15.05	1.36	13.49	1.15	6.27	0.41
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	156.02	14.08	14.20	1.21	24.73	1.62
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	213.66	19.28	265.98	22.61	227.58	14.90
รวมค่าใช้จ่าย	1,107.95	100.00	1,176.23	100.00	1,527.18	100.00
ร้อยละต่อรายได้รวม		71.56		63.37		59.68

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานทั้งสิ้นจำนวน 1,107.95 ล้านบาท ในปี 2556 จำนวน 1,176.23 ล้านบาท ในปี 2557 และจำนวน 1,527.18 ล้านบาท ในปี 2558 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 71.56 ร้อยละ 63.37 ร้อยละ 59.68 ของรายได้รวม ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานดังกล่าวประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และค่าใช้จ่ายทางการเงิน โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร

ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหารถือเป็นค่าใช้จ่ายหลักในการประกอบธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ มีสัดส่วนคิดเป็นประมาณร้อยละ 65-83 ของค่าใช้จ่ายรวม ในปี 2556-2558 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหารจำนวน 723.22 ล้านบาท และจำนวน 882.56 ล้านบาท และจำนวน 1,268.60 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 46.71 และร้อยละ 47.55 และร้อยละ 49.58 ของรายได้รวม ตามลำดับ

ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหารที่สำคัญ ได้แก่ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน เช่น เงินเดือน เงินประจำตำแหน่ง โบนัส ค่าคอมมิชชั่นพนักงาน และค่าสวัสดิการอื่นๆ ของพนักงาน เป็นต้น คิดเป็นอัตราส่วนร้อยละ 56-58 ของค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหารรวม โดยบริษัทฯ และบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน จำนวน 412.61 ล้านบาท ในปี 2556 จำนวน 514.13 ล้านบาท ในปี 2557 และจำนวน 710.16 ล้านบาท ในปี 2558 จะเห็นได้ว่าค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหารเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องทุกปี จากการที่บริษัทฯ มีนโยบายเปิดสาขาเพื่อให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าให้ครอบคลุมพื้นที่ของประเทศให้มากยิ่งขึ้น จึงทำให้จำนวนพนักงานของบริษัทฯ เพิ่มขึ้นจาก 1,393 คน ณ สิ้นปี 2556 เป็น 1,715 คน ณ สิ้นปี 2557 และ 2,617 คน ณ สิ้นปี 2558 เพื่อรองรับการขยายสาขาที่เพิ่มขึ้นดังกล่าว

รองลงมาเป็นค่าเช่าและสิทธิการเช่าอาคาร ซึ่งมีสัดส่วนคิดเป็นประมาณร้อยละ 11 – 13 ของค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหารรวม โดยกลุ่มบริษัทฯ มีค่าเช่าและค่าสิทธิการเช่าอาคารจำนวน 79.15 ล้านบาท ในปี 2556 จำนวน 97.12 ล้านบาท ในปี 2557 และจำนวน 164.46 ล้านบาท ในปี 2558 การที่ค่าเช่าของกลุ่มบริษัทฯ เพิ่มขึ้นทุกปีเป็นผลจากการเปิดสาขาเพิ่มขึ้นตามที่กล่าวข้างต้น ในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ นั้น บริษัทฯ จะทำสัญญาเช่าอาคารสำหรับใช้เป็นสำนักงานสาขากับบุคคลภายนอกและบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยทั่วไปสัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี และสามารถต่ออายุได้อีก 3 ปี นอกเหนือจากค่าใช้จ่ายหลักทั้งสองรายการดังกล่าวแล้ว ส่วนที่เหลือจะเป็นค่าใช้จ่ายในการเดินทาง ค่าเสื่อมราคา ค่าสาธารณูปโภค ค่าใช้จ่ายในการติดต่อสื่อสาร ค่าใช้จ่ายในการโฆษณาและค่าส่งเสริมการขาย เป็นต้น

ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย

จากการที่เมื่อเดือนมิถุนายน 2556 บริษัทฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการปล่อยสินเชื่อแก่ลูกค้าให้เข้มงวดมากยิ่งขึ้น ส่งผลทำให้จำนวนรถยึดเพิ่มขึ้นจาก 8,519 คัน ในปี 2556 เป็น 12,883 คัน ในปี 2557 และในปี 2558 บริษัทฯ มีรถยึดจำนวน 11,287 คัน ลดลงจากงวดเดียวกันของปีก่อนที่มีจำนวน 1,596 คัน การที่มีจำนวนรถยึดเพิ่มขึ้นในการประมูลขายทอดตลาดของศูนย์ประมูลแต่ละครั้งนั้น จะมีผลทำให้ราคารถที่ประมูลได้แต่ละคันมีราคาลดลงเนื่องจากมีปริมาณรถที่นำออกประมูลจำนวนมากทำให้การแข่งขันด้านราคาลดลง จากเหตุผลดังกล่าวจึงทำให้บริษัทฯ มีขาดทุนจากทรัพย์สินรอการขายซึ่งเกิดจากการประมูลขายรถที่ยึดมาจากลูกหนี้ที่ค้างชำระค่างวด จำนวน 15.05 ล้านบาท ในปี 2556 จำนวน 13.49 ล้านบาท ในปี 2557 และจำนวน 6.27 ล้านบาท ในปี 2558 หรือคิดเป็นร้อยละ 1.36 ร้อยละ 1.15 และร้อยละ 0.41 ของค่าใช้จ่ายรวม ตามลำดับ โดยในปี 2556 บริษัทฯ มีขาดทุนจากการขายรถยึดเฉลี่ย 1,767 บาทต่อคัน ในปี 2557 บริษัทฯ มีขาดทุนจากการขายรถยึดเฉลี่ย 1,085 บาทต่อคัน และในปี 2558 บริษัทฯ มีขาดทุนจากการขายรถยึดเฉลี่ยลดลงมาอยู่ที่ 571 บาทต่อคัน แสดงให้เห็นว่าบริษัทฯ สามารถปรับปรุงกระบวนการขายรถยึดให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น โดยบริษัทฯ ได้มีการเปิดศูนย์ประมูลรถเพิ่มขึ้น 2 แห่ง ประกอบด้วย ศูนย์ประมูลชลบุรี และศูนย์ประมูลขอนแก่น ที่เริ่มเปิดดำเนินการเมื่อเดือนกุมภาพันธ์ และเดือนมีนาคม 2557 ตามลำดับ รวมทั้งมีการประชาสัมพันธ์ให้เอเย่นต์เข้าร่วมประมูลเพิ่มขึ้น จนปัจจุบันมีเอเย่นต์เข้าร่วมประมูลประมาณ 376 ราย

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทฯ มีหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 156.02 ล้านบาท ในปี 2556 จำนวน 14.20 ล้านบาท ในปี 2557 และจำนวน 24.73 ล้านบาท ในปี 2558 สาเหตุที่บริษัทฯ มีการตั้งหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญในปี 2556 เนื่องจากตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2555 เป็นต้นมา บริษัทฯ ได้เปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีเกี่ยวกับอัตราการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญให้สอดคล้องกับสถานการณ์การดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้ ประสบการณ์และข้อมูลความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงในอดีต รวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยบริษัทฯ มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระและลูกหนี้ที่ค้างชำระไม่เกิน 30 วัน ในอัตราร้อยละ 1 และลูกหนี้ค้างชำระ 31-90 วัน ในอัตราร้อยละ 2 จากเดิมที่บริษัทฯ ไม่มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้กลุ่มดังกล่าว ทั้งนี้ อัตราการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของบริษัทฯ เป็นไปตามรายละเอียด ดังนี้

อายุหนี้ค้างชำระ	อัตราร้อยละของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
	ตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 2555 เป็นต้นไป
ลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระและลูกหนี้ที่ค้างชำระไม่เกิน 30 วัน	1%
ลูกหนี้ค้างชำระ 31-90 วัน	2%
ลูกหนี้ค้างชำระเกินกว่า 90 วัน	100%
ลูกหนี้โอนกฎหมาย	100%

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังยึดหลักความระมัดระวัง (Conservative) ในการดำเนินธุรกิจ จึงได้พิจารณาการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมเพื่อให้ครอบคลุมความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต โดยประเมินจากประสบการณ์ข้อมูลความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงในอดีตของบริษัทฯ จากการเปลี่ยนนโยบายการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าว ทำให้ในปี 2557 บริษัทฯ มีการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญตามระยะเวลาค้างชำระของลูกหนี้จำนวน 182.39 ล้านบาท และสำรองส่วนเกินเผื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้จำนวน 142.60 ล้านบาท และในปี 2558 บริษัทฯ มีการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญตามระยะเวลาค้างชำระของลูกหนี้จำนวน 215.97 ล้านบาท และสำรองส่วนเกินเผื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้จำนวน 119.6 ล้านบาท การตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนเกินเผื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้ดังกล่าวช่วยเพิ่มความแข็งแกร่งของอัตราส่วนการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยในปี 2557 และปี 2558 อัตราส่วนการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบริษัทฯ อยู่ที่ร้อยละ 290.01 และร้อยละ 258.56 ตามลำดับ

สำหรับปี 2558 บริษัทฯ มีการตั้งหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นจำนวน 24.73 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 10.53 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทฯสามารถบริหารลูกหนี้ได้ดีขึ้นส่งผลทำให้ระยะเวลาค้างชำระของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อหลังหักรายได้ทางการเงินรอรับรู้ปรับตัวดีขึ้น กล่าวคือ สัดส่วนลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระและลูกหนี้ที่ค้างชำระไม่เกิน 30 วัน เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 89.57 ในปี 2557 เป็นร้อยละ 91.89 ในปี 2558 ในขณะเดียวกันสัดส่วนลูกหนี้ที่ค้างชำระ 31-90 วัน ลดลงจากร้อยละ 9.06 ในปี 2557 เป็นร้อยละ 7.18 ในปี 2558 และสัดส่วนลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 90 วัน ลดลงจากร้อยละ 1.37 ในปี 2557 เป็นร้อยละ 0.92 ในปี 2558 รวมทั้งบริษัทฯ ไม่มีการตั้งสำรองส่วนเกินเผื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้เพิ่มขึ้นในระหว่างงวด

ในปี 2556-2558 บริษัทฯ มีการตัดหนี้สูญจำนวน 4.03 ล้านบาท จำนวน 11.34 ล้านบาท และ 14.15 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 0.07 ร้อยละ 0.15 และร้อยละ 0.11 ตามลำดับ ของลูกหนี้คงเหลือหลังหักรายได้ทางการเงินรอรับรู้

ค่าใช้จ่ายทางการเงิน

บริษัทฯและบริษัทย่อย มีค่าใช้จ่ายทางการเงินในปี 2556 -2558 จำนวน 213.66 ล้านบาท จำนวน 265.98 ล้านบาท และจำนวน 227.58 ล้านบาท ตามลำดับคิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 24.49 และอัตราลดลงร้อยละ 14.44 ตามลำดับ ซึ่งพบว่าค่าใช้จ่ายทางการเงินในปี 2558 ลดลงจากปีก่อนเป็นจำนวน 38.4 ล้านบาท เป็นผลมาจากอัตราดอกเบี้ยที่ลดลงจากปีก่อนและประสิทธิภาพในการบริหารค่าใช้จ่ายทางการเงินที่เพิ่มขึ้น แม้ว่ากิจการจะมีการเพิ่มขึ้นของหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจำนวน 3,916.59 ล้านบาท ในปี 2556 เป็นจำนวน 3,485.08 ล้านบาท ในปี 2557และเป็นจำนวน 7,154.68 ล้านบาท ในปี 2558 เพื่อรองรับการขยายสินเชื่อของบริษัทฯ โดยค่าใช้จ่ายทางการเงินหลักของกลุ่มบริษัทฯ คือ ดอกเบี้ยจ่ายธนาคาร ซึ่งมีจำนวน 188.97 ล้านบาท ในปี 2556 จำนวน 236.88 ล้านบาท ในปี 2557 และจำนวน 192.63 ล้านบาท ในปี 2558 คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 85-89 ของค่าใช้จ่ายทางการเงินรวม

14.2.3 ความสามารถในการทำกำไร

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย

		ปี 2556	ปี 2557	ปี 2558
อัตราดอกเบี้ยรับ*	(ร้อยละ)	25.71	24.81	22.92
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	(ร้อยละ)	6.23	5.98**	4.18
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	(ร้อยละ)	19.49	18.83	18.74

*อัตราดอกเบี้ยรับ คำนวณจากรายได้ดอกเบี้ยรับรวมค่าธรรมเนียมในการชำระคืนเงินต้นก่อนกำหนดชำระหารด้วยลูกหนี้เงินให้สินเชื่อเฉลี่ย

**คำนวณโดยปรับผลกระทบจากการชำระคืนเงินกู้ระหว่างเดือนพฤศจิกายนถึงธันวาคม 2557

อัตราดอกเบี้ยรับ(อัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม)ของบริษัทฯ เท่ากับร้อยละ 25.71 ร้อยละ 24.81 และร้อยละ 22.92 ในปี 2556-2558 ตามลำดับ โดยอัตราดอกเบี้ยรับลดลงจากปีก่อนเนื่องจากบริษัทได้มีการลดอัตราดอกเบี้ยลงเพื่อเอื้อประโยชน์ให้กับลูกค้า ในส่วนของอัตราดอกเบี้ยจ่ายของบริษัทฯ นั้นอยู่ที่ร้อยละ 6.23 ในปี 2556 ร้อยละ 5.98 ในปี 2557 และร้อยละ 4.18 ในปี 2558 ทำให้บริษัทฯ มีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยอยู่ที่ร้อยละ 19.49 ในปี 2556 ร้อยละ 18.83 ในปี 2557 และร้อยละ 18.74 ในปี 2558

กำไรสุทธิ

จากผลการดำเนินงานที่กล่าวข้างต้น ส่งผลทำให้กลุ่มบริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน 351.44 ล้านบาท ในปี 2556 และจำนวน 544.12 ล้านบาท ในปี 2557 คิดเป็นอัตรากำไรร้อยละ 22.70 ในปี 2556 และร้อยละ 29.32 ในปี 2557 ตามลำดับ สำหรับปี 2558 กลุ่มบริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน 825 ล้านบาท คิดเป็นอัตรากำไรสุทธิร้อยละ 32.24 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากอัตรากำไรสุทธิช่วงที่ผ่านมา เนื่องจากบริษัทฯ ได้มีการขยายสาขาเพิ่มมากขึ้นในปี2558 และการลดลงของผลขาดทุนจากการขายรถยึดและค่าใช้จ่ายทางการเงินที่ลดลงส่งผลทำให้อัตรากำไรสุทธิเพิ่มสูงขึ้นในปี 2558

ทั้งนี้ การที่กลุ่มบริษัทฯ ให้ความสำคัญกับความเพียงพอของการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญให้สะท้อนคุณภาพของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่แท้จริง รวมถึงความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ทำให้มีการทยอยตั้งสำรองส่วนเกินเผื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้เป็นจำนวน 119.6 ล้านบาท ในระหว่างปี 2556-2558

14.3 ฐานะทางการเงิน

14.3.1 สินทรัพย์

ณ สิ้นปี 2556- 2558 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม จำนวน 6,016.09 ล้านบาท จำนวน 8,776.81 ล้านบาท และจำนวน 13,082.80 ล้านบาท ตามลำดับ โดยสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัทฯ คือ ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ซึ่งมีจำนวน 5,513.30 ล้านบาท จำนวน 7,122.75 ล้านบาท และจำนวน 12,294.63 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 91.64 ร้อยละ 81.15 และร้อยละ 93.98 ของสินทรัพย์รวม ตามลำดับ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีสินทรัพย์หมุนเวียนรวมจำนวน 4,793.00 ล้านบาท จำนวน 7,009.69 ล้านบาท และจำนวน 9,217.66 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2556 -2558 ตามลำดับ โดยสินทรัพย์หมุนเวียนที่สำคัญ ได้แก่ ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี ซึ่งมีจำนวน 4,666.13 ล้านบาท จำนวน 5,763.11 ล้านบาท และจำนวน 9,010.41 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2556-2558 ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 97.35 ร้อยละ 82.22 และร้อยละ 97.75 ของสินทรัพย์หมุนเวียนรวม ตามลำดับ

ในส่วนของสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนนั้น บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนรวมจำนวน 1,223.09 ล้านบาท จำนวน 1,767.12 ล้านบาท และจำนวน 3,865.14 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2556 - 2558 ตามลำดับ โดยสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่สำคัญ ได้แก่ ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนสุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี ซึ่งมี จำนวน 847.17 ล้านบาท จำนวน 1,359.64 ล้านบาท และจำนวน 3,284.22 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2556-2558 ตามลำดับ และคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 69.26 ร้อยละ 76.94 และร้อยละ 84.97 ของสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนรวม ตามลำดับ รองลงมาเป็นที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ ซึ่งมีจำนวน 335.04 ล้านบาท จำนวน 362.39 ล้านบาท และจำนวน 519.71 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 27.39 ร้อยละ 20.51 และร้อยละ 13.45 ของสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนรวม ตามลำดับ

ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ

ณ สิ้นปี 2556-2558 บริษัทฯ มีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อจำนวน 5,513.30 ล้านบาท จำนวน 7,122.75 ล้านบาท และจำนวน 12,294.63 ล้านบาท ตามลำดับ แบ่งเป็นลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี ซึ่งมีจำนวน 4,666.13 ล้านบาท จำนวน 5,763.11 ล้านบาท และจำนวน 9,010.41 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 84.63 ร้อยละ 80.91 และร้อยละ 73.29 ของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อรวม ตามลำดับ และลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนสุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี ซึ่งมีจำนวน 847.17 ล้านบาท จำนวน 1,359.64 ล้านบาท และจำนวน 3,284.22 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 15.37 ร้อยละ 19.09 และร้อยละ 26.71 ของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อรวม ตามลำดับ

	ปี 2556		ปี 2557		ปี 2558	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	4,666.13	84.63	5,763.11	80.91	9,010.41	73.29
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินกว่า 1 ปี	847.17	15.37	1,359.64	19.09	3,284.22	26.71
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ - สุทธิ	5,513.30	100.00	7,122.75	100.00	12,294.63	100.00

โครงสร้างลูกหนี้จำแนกตามหลักประกัน

ประเภทหลักประกัน	ปี 2556		ปี 2557		ปี 2558	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รถจักรยานยนต์	5,082.73	87.10	5,902.89	79.26	7,525.97	59.59
รถยนต์	609.04	10.44	1,310.22	17.59	3,862.30	30.58
รถเพื่อการเกษตร	134.05	2.30	200.30	2.69	538.44	4.26
ส่วนบุคคล	9.60	0.16	34.32	0.46	340.37	2.69
ที่ดิน	-	-	-	-	252.32	2.00
นาโนไฟแนนซ์	-	-	-	-	110.80	0.88
รวม	5,835.43	100.00	7,447.73	100.00	12,630.20	100.00

* ตัวเลขในตารางแสดงยอดลูกหนี้เงินให้สินเชื่อหลังหักรายได้ทางการเงินรอรับรู้ (ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)

จะเห็นได้ว่าลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ของบริษัทฯ เป็นลูกหนี้ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 73-85 ของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อรวม เนื่องจากระยะเวลาการให้สินเชื่อทุกประเภทโดยเฉลี่ยของบริษัทฯ อยู่ระหว่าง 10-24 งวด สำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทสินเชื่อทะเบียนรถจักรยานยนต์ ซึ่งเป็นสินเชื่อหลัก คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 60-87 ของยอดลูกหนี้เงินให้สินเชื่อหลังหักรายได้ทางการเงินรอรับรู้รวม มีระยะเวลาให้สินเชื่อเฉลี่ยอยู่ที่ประมาณ 12 งวด รองลงมาเป็นสินเชื่อทะเบียนรถยนต์คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 10-31 ของยอดลูกหนี้เงินให้สินเชื่อหลังหักรายได้ทางการเงินรอรับรู้รวม มีระยะเวลาการให้สินเชื่อเฉลี่ยอยู่ที่ประมาณ 24 งวด และสำหรับสินเชื่อทะเบียนรถเพื่อการเกษตร คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 2-4 ของยอดลูกหนี้เงินให้สินเชื่อหลังหักรายได้ทางการเงินรอรับรู้รวม มีระยะเวลาการให้สินเชื่อเฉลี่ยอยู่ที่ประมาณ 4 งวด ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่ดิน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 2 ของยอดลูกหนี้เงินให้สินเชื่อหลังหักรายได้ทางการเงินรอรับรู้รวม มีระยะเวลาการให้สินเชื่อเฉลี่ยอยู่ที่ประมาณ 4 งวด ในขณะที่ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทสินเชื่อส่วนบุคคล คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 0.2 - 3 ของลูกหนี้คงเหลือหลังหักรายได้ทางการเงินรอตัดบัญชีรวม มีระยะเวลาการให้สินเชื่อเฉลี่ยอยู่ที่ประมาณ 12 งวด และลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 0.9 ของลูกหนี้คงเหลือหลังหักรายได้ทางการเงินรอตัดบัญชีรวม มีระยะเวลาการให้สินเชื่อเฉลี่ยอยู่ที่ประมาณ 24 งวด

คุณภาพลูกหนี้

ยอดลูกหนี้หลังหักรายได้ทางการเงินรอรับรู้	ปี 2556		ปี 2557		ปี 2558	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	4,146.82	71.06	5,559.82	74.65	9,923.66	78.57
ค้างชำระ 1-30 วัน	932.95	15.99	1,110.88	14.92	1,682.53	13.32
ค้างชำระ 31-90 วัน	639.73	10.96	674.85	9.06	907.33	7.18
ค้างชำระ 91-180 วัน	41.31	0.71	22.44	0.30	28.66	0.23
ค้างชำระ 181-365 วัน	38.13	0.65	22.56	0.30	25.41	0.20
ค้างชำระมากว่า 365 วัน	7.56	0.13	18.83	0.25	14.64	0.12
ลูกหนี้โอนฝ่ายกฎหมาย	28.93	0.50	38.35	0.52	47.97	0.38
รวม	5,835.43	100.00	7,447.73	100.00	12,630.20	100.00
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(322.12)	(5.52)	(324.99)	(4.36)	(335.57)	(2.66)
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ - สุทธิ	5,513.31	94.48	7,122.74	95.64	12,294.63	97.34

เมื่อพิจารณายอดลูกหนี้คงเหลือตามระยะเวลาค้างชำระ พบว่าลูกหนี้ของบริษัทฯ ส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ที่ไม่ถึงกำหนดชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 30 วัน คิดเป็นร้อยละ 87.05 ในปี 2556 ร้อยละ 89.57 ในปี 2557 และร้อยละ 91.89 ในปี 2558 และเป็นลูกหนี้ที่ค้างชำระ 31-90 วัน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 10.96 ร้อยละ 9.06 และร้อยละ 7.18 ตามลำดับ ในขณะที่ลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 90 วัน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 1.99 ร้อยละ 1.37 และร้อยละ 0.93 ตามลำดับ จากตัวเลขดังกล่าวแสดงให้เห็นว่าลูกหนี้เงินให้สินเชื่อของบริษัทฯ เป็นลูกหนี้ที่มีคุณภาพเนื่องจากลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระและลูกหนี้ที่ค้างชำระไม่เกิน 30 วัน มีสัดส่วนที่สูงถึงประมาณร้อยละ 87-92 ของยอดลูกหนี้เงินให้สินเชื่อหลังหักรายได้ทางการเงินรอรับรู้รวม ซึ่งเป็นผลมาจากการที่บริษัทฯ มีนโยบายวัดผลพนักงานสินเชื่อรอบด้าน ทำให้การปล่อยสินเชื่อเป็นไปอย่างเข้มงวด รวมถึงมีระบบการควบคุมและติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพ

หากพิจารณาความเพียงพอของการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญจะพบว่า ณ สิ้นปี 2557 บริษัทฯ มีการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญแล้วจำนวน 324.99 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 4.36 ของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อรวมก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งเพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2556 ที่มีจำนวน 322.12 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.52 ของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อรวมก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ในขณะที่บริษัทฯ มีการตัดหนี้สูญเพียงจำนวน 4.03 ล้านบาท ในปี 2556 และจำนวน 11.34 ล้านบาท ในปี 2557 คิดเป็นร้อยละ 0.07 และร้อยละ 0.15 ของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อรวมก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามลำดับ สำหรับปี 2558 บริษัทฯ มีการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญแล้วจำนวน 335.57 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 2.66 ของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อรวมก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งเป็นผลจากการที่ระยะเวลาค้างชำระของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อก่อนหักรายได้ทางการเงินรอรับรู้ปรับตัวดีขึ้นตามรายละเอียดที่อธิบายในหัวข้อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิจำนวน 335.04 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2556 จำนวน 362.39 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2557 และจำนวน 519.71 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2558 คิดเป็นสัดส่วนต่อสินทรัพย์รวมเท่ากับร้อยละ 5.57 ร้อยละ 4.13 และร้อยละ 3.97 ตามลำดับ สาเหตุที่กลุ่มบริษัทฯ มีสินทรัพย์ถาวรในสัดส่วนที่น้อย เนื่องจากสำนักงานสาขาที่ใช้ในการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้านั้นส่วนใหญ่บริษัทฯ ใช้วิธีเช่าเป็นหลัก ทำให้ทรัพย์สินส่วนใหญ่ของบริษัทฯ เป็นอุปกรณ์สำนักงาน คอมพิวเตอร์ และยานพาหนะเพื่อใช้ในการปฏิบัติงานเท่านั้น อย่างไรก็ตาม ในปี 2556 บริษัทฯ ได้ลงทุนซื้อที่ดินเปล่ามูลค่า 250 ล้านบาท เพื่อเตรียมไว้สำหรับสร้างอาคารสำนักงานแห่งใหม่ เนื่องจากสำนักงานใหญ่ในปัจจุบันเริ่มมีพื้นที่

ไม่เพียงพอกับการขยายธุรกิจของบริษัทฯ จากเหตุผลดังกล่าวจึงทำให้ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิของกลุ่มบริษัทฯ เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญในปี 2556

14.3.2 <u>สภาพคล่อง</u>

กระแสเงินสด

(หน่วย : ล้านบาท)	ปี 2556	ปี 2557	ปี 2558
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	(402.16)	(1,262.67)	(3,519.15)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	(287.61)	(52.48)	(202.27)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	733.75	1,927.21	3,168.11
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	43.98	612.06	(553.31)

ในปี 2556 กลุ่มบริษัทฯ มีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 402.16 ล้านบาท เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อจำนวน 1,013.30 ล้านบาท ประกอบกับบริษัทฯ ได้ซื้อที่ดินในบริเวณใกล้เคียงกับสำนักงานใหญ่ราคา 250 ล้านบาท นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทฯ ยังมีการลงทุนซื้อยานพาหนะและอุปกรณ์อื่นๆ ทำให้กลุ่มบริษัทฯ มีเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมการลงทุนจำนวน 287.61 ล้านบาท สำหรับกิจกรรมจัดหาเงินนั้น บริษัทฯ มีเงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 3,516.40 ล้านบาท และได้รับเงินจากการเพิ่มทุนจำนวน 315 ล้านบาท ในขณะที่บริษัทฯ ชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 2,227.22 ล้านบาท และจ่ายเงินปันผลจำนวน 314 ล้านบาท ส่งผลทำให้กลุ่มบริษัทฯ มีเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 733.75 ล้านบาท จากสาเหตุดังกล่าวทำให้ในปี 2556 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิจำนวน 43.98 ล้านบาท

ในปี 2557 กลุ่มบริษัทฯ มีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมการดำเนินงานจำนวน 1,262.67 ล้านบาท จากการที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยมียอดลูกหนี้เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 1,586.74 ล้านบาท นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทฯ มีการซื้อยานพาหนะและอุปกรณ์เพิ่มเติมจำนวน 53.14 ล้านบาท ทำให้กลุ่มบริษัทฯ มีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมการลงทุนจำนวน 52.48 ล้านบาท สำหรับกิจกรรมจัดหาเงิน บริษัทฯ ได้รับเงินสดจากการเพิ่มทุนโดยการเสนอขายหุ้นต่อประชาชนโดยทั่วไปจำนวน 2,997.50 ล้านบาท และมีเงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 3,727.50 ล้านบาท ในขณะที่มีการชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 4,429.02 ล้านบาท และจ่ายดอกเบี้ยจำนวน 268.16 ล้านบาท ทำให้กลุ่มบริษัทฯ มีกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 1,927.21 ล้านบาท จากสาเหตุดังกล่าวทำให้ปี 2557 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิจำนวน 612.06 ล้านบาท

ในปี 2558 กลุ่มบริษัทฯ มีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมการดำเนินงานจำนวน 3,519.15 ล้านบาท จากการที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยมียอดลูกหนี้เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 5,102.30 ล้านบาท นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทฯ มีการซื้อยานพาหนะและอุปกรณ์เพิ่มเติมจำนวน 203.43 ล้านบาท และการจำหน่ายอุปกรณ์จำนวน 1.16 ล้านบาท ทำให้กลุ่มบริษัทฯ มีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมการลงทุนจำนวน 202.27 ล้านบาท สำหรับกิจกรรมจัดหาเงิน บริษัทฯ ได้รับเงินสดจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจำนวน 2,684.37 ล้านบาทและเงินสดจากเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 3,845 ล้านบาท ในขณะที่มีการชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 2,917.94 ล้านบาท และจ่ายดอกเบี้ยจำนวน 179.27 ล้านบาท ทำให้กลุ่มบริษัทฯ มีกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 3,168.11 ล้านบาท จากสาเหตุดังกล่าวทำให้ปี 2558 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิจำนวน 553.31 ล้านบาท

14.3.3 แหล่งที่มาของเงินทุน

ณ สิ้นปี 2556-2558 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีรายละเอียดหนี้สินทางการเงิน ส่วนของผู้ถือหุ้น และอัตราส่วนหนี้สินทางการเงินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ดังนี้

แหล่งเงินทุน	31 ธันวาคม 2556		31 ธันวาคม 2557		31 ธันวาคม 2558	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์						
เงินกู้ยืมระยะสั้น	230.34	3.93	501.89	5.84	3,230.00	25.24
เงินกู้ยืมระยะยาว	3,689.18	62.99	2,987.66	34.76	3,914.72	30.59
รวมเงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์	3,919.52	66.92	3,489.55	40.60	7,144.72	55.83
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	1,937.09	33.08	5,106.05	59.40	5,652.14	44.17
รวมแหล่งเงินทุน	5,856.61	100.00	8,596.10	100.00	12,796.86	100.00

แหล่งเงินทุนหลักของกลุ่มบริษัทฯ มาจากเงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 40-67 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมด โดยเงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่เป็นเงินกู้ยืมระยะยาวซึ่งมีระยะเวลาชำระคืนเงินกู้อยู่ระหว่าง 15-36 เดือน รองลงมาเป็นส่วนของผู้ถือหุ้นซึ่งคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 33-59 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมด โดยแหล่งเงินทุนหลักจากทั้งสองแหล่งดังกล่าวถือเป็นแหล่งเงินทุนระยะยาว ซึ่งสอดคล้องกับเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ของบริษัทฯ ซึ่งมีระยะเวลาการให้สินเชื่ออยู่ที่ประมาณ 10-24 งวด จึงแสดงให้เห็นว่ากลุ่มบริษัทฯ มีโครงสร้างเงินทุนที่เหมาะสมและสอดคล้องกับการให้สินเชื่อซึ่งเป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯ

หนี้สิน

ณ สิ้นปี 2556-2558 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีหนี้สินรวมจำนวน 4,078.99 ล้านบาท จำนวน 3,670.75 ล้านบาท และจำนวน 7,430.66 ล้านบาท ตามลำดับ โดยหนี้สินส่วนใหญ่ของกลุ่มบริษัทฯ เป็นเงินกู้ยืมระยะยาวจากธนาคารพาณิชย์ เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากธนาคารพาณิชย์ ซึ่งการเพิ่มขึ้นของหนี้สินรวมดังกล่าวเป็นการเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของสินเชื่อของบริษัทฯ

ณ สิ้นปี 2556-2558 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีอัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืมเท่ากับ 1.41 เท่า 2.05 เท่า และ 1.73 เท่า ตามลำดับ

ส่วนของผู้ถือหุ้น

จากการที่บริษัทฯ มีการขยายการปล่อยสินเชื่อให้แก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ทำให้บริษัทฯ มีการเพิ่มทุนเพื่อรองรับการขยายธุรกิจของบริษัทฯ ดังกล่าวมาโดยตลอด เป็นผลทำให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีรายได้และกำไรสุทธิได้เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

ณ สิ้นปี 2556 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 1,937.09 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2555 จำนวน 352.44 ล้านบาท เป็นผลจากการที่กลุ่มบริษัทฯ มีกำไรสะสมเพิ่มขึ้นจากผลการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้น นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการเพิ่มทุนจำนวน 315 ล้านบาท ทำให้บริษัทฯ มีทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วเพิ่มขึ้นจากจำนวน 1,260 ล้านบาท เป็น 1,575 ล้านบาท ในขณะที่บริษัทฯ มีการจ่ายเงินปันผลจำนวน 314 ล้านบาท

ณ สิ้นปี 2557 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 5,106.05 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2556 จำนวน 3,168.96 ล้านบาท เป็นผลจากการที่กลุ่มบริษัทฯ มีกำไรสะสมเพิ่มขึ้นจากผลการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้น นอกจากนี้ ในระหว่างวันที่ 19-21 พฤศจิกายน 2557 บริษัทยังมีการเพิ่มทุนจำนวน 545 ล้านบาท โดยได้เสนอขายหุ้นที่ออก

ใหม่ให้แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรกจำนวน 545 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ในราคาเสนอขายหุ้นละ 5.50 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 2,997.50 ล้านบาท ในขณะที่บริษัทฯ มีการจ่ายเงินปันผลจำนวน 300 ล้านบาท

ณ สิ้นปี 2558 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 5,652.14 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2557 จำนวน 546.09 ล้านบาท เป็นผลจากการที่กลุ่มบริษัทฯ มีกำไรสะสมเพิ่มขึ้นจากผลการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้น ในขณะที่บริษัทฯ มีการจ่ายเงินปันผลจำนวน 275.6 ล้านบาท

อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นร้อยละ 19.96 ในปี 2556 ร้อยละ 15.45 ในปี 2557 และร้อยละ 15.34 ในปี 2558 เป็นผลมาจากการที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีผลการดำเนินงานที่เติบโตอย่างต่อเนื่องโดยบริษัทฯ มีการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 318 ล้านบาท จำนวน 300 ล้านบาท และจำนวน 275.6 ล้านบาท ในปี 2556-2558 ตามลำดับ

ความเหมาะสมของโครงสร้างเงินทุน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีอัตราส่วนหนี้สินส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 2.11 เท่า ณ สิ้นปี 2556 เท่ากับ 0.72 เท่า ณ สิ้นปี 2557 และเท่ากับ 1.31 เท่า ณ สิ้นปี 2558 สะท้อนให้เห็นถึงโครงสร้างเงินทุนที่แข็งแกร่งของกลุ่มบริษัทฯ และสามารถรองรับการขยายสินเชื่อของบริษัทฯ ได้อีกในอนาคต

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทจัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2559 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มิชอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้นางดาวนภา เพชรอำไพ หรือ นายสุรัตน์ ฉายาวรเดช เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นางดาวนภา เพชรอำไพ หรือ นายสุรัตน์ ฉายาวรเดช กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	กรรมการและประธานกรรมการบริหาร	**- นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ -**
2. นางดาวนภา เพชรอำไพ	กรรมการและกรรมการผู้จัดการ	**- นางดาวนภา เพชรอำไพ -**

ผู้รับมอบอำนาจ

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นางดาวนภา เพชรอำไพ	กรรมการผู้จัดการ	**- นางดาวนภา เพชรอำไพ -**
2. นายสุรัตน์ ฉายาวรเดช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	**- นายสุรัตน์ ฉายาวรเดช -**

1. รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ (16/12/58)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ)	67	ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์, โรงเรียนนายเรือ หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 82/2010	-	-	2557 – ปัจจุบัน 2555 – ปัจจุบัน 2553 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ	บมจ. ที เอ ซี คอนซูเมอร์ บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บมจ. เอส แอนด์ เจ อินเตอร์แนชั่นแนล	ผลิตเครื่องดื่ม สินเชื่อทะเบียนรถ ผลิตเครื่องสำอาง
นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ กรรมการและ ประธานกรรมการบริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ)	62	ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาโท บริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยนเรศวร ปริญญาโท การเงิน, Oklahoma City University, USA หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ SET/2012	37.38	คู่สมรสของนางดาวนภา เพชรอำไพ	2558 - ปัจจุบัน 2555 – ปัจจุบัน 2554 - ปัจจุบัน 2535 - 2554	กรรมการบรรษัทภิบาล ประธานกรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการและกรรมการผู้จัดการ	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บจ. เมืองไทยลิสซิ่ง อินชัวรันส์ โบรกเกอร์ บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ นายหน้าประกันภัย สินเชื่อทะเบียนรถ
นางดาวนภา เพชรอำไพ กรรมการและกรรมการผู้จัดการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ)	62	ปริญญาโท การเงิน, Oklahoma City University, USA หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ SET/2012	33.96	คู่สมรสของนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	2555 - ปัจจุบัน 2554 - ปัจจุบัน 2535 - 2554	กรรมการและกรรมการผู้จัดการ กรรมการ กรรมการและรองกรรมการผู้จัดการ	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บจ. เมืองไทยลิสซิ่ง อินชัวรันส์ โบรกเกอร์ บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ นายหน้าประกันภัย สินเชื่อทะเบียนรถ

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ (16/12/58)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
นายโยธิน อนาวิล กรรมการและกรรมการอิสระ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ)	66	ปริญญาเอก Electrical Engineering, University of Cincinnati, USA	-	-	2558 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ
		ปริญญาโท Electrical Engineering, George Washington University, USA			2555 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ
		หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 101/2008			2554 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบและกรรมการจริยธรรม	บมจ. ห้างสรรพสินค้าโรบินสัน	ค้าปลีก
		หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 60/2006			2548 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบและกรรมการสรรหาและค่าตอบแทน	บมจ. จัสมิน อินเตอร์เนชั่นแนล	สื่อสาร โทรคมนาคม
		หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 24/2008			2545 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. ป๊อป เนทเวอร์ค	พาณิชย์อิเลคทรอนิคส์
					2541 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. ปีเตอร์แอนด์จินนี่	จำหน่ายเสื้อผ้าสำเร็จรูปและอสังหาริมทรัพย์
		หลักสูตร Charter Director Class (CDC) รุ่นที่ 3/2008			2541 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. เฟ็ดเดอริค เวอลด์เซลส์	จำหน่ายเสื้อผ้าสำเร็จรูปและอสังหาริมทรัพย์
					2534 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. เดอะวินเทจคลับ	สนามกอล์ฟ
		หลักสูตร Financial Statements Demystified for Directors (FDD) รุ่นที่ 1/2009			2534 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แฟร์เวย์เอสเตท	อสังหาริมทรัพย์
		หลักสูตร Role of The Compensation Committee (RCC) รุ่นที่ 7/2008						

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ (16/12/58)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ	63	ปริญญาโท การเงิน, Washington State University, USA หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 157/2012 หลักสูตร Advance Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 13/2013 หลักสูตร Role of Nomination and Governance Committee (RNG) 7/2015	-	-	2558 - ปัจจุบัน 2555 – ปัจจุบัน 2554 – ปัจจุบัน 2553 – ปัจจุบัน	กรรมการบรรษัทภิบาล/ กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน ประธานกรรมการตรวจสอบ/ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการ ที่ปรึกษา	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บจ. ปภพ บมจ. ไอร่า แคปปิตอล บจ. หลักทรัพย์ ไอร่า	สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ พลังงาน Holding (การเงิน) หลักทรัพย์

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ (16/12/58)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
นายชายน้อย เผื่อนโกสุม กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิระ	65	ปริญญาโท การบริหาร, สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 63/2007 หลักสูตร The Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 33/2014 หลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่นที่ 3/2011 หลักสูตรการเมืองการปกครองในระบอบประชาธิปไตยสำหรับนักบริหารระดับสูง (ปปร.) รุ่นที่ 6 สถาบันพระปกเกล้า หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 9 หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน สถาบันวิทยาการพลังงาน	-	-	2558 – ปัจจุบัน 2558 – ปัจจุบัน 2558 – ปัจจุบัน 2556 – ปัจจุบัน 2555 - ปัจจุบัน 2553 - ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการบรรษัทภิบาล กรรมการ กรรมการ กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการตรวจสอบ	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บมจ. ทิปโก้ แอสฟัลท์ บจ.นทลิน บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บมจ. แผ่นดินทอง พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ บมจ. เนชั่นแนล เพาเวอร์ ซัพพลาย	สินเชื่อทะเบียนรถ ผลิตและจำหน่ายยางมะตอย เรือขนส่งน้ำมันทางทะเล สินเชื่อทะเบียนรถ พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ผลิตไฟฟ้าจากพลังงานหมุนเวียน

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ (16/12/58)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
นายกัมพล ตติยกวี กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิระ	56	ปริญญาโท วิศวกรรมอุตสาหการ, University of Texas at Arlington, USA หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 74/2006 หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 55/2006 หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 9	-	-	2558 - ปัจจุบัน 2556 – ปัจจุบัน 2555 – ปัจจุบัน 2553 – ปัจจุบัน 2555 - ปัจจุบัน 2553 - 2555 2551 - 2553	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ กรรมการ กรรมการ กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บมจ. อมตะวีเอ็น บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บมจ. วีรีเทล บมจ. ทรีซิกตี้ไฟว์ คณะกรรมการกำกับนโยบายรัฐวิสาหกิจ บจ. พัทยาฟู้ด อินดัสตรี้	สินเชื่อทะเบียนรถ พัฒนาเมืองอุตสาหกรรม สินเชื่อทะเบียนรถ พัฒนาศูนย์การค้า สื่อโฆษณาและประชาสัมพันธ์ กระทรวงการคลัง ผลิตและจำหน่ายอาหารทะเลกระป๋อง
นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ รองกรรมการผู้จัดการ	54	ปริญญาโท บริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย เนติบัณฑิต, สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตสภา	-	น้องชายของนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	2556 - ปัจจุบัน 2555 - ปัจจุบัน 2545 - 2555	รองกรรมการผู้จัดการ กรรมการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บจ. เมืองไทยลิสซิ่ง อินชัวรันส์ โบรกเกอร์ บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ นายหน้าประกันภัย สินเชื่อทะเบียนรถ

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ (16/12/58)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
นายปริทัศน์ เพชรอำไพ	33	ปริญญาโท Banking and international finance, Cass business school, London	-	บุตรชายของ นายชูชาติ เพ็ชรอำไพและ นางดาวนภา เพชรอำไพ	2558 - ปัจจุบัน 2553 - 2557 2550 - 2552	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้จัดการฝ่ายการตลาด นักวิเคราะห์	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บจ. เรียลแอสเสท ดีเวลลอปเม้นท์ ธนาคารกสิกรไทย	สินเชื่อทะเบียนรถ อสังหาริมทรัพย์ ธนาคาร
นายสุรัตน์ ฉายาวรเดช ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	45	ปริญญาโท การเงิน, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาโท บริหารธุรกิจ, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-	-	2556 - ปัจจุบัน 2553 - 2555 2548 - 2552	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บจ. ไบโอแอคทีฟ บจ. ท้ายบ้าน ฟิชเชอรี่	สินเชื่อทะเบียนรถ เคมีภัณฑ์ ห้องเย็น
นางสาวดวงแข สงนุ้ย ผู้จัดการฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน	48	ปริญญาโท Management and Organization, มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์	-	-	2558 - ปัจจุบัน 2554 - 2558 2550 - 2554	ผู้จัดการฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ รองผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ
นางสาววิมลรัตน์ หนูจุล รองผู้จัดการฝ่ายบัญชี	46	ปริญญาโท การบัญชี, มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์	*	-	2555 - ปัจจุบัน 2555 - ปัจจุบัน 2547 - 2555	รองผู้จัดการฝ่ายบัญชี กรรมการ ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายบัญชี	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บจ. เมืองไทยลิสซิ่ง อินชัวรันส์ โบรกเกอร์ บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ นายหน้าประกันภัย สินเชื่อทะเบียนรถ
นายสมเกียรติ รัศมี ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	52	ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์, สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (พิษณุโลก)	-	-	2558 – ปัจจุบัน 2554 - 2557 2549 - 2553	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา – ผู้จัดการเขตอยุธยา ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา - ผู้จัดการเขตพิษณุโลก ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา - ผู้จัดการเขตอยุธยา	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ (16/12/58)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
นายอำนาจ เนียมสี ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	51	ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์, สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (พิษณุโลก)	-	-	2558 – ปัจจุบัน 2554 - 2557 2549 - 2553	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา – ผู้จัดการเขตชลบุรี ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา - ผู้จัดการเขตอยุธยา ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา - ผู้จัดการเขตพิษณุโลก	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ
นายบัญญัติ นิลศิริ ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	43	ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์, สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (พิษณุโลก)	-	-	2558 – ปัจจุบัน 2554 - 2557 2550 - 2553	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา – ผู้จัดการเขตนครสวรรค์ ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา - ผู้จัดการเขตสระบุรี ผู้จัดการสาขาถนนบรมไตรฯ พิษณุโลก	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ
นายนิยม รอดน้อย ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	46	ปริญญาตรี การจัดการทั่วไป, มหาวิทยาลัยราชภัฏเพชรบูรณ์	-	-	2554 - ปัจจุบัน 2554 - 2556 2549 - 2553	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา - ผู้จัดการเขตขอนแก่น ผู้จัดการสาขาอยุธยา ผู้จัดการสาขาพิจิตร	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ
นายประดิษฐ ทองคำ ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	52	ปริญญาตรี คุรุศาสตร์บัณฑิต, มหาวิทยาลัยราชภัฏอุตรดิตถ์	-	-	2557 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา – ผู้จัดการเขตลำปาง	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ
นายสงกรานต์ เอี่ยมกาย ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	52	ปริญญาตรี คุรุศาสตร์บัณฑิต, มหาวิทยาลัยราชภัฏเพชรบูรณ์	-	-	2557 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา – ผู้จัดการเขตนครราชสีมา	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ

2. รายละเอียดเกี่ยวกับเลขานุการบริษัท

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ (16/12/58)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
นางสาวมลฑล อ่อนแผน เลขานุการบริษัทฯ	41	ปริญญาตรี การจัดการทั่วไป, มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนดุสิต หลักสูตร Company Secretary Program (CSP) รุ่นที่ 50/2013 หลักสูตร Effective Minute Taking (EMT) รุ่นที่ 26/2013	-	-	2556 – ปัจจุบัน 2554 – 2556 2548 – 2554	เลขานุการบริษัท หัวหน้าส่วนบัญชี หัวหน้าส่วนธุรการ	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ

หน้าที่ความรับผิดชอบเลขานุการบริษัท

1. ดูแลและให้คำแนะนำแก่กรรมการและผู้บริหารเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนด กฎระเบียบ และข้อบังคับของบริษัท และติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ
2. รับผิดชอบในการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทและการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งดูแลประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติของที่ประชุมดังกล่าว
3. ดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลและรายงานสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบเป็นไปตามระเบียบและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
4. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้
   - 4.1 ทะเบียนกรรมการ
   - 4.2 หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการและรายงานการประชุมคณะกรรมการ
   - 4.3 หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
   - 4.4 รายงานประจำปีของบริษัท
   - 4.5 รายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร

3. รายละเอียดการดำรงตำแหน่งของผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในบริษัทที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

รายชื่อ	บริษัท	บริษัทที่เกี่ยวข้อง																		
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง	C					C										/				
นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	/,//	/																		
นางดาวนภา เพชรอำไพ	/,M	/																		
นายโยธิน อนาวิล	/		AC	/					/	/		/	/		AC					
นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	AC							AC									/			
นายชายน้อย เผื่อนโกสุม	AC						AC				AC								/	/
นายกัมพล ตติยกวี	AC				/									/				M		
นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ	M	/																		
นายสุรัตน์ ฉายาวรเดช	M																			
นางสาวดวงแข สงนุ้ย	M																			
นางสาววิมลรัตน์ หนูจุล	M	/																		
นายสมเกียรติ รัศมี	M																			
นายอำนาจ เนียมสี	M																			
นายบัญญัติ นิลศิริ	M																			
นายนิยม รอดน้อย	M																			
นายประดิษฐ ทองคำ	M																			
นายสงกรานต์ เอี่ยมกาย	M																			

หมายเหตุ C = ประธานกรรมการ AC = กรรมการตรวจสอบ / = กรรมการ
// = ประธานกรรมการบริหาร M = ผู้บริหาร

บริษัทที่เกี่ยวข้อง:

1.บริษัท เมืองไทยลิสซิ่ง อินชัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด

2.บริษัท จัสมิน อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)

3.บริษัท เดอะวินเทจคลับ จำกัด

4.บริษัท ทรีซิกตี้ไฟว์ จำกัด (มหาชน)

5.บริษัท ที เอ ซี คอนซูเมอร์ จำกัด (มหาชน)

6.บริษัท เนชั่นแนล เพาเวอร์ ซัพพลาย จำกัด (มหาชน)

7.บริษัท ปภพ จำกัด

8.บริษัท ป๊อป เนทเวอร์ค จำกัด

9.บริษัท ปีเตอร์แอนด์จินนี่ จำกัด

10.บริษัท แผ่นดินทอง พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)

11.บริษัท เฟ็ดเดอริค เวอลด์เซลส์ จำกัด

12.บริษัท แฟร์เวย์เอสเตท จำกัด

13.บริษัท วีรีเทล จำกัด (มหาชน)

14.บริษัท ห้างสรรพสินค้าโรบินสัน จำกัด (มหาชน)

15.บริษัท เอส แอนด์ เจ อินเตอร์เนชั่นแนล เอนเตอร์ไพรส์ จำกัด (มหาชน)

16.บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

17.บริษัท อมตะวีเอ็น จำกัด (มหาชน)

18.บริษัท นทลิน จำกัด (มหาชน)

19.บริษัท ทิปโก้ แอสฟัลท์ จำกัด (มหาชน)

2. รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

รายชื่อกรรมการ	บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัท เมืองไทย ลิสซ่ง อินชัวรันส์ โบรกเกอร์
1. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	/,//	/
2. นางดาวนภา เพชรอำไพ	/,M	/
3. นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ	M	/
4. นางสาววิมลรัตน์ หนูจุล	M	/

หมายเหตุ

/ = กรรมการ // = ประธานกรรมการบริหาร M = ผู้บริหาร

รายละเอียดประวัติและการดำรงตำแหน่งผู้ตรวจสอบภายใน

หัวข้อ	รายละเอียด
หัวหน้างานตรวจสอบภายใน	นายเฉลิม อินหอม
คุณวุฒิทางการศึกษา	ปริญญาตรีบัญชีบัณฑิต การบัญชี วิทยาลัยภาคกลาง นครสวรรค์
ประสบการณ์ทำงาน	ปี 2558 – ปัจจุบัน ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด(มหาชน) ปี 2551 – 2558 หัวหน้าส่วนตรวจสอบ บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด ปี 2545 – 2551 หัวหน้าหน่วยตรวจสอบ บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด ปี 2542 – 2545 พนักงานตรวจสอบ บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด
การฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง	- Anti-Corruption:The Practical Guide 26/2016 จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถานบันกรรมการบริษัทไทย(IOD) - การเขียนรายงานตรวจสอบ จัดโดยสภาวิชาชีพบัญชี - บทบาทการกำกับดูแลกิจการหลังการเปิดเสรี AEC จัดโดยสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย - หลักฐานการตรวจสอบกระดาษทำการ จัดโดยสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย - การประกันคุณภาพของงานตรวจสอบภายในt จัดโดยสภาวิชาชีพบัญชี
หน้าที่ความรับผิดชอบ	- จัดทำแผนการตรวจสอบ เสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่ออนุมัติ - สอบทานและประเมินความเพียงพอและความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแลการดำเนินงาน และความเพียงพอของมาตรการการจัดการของบริษัทฯ - ประเมินความถูกต้อง ความน่าเชื่อถือ ความเพียงพอและความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของระบบงานต่างๆ และระบบสารสนเทศ รวมถึงความปลอดภัยของระบบสารสนเทศ - ตรวจสอบการดำเนินงานของหน่วยงานภายในบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน ระเบียบ ข้อบังคับของบริษัทฯ รวมทั้งข้อกำหนด กฎหมาย หรือกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เพื่อประเมินความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน - รายงานผลการตรวจสอบภายในต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอทุกไตรมาส รวมทั้งเสนอแนวทางในการแก้ไขกระบวนการนั้นๆ ตลอดจนแนวทางการปฏิบัติเพื่อให้บริษัทฯ มีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม

4. รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

- ไม่มี

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ประกอบด้วยกรรมการอิสระผู้ทรงคุณวุฒิ ซึ่งมีคุณสมบัติตรงตามเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มีจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

1.	นางกองแก้ว	เปี่ยมด้วยธรรม	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2.	นายกัมพล	ตติยกวี	กรรมการตรวจสอบ
3.	นายชายน้อย	เผื่อนโกสุม	กรรมการตรวจสอบ

ในรอบปี 2558 คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุม รวม 4 ครั้ง กรรมการตรวจสอบทุกคนได้เข้าร่วมประชุมครบทุกครั้ง ในจำนวนนี้มีวาระการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายบริหาร ร่วมประชุมด้วย 1 ครั้ง เพื่อรับทราบถึงปัญหาที่พบระหว่างการตรวจสอบ และประเด็นที่ผู้สอบบัญชีเห็นว่าเป็นสาระสำคัญ อันเป็นการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและเพิ่มความโปร่งใสของรายงานทางการเงินให้กับบริษัท และได้สรุปรายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการบริษัททราบทุกไตรมาส

คณะกรรมการตรวจสอบ ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ เป็นอิสระ แสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมา มีความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีความเห็นว่า ในรอบระยะเวลาบัญชี ปี 2558 บริษัทฯจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่โปร่งใสเพียงพอและเหมาะสม มีการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอ และมีกระบวนการที่ช่วยให้เกิดความมั่นใจว่าการปฏิบัติงานของบริษัทฯ เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนมีการจัดทำงบการเงินที่ถูกต้องตามควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานรายงานทางการเงินและมีการเปิดเผยงานทางการเงินของบริษัทอย่างเพียงพอเชื่อถือได้ สรุปสาระสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่ได้ดังนี้

1. การสอบทานรายงานทางการเงิน คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปี 2558 เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินของบริษัทฯ จัดทำขึ้นถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน จัดทำงบการเงินของบริษัทฯ มีความถูกต้องเชื่อถือได้ ทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอและทันเวลาต่อผู้ใช้งบการเงิน สอดคล้องกับกฎหมายและประกาศต่างๆที่เกี่ยวข้อง กฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
2. การสอบทานระบบควบคุมภายในและระบบตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาอนุมัติแผนการตรวจประจำปี 2558 ของฝ่ายตรวจสอบภายในและติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำทุกไตรมาส โดยพิจารณาในประเด็นสำคัญพร้อมให้คำแนะนำ รวมข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการควบคุมภายใน สามารถป้องกันหรือลดความผิดพลาดในการทำงาน รวมถึงพิจารณา ความเหมาะสมและเพียงพอของทรัพยากรบุคคล ในการทำงาน และความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบ มีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในและการ

ตรวจสอบภายในของบริษัทมีความเหมาะสมเพียงพอและมีประสิทธิผล รวมทั้งฝ่ายตรวจสอบภายในได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ โปร่งใส และเที่ยงธรรม

3. การสอบทานการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการประเมินความเสี่ยงของบริษัทและการบริหารความเสี่ยงทั้งด้านการปฏิบัติงานและการบริหารทางการเงินและมีความเห็นว่าการบริหารจัดการความเสี่ยง อย่างเพียงพอและมีประสิทธิผล
4. การสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัท และเห็นว่าให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และกฎหมายหรือข้อกำหนดอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท รวมถึงนโยบายต่อต้านการทุจริตของบริษัท และการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท
5. การพิจารณารายการที่โยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณา และให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของบริษัท โดยยึดหลักความยุติธรรม ความสมเหตุสมผล และคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของทุกฝ่ายและการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ตามเงื่อนไขที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด
6. การพิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีและค่าตอบแทน ประจำปี 2558 เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท โดยพิจารณาถึงผลการปฏิบัติงาน ความเป็นอิสระ ความสามารถ ประสบการณ์และความเหมาะสมของค่าตอบแทน ของผู้สอบบัญชีในรอบปีที่ผ่านมาแล้ว จึงได้คัดเลือกผู้สอบบัญชีรายเดิมคือผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีดังนี้
    1.) นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3734 และ/หรือ
    2.) นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499 และ/หรือ
    3.) นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4951
7. การพิจารณาทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบเป็นระยะ เพื่อให้มั่นใจว่า การดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบมีประสิทธิภาพและเป็นปัจจุบัน

- นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม –

(นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม)

ประธานกรรมการตรวจสอบ